

## The Impact of COVID-19 on Accounting and Financial Reporting:

### An Analysis of Global Contributions

Ahmed Helmy Gomaa & Ehsan Saleh Almoataz

<https://www.doi.org/10.56830/KECC8035>

#### Abstract

**The purpose of the study:** Explain the impact of COVID-19 on accounting and financial reporting by describing the analysis and evaluation of the global contributions of organizations, bodies, institutes, commissions, European banks and professional accounting firms and firms and in light of the application of IFRSs and the pandemic conditions, which are likely to last for a longer period.

**Design / Methodology / Approach:** This study is based on the use of the inductive deductive approach, as the study looks at the accounting issues most affected by the Covid-19 pandemic by describing, analyzing and evaluating the reality of studies, bulletins and alerts issued by organizations and bodies, institutes, committees, European banks and international professional accounting offices and companies, with the aim of extrapolating the effects of pandemic events Covid-19 on accounting and financial reporting, in light of IFRSs and pandemic conditions that may last for longer accounting periods.

**Findings:** Analysis and evaluation of the effects of the Covid-19 pandemic on accounting and financial reporting, and their implications for the application of IFRSs and the work of financial reporting preparing, revealed the following:

- (1) There is a very significant impact on leasing contracts, which necessitated the IASB to introduce amendments to the IFRS (16) and there is also a significant impact of pandemic events Covid-19 on events after the financial reporting period, whether events that require adjust or not that require adjust but require disclosure, and management's assessment of the company's going concern to the prolonged period of the pandemic and uncertainty as basic factors and also on measuring fair values and the Impairment in the value of non-financial assets, especially financial instruments and investments Real Estate to ensure that the values reflect conditions at the balance sheet date based on unobservable inputs, and also on expected credit losses of lenders and borrowers.
- (2) There is, to some extent, an effect on revenue recognition due to the modification of rights or obligations applicable under a contract with a client as a price concession due to the pandemic, taking into account that the IASB

has voted for a general extension to all private companies and non-profit companies that have not yet issued their financial statements and the effective date of application will be for fiscal years beginning after 15 December 2021.

- (3) There is little impact on hedging transactions as the Covid-19 pandemic may reduce the likelihood of an expectation of a hedging transaction or affect its timing, and also on deferred taxes on assets where there are some doubts or uncertainty at the end of the year in estimating whether there is Sufficient future profits are subject to tax, as well as government support, possibly due to the conditions that the state may set for obtaining support.

**Originality / value:** This paper sheds light on the current and expected effects of the events of the Covid-19 pandemic on accounting and financial reporting in listed companies by describing, analyzing and evaluating the accounting contributions of organizations, bodies, councils, institutes, committees, professional associations, European banks and international professional accounting offices or companies since the time of the pandemic at the end The year 2019 and the beginning of 2020 - until now - and in light of the application of IFRSs issued by the IASB and the pandemic circumstances that may last for a longer period.

**Keywords:** - Accounting - International Financial Reporting Standards (IFRSs) - Financial Reporting - COVID-19 pandemic.



## تأثير جائحة كوفيد ١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية: دراسة تحليلية للأسهامات العالمية

ا.د. احسان صالح المعتاز

قسم المحاسبة - كلية إدارة الأعمال - جامعة أم القرى

ا.د. احمد حلمي جمعة

قسم المحاسبة - كلية إدارة الأعمال - جامعة أم القرى

### الملخص:

هدفت الدراسة الى بيان تأثير كوفيد-١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية من خلال وصف تحليل وتقييم الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات، والمعاهد واللجان والبنوك الأوروبية ومكاتب وشركات المحاسبة المهنية العالمية وعلى ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وظروف الجائحة، والتي من المحتمل أن تستمر لفترة أطول. واعتمدت هذه الدراسة على استخدام المنهج الاستقرائي الاستنباطي حيث تنظر الدراسة في اكثر قضايا المحاسبة المتأثرة بجائحة كوفيد-١٩ من خلال وصف وتحليل وتقييم واقع الدراسات والنشرات والتنبيهات والرسائل التذكيرية الصادرة عن للمنظمات والهيئات، والمعاهد واللجان والبنوك الأوروبية ومكاتب وشركات المحاسبة المهنية العالمية ، بهدف إستنباط آثار أحداث جائحة كوفيد -١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية، في ضوء معايير التقارير المالية الدولية، وظروف الجائحة التي ربما تستمر لفترات محاسبية أطول. كما كشف التحليل والتقييم لآثار أحداث جائحة كوفيد -١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية، وانعكاساتها على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وأعمال معدي التقارير المالية مايلي:

(١) يوجد أثر هام جدا على عقود التأجير مما أستلزم معه قيام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإدخال تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي (١٦)، كما أن هناك أثر هام لأحداث جائحة كوفيد-١٩ على الأحداث بعد فترة التقارير المالية سواء الأحداث التي تلزم التعديل أو لا تلزم التعديل ولكن تتطلب الإفصاح، وعلى تقييم الإدارة لأستمرارية الشركة بسبب طول فترة الجائحة وعدم التأكد كعاملين أساسيين، وأيضاً على قياس القيم العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية لاسيما الأدوات المالية والإستثمارات العقارية للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة، وأيضاً على خسائر الأنتمان المتوقعة للمقرضين والمقرضين. (٢) يوجد تأثير الى حدما على الاعتراف بالأيرادات بسبب تعديل الحقوق أو الألتزامات القابلة للتطبيق بموجب عقد مع عميل كمنح امتياز سعر بسبب الجائحة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد صوت على تمديد عام إلى جميع الشركات الخاصة والشركات غير الربحية التي لم تصدر قوائمها المالية بعد، وسيكون التاريخ الفعلي للتطبيق للسنوات المالية التي تبدأ بعد ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

(٣) يوجد تأثير قليل على معاملات التحوط حيث أن جائحة كوفيد-١٩ قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو تؤثر على توقيتها، وأيضاً على الضرائب المؤجلة على الأصول حيث توجد بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة، وكذلك الدعم الحكومي ربما بسبب الشروط التي قد تضعها الدولة للحصول على الدعم. وتلقي هذه الورقة الضوء على الآثار الحالية والمتوقعة لأحداث جائحة كوفيد -١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية في الشركات المدرجة من خلال وصف وتحليل وتقييم الإسهامات المحاسبية للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان والجمعيات المهنية، ومكاتب أو شركات المحاسبة المهنية العالمية منذ وقت حدوث الجائحة نهاية عام ٢٠١٩ وبداية عام ٢٠٢٠ - وحتى الآن- وفي ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وظروف الجائحة التي ربما تستمر لفترة أطول.

الكلمات الدالة : - المحاسبة - معايير التقارير المالية الدولية - التقارير المالية - جائحة كوفيد-١٩ .

## ١. المقدمة:

يجدر – باديء ذي بدء- الإشارة الى أن حجم الاضطراب الناجم عن جائحة Covid-19 أثر بشكل كبير على المنظمات من جميع الأحجام، في جميع قطاعات الصناعة، ولذا يتعين على الإدارة والمكلفين بالحوكمة اتخاذ قرارات صعبة يوميًا بشأن الأمور التشغيلية والمالية والاستراتيجية، حيث إن النتائج المترتبة على إعداد تقارير حول القوائم المالية والتزامات المراجعة معقدة، كما أن هناك مستوى غير مسبق من عدم التأكد بشأن الاقتصاد والأرباح المستقبلية والعديد من المدخلات الأخرى التي تمثل العناصر الأساسية لإعداد التقارير المالية، Deloitte, Financial Reporting Considerations Related to Covid-19 and an Economic Downturn.

وبالتالي هناك العديد من الآثار المترتبة على إعداد التقارير المالية التي سينظر فيها معدو القوائم المالية لأغراض إعداد التقارير على المدى القصير والمتوسط المحتمل، ونظراً لأن مسؤولية إعداد التقارير المالية والإشراف عليها تقع على عاتق الإدارة، مع إشراف من المكلفين بالحوكمة، والذي سيكون عليهم ممارسة أحكام هامة في بيئة الأعمال الحالية، وذات أهمية خاصة وهي (IFAC, Summary of Covid-19 Financial Reporting Considerations, 2020).

أ. موازنة توقيت إعداد التقارير مقابل موثوقية ونزاهة المعلومات المبلغ عنها التي تتضمن بشكل مناسب أفضل أحكام وتقديرات الإدارة Balancing the timeliness of reporting against the reliability and integrity of reported information that appropriately incorporates managements best judgments and estimates.

ب. التقييم المناسب للأستمرارية، والافصاح عن الشك كبير /عدم التأكد المادي عند وجوده Appropriately assessing going concern and disclosures of substantial doubt/ material uncertainty when it exists.

ت. توفير نظرة وعرض عادل لأداء ومركز الشركة، والذي من المحتمل أن يتطلب الافصاح الشامل عن المعلومات المستقبلية، وأثاره على التدفقات النقدية Providing a fair view and presentation of the performance and position of the entity, which is likely to require comprehensive disclosure of forward-looking information and cash flow impacts.

ث. الحفاظ على بيئة من النزاهة والشفافية كأساس لاتخاذ قرارات أخلاقية جديرة بالثقة عبر المنظمة Maintaining an environment of integrity and transparency as the basis for trustworthy and ethical decision-making across the organization.

ج. تأكيد رقابة داخلية فعالة على التقارير المالية والمخاطر الناشئة والاستفادة من مزايا المواعيد النهائية لتقديم التقارير، حسب الحاجة Ensuring effective internal controls over financial reporting and emerging risks and taking advantage of extended reporting deadlines, as needed.

ونظراً لأن نتائج جائحة Covid-19 على التقرير عن القوائم المالية معقدة، حيث أسفرت عن تحديات للإدارة، والمسؤولين عن الحوكمة ، ولجان المراجعة، كما أوضحتها دراسة اتحاد المحاسبين الأوروبي Accountancy Europe, Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing، ودراسة مجلسي معايير المحاسبة والمراجعة الحكوميين الأستراليين، AASB-AUASB، JOINT FAQ: The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations، ودراسة المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية IOSCO، Statement on Importance of Disclosure about COVID-19، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (ديلويت) Deloitte, Accounting and financial reporting considerations for audit committees regarding covid-19، ودراسة لجنة الأستثمار



والبورصة الأسترالية Australian Securities & Investment Commission (ASIC), COVID-19 implications for financial reporting and audit: Frequently asked questions (FAQs)، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (برايس ووتر هاوس أند كوبر) PWC, Covid-19 Audit Committee financial reporting guidebook، كما أن هناك مستوى غير مسبوق من عدم التأكد بشأن الاقتصاد والأرباح المستقبلية، والعديد من المدخلات الأخرى التي تمثل العناصر الأساسية لإعداد التقارير المالية.

لذا، من المحتمل أن تكون هناك آثار كبيرة ومتعددة لإعداد التقارير المالية التي سينظر فيها معدو القوائم المالية لأغراض إعداد التقارير على المدى القصير والمتوسط المحتمل *Accountancy Europe, Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing KPMG, COVID-19 Financial Reporting and How should companies assess Moss Adams, COVID-19 Disrupts*، 'COVID-19 events after the reporting date?'، *Financial Reporting PwC, A Look at Current Financial Reporting Issues*، حيث قد يؤدي عدم التأكد الناشئ عن البيئة الحالية إلى زيادة التحدي في الحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة اللازمة لتشكيل وجهة نظر مستقلة حول معقولية تقديرات الإدارة وأحكامها.

وعليه، فمن المهم للمُعَدِّين الانخراط في مناقشات لتقييم الأثر في وقت مبكر من الإطار الزمني للإعداد، حيث من المحتمل أن تكون هناك مشكلات لم يتم مواجهتها من قبل، وقد تحتاج الآن إلى النظر فيها، ومن المحتمل أيضاً أن يتأثر معدو القوائم المالية بالقيود المفروضة على السفر ومتطلبات البقاء في المنزل، مما يمثل تحديات عملية للمشاركة في إعداد التقارير المالية، وقد تحصل الشركات على معلومات بطرق جديدة أو مختلفة و / أو تعمل ضوابط على إنتاج المعلومات المالية بشكل مختلف، وقد تكون الشركات أيضاً محورية للعمل عن بعد، باستخدام أدوات تقنية مختلفة متاحة، وتأسيساً على ما تقدم، فإن الغرض من هذه الدراسة بيان تأثير كوفيد-19 على التقارير المالية من خلال وصف تحليل وتقييم الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات، والمعاهد والبنوك الأوروبية ومكاتب وشركات المحاسبة العالمية وعلى ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وظروف الجائحة، والتي من المحتمل أن تستمر لفترة أطول.

## ٢. مشكلة وأهمية الدراسة:

قبل نهاية العام ٢٠١٩، وبداية العام ٢٠٢٠ سيطرت جائحة كوفيد ١٩ (كورونا فيروس) على مناحي الحياة في مختلف أنحاء العالم، IFRS Foundation, Covid-19 website، مما دعا المجتمع المالي العالمي إلى إثارة العديد من القضايا الاقتصادية والاجتماعية والصحية، ولعل أهم تلك القضايا والتي شغلت المجتمع المالي العالمي قضايا المحاسبة الناشئة عن تلك الجائحة، وبشكل خاص من قبل المنظمات المهنية وهيئات الأوراق والأسواق المالية العالمية والدولية والأقليمية والمحلية بالإضافة إلى بعض الباحثين والأكاديميين *AICPA, Consequences of COVID-19 - Financial reporting considerations*، و *AICPA Illustrative public company disclosures*، و *Deloitte, IFRS in Focus- Accounting considerations related to the coronavirus* و *EY, Applying IFRS - Accounting Considerations of the 2019 Disease*

و *Grant Thornton, Reporting the impact of COVID-19, Coronavirus outbreak* ولقد ابرزت تلك الدراسات، العديد من القضايا والتساؤلات، كما عقدت العديد من الندوات والمؤتمرات عن بعد بسبب عدم التأكد وطول فترة التوقف، وزيادة المخاطر الاقتصادية (البطالة- خرق العقود) والمخاطر المالية (مخاطر التمويل وسداد الديون والربحية) التي تعرضت لها الشركات المدرجة وغير المدرجة، مما دعى العديد من المنظمات المهنية في المحاسبة، وغيرها إلى محاولة وضع الحلول لتجاوز الآثار المؤقتة لتلك الجائحة والتي ربما تمتد لأعوام أخرى في ظل عدم التأكد الصحي من خلال العديد من الدراسات التي قدمت وخاصة من مكاتب المحاسبة المهنية العالمية، ولعل أهمها دراسة



Moss Adams, COVID-19 Disrupts و KPMG, COVID-19 Financial Reporting  
PWC, Accounting implications of the effects of دراسة و Financial Reporting  
RSM, COVID-19: IFRS Financial Reporting ودراسة مكتب ودراسة  
Implications  
٣. أسئلة الدراسة:

تأسيساً على الدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والحلقات، والمؤتمرات والمناقشات عن بعد، التي قدمتها وعقدتها الهيئات والمنظمات والمجالس المهنية ومكاتب المحاسبة العالمية، مثل (IFAC- IASB- FASB- IESB- IAASB- Deloitte- Accountancy Europe- IOSCO- ASIC- PWC- KPMG- Moss Adams- IFRS Foundation- AICPA- EY- Grant Thornton- RSM...etc) فقد تناولت تلك الدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والحلقات، والمؤتمرات والمناقشات عن بعد العديد من قضايا المتعلقة بتأثير كوفيد-١٩ على اعداد التقارير المالية في الشركات المدرجة، والتي أثارت المجتمع المالي العالمي وقدمت بشأنها تلك الإسهامات العالمية. ولقد تمثلت أهم تلك القضايا في ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFAC, The financial reporting implications of COVID-19) في الأتي:

- أ. الأحداث بعد فترة تقديم التقارير وفق معيار المحاسبة الدولي (١٠).
- ب. تقييم الإدارة لأستمرارية الشركة وفق معيار المحاسبة الدولي (١).
- ت. قياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية وفق معياري التقرير المالي الدولي (١٣-٩)، ومعيار المحاسبة الدولي (٣٦).
- ث. خسائر الأئتمان المتوقعة للأصول المالية وفق معيار التقرير المالي الدولي (٩).
- ج. محاسبة عقود التأجير وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٦).
- ح. محاسبة التحوط وفق معيار التقرير المالي الدولي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩).
- خ. الضرائب المؤجلة على الأصول وفق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، والدعم الحكومي وفق معيار المحاسبة الدولي (٢٠).

د. الاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٥).  
وتأسيساً على ما تقدم فإنه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي: ما تأثير جائحة كوفيد-١٩ على اعداد التقارير المالية في ضوء الإسهامات المحاسبية للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، وللأجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة، وبناء على الإسهامات المحاسبية العالمية يمكن تفسير التساؤل الرئيسي للدراسة في التساؤلات التالية:

- س١: ما هي التأثيرات الهامة لتقييم أحداث كوفيد-١٩ بعد فترة إعداد التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٢: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لتقييم الاستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٣: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة، وإنخفاض قيمة الأصول، وتقييم الممتلكات والمنشآت والمعدات، والمخصصات والألتزامات المحتملة والأصول المحتملة، وتقييم المخزون على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٤: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٥: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لعقود التأجير، على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٦: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٧: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقياس لضرائب المؤجلة على الأصول والدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير؟



• س ٨: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ للاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير؟

#### ٤. هدف الدراسة:

تهدف الدراسة الحالية الى الإجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة بعد تحليل تأثير جائحة كوفيد-١٩ على اعداد التقارير المالية في ضوء الإسهامات المحاسبية للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، وذلك من خلال فحص تأثير أحداث كوفيد-١٩ لتقييم الإستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ بعد فترة تقديم التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير ، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لقياس خسائر الأئتمان المتوقعة للأصول المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لعقود التأجير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لقياس الضرائب المؤجلة على الأصول، والدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير ، وأخيراً وتأثير أحداث كوفيد -١٩ للاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير، وفي ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) وظروف الجائحة.

#### ٥. منهج وأسلوب الدراسة:

لتحقيق هدف الدراسة الحالية فقد تم الاعتماد على المنهج الاستقرائي الأستنباطي فعن طريق أستقراء الذي يهتم بتحديد الواقع الحالي لآثار جائحة كوفيد -١٩ على معايير التقارير المالية الدولية وعمل معدي التقارير والقوائم المالية في الشركات المدرجة، والنتيجة عن العديد من التساؤلات للشركات المتأثرة، وإدارات الشركات على نطاق عالمي، والتي حظيت بالأجابات بالعديد من الدراسات والنشرات والحلقات والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية المختلفة للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان المحاسبية والبنوك الأوروبية والجمعيات المهنية ومكاتب أو شركات المحاسبة المهنية العالمية.

ولذا تم إستخدام المنهج الوصفي التحليلي للدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية من الجهات المختصة -مثل- (IASB- Deloitte- IFAC- Accountancy Europe- IOSCO- ASIC- PWC- KPMG- Moss Adams- IFRS Foundation- AICPA- EY- Grant Thornton- RSM...etc) وذات العلاقة بموضوع الدراسة الحالية لجمع الحقائق المتعلقة بموضوع الدراسة وتحليل جوانبها الجوهرية، بهدف تقييم تلك الدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية للجهات المختصة، وإستنباط نتائج تساهم في تطوير ممارسات معدي التقارير المالية على ضوء معايير التقارير المالية الدولية وظروف هذه الجائحة، والتي من المتوقع أن تستمر آثارها لفترات محاسبية أخرى.

#### ٦. تنظيم الدراسة:

تأسيساً على طبيعة مشكلة الدراسة وهدفها الرئيسي ومنهجها التحليلي للدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية للجهات المختصة أثناء الجائحة -وحتى الآن- سنتناول هذه الدراسة بوصف وتحليل وتقييم ١٩ تأثير أحداث كوفيد-١٩ لتقييم الإستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ على تقييم الأحداث بعد فترة تقديم التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لخسائر الأئتمان المتوقعة للأصول المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لعقود التأجير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ للضرائب المؤجلة على الأصول، والدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير، وأخيراً تأثير

أحداث كوفيد-19 للاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير، على ان نختتم الدراسة بأهم النتائج والتوصيات المقترحة وحدود الدراسة والدراسات المستقبلية.

**المحور الأول: تأثير تقييم أحداث كوفيد-19 بعد فترة إعداد التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير**

يجدر باديء - ذي بدء- الإشارة الى أن الأحداث بعد فترة التقرير وفق معيار المحاسبة الدولي، IAS 10, Events after the Reporting Period، تعد اهم القضايا المحاسبية نظراً لتوقيت حدوث الجائحة في الصين والتي بدأت رسمياً في ٢٠١٩/١١/٣٠، مع بداية الأثار على مختلف دول العالم في فترات اقتربت أو تلت نهاية العام ٢٠١٩، وحتى الآن، وبالتالي فإن انعكاسها على القوائم والتقارير المالية السنوية للعام ٢٠١٩ أو المؤقتة (المرحلية) ٢٠١٩ أو الربع الأول والثاني للعام ٢٠٢٠ من حيث الاعتراف والقياس أو العرض والأفصاح أي سواء كانت تؤثر في الاعتراف والقياس (أحداث معدلة) أو تؤثر على العرض والأفصاح (أحداث غير معدلة)، فإنها تحتاج للحكم أو تقييم من الإدارة. وعليه تناولت أيضا العديد من الدراسات قضية الأحداث بعد فترة التقرير ولعل اهمها، دراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (ديلويت) Deloitte, IAS 10 Events After the Reporting Period، ودراسة مجلس التقارير المالية البريطاني Financial Reporting Council (FRC) COVID-19 Response، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي أم جي) KPMG How should companies assess COVID-19 events after the reporting date.

ولقد اكدت الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) على أن معيار المحاسبة الدولي (١٠) الأحداث بعد فترة التقرير يتضمن متطلبات تعديل الأحداث (تلك التي تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في نهاية فترة إعداد التقارير) والأحداث غير المعدلة (تلك التي تشير إلى الظروف التي نشأت بعد فترة إعداد التقرير) تنعكس في القوائم المالية،

كما أكدت الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) على أن يتم تعديل المبالغ المعترف بها في القوائم المالية لتعكس تعديل الأحداث، ولكن لا يلزم سوى الإفصاحات عن الأحداث غير المعدلة، وبالتالي فإن الأحكام الهامة مطلوبة لتحديد ما إذا كانت الأحداث التي وقعت بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير هي أحداث معدلة أو غير معدلة، وسيعتمد ذلك إلى حد كبير على تاريخ إعداد التقارير والحقائق والظروف الخاصة بعمليات كل شركة وسلسلة القيمة، ولذا وقد تحتاج الإدارة إلى مراجعة وتحديث التقييمات باستمرار حتى تاريخ إصدار القوائم المالية بالنظر إلى الطبيعة المتغيرة للأزمة وعدم التأكد المرتبط بها.

وعليه، فقد أكدت أيضاً الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) على انه فيما يتعلق بفترة التقرير التي تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، هناك إجماع عام على أن آثار تفشي COVID-19 هي نتيجة الأحداث التي نشأت بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال - في المملكة المتحدة، ذكر مجلس التقارير المالية أن COVID-19 في عام ٢٠٢٠ كان حدثاً غير قابل للتعديل بالنسبة للغالبية العظمى من الشركات البريطانية التي تعد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

أما بالنسبة لتواريخ إعداد التقارير اللاحقة (على سبيل المثال - نهاية فبراير أو مارس ٢٠٢٠) تنتهي السنة)، لقد أشارت الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) الى انه من المرجح أن يكون حدثاً في الفترة الحالية سيتطلب تقييماً مستمراً لتحديد مدى الاعتراف بالتطورات بعد تاريخ إعداد التقارير في فترة إعداد التقارير، وإذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، يتعين على الشركة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، وإذا لم يكن من الممكن تقديره كمياً بشكل موثوق، فلا يزال هناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه من غير الممكن تقدير التأثير، يجب على الإدارة أيضاً أن تنظر فيما إذا كانت قادرة على تقييم الاستمرارية بشكل صحيح، في حالة عدم قدرتها على تحديد مدى تأثير الأحداث غير المعدلة بشكل موثوق.





وتأثيرها على الربحية المتوقعة والموارد المالية الرئيسية الأخرى، ونسب الأداء بما في ذلك المعلومات التي توضح ما إذا كانت هناك سيولة كافية للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها.

وبالنظر إلى عدم التأكد المادي، تؤكد الدراسات الصادرة عن (CAQ- Deloitte- IAASB- ICAEW- KPMG- AICPA- SAICA) على انه يجب أن يتضمن الإفصاح الافتراضات والأحكام الهامة المطبقة في إجراء تقييمات الاستمرارية، ومن المرجح أن تحتاج تلك التقييمات إلى تضمين سيناريوهات مختلفة مع افتراضات مختلفة، بما في ذلك جداول زمنية مختلفة لرفع القيود، والتي يمكن تحديثها لمراعاة الطبيعة المتطورة لعد التأكد المادي، وبالتالي يعتبر اختبار الإجهاد المتكرر للإسقاطات Frequent stress testing of projections ، وتحديد العوامل التي من شأنها اعتبار نموذج الأعمال غير العملي من الممارسات الجيدة and identifying factors that would make a business model unworkable are considered good practices.

بالإضافة إلى ما تقدم، تؤكد الدراسات الصادرة عن (CAQ- Deloitte- IAASB- ICAEW- KPMG- AICPA- SAICA) على أهمية تقييم الإدارة للأثار الحالية والمتوقعة لكوفيد ١٩ على أنشطة الشركة ومدى ملاءمة استخدام فرضية الاستمرارية، وعليه، إذا تقرر إما التصفية أو إيقاف التداول، أو لم يكن لدى الشركة بديل واقعي، ولكن القيام بذلك يعد ضروري حيث لم تعد هناك استمرارية If it is decided to either liquidate or to cease trading, or the company has no realistic alternative but to do so it is no longer a going concern فقد يتعين على الشركة إعداد القوائم المالية على أساس آخر ، مثل أساس التصفية The financial statements may have to be prepared on another basis, such as a liquidation basis.

**المحور الثالث: تأثير أحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة وانخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة واعداد التقارير**

لقد حظي تأثير كوفيد-١٩ على قياس القيمة العادلة وانخفاض قيمة الأصول غير المالية باهتمام بالغ الأهمية من قبل المنظمات والمجالس والمعاهد ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٣)، IFRS 13, Fair Value Measurement، ومعيار المحاسبة الدولي (٣٦)، IAS 36, Impairment of Assets، ومعيار المحاسبة الدولي (٢)، IAS 2 Inventories. لذلك -نتيجة لجائحة كوفيد ١٩- قدمت العديد من الدراسات بشأنها، ولعل أهمها، دراسة مكتب

المحاسبة البلجيكي العالمي (BDO)، Potential effects of the (BDO) Binder Dijker Otte (BDO), Potential effects of the coronavirus outbreak on 31 December 2019 Year End Financial Reporting Deloitte, What is the potential impact of Covid-19 on your portfolio valuations?، ودراسة معهد المحاسبين المعتمدين في انجلترا وويلز وويلز ICAEW, Impairment of Assets in the Context of COVID-19، ودراسة معهد المحاسبين المعتمدين الألماني IDW, Effects of the coronavirus pandemic on impairment of financial instruments according to IFRS 9 in the quarterly financial statements of banks as of 31 March 2020، ودراسة مكتب المحاسبة العالمي (جرانت تورنتون) Grant Thornton, Impairment of intangible assets and goodwill، ودراسات مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Are fair values appropriately determined?، ودراسة KPMG, Have non-financial assets become impaired – e.g. PPE, intangible assets and goodwill?، ودراسة KPMG, Are fair values appropriately determined?، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (برايس ووتر هاوس أند كوبر) PWC, FAQ on accounting for COVID-19 and market volatility (updated May 12, 2020) المحدثة.



ولقد أكدت تلك الدراسات بشأن تأثير كوفيد-19 على قياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول المالية على الآتي:

١/٣ قياس القيمة العادلة (Fair Value Measurement (FVM): من الطبيعي أن يؤثر التغيير في قياس القيمة العادلة على الإفصاحات التي يتطلبها معيار التقرير المالي الدولي (١٣)، والذي يتطلب من الشركات الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المستخدمة في القيمة العادلة بالإضافة إلى حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات.

كما أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى انه نظراً لأن هناك حاجة إلى الإفصاحات لتمكين المستخدمين من فهم ما إذا كان Covid-19 قد تم النظر في تأثير كوفي-19 لغرض قياس القيمة العادلة، لذا فإن السؤال الرئيسي الواجب طرحه في هذا الصدد هو: ما هي الشروط والافتراضات المقابلة التي كانت معروفة أو معروفة للمشاركين في السوق في تاريخ التقرير؟

وعليه فقد أكدت تلك الدراسات على انه بالنسبة لعام ٢٠٢٠، سيتعين تقييم قياسات القيمة العادلة، لاسيما الأدوات المالية والإستثمارات العقارية، للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية، وسيشمل هذا القياس بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة التي تعكس كيف سيأخذ المشاركون في السوق في الاعتبار تأثير Covid-19 في توقعاتهم للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل أو الالتزام في تاريخ التقرير؟

بالإضافة الى ما تقدم، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى انه نظراً لأن تقلبات الأسعار قد ازدادت في الأسواق المختلفة، خلال الظروف الحالية، وهذا يؤثر على القيمة العادلة للأرباح إما مباشرة - إذا تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق (على سبيل المثال - في حالة الأسهم أو سندات الدين المتداولة في سوق نشط) ، أو بشكل غير مباشر - على سبيل المثال - إذا كانت تقنية التقييم تعتمد على مدخلات مستمدة من الأسواق المتقلبة، وبالتالي، ستكون هناك حاجة إلى اهتمام خاص للتنبؤ بأسعار السلع المستخدمة في وضع استنتاجات القيمة العادلة.

٢/٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية (Impairment of Non-Financial Assets (INFA):

لقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى أن معيار المحاسبة الدولي (٣٦) يتضمن نصاً يفيد بأن أصول الشركة لا تُدرج بما لا يزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد (كلما ارتفعت القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام)، ولذا يطلب من الشركات إجراء اختبار انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل في تاريخ التقرير، مع مراعاة أن تتضمن مؤشرات انخفاض القيمة تغييرات كبيرة حدثت خلال الفترة المشمولة بالتقرير أو ستحدث قريباً في السوق أو البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة، ولها تأثير سلبي على الشركة.

مع الأخذ بعين الاعتبار إن نطاق الأصول الخاضعة لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) واسعة النطاق، حيث تشمل الممتلكات والمنشآت والمعدات (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، والأصول غير الملموسة (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، الشهرة، أصول حق الاستخدام (إذا تم إدراجها بالتكلفة)، والممتلكات الاستثمارية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والأصول البيولوجية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية، وعليه، تؤكد تلك الدراسات على ان الشركات ستحتاج إلى تقييم ما إذا كان تأثير Covid-19 قد أدى إلى انخفاض قيمة الأصول.

لذا، أشارت الدراسات (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى انه من المرجح - بالنسبة لمعظم الشركات- أن تؤدي الآثار الاقتصادية إلى اختبار انخفاض قيمة الأصول طويلة الأجل ومجموعات الأصول الأخرى، وبالتالي، من المحتمل أن تتأثر

تقديرات التدفقات النقدية والأرباح المستقبلية بشكل كبير بالتأثيرات المباشرة أو غير المباشرة، وقد يقل انخفاض قيمة الأصول أيضاً من مبلغ الالتزامات الضريبية المؤجلة، وعليه قد تحتاج الإدارة إلى عمل تقديرات حول التوقيت المتوقع لعكس الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والضريبة عند النظر فيما إذا كان يمكن الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل، كما إن التحديد المستمر والتقييم وإعادة التقييم أمران أساسيان لفهم مدى الحاجة إلى الاعتراف ولأي فترات.

بالإضافة إلى ماتقدم، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) إلى أن تقييم المخزون وفق للمعيار المحاسبي الدولي (٢) المخزون - يتطلب قياساً بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق (Net Realizable Value (NRV)، وبالتالي، فمن المحتمل في الظروف الحالية أن يتطلب حساب صافي القيمة القابلة للتحقق طرقاً أو افتراضات أكثر تفصيلاً (على سبيل المثال - قد تحتاج الشركات إلى كتابة انخفاض المخزون بسبب انخفاض المبيعات)، مع مراعاة أن تنعكس خسائر انخفاض القيمة للمخزون المؤقت في الفترة الانتقالية التي تحدث فيها، مع الاعتراف بالاسترداد اللاحق كمكاسب في الفترات المستقبلية.

وبشكل عام، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) إلى ان المجالات التي تتطلب حكماً إضافياً لتقييم قياس القيمة العادلة وتوقعات القيمة المستخدمة تشمل الآتي:

- أ- عندما تواجه الشركات صعوبة في إدراج عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة قيد الاستخدام، وبالتالي، ما إذا كان يمكن دمج عدم التأكد عن طريق تعديل سعر الخصم بدلاً من ذلك؟ بالنسبة لبعض الشركات، قد يعني عدم التأكد بشأن المستقبل أنه من الصعب التنبؤ بأكثر من مجموعة من التدفقات النقدية، وفي هذه الحالة، يمكن تحقيق تحليل الحساسية باستخدام مجموعة من معدلات الخصم جنباً إلى جنب مع تقديرات توقيت الانتعاش الاقتصادي.
- ب- من الصعب الحصول على توقعات اقتصادية أساسية ذات مغزى لتطوير سيناريوهات التدفق النقدي المستقبلي المقدر التي تعد أساساً للقيم العادلة، بما في ذلك المزيد من السيناريوهات الاقتصادية الهابطة المعقولة الخاصة بالشركة.
- ج- تحديد المدخلات والافتراضات الرئيسية - مثل:

ج/١ توقيت الانتعاش الاقتصادي Timing of economic recovery.

ج/٢ شكل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع Shape of projected GDP growth: شكل V أو U أو W، حيث يأخذ الشكل W في الاعتبار فترات الإغلاق الثانية أو الثالثة، وهي غير مؤكدة (W shape takes into account second or third lockdown periods, which are uncertain).

ج/٣ فترة التوقعات قبل وجود "الوضع الطبيعي الجديد" الذي سيكون أكثر تحدياً في بعض الصناعات (مثل- السفر والترفيه والضيافة) "new Forecast period before there is a "normal" which will be more challenging in some industries (e.g., travel, leisure, and hospitality).

عموماً، تؤكد الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) على أن هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة من قبل الشركات حول كيفية تحديد قياس القيمة العادلة والقيمة المستخدمة، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الرئيسية وكذلك الإفصاح عن الأحداث الهامة غير المعدلة في الميزانية العمومية There is a need for clear and transparent disclosures by companies on how fair value measurement and value in use have been determined, including key inputs and assumptions as well as disclosures of significant non-adjusting post balance sheet events.







(Forbearance) أو خرق العقود Covenant Breaches، في حين أن هذه الأحداث في الوقت الحالي لا تؤدي بالضرورة إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على المبالغ الناتجة عن النماذج لتعكس البيئة الجديدة، بما في ذلك الطبيعة المتوقعة على المدى القصير للانكماش الاقتصادي Economic Downturn (مقارنة بالطبيعة طويلة الأجل للعديد من الأصول المالية) والدعم الحكومي الكبير.

ج- الصعوبات في تحديد أي المقترضين الذين يواجهون تحديات السيولة قصيرة الأجل مقابل قيود الملاءة الأكثر جوهرية التي لها تأثير مباشر على مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي خسائر لمدة ١٢ شهراً مقابل خسائر مدى الحياة).

د- المدخلات والافتراضات الرئيسية - مثل:

د/١ الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو معايير التدرج بموجب معيار التقرير المالي الدولي (٩) SICR or staging criteria under IFRS 9.

د/٢ توقعات السيناريوهات والأوزان الاقتصادية المتعددة Forecasts of multiple economic scenarios and weightings.

د/٣ أثر دفع الإجازات على التدرج وكذلك على قياس أرصدة القروض ذات الصلة Effect of payment holidays on staging as well as on measurement of related loan balances.

د/٤ البيانات والنماذج وقضايا التبسيط / تعديلات ما بعد النموذج لانتقاط تأثير الظروف الحالية غير المسبوقة التي لا تنعكس في العلاقات التاريخية التي تقوم عليها نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة Data, models, and simplification issues/post model adjustments to capture the impact of the current unprecedented circumstances that are not reflected in the historical relationships underpinning the ECL models.

د/٥ ثبات ووضوح الإفصاحات، بما في ذلك الإفصاحات المؤقتة Consistency and clarity of disclosures, including interim disclosures.

وعليه، فقد أكدت الدراسات الصادرة عن (PRA- Deloitte- ECB- EBA- ESMA- IASB- KPMG- Mazars) على أن تأثير Covid-19 على مخاطر الائتمان سيكون أكثر حدة وفوري في مختلف القطاعات، ولذا قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر وثيقة تجيب على الأسئلة المتعلقة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي (٩) الأدوات المالية، والتي تتطلب من الشركات تضمين معلومات معقولة وداعمة حول الأحداث الماضية، والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Losses (ECLs) للأصول المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع مراعاة أن يستند هذا التقييم إلى المعلومات في تاريخ التقرير، والنظر في الأحداث التي تلي تاريخ التقرير عما إذا كانت تقدم أدلة إضافية على المعلومات الموجودة بالفعل في تاريخ التقرير.

بالإضافة إلى ما تقدم، فقد أكدت الدراسات الصادرة عن (PRA- Deloitte- ECB- EBA- ESMA- IASB- KPMG- Mazars) على أن مخاطر الائتمان المتزايدة التي تواجهها البنوك والمقرضون ترتبط بالمقرضين في القطاعات الأكثر تأثراً، وعليه يجب تقدير المخصصات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال المدة المتبقية لأداة مالية، مثل القروض للمقرضين الذين زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ نشأتها.

وتأسيساً على ما تقدم، فقد أصدر البنك المركزي الأوروبي The European Central Bank (ECB)، وهيئة المصارف الأوروبية European Banking Authority (EBA)، وهيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية European Securities and Markets Authority (ESMA)، وهيئة التنظيم الاحترازي في بنك إنجلترا Prudential Regulation Authority (PRA) at the Bank of



England، بيانات عامة مع تذكيرات حول معيار التقرير المالي الدولي (٩) وتطبيقه في البيئة الحالية، كما عرضت الحكومة الأمريكية The U.S. government أيضاً إغاثة طوعية voluntary relief للبنوك على تطبيق نموذج GAAP CECL الأمريكي الجديد من خلال قانون مساعدة كورونا فيرس، والأغاثة والأمن الاقتصادي The Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security (CARES).

**المحور الخامس: تأثير أحداث كوفيد-١٩ لعقود الإيجار على المحاسبة واعداد التقارير**  
لقد القت المشاكل المتعلقة بقضية عقود الإيجار أيضاً بظلالها في ظل جائحة كوفيد-١٩ وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٦) عقود الإيجار IFRS: 16 Leases، على الاقتصاد العالمي وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، وبشكل خاص التأجير التمويلي، لذا قدمت العديد من الدراسات من مكاتب المحاسبة العالمية، والمنظمات والمجالس والمعاهد، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB، IFRS 16 and Covid-19، والذي تطلب ادخال تعديلات مؤقتة على معيار المحاسبة الدولي (٨) IASB، IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (جرانت تورنتون) Grant Thornton، Accounting for rent concessions، وأيضاً دراسة اللجنة الأساسية لمعايير التقارير المالية الدولية IFRS Foundation، Application of IFRS 16 in light of the covid-19، ودراسة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية FASB، Q&A Accounting for uncertainty، ودراسة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية FASB، Q&A Accounting for Lease Concessions Related to the Effects of the Covid-19 Pandemic، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG، Have lease assets become impaired?.

ولقد أكدت الدراسات الصادرة عن (IASB- Grant Thornton- IFRS Foundation- FASB- KPMG) على أن الهدف من معيار التقرير المالي الدولي (١٦) عقود الإيجار هو التقرير عن المعلومات التي تمثل بأمانة معاملات الإيجار وتوفر أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم مبلغ وتوقيت وعدم التاكيد للتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الإيجار، لذا يُطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات الناشئة عن جميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كانت قيمة الأصل الأساسي منخفضة، مع مراعاة أن يصنف المؤجرون عقود الإيجار كإيجار تشغيلي أو إيجار تمويلي، حيث يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا قام بتحويل جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بملكية أصل أساسي بشكل جوهري، وخلاف ذلك، يتم تصنيف الإيجار على أنه إيجار تشغيلي.

لذلك، في البيئة الحالية، تشير الدراسات الصادرة عن (IASB- Grant Thornton- IFRS Foundation- FASB- KPMG) الى أنه قد يطلب المستأجرون امتيازات إيجار من المؤجرين، وقد يأخذ هذا شكل الإيجار المخفض أو المجاني لفترة، أو تأجيل الإيجار أو نوع آخر من الإعانات (على سبيل المثال - تصبح مدفوعات الإيجار الثابتة متغيرة)، وبالتالي ستعتمد الآثار المحاسبية للتغيير المتفق عليه على الإيجار على ما إذا كان التغيير مذكور في اتفاقية الإيجار الأصلية، وعليه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB، تعديلاً على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) للتسهيل على المستأجرين حساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19، مع مراعاة التغييرات التالية:

- ١- منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ Covid 19 هو تعديل إيجار.
- ٢- يطلب من المستأجرين الذين يطبقون الإعفاء لحساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19 كما لو لم تكن تعديلات على الإيجار، والأفصح عن الحقيقة إذا تم تطبيق الإعفاء.
- ٣- يطلب من المستأجرين تطبيق الإعفاء بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٨) السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ولكن لا يتطلب منهم إعادة صياغة أرقام الفترة السابقة
- ٤- يسري التعديل في ٢٠٢٠/٦/١، ولكن يمكن للمستأجرين تطبيق التعديل على الفور في أي قوائم مالية مؤقتة أو سنوية) غير مصرح بإصدارها بعد.

كما عالج مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي US FASB (من خلال سؤال وجواب) بعض التحديات التي تواجه المؤجرين والمستأجرين بالسماح بالإجازات المدفوعة /التأجيلات الناشئة عن COVID-19 بحيث لا يمكن اعتبارها تعديلاً للإيجار.

بالإضافة الى ما تقدم، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (IASB- Grant Thornton- IFRS Foundation- FASB- KPMG) الى انه في العديد من المناطق الجغرافية ، تخضع معايير التقارير المالية لعملية المصادقة قبل أن تصبح جزءاً من الإطار المحاسبي (على سبيل المثال - مصادقة الاتحاد الأوروبي)، وغالباً ما يستغرق هذا قدرًا كبيراً من الوقت، وبالتالي، إذا لم يتم اعتماد التعديلات المتوقعة على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) في منطقة جغرافية معينة في الوقت المناسب ليتم تنفيذها قبل انتهاء فترة ٢٠٢٠/٦/٣٠ ، فسوف تطبق التحديات المذكورة أدناه وهي:

١- قد يلزم تحليل عدد كبير من العقود في فترة زمنية قصيرة لتقييم ما إذا كانت الامتيازات أو الإعانات تشكل تعديلات على عقود الإيجار أو تغييرات في مدفوعات الإيجار المتغيرة، ونظراً لأن هذه المشكلة أكثر انتشاراً لتجار التجزئة والقطاعات التي تستخدم المعدات - مثل- شركات الطيران والشركات الاستخراجية، وبالتالي في حالة لم يتم تصميم الصيغة الحالية لمعيار التقرير المالي الدولي (١٦) للظروف التي نحن فيها الآن، فإن محاسبة تعديل الإيجار قد تؤدي إلى:

١/١ تعديلات كبيرة في الميزانية العمومية والاستفادة من امتياز الإيجار الموزع على مدى فترة الإيجار.

٢/١ مشكلات انخفاض القيمة المحتملة إذا كان سعر الخصم الجديد أقل، وإعادة قياس التزام الإيجار الناتج (أعلى) مع إجراء تعديل مرتبط بأصل حق الاستخدام (يحتمل عدم استرداد رصيد حق الاستخدام).

وقد تؤدي بعض التعديلات المذكورة أعلاه إلى السماح بعدد من الطرق المختلفة عند محاسبة آثار أيجارات الإجازات المدفوعة أو المؤجلة when accounting for the effects of lease payment holidays or deferrals، وبالتالي هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة عن النهج المتبع وتأثيره ذي الصلة.

### المحور السادس: تأثير أحداث كوفيد-١٩ لمعاملات التحوط على المحاسبة واعداد التقارير

لقد القت معالجة معاملات التحوط وفق معيار التقرير المالي الدولي (٩) الأدوات المالية 9: IFRS: Financial Instruments ، أو معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس- اذا كان مطبقاً - ومعيار التقرير المالي الدولي (٧) Financial Instruments: IFRS 7، العديد من الدراسات خاصة من قبل المجالس المحاسبية المحاسبية، ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASB, Issues Q&A Document on Hedge Accounting During the COVID-19 Pandemic ، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, How is hedge accounting impacted? . ولقد اكدت الدراسات الصادرة عن (FASB-KBMG) على أن بنود التحوط التي يمكن أن تتأثر بسبب Covid-19 تشمل الآتي:

- ١- أحجام البيع أو الشراء التي تقل عن المستويات المتوقعة أصلاً.
- ٢- إصدارات الديون المخططة التي يتم تأخيرها أو إلغاؤها بحيث تنخفض مدفوعات الفوائد عن المستويات المتوقعة أصلاً.
- ٣- عمليات الاستحواذ أو التصرفات التجارية المتأخرة أو الملغاة.

كما أشارت الدراسات (FASB-KBMG) الى أن جائحة Covid-19 قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو يؤثر على توقيتها، وبالتالي ، فإن معايير محاسبة التحوط في معايير التقارير المالية المعمول بها قد لا يتم الوفاء بها - على سبيل المثال- إذا أصبح الأصل المالي المغطى تحوطاً ائتمانياً، وإذا



لم تعد هناك احتمالية كبيرة لحدوث معاملة تحوطية، سيتم إيقاف محاسبة التحوط ويتعين إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط إلى الربح أو الخسارة، مع مراعاة أنه يمكن تسجيل مبالغ كبيرة في حساب الربح أو الخسارة نتيجة فشل معايير محاسبة التحوط Significant amounts may be recorded in the profit or loss account as a result of failing hedge accounting criteria، وبالتالي، فإن هناك حاجة إلى الأتي:

- 1- إفصاحات واضحة وشفافة من قبل الشركات حول استخدام محاسبة التحوط،
- 2- بيان تأثيرات الظروف الحالية والمستقبلية والمبالغ المسجلة في حساب الربح والخسارة - على سبيل المثال- فإن معيار التقرير المالي الدولي (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات، يتطلب الإفصاح عن التخلف عن السداد وخرق القروض المستحقة الدفع، والمكاسب والخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو التعديل، وأي إعادة تصنيف من احتياطي التحوط للتدفقات النقدية الذي ينتج عن التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة، ومن المتوقع أن تحدث، وتشمل الإفصاحات البيانات الكمية - على سبيل المثال - مخاطر السيولة، والإفصاح السردي Narrative Disclosure- على سبيل المثال - كيفية إدارة المخاطر.

### المحور السابع: تأثير أحداث كوفيد- ١٩ للأصول الضريبية المؤجلة، والدعم الحكومي على المحاسبة واعداد التقارير

لقد لقت المشاكل المتعلقة بقضيتي الأصول الضريبية المؤجلة وفق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل IAS 12, Income Taxes ، والدعم الحكومي وفق معيار المحاسبة الدولي (٢٠) المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية، أيضاً بظلالها في ظل جائحة كوفيد ١٩ على الاقتصاد العالمي وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، لذا قدمت العديد من الدراسات من المجالس المهنية، ومكاتب المحاسبة العالمية، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مجلس معايير الأخلاق الدولي للمحاسبين المهنيين IESBA, Covid 19: Ethics and Independence Considerations، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Will taxable profits be available to recover deferred tax assets?

ولقد أكدت الدراسات الصادرة عن (IESBA- KPMG) على أن معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل، يتعامل مع المعالجة المحاسبية لضرائب الدخل، ويتطلب المعيار (١٢) من الشركة الاعتراف بالتزام ضريبي مؤجل أو (رهنًا بشروط محددة) أصل ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة، مع بعض الاستثناءات، والفروق المؤقتة هي فروق بين القاعدة الضريبية لأصل أو التزام وقيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي، والأساس الضريبي لأصل أو التزام هو المبلغ المنسوب إلى هذا الأصل أو الالتزام لأغراض الضريبة.

ولقد أكدت الدراسة الصادرة عن (KPMG) على أنه ربما لا تزال هناك بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة، لذا فإنه يمكن الاستفادة من الخسائر الضريبية التاريخية المقابلة لها، وسيطلب هذا الشك عدم الحاجة إلى الحكم المهني عند حساب أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن جائحة Covid-19 قد دفعت أشكالاً مختلفة من برامج الإغاثة الحكومية، حيث يمكن تقسيم الدعم الحكومي- بشكل عام- إلى نوعين هما:

- الأول: تغييرات في قوانين الضرائب مقابل المساعدة المباشرة عبر المنح.
- الثاني: القروض الحكومية.

ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٢٠)، ستكون هناك معالجات محاسبية مختلفة للتمويل الحكومي اعتماداً على ما إذا كان يتم تلقيها من خلال امتياز ضريبي أو منحة حكومية. كما أشارت الدراسات (IESBA- KPMG) إلى أنه غالباً ما يكون الدعم الحكومي مشروطاً بامتنال الشركات لشروط محددة (على سبيل المثال - الاحتفاظ بنسبة ٩٠ في المائة من الموظفين في قوائم



المرتبات)، وبالتالي، قد يُطلب من أدرات الشركات فهم والامتثال لأي قوانين أو لوائح جديدة يتم تقديمها استجابة للجائحة، كما قد يطبق على ظروفهم الخاصة، ولكن من المهم أيضاً أن يتحملوا مسؤوليتهم في العمل من أجل المصلحة العامة - على سبيل المثال - ضمان استخدام المساعدات الحكومية والمساعدات الأخرى بشكل مناسب.

وعليه، تؤكد الدراسات (IESBA- KPMG) على انه إذا كان الدعم الحكومي من خلال قوانين ضريبة الدخل، فإن توقيت الاعتراف سيعتمد على توقيت سن القانون، ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (١٢)، يتم قياس الأصول الضريبية المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل، بناءً على معدلات/قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة إعداد التقارير (مماثلة إلى الالتزامات الضريبية المؤجلة والضريبة الحالية)، أما إذا كان الدعم من خلال منحة حكومية، فإن الاعتراف يستند إلى تأكيد معقول بأن الشركة ستلتزم ، وسيتم استلام المنحة.

وتأسيساً على ما تقدم، تشير الدراسات (IESBA- KPMG) الى أن الإفصاح الواضح والشفاف من قبل الجهات حول الدعم الحكومي، سواء للمبالغ التي تم الحصول عليها بالفعل أو في المستقبل ، إلى جانب تقييمات الامتثال للشروط تعد مفيدة للمستخدمين في فهم الجوانب الأخرى للتقارير المالية - مثل-فرضية الاستمرارية، حيث أنه وفق المعيار المحاسبي الدولي(١٢) ، تتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية للسماح بفائدة لجزء أو كل ذلك لأصل ضريبي مؤجل لاستخدامه، ويتم عكس هذا التخفيض بعد ذلك إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية.

بالإضافة الى ما تقدم، تشير الدراسات (IESBA- KPMG) الى أن جائحة Covid-19 قد تؤثر على التوقعات للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة (قد ينخفض بعضها بينما يزداد البعض الآخر) وسيؤثر بعوامل مختلفة - مثل:

- أ- التغييرات في توقعات التدفق النقدي.
- ب- تعديلات على الاستراتيجية الضريبية للشركة.
- ج- التغييرات في قانون الضرائب بسبب تدابير التدخل الحكومية (مثل الفترة الممتدة لاستخدام الخسائر الضريبية المرحلة).

كما قد تؤثر بعض التغييرات على توقيت عكس الفروق المؤقتة Some of the changes may impact the timing of the reversal of temporary differences.

المحور الثامن: تأثير أحداث كوفيد-١٩ للأعراف بالإيرادات من العقود مع العملاء على المحاسبة واعداد التقارير

لقد ألفت قضية الاعتراف بالإيرادات أيضاً بظلالها في ظل جائحة كوفيد١٩ وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٥) الإيراد من العقود مع العملاء IASB, IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers، على الاقتصاد العالمي وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، لذا قدمت العديد من الدراسات من مكاتب المحاسبة العالمية، والمنظمات والمجالس والمعاهد، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مكتب المحاسبة البلجيكي العالمي (Binder Dijker Otte) BDO, Coronavirus impacts on the accounting for financial instruments under IFRS 9 and contract assets under IFRS 15، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Are customer contracts still enforceable?، ودراسة معهد جنوب أفريقيا للمحاسبين المعتمدين The South African Institute of Chartered Accountants (SAICA) Application of IFRS Standards in light of the Coronavirus Disease (COVID-19) Uncertainty - IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers.

ولقد اكدت الدراسات (BDO- KPMG- SAICA- IASB) على معيار التقرير المالي الدولي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء، يحدد المبادئ التي تطبقها الشركات عند التقرير عن معلومات





المحاسبية، ومع ذلك، يجب أن تكون المعلومات موثوقة، كما يجب الإفصاح عن جميع المعلومات المالية المادية ذات الصلة بفهم الوضع المالي أو أداء الشركة بشكل مناسب، بالإضافة إلى ما تقدم، قد تكون هناك أيضاً اختلافات في النهج اعتماداً على ما إذا تم إعداد القوائم المالية باستخدام معايير التقارير المالية الدولية أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.

وبعد العرض والوصف والتحليل والتقييم المتقدم، لقضايا المحاسبة الأكثر تأثيراً بجائحة كوفيد-19، والتي تضمنت تأثير أحداث كوفيد-19 لتقييم الإستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 بعد فترة تقديم التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لقياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لخسائر الأنتمان المتوقعة للأصول المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لعقود التأجير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 للضرائب المؤجلة على الأصول، و الدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير، وأخيراً وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 للاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير، وبناءً على ما اكدت عليه دراسات وتبيلات ورسائل الهيئات والمنظمات والمعاهد وهيئات الأوراق المالية والأسواق والبوصات وهيئات التنظيم الإحترازي للبنوك ومكاتب / شركات المحاسبة المهنية العالمية، فقد توصلت الدراسة الى النتيجة الرئيسية التالية وهي:

لقد كشف التحليل والتقييم لأثار أحداث جائحة كوفيد-19 على المحاسبة واعداد التقارير المالية، وانعكاساتها على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وأعمال معدي التقارير المالية، أن هناك أثر هام جدا على عقود التأجير مما أستلزم معه قيام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإدخال تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي (16)، كما أن هناك أثر هام لأحداث جائحة كوفيد-19 على الأحداث بعد فترة التقارير المالية سواء الأحداث التي تلزم التعديل أو لا تلزم التعديل ولكن تتطلب الإفصاح، وعلى تقييم الإدارة لأستمرارية الشركة بسبب طول فترة الجائحة وعدم التأكد كعاملين أساسين، وأيضاً على قياس القيم العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية لاسيما الأدوات المالية والإستثمارات العقارية للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة، وأيضاً على خسائر الأنتمان المتوقعة للمقرضين والمقرضين، كما يوجد تأثير الى حدما على الاعتراف بالإيرادات بسبب تعديل الحقوق أو الألتزامات القابلة للتطبيق بموجب عقد مع عميل كمنح امتياز سعر بسبب الجائحة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد صوت على تمديد عام إلى جميع الشركات الخاصة والشركات غير الربحية التي لم تصدر قوائمها المالية بعد، وسيكون التاريخ الفعلي للتطبيق للسنوات المالية التي تبدأ بعد 15 ديسمبر 2021، كما كشف التحليل والتقييم أيضاً أن هناك تأثير قليل على معاملات التحوط حيث أن جائحة كوفيد-19 قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو تؤثر على توقيتها، وأيضاً على الضرائب المؤجلة على الأصول حيث توجد بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة، والدعم الحكومي ربما بسبب الشروط التي قد تضعها الدولة للحصول على الدعم.

بالإضافة إلى - النتيجة الرئيسية اعلاه- فقد توصلت الدراسة بعد التحليل والتقييم للتأثيرات الهامة لأحداث جائحة كوفيد-19 على المحاسبة واعداد التقارير المالية وبشكل خاص، الأحداث بعد فترة التقرير وتقييم الأستمرارية وقياس القيم العادلة وانخفاض قيمة الأصول، وخسائر الأنتمان المتوقعة، وعقود التأجير، ومعاملات التحوط وأصول الضريبية المؤجلة والدعم الحكومي، والاعتراف بالإيرادات الى النتائج التالية:

أولاً: إن معيار المحاسبة الدولي 10 الأحداث بعد فترة إعداد التقارير يتضمن متطلبات عند تعديل الأحداث (تلك التي تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في نهاية فترة إعداد التقارير)



والأحداث غير المعدلة (تلك التي تشير إلى الظروف التي نشأت بعد فترة إعداد التقرير) تنعكس في القوائم المالية، وبالتالي يتم تعديل المبالغ المعترف بها في القوائم المالية لنعكس أحداث التعديل ، ولكن لا يلزم سوى الإفصاحات عن الأحداث غير المعدلة، ومع ذلك، فإن الحكم مطلوب لتحديد ما إذا كانت الأحداث التي وقعت بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير هي أحداث معدلة أو غير معدلة، فإن ذلك سيعتمد إلى حد كبير على تاريخ إعداد التقارير والحقائق والظروف الخاصة بعمليات كل شركة وسلسلة القيمة، ولذا، تحتاج الإدارة إلى مراجعة وتحديث التقييمات باستمرار حتى تاريخ إصدار القوائم المالية بالنظر إلى الطبيعة المتقلبة للأزمة وعدم التأكد المرتبط بها.

ثانياً: هناك إجماع عام - فيما يتعلق بفترات التقرير التي تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - على أن آثار تفشي كوفيد-١٩ هي نتيجة الأحداث التي نشأت بعد تاريخ التقرير، كما ذكر مجلس التقارير المالية FRC بأن كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢٠ يعد حدثاً غير قابل للتعديل بالنسبة للغالبية العظمى من الشركات البريطانية التي تعد القوائم المالية للفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أما بالنسبة لتواريخ إعداد التقارير اللاحقة (نهاية فبراير أو مارس ٢٠٢٠)، من المرجح أن يكون حدثاً في الفترة الحالية سيتطلب تقييماً مستمراً لتحديد مدى الاعتراف بالتطورات بعد تاريخ التقرير في فترة إعداد التقارير، وعليه، إذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، يتعين على الشركة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، أما إذا لم يكن من الممكن تقدير الأحداث كمياً بشكل موثوق، فهناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه لا يمكن تقدير التأثير بعد الفترة المشمولة بالتقرير.

ثالثاً: إن معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وأنه يجب إجراء تقييم المنشأة المستمرة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، ويتعلق التقييم بالاثني عشر شهراً الأولى على الأقل بعد تاريخ الميزانية العمومية، أو بعد تاريخ التوقيع على القوائم المالية، ولكن قد يلزم تمديد الإطار الزمني، وبالتالي يجب الإفصاح عن عدم التأكد الجوهري (المادي) الذي يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على العمل على أساس فرضية الاستمرارية في تحضير القوائم المالية.

رابعاً: من المحتمل جداً أن يكون لدى العديد من الشركات المدرجة، وخاصة في قطاعات معينة، مشكلات تتعلق بالوضع الحالي والتي يجب أن تنتظر فيها الإدارة، حيث سيكون هناك مجموعة واسعة من العوامل التي يجب مراعاتها في الأحكام المستمرة والتوقعات المالية بما في ذلك حظر السفر، والقيود، والمساعدة الحكومية والمصادر المحتملة للتمويل البديل، والحالة المالية للموردين والعملاء وتأثيرها على الربحية المتوقعة وغيرها من العوامل المالية الرئيسية ونسب الأداء بما في ذلك المعلومات التي توضح ما إذا كانت هناك سيولة كافية لمواصلة الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها، وبالنظر إلى عدم التأكد الهام، يتضمن الإفصاح الافتراضات والأحكام الهامة المطبقة في إجراء تقييمات الاستمرارية مع مراعاة الاعتبارات التالية:

١/٤ تحتاج التقييمات إلى تضمين سيناريوهات مختلفة مع افتراضات مختلفة يمكن تحديثها لتأخذ في الاعتبار الطبيعة المتطورة للشكوك.

٢/٤ تقييم الإدارة للآثار الحالية والمتوقعة لـ COVID-19 على أنشطة الشركة ومدى ملاءمة استخدام أساس الاستمرارية.

٣/٤ إذا تقرر إما التصفية أو إيقاف التداول ، أو لم يكن لدى الشركة بديل واقعي ولكن القيام بذلك لم يعد هناك استمرارية، فقد يتعين إعداد القوائم المالية على أساس آخر ، مثل أساس التصفية.

خامساً: ستحتاج الشركات- طوال عام ٢٠٢٠- إلى تقييم جميع مجالات المحاسبة التي تخضع للأحكام المهنية وتقدير عدم التأكد، حيث أن استخدام المعلومات المتوقعة المنتشر في تقييم مجموعة من الآثار بالإضافة إلى الاستمرارية بما في ذلك انخفاض قيمة الأصول المالية وغير المالية، وخسائر الائتمان المتوقعة، وقابلية استرداد الأصول الضريبية المؤجلة، لذا على الإدارة مراعاة الآتي:

١/٥ يؤثر التغيير في قياس القيمة العادلة على الإفصاحات التي يتطلبها معيار التقرير المالي الدولي (١٣) قياس القيمة العادلة، والذي يتطلب من الشركات الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المستخدمة في القيمة العادلة بالإضافة إلى حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات، هناك حاجة إلى الإفصاحات لتمكين المستخدمين من فهم ما إذا كان قد تم النظر في COVID-19 لغرض قياس القيم العادلة (FVM).

٢/٥ بالنسبة لعام ٢٠٢٠ ، يجب تقييم قياس القيم العادلة ، وخاصة الأدوات المالية والاستثمارات العقارية ، للتأكد من أن القيم تعكس الشروط في تاريخ الميزانية العمومية، ويشمل هذا القياس بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة التي تعكس كيف سيأخذ المشاركون في السوق في الاعتبار تأثير COVID 19 في توقعاتهم للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل أو الالتزام في تاريخ التقرير.

٣/٥ خلال البيئة الحالية، ازداد تقلب الأسعار في الأسواق المختلفة، وبالتالي سيؤثر ذلك على القيمة العادلة للأرباح إما مباشرة - إذا تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق (على سبيل المثال، في حالة الأسهم أو أوراق الدين المتداولة في سوق نشط) ، أو بشكل غير مباشر (على سبيل المثال ، إذا كانت تقنية التقييم تعتمد على المدخلات مستمدة من الأسواق المتقلبة)، وبالتالي، ستكون هناك حاجة إلى اهتمام خاص بتنبؤ أسعار السلع المستخدمة في تطوير استنتاجات القيمة العادلة.

٤/٥ يضمن المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) انخفاض قيمة الأصول، تسجيل أصول الشركة بما لا يزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد (كلما ارتفعت القيمة العادلة ناقصًا تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام) وتطلب من الشركات إجراء اختبارات انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل في تاريخ التقارير، وتتضمن مؤشرات انخفاض القيمة تغييرات كبيرة لها تأثير سلبي على الشركة التي حدثت خلال الفترة المشمولة بالتقرير أو ستحدث قريبًا في السوق أو البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة.

سادساً: إن نطاق الأصول الخاضعة لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) واسعة النطاق، حيث تشمل الممتلكات والمنشآت والمعدات (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، والأصول غير الملموسة (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، الشهرة، أصول حق الاستخدام (إذا تم إدراجها بالتكلفة)، والممتلكات الاستثمارية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والأصول البيولوجية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية، وعليه، تؤكد تلك الدراسات على أن الشركات ستحتاج إلى تقييم ما إذا كان تأثير Covid-19 قد أدى إلى انخفاض قيمة الأصول.

سابعاً: يخضع تقييم المخزون لمعيار المحاسبة الدولي (٢)، ويتم قياس المخزونات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق (NRV)، أيهما أقل، وفي البيئة الحالية، من المحتمل أن يتطلب حساب صافي القيمة الحالية طرقاً أو افتراضات أكثر تفصيلاً، فقد تحتاج الشركات إلى تخفيض المخزون بسبب انخفاض المبيعات، وبالتالي يجب أن تنعكس خسائر انخفاض القيمة للمخزون المؤقت في الفترة الانتقالية التي تحدث فيها، مع الاعتراف بالاسترداد اللاحق كمكاسب في الفترات المستقبلية.

ثامناً: يوجد تأثير هام لـ COVID-19 على مخاطر الائتمان أكثر حدة وفوري في مختلف القطاعات، وفي إطار الوثيقة المنشورة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB يطلب من الشركات دمج معلومات معقولة وداعمة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي لا يتم قياسها بشكل عادل القيمة من خلال الربح أو الخسارة ، مع مراعاة الآتي:

١/٨ أن يستند هذا التقييم إلى المعلومات في تاريخ التقرير.





٢/٨ النظر في الأحداث التي تلي تاريخ التقرير عما إذا كانت تقدم أدلة إضافية على المعلومات الموجودة بالفعل في تاريخ التقرير.

٣/٨ ترتبط مخاطر الائتمان المتزايدة التي تواجهها البنوك والمقرضون بالتعرض للمقترضين في القطاعات شديدة التأثير.

٤/٨ تقدير المخصصات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال المدة المتبقية لأداة مالية، مثل القروض للمقترضين الذين زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ نشأتها.

٥/٨ إن الإفصاح النوعي والكمي يمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم تأثير مخاطر الائتمان على مبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات النقدية المستقبلية، ويشمل هذا أساس المدخلات واستخدام الافتراضات وتقنيات التقدير.

تاسعاً: أن بنود التحوط التي يمكن أن تتأثر بسبب Covid-19 تشمل الاتي:

١/٩ أحجام البيع أو الشراء التي تقل عن المستويات المتوقعة أصلاً ؛

٢/٩ إصدارات الديون المخططة التي يتم تأخيرها أو إلغاؤها بحيث تنخفض مدفوعات الفوائد عن المستويات المتوقعة أصلاً.

٣/٩ عمليات الاستحواذ أو التصرفات التجارية المتأخرة أو الملغاة.

عاشراً: أن جائحة Covid-19 قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو يؤثر على توقيتها،

وبالتالي ، فإن معايير محاسبة التحوط في معايير التقارير المالية المعمول بها قد لا يتم الوفاء بها إذا

أصبح الأصل المالي المغطى تحوطاً ائتمانياً، وإذا لم تعد هناك احتمالية كبيرة لحدوث معاملة

تحوطية، سيتم إيقاف محاسبة التحوط ويتعين إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة على

أداة التحوط إلى الربح أو الخسارة، مع مراعاة أنه يمكن تسجيل مبالغ كبيرة في حساب الربح أو

الخسارة نتيجة فشل معايير محاسبة التحوط ، وبالتالي، فإن هناك حاجة إلى الأتي:

١/١٠ إفصاحات واضحة وشفافة من قبل الشركات حول استخدام محاسبة التحوط، وتشمل

الإفصاحات البيانات الكمية كمخاطر السيولة، والإفصاح النوعي Narrative

Disclosure ككيفية إدارة المخاطر.

٢/١٠ بيان تأثيرات الظروف الحالية والمستقبلية والمبالغ المسجلة في حساب الربح والخسارة

كالتخلف عن السداد وخرق القروض المستحقة الدفع، والمكاسب والخسائر الناتجة عن إلغاء

الاعتراف أو التعديل، وأي إعادة تصنيف من احتياطي التحوط للتدفقات النقدية الذي ينتج عن

التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة، ومن المتوقع أن تحدث.

حادي عشر: أن معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل، يتعامل مع المعالجة المحاسبية لضرائب

الدخل، ويتطلب المعيار (١٢) من الشركة الاعتراف بالتزام ضريبي مؤجل أو (رهنا بشروط

محددة) أصل ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة، مع بعض الاستثناءات، والفروق المؤقتة هي

فروق بين القاعدة الضريبية لأصل أو التزام وقيمه الدفترية في قائمة المركز المالي، والأساس

الضريبي لأصل أو التزام هو المبلغ المنسوب إلى هذا الأصل أو الالتزام لأغراض الضريبة، كما

توجد بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية

خاضعة للضريبة، لذا فإنه يمكن الاستفادة من الخسائر الضريبية التاريخية المقابلة لها، وسيطلب هذا

الشك عدم الحاجة إلى الحكم المهني عند حساب أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة، مع الأخذ بعين

الاعتبار أن جائحة Covid-19 قد دفعت أشكالاً مختلفة من برامج الإغاثة الحكومية، حيث يمكن

تقسيم الدعم الحكومي- بشكل عام- إلى نوعين أولهما: تغييرات في قوانين الضرائب مقابل المساعدة

المباشرة عبر المنح، والثاني القروض الحكومية.

ثاني عشر: توجد معالجات محاسبية مختلفة للتمويل الحكومي اعتماداً على ما إذا كان يتم تلقيها من خلال

امتنياز ضريبي أو منحة حكومية، ولقد أكدت الدراسات على أنه غالباً ما يكون الدعم الحكومي

مشروطاً بإمتثال الشركات لشروط محددة (على سبيل المثال - الاحتفاظ بنسبة ٩٠ في المائة من



الموظفين في قوائم المرتبات)، وبالتالي، قد يُطلب من إدارة الشركات فهم والامتثال لأي قوانين أو لوائح جديدة يتم تقديمها استجابة للجائحة، كما قد يطبق على ظروفهم الخاصة، ولكن من المهم أيضاً أن يتحملوا مسؤولية ضمان استخدام المساعدات الحكومية والمساعدات الأخرى بشكل مناسب، مع مراعاة الآتي:

١/١٢ إذا كان الدعم الحكومي من خلال قوانين ضريبة الدخل، فإن توقيت الاعتراف سيعتمد على توقيت سن القانون، ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (١٢)، يتم قياس الأصول الضريبية المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل، بناءً على معدلات/قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة إعداد التقارير (مماثلة إلى الالتزامات الضريبية المؤجلة والضريبة الحالية)، أما إذا كان الدعم من خلال منحة حكومية، فإن الاعتراف يستند إلى تأكيد معقول بأن الشركة ستلتزم، وسيتم استلام المنحة.

٢/١٢ أن الإفصاح الواضح والشفاف من قبل الجهات حول الدعم الحكومي، سواء للمبالغ التي تم الحصول عليها بالفعل أو في المستقبل، إلى جانب تقييمات الامتثال للشروط تعد مفيدة للمستخدمين في فهم الجوانب الأخرى للتقارير المالية - مثل-فرضية الاستمرارية، حيث أنه وفق المعيار المحاسبي الدولي (١٢)، تتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية للسماح بفائدة لجزء أو كل ذلك لأصل ضريبي مؤجل لاستخدامه، ويتم عكس هذا التخفيض بعد ذلك إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية.

ثالث عشر: أن جائحة Covid-19 قد تؤثر على التوقعات للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة (قد ينخفض بعضها بينما يزداد البعض الآخر) وسيؤثر بعوامل مختلفة كالتغيرات في توقعات التدفق النقدي، والتعديلات على الاستراتيجية الضريبية للشركة، والتغيرات في قانون الضرائب بسبب تدابير التدخل الحكومية (مثل الفترة الممتدة لاستخدام الخسائر الضريبية المرحلة)، كما قد تؤثر بعض التغيرات على توقيت عكس الفروق المؤقتة.

رابع عشر: أن معيار التقرير المالي الدولي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء، يحدد المبادئ التي تطبقها الشركات عند التقرير عن معلومات حول طبيعة ومقدار وتوقيت وعدم التأكد من الإيرادات والتدفقات النقدية من العقود مع العملاء، ووفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي (١٥)، ستقوم الشركة بالأعتراف بالإيرادات لتصوير تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس الأعتبارات التي تتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تلك السلع أو الخدمات، ولتحقيق ذلك تطبق الشركة الخطوات الخمسة التالية:

الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العميل.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة الخامسة: تحقق الإيرادات عندما (أو) عندما تفي المنشأة بالتزام أداء.

خامس عشر: ان جائحة Covid-19 يمكن أن تؤثر على الافتراضات التي وضعتها الإدارة في قياس الإيرادات من السلع أو الخدمات التي تم تسليمها بالفعل، ولا سيما للعناصر المتغيرة وللنتائج المتوقعة لجهات الاتصال التي تمتد على فترات تقارير متعددة أي يمكن أن يؤدي انخفاض الطلب إلى زيادة في العوائد المتوقعة، أو امتيازات سعرية إضافية، أو تخفيضات في الحجم (الكمية)، أو غرامات على التسليم المتأخر، أو انخفاض في الأسعار التي يمكن للعميل الحصول عليها.



## التوصيات

بناءً على نتائج الدراسة الحالية، توصي الدراسة إدارة الشركات ومعدّي التقارير المالية بما يلي:  
أولاً: بالنسبة لتواريخ إعداد التقارير اللاحقة للعام ٢٠١٩ من المرجح أن يكون حدثاً في الفترة الحالية سيتطلب تقييمًا مستمرًا لتحديد مدى الاعتراف بالتطورات بعد تاريخ إعداد التقارير في فترة إعداد التقارير، وإذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، لذلك توصي الدراسة بضرورة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، وإذا لم يكن من الممكن تقديره كميًا بشكل موثوق، فلا يزال هناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه من غير الممكن تقدير التأثير، يجب على الإدارة أيضًا أن تنظر فيما إذا كانت قادرة على تقييم الاستمرارية بشكل صحيح، في حالة عدم قدرتها على تحديد مدى تأثير الأحداث غير المعدلة بشكل موثوق وخاصة في ظل الحالات التالية (عدم الالتزام (خرق) عقود (مواثيق) القروض - خطط الإدارة لوقف العملية أو تنفيذ إعادة هيكلة رئيسية - الانخفاضات الهامة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها - التغيرات الكبيرة بشكل غير طبيعي في أسعار الأصول، بعد فترة التقرير).

ثانيًا: توصي الدراسة بضرورة الإفصاح عن عدم التأكد المادي الذي يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على العمل بموجب فرضية الاستمرارية عند إعداد القوائم المالية، حيث أنه من المحتمل جدًا أن يكون لدى العديد من الشركات، وخاصة في قطاعات معينة، مشكلات تتعلق بالوضع الحالي والتي يجب أن تنظر فيها الإدارة والمكلفين بالحوكمة، حيث سيكون هناك مجموعة واسعة من العوامل التي يجب أخذها في الاعتبار عند إصدار الأحكام الهامة والمستمرة والتوقعات المالية بما في ذلك حظر السفر، والقيود، والمساعدات الحكومية والمصادر المحتملة للتمويل البديل، والحالة المالية للموردين والعملاء وتأثيرها على الربحية المتوقعة والموارد المالية الرئيسية الأخرى، ونسب الأداء بما في ذلك المعلومات التي توضح ما إذا كانت هناك سيولة كافية للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها مع مراعاة تضمين الإفصاح:

١/٢ الافتراضات والأحكام الهامة المطبقة في إجراء تقييمات الاستمرارية، والسيناريوهات المختلفة للافتراضات المختلفة، بما في ذلك جداول زمنية مختلفة لرفع القيود، والتي يمكن تحديثها لمراعاة الطبيعة المتطورة لعد التأكد المادي.

٢/٢ إجراء اختبار الإجهاد المتكرر للإسقاطات، وتحديد العوامل التي من شأنها اعتبار نموذج الأعمال غير العملي من الممارسات الجيدة.

ثالثًا: توصي الدراسة بضرورة تقييم إدارة الشركات للآثار الحالية والمتوقعة لكوفيد ١٩ على أنشطة الشركة ومدى ملاءمة استخدام فرضية الاستمرارية، وإذا تقرر إما التصفية أو إيقاف التداول، أو لم يكن لدى الشركة بديل واقعي، ولكن القيام بذلك يعد ضروري حيث لم تعد هناك استمرارية، يجب على الشركة إعداد القوائم المالية على أساس آخر، كأساس التصفية.

رابعًا: من الطبيعي أن يؤثر التغيير في قياس القيمة العادلة على الإفصاحات التي يتطلبها معيار التقرير المالي الدولي (١٣)، ونظرًا لأن تقلبات الأسعار قد ازدادت في الأسواق المختلفة، خلال الظروف الحالية، وهذا يؤثر على القيمة العادلة للأرباح إما مباشرة - إذا تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق في حالة الأسهم أو سندات الدين المتداولة في سوق نشط، أو بشكل غير مباشر، إذا كانت تقنية التقييم تعتمد على مدخلات مستمدة من الأسواق المتقلبة، وعليه توصي الدراسة بضرورة قيام إدارة الشركات بما يلي:

١/٤ الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المستخدمة في القيمة العادلة بالإضافة إلى حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات لتمكين المستخدمين من فهم ما إذا كان Covid-19 قد تم النظر في تأثيره لغرض قياس القيمة العادلة.

٢/٤ تقييم قياسات القيمة العادلة، لاسيما الأدوات المالية والاستثمارات العقارية، للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية، بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة التي

- تتبع كيف سيأخذ المشاركون في السوق في الاعتبار تأثير Covid-19 في توقعاتهم للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل أو الالتزام في تاريخ التقرير؟
- ٣/٤ بالأهتمام الخاص بالتنبؤ بأسعار السلع المستخدمة في وضع استنتاجات القيمة العادلة. خامساً: توصي الدراسة إدارة الشركات بضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل في تاريخ التقرير، مع مراعاة أن تتضمن مؤشرات انخفاض القيمة تغييرات كبيرة حدثت خلال الفترة المشمولة بالتقرير أو ستحدث قريباً في السوق أو البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة، ولها تأثير سلبي على الشركة، مع مراعاة أنه من المرجح بالنسبة لمعظم الشركات أن تؤدي الآثار الاقتصادية الالآتية:
- ١/٥ اختبار انخفاض قيمة الأصول طويلة الأجل ومجموعات الأصول الأخرى.
- ٢/٥ تتأثر تقديرات التدفقات النقدية والأرباح المستقبلية بشكل كبير بالتأثيرات المباشرة أو غير المباشرة.
- ٣/٥ قد يقل انخفاض قيمة الأصول من مبلغ الالتزامات الضريبية المؤجلة.
- ٤/٥ قد تحتاج الإدارة إلى عمل تقديرات حول التوقيت المتوقع لعكس الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والضريبة عند النظر فيما إذا كان يمكن الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل، كما إن التحديد المستمر والتقييم وإعادة التقييم أمران أساسيان لفهم مدى الحاجة إلى الاعتراف ولأي فترات.
- سادساً: توصي الدراسة إدارة الشركات بضرورة توفير الإفصاحات الواضحة والشفافة من قبل الشركات حول كيفية تحديد قياس القيمة العادلة والقيمة المستخدمة، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الرئيسية وكذلك الإفصاح عن الأحداث الهامة غير المعدلة في الميزانية العمومية مع مراعاة المجالات التالية التي تتطلب حكماً إضافياً لتقييم قياس القيمة العادلة وتوقعات القيمة المستخدمة وهي:
- ١/٦ عندما تواجه الشركات صعوبة في إدراج عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة قيد الاستخدام، وبالتالي، ما إذا كان يمكن دمج عدم التأكد عن طريق تعديل سعر الخصم بدلاً من ذلك؟ بالنسبة لبعض الشركات، قد يعني عدم التأكد بشأن المستقبل أنه من الصعب التنبؤ بأكثر من مجموعة من التدفقات النقدية، وفي هذه الحالة، يمكن تحقيق تحليل الحساسية باستخدام مجموعة من معدلات الخصم جنباً إلى جنب مع تقديرات توقيت الانتعاش الاقتصادي.
- ٢/٦ عندما يكون من الصعب الحصول على توقعات اقتصادية أساسية ذات مغزى لتطوير سيناريوهات التدفق النقدي المستقبلي المقدر التي تعد أساساً للقيم العادلة، بما في ذلك المزيد من السيناريوهات الاقتصادية الهابطة المعقولة الخاصة بالشركة.
- ٣/٦ عند تحديد المدخلات والافتراضات الرئيسية كتوقيت الانتعاش الاقتصادي، وشكل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع Shape of projected GDP growth: شكل V أو U أو W، حيث يأخذ الشكل W في الاعتبار فترات الإغلاق الثانية أو الثالثة، وهي غير مؤكدة، وفترة التوقعات قبل وجود "الوضع الطبيعي الجديد" الذي سيكون أكثر تحدياً في بعض الصناعات (مثل- السفر والترفيه والضيافة).
- سابعاً: توصي الدراسة إدارة الشركات بضرورة الإفصاح النوعي والكمي عن خسائر الائتمان المتوقعة حيث يمكننا استخدامي القوائم المالية من فهم تأثير مخاطر الائتمان على المبلغ والتوقيت وعدم التأكد للتدفقات النقدية المستقبلية، ويشمل هذا أساس المدخلات واستخدام الافتراضات وتقنيات التقدير مع مراعاة الآتي:
- ١/٧ قد يكون للحكم المهني تأثير كبير على الأعداد، وبالتالي هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة حول الأحكام والافتراضات والحساسيات، حيث لم يتم تصميم ومعايرة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في التفكير في الظروف الحالية وغالباً ما كانت تستند إلى مجموعات بيانات تاريخية من السنوات الخمس إلى العشر الماضية (على سبيل المثال - يمكن أن تفترض النماذج



تلقيًا زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في حالة حدوث الإجازات المدفوعة (التحمل) أو خرق العقود ، في حين أن هذه الأحداث في الوقت الحالي لا تؤدي بالضرورة إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على المبالغ الناتجة عن النماذج لتعكس البيئة الجديدة ، بما في ذلك الطبيعة المتوقعة على المدى القصير للانكماش الاقتصادي (مقارنة بالطبيعة طويلة الأجل للعديد من الأصول المالية) والدعم الحكومي الكبير.

٢/٧ الصعوبات في تحديد أي المقترضين الذين يواجهون تحديات السيولة قصيرة الأجل مقابل قيود الملاء الأكثر جوهرية التي لها تأثير مباشر على مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي خسائر لمدة ١٢ شهرًا مقابل خسائر مدى الحياة).

٣/٧ المدخلات والافتراضات الرئيسية كالزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو معايير التدرج بموجب معيار التقرير المالي الدولي (٩)، وتوقعات السيناريوهات والأوزان الاقتصادية المتعددة، وأثر دفع الإجازات على التدرج وكذلك على قياس أرصدة القروض ذات الصلة، والبيانات والنماذج وقضايا التبسيط / تعديلات ما بعد النموذج لالتقاط تأثير الظروف الحالية غير المسبوقة التي لا تنعكس في العلاقات التاريخية التي تقوم عليها نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة s، بالإضافة إلى ثبات ووضوح الإفصاحات، بما في ذلك الإفصاحات المؤقتة.

ثامنًا: توصي الدراسة إدارة الشركات بمراعاة التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) للتسهيل على المستأجرين حساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19، التالية:

١/٨ منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ Covid 19 هو تعديل إيجار.

٢/٨ يطلب من المستأجرين الذين يطبقون الإعفاء لحساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19 كما لو لم تكن تعديلات على الإيجار، والأفصاح عن الحقيقة إذا تم تطبيق الإعفاء.

٣/٨ يطلب من المستأجرين تطبيق الإعفاء بأثر رجعي وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (٨) السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ولكن لا يتطلب منهم إعادة صياغة أرقام الفترة السابقة

٤/٨ يسري التعديل في ٢٠٢٠/٦/١، ولكن يمكن للمستأجرين تطبيق التعديل على الفور في أي قوائم مالية (مؤقتة أو سنوية) غير مصرح بإصدارها بعد.

تاسعًا: تخضع معايير التقارير المالية لعملية المصادقة قبل أن تصبح جزءًا من الإطار المحاسبي (مصادقة الاتحاد الأوروبي)، وغالبًا ما يستغرق هذا قدرًا كبيرًا من الوقت، وبالتالي، إذا لم يتم اعتماد التعديلات المتوقعة على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) في منطقة جغرافية معينة في الوقت المناسب ليتم تنفيذها قبل انتهاء فترة ٢٠٢٠/٦/٣٠، لذا، توصي الدراسة إدارة الشركات بتحليل عدد كبير من العقود في فترة زمنية قصيرة لتقييم ما إذا كانت الامتيازات أو الإعانات تشكل تعديلات على عقود الإيجار أو تغييرات في مدفوعات الإيجار المتغيرة، ونظرًا لأن هذه المشكلة أكثر انتشارًا لتجار التجزئة والقطاعات التي تستخدم المعدات – مثل شركات الطيران والشركات الاستخراجية، وبالتالي ففي حالة لم يتم تصميم الصيغة الحالية لمعيار التقرير المالي الدولي (١٦) للظروف التي نحن فيها الآن، فإن محاسبة تعديل الإيجار قد تؤدي إلى:

١/٩ تعديلات كبيرة في الميزانية العمومية والاستفادة من امتياز الإيجار الموزع على مدى فترة الإيجار.

٢/٩ مشكلات انخفاض القيمة المحتملة إذا كان سعر الخصم الجديد أقل، وإعادة قياس التزام الإيجار الناتج (أعلى) مع إجراء تعديل مرتبط بأصل حق الاستخدام (يحتل عدم استرداد رصيد حق الاستخدام)، مع مراعاة أنه قد تؤدي بعض التعديلات المذكورة أعلاه إلى السماح بعدد من الطرق المختلفة عند محاسبة آثار أيجارات الإجازات المدفوعة أو المؤجلة ، وبالتالي هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة عن النهج المتبع وتأثيره ذي الصلة.



عاشراً: توصي الدراسة ادارة الشركات بضرورة القيام بتعديل حقوقها أو التزاماتها القابلة للتطبيق بموجب عقد مع عميل كمنح امتياز سعر، بحيث يكون من الضروري النظر فيما إذا كان الامتياز يرجع إلى حل الأختلاف الذي كان موجوداً عند بدء العقد أو تعديل يغير من حقوق والتزامات الأطراف، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) قد صوت على تمديد عام واحد من تاريخ سريان معيار الاعتراف بالإيرادات إلى جميع الشركات الخاصة والشركات غير الربحية التي لم تصدر قوائمها المالية بعد، وسيكون التاريخ الفعلي للتطبيق للسنوات المالية التي تبدأ بعد ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

#### حدود الدراسة والدراسات المستقبلية المقترحة

في إطار إنجاز هدف الدراسة الحالية والإجابة على التساؤلات الثمانية المطروحة، ومع الاعتراف بالعلاقة الوطيدة بين اعداد التقارير المالية ومراجعتها إلا أنه تم استبعاد آثار COVID-19 على ممارسات المراجعة واعمال المراجعين المتعلقة للشركات من هذه الدراسة، كما تم استبعاد آثار COVID-19 على اعداد القوائم المالية المؤقتة (المرحلية)، وأيضاً الآثار الناشئة لكوفيد-١٩ على لجان المراجعة على أن يتم معالجة تلك الموضوعات في بحوث مستقبلية، كما نأمل ونشجع باحثين آخرين بمتابعة نتائج وتوصيات الدراسة الحالية، والعمل على إجراء دراسة ميدانية/أستطلاعية لمعرفة مدى إدراك /إطلاع ممارسي ادارة الشركات ومعدّي التقارير المالية على تلك المستجدات الناتجة عن جائحة COVID-19، وأثار تطبيقها في الممارسة العملية عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية إن شاء الله.

#### قائمة المراجع

- Accountancy Europe, (2020), *Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing*, Accountancy Europe, [www.accountancyeurope.eu](http://www.accountancyeurope.eu), 20March.
- AICPA, (2020), *Consequences of COVID-19 - Financial reporting considerations*, AICPA, [future.aicpa.org](http://future.aicpa.org), 18 May.
- AICPA, (2020), *Illustrative public company disclosures*, AICPA, [future.aicpa.org](http://future.aicpa.org), 31 March.
- AICPA, (2020), *Going concern tips for auditors during the pandemic*, Journal of Accountancy, [www.journalofaccountancy.com](http://www.journalofaccountancy.com), 3 April.
- Australian Government, Auditing and Assurance Standard Board (AASB) and Australian Accounting Standard Board (AUASB), (2020), *The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations*, JOINT FAQ, AASB, [www.aasb.gov](http://www.aasb.gov), March.
- Australian Securities & Investment Commission (ASIC), (2020), *COVID-19 implications for financial reporting and audit: Frequently asked questions (FAQs)*, ASIC, [asic.gov.au](http://asic.gov.au), 7 July.
- Bank of England Prudential Regulation Authority (PRA), (2020), *Covid-19: IFRS 9, capital requirements and loan covenants*, Bank of England Prudential Regulation Authority (PRA), [www.bankofengland.co.uk](http://www.bankofengland.co.uk), Unitedkindom, 26March.
- Binder Dijker Otte (BDO), (2020), *Potential effects of the coronavirus outbreak on 31 December 2019 Year End Financial Reporting*, Binder Dijker Otte, [global-www.bdo.global](http://global-www.bdo.global), Zaventem, Belgium, February.



- -----, (2020), *Coronavirus impacts on the accounting for financial instruments under IFRS 9 and contract assets under IFRS 15*, Binder Dijker Otte, global-www.bdo.global, Zaventem, Belgium, 31 January.
- Center for Audit Quality (CAQ), (2020), *Going Concern: Management and Auditor Responsibilities*, www.thecaq.org, USA, 16 April.
- Deloitte, (2020), *IAS 1: Presentation of Financial Statements*, Deloitte, www2.deloitte.com, 15 July.
- -----, (2020), *What is the potential impact of Covid-19 on your portfolio valuations?*, Deloitte, www.iasplus.com, February.
- -----, (2020), *IFRS in Focus : Accounting considerations related to the Coronavirus 2019 Disease*, Deloitte, www2.deloitte.com, March.
- -----, (2020), *Financial Reporting Considerations Related to Covid-19 and an Economic Downturn*, Deloitte, www2.deloitte.com, 8 July.
- -----, (2020), *IAS 10: Events After the Reporting Period*, Deloitte, www.iasplus.com.
- -----, (2020), *IFRS in Focus: Expected credit loss accounting considerations related to Coronavirus Disease 2019*, Deloitte, www.iasplus.com, 31 March.
- European Banking Authority (EBA), *Statement on the application of the prudential framework regarding Default, Forbearance and IFRS9 in light of COVID19 measures*, European Banking Authority (EBA), eba.europa.eu, Courbevoie, France, 25 March
- European Central Bank (ECB), (2020), *IFRS 9 in the context of the coronavirus (COVID-19) pandemic*, European Central Bank, www.bankingsupervision.europa.eu, Frankfurt's, Germany, 1 April.
- ESMA, (2020), Public Statement, *'Accounting implications of the COVID-19 outbreak on the calculation of expected credit losses in accordance with IFRS 9'*, European Securities and Markets Authority, Madrid, 25 March.
- EY, (2020), *Applying IFRS: Accounting Considerations of the Coronavirus Outbreak*, EY, www.ey.com, February.
- FASB, (2020), *Q&A Accounting for Lease Concessions Related to the Effects of the Covid-19 Pandemic*, Financial Accounting Standard Board, www.fasb.org, USA, April.
- FASB, (2020), *Issues Q&A Document on Hedge Accounting During the COVID-19 Pandemic*, Financial Accounting Standard Board, www.fasb.org, USA, 1 May.
- Grant Thornton, (2020), *Impairment of intangible assets and goodwill*, Grant Thornton, www.grantthornton.global, 18 May.
- -----, (2020), *Reporting the impact of COVID-19*, Grant Thornton, www.grantthornton.global, 2 April.

- -----, (2020), *Accounting for rent concessions*, Grant Thornton, [www.grantthornton.global](http://www.grantthornton.global), 16 April.
- IASB, (2020), *IFRS IAS 1: Presentation of Financial Statements*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, IFRS, (2020), *IAS 10: Events after the Reporting Period*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 13, Fair Value Measurement*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 36, Impairment of Assets*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 2 Inventories*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 9: Financial Instruments*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 9 and covid-19: accounting for expected credit losses*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 16: Leases*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 16 and Covid-19*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 8: Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, IFRS Foundation, (2020), *Application of IFRS 16 in light of the covid-19 uncertainty*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **10 April**.
- -----, (2020), *IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 12: Income Taxes*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 15 :Revenue from Contracts with Customers*, International Accounting Standard Board, [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org), **1 January**.
- ICAEW(2020), *Impairment of Assets in the Context of COVID-19*, Institute of Chartered Accountants in England and Wales, [www.icaew.com](http://www.icaew.com), 12 June.
- -----, (2020), *Coronavirus, going concern and the auditor's report*, Institute of Chartered Accountants in England and Wales, [www.icaew.com](http://www.icaew.com), 17 march 2020.
- -----, (2020), *Covid-19 and Going Concern – Guidance for Directors of SME Businesses*, Institute of Chartered Accountants in England and Wales, [www.icaew.com](http://www.icaew.com), May.



- Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V.(IDW), (2020), *Effects of the coronavirus pandemic on impairment of financial instruments according to IFRS 9 in the quarterly financial statements of banks as of 31 March 2020*, Institute of Public Auditors in Germany, www.idw.de, Germany, 30 March.
- IFAC, IESBA, (2020), *Covid 19: Ethics and Independence Considerations*, International Ethics standard Board for Professional Accountants, www.iesba.org, 8May.
- -----, IAASB, (2020), *Going Concern in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19*, International Auditing and Assurance Standard Board, www.iaasb.org, April.
- IOSCO, (2020), *Statement on Importance of Disclosure about COVID-19, International Organization of Securities Commissions*, www.iosco.org, Madrid, 29May.
- -----, (2020), *Statement on Application of Accounting Standards during the COVID-19 Outbreak*, International Organization of Securities Commissions, www.iosco.org, Madrid, 3April.
- -----, (2020), *The financial reporting implications of COVID-19*, International Organization of Securities Commissions, www.iosco.org, Madrid, 13April.
- KPMG, (2020), *How should companies assess COVID-19 events after the reporting date*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 31 March
- -----, (2020), *COVID-19 Financial Reporting and How should companies assess COVID-19 events after the reporting date?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 31March.
- -----, (2020), *COVID-19 Financial Reporting*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 16 April.
- -----, (2020), *Have lease assets become impaired?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 27March
- -----, (2020), *What are the relevant going concern considerations?* KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 20 March.
- -----, (2020), *Are fair values appropriately determined?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 18May.
- -----, (2020), *Have non-financial assets become impaired – e.g. PPE, intangible assets and goodwill?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 20March.
- -----, (2020), *How is hedge accounting impacted?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 27March.



- -----, (2020), *Financial Reporting Hot Topics: Coronavirus (Thoughts on Financial Instrument Accounting)*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, February.
- -----, (2020), *Are customer contracts still enforceable?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 25March.
- -----, (2020), *Will taxable profits be available to recover deferred tax assets?* KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 25March.
- Mazars: *Webinar Impact of Latest Covid-19 publications on banks' ECL under IFRS 9*, MAZARS Group, www.mazars.com, USA, 15 April.
- Moss Adams, (2020), *COVID-19 Disrupts Financial Reporting*, Moss Adams, mossadams.com, 20 March.
- PwC, (2020), *A Look at Current Financial Reporting Issues*, PricewaterhouseCoopers, www.pwc.com, London, United Kingdom, 17March.
- -----, (2020), *Accounting implications of the effects of coronavirus*, www.pwc.com, 3 April.
- -----, (2020), *FAQ on accounting for COVID-19 and market volatility (updated May 12, 2020)*, PricewaterhouseCoopers, www.pwc.com, London, United Kingdom, 12 May.
- -----, Covid-19 Audit Committee financial reporting guidebook, PricewaterhouseCoopers, www.pwc.com, London, United Kingdom, June.
- RSM, (2020), *COVID-19: IFRS Financial Reporting Implications*, RSM International Ltd., www.rsm.global, 28 April.
- The South African Institute of Chartered Accountants (SAICA), (2020), *Application of IFRS Standards in light of the Corona Virus Disease (COVID-19) Uncertainty - Disclosure of judgements and sources of estimation uncertainty*, The South African Institute of Chartered Accountants, www.saica.co.za, April.
- The South African Institute of Chartered Accountants (SAICA), (2020), *Application of IFRS Standards in light of the Coronavirus Disease (COVID-19) Uncertainty - IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers*, The South African Institute of Chartered Accountants, www.saica.co.za, April.