



AL KUT JOURNAL OF ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES
 Publisher: College of Economics and Management - Wasit University



تكييف النظام المحاسبي لشركات التأمين العراقية على وفق معيار الإبلاغ المالي الدولي 17

الأستاذ الدكتور ستار جابر خلاوي

أحمد ناظم كمبار

المستخلص

يُعد قطاع التأمين حجر الأساس في بناء اقتصاديات الدول. أذ يشكل الركيزة الأساس والداعم الأول للنمو والتطور الاقتصادي في مختلف مجالات الحياة. و يفتقر قطاع التأمين العراقي لكثير من المقومات التي تجعل منه مواكبا للتطورات العالمية و مجالات للأحداث الاقتصادية مما ينعكس سلبا على القطاع الاقتصادي العراقي ككله وبدوره يتأثر المجتمع عامة. إن تكييف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وفق معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS عقود التأمين وعقود إعادة التأمين يدفع بشكل كبير لرفع مستوى المعالجات المحاسبية وتحديد الأخطار القابلة للتأمين مما يجعل من قطاع التأمين العراقي في مصاف شركات التأمين العالمية من خلال عرض القوائم المالية المشابهة لتلك الشركات مما يسهل على المستثمرين قراءتها وفهمها بشكل واضح مما يشكل أداة جذب للمستثمرين ، وهذا ينعكس ايجابا على باقي المجالات الاقتصادية ، أذ تم تطبيق معيار الإبلاغ المالي 17 عقود التأمين لأول مرة في شركة التأمين الوطنية (عينة البحث) من خلال تكييف النظام المحاسبي المطبق في هذه الشركة و شركات التأمين في قطاع التأمين العراقي كافة .

abstract

The insurance sector is the cornerstone in building the economies of countries. As it constitutes the foundation and primary supporter of economic growth and development in various areas of life ; And the Iraqi insurance sector lacks many of the ingredients that make it keep pace with global developments and keep pace with economic events, which negatively affects the Iraqi economic sector as a whole and in turn affects society in general. The adaptation of the unified accounting system for banks and insurance companies in accordance with the Financial Reporting Standard 17 IFRS Insurance contracts and reinsurance contracts pushes a great deal to raise the level of accounting treatments and identify insurable risks, which makes the Iraqi insurance sector in the ranks of international insurance companies through the presentation of financial statements similar to those companies, which It is easy for investors to read and understand clearly, which constitutes a tool for attracting investors, and this is reflected positively on the rest of the economic fields, as the financial reporting standard 17 insurance contracts was applied for the first time in the National Insurance

Company (the research sample) by adapting the accounting system applied in this company and Insurance companies in the Iraqi insurance sector all .

المقدمة

إنّ المحاسبة عن شركات التأمين لها أهمية خاصة وكبيرة ، وتتأتى هذه الأهمية كونها من الشركات المالية التي لها مساهمة كبيرة بعمليات التنمية الاقتصادية ، وذلك لقدرتها على خلق أوعية ادخارية بمستوى عال تسهم في دعم عملية النمو الاقتصادي للوصول للرفاهية الاقتصادية في المجتمع ، تطبق شركات قطاع التأمين العراقي النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والنظام المطبق هو مجرد وظيفة للمحاسبة على عملياتها عن طريق تسجيل وقياس ومن ثمّ عرض نتائج العمليات المالية التي جرت في الوحدة الاقتصادية . اصدر قرار البنك المركزي العراقي الذي يطبق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في عام 2016 وتوجيه المصارف بتطبيق معايير المحاسبة الدولية ، وتوافق ذلك مع اصدار مجلس المعايير المحاسبية الدولي IASB لمعيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 الذي يمثل عقود التأمين والذي يخصّ المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، شركات قطاع التأمين العراقي تطبق النظام المحاسبي للمصارف وشركات التأمين وهي بذلك بعيدة عن معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي المتعلقة بعملياتها المحاسبية سيكون المعيار الجديد الزامي في مطلع عام 2021 إذ بدأت شركات التأمين العالمية بوضع خطة لتطبيق المعيار الجديد IFRS 17 منذ عام 2017 تأريخ اصدار المعيار ويكون تطبيقه اختياريًا في العامين 2019 و 2020 وإلزامي التطبيق في عام 2021⁽¹⁾

1 - منهجية البحث

1 - 1 مشكلة البحث Research Problem

إنّ الأنظمة المحاسبية المطبقة تختلف باختلاف الدول ولما كان العراق يطبق النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين فمن الضروري أن يتلاءم النظام المحاسبي المطبق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية ، والتي تعكس بدورها توحيد الأعمال المحاسبية على المستوى الدولي .

وبصدد ذلك تكون مشكلة البحث من خلال التساؤل الآتي :

هل يمكن تكيف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في العراق وفقا لمعيار الإبلاغ المالي IFRS 17 ؟

1 - 2 أهمية البحث Research Significance

تأتي أهمية البحث من خلال أهمية التأمين في مجال التجارة الدولية و للتأمين دور مهم وحيوي في الاقتصاد القومي والذي يمثل احد القنوات التي تسهم بفاعلية كبيرة في مشاريع التنمية الاقتصادية . وفي الآونة الاخيرة شهد هذا القطاع تقدما كبيرا وهائلا متمثلا بظهور منتجات تأمينية جديدة . وتتبع أهمية البحث من خلال المشكلة التي تمّ طرحها آنفاً ، إنّ عملية تكيف

(1) آخر تحديث لموعد تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 عقود التأمين سيبدأ في 2023/1/1 وإلغاء معيار الإبلاغ المالي 4 ، مع إمكانية تطبيقه مبكراً.

النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 مهمة خاصة بالتأمين سيكون لها أهمية كبيرة في حال تحسين المحتوى المعلوماتي البيانات المالية والتي بدورها تنعكس على الإفصاح المحاسبي الذي سيوفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية سواء كان من المستخدمين الداخليين أم الخارجيين . فضلاً عن مساعدة شركات التأمين العاملة في قطاع التأمين العراقي وتسهيل عملية الانتقال إلى تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17

1 – 3 أهداف البحث Research Objectives

يهدف البحث إلى :

- 1 - تكييف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ليكون متوافق مع تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 .
- 2 - دراسة وتحليل معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 وإمكانية تطبيقه في شركات التأمين العراقية.

1 – 4 فرضية البحث Research Hypotheses

ان فرضية البحث هي عبارة عن محاولة ايجاد حلول لمشكلة البحث لذلك كانت فرضية البحث بالشكل الآتي :

يمكن تكييف النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين ليكون متوافقاً مع معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 .

1 – 5 مجتمع البحث ومحلّه Research Sample & Society

شركة التأمين الوطنية .

1 – 6 منهج البحث Research Methodology

يعتمد البحث على المنهج الاستقرائي التحليلي الذي يتضمن تحليل اعمال شركات التأمين العراقية .

1 – 7 حدود البحث search limits

بيانات شركة التأمين الوطنية سنة 2020 .

2 – الجانب النظري

2 – 1 النظم المحاسبية المطبقة في الشركات العراقية

اولاً / النظام المحاسبي الموحد

يعرف النظام المحاسبي الموحد بأنه يتمثل في مجموعه من الترتيبات الخاصة تسجيل البيانات المحاسبية على مستوى الوحدة الاقتصادية و إعداد القوائم المالية والحسابات الختامية و الموازنات التخطيطية في اطار محدد من الاسس والقواعد و الاصطلاحات والتعاريف وذلك لخدمه أهداف معينة (سفيان ، 2015 : 31) ومفهوم النظام المحاسبي لشركات قطاع الأعمال العام : يقصد بالنظام المحاسبي العناصر الرئيسية للنظام والالزمة للتعبير عن العمليات المالية والاقتصادية

للشركة بأسلوب محاسبي وفي شكل مالي ونقدي (شأوي : 1984 ، 11) . ويحدد النظام المحاسبي المفاهيم المحاسبية التي يتم تطبيقها بالاعتماد عليها في تطبيق ذلك النظام ، والإجراءات المتسقة التي يتم تطبيقها بالاعتماد على الأصول العلمية والمعايير المحاسبية لتحقيق أهداف النظام المحاسبي ، هذا فضلاً عن مجموعة التقارير المحاسبية الدورية . ويخضع النظام المحاسبي بشركات قطاع الأعمال العام للأركان الرئيسية للمفهوم العام لذلك النظام ، فضلاً عن ما يتم إصداره من قواعد ومعايير محاسبية مستحدثة وملزمة بقوانين وقرارات صادرة لها صفة الإلزام لتطبيقها بشركات قطاع الأعمال العام التابعة والقابضة (حسن وآخرون : 2003 ، 19) .

والنظام المحاسبي في أية شركات يعمل على توفير البيانات والمعلومات التي تساعد المستويات الإدارية المختلفة وحسب حاجتها في تقييم نتائج تطبيق السياسات المختلفة تمهيداً لاتخاذ القرارات المناسبة النظام المحاسبي بشكل عام يشمل مجموعه من النماذج والسجلات لتثبيت فيها البيانات المالية عن طريق التسجيل والتبويب ثم التلخيص والعرض لمن يستعملها سواء كان داخل الشركة ام خارجه ولأجل تحقيق النظام الأهداف يجب ان يتميز بالرقابة الداخلية الجديدة وفي كل مرحله من مراحلها ويجب ان يتميز بعض السمات الأساس ومنها وجود هيكل تنظيمي للمنشأة يوضح خطوط السلطة والمسؤولية (مرعي ، 1985 : 151) .

ثانياً / النظام المحاسبي الموحد للمصارف و شركات التأمين

المحاسبة عن عمليات شركات التأمين شأنها شأن المحاسبة عن العمليات المالية في الوحدات الاقتصادية الأخرى من إذ التزامها المبادئ والقواعد المحاسبية بنفسها في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها ثم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في اخر كل فتره محاسبية و هو ما يعرف عموماً بالنظام المحاسبي (مباركة ، 2018 : 2) الا ان المحاسبة في شركات التأمين تختلف عن غيرها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى في درجه تأثيرها بطبيعة العمليات التأمينية التي تزاو لها هذه الشركات ومدى ارتباطها بالقوانين والأنظمة التي تصدرها الدولة في الاشراف والرقابة على القطاع التأمين (جهاد ومحمد ، 2013 : 6) فالنشاط التأمين الذي تقوم به شركات التأمين ينعكس تأثيره على الحسابات التي يتم من خلالها تسجيل وتبويب عمليات تلك الشركات كما ان طبيعة نشاطها يحدد شكل و عدد الدفاتر المحاسبية المستعملة كذلك نجد ان تعدد أنواع العمليات التأمينية ينعكس تأثيره على عدد الحسابات الختامية التي يتم إعدادها في اخر الفترة المالية ونوعيتها إذ يتم إعداد حسابات ختامية لبيان نتيجة اعمال كل فرع من فروع التأمين (جعفر : 2007 ، 321) .

2 - 2 أهم خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين .

- 1- الوضوح إذ تم توضيح الحلقات الرئيسية للنظام بشكل يقلل من الجدل والاجتهادات عند التطبيق .
- 2 - البساطة والمرونة في التطبيق يتصف النظام بالبساطة لضمان حسن التطبيق ودقته وتخفيف العبء المحاسبي على الكادر المحاسبي العامل في الوحدات التي تطبق النظام (حامد وآخرون، 2019 : 1268)

3 - وحده النظام وشموليته بذلت اللجنة جهودا مضنيه في تحقيق وحدة النظام وشموليته و لم تهمل في الوقت نفس خصوصيات كلّ من القطاع لذلك فان هذه الخصوصيات تبدو واضحة فيه دون التأثير على وحدة النظام وثمّاسكه (أحمد وكاظم ، 2012 : 240) .

4 - لقد تضمن النظام تطبيقات لمبادئ حسابات التكاليف إذ تمّ تخصيص الحسابات من 5 إلى 9 إلى حسابات الانتاج شركات التأمين بحيث ادى اتباع هذا الاسلوب إلى تخفيف العبء على الدليل المحاسبي فضلاً عن أنه أمكن من خلال تلك الحسابات استخلاص جداول تظهر نتائج كلّ محفظة من محفظات التأمين (أنواع التأمين) .

5 - اعتمد في النظام الترقيم العشري والتبويب المتسلسل المنطقي والمتجانس لحسابات الدليل بهدف وضع الحسابات في الحاسب الالكتروني بشكل يؤدي إلى تجميع البيانات تلقائيه وفق تبويبات بما يخدم التخطيط والمتابعة والرقابة (مركز التدريب المالي والمحاسبي :1992 ، 10) .

2 - 3 المبادئ والاسس المعتمدة في النظام المحاسبي الموحد للشركات التأمين .

من أهم المبادئ والاسس والاعتبارات التي اعتمدتها اللجنة الرئيسية هي ما يأتي :

- 1 - التمييز بين النشاط الجاري والنشاط الاستئماري ، وكذلك التمييز بين النشاط الاعتيادي والنشاط الاستثنائي للوحدة .
- 2 - الحسابات المتقابلة ضمن حسابات الميزانية وذلك لإظهار المركز المالي ومسؤوليات والتزامات الوحدة بصوره واضحه تطبيق المبدأ الالتزام وتأميناً للمؤسسات الرقابة والضبط الداخلي وتوفير المعلومات المطلوبة .
- 3 - اعتماد مبدأ الاستحقاق في التصرفات المالية كاه ولاسيما في نهاية السنه المالية مع التأكيد على الأهميه النسبيه والماديه لمبالغ المعاملات التي تجريها الوحدة .
- 4 - اعتماد اسلوب قيد الاستحقاق بهدف توفير البيانات التي يحتاجها المحاسب لأغراض التخطيط والرقابة مع وضع ضوابط لهذا الاستعمال بما يجنب الكادر المحاسبي للوحدة من تحمل اي جهد اضافي غير مبرر .
- 5 - تبويب الاصول الثابته بصوره عامه حسب طبيعتها واستعمالاتها في النشاط (ديوان الرقابة المالية : 1985 ، 21) .
- 6 - التأكيد على عدم استعمال الحسابات الأخرى اينما وردت في الدليل الا إذا توفرت تحليل محدد للمستويات التي تليها (مركز التدريب المالي والمحاسبي :1992 ، 11) .

1 - 4 السجلات المستعملة في شركات التأمين العراقية .

السجلات تعدّ المصب الرئيس لتجميع البيانات المعلومات المحاسبية للوصول إلى نتيجة النشاط والتي تستعمل أساسا لا ثبات العمليات قيود يومية وهي :

1 - يومية الصندوق العامة (الصندوق والمصرف) .

2 - اليومية العامة.

3 - الأستاذ العام .

4 - دفاتر يومية مساعدة للفروع .

5 - دفاتر أستاذ مساعد . (بلال ، 2012 : 33)

اليومية العامة تسجل فيها الاجماليات الشهرية من واقع اليوميات المساعدة فضلاً عن إلى القيود غير المكررة اي (العمليات الخاصة بإصدار وثائق تأمين جديد ، تسجيل استحقاقات الأقساط والعمولات ، العمليات الخاصة بالتعويضات ، العمليات الخاصة بالتسويات الجردية والاقفال ، العمليات الخاصة بالحسابات الختامية) (عيصام ، 2016 : 26)
اما الاستاذ العام تضمّن الحسابات الرئيسة التي ترحل من سجل اليومية المركزي ومنه يتم إعداد ميزان المراجعة والذي يعدّ أساساً لإعداد الحسابات الختامية. الدفاتر المساعدة من يومية والأستاذ فتستعمل في الفروع أو المركز الرئيس ولتي تحمل تفصيلات لليومية العامة المركزية وسجل الأستاذ العام (الغبان ، 2002 : 254) .

2 - 5 متطلبات تكييف النظام المحاسبي وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 في شركات قطاع التأمين العراقي

لا بد من توفر متطلبات عدّة وأمر لتسهيل عملية تطبيق المعيار الإبلاغ المالي IFRS 17 ببسر ودون مشاكل قدر الإمكان وأهمّها ما يأتي :

- 1- تأهيل العلمي والعملي ، ويكون ذلك من خلال : إنشاء دورات تدريبية وورش عمل العاملين في قطاع التأمين لزيادته اطلاعهم ومعرفة على تطبيقات المعيار الجديد
- 2- وضع انظمه وقوانين لعملية تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 ودعم وتشجيع شركات التأمين على اعتمادهم
- 3 - العمل على تكييف النظام المطبق في شركات التأمين وتطويرها لتكون متوافقة مع معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 من خلال مؤسسات محلية تهتمّ بمهنة المحاسبة وتطويرها
- 4 - علي مكاتب مراقبين و مدققين الحسابات بتدريب كادر العاملين فيها من خلال الدورات التطويرية بكيفية تطبيق و تبني معايير الإبلاغ المالي
- 5 - الزام سوق العراق للأوراق المالية الشركات التي تقوم بعرض أوراقها المالية في البورصة العراقية لتطبيق معايير الإبلاغ المالي (الفتلاوي : 2016 ، 101)

2 - 6 مشكلة شركات التأمين قبل تطبيق المعيار IFRS 17

المشكلة الأساس التي تعاني منها شركات التأمين هي عدم مرونة النظام المحاسبي المطبق في المصارف وشركات التأمين مع مقارنته بالمرجع الدولي للمعايير التي تخضع مكوناته للمراجعة المستمرة من مجلس المعايير الدولية على العكس من النظام المحاسبي الذي لم يطرأ عليه أي تغير حقيقي يواكب التطورات الاقتصادية (زهير ، 2019 : 72) . إنّ الهدف من تكييف النظام المحاسبي للمصارف وشركات التأمين هو الوصول إلى التوافق المحاسبي الذي يمكن مستخدمين القوائم المالية من تسهيل قراءتها وفهمها ببسر ودون تكلف (مجلة دراسات اقتصادية ، 2017 : 106) . يتطلب معيار المحاسبة

الدولي 8 من الشركات تقديم إفصاحات حول تأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) في الفترات التي تسبق تاريخ السريان الإلزامي . يتطلب من الشركات التي لم تطبق معايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإفصاح عن هذه الحقيقة والمعلومات المعروفة أو القابلة للتقدير بشكل معقول ذات الصلة بتقييم التأثير المحتمل لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي (الموسوي ، 2016 : 392). لتلبية هذا المطلب ، يجب على الجهة الإفصاح عن:

- 1 - عنوان IFRS الجديد .
 - 2 - طبيعة التغييرات في السياسة المحاسبية .
 - 3 - التاريخ الذي يكون فيه تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مطلوب إلزامياً .
 - 4 - التاريخ الذي تخطط فيه لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة .
 - 5 - مناقشة التأثير المتوقع للتطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على البيانات المالية للشركة أو بيان إذا كان هذا التأثير غير معروف أو معقول التقدير (صلاح ، 2008 : 83) .
- بالنسبة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة الرئيسية ، مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 IFRS ، يتوقع المُنظمون عمومًا رؤية إفصاحات خاصة بالوحدات الاقتصادية حول نهج التحول الخاص بالشركة . من المتوقع أن تكون هذه الإفصاحات على وجه الخصوص في السنة التي تسبق تاريخ التطبيق الأولي مباشرة . (22 ، 2020 PwC :

2 - 7 مناهج انتقال معيار الإبلاغ المالي IFRS 17

يخلق التنوع في ممارسات المحاسبة للتأمين السابقة ولمدة طويلة والأنواع المتعددة لعقود التأمين تحديات خاصة للانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 الجديد "عقود التأمين". نتيجة لذلك ، فإن متطلبات الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17 معقدة وتحتوي على العديد من الخيارات. يمكن أن تكون نتيجة هذه الخيارات التي يتم إجراؤها تأثير كبير على محاسبة عقود التأمين لسنوات عديدة ، وتستمر طالما ظلت العقود الموجودة في تاريخ الانتقال معلقة (ملحم ، 2019 : 40). من تقييمات التأثير الأولية للشركات التي تكتب عقود تأمين طويلة الأجل ، أن هذه الاختيارات يمكن أن تؤثر بشكل كبير على قياس عقود التأمين في تاريخ الانتقال ، مع تأثير مماثل على حقوق المساهمين والإيرادات والأرباح المبلغ عنها من عقود التأمين في المستقبل.

ستحتاج شركات التأمين أيضًا إلى فهم التأثيرات التشغيلية لقراراتها بشأن الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 والتأثير الأوسع لتلك القرارات على مجالات عديدة مثل الضرائب وتوزيع الأرباح . (2 ، 2020 PwC : .

أولاً / منهج الأثر الرجعي

يجب على الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 بأثر رجعي من تاريخ الانتقال إذا كان تطبيقه عملياً . (أي ان شرط تطبيق منهج الأثر الرجعي هو ان يكون التطبيق عملياً) لذلك ، يجب على الشركات القيام بالاتي :

1 - تحديد كل مجموعة من عقود التأمين واجراء الاعتراف وقياس كما لو كان المعيار IFRS 17 مطبقاً

2 - إلغاء الاعتراف بأيّة أرصدة حالية إذا لم تكن موجودة في متطلبات المعيار IFRS 17

3 - الاعتراف بالفرق الناتج في حقوق الملكية.

يعني تطبيق المعيار بأثر رجعي (أي فترة السنوية لإعداد التقرير التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي) يجب إعادة بيانها والإفصاحات المقارنة التي تم إجراؤها بالكامل في السنة الأولى للتطبيق . (García ، 2019 : 22)

كذلك نص فقرة المعيار [IFRS 17. C 26] غير مطلوب من الشركات تقديم الإفصاحات لأي فترة معروضة قبل بداية الفترة المحاسبية السنوية التي تسبق التاريخ مباشرة من التطبيق الأولي.

يرى الباحث من ما تقدم أن مطلب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 17 بأثر رجعي كما لو كان مطبقاً يعني هذا ضمناً أنه يجب على الشركات تقدير هامش الخدمة التعاقدية الفترات السابقة للحصول على مبلغ هامش للخدمة التعاقدية يعكس ذلك كما لو تم تطبيق المعيار بشكل مستمر.

ثانياً / منهج الأثر الرجعي المعدل

النهج الرجعي المعدل هو منهج مقارب لمنهج الأثر الرجعي ، مع تعديلات محددة لمعالجة بعض تحديات بتطبيق منهج الأثر الرجعي . تطبق الوحدات الاقتصادية النهج الأثر رجعي المعدل على مجموعة عقود التأمين فقط عندما يكون التطبيق منهج الأثر الرجعي للمعيار IFRS 17 على مجموعة العقود التأمين غير عملي . الهدف من النهج الرجعي المعدل هو تحقيق أقرب نتيجة للتطبيق منهج الأثر الرجعي ، في تطبيق هذا النهج ، ينبغي على الشركات ما يأتي :

1 - استعمال معلومات معقولة وداعمة. إذا كان لا يمكن الحصول على قدر معقول من المعلومات الداعمة اللازمة لتطبيق منهج الأثر الرجعي المعدل ، يجب أن يطبق نهج القيمة العادلة

2 - تعظيم الاستفادة من المعلومات التي كان يمكن استعمالها لتطبيق بشكل كامل بأثر رجعي ، ولكن تحتاج فقط إلى استعمال المعلومات المتاحة دون التكلفة أو الجهد غير مبرر (PwC ، 2020: 11).

كما نصت فقرة المعيار [IFRS 17.C7] يحدد نهج الأثر الرجعي المعدل التعديلات التي تهدف إلى التطبيق مقارب لمنهج الأثر الرجعي من خلال معالجة بعض التحديات التي تمنع الشركات من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 17 وفق منهج الأثر الرجعي. يحتوي هذا النهج على سلسلة من التعديلات المسموح بها للتطبيق بأثر رجعي على النحو الآتي لتقييم عقود التأمين أو مجموعات عقود التأمين التي تم إجراؤها في تاريخ التأسيس أو الاعتراف الأولي :

أولا / تقييم مجموعات عقود التأمين التي تم إجراؤها في تاريخ التأسيس أو الاعتراف الأولي

نصتُ فقرة المعيار [IFRS 17.C9] عندما يكون من غير العملي بالنسبة للكيان تطبيق نهج الاثر الرجعي ، يجب على الشركات تحديد الأمور الآتية باستعمال المعلومات المتاحة عند التاريخ الانتقال:

1. الكيفية التي تم بها تحديد مجموعات العقود التأمين
2. ما إذا كان عقود التأمين عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة
3. كيفية تحديد التدفقات النقدية التقديرية لعقود التأمين الصادرة دون ميزات المشاركة مباشرة

لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS17 بأثر رجعي ، تحتاج الشركة إلى تحديد مجموعة العقود التأمين التي كانت ستنسب إليها العقود الفردية عند الاعتراف الأولي. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 17 من الشركات تجميع العقود المكتوبة خلال سنة واحدة فقط في مجموعة واحدة

يرى المجلس الدولي لمعايير المحاسبة أنه قد لا يكون من العملي دائماً أن تجمع الشركات العقود المكتوبة في نفس فترة بأثر رجعي. ومثلّم فإن تجميع العقود عندما يكون من غير العملي تطبيق النهج الاثر الرجعي ، يسمح للشركات (بالقدر المعقول والقابل للدعم المعلومات غير موجودة) لتجميع العقود في محفظة التي تم إصدارها لأكثر من سنة في مجموعة واحدة ، على سبيل المثال ، عقود تأمين مدى الحياة ، التي يمكن أن تمتد لسنوات عديدة إلى الحد المعقول والقابل للدعم. إذ يكون هذا فقط عند الاعتراف الأولي في تاريخ الانتقال لتطبيق المعيار لأول مرة (143 : 2018 ، EY)

ثانيا / المبالغ المتعلقة بهامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسارة لعقود للتأمين بدون ميزات المشاركة المباشرة

عندما يكون من غير العملي للمنشأة تطبيق نهج الاثر الرجعي في البداية الاعتراف لتحديد هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة عن المسؤولية التغطية المتبقية ، يُسمح للشركات بتحديد عند التاريخ الانتقال باستعمال النهج المعدل لتحديد مكونات التزامات للتغطية المتبقية. يسمح النهج المعدل أن تعود إلى الوراء بقدر ما تستطيع من أجل تحديد تقديرات محاسبية الموثوقة للوفاء . حتماً ، سيؤدي هذا إلى تنوع الممارسة يتم تطبيقها من قبل المتبنين لأول مرة و عدم القابلية للمقارنة في إصدار الهامش التعاقدية في الفترات المستقبلية بين الشركات ذات العقود طويلة الأجل. العملية المطبقة هي كما يأتي: (187 : 2019 ، IAN)

1 - حسب نص فقرة المعيار [IFRS 17 . C12] التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين يجب تقدير العقود التأمين بما يساويها من مقدار التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الانتقال (أو تاريخ سابق ، إذا كان ذلك ممكناً) ، معدلة بالتدفقات النقدية التي وقعت بين تاريخ الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التأمين وتاريخ الانتقال (أو تاريخ سابق).

2 - حسب نص فقرة المعيار [IFRS 17 . C13] تحديد معدلات الخصم المطبقة لمجموعة عقود التأمين في تاريخ الاعتراف الأولي

3 - استعمال منحني عائد يمكن ملاحظته لمدة ثلاث سنوات على الأقل قبل تاريخ الانتقال ، يقترب من منحني العائد المقدر بتطبيق أساس قابل للمقارنة مع النموذج العام لحساب معدلات الخصم ، في حالة وجود منحني العائد الذي يمكن

ملاحظته . في حالة عدم وجود مُحنى العائد ، يجب أن تكون المعدلات الخصم المطبقة في تأريخ الاعتراف الأولي (أو لاحقاً) مقدرة من خلال تحديد متوسط العائد. يجب أن يكون هذا المتوسط أكثر من ثلاث سنوات على الأقل قبل تأريخ الانتقال مباشرة.

4 - حسب نص فقرة المعيار [IFRS 17 . C14]. تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في تأريخ الاعتراف الأولي (أو لاحقاً) .

ثالثاً / المبالغ المتعلقة بهامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسارة لعقود للتأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة

عندما يكون من غير العملي للمنشأة تطبيق نهج الاثر الرجعي في البداية الاعتراف لتحديد هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة عن مسؤولية التغطية المتبقية لمجموعات العقود ذات الميزات المشاركة المباشرة ، يجب تحديدها على النحو الآتي :

1 - أجمالي القيمة العادلة للعقود في تأريخ التحول (أ) ناقص .

2 - التدفقات النقدية للوفاء في تأريخ التحول (ب) زائد أو ناقص .

3 - تعديلات للمبالغ الآتية (ج):

أ - المبالغ التي تفرضها الشركات على حملة الوثائق قبل التأريخ الانتقال لتطبيق المعيار .

ب - المبالغ المدفوعة قبل التأريخ الانتقال لحملة الوثائق .

ج - التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية الناجمة عن التحرر من الخطر قبل التأريخ الانتقال.

• إذا كان ناتج ينتج عنه هامش خدمة تعاقدية (أي ربح) مطروحاً منه المبلغ من هامش الخدمة التعاقدية المتعلق بالخدمات المقدمة قبل التأريخ الانتقال . سيمثل أجمالي هامش الخدمة التعاقدية للجميع الخدمات التي سيتم تقديمها في إطار مجموعة العقود لقبل وبعد تأريخ الانتقال .

• إذا أدى ناتج إلى مكون خسارة ، نقوم بتعديل مكون الخسارة إلى صفر وزيادة التزامات التغطية المتبقية بمقدار المبلغ نفسه (171 : 2017 ، KPMG) .

رابعاً / إيرادات تمويل التأمين أو مصروفاته

نتيجة لتطبيق النهج الرجعي المعدل ، تختلف المتطلبات لتحديد الإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين اعتماداً على ما إذا كان ، تتضمن مجموعة عقود التأمين العقود الصادرة بفاصل زمني لسنة أو يزيد عن سنة .

1- عقود التأمين الصادرة لأكثر من سنة واحدة عندها تقوم الشركات بتجميع هذه العقود على أساس يشمل عقود التأمين الصادرة لأكثر من سنة في المجموعة نفسها :

أ - يسمح للشركات بتحديد معدلات الخصم في تاريخ الاعتراف الأولي و لهامش الخدمة التعاقدية ، والمسؤولية عن التغطية المتبقية و المطالبات المتكبدة للعقود التي تطبق نهج تخصيص الأقساط ، كما في تاريخ الانتقال بدلاً من تاريخ الاعتراف الأولي أو تاريخ المطالبة المتكبدة ؛

ب - إذا اختارت الشركات تفصيل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين فيما بين المبالغ المدرجة في قائمة الدخل والمبالغ المدرجة في الدخل شامل آخر الذي تحتاجه الشركة لتحديد المبلغ التراكمي من الإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال من أجل التمكن من إعادة تصنيف أي مبالغ متبقية من قائمة الدخل والدخل الشامل آخر عند التحويل أو لاحقاً (149 : 2018 ، EY)

2 - نصت فقرة المعيار [IFRS17. C19] مجموعات عقود التأمين التي تشمل العقود الصادرة لسنة واحدة فقط عندما تقوم الشركات بتجميع مجموعة من عقود التأمين على أساس إصدارها لسنة واحدة في المجموعة نفسها اتباع الآتي :

أ - إذا طبقت الشركة المتطلبات في لمجموعات التأمين العقود بدون ميزات المشاركة المباشرة لتقدير معدلات الخصم التي المطبقة عند الاعتراف الأولي (أو لاحقاً) ، يجب أن تحدد أيضاً معدلات الخصم المطبقة لتراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية ، وقياس التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية ، ومعدلات الخصم عن التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط

ب - و إذا اختارت الشركة تفصيل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين فيما بين المبالغ المدرجة في الدخل والمبالغ المدرجة في شامل آخر الدخل ، تحتاج الشركة إلى تحديد المبلغ التراكمي من الإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال من أجل التمكن من إعادة تصنيف أية مبالغ متبقية من الدخل الشامل آخر لقائمة الدخل عند التحويل أو الاستبعاد اللاحق في فترات مستقبلية.

ثالثاً / منهج القيمة العادلة

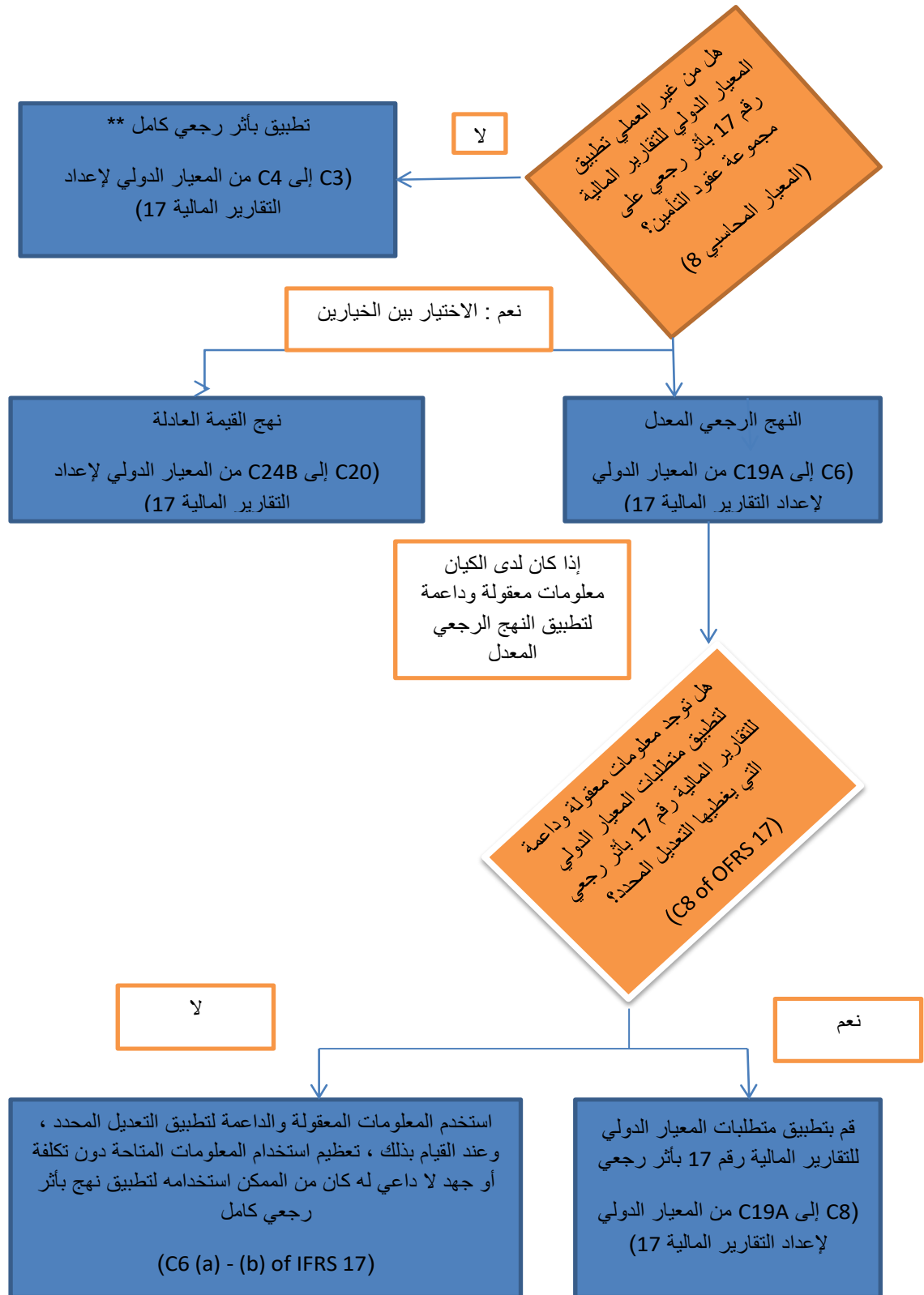
نهج القيمة العادلة هو مسموح به كبديل للنهج الرجعي المعدل لمجموعة من العقود التأمين عندما يكون تطبيق منهج الاثر الرجعي لتلك المجموعة من العقود هو غير عملي ؛ أو مطلوب عندما يكون عدم إمكانية الشركات من الحصول على معلومات معقولة وداعمة لتلك المجموعة من العقود اللازمة لاستعمال النهج الرجعي يتم تطبيق نهج القيمة العادلة (30 : Deloitte ، 2017) إذ نصت فقرة المعيار [IFRS17 . C20]. انه يجب على الشركات تحديد مكون الهامش الخدمة التعاقدية أو الخسارة لالتزامات التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال وهو الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التأمين في التاريخ الانتقال والتدفقات النقدية للوفاء والتي يتم قياسها في التاريخ الانتقال ايضا.

كما نصت الفقرتين [IFRS17. C21-22] من المعيار عند تطبيق نهج القيمة العادلة ، قد تستعمل الشركة معلومات معقولة وداعمة لما كان سيحدد في ضوء شروط العقد والسوق في تاريخ الاعتراف الأولي أو ، بدلاً من ذلك ، معلومات معقولة وداعمة في تاريخ الانتقال في تحديد الاتي :

- كيفية تحديد المجموعات لعقود التأمين.
 - ما إذا كان عقد التأمين وعقد التأمين معه ميزات المشاركة المباشرة
 - كيفية تحديد التقديرات للتدفقات النقدية لعقود التأمين دون مباشرة ميزات المشاركة.
- يوضح الرسم البياني الآتي متطلبات الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS17 :

الشكل (1)

(مناهج الانتقال)



المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على المصادر (GAAP،pwc)

2 – 8 تكيف النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين وفق IFRS 17

لتنفيذ أي معيار ، من الضروري ان يكون لديك معرفة واسعة واطلاع تام تفاصيله بكّلها و فضلاً عن سير عمل الشركة نفسها من أجل التقييم بشكل صحيح و تحديد أثره و تنفيذه وترجمته إلى العمل على ارض الواقع ، و أيضاً تهيئة التخطيط الجيد والموارد البشرية والتكنولوجية اللازمة.

لتكيف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17، حددنا المراحل الآتية:

أولاً / مرحلة التحضيرية

التعميق بمعرفة وفهم المعيار ، لأن هذا سيسمح باتباع نهج متسق للمراحل التحضيرية القادمة .

وذلك لأنه قاعدة معقدة للغاية لتحقيق متطلبات معيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 و فهمها يجب تكريس العديد من الموارد للتدريب وتكثيف الجهود اللازمة للتكيف حتى يكونوا قادرين على التقييم و قياس بأدق الطرائق إلى المعيار الجديد. تهدف المراحل التحضيرية للتنفيذ إلى تحليل تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 على العمليات و المجالات المختلفة وتصميم خطة عمل التي تسمح للشركات بالتكيف مع المعيار الجديد بضمانات أكبر للنجاح في الوقت المناسب. (14 ، 2017 : Afi) . كذلك إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الجديد تجريبياً على ان تستخدم هذه القوائم داخل الشركة لدراسة التغيرات وفهمها التي جرت على تلك القوائم (المجربي ، 2012 : 51)

ثانياً / مراحل التطبيق :

1. تحليل الأثر: تحديد الفجوات القائمة بين المتطلبات الحالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 ، أي إجراء تحليل للوضع الحالي وتحديد تلك الجوانب كلّها التي يجب تعديلها (تجمعات العقود ، منهجيات الحساب ، التخزين المعلومات والتقارير ...) وتقييم البدائل الممكنة جميعها واحتياجات الشركة لتلبية متطلبات IFRS17 . (23 : 2020 ، WP)

2. مبادئ توجيهية للتكيف: جمع الاستنتاجات المستخلصة من تحليل الأثر ، ووضع مبادئ توجيهية لحلها وتحديد الثغرات وترجمة القرارات المتخذة إلى خطة لإدارة العمل.

3. خطة العمل: وضع خطة عمل مفصلة لمرحلة التنفيذ التي تشمل الإجراءات جميعها التي يجب معالجتها و تفاصيل المهام المحددة التي يتعين القيام بها. (قوارح ، 2014 : 8)

3 – الجانب العملي

3 – 1 وصف عينة البحث (الشركة التأمين الوطنية)

تأسست شركة التأمين الوطنية بموجب القانون رقم (56) لسنة 1950 ، وعند صدور قانون الشركات العامة رقم (22) لسنة 1997 و وفقاً لمتطلبات القانون المذكور أصبحت شركة عامة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (54) في 24 / 12 /

1997 الصادرة عن وزارة التجارة / مسجل الشركات ولطيلة هذه السنوات مارست شركة التأمين الوطنية أنواع التأمين كافة وتوسع عملها الفني وزادت كوادرها خبرة ومعرفة كما تعد أول شركة تأمين عراقية عملت في مجال قطاع التأمين العراقي . بلغ رأسمال الشركة (15000000) الف دينار (خمسة عشر مليار دينار) لعام 2020 .

3 - 2 طبيعة عمل شركة التأمين الوطنية

الأداء المالي لشركة التأمين الوطنية للسنوات الخمس الأخيرة هو أداء متذبذب بسبب الظروف التي مرّ بها البلد بداية من دخول عصابات داعش الإرهابية وآخرها فايروس كورونا ، وكان لتلك الأحداث تأثيراً كبيراً على عمل شركة التأمين وتراجع مستويات الاداء وعدم الوصول إلى الأداء المخطط وتوضح الجداول التي سترد التغيرات في الأقساط المستلمة والتعويضات المدفوعة والأرباح المتحققة لخمس سنوات ماضية بداية من 2016 إلى 2020

أولاً / الإيرادات

1- أقساط عقود التأمين

بلغت أقساط التأمين الإجمالية المتحققة لعام 2020 (81356925000) عن جميع محافظ عقود التأمين فقط بدون إيرادات الاستثمار

2- إيرادات الاستثمارات

بلغت إيرادات الاستثمارات (6209853000) لعام 2020 وذلك للمساهمة شركة التأمين الوطنية مع العديد من الشركات العراقية والعربية والاستثمار بتلك الشركات

ثانياً / المصروفات

بلغت أجمالي التعويضات المدفوعة (25574490000) للمستفيدين من حملة وثائق التأمين والذين ثبت استحقاقهم للتعويضات.

ثالثاً / الأرباح المتحققة

بلغ صافي ارباح الشركة التأمين الوطنية نهاية عام 2020 (14680494000) مسجلاً تراجع بنسبة (13) % عن ارباح العام السابق 2019 التي بلغت (16871745)

3 - 4 الانتقال لتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17

بعد دراسة اسلوب عمل شركة التأمين الوطنية (عينة البحث) وتبيانها في المبحث السابق من هذا الفصل فضلاً عن دراسة المناهج الثلاثة للانتقال وتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 التي تمّ التطرق لها في المبحث الثاني من الفصل الثالث.

إن المنهاج الأقرب والأكثر قابلية للتطبيق وللانتقال من المنهجين الآخرين منوهاج الاثر الرجعي ومنوهاج الاثر الرجعي المعدل هو منهاج القيمة العادلة لما يحمله هذا المنهج من سهولة في التطبيق ويكون عمليا أكثر من المنهاج الأخرى . فالمنهاج الأخرى أكثر تعقيدا وتفصيلا من منهج القيمة العادلة وكذلك من غير العملي يكون تطبيقهما في شركة التأمين الوطنية (عينة البحث) وذلك لعدم توفير بيانات كافية ومفصلة عن عقود التأمين .

يعد منهاج القيمة العادلة المنهاج الأمثل للانتقال ويكون عمليا أكثر إذ يمكن تطبيقه بشكل واضح وأكثر شفافية على القوائم المالية في تاريخ الانتقال إذ يعتمد على القيمة العادلة لعقود التأمين لصعوبة الحصول على معلومات كافية وشاملة لعقود التأمين في تاريخ الانتقال لتطبيق المعيار الإبلاغ المالي IFRS 17 لعدم وجود نظام إحصائي كاف لعقود التأمين وتاريخ إصدارها والمراقبة عليها وتتبعها بصورة مستمرة ويعود سبب ذلك لمتطلبات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين إذ لا يعتمد التقديرات المستقبلية لعقود التأمين وإعادة تقييمها باستمرار على العكس من معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS . تاريخ الانتقال في شركة التأمين الوطنية (عينة البحث) هي البيانات المالية المتوفرة في سجلات الشركة لسنة (2020)

يعتمد منهاج القيمة العادلة لتقييم عقود التأمين في تاريخ الانتقال إلى معيار الإبلاغ المالي IFRS 13

3 - 5 تكيف حسابات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين على وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS

طبقا ما جاء به المعيار هناك ثلاث منوهاج لقياس عقود التأمين تم ذكرها تفصيلا في المبحث الثاني من الفصل الثاني إذ ما ينطبق على عقود التأمين لشركة التأمين (الوطنية) عينة البحث خاصة وعقود التأمين في الشركات العراقية عامة هو منهجان فقط . الأول منهج الانموذج العام (اللبات) ومنهج تخصيص الأقساط . أما المنهج الثالث منهج الرسوم المتغيرة فلا توجد عقود ينطبق عليها فهو لا يطبق على عقود التأمين المصدرة في شركات التأمين العراقية كافة .

وردت مصطلحات جديدة في معيار الإبلاغ المالي 17 والتي تشكل البنية الأساس لمتطلبات تطبيق معيار الإبلاغ المالي 17 الجديد و طريقة التحاسب عن عقود التأمين و عقود إعادة التأمين . لذلك تم إجراء التغييرات الآتية .

أولا / الحسابات الجديدة

الحسابات الجديدة التي تمت إضافتها التكييف النظام المحاسبي الموحد المطبق في شركات التأمين كما في الجدول الآتي :

الجدول رقم (1)

(الحسابات الجديدة)

اسم الحساب المضاف	التفاصيل
أصول عقود التأمين	يظهر هذا الحساب في جانب الموجودات من قائمة المركز المالي ، و تكون طبيعة هذا الحساب (مدينا) . يستعمل لإدراج التدفقات النقدية لعقود التأمين فيما يخص منهج الأنموذج العام (اللبات) ويمكن

إدراج و مصاريف مباشرة في ما يخص مُنْهَج تخصيص الأقساط ويستعمل أيضا في الاعتراف بإيرادات التأمين وينطوي على حسابات فرعية سيَتَم الإشارة لها لاحقا .	
يظهر هذا الحساب في جانب الموجودات مِنْ قائمة المركز المالي طبيعة هذا الحساب (مدينا) وله استعمالات حساب اصول عقود التأمين نفسه لكَنه ينطبق على عقود إعادة التأمين .	أصول عقود إعادة التأمين
يظهر هذا الحساب في جانب المطلوبات مِنْ قائمة المركز المالي طبيعة هذا الحساب (دائنا) يستعمل لحساب التزامات عقود التأمين طوال فتره التغطية وينطوي هذا الحساب على حسابات فرعية سيَتَم بيانها لاحقا .	التزامات عقود التأمين
يظهر هذا الحساب في جانب المطلوبات مِنْ قائمة المركز المالي طبيعة هذا الحساب (دائنا) وله استعمالات حساب التزامات عقود التأمين نفسه لكَنه ينطبق على عقود إعادة التأمين .	التزامات عقود إعادة التأمين
يظهر هذا الحساب في جانب المطلوبات مِنْ قائمة المركز المالي طبيعة هذا الحساب (دائنا) ويستعمل إلى التعويضات المستحقة والتي لم تَتَم إجراءاتها القانونية والشكلية .	أمانات التعويضات الموقوفة

يحتوي على كَلِّ مِنْ حسابات أصول والتزامات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين حسابات فرعية يَتَم تسويتها نهاية كَلِّ الفترة . الحسابات هي :

حـ /تقدير التدفقات النقدية للوفاء بالتزامات

ينتج هذا الحساب مِنْ التدفقات النقدية الداخلة مطروحا مِنْها تقدير التدفقات النقدية الخارجة

حـ/ تسوية المخاطر

ينتج هذا الحساب مِنْ تقدير المخاطر غير المالية إلى مخاطر مالية أي هو المقابل الذي تتلقاه الشركة مقابل تحمل خطر ما

حـ / التحوط للتدفقات النقية للعقود

ينتج هذا الحساب من حاصل جمع الحسابين المذكورين آنفا ويحلل إلى أحد الحسابين :

ح/ هامش خدمة تعاقدية

ينتج هذا الحساب إذا كانت عقود التأمين رابحة (أي غير مرهقة)

ح / خسارة الخدمة التعاقدية

ينتج هذا الحساب إذا كانت عقود التأمين محملة بالخسائر (أي مرهقة)

ثانيا / الحسابات المحذوفة

بعد إضافة الحسابات التي ينص عليها معيار الإبلاغ المالي 17 على إضافتها انتقلت الحاجة إلى بعض الحسابات التي لها علاقة مباشرة مع عقود التأمين وعقود وإعادة التأمين وكما يأتي :

الجدول رقم (2)

(الحسابات الملغاة)

الترميز	اسم الحساب الملغى	الترميز	اسم الحساب الملغى
2151	احتياطي اخطار غير منتهيه	3541	صافي احتياطي الأخطار غير المنتهية
2153	احتياطي التعويضات الموقوفة	3543	صافي احتياطي التعويضات الموقوفة
2154	احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين	3544	صافي احتياطي الطوارئ العمليات التأمين
2155	احتياطي حسابي	3545	صافي احتياطي الحسابي

ثالثا / الحسابات المعدلة

نص معيار الإبلاغ المالي 17 على متطلبات خاصة بإيرادات ومصروفات عقود التأمين وعقود وإعادة التأمين والتي لا تتفق مع النظام المحاسبي الموحد المطبق في شركات التأمين بناء على ذلك سيتم تغيير اسم الحسابات الآتية كما موضح في الجدول (3) :

الجدول رقم (3)

(الحسابات المعدلة)

اسم الحساب وفق النظام الحالي	اسم الحساب وفق معيار الإبلاغ المالي
أقساط التأمين	إيراد خدمات التأمين
أقساط إعادة التأمين الواردة	إيراد خدمات التأمين
تعويضات مدفوعة	مصروف خدمات التأمين

3 – 6 المعالجات المحاسبية وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17

لا تختلف المعالجات المحاسبية كثير وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 إذا تم اختيار احد المُنْهَاجين مُنْهَاج النموذج العام (اللبنات) أو مُنْهَاج تخصيص الأقساط إذ تكون الالتزامات العقود التأمين أو عقود إعادة التأمين أو أصول عقود التأمين أو عقود إعادة التأمين وفق مُنْهَاج النموذج العام تُمَثِّل الالتزامات التغطية المتبقية والتغطية المتكبدة اما فيما يخص مُنْهَاج تخصيص الأقساط فإنها تكون مُمَثِّلَة بالالتزامات التغطية المتبقية فقط

أولاً / عند تطبيق الانموذج العام (اللبنات)

أولاً / استلام قسط التأمين مقدماً

1 – استلام القسط (الاعتراف الأولي)

xx من حـ / الصندوق

xx إلى حـ / التزامات عقود التأمين – تغطية متبقية

عن استلام قسط التأمين للوثيقة المرقمة

ويجدر الإشارة هنا إلى ان أية مصاريف وعمولات تخص شراء عقود التأمين يجب ان تكون التزامات و يتم اطفائها على فترات التغطية وكما يأتي :

• تأريخ الشراء

xx من د / التزامات عقود التأمين

xx إلى د / الصندوق

• تأريخ إعداد القوائم المالية نأخذ ما يخص الفترة

xx من د / مصروف خدمات التأمين

xx إلى د / التزامات عقود التأمين

2- دفع تعويضات

أ- قيد استحقاق

xx من د / مصروف خدمات التأمين

xx إلى د / التزامات عقود التأمين – تغطية منكبة

ب – قيد تسديد

xx من د / التزامات عقود التأمين – تغطية منكبة

xx إلى د / الصندوق

3- الاعتراف الثانوي (القياس اللاحق) ويكون في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية حتى نهاية فترة التغطية

المُصَّوص عليها في العقد وينتج عن القياس اللاحق حالتين هما كآلاتي :

أ – في حالة الربح (عقود غير مرهقة)

xx من د / التزامات عقود التأمين – تغطية متبقية

xx إلى د/ هامش الخدمة التعاقدية

ثم يغلق د/ هامش الخدمة التعاقدية في د / ايراد خدمات التأمين كما يلي :

xx من د/ هامش الخدمة التعاقدية

xx إلى د/ ايراد خدمات التأمين

ب – في حالة الخسارة (عقود مرهقة)

xx من د / خسائر الخدمة التعاقدية

xx إلى د/ التزامات عقود التأمين – تغطية متبقية

ثم يغلق د/ خسارة الخدمة التعاقدية في د / مصروف خدمات التأمين

xx من د / مصروف خدمات التأمين

xx إلى د/ خسائر الخدمة التعاقدية

ثانيا / استلام قسط التأمين في نهاية فترة التغطية

1 - تاريخ الشراء تسجيل كل التدفقات النقدية لشراء عقود التأمين كأصول وكما يأتي :

xx من د / أصول عقود التأمين

xx إلى د / الصندوق

• تاريخ إعداد القوائم المالية نأخذ ما يخص الفترة

xx من د / مصروف خدمات التأمين

xx إلى د / أصول عقود التأمين

2 – عند المطالبات

أ – الاستحقاق

xx من د / مصروف خدمات التأمين

xx إلى د / أصول عقود التأمين – متكبدة

ب – قيد السداد

xx من د / أصول عقود التأمين – متكبدة

xx إلى د / الصندوق

3 - الاعتراف الثانوي (القياس اللاحق) ويكون في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية حتى نهاية فترة التغطية

المُصوص عليها في العقد وينتج عن القياس اللاحق حالتان هما كآلاتي :

أ – في حالة الربح (عقود غير مرهقة)

xx من د / أصول عقود التأمين – تغطية متبقية

xx إلى د/ هامش الخدمة التعاقدية

ثم يغلق ح/ هامش الخدمة التعاقدية في ح/ ايراد خدمات التأمين

xx من ح/ هامش الخدمة التعاقدية

xx إلى ح/ ايراد خدمات التأمين

ب – في حالة الخسارة (عقود مرهقة)

xx من ح/ خسائر الخدمة التعاقدية

xx إلى ح/ اصول عقود التأمين – تغطية متبقية

ثم يغلق ح/ خسارة الخدمة التعاقدية في ح/ مصروف خدمات التأمين

xx من ح/ مصروف خدمات التأمين

xx إلى ح/ خسائر الخدمة التعاقدية

4 – عند استلام قسط التأمين نهاية فترة التغطية

xx من ح/ الصندوق

xx إلى ح/ أصول عقود التأمين – تغطية متبقية

ثانياً / تطبيق منهاج تخصيص الأقساط

لا تختلف المعالجات المحاسبية كثيرا عن منهاج الانموذج العام وسيتم ذكر أهم الاختلافات وكما يأتي :

1 – أي تدفقات نقدية لشراء عقود التأمين لا يكون الزاماً عدها أصول أو التزامات كما في الانموذج العام أي يمكن عدها مصاريف مباشرة وتحمل جميعها على تلك الفترة

2 – اما في ما يخص المطالبات المتكبدة يكون القيد كالآتي :

أ- قيد استحقاق

xx من ح/ مصروف خدمات التأمين

xx إلى ح/ التزامات عقود التأمين – تغطية متبقية

ب – قيد تسديد

xx من ح/ التزامات عقود التأمين – تغطية متبقية

xx إلى ح/ الصندوق

ملاحظة : لا تختلف عقود إعادة التأمين عن المعالجات المحاسبية لعقود التأمين التي تصدرها الشركة أي إن كل ما ذكر أنفاً من معالجات محاسبية بالإمكان تطبيقها على عقود إعادة التأمين

وبذلك تم إثبات الفرضية الأولى للبحث التي تنص يمكن تكيف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ليكون متوافقاً مع معيار الإبلاغ المالي IFRS 17

3 - 7 قياس محفظات عقود التأمين وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17

بعد جرد عقود التأمين لشركة التأمين الوطنية (عينة البحث) لكل محفظة من عقود التأمين وإعادة التأمين في تاريخ الانتقال لتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 31/12/ 2020 وبيان كل محفظة وما يطبق عليها من مناهج القياس وكما في الجدول (4) الذي يمثل جرد عقود التأمين وإعادة التأمين والمنهج المطبق عليها وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 وكما في الآتي :

جدول رقم (4)

(عدد عقود التأمين في تاريخ الانتقال)

المحفظة	عدد العقود	المنهج المطبق
بحري بضائع	499	منهاج تخصيص الأقساط
سفن	23	منهاج تخصيص الأقساط
طائرات	6	منهاج تخصيص الأقساط
حريق	3281	منهاج تخصيص الأقساط
هندسي	512	منهاج الانموذج العام (اللبنات)
سيارات \ تكميلي	510	منهاج تخصيص الأقساط
زراعي	44	منهاج تخصيص الأقساط
مسؤولية شخصية	2083	منهاج تخصيص الأقساط
حوادث متنوعة	607	منهاج تخصيص الأقساط
الحياة	2473	منهاج الانموذج العام (اللبنات)

ترانزيت	13	مُنْهَاج تَخْصِيص الْأَقْساط
الإعادة الواردة	181	مُنْهَاج الانموذج العام (اللبنات)

المصدر: مِنْ إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات شركة التأمين الوطنية

اولاً / حساب التدفقات النقدية الداخلة

تَمَّ إدراج التدفقات النقدية الداخلة على أساس أقساط التأمين المحتفظ بها في تاريخ الانتقال 31/ 12/2020 وفقاً لسجلات كلّ محفظة مِنْ مَحْفَظَات عقود التأمين وهي كما يأتي :

الجدول رقم (5)

(الأقساط المحتفظ بها)

المحفظة	الأقساط المحتفظ بها
بحري بضائع	386,953,731
سفن	203,989,864
طائرات	15,242,758,380
حريق	5,814,262,877
هندسي	-
سيارات \ تكميلي	2,686,023,188
زراعي	448,328,581
مسؤولية شخصية	3,008,367,000
حوادث متنوعة	5,415,899,244
الحياة	7,969,264,271
ترانزيت	4,132,775,574
الإعادة الواردة	414,787,380

المصدر: مِنْ إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات شركة التأمين الوطنية

ثانياً / حساب التدفقات النقدية الخارجة

تَمَّ تقدير التدفقات النقدية الخارجة على أساس متوسط التعويضات النقدية المتحققة لآخر ثلاث سنوات 2018 – 2019 – 2020. وكذلك بالإمكان الاعتماد على الخبرات المتراكمة للعاملين بالأقسام الفنية لعقود التأمين ومن خلال مراجعة العقود في تواريخ سابقة للوصول إلى تقديرات محايدة وغير متحيزة طبقاً لما جاء به معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 .

يوضح الجدول الآتي متوسط للتدفقات النقدية الخارجة للأعوام 2018- 2019- 2020

الجدول رقم (6)

(التدفقات النقدية المتوقعة للتعويضات)

المحفظة	تعويضات عام 2020	تعويضات عام 2019	تعويضات عام 2018	المتوسط المرجح
بحري بضائع	-	-	-	-
سفن	100,649,551	702,726,345	4,438,807	269,271,568
طائرات	3,368,216,650	-	1,986,127	1,123,400,926
حريق	2,611,495,289	1,034,366,667	-	1,215,287,319
هندسي	536,362,023	47,086,132	668,480	194,705,545
سيارات \ تكميلي	226,890,443	272,471,940	212,216,283	237,192,889
ترانزيت	350,000	-	-	116,667
زراعي	2,449,352	-	15,665,500	6,038,284
مسؤولية شخصية	-	-	-	-
حوادث متنوعة	140,016,504	267,636,246	325,731,620	244,461,457
الحياة	8,172,261,629	5,581,911,274	15,182,711,114	9,645,628,006
الإعادة الواردة	6,456,226	6,103,890	594,631,769	202,397,295

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات شركة التأمين الوطنية

ثالثاً / حساب تسوية المخاطر

لم يوضح معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 طريقة محددة لحساب تعديل المخاطر أي تاركا الخيار أمام الشركات لتحديد ذلك وفق ما يَتمَّاشي مع سياساتها و وجهة نظرها . هناك خيارات عدّة مِنْها كلفة رأس المال أو الاجتهادات المبنية على الخبرات المتراكمة لدى الإدارة العليا وإدارة أقسام فروع التأمين أو القيمة المعرضة للمخاطر . الاخير يُعدّ أكثر عمليا وقابلا إلى التطبيق العملي إذ تمّ حساب تسوية المخاطر على أساس الأهمية النسبية للمحفظة لما تَمَثِّلُه مِنْ مكانة في باقي المَحَفَظَات . يوضح الجدول الآتي نسبة كلّ محفظة مِنْ أجمالي الأقساط المستلمة

جدول رقم (7)

المحفظة	أجمالي الأقساط المتحققة (المبالغ بالآلاف الدنانير)	نسبة ما تَمَثِّلُه الأقساط في المحفظة
بحري بضائع	407455	1%
سفن	1222336	2%
طائرات	17731070	24%
حريق	13281872	18%
هندسي	15767132	22%
سيارات \ تكميلي	3112033	4%
زراعي	448329	1%
مسؤولية شخصية	3008367	4%
حوادث متنوعة	5696193	8%
الحياة	7980280	11%
ترانزيت	4132776	6%
الإعادة الواردة	414787	1%
المجموع	73202630	100%

المصدر: مِنْ إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات شركة التأمين الوطنية

يوضح الجدول الآتي تسوية المخاطر التي تمّ حسابها مِنْ الأقساط المحتفظ بها والنسب التي الأهمية النسبية لكلّ محفظة المحسوبة في الجدول (7)

الجدول رقم (8)

المحفظة	الأقساط المحتفظ بها	نسبة المخاطر المقدرة	تسوية المخاطر
بحري بضائع	386,953,731	1%	3,869,537.31

4,079,797.28	2%	203,989,864	سفن
3,658,262,011.20	24%	15,242,758,380	طائرات
1,046,567,317.86	18%	5,814,262,877	حريق
117,999,645.06	22%	⁽²⁾ 536,362,023	هندسي
107,440,927.52	4%	2,686,023,188	سيارات \ تكميلي
4,483,285.81	1%	448,328,581	زراعي
120,334,680.00	4%	3,008,367,000	مسؤولية شخصية
433,271,939.52	8%	5,415,899,244	حوادث متنوعة
876,619,069.81	11%	7,969,264,271	الحياة
247,966,534.44	6%	4,132,775,574	ترانزيت
4,147,873.80	1%	414,787,380	الإعادة الواردة
6,625,042,619.61	100%	46,259,772,113	المجموع

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات شركة التأمين الوطنية

رابعاً / حساب هامش الخدمة التعاقدية والتزامات التغطية المتبقية لعقود التأمين وإعادة التأمين لكل محفظة

يتم حساب هامش الخدمة التعاقدية لكل محفظة من عقود التأمين وإعادة التأمين في نهاية كل فترة مالية كما في النموذج الآتي :

التدفقات النقدية الداخلة XX

مطروحا منها التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة XX

الالتزامات المعدة للوفاء XX

مطروحا منها تسوية المخاطر XX

هامش الخدمة التعاقدية الإجمالي XX

⁽²⁾ تم حساب مبلغ التأمين الهندسي لثلاث سنوات 2018 – 2019 – 2020 لامتداد العقود

يوضح الجدول الآتي حساب مصروفات وإيرادات التأمين خدمات عقود التأمين والتزامات عقود التأمين وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17

جدول رقم (9)

المحفظة	التدفقات النقدية داخلة	يطرح توقعات التدفقات النقدية خارجة	الالتزامات المعدة وفاء	يطرح تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	نسبة التغطية المنتهية	إيرادات (مصروفات)	التزامات التغطية المتبقية
بحري بضائع	386,953,731		386,953,731	3,869,537.31	383,084,193.69	75%	287,313,145.27	99,640,585.73
سفن	203,989,864	269,271,568	-65,281,704	4,079,797.28	-69,361,501.28		(69,361,501.28)	273,351,365.28
طائرات	15,242,758,380	1,123,400,926	14,119,357,454	3,658,262,011.20	10,461,095,442.80	70%	7,322,766,809.96	7,919,991,570.04
حريق	5,814,262,877	1,215,287,319	4,598,975,558	1,046,567,317.86	3,552,408,240.14	90%	3,197,167,416.13	2,617,095,460.87
هندسي		194,705,545	-194,705,545	117,999,645.06	-312,705,190.06		(312,705,190.06)	312,705,190.06
سيارات \	2,686,023,188	237,192,889	2,448,830,299	107,440,927.52	2,341,389,371.4	85%		

695,842,222.24	1,990,180,965.76		8					تكميلي
141,863,673.17	306,464,907.83	70%	437,807,011.19	4,483,285.81	442,290,297	6,038,284	448,328,581	زراعي
120,334,680.00	2,888,032,320.00	100%	2,888,032,320.0					مسؤولية شخصية
1,151,549,981.2			4,738,165,847.4					حوادث متنوعة
7	4,264,349,262.73	90%	8	433,271,939.52	5,171,437,787	244,461,457	5,415,899,244	
10,522,247,075.81	(2,552,982,804.81)		-	2,552,982,804.81	-			الحياة
			1	876,619,069.81	1,676,363,735	9,645,628,006	7,969,264,271	
636,552,438.70	3,496,223,135.30	90%	3,884,692,372.5	6	247,966,534.44	4,132,658,907	116,667	ترانزيت
341,902,606.08	72,884,773.92	35%	208,242,211.20	4,147,873.80	212,390,085	202,397,295	414,787,380	الإعادة الواردة
24,833,076,849.25	20,890,333,240.75		25,959,867,514.39	6,625,042,619.61	32,584,910,134	13,138,499,956	45,723,410,090	المجموع

المصدر: إعداد الباحث على وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 وبالاعتماد على بيانات شركة التأمين الوطنية (عينة البحث)

تَمَّ حساب هامش الخدمة التعاقدية والتزامات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS وذلك بطرح تقدير التدفقات النقدية الخارجة التي تَمَّ حسابها في الجدول المرقم (6) مِنْ التدفقات النقدية الداخلة المحسوبة في الجدول رقم (5) ينتج الالتزامات المعدة وفاء وبطرح مِنْها تسوية المخاطر التي تَمَّ حسابها في الجدول المرقم (8) ينتج حساب هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح الإجمالي غير المكتسب مِنْ خدمات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين تَمَّ ضرب هامش الخدمة التعاقدية بنسبة التغطية المُنتهية للعقود ينتج إيرادات خدمات التأمين أما إذا كان مكون خسارة فيتم الاعتراف بها اجمالاً دون ضربها بنسبة التغطية المُنتهية وبعد طرح إيرادات خدمات التأمين أو إضافة مصروفات خدمات التأمين إلى التدفقات النقدية الداخلة ينتج التزامات عقود التأمين أو التزامات عقود إعادة التأمين ويتم ذلك في كل محفظة على حدة حسب متطلبات معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS .

4 – الاستنتاجات والتوصيات

4 – 1 الاستنتاجات

أولاً / استنتاجات النظري

1. يعد قطاع التأمين مِنْ القطاعات المهمة التي تُسهم في رفع مستوى رفاهية المجتمع مِنْ خلال استثمار الاموال وكذلك بث روح الطمأنينة لأصحاب المشاريع الصغيرة والكبيرة مِنْ خلال التأمين لدى شركات التأمين وكذلك تعد شركات التأمين مِنْ شركات الاستثمار في مجالات تنمية الأموال ممّا يعود ايجاباً على النمو والازدهار الاقتصادي .
2. هناك قصور واضح لدى المجتمع بمعرفة أهمية شركات التأمين ودورها الكبير في اسناد الاستثمار وتنميته و دعمه ما تسبّب إهمال دور شركات التأمين وعدم إعطائها حجماً يتناسب مع أهميتها ما انعكس سلباً على أداء قطاع التأمين العراقي .
3. عدم فهم واضح إلى إدارة المخاطر وتحديدها ومشاركتها مع المستأمنين ويتجلى ذلك واضحاً في صندوق التأمين الالزامي الذي يفتقر إلى ابسط مقومات عقد التأمين .
4. يعد قطاع التأمين مِنْ أكثر القطاعات الاقتصادية صعوبة وتعقيداً و يتأثر مباشرة مع أية أحداث سياسية أو اقتصادية فهو بحاجة إلى تطبيق معايير الإبلاغ المالي التي تدعم وتعالج العمليات والاحداث المالية التي تجري داخل شركات التأمين وذلك تماشياً مع شركات التأمين العالمية لتعامل شركات التأمين العراقية مع شركات أجنبية .
5. تأخّر إصدار معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS الذي يعالج عقود التأمين وإعادة التأمين ما هو إلا إثبات حجم صعوبة وتعقيد عقود التأمين وعقود إعادة التأمين .

ثانياً / استنتاجات العملي

1. على الرغم مِنْ وجود فجوة كبيرة بين النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين و معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS الا انه يمكن تكيف النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين ليُلبي متطلبات معيار الإبلاغ المالي 17 IFRS مِنْ قياس وعرض وإفصاح

2. يتطلب معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 بأن تظهر مصروفات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وإيراداتهما بشكل منفصل في قائمة الأرباح والخسائر (الدخل) وكذلك الاعتراف في إيرادات ومصروفات بعد تطبيق مناهج القياس على العكس النظام المحاسبي المطبق الذي يُعدّ الأقساط المستلمة إيرادات مباشرة حتى دون التمييز ما هو يخص العام الحالي أو العام الآتي وكذلك المصروفات
3. إنّ تعديل بعض الحسابات وإضافتها وحذفها التي تطلبها معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 تمثل صورة واضحة عن تكيف النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين والتي أثّرت بشكل واضح و كبير على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية .
4. لا يوجد سعي حقيقي من قبل قطاع التأمين لتبني معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 و لوحتي تجريبيا و نحن الآن في طور تطبيق المعيار في شركات العالمية لا سيما لم يبق سوى عام واحد على تطبيقه إلزاميا سنة 2023

ثانياً / التوصيات

يوصي الباحث بتوصيات عدة هي :

- 1- على الادارة العليا لشركات التأمين وضع خطة مستقبلية للعمل بجدية لتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 في شركات التأمين وذلك من خلال تدريب الكوادر العاملة في قطاع التأمين وبيان لهم أهمية ودور تطبيق المعايير الإبلاغ المالي الدولية من خلال هذه الدورات اطلاع العاملين على اسس تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 .
- 2- فتح اقسام جديدة لمتابعة التطورات الحاصلة في مجال التأمين وتطوير اصحاب الاختصاص فضلاً عن استدعاء خبراء اكتوبريين للانسجام والتأقلم مع التطورات الجديدة التي يقدمها معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 .
- 3- على الاقسام المحاسبية في الكليات العراقية السعي و تقديم يد العون إلى شركات التأمين من خلال فتح دورات و عقد ندوات تثقيفية وتطويرية بخصوص تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 وتوضيح مدى أهميته لقطاع التأمين .
- 4- ضرورة تكيف النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين ليكون متوافقا مع معيار الإبلاغ المالي IFRS 17 من خلال وضع معالجات محاسبية مناسبة والتي تمّ التطرق إليها في المبحث الثاني من الفصل الرابع من هذه الدراسة .

المصادر

المصادر العربية

الوثائق الرسمية

- 1 - مركز التدريب المالي والمحاسبي ،وزارة المالية، (1992)، " النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين " ، جمهورية العراق.
- 2 - ديوان الرقابة ، (1985) ،، " النظام المحاسبي الموحد " ، جمهورية العراق .
- 3 -

الكتب

- 1 - سلامة ، ياسر ، (2017) " **مرحبا IFRS 17** " ، الطبعة الإلكترونية ،-<https://www.noor-book.com/%D9%83%D8%AA%D8%A7%D8%A8-IFRS-17-pdf>.
- 2 - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، (2017 / 2018) ، " المعايير الدولية للتقرير المالي " مكتبة الملك فهد ، السعودية .
- 3 - شاوي ، علي محروس ، (1984) ، " النظام المحاسبي الموحد " ، مكتبة عين شمس ، مصر .
4. حسن ، أحمد فرغلي وأبو طالب ، أحمد محمد ومصطفى ، عبد العزيز السيد ، (2003) ، " النظام المحاسبي الموحد " الطبعة الالكترونية ، القاهرة ، مصر .
5. مرعي ، عبد الحي ، (1985) ، " النظام المحاسبي الموحد والمشاكل المحاسبية المعاصرة " ، مؤسسة شباب الجامعة للطباعة والنشر ، إسكندرية ، مصر .
- 6 - جعفر ، عبد الإله نعمة ، (2007) ، " النظم المحاسبية في البنوك وشركات التأمين " ، الطبعة الأولى ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن
- 7 - الغبان ، فائز ابراهيم محمود والغبان ، ثائر صابر محمود ، (2002) ، " النظم المحاسبية المتخصصة " ، المكتبة الوطنية ، بغداد .

البحوث والدوريات

- 1 - أحمد ،شكر محمد وكاظم ،كريم يونس ، (2012) ، " أثر سياسة إنتقاء الخطر في التأمين على الحياة في إنتاجية شركة التأمين العراقية العامة " ، مجلة دراسات محاسبية ومالية ، المجلد السابع ، العدد 19 ، الفصل الثاني ، ص : 240 – 266 .
- 2 - حامد ، اردلان إسماعيل و النعيمي ، باسمه فالح وتوفيق ، مالك محمد ، (2019) ، " معوقات التحول من النظام المحاسبي الموحد إلى معايير المحاسبة الدولية في قطاع المصارف في إقليم كردستان/العراق دراسة استطلاعية لأراء عينة من معدي القوائم المالية في المصارف ومراقبين في قسم مراقبة المصارف في البنك المركزي/فرع أربيل " ، مجلة قهلاى زانست العلمية ، المجلد 4 ، العدد 4 ، ص: 1255 - 1291 ، أربيل ، العراق .
- 3 - جهاد ، اسعد غني ومحمد ، اسعد منشد ، (2013) "النظام المحاسبي الموحد المتخصصون مدى انسجامه مع البيئة المصرفية الدولية دراسة نظرية وحسابات مقترحة لتطوير النظام بما ينسجم والخدمات المصرفية الحديثة " ، مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية (3) ، العدد (6) ، ص : 1 – 21 .

- 4 - الموسوي ، انعام محسن غدير ، (2015) ، " تشخيص محددات ومزايا التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) مِنْ منظور مستخدمي المعلومات :دراسة تحليلية للمصارف الأهلية العاملة في محافظة النجف الاشرف" ، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية ،المجلد 13 ، العدد36 ، ص : 392 - 422 ، النجف ، العراق .

الرسائل والأطاريح

- 1 - سفيان ، يحيوي ، (2015) ، " نظام المحاسبة و طبيعة العمل المالي والمحاسبي في شركات التأمين - دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA بالبويرة " ، رسالة ماجستير في العلوم المالية و المحاسبة ، قسم العلوم المالية و المحاسبية ، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير ، جامعة العقيد اكلى محند ولجاج بالبويرة .
- 2 - مباركة ، بالطيب ، (2018) " تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة " ، رسالة ماجستير في العلوم اقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية ، قسم العلوم التجارية ، كلية العلوم الاقتصادية والعموم التجارية وعلوم التسيير ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، الجزائر .
- 3 - بلال ، رحيم ، (2012) ، " تقييم الاداء المالي لشركات التأمين " رسالة ماجستير في علوم التسيير ،كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، جامعة العربي بن مهيدي ام البواقي ، الجزائر .
- 4 - عيصام ،حاجي ، (2017) ، " المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب SCF والمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع - IFRS 4 دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل CAA T " ، رسالة ماجستير في علوم التسيير ، قسم علوم التسيير ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير ، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، الجزائر .
- 5- الفتلاوي ، حيدر صبري سرحان ، (2016) ، " مشاكل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية في عقود التأمين " ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة المنصورة ، مصر .

Foreign References

1. EY. (2018). "Applying IFRS 17 a closer look at the new Insurance Contracts Standard"
2. Afi. (2017). *Implicaciones de la IFRS 17 para el sector seguros: adaptación a la nueva normativa*. Recuperado de
3. Afi. (2017). NIIF 17 – Seguros(Un vistazo). <https://www.afi-research.es/InfoR/descargas/1687725/1612403/NIIF-17-Seguros-Un-vistazo-Jose-Antonio-Gonzalo-Angulo-Universidad-de-Alcala.pdf>.

- 4 . Afi. (2019). *La IFRS17 y los trabajos de adaptación de las entidades*. Recuperado de <https://www.afi-research.es/InfoR/descargas/1855840/1601154/La-IFRS17-y-lostrabajos-de-adaptacion-de-las-entidades-Iratxe-Galdeano-Socia-Responsable-Area-deSeguros-de-Afi.pdf>.
5. BDO . (2017). IFRS 17 Insurance Contracts IFRS AT A GLANCE.july
- 6 . Deloitte.(2017). iasb issued ifrs 17: insurance contracts. Deloitte global website. Retrieved 1 October .
- 7 . Deloitte.(2018)Second Transition Resource Group meeting discussing the implementation of IFRS 17 Insurance Contract7 .Deloitte global website. May.
- 8 . Deloitte.(2017). IFRS Project Insights: insurance contract. The Creative Studio at Deloitte, London.
- 9 . IAN.(2019). Application of IFRS 17 Insurance Contracts. Standards and Guidance Council. <https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2019/219020e.pdf>.
- 10 . IFRS Foundation.(2017)..Illustrative examples on IFRS 17 Insurance Contracts.
- 11 . IFRS, 2017, IFRS 17 Insurance Contracts, Effects Analysis.
- 12 . IFRS Foundation.(2019). IFRS 17 Insurance Contracts.
- 13 . KPMG.(2017). Insurance Contracts :first impressions. KPMG International Standards Group.may.
- 14 . KPMG.(2019).IFRS 17: Keeping pace to the finish. KPMG International Standards Group. September.
- 15 . KPMG.(2019). Insurance Contracts : New on the Horizon. KPMG International Standards Group. July.
- 16 . msg. (2020). Experience Study: Creating a Central Subledger for Finance Transformation. msg global solutions, USA
- 17 . Gppc.(2020). Implementation of IFRS 17‘Insurance Contracts. Global Public Policy Committee. January.
- 18 . Grant Thornton .(2017). Get ready for IFRS 17 A fundamental change to the reporting for insurance contracts.june. <https://www.grantthornton.global/globalassets/1.-member->

[firms/global/insights/article-pdfs/2017/get-ready-for-ifs-17---a-fundamental-change-to-the-reporting-for-insurance-contracts.pdf](https://viewpoint.pwc.com/dt/gx/en/pwc/industry/industry_INT/industry_INT/insurance_2_I_NT/In-transition-the-latest-on-IFRS-17-implementation-Oct-2020.html)

19 . pwc.(2020) . In the Spotlight Transition to IFRS 17. 30 October .

https://viewpoint.pwc.com/dt/gx/en/pwc/industry/industry_INT/industry_INT/insurance_2_I_NT/In-transition-the-latest-on-IFRS-17-implementation-Oct-2020.html.

20 . PWC.(2018). IFRS 17, Insurance Contracts: An illustration Financial statements presentation and disclosures. May.

21 . PWC.(2017). In depth A look at current financial reporting issues : *IFRS 17 marks a new epoch for insurance contract accounting* . june.

22 . International GAAP 2019: Generally Accepted Accounting Practice under International Financial Reporting Standards.(2019). Ernst & Young. John Wiley & Sons Ltd.

Thesis's and Dissertations

1 . Ricote García, I. (2019). Los nuevos retos de IFRS17 Modelos actuariales, adaptación e implicaciones.Máster en Ciencias Actuariales y Financieras . universidad complutense madrid. Facultad de Economía y Negocios.

2 . Sánchez Rámiz, S. (2019). "Implementación de IFRS17: principales fases"

3 . Onieva Molezún, A. (2020). "Contabilidad de entidades aseguradoras. Nuevos desarrollos de IFRS17". Universidad pontificia comillas . Facultad de Economía y Negocios.

4 . Oğuz, M. (2018). Hayat sigorta sözleşmelerinin" uluslararası finansal raporlama standardı 17: sigorta sözleşmeleri" kapsamında muhasebeleştirilmesi ve raporlanması İşletme Balıkesir Üniversitesi Sosyal Bilimler EnstitüsüMuhasebesi Bölümü ve Finans Bölümü.

5 . Østergaard, P., & Aud, C. M.(2019) IFRS 17: Konsekvenser ved implementering af ny regnskabsstandard for forsikringskontrakter Consequences from implementation of the new accounting standard for insurance contracts.

- 6 . Dufrasne, L. " IFRS 17: a comparison with IFRS 4 and an analysis of the impact of its
Louvain School of Management, Université catholique de Louvain, 2020. Prom. application.
: Yvan Stempniewsky.
- 7 . KTH Royal Institute - Widing, B., & Jansson, J. (2018). Valuation Practices of IFRS 17.
of Technology. School of Engineering Sciences . Degree Projects in Financial Mathematics.
Master en sciences de gestion, à finalité spécialisée en Financial Analysis and Audit.
- 8 . Mignolet, F. (2017). A study on the expected impact of IFRS 17 on the
transparency of financial statements of insurance companies.