

الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

The non-temporary decline in the value of long-term financial investments And its impact on the financial statements

احمد حاتم عبد الكريم

الباحث

صفاء إبراهيم عطية

الباحث

الملخص

يهدف هذا البحث إلى بيان أثر الانخفاض غير المؤقت للاستثمارات المالية طويلة الأجل على القوائم المالية وقد أشارت الدراسة بضرورة أن تكون تلك البيانات معدة بشكل صادق وعادل ومعبرة عن المركز المالي وقد تعلق الأمر بالاستثمارات طويلة الأجل لأنها تشكل أهمية نسبية عالية في بعض الشركات وضرورة أن يتم المحاسبة عنها بشكل عادل .
وأن عدم قيام الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة بالاستثمارات المالية طويلة الأجل ينعكس سلباً على دقة القوائم المالية الصادرة عنها ، وبناءً على ذلك ، فإن الانخفاض يؤثر على رصيد الاستثمارات المالية ورصيد الاحتياطيات في قائمة المركز المالي ويؤثر على حساب المصروفات الأخرى في حساب الإنتاج والمتاجرة والأرباح والخسائر والتوزيع وكشف العمليات الجارية وكشف الاستخدامات الأخرى وكذلك يؤثر على رصيد الاحتياطي الإلزامي ورصيد الفائض المتراكم في كشف الاحتياطيات وكشف احتساب الضريبة .

Abstract

The objective of this research The impact of the non-temporary decline in financial investments On the financial statements The research has indicated That these data should be prepared in an honest, fair and expressive manner about the financial position and as far as long-term investments are concerned, they are of high relative importance in some companies and the need to be accounted for fairly.
On the other hand ,Companies listed on the Iraqi Stock Exchange do not recognize impairment losses. Long-term financial investments are adversely affected by the accuracy of the financial statements issued.
Accordingly ,the decline impact on the balance of financial investments and the balance of reserves in the statement of financial position and that affects on calculation of other expenses in the production and trading account, profits and losses, distribution, current operations and other uses disclosures, as well as the reserve balance, accumulated surplus balance in the statement of reserves and tax calculation.

المقدمة

تعرف الأصول بأنها المنافع الاقتصادية المحتملة التي تتحكم فيها الوحدة الاقتصادية أو تحصل عليها لمعاملات أو أحداث سابقة ويقوم هذا التعريف على وجود ثلاث خصائص لتعريف الأصل وهي:
١. يجب أن يوفر الأصل منفعة اقتصادية مستقبلية محتملة تمكن من توفير تدفقات نقدية صافية في المستقبل .

٢. يجب أن تكون الوحدة الاقتصادية قادرة على الحصول على المنافع من الأصل .

٣. أن يكون الحدث الذي وفر للوحدة الاقتصادية الحق في الحصول على منافع الأصل قد حدث فعلاً.
حيث يوضح هذا التعريف أن قيمة الأصول المسجلة في الدفاتر سوف تسترد في الفترة أو الفترات المستقبلية من خلال الحصول على المنافع المحتملة ولكن قد تنشأ ظروف أو دلائل على أن القيمة القابلة للاسترداد من الأصل قد تنخفض عن القيمة المسجل بها (القيمة الدفترية) وفي هذه الحالة يوصف الأصل بأن قيمته قد انخفضت وهو الأمر الذي يستوجب قيام الوحدة الاقتصادية بالاعتراف بخسارة الانخفاض والإفصاح عنه (حماد، ٢٠٠٦: ٨٣٩)

أولاً : منهجية البحث

١ - مشكلة البحث

تتلخص مشكلة البحث بعدم قيام الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بالاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل الأمر الذي انعكس سلباً على دقة القوائم المالية الصادرة عنها.

٢ - أهمية البحث

تتجسد أهمية البحث من أهمية القوائم المالية في صنع قرارات المستثمرين وضرورة أن تكون تلك البيانات معدة بشكل صادق وعادل ومعبرة عن المركز المالي وقدر تعلق الأمر بالاستثمارات طويلة الأجل فأنها تشكل أهمية نسبية عالية في بعض الشركات وضرورة أن يتم المحاسبة عنها بشكل عادل .

٣ - هدف البحث

يهدف البحث إلى بيان أثر عدم قيام الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بالاعتراف في حساب خسائر انخفاض الاستثمارات طويلة الأجل على دقة القوائم المالية ومحاولة وضع الحلول اللازمة لذلك .

٤ - فرضية البحث

بناءً على ما جاء في مشكلة البحث يمكن صياغة الفرضية الآتية للبحث ((أن عدم قيام الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بالاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل ينعكس سلباً على دقة القوائم المالية)) .

٥ - حدود البحث

أ. الحدود المكانية :- الشركة الوطنية للاستثمارات السياحية

ب. الحدود الزمانية :- البيانات المالية الصادرة عن الشركة لسنة ٢٠١٤

٦- منهج البحث

سيتم أتباع المنهج الاستقرائي (الوصفي) في تناول مشكلة البحث واختيار الفرضيات في الجانب النظري إما الجانب التطبيقي فقد استند إلى المنهج التحليلي من خلال الاعتماد على البيانات المالية الصادرة (للشركة عينة البحث) والتقارير السنوية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية العراقية والقواعد المحاسبية ذات العلاقة بالجانب العملي .

٧- أساليب جمع البيانات

أ. الجانب النظري:

أولاً. القواعد المحاسبية المحلية والدولية

ثانياً. الكتب ذات العلاقة بموضوع البحث

ب. الجانب العملي:

أولاً. القوائم المالية الصادرة (للشركة عينة البحث)

ثانياً. التقارير السنوية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية العراقية

ثانياً: الاستثمارات المالية

١- تعريف الاستثمار

هو احد الموجودات التي تحتفظ بها الوحدة الاقتصادية لغرض زيادة مواردها أو تنمية الثروة من خلال ما تحصل عليه من توزيعات (على شكل فوائد أو عوائد من حقوق الامتياز أو توزيعات الإرباح أو العائد من الإيجارات) أو لغرض ارتفاع قيمته الرأسمالية أو لغرض الحصول على منافع أخرى مماثلة لتلك التي تحصل عليها من خلال العلاقات التجارية . (القاعدة المحاسبية المحلية رقم ١٤ ، ٢٠٠١ : ١)

٢- أنواع من الاستثمارات :

يمثل حركة الاستثمارات المختلفة التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية بهدف استغلال فائض السيولة النقدية لديها عن طريق الودائع النقدية الثابتة لدى المصارف وشراء الاسهم والمستندات والعقارات التي تشتري بهدف تحقيق العوائد (النظام المحاسبي الموحد، ٢٠١١: ٦٨) وتقسم الاستثمارات المالية الى ما يلي:

أ. الاستثمار قصير الأجل (المتداول) :

وتتصف هذه الاستثمارات بقابليتها للتسويق والتي تكتسبها درجة عالية من السيولة وان تكون نية الاحتفاظ بها لا تزيد عن سنة وتشمل هذه الاستثمارات (محلية وخارجية) وهناك أنواع عديدة يمكن اعتبارها استثمارات مؤقتة أو قصيرة الأجل يمكن تلخيصها في المجموعات الرئيسية الآتية: (القاعدة المحاسبية المحلية رقم ١٤ ، ٢٠٠١ : ١-٣):

- استثمارات في أسهم وهي تمثل أدوات استثمار في حقوق الملكية لمشاريع أخرى .

- استثمارات في سندات وتتمثل في شراء سندات مصدرة من قبل الغير مثل السندات التي تصدرها الشركات المساهمة أو السندات الحكومية.
 - الإيرادات النقدية لدى المصارف في حسابات التوفير والودائع.
 - شهادات الاستثمار قصيرة الأجل .
 - أي أوراق مالية أخرى قابلة للتداول.
- ب. الاستثمار طويل الأجل :

هي الاستثمارات التي لا يمكن تصنيفها كاستثمارات متداولة (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥، ١٩٩٨: ٤٠٢)

ج. الاستثمار في العقارات :

- ويشمل الاستثمار في الأراضي أو المباني ليس لغرض استخدامها أساسا في عمليات الشركة المستثمرة أو أية شركة أخرى.(المصدر السابق)
- الأراضي التي يتم حيازتها لأغراض الاستثمار طويل الأجل لغرض زيادة قيمتها وليس لغرض البيع القصير الأجل.
 - المباني التي تمتلكها المنشأة التشغيلية وتؤجرها بموجب عقود تشغيلية.
 - المباني المهجورة والتي يتم اقتناءها بقصد تأجيرها بموجب عقود تشغيلية.(القاعدة المحاسبية المحلية رقم ١٤، ٢٠٠١: ٥) .

٣- تصنيف الاستثمارات

- يجب على المنشأة التمييز في بياناتها المالية بين الاستثمارات القصيرة الأجل والطويلة الأجل على أن تعرض الأولى ضمن الموجودات المتداولة والثانية ضمن الموجودات الطويلة الأجل .
- وتصنف الاستثمارات في الأوراق المالية ضمن الموجودات المتداولة عند توفر الشروط التالية :
- أن يكون الغرض من شراءها هو الاستثمار المؤقت للفائض النقدي الذي لا يزيد عن سنة مالية أو دورة تشغيل أيهما اقرب .
 - بيع المنشأة لتلك الاستثمارات بدون صعوبات ويوقت قصير وبدون التعرض لاحتمال مخاطر مالية ناتجة عن عدم القدرة على تصنيفها لغرض الحصول على النقدية في الوقت المناسب (المصدر السابق) .

٤- تقييم الاستثمارات طويلة الأجل المدرجة في الميزانية العامة

- أ. يجب أن تدرج الاستثمارات طويلة الأجل في الميزانية العامة بالكلفة .
- ب. في حالة حدوث انخفاض غير مؤقت في قيمة الاستثمار فيتم تخفيض قيمته
- ج. لغرض الاعتراف بالخسارة الناتجة عن هذا الانخفاض بتحميله على حساب الأرباح والخسائر.

يتم تقييم الاستثمارات طويلة الأجل عادة على أساس التكلفة . ومع ذلك فإذا حدث انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات فإنه يجب الاعتراف بذلك التخفيض وإنقاص قيمتها الدفترية . ولتحديد قيمة الاستثمارات فإنه يمكن الرجوع إلى بعض المؤشرات كقيمتها السوقية، أصول الشركة المستثمر فيها ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية المتوقعة من الاستثمارات . مع الأخذ في الاعتبار مخاطر ونوع الاستثمار وحصة المستثمر في الشركة المستثمر فيها . وكذلك تؤثر القيود المفروضة على توزيعات الأرباح أو على بيع الاستثمارات على قيمة تلك الاستثمارات (معيان المحاسبة الدولي رقم ٢٥، ١٩٩٨)

ثالثاً : الانخفاض غير المؤقت

الانخفاض هو زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل ويتم في تاريخ إعداد الميزانية مراجعة الأصول التي ينطبق عليها الانخفاض لمعرفة فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على انخفاض في قيمتها (زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد) وهناك مؤشرات داخلية وخارجية للانخفاض حيث يجب احتساب القيمة القابلة للاسترداد للأصل محل التقييم عند ظهور أي مؤشر ومقارنتها بقيمته الدفترية لتحديد الانخفاض. وأن الهدف من ذلك هو ضمان عدم ترحيل الأصول بأكثر من مبلغها القابل للاسترداد وإذا كان المبلغ المرحل أكبر من المبلغ المقدر استرجاعه من خلال استخدام أو بيع الأصل فإن على الوحدة الاقتصادية أن تعترف بخسارة الانخفاض في القيمة وقد أشار المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) الانخفاض في قيم الأصول أمثلة لمؤشرات حدوث انخفاض في القيمة وهي المؤشرات الأدنى الواجب أخذها في الاعتبار. ويمكن استعراض مؤشرات الانخفاض بقسميها (مؤشرات خارجية وداخلية) وتتضمن : (الجعرات , ٢٠٠٨ : ٤٣٢-٤٣٣)

• مؤشرات خارجية:

- ١- انخفاض القيمة السوقية للأصل ذي العلاقة .
- ٢- التغيرات السلبية في التكنولوجيا والأسواق والاقتصاد والقوانين .
- ٣- الزيادة في أسعار الفائدة السوقية .
- ٤- انخفاض القيمة السوقية لأسهم الشركة إلى ما دون القيمة الدفترية .

• مؤشرات داخلية: (حماد , ٢٠٠٦ : ٨٥٩)

- ١- وجود أدلة على حدوث تقادم أو ضرر مادي لأصل ما.
- ٢- تغييرات كبيرة في درجة أو أسلوب استخدام أصل ما أو الدرجة أو الأسلوب المتوقع ، حدثت أثناء الفترة أو بعدها بفترة وجيزة وسوف يكون لها تأثير عكسي عليه ، وتشمل هذه التغييرات تعطل الأصل ، خطط التخلص من الأصل ، إعادة تقدير عمره الإنتاجي واعتباره محدداً أو خطط إعادة بناء العملية التي ينتمي لها الأصل .

٣- تقارير داخلية تشير إلى الأداء الاقتصادي اسوأ أو سيكون اسوأ من المتوقع

رابعاً : الجانب العملي

يستعرض هذا الجزء من البحث انخفاض القيمة السوقية وأثرها في البيانات المالية للشركة عينة البحث , من خلال الاعتماد على مؤشرات القيمة السوقية , والتدفقات النقدية من الاستثمارات والقيود المفروضة على الشركات المستثمر فيها .

١. مؤشرات القيمة السوقية

بالاعتماد على التقارير السنوية لسوق العراق للأوراق المالية تم استخراج القيمة السوقية لأسهم الشركات أدناه .

القيمة السوقية للسنوات				القيمة الاسمية ٢٠١٤	الجهة المستثمرة
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢		
لم يتم التداول	٠,٩٠٠	١	١,١٤٠	١ دينار	الشركة الوطنية لصناعة الأثاث المنزلي
٥,٧٢٠	٦,٧٥٠	٧,٢٣٠	٤,٢٥٠	١ دينار	الشركة العراقية لإنتاج البذور
غير مدرج	غير مدرج	غير مدرج	غير مدرج	١ دينار	شركة جزيرة السندباد السياحية
٥,٠٠٠	٦,١٦٠	١٠,١٠٠	١٠,٩٢٠	١ دينار	شركة فندق آشور
٦,٩٥٠	١٠,٨٥٠	١١,٥٠٠	٩,٠٦٠	١ دينار	شركة فندق بغداد
١,١٨٠	١,٥٢٠	٢,١٥٠	٤,٧٩٠	١ دينار	الشركة العراقية للنقل البري
غير مدرج	غير مدرج	غير مدرج	غير مدرج	كلف مختلفة	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
شطب	شطب	شطب	شطب	١ دينار	شركة البيرة الشرقية
شطب	شطب	شطب	متوقف	١ دينار	شركة نينوى للصناعات الغذائية
٥,٨٦٠	١٧,٢٥٠	٧,٧٠٠	١٢,١٢٠	١ دينار	شركة مدينة العابد الكرخ
٠,٥٥٠	٠,٩٠٠	٠,٨٢٠	٠,٨٤٠	١ دينار	شركة المصرف الإسلامي العراقي
٠,٩٩٠	٠,٩٥٠	١,٢٩٠	١,٢٣٠	١ دينار	شركة المصرف الوطني الإسلامي
٠,٥١٠	٠,٦٠٠	١,٦٠٠	١,٤٦٠	١ دينار	شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي
٠,٢٥٠	٠,٧٣٠	٠,٨٧٠	٠,٨٥٠	١ دينار	شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
٠,٨٧٠	٠,٨٤٠	١,٧٤٠	١,٢٣٠	١ دينار	شركة مصرف المنصور للاستثمار
٠,٢٧٠	٠,٦٦٠	٠,٥٩٠	٠,٨٥٠	١ دينار	شركة مصرف دجلة والفرات
٠,٦٨٠	١	٠,٩٧٠	١,٠١٠	كلف مختلفة	شركة مصرف الاستثمار العراقي
٠,٣٦٠	٠,٦٩٠	٠,٦٤٠	٠,٩٢٠	١ دينار	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين
٠,٦٤٠	١,٧١٠	لم يتم التداول	١,٧١٠	١ دينار	شركة الحمراء للتأمين

من خلال الجدول أعلاه فقد تبين للباحثون ما يلي :

أ. عدم إدراج الشركات (شركة جزيرة السندباد , شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية) للتداول في سوق العراق للأوراق المالية .

ب. شطب أسهم الشركات (شركة البيرة الشرقية , شركة نينوى للصناعات الغذائية) من التداول في سوق العراق للأوراق المالية .

ج. انخفاض القيمة السوقية لأسهم الشركات (الشركة الوطنية لصناعة الأثاث المنزلي , شركة المصرف الإسلامي العراقي , شركة المصرف الوطني الإسلامي , شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي , شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار , شركة مصرف المنصور للاستثمار , شركة مصرف دجلة والفرات , شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين) عن القيمة الدفترية .

د. تم إضافة حقل للقيمة السوقية لسنة / ٢٠١٥ لأسهم الشركات لإثبات أن الانخفاض ما زال مستمر في الشركات المستثمر فيها .

٢. التدفقات النقدية من الاستثمارات

بالاعتماد على ملاحظات ديوان الرقابة المالية الاتحادي المبينة في التقارير الرقابية الصادرة للسنوات (٢٠١٢ , ٢٠١٣ , ٢٠١٤) والمتعلقة بعينة البحث وكما مبين أدناه:

أ. تقرير تقويم الأداء كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

من خلال قيامنا بدراسة الاستثمارات المالية الخاصة بالشركة مع الجهات المستثمر بها وباللغة (١٩) شركة لوحظ عدم تحقيق أية إيرادات عن استثماراتها المالية في أموال بعض الشركات البالغ عددها (٨) شركة والمبينة أدناه خلال سنوات التقويم (٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢) :-

الشركة المستثمر بها	عدد الأسهم	كلفتها /دينار
شركة جزيرة السندباد السياحية	٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	١٠٥٣١٠٧٩٤	١٠٦٥٦٤٦٢٦
شركة البيرة الشرقية	٣٦٨١٨٧٣	٣٦٨١٨٧٣
شركة المصرف الإسلامي العراقي	٩٣٦٧٨٧١	٩٣٦٧٨٧١
شركة فندق آشور	٥٣٢٥٦	٥٣٢٥٦
شركة نينوى للصناعات الغذائية	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
شركة مصرف دجلة والفرات	٨٤٥٠٦٤٤	٨٤٥٠٦٤٤
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	٢٧٦٥٠٦٠٤	٢٧٦٥٠٦٠٤

ب. البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

لم يتحقق للشركة أية إيرادات عن استثماراتها المالية في رؤوس أموال الشركات المبينة أدناه خلال السنة موضوع التقرير علماً أن هذه الحالة مستمرة ومشار إليها في تقاريرنا الرقابية السابقة وأخرها تقريرنا المرقم (٨ / ٢٩ / ٢٠ / ١٢٢١٦) في ١١ / ٦ / ٢٠١٣ الخاص بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢ مما يؤشر عدم كفاءة تلك الاستثمارات في تحقيق الإيرادات المتوخاه منها :

الشركة المستثمر بها	عدد الأسهم	كلفتها / دينار
شركة جزيرة السندباد السياحية	٧٥٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	١٠٥٣١٠٧٩٤	١٠٦٥٦٤٦٢٦
شركة البيرة الشرقية	٣٦٨١٨٧٣	٣٦٨١٨٧٣
شركة فندق آشور	٥٣٢٥٦	٥٣٢٥٦
الشركة الوطنية لصناعة الأثاث المنزلي	٣٤٠٠٤٠٤	٣٤٠٠٤٠٤
شركة مصرف دجلة والفرات	٨٤٥٠٦٤٤	٨٤٥٠٦٤٤
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	٢٧٦٥٠٦٠٤	٢٧٦٥٠٦٠٤
المجموع	١٥٧٣٠١٤٠٧	١٥٧٣٠١٤٠٧

ج. البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٤

لم يتحقق للشركة أية إيرادات عن استثماراتها المالية طويلة الأجل في رؤوس أموال الشركات البالغ كلفتها (٦٠٤٢٤٢) ألف دينار (ستمائة وأربعة ملايين ومائتان واثنان وأربعون ألف دينار) خلال السنة موضوع التقرير علماً أن هذه الحالة مستمرة ومشار إليها في تقاريرنا الرقابية للسنوات السابقة مما يؤشر عدم كفاءة تلك الاستثمارات في تحقيق الإيرادات المتوخاه منها والملاحظ مما ذكر أعلاه كملاحظات في تقارير ديوان الرقابة المالية الاتحادي أن بعض الاستثمارات المالية طويلة الأجل لم يتحقق عنها أي إيراد للشركة منذ سنة ٢٠١٠ م ولغاية سنة ٢٠١٥ م ، ويستنتج من ذلك أن الانخفاض الحاصل في القيمة السوقية للأسهم المستثمر بها من قبل الشركة عينة البحث هو انخفاض غير مؤقت .

٣. المحددات على بيع الاستثمارات المالية

قيام سوق العراق للأوراق المالية بشطب وعدم إدراج الشركات أدناه من التداول استناداً لتعليمات رقم (٣) المعدلة لسنة / ٢٠١٤ (تعليمات إيقاف وشطب إدراج الشركات في سوق الأوراق المالية) نتيجة لأحد أو أكثر من الحالات التالية :

أ. إذا اتخذ قرار بتصفية الشركة .

ب. عند إفلاس الشركة أو إذا اتخذ قراراً بحل الشركة .

- ج. إذا تغير نشاط الشركة بشكل يؤثر على سعر سهمها في السوق .
- د. إذا تم دمج الشركة مع شركة أو شركات أخرى بحيث ترتب على ذلك انتهاء الشخصية المعنوية للشركة .
- هـ. إذا تم توقفت الشركة عن التداول لمدة ستة أشهر دون أن تتخذ الشركة إجراءات مناسبة لاستئناف التداول .
- و. إذا رأت الهيئة أن هناك مبرراً لشطب إدراج الشركة من السوق .
- وقد قامت هيئة الأوراق المالية بعدم إدراج وشطب الشركات أدناه منذ سنة ٢٠١٢ م ولغاية سنة ٢٠١٥ م

م

السبب	اسم الشركة المستثمر فيها
لم تدرج	شركة جزيرة السندباد السياحية
لم تدرج	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
شطب	شركة البيرة الشرقية
شطب	شركة نينوى للصناعات الغذائية



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

جدول للمقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة الاسمية واستخراج الفرق

الجهة المستثمرة	عدد الأسهم ٢٠١٤/١٢/٣١ (١)	القيمة الاسمية (دينار) (٢)	الرصيد (دينار) في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١) * (٢) (٣)	القيمة السوقية (دينار) ٢٠١٤/١٢/٣١ (٤)	الرصيد (دينار) ٢٠١٤/١٢/٣١ (١) * (٤) (٥)	الفرق (دينار) (٥) - (٣) (٦)
الشركة الوطنية لصناعة الأثاث المنزلي	٣٤٠٠٤٠٤	١	٣٤٠٠٤٠٤	٠,٩٠٠	٣٠٦٠٣٦٤	(٣٤٠٠٤٠)
الشركة العراقية لإنتاج البذور	٦٠٢٨٩٠٣	١	٦٠٢٨٩٠٣	٦,٧٥٠	٤٠٦٩٥٠٩٥	٣٤٦٦٦١٩٢
شركة جزيرة السندباد السياحية	٧٥٠٠٠٠٠	١	٧٥٠٠٠٠٠	٠	٠	(٧٥٠٠٠٠٠)
شركة فندق آشور	٥٣٢٥٦	١	٥٣٢٥٦	٦,١٦٠	٣٢٨٠٥٧	٢٧٤٨٠١
شركة فندق بغداد	٤٤١٢٢٠	١	٤٤١٢٢٠	١٠,٨٥٠	٤٧٨٧٢٣٧	٤٣٤٦٠١٧
الشركة العراقية للنقل البري	١٥٦٢٢٣٩	١	١٥٦٢٢٣٩	١,٥٢٠	٢٣٧٤٦٠٣	٨١٢٣٦٤
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	١٠٥٣١٠٧٩٤	كلف مختلفة	١٠٦٥٦٤٦٢٦	٠	٠	(١٠٦٥٦٤٦٢٦)
شركة البيرة الشرقية	٣٦٨١٨٧٣	١	٣٦٨١٨٧٣	٠	٠	(٣٦٨١٨٧٣)
شركة نينوى للصناعات الغذائية	٤٤٩١٤٣	١	٤٤٩١٤٣	٠	٠	(٤٤٩١٤٣)
شركة مدينة العباب الكرخ	٧٤٣٨٢٠٢	١	٧٤٣٨٢٠٢	١٧,٢٥٠	١٢٨٣٠٩٨٩٥	١٢٠٨٧١٦٩٣
شركة المصرف الإسلامي العراقي	١١٨٥٤١٠٥	١	١١٨٥٤١٠٥	٠,٩٠٠	١٠٦٦٨٦٩٥	(١١٨٥٤١٠)
شركة المصرف الوطني الإسلامي	٣٥٣٩٩٤٨٨	١	٣٥٣٩٩٤٨٨	٠,٩٥٠	٣٣٦٢٩٥١٤	(١٧٦٩٩٧٤)
شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي	٢٦٢٣٥٢٣٢٧	١	٢٦٢٣٥٢٣٢٧	٠,٦٠٠	١٥٧٤١١٣٩٦	(١٠٤٩٤٠٩٣١)
شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	٣٩٦٢٧٠٩	١	٣٩٦٢٧٠٩	٠,٧٣٠	٢٨٩٢٧٧٨	(١٠٦٩٩٣١)
شركة مصرف المنصور للاستثمار	٣٩٧٢٠٤٤٤	١	٣٩٧٢٠٤٤٤	٠,٨٤٠	٣٣٣٦٥١٧٣	(٦٣٥٥٢٧١)
شركة مصرف دجلة والفرات	٨٤٥٠٦٤٤	١	٨٤٥٠٦٤٤	٠,٦٦٠	٥٥٧٧٤٢٥	(٢٨٧٣٢١٩)



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

الجهة المستثمرة	عدد الأسهم ٢٠١٤/١٢/٣١ (١)	القيمة الاسمية (دينار) (٢)	الرصيد (دينار) في ٢٠١٤/١٢/٣١ (١) * (٢) (٣)	القيمة السوقية (دينار) ٢٠١٤/١٢/ ٣١ (٤)	الرصيد (دينار) ٢٠١٤/١٢/٣١ (١) * (٤) (٥)	الفرق (دينار) (٥) - (٣) (٦)
شركة مصرف الاستثمار العراقي	٤٣٨٦١١٠٥	كلف مختلفة	٥٠٥٩٩٧٠٥	١	٤٣٨٦١١٠٥	(٦٧٣٨٦٠٠)
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	٢٧٦٥٠٦٠٤	١	٢٧٦٥٠٦٠٤	٠,٦٩٠	١٩٠٧٨٩١٧	(٨٥٧١٦٨٧)
شركة الحمراء للتأمين	٢٧١٣٢٢٨٢	١	٢٧١٣٢٢٨٢	١,٧١٠	٤٦٣٩٦٢٠٢	١٩٢٦٣٩٢٠
مجموع الاستثمارات طويلة الأجل			٦٠٤٢٤٢١٧٤		٥٣٢٤٣٦٤٥٦	(٧١٨٠٥٧١٨)

اعتمد الباحثون سعر الإغلاق لأسهم الشركات المستثمر فيها والمنشور في موقع سوق العراق للأوراق المالية أساساً لتقييم المحفظة الاستثمارية للشركة

يمثل الحقل (٦) من الجدول أعلاه الفرق بين القيمة السوقية للاستثمارات المالية والقيمة الدفترية والذي يظهر انخفاض بمبلغ (٧١٨٠٥٧١٨) دينار (واحد وسبعون مليون وثمانمائة وخمسة ألف وسبعمائة وثمانية عشر دينار) بسبب عدم تداول وأدراج بعض الشركات ضمن التداول في سوق العراق للأوراق المالية والانخفاض الحاصل في أسعار بعض الاستثمارات المالية .

وعند تطبيق القاعدة المحاسبية المحلية رقم (١٤) المحاسبة عن الاستثمارات والذي يشير (عند حدوث انخفاض غير مؤقت في قيمة الاستثمارات طويلة الأجل فيتم في هذه الحالة تخفيض قيمتها المدرجة لغرض الاعتراف بالخسارة الناتجة عن هذا الانخفاض) ومعيار المحاسبة الدولي المرقم (٢٥) المحاسبة عن الاستثمارات والذي يشير (يجب تخفيض القيمة الدفترية لكافة الاستثمارات طويلة الأجل وذلك للاعتراف بأي انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات ، على أن يتم تحديد مقدار التخفيض لكل استثمار على حدة ويتم تقييم الاستثمارات طويلة الأجل عادة على أساس التكلفة . ومع ذلك فإذا حدث انخفاض غير مؤقت في قيمة تلك الاستثمارات فإنه يجب الاعتراف بذلك التخفيض وإنقاص قيمتها الدفترية . ولتحديد قيمة الاستثمارات فإنه يمكن الرجوع إلى بعض المؤشرات كقيمتها السوقية ، أصول الشركة المستثمر فيها ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية المتوقعة من الاستثمارات) ولمعالجة الانخفاض سيتم إعداد القيد المحاسبي أدناه لمعرفة تأثيره على القوائم المالية .

الخطوة الأولى/ نقوم بتثبيت القيد المحاسبي التالي

٧١٨٠٥٧١٨ من ح / خسائر استثمارات مالية ٣٩٧

٧١٨٠٥٧١٨ إلى ح / استثمارات مالية طويلة الأجل ١٥١

أن القيد أعلاه سيؤثر على

- ١- رصيد الاستثمارات المالية طويلة الأجل ورصيد الاحتياطيات في قائمة المركز المالي للشركة
- ٢- رصيد حساب المصروفات الأخرى في حساب الإنتاج والمتاجرة والأرباح والخسائر والتوزيع وكشف العمليات الجارية وكشف حساب الاستخدامات الأخرى
- ٣- رصيد الاحتياطي الإلزامي ورصيد الفائض المتراكم في كشف الاحتياطيات وكشف احتساب الضريبة .

الخطوة الثانية / تعديل البيانات المالية

قائمة المركز المالي



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	البيانات المالية بعد إجراء قيد الانخفاض دينار	البيانات المالية الصادرة لسنة/٢٠١٤ دينار
١	<u>الموجودات</u>		
	<u>الموجودات الثابتة</u>		
١١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٢٦٣١٠.٥٠٠.٥	١٢٦٣١٠.٥٠٠.٥
١١٨	النفقات الايرادية المؤجلة	٢٥٣٥٦٧.٠	٢٥٣٥٦٧.٠
١٥١	استثمارات مالية طويلة الأجل	٥٣٢٤٣٦٤٥٦	٦.٤٢٤٢١٧٤
	مجموع الموجودات الثابتة	١٨٢.٨٩٨١٦١	١٨٩٢٧.٣٨٧٩
	<u>الموجودات المتداولة</u>		
١٥٢	استثمارات مالية قصيرة الأجل	٤٧١٥٣٩٥١٢.٠	٤٧١٥٣٩٥١٢.٠
١٦	المدينون	٩٧٣٤٠.٤٩٤٦	٩٧٣٤٠.٤٩٤٦
١٨	النقود	٦٦٦٧٧٩٨٨	٦٦٦٧٧٩٨٨
	مجموع الموجودات المتداولة	٥٧٥٥٤٧٨.٥٤	٥٧٥٥٤٧٨.٥٤
	مجموع الموجودات	٧٥٧٦٣٧٦٢١٥	٧٦٤٨١٨١٩٣٣
١٩	الحسابات المتقابلة	١١٨٩.٠.٠.٠.٠.٠	١١٨٩.٠.٠.٠.٠.٠
٢	<u>مصادر التمويل</u>		
	<u>مصادر التمويل طويلة الأجل</u>		
٢١	رأس المال الاسمي المدفوع	٥٤٣٧٥٤٣٥.٠	٥٤٣٧٥٤٣٥.٠
٢٢	الاحتياطات	١٨١٩١٦٣١٨٤	١٨٩.٠٩٦٨٩.٠٢
٢٣٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨٠.٠٥٨٨	٨٠.٠٥٨٨
	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل	٧٢٥٧٥.٧٢٧٢	٧٣٢٩٣١٢٩٩.٠
	<u>مصادر التمويل قصيرة الأجل</u>		
٢٦	الدائنون	٣١٨٨٦٨٩٤٣	٣١٨٨٦٨٩٤٣
	مجموع مصادر التمويل	٧٥٧٦٣٧٦٢١٥	٧٦٤٨١٨١٩٣٣
٢٩	الحسابات المتقابلة	١١٨٩.٠.٠.٠.٠.٠	١١٨٩.٠.٠.٠.٠.٠
	<u>حساب الإنتاج و المتاجرة والإرباح والخسائر والتوزيع</u>		
رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	البيانات المالية بعد إجراء قيد الانخفاض دينار	البيانات المالية الصادرة لسنة/٢٠١٤ دينار



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

١٣٩٢.٦٩٩٩٣	١٣٩٢.٦٩٩٩٣	إيرادات النشاط الجاري	٤٣-٤٢
		ينزل:كلفة النشاط الجاري	
٤١٥١٥.٨.١	٤١٥١٥.٨.١	كلفة الإنتاج	٥
٢٥٦٧١٧.٥٢	٢٥٦٧١٧.٥٢	كلفة الخدمات الإنتاجية	٦
٦٧١٨٦٧٨٥٣	٦٧١٨٦٧٨٥٣	صافي كلفة النشاط الجاري	
٧٢.٢.٢١٤.٠	٧٢.٢.٢١٤.٠	فائض النشاط الجاري	
٢٧٣٨٢.٩٨٨	٢٧٣٨٢.٩٨٨	تضاف:فوائد دائنة	٤٦١
١٨٨٦٩٨٣٦٧	١٨٨٦٩٨٣٦٧	تنزل:كلفة الخدمات الإدارية	٨
٨.٥٣٢٤٧٦١	٨.٥٣٢٤٧٦١	فائض العمليات الجارية (المرحلة الأولى)	
		تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى	
٣٧٩.٠.٠	٣٧٩.٠.٠	الإيرادات التحويلية	٤٨
٥٥٣٤٦٢٦٤	٥٥٣٤٦٢٦٤	الإيرادات الأخرى	٤٩
٥٥٧٢٥٢٦٤	٥٥٧٢٥٢٦٤	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى	
		تنزل:المصروفات التحويلية والأخرى	
٢٨٤١٦٥.٠	٢٨٤١٦٥.٠	المصروفات التحويلية (عدا الضرائب والرسوم)	٣٨
٧.٤٥٢٥٨٧	١٤٢٢٥٨٣.٥	المصروفات الأخرى	٣٩
٩٨٨٦٩.٨٧	١٧.٦٧٤٨٠.٥	مجموع المصروفات التحويلية والأخرى	
٧٦٢١٨.٩٣٨	٦٩.٣٧٥٢٢.٠	الفائض	
		الفائض/موزع وفقاً للمادة(١٠٢) من قانون	
		الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) كما يلي	
-	-	ضريبة الدخل ١٥ %	
٣٨١.٩.٤٧	٣٤٥١٨٧٦١	الاحتياطي الإلزامي ٥% بموجب المادة ٧٣ من	
٧٢٤.٧١٨٩١	٦٥٥٨٥٦٤٥٩	قانون الشركات	
٧٦٢١٨.٩٣٨	٦٩.٣٧٥٢٢.٠	الفائض القابل للتوزيع	

كشف العمليات الجارية

رقم الدليل	البيانات المالية بعد	البيانات المالية الصادرة
المحاسبي	إجراء قيد الانخفاض	للسنة/٢٠١٤
اسم الحساب	دينار	دينار
الإيرادات الجارية		



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

١٣٩٢.٦٩٩٩٣	١٣٩٢.٦٩٩٩٣	إيرادات النشاط الجاري	٤٣-٤٢
٢٧٣٨٢.٩٨٨	٢٧٣٨٢.٩٨٨	فوائد دائنة	٤٦١
		<u>المصروفات الجارية</u>	
٣٨٣٥٥٨١٥٦	٣٨٣٥٥٨١٥٦	الرواتب والأجور	٣١
٣٥١٩٦١٣٠	٣٥١٩٦١٣٠	المستلزمات السلعية	٣٢
٢١٤٦٣٢٦٤٧	٢١٤٦٣٢٦٤٧	المستلزمات الخدمية	٣٣
٢٠.٨٩٣٥١١٦	٢٠.٨٩٣٥١١٦	الاندثار	٣٧
١٨٢٤٤١٧١	١٨٢٤٤١٧١	الضرائب والرسوم	٣٨٤
٨٦.٥٦٦٢٢٠	٨٦.٥٦٦٢٢٠		
٨٠.٥٣٢٤٧٦١	٨٠.٥٣٢٤٧٦١	فائض العمليات الجارية / المرحلة الأولى	
		<u>تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى</u>	
٣٧٩.٠٠٠	٣٧٩.٠٠٠	الإيرادات التحويلية	٤٨
٥٥٣٤٦٢٦٤	٥٥٣٤٦٢٦٤	الإيرادات الأخرى	٤٩
٥٥٧٢٥٢٦٤	٥٥٧٢٥٢٦٤		
		<u>تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى</u>	
٢٨٤١٦٥٠٠	٢٨٤١٦٥٠٠	المصروفات التحويلية (عدا الضرائب والرسوم)	٣٨
٧٠.٤٥٢٥٨٧	١٤٢٢٥٨٣.٥	المصروفات الأخرى	٣٩
٩٨٨٦٩.٨٧	١٧٠.٦٧٤٨.٥		
٧٦٢١٨.٩٣٨	٦٩.٣٧٥٢٢.٠	الفائض القابل للتوزيع (المرحلة الثانية)	

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

كشف الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وفق القوائم المالية الصادرة

طبيعة الاستثمار	عدد الأسهم ٢٠١٤/١/١	القيمة الاسمية دينار	كلفة شراء /دينار ٢٠١٤/١/١	الإضافة (الاستبعاد) دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	نسبة الفائدة أو الربح	الجهة المستثمرة
مختلط صناعي	٣٤٠٠٤٠٤	١	٣٤٠٠٤٠٤	—	٣٤٠٠٤٠٤	—	الشركة الوطنية لصناعة الأثاث المنزلي
مختلط زراعي	٦٠٢٨٩٠٣	١	٦٠٢٨٩٠٣	—	٦٠٢٨٩٠٣	—	الشركة العراقية لإنتاج البذور
مختلط سياحي	٧٥٠٠٠٠٠	١	٧٥٠٠٠٠٠	—	٧٥٠٠٠٠٠	—	شركة جزيرة السندباد السياحية
مختلط سياحي	٥٣٢٥٦	١	٥٣٢٥٦	—	٥٣٢٥٦	—	شركة فندق آشور
مختلط سياحي	٤٤١٢٢٠	١	٤٤١٢٢٠	—	٤٤١٢٢٠	—	شركة فندق بغداد
مختلط خدمي	١٥٦٢٢٣٩	١	١٥٦٢٢٣٩	—	١٥٦٢٢٣٩	—	الشركة العراقية للنقل البري
خاص صناعي	١٠٥٣١٠٧٩٤	كلف مختلفة	١٠٦٥٦٤٦٢٦	—	١٠٦٥٦٤٦٢٦	—	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
خاص صناعي	٣٦٨١٨٧٣	١	٣٦٨١٨٧٣	—	٣٦٨١٨٧٣	—	شركة البيرة الشرقية
خاص صناعي	٤٤٩١٤٣	١	٤٤٩١٤٣	—	٤٤٩١٤٣	—	شركة نينوى للصناعات الغذائية
خاص سياحي	٧٤٣٨٢٠٢	١	٧٤٣٨٢٠٢	—	٧٤٣٨٢٠٢	—	شركة مدينة العباب الكرخ
خاص مصرفي	١١٨٥٤١٠٥	١	١١٨٥٤١٠٥	—	١١٨٥٤١٠٥	—	شركة المصرف الإسلامي العراقي
خاص مصرفي	٣٥٣٩٩٤٨٨	١	٣٥٣٩٩٤٨٨	—	٣٥٣٩٩٤٨٨	—	شركة المصرف الوطني الإسلامي
خاص مصرفي	٢٦٢٣٥٢٣٢٧	١	٢٦٢٣٥٢٣٢٧	—	٢٦٢٣٥٢٣٢٧	—	شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي
خاص مصرفي	٣٩٦٢٧٠٩	١	٣٩٦٢٧٠٩	—	٣٩٦٢٧٠٩	—	شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
خاص مصرفي	٣٩٧٢٠٤٤٤	١	٣٩٧٢٠٤٤٤	—	٣٩٧٢٠٤٤٤	—	شركة مصرف المنصور للاستثمار



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

طبيعة الاستثمار	عدد الأسهم ٢٠١٤/١/١	القيمة الاسمية دينار	كلفة شراء /دينار ٢٠١٤/١/١	الإضافة (الاستبعاد) دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	نسبة الفائدة أو الربح	الجهة المستثمرة
خاص مصرفي	٨٤٥٠٦٤٤	١	٨٤٥٠٦٤٤	—	٨٤٥٠٦٤٤	—	شركة مصرف دجلة والفرات
خاص مصرفي	٤٣٨٦١١٠٥	كلف مختلفة	٥٠٥٩٩٧٠٥	—	٥٠٥٩٩٧٠٥	—	شركة مصرف الاستثمار العراقي
خاص خدمي	٢٧٦٥٠٦٠٤	١	٢٧٦٥٠٦٠٤	—	٢٧٦٥٠٦٠٤	—	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين
خاص خدمي	٢٧١٣٢٢٨٢	١	٢٧١٣٢٢٨٢	—	٢٧١٣٢٢٨٢	—	شركة الحمراء للتأمين
مجموع الاستثمارات طويلة الأجل			٦٠٤٢٤٢١٧٤	—	٦٠٤٢٤٢١٧٤	—	—

كشف الاستثمارات المالية طويلة الأجل بعد إجراء قيد الانخفاض

طبيعة الاستثمار	عدد الأسهم ٢٠١٤/١/١	القيمة السوقية	الإضافة (الاستبعاد) دينار	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	نسبة الفائدة أو الربح	الجهة المستثمرة
مختلط صناعي	٣٤٠٠٤٠٤	٠,٩٠٠	—	٣٠٦٠٣٦٤	—	الشركة الوطنية لصناعة الأثاث المنزلي
مختلط زراعي	٦٠٢٨٩٠٣	٦,٧٥٠	—	٤٠٦٩٥٠٩٥	—	الشركة العراقية لإنتاج البذور
مختلط سياحي	٧٥٠٠٠٠٠	٠	—	٠	—	شركة جزيرة السندباد السياحية
مختلط سياحي	٥٣٢٥٦	٦,١٦٠	—	٣٢٨٠٥٧	—	شركة فندق آشور
مختلط سياحي	٤٤١٢٢٠	١٠,٨٥٠	—	٤٧٨٧٢٣٧	—	شركة فندق بغداد
مختلط خدمي	١٥٦٢٢٣٩	١,٥٢٠	—	٢٣٧٤٦٠٣	—	الشركة العراقية للنقل البري
خاص صناعي	١٠٥٣١٠٧٩٤	٠	—	٠	—	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

الجهة المستثمرة	نسبة الفائدة أو الربح	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١ دينار	الإضافة (الاستبعاد) دينار	القيمة السوقية	عدد الأسهم ٢٠١٤/١/١	طبيعة الاستثمار
شركة البيرة الشرقية	-	٠	-	٠	٣٦٨١٨٧٣	خاص صناعي
شركة نينوى للصناعات الغذائية	-	٠	-	٠	٤٤٩١٤٣	خاص صناعي
شركة مدينة العباب الكرخ	-	١٢٨٣٠٩٨٩٥	-	١٧,٢٥٠	٧٤٣٨٢٠٢	خاص سياحي
شركة المصرف الإسلامي العراقي	-	١٠٦٦٨٦٩٥	-	٠,٩٠٠	١١٨٥٤١٠٥	خاص مصرفي
شركة المصرف الوطني الإسلامي	-	٣٣٦٢٩٥١٤	-	٠,٩٥٠	٣٥٣٩٩٤٨٨	خاص مصرفي
شركة مصرف الشرق الأوسط العراقي	-	١٥٧٤١١٣٩٦	-	٠,٦٠٠	٢٦٢٣٥٢٣٢٧	خاص مصرفي
شركة مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	-	٢٨٩٢٧٧٨	-	٠,٧٣٠	٣٩٦٢٧٠٩	خاص مصرفي
شركة مصرف المنصور للاستثمار	-	٣٣٣٦٥١٧٣	-	٠,٨٤٠	٣٩٧٢٠٤٤٤	خاص مصرفي
شركة مصرف دجلة والفرات	-	٥٥٧٧٤٢٥	-	٠,٦٦٠	٨٤٥٠٦٤٤	خاص مصرفي
شركة مصرف الاستثمار العراقي	-	٤٣٨٦١١٠٥	-	١	٤٣٨٦١١٠٥	خاص مصرفي
شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	-	١٩٠٧٨٩١٧	-	٠,٦٩٠	٢٧٦٥٠٦٠٤	خاص خدمي
شركة الحمراء للتأمين	-	٤٦٣٩٦٢٠٢	-	١,٧١٠	٢٧١٣٢٢٨٢	خاص خدمي
-		٥٣٢٤٣٦٤٥٦				مجموع الاستثمارات طويلة الأجل

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

كشف الاحتياطات كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٤ وفق البيانات المالية الصادرة

نوع الاحتياطي	احتياطي ارتفاع أسعار موجودات ثابتة ٢٢١٢ دينار	احتياطي إلزامي ٢٢١٣ دينار	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً ٢٢١٧ دينار	احتياطي استبدال موجودات ثابتة ٢٢١٨ دينار	احتياطي عام ٢٢٢ دينار	الفائض المتراكم ٢٢٤ دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	١٦٥٨٩٠٦٠	٤٠٢١٦٨٧٢٩	٢٦٦٣٨٤٥٤٧	٨٩٥٧١٤٥٨	١١٦٣٦٢٠٥٤	٣٠٠٦٨٤٢٢١٧	٣٨٩٧٩١٨٠٦٥
الإضافات خلال السنة	١٧٢٥١٠٦	٣٨١٠٩٠٤٧	-	١٢٧٣٨٢٩٣	-	٧٢٤٠٧١٨٩١	٧٧٦٦٤٤٣٣٧
الاستبعاد خلال السنة	-	-	-	-	-	٢٧٨٣٥٩٣٥٠٠	٢٧٨٣٥٩٣٥٠٠
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٨٣١٤١٦٦	٤٤٠٢٧٧٧٧٦	٢٦٦٣٨٤٥٤٧	١٠٢٣٠٩٧٥١	١١٦٣٦٢٠٥٤	٩٤٧٣٢٠٦٠٨	١٨٩٠٩٦٨٩٠٢

كشف الاحتياطات بعد إجراء قيد التخفيض كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٤

نوع الاحتياطي	احتياطي ارتفاع أسعار موجودات ثابتة ٢٢١٢ دينار	احتياطي إلزامي ٢٢١٣ دينار	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً ٢٢١٧ دينار	احتياطي استبدال موجودات ثابتة ٢٢١٨ دينار	احتياطي عام ٢٢٢ دينار	الفائض المتراكم ٢٢٤ دينار	المجموع دينار
رقم الدليل المحاسبي							



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

نوع الاحتياطي	احتياطي ارتفاع أسعار موجودات ثابتة	احتياطي إلزامي	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً	احتياطي استبدال موجودات ثابتة	احتياطي عام	الفائض المتراكم	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	٢٢١٢	٢٢١٣	٢٢١٧	٢٢١٨	٢٢٢	٢٢٤	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	١٦٥٨٩٠٦٠	٤٠٢١٦٨٧٢٩	٢٦٦٣٨٤٥٤٧	٨٩٥٧١٤٥٨	١١٦٣٦٢٠٥٤	٣٠٠٦٨٤٢٢١٧	٣٨٩٧٩١٨٠٦٥
الإضافات خلال السنة	١٧٢٥١٠٦	٣٤٥١٨٧٦١	—	١٢٧٣٨٢٩٣	—	٦٥٥٨٥٦٤٥٩	٧٠٤٨٣٨٦١٩
الاستبعاد خلال السنة	—	—	—	—	—	٢٧٨٣٥٩٣٥٠٠	٢٧٨٣٥٩٣٥٠٠
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٨٣١٤١٦٦	٤٣٦٦٨٧٤٩٠	٢٦٦٣٨٤٥٤٧	١٠٢٣٠٩٧٥١	١١٦٣٦٢٠٥٤	٨٧٩١٠٥١٧٦	١٨١٩١٦٣١٨٤



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

كشف حسابات الاستخدامات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	البيانات المالية بعد إجراء قيد الانخفاض	البيانات المالية الصادرة لسنة/٢٠١٤ دينار
٣٨	المصروفات التحويلية	١٣٨٩٥٠٠	١٣٨٩٥٠٠
٣٨٣	مصروفات تحويلية متنوعة	٢٦٢٠٠٠٠	٢٦٢٠٠٠٠
٣٨٣٢	تعويضات وغرامات	٢٧٥٨٩٥٠٠	٢٧٥٨٩٥٠٠
٣٨٣٣	ديون مشطوبة*		
٣٨٤	الضرائب والرسوم	١٨٢٤٤١٧١	١٨٢٤٤١٧١
٣٨٤٢	ضرائب ورسوم أخرى		
٣٨٥	إعانات	٨٢٧٠٠٠	٨٢٧٠٠٠
٣٨٥١	إعانات داخلية	٤٦٦٦٠٦٧١	٤٦٦٦٠٦٧١
٣٩	المصروفات الأخرى	٧٠٤٥٢٥٨٧	٧٠٤٥٢٥٨٧
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٧١٨٠٥٧١٨	—
٣٩٧	خسائر استثمارات مالية		
	مجموع المصروفات الأخرى	١٤٢٢٥٨٣٠٥	١٤٢٢٥٨٣٠٥



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثالث لـ ٢٠١٨ سنة لطلبة الدراسات العليا
الانخفاض الغير مؤقت لقيمة الاستثمارات المالية طويلة الأجل وأثره على القوائم المالية

كشف احتساب الضريبة للسنة المالية المنتهية وفق القوائم المالية الصادرة في ٣١/كانون الأول

٢٠١٤/

رقم الدليل

المحاسبى

٧٦٢١٨٠٩٣٨

٢٢٤ الفائض بموجب العمليات الجارية قبل تنزيل الضريبة

تضاف أعباء غير ضريبية

٧٠٤٥٢٥٨٧

٣٩١ مصروفات سنوات سابقة

١٧٢٥١٠٦

٢٢١٢ اندثار محول إلى احتياطي ارتفاع أسعار موجودات

١٨٢٤٤١٧١

٣٨٤ ضريبة العقارات المؤجرة

٩٠٤٢١٨٦٤

تنزل إيرادات معفاة من ضريبة الدخل

١٠٤٩١٤٦٨٥٨

٤٣٨ إيرادات إيجار العقارات المؤجرة

٥٠١٦٤٧٠٧

٤٩١ إيرادات سنوات سابقة / إيجارات

١٠٩٩٣١١٥٦٥

(٢٤٦٧٠٨٧٦٣)

الفائض غير خاضع لضريبة الدخل

الفائض موزع وفقا" للمادة (١٠٢) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة

١٩٩٧ المعدل وكما يلي :-

-

ضريبة الدخل (١٥%)

٣٨١٠٩٠٤٧

احتياطي إلزامي (٥%)

٧٢٤٠٧١٨٩١

الفائض القابل للتوزيع

٧٦٢١٨٠٩٣٨

كشف احتساب الضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ بعد إجراء قيد الانخفاض

رقم الدليل

المحاسبى

٢٢٤ الفائض بموجب العمليات الجارية قبل تنزيل الضريبة ٦٩٠٣٧٥٢٢٠

تضاف أعباء غير ضريبية

٧٠٤٥٢٥٨٧

١٧٢٥١٠٦

١٨٢٤٤١٧١

٩٠٤٢١٨٦٤

٣٩١ مصروفات سنوات سابقة

٢٢١٢ اندثار محول إلى احتياطي ارتفاع أسعار موجودات

٣٨٤ ضريبة العقارات المؤجرة

تنزل إيرادات معفاة من ضريبة الدخل

١٠٤٩١٤٦٨٥٨

٥٠١٦٤٧٠٧

١٠٩٩٣١١٥٦٥

(٣١٨٥١٤٤٨١)

٤٣٨ إيرادات إيجار العقارات المؤجرة

٤٩١ إيرادات سنوات سابقة / إيجارات

الفائض غير خاضع لضريبة الدخل

الفائض موزع وفقاً للمادة (١٠٢) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة

١٩٩٧ المعدل وكما يلي :-

-

٣٤٥١٨٧٦١

٦٥٥٨٥٦٤٥٩

٦٩٠٣٧٥٢٢٠

ضريبة الدخل (١٥%)

احتياطي إلزامي (٥%)

الفائض القابل للتوزيع

خامساً: الاستنتاجات والتوصيات

فيما سبق وبعد بيان البحث بجانبه النظري والعملية يبين الباحثون في هذا الجزء من البحث اهم الاستنتاجات والتوصيات من خلال المبحثين الآتيين :

١. الاستنتاجات .

أ. وجود اثر للانخفاض غير المؤقت للاستثمارات طويلة الأجل على القوائم المالية فهو يؤثر برصيد الاستثمار ورصيد الاحتياطيات في قائمة المركز المالي .

ب. وجود اثر للانخفاض غير المؤقت للاستثمارات المالية طويلة الأجل رصيد حساب المصروفات الأخرى في حساب الإنتاج والمتاجرة والأرباح والخسائر والتوزيع وكشف العمليات الجارية وكشف حساب الاستخدامات الأخرى .

ج. وجود اثر للانخفاض غير المؤقت للاستثمارات طويلة الأجل على رصيد الاحتياطي الإلزامي
ورصيد الفائض المتراكم في كشف الاحتياطيات وكشف احتساب الضريبة .

٢. التوصيات.

- أ. على الوحدة الاقتصادية القيام بتقدير ما إذا كانت هناك مؤشرات ودلائل على حدوث انخفاض في القيمة الدفترية في تاريخ إعداد القوائم المالية وإجراء التعديل اللازم للانخفاض والإفصاح عنه .
- ب. إضافة مؤشرات الانخفاض غير المؤقت للقاعدة المحاسبية المحلية رقم (١٤) الخاصة بالاستثمارات
- ج. على مراقب الحسابات التركيز على مؤشرات الانخفاض غير المؤقت وأثرها على القوائم المالية واثبات ذلك في تقريره .

المصادر:

أولاً- القوانين والتعليمات والوثائق الرسمية:

- ١- القاعدة المحاسبية المحلية رقم (١٤) محاسبة الاستثمارات , ٢٠٠١
- ٢- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٥) محاسبة الاستثمارات , ١٩٩٨
- ٣- المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) الانخفاض في الأصول , ٢٠١٤
- ٤- تقارير ديوان الرقابة المالية الاتحادي للسنوات (٢٠١٢ , ٢٠١٣ , ٢٠١٤)
- ٥- القوائم المالية المصادقة للشركة الوطنية للاستثمارات السياحية لسنة / ٢٠١٤

ثانياً- الكتب :

- ١- حماد . طارق عبد العال , دليل المحاسب إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة , مصر , الاسكندرية , ٢٠٠٦ .
- ٢- النظام المحاسبي الموحد , الطبعة الثانية / ٢٠١١
- ٣- الجعارات . خالد جمال , معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٧ , الأردن , عمان , ٢٠٠٨

ثالثاً: الدوريات والمنشورات والأدلة:

- ١- تقارير سوق العراق للأوراق المالية للسنوات (٢٠١٢ , ٢٠١٣ , ٢٠١٤ , ٢٠١٥) المنشورة على الموقع الالكتروني لسوق العراق على الانترنت .