

The role of internal audit in meeting the requirements of the International Financial Reporting Standard IFRS 17 for Iraqi insurance companies - reality and challenges

Doha Adel Abd ALwadood

Prof. Dr. Bushra Najem Abdullah Al-Mashhadani

College of Administration and Economics,
University of Baghdad

College of Administration and Economics, University
of Baghdad

doha.abd2106m@coadec.uobaghdad.edu.iq

bushra.najm@coadec.uobaghdad.edu.iq

Received: 12/2/2024

Accepted: 16/4/2024

Published: 30/ 6/2024

Abstract:

The research aims to identify the cognitive aspects of the research variables and verify the impact of applying the requirements of the International Financial Reporting Standard IFRS17 on the current internal audit procedures. These variables were studied in insurance companies listed on the Iraq Stock Exchange. The sample included (5) companies, A checklist was organized to determine the reality of the internal audit procedures and the most important challenges that will face the internal audit procedures if IFRS 17 requirements are applied. The researchers adopted the descriptive and analytical approach and used many statistical methods, namely the arithmetic mean and standard deviation. The researchers reached conclusions, the most important of which was that IFRS17 is one of the important standards that will help organize accounting treatments for insurance contracts. The current internal audit procedures are not qualified to meet the requirements of IFRS17 because they operate in accordance with the requirements of the unified accounting system, which lacks the most basic elements of measurement, presentation, and disclosure that the standard included. The researchers reached recommendations, the most important of which was that it is necessary for the authorities responsible for regulating the profession to amend the requirements of the accounting system. The unified standard to keep pace with the requirements of IFRS17, and the necessity of organizing professional training courses to increase the internal audit team's knowledge of the requirements of the standard.

Keywords: IFRS17, internal audit, unified accounting system.

دور التدقيق الداخلي في الإيفاء بمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17 لشركات التأمين - الواقع والتحديات

أ.د. بشرى نجم عبدالله المشهداني

جامعة بغداد / كلية الإدارة والاقتصاد

ضحى عادل عبد الودود

جامعة بغداد / كلية الإدارة والاقتصاد

المستخلص:

يهدف البحث الى التعرف على الجوانب المعرفية لمتغيرات البحث والتحقق من تأثير تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17 على الاجراءات الحالية للتدقيق الداخلي، وقد تم دراسة هذه المتغيرات في شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وشملت العينة (5) شركات، حيث تم تنظيم قائمة فحص للوقوف على واقع حال إجراءات التدقيق الداخلي وأهم التحديات التي ستواجه إجراءات التدقيق الداخلي في حالة تطبيق متطلبات IFRS 17، وتوصلت الباحثتان الى استنتاجات كان من اهمها أن متطلبات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لا تتوافق مع متطلبات IFRS 17 بشأن شروط الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، وأن اجراءات التدقيق الداخلي الحالية غير مؤهلة الى تلبية متطلبات IFRS17 لأنها تعمل وفق متطلبات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الذي يفترق الى ابسط مقومات القياس والعرض والافصاح التي جاء بها المعيار ، وتوصل الباحثتان توصيات كان من اهمها من الضروري قيام الجهات المسؤولة

عن تنظيم المهنة من تعديل متطلبات النظام المحاسبي الموحد لمواكبة متطلبات IFRS17، و ضرورة تنظيم دورات تدريبية مهنية لزيادة معرفة فريق التدقيق الداخلي بمتطلبات المعيار .
الكلمات المفتاحية : IFRS17، التدقيق الداخلي، النظام المحاسبي الموحد .

المقدمة:

يعتبر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الجهة الرائدة دولياً في إصدار معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRSs)، التي تهدف إلى تحقيق التوحيد والجودة في القوائم المالية عبر العالم. مؤخراً، أصدر IASB معياراً جديداً ومهماً هو IFRS 17، والذي يستهدف تحسين معايير المحاسبة لعقود التأمين وتوفير معلومات أكثر شفافية وموثوقية. يعتمد المعيار على مبدأ "مدخل الأصل - الالتزام" ويشجع على استخدام القيمة العادلة بشكل منتظم، مما يساهم في تحسين القدرة على المقارنة بين الشركات المالية على المستوى العالمي. في العراق، تركزت الجهات المختصة في مجال المحاسبة على قضية تبني المعايير الدولية للإبلاغ المالي، بما في ذلك IFRS 17، بهدف معالجة الفجوات في النظام المحاسبي المتبع في الشركات العراقية. يُعتبر تطبيق IFRS 17 تحولاً نوعياً في مجال الإبلاغ المالي عن عقود التأمين، ويتطلب ذلك من التدقيق الداخلي إعادة النظر في إجراءاتهم وتطويرها لضمان التوافق مع متطلبات المعيار الجديد وتقديم معلومات دقيقة لمستخدمي القوائم المالية. يأتي هذا البحث في دراسة عملية من أجل بيان التحديات التي ستواجه التدقيق الداخلي في تلبية متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17، وتم تقسيم البحث الى اربعة مباحث تضمن المبحث الاول منهجية البحث والمبحث الثاني الاطار العام لمعيار IFRS 17 والتدقيق الداخلي والمبحث الثالث التحديات التي تواجه التدقيق الداخلي عند تطبيق IFRS 17 في شركات التأمين العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والمبحث الرابع الاستنتاجات والتوصيات .

المبحث الأول / منهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً: منهجية البحث

1- مشكلة البحث: تكمن مشكلة البحث في ان الإجراءات المتبعة من وحدة التدقيق الداخلي في شركات التأمين المدرجة في سوق العراق لأوراق المالية تعد إجراءات روتينية وبعيدة كل البعد عن ما يجب أن تقوم به وحدة التدقيق الداخلي من وظائف وإجراءات تتسجم مع متطلبات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17، إذ أنه من المهم أن تكون وظائف وإجراءات التدقيق الداخلي سبابة وحاضرة في توفير ضمانات حول كيفية تطبيق المعيار وإدارته وتنفيذه، لذا يمكن تلخيص مشكلة البحث بالتساؤل الآتي:

(هل أن إجراءات التدقيق الداخلي الحالية كافية عند تطبيق متطلبات IFRS 17 في شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية أم أن هناك حاجة لتحديث أو تطوير تلك الإجراءات؟).

2- أهمية البحث: تتبع أهمية البحث من تسليط الضوء على معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 لكونه المعيار الاحداث في مجال عقود التأمين ولان تطبيق النظام المحاسبي الموحد من قبل شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بدلاً من المعايير الدولية سبب في عزلة هذه الشركات وعدم قدرتها على المنافسة دولياً، ونظراً لأهمية وتعقيد المعيار من الضروري ان تكون وظيفة التدقيق الداخلي جاهزة لضمان مخرجات فعالة والقدرة على تحديد المخاطر ومعالجتها.

3- أهداف البحث: يهدف البحث إلى تحقيق الآتي:

أ- التعرف على الاطار العام لمعيار البلاغ المالي الدولي IFRS 17 والتدقيق الداخلي.

ب- بيان التحديات التي تواجه اجراءات التدقيق الداخلي الحالية للإيفاء بمتطلبات IFRS 17 (عقود التأمين) في شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

4- فرضية البحث: يستند البحث إلى الفرضية الآتية:

" توجد مجالات قصور في إجراءات التدقيق الداخلي للإيفاء بمتطلبات IFRS 17 في شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"

5- الحدود المكانية والزمانية للبحث

أ- الحدود المكانية للبحث: تتمثل الحدود المكانية للبحث بشركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

ب- الحدود الزمانية للبحث : ان الحدود الزمانية للبحث الحالي تمثلت بمدة اعداده عملياً ، والتي تضمنت الزيارات الاولية لغرض تشخيص مشكلة البحث، ومدة الحصول على المعلومات والبيانات اللازمة للبحث، ومدة توزيع استمارة قائمة الفحص وتحليل البيانات، والتي امتدت للفترة من (2023/12/06 ولغاية 2024/01/21) .

6- مجتمع وعينة البحث

أ- مجتمع البحث: يتكون مجتمع البحث من شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها (5) شركات.

ب- عينة البحث : تتمثل عينة البحث في استمارة قائمة الفحص التي تم توزيعها على شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددهم (5) شركات متمثل ب(شركة الحمراء للتأمين، شركة الامين للتأمين، شركة الخليج للتأمين، شركة دار السلام للتأمين، شركة الاهلية للتأمين).

7- الادوات المستخدمة لاثبات فرضية البحث : اعتمدت الباحثان على حزمة البرنامج الإحصائي الجاهز (Spss) لاستخراج النتائج بالاعتماد على الادوات الاحصائية الآتية:

أ- الوسط الحسابي: يستخدم في معرفة مستوى الاجابة لكل محور من محاور قائمة الفحص.

ب- الانحراف المعياري: يستخدم لمعرفة درجة تشتت الاجابات عن وسطها الحسابي.

ثانيا: دراسات سابقة: يتضمن هذا الجزء من البحث بعض من الدراسات سابقة التي تناولت متغيرات البحث :

1- (2020) AI-Zubaidi: هدفت الدراسة إلى عرض ومناقشة اهم التحولات في مفاهيم التأمين والمخاطر فضلاً عن انعكاساتها المحاسبية على الإيرادات والمصروفات والارباح والخسائر، وصياغة انموذج مقترح للتحويل الى تبني معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17، وتوصلت الى ان IFRS 17 يمثل تغييراً جذرياً وليس نمطياً في المحاسبة عن عقود التأمين وان التحديات التي تواجه تطبيقه يجب الوقوف عليها وتحديدها لتسهيل عملية تطبيقه.

2- (2021) AI-Muhammadi: هدفت الدراسة إلى اقتراح دليل استرشادي يتضمن اجراءات ينبغي ان تتبع من قبل المدققين لتدقيق عقود التأمين تتوافق مع IFRS 17، وتوصلت الدراسة الى ان النظام المحاسبي المطبق حالياً في المصارف وشركات التأمين لا يتوافق مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 من حيث شروط الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين.

3- (2022) Freitas : تهدف الدراسة الى توضيح القيود المفروضة على IFRS 4 والتي جعلت من الضروري انشاء معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17، بالإضافة إلى فهم تأثير هذه التغييرات على القوائم المالية لشركات التأمين، و توصلت الدراسة الى ان تطبيق IFRS 17 أدى إلى تصحيح الفجوات التي قدمها IFRS 4، مما يسمح بمعلومات وإفصاح أكثر موثوقية واتساقاً، مما يعطي ثقة أكبر لمستخدمي القوائم المالية.

4- (2020) Tayseer & Nidal: تقييم التدقيق الداخلي في شركات التأمين العراقية من خلال الوقوف على التطبيق الفعلي للإجراءات والأهداف المرجوة منه بالمقارنة مع المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي (IIA). من اهم الاستنتاجات التي توصل اليها الباحث هو وجود تأثير لالتزام إدارات التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي (IIA) على النشاط التأميني .

- 5- (PWC (2020): هدفت هذه الدراسة الى توضيح الدور المهم الذي يلعبه التدقيق الداخلي لضمان التنفيذ الفعال لمعيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17، وأن من اهم الاستنتاجات التي توصلت اليها الدراسة هي ضرورة انشاء خطة مفصلة من قبل التدقيق الداخلي تغطي نطاق المعيار بالكامل لتحقيق اقصى قدر من القيمة.
- 6- (EY (2019): وضحت هذه الدراسة بان مشاركة التدقيق الداخلي يجب ان تكون عبر دورة حياة تنفيذ IFRS 17 بالكامل لضمان مخرجات فعالة، وتوفير الضمان من قبل التدقيق الداخلي بأن السياسات والعمليات والانظمة الجديدة مدمجة بما يتناسب مع متطلبات المعيار الجديد.

المبحث الثاني/ الاطار العام لمعيار IFRS 17 والتدقيق الداخلي

اولاً : الاطار العام للمعيار الدولي IFRS 17

1- اهمية تبني معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 : تعتمد شركات التأمين في الوقت الحالي مجموعة متنوعة من الإجراءات المحاسبية لمعالجة عقود التأمين والإبلاغ عن اعمالها، وقد يؤدي ذلك الى اختلاف الإجراءات بين الدول مما يصعب المقارنة بين شركات التأمين من قبل المستثمرين والمحليلين , Al-Mashhdani & Al-Muhammadi , (28: 2021). لذا قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بمشروع لإنشاء معيار جديد، وهو معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 عقود التأمين، والذي يتعامل مع محاسبة عقود التأمين (Alhawtmeh, 2023:2) وفي ايار 2017، أكمل مجلس الإدارة مشروعه بشأن عقود التأمين بإصدار IFRS 17 والذي حل محل IFRS4، وحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين التي تدخل ضمن نطاقه، وان في حزيران 2020، أصدر مجلس الإدارة تعديلات على المعيار (6: 2021: Pallone). الهدف من التعديلات هو مساعدة الشركات التي تنفذ المعيار، مع عدم تعطيل التنفيذ بشكل غير مبرر أو التقليل من فائدة المعلومات المقدمة من خلال تطبيق IFRS17، وأن المعيار اصبح ساري المفعول منذ كانون الثاني 2023، وقد تم العمل على تطبيقه بحسب ما ذكر في الموقع الخاص بمجلس معايير المحاسبة الدولية.

ويتميز IFRS 17 بميزتين رئيسيتين تتمثل في :

- أ- القابلية للمقارنة: سمح معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS4 للشركات باستخدام المعايير المحلية للمحاسبة عن عقود التأمين مما أدى إلى صعوبة في المقارنة نتيجةً لأستخدام طرق متنوعة لقياس وعرض عقود التأمين بين الدول والشركات المختلفة، في حين هدف IFRS 17 إلى ضمان قيام الشركات بمختلف الدول باتباع محاسبة متسقة لجميع عقود التأمين مما حد من التناقضات ومكن المحللين و المستثمرين وغيرهم من المقارنة الفعالة بين الشركات والعقود (Al-Kubaiji, 2018: 17).
- ب- شفافية وجودة المعلومات المقدمة إلى المستثمر: يقدم هذا المعيار بيانات ومعلومات مالية أكثر شفافية ودقة تنقل رؤية واضحة لمستخدمي القوائم المالية من خلال إصدار المعيار لتقارير تمكن المستخدمين من تقييم تأثير عقود التأمين التي تدخل ضمن نطاقه والتي تؤثر على المركز المالي للشركات، وبالتالي سيحسن فهم المستثمرين لقطاع التأمين ويجعله أكثر جاذبية لهم (Alnajjar & Rashwan, 2019:47). يؤدي تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 من قبل الشركات الى تغير كبير في قوائمها المالية وطرق الإبلاغ عنها (Mohammed et al, 2020:87)، وذلك من خلال تغير طرق القياس والإفصاح في القوائم مما يخدم حاجة المستخدمين ويساعدهم في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة (Hameed et al, 2019: 10).

2- هدف معيار IFRS 17 والاعتراف الاولي واللاحق: يمثل الجدول ادناه هدف ونطاق المعيار والاعتراف الاولي واللاحق:

الجدول (1) فقرات الاطار العام لمعيار IFRS 17

الفقرة	IFRS 17
الهدف	يهدف المعيار الى التأكد من ان شركات التأمين تقدم معلومات تعبر بشكل صادق عن عقود التأمين لتمكين المستخدمين من تقييم اثر هذه العقود على المركز المالي و الاداء المالي لشركة التأمين.
النطاق	ينطبق المعيار على عقود التأمين سواء كانت في شركة للتأمين او غيرها.
فصل مكونات عقد التأمين	يجب على شركة التأمين التعرف على الأجزاء المختلفة من عقد التأمين وفصلها من خلال تطبيق معيار 9 IFRS على مكونات الاستثمار في العقود، والمشتقات الضمنية، وتطبيق معيار 15 IFRS على تقديم الخدمات الغير تأمينية.
التجميع	تجمع الشركات عقود التأمين في محافظ أو مجموعات أو مجموعات كخطوة أولى في المعيار ويجب أن تتكون محافظ عقود التأمين من عقود تدار بشكل مشترك وتخضع لمخاطر مماثلة.
الاعتراف	تعترف الشركة بمجموعة عقود التأمين التي تصدرها بناء على التواريخ الاتية أيهما أقرب: 1- بداية فترة تغطية المجموعة. 2- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين الخاصة بالمجموعة مستحقة. 3- النقطة التي تصبح فيها المجموعة مرهقة فيما يتعلق بالعقود المرهقة.
القياس	حدد معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 ثلاث مناهج للقياس وهي، منهج النموذج العام، و منهج تخصيص الأقساط ، و منهج الرسوم المتغيرة.
العرض	بأن يجب على الشركة أن تكشف بشكل فردي في قائمة المركز المالي عن القيمة الدفترية لعقود التأمين المصدرة التي تشكل أصولاً او لئترات، و عقود اعادة التأمين المحفوظ بها كأصول او التزامات، ويتم تقسيم المبالغ المعترف بها في قائمة الاداء المالي بموجب إلى نتيجة خدمة التأمين، و إيرادات او مصروفات تمويل التأمين.
الافصاح	تلتزم الإدارة بالإفصاح عن التغييرات الناجمة عن اعتماد IFRS17 والأحكام الرئيسية التي اتخذتها الشركة، والتقنيات المستخدمة في تعديل المخاطر (للمخاطر غير المالية)، ومعدلات الخصم، ومكونات الاستثمار، إلى جانب شرح ما إذا كانت نتائج خدمات التأمين والإيرادات أو تكاليف تمويل التأمين مدرجة بالكامل في نتائج خدمات التأمين، و منحى العائد المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المستقلة عن عائد الأصول الأساسية.
الانتقال	حدد المعيار ثلاث مناهج للانتقال وهي النهج بأثر رجعي كامل، والمنهج بأثر رجعي المعدل، ونهج القيمة العادلة.

اعداد الباحثان بالاعتماد على متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17

3- تحديات تطبيق IFRS 17 بشكل عام: هناك الكثير من التحديات ستواجه الشركات التي تمارس نشاط يخضع لمعيار IFRS 17. بداية من تطوير أقسامها، وتنقيف موظفيها، وتنقيف أصحاب المصالح، ووضع مشاريع التحول وتنفيذ المعيار، وتحليل آثاره، وتحديث أنظمتها المالية، وصولاً إلى تحديات القياس اعلى أساس IFRS 17 التي تتطلب تقديرات محدثة دائماً، و هذه التحديات ستخلق عدة أنواع من التكاليف التي ستفاوت بناءً على ظروف كل شركة وحجمها وممارساتها وبيئتها الاقتصادية والاجتماعية والثقافية، وعلى الرغم من تلك التكاليف الباهظة التي ستتكبدها الشركات، إلا أن الحد الأدنى من فوائد تطبيق المعيار تفوق هذه التكاليف، على سبيل المثال الشركات متعددة الجنسيات التي تتكبد تكاليف ضخمة لإجراء المعالجات المختلفة لفرعها حول العالم وتحليل التقارير المالية للحد من الاختلافات كي تتمكن مجالس الإدارات و يتمكن المستثمرون وغيرهم من مقارنة القوائم المالية وفهم أداء الشركة، وأن مثل هذه التكاليف ستخفض بتطبيق معيار يتبنى معالجات موحدة (Salama, 2017: 18).

ثانيا : الاطار العام للتدقيق الداخلي

1- مفهوم التدقيق الداخلي

يوضح الجدول ادناه مجموعة من التعاريف الخاصة بالتدقيق الداخلي:

الجدول (2) مفهوم التدقيق الداخلي

عرفت لجنة المنظمات الراعية لإطار الرقابة الداخلية(COSO) التدقيق الداخلي : بأنه عمليات تتأثر بمجلس إدارة الشركة والإدارة والأفراد الآخرين بالشركة، ويتم اجراءها لتعطي تأكيداً معقولاً حول تحقيق الشركة لأهدافها في مجالات مثل كفاءة العمليات، وفاعليتها ودقة التقارير المالية، والإلزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.	(Lazan, 2016: 14)
عرفت لجنة معايير المحاسبة الدولية التابعة للاتحاد الدولي للمحاسبين ISAC على أنه "عملية	((Qatal and Zarfawi, 2022: 173

تقويم الأنشطة المتعارف عليها داخل الشركة كخدمة لها، وتشتمل وظائف التدقيق الداخلي في فحص وتقويم ومراقبة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمحاسبية.	
وفقاً لتعريف معهد المدققين الداخليين (IIA) الذي استحدثه وبقي ساري العمل به حالياً، التدقيق الداخلي بأنه: نشاط استشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، و يساعد الشركة على تحقيق أهدافها من خلال تقديم نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.	(Ibrahim and Hussein, 2018: 622)
عرف المعهد الفرنسي التدقيق والرقابة الداخلية : (IFACI) على انه التقييم الروتيني للوسائل والموارد المتاحة للإدارة والأفراد المسؤولين عن المصلحة المرتبطة بالإدارة ولكنها منفصلة عن المصالح الأخرى، تؤدي هذه الوظيفة على جميع المستويات بالترتيب لإدارة ومراقبة الأعمال، و يتمثل أحد أهدافها الرئيسية في إطار المراجعة الدورية للتأكد من أن الإجراءات تتضمن ضمانات كافية، والمعلومات دقيقة، والعمليات قانونية، والمنظمات فعالة، وأن الهياكل مفهومة ومناسبة.	(Pais and Kalakhi, 2023:158)

ويعد تعريف معهد المدققين الداخليين شاملاً معبراً عن كل جوانب مهنة التدقيق الداخلي في الشركة، مضافاً إليه تعريف COSO ليصبح أكثر تطوراً وشمولاً من خلال جعل التدقيق الداخلي نشاط ذو اتصال مباشر بالإدارة لمساعدتها على أداء أعمالها (Yousif and Mohamed, 2022: 4910).

2- أنواع التدقيق الداخلي: أهم أنواع التدقيق الداخلي هي:

أ- التدقيق المالي: يمثل التدقيق المالي المجال التقليدي للتدقيق الداخلي، والذي يتضمن تدقيق القيد المحاسبية التي تتعلق بالأحداث المالية محاسبياً ومستندياً (Al-Zubaidi, 2017: 47)، والتحقق من مدى اعتمادها على المبادئ والقواعد والممارسات المحاسبية المقبولة عموماً وسياسات وانظمة الشركة، والتأكد من حماية الأصول بشكل كاف من السرقة أو سوء الاستخدام، وتقييم فعالية أو اعتمادية ودرجة متانة الرقابة الداخلية (Debba and Kadouri, 2020: 4).

ب- لتدقيق التشغيلي: ويمكن تعريف التدقيق التشغيلي على انه "الفحص المتكامل للوحدة التشغيلية او الشركة ككل لتقييم ادائها التشغيلي وراقبتها الادارية وانظمتها المختلفة على وفق اهداف إدارية محددة تسعى للتحقق من كفاءة واقتصادية العمليات التشغيلية (Hamidatou, 2022: 8).

ت- تدقيق الالتزام: يتضمن تدقيق الالتزام جمع وتحليل معلومات التدقيق من أجل التأكد من درجة إمتثال بعض الأنشطة المالية والتشغيلية للإرشادات او تشريعات او متطلبات معينة ذات صلة (Dawoud and Abu Fares, 2021: 26)، وتضمن ملخص النتائج ودرجة التوافق مع اللوائح او المتطلبات في التقرير وإرسال تقرير التدقيق إلى السلطة المصدرة لتلك الإرشادات أو المتطلبات التي قد تكون الإدارة او الدائنون او الحكومة (Ziani, 2023: 129).

3- وظائف التدقيق الداخلي: تقسم وظائف التدقيق الداخلي إلى (Dagha and Anan, 2019: 5):

أ- الخدمات التأكيدية: يفحص نشاط التدقيق الداخلي مدى كفاءة وفعالية أدوات نظام الرقابة الداخلية بناءً على نتائج تقييم المخاطر، ويؤكد للإدارة أنه يتم التعرف على المخاطر المرتبطة بنشاط الشركة ومعالجتها.

ب- الخدمات الإستشارية: يحاول المدقق الداخلي تزويد الإدارة ومجلس إدارة الشركة بالتحليلات والدراسات والإستشارات والتوصيات اللازمة لاتخاذ أفضل القرارات وفي الوقت المناسب.

4- إجراءات التدقيق الداخلي: تحدد معايير معهد المدققين الداخليين المبادئ الأساسية التي تمثل ممارسة التدقيق الداخلي

وتوفر إطاراً لأداء التدقيق الداخلي ذو القيمة المضافة. تماشياً مع معايير معهد المدققين الداخليين، تتكون كل مهمة تدقيق فردية من التخطيط والعمل الميداني وإعداد التقارير عن نتائج التدقيق. ويجب أيضاً إجراء متابعة لتقييم ما إذا كانت الإدارة قد اتخذت الإجراء المناسب بشأن التوصيات المتفق عليها بعد مرور فترة زمنية معقولة (WIPO, 2021:15).

المبحث الثالث/ التحديات التي تواجه التدقيق الداخلي عند تطبيق IFRS 17 في شركات التأمين

يواجه التدقيق الداخلي مجموعة من التحديات لتسهيل تطبيق IFRS 17 تتمثل في تنظيم ورش للعاملين في قطاع التأمين لزيادة اطلاعهم ومعرفتهم بالمعيار، فضلا عن تقييم المخاطر المرتبطة بتنفيذ المعيار، ومراجعة أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة للتأكد من انها قادرة على التعامل مع متطلبات المعيار الجديد، بالإضافة الى التحقق من أن القوائم المالية تغطي متطلبات الإبلاغ الجديدة، وأن بمجرد تنفيذ IFRS 17 سيتعين على وظيفة التدقيق الداخلي ضمان الامتثال المستمر للمعيار بالإضافة إلى أي تحديثات أو تعديلات قد يتم إصدارها، وهذا يتطلب استثمارا مستمرا في التعلم والتطوير، فضلا عن تحديثات منتظمة لإجراءات التدقيق.

أولاً: خصائص عينة البحث

يوضح الجدول (3) المعلومات الشخصية لعينة الدراسة التي اجابت على قوائم الفحص حسب الشركات المبحوثة:

جدول (3) المعلومات الشخصية			
النسبة المئوية	التكرار	الفئة	الصفة
80%	4	ذكر	الجنس
20%	1	انثى	
100%	5	المجموع	
40%	2	اقل من 30 سنة	عدد سنوات العمر
40%	2	من 30 الى 40 سنة	
20%	1	من 40 الى 50 سنة	
0%	0	اكبر من 50 سنة	
100%	5	المجموع	
100%	5	بكالوريوس	المؤهل العلمي
0%	0	ماجستير او ما يعادلها	
0%	0	دكتوراه او ما يعادلها	
0%	0	اخرى	
100%	5	المجموع	
20%	1	اقل من 5 سنوات	عدد سنوات الخدمة
60%	3	من 5 الى 10 سنة	
0%	0	من 11 الى 15 سنة	
0%	0	من 16 الى 20 سنة	
20%	1	اكثر من 20 سنة	
100%	5	المجموع	
20%	1	لم اشترك باي دور	الدورات المشاركة بها في مجال التخصص
20%	1	دورة واحدة	
60%	3	اكثر من دورة واحدة	
100%	5	المجموع	

الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج Spss

ثانياً: الوصف الاحصائي لمتغيرات البحث

يُخصص هذا التحليل وصف فقرات قائمة الفحص ومتغيرات الدراسة، بهدف إلقاء الضوء على التباين والتوزيع الذي يميز هذه العناصر داخل الشركات المبحوثة. تعتمد الأساليب الإحصائية المستخدمة في هذا المبحث على الوسط الحسابي لتوضيح التوزيع للفقرات والمتغيرات، ويظهر الانحراف المعياري مدى تشتت آراء العينة بشكل عام. والنتائج كما يلي:

1- **التدقيق الداخلي:** واقع وظيفية التدقيق الداخلي في شركات التأمين العراقية: أظهرت النتائج أن متوسط الإجابات كان 1.08، والانحراف المعياري كان 0.07. يشير ذلك إلى أن المشاركين في الدراسة يرون أن وظيفة التدقيق الداخلي في شركات التأمين العراقية تعمل بشكل مقبول، حيث يقترب المتوسط من القيمة المتوسطة (1.0)، والانحراف المعياري منخفض، مما يشير إلى توحيد الآراء حول هذا الجانب، ويحتوي هذا المحور على عدة فقرات وكما يلي:

جدول (4) يبين وصف عام لفقرات محور التدقيق الداخلي

اولاً: واقع وظيفية التدقيق الداخلي في شركات التأمين العراقية							
الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الاجابة (لا)		الاجابة (نعم)		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت		
0.00	2.00	0	0	100	5	تقييم مدى الالتزام بالقوانين واللوائح والتعليمات السارية في ممارسة النشاطات المختلفة لشركة التأمين.	1
0.00	2.00	0	0	100	5	التحقق من أن النظام المحاسبي يمنع بدرجة كافية حدوث الأخطاء والمخالفات.	2
0.45	1.80	20	1	80	4	الاعتماد على برنامج تدقيق واضح لتدقيق النشاط التأميني في مجال الاكتتاب، والتسعير، والتعويض، وإعادة التأمين.	3
0.00	2.00	0	0	100	5	التحقق من مصداقية البيانات والمعلومات الواردة في استمارة طلب التأمين.	4
0.00	2.00	0	0	100	5	التحقق من التزام المكتب بالسياسات المعتمدة من قبل الشركة.	5
0.45	1.80	20	1	80	4	فحص دليل الاكتتاب والمتضمن تفاصيل يتوجب على المكتب أن يتقيد بها من حيث القبول أو الرفض.	6
0.45	1.80	20	1	80	4	تتبع عملية الاكتتاب وفق اجراءات مكتوبة ضمن دليل عمل يحدد نوع التأمين واشكال واساليب التسعير والأعمال المقبولة والمرفوضة واكتشاف الأخطار وتحليلها مع إمكانية إدارتها.	7
0.00	2.00	0	0	100	5	وضع اجراءات رقابية للتحقق من استراتيجيات تسعير وثائق التأمين والتأكد من تغطيتها لطبيعة الأخطار ومتطلبات اعادة التأمين.	8
0.00	2.00	0	0	100	5	بذل العناية المهنية اللازمة من قبل المدقق الداخلي في فحص السجلات الخاصة بعملية التعويض بصورة دورية وبشكل منتظم وكشف الانحرافات.	9

10	التحقق من مدى الوفاء بالتزامات الشركة ودفع التعويضات للمؤمن لهم والمستفيدين.	5	100	0	0	2.00	0.00
11	التحقق من صحة المطالبات بعد تحقق الخسارة فعلياً وهي مغطاة بموجب شروط الوثيقة.	5	100	0	0	2.00	0.00
12	فحص مذكرة تسوية التعويض والتحقق من صحة احتساب مبلغ التعويض وعدم مبالغة الشركة في تسديد التعويضات.	5	100	0	0	2.00	0.00
13	تحديد شركات محددة لعمليات إعادة التأمين نظراً لقدرتها على تغطية الأضرار مهما بلغت قيمتها.	5	100	0	0	2.00	0.00
14	متابعة المذكرات الصادرة من قسم إعادة التأمين وفحص التعديلات التي طرأت على أساس الاتفاقيات وغطاء الإعادة.	5	100	0	0	2.00	0.00
15	مطابقة كشوفات الاستاذ (الكشف الحسابي النصف سنوي) والتحقق من صحة احتساب العمولات بالنسب المقررة في تعليمات الإعادة الإلزامية والتأكد من صحة عمليات الجمع والترصيد.	5	100	0	0	2.00	0.00
16	التحقق من مقدار العمولة المسموح بها للحصول على عقد التأمين.	4	80	1	20	1.80	0.45
17	التحقق من المصاريف التشغيلية فيما اذا كانت مصاريف تخص طبيعة العمل أم لا تتعلق بطبيعة العمل بشكل مباشر مثل مصاريف الرسوم المصرفية.	5	100	0	0	2.00	0.00
18	الاشترك في تحمل مسؤولية إدارة المخاطر للتعرف على مستوى المخاطر المقبولة.	4	80	1	20	1.80	0.45
19	تقييم أولى للمخاطر ذات الصلة بالتعويضات أو الأقسام الخاضعة للتقييم في شركة التأمين.	4	80	1	20	1.80	0.45
20	تحليل منظم لقدرة المؤمن له عن مدى التزامه من حيث دفع اقساط التأمين للشركة ضمن مجال إدارة المخاطر.	4	80	1	20	1.80	0.45
21	تقديم تأكيد على أن النتائج التي حققتها الإدارة والمتأثرة بعملية دفع التعويضات إلى المؤمن له تتماشى مع مهام الشركة واستراتيجياتها في تخفيض المخاطر.	5	100	0	0	2.00	0.00

الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS

توضيح من الجدول (4) ما يأتي :

- الفقرة 1 ذات المنن "تقييم مدى الالتزام بالقوانين واللوائح والتعليمات السارية في ممارسة النشاطات المختلفة لشركة التأمين." حيث بلغ تكرار الاجابة نعم في 5 افراد ونسبة 100% في حين ان الاجابة لا 0 فرد ونسبة 0%، وبلغ الوسط الحسابي 2.00 وهو مرتفع، في حين ان الانحراف المعياري 0 مما يدل على تجانس لجميع اراء العينة، النتائج أن جميع المشاركين أكدوا الالتزام بالقوانين واللوائح والتعليمات في ممارسة النشاطات المختلفة لشركة التأمين، حيث كانت جميع الإجابات ب "نعم". يتضح أن هذه النتائج تشير إلى مستوى عالٍ من الالتزام بالتنظيمات والتعليمات القانونية في سياق العمل التأميني.

- الفقرة 2 ذات المتن "التحقق من أن النظام المحاسبي يمنع بدرجة كافية حدوث الأخطاء والمخالفات." حيث بلغ تكرار الإجابة بنعم من قبل 5 أفراد بنسبة 100%، في حين كانت الإجابة بلا 0 فرد بنسبة 0%. وكانت القيم الإحصائية للوسط الحسابي 2.00، والانحراف المعياري 0، مما يدل على تجانس آراء العينة. يشير ذلك إلى أن جميع المشاركين يؤكدون على أن النظام المحاسبي يمنع بدرجة كافية حدوث الأخطاء والمخالفات، حيث كانت جميع الإجابات بـ "نعم". يظهر هذا التحليل أن النظام المحاسبي في شركة التأمين يلعب دورًا فعالًا في منع الأخطاء وضمان التمتع بمستوى عالٍ من الدقة والامتثال للقوانين واللوائح.
- الفقرة 3 ذات المتن "الاعتماد على برنامج تدقيق واضح لتدقيق النشاط التأميني في مجال الاكتتاب، والتسعير، والتعويض، وإعادة التأمين." حيث بلغ تكرار الإجابة بنعم من قبل 4 أفراد بنسبة 80%، بينما كانت الإجابة بلا من قبل 1 فرد بنسبة 20%. وكانت القيم الإحصائية للوسط الحسابي 1.80، والانحراف المعياري 0.45، مما يشير إلى وجود بعض التباين في آراء العينة. يُظهر هذا التحليل أن هناك تفاوتًا طفيفًا في استجابات المشاركين حيال الاعتماد على برنامج تدقيق واضح لتدقيق النشاط التأميني، ولكن معظم الأفراد يؤكدون على الحاجة إلى هذا البرنامج لضمان فاعلية عمليات الاكتتاب، والتسعير، والتعويض، وإعادة التأمين.
- الفقرة 4 ذات المتن "التحقق من مصداقية البيانات والمعلومات الواردة في استمارة طلب التأمين." أظهرت النتائج أن جميع المشاركين (5 أفراد) قد أكدوا بنسبة 100% على مصداقية البيانات والمعلومات المدرجة في استمارة طلب التأمين. كان الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يعكس اتفاقًا عاليًا بين العينة بشأن أهمية التحقق من صحة ومصداقية البيانات في هذا السياق. يُظهر هذا التحليل أن عملية التحقق من صحة البيانات في استمارة طلب التأمين تحظى بدعم قوي من قبل المشاركين وأنها تعتبر خطوة أساسية في العملية التأمينية.
- الفقرة 5 ذات المتن "التحقق من التزام المكتتب بالسياسات المعتمدة من قبل الشركة." أظهرت النتائج أن جميع المشاركين (5 أفراد) قد أكدوا بنسبة 100% على التزام المكتتب بالسياسات المعتمدة من قبل الشركة. كان الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يُشير إلى اتفاق شديد بين العينة حول تمسك المكتتبين بالسياسات المحددة من قبل الشركة. يُظهر هذا التحليل أن هناك تفهمًا واضحًا من قبل المكتتبين للسياسات والالتزام بها، مما يعكس مستوى عالٍ من الوعي والالتزام بالإجراءات المعتمدة.
- الفقرة 6 ذات المتن "فحص دليل الاكتتاب والمتضمن تفاصيل يتوجب على المكتتب أن يتقيد بها من حيث القبول أو الرفض." أظهرت النتائج أن 4 أفراد (80%) أكدوا على الالتزام بهذا الجانب، في حين أن فرد واحد (20%) أبدى عدم الالتزام به. كما بلغ الوسط الحسابي للإجابات 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45. يُشير ذلك إلى وجود بعض التباين في الآراء بشأن الالتزام بتفاصيل دليل الاكتتاب. يمكن تفسير هذا التباين بأن بعض المكتتبين قد قدموا معلومات مختلفة بخصوص الالتزام بالتفاصيل المحددة، مما يبرز أهمية متابعة وفهم القوانين والتعليمات المطبقة بشكل دقيق.
- الفقرة 7 ذات المتن "تتبع عملية الاكتتاب وفق اجراءات مكتوبة ضمن دليل عمل يحدد نوع التأمين واشكال واساليب التسعير والأعمال المقبولة والمرفوضة واكتشاف الأخطار وتحليلها مع إمكانية إدارتها." أظهرت النتائج أن 4 أفراد (80%) أكدوا على الالتزام بتلك الإجراءات، بينما أعرب فرد واحد (20%) عن عدم الالتزام. بلغ الوسط الحسابي 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45. يُشير ذلك إلى وجود بعض التباين في الآراء حول الالتزام بإجراءات تتبع عملية الاكتتاب. يُفضل تكثيف جهود التوعية والتدريب لضمان تفهم جميع المشاركين لتلك الإجراءات والالتزام بها بشكل أفضل.
- الفقرة 8 ذات المتن "وضع اجراءات رقابية للتحقق من استراتيجيات تسعير وثائق التأمين والتأكد من تغطيتها لطبيعة الأخطار ومتطلبات اعادة التأمين." أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المشاركين (100%) أكدوا الالتزام بوضع إجراءات رقابية للتحقق من استراتيجيات تسعير وثائق التأمين. بلغ الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى

توحيد الآراء بشأن هذا الجانب. يعكس هذا التوحيد في الإجابات على هذا النقطة أهمية وجود إجراءات رقابية لضمان تحقيق الشفافية والدقة في تسعير وثائق التأمين وضمان تغطية فعالة لطبيعة الأخطار.

الفقرة 9 ذات المتن "بذل العناية المهنية اللازمة من قبل المدقق الداخلي في فحص السجلات الخاصة بعملية التعويض بصورة دورية وبشكل منتظم وكشف الانحرافات." أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المشاركين (100%) أكدوا على أهمية بذل العناية المهنية اللازمة من قبل المدقق الداخلي في فحص السجلات الخاصة بعملية التعويض بشكل دوري ومنتظم. بلغ الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الآراء حول أهمية هذا الجانب. يبرز هذا التوحيد أهمية دور المدقق الداخلي في ضمان تنفيذ عملية التعويض بشكل صحيح وفعال، وكشف الانحرافات قدر الإمكان لضمان الدقة والشفافية في هذه العملية.

الفقرة 10 ذات المتن "التحقق من مدى الوفاء بالتزامات الشركة ودفع التعويضات للمؤمن لهم والمستفيدين." أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المشاركين (100%) أكدوا على أهمية التحقق من مدى الوفاء بالتزامات الشركة ودفع التعويضات للمؤمن لهم والمستفيدين. بلغ الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الآراء حول أهمية هذا الجانب. يبرز هذا التوحيد أهمية تنفيذ الشركة لالتزاماتها وضمان دفع التعويضات بشكل فعال، مما يعكس مستوى الجودة والنزاهة في خدمة التأمين.

الفقرة 11 ذات المتن "التحقق من صحة المطالبات بعد تحقق الخسارة فعلياً وهي مغطاة بموجب شروط الوثيقة." أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المشاركين (100%) أكدوا على أهمية التحقق من صحة المطالبات بعد تحقق الخسارة فعلياً والتأكد من أنها مغطاة بموجب شروط الوثيقة. بلغ الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الآراء حول أهمية هذا الجانب. يبرز هذا التوحيد أهمية الفحص الدقيق والمستمر للمطالبات بعد الخسائر الفعلية والتأكد من مطابقتها لشروط الوثيقة، مما يساهم في تحقيق الشفافية وضمان استقامة عمليات التأمين.

الفقرة 12 ذات المتن "فحص مذكرة تسوية التعويض والتحقق من صحة احتساب مبلغ التعويض وعدم مبالغة الشركة في تسديد التعويضات." أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المشاركين (100%) أكدوا على أهمية فحص مذكرة تسوية التعويض والتحقق من صحة احتساب مبلغ التعويض وعدم مبالغة الشركة في تسديد التعويضات. بلغ الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الآراء حول أهمية هذا الجانب. يبرز هذا التوحيد أهمية مراقبة وتدقيق عمليات التسوية للتأكد من الدقة في حسابات التعويض، وهو أمر حيوي لضمان توفير التعويضات بطريقة عادلة وفقاً للشروط والاتفاقيات.

الفقرة 13 ذات المتن "تحديد شركات محددة لعمليات إعادة التأمين نظراً لقدرتها على تغطية الأضرار مهما بلغت قيمتها." كانت نتائج الدراسة موحدة في هذا الجانب، حيث أشار جميع المشاركين (100%) إلى أهمية تحديد شركات محددة لعمليات إعادة التأمين بناءً على قدرتها على تغطية الأضرار بغض النظر عن قيمتها. كان الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الرؤى حول أهمية اتخاذ هذا الإجراء. يبرز هذا التوحيد أهمية اختيار شركات إعادة التأمين التي تتمتع بالقدرة على تقديم التغطية اللازمة للمخاطر، مما يساهم في استقرار أعمال الشركة التأمينية وتقديم خدمات موثوقة للمؤمن لهم.

الفقرة 14 ذات المتن "متابعة المذكرات الصادرة من قسم إعادة التأمين وفحص التعديلات التي طرأت على أساس الاتفاقيات وغطاء الإعادة." أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المشاركين (100%) يخصصون اهتماماً لمتابعة المذكرات الصادرة من قسم إعادة التأمين وفحص التعديلات التي طرأت على أساس الاتفاقيات وغطاء الإعادة. كان الوسط الحسابي للإجابات 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الرؤى حول أهمية هذا الجانب. يعكس هذا التوحيد الاهتمام بمتابعة

التعديلات والتحديثات في قسم إعادة التأمين، وهو أمر يسهم في فهم الشركة للتغيرات في البيئة التأمينية والتكيف معها بشكل فعال.

- الفقرة 15 ذات المتن "مطابقة كشوفات الاستاذ (الكشف الحسابي النصف سنوي) والتحقق من صحة احتساب العمولات بالنسب المقررة في تعليمات الإعادة الإلزامية والتأكد من صحة عمليات الجمع والترصيد." أظهرت النتائج أن جميع المشاركين (100%) يقومون بمطابقة كشوفات الاستاذ (الكشف الحسابي النصف سنوي) ويتحققون من صحة احتساب العمولات بالنسب المقررة في تعليمات الإعادة الإلزامية والتأكد من صحة عمليات الجمع والترصيد. وكان الوسط الحسابي للإجابات 2.00، والانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى توحيد الرؤى حول أهمية مطابقة الكشوف وضرورة التحقق من صحة العمولات وعمليات الجمع والترصيد. يظهر هذا التوحيد أهمية التدقيق في العمليات المالية والمحاسبية للتأكد من دقة الحسابات وامتثالها للتعليمات واللوائح المعتمدة.
- الفقرة 16 ذات المتن "التحقق من مقدار العمولة المسموح بها للحصول على عقد التأمين." أظهرت نتائج الدراسة أن 80% من المشاركين يقومون بالتحقق من مقدار العمولة المسموح بها للحصول على عقد التأمين، في حين أن 20% أبدوا عدم القيام بهذا التحقق. كما أظهرت النتائج أن الوسط الحسابي لهذه الفقرة بلغ 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45. يشير الوسط الحسابي إلى متوسط الإجابات، حيث تظهر النتائج أن التحقق من مقدار العمولة يحظى بتفاعل متنوع بين المشاركين. من جانب آخر، يشير الانحراف المعياري إلى وجود تباين في آراء المشاركين حول هذا الجانب، مما يعكس تفاوتاً في مدى اتفاقهم بشأن مدى أهمية التحقق من مقدار العمولة للحصول على عقد التأمين.
- الفقرة 17 ذات المتن "التحقق من المصاريف التشغيلية فيما إذا كانت مصاريف تخصص طبيعة العمل أم لا تتعلق بطبيعة العمل بشكل مباشر مثل مصاريف الرسوم المصرفية." أظهرت نتائج الدراسة أن 100% من المشاركين يقومون بالتحقق من المصاريف التشغيلية للتأكد مما إذا كانت تتعلق بطبيعة العمل مباشرة أم لا، ولم يكن هناك أي مشارك يقوم بعدم التحقق. بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00. يشير الوسط الحسابي إلى موافقة جميع المشاركين على التحقق من المصاريف التشغيلية فيما يتعلق بطبيعة العمل، ويظهر الانحراف المعياري عدم وجود تباين في آرائهم حول هذا الجانب، مما يشير إلى اتفاقهم الكامل بشأن أهمية التحقق من هذه المصاريف.
- الفقرة 18 ذات المتن "الاشتراك في تحمل مسؤولية إدارة المخاطر للتعرف على مستوى المخاطر المقبولة." أظهرت نتائج الدراسة أن 80% من المشاركين يؤكدون على الاشتراك في تحمل مسؤولية إدارة المخاطر للتعرف على مستوى المخاطر المقبولة، في حين أن 20% يعترضون على ذلك. بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45. يشير الوسط الحسابي إلى وجود اختلاف في آراء المشاركين حيال مدى تحمل المسؤولية في إدارة المخاطر، ويظهر الانحراف المعياري وجود بعض التباين في آرائهم حول هذا الجانب.
- الفقرة 19 ذات المتن "تقييم أولي للمخاطر ذات الصلة بالتعويضات أو الأقسام الخاضعة للتقييم في شركة التأمين." أظهرت نتائج الدراسة أن 80% من المشاركين يقومون بتقييم أولي للمخاطر ذات الصلة بالتعويضات أو الأقسام الخاضعة للتقييم في شركة التأمين، بينما يعتبر 20% أن ذلك غير صحيح. بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45. يشير الوسط الحسابي إلى وجود تباين في آراء المشاركين حول مدى أهمية التقييم الأولي للمخاطر المتعلقة بالتعويضات والأقسام المختلفة في الشركة، ويظهر الانحراف المعياري وجود بعض التباين في آرائهم حول هذا الجانب.
- الفقرة 20 ذات المتن "تحليل منتظم لقدرة المؤمن له عن مدى التزامه من حيث دفع أقساط التأمين للشركة ضمن مجال إدارة المخاطر." كشفت نتائج الدراسة أن 80% من المشاركين يقومون بتحليل منتظم لقدرة المؤمن له عن مدى التزامه من حيث دفع أقساط التأمين للشركة ضمن مجال إدارة المخاطر، بينما يعتبر 20% أن ذلك غير صحيح. بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45. يشير الوسط الحسابي إلى وجود تباين في آراء المشاركين حول مدى أهمية

التحليل المنتظم لقدرة المؤمن له على دفع أقساط التأمين، ويظهر الانحراف المعياري وجود بعض التباين في آرائهم حول هذا الجانب.

الفقرة 21 ذات المتن "تقديم تأكيد على أن النتائج التي حققتها الإدارة والمتأثرة بعملية دفع التعويضات إلى المؤمن له تتماشى مع مهام الشركة واستراتيجياتها في تخفيض المخاطر." أظهرت النتائج أن جميع المشاركين (100%) يؤكدون على أن النتائج التي تحققت الإدارة والتي تأثرت بعملية دفع التعويضات إلى المؤمن له تتماشى مع مهام الشركة واستراتيجياتها في تخفيض المخاطر، حيث كانت جميع الإجابات بـ "نعم". بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى تجانس آراء المشاركين حول هذا الجانب داخل العينة.

1- تحديات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17

تحديات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17: أظهرت النتائج أن متوسط الإجابات كان 1.32، والانحراف المعياري كان 0.30. يشير ذلك إلى أن المشاركين في الدراسة يرون أن هناك تحديات في تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17 في شركات التأمين العراقية. يكون المتوسط أعلى من القيمة المتوسطة (1.0)، مما يشير إلى وجود مخاوف أو صعوبات في هذا السياق، والانحراف المعياري يظهر تبايناً أوسع في الآراء حول هذه التحديات. ويحتوي هذا المحور على عدة فقرات وكما يلي:

جدول (5) يبين وصف عام لفقرات محور تحديات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17

ثانياً: تحديات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS 17							
الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الإجابة (لا)		الإجابة (نعم)		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت		
0.45	1.80	40	2	60	3	هل تعتقد أن تطبيق IFRS 17 في شركات التأمين العراقية يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي بالمقارنة مع النظام المحاسبي المطبق حالياً .	22
0.45	1.80	20	1	80	4	التعرف على الأجزاء المختلفة من عقد التأمين وفصلها وفق متطلبات IFRS 17 يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	23
0.00	2.00	0	0	100	5	متابعة تطبيق معيار IFRS 9 و IFRS 15 على المكونات المنفصلة من عقد التأمين تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	24
0.55	1.40	20	1	80	4	تجميع عقود التأمين في محافظ او مجموعات او مجتمعات وفق متطلبات IFRS 17 تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	25
0.55	1.60	40	2	60	3	التأكد من أن محافظ عقود التأمين تتكون من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ليتم إدارتها معاً وفق متطلبات IFRS 17 تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	26
0.55	1.60	40	2	60	3	اختيار أحد مناهج القياس الثلاثة التي تم تحديدها وفق IFRS 17 لقياس عقود التأمين تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	27
0.00	2.00	60	3	40	2	تحديد التدفقات النقدية المتوقعة لعقد التأمين ومعدل الخصم لاحتساب مدة العقد والمخاطر	28

						المالية وفق متطلبات IFRS 17 تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	
0.55	1.60	40	2	60	3	تعديل المخاطر غير المالية وفق متطلبات 17 IFRS والتي تعكس التعويضات التي تتطلبها الشركة بشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	29
0.45	1.80	20	1	80	4	قياس هامش الخدمة التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب للعقد عند الإعراف الأولى لعقود التأمين وفق متطلبات IFRS 17 تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	30
0.00	2.00	0	0	100	5	وفق متطلبات 17 IFRS يجب على شركة التأمين الإفصاح عن عقود التأمين الصادرة أو المحتفظ بها كأصول أو التزامات في قائمه المركز المالي، هل هذا الإفصاح يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	31
0.45	1.80	20	1	80	4	ان تقسيم المبالغ المعترف بها في قائمة الاداء المالي بموجب 17 IFRS إلى نتيجة خدمة التأمين و إيرادات او مصروفات تمويل التأمين يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	32
0.45	1.80	20	1	80	4	ان قيام لشركة بالإفصاحات المهمة لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم اثر العقود التي تدخل ضمن نطاق المعيار على المركز المالي والاداء المالي يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية.	33

الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS

توضيح من الجدول (5) ما يأتي:

- الفقرة 23 ذات المتن "التعرف على الأجزاء المختلفة من عقد التأمين وفصلها وفق متطلبات 17 IFRS يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 80% من المشاركين يرون أن التعرف على الأجزاء المختلفة من عقد التأمين وفصلها وفق متطلبات 17 IFRS يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، في حين أن 20% لا يرون أنه يشكل تحدياً. بلغ الوسط الحسابي لهذه الفقرة 1.80، وكان الانحراف المعياري 0.45، مما يشير إلى تباين في آراء المشاركين بشأن التحدي الذي قد يطرأ على إجراءات التدقيق الداخلي في هذا الجانب.
- الفقرة 24 ذات المتن "متابعة تطبيق معيار 9 IFRS و 15 IFRS على المكونات المنفصلة من عقد التأمين تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 100% من المشاركين يرون أن متابعة تطبيق معيار 9 IFRS و 15 IFRS على المكونات المنفصلة من عقد التأمين تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي. كان الوسط الحسابي لهذه الفقرة 2.00، وكان الانحراف المعياري 0.00، مما يشير إلى اتفاق المشاركين على أن هذا الجانب يشكل تحدياً واضحاً لإجراءات التدقيق الداخلي.
- الفقرة 25 ذات المتن "تجميع عقود التأمين في محافظ أو مجموعات أو مجمعات وفق متطلبات 17 IFRS تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 80% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، بينما أجاب 20% بالسلب (لا). كما كان الوسط الحسابي للإجابات الإيجابية هو 1.40، والانحراف المعياري كان 0.55. يشير هذا إلى أن

تجميع عقود التأمين وفقاً لمتطلبات IFRS 17 يمثل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، ولكن هناك بعض التباين في الآراء حسب النسب المئوية.

- الفقرة 26 ذات المتن "التأكد من أن محافظ عقود التأمين تتكون من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ليتم إدارتها معاً وفقاً لمتطلبات IFRS 17 تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 60% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، بينما أجاب 40% بالسلب (لا). الوسط الحسابي للإجابات الإيجابية كان 1.60، والانحراف المعياري كان 0.55. يشير هذا إلى أن التأكد من أن محافظ عقود التأمين تتكون من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار معاً وفقاً لمتطلبات IFRS 17 يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، ولكن هناك تبايناً في الآراء.
- الفقرة 27 ذات المتن "اختيار أحد مناهج القياس الثلاثة التي تم تحديدها وفقاً لـ IFRS 17 لقياس عقود التأمين تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 60% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، بينما أجاب 40% بالسلب (لا). الوسط الحسابي للإجابات الإيجابية كان 1.60، والانحراف المعياري كان 0.55. يشير هذا إلى أن اختيار أحد مناهج القياس الثلاثة وفقاً لـ IFRS 17 لقياس عقود التأمين يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، ولكن هناك تبايناً في الآراء.
- الفقرة 28 ذات المتن "تحديد التدفقات النقدية المتوقعة لعقد التأمين ومعدل الخصم لاحتساب مدة العقد والمخاطر المالية وفق متطلبات IFRS 17 تشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 40% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، بينما أجاب 60% بالسلب (لا). الوسط الحسابي للإجابات الإيجابية كان 2.00، والانحراف المعياري كان 0.00. يشير هذا إلى أن تحديد التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم لعقد التأمين يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، ولكن هناك اتفاقاً أكبر في الآراء بخصوص هذا التحدي.
- الفقرة 29 ذات المتن "تعديل المخاطر غير المالية وفق متطلبات IFRS والتي تعكس التعويضات التي تطلبها الشركة يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 60% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، بينما أجاب 40% بالسلب (لا). الوسط الحسابي للإجابات الإيجابية كان 1.60، والانحراف المعياري كان 0.55. يشير ذلك إلى أن تعديل المخاطر غير المالية وفقاً لمتطلبات IFRS، والتي تعكس التعويضات المطلوبة من قبل الشركة، يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، وهناك تباين في الآراء بشأن هذا التحدي.
- الفقرة 30 ذات المتن "قياس هامش الخدمة التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب للعقد عند الاعتراف الأولي لعقود التأمين وفق متطلبات IFRS 17 يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 80% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، بينما أجاب 20% بالسلب (لا). الوسط الحسابي للإجابات الإيجابية كان 1.80، والانحراف المعياري كان 0.45. يشير ذلك إلى أن قياس هامش الخدمة التعاقدية، الذي يمثل الربح غير المكتسب للعقد عند الاعتراف الأولي لعقود التأمين وفقاً لمتطلبات IFRS 17، يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، وهناك توافق نسبي بشأن هذا التحدي.
- الفقرة 31 ذات المتن "وفقاً لمتطلبات IFRS 17 يجب على شركة التأمين الإفصاح عن عقود التأمين الصادرة أو المحتفظ بها كأصول أو التزامات في قائمة المركز المالي، هل هذا الإفصاح يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 100% من المشاركين أعربوا عن رأي إيجابي (نعم)، دون أي إجابة سلبية (لا). الوسط الحسابي لهذه الإجابات كان 2.00، والانحراف المعياري كان 0.00. يشير ذلك إلى أن الإفصاح حول عقود التأمين وفقاً لمتطلبات IFRS 17 يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي، وهناك اتفاق قوي بين المشاركين حول هذا التحدي.
- الفقرة 32 ذات المتن "ان تقسيم المبالغ المعترف بها في قائمة الأداء المالي بموجب IFRS 17 إلى نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين يشكل تحدياً لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 80% من المشاركين أجابوا بـ "نعم"، في حين أن 20% أجابوا بـ "لا". الوسط الحسابي لهذه الإجابات كان 1.80، والانحراف المعياري

كان 0.45. يشير ذلك إلى وجود اختلاف في آراء المشاركين بشأن مدى تحدي هذه العملية، حيث يعتبر بعضهم أنها تشكل تحديًا بينما يرى البعض الآخر أنها لا تشكل تحديًا كبيرًا.

الفقرة 33 ذات المتن "أن قيام الشركة بالإفصاحات المهمة لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم أثر العقود التي تدخل ضمن نطاق المعيار على المركز المالي والأداء المالي يشكل تحديًا لإجراءات التدقيق الداخلي الحالية." أظهرت النتائج أن 80% من المشاركين أجابوا بـ "نعم"، في حين أن 20% أجابوا بـ "لا". الوسط الحسابي لهذه الإجابات كان 1.80، والانحراف المعياري كان 0.45. يشير ذلك إلى وجود اختلاف في آراء المشاركين بشأن مدى تحدي هذه العملية، حيث يعتبر بعضهم أنها تشكل تحديًا بينما يرى البعض الآخر أنها لا تشكل تحديًا كبيرًا.

من خلال ما تم عرضه ترى الباحثة بأن من المشاكل الأساسية التي تعاني منها شركات التأمين هو عدم مرونة النظام المحاسبي الموحد المطبق في المصارف وشركات التأمين مقارنة مع المعايير الدولية التي تخضع مكوناتها للمراجعة باستمرار من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، وعلى عكس النظام المحاسبي الذي لم يطرأ عليه تغير يواكب هذه التطورات الاقتصادية. لذا فإن اجراءات التدقيق الداخلي الحالية غير كافية للإيفاء بمتطلبات IFRS 17 ومن الضروري تصميم اجراءات خاصة لأسس الاعتراف لكل من عقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة الاختيارية، واجراءات لفصل مكونات عقد التأمين فيما اذا كانت تحتوي على مشنق ضمني أو وعد بنقل سلع وخدمات غير تأمينية والتأكد من تطبيق معايير أخرى مثل IFRS 9 و IFRS 15، واجراءات للتأكد من تجميع عقود التأمين في محافظ أو مجموعات أو مجموعات، واجراءات خاصة للتأكد من اختيار نموذج القياس المناسب، واجراءات خاصة لمتطلبات العرض والإفصاح وفق متطلبات IFRS 17.

ثالثاً: اختبار فرضية البحث

اظهرت نتائج التحليل الاحصائي لقوائم الفحص التي اجريت على شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في الجداول (4-5) ما يدعم فرضية البحث التي تنص على "توجد مجالات قصور في إجراءات التدقيق الداخلي للإيفاء بمتطلبات IFRS 17 في شركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية".

المبحث الرابع/ الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات

في ضوء ما تم عرضه في الجانب النظري والعلمي توصلت الباحثتان الى :

- 1- لا تتوافق متطلبات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين بشأن شروط الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين وبين متطلبات IFRS 17.
- 2- اجراءات التدقيق الداخلي الحالية غير مؤهلة لتلبية متطلبات IFRS17 لأنها تعمل وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الذي يفتقر الى ابسط مقومات القياس والعرض والافصاح التي جاء بها المعيار.
- 3- حدد IFRS17 طرق جديدة في الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، مما أدى الى توليد مجموعة من التحديات المتنوعة التي ستواجه التدقيق الداخلي في عملية تطبيقه وتدقيقه داخل الشركات.

ثانياً: التوصيات

- 1- من الضروري قيام الجهات المسؤولة عن تنظيم المهنة من تعديل متطلبات النظام المحاسبي الموحد لمواكبة متطلبات IFRS17 والتي تتضمن:
- أ- وضع اسس جديدة لضبط عملية الاعتراف بعقود التأمين المصدرة وعقود اعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة الاختيارية.

- ب- فصل مكونات عقد التأمين والمحاسبة عنها وفق متطلبات معايير اخرى مثل IFRS 9 و IFRS 15
- ت- عدم اجراء مقاصة بين ايرادات ومصروفات عقود التأمين وايرادات ومصروفات عقود اعادة التأمين.
- ث- استخدام معدلات خصم لقياس عقود التأمين.
- ج- توفير معلومات مفصلة عن عقود التأمين ضمن القوائم المالية مما يعود بالنفع على مستخدمي القوائم المالية لاتخاذ قرارات افضل.
- 2- اقتراح الية عمل جديدة لتنظيم اجراءات التدقيق الداخلي بما يتوافق مع متطلبات IFRS17 فيما يخص:
- أ- اجراءات عامة للتدقيق الداخلي وفق متطلبات IFRS 17، كأعداد خطة دقيقة لتطبيق المعيار، وتقييم مستوى تدريب وفهم المستويات الادارية المختلفة في الشركة، فضلاً عن التحقق من التغيرات في انظمة تكنولوجيا المعلومات الحالية لضمان قدرتها على التعامل مع متطلبات المعيار.
- ب- اجراءات تفصيلية للتدقيق الداخلي تخص اسس الاعتراف، والقياس، والعرض والافصاح وفق متطلبات IFRS 17.
- 3- تنظيم دورات مهنية تدريبية وورش عمل لفريق التدقيق الداخلي لمساعدتهم على زيادة المعرفة في مجال العمل المحاسبي لعقود التأمين واعادة التأمين وفق IFRS 17.

References :

- 1- Abdul Qadir, Tayseer and Raouf, Nidal, (2020), "Evaluation of internal auditing in insurance activity in light of international standards (IIA)", Journal of Baghdad College of Economic sciences University, (61).
- 2- Alhawtmeh, Omar M, (2023), "The Impact of IFRS 17 on the Development of Accounting Measurement and Disclosure, in Addition to Improving the Quality of Financial Reports, Considering Compliance with the Requirements of IFRS 4—Jordanian Insurance Companies-Field Study", Sustainability,15.11.
- 3- Al-Mashhdani, Bushra Al-Muhammadi, Muhammad Falah,(2021), " Suggested procedures for auditing insurance contracts in the Iraqi environment in accordance with IFRS 17". Tikrit Journal of Administration and Economics Sciences, 17.55 part 1.
- 4- EY, 2019, The role of Internal Audit in IFRS 17?.
- 5- Hameed, Anmar Muhsein; AL-Taie, Bushra Fadhil,AL-Mashhadani, Bushra Najem , (2019),"The Impact of IFRS 15 on Earnings Quality in businesses such as hotels: critical evidence from the Iraqi environment" African Journal of Hospitality, Tourism and Leisure, 8.4: 1-11.
- 6- Ibrahim, Muhammad and Hussein, Hassan Faez, "The role of the IIA internal audit standards in improving the local guideline and its reflection on the efficiency of the performance of internal audit units," Journal of Economics and Administrative Sciences, 2018, 24.108: 619-619.
- 7- Mohammed, Bahaa and Rasheed, Hasanain and Maseer, Rabab and AL-Waelid, Abbas, (2020), "The Impact of Mandatory IFRS Adoption on Accounting Quality: Iraqi Private Banks.", International Journal of Innovation, Creativity and Change, 13.5: 87-103.
- 8- Pais, Princess Naziha and Kalakhi, Additional (2023), "The contributions of internal auditing to improving the governance of Algerian insurance companies: (a field study)". Journal of Financial Economics, 9 (1), 152-171.
- 9- PWC, 2020, How to scope an IFRS 17 Internal Audit?.
- 10-Qatal, Sarah and Zarfawi, Abdul Karim, (2022), Improving the quality of internal auditing in light of the two international standards for internal auditing (1100 and 1200), a survey of the opinions of professionals and academics, Journal of Quantitative Economic Studies, Volume 8, Issue 1, pp. 169-184.
- 11-Salama, Yasser, (2017), "Hello IFRS 17," electronic edition.
- 12-WIPO, (2021), "Internal oversight division-internal audit manual".
- 13-Yousif, Najat Saleem; Mohamed, Safaa Ahmad, (2022), "The Role of Internal Audit in Assessing the Risks of Management Decisions regarding Strategic Operations) Acquisition)". Journal of Economics And Administrative Sciences, 28.133: 172-186.
- 14-Ziani, Abdel Haq, (2023), "The role of financial auditing in improving the quality of financial reports - a case study of a sample of account governors in Algeria," Journal of Economics and Finance, Volume 9, Issue 1.
- 15-Al-Kubaiji, Reham Fathi Rashid, (2018), "The Impact of Applying the International Financial Reporting Standard for Insurance Contracts on the Financial Statements and Risks of Insurance Companies Listed on the Amman Stock Exchange," PhD thesis, International Islamic Sciences University, College of Graduate Studies.



- 16- Al-Muhammadi, Muhammad Falah, (2021), "A proposed guideline for auditing the reporting of insurance contracts in accordance with IFRS17 in Iraq," Master's thesis, University of Baghdad, College of Administration and Economics.
- 17- Al-Zubaidi, Raghad Munir, (2017), The extent to which Iraqi internal auditors adhere to auditing standards International Procedures for Reducing Fraud and Fraud, Master's Thesis, University of Karbala, College of Administration and Economics.
- 18- Al-Zubaidi, Yasser Sahib, (2020), "The impact of adopting IFRS 17 on the quality of accounting information for Iraqi business units - a proposed model," doctoral thesis, College of Administration and Economics, University of Baghdad.
- 19- Dagha, Iman and Anan, Rahma, (2019), "The role of internal auditing in activating the internal control system - a case study of the Sonelgaz Foundation - Ouargla", Master's thesis, Kasdi Merbah University - Ouargla.
- 20- Dawoud, Muhammad and Abu Fares, Sawsan, 2021, The impact of internal auditing on the performance of insurance companies Algerian (Case study of the Bordj Bouarij agency of the Algerian Insurance and Reinsurance Company), Master's thesis, Mohamed Boudiaf University, Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences.
- 21- Debba, Warda and Kadouri, Nour El-Huda, (2020), The Role of Internal Auditing in Risk Management in Algerian Insurance Companies (A Field Study of a Sample of Insurance Institutions in the Cities of Ouargla and Touggourt during the Third Trimester of 2020), Master's Thesis, Kasdi University, Faculty of Economic Sciences And commercial.
- 22- Freitas, Isabel Ferreira, (2022), "Contabilidade de seguros: implementação da IFRS 17: um estudo de caso para o ensino. Diss", Instituto Superior de Economia e Gestão.
- 23- Hamidatou, Rania, (2022), "The Contribution of Internal Auditing to Controlling the Enterprise's Economic Risks - A Case Study of the Real Estate Promotion and Management Bureau," Master's Thesis, Faculty of Economic Sciences, Commercial Sciences, and Management Sciences.
- 24- Lazan, Haya Marwan, (2016), "The effectiveness of the role of internal audit in evaluating risk management according to the COSO framework (an applied study on government sectors in the Gaza Strip)", Master's thesis, University of Islamic Sciences, College of Commerce.
- 25- Pallone, Andrea, (2021), " Insurance industry: challenges on IFRS17 development and implementation", PhD Thesis.
- 26- Alnajjar, Mohd & Rashwan, Abd el Rahman, (2019), "The impact of disclosing risks arising from insurance contracts in accordance with International Financial Reporting Standard No. 17 "Contract Insurance", vol 19, no 1.