

اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظة التأمين /بحث تطبيقي في شركة التأمين
الوطنية

**The effect of accounting disclosure in the size of the risk under writer premiums
for portfolio insurance -applied research in the National Insurance Company**

أ.م.د. نضال رؤوف أحمد

مهند مهدي حسن

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية/جامعة بغداد

باحث

المستخلص

يهدف هذا البحث إلى التعرف على مدى الإلتزام بالإفصاح المحاسبي عن مخاطر النشاط لمحفظة شركة التأمين بشكل عام ومخاطر عقود التأمين بشكل خاص، ومدى تأثيره في الحد أو تخفيض من حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب في محفظة شركة التأمين، وفي ضوء ذلك فإن البحث يستند إلى فرضية أساسية تعكس هذه العلاقة، ولتحقيق هدف البحث تم إجراء قياس مستوى الإفصاح عبر التحليل المقارن طبقاً لمتطلبات المعيار الإبلاغ الدولي الرابع، والقاعدة المحاسبية العراقية رقم (١٠) مع ما متوافر من معلومات في التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية، واستعمال مؤشر التحليل المالي لقياس حجم المخاطر لمحفظة الشركة، كما تطرق الباحثان خلال هذه البحث إلى جزء نظري تضمن مفهوم وأهمية الإفصاح المحاسبي في شركة التأمين، وتطرق أيضاً إلى تحديد مفهوم وطبيعة حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب في المحفظة، وقد خلصت الدراسة إلى عدد من الإستنتاجات التي تخص الجانب التطبيقي، أهمها وجود علاقة إرتباط وتأثير بين مستوى الإفصاح المحاسبي وحجم مخاطر أقساط الإكتتاب لمحفظة شركة التأمين الوطنية، وبالإعتماد على الإستنتاجات التي توصل إليها البحث فقد تم تقديم مجموعة من التوصيات إلى الشركة موضع البحث والتي تتسجم مع واقع الدراسة وأهميتها.

Abstract

This research aims to identify the extent of the obligation to disclose the accounting for risk activity for portfolio insurance company in general and risk insurance contracts, in particular, and the extent of its effect in reducing or reduction of the amount of risk premiums underwriting portfolio of the insurance company, and in the light of this, the search is based on the fundamental assumption reflects this relationship, and achieve the aim of the research was conducted to measure the level of disclosure through the comparative analysis in accordance with the requirements of the fourth international standard, accounting and rule Iraqi number (١٠) with what is available from the information in the financial reports of national to the insurance company, and the use of financial analysis index to measure the risk of the portfolio company's size, Researchers also touched during this search to my part to ensure the concept and importance of accounting disclosure in the insurance company, and also touched on the concept of determining the nature of the risk and the size of the premiums in the underwriting portfolio. The study concluded that a number of conclusions concerning the practical side, the most important of a correlation and effect between the level of accounting disclosure and the size of the risk premium subscription portfolio of national insurance company relationship, depending on the conclusions of the research was to provide a set of recommendations to the company in question, and that is consistent with The reality of the study and its importance.

المقدمة

يرتبط نجاح شركات التأمين وضمان استمراريتها، إلى حد كبير، بمدى الإهتمام الذي توليه بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية والمحلية التي تحقق الإفصاح، فضلا عن بلوغ المستوى المقبول من إظهار المعلومات المحاسبية لحقيقة المخاطر المالية عن شركات التأمين للأطراف ذات المصالح الحالية والمستقبلية، اذ من خلال تحليل محتوى المعلومات للتقارير المالية المعدة والمقدمة من الشركة يمكن أن يتم التنبؤ بقدرتها في الإيفاء بالتزاماتها وأدائها المستقبلي، وبالتالي تساعد في ترشيد قرارات المستثمرين، والحد أو تقليل من الآثار السلبية الناتجة من المهام والأنشطة في حجم المخاطر لإقساط الإكتتاب في محفظة الشركة والمرتبطة بما تقدمه من منتجات وخدمات تأمينية، إضافة إلى تقييم مستوى المخاطرة والعائد المتوقع وقياس التدفقات النقدية. ويؤدي افتقاد الثقة في المعلومات المحاسبية التي تنتجها الأنظمة المحاسبية لشركات التأمين أو المعلومات تتضمنها التقارير المالية لتلك الشركات في الأسواق المالية المختلفة إلى إهتزاز ثقة المتعاملين بهذه المعلومات، وقد شهد العالم سلسلة من الإهيارات في البنوك والمؤسسات المالية العالمية، والتي كان بدايتها انهيار كبرى شركات التأمين الأمريكية (AIG)، إذ تبين إن أهم ما أسهم في تلك الإهيارات هو عدم شفافية المعلومات المعدة والمنشورة عن تلك الشركات الأمر الذي سبب تضليلاً لمتخذي القرار لعدم وجود إفصاح كافي، وتمثلت هذه المشكلة في محاولة للكشف الى أي مدى يمكن أن تكون هناك علاقة تأثير بين الإفصاح عن المخاطر لعقود التأمين في حجم المخاطر للأقساط المكتتبه في محفظة التأمين، ولبحثهذه العلاقة تم اختيار قطاع التأمين وبالتحديد شركة التأمين الوطنية، وللفترة من (٢٠٠٨-٢٠١٢).

((المبحث الأول- منهج البحث والدراسات السابقة))

١-١- مشكلة البحث

نتيجةً لإنفصال الملكية عن الإدارة في معظم التنظيمات المعاصرة، وبخاصة في الشركات المملوكة للدولة والمساهمة، ونتيجة لوجود علاقة تعاقدية بين المالكين والمدراء، يقع على عاتق الإدارة في شركات التأمين مسؤولية إدارة مخاطر محفظة التأمين، كما ينبغي على الإدارة الالتزام بمبادئ الإفصاح المحاسبي وتقديم إيضاحات وتفاصيل بصورة دقيقة عن المعلومات والبيانات في التقارير المالية التي تمكن مستخدميها بصفة عامة والمالكين والمساهمين بصفة خاصة من تقييم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن عقود التأمين مثل حجم المخاطر في أقساط الإكتتاب التي قد تعرض المحفظة الى عسر مالي، ويعد هذا النوع من المؤشرات بمثابة علامة انذار مبكر لمواجهة هذه المخاطر التي تتعرض لها المحفظة، على ما سبق فقد تمحورت مشكلة البحث بما يأتي:-

- أ. مدى التزام شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح في تقاريرها المالية بصورة تساعد مستخدميها في عملية اتخاذ القرارات لتقييم طبيعة المخاطر الناشئة عن عقود التأمين.
- ب. مدى تأثير الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين.

١-٢- أهداف البحث

- يسعى هذا البحث الى تحقيق عدد من الاهداف العلمية والعملية والتي تتمثل بالآتي:
- أ- بيان أهم المعايير الدولية والمحلية للإفصاح التي يتعين على شركات التأمين اتباعها ومستوى الإلتزام بتطبيقها.
 - ب- بيان مدى كفاية الإفصاح المحاسبي لمخاطر المحفظة التأمينية في التقارير المالية لشركة التأمين من وجهة نظر المستفيدين وهل يمكن من خلالها نيل ثقتهم.
 - ج- التعرف على مخرجات النظام المحاسبي لشركات التأمين (القوائم المالية) من حيث درجة الإفصاح عنها.
 - د- بيان طبيعة وحجم المخاطر لأقساط الإكتتاب التي تتعرض لها محفظة شركة التأمين الوطنية.
 - هـ- توضيح دور وتأثير الإفصاح في تخفيض حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب في محفظة شركة التأمين.

١-٣- أهمية البحث

تتبع أهمية هذا البحث من المجال الذي تناوله، وهو قطاع التأمين، القطاع الذي يعتبر من القطاعات المهمة في العراق ويعتبر من الروافد الأساسية التي ترفد خزينة الدولة، لذلك فان أهمية البحث تأتي من كونها محاولة جادة لتحليل مخاطر التي قد تتعرض لها المحفظة التأمينية والمتمثلة (بحجم مخاطر الأقساط المكتتبة) من أجل التخفيف منها وتلافيها وتقوية المركز المالي لشركة التأمين عن طريق الاستعانة بمؤشرات ذات نسب كمية، وبمساعدة مبدأ الإفصاح المحاسبي من خلال تزويد مستخدمي القوائم المالية مثل المالكين و المساهمين وحملة الوثائق ببيانات واقعية وغير مضللة وملائمة لإتخاذ القرارات المناسبة لمواجهة احتمال العسر المالي الذي قد تتعرض له الشركة والناجم عن مخاطر التغيير في الإكتتاب وكذلك حجم مخاطر إعادة التأمين.

١-٤- فرضية البحث: يركز البحث على اختبار صحة الفرضية الأساسية للبحث، وهي:
(يرتبط ويؤثر الإفصاح المحاسبي معنوياً في حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب)).

١-٥- أساليب وأدوات القياس والتحليل

لتحقيق أهداف البحث في تقصي مشكلاته واثبات فرضيته، تم اعتماد المنهج العملي في المرحلة الأولى من البحث من خلال دراسة مقارنة لأسس الإفصاح المحاسبي لمعيار الإبلاغ الدولي رقم (٤) وما نصت عليه القاعدة المحاسبية رقم (١٠) مع ما متوافر من معلومات في التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية لسنوات البحث، وفي المرحلة الثانية من البحث تم اعتماد الدراسة التطبيقية بالاعتماد على المؤشرات المالية (نسبة حجم المخاطر)، كما تم استخدام برنامج SPSS لإختبار علاقة الارتباط والأثر بين متغيري فرضية البحث.

١-٦- حدود البحث:

أ- الحدود الزمانية: جرى تحديد مدة البحث من سنة (٢٠٠٨) ولغاية سنة (٢٠١٢)، وذلك لكون سياسة الشركة تقتضي بعدم الإفصاح عن آخر ثلاث سنوات من البيانات المالية المصادق عليها، لذا تم الاعتماد على هذه المعلومات لغرض القياس، ومعرفة علاقة الارتباط والأثر بين متغيري البحث.
ب- الحدود المكانية: شركة التأمين الوطنية - العراق - بغداد.

((المبحث الثاني : التأطير النظري للبحث))

٢-١- مفهوم الإفصاح

يعد الإفصاح المحاسبي أحد أهم المفاهيم والمبادئ المحاسبية التي يمكن أن تسهم في إثراء قيمة المعلومات المحاسبية والعمل على توصيل مخرجات النظام المحاسبي والتي هي التقارير المالية الى المساهمين وخفض عدم التأكد فيما يتعلق بالاستثمار مما يؤدي إلى زيادة الثقة بينهم وبين إدارة الشركة، ويعرف الإفصاح " بأنه إتباع سياسة الوضوح الكامل وإظهار جميع الحقائق المالية التي تعتمد عليها الأطراف المهتمة بالمشروع (حماد، ٢٠٠٦، ٤٩). أما (Hendriksen, 1982, p405) يرى بأن الإفصاح "يعني عرض المعلومات الضرورية عن الوحدة الاقتصادية لأغراض التشغيل المناسب لأسواق رأس المال الفعالة.

٢-٢- المقومات الأساسية للإفصاح عن المعلومات المحاسبية

٢-٢-١- طرق واساليب العرض أو الإفصاح عن المعلومات

توجد مجموعة من الأساليب والطرق العامة التي يمكن استخدامها في الإفصاح، ومن أهمها:

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبة لمحفظة التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

- أ. إعداد القوائم المالية وترتيب بنودها: يتمثل في عرض القوائم المالية وترتيب مكوناتها وفق القواعد والمبادئ المحاسبية، ويعد التيبوب داخل القوائم أحد الأشكال الهامة للإفصاح (حماد، ٢٠٠٢، ص ٥٣).
- ب. الملاحظات الهامشية: تستخدم لعرض أو توضيح أو تفسير أو إضافة معلومات كمية أو وصفية.
- ج. القوائم الإضافية والكشوفات الملحقة: هي قوائم توضح تفصيلات كمية عن بعض البنود التي ورد وصفها بإيجاز في القوائم، من أمثلتها كشف السلف والامانات والمدينون. (لطي، ٢٠٠٥، ص ٤٩٦)
- د. الايضاحات من خلال الأقواس: طريقة لتوضيح الأرقام الظاهرة في بعض البنود القوائم المالية .

٢-٢-٢ - الأطراف المستخدمة للمعلومات وطبيعة احتياجاتهم

- يقسم بعض الكتاب مستخدمي وقراء القوائم المالية الى مجموعتين رئيسيتين هما: (جمعة، ٢٠٠٩، ص ٩٤)
- المجموعة الاولى: الخبراء وذوي الدراية الواسعة بالمحاسبة والتحليل الاحصائي.
- المجموعة الثانية: الشخص العادي والذي يحتاج الى حقائق بسيطة وعامة وخالية من التعقيدات .
- ويرى البعض الاخر (العابدي، ١٩٩٠، ص ٣٣) أن تحديد نوع البيانات التي يحتاجها مستخدم القوائم المالية يتوقف على نوعيتهم من حيث كونهم اطراف خارجي أو داخلية : كالمستثمرون الحاليون (المضاربون، حملة الاسهم، المقرضين) والمستهلكون، والموردون، والجهات والوكالات الحكومية.
- وتشتمل احتياجات الاطراف التي تطلب معلومات القوائم المالية، الاتي: (جورج فوستر، ٢٠١١، ص ٢٦)
- أ- حملة الاسهم والمستثمرون: تساعدهم بفهم القرارات التي ستتخذها الادارة مثل الاسهم التي سيتم شراؤها.
- ب- المديرين: استخدام المعلومات في قراراتهم التمويلية والاستثمارية والتشغيلية.
- ج- العملاء والمقرضون والموردون: قدرة الشركة على سداد قرضهم والفوائد المترتبة عند الإستحقاق.

٢-٢-٣ - طبيعة ونوع المعلومات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها

يساعد الإفصاح عن المعلومات الملائمة على منع المفاجآت التي يمكن أن تغير تمام النظرة الى المنشأة، كما أنها تهدف ايضا لإعطاء المستثمرين ثقة أكبر بالمعلومات المالية المتاحة لهم، ويرى مجلس معايير المحاسبة الدولية (اصدارات المعايير المحاسبية ٢٠١١، ص ٣٩) بأنه يتطلب عرض المعلومات بما في ذلك السياسات المحاسبية بالأسلوب الذي يوفر معلومة مناسبة وموثوقة وقابلة للمقارنة والفهم، لذي فان انواع المعلومات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها هي: (النصراوي، ٢٠١٥، ص ١٨٨).

- ❖ البيانات المالية المحتواة في القوائم المالية الاساسية والتقليدية.
- ❖ معلومات أساسية أخرى تعد ضرورية لكن نظرا لتعذر الإفصاح عنها في صلب القوائم المالية تعرض في الملاحظات المرفقة في القوائم المالية التي تعد جزءاً لا يتجزء من تلك القوائم .

٢-٢-٣ - الغرض من المعلومات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها

- تهتم المحاسبة بتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات المختلفة في كافة المنشآت سواء الهادفة للربح أو غير الهادفة للربح، ويرى (Hendriksen، -١٩٨٢: -٧٢) ان مبدأ الإفصاح المحاسبي عند إرتباطه بنوعية القرارات يساعد مستخدم البيانات المالية في إتخاذ قراراتهم المالية والإستثمارية والتشغيلية بشكل مناسب، و تحتاج الجهات الخارجية والداخلية للمنشأة إلى المعلومات المحاسبية لإتخاذ قراراتها المتنوعة، ومن الأمثلة على إتخاذ القرارات: (عبيد، ٢٠٠٩، ص ١٢٦)
١. قرارات متعلقة بإستثمار الأموال في منشأة معينة.
 ٢. قرارات متعلقة بفرض الضرائب والمراقبة على المنشآت.

٣. قرارات متعلقة بممارسة الوظائف الإدارية المختلفة من تخطيط وتنظيم وإشراف ومراقبة.

٢-٣- متطلبات الإفصاح عن المعلومات وفق معيار الإبلاغ الدولي رقم (٤) IFRS٤: عقود التأمين :

يهدف هذا المعيار الى تحديد وتعريف بالمبالغ الناشئة عن عقود التأمين في البيانات المالية وبيان الطريقة التي يتم من خلالها عرض البيانات المالية للأغراض العامة من اجل ضمان إمكانية المقارنة بين كل من البيانات المالية للمنشأة للفترات السابقة والبيانات الخاصة بمنشآت أخرى .

ومن أهم متطلبات الإفصاح الواجب إتباعها من قبل شركات التأمين عند اعتماد هذا المعيار, هي:.

- الإفصاح الذي يحدد ويوضح المبالغ التي تظهر في القوائم المالية الخاصة بشركة التأمين والتي تنشأ عن عقود التأمين بما يساعد مستخدمي القوائم المالية في فهم وتقييم وتوقيت ومدى عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية عن عقود التأمين.

- السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والالتزامات والدخل والمصروفات المعترف والتدفقات النقدية.

- الأرباح والخسائر المعترف كربح أو خسارة في شراء إعادة التأمين.

- تسويات التغييرات في الالتزامات واصلو اعادة التأمين, وتكاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة عند وجودها. (الجعارات, ٢٠٠٨, ص ٣٥٠)

- تقديم المزيد من التفاصيل حول المخاطر التأمينية التي تتكبتها شركة التأمين (قبل وبعد تخفيف المخاطر بواسطة إعادة التأمين), بما في ذلك أي تركيز للمخاطرة وأثرها (جمعية المحاسبين السوريين, ص ٤).

- التقديرات الفعلية مقارنة بالتقديرات السابقة.

- معلومات عن الافتراضات التي لها الأثر الأكبر على قياس الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات بما في ذلك الإفصاح الكمي عن هذه الافتراضات. (الجعارات, ٢٠٠٨, ص ٣٥٠).

- تقديم ما يلزم من الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمطالبات الفعلية مقارنة مع التقديرات السابقة و الكشف عن المعلومات المتعلقة بمخاطر معدل التأمين و مخاطر معدل الائتمان.

٢-٤- متطلبات الإفصاح عن المعلومات المادية من خلال إتباع القاعدة المحاسبية المحلية رقم (١٠):

أصدر مجلس المعايير المحاسبية والرقابية (١٤) قاعدة محاسبية و(٦) ادلة رقابية, منها القاعدة رقم (١٠) والتي نصت على(الإفصاح عن البيانات المالية للمصارف والمنشآت المالية المماثلة), وتعتبر القاعدة رقم (١٠) المنفردة (محلياً) التي تناولت الإفصاح عن البيانات المالية في المنشآت المالية (شركات التأمين ومصارف) وبصورة صريحة, وأقر تطبيق هذه القاعدة على البيانات المالية اعتباراً من السنة المالية المنتهية في ١٩٩٩/١٢/٣١ وما بعدها (الأسدي, ٢٠١٠, ص ٣٤) .ومن أهم متطلبات الإفصاح وفق هذه القاعدة, هي:-

- الإفصاح عن المعلومات الواردة في القوائم المالية ينبغي أن يكون بدرجة كافية ويتصف بالشمولية ومعززا بالإيضاحات والملاحظات المرفقة بتلك القوائم لكي يلبي احتياجات مستخدمي.

- ينبغي أن تتضمن البيانات المالية والمعلومات الملحقة بها جميع الأمور الجوهرية التي تعد ضرورية للعرض المناسب ولها تأثير مادي في قرارات المستفيدين كاعتبارات الملاءة والسيولة النقدية والمخاطر .

- الإفصاح عن الآثار الاقتصادية للوقائع والإحداث, وأن يكون الإفصاح شاملاً الى درجة كافية لمواجهة احتياجات مستخدمي هذه التقارير.

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

- يتم إعداد البيانات المالية والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بها على وفق فرضية الاستمرارية، إذ تقوم أغلب الطرائق المحاسبية على افتراض أن منشآت الأعمال ومنها شركات التأمين ستكون لها حياة ممتدة.
- التقيد بتطبيق مبدأ الثبات للسياسات المحاسبية، أي أن الوحدة المحاسبية ومنها شركات التأمين تطبق المعالجة المحاسبية نفسها على الحدث نفسه من مدة مالية إلى مدة أخرى.
- على شركات التأمين أن تعرض مع البيانات المالية للسنة الحالية، البيانات المالية للسنة السابقة وذلك لأجل المقارنة باستخدام طرائق التبيويب والعرض نفسها.
- الإفصاح عن السياسات والطرق المحاسبية التي استخدمت في إعداد التقارير والبيانات المالية .

٢-٥-٥-٢ - حجم المخاطر للأقساط المكتتبة في محفظة التأمين

٢-٥-٥-٢ - مفهوم محفظة التأمين

تعرف المحفظة التأمينية بانها: صندوق يتضمن قيمة المخاطر لشركات التأمين والتكاليف التي اتخذت كالتزامات من قبل هذه الشركات تجاه الآخرين . (Viktor Oliynyk, ٢٠١٥, p٢٣٠), أو هي مجموع المخاطر المتجانسة التي يأخذها المؤمن على عاتقه وما يقابلها من أقساط تأمين، وما ينتج عن الحوادث المرتبطة بها من خسائر " (شكري، ٢٠٠٧، ٤٢)، وتعرف نتائج الأعمال بالنسبة لمحفظه التأمين "بالنتيجة الفنية" ويمكن توضيحها بالمعادلة الآتية: النتيجة الفنية = أقساط التأمين وما يتعلق بها من إيرادات فنية (تكون ذات صلة بالعملية التأمينية وليس الاستثمار) + المصروفات الفنية التي تتعلق بالعملية التأمينية كالمطالبات وأقساط إعادة التأمين وعمولة التسويق وما شابه ذلك. (دراسات اقتصادية إسلامية، ٢٠١٢، ص١٨ - ٢٠)، والنتيجة الفنية لأعمال محفظة التأمين يمكن أن تكون ربحاً أو خسارة أما، فإذا كانت ربحاً فيطلق عليها الاصطلاح التأميني: الربح (الفني Technical profit)، أو الربح الناتج من أعمال الاكتتاب في التأمين (Underwriting profit)، بينما إن كانت خسارة فيطلق عليها الاصطلاح التأميني: الخسارة الفنية، أو الخسارة الناتجة عن اعمال الاكتتاب .

٢-٥-٥-٢ - الإكتتاب في محفظة التأمين

الإكتتاب هو وظيفة تقييم موضوع التأمين، سواء كان للشخص أو الممتلكات، أو المهنة، أو الأعمال التجارية، إذ يجب أن تطبق معايير الشركة على كل مقدم طلب التأمين، وبناء على هذه المعايير يتم التأكد ما إذا كان التطبيق يمثل مخاطر مقبولة أم لا، لذا يعد الإكتتاب أساس العملية التأمينية، وقد اشار بعض المختصين الى ان التغطيات الإكتتابية لها الكثير من الاهداف، اذ تتمثل بقبول أو رفض المخاطر المعروضة وعند القبول تحدد الاقساط لحد الاحتفاظ فضلا عن تصنيف وتسعير كل خطر على حده لتحقيق العدالة من خلال إنشاء معايير وتوزيع المخاطر (Benjami, ٢٠١١، ١٣).

٢-٥-٥-٢ - مخاطر التأمين

تعرف المخاطر بانها: الفرق بين الخسائر المتوقعة التي تم على أساسها إحتساب قسط التأمين والخسائر الفعلية التي التزم المؤمن بتعويض حملة الوثائق عنها إذا وقعت (زيمان، ٢٠١٤، ص٥)، ويرى (ويبيستر) بأنها فرصة تكبد أذى أو تلف أو ضرر أو خسارة (حماد، ٢٠٠٦، ص٩٧٧).

أما مخاطر التأمين فتعرف ((حسب تعريف معيار الإبلاغ الدولي رقم (٤) لعقد التأمين)): هي مخاطر يتم نقلها من حامل العقد الى شركة التأمين التي تكون بخلاف المخاطر المالية، أي ان العقد الذي يعرض شركة التأمين الى المجازفة المالية دون وجود مخاطر تأمين حقيقيه ليس عقد تأمين" (جمعة، ٢٠١٠، ص٢٨).

ويمكن تقسيم المخاطر بحسب النماذج الحديثة في نظرية التمويل والتي تتعرض لها الشركة إلى مجموعة من المخاطر، وعلى النحو الآتي: (Cummins, J.D., 1998, p127)

أ- مخاطر نظامية: Systematic Risks

ويعرف هذا النوع من المخاطر بـ "المخاطر العامة" التي تتعرض لها جميع المنشآت بالسوق بصرف النظر عن خصائص المنشأة، من حيث النوع أو الحجم أو هيكل الملكية. وتتسبب هذه المخاطر عن متغيرات لها صفة العمومية، مثل الظروف الاقتصادية أو السياسية، ولذلك يصعب التخلص من هذه المخاطر بالتنوع.

ب- مخاطر لا نظامية: Unsystematic Risk

ويعرف هذا النوع من المخاطر بـ "المخاطر الخاصة" التي تواجه منشأة معينة، نتيجة لخصائص وظروف تلك المنشأة، ويمكن تخفيض أو تجنب تلك المخاطر بالإعتماد على إستراتيجية التنوع، وتعد من أهم المخاطر التي يمكن أن تؤثر على عمل شركات التأمين، ولذلك تسمى أيضا بالمخاطر التي يمكن تجنبها بالتنوع، أو المخاطر الفريدة إذ إنها تخص منشأة معينة. (المياحي، ٢٠١٣، ص ٧١).

ج- المخاطر المالية: Financial Risks

هي مخاطر ناشئة عن متغيرات لا تتوافر لدى المنشأة عنها ميزة تنافسية أو معلوماتية، ويجب على المنشأة أن تتبع استراتيجيات جيدة لإدارة هذه المخاطر لأجل تغطيتها، أو تجنبها، أو السيطرة عليها. لأن تحمل هذه المخاطر لا يحقق للمنشأة أية عوائد اقتصادية.

د- مخاطر الأعمال: Business Risks

وهي تلك المخاطر التي يجب على المنشأة أن تتحملها لأجل أداء النشاط الأساسي الذي تعمل فيه، ولا بد أن تمتلك المنشأة بعض المزايا التنافسية المعلوماتية للمتغيرات التي تنشأ عنها هذه المخاطر، إذ إن هذه المتغيرات تمثل عناصر أساسية للقيام بنشاط المنشأة، وتوليد التدفقات النقدية بها، فضلاً عن أن المنشأة تحقق عوائد اقتصادية مقابل تحمل هذه المخاطر، وقد توصل إتحاد مراقبي التأمين بالولايات المتحدة الأمريكية إلى وضع تطبيق يطلق عليه نظام معلومات المنظمة للتأمين، يوفر المعلومات حول الملاءة المالية لشركات التأمين يقوم على أساس تصنيف النسب المالية في أربع مجموعات كل منها تقيس خاصية معينة من الخصائص المالية لشركات التأمين، وبإجمالي ١١ نسبة.

وسنستخدم في هذه البحث مؤشر حجم المخاطر في أقساط الإكتتاب من المجموعة الأولى (وهي مجموعة مخاطر المحفظه التأمينية)، إذ يقاس هذه المؤشر صافي الأقساط المكتتبة، إلى الفائض (أو حق الملكية)، والمدى المقبول لحجم المخاطر يتراوح من ٢٢٠% إلى ٣٠٠%.

ويحسب وفق العلاقة الآتية: (حمودة، ١٩٩٨، ص ١٢)

حجم المخاطر = صافي الأقساط المكتتبة / الفائض (أو حق الملكية) × ١٠٠

((المبحث الثالث: الجانب العملي للبحث))

تمهيد:

يتناول الباحثان في هذا المبحث التحليل المقارن وعرض النتائج الميدانية بعد إجراء العمليات الإحصائية وإستخلاص النتائج منها، وقد تم تقسيم هذا المبحث إلى ثلاث محاور، المحور الأول (قياس مستوى الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية)، وهي دراسة مقارنة للتوصل إلى مدى التزام الشركة بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار الإبلاغ الدولي رقم (٤)، والقاعدة المحاسبية العراقية رقم (١٠) مع ما تم الحصول عليه من المعلومات من شركة التأمين الوطنية، وتم الاعتماد على

البيانات من التقارير السنوية والميزانية العمومية للشركة ونتائج التقارير السنوية وتقويم الاداء للشركة, إذ أستخدم الباحث أسلوباً كميّاً للمقارنة واعطاء درجة تتراوح بين (٠-١٠٠) لكل فقرة (أو الفقرات الفرعية ضمنها) للوصول الى مستوى الإفصاح, أما المحور الثاني فقد تضمن تحليل وقياس حجم مخاطر أقساط الإكتتاب في محفظة الشركة أعلاه, بإستخدام نسبة خاصة بقياس هذه المخاطر, أما المحور الثالث فتضمن أستخدم برنامج SPSS لإختبار علاقة الإرتباط والأثر بين متغيري فرضية البحث.

٣-١- نبذة تعريفية عن تأسيس شركة التأمين الوطنية

تأسست شركة التأمين الوطنية بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ١٩٥٠, برأسمال اسمي قدره (١) مليون دينار, وقد أقتصر عملها في بداية تأسيسها على التأمين على ممتلكات وأموال الدولة واستيراداتها إلا أنّ أعمالها تطورت وتوسعت لا سيما بعد قرار تأميم شركات التأمين عام ١٩٦٤ مما زاد معها حجم وعدد عملياتها التأمينية وتعدد أنواع وأقسام التأمين التي تمارسها, وبعد صدور قانون الشركات العامة رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ووفقا لمتطلبات القانون المذكور أصبحت شركة عامة بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٥٤ لسنة ٢٤ / ١٢ / ١٩٩٧ الصادرة عن وزارة التجارة/ مسجل الشركات, وتزاول الآن أنواع التأمين كافة فضلا عن الاستثمارات المالية والعقارية.

٣-٢- قياس مستوى الإفصاح في شركة التأمين الوطنية

الجدول (٣-١) يبين نتائج التحليل المقارن بين متطلبات الإفصاح وفق معيار الإبلاغ رقم (٤) والقاعدة المحلية رقم (١٠) مع السياسة المتبعة من قبل الشركة للإفصاح عن المعلومات في التقارير السنوية.

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

جدول (٣-١) التحليل المقارن بين معايير الإبلاغ الدولي رقم (٤) والقاعدة المحلية رقم (١٠) مع سياسة الشركة المتبعة للإفصاح

الايضاحات	مدى التوافق في افصاح الشركة					سياسة الشركة المتبعة للإفصاح	فقرات الإفصاح وفق المعيار رقم (٤)	المحور
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨			
<p>- تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتتة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ القوائم المالية، ويتم تقدير الأقساط غير المكتسبة منسوبة إلى عدد الأيام المتبقية من كل وثيقة تأمين بعد تاريخ القوائم المالية .</p> <p>- لم يتم تطبيق اختبار كفاية ملاءة الالتزام للتحقق من كفاية التزامات الناتجة عن عقود التأمين و إدراج أي عجز ضمن قائمة الدخل وذلك لتكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.</p>	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	<p>-قامت الشركة بالإفصاح عن سياستها المحاسبية لعقود التأمين فيما يتعلق بأسباب الزيادة والإخفاق في الأقساط السنوية، إلا انها لم تتطرق الى الامور التالية :</p> <p>- طرق معالجة الإقساط غير المكتسبة.</p> <p>- طريقة تقدير اقساط إعادة التأمين غير المكتسبة.</p> <p>- تكايف معالجة المطالبات.</p> <p>- اختبار ملاءة الالتزام.</p>	<p>يجب على شركة التأمين الكشف عن المعلومات التي تحدد وتوضح المبالغ للبيانات المالية الناشئة عن عقود التأمين، من خلال الإفصاح عن:</p> <p>- سياستها المحاسبية لعقود التأمين</p>	المبالغ المعترف بها (٣٦-أ)

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

المبالغ المعترف بها	٣٧	ب	بها	بها	بها	بها	بها	بها	بها
يجب على شركة التأمين الإفصاح عن الأصول والإلتزامات والإيرادات و المصروفات والتدفقات النقدية (إذا كانت تعرض بالطريقة المباشرة) المعترف بها والتي تنشأ عن عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة من حيث : أولاً- الإفصاح في قائمة المركز المالي او الكشوفات المتممة :	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠
افصحت الشركة عن الأصول والإلتزامات والتي تنشأ عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تنشأ عن غير عقود التأمين وبشكل اجمالي في قائمة المركز المالي و الكشوفات المتممة ضمن الموجودات والمطلوبات, إلا انها لم تفصح عن الأمور التالية بشكل منفصل في متن القائمة :	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الأصول : - الأصول بموجب عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة - الأصول بموجب عقود إعادة التأمين المتنازل عنها، والتي تتم معادلتها مقابل التزامات التأمين ذات العلاقة. - المنافع التي تستحق للشركة عن عقود إعادة التأمين .	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
- المنافع التي تستحق للشركة عن عقود إعادة التأمين تدرج ضمن الموجودات تحت بند ذمم شركات إعادة التأمين في قائمة المركز المالي. - حصة معيدي التأمين من إيرادات الاقساط المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حصلت والميبلغ عنها بعد, تدرج ضمن موجودات إعادة التأمين تحت بند الموجودات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

								تكملة الفقرة ٣٧- ب
						<p>- حصة معيدي التأمين من ايراد الأقساط المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها.</p> <p><u>المطلوبات :</u></p> <p>- صافي مطلوبات عقود التأمين (صافي الإلتزامات (بموجب عقود التأمين وعقود إعادة التأمين التي تم إصدارها.</p> <p>- العلاوات والعمولات غير المكتسبة.</p> <p>- الإلتزامات المتعلقة بالمطالبات الغير المسددة (احتياطي اخطار غير منهية)</p>		
<p>- يعد الإفصاح عن قيمة موجودات اعادة التأمين امر مهم، للتأكد من عدم تدني قيمتها وقابلية تحصيلها. وفي حال وجود اثبات بأن قيمة تلك الموجودات قد تدنت يتم تنزيل قيمتها الدفترية بمبلغ ذلك التدني ويتم قيده في كشف الدخل.</p>	٠	٠	٠	٠	٠			
<p>• قدمت الشركة ايضاحات عن احتياطي الأخطار غير المنهية (سنويا) .</p>	٠	٠	٠	٠	٠			
<p>- لم تقم الشركة بفصل وابرار المخصصات الناشئة عن اختيارات ملاءة الالتزام، ومخصصات المزايا المستقبلية غير التشاركية</p>	٠	٠	٠	٠	٠			
	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠			



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

في مجموعات رئيسية واطهارها في صلب قائمة المركز المالي وتحت عناوين مستقلة وحسب نوعيتها ,	- المطالبات المقدمة من حاملي الوثائق، والمطالبات المستحقة (المبلغ عنها وغير المدفوعة، المطالبات غير المبلغ عنها)، وغير الواردة في البيانات.		
	-	-	-	-	-	-المخصصات الناشئة عن اختبارات ملاءة الإلتزام، ومخصصات المزاي المستقبلية غير التشاركية .		
	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	المجموع /		

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						ثانياً- الإفصاح عن عقود التأمين في كشف الدخل و الكشوفات المتممة له:	المبالغ المعترف بها ٣٧ ب
	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	- قدمت الشركة تحليلا عن مصادر مداخيلها المتنوعة من نشاطات التأمين (الإيرادات الفنية والإستثمارية) في كشف الدخل و الكشوفات المتممة له والمعروض بشكل تقليدي , لكنها لم تفصح عن الامور التالية بشكل منفصل في متن كشف الدخل أو الكشوفات المتممة له: - الإيراد من عقود التأمين المصدرة. - صافي الدخل من العقود مع معيدي التأمين. - النفقات المترتبة على مطالبات ومنافع حامل الوثيقة والناشئة عن إعادة التأمين المحتفظ به. - الخسائر المعترف بها نتيجة تطبيق اختبارات ملاءة الالتزام . المجموع /	
	٠	٠	٠	٠	٠		
	٠	٠	٠	٠	٠		
	٠	٠	٠	٠	٠		
	٠	٠	٠	٠	٠		
	-	-	-	-	-		
	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠		

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

المبالغ المعترف بها -٣٧ ب-١	على شركة التأمين (إذا كانت هي شركة التأمين المباشرة) ان تفصح عن الأرباح والخسائر المتحققة في الربح أو الخسارة الناتجة عن شراء إعادة التأمين	- لم تفصح شركة التأمين عن الأرباح والخسائر المتحققة في الربح أو الخسارة الناتجة عن شراء إعادة التأمين بشكل مباشر, (خلال سنوات البحث)	- شركة التأمين المباشرة: هي حامل وثيقة التأمين بموجب عقد إعادة التأمين. -شركة التأمين : الطرف الملزم بموجب عقد التأمين بتعويض حامل الوثيقة في حال تحقق الحدث المؤمن منه.
---	---	--	---	---	---	---	---	---

المبالغ المعترف بها ٣٧ - هـ	الإفصاح عن مطابقات التغييرات في الإلتزامات التأمينية . بالإضافة الى الإفصاح عن الحركات في أصول إعادة التأمين، ولا تحتاج شركة التأمين إلى فصل هذه الحركات في فئات واسعة بل قد تقوم بذلك إذا كانت الأشكال المختلفة من التحليل	- رغم الأيضاحات الواردة ضمن البيانات المالية وتقرير الادارة الذي تصدره شركة التأمين عن الحركات او المتغيرات في التزامات التأمين والبنود ذات العلاقة, الا انه لم يشمل بعض الامور خلال سنوات معينة, ومن هذه الحركات الواجب الإفصاح عنها: - حركة النقد المدفوع. - التزامات التأمين الإضافية الناشئة خلال الفترة.	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	- افصحت الشركة عن حركة النقد المدفوع خلال سنوات البحث والمتمثلة برصيد النقد اول المدة وآخر المدة في كشف النقد . - لم تفصح الشركة عن الإلتزامات الإضافية الناشئة من العقود المصدرة لمحفظه (الطيران) لسنة (٢٠٠٩) والبالغة ٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠دينار - تم الإفصاح عن الإيرادات والنفقات بصورة عامة التي تتضمنها الأرباح أو الخسائر - تم الإفصاح عن المبالغ المسجلة في بداية أو نهاية الفترة للموجودات الثابتة مثل (وسائط نقل, اراضي, مباني) ولجميع سنوات البحث .
--------------------------------------	---	---	------	------	------	------	------	--

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

أكثر ملائمة للأنواع المختلفة من الالتزامات .	- حركة الإيرادات والنفقات التي تتضمنها الأرباح أو الخسائر.	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥
.	- الإلتزامات المشتراة من أو المنقولة إلى شركات تأمين أخرى.	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥
	- المبالغ المسجلة في بداية أو نهاية الفترة
	- صافي تغييرات التحويل الناشئة عن ترجمة البيانات المالية إلى عملة عرض مختلفة وعند ترجمة عمليات الصرف الأجنبي إلى عملة عرض الشركة التي تعد التقرير المالي.
	- الحركات في اصول إعادة التأمين (للفترة الحالية والفترات السابقة التي تعد عنها تقارير مالية تتضمن البيانات المقارنة).
	- التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية.
	المجموع /	-	-	-	-	-
		٦٢,٥	٦٢,٥	٦٢,٥	٥٠	٦٢,٥
	- لم يتم الإفصاح عن صافي تغييرات التحويل الناشئة عن ترجمة البيانات المالية إلى عملة عرض مختلفة وعند ترجمة عمليات الصرف الأجنبي إلى عملة عرض الشركة التي تعد التقرير المالي.	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥	١٢,٥

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>- لم تفصح شركة التأمين عن اهداف ادارة الخطر وقد عللت الشركة ذلك الى: سرية معلومات الشركة بسبب وجود منافسين في سوق العمل , ومن أهم أهداف ادارة الخطر التي يجب أن تفصح عنها الشركة , هي :</p> <p>- سياساتها لقبول مخاطر التأمين بما فيها اختيار والموافقة على المخاطر المطلوب تأمينها، وان تتضمن هذه الإفصاحات مزيجا من الوصف السردى والبيانات الكمية المحددة، كما يكون متناسبا مع طبيعة عقود التأمين وأهميتها النسبية لشركة التأمين.</p> <p>مثل:</p> <p>- الأساليب التي تستعملها لتقييم ومراقبة التعرض لمخاطر التأمين , وأساليب التي تتبعها للحد من نقل المخاطر التأمين مثل استخدام إعادة التأمين.</p>	<p>- يجب أن تفصح الشركة عن أهدافها في إدارة المخاطر الناشئة عن عقود التأمين وسياساتها الهادفة إلى تقليل هذه المخاطر.</p>	<p>طبيعة المخاطر فقرة ٣٩ - أ</p>
--	--	--	--	--	--	--	--	--

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

<p>المعيار المحاسبي رقم (١) الفقرة رقم ٢٠</p>	<p>- يجب على شركة التأمين الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر التأمينية قبل وبعد تخفيف المخاطر بواسطة طرق وادوات التأمين بما في ذلك المعلومات المتعلقة ب: (١) الحساسية لمخاطر التأمين :</p>	<p>- لم تلتزم الشركة بأعداد وعرض قائمة التغير في حقوق الملكية كعنصر منفصل عن القوائم المالية الاساسية الاخرى, واكتفت بإظهار بعض عناصر حقوق الملكية ضمن قائمة الدخل . - وفيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر التأمينية قبل وبعد تخفيف المخاطر لوحظ تباين اداء الشركة خلال سنوات البحث : (١) الحساسية لمخاطر التأمين : لم تقم الشركة بالإفصاح عن تحليل الحساسية لمخاطر ولجميع سنوات البحث.</p>						<p>- تحليل الحساسية للمخاطر: هو بيان كيفية تأثر الربح أو الخسارة وحقوق الملكية الواردة في التقارير المالية للتغير في المتغيرات ذات الأثر المادي عليها , وكما وعلى الشركة أن توضح ما هي الأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد وتحليل الحساسية , ويكون تحليل الحساسية إما على شكل معلومات كمية ومعلومات حول الاحكام والشروط لعقود التأمين التي لها اثر جوهري على مبلغ وتوقيت وعدم التيقن بشأن التدفقات المستقبلية من عقود شركة التأمين, أو معلومات نوعية بيانات ذات قيمة تنبؤيه أعلى من المعلومات المبينة على فرضيات وأساليب لا تستخدمها الإدارة مثل دراسة قدرة شركة التأمين على التصرف في مواقف غير مواتية.</p>
--	---	---	--	--	--	--	--	--

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

طبيعة المخاطر فقرة ٣٩ - ج	(٢) الزيادة في المطالبات (المطالبات الفعلية مقارنة مع التقديرات السابقة).	(٢)الزيادة في المطالبات : قامت الشركة بمقارنة المطالبات الفعلية (التعويضات المدفوعة) مع المطالبات الفعلية للسنة السابقة , واطهار نسب المقارنة من زيادة في المطالبات المدفوعة ,والإفصاح عنها ضمن جداول معلنه في تقرير الادارة الذي تعده وتصدره سنويا , اذ افصحت الشركة على سبيل المثال خلال عام (٢٠٠٨) عن الزيادة التي حصلت في محفظة كل من (بحري /بضائع ,الحريق, ترانزيت الاعادة الواردة) ,وكالاتي (٢١٧%, ٢٠٥%, ١٦٣%, ٢١٢٧%) . اما في العام ٢٠٠٩ كانت الزيادة التي افصحت عنها في محفظة (السفن, الحريق, الهندسي, حياة, الزامي) ,وكالاتي (٣٤٦%, ١٢١%, ١٩٢%, ١١٩%, ١١٧%) . (٣) تركيز مخاطر التأمين : افصحت الشركة عن تركيز المخاطر في بعض محافظ التأمين , في حين لم تقدم أي افصاحات لذات المحفظة التي كانت فيها	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	- لم يتم الإفصاح بتركيز المخاطر لمحفظه الحريق لسنوات(٢٠١٠,٢٠١١,٢٠١٢) رغم وجوده, يلاحظ من خلال الزيادة في تلك السنوات .
			(٣) تركيز مخاطر التأمين : هي احداث أوعقود تأمين غير اعتيادية(يجب ان	٢٠	٢٠	٠	٠	٠

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

<p>- لم يتم الإفصاح في محفظة بحري بضائع للسنوات: ٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١١ (رغم وجود تركيز للمخاطر يلاحظ من خلال الزيادة في تلك السنوات</p> <p>- لم يتم الإفصاح في محفظة السيارات /تكميلي : للسنوات(٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٢) رغم وجود تركيز للمخاطر يلاحظ من خلال الزيادة في تلك السنوات</p>	٢٠	٠	٠	٠	٠	<p>نسبة المخاطر عالية لباقي السنوات, منها : أ- محفظة الحريق: افصحت عن المخاطر التي تركزت في المحفظة لسنة (٢٠٠٨ و٢٠٠٩) بسبب دفع تعويضات الى عمارة المرتضى -ومجمع الرفاعي في الشورجة) والتي ادت الى اسباب الزيادة بنسبة(٢٠٥% -١٢١%). ب- بحري بضائع : افصحت عن المخاطر التي تركزت في المحفظة لسنة (٢٠١٢) بسبب دفع تعويضات الى (الشركة العامة لتجارة الحبوب) والتي ادت الى اسباب الزيادة بنسبة(٧٥٥%). ج- سيارات تكميلي : أفصحت الشركة عن المخاطر التي تركزت في المحفظة لسنة (٢٠١٠، ٢٠١١) وذلك بسبب دفع تعويضات الى (مشروع قروض السيارات مع المصرف) والتي ادت الى اسباب الزيادة بنسبة(٦٩%، ٤٥٥%) على التوالي . المجموع /</p>	<p>تفصح عنها الشركة) والتي تؤدي الى زيادة المخاطر في المحفظة من خلال ارتفاع التعويضات .</p>	
<p>٤٠</p>	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٠			

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

الإيضاحات	مدى التوافق في افصاح الشركة					سياسة الشركة المتبعة للإفصاح	فقرات القاعدة المحاسبية العراقية رقم (١٠)	المحور
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨			
تمثل الإيضاحات التفسيرية التي تعدها وتقدمها الشركة في تقرير الادارة والكشوفات الملحقه عن البيانات المالية, هو وفق ما جاء بالقاعدة (١٠) و ملحق هذه القاعدة, وإن وترتيب بنود القوائم الرئيسية يتم حسب طبيعتها وسيولتها النقدية كما هو مطلوب , إلا أنها لم تقدم إيضاحات عن بعض البنود الفرعية ضمن فقرات هذه القاعدة, كما ولم تقدم إيضاحات عن اسباب عدم اعداد قائمة التغيرات في حقوق الملكية, الأمر الذي أدى إلى عدم منح هذه الفقرة درجة كاملة.	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	- تقوم الشركة بإعداد البيانات المالية وتشمل ثلاث قوائم رئيسة وهي (الميزانية العامة، كشف التدفق النقدي، وحساب الأرباح والخسائر), فضلا عن الإيضاحات التفسيرية في تقرير الادارة, والكشوفات الملحقه على وفق ما جاء بالقاعدة المحاسبية (١٠) و ملحق هذه القاعدة الذي يحتوي على الحد الأدنى من المعلومات التي ينبغي الإفصاح عنها في صلب القوائم وترتيب بنودها حسب طبيعتها وسيولتها النقدية كما جاء في تقرير مجلس الإدارة, ولم تلتزم الشركة بإعداد قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقا لمتطلبات المعيار الدولي رقم (١), كما ولم تقدم اي إيضاحات عن اسباب عدم اعداد هذه القائمة رغم انها تسهم في توفير معلومات اكثر ملائمة وموثوقية.	- ينبغي أن يكون الإفصاح الذي توفره البيانات المالية لشركة التأمين كافيًا ليفي باحتياجات المستعملين لها , وان تكون الإيضاحات والمعلومات معززة وموثقة وصحيحة وتنسم بالدقة وان تكشف عن جميع الأمور التي يكون لها تأثير مادي على قرارات مستعملها.	المبادئ والإحكام الأساسية فقرة ٧-أ
• لم تقم الشركة بالإفصاح عن الانخفاض في	٠	٢٥		٢٥	٢٥	أ-الملاءة: من خلال الاطلاع على بيانات	يجب أن تكشف	المبالغ

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

<p>الملاءة لسنة (٢٠١٢) بنسبة (٠,٧٧%) بسبب الانخفاض في الاحتياطات الفنية و حق الملكية والبالغ (٥١٥٩٧٦٣٦) دينار, مقارنة بصافي الاقساط المكتتب بها والبالغ (٦٦٣٥٦٧٩٠) دينار و لنفس السنة, اما باقي السنوات فكانت نسب الملاءة (١,١٧%, ١,٦٣%, ١,٧١%) , ١,٥٣%) وكونها ضمن الحدود المقبولة تم اعتبارها افصاح كافي.</p> <p>-</p>			٢٥			<p>الشركة (لسنوات البحث) ومقارنة الإحتياطات الفنية و حق الملكية الى صافي الأقساط المكتتب بها , تبين انها ضمن الحدود المقبولة (١,٥%) , عدا سنة ٢٠١٢ التي انخفضت بها الإحتياطات و الملكية مقابل الأقساط المكتتب بها, ويمثل الانخفاض في اموال الضمان في حوزة الشركة, اي الامر الذي يكون له تأثير مادي على قناعات وتقييمات وقرارات مستعملها.</p>	<p>البيانات المالية والمعلومات الملحقة بها ولجميع الأمور التي يكون لها تأثير مادي على قناعات وتقييمات وقرارات مستعملها, مع بيان النتائج لبعض الإعتبارات لكي تعطي صورة واضحة لمستعملها كإعتبارات :</p> <p>أ- الملاءة .</p> <p>ب- السيولة .</p> <p>ج- المخاطر .</p> <p>د- الربحية .</p>	<p>المعترف بها فقرة ٧-ب</p>
---	--	--	----	--	--	---	---	---------------------------------

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

ب-نسب السيولة للموجودات المتداول لسنوات البحث هي : السنة نسب السيولة	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	ب- السيولة : من خلال مقارنة بيانات المتوفرة عن الشركة خلال (سنوات البحث) للموجودات المتداول للشركة مع الدائون , تبين انها ضمن الحدود المقبولة (٢:١), أي لا يوجد لها أي تأثير مادي على قناعات وتقييمات وقرارات مستعملها.	ب- السيولة .	تكملة الفقرة ٧-ب
٢٠٠٨ ٣,٠٧								
٢٠٠٩ ٣,٢٠								
٢٠١٠ ١,٤٩								
٢٠١١ ١,٥١								
٢٠١٢ ١,٦٠								
ج-نسب حجم المخاطرة لكفاءة الاحتفاظ بالأقساط لسنوات البحث هي : السنة نسب السيولة	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	ج- المخاطرة: بالرغم من ان الشركة تقدم بياناتها الرئيسية والملحقة الى بعض الجهات المستفيدة, الا انها لم تعطي ايضاحات كافية حول بعض المخاطر التي قد تتعرض ومنها : حجم المخاطر المنقولة الى معيدي التأمين وهي من المؤثرات المهمة على القدرة الإكتتابية لصناعة التأمين , ومن خلال مقارنة بيانات الشركة (لسنوات البحث) لإجمالي إقساط إعادة التأمين الصادرة الى إجمالي الإقساط المباشرة ؛ تبين انها ضمن الحدود المقبولة وهي اقل من (٢٥%), عدا سنة ٢٠١١ و ٢٠١٢ التي ازداد بها إجمالي إقساط إعادة التأمين الصادرة مقابل إجمالي الإقساط المباشرة عن الحدود المقبولة بنسبة	ج- المخاطر .	
٢٠٠٨ ٠,١٧	٠	٠	٢٥	٢٥	٢٥			
٢٠٠٩ ٠,١٦								
٢٠١٠ ٠,٢٦								
٢٠١١ ٠,٢٩								
٢٠١٢ ٠,٢٨								
د-نسب التطور في صافي الربح لشركة التأمين الوطنية لسنوات البحث هي :								

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

السنة	نسب صافي الربح						
٢٠٠٨	٠,١٨	٢٥	٢٥	٠	٢٥	٢٥	<p>د- الربحية .</p> <p>د- الربحية: اشارت الشركة في البيانات المالية وتقرير الإدارة المعد سنويا الى صافي الأرباح المتحققة ومعدلات النمو فيها , وبديل معدل النمو في صافي الأرباح على مدى نجاح شركة التأمين في تحقيق اهدافها المخططة , وقد حققت الشركة معدلات نمو متباينة في صافي الأرباح خلال سنوات البحث , إلا أنها لم تقدم ايضاحات كافية حول الأسباب أو الطرق والاجراءات المتبعة لمواكبة الزيادة الكبيرة الحاصلة في صافي الأرباح خلال سنة ٢٠١٠, إذ بلغت نسبة الزيادة (٠,٧٩%) مقارنة بصافي الربح للسنة السابقة. المجموع/</p>
٢٠٠٩	٠,١٤						
٢٠١٠	٠,٧٨						
٢٠١١	٠,٠٣						
٢٠١٢	٠,٢٣						
		-	-	-	-	-	
		٥٠	٧٥	٧٥	١٠٠	١٠٠	

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>المحفظه ,رغم ان المخطط تحقيقه لها هو (٨٠٠٠٠٠٠٠)دينار , اضافة الى اعاده العمل مع الاتحاد السوري لشركات التأمين والاتحاد الاردني لشركات التأمين باتفاقيات ابرمت عام (٢٠١٠).</p> <p>- استثمارات قروض اسكان موظفي الشركة</p> <p>: لم تفصح الشركة عن اسباب عدم تحقق أي عائد من استثمارات قروض اسكان موظفي الشركة رغم ازدياد المبالغ المستثمرة خلال عام ٢٠١٢ , بالرغم من المتحقق للشركة في استثمارات القروض تجاوز المخطط بمقدار (٣٩٠%) خلال تلك السنة.</p> <p>المجموع /</p>		
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	<p>- يتم إعداد البيانات المالية والإفصاح عنها وفقا لفرضية الاستمرارية من خلال عقود التأمين والإيجار التي ابرمتها الشركة (خلال سنوات البحث) والتي سيستمر تنفيذها مع مالكيها الى فترات زمنية تمتد إلى أكثر من عدة سنوات ، فضلا عن المشاركة في تأسيس شركات أخرى (٤٢)</p>	<p>- يجري أعداد البيانات المالية والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بها وفقاً لفرضية الاستمرارية ، وعند توفر النية أو الضرورة</p>	<p>المبادئ والإحكام الأساسية فقرة ٨</p>

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						شركة . وكما تم أعداد الموازنة التخطيطية لأنشطة الشركة وفعالياته للسنة اللاحقة كما جاء في تقرير مجلس إدارة ، وعليه لم يكن هناك قرار بتصفية الشركة .	لتصفية المصرف ، أو يتخذ قرار التصفية أو يباشر بها فعلا ، يجب الإفصاح عن ذلك بصورة كافية وواضحة.	
--	--	--	--	--	--	--	---	--

	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	- التزمت الشركة بمبدأ الثبات في تطبيق السياسات المحاسبية من مدة زمنية إلى أخرى باستخدام طرائق التبيوب والعرض واحتساب الاندثار (وفق النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين) سواء في القوائم الرئيسة أو في الإيضاحات التفسيرية، وتم عرض البيانات المالية للسنة الحالية مع البيانات المقارنة للسنة السابقة وكما أشار إليها تقرير ديوان الرقابة للسنوات (موضوع البحث) وتقرير مجلس الإدارة.	- الإلتزام بمبدأ الثبات في تطبيق السياسات المحاسبية من فترة مالية إلى أخرى فان جرى تغيير في سياسة محاسبية يجب أن يوصف هذا التغيير وان يحدد أثره من حيث القيمة.	المبادئ والإحكام الأساسية فقرة ٩
--	-----	-----	-----	-----	-----	--	--	----------------------------------

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>- قامت شركة التأمين الوطنية بعرض البيانات المالية للسنوات المالية المنتهية، مع البيانات المقارنة للسنوات السابقة، بإستخدام طريقة التبويب والعرض ذاتها ووفقا لما جاء في النظام المحاسبي الموحد لشركات التأمين.</p>	<p>- يجب ان تعرض مع البيانات المالية للسنة المالية المعنية، البيانات المقارنة للسنة (للفترة) السابقة ، بإستخدام طريقة التبويب والعرض ذاتها (ووفقا لما جاء في النظام المحاسبي الموحد لشركات التأمين) ، وان أي تغيير في أسلوب العرض يجب الإفصاح عنه .</p>	<p>المبادئ والإحكام الأساسية فقرة ١١</p>
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠			

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>- الإفصاح عن السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية والمتغيرات الجارية عليها، وان هذا الإفصاح يكون أما في متن البيانات المالية ذاتها بين الأقواس أو في الهوامش أو بكشف ملحق بالبيانات، ويعبر عن البيانات الواردة في هذه القاعدة (الميزانية العامة، الأرباح والخسائر، كشف التدفق النقدي).</p>	<p>السياسات وطرق محاسبية فقرة ١٢- ١٣</p>
					<p>- رغم ان الشركة اتبعت السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية وفق القواعد والعرف السائد في قطاع التأمين ووفقا لقانون التأمين العراقي رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥ والتعليمات الصادرة عنه مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف في مسك الحسابات وإعداد البيانات المالية، الا انها قدمت ابصاحات عن بعض هذه السياسات و اغفلت الإفصاح عن البعض الاخر، وكما يلي :</p> <p>أ- أسس اعداد القوائم المالية :</p> <p>- لم تفصح عن طريقة اعداد القوائم المالية هل يتم وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية لكل الموجودات، أم يستثنى من ذلك الموجودات المالية المعدة للمتاجرة والإستثمارات المالية المتوفرة للبيع .</p> <p>ب- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف: لم تحدد الشركة طريقة الاعتراف بالإيراد هل يتم وفقاً لمبدأ</p>		

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>الاستحقاق ام يتم الاعتراف مباشراً عند استلام قسط التأمين . بالإضافة الى كيفية اثبات اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها .</p> <p>ج- مخصص انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة: لم تحدد الشركة طريقة تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود امكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل، أي وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة .</p> <p>د- النقد وما في حكمه : يتألف النقد وما في حكمه في ١٢/٣١ من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل .وقد افصحت الشركة عن سياستها النقدية من خلال كشف النقد (الملحق)</p>		
	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠			

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>ه- احتياطي المطالبات غير المدفوعة (المطالبات تحت التسوية):</p> <p>يتم تقدير المطالبات غير المدفوعة بناءً على الافتراضات المتعلقة بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى والناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين، وقد قامت الشركة بتقديم الايضاحات بخصوص ذلك.</p>	<p>تكملة الفقرة ١٢- ١٣</p>
١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	<p>و- لم تقدم الشركة ايضاحات حول معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي تم اتباعها في اعداد هذه القوائم المالية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.</p>		
١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	<p>ز- الموجودات الثابتة: تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاندثار المتراكم وأي تدني في قيمتها،</p>		

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، وقد افصحت الشركة عن سياستها في احتساب الاندثار للموجودات الثابتة من خلال كشف ملحق بالبيانات المالية .		
	٠	٠	٠	٠	٠			
	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	ح- المعاملات بالعملات الأجنبية:لم تفصح الشركة عن فروقات العملة الناتجة عن التحويل في المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار العراقي خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة .		
	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠			
	—	—	—	—	—			
	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	ط- الاحتياطات: يتم الإفصاح عن الاحتياطات بحسب النوع (الفنية وغير الفنية) وطريقة استعماله وطرق تكوينه والحركة لكل احتياطي خلال السنة، من خلال كشف ملحق بالبيانات المالية		
						ك- توزيع الفائض من عمليات التأمين:		



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						تقوم الشركة بالإفصاح عن الفائض القابل للتوزيع سنويا والجهات المستفيدة مع بيان حصة كل منها حسب المادة (١١) من قانون الشركات , المجموع/		
--	--	--	--	--	--	--	--	--

						بالرغم من ان الشركة قد اتبعت في اعداد بياناتها المالية الرئيسية والملحقة وفق ما يحدده لها النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين , الا ان هذا النظام قد لا يشير الى الكثير من الجوانب والمعلومات التي قد تحتاج الى ابرازها بشكل يلي حاجات وفهم مستخدمي هذه البيانات .	تعزيز البيانات المالية (الميزانية العامة, الأرباح والخسائر, كشف التدفق النقدي) بكشوفات تحليلية مرفقة , لتفاصيل القيم والأرقام الظاهرة فيها, وقد حدد ملحق هذه القاعدة رقم (١)المعلومات والبيانات والتي تمثل الحد الأدنى لما	السياسات وطرق محاسبية فقرة ١٥ - ١٤
						- لم يتم الإفصاح عن طريقة تحويل المعاملات والخاصة بعقود التأمين ولجميع سنوات البحث.		

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

<p>- النفقات الإيرادية هي ذات طبيعة إيرادية إلا أنها تتميز بكونها كبيرة واستمرار خدماتها لأكثر من فترة محاسبية واحدة وأمثلتها: مصاريف التأسيس و مصاريف الحملات الإعلانية ونفقات الأبحاث.</p>	<p>٠</p>	<p>٠</p>	<p>٠</p>	<p>١٠</p>	<p>٠</p>	<p>المعاملات والخاصة بعقود التأمين وإعادة التأمين المتحققة بعملة أجنبية، أو الإشارة لها ضمن الأرباح والخسائر</p> <p>- لم تفصح الشركة عن تفاصيل النفقات الإيرادية المؤجلة واسباب الزيادة الكبيرة فيها، وطريقة إطفائها وحركتها خلال السنة.</p> <p>- قامت الشركة بالإفصاح عن عوائد كل نوع من الاستثمارات و الأرباح والفوائد المترتبة لها . خلال سنوات البحث .</p> <p>- قامت الشركة بتحليل الديون حسب الفئات الرئيسية لها مع فصل مديني ودائني النشاط الجاري من غيرهم، والإفصاح عنهما ضمن كشوفات المدينون والدائنون . خلال سنوات البحث</p>	<p>ينبغي الإفصاح عنه، وهي (حسب رقم الفقرة في الملحق)</p> <p>١- عامة :</p> <p>- بيان طريقة تحويل المعاملات المتحققة بعملة أجنبية.</p> <p>٢ -الموجودات الثابتة:</p> <p>- بيان تفاصيل النفقات الإيرادية المؤجلة، وطريقة إطفائها وحركته اخلال السنة.</p> <p>٦-الاستثمارات :</p> <p>- المبلغ للأرباحاً والفوائد المترتبة عن</p>	
	<p>٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>			
	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>			
	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>			



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

							كل استثمار . ٧-المدينون والدائنون: -تحاليل الديون حسب الفئات الرئيسية، مع فصل مديني ودائني النشاط الجاري من غيرهم .	
--	--	--	--	--	--	--	--	--

١٠	٠	١٠	١٠	١٠	١٠	٨ - الصكوك والحوالات : إجمالي مبالغ الصكوك والحوالات التي لا تكون بعهد المصرف وكذلك التي بعهدته ولا	تكملة الفقرة -١٤ ١٥
٠	٠	٠	٠	٠	٠	- لم يتم الإفصاح عن الصكوك والحوالات الموقوفة (للسنوات التي ظهرت فيها هذه المبالغ، اي لسنة ٢٠١١ فقط، فقد لوحظ وجود صكوك وحوالات موقوفة فيها، لم يتم تقديم الاسباب التي ادت الى عدم استلام المبالغ لهذه الصكوك .	
٠	٠	٠	٠	٠	٠	• مبلغ (٤٤٤٤٤٨ دولار) يمثل ايداعات ظاهرة بكشف مصرف الرافدين ولم تظهر في السجلات سنة (٢٠١١) و مبلغ (٦٤٧١٩٨١٣ مليون دينار) ايداعات ظاهرة في السجلات	

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

<p>ولم تظهر بكشف المصرف (الرافدين) لسنة (٢٠١١).</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>١٠</p>	<p>- لم يتم الإفصاح عن المخصص الواجب اعداده من قبل الشركة بشأن تقلبات أسعار الصرف لأرصدة الموجودات بالعملات الأجنبية وكيفية احتسابه وحركته خلال السنة .</p> <p>- افصحت الشركة عن راس المال المدفوع (خلال سنوات البحث) مع بيان الزيادة التي حدثت عليه ,ضمن تقرير الادارة السنوي.</p> <p>- افصحت الشركة عن مبالغ الإحتياطيات المرسملة (ولجميع سنوات البحث) .</p> <p>- اشارة الشركة في بياناتها بانه يتم الاعتراف بالإيرادات مباشرة عند استلام القسط .</p> <p>- لم تفصح الشركة عن تفاصيل كلف البحث والتطوير، والطريقة المحاسبية المتبعة في معالجتها ,بالرغم من قيامها باحتجاز ما نسبته (٧%) من صافي الربح السنوي للبحث والتطوير .</p>	<p>يمكن استلام مبالغها مع بيان الأسباب.</p> <p>٩-النقدية :</p> <p>- بيان مخصص تقلبات أسعار الصرف لأرصدة الموجودات بالعملات الأجنبية وكيفية احتسابه وحركته خلال السنة .</p> <p>١٠- راس المال: بيان راس المال المدفوع والمطالب به غير المدفوع.</p> <p>١١- بيان مبالغ الإحتياطيات المرسملة خلال السنة.</p>	
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--	---	--



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						المجموع/	١٢ - الإيرادات - الطريقة المتبعة في الاعتراف بالإيراد .	
	٦٠	٥٠	٦٠	٦٠	٦٠		١٣ - المصروفات: - كلف البحث والتطوير، والطريقة المحاسبية المتبعة في معالجتها.	

<p>• في حال عدم وجود اي تغيير خلال اي سنة (سواء زيادة أو نقص) يتم اعتبار نسبة مدى التوافق كاملة وحسب نصيبتها من نسبة (١٠٠) درجة</p>					من خلال الإطلاع على بيانات المالية للشركة (لسنوات البحث) لوحظ وجود بعض البنود غيرالعادية بسبب الزيادة أو النقص(الكبير) في مبالغها ,أو ظهورها في البيانات بعكس طبيعتها المحاسبية ,مما قد يكون له تأثيرعلى دخل الفترة الحالية لم يتم تقديم اية ايضاحات عنها سواء في الكشوفات المرفقة او الهوامش , مثل:	<p>- يجب الإفصاح عن كافة البنود غير العادية، وبنود الفترات السابقة، التي تؤثر على دخل الفترة</p>	<p>السياسات وطرق محاسبية فقرة ١٧</p>
--	--	--	--	--	--	--	--

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

<p>• بلغت نسبة تنفيذ المصرفات الاخرى لسنتي (٢٠١٠-٢٠١٢) عن المخطط وبنسبة (١٦٦٠%- ١٥٢٨٨%)، إذ ان المخطط لتلك السنوات يبلغ (٦٠٠٠)دينار والمنفذ(٩٩٥٩٥- ٩١٧٢٦٣)دينار .</p> <p>• لم يتم المقترض (ح.ك.ك) بتسديد ما بذمته من اقساط وفوائد والبالغة (٢٢٤٩)مليون دينار للفترة من ٢٠١١/٦/١ الى ٢٠١٢/١٢/٣١</p> <p>• تم تبويب الاقساط المستلمة من شركة شل،(١٨٠٧٠٧٤٧١)دينار وشركة لوك اويل (١٠٣٩٧٣٣٣٧٠)دينار على حساب مدينو عالم خارجي، لسنة (٢٠١١).</p>	<p>٠</p> <p>٢٠</p> <p>٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٠</p> <p>٢٠</p>	<p>٠</p> <p>٠</p> <p>٢٠</p> <p>٠</p> <p>٢٠</p> <p>٠</p> <p>٢٠</p>	<p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p>	<p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p> <p>٢٠</p>	<p>- <u>المصرفات الأخرى</u>: لم تقدم الشركة اية ايضاحات عن الزيادة الكبيرة في نسبة تنفيذ المصرفات الأخرى مقارنة بالمخطط، ومدى تأثيره على دخل الفترة الحالية .</p> <p>- <u>القروض العقارية</u>: لم تقدم الشركة اية ايضاحات عن المبلغ المستحق كأقساط وغرامات تأخيريه غير مسددة والبالغة اكثر من (٢ مليار) دينار كقروض عقارية (خمسة مليار وستمائة مليون دينار) على شكل دفعات في سنة ٢٠١١ و٢٠١٢ الى القطاع الخاص.</p> <p>- <u>المدينون</u>: لم تقدم الشركة اية ايضاحات عن المبالغ التي ظهرت عكس طبيعتها المحاسبية، منها: اقساط تأمين مستلمة تخص فترات لاحقة تم تبويبها على حساب مدينو عالم خارجي، بدلا من حساب ايرادات مستلمة مقدما لسنة (٢٠١١).</p> <p>- <u>الدائنون</u>: لم تقدم الشركة اية ايضاحات عن المبالغ التي ظهرت عكس طبيعتها المحاسبية، منها: اقساط إعادة التأمين الواردة والتي تخص فترات لاحقة تم تبويبها على حساب دائنو قطاع مالي، بدلا من حساب ايرادات مستلمة مقدما لسنة (٢٠١١).</p> <p>- <u>ايرادات العملية التأمينية</u>: لم تقدم الشركة اية ايضاحات عن المبالغ الكبيرة (أكثر من ١٠ مليار دينار) والتي ظهرت ضمن حساب ايرادات العملية التأمينية خلال سنة ٢٠٠٩، والتي</p>	<p>الحالية بفقرات مستقلة في البيانات المالية، مع اعطاء الإيضاحات الكافية عنها في كشف الإيضاحات والهوامش.</p>
--	--	---	---	---	--	--

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

نشأت بسبب الزيادة في المستلم من قبل صندوق التأمين الالزامي من قبل شركة توزيع المنتجات النفطية نتيجة لتغيير حصة الشركة التأمين من اسعار مبيعات البنزين وزيت الغاز. المجموع /	٢٠	٢٠	٢٠	٠	٢٠
• تم تبويب اقساط الإعادة الواردة المستلمة من شركة التأمين العراقية (١١٣٦١١٤٠١١) دينار, وشركة الأمين للتأمين ١٤٧٥٧٩٠ دينار على حساب دائن قطاع مالي, لسنة (٢٠١١).	٢٠	٢٠	٢٠	٠	٢٠
• بلغ حصت شركة التأمين من -مبيعات البنزين وزيت الغاز لسنة (٢٠٠٩), اكثر) ١٠ مليار دينار نتيجة لتغير اسعار حصة الشركة من المبيعات	٦٠	٤٠	٨٠	٨٠	١٠٠

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						<p>قام الشركة بإعداد وعرض تقريرها السنوي بشأن الحسابات الختامية المدققة من قبل ديوان الرقابة المالية الاتحادي ولل سنوات المالية المنتهية في ٣١ / ١٢، متضمنا بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط الشركة والتي أعدت على وفق قانون الشركات (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعليمات النظام المحاسبي للشركات (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية المحلية (١٠) واحكام قانون رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥، مينا فيه وبالتفصيل أهم المعلومات التي تتعلق بنشاطات المصرف الداخلية والخارجية وابتداءً من تاريخ تأسيسه ورأس المال المدفوع والمشاركة في رأس المال إلى الأمور غير المالية والإدارية فضلا عن قوائمه الرئيسة والتكميلية التي يعدها .</p>	<p>ينبغي الإفصاح في تقرير الإدارة السنوي عن كافة المعلومات المتعلقة بالشركة وواقع أداءها ومواردها خلال الفترة المعنية والعوامل المؤثرة في هذا الأداء والتوقعات المستقبلية والاتجاهات التي سيكون لها تأثير في نشاطه مع كافة الإيضاحات المرفقة وذلك في سبيل توحيد أسلوب عرض التقرير المالي والاقتصادي على مستوى القطر . ومن أهم المعلومات (تاريخ التأسيس، رأس المال المدفوع، الفروع ومناطق وجودها، أسماء أعضاء مجلس الإدارة ، المؤشرات</p>	<p>محتوى تقرير الإدارة فقرة ٢٢</p>
--	--	--	--	--	--	--	--	--

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتة لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

							القطاعية، عملياته الخارجية، الهيكل التنظيمي).	
	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	رغم ان الشركة قد افصحت عن أسماء وعدد الشركات التي قامت بالمساهمة فيها وكذلك نسبة الملكية (خلال سنوات البحث) في تقرير الإدارة و البالغة (٤٦،٤٥،٤٦،٤٥،٤٦،٤٥،٤٦)، (٤٥،٤٥،٤٦) شركة على التوالي ، إلا انها لم تفصح عن: - قيمة رأس المال المدفوع في الشركات المساهمة والتي تزيد نسبة المساهمة فيها عن (١٠%). - اضافة الى عدم بيان اهم نشاطاتها وتخصصاتها - وأسماء ممثلي الشركة في مجالس إدارتها. المجموع /	إذا كانت للشركة مساهمات في شركات أو مصارف أخرى بنسبة لا تقل عن (١٠%) من قيمة رأسمالها المدفوع فيجب بيان أسماء هذه الجهات، ونسبة الملكية فيها وأهم نشاطاتها وتخصصاتها وأسماء ممثلي المصرف في مجالس إدارتها.	محتوى تقرير الإدارة فقرة ٢٣ (١-ج) معلومات عامة
	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥			
	—	—	—	—	—			
	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠	٥٠			

عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						على شركة التأمين أن تفصح عن إجمالي عدد العاملين لديها موزعا حسب المستويات الإدارية والفنية.	قامت الشركة بالإفصاح عن إجمالي عدد العاملين لديها موزعا حسب الذكور والاناث، واسماء وعناوين مدراء الاقسام والفروع الإدارية والفنية، و أعضاء مجلس إدارة الشركة الأصليين والاحتياط، وحركة القوى العاملة، ضمن تقرير الإدارة (لكل سنة من سنوات البحث).	محتوى تقرير الإدارة فقرة ٢٣ (١-٥) معلومات عامة
						ينبغي أن تستكمل البيانات الأساسية ببعض البيانات المالية الإضافية لدعم و استكمال المعلومات التي تتضمنها المراكز المالية بتحليل عدد من القضايا الرئيسية وتركيز الانتباه عليها ومنها الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر و لفترة خمس سنوات ونسب مختارة مقارنة عن هذه الفترة.	لم تعتمد الشركة الى تحليل البيانات الأساسية مثل (الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر) و لفترة خمس سنوات و اظهارها في بيانات مالية اضافية سواء ضمن تقرير البيانات المالية أو تقرير	إحكام أخرى فقرة ٢٤



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
 اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبه لمحفظه التأمين
 بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

						الإدارة لدعم واستكمالاً لمعلومات وتركيز الإنتباه عليها , كبيانات: نسب الربحية، نسب رأس المال، تحليل إيرادات ومصروفات التمويل، معلومات عن مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر وسيولة النقد الأجنبي , توزيع الموجودات والمطلوبات وفقاً للعملية التي قومت بها وتواريخ استحقاقاتها التعاقدية، ومخاطر الائتمان، والتركيزات الكبيرة للمطلوبات	
	١٠٨٧,٥	١١٠٧,٥	١١٤٢,٥	١١٦٧,٥	١١٨٧,٥	المجموع	
	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	عدد الفقرات	
	%٥٤	%٥٥	%٥٧	%٥٨	%٥٩	متوسط الإفصاح لكل سنة (المجموع ÷ عدد الفقرات)	

من الجدول (٣-١)، ومن خلال عرض وتحليل البيانات والمعلومات الخاصة بشركة التأمين الوطنية وفي ضوء مقارنتها مع متطلبات الإفصاح المحاسبي عن مخاطر عقود التأمين يتبين الإنخفاض الواضح بمدى الإلتزام في تطبيق متطلبات الإفصاح ولمعظم الفقرات الرئيسية والفرعية وفق معيار الإبلاغ الدولي رقم (٤) بالمقارنة مع القاعدة المحاسبية المحلية رقم (١٠)، إذ يلزم المعيار رقم (٤) شركات التأمين بتحديد والتعريف بالمبالغ وتوقيتات التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن عقود التأمين في البيانات المالية بصورة واضحة وبيان الطريقة التي يتم من خلالها عرض البيانات المالية للأغراض العامة من أجل ضمان إمكانية المقارنة بين كل من البيانات المالية للشركة في الفترات السابقة، وفي ضوء مقارنتها مع متطلبات الإفصاح عن مخاطر عقود التأمين لمعظم الفقرات الرئيسية والفرعية وفق المعيار رقم (٤) التي قام على أساسها البحث فقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

أولاً: أظهرت الفقرة رقم (٣٦) من المعيار رقم (٤) بأن مستوى الإفصاح عن المعلومات التي تحدد وتوضح المبالغ للبيانات المالية الناشئة عن عقود التأمين في السياسات المحاسبية وعلى مدى السنوات الخمس للبحث قد بلغت مستوى ثابت عند (٢٠) درجة من أصل (١٠٠) درجة، وهو مستوى غير كافي للتعبير بوضوح عن المعلومات المطلوبة حول المخاطر التي تنشأ عن المطالبات والأقساط غير المكتسبة، وإن التقارير تفتقد إلى المعلومات التي يحتاج إليها المهتمين بحقوق الملكية وحملة الوثائق في هذا المحور حول الطرق اللازمة لمعالجتها، ويعود ذلك إلى كون الشركة تفصح فقط عما يتعلق بأسباب الزيادة والاختفاء في الأقساط السنوية في حين لم تلتزم بتقديم معلومات عن باقي المبالغ المالية الناشئة عن عقود التأمين.

ثانياً: أظهرت الفقرة رقم (٣٧-ب/أولاً) ثبات مستوى الإفصاح عن الأصول والإلتزامات في قائمة المركز المالي والكشوفات المتممة لها ولجميع سنوات البحث، إذ بلغ مستوى الإفصاح (٢٠) درجة من أصل (١٠٠)، وهو مستوى منخفض جداً مقارنة بعدد البنود الفرعية لهذه الفقرة، إذ أفصحت الشركة عن بندين من أصل ثمان بنود ضمن هذه الفقرة، وهو مستوى غير كافي للوصول إلى النسب المطلوبة من الإفصاح لنشاط شركة التأمين فما زالت اغلب المعلومات الخاصة بالأصول والإلتزامات لم يفصح عنها بشكل منفصل في متن القائمة.

ثالثاً: الفقرة رقم (٣٧-ب/ثانياً)، الإفصاح عن التأمين في الدخل، أذ نلاحظ بأن مستوى الإفصاح لم يتغير ولجميع سنوات البحث حيث بلغ (٢٠) درجة من أصل (١٠٠) درجة، وهو غير معبر عن مستوى مقبول في الإفصاح، ويعود ذلك إلى كون الشركة لم تفصح عن المعلومات لمخاطر عقود التأمين بشكل منفصل في متن كشف الدخل طيلة مدة البحث مثل عدم الإفصاح عن الإيراد من عقود التأمين المصدرة وصافي الدخل من العقود مع معيدي التأمين، مما يتطلب من الشركة معالجة ذلك مستقبلاً.

رابعاً: الفقرة رقم (٣٧-ب-١) تبين بأن مستوى الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأرباح والخسائر المتحققة في الربح أو الخسارة الناتجة عن شراء إعادة التأمين ولجميع سنوات البحث، بلغ (٠) درجة من أصل (١٠٠) درجة، هذا يدل على أن الشركة قد أخفقت في التعبير عن تحقيق متطلبات الإفصاح عن المعلومات وفق المعيار رقم (٤) بشكل كامل في هذا المحور رغم أهميتها.

خامساً: أظهرت الفقرة رقم (٣٧-هـ) بأن مستوى الإفصاح في محور المطابقات للتغييرات في الإلتزامات التأمينية قد أنخفض في لسنة ٢٠٠٩ ليبلغ (٥٠) درجة، بعد أن كان (٦٢،٥) في سنة ٢٠٠٨، وهذا يعود إلى عدم الإفصاح عن الإلتزامات الإضافية الناشئة من العقود المصدرة لمحفظه (البطاقة البرتقالية) لتلك السنة، ليعود بعدها مستوى الإفصاح للارتفاع إلى (٦٢،٥) درجة في السنوات (٢٠١٠-٢٠١١-٢٠١٢)، وبالرغم من أن هذه الدرجة تعبر عن مستوى

مقبول من الإفصاح عن مخاطر عقود التأمين، الا أنه هنالك بعض المعلومات المهمة لم يتم الإفصاح عنها طيلة مدة البحث ينبغي على الشركة الكشف عنها مستقبلاً.

سادساً: بالرغم من ثبات مستوى الإفصاح في الفقرة رقم (٣٩-أ-ج) ولجميع سنوات البحث، والتي تشير الى ضرورة التزام الشركة بالإفصاح عن أهدافها في إدارة المخاطر قبل وبعد تخفيف المخاطر، إذ بلغ مستوى الإفصاح لهذه الفقرة (٤٠) درجة، الا أن هذا المستوى كان متذبذباً من فترة لأخرى ومن بند لآخر، وهذا التذبذب مؤشر على إخفاء معلومات معينه خلال فترات مختلفة من مدة البحث وبشكل قد يكون متعمداً من قبل إدارة الشركة وهذا يتناقض مع متطلبات المعيار في رفع معدلات الإفصاح .

ولأهمية هذا المعيار وما يلعبه من دور في تقديم المعلومات تتعلق بالمخاطر لهذه العقود لإعطاء صورة واضحة لمستخدمي بيانات الشركة عن طبيعة عملها، نرى بأن ما تم الإفصاح عنه من معلومات يتسم بالإنخفاض إلى حد ما، مما يدل على عدم قيام معدي هذه التقارير بتطبيق ما يتطلب في فقرات هذا المعيار بشكل كافي .

٣-٣- نتائج التحليل التطبيقي لقياس حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب في محفظة شركة التأمين الوطنية

يمكن حساب حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب في محفظة التأمين على وفق العلاقة الآتية :

حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب = صافي الأقساط المكتتب بها ÷ الفائض

جدول (٣-٢) نسبة صافي الأقساط المكتتبة الى الفائض للمدة من ٢٠٠٨-٢٠١٢ (المبالغ بالآلاف الدينانير)

النسبة %	الفائض (٢)+(٣)+(٤) (٥)=	احتياطي الطوارئ (٤)	الاحتياطي العام (٣)	رأس المال المدفوع (٢)	صافي الأقساط المكتتب بها (١)	المؤشر السنة
÷ (١) (٥)						
١,٠١	٣٤٣١٨٩٦٢	٢٩٩٦٥٦٦١	٢٣٥٣٣.٠١	٢٠٠٠٠٠٠	٣٧٤١٠.٧٥٣	٢٠٠٨
١,٢٧	٥١٥٩٤٦٦٩	٤٦٦٨٠.٩١٧	٢٩١٣٧٥٢	٢٠٠٠٠٠٠	٤٠٣٤٨٣٩٧	٢٠٠٩
١,٧٦	٧٧٩٦٩٤٥٠	٥٩.٥٦١٧٣	٣٩١٣٢٧٧	١٥٠٠٠٠٠٠	٤٤٢١٨٨٦٣	٢٠١٠
١,١٦	٦٨٤٩٣١٠٥	٤٨٥٤٢٦٨٣	٤٩٥٠.٤٢٢	١٥٠٠٠٠٠٠	٥٨٩٥٨٦٤٢	٢٠١١
١,٣٠	٨٦٦٦٥٤٣٠	٦٥٤٤٧٣٣٨	٦٢١٨.٠٩٢	١٥٠٠٠٠٠٠	٦٦٣٥٦٧٨٩	٢٠١٢

من خلال الجدول (٣-٢)، تم استخراج حرق الملكية (الفائض) من جمع رأس المال المدفوع والاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ ومجموعهم قُسم على صافي الأقساط المكتتبه، ونلاحظ ان نسبة حجم المخاطر خلال الفترة المدروسة تراوحت بين ١,٠١ الى ١,٧٦، وهو مدى مقبول لقدرة الشركة على مواجهة التقلبات في نتائج المخاطر الأصلية المغطاة بالمحفظه التأمينية، ولما كان المدى المقبول هو من ٢٢٠% إلى ٣٠٠%، فإن ذلك يشير إلى أن شركة التأمين الوطنية لا تعمل بكامل طاقتها، وتعمل عند نصف أو أقل من نصف الطاقة الإنتاجية لشركات التأمين العادية، رغم كونها شركة حكومية .

ومن هذا المؤشر يتبين لنا ، انه كلما ارتفعت نسبة الأقساط الصافية الى حقوق المساهمين كلما ازداد المخاطر عليها ، وتندرج الزيادة بعدم كفاية رأس المال والاحتياطيات المالية لمواجهة الإلتزامات في حال حصولها كاملة ، في حين لدى الشركة طاقة احتياطيه كافية لذلك يفترض استغلالها كحل للتخلص من شروط المعيد ولو بشكل جزئي .

٣-٤-٤ - عرض وتفسير نتائج المقاييس الأستدلالية لعلاقتي الإرتباط والإنحدار بين قيم الإفصاح المحاسبي ومخاطر محفظه التأمين

يسعى هذا المحور إلى عرض نتائج الدراسة الميدانية التي أجراها الباحثان، وتحليلها بإستعمال أدوات الإحصاء الإستدلالي والمتمثلة بالإرتباط والإنحدار ، وذلك بهدف اختبار العلاقة والإرتباط بين متغيري البحث وإيجاد العلاقة بينهما لغرض إثبات الفرضية للبحث الحالي. وكانت فرضية البحث:
((يرتبط ويؤثر الإفصاح المحاسبي معنوياً في حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب))

٣-٤-١ - نتائج تحليل الإرتباط بين قيم الإفصاح المحاسبي وحجم المخاطر لأقساط الإكتتاب

الجدول (٣-٣) يبين نتائج قيم معامل الارتباط والمؤشرات الإحصائية ذات الصلة بالتأثير بين الإفصاح المحاسبي وحجم المخاطر (لأقساط الإكتتاب) لشركة التأمين الوطنية ، وكما موضح في الجدول الآتي:
جدول (٣-٣) قيم معامل الإرتباط بين الإفصاح المحاسبي وحجم المخاطر لأقساط الإكتتاب

الإرتباط			
الدالة	الإفصاح المحاسبي	المتغير المستقل	
		المتغير التابع	
علاقة إرتباط قوية معنوية وإيجابية	٠,٥٢	إرتباط بيرسون	حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب
	معنوي	القيمة المعنوية	

ويتضح من خلال الجدول (٣-٣) بان معامل الارتباط (بيرسون) للعلاقة بين (الإفصاح المحاسبي) و(حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب) بلغ (٠,٥٢) عند مستوى دلالة معنوية (٠,٠٥)، وهذا إرتباط قوي الى حد ما ودال معنوياً وإيجابي، ومن ذلك نستنتج بوجود علاقة إرتباط لها دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي ، وبين حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب للشركة التأمين الوطنية، ومن خلال النتيجة التي تم التوصل إليها يصر إلى قبول فرضية الإرتباط بين المتغيرين.

٣-٤-٢ تحليل نتائج الإنحدار بين قيم الإفصاح المحاسبي وحجم المخاطر لأقساط الإكتتاب

الجدول (٣-٤) يبين نتائج الإنحدار (اختبار الأثر) بين قيم الإفصاح وحجم المخاطر لشركة التأمين الوطنية:

جدول (٣-٤) قيم معامل الإنحدار بين الإفصاح المحاسبي وحجم المخاطر لأقساط الإكتتاب

المتغير المستقل	F	P value	R ²	β	النتيجة	المتغير المعتمد
الإفصاح المحاسبي	٥,٣	٠,٠٤	٠,٣٠	٠,٤٧	توجد علاقة لها تأثير معنوي	حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب

يوضح الجدول (٣-٤) أنَّ قيمة (F) المحسوبة للأنموذج بلغت (٥,٣)، وهي أكبر من قيمة (F) الجدولية البالغة (٤,١٩) عند مستوى دلالة (٠,٠٥)، وبناءً عليه نقبل الفرضية، وهذا يعني وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لـ (الإفصاح المحاسبي) عند مستوى معنوية (٥%) بدرجة ثقة (٩٥%). لذلك نستنتج أنَّ إنموذج الإنحدار المستعمل يؤثر بقيمة معامل تحديد (R²) والذي تساوي قيمتها (٣٠%).

ويتضح بأنَّ الإفصاح المحاسبي تفسر ما نسبته (٣٠%) من التغيرات التي تطرأ على (حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب)، أما النسبة البالغة (٧٠%) فنُعزى إلى إسهام متغيرات أخرى غير داخلية في أنموذج الإنحدار.

كما يتضح من خلال معامل الميل الحدي لزاوية الإنحدار (β) قد بلغت (٤٧%) بأنَّ أي زيادة في مستوى الإفصاح المحاسبي (بوحدة واحدة سيؤدي إلى تغيير في (حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب) بنسبة (٤٧%)، وتشير (β) إلى معنوية المعلمة، وتؤكد نتيجة تقدير معامل الإنحدار، إذ كانت تامة المعنوية أي أن التغيير في مقدار وحدة واحدة يعود إلى تغيير مقابل في المتغير المعتمد بمقدار (٤٧%). بينما تشير نتائج اختبار الفرضية بموجب (P Value) أنها كانت معنوية إحصائياً كونها أقل من مستوى المعنوية (٠,٠٥)، وتشير إلى تأثير المتغير المستقل (الإفصاح المحاسبي) في المتغير التابع (حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب).

من خلال تحليل المؤشرات وإجراء والاختبارات اتضحت العلاقة في إبعاد عملية قياس وتحليل مستوى الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية في إدارة عمليات المخاطر لمحفظه التأمين لحجم الإقساط المكتتبة، وعليه تم التوصل إلى:

• قبول الفرضية الرئيسية والتي تنص على أنَّ هنالك تأثيراً ذا دلالة معنوية للإفصاح المحاسبي في حجم المخاطر لأقساط الإكتتاب.

((المبحث الرابع : الإستنتاجات والتوصيات))

٤-١- الإستنتاجات :

في ضوء ما تم استعراضه في الجانب النظري والعملية، يمكن للباحث بلورة جملة من الإستنتاجات الآتية :

١- يؤدي تطبيق المعايير المحاسبية الدولية و المحلية الى تطوير العمل والأجراءات المحاسبية والعرض العادل للقوائم المالية وزيادة ثقة المستخدمين بالتقارير المالية للشركة التي تطبق هذه المعايير والقواعد، لأن تطبيقها يؤدي الى تسهيل فهم المستخدمين وتعزيز قراراتهم .

٢- يشير الإنخفاض المستمر في الإفصاح المحاسبي لشركة التأمين الوطنية خلال السنوات المبحوثة الى ضعف إدراك الوعي من قبل إدارة الشركة بأهمية الإفصاح عن المخاطر في التقارير المالية لما لها من دور مهم في مساعدة

المستخدمين في اتخاذ القرارات بصورة عامة وبالتحديد القرارات التي تساعد في تقليل أو الحد من مخاطر محفظة التأمين، وأن الشركة انتهجت مبدأ الإفصاح الاختياري في أعداد وتقديم المعلومات.

٣- كلما أزداد الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية وفق المعايير والقواعد المحاسبية الدولية والمحلية، كلما ازدادت قدرة شركة التأمين من تقليل أو الحد من مخاطر محفظة التأمين.

٤- يساعد معيار الإبلاغ الدولي (٤-٤-FARS) مستخدمي التقارير المالية في شركة التأمين بتحديد العائد والمخاطرة التي تتعرض لها محفظة الشركة أعلاه، وإعطاء صورة واضحة للمتعاملين معها عن طبيعة نشاطها الفني.

٥- يساهم المؤشر المستخدم في قياس حجم المخاطر أقساط اكتتاب محفظة شركة التأمين الوطنية بإعطاء فكرة عن الواقع والمستقبل القريب لكيفية إدارة مخاطر الشركة أعلاه، مما يساعدها في مواجهة التقلبات التي قد تتعرض لها محفظتها التأمينية.

٦- أنّ ارتفاع نسبة الإفصاح المحاسبي بمقدار وحدة واحدة في شركة التأمين الوطنية يؤدي الى ارتفاع حجم مخاطر الإكتتاب بمقدار (٠,٤٧)، مما يتطلب من ادارة الشركة زيادة مستوى الإفصاح لضمان ديمومة بقائها والمحافظة على حقوق حملة الوثائق.

٤-٢- التوصيات :

١- زيادة مستوى الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية وفق المعايير الدولية والمحلية، وأن يبين الإفصاح بوضوح عن تركيز وحساسية المخاطر في محفظة التأمين، الأمر الذي يعود بالنفع لمستخدمين التقارير المالية.

٢- إجراء بعض التعديلات الأساسية من قبل الجهات المعنية في النظام المحاسبي المستخدم في شركات التأمين العراقية للوصول الى نظام شامل للمعلومات المحاسبية المعبرة عن جميع القوائم المالية والمالية لمتطلبات الإفصاح المحاسبي عن مخاطر محفظة التأمين.

٣- كلما أزداد الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية وفق المعايير والقواعد المحاسبية الدولية والمحلية، كلما ازدادت قدرة شركة التأمين من تقليل أو الحد من مخاطر محفظة التأمين.

٤- ضرورة أن يأخذ ديوان التأمين دور أكبر في المتابعة والإشراف على شركات التأمين في العراق للتأكد من مدى الالتزام بمتطلبات الإفصاح المحاسبي وتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولي و القاعدة المحاسبية رقم (١٠)، والعمل على تحديد احتياجات مستخدمي التقارير المالية بالشكل الذي يحقق الإفصاح الكافي لجميع المستخدمين .

٥- ضرورة حث الجهات المختصة مثل نقابة المحاسبين ومجلس المعايير المحاسبية والرقابية العراقية للعمل على اصدار معيار أو قاعدة متخصصة حول الإفصاح المحاسبي عن مخاطر محفظة التأمين في اطار يعطي صورة واضحة عن نشاط وعمليات شركة التأمين.

٦- الالتزام بتطبيق معيار الإبلاغ الدولي (٤-٤-FARS) في التقارير المالية لشركة التأمين الوطنية، وذلك لتحديد العائد والمخاطرة التي تتعرض لها محفظة الشركة أعلاه، وإعطاء صورة واضحة للمتعاملين معها عن طبيعة نشاطها الفني.

المصادر العربية والاجنبية

١. معايير المحاسبة المحلية الصادرة عن مجلس المعايير الرقابية في العراق. لسنة ١٩٩٥ و (١٠) لسنة ١٩٩٨.
 ٢. الحسابات الختامية لشركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠٠٨-٢٠١٢).
 ٣. التقارير السنوية لمجلس ادارة شركة التأمين الوطنية للسنوات (٢٠٠٨-٢٠١٢).
 ٤. اصدارات معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام, الجزء الاول, طبعة عام ٢٠١١.
 ٥. الاسدي, احمد ابراهيم, بحث بعنوان "تأثيرات تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على القياس والإفصاح المحاسبي في العراق , مقدم الى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية / جامعة بغداد وهو جزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية, ٢٠١٠.
 ٦. الجعارت, خالد, معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٧, اثره للنشر والطباعة , عمان, ٢٠٠٨.
 ٧. العابدي, محمد عبد الرحمن , بحوث متقدمة في المحاسبة والمراجعة , مكتبة الجلاء الحديثة, بور سعيد , ١٩٩٠.
 ٨. النصراري, سلام عادل عباس, " دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد قرار الاستثمار في سوق العراق للأوراق المالية " مجلة مركز دراسات الكوفة: مجلة فصلية محكمة, العدد ٣٦, سنة ٢٠١٥ .
 ٩. جمعة, أحمد حلمي, المدخل السلوكي في المحاسبة المالية "الكتاب السادس, دار صفا للنشر, عمان, ٢٠٠٩ .
 ١٠. جمعة, أحمد حلمي, محاسبة عقود التأمين ط١, دار صفا للنشر والتوزيع, عمان, ٢٠١٠ .
 ١١. جورج فوستر, تعريب كاجيجي, خالد علي , تحليل القوائم المالية, دار المريخ للنشر, السعودية, ٢٠١١ .
 ١٢. حماد , عبد العال , التقارير المالية, أسس الإعداد والعرض, الغش في التقارير المالية, التقارير المالية في المنشأة الصغيرة, الشفافية والإفصاح العادل, الدار الجامعية, لإسكندرية, ٢٠٠٦.
 ١٣. حمودة , ابراهيم أحمد عبد النبي , الأسس العلمية والعملية لتقييم الأداء في شركات التأمين , بحث منشور, ٢٠٠٩. www.grenc.com/show_article_main.cfm .
 ١٤. زرمان, كريم , دراسة تحليلية لمعدلات الخسارة في شركات التأمينات دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT , مقدمة الى جامعة محمد بن خنيسر , لنيل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد التطبيقي, ٢٠١٤.
 ١٥. عبيد, طه حسين يوسف , "أثر جودة المعلومات المحاسبية علي قرارات المستثمرين في ظل ظروف مخاطر السوق المالية", بحث منشور لنيل شهادة الدكتوراه في المحاسبة / جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا , ٢٠٠٩.
 ١٦. قاسم, عبد الرزاق, جمعية المحاسبين القانونيين السوريين, ورقة بحثية منشورة عن المعيار الدولي رقم (٤) .
 ١٧. لطفي, أمين السيد , "نظرية المحاسبة (منظور التوافق الدولي)", الدار الجامعية, الاسكندرية, ٢٠٠٦.
١٩. Hendriksen, s. & Vem Breda, Michil, "Accounting theory", ٥th. Edition Richard Dr, Irwin, Inc., ١٩٨٢.
٢٠. Bingham, E. Russell , "Risk And Return : Under Writng, Investment And Leverage " The Hartford Finanical Services Group , ٢٠١١.



عدد خاص بالمؤتمر الوطني الثاني لـ ٢٠١٧ سنة لطلبة الدراسات العليا
اثر الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الأقساط المكتتبة لمحفظة التأمين
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

٢١. Cummins, J.D., et al, "Financial risk management simpl denotes a situation in which an individual or firm Decisions to alter the risk / return profile of future cash flows.(., " The Rise of Risk Management Economic Review , Federal Reserve Bank of Atlanta, ١٩٩٨,.