



تحديثات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة

والمتوسطة من مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

إصدار ٤-٢٠١١، إبريل ٢٠١١

أهلاً بكم في تحديثات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

إن تحديثات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية هي عبارة عن ملخص للأخبار المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. تتوفر جميع المواضيع المتعلقة بهذه التحديثات في صيغة HTML وصيغة PDF على [الموقع الإلكتروني](#) لمجلس معايير المحاسبة الدولية. للاشتراك استخدم الرابط على اليسار.

المحتوى

- مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة تنشر ثلاث مسودات إضافية من الأسئلة والأجوبة
- انضمام عضو جديد إلى مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- ترجمات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- ورش العمل القادمة لتدريب المدربين
- كيفية الحصول على مواد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

اتصل بنا

محتوى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقضايا التنفيذ والتبني:

بول باक्टर

عضو مجلس معايير المحاسبة الدولية ورئيس مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة
ppacter@ifrs.org

ميشيل فيشر

زميل ممارسة- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
mfisher@ifrs.org

المواد التدريبية والمؤتمرات وورش العمل:

مايكل ويلز

مدير مبادرة التعليم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
mwells@ifrs.org

مسائل حقوق التأليف والترجمة:

كين كريغتون

مدير خدمات محتوى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
kcreighton@ifrs.org

اشترك في تحديثات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
هل أنت مهتم بالإطلاع دوماً على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة؟

جديد؟ سجل [هنا](#)

قم بإدارة الإخطارات الخاصة بك [هنا](#)

مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة تنشر ثلاث مسودات إضافية من الأسئلة

والأجوبة

في ١٤ إبريل ٢٠١١، نشرت مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEIG) ثلاث وثائق مقترحة من الأسئلة والأجوبة حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لغرض إبداء ملاحظات الجمهور عليها. تغطي المسودات الجديدة المواضيع التالية:

- شركات التأمين التابعة للمجموعة الأم "Captive"
- تفسير "التداول في سوق عامة"
- صناديق الاستثمار التي تشتمل على عدد قليل فقط من المشاركين

إن مسودة الأسئلة والأجوبة متاحة لإبداء الملاحظات حتى ٤ يونيو ٢٠١١ ويمكن الإطلاع عليها على العنوان التالي <http://go.ifrs.org/IFRS+for+SMEs+QandA>. وفيما يلي أدناه الأسئلة والأجوبة (باستثناء أساس الاستنتاجات الخاص بها) للرجوع إليها.

مسودة سؤال وجواب ٢٠١١/٢

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، القسم ١، الإصدار ٢
شركات التأمين التابعة للمجموعة الأم "Captive"

الموضوع: تقوم الشركة الأم التي لا تكون مسؤولة تجاه العامة بإنشاء شركة تأمين تابعة لها. تقوم الشركة الأم بإعداد البيانات المالية الموحدة والتي تشمل شركة التأمين التابعة لها.

- هل تتسبب شركة التأمين التابعة بأن تصبح المجموعة خاضعة للمساءلة العامة، ولا يُسمح لها بالتالي بإنتاج البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة؟
- هل تعتبر شركة التأمين التابعة بحد ذاتها هي منشأة خاضعة للمساءلة العامة، وبالتالي لا يسمح لها بإعداد بيانات مالية فردية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة؟

الإجابة المقترحة: تورد الفقرة ١-٤ شركات التأمين كمثل على المنشآت التي عادة ما تحتفظ بالأصول بصفة ائتمانية لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كواحدة من أعمالها الرئيسية. وهذا لا يعني أن جميع شركات التأمين تخضع للمساءلة العامة.

إن شركة التأمين التابعة للشركة الأم "captive" هي شركة تأمين تم إنشائها بهدف محدد يتمثل في

تأمين مخاطر منشأة فردية (غالبا ما تكون شركتها الأم) أو مخاطر المنشآت ضمن نفس مجموعة المنشآت المرتبطة بشركة التأمين التابعة (أي الشركات التابعة الزميلة أو المنشآت الأم). وحيث أن هذا هو الحال، تحفظ شركة التأمين التابعة بالأصول بصفة ائتمانية للمنشآت الأخرى في المجموعة، والتي لا يمكن اعتبارها مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية. لذلك، فإن منشأة التأمين التابعة بحد ذاتها لا تقع تحت طائلة المسؤولية العامة، ويترتب على ذلك عدم وقوع المجموعة تحت المساءلة العامة.

تقوم شركة التأمين التابعة في بعض الأحيان بتأمين مخاطر المنشآت ضمن مجموعتها الخاصة وتبيع أيضاً التأمين مباشرة إلى الأطراف الأخرى كالمنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة والأطراف الثالثة غير ذات الصلة. في هذه الحالة، إذا شكلت الأطراف الأخرى مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية، تصبح منشأة التأمين التابعة واقعة تحت طائلة المساءلة العامة. ويجب استخدام الحكم والتقدير عند تطبيق مفهوم "مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية".

قم بتنزيل مسودة السؤال والجواب من:

<http://go.ifrs.org/IFRS+for+SMEs+QandA>

مسودة سؤال وجواب ٢٠١١/٣

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، القسم ١، الإصدار ٣
تفسير "التداول في سوق عامة"

الموضوع: تكون المنشأة خاضعة للمساءلة العامة "إذا تم تداول أدوات الدين أو حقوق الملكية الخاصة بها في سوق عامة أو كانت بصدد إصدار هذه الأدوات بغرض تداولها في سوق عامة" (الفقرة ١-٣). كيف ينبغي على نطاق واسع تفسير "التداول في سوق عامة" ضمن تعريف المساءلة العامة؟ على سبيل المثال، هل يتضمن ذلك في أوروبا فقط تلك الأسواق المعروفة بـ "الأسواق التنظيمية" لغرض اللوائح المحاسبية في الاتحاد الأوروبي أو هل تتضمن أيضا أسواقا أخرى مثل أسواق حصص النمو والأسواق غير المباشرة؟ كذلك، هل يمكن إدراج السوق لأغراض التسهيل، أي نشر سعر "القيمة الصافية للأصل" في السوق دون حدوث تداول في ذلك السوق، أن يجعل المنشأة خاضعة للمساءلة العامة؟

الإجابة المقترحة: تنص الفقرة ٣-١ على تعريف "السوق العامة" على أنها "سوق بورصة محلية أو أجنبية أو سوق غير مباشر، بما في ذلك الأسواق المحلية والإقليمية". ولا تكون "السوق العامة" مقصورة على أسواق البورصة المعترف بها و/أو المنظمة. بل هي تشمل جميع الأسواق التي تجمع

المنشآت التي تسعى للحصول على رؤوس الأموال والمستثمرين غير المشاركين في إدارة المنشأة. وحتى تكون السوق عامة، يجب أن يكون من الممكن الوصول إليها من قبل مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية. وإذا كان بالإمكان تبادل الأدوات فقط بين الأطراف المرتبطة بالمنشأة، مثل المديرين-المالكين، فلا يتم تداول الأدوات في سوق عامة.

في بعض الاختصاصات، يُسمح قانوناً للمساهم في منشأة صغيرة أو متوسطة أن يعلن بشكل علني أن تلك الأسهم هي برسم البيع، على سبيل المثال على موقع إلكتروني أو في صحيفة، دون أي مشاركة نشطة (أو حتى دون وجود معرفة أحياناً) للمنشأة التي تصدر تلك الأسهم. وحيث أن المنشأة لم تتخذ خطوة إيجابية للسماح بتداول الأسهم بشكل عام (على سبيل المثال لا الحصر، تسجيل الأسهم)، فإن هذا الإعلان من قبل المساهم لا يؤدي بحد ذاته إلى إنشاء سوق غير مباشرة، ولا يمنع المنشأة التي تلبى المعايير الواردة في القسم ١ من استخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وعلاوة على ذلك، فإن توفر سعر منشور لا يعني بالضرورة أن أدوات الدين أو حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة يتم تداولها في سوق عامة. على سبيل المثال، يكون للأسهم في السوق غير المباشرة في بعض البلدان سعر منشور لكن لا يكون لدى السوق وسيلة للتداول، لذا فإن البائعين والمشتريين يتعاملون مع بعضهم البعض بشكل مباشر. وهذا لا يشكل تداول في سوق عامة. لكن إذا حدث التداول في بعض الأحيان فقط في سوق عامة، حتى لمجرد بضع مرات في السنة، فإن هذا من شأنه أن يشكل تداولاً. بعبارة أخرى، يعد تكرار هذه المعاملات هو أمر غير ذي صلة.

قم بتنزيل مسودة السؤال والجواب من:

<http://go.ifrs.org/IFRS+for+SMEs+QandA>

مسودة سؤال وجواب ٢٠١١/٤

**المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، القسم ١، الإصدار ٤
صناديق الاستثمار التي تشتمل على عدد قليل فقط من المشاركين**

الموضوع: تكون المنشأة خاضعة للمساءلة العامة إذا كانت تحتفظ بالأصول بصفة ائتمانية لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية كواحدة من أعمالها الرئيسية. وهذا هو الحال عادة للبنوك والاتحادات الائتمانية وشركات التأمين وسماسرة/تجار الأوراق المالية وصناديق الاستثمار المشترك وبنوك الاستثمار (الفقرة ١-٣(ب)). هل المعيار "مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية" يعني أن صناديق الاستثمار أو المنشآت المشابهة التي تعمل على تقييد ملكيتها بحيث تقتصر على عدد قليل فقط من

المشاركين لا تخضع للمساءلة العامة بموجب الفقرة ١-٣(ب)؟

الإجابة المقترحة: تتلخص النية المقصودة بموجب الفقرة ١-٣ في بيان المنشآت التي تملك وتدير الموارد المالية الموكلة إليها من قبل مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية، أي مجموعة واسعة من المستثمرين أو مزودين آخرين للموارد غير مشاركين في إدارة المنشآت. وتتضمن هذه المنشآت، على سبيل المثال، صناديق الاستثمار المشترك ووحدات الائتمان وتعهدات الاستثمارات الجماعية في الأوراق المالية القابلة للتحويل (UCITS) وبرامج الاستثمار الجماعي الأخرى المدارة مهنيًا. إن أخذ صناديق الاستثمار من الجمهور العام يجعل هذه المنشآت خاضعة للمساءلة العامة. لكن إذا كانت المنشأة تمتلك وتدير الموارد المالية لعدد قليل فقط من المستثمرين، فإن هذا بحد ذاته لن يشكل مجموعة واسعة.

ومن الأمثلة على المنشآت التي لا تحتفظ بالأصول بصفة انتمائية لمجموعة واسعة من الأطراف الخارجية ما يلي:

- (أ) صندوق رأس المال المخاطر الذي يشتمل على عدد قليل من المستثمرين، والذين يكون جميعهم أو غالبيتهم مشاركون بشكل مباشر في القرارات الاستثمارية والإدارية للصندوق؛
- (ب) صندوق الاستثمار المجمع والذي تقتصر المشاركة فيه على الشركة الأم وشركاتها التابعة وعدد قليل من المنشآت الزميلة/المشاريع المشتركة؛ و
- (ج) ج. صندوق الاستثمار المجمع الذي يشتمل على اثنين أو ثلاثة مشاركين فقط.

وفي المقابل، فإن صندوق الاستثمار الذي يضم عدد كبير من المستثمرين الخارجيين غير المشاركين بشكل مباشر في القرارات الاستثمارية والإدارية للصندوق من المحتمل أن يخضع للمساءلة العامة حتى لو كان أولئك المستثمرون الخارجيون يملكون حصة صغيرة نسبيًا من أسهم (أو وحدات) الصندوق. المهم هو ما إذا كان هنالك مجموعة واسعة من الأطراف الخارجية ترد ضمن مجموع المشاركين في الصندوق.

إذا كان باستطاعة أي مشارك المطالبة بتقارير مصممة خصيصًا لتلبية احتياجاته من المعلومات، فإن هذا يعد دليلًا على أن المشارك ليس طرفًا خارجيًا. من ناحية أخرى، إذا كان باستطاعة المستثمر الحصول فقط على التقارير المالية المطلوبة بموجب القانون أو النظام، فإن هذا يعد دليلًا يشير إلى أن المستثمر هو طرف خارجي. إلا أن هذا الدليل ليس دليل قطعي بحد ذاته، وإنما يجب النظر فيه إلى جانب كافة المعلومات الأخرى عند تحديد ما إذا كان المشاركون هم أطراف خارجية.

قم بتنزيل مسودة السؤال والجواب من:

<http://go.ifrs.org/IFRS+for+SMEs+QandA>

في شباط ٢٠١١، أصدرت مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة مسودتها الأولى للأسئلة والأجوبة حول موضوع "استخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم". تم الآن إغلاق فترة التعليق على هذه الأسئلة والأجوبة.

انضمام عضو جديد إلى مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة

حلّ هنري فورتن محل ديفيد مارتينيز كممثل للبنك الدولي في مجموعة التطبيق التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية. حيث يشغل هنري منصب رئيس مركز البنك الدولي لإصلاح التقارير المالية لمنطقة أوروبا ووسط آسيا. وفيما يلي قائمة كاملة لأسماء أعضاء مجموعة التطبيق والجهات التي ينتسبون إليها. رئيس مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة: بول باكتر، عضو مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية.

زميل ممارس- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة: ميشيل فيشر

الاسم	جهة الانتماء
إفريقيا	
د. خالد أ. حجازي مصر	شريك، كرو دكتور أ. م. حجازي وشركاه
أوموديل روبرت نيكولاس جونز سيراليون	رئيس، مجلس معايير المحاسبة والتدقيق وحوكمة الشركات والمؤسسات (CSAAG)
بروس ماكينزي جنوب إفريقيا	شريك إداري، W للاستشارات
فرانك تيمينز جنوب إفريقيا	رئيس إدارة المخاطر والمعايير المهنية في شركة جرانت ثورنتون
آسيا / أوقيانوسيا	
ساناث فيرناندو سيريلانكا	شريك، إيرنست آند يونغ
ينغ وي جمهورية الصين الشعبية	نائب المدير العام، دائرة المحاسبة التنظيمية في وزارة المالية

أوروبا	
شريك في استشارات التقارير المالية، مجموعة مازارز	ستيفن برايس المملكة المتحدة
رئيس شؤون المنشآت الصغيرة والمتوسطة، جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)	بروفيسور روبن جارفيز المملكة المتحدة
رئيس مجموعة عمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التابعة لجمعية المحاسبين القانونيين والمعتمدين في ميلانو (ODCEC Milano)، إيطاليا؛ مدير دائرة المحاسبة ومعايير التقارير المالية (فئات اللغة الإنجليزية)، مؤسسة التعليم العالي في المحاسبة القانونية-ميلانو	د. كلوديا ميزابوتا إيطاليا
شريك، برايس ووترهاوس كوبرز	سيغني موين النرويج
شريك، برايس ووترهاوس كوبرز N.V للمحاسبين، أمستردام	هيوغو فان دين إندي هولندا
أميركا الشمالية	
شريك، UHY LLP	أنا دينينا الولايات المتحدة
مدير، بارنيز، دينينغ وشركاه المحدودة	توماس ج جروسكوف، CPA الولايات المتحدة
مجموعة المعايير المهنية، ماير هوفمان ماكان P.C	كيث س بيتيركا الولايات المتحدة
أمريكا اللاتينية / منطقة البحر الكاريبي	
شريك، Directa Auditores، عضو في PKF الدولية المحدودة	أرتيميو بيرثوليني البرازيل
رئيس، AFB للاستشارات، المحاسبين القانونيين	أندريو ف براثويت، CA بربادوس
المنسق العام لدورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبرنامج المحاسبة القانونية العامة، يونيفرسيداد دي لا	كدور هيرنان ب كازينيلي الأرجنتين

امبريزا- (UADE). عضو مشارك، Gajst وشركاه	
شريك، KPMG	هايدي دي شاو بنما
بروفيسور، جامعة كويو، جامعة أكونكاجوا، المدير العام لمجلس معايير المحاسبة الأرجنتينية (FACPCE) AAASB	بروفيسور جورج خوزيه جيل الأرجنتين
شريك رئيسي، بيكر تيلي البرازيل	ريكاردو روديل البرازيل
	دولياً
البنك الدولي	هنري فورتن

المراقبون:

المفوضية الأوروبية

المجموعة الاستشارية الأوروبية لإعداد التقارير المالية (EFRAG)

تكون مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة مسؤولة عن تقديم المساعدة لمجلس معايير المحاسبة الدولية بخصوص المواضيع المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات حول مجموعة التطبيق على

العنوان التالي: <http://go.ifrs.org/IFRS+for+SMEs+SMEIG>

ترجمات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

تتوفر ترجمات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمدة من قبل مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بعدة لغات ويجري التخطيط لترجمة المعايير إلى لغات أخرى. وفيما يلي الوضع العام لأعمال الترجمة حتى تاريخه:

المنجز: اللغات العربية والأرمنية* والصينية* والتشيكية* والفرنسية* والعبرية والإيطالية* والليتوانية والبرتغالية* والرومانية* والإسبانية* والتركية*.

قيد الإنجاز: اليابانية والكازاخية ولغة الخمير والمقدونية والمنغولية والبولندية والروسية والصربية.

اللغات قيد النقاش مع مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الألبانية والبلاغارية والأوكرانية

* متاحة للتنزيل المجاني

ورش العمل القادمة لتدريب المدربين

تقوم مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بعقد ورش عمل "لتدريب المتدربين" على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. تستغرق معظم ورش العمل ثلاثة أيام مع ثماني حلقات اتصال في اليوم. سيتم عقد ورش العمل القادمة في بانجول وباسيتير وبيونس آيرس ودبي. ولا تزال ورش عمل قليلة أخرى في مرحلة التخطيط لعام ٢٠١١ (انظر <http://www.ifrs.org/IFRS+for+SME+Workshops.htm>)

غرب إفريقيا

التاريخ: ٩-١١ أيار ٢٠١١

الموقع: بانجول، جمهورية غامبيا

المدرّبون: مايكل ويلز وبول باكتر (عضو مجلس معايير المحاسبة الدولية ورئيس مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة)

اللغة: الإنجليزية

المنظمة الراعية: جمعية هيئات المحاسبة في غرب إفريقيا (ABWA) بدعم من المشروع الممول من البنك الدولي لجمعية المحاسبين في غامبيا.

منطقة البحر الكاريبي

التاريخ: ١٦-٢٠ أيار ٢٠١١

الموقع: باسيتير، اتحاد سانت كيتس ونيفيس

المدرّبون: ماري بارث (مستشار أكاديمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية)، روبرت غارنت (رئيس لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) ومايكل ويلز

اللغة: الإنجليزية

المنظمة الراعية: البنك المركزي لمنطقة شرق البحر الكاريبي (ECCB) بدعم من المشروع الممول من البنك الدولي

أمريكا اللاتينية

التاريخ: ٤-٦ تموز ٢٠١١

الموقع: بيونس آيرس، الأرجنتين

المدرّبون: مايكل ويلز وجورج جيل (المدير العام، اتحاد المجالس المهنية في العلوم الاقتصادية-الأرجنتين (FACPCE) وعضو مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة)
اللغة: الإنجليزية والإسبانية
المنظمة الراعية: FACPCE بدعم من صندوق الائتمان الإسباني التابع للبنك الدولي لمنطقتي أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي

الشرق الأوسط

التاريخ: ٢٧-٢٩ أيلول ٢٠١١

الموقع: دبي، الإمارات العربية المتحدة

المدرّبون: مايكل ويلز وبول باكتر

اللغة: الإنجليزية المنطوقة (مادة ورشة العمل بالعربية والإنجليزية)

المنظمات الراعية: مؤسسة محمد بن راشد لدعم مشاريع الشباب والمجمع العربي للمحاسبين القانونيين (ASCA)

كيفية الحصول على مواد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

- المعايير على الإنترنت
(الألمانية والصينية والتشيكية والإنجليزية والفرنسية والإيطالية والبرتغالية والرومانية والإسبانية والتركية)
- المعايير في نسخة ورقية
- معلومات عن مجموعة التطبيق الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- أسئلة وأجوبة
- عروض تقديمية في ورش عمل تدريب المديرين
- مواد تدريبية بصيغة PDF
- عروض تقديمية لمجلس الإدارة والموظفين حول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- مواضيع سابقة لتحديثات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة