JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة IFRS 9 للأدوات المالية

18 – 22 يناير 2027

روما

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة IFRS 9 للأدوات المالية

المرجع: 1932_71078 **التاريخ:** 18 – 22 يناير 2027 **المكان:** روما **الرسوم:** GBP 6200

IFRS 9 للأدوات المالية دورة تدريبية مدتها أسبوع موجهة إلى المحاسبين وموظفي التقارير المالية، يخرج منها المشاركون بملف محاسبة الأدوات المالية وفق IFRS 9 جاهز للاستخدام. فمحافظ القروض والمشتقات تتحرك اليوم مع ظروف الائتمان وأسعار الفائدة، ويطلب المراجعون مخصصات وعمليات تحوط يمكن تتبع أدلتها. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة لفرق التقارير التي تطبق معيار IFRS 9 للأدوات المالية.

لماذا يهم IFRS 9 للأدوات المالية الآن

ثلاث قوى تشكل تطبيق هذا المعيار اليوم: ظروف ائتمانية متغيرة تنقل المقترضين بين مراحل الانخفاض في القيمة، ومراجعون يختبرون كل افتراض مستقبلي خلف المخصص، وإدارات خزينة تستخدم المشتقات لتثبيت تكلفة التمويل. وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 IFRS تطبيقا سليما تظهر مخصصات يمكن تفسير تحركها وأرباح مستقرة بفضل التحوط، أما سوء التطبيق فيجر إلى إعادة عرض القوائم وتحفظات في رأي المراجع. وترتكز الدورة على نموذج IFRS 9 في اختبار نموذج الأعمال واختبار التدفقات النقدية التعاقدية ونهج المراحل الثلاث للخسائر الائتمانية المتوقعة وفاعلية التحوط.

المستفيدون من IFRS 9 للأدوات المالية

- محاسبو التقارير الذين يعدون إيضاحات الأدوات المالية ويطابقون القيم الدفترية كل فترة
- محللو الائتمان والمخصصات الذين يحسبون توزيع المراحل ومخصصات الخسائر
- محاسبو الخزينة الذين يسجلون المشتقات وعلاقات التحوط وتغيرات القيمة العادلة
- المراجعون الداخليون الذين يختبرون قرارات التصنيف ومدخلات نماذج الانخفاض في القيمة
- موظفو التوحيد الذين يوائمون سياسات الأدوات في الشركات التابعة مع سياسة المجموعة

وتستفيد الإدارة المالية أكثر عندما يحضر أعضاء من التقارير والائتمان والخزينة معا.

قدرات IFRS 9 للأدوات المالية

يحول المشاركون اختبارات المعيار إلى قيود ومخصصات وإيضاحات يستطيع المراجع تتبعها.

- تطبيق اختبار نموذج الأعمال واختبار SPPI على كل محفظة أصول — فئة القياس المتفق عليها مع المراجعين
- حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهرا وعلى مدى العمر من مدخلات PD وLGD وEAD — لجنة المخصصات
- تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بمؤشرات كمية ومؤشرات احتياطية — قرارات نقل المراحل
- تصميم توثيق التحوط واختبارات فاعليته لتحوطات التدفق النقدي والقيمة العادلة — الخزينة ولجنة المراجعة
- بناء قيود التحول وإعادة التصنيف — المراقب المالي للمجموعة
- إيصال مخاطر الائتمان وحركة المخصصات في الإيضاحات — المستثمرون والمقرضون

مصطلحات IFRS 9 للأدوات المالية الأساسية

- اختبار SPPI — فحص يتحقق من أن التدفقات النقدية التعاقدية مدفوعات أصل وفائدة فقط على الأصل القائم.
- نموذج الأعمال — الطريقة التي تدير بها المنشأة مجموعة أصول مالية لتحصيل تدفقاتها أو بيعها أو الأمرين معا.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL — تقدير مرجح بالاحتمالات للعجز النقدي المخصوم خلال الأفق المحدد.
- المرحلة 2 — مرحلة الانخفاض للأصول التي زادت مخاطر ائتمانها جوهريا منذ الاعتراف الأولي، وتقاس خسائرها على مدى العمر.
- معدل الفائدة الفعلي — المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة.
- نسبة التحوط — كمية أداة التحوط مقابل كمية البند المتحوط له.

IFRS 9 للأدوات المالية يوما بيوم

اليوم 1: نطاق المعيار ومنطق التصنيف

- نطاق الأدوات ومعايير الاعتراف — العقود التي تدخل الدفاتر
- تقييم نموذج الأعمال لكل محفظة — خيار الاحتفاظ للتحصيل أو البيع
- اختبار SPPI للتدفقات النقدية التعاقدية — التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة
- خيار القيمة العادلة واختيار أدوات حقوق الملكية — عدم التطابق المحاسبي ومعالجة بنود الدخل الأخرى
- المشتقات الضمنية في العقود المضيفة — الفصل أو قياس الأداة كاملة

اليوم 2: القياس والفائدة الفعلية

- جداول معدل الفائدة الفعلي — الاعتراف بإيراد الفائدة على مدى عمر الأداة
- جداول حركة التكلفة المطفأة — مطابقة القيمة الدفترية كل فترة
- مدخلات تسلسل القيمة العادلة — أدلة التقييم للمستويين 2 و3
- اختبارات التعديل وإلغاء الاعتراف — الربح أو الخسارة على القروض المعاد التفاوض عليها
- المطلوبات المالية والائتمان الذاتي — عرض تغيرات القيمة العادلة

اليوم 3: نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

- نموذج الانخفاض بثلاث مراحل — أفق اثني عشر شهرا أو مدى العمر
- تقدير PD وLGD وEAD — المدخلات التي يقوم عليها مخصص الخسائر
- مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان — حدود نقل المراحل والمؤشرات الاحتياطية
- سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية — ترجيح النتائج داخل المخصص
- النهج المبسط ومصفوفة المخصصات — الذمم التجارية وأصول العقود

اليوم 4: محاسبة التحوط والإفصاح

- تخصيص التحوط وتوثيقه — العلاقات المؤهلة ومكونات المخاطر
- آليات تحوط التدفق النقدي والقيمة العادلة — الأثر على الاحتياطي والأرباح
- فاعلية التحوط وإعادة الموازنة — العلاقة الاقتصادية وتعديل النسبة
- إيضاحات مخاطر الائتمان وحركة المخصصات — جداول الإفصاح للمستثمرين
- قيود التحول وإعادة التصنيف — أثر الأرصدة الافتتاحية والأرباح المبقاة

اليوم 5: ممارسة ملف محاسبة الأدوات المالية وفق IFRS 9

- حالة تصنيف محافظ من البنوك والتصنيع — تطبيق اختبارات اليوم 1
- تمرين حساب مخصص الخسائر — المراحل وأوزان السيناريوهات من اليوم 3
- حالة تحوط بمقايضة أسعار الفائدة — التوثيق والفاعلية من اليوم 4
- محاكاة اعتراض المراجع — الدفاع عن أحكام المراحل والقيمة العادلة
- ملف محاسبة الأدوات المالية وفق IFRS 9 — السياسات والحسابات والقيود ومسودات الإيضاحات

تطبيق IFRS 9 للأدوات المالية بعد الدورة

- إعادة تطبيق اختبار نموذج الأعمال واختبار SPPI على محفظة قائمة وتوثيق الأدلة.
- إعادة حساب مخصص الخسائر لشريحة ذمم أو قروض باستخدام مؤشرات المراحل وأوزان السيناريوهات.

أسئلة حول IFRS 9 للأدوات المالية

ما هو IFRS 9 للأدوات المالية ولماذا يهم الآن؟

IFRS 9 للأدوات المالية هو المعيار الذي يحدد كيف تصنف المنشآت أصولها ومطلوباتها المالية وتقيسها وتحسب انخفاضها وتتحوط لها. ويهم الآن لأن ظروف الائتمان وأسعار الفائدة تحرك المخصصات ونتائج التحوط بسرعة.

من هم الأكثر استفادة من تدريب IFRS 9 للأدوات المالية؟

يستفيد أكثر محاسبو التقارير ومحللو الائتمان والمخصصات ومحاسبو الخزينة والمراجعون الداخليون وموظفو التوحيد. فكل منهم يتخذ قرارات التصنيف أو المراحل أو التحوط أو يختبرها.

بماذا يختلف تدريب IFRS 9 للأدوات المالية عن دورة عامة في التقارير المالية الدولية؟

يتعمق في معيار واحد بدلا من استعراض المعايير كلها. فالدورة العامة تمر على معايير كثيرة، أما هذه فتعمل خطوة بخطوة على اختبارات الأدوات ونماذج الخسائر وآليات التحوط.

ماذا تعود به من تدريب IFRS 9 للأدوات المالية؟

تعود بملف يضم مذكرات التصنيف وحساب مخصص الخسائر حسب المراحل وتوثيق التحوط ومسودات الإيضاحات.

IFRS 9 للأدوات المالية: الطريق إلى الأمام

يدعم ملف محاسبة الأدوات المالية وفق IFRS 9 أولا قرار لجنة المخصصات بشأن نقل المراحل وحجم مخصص الخسائر. ويستخدمه محاسبو التقارير وموظفو الخزينة لإعداد القيود والإيضاحات. وبعد أول إقفال تستحق أوزان السيناريوهات ونسب التحوط المراجعة مع تغير ظروف الائتمان وأسعار الفائدة.