

تدقيق الاحتياطات الفنية لفرع التأمين على اجسام الطائرات وانعكاسه على عدالة القوائم المالية
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

Auditing the technical reserves of the aircraft body insurance branch and its reflection on the fairness of the financial statements / applied research in the National Insurance Company

Ahmed Emad Ali Al-Salihi¹

Dr.Amer Mohammed Salman Al-Janabi²

Received

3/5/2023

Accepted

1/6/2023

Published

30/6/2023

Abstract:

The research gained its importance from the importance of technical reserves in the insurance activity and its impact on the result of the activity of insurance companies and their financial position and thus reflected on the insurance prices as the technical reserves are one of the most important and most valuable budget items usually, as well as that the insurance activity has a role in maintaining economic development where some countries develop laws and instructions for the formation of those reserves binding application to insurance companies and the fact that the financial statements in general are of interest to shareholders, banks, the General Tax Authority and other beneficiaries In the insurance activity as policyholders and the need of all these beneficiaries for reliable and credible accounting information, which makes it the auditor's responsibility to verify the integrity of measurement and disclosure of those technical reserves by obtaining reasonable assurance that the financial statements are free from material misrepresentations resulting from fraud or error. The research has reached several conclusions, the most important of which was not estimated technical reserves in accordance with the technical foundations in the insurance activity, as well as the company's non-compliance with the laws and instructions issued in this regard, and the research reached several recommendations, the most important of which is the need for the company's commitment to the technical foundations for estimating technical reserves as well as compliance with the laws and instructions issued in this regard.

Keywords: Technical Reserves, Audit.

1.Postgraduate Student, Federalboardof supreme audit, Ahmed.ali1701@pgiafs.uobaghdad.edu.iq. Iraq.

2.Professor, Post Graduate Institute for Accounting and Financial Studies, University Baghdad, Amer.m@pgiafs.uobaghdad.edu.iq. Iraq

المستخلص:

اكتسب البحث أهميته من أهمية الاحتياطات الفنية في نشاط التأمين وتأثيرها على نتيجة نشاط شركات التأمين ومركزها المالي وبالتالي تنعكس على أسعار التأمين إذ تعد الاحتياطات الفنية من أهم بنود الميزانية وأكبرها قيمة في العادة فضلاً عن أن نشاط التأمين له دور في الحفاظ على التنمية الاقتصادية حيث تضع بعض الدول قوانين وتعليمات لتكوين تلك الاحتياطات ملزمة التطبيق لشركات التأمين ولكون القوائم المالية بشكل عام ذات اهتمام المساهمين والمصارف والهيئة العامة للضرائب وغيرهم من المستفيدين في نشاط التأمين كحملة وثائق التأمين وحاجة جميع هؤلاء المستفيدين إلى معلومات محاسبية موثوق بها وتتسم بالمصادقية الأمر الذي يجعل من مسؤولية المدقق التحقق من سلامة القياس والافصاح لتلك الاحتياطات الفنية وذلك من خلال الحصول على تأكيد معقول بخلو القوائم المالية من التحريفات الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ، ولقد توصل البحث إلى عدة استنتاجات أهمها لم يجر تقدير الاحتياطات الفنية وفقاً للاسس الفنية في نشاط التأمين فضلاً عن عدم التزام الشركة بالقوانين والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص وتوصل البحث إلى عدة توصيات أهمها ضرورة التزام الشركة بالاسس الفنية لتقدير الاحتياطات الفنية فضلاً عن الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.

الكلمات المفتاحية: الاحتياطات الفنية ، تدقيق .

المقدمة :

تعد شركات التأمين من شركات الأموال التخصصية والتي تنفرد في احتساب الاحتياطات الفنية المتمثلة بمبالغ يتم احتجازها وفق الاسس الفنية المتبعة في نشاط التأمين لتغطية التزامات الشركة اتجاه حملة الوثائق لذلك فهي لا تعتبر حقاً من حقوق المساهمين وانها التزام على شركات التأمين وان تقدير تلك الاحتياطات يحتاج إلى خبير رياضيات اكتواري وهذا ما تنص عليه القوانين والتعليمات في غالبية الدول.

هناك العديد من الاطراف المستفيدة من المعلومات المحاسبية التي توفرها القوائم المالية في شركات التأمين لذلك يحتاج المدقق إلى التحقق من سلامة قياس وعرض تلك الاحتياطات من أجل الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال او الخطأ وذلك بالاسترشاد بمعايير التدقيق الدولية في تنفيذ عملية التدقيق الذي قد يتطلب منه الاستعانة بخبير اكتواري للتوصل إلى رأي سليم اتجاه موثوقية تلك القوائم المالية المعدة من قبل الشركة ومدى التزامها بتطبيق المعايير المحاسبية التي تدعم عمل شركات التأمين والتحقق من ضرورة الالتزام بالقوانين والتعليمات التي تحكم عمل نشاط التأمين لتحقيق اهداف البحث بضرورة العرض الصحيح لبعض بنود ميزانية شركات التأمين الحالية والقوائم المرفقة بأعتبر الاحتياطات الفنية كتخصيصات ضمن القوائم المالية.

المبحث الأول: منهجية البحث

1- مشكلة البحث : الواقع الحالي لا يستند على قياس الاحتياطات الفنية بشكل علمي التي تستدعي وجود خبرة اكتوارية فضلاً عن وجود خلل في العرض ضمن القوائم المالية من خلال عرضها ضمن الاحتياطات بدل من المخصصات لذلك يمكن ايجاز مشكلة البحث بالاتي:-

1- هل هناك علاقة بين القياس والافصاح المحاسبي عن الاحتياطات الفنية لنشاط التأمين يؤثر على عدالة القوائم المالية لشركات التأمين.

2- ما هي العلاقة بين قصور عمليات التدقيق وعدم الاسترشاد بمعايير التدقيق الدولية لاكتشاف التلاعب في تثبيت الاحتياطيات الفنية لنشاط التامين وابداء الرأي المناسب في القوائم المالية لشركات التامين واثر ذلك على الاطراف ذات العلاقة بنشاط التامين المختلفة في اتخاذ القرارات المناسبة لهم.

3- اهداف البحث :يتمثل الهدف الى الاتي:-

1- تسليط الضوء على مفهوم الاحتياطيات الفنية في نشاط التامين وطرق تكوينها وفق القوانين والتعليمات والطرق الفنية المعتمدة في نشاط التامين وفق ما توفر من مصادر اجنبية وعربية وقانونية.

2- دراسة الواقع الحالي للقياس والافصاح للاحتياطيات الفنية في عينة البحث فضلاً عن بيان اثر تلك الاحتياطيات الفنية على عدالة القوائم المالية.

4- أهمية البحث : يستمد البحث اهميته من اهمية الاحتياطيات الفنية في نشاط التامين وتأثيرها على نتيجة نشاط تلك الشركات ومركزها المالي وبالتالي تنعكس على اسعار التامين كونها من اهم بنود الميزانية واكبرها قيمة في العادة الامر الذي يجعل من مسؤولية المدقق التحقق من سلامة القياس والافصاح لتلك الاحتياطيات الفنية وذلك من خلال الحصول على تأكيد معقول بعدالة القوائم المالية .

5- فرضيات البحث :ان وجود رقابة فعالة للقياس والافصاح المحاسبي عن الاحتياطيات الفنية لنشاط التامين تمكن المدقق من ابداء رأي سليم عن عدالة القوائم المالية لهذه الشركات والذي سينعكس بشكل ايجابي لمختلف الاطراف من مستخدمي تلك القوائم لاتخاذ قرارات رشيدة.

6- الحدود المكانية والزمانية :الحدود المكانية : تم اختيار شركة التامين الوطنية العامة احدى تشكيلات وزارة المالية ميدانا للتطبيق العملي

الحدود الزمانية : تم اختيار البيانات المالية لسنة (2020) حدوداً زمانية للبحث والتي تمثل احدث بيانات مالية اعدت من قبل الشركة.

7- اسلوب البحث :لغرض تحقيق الاهداف المتوخاة من هذا البحث سيتم تقسيم البحث الى قسمين اساسيين اولهما الجانب النظري للبحث مستندا الى المنهج الوصفي لتناول مشكلة البحث فرضياته اعتمادا على الدراسات السابقة والادبيات التي تناولت موضوع الدراسة ، اما القسم الثاني فيتناول الجانب العملي استنادا الى المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الواقع الفعلي لتدقيق الاحتياطيات الفنية لنشاط التامين وانعكاسه في عدالة القوائم المالية.

المبحث الثاني: الجانب النظري للاحتياطيات الفنية ، تكوين الاحتياطيات الفنية ، التدقيق

1-2 تعريف الاحتياطيات الفنية (المخصصات الفنية) : اطلق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين لفظ (الاحتياطيات الفنية) عليها وعرفها "بالمبالغ التي يتم احتجازها من الحسابات الفنية لعمليات التامين وفق الاسس التي يتم اتباعها في نشاط التامين" (النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، 1992 ، 136 ،) ، ولم يختلف (زيدان) في تسمية هذه المبالغ فأطلق عليها لفظ (الاحتياطيات الفنية) وعرفها (مخصص من المال على المؤمن الاحتفاظ به لغرض تغطية الالتزامات النهائية المترتبة اتجاه حملة الوثائق الصارده عنه) (زيدان، 2010 : 28)، في حين اطلق عليها (Gaganis) لفظ (المخصصات الفنية) وعرفها (المبالغ التي يجب على شركات التامين احتجازها لمقابلة الالتزامات المحتملة اتجاه حملة وثائق التامين والناشئة عن عقود التامين)(Gaganis,2016:114) وكما اطلق عليها (سلام وموسى) لفظ (المخصصات الفنية) وتم تعريفها (حق من حقوق حملة الوثائق وتخص فترات زمنية مستقبلية حيث انها تعد تكلفة من تكاليف ايرادات الشركة لذلك تكون شركات التامين مخصصات تامينية لمقابلة كافة التقلبات غير المتوقعة). (سلام وموسى، 2010: 323)

يرى الباحثان ان المبالغ التي يتم تكوينها هي مخصصات و ليست احتياطيات لان الغرض من تكوينها هو لمواجهة التزامات محتملة مستقبلا اتجاه حملة الوثائق فهي حق حملة الوثائق بينما الاحتياطيات يتم تكوينها لتقوية المركز المالي للشركات وهي حق حملة الاسهم.

2-2 اهمية المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) : لزيادة الاطمأنان لدى الزبائن (المؤمن لهم) وقدرة تلك الشركات على الاستمرارية في مزاولة نشاطها من خلال توفير الحماية للمخاطر المستقبلية المحتملة وغير المؤكدة والتي قد تسبب في خسائر مالية لحاملي وثائق التأمين خلال فترة سريان عقد التأمين (Duarte,el al, 2015 :226) ، ان اهمية المخصصات الفنية في شركات التأمين للدور الذي تلعبه قوانين الاشراف والرقابة المحلية والدولية الخاصة باعمال شركات التأمين التي تلزم تلك الشركات بتكوين المخصصات الفنية لتسديد الالتزامات لحاملي وثائق التأمين في تاريخ استحقاقها للمحافظة على مركز مالي سليم يساعدها للاستمرار في مزاولة اعمالها وتقديم الخدمات للزبائن (احمد ، 2017 : 63).

يرى الباحثان ان الاهمية في تكوين المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) في شركات التأمين هي لزيادة اطمأنان المؤمن لهم وقياس قدرة الشركات في الاستمرارية لتأدية نشاطها التأميني من خلال قدرتهم على تعويض المؤمن لهم (حملة وثائق التأمين) عن المخاطر التي يتعرضون اليها خلال فترة سريان عقد التأمين.

2-3 تكوين الاحتياطيات الفنية (المخصصات الفنية) : تتكون الاحتياطيات الفنية (المخصصات الفنية) من الاتي:-

1-3-2 مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) : مخصص الاخطار غير المنتهية هو مخصص للخسائر المتوقعة على الجزء غير المكتسب من الاقساط التي تم تاجيلها الى الفترة المحاسبية التالية (: 2018 , O'Halloran 32) ، اذ يتم اكتساب قسط التأمين غير المكتسب بشكل تدريجي مع انتهاء فترة تغطية وثيقة التأمين وبالتالي يتم اكتسابها بالكامل في نهاية فترة عقد التأمين (Robbins & Bush,2005:152) ، الا ان النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لفظ احتياطي الاخطار غير المنتهية وعرفها (بالمبالغ التي يتم احتجازها في قطاع التأمين والتي تمثل نسبة اقتطاع سنوي من صافي احتفاظ الشركة بالاقساط لتغطية المسؤوليات عن الاخطار غير المنتهية عند انتهاء السنة المالية). (النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، 1992 : 136) ، اذ تشير شركات التأمين والهيئات التنظيمية الى ان الاموال المستلمة وغير المكتسبة على انها احتياطيات على الرغم من ان الاحتياطيات في العادة تكون جزءا من الفائض ويتم تخصيصه احيانا طوعا لغرض معين حيث تمتلك شركات التأمين هذا النوع من الاحتياطيات لكن الامر هنا يختلف لان تكوين هذه المبالغ للاقساط غير المكتسبة مسؤولية قانونية فهي مخالفة تماما لهذا المفهوم. (Hensley ,2021 : 159)

1-1-3-2 طرق قياس مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) : تختلف دقة الطرق الفنية لحساب مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) واحدة عن الاخرى لذلك سيتناول الباحث عرض اهم الطرق والتي هي (الطريقة النصف شهرية (طريقة الاربعة والعشرون)) كما وسيتم عرض الطريقة القانونية التي حددها المشرع العراقي بموجب قانون رقم (10) لسنة 2005 قانون تنظيم اعمال التأمين وتعليمات رقم (2) لسنة 2006 الصادرة عن ديوان التأمين تعليمات احتساب المخصصات الفنية وكالاتي:-

اولا: الطرق الفنية (الطريقة النصف شهرية (طريقة الاربعة والعشرون) : تتلخص خطوات هذه الطريقة بتجميع

اقساط عقود التأمين السنوية التي تمت في كل شهر على حدة خلال السنة المالية وتقترض الاتي:-

- ان العقود موزعة بانتظام على مدار الشهر.
- ان عقود كل شهر قد ابرمت في منتصف الشهر كما لو كانت عقد واحد ابرم منتصف الشهر.
- ان السنة المالية تبدأ في تاريخ 1/1 وتنتهي بتاريخ 12/31 من كل سنة.

حيث يتم احتساب المخصص (الاحتياطي) عن كل شهر من اشهر السنة المالية على حدة من خلال حاصل ضرب قيمة الاقساط الصافية خلال الشهر مع (المدة المتبقية لفترة التأمين*2) مقسوم على 24 فعلى سبيل المثال نجد عقود شهر كانون الثاني تنتهي في منتصف شهر كانون الثاني من السنة المالية القادمة لذلك يحجز ما يعادل نص الشهر اي (24/1) من اقساط شهر كانون الثاني وهكذا يكون الحال لبقية الاشهر حتى يصل الى شهر كانون الاول الذي سنحجز (24/23) من اقساط شهر كانون الاول ، وبحاصل جمع المخصص (الاحتياطي) عن كل شهر يصل الى مجموع مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) للسنة المالية. (احمد، 2017: 48-49).

ثانيا : الطريقة القانونية التي حددها المشرع العراقي : نصت (المادة 32 /الفقرة اولا) من قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (10) لسنة / 2005 "على كل مؤمن مجاز في العراق ان يحتفظ وحسب نوع التأمين بمخصصات فنية او احتياطيات بنسبة (40%) اربعين من المائة من صافي اقساط التأمين المسجلة للسنة المالية وتكون نسبة (25%) خمسة وعشرين من المئة من صافي الاقساط المذكورة في التأمين البحري".

وقد حددت الفقرة (اولا من المادة 2) من تعليمات احتساب المخصصات الفنية رقم (2) لسنة /2006 الصادرة عن ديوان التأمين التي تعد اللائحة تنفيذية للقانون مفهوم اقساط التأمين المسجلة للسنة المالية بأنها (اقساط التأمين المنتجة خلال السنة المالية بعد طرح اقساط اعادة التأمين).

واشارت الى الطريقة الفنية التي يجب اتباعها لتقدير قيمة المخصص (الاحتياطي) في الفقرة (اولاً من المادة 3) وكالاتي:-

"أ- يحتسب احتياطي الاخطار غير المنتهية وفق الطريقة التي يعتمدها المؤمن بما في ذلك توزيع قسط التأمين على عدد الايام المشمولة بغطاء التأمين في فروع التأمينات العامة التي تحدد فيها مدة التأمين على ان لا يقل الاحتياطي الذي يحتسب عنها عن النسبة المنصوص عليها في البند (اولا) من المادة (32) من القانون والنسب المنصوص عليها في الفقرة (ب) من هذا البند".

ب- "يحتسب احتياطي الاخطار غير المنتهية للتأمينات العامة التي تمتد لاكثر من سنة كالتأمين الهندسي والتأمينات العامة الاخرى كتأمين القروض متوسطة و وطويلة الاجل وتأمين السيارات لاكثر من سنة واحدة كما ياتي:-"

1. "بنسبة (80%) ثمانين بالمئة من صافي اقساط التأمين المسجلة لها بعد تخفيض هذه النسبة بما يقابل جزء النسبة التي تخص السنة المالية الاولى من مدة التأمين والمتبقي من النسبة المذكورة يحتسب بموجبها الاحتياطي المذكور".

2. "ينزل من الاحتياطي المنصوص عليه في (1) من الفقرة (ب) من البند اولا من هذه المادة ما يخص كل سنة مالية لاحقة لحين استنفاده".

يرى الباحثان ان المشرع العراقي اطلق تسمية احتياطي الاخطار غير المنتهية وهذا المبلغ الذي يتم تكوينه هو مخصص الاخطار غير المنتهية ولا علاقة للاحتياطيات لذلك من الضرورة تغيير تسميتها الى مخصص الاخطار غير المنتهية.

2-3-2 مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) : اطلق "النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين" عليه لفظ احتياطي التعويضات الموقوفة وعرفه بأنه "التعويضات التي تم الابلاغ عنها ولم يتم تسويتها في نهاية السنة المالية وكذلك التعويضات التي وقعت بالفعل ولم يتم الابلاغ عنها قبل نهاية السنة المالية والتي تقدر حصة الشركة بها وفق الاسس المعتمدة بتلك الشركات".

(النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، 1992 : 137)

تقوم شركات التأمين بتكوين هذا النوع من المخصصات لمواجهة التزاماتها اتجاه حملة الوثائق بمبالغ توازي حوادث وقعت خلال العام ولم يتم سدادها الى المؤمن لهم ويمكن تقسيم تلك الحوادث للاتي:-

(سلام وموسى ، 2010، 326-329)

1- حوادث تم الابلاغ عنها قبل تاريخ اقفال الحسابات الختامية وتتقسم الى الاتي:-

- حوادث مبلغ عنها ولم يتم تسويتها.

- حوادث تم الابلاغ عنها وتم تسويتها و لم يتم سدادها من قبل شركة التأمين.

2- حوادث وقعت بالفعل ولم يتم الابلاغ عنها لشركة التأمين حتى تاريخ اقفال الحسابات الختامية.

2-3-1 طرق قياس مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) : هناك العديد من الطرق

الفنية لحساب مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) وتختلف دقة واحدة عن الاخرى وفيما ياتي اهم الطرق الفنية التي تعد ادق الطرق كما سيتم عرض الطريقة القانونية التي حددها المشرع العراقي وكالاتي:-

اولا : الطرق الفنية:

1- تقدير مخصص للحوادث التي تم الابلاغ عنها قبل تاريخ اقفال الحسابات الختامية باحدى الطرق التالية:-

أ طريقة دراسة الملفات (الحكمية) تعتمد هذه الطريقة على الحكم الشخصي للعاملين في قسم التعويضات او يتم الاستعانة

باجهزة الكمبيوتر لتقدير التعويضات لشركات التأمين التي تطبق قواعد معينة لحساب حجم التعويضات عن طريق ادخال

تفاصيل كل مطالبة على حدة للكمبيوتر ويتم عن طريقه تقدير قيمة المخصص المطلوب. (ريجدا ، 2006 : 845)

ب- طريقة معدل الخسارة تستخدم هذه الطريقة غالباً في الشركة التي تتمتع بالاستقرار والانتظام على مدار السنة

فهي تعتمد على معدل الخسارة المتوقعة من الاقساط التي يتم تحديدها مقدماً في تحديد قيمة المخصص.

(علي ، 2010 : 13) وعلى النحو الاتي:-

1) معدل الخسارة = التعويضات خلال السنة / الأقساط خلال السنة

2) قيمة الخسائر المتوقعة = معدل الخسائر * الاقساط المكتسبة خلال السنة

3) مخصص التعويضات الموقوفة = قيمة الخسائر المتوقعة - الخسائر والمصروفات المدفوعة لغاية

تاريخ اعداد الحسابات الختامية

(ريجدا ، 2006 : 845)

2- تقدير مخصص للحوادث التي وقعت بالفعل ولم يتم الابلاغ عنها لشركة التأمين حتى تاريخ اقفال الحسابات

الختامية باحدى الطرق الفنية ومنها طريقة احتساب نسبة الحوادث التي وقعت بالفعل ولم يتم الابلاغ عنها

لشركة التأمين حتى تاريخ اقفال الحسابات الختامية الى اجمالي الاقساط المحصلة عن الحوادث للسنة السابقة

وضرب الناتج باجمالي اقساط السنة الحالية. (سلام وموسى ، 2010، 329-330)

ثانيا- الطريقة القانونية التي حددها المشرع العراقي : حدد المشرع العراقي في (الفقرتين ثانيا وثالثاً من المادة 32)

من قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (10) لسنة/2005 الطريقة التي يجب اتباعها في تقدير قيمة المخصص

(الاحتياطي) وإشارة الى "على كل مؤمن مجاز في العراق ان يحتفظ وحسب نوع التأمين بمخصصات فنية او

احتياطيات بمبلغ (100%) من مجموع التعويضات الموقوفة المسجلة للسنة المالية وما يتناسب مع مقدار التعويضات

الواقعة غير المسجلة يحتسبها خبير رياضيات مجاز". ، وقد اشارت تعليمات احتساب المخصصات الفنية رقم (2)

لسنة /2006 الصادرة عن ديوان التأمين التي تعد اللائحة التنفيذية للقانون اعلاه في (المادة 3 - ثانيا) ب "يحتسب

احتياطي التعويضات الموقوفة وفقاً للبندين (ثانياً) وثالثاً) من المادة (32) من القانون على ان يكون الاحتساب مستقلاً لكل بند عن البند الاخر".

يرى الباحثان ان المشرع العراقي اطلق تسمية احتياطي التعويضات الموقوفة وهذا المبلغ الذي يتم تكوينه هو مخصص للتعويضات الموقوفة ولا علاقة للاحتياطيات ولذلك يرى الباحث ضرورة تغيير تسميتها الى مخصص التعويضات الموقوفة ، فضلاً عن ان المشرع العراقي كان على صواب في التفرقة بين التعويضات المبلغ عنها (الموقوفة المسجلة) والتعويضات التي لم يبلغ عنها (الواقعة وغير مسجلة).

3-3-2 مخصص الطوارئ لعمليات التامين (احتياطي الطوارئ لعمليات التامين) : وقد اطلق "النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين" عليه لفظ احتياطي الطوارئ لعمليات التامين وعرفه بانها "هي التحوط لاحتمال حدوث خسائر في عملية التامين قد تكون غير متوقعة او كارثية ولم يكن بالامكان التحسب لها فيتم تقديرها وفق الالاس المعتمدة في قبل تلك الشركات".

(النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، 1992: 137)

ان تكوين هذا المخصص (الاحتياطي) يتم في السنوات ذات النتائج الجيدة لمواجهة الخسائر غير المتوقعة في المستقبل الناتجة عن زيادة في معدلات الخسائر الفعلية عن معدلات الخسائر المتوقعة لكل فرع من فروع التامين على حدة. (النافعي، 2019: 98) ، يتم تكوين هذا المخصص (الاحتياطي) في شركات التامين لمواجهة التغيرات التي تحصل خلال السنوات نتيجة اختلاف معدلات الخسائر من عام لآخر طبقاً للحوادث التي وقعت بالفعل مقارنة بقسط التامين الذي يتم احتسابه على اساس محدد طبقاً للتعريفات المحددة مما يؤدي الى عدم التوازن بين الاقساط المحصلة والتعويضات المدفوعة لذلك تمر شركات التامين بسنوات جيدة تكون فيها الخسائر الفعلية اقل من الخسائر المتوقعة او قد تتعرض تلك الشركات لسنوات رديئة تكون الخسائر الفعلية اكثر من الخسائر المتوقعة (سلام وموسى، 2010: 331-332)

2-3-3-1 طريقة قياس مخصص الطوارئ لعمليات التامين (احتياطي الطوارئ لعمليات التامين)

الطريقة الاولى : احتساب نسبة من راس المال المستثمر : يتم تكوين مخصص التقلبات العكسية على اساس نسبة من راس المال المستثمر اما في الشركات حديثة النشوء يتم حساب المخصص على اساس المتوسط السائد للسنة السابقة في السوق. (سعيد، 2019: 60)

الطريقة الثانية : نسبة من الاقساط تعادل قيمة النقص في معدل الخسائر المتحقق فعلاً للسنة المالية عن متوسط معدلات الخسائر للسنة خلال ثلاث سنوات سابقة (علي ، 2010: 14)

1- احتساب معدل الخسارة والتي تمثل نسبة اجمالي التعويضات خلال السنة الى الاقساط التي تخص نفس السنة وكالاتي:- (سلام وموسى، 2010: 331)

معدل الخسارة = اجمالي التعويضات خلال السنة / اجمالي الاقساط خلال السنة

2- احتساب متوسط معدل الخسارة للثلاث سنوات السابقة.

3- احتساب النقص في معدل الخسائر المتحقق فعلاً للسنة المالية الحالية عن متوسط معدلات الخسائر للسنة خلال ثلاث سنوات سابقة وضرب الناتج بالاقساط المكتسبة للسنة المالية الحالية لأستخراج مخصص الطوارئ لعمليات التامين (احتياطي الطوارئ لعمليات التامين). (سعيد، 2019: 60)

يرى الباحثان ان انسب طريقة لتقدير مخصص الطوارئ لعمليات التامين (احتياطي الطوارئ لعمليات التامين) هي الطريقة الثالثة بـ(نسبة من الاقساط تعادل قيمة النقص في معدل الخسائر المتحقق فعلاً للسنة المالية عن متوسط

معدلات الخسائر للسنة خلال ثلاثة سنوات سابقة) لأنها تعتمد على معدلات الخسائر للسنوات السابقة ولا تأخذ بنظر الاعتبار نتيجة نشاط فرع التأمين ولكون المشرع العراقي لم يتطرق الى الطريقة او الاسلوب التي يجب ان تتبعها شركات التأمين عند تكوينها مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ في عمليات التأمين) لذلك من الضرورة اصدار تعليمات تحكم تكوين هذا المخصص لان عدم اصدار تعليمات بخصوصها يولد مرونة عالية عند التقدير في تلك الشركات مما يؤدي احتمالية استغلال الادارة لهذه المرونة في تحقيق اهدافها بادارة الارباح.

4-2 تعريف التدقيق : عملية منظمة لجمع وتقييم الأدلة والقرائن لاثبات الافتراضات حول الحقائق والاحداث الاقتصادية بطريقة موضوعية من اجل معرفة صحة هذه الافتراضات والمعايير المحددة وابلاغ النتيجة لمستخدمي المعلومات.

(بجاي ومحمد، 2021: 66)

5-2 اهداف التدقيق : تتمثل اهداف التدقيق بالاتي :- (ابراهيم ويعقوب، 2022: 341-342)

- ابداء الرأي المحايد اتجاه عدالة وصحة القوائم المالية وانها معدة وفق اطار التقرير المالي المطبق.
- التأكد من خلو القوائم المالية من الاخطاء الجوهرية
- تعزيز الكفاءة والدقة في تقديم المعلومات المحاسبية الى مستخدمي القوائم المالية
- منع او تقليل الاخطاء والاحتيايل وفرص حدوثها.

3-5 اهمية التدقيق : تظهر أهمية التدقيق الى اهمية الجهات التي تستفيد من نتائج عملياتها، فكلما زاد حجم المنشأة واتسعت نطاق عملها زاد عدد المستفيدين من نتائج التدقيق وبالتالي تتمثل أهمية التدقيق في اضافة الثقة على القوائم المالية التي تعدها المنشأة (المعموري والشريفي، 2021: 118) ونظرا لـ :-

- 1- صعوبة في الوصول المباشر من قبل المستخدمين الى المعلومات: حيث توجد صعوبة في الوصول بسبب التباعد المكاني فضلاً عن تعقيد الوصول الى المعلومات على اعتبار انه ليس جميع المستخدمين داخليين.
- 2- تعقيد وكبر حجم المعلومات: غالباً ما تكون سجلات المعاملات معقدة للغاية وكبيرة الحجم الى الحد الذي لا يستطيع فيه المستخدم تقييم ما إذا كان قد تم اعدادها وفقاً لأطار التقرير المالي المطبق ام لا، كما انه لا يمتلك الخبرة اللازمة لذلك.
- 3- التحيز من جانب معدي القوائم المالية : عادة ما يمثل معدي القوائم المالية المدراء الماليون في المنشأة فضلاً عن بعض الموظفين الاخرين ليس هناك شك في ان هؤلاء معدي القوائم المالية لديهم اهداف تختلف بالضرورة عن اهداف مستخدمي هذه القوائم. وبسبب هذا التعارض في المصالح بين معدي القوائم المالية ومستخدميها يتم اللجوء الى المدققين المحايدون لتدقيق تلك القوائم.

2-6 تعريف القوائم المالية : هي القوائم التي يتم اعدادها نهاية الفترة المالية للوصول الى نتيجة نشاط الشركة خلال فترة مالية معينة وهي من اكثر التقارير المالية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبية اهمية وتعد مصدر رئيسي للمعلومات المحاسبية التي تحتاجها جميع الاطراف الخارجية والاطراف الداخلية.(الجواوي والمسعودي ، 2018: 22-23) ، وقد حدد (معيان المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية) المكونات التي يجب ان تتضمنها القوائم المالية نهاية الفترة المالية بالاتي:- (ابو نصار وحמידات ، 2018: 23)

- 1- قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر
- 2- قائمة المركز المالي
- 3- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
- 4- قائمة التدفق النقدي

2-7 الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية

1- الملاءمة : تعني قدرة المعلومات على التأثير بصنع القرار من حيث قدرتها على مساعدة صناع القرار على تأكيد أو مراجعة التوقعات حول المستقبل ،أو لتأكيد أو تصحيح التوقعات (Solomons ,1997 :43) ، تكون المعلومات ذات صلة وتأثير في قرارات المستعملين اذا كانت تحدث فرقاً في صناعة القرار من القدرة على التنبؤ بالاحداث ، او تأكيد ،أو تصحيح للتوقيات (Epstein el at, 2011 :18) ، وينبغي أن تتضمن القيم الآتية:-

أ- القيمة التنبؤية

ب- القيمة التوكيدية

ج- الاهمية النسبية

2- التمثيل الصادق : لكي تكون المعلومات المالية موثوقة لابد ان تعبر بصدق لكل من العمليات المالية ، والاحداث الاخرى التي حدثت في الشركة. (الحسبان ،2013 :28) ،أصدر مجلس معايير المحاسبة إطار مفاهيم خاص بإعداد التقارير المالية عام (2010) واستبدل مصطلح الموثوقية بالتمثيل الصادق ليحل محل الاطار الصادر في عام 1989 وقد كان التغيير لسببين الاول أن مصطلح الموثوقية قد فهم فهماً خاطئاً على نطاق واسع لوجود تشابه بين أوصاف خاصية الموثوقية على حد كبير لفكرة المجلس عن قابلية التحقق التي عدت خاصية معززة لاحقاً ، وثانياً إزالة قيّد الحطية والحذر (التحفظ) (حسن ،2020 :45) ،يعني بالتمثيل الصادق ان الارقام والاوصاف تتطابق مع ما كان موجوداً او حدث بالفعل ويعد التمثيل الصادق ضرورة ، لان معظم المستعملين ليس لديهم الوقت ، ولا الخبرة لتقويم المحتوى الواقعي للمعلومات (Warfield el at ,2010 :45) ، لكي يكون التمثيل صادق ينبغي ان يكون للوصف ثلاث خصائص الآتية:- (IFRS Foundation,)

(2010 :A26)

أ- الحيادية

ب- الخلو من الخطأ

ت- الاكتمال

2-8 الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية وتشمل : (ابو نصار وحמידات ،2018 :10)

1- القابلية للموازنة

2- القابلية للتحقق

3- التوقيت المناسب

4- القابلية للفهم

3-المبحث الثالث: الجانب التطبيقي : الواقع الميداني لتدقيق المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) في شركة التامين الوطنية العامة

1-3 الحصول على فهم بطبيعة نشاط الشركة : قام الباحث بالاطلاع على القوانين والتعليمات التي لها علاقة بنشاط الشركة لغرض فهم بيئة الشركة ونشاطها اذ اطلع قانون الشركات رقم (22) لسنة/1997 (المعدل) والنظام الداخلي لشركة التامين الوطنية (شركة عامة) (1) لسنة/1998 وتعديلاته وقانون ديوان التامين رقم (10) لسنة/2005 وتعليمات احتساب المخصصات الفنية رقم (2) لسنة/2006 الصادرة عن ديوان التامين وتعليمات فروع انواع التامين رقم (9) لسنة/2006 الصادرة عن ديوان التامين ،فضلا عن اجراء زيارات ميدانية لموقع الشركة وبعض اقسام وفروع التامين داخل الشركة واجراء مداولات حول بعض المعلومات الهامة مع مسؤولي الاقسام بالشركة .اذ تعد شركة التامين الوطنية (شركة عامة) احدى تشكيلات وزارة المالية فهي مملوكة للدولة و تطبق

الشركة كسائر الشركات العاملة في العراق بنشاط التأمين النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية لسنة 1992م والذي حدد دليل الحسابات التي يجب استخدامها من قبل تلك الجهات والمعالجات القيدية الخاصة بها فضلا عن تحديده للقوائم المالية التي يجب ان تعدها نهاية كل سنة مالية.

2-3 اجراءات التحقق من سلامة تقدير المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية)

3-2-1 مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) : لغرض التحقق من سلامة تقدير مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) اجري الباحثان الخطوات التالية:-

1- تم التحقق من قيام الشركة باطلاق الرصيد الافتتاحي المحتجز في حساب مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) خلال سنة السابقة / 2019 بموجب القيد الآتي وفق ما ورد في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والذي يلاحظ تحريك حساب احتياطي الاخطار غير المنتهية والتي تدرج ضمن حقوق ملكية الشركة ،اذ يرى الباحثان ضرورة تعديل هذه الفقرة في النظام المحاسبي بحذف حساب المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) من مكونات الاحتياطيات وادخالها ضمن مكونات المخصصات كما وضحنا في الجانب النظري من هذا البحث.

968,134,539 ح/ احتياطي اخطار غير منتهية / فرع تأمين على اجسام الطائرات 215153

968,134,539 ح/ صافي احتياطي اخطار غير منتهية / فرع تأمين على اجسام الطائرات 354153

2- لم يتمكن الباحثان من التحقق بثبوت جميع بيانات عقود التأمين المصدرة في سجل وثائق التأمين (تاريخ بدء التأمين ، مدة التأمين ، مبلغ التأمين.... الخ) وذلك لعدم تزويدهم بالسجل من قبل الشركة.

3- تدقيق تقديرات مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) من قبل الشركة في نهاية السنة المالية المنتهية 2020/12/31.

جدول (1) تقدير مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) لفرع التأمين

على اجسام الطائرات لسنة 2020/

مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) (4)*(3)=(5)	نسبة الاحتجاز (4)	صافي اقساط التأمين (2)-(1)=(3)	اعادة التأمين الصادرة (2)	اقساط التأمين (1)	فرع التأمين
6,097,103,352	% 40	15,242,758,380	2,488,311,420	17,731,069,800	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر : اعداد الباحثان استناداً الى بيانات الشركة

من الجدول (1) نلاحظ قيام الشركة بتقدير قيمة مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) بنسبة من صافي اقساط التأمين السنوية مما يشير الى عدم التزام الشركة بالاسس الفنية الواردة في (المادة 3 - اولاً) من تعليمات احتساب المخصصات الفنية رقم (2) لسنة /2006 الصادرة عن ديوان التأمين والتي اشارت الى (يحتسب احتياطي الاخطار غير المنتهية وفق الطريقة التي يعتمدها المؤمن بما في ذلك توزيع قسط التأمين على عدد الايام المشمولة بغطاء التأمين في فروع التأمينات العامة التي تحدد فيها مدة التأمين على ان لا يقل الاحتياطي الذي يحتسب عن (25%) من صافي اقساط التأمين المسجلة للسنة المالية) كون التأمين على اجسام الطائرات هو فروع التأمين البحري والذي يعد احد فروع التأمينات العامة بحسب التعليمات رقم (9) لسنة 2006 الصادرة عن ديوان التأمين ، لذلك سيقوم الباحثان بالتحقق من تقديرات الشركة لتقدير قيمة مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) وفق ما اشارت اليه التعليمات اعلاه ومسترشدين بالطريقة الفنية (طريقة النصف شهرية) والمشار إليها في الجانب النظري من هذا البحث والتي تتلخص خطواتها بتجميع اقساط عقود التأمين السنوية التي تمت في كل شهر على حدة خلال السنة المالية وتفترض (ان العقود موزعة بانتظام على مدار الشهر لذلك سنفترض انها ابرمت في منتصف الشهر كما لو

كانت عقد واحد ابرم منتصف الشهر) مع العرض ان عقود التأمين على اجسام الطائرات المبرمة في الشركة عينة البحث هي سنة تأمينية واحدة كالاتي:-

جدول (2) تقدير مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) لفرع التأمين على اجسام الطائرات لسنة/2020

شهر	اقساط التأمين (1)	اقساط إعادة التأمين (2)	صافي اقساط التأمين (3)=(2)-(1)	مدة الوثيقة / شهر (4)	المدة المتبقية (5)	نسبة الفترة المتبقية (6)=(4)/(5)	مخصص الاخطار غير المنتهية (7)=(6)*(3)
كانون الثاني	0	0	0	12	0.50	0.04167	0
شباط	0	2,488,311,420	-2,488,311,420	12	1.50	0.12500	-311,038,928
اذار	0	0	0	12	2.50	0.20833	0
نيسان	0	0	0	12	3.50	0.29167	0
ايار	0	0	0	12	4.50	0.37500	0
حزيران	0	0	0	12	5.50	0.45833	0
تموز	0	0	0	12	6.50	0.54167	0
اب	0	0	0	12	7.50	0.62500	0
ايلول	0	0	0	12	8.50	0.70833	0
تشرين الاول	9,520,000	0	9,520,000	12	9.50	0.79167	7,536,698
تشرين الثاني	0	0	0	12	10.50	0.87500	0
كانون الاول	17,721,549,800	0	17,721,549,800	12	11.50	0.95833	16,983,092,820
اجمالي	17,731,069,800	2,488,311,420	15,242,758,380				16,679,590,591

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

للتحقق من نسبة احتفاظ مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) لا تقل عن (25%) من صافي اقساط التأمين المسجلة للسنة المالية.

$$\text{نسبة احتفاظ المخصص الى صافي اقساط التأمين} = \frac{16,679,590,591}{15,242,758,380} = 109\%$$

نلاحظ ان القيمة التقديرية لمخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) اعلى من صافي اقساط السنة المالية وذلك لقيام الشركة بالاعتراف بمبلغ اعادة التأمين البالغ (2,488,311,420) دينار في شهر شباط على الرغم من ان هذا المبلغ يخص سنة سابقة مما يشير الى قيام الشركة بزيادة مصروفات السنة المالية والاعتراف بمصروفات لاتخص السنة المالية الحالية.

جدول (3) الفرق بين مخصص الاخطار غير المنتهية (الاحتياطي الاخطار الغير منتهية) الذي تم تقديره من قبل الشركة
وتقدير الباحثان لسنة/2020

الفرق	مخصص الاخطار غير المنتهية (الاحتياطي الاخطار الغير منتهية) تقديرات الباحثان (2)	مخصص الاخطار غير المنتهية (الاحتياطي الاخطار الغير منتهية) تقديرات الشركة (1)	فرع التأمين
(2)-(1)=(3)	16,679,590,591	6,097,103,352	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

يلاحظ من الجدول (3) ان تقديرات الشركة لمخصص المخاطر غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) لفروع التأمين على اجسام الطائرات اقل مما يجب تكوينه هذه الأخطاء ناتجة عن تفسيرات خاطئة او تجاهل الحقائق من قبل الشركة اذ لم يجري تقدير مخصص الاخطار غير المنتهية (احتياطي الاخطار غير المنتهية) وفق الاسس الفنية في نشاط التأمين للاحتفاظ بالمخصص (الاحتياطي) المذكور انفاً فضلاً عن عدم التزام الشركة بالتعليمات الصادرة عن ديوان التأمين لاحتساب المخصصات وكما اوضحنا سابقاً اذ تعد هذه الأخطاء شكل من اشكال التحريفات الجوهرية التي اشار اليها معيار التدقيق الدولي (450) تقويم التحريفات المتعرف عليها خلال التدقيق .

3-2-2 مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) : لغرض التحقق من سلامة تقدير مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) قام الباحثان بالخطوات التالية:-

1- تم التحقق من قيام الشركة بأطلاق الرصيد الافتتاحي المحتجز في حساب مخصص التعويضات تحت التسوية (احتياطي التعويضات الموقوفة) خلال سنة السابقة /2019 بموجب القيد الآتي وفق ما ورد في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والذي يلاحظ تحريك حساب احتياطي التعويضات الموقوفة والتي تدرج ضمن حقوق ملكية الشركة حسب ما ورد في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، اذ يرى الباحث ضرورة تعديل هذه الفقرة بحذف حساب المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) كما ورد في النظام المحاسبي المشار اليه اعلاه من مكونات الاحتياطيات وادخالها ضمن مكونات المخصصات كما وضحنا في الفصل الثاني من هذا البحث.

47,600,000 د/ احتياطي التعويضات الموقوفة / فرع تأمين على اجسام الطائرات 2153053

47,600,000 د/ صافي احتياطي التعويضات الموقوفة / فرع تأمين على اجسام الطائرات 3543053

2- تدقيق تقديرات مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) والذي لوحظ تقديره من قبل فرع التأمين على اجسام الطائرات في الشركة وذلك بأعداد جدول بالتعويضات عن الحوادث التي وقعت فعلاً وتم تبليغ الشركة بها ولم يتم تسويتها لغاية تاريخ اقفال الحسابات الختامية وتزويده لفرع اعادة التأمين والذي بدوره يقوم بأدراج حصة شركات اعادة التأمين الصادرة من تلك التعويضات واستخراج حصة الشركة والذي سيتم احتجازه كمخصص تعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) كما موضح في الجدول ادناه:-

جدول (4) تقدير مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي التعويضات الموقوفة) قبل الشركة لسنة/2020

احتفاظ الشركة مخصص التعويضات الموقوفة (احتياطي تعويضات موقوفة) (2)-(1)=(3)	حصة شركات اعادة التأمين (2)	تعويضات الحوادث التي وقعت ولم يتم تسويتها (1)	فرع التأمين
180,432,477	1,270,604,733	1,451,037,210	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر : من اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

اذ تجاهلت الشركة تقدير قيمة التعويضات للحوادث التي وقعت فعلا ولم يبلغ عنها لغاية تاريخ اقفال الحسابات الختامية وسجلت قيد الاحتجاز ادناه في نهاية السنة المالية ،لعدم قيامها بالتعاقد مع خبير اکتواري (خبير رياضيات مجاز) فضلاً عن عدم وجود بيانات في الشركة عن تلك الحوادث في السنوات السابقة الامر الذي سيظهر انخفاض في كل من (المصروفات والتزامات) السنة المالية الحالية والذي سيؤدي الى زيادة في كل من (ارباح السنة المالية وحقوق الملكية) للسنة المالية الحالية وكما يأتي :-

180,432,477 د/ صافي احتياطي التعويضات الموقوفة / فرع تأمين على اجسام الطائرات 3543053

180,432,477 د/ احتياطي التعويضات الموقوفة / فرع تأمين على اجسام الطائرات 2153053

3-2-3 مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) : لغرض التحقق من سلامة تقدير مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) قام الباحثان بالخطوات التالية:-

1- تم التحقق من قيام الشركة بأطلاق الرصيد الافتتاحي المحتجز في حساب مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) خلال سنة السابقة /2019 بموجب القيد ادناه وفق ما ورد في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والذي يلاحظ تحريك حساب احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين والتي تدرج ضمن حقوق ملكية الشركة حسب ما ورد في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، اذ يرى الباحث ضرورة تعديل هذه الفقرة بحذف المخصصات الفنية من مكونات الاحتياطيات وادخالها ضمن مكونات المخصصات فضلا عن تعديل اسم الحساب الى مخصص حسابي كما وضحنا في الفصل الثاني من هذا البحث.

750,000,000 د/ احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين / فرع تأمين على اجسام الطائرات 215453

750,000,000 د/ صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين / فرع تأمين على اجسام الطائرات 354453

2- لم تقم الشركة بالتعاقد مع خبير اکتواري (خبير رياضيات مجاز) لتقدير قيمة المخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين).

3- تدقيق تقديرات الشركة لقيمة مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) اذ لوحظ قيام الشركة بعدم اعتمادها على طريقة فنية لأجراء التقديرات واعتمدت على الحكم الشخصي في التقدير بالاعتماد على نتيجة نشاط فرع التأمين على حدة بعد تثبيت قيد اطلاق قيمة مخصص الطوارئ (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) للسنة السابقة وكما يأتي:-

جدول (5) تقديرات الشركة للمخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) لسنة/2020

مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين)	نتيجة نشاط فرع التأمين قبل تثبيت قيد احتجاز مخصص التقلبات العكسية (مخصص الطوارئ لعمليات التأمين)	فرع التأمين
2,000,000.000	5,451,235,359	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

وتسجيل قيد محاسبي خاص باحتجاز مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) وفقا لنتائج التقديرات التي توصلت اليها وكما موضح ادناه:-

2,000,000,000	د/ صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين / فرع تأمين على اجسام الطائرات	354453
2,000,000,000	د/ احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين / فرع تأمين على اجسام الطائرات	215453

لذلك سيقوم الباحث بتقدير مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) بالاعتماد على ما متوفر لديه من مصادر وادبيات التي ورد ذكرها في الجانب النظري لعدم وجود مادة قانونية او تعليمات صادرة عن ديوان التأمين تشير الى الطريقة الفنية التي يجب اتباعها لتقدير قيمة مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) وكما يأتي:-
اولا- يتم احتساب معدل الخسائر لسنة 2017/

جدول (6) احتساب معدل الخسائر لسنة 2017/

معدل الخسائر 2017 / (2) / (1)=(3)	اقساط التأمين 2017 / (2)	التعويضات المدفوعة 2017 / (1)	فرع التأمين
0.03398	12,925,206,071	439,192,745	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

ثانيا- يتم احتساب معدل الخسائر لسنة 2018/

جدول (7) احتساب معدل الخسائر لسنة 2018/

معدل الخسائر 2018 / (2) / (1)=(3)	اقساط التأمين 2018 / (2)	التعويضات المدفوعة 2018 / (1)	فرع التأمين
0.09988	13,290,768,463	1,327,436,921	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

ثالثا- يتم احتساب معدل الخسائر لسنة 2019/

جدول (8) احتساب معدل الخسائر لسنة 2019/

معدل الخسائر 2019 / (2) / (1)=(3)	اقساط التأمين 2019 / (2)	التعويضات المدفوعة 2019 / (1)	فرع التأمين
0.00068	13,843,701,970	9,382,091	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

رابعا- يتم احتساب متوسط معدل الخسائر للسنوات (2017، 2018، 2019)

جدول (9) احتساب متوسط معدل الخسائر للسنوات (2017، 2018، 2019)

متوسط معدل الخسائر للسنوات 3/ (4)=(5)	مجموع معدل الخسائر للسنوات (3+2+1)=(4)	معدل الخسائر 2019/ (3)	معدل الخسائر 2018/ (2)	معدل الخسائر 2017/ (1)	فرع التأمين
0.04484	0.13453	0.00068	0.09988	0.03398	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

خامساً- يتم احتساب معدل الخسائر للسنة الحالية /2020

جدول (10) احتساب معدل الخسائر لسنة /2020

معدل الخسائر 2020 / (2) / (1)=(3)	اقساط التأمين 2020 / (2)	التعويضات المدفوعة 2020 / (1)	فرع التأمين
0.28113	17,731,069,800	4,984,751,135	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

سادساً- احتساب صافي اقساط التأمين لسنة /2020

جدول (11) احتساب صافي اقساط التأمين لسنة /2020

صافي اقساط التأمين	اعادة التأمين الصادرة	اقساط التأمين	فرع التأمين
15,242,758,380	2,488,311,420	17,731,069,800	على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

سابعاً- احتساب اقساط التأمين المكتسبة لسنة /2020

جدول (12) احتساب اقساط التأمين المكتسبة لسنة /2020

اقساط التأمين المكتسبة (3)+(2)-(1)=(4)	مخصص الاخطار غير المنتهية		صافي اقساط التأمين (1)	فرع التأمين
	اطلاق (3)	احتجاز (2)		
-468,697,672	968,134,539	16,679,590,591	15,242,758,380	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

ثامناً- يتم احتساب النقص في معدل خسائر لسنة /2020 عن متوسط معدل الخسائر للسنوات الثلاث السابقة.

جدول (13) احتساب النقص في معدل خسائر لسنة /2020 عن متوسط معدل الخسائر (2017، 2018، 2019)

النقص في معدل خسائر لسنة/2020 عن متوسط معدل الخسائر للسنوات الثلاثة السابقة (4)	الفرق بين متوسط الخسائر ومعدل خسائر/2020 (2-1)=(3)	معدل الخسائر 2020/ (2)	متوسط الخسائر للسنوات (1)	فرع التأمين
0	-0.23629	0.28113	0.04484	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

تاسعاً- يتم تقدير مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) من خلال حاصل ضرب اقساط التأمين المكتسبة لسنة /2020 في النقص بمعدل الخسائر لسنة /2020 عن متوسط معدل الخسائر للسنوات الثلاثة السابقة.

جدول (14) تقدير مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) لسنة 2020/

مخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين)	اقساط التأمين المكتسبة	النقص بمعدل الخسائر لسنة 2020/ عن متوسط معدل الخسائر للسنوات الثلاثة السابقة	فرع التأمين
0	-468,697,672	0	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

جدول (15) مقارنة تقديرات الشركة بتقديرات الباحث لمخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين)

الفرق	تقديرات الباحث لمخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين)	تقديرات الشركة لمخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين)	فرع التأمين
(2)-(1)=(3)	(2)	(1)	
2,000,000.000	0	2,000,000.000	تأمين على اجسام الطائرات

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

يلاحظ من الجدول (15) ان تقديرات الشركة لمخصص الطوارئ لعمليات التأمين (احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين) تقدير مخصص (احتياطي) لفرع التأمين على اجسام الطائرات رغم عدم الحاجة لتلك التقديرات وان هذه الاخطاء ناتجة عن تفسيرات خاطئة او تجاهل الحقائق بشكل واضح من قبل الشركة حيث انها لم تقم بعمل تلك التقديرات وفق الاسس الفنية في نشاط التأمين ، اذ اعتمدت على الحكم الشخصي في تلك التقديرات ، مع الاشارة الى أستبعاد الشركة لفرع التأمين الخاسرة وكانت التقديرات محددة لفرع التأمين التي حققت ارباحاً على الرغم من ان الهدف من المخصص (الاحتياطي) المذكور انفاً هو التحوط ضد احتمال حدوث خسائر غير متوقعة او كارثية في عملية التأمين لا يمكن احتسابها ، اذ تعد هذه الاخطاء شكل من اشكال التحريفات الجوهرية التي اشار اليها معيار التدقيق الدولي (450) تقويم التحريفات المتعرف عليها خلال التدقيق

3-3 بيان تأثير تقديرات المخصصات الفنية على نتائج نشاط فروع التأمين

1-أولاً- نتائج نشاط فرع تأمين على اجسام الطائرات وفق تقديرات الشركة للمخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية)

جدول (16) نتيجة نشاط فرع التأمين على اجسام الطائرات لسنة 2020/

رقم الدليل	الحساب	2020	2019
451/452	اقساط التأمين	17,731,069,80 0	13,843,701,970
4695	عوائد الاستثمار	134,063,761	50,899,810
352	تنزل /إعادة التأمين الوارد	2,488,311,420	11,423,365,623
	مجموع الايرادات	15,376,822,141	4,389,110,795
	المصروفات		
3531	التعويضات المدفوعة	4,984,751,135	9,382,091
455	تنزل /حصة معيدي التأمين من التعويضات	1,616,534,485	751,762,199
	صافي التعويضات المدفوعة	3,368,216,650	(742,380,108)
3511	مصروفات وعمولات التأمين	952,000	1,463,080
3514	حوافز الموظفين	1,551,205,343	1,184,575,570
3841	رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة	372,352,467	290,717,741
	صافي رسوم التأمين	372,352,467	290,717,741
3	المصروفات الادارية (حصة الحساب)	121,059,032	134,635,959

3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	968,134,539	6,097,103,352
	احتجاز	(745,220,675)	(968,134,539)
	اطلاق	222,913,864	5,128,968,813
3544	صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التامين	750,000,000	2,000,000,000
	احتجاز	(750,000,000)	(750,000,000)
	اطلاق	0	1,250,000,000
3543	صافي احتياطي تعويضات موقوفة	47,600,000	180,432,477
	احتجاز	(109,335,000)	(47,600,000)
	اطلاق	(61,735,000)	132,832,477
	مجموع المصروفات	790,300,466	11,925,586,782
	صافي الربح	3,598,810,349	3,451,235,359

المصدر: القوائم المالية للشركة

ثانياً - نتائج نشاط فرع التامين وفق تقديرات الباحث للمخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية): وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين فإنه يجري عرض مكونات صافي المخصصات الفنية (صافي الاحتياطيات الفنية) ضمن المصروفات عند اعداد نتائج نشاط فروع التامين دون مراعاة اسباب تكون كل فرع من فروع صافي المخصصات الفنية (صافي الاحتياطيات الفنية) اذ يرتبط صافي مخصص الاخطار غير المنتهية (صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية) بإيراد التامين اما صافي مخصص التعويضات الموقوفة (صافي احتياطي التعويضات الموقوفة) وصافي مخصص الطوارئ لعمليات التامين (صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التامين) ضمن المصروفات فضلاً عن عرض ايراد التامين وايراد الاستثمار ضمن فقرة الايراد وتحميل المصاريف الادارية ضمن المصروفات دون مراعاة توفير معلومات ملائمة من خلال مقارنة ايراد التامين بمصروفات التامين تمكن المستخدمين من فهم تأثير الاداء التاميني لكل فرع من فروع التامين ، لذلك اجري الباحثان تعديلاً على طريقة عرض مكونات صافي المخصصات الفنية (صافي الاحتياطيات الفنية) وايراد الاستثمار والمصاريف الادارية تماشياً مع السمات العامة التي اشار اليها معيار IAS 1 عند اعداد نتائج نشاط فروع التامين لكي توفر معلومات ملائمة وموثوق فيها لمستخدمي القوائم المالية من خلال الآتي:-

- 1- عرض صافي مخصص الاخطار غير المنتهية (صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية) ضمن بند ايراد اقساط التامين لفروع التامينات العامة واقساط اعادة التامين اما صافي المخصص الحسابي (صافي احتياطي حسابي) فتم عرضه ضمن اقساط تامين فرع التامين على الحياة ، واما ما يخص عرض صافي مخصص التعويضات الموقوفة (صافي احتياطي التعويضات الموقوفة) وصافي مخصص الطوارئ لعمليات التامين (صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التامين) فلم تتغير طريقة عرضها وبقيت ضمن المصروفات لعمليات التامين.
- 2- عرض ايراد الاستثمار والمصاريف الادارية بعد مقابلة ايراد اقساط التامين بمصروفات عمليات التامين لمراعاة توفير معلومات ملائمة تمكن المستخدمين من فهم تأثير الاداء التاميني لكل فرع من فروع التامين.

جدول (17) نتيجة نشاط فرع التأمين على اجسام الطائرات لسنة 2020/

2019	2020	الحساب	
		الإيرادات	
		اقساط التأمين المحتفظ بها	
13,843,701,970	17,731,069,800	اقساط التأمين	451/452
11,423,365,623	2,488,311,420	ينزل: اعادة التأمين الصادر	352
2,420,336,347	15,242,758,380		
		ينزل: صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	3541
968,134,539	16,679,590,591	احتجاز	
745,220,675	968,134,539	اطلاق	
222,913,864	15,711,456,052		
1,917,874,638	0	عمولات اعادة التأمين الصادرة	4531
4,115,297,121	-468,697,672	صافي الإيرادات	
		المصروفات	
		صافي التعويضات المدفوعة	
9,382,091	4,984,751,135	التعويضات المدفوعة	3531
751,762,199	1,616,534,485	تنزيل: حصة معيدي التأمين من التعويضات	455
-742,380,108	3,368,216,650		
1,463,080	952,000	مصروفات وعمولات التأمين	3511
1,184,575,570	1,551,205,343	حوافز الموظفين	3514
		صافي رسوم التأمين	
290,717,741	372,352,467	رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة	3841
239,890,660	0	تنزل: حصة معيدي التأمين من رسم الطابع	484/456
50,827,081	372,352,467		
		صافي احتياطي تعويضات موقوفة	3543
47,600,000	180,432,477	احتجاز	
109,335,000	47,600,000	اطلاق	
-61,735,000	132,832,477		
		صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين	3544
750,000,000	0	احتجاز	
750,000,000	-750,000,000	اطلاق	
0	-750,000,000		
432,750,623	4,675,558,937	صافي التعويضات	
3,682,546,498	-5,144,256,609	مجمّل الدخل	
50,899,810	134,063,761	عوائد الاستثمار	4695
134,635,959	121,059,032	المصروفات الادارية (حصة الحساب)	3
<u>3,598,810,349</u>	<u>-5,131,251,880</u>	صافي الربح	

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الشركة

ثانياً- الجدول ادناه يبين الفرق بين احتساب الشركة واحتساب الباحث لنتيجة نشاط فروع التأمين

جدول (18) الفرق بين احتساب الشركة واحتساب الباحث لنتيجة نشاط فروع التأمين لسنة /2020

فرع التأمين	نتيجة نشاط فروع التأمين وفق احتساب الشركة	نتيجة نشاط فروع التأمين وفق احتساب الباحث	الفرق (2)-(1)=(3)
تأمين على اجسام الطائرات	3,451,235,359	-5,131,251,880	8,582,487,239

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الشركة

من خلال الجدول (18) نلاحظ وجود فرق بنتائج نشاط فرع التأمين على اجسام الطائرات بين احتساب الشركة واحتساب الباحث ناتج عن الفروقات في تقدير المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) اذ ان نتيجة نشاط وفق احتساب الشركة تظهر ربح قدره (3,451,235,359) دينار وهو اعلى من احتساب الباحث الذي اظهر عجزاً قدره (5,131,251,880) دينار نتيجة اعتماد الباحث على الاسس الفنية والتعليمات الصادرة عن ديوان التأمين في تقدير المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) مما يشير الى ان احتساب الشركة يظهر ارباح اعلى من حقيقتها بمقدار (8,582,487,239) دينار والتي تمثل مخصصات فنية (احتياطيات فنية) ضمن ارباح الشركة والذي سيظهر التزامات الشركة اقل من حقيقتها ضمن قائمة المركز المالي الامر الذي يجعل من الواجب هنا ان تقوم الشركة باعادة النظر في اسعار فرع التأمين وان استمرار الشركة في التلاعب في تقديرات المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) قد يؤثر على استمرارية المنشأة في المستقبل.

مما يتيح للباحث اثبات فرضية البحث المتمثلة بان وجود رقابة فاعلة للتحقق من القياس والعرض والافصاح المحاسبي العادل عن الاحتياطيات الفنية لنشاط التأمين تمكن المدقق من ابداء رأي سليم عن موثوقية القوائم المالية لهذه الشركات لمختلف الاطراف لاتخاذ قرارات رشيدة.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

- 1-المشرع العراقي لم يفرق بين الاحتياطيات والمخصصات في نشاط التأمين لذلك اطلق على المبالغ التي تحتجزها شركات التأمين لمواجهة التزاماتها المستقبلية اتجاه حملة الوثائق لفظ الاحتياطيات الفنية.
- 2-لم يجرِ تقدير المخصصات الفنية (الاحتياطيات الفنية) وفق الاسس الفنية في نشاط التأمين فضلا عن عدم التزام الشركة بالقوانين والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.
- 3-لم يتطرق المشرع العراقي الى الطريقة او الاسلوب التي يجب ان تتبعها شركات التأمين عند تكوينها مخصص الطوارئ لعمليات التأمين وهذا ما يولد مرونة عالية يتم استغلالها من قبل الادارة في تحقيق اهدافها بادارة الارباح.
- 4-لم تقم الشركة بالتعاقد مع خبير اكتوبري (خبير رياضيات مجاز) لتقدير قيمة مخصص الطوارئ لعمليات التأمين ومخصص التعويضات الموقوفة فيما يخص الحوادث التي وقعت فعلا ولم يبلغ عنها لغاية تاريخ اقفال الحسابات الختامية.
- 5-وجود تجاهل من قبل الشركة لتقدير قيمة التعويضات عن الحوادث التي وقعت فعلا ولم يبلغ عنها لغاية تاريخ اقفال الحسابات الختامية اذ اقتصر بتقدير الحوادث التي وقعت فعلا وتم الابلاغ عنها فقط عند تقدير مخصص التعويضات والتي تعد شكل من اشكال التحريفات الجوهرية والتي ستؤدي الى زيادة ارباح السنة المالية وبالتالي تؤثر الى عدم موثوقية القوائم المالية وما ستقدمه من معلومات محاسبية الى مستخدميها.

ثانياً: التوصيات

- 1- ضرورة تعديل تسمية الاحتياطات الفنية الى المخصصات الفنية وتصحيح العرض في قائمة المركز المالي ليتم عرضها ضمن حساب التخصيصات بدل من الاحتياطات فضلا عن تعديل تسمية صافي الاحتياطات الفنية الى صافي المخصصات الفنية.
- 2- ضرورة التزام الشركة بالاسس الفنية لتقدير المخصصات الفنية فضلاً عن الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص.
- 3- ضرورة اصدار تعليمات من ديوان التأمين لتحديد الطريقة او الاسلوب التي يجب اتباعها من قبل شركات التأمين عند تكوين مخصص الطوارئ لعمليات التأمين.
- 4- ينبغي على شركة التأمين التعاقد مع خبير اکتواري (خبير رياضيات مجاز) لتقدير قيمة المخصص الطوارئ لعمليات التأمين ومخصص التعويضات الموقوفة فيما يخص الحوادث التي وقعت فعلا ولم يبلغ عنها لغاية تاريخ اقفال الحسابات الختامية.
- 5- ينبغي على شركة التأمين تقدير التعويضات عن الحوادث التي وقعت فعلا ولم يبلغ عنها لغاية تاريخ اقفال الحسابات الختامية ضمن مخصص التعويضات الموقوفة.

المصادر

القوانين والتعليمات

- 1- النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، وزارة المالية ، العراق بغداد ، ١٩٩٢ .
- 2- قانون تنظيم اعمال التأمين رقم (10) ، 2005 .
- 3- تعليمات احساب المخصصات الفنية رقم (2) 2006 .

الكتب العربية

- 1- مرزة ، سعيد عباس "التأمين النظرية والممارسة" الطبعة الاولى ، شركة العامة التأمين العراقية ، بغداد، 2006 .
- 2- ريجدا، جورج "مبارى إدارة الخطر و التأمين" دار المريخ للنشر، الرياض، المملكة العربية السعودية ، 2006 .
- 3- سلام ، اسامة عزبي ، شقيري نوري موسى "إدارة الخطر والتأمين" الطبعة الاولى، دار الحامد للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن ، 2010 .
- 4- زيدان ، سلمان "إدارة المخاطر والتأمين" دار المناهج للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2010 .
- 5- سعيد ، شوقي طارق "محاسبة الشركات" دار غيداء للنشر والتوزيع ، عمان ، المملكة الأردنية الهاشمية ، 2019 .
- 6- النافعي ، أحمد نعمة عبد "المحاسبة عن المشتقات المالية الاستثمار في شركات التأمين" دار التعليم الجامعي ، الإسكندرية ، مصر: 2019 .
- 7- الحجاوي ، طلال محمد علي ، حيدر علي المسعودي "المحاسبة المالية المتوسطة على وفق المعايير التقارير المالية" الطبعة العربية الأولى ، مؤسسة دار الكتب ، الاردن ، 2018 .
- 8- الحسان ، عطا الله احمد "نظم المعلومات المحاسبية" دار اليازوري للنشر والطباعة الاردن ، ٢٠١٣ .
- 9- ابو نصار ، محمد ، جمعة حميدات "معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية" الطبعة الثالثة ، دائرة المكتبة الوطنية ، الاردن، عمان ، 2018

الرسائل والاطاريح الجامعية

- 1- علي، قيس السيد " دور تشكيل المخصصات الفنية في قدرة الشركة على مواجهة التزاماتها" رسالة ماجستير ، جامعة دمشق ، كلية الاقتصاد ، ٢٠١٥ .

الدوريات والنشرات والمجلات العربية:

- 1- احمد ، عبد الله محمد عبد الله محمد "المخصصات الفنية وأثرها على اداء شركات التأمين " مجلة دراسات حوض النيل - العدد التاسع عشر ، 2017 .
- 2- المعموري ، علي محمد ثجيل ، الشرفي ، احمد عبد الامير محمود "تقييم المدقق للتحريفات المكتشفة وانعكاسها على اجراءات الادارة /بحث تطبيقي في الشركة العامة لتصنيع الحبوب" مجلة دراسات محاسبية ومالية ،المجلد (16) العدد (54) ، 2021 .
- 3- ابراهيم ، محمد خليل ، فيحاء عبدالله يعقوب "تأثير مخاطر مراكز العملات الاجنبية في اجراءات التدقيق" مجلة دراسات محاسبية ومالية ،المجلد (17) العدد (60) ، 2022 .
- 4- بجاي ، رغد رشيد ، موفق عبد الحسين محمد " تدقيق مخاطر الائتمان المصرفي على وفق معايير التدقيق الدولية /بحث تطبيقي في مصرف الرافدين الادارة العامة . بغداد" مجلة دراسات محاسبية ومالية ،المجلد (16) العدد (54) ، 2021 .

FOREIGN REFERNCES

- 1- Duarte, Antonio Aurelio, Aldy Fernandes da Silva, Luciano Veredo Oliveira, Elionor Farah jreige weffort, Betty Lilian chan "The Term structure of Interest Rates and its Impact on the Liability Adequacy Test for Insurance companies in Brazil", Fundacao Escola de Comercio Alvarez Penteado ,2015.
- 2- Gaganis , Chrysovalantis, Iftekhar Hasan, Fotios pasiouras "Regulations, institutions and income Smoothing by managing technical reserves :international evidence from the insurance industry", Heisinki, Bank of Finland, 2015.

Books

- 1- Hensley, Roy J. "competition, Regulation, and the public Interest in Nonlife insurance", printed in the unted states of America, 2021.
- 2- O'Halloran, Gareth "A Guide to Insurance Taxation in Ireland" 1st Edition, 2018.
- 3- Robbins, Edward L., Richard N. Bush "Tax Basis and Liabilities of US. Life Insurers", 2015.
- 4- warfield, Kieso weygandt "Intermediate Accounting"Volume 1, IFRS Edition, 2010.
- 5- Solomons, David "Guidelines for financial Reporting standards" Garland publishing, Inc., New york & London, 1997.
- 6- Epstein, Barry J. Ralph Nach, Steven M. Bragg "Interpertation and Application of Generally Accepted Accounting principles' John Wiley & Sons. Inc., Canada, 2011 .
- 7- IFRS Foundation lconceptuel framework for financial Report, 2010.