

دور المعيار الدولي (IFRS 17) في المحاسبة عن شركات التأمين - دراسة تطبيقية في شركة التأمين الوطنية

م. د. زينب عباس حميدي
معهد الإدارة الرصافة - الجامعة التقنية الوسطى

P: ISSN : 1813-6729

<http://doi.org/10.31272/JAE.43.2020.126.17>

E : ISSN : 2707-1359

مقبول للنشر بتاريخ : 2020/11/10

تاريخ أستلام البحث : 2020/10/12

المستخلص:

يعد وجود معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17 "عقود التأمين" أول معيار دولي بمنهج موحد خاص بالمحاسبة عن شركات التأمين يؤدي إلى وجود أسس محددة تعالج بموجبها شركات التأمين عقودها التأمينية، مما ينتج عنها تقارير مالية شفافة متضمنة معلومات محاسبية ذات جودة عالية، ملائمة تحظى بالقبول العام من قبل جميع الأطراف المستفيدة منها.

استهدف البحث بيان دور المعيار IFRS17 في إعداد التقارير المالية لشركات التأمين المحلية وتحديد كيفية المحاسبة عن عقود التأمين في كشف الدخل وقائمة المركز المالي.

وفي سبيل تحقيق هدف البحث قامت الباحثة بعرض وتقييم الدراسات السابقة المرتبطة بالمعيار IFRS17 وما هي النتائج التي توصلت لها، كما تم عرض المعالجات المحاسبية المتبعة في شركات التأمين المحلية وبيان مدى انسجامها مع المعيار 17 بخصوص الاعتراف، القياس والافصاح المحاسبي عن عقود التأمين في هذه التقارير وفقاً لتطبيقها بطريقة اللبنة الإلزامية وطريقة تخصيص الاقساط الاختيارية الواردة في معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17.

توصلت الباحثة لمجموعة استنتاجات أهمها شركات التأمين العراقية غير مؤهلة لتلبية متطلبات معايير IFRSs وبالأخص المعيار IFRS17 فهي لا تزال تعمل وفق متطلبات التشريعات والتعليمات المحلية التي تنظم العمل وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، كما أوصت الباحثة بمجموعة توصيات أهمها ضرورة قيام الجهات المهنية والفنية بإعادة النظر في النظام المحاسبي الموحد وبما يتسم ومتطلبات معايير IFRSs والمعيار الدولي IFRS17.

الكلمات المفتاحية: (1) معيار عقود التأمين IFRS17. (2) هامش الخدمة التعاقدية. (3) الالتزامات التأمينية. (4) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلة والخارجة.



مجلة الإدارة والاقتصاد
العدد 126 / كانون الأول / 2020
الصفحات : 227 - 248

المقدمة:

قطاع التأمين احد القطاعات الاقتصادية المهمة كونه يعد مصدر من مصادر الادخار الرئيسة لتمويل النشاط الاقتصادي لاي دولة، ولكن يتصف هذا القطاع بالتعقيد والخصوصية ومنذ فترة طويلة من حيث طبيعة المدى الطويل لعقود التأمين والصعوبة الضمنية للمخاطر التي تسعى اليها هذه العقود لتقليل اثارها عن الافراد والمجتمع ككل وهذا ادى الى اهمية اعداد وعرض التقارير المالية لهذا القطاع، لقد واجه قطاع التأمين العديد من الازمات اهمها الازمة والفضائح المالية العالمية والتي ادت الى انهيار عدد من شركات التأمين العالمية المشهورة منها على سبيل المثال⁽¹⁾ شركة تشيودا للتأمين اليابانية Dai-ichi Life Insurance Company وشركة كيوي للتأمين اليابانية Kyoei Five and Marine Insurance Company مما سبب في سعي الجهات المهنية الدولية للعمل على اصلاح نظام الرقابة المالية، تغيير المعايير المحاسبية، تحسين مستوى الجودة والنزاهة والشفافية هذا من جانب ومن جانب اخر التطورات المتسارعة عالميا والتي كانت تتسم بتنوع ومضاعفة احتياجات المستفيدين من المعلومات المحاسبية لشركات التأمين لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية دفع IASB⁽²⁾ لاصدار المعيار IFRS4 في عام 2004 بهدف احكام عمليات الاعتراف والقياس المحاسبي لعقود التأمين وحماية الاطراف المستفيدة من هذا القطاع (Rudolph, et. al., 2017:60)، ولكن المعيار IFRS4 صاحب عملية تطبيقية ظهور المشاكل والتناقضات والاختلافات لتضمنه العديد من الاساليب مما دفع IASB لاصدار المعيار IFRS 17 "عقود التأمين" بتاريخ 2017/5/18 سعيا منه لتلافي هذه المشاكل وتحسين جودة المعلومات المحاسبية وبما يلبي احتياجات المستفيدين من التقارير المالية التأمينية.

المبحث الاول

اولاً: المنهجية

1. مشكلة البحث :

تعاين شركات التأمين المحلية مشاكل عديدة نتيجة تطبيق المعيار IFRS4، وتحديد عدم وجود خطأ فاصلاً واضحاً نسبياً لفصل الخدمة التأمينية للعقد والاستثمار للمبالغ المستلمة كأقساط عنه يمكن بلورة مشكلة البحث بالتساؤل التالي ((ماهو اثر تطبيق متطلبات المعيار IFRS17 "عقود التأمين" في فصل مكونات العقد، التجميع، الاعتراف، القياس، العرض والافصاح على نتائج الاعمال والاداء المالي لشركات التأمين المحلية ؟)).

2. أهداف البحث :

يتمثل الهدف الاساسي للبحث في تحديد اهداف ونطاق المعيار IFRS17 ومدى ملائمته لتعزيز الدقة، الجودة العالية، الشفافية وقابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية (قائمتي الدخل والمركز المالي) لشركات التأمين المحلية.

3. اهمية البحث :

تنبع اهمية البحث من اهمية المشكلة التي يتصدى لها والمتمثلة في ندرة الدراسات المتخصصة على حد علم الباحثة والتي تناولت الموضوع، لانها لم تلق الاهتمام الكافي من الدراسة المحاسبية وبالاخص في البيئة العراقية حيث ان تطبيق المعيار IFRS17 اصبح الزامياً بطريقة اللبانات واعتبار من 1/2/2021 وفقاً لسعي الجهات المهنية والتشريعية المحلية نحو تطبيقه، اذ اصدر ديوان الرقابة المالية الاتحادي كتابه ذي العدد 27800/5/5/2 بتاريخ 2017/12/14 يلزم بموجبه شركات التأمين العراقية باعداد تقارير مالية ختامية لعام 2021 وفقاً للمعيار IFRS17 .

4. فرضية البحث :

في ضوء تساؤل مشكلة البحث واستخدام المنهج الاستنباطي في الجانب الميداني تتحدد الفرضيات التالية:
أ- يتناسب الواقع الحالي لمهنة المحاسبة في شركات التأمين العراقية مع متطلبات تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS17 .

ب- ان تطبيق المعيار IFRS17 يسهم في فصل مكونات العقد.
ج- ان تطبيق المعيار IFRS17 سيسهم في تجميع معلومات العقود والافصاح عنها في التقارير المالية كمعلومات محاسبية تتصف بالدقة والجودة والشفافية.

5. منهج البحث :

اعتمدت الباحثة المنهج الاستقرائي للأدب المحاسبي التأميني المتعلق بتحليل دراسات السابقة والتي لها علاقة بالمعيار IFRS17، فضلاً عن ما قامت به الباحثة بدراسة ميدانية لتطبيق المعيار IFRS17 في شركة التأمين الوطنية المحلية واخيراً استخدمت المنهج الاستنباطي في التطبيق لتحديد دور المعيار 17 في فصل مكونات العقد وتجميع العقود لاعداد وعرض معلومات محاسبية تتصف بالدقة والوضوح والشفافية.

(1) يمكن الاطلاع. وبشكل موسع في (Adamu, 2013:18) .

(2) IASB مجلس معايير المحاسبة الدولية

6. حدود البحث :

عينة البحث شملت شركة التأمين الوطنية ببغداد، وتم اختيار السنة المالية 2017 وذلك لتوفر البيانات المطلوبة للبحث.

7. خطة البحث :

اعتمدت الباحثة في سعيها لاثبات فرضيات البحث وللإجابة على الاسئلة البحثية الواردة في المشكلة، إذ تم تقسيم البحث الى مجموعة مباحث الاول المنهجية ودراسات سابقة، والثاني تضمن الجانب النظري اربعة فقرات الاولى ماهية التأمين وعقود التأمين، الثانية المعيار الدولي IFRS17 والثالثة اثر تطبيق المعيار IFRS17 على الممارسات والسياسات المحاسبية لشركات التأمين، واخيرا النظام المحاسبي في شركات التأمين المحلية (واقع الحال) اما المبحث الثالث تضمن الجانب العملي لتطبيق المعيار IFRS17 في شركة التأمين الوطنية والمبحث الاخير الاستنتاجات والتوصيات.

ثانيا: دراسات سابقة :

انطلاقا من اهمية البحث تعرض الباحثة الدراسات السابقة التي استطاعت الحصول عليها والمرتبطة بموضوع المعيار IFRS17، للوقوف على ما توصلت اليه من نتائج والاستفادة منها في تكملة جوانب البحث العلمي لهذا الموضوع، وبما يتحقق التواصل والتكامل بين الدراسات البحثية في هذا المجال، وقد تضمنت دراسة محلية واحدة ودراستين عربية من البيئة المصرية وثلاث دراسات اجنبية وكما يلي:-

1. دراسة الشمري (2019- محلية)

- عنوان الدراسة " تبني معيار الابلاغ المالي الدولي 17 في شركات قطاع التأمين العراقية لتحقيق التوافق المحاسبي- دراسة تطبيقية"
- هدف الدراسة: تحديد مجالات التوافق المحاسبي في المعالجات المحاسبية لعقدي التأمين واعادة التأمين مع متطلبات المعيار 17
- اهم الاستنتاجات: وجود ضعف في تطبيق المعيار الدولي IFRS4 في شركات التأمين المحلية.
- اهم التوصيات: ضرورة تطبيق المعيار الدولي 17 في شركات التأمين المحلية لتحقيق التوافق المحاسبي مع شركات التأمين العالمية.

2. دراسة النجار (2019- عربية)

- عنوان الدراسة (دراسة تحليلية لأثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS17 على تطوير القياس والافصاح المحاسبي وتحسين جودة التقارير المالية لشركات التأمين المصرية: دراسة اختبارية).
- هدف الدراسة: اجراء دراسة تحليلية لأثر تطبيق المعيار 17 على تطوير القياس والافصاح المحاسبي لتحسين جودة التقارير المالية المصرية ومدى توافقها مع المعايير المحلية وذلك من خلال قائمة استقصاء تم توزيعها على (180) طرف من الاطراف المهتمة بموضوع البحث.
- أهم الاستنتاجات هناك دوافع ومبررات لأصدار المعيار 17 لا تتوافق مع البيئة المحلية المصرية.
- اهم التوصيات: ضرورة اجراء تعديلات على المعايير المحلية المصرية وبما يتناسب مع تطورات القياس والافصاح المحاسبي العالمي.

3. دراسة (غالي والفار) (2018- عربية)

- عنوان الدراسة " تقييم مدى فعالية المحتوى المعلوماتي لمعيار عقود التأمين IFRS17 على تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية - دليل ميداني من البيئة المصرية".
- هدف الدراسة تقييم احتمالية المعيار 17 لتعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والتي تتعلق بمكونات عقد التأمين وقد اعتمد الباحثان قائمة الاستقصاء لجمع البيانات بأستخدام برنامج SPSS الاحصائي.
- اهم الاستنتاجات يحقق المعيار 17 منافع عديدة لمستخدمي التقارير المالية المعدة وفق المعيار 17 كونها تشمل معلومات مالية تتميز بالملائمة وقابلية الفهم والموثوقية.
- أهم التوصيات ضرورة تطوير معايير المحاسبة المصرية المرتبطة بعقود التأمين بما ويتفق مع المعيار IFRS17.

4. دراسة (Mignolet, 2017)

"A study on the expected impact of IFRS17 on the transparency of Financial statements of insurance companies"

- عنوان الدراسة: " دراسة الاثر المتوقع لمعيار الابلاغ المالي IFRS17 على شفافية التقارير المالية لشركات التأمين"
- هدف الدراسة بيان الاثر المتوقع لتطبيق معيار عقود التأمين IFRS17 على شفافية التقارير المالية واعتمد الباحث لتحقيق هذا الهدف على اجراء المقابلات الشخصية مع مسؤولين مهنيين في مجموعة من شركات التأمين، فضلا عن اعضاء مجلس IASB.

- أهم الاستنتاجات: يمكن تحسين إمكانية المقارنة للبيانات المالية للشركات عند تطبيق المعيار 17.
- أهم التوصيات: ضرورة تبني الشركات التأمينية المعيار 17 وبما يساهم في توليد بيانات ومعلومات يتم الاعتماد عليها عند إصدار القرارات.

5. دراسة (Istrate, 2017)

"Insurance Contracts under IFRSs- Evaluation and perspectives"

- عنوان الدراسة: " عقود التأمين بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية- التقييم ووجهات النظر".
- هدف الدراسة: توفير معلومات مالية وفقا لمتطلبات المعيار 17 لمستخدمي التقارير المالية بما يساهم على ادراك الاداء المالي لشركات التأمين وإمكانية توفير قابلية المقارنة بين الشركات.
- أهم الاستنتاجات: تطبيق المعيار 17 يتطلب توفير معلومات دقيقة وبأساليب جديدة مما يستدعي اجراء تغييرات جذرية في شركات التأمين.
- أهم التوصيات: ضرورة اجراء التغييرات في شركات التأمين والتشريعات والقوانين المحلية التي تساهم في تطبيق المعيار 17.

6. دراسة (Yanik, and Bas, 2017)

"Evaluation of IFRS17 contracts standard for Insurance Companies"

- عنوان الدراسة " تقييم المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية IFRS17، معيار عقد التأمين لشركات التأمين"
- هدف الدراسة: اختبار المعيار IFRS17 "عقود التأمين" ومن وجهة نظر شركات التأمين مع توضيح التعديلات المطلوب اجراءها في ضوء نطاق المعيار IFRS17 اعتمد الباحثان لتحقيق الهدف اسلوب دراسة الحالة والمقابلة مع المدراء التنفيذيين لشركات التأمين.
- أهم الاستنتاجات: تطبيق المعيار IFRS17 مفيد للمستثمرين والمحليلين الماليين وشركات التأمين عل حد سواء نتيجة للاعتراف بجميع عقود التأمين وبشكل متسق عند التطبيق.
- أهم التوصيات: ضرورة اجراء المزيد من الدراسات حول تأثير الالتزام بتطبيق متطلبات المعيار IFRS17 على قرارات مستخدمي التقارير المالية.

ثالثا: مساهمة البحث الحالي في ضوء تحليل الدراسات السابقة

دراسة الشمري المحلية سعت لبيان اهم خصائص المعيار IFRS17 والتي تميزه عن المعيار IFRS4 هذا من جانب ومن جانب اخر بيان مجالات التوافق المحاسبي عن عقدي التأمين واعادة التأمين لأجل تقديم دليل ارشادي يساعد شركات التأمين في تحديد المتطلبات الاساسية للتطبيق، بينما الدراستين المصرية اتفقت في نقطة جوهرية بانه عند تطبيق المعيار IFRS17 سيؤدي الى حل مشاكل المقارنة التي كانت تظهر مع تطبيق المعيار IFRS4 والمعايير المصرية ذات الصلة بالموضوع، في حين الدراسات الاجنبية الثلاثة فقد اتفقت على ان المعيار IFRS17 سيساهم في احداث تغييرات جوهرية في المعالجة المحاسبية لعقود التأمين هذا من ناحية ومن ناحية اخرى في طريقة عرض البيانات والمعلومات المحاسبية ذات الصلة بشكل منفصل، كما توقع الباحثين لهذه الدراسات ان يؤدي تطبيق المعيار IFRS17 الى تحسين شفافية التقارير المالية لشركات التأمين، وتتميز الدراسة الحالية في التطبيق العملي الذي تم في شركة التأمين الوطنية ضمن بيانات عقود محلية فعلية لعام 2017 وبطريقتي المعيار 17 الإلزامية والاختيارية ومن ثم اعداد قائمة المركز المالي وكشف الدخل بهدف بيان دور المعيار 17 في فصل مكونات عقد التأمين وتقديم معلومات محاسبية عن عقود التأمين تتصف بالدقة والوضوح والشفافية.

المبحث الثاني - الجانب النظري

اولا- ماهية التأمين وعقود التأمين

1. ماهية التأمين :

يعرف التأمين من جوانب عديدة⁽¹⁾، محاسبيا، هو صندوق او وعاء يتم تجميع اموال الاقساط فيه من الجهات الراغبة، سواء افراداً او منظمات للاشتراك والتضامن بهدف التخفيف من اثر الاضرار التي قد تلحق بأي منهم نتيجة حدوث الخطر المتفق التضامن بالعقد ضد اثاره المتوقعة والمحسوبة خلال فترة محددة بالعقد

(1) يمكن الاطلاع وبشكل موسع على تعريف التأمين وفق الجوانب التالية:

1. لغويا: الربيعي، 2012: 14.
2. قانونيا: المادة 983 من القانون المدني العراقي- الوقائع العراقية /1951- العدد 3015 في 1951/9/8.
3. اقتصاديا: (كاظم والبلدوي، 2020: 66).
4. اجتماعيا: (احمد ومهدي، 2018: 172).
5. تجاريا (عبد الحليم، وجارالله، 2016: 165).

(Kelly, 2016: 8) واستثمار هذه الاموال المتجمعة وتنميتها واستخدامها في تسديد قيمة الاضرار عند تحققها ووفق شروط الاتفاق بين الجهات المتعاقدة، وبما يسمح ودعم المركز المالي للجهة المسؤولة من شركة التأمين لادارة وتنظيم هذا النشاط (Kotha, 2017: 18)، نلاحظ من التعريف اعلاه والتعاريف التي تم الاطلاع عليها من قبل الباحثة عدم وجود تعريف محدد شامل للتأمين كونه يعتمد على الافكار المعنوية الخاضعة للاختلاف في الاراء حوله وارتباطه بتنوع وتعدد المخاطر التي يسعى لتقليل اثرها، ولذلك عرف مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB هذه المخاطر ضمن المعيار الدولي IFRS17 بانها المخاطر التي تنتقل من مالك العقد الى شركة التأمين والتي ترتبط بالعقد تحديدا (Gambaro, et. al., 2018:5) علما هناك مجموعة من الخصائص التي يتصف التأمين بها وهي: (kousky, 2017:518)

أ- الطلب على التأمين يعتمد اساسا على المستوى الثقافي والمادي لأفراد المجتمع.

ب- لا يمكن فصل المنتج التأميني عن شركة التأمين.

ج- التأمين سلعة غير منظورة Intangible.

د- نجاح التأمين يعتمد اساسا على وجود افراد متميزين في المجتمع.

هـ- الخدمات التأمينية خدمات احتمالية قد يستفيد منها المؤمن له او لا.

و- هناك منافسة قوية وكبيرة ما بين شركات التأمين وجهات الادخار الاخرى.

ز- الخدمة التأمينية خدمة مستقبلية وليست آنية تعتمد على عقد التأمين وفي ضوء شروط هذا العقد المتمثل بوثيقة التأمين.

2. عقد التأمين

أ- **تعريف عقد التأمين :** ورد في المعيار IFRS4 تعريف عقد التأمين هو العقد الذي يقبل بموجبه الطرف الاول (المؤمن) شركة التأمين بخطر تأميني مهم للطرف الثاني حامل الوثيقة (المؤمن له) والذي يؤثر سلبا على حامل الوثيقة والذي يدفع اقساط التأمين (Floreni, 2017:264)

كما ورد تعريف لعقد التأمين في المعيار IFRS17 هو " العقد الذي يقبل بوجبه الطرف الاول مخاطر تأمين مهمة من الطرف الاخر (حامل الوثيقة) عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي غير مؤكد الحدوث ويؤثر سلبا على المؤمن له الطرف الثاني (Yanik and Bas, 2017:46) ومن الجدير بالذكر لاحظت الباحثة ان التعريف الوارد في المعيار IFRS17 هو بنفس النص تقريبا لما ورد في المعيار IFRS4 ما عدا جملة (الموافقة على تعويض حامل الوثيقة) الى جانب اثباته (بوجود حدث مستقبلي غير مؤكد) هذا الامر ينطبق وبشكل ملائم مع مفهوم الخطر الذي يتصف بأنه (غير مؤكد الحدوث) وهو غير وارد في تعريف العقد ضمن المعيار 4، فالخطر يمثل حالة غير مؤكد الحدوث تؤثر سلبا على تحقيق الاهداف و النتائج المرجوة والمتوقعة ضمن الواقع الحقيقي (Rudolph, et. al., 2107: 61).

ب- **عناصر عقد لتأمين :** يتضمن عقد التأمين مجموعة من العناصر هي:-

{Conyinno, & chepkirui, 2016: (186-187)}

1. الحدث المستقبلي غير مؤكد: Uncertain Future event

عدم التأكد يمثل اساس عقد التأمين من حيث: (Moro SfauiKner, 2014:14)

- هل الحدث المؤمن منه سوف يقع؟ ومتى يقع؟

- ما هو المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين عند وقوع هذا الحدث؟

2. مخاطر التأمين المهمة Significant insurance risks

لا يعد العقد عقد تأمين الا في حالة نقل transfers مخاطر التأمين المهمة والتي يجب ان تكون حدث مؤمن منه، ويؤدي بشركة التأمين الى دفع منافع اقتصادية اضافية تحتوي على مضمون تجاري ولها تأثير واضح على اقتصاديات المعاملة، علما لا يهم في حاله كان الحدث المؤمن منه بعيد الاحتمال، او كانت القيمة الحالية لتدفقات النقدية المتوقعة طارئة وبنسبة بسيطة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات التعاقدية المتبقية. (KPMG, 2013:7)

3. الدفع العيني payment in kind

البيع من عقود التأمين يتم دفع قيمة التعويض عينيا مثلا استبدال مادة مفقودة بشكل مباشر بدل من التعويض النقدي، اصلاح اداة معينة بعد تعطلها بعقد صيانة. (Rudolph, et. al. 2017:65)

4. تغير مستوى الخطر التأميني changes in the level of insurance risk

يجب الاستمرار في التعامل مع العقد كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكامل الحقوق والالتزامات (mariusz, 2019:133).

5. التمييز بين مخاطر التأمين والمخاطر الاخرى

Distinction between insurance risk and other risks.

هناك اختلاف بين مخاطر التأمين والتي تمثل مخاطر غير مالية تنتقل من حامل الوثيقة الى شركة التأمين عن المخاطر المالية، ولذلك فالعقد الذي يعرض شركة التأمين الى مخاطر مالية دون وجود مخاطر

تأمين لا يمكن اعتباره عقد تأمين (Nguyen, & Molinari, 2013: 381) ويبين الجدول (1) أمثلة عن مخاطر التأمين والمخاطر المالية.

جدول (1)
مخاطر التأمين والمخاطر المالية

مخاطر التأمين	مخاطر مالية
مخاطر يتعرض لها المؤمن له (حامل الوثيقة) في:-	مخاطر محتمل حدوثها مستقبلاً نتيجة تغير احد او اكثر من ما يلي:
1. المرض	1. اسعار صرف العملات الاجنبية
2. العجز (الكلي او الجزئي)	2. معدلات الفائدة
3. الوفاة	3. مؤشرات الائتمان
4. خسائر نتيجة فقدان الاموال والممتلكات بسبب التلف، السرقة.	4. اسعار الادوات المالية
عدم قدرة المدين تسديد المبلغ المستحق عند موعد الاستحقاق	5. اسعار السلع
	6. الارقام القياسية للاسعار او معدلاتها.
	7. اي متغير آخر باستثناء المتغير غير المالي مثلاً - مؤشر الزلازل لمنطقة معينة (ليس محددة بأطراف العقد) - حدوث الحرائق محدد بأطراف العقد.

المصدر: من إعداد الباحثة وبإستنادا إلى:

1. KPMG, IFRS new of he Horizon insurance contracts, A new world for insurance, 2013:15.
2. Stempel, 2013: 178.

بعد ان تم بيان ما هية التأمين وعقد التأمين سيتم في الفقرة التالية بيان نبذة مختصرة عن المعيار IFRS17

ثانياً: معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17 "عقود التأمين"

صدر IASB. المعيار 17 بتاريخ 2017/5/18 والذي حل محل المعيار IFRS4 الصادر عن نفس الجهة في العام 2004، ويعد نافذاً بتاريخ 2021/1/1 <https://ar.Wikipedia.Org/>

1. اسباب صدور المعيار 17 (Grant thortan, 2017:9)

ورد في مقدمة المعيار ضمن الفقرة 4 مجموعة اسباب ادت لصدوره وكما يلي: (IFRS17. IN4)
أ- المعيار IFRS4 مؤقت يسمح بممارسات محاسبية مختلفة لعقود التأمين تعكس متطلبات التشريعات للمحاسبة الوطنية، هذه الاختلافات ادت الى صعوبة فهم ومقارنة نتائج شركات التأمين من قبل المستثمرين والمحليلين الماليين.

ب- وجود تحديات كبيرة في قياس العقود منها تعقد مخاطر التأمين، عدم تداول العقود في الاسواق، احتواء البعض منها على مكونات استثمارية، فضلاً عن طول اجالها.

ج- تفتقر البيانات والمعلومات المحاسبية والمالية لشركات التأمين المطبقة للمعيار 4 للتحديث الدوري ووفقاً لقيمة التزامات عقد التأمين او للمخاطر التي تعكس اثر التغيرات في البيئة الاقتصادية مثل تغيرات معدلات الفائدة.

د- سمح المعيار 4 لشركات التأمين اتباع ممارسات وسياسات مختلفة مع عقود التأمين التي تصدرها حتى وان كانت عقود متشابهة.

2. اهداف المعيار IFRS17 :

يهدف المعيار 17 الى التوافق بين المعايير المحاسبية والمعايير التنظيمية لتوحيد المتطلبات لتوفير اساس موحد للمحاسبة عن جميع انواع العقود بما فيها عقود الاعادة وضمن طريقتين الالتزامية (اللبات) والاختيارية (تخصيص الاقساط) لأجل تعزيز الموثوقية والملائمة وتجنب المفاضلة سواء بالاحكام او من خلال القطاعات المالية الاخرى مثل البنوك وبما يعود بالنفع على المستثمرين والمحليلين الماليين وشركات التأمين على حد سواء (Gam baro, et. al., 2018:22) وعند اجراء المقارنة ما بين اهداف المعيارين 17,4، نلاحظ ان المعيار 17 هدفه الرئيس توحيد المعالجات لنشاط التأمين وبما يعزز الملائمة والموثوقية والقابلية للفهم والمقارنة للبيانات والمعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية، بينما المعيار 4 هدفه الرئيس تقديم معالجات محاسبية تعمل على تحسين المحاسبة عن عقود التأمين، مع ضمان تنظيم الافصاح الكافي حول تحديد وتفسير الارقام الواردة في التقارير المالية لمساعدة المستفيدين على تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية ودرجة عدم التأكد المحيطة بهم. (Mignolet, 2017:33)

3. نطاق المعيار IFRS17 :

في الفقرة 3 للمعيار 17 حدد العقود التي يطبق عليها المعيار، بشرط استيفائها العناصر الجوهرية لتعريف العقد (Rudolph, et. at., 2017:65) ويتضمن النطاق ما يلي:- (Yanik, and Bas, 2017:48)

أ- عقود التأمين المصدرة من الشركات. Insurance Contracts Issued by companee.

ورد تعريف العقد في الملحق A للمعيار 17 ضمن الفقرة الاولى (Pwc, 2017, IFRS17. Appendix A:42) بأنه "عقد يقبل بموجبه احد الطرفين (شركة التأمين) المصدر للعقد بتحمل مخاطر مهمة للمؤمن له

حامل الوثيقة عن طريق الموافقة على تعويض الطرف الثاني عند وقوع الحدث المستقبلي غير المؤكد والمؤمن ضده والذي يؤثر سلباً على المؤمن له.

ب- عقود اعادة التأمين المصدرة او المحتفظ بها. Reinsurance Contracts or held. ورد تعريف عقود الاعادة في ملحق المعيار (A) بانه " عقد صادر من احدى شركات التأمين يتم بموجبه تعويض شركة تأمين اخرى عن الخسائر الناجمة عن واحد او اكثر من العقود الصادرة عنها. (Kotha, 2017:19)

ج- عقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية

Investment contracts with discretionary participation Features

ورد تعريف عقود الاستثمار ضمن الملحق A في المعيار 17 بانه " عقد يتم بموجبه منح حامله استلام مزايا اضافية لتكملة المنافع المضمونة له، حيث تقوم شركة التأمين المصدرة للعقد بتحديد مبالغها وتوافقياتها واعتمادا على التحقق او عدم التحقق لعائدات الاستثمار الخاصة بالموجودات المحتفظ بها كمصدر للعقد، وكذلك الارباح والخسائر المرتبطة بأصدار العقد على ان يكون اداء هذا النوع من العقود محدد (pws, 2017, IFRS17.Appendix A:44) وترى الباحثة ان تطبيق المعيار 17 على هذا النوع من العقود كعقود وليس كادوات مالية سيحقق منافع مهمة لشركات التأمين اهمها توفير معلومات محاسبية ملائمة لأحتياجات المستخدمين نتيجة اعتماد معالجة محاسبية موحدة مع ازالة التعقيدات التي تواجه الشركات المصدرة لهذه العقود وبالاخص اشكالية عدم امكانية فصل مزايا المشاركة التقديرية عن حقوق الملكية، علما اشترط المعيار 17 بفقرته (3) "ان الشركة التي تصدر هذا النوع من العقود هي اساسا تصدر عقود تأمين" (Pwc, 2018:3).

د- عقود الخدمة ذات الاتعاب المتحددة Fixed- Fee Services Contracts

ورد في المعيار 17 ضمن الملحق A تعريف عقد الخدمة بانه " عقد يعتمد خدمة عن حدث مستقبلي غير مؤكد الحدوث، يتم بموجبه توفير سلع او خدمات للمؤمن له (حامل الوثيقة) بدلا من الاموال النقدية كتسوية عن التزامات العقد بتعويضه عن خطر الحدث المؤمن منه، وذلك بعد تحقق جملة شروط:- (KPMG, 2017, IFRS17. Para 8)

1. السعر المحدد في العقد لا يعكس تقدير الشركة للمخاطر المتعلقة به.
 2. يتم التعويض بخدمات وليس اموال نقدية.
 3. مخاطر التأمين الملزم بها من قبل شركة التأمين مخاطر ناتجة عن تكرار استخدام العميل للخدمة.
 4. على الشركة اختيار خيار معين من الخدمة او الاتعاب غير قابل للرجوع عنه.
- ومن خلال استعراض نطاق المعيار 17 لاحظت الباحثة ما يلي:-
1. ان المعيار 17 ركز بشكل اساسي على نشاط التأمين وليس على شركات التأمين فقط.
 2. يمكن تطبيق المعيار 17 على جميع عقود التأمين التي يتضمنها نطاق طول مدة العقد.
 3. تطبيق المعيار 17 يساعد المستثمرين والمحللين الماليين وجميع الاطراف على التعرف بشكل دقيق على تحديد اوجه التشابه والاختلاف بين شركات التأمين المصدرة للعقود، وهذا عزز قابلية المعلومات المحاسبية للفهم والمقارنة على المستوى العالمي.

ثالثا: اثر تطبيق المعيار IFRS17 على الممارسات والسياسات المحاسبية لشركات التأمين

هناك مجموعة من الممارسات والسياسات المحاسبية لشركات التأمين والتي تبيين فيها هذا الاثر وكما يلي:

1. التقديرات {Pwc; 2018 (2-3)}

الزم المعيار 17 استخدام تقديرات مبنية على افتراضات حالية متسقة مع المعلومات السوقية التي تعكس توقيت عدم التأكد ومبلغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقد التأميني.

2. الالتزامات التأمينية (Gambaro, et. al., 2018:23)

ورد في المعيار 17 ضرورة تحديد الالتزام التأميني للعقد والمتمثل بوعده صريح او ضمني promise ما بين المؤمن والمؤمن له، على ان تتم المحاسبة عن هذا الالتزام باستخدام القيم الجارية Current Values بدلا من الكلف التاريخية وفقا للمعيار IFRS4 الملغى، كما واشترط المعيار 17 بوجوب تحديث هذه القيم بانتظام للمساهمة في توفير معلومات محاسبية مفيدة لمستخدمي في التقارير المالية لشركات التأمين.

3. القياس (chan, 2017: (1-2) : يتم القياس وفق اطار محدد بما يلي:

- أ- يتم قياس مخاطر التأمين المهمة ضمن مكونات قياس تعكس الالتزامات التي ستتحملها الشركة مقابل المخاطر التأمينية الناشئة عن العقد.
- ب- يتم تحديد وقياس التقديرات الخاصة بالالتزامات التأمينية وفقا لهامش الخدمة التعاقدية والذي يصور الارباح غير المحققة خلال فترة التغطية.

- ج- يتم قياس وادراج تكاليف(*) الاستحواذ ضمن الالتزامات التأمينية للاعتراف بها كمصروف عند تحمله.
- د- يتم خصم التدفقات النقدية الناشئة عن التزامات العقود باستخدام معدلات خصم حالية تعكس خصائص هذه الالتزامات ولا يتم استخدام معدلات خصم تستند الى خصائص الموجودات المعززة لهذه الالتزامات.
- هـ- يتم قياس الالتزامات وفقا للقيم الجارية السوقية مع التحديث الدوري المنتظم لها.

4. الاعتراف (Gambaro, et, al., 2018: 24)

- أ- يتم الاعتراف الاولي لعقود التأمين وفق اطار محدد وموحد بالطريقة الالزامية للبنات ويقوم على فكرة فرز وتجميع عقود التأمين عند الاعتراف الاولي لها وبناء على ارباحها او خسائرها المتوقعة، واشترط هذا الاطار بمنع اجراء مقاصة ما بين ارباح وخسائر العقود عند الاعتراف.
- ب- المجاميع المحددة وفق الاعتراف الاولي يتم استخدامها في اعداد وعرض البيانات والمعلومات لاغراض القياس والافصاح لعكس الارباح والخسائر على ان لا يتم الاعتراف الفوري بالخسائر ضمن كشف الدخل، كما ويتم الاعتراف بتوزيع الارباح المتوقعة خلال فترة التغطية .
- ج- عند الاعتراف الاولي اثبات الخسائر لعقود التأمين المرحقة واثبات الارباح للعقود المحتفظ بها.

5. العرض والافصاح

- أ- العرض : (IFRS17, 2017:6) المعيار 17 ادخل تغييرات جوهرية على نمط العرض التقليدي الذي يتبناه المعيار الدولي IAS1 سواء في قائمة المركز المالي او كشف الدخل الشامل وللجوانب الآتية:

❖ الإيرادات (KPMG, 2018:68)

- ازاح المعيار 17 المشكلة حول كيفية عرض هذا البند في كشف الدخل، والتي كانت ضمن بند واحد بعنوان إيرادات التأمين، ولكن من خلال التوافق(**) ما بين المعيار IFRS17 والمعيار IFRS15 ضمن نموذج الاعتراف بالإيرادات ومتطلبات العرض حول كيفية الاعتراف بالتزامات العقد مع استبعاد مكونات الاستثمار وهذا الجانب ساعد مستخدمى البيانات التأمينية بزيادة الفهم وسهولة اجراء المقارنة ما بين إيرادات التأمين للشركات المحلية والدولية التي تعتمد المعايير الدولية.

❖ الموجودات (protiviti, 2017: 2)

- يتم عرض عقود التأمين في قائمة المركز المالي كموجودات تمثل حق شركة التأمين في المقابل الذي ستحصل عليه، وما هي الالتزامات المقابلة. والمرتبة عليها، علما ان عملية العرض تعتمد على العلاقة ما بين التزام شركة التأمين المؤمن ومدفوعات العميل المؤمن له للأقساط المترتبة عليه وفي ضوء علاقة العقد والفترة المحددة فيه، على ان يتم العرض وبشكل مبسط في قائمة المركز المالي وباستخدام مجموعات عقود التأمين ضمن الموجودات والمطلوبات.

❖ القيمة الزمنية للنقود (Grant thorton, 2017:7)

- وفقا للمعيار 17 يتم عرض البنود بشكل منفصل للارباح والخسائر ضمن مصروفات تمويل التأمين وبالقائمة الزمنية للنقود اذا يتم عرض دخل الاستثمار الناتج عنها بشكل منفصل، هذا العرض ساعد على توفير معلومات مهمة ومفيدة عن عائدات الاستثمارات ذات صلة بظروف السوق الحالية.

- ب - الافصاح {protiviti, 2017:(3-4)} ورد في المعيار 17 ضرورة اعتماد :-

- تسويات تفصيلية لمكونات التزامات عقد التأمين ضمن الافصاحات.
- المزيد من الافصاحات حول مخاطر عقود التأمين.
- المزيد من الافصاحات الاخرى حول ماهية الاجتهادات التي تم اعتمادها والتي يجب ان تكون مبنية على المبادئ العامة المحددة.

- علما ان كل هذه الافصاحات تعزز ثقة المستفيدين من المعلومات وتزيد من فهم حركة المبالغ ذات الصلة بعقد التأمين.

رابعاً: النظام المحاسبي في شركات التأمين المحلية (واقع الحال)

- منذ سبعينات القرن الماضي يطبق العراق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين(1) واستمر العمل بهذا النظام في شركات التأمين العراقية لغاية اليوم، هذا النظام يجمع بين المنهجيات والضوابط وتقنيات المحاسبة مع تكنولوجيا صناعة المعلومات لتتبع المعاملات وبشكل يومي ، بهدف اعداد نتائج العمليات المالية من التقارير والكشوفات اليومية والدورية (اسبوعية، شهرية، فصلية، سنوية) (Grande, et. al., 2011:27) وبنوعين تقارير لاغراض الاستخدام الداخلي وتقارير خارجية وفقا للمعايير والقوانين والانظمة

(*) عند تطبيق المعيار 4 يتم معالجة تكاليف الاستحواذ اما كموجودات يتم توزيعها خلال فترة العقد او كمصروف يتم الاعتراف به

عند تحمله {Lourenco and Branco, 2015: 130}

(**) احد واهم المتطلبات الاساسية لتطبيق المعيار IFRS17 " تطبيق شركة التأمين المعيار IFRS15 والمعيار IFRS9 (Alnodel, 2018:140)(وديلوت /3:2018).

(1) وزارة المالية، النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الجزء الاول- بغداد /1992.

والتعليمات النافذة لمقابلة احتياجات الجهات المستفيدة على اختلاف انواعها واطرافها من البيانات والمعلومات التي ترغب بالاطلاع عليها {safer and Oluie, 2013: (117-118)} .
تعتمد شركات التأمين العراقية في اثبات وتسجيل العمليات المالية وفق المعالجات المحاسبية للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لتسجيل ايراداتها المستلمة من اقساط عقود التأمين الخاصة بالعمليات التأمينية وكما يلي:-

1. حساب المصاريف ح/3 يتم اثبات قيد استحقاق المصاريف اولا ومن ثم اثبات قيد صرف هذه المصاريف وفي نهاية الفترة المحاسبية يتم غلق المصاريف في ح/الارباح والخسائر.
2. الايرادات ح/4 يتم اثبات قيد استحقاق الاقساط اولا ومن ثم اثبات قيد استلام الاقساط.
وفي نهاية الفترة المحاسبية يتم غلق ايراد الاقساط المستلمة في ح/الارباح والخسائر بعد ان تم توضيح واقع الحال للمعالجات المحاسبية في شركات التأمين العراقية سيتم اجراء مقارنة بين النظام المحاسبي الموحد المستخدم حاليا والمعيار الدولي IFRS17 ضمن الجدول (2)

جدول (2)

مقارنة بين النظام المحاسبي الموحد والمعيار الدولي IFRS17 "عقود التأمين"

اساس المقارنة	النظام المحاسبي الموحد/شركات التأمين (واقع الحال)	المعيار الدولي IFRS17
التقارير المالية	الميزانية العمومية، ح/الأرباح والخسائر، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق الملكية، الملاحظات	قائمة المركز المالي، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات المالية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية، الايضاحات المتممة للتقارير المالية.
القياس	اعتماد الكلفة التاريخية	اعتماد القيم الجارية
الدليل المحاسبي	حدد النظام ارقام الدليل لاثبات وتسجيل المصروفات ح/3 والايادات ح/4	لم تحدد معايير المحاسبة الدولية IASS و معايير الابلاغ المالي الدولي IFRSS وبضمنها المعيار IFRS17 ارقام للدليل المحاسبي اذ تركت هذا الجانب للجهات المعنية لاختيار الارقام والاسماء التي تراها مناسبة ووفقا لطبيعة نشاطها وعليه من الممكن اختيار نفس الاسم ورقم الدليل
الاقساط المستلمة	يتم الافصاح عن الاقساط المستلمة لعقود التأمين كتدفقات نقدية داخلية ضمن محفظة التأمين	يتم الافصاح عن المبالغ المستلمة كأقساط من عقود التأمين بأنها تدفقات نقدية داخلية وبدون ذكر انها اقساط تأمين
التعويضات	يتم الاعتراف والافصاح عنها عند تحملها فعلا	يتم الاعتراف والافصاح على شكل تقديرات لتدفقات نقدية مخصصة بمعدل خصم للعقود طويلة الاجل فقط وبناء على مجموعة احتمالات لمقدار التعويضات.
معدلات الخصم	لا يتم استخدام معدلات الخصم	يتم استخدام معدلات الخصم للعقود طويلة الاجل فقط
ارباح وخسائر العمليات التأمينية	في نهاية الفترة المحاسبية تتم المقارنة بين الايرادات المتحققة والمصاريف التي تم تكبدها للفترة ذاتها	يتم الاعتراف والافصاح عن الخسائر قبل حدوثها ومن خلال المقارنة ما بين تقديرات التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المخصصة فضلا عن ما تحقق من الارباح والخسائر لفترة الابلاغ.
المطلوبات	لا تظهر مطلوبات عقود التأمين	يظهر حساب مطلوبات عقود التأمين ويمثل التزام شركة التأمين تجاه المؤمن له عن الفترة المتبقية من عقد التأمين

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى:

1. وزارة المالية- النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين- الجزء الاول- بغداد /1992

2. {protiviti, 2017: (2-4)}

3. { KPMG, 2018: (80-85) }

المبحث الثالث- الجانب العملي

تطبيق المعيار IFRS17 في عينة البحث شركة التأمين الوطنية

1. معايير الإبلاغ المالي الدولي IFRSSs والبيئة المحلية

قامت الباحثة بزيارة شركات التأمين المحلية والمتكونة من شركة (التأمين الوطنية، التأمين العراقية، اعادة التأمين العراقي) لتحديد العينة والحصول على البيانات والمعلومات الخاصة بالبحث، ومن خلال المقابلات الشخصية لبعض المسؤولين في هذه الشركات توصلت الى عدم وجود فهم لمعايير الإبلاغ المالي الدولي IFRSSs وبالاخص المعايير الدولية ذات الصلة بقطاع التأمين IFRS4 و IFRS17، على الرغم من صدور (*) تعليمات الزامية عن ديوان الرقابة المالية الاتحادي لتطبيق المعيار 17 في الشركات المحلية للتأمين واعتبارا من 2021/1/1، وهذا يمثل التحدي الاهم الذي سيواجه الجهات المهنية والرقابية لتطبيق المعيار IFRS17 وكما يلي:

- من خلال الزيارة الميدانية لعينة البحث والالتقاء بالعاملين فيها لاحظت الباحثة أن البعض منهم غير مؤهلين ولا يمكن الاعتماد عليهم في تطبيق المعيار IFRS17 .

- التعليمات والقوانين المحلية النافذة وذات الصلة بقطاع التأمين العراقي ومنها:

1. قانون تنظيم اعمال التأمين العراقي رقم 10 لسنة 2005 والصادر في جريدة الوقائع العراقية- العدد 3995 في 2005/3/3.

2. تعليمات فروع التأمين (التشريع رقم 9) لسنة 2006 والصادر في جريدة الوقائع العراقية- العدد 4033 في 2007/2/8.

3. قانون الشركات العراقي رقم 22 لسنة 1997 المعدل لعام 2004.

4. القانون الضريبي رقم 113 لسنة 1982 والمعيار المحلي 12 ضرائب الدخل.

5. المادة B3 من تعليمات تنفيذ العقود لعام 2014- وزارة التخطيط / دائرة العقود الحكومية.

من خلال ما سبق وعلى الرغم من صدور تعليمات تلزم تطبيق المعيار IFRS17 لكن هذه القوانين والتشريعات معدة وفقا لمتطلبات البيئة المحلية العراقية بينما المعيار 17 معد وفقا لمعايير مهنية عالمية من قبل كادر مهني محاسبي او تدقيقي عالمي وبالتالي تحتاج البيئة المحلية الى:-

أ- كادر مهني محاسبي يفهم ما ورد في المعيار 17 لاجراء المعالجات المحاسبية وفقا لمتطلباته.

ب- اجراء تعديل في القوانين والتشريعات المحلية وبما يتناسب مع متطلبات المعيار عقود التأمين.

في ضوء ما سبق يمكن نفي الفرضية الاولى والتي تنص على " يتناسب الواقع الحالي لمهنة المحاسبة في شركات التأمين العراقية مع متطلبات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17"

2. نبذة توضيحية عن عينة البحث

تم اختيار عينة البحث للتطبيق على معلومات فعلية تعكس واقع الحال في شركة التأمين الوطنية نتيجة حصول الباحثة على البيانات والمعلومات المطلوبة للبحث منها:-

- شركة التأمين الوطنية شركة عامة تأسست وفقا للقانون رقم 56 لسنة 1950- المعدل، ووفقا لقانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 المعدل، وبموجب شهادة التأسيس رقم 54 بتاريخ 1997/12/24، ويبلغ رأس مال الشركة (15) مليار دينار عراقي للعام 2017.

- تزاول شركة التأمين الوطنية جميع انواع التأمين (العام- الحياة- اعادة التأمين) وبما يوف الحماية اللازمة لمسؤوليتها، الاستثمار بجميع أنواعه، وضمن اطار التنمية وبما يخدم الاقتصاد العراقي، شراء وبيع وتملك العقارات ووفقا للقوانين والتعليمات الناقدة، المساهمة في رأس مال البعض من الشركات المساهمة المختلطة والخاصة المحلية، فضلا عن امتلاك الاسهم والسندات المتداولة في سوق العراق للاوراق المالية، تطوير السوق المحلي بنشر الوعي التأميني بهدف السعي لتقليل المخاطر والخسائر للمجتمع ككل، العمل على تدريب العاملين لديها بتطوير مهاراتهم داخل وخارج العراق، واخيراً السعي لمتابعة التطورات العربية والدولية في مجال التأمين .

أ- تتعامل شركة التأمين الوطنية بانواع عديدة من وثائق التأمين وهي (التأمين على الحياة بكافة انواعه / التأمين البحري (بحري بضائع، سفن، طيران)/ التأمين الهندسي بكافة انواعه / انواع اخرى وتشمل التأمين على الحريق والحوادث، السيارات، ... الخ) / الاعادة الواردة)

3. تطبيق المعيار IFRS17 في شركة التأمين الوطنية:-

يتضمن المعيار IFRS17 منهج موحد وبطريقتين اللبنة الالزامية وتخصيص الاقساط الاختيارية حول كيفية تجميع العقود والافصاح عنها وكما يلي:-

1. تحديد نوع العقد : يعد تحديد نوع العقد الخطوة الاولى لغرض فرز وتحديد العقود في مجموعات واعتمادا على عناصر عقد التأمين واعادة التأمين وتطبيق هذه الخطوة في شركة التأمين الوطنية عينة البحث تم اعداد الجدول (3).

(*) انظر: اهمية البحث

جدول (3)

عقود تأمين شركة التأمين الوطنية لعام 2017- دينار عراقي

ت	نوع العقد	المؤمن له	مبلغ العقد	مدة العقد	القسط المستحق	الملاحظات
1	عقد تأمين بحري ^(*) - بضائع نقل مشتقات نفطية عن طريق البحر	شركة ناقلات النفط العراقية /لصالح وزارة النقل	3843531149	من 2017/6/10 الى 2018/6/10	1157250 دفعة واحدة	
2	عقد تأمين بحري ^(*) - بضائع لنقل مواد معقمة عن طريق البر	شركة بغداد للمقاولات العامة المحدودة لصالح محافظة بغداد / امانة بغداد- دائرة ماء بغداد	85250000	من 2017/2/2 ولغاية تاريخ استلام البضائع في المخازن	150000 دفعة واحدة	هناك شرط في الوثيقة ان يتم التسليم قبل 2017/12/31
3	عقد تأمين هندسي/اخطار نصب- تجهيز وتركيب لوحات السيطرة	شركة المنصور العامة للمقاولات الانشائية لصالح محافظة بغداد / امانة بغداد	25982700	من 2017/1/2 ولغاية تاريخ انتهاء فترة الصيانة	760000 دفعة واحدة	وجود شرط ان تنتهي فترة الصيانة قبل 2017/12/31
4	عقد تأمين هندسي/اخطار نصب- رافعات ومكائن حفر	شركة المعتمد العامة للمقاولات الانشائية لصالح محافظة بغداد/امانة بغداد	55478350	من 2017/1/31 ولغاية رفع الاجهزة	1300000 دفعة واحدة	عقد بالمقولة سنة

المصدر : من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى بيانات شركة التأمين الوطنية.

2. **فصل عقد التأمين عن باقي انواع العقود :** تعتمد عملية فصل عقد التأمين عن باقي انواع العقود عند تطبيق المعيار IFRS17 على ما تمتلكه هذه العقود من عناصر العقد وبالاخص نقل المخاطر التأمينية بسبب انه في حالة وجود مكونات استثمارية ضمن العقد او وجود وعد باداء خدمات او تقديم سلع وبضائع مقابل نقل المخاطر التأميني محل العقد الى شركة التأمين، ففي هذه الحالة يتم اولا فصل كل مكون من مكونات العقد وفقا للمعيار الخاص به ومن خلال تطبيق المعيار IFRS17 وبعد اطلاع الباحثة على شروط العقود الاربعة اعلاه ضمن الجدول (3) وما تتضمنه من التزامات العقود لعينة البحث خلال العام 2017، تم تحديد جوهر هذه العقود وما تحتويه من التزام شركة التأمين تجاه الطرف الثاني، تم اعداد جدول رقم (4) تحليل العقود وكما يلي:-

جدول (4)

تحليل العقود على وفق المعيار IFRS17

	عقد 1	عقد 2	عقد 3	عقد 4	الملاحظات
1	✓	✓	✓	✓	هل يتضمن العقد المحدد عناصر تأمين كافية وواضحة؟
2	✓	✓	✓	✓	هل يتضمن العقد مخاطر تأمين محددة ضمن عناصر كافية وواضحة؟
3	✓	✓	✓	✓	هل تنتقل مخاطر التأمين محل العقد من المؤمن له الى المؤمن وفقا لفقرة 2؟
4	×	×	×	×	هل يتضمن العقد مكون استثماري ⁽¹⁾ ؟
5	×	×	×	×	هل يتضمن العقد مشتقات ضمنية لها خصائص الادوات المالية؟
6	×	×	×	×	هل يحتوي العقد على التزام تأميني يؤدي الى عدم تقديم نقدية وانما خدمات او سلع وبضائع ⁽²⁾ ؟

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى بيانات شركة التأمين الوطنية بتطبيق المعيار IFRS17.

ومن خلال الاطلاع على الشروط التعاقدية الاربعة وفقا للمعيار IFRS17 لاحظت الباحثة جميع هذه العقود ضمن الجدول (3) لا تستدعي الفصل بسبب:-

- جميع العقود تنتقل مخاطر تأمينية من المؤمن له الى شركة التأمين (المؤمن) وتم دفع الاقساط والاعتراف بها.
- يتم مشاركة المخاطر المنقولة من شركة التأمين الوطنية الى شركة اعادة التأمين العراقية.
- جميع هذه العقود تنتقل مخاطر تأمينية ولم تتضمن مشتقات بخصائص الادوات المالية.
- جميع العقود ذات شروط محددة ولم تتضمن التزام بدفع شركة التأمين مبالغ للمؤمن له سواء حدث الخطر المؤمن منه او لم يحدث.
- جميع العقود لم تتضمن التزام بتقديم الخدمات او سلع وبضائع مقابل انتقال الخطر المؤمن منه الى شركة التأمين والالتزام بدفع الاقساط.

3. **تحديد عقود محفظة التأمين:** عقود المحفظة عقود متشابهة من حيث المخاطر ليتم ادارتها من قبل شركة التأمين وتم تحديد محفظتين للعقود الاربعة الواردة في الجدول (3) الاولى محفظة التأمين البحري- بضائع والثانية محفظة التأمين الهندسي- اخطار نصب، وتمتاز هذه المحفظتين بما يلي:-

(*) لاحظت الباحثة هذا النوع من عقود التأمين يتضمن وسائل النقل كافة (البر، البحر، الجو).

- (1) المكون الاستثماري: يمثل تعهد شركة التأمين بدفع مبالغ للمؤمن له ووفقا لشروط العقد سواء حدث الضرر المؤمن ضده ام لم يحدث.
- (2) في حالة تضمن العقد على التزام لتقديم الخدمات او السلع والبضائع يتم تطبيق خطوات المعيار IFRS17 لتحديد التزام الاداء لشركة التأمين وما هو المبلغ المقابل له ومقداره كسعر جزئي في المعاملة لتخصيص سعر هذا الالتزام ليتم الاعتراف به كأيراد في ضوء متطلبات المعيار IFRS17 وبذلك يتم الفصل وبعد يتم تطبيق خطوات المعيار IFRS17.

1. جميع العقود الاربعة عقود قصيرة الاجل سنة فآقل.
 2. امكانية بيان بعد القياس المحاسبي نتيجة لتحديد فترة التغطية فيها سنة فآقل وهذا له الاثر على توقيت الاعتراف بايراد العقود الاربعة للمجموعتين.
 3. ترتبط الفترة الزمنية لعقد التأمين بوصول البضائع لاماكنها المحددة ضمن المجموعة الاولى للتأمين البحري- بضائع اما المجموعة الثانية اما بانتهاء فترة الصيانة او رفع المكان والاجهزة او انتهاء العقد.
 4. الوسيلة المستخدمة في العقد لها اثر على الالتزام التأميني لنقل المخاطر ففي:-
 - عقود التأمين البحري يتم النقل (بحر، بر، جو) وله الاثر على المخاطر وكيفية نقلها.
 - عقود التأمين الهندسي مخاطر (الكترونية، هندسية، انشائية، ميكانيكية) ولكل نوع مخاطر معينة ولها اثر مختلف بانتقاله من المؤمن له الى شركة التأمين.
 5. جميع العقود لصالح جهات معينة محددة وفي عقود عينة البحث جميعها جهات حكومية.
- 4. تجميع العقود :** وفقا لمتطلبات المعيار IFRS17 والخاصة بقياس عقد التأمين يتم تقسيمها الى مجموعات ضمن محفظة التأمين الاولى مجموعة عقود مثقلة بالاعباء، الثانية مجموعة عقود يتوقع انها ستكون مثقلة بالاعباء مستقبلا، الثالثة مجموعة العقود المتبقية، علما لم يشترط المعيار IFRS17 بوجود كل هذه المجاميع معا بنفس المحفظة، اذا من الممكن ان تتكون المحفظة من مجموعة واحدة او اكثر وفقا لما يوفر من عقود وما تحويه من شروط تتضمنها والتي على اساسها تم تقسيمها في مجاميع. عملية توزيع وتحديد المجاميع الخاصة بعينه البحث ضمن الجدول رقم (3) لشركة التأمين الوطنية اذا تم اعتماد القياس على مستوى العقد الفردي والذي يلائم متطلبات المعيار IFRS17 هذا من جانب ومن جانب اخر تم اعتماد ثلاث خيارات رئيسية يتم بموجبها اختيار التوقيت الاقرب من الزمن للاعتراف بايراد العقد من قبل شركة التأمين وهذه تمثل نقطة نقاش طويل تبلورت ضمن المعيار 17 وتقديمه ثلاث خيارات اساسية لاختيار الوقت الاقرب زمنيا للاعتراف بالايراد من حيث (في بداية مدة التغطية / في تاريخ استحقاق القسط ودفعه من قبل المؤمن له / عقد مثقل بالاعباء).
- يوضح الجدول (5) كيفية قياس وفصل مكونات عقد التأمين وفقا لمتطلبات المعيار 17 وكما يلي:

الجدول (5)

قياس وفصل مكونات عقد التأمين وفقا لمتطلبات المعيار IFRS17

التفاصيل	عقد 1	عقد 2	عقد 3	عقد 4	الملاحظات
- القيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلة	1157250	150000	760000	1300000	أ
- القيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الخارجة:-					ب
1 ب: عمولة الوكلاء بنسبة 10% من قيمة القسط المستلم		(15000)	(76000)	(130000)	1 ب
2 ب: مصروفات ادارية خاصة بالعقد وفقا لسجلات الشركة	(115425)	(23572)	(251070)	(267615)	2 ب
3 ب: حصة (1) العقد من التعويضات المصروفة خلال 2017	(8575)	(21428)	(32430)	(17165)	3 ب
- صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة	1033250	90000	400500	885220	ج
- تسوية المخاطر غير المالية	(859662)	(62000)	(293000)	(661790)	
- التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات التأمينية للعقد	173588	28000	107500	223430	
(3) هامش الخدمة التعاقدية	(173588)	(22500)	(114000)	(195000)	
- الربح او الخسارة التقديرية للعقد في ضوء قياس وفصل المكونات	صفر	5500	(6500)	28430	د
- الخسارة المعترف بها خلال العام 2017			(6500)		
- يؤجل الاعتراف بالارباح		5500		28430	

المصدر: من اعداد الباحثة وبلاستنادا إلى بيانات شركة التأمين الوطنية عينة البحث والمعيار IFRS17 .

الملاحظات حول الجدول (5) وكما يلي:-

- أ. تتمثل مبالغ القيمة الحالية لتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلة بالاقساط المستلمة وفقا للعقد وحسب الجدول رقم (3) علما لم يتم استخدام معدل خصم لهذه التدفقات الداخلة من الاقساط بسبب ان الاعتراف بهذه المبالغ كان بتاريخ استلام الاقساط ومدة هذه العقود سنة فآقل وعليه فان القيمة الزمنية للنقود واحدة.
- ب. التدفقات النقدية المستقبلية الخارجة والمرتبطة بالعقد وكما يلي:

- (1) حصة العقد من التعويضات= مبلغ التعويض المدفوع خلال العام÷ عدد العقود الموجودة بنفس سنة التعويض.
- (2) اجاز مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB ضمن الفقرة 14 الملحق B بعدم خصم التدفقات النقدية الخارجة للعقد التي لا تتجاوز مدتها سنة.
- (3) هامش الخدمة التعاقدية= 15% من قيمة المبلغ المستلم كأقساط وفقا للسياسة المتبعة في شركة التأمين الوطنية عينة البحث وبشكل منفرد لكل عقد.

- 1 ب يتم احتساب عمولة وكلاء بنسبة 10% من القسط المستلم للعقود الواردة عن طريق الوكلاء.
- 2 ب المصاريف الادارية للعقد تمثل تقديرات لتدفقات مستقبلية خارجة خاصة بالعقد ذاته ووفقا للسياسة المتبعة في الشركة عينة البحث.
- 3 ب تصرف شركة التأمين الوطنية تعويضات للاضرار المتحققة لمخاطر الالتزام التأميني ويتم تحديد حصة العقد من هذه الاضرار وفقا للمعادلة الواردة في 1* سابقا.
- ج. المخاطر غير المالية المنقولة في الطرف الثاني حامل الوثيقة الى الطرف الاول شركة التأمين وفقا للخطر المحدد بالعقد، يتم تحديد قيمة هذه المخاطر بمساعدة خبراء مختصين لدى شركة التأمين الوطنية علما هذه المبالغ المحددة للعقود هي قيم تقديرية اذ تمتلك شركة التأمين الوطنية عينة البحث اليه معينة لتحديد المخاطر غير المالية والتي يتم اعتمادها منذ سنوات طويلة وتم استخدامها من قبل الباحثة في هذا الجانب عند اعداد المعلومات.
- د. الجدول رقم (5) تم اعداد معلومات قياس وفصل المكونات فيه ضمن منهج القياس الموحد للمعيار IFRS17 ووفقا لطريقة اللبنة الالزامية.
- في ضوء ما سبق وتطبيق فقرات منهج المعيار IFRS17 الاربعة يمكن اثبات فرضية البحث الثانية والتي تنص على (ان تطبيق المعيار IFRS17 يسهم في فصل مكونات العقد)
- وبين الجدول (6) الاختلاف ما بين الطريقتين الالزامية والاختيارية للمعيار IFRS17

جدول (6)

جوانب الاختلاف ما بين طريقتي اللبنة وتخصيص الاقساط

اساس المقارنة	طريقة اللبنة الالزامية	طريقة تخصيص الاقساط الاختيارية
التدفقات النقدية الداخلة/ الاقساط	الاعتراف المبكر	الاعتراف المبكر
التدفقات النقدية الخارجة	اثبات كافة المصاريف الخاصة بالعقد والتي تتحملها شركة التأمين	اثبات المصروفات الخاصة بعمولة الوكلاء والمصاريف الادارية فقط
المطلوبات	اثبات قيمة الالتزام للفترة المتبقية من العقد مضافا لها التزامات قيمة التعويض	اثبات قيمة الالتزام للفترة المتبقية فقط
المطالبات المستقبلية	يقوم بقياسها واثباتها في السجلات مسبقا	لا يقيس المطالبات المستقبلية وانما يعتمد على اثباتها حال حصولها طالما لا تتجاوز مدة العقد سنة.

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى المعيار IFRS17

بعد ان تم بيان الاختلاف ما بين طريقتي المعيار 17 اللبنة الالزامية وتخصيص الاقساط الاختيارية سيتم عرض القيود المحاسبية لشركة التأمين الوطنية عينة البحث في كيفية الاعتراف بالعقود والتي يجب اثباتها في السجلات المحاسبية لكل من

- النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين / واقع الحال.
 - طريقتي المعالجة على وفق المعيار IFRS17 (اللبنة وتخصيص الاقساط).
- علما يتم عرض القيود المحاسبية للعقد الاول فقط لمنع التكرار اذا ستطبق نفس القيود مع تغير المبالغ وبما يسهم في اختصار مساحة البحث.

ملاحظات حول الجدول (7) الخاص بالمعالجات المحاسبية.

1. ينظم قيد استلام الايراد للمبلغ المستلم دفعة الاقساط (الاستحقاق ، الاستلام) ثم يثبت قيد غلق

2. الايراد بمبلغ 643621 وفق IFRS17 وكما يلي:

القسط المستلم ÷ العقد 12 شهر (جدول 3) = للشهر الواحد.

1157250 ÷ 12 = 96438 دينار قيمة القسط الشهري

الفترة من 2017/12/31 – 2017 / 6/10

96438 × 6 اشهر + 64993 (فروقات الايام) = 643621 د. يمثل قيمة الالتزام لفترة التغطية

لعام 2017.

3. قيمة الالتزام للفترة المتبقية في عام 2018

513629=643621-1157250 د.

سببين الجدول (7) القيود المحاسبية لعقود التأمين في شركة التأمين الوطنية عينة البحث لعام 2017.

جدول (7)

المعالجات المحاسبية لعقود التأمين في شركة التأمين الوطنية 2017

التفاصيل	القيود المحاسبية وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين / واقع الحال	القيود المحاسبية على وفق المعيار IFRS17 باستعمال طريقة اللبانات الانزامية	القيود المحاسبية على وفق المعيار IFRS17 باستعمال طريقة الاختيارية
اثبات الاقساط المستلمة (الايرادات)	1157250 من ح/ المدينون قطاع عام 161 1157250 الى ح/ اقساط التأمين 451	1157250 من ح/ المدينون قطاع عام 161 1157250 الى ح/ اقساط التأمين 451	1157250 من ح/ المدينون قطاع عام 161 1157250 الى ح/ اقساط التأمين 451
قيد استلام الاقسام	1157250 من ح/ نقدية لدى المصارف 183 1157250 من ح/ المدينون قطاع عام 161	1157250 من ح/ نقدية لدى المصارف 183 1157250 من ح/ المدينون قطاع عام 161	1157250 من ح/ نقدية لدى المصارف 183 1157250 من ح/ المدينون قطاع عام 161
المطلوبات	لا يثبت قيد محاسبي	633620 من ح/ الدائنون 261 633620 الى ح/ مطلوبات عقد التأمين (119991+513629)= 633620	513629 من ح/ الدائنون 513629 الى ح/ مطلوبات عقد التأمين
اثبات المصروفات	من مذكورين — ح/ مصروفات وعمولات 351 115425 ح/ مصروفات ادارية 352 115425 الى ح/ الدائنون قطاع عام 261	من مذكورين — ح/ مصروفات وعمولات 351 115425 ح/ مصروفات ادارية 352 8575 ح/ التعويضات 353 124000 الى ح/ الدائنون قطاع عام 261	من مذكورين — ح/ مصروفات وعمولات 351 115425 ح/ مصروفات ادارية 352 115425 الى ح/ الدائنون قطاع عام 261
دفع المصروفات	115425 من ح/ الدائنون قطاع عام 261 115425 الى ح/ نقدية لدى المصارف 183	124000 من ح/ الدائنون قطاع عام 261 124000 الى ح/ نقدية لدى المصارف 183	115425 من ح/ الدائنون قطاع عام 261 115425 الى ح/ نقدية لدى المصارف 183
غلق المصروفات	115425 من ح/ الارباح والخسائر 115425 الى ح/ مصروفات ادارية 352	124000 من ح/ الارباح والخسائر 124000 الى ح/ مصروفات ادارية 352 8575 ح/ التعويضات 353	115425 من ح/ الارباح والخسائر 115425 الى ح/ مصروفات ادارية 352
غلق الايرادات	1157250 ح/ اقساط التأمين 451 1157250 من ح/ الارباح والخسائر	643621 من ح/ اقساط التأمين 451 643621 الى ح/ كشف الدخل	643621 من ح/ اقساط التأمين 451 643621 الى ح/ كشف الدخل

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستنادا إلى بيانات شركة التأمين الوطنية ومعيار الإبلاغ الدولي IFRS17

نلاحظ من الجدول السابق ان شركة التأمين الوطنية عينة البحث اعترفت بالاقساط المستلمة ضمن العقود الاربعة (1157250, 150000, 760000, 1300000) على التوالي باستخدام النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين بانها اقساط مستحقة وتمثل باستلامها ايراد نهائي تم غلقه في حساب الارباح والخسائر قيد غلق الايرادات على الرغم من ان القسط المستلم للعقد الاول يكون بجزئين 2017 و 2018 , بمعنى هناك مخاطر تأمينية تخص العام 2018 تم الاعتراف بها وهذا يمثل مخالفة محاسبية. اما العقود الثلاثة المتبقية تم غلقها ولا وتوجد اية مخالفة.

- فيما يخص المطلوبات على وفق المعيار IFRS17 عند استخدام طريقة اللبئات الإلزامية نجد تم اثبات قيد محاسبي لمطلوبات التأمين الذي يمثل حاصل جمع قيمة التغطية المتبقية لعام 2018 بمبلغ 513629 دينار مضاف لها مبلغ 119994 دينار عن قيمة مطلوب التزام فترة التغطية المتبقية. اما في الطريقة الاختيارية تخصيص الاقساط فان هذا الاسلوب يعترف فقط بقيمة التغطية لعام 2018 بمبلغ 513629 دينار.

- فيما يخص الايرادات التأمينية على وفق المعيار IFRS17 فقد تم تمييز الاقساط من جانبين الاول

ان شركة التأمين ستعترف في سجلاتها المحاسبية بالمبالغ التي تمثل قيمة المخاطر التأمينية لعام 2017 بانها ايرادات بينما مبالغ الاقساط والخاصة بالعام 2018 تمثل التزام على الشركة يخص التغطية للفترة المتبقية ولذلك اعترفت الشركة بمبلغ 643621 دينار من اصل المبلغ المستلم البالغ 1157250 دينار على انه ايراد نهائي يخص العام 2017 المبلغ 513629 دينار والذي تم استقطاعه واثباته في حساب مطلوبات عقود التأمين فهو يمثل قياس التزام شركة التأمين الوطنية تجاه وزارة النفط عن المدة المتبقية من 1/ 1 ولغاية 2018/6/10 اذا ستعرف الشركة بهذا المبلغ في نهاية عام 2018 كإيراد نهائي وعلى نحو عام تتبع الشركة نفس المعالجات المحاسبية للمصروفات والايرادات والغلق في نهاية السنة المالية وهذا يمثل اتجاه محاسبي جديد بإضافة حساب مطلوبات عقود التأمين اذ لم تشهده المعالجات المحاسبية في شركات التأمين العراقية والتي تستخدم النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، علما ان عملية اثبات المصاريف الادارية وعمولات الوكلاء لم تختلف بالطريقتين ولكن طريقة اللبئات الإلزامية بالاضافة لذلك يتم اثبات العقد من التعويضات المدفوعة خلال العام بعد ان تم اعداد واثبات قيود المعالجات المحاسبية لعقود التأمين سيتم عرض التقارير المالية للشركة المتضمنة قائمة المركز المالي و (ح/ أ.خ للنظام المحاسبي الموحد) كشف الدخل فقط.

أ. عرض حساب الارباح والخسائر (واقع الحال) وكشف الدخل وفق المعيار IFRS17

ميز المعيار IFRS17 عرض الايرادات المتأتية من العمليات التأمينية عن باقي الايرادات الناتجة من الاعمال التي تقوم بها شركات التأمين يوضح الجدول رقم (8) الفرق في اعداد حساب أ.خ وفق النظام المحاسبي الموحد (واقع الحال) وكشف الدخل وفق المعيار IFRS17.

جدول (8)

شركة التأمين الوطنية / كشف الأرباح والخسائر والتوزيع الموحد للسنة المنتهية في 31/1/2017 على وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الجزئي	الاجمالي
	ايرادات النشاط الجاري		
45	ايرادات العمليات التأمينية	3594271	
46	ايرادات الاستثمار	119988131350	
	مجموع ايرادات النشاط الجاري		119991725621
	يطرح مصروفات النشاط الجاري		
35	مصروفات العمليات التأمينية	221000	
37	الاندثارات	85903184927	
33-31	المصروفات الادارية	11773494046	
	مجموع مصروفات النشاط التجاري		(97676899973)
	يضاف / فانض العليات الجارية		22314825648
	الايرادات التحويلية والآخرى		
43	ايرادات النشاط الخدمي	84154063	
49	الايرادات الاخرى	65757773	
			149911836
	ينزل / المصروفات التحويلية والآخرى:		
38	المصروفات التحويلية	61180234	
39	المصروفات الاخرى	4276225095	
	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		(4337405329)
	حصة صندوق الحماية 10%		(18127332155)
	صافي الربح القابل للتوزيع وفقا للمادة (11) من قانون الشركات العامة رقم (22) لسنة 1997 المعدل		17946058833
	45% حصة الخزينة العامة		8075726475
	33% حصة العاملين		5922194725
	7% حصة البحث والتطوير		1256224118
	5% حصة الخدمات الاجتماعية		897302942
	احتياطي عام / المتمم		1794610574

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى بيانات شركة التأمين الوطنية عينة البحث.

جدول (9)

شركة التأمين الوطنية كشف الدخل والتوزيع الموحد للسنة المنتهية في 31/1/2017 على وفق معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17 (بطريقة اللبنة الزامية)

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الجزئي	الاجمالي
45	ايرادات العمليات التأمينية		2339992
35	يطرح / مصروفات خدمات التأمين		
351	عمول وكلاء البيع	221000	
352	المصروفات الادارية التأمينية	431682	
	مجموع مصروفات خدمات التأمين		(652682)
	نتيجة خدمات التأمين		1687310
46	ايرادات الاستثمار		119989385629
	مصروفات تمويل التأمين وتتضمن:		
37	الاندثارات	85903184927	
33-31	المصروفات الادارية	11773062364	
	مجموع مصروفات النشاط الجاري		(97676247291)
	يضاف / فانض العليات الجارية		22314825648
	الايرادات التحويلية والآخرى		
43	ايرادات النشاط الخدمي	84154063	
49	الايرادات الاخرى	65757773	
	ينزل / المصروفات التحويلية والآخرى:		149911836
38	المصروفات التحويلية	61180234	
39	المصروفات الاخرى	4276225095	
	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى		(4337405329)
	حصة صندوق الحماية 10%		(18127332155)

دور المعيار الدولي IFRS 17 في المعالجة المحاسبية من شركات التأمين - دراسة تطبيقية في شركة التأمين الوطنية

17946058833		صافي الدخل القابل للتوزيع وفقا للمادة (11) من قانون الشركات المحلي رقم (22) لسنة 1997 وكما يلي:
8075726475		45% حصة الخزينة العامة
5922194725		33% حصة العاملين
1256224118		7% حصة البحث والتطوير
897302942		5% حصة الخدمات الاجتماعية
1794610574		المتعمد الحسابي احتياطي عام /
17946058833		المجموع

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى المعيار IFRS17 وبيانات شركة التأمين الوطنية عينة البحث.

ب. عرض الميزانية العمومية / واقع الحال وقائمة المركز المالي على وفق المعيار IFRS17
تتمثل عملية عرض المعلومات في قائمة المركز المالي أحد مجالات التطور المحاسبي الذي جاء بها المعيار IFRS17 وسيتم توضيح هذا الجانب من خلال عرض قائمة الميزانية العمومية وقائمة المركز المالي وفق طريقتي المعيار 17

جدول (10)

قائمة الميزانية العمومية على وفق النظام المحاسبي الموحد وقائمة المركز المالي على وفق المعيار IFRS17 كما في 31 / 1 / 2017

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	الميزانية العمومية على وفق النظام المحاسبي الموحد (واقع الحال)	قاعة المركز المالي وفقا للمعيار IFRS17 المقترح باستعمال طريقة	تخصيص الاقساط الاختيارية
1	الموجودات			
	الموجودات المتداولة			
18	النقدية	5103941		
	- النقدية المستلمة (مبالغ الاقساط)		2853621	2853621
	النقدية المستلمة الاخرى		2250320	2250320
15	الاستثمارات	211316533431	211316533431	211316533431
16	المدينون	69362929532		
	- مدينون عقود التأمين (1)		8975230	8975230
	- مدينون اخرى		69353954302	69353954302
	موجودات عقود التأمين	280684566904	280684566904	280684566904
11	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية بعد طرح الاندثار	25066384	25066384	25066384
	مجموع الموجودات	280935230288	280935230288	280935230288
19	الحسابات المتقابلة	23582434421	23582434421	23582434421
	المطلوبات			
	المطلوبات المتداولة			
261	الدائنون	67226881883	67224038254	67224038254
	مطلوبات عقود التأمين		2843629 ⁽²⁾	513629
	مجموع المطلوبات المتداولة	67226881883	67226881883	67226881883
	حقوق الملكية ⁽³⁾			
	راس المال المدفوع	15000000000	15000000000	15000000000
212	الاحتياطيات	87620675996	87620675996	87620675996
215	احتياطيات فنية	111087672409	111087672409	111087672409
	مجموع حقوق الملكية	213708348405	213708348405	213708348405
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	280935230288	280935230288	280935230288
29	الحسابات المتقابلة	23582434421	23582434421	23582434421

المصدر: من إعداد الباحثة وبالأستناد إلى بيانات التأمين الوطنية عينة البحث .

(1) تم تحديد هذا المبلغ في ضوء ما تمكنت الباحثة من الاطلاع على بعض العقود الخاصة بسنوات اخرى والتي يجب تحديدها وعدم

دمجها ضمن ?? المدينون.

(2) مطلوبات عقود التأمين تمثل 633620 دينار ما يخص العام الحالي ويتضمن:

- 513629 قيمة الالتزام لعقد التأمين رقم (1)

- 119991 قيمة الالتزام كمخاطر محتسبة وفقا لمعادلة خبراء الشركة.

- المبلغ المتبقي يخص عقود لسنوات سابقة قد تم الاطلاع عليها من قبل الباحثة.

(3) وردت بعنوان: المطلوبات الثابتة في الميزانية العمومية (واقع الحال) للشركة عينة البحث.

من خلال الجدول (10) نلاحظ

1. عند الاعداد لقائمة المركز المالي ظهر حساب مطلوبات عقود التأمين ولا يوجد هذا الحساب ضمن ارقام الدليل المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.
- هناك اختلاف في تحديد مبلغ مطلوبات عقود التأمين ما بين الطريقتين اللبانات الالزامية وتخصيص الاقساط الاختيارية (2843629 , 513629) على التوالي ويعود هذا الاختلاف الى ان المطلوبات لعقود التأمين ضمن طريقة تخصيص الاقساط يمثل الالتزامات للتغطية للفترة المتبقية من العقد فقط دون احتساب التعويضات المقدرة للفترة المتبقية كما هو محدد ضمن طريقة اللبانات الالزامية.
- واعتمادا على المقارنة ما بين ح/أ.خ المعد وفقا للنظام المحاسبي الموحد (واقع الحال) ضمن الجدول (8) وكشف الدخل المقترح المعد وفقا لمتطلبات المعيار IFRS17 جدول (9) بطريقة اللبانات الالزامية نلاحظ هناك معلومات محاسبية واضحة حول نتائج خدمات التأمين ما تتضمنه من ايرادات تأمينية ومصرفيات خاصة بعقود التأمين ضمن الجدول 9 والمعد وفقا للمعيار 17 اذا اظهرت فقرات حققت الدقة والشفافية والوضوح بالابلاغ المالي لكشف الدخل اذا كانت ايرادات الخدمات التأمينية للعام الحالي 2339992 دينار في طريقة اللبانات / المعيار 17 وبمبلغ 3367250 دينار عند الابلاغ بطريقة النظام المحاسبي الموحد ويعود السبب في هذا الفرق الى

- 513629 دينار مبلغ التغطية للعقد الاول والخاص للعام 2018

- 740650 دينار مبلغ افصحت عنه شركة التأمين الوطنية ولم تتمكن الباحثة تحديد ماهية هذا المبلغ.
- من خلال الجدول (10) الخاص بقائمة الميزانية العمومية (واقع الحال) وقائمة المركز المالي وفق طريقتي المعيار 17.

هناك معلومات محاسبية واضحة ودقيقة حول:

- مبلغ 2853621 دينار قيمة الاقساط المستلمة عن العقود الاربعة.
- مبلغ 2843629 دينار قيمة مطلوبات عقود التأمين ضمن طريقة اللبانات فيها مبلغ 513629 قيمة الالتزام للعقد (1) لعام 2018 + مبلغ 119991 دينار قيمة المخاطر المحتسبة وفقا لمعادلة احتساب المخاطر وحسب سياسة الشركة باحتساب المخاطر + مبلغ 2220001 دينار قيمة التغطية المخاطر الخاصة بالعقود للسنوات الاخرى التي اطلعت عليها الباحثة.
- علما قيمة المطلوبات غير موجود ضمن الميزانية العمومية وفقا للنظام المحاسبي الموحد.
- وفي ضوء ما سبق يمكن اثبات فرضية البحث الثالثة والتي تنص على (ان تطبيق المعيار IFRS17 سيسهم في تجميع معلومات العقود والافصاح عنها في التقارير المالية كمعلومات محاسبية تتصف بالدقة والجودة والشفافية).
- وفي نهاية البحث الثالث والذي تتضمن تطبيق المعيار IFRS17 في عينة البحث سيتم بيان ما هي الاستنتاجات والتوصيات التي توصل اليها البحث.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

1. الاستنتاجات

1. شركات التأمين العراقية غير مؤهلة لتلبية متطلبات معايير IFRSs وبالاخص المعيار IFRS17 فهي لا تزال تعمل وفق متطلبات التشريعات والتعليمات المحلية التي تنظم العمل وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.
2. المعالجات المحاسبية للعقود في شركات التأمين المحلية لم تظهر بوضوح المطلوبات الفعلية الواجب الالتزام بها من قبل المؤمن (الشركة) تجاه المؤمن له.
3. الافصاح في التقارير المالية وفقا للمعيار 17 حقق الدقة والوضوح والشفافية عند الابلاغ المالي اذ:
 - اظهر كشف الدخل الايراد المعترف به بقيمة (2339992) دينار وكان نتيجة خدمات التأمين ربح متحقق للعام 2017 بقيمة (1687310) دينار.
 - اظهرت قائمة المركز المالي / طريقة اللبانات الالزامية ان :
 - النقدية المستلمة من الاقساط هي (2853621) دينار.
 - مطلوبات عقود التأمين تضمن (ما يخص عام 2017 مبلغ 633220 يتكون من :
 - 513629 دينار قيمة الالتزام لفترة المتبقية من العقد .
 - + 119991 دينار قيمة الالتزام كمخاطر محتسبة عن الفترة المتبقية.
- ومن خلال ما سبق هذا يدل على قصور النظام المحاسبي الموحد في الافصاح عن المعلومات المالية الخاصة بالعقود.

2. التوصيات

1. ضرورة قيام الجهات المهنية الفنية بإعادة النظر في النظام المحاسبي الموحد بما ينسجم مع متطلبات المعيار الدولي IFRS17 تحديداً استحداث حسابات ضمن الدليل المحاسبي لها أهمية منها (ح/ مطلوبات التأمين وإعادة التأمين ح/ موجودات التأمين وإعادة التأمين).
2. ضرورة زج المحاسبين بدورات مهنية تدريبية وورش عمل لتنمية المهارات المحاسبية وزيادة المعرفة في مجال العمل المحاسبي لعقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لمتطلبات IFRSs وتحديداً IFRS17 .

المصادر

1. جمهورية العراق :
- القانون المدني العراقي رقم 40 لسنة 1951 "الوقائع العراقية" العدد 3015 في 1951/9/8.
- وزارة المالية - النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين / الجزء الأول - بغداد / 1992.
- وزارة التخطيط/ دائرة العقود الحكومية ، تعليمات تنفيذ العقود / لسنة 2014 - المادة (B3) .
- قانون تنظيم اعمال التأمين العراقي رقم (10) لسنة 2005 "الوقائع العراقية" العدد 3995 في 2005/3/3.
- التشريع رقم (9) ، " تعليمات فروع التأمين " (لسنة 2006 "الوقائع العراقية" العدد 4033 في 2007/2/8.
- قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 المعدل، لعام 2004، مجموعة قوانين الشركات / ط 2 ، المكتبة القانونية بغداد / شارع المتنبي، 2016 .
- قانون الضرائب، رقم 113 لسنة 1982 المعدل، مجموعة قوانين الضرائب / ط 2 - المكتبة القانونية بغداد / شارع المتنبي، 2015 .
- مجلس معايير المحاسبة العراقي - المعيار 12/ ضرائب الدخل .
2. الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/13 لشركة التأمين الوطنية .
3. معيار الدولي رقم IFRS17 " عقود التأمين" [www.deloitte.com/](http://www.deloitte.com)
4. الشمري ، شيماء كاظم عاصي " تبني معيار الإبلاغ المالي الدولي (17) في شركات قطاع التأمين العراقية لتحقيق التوافق المحاسبي دراسة تطبيقية " اطروحة دكتوراه في فلسفة المحاسبة - كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية - 2019 .
5. النجار ، سامح محمد امين " دراسة تحليلية لأثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS 17 على تطوير القياس و الإفصاح المحاسبي و تحسين جودة التقارير المالية لشركات التأمين المصرية : دراسة إختيارية/ " مجلة البحوث المحاسبية - جامعة طنطا - كلية التجارة./ مجلد 2 - العدد 1 ، (يونيو 2019) موقع : جامعة بنها : <https://bu.edu.eg/staff/samehahnagar4-publications/40371>
6. غالي والفار ، اشرف أحمد محمد و محمد محمد سليمان " تقييم مدى فعالية المحتوى المعلوماتي لمعيار عقود التأمين (IFRS17) على تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية" دليل ميداني من البيئة المصرية" كلية التجارة - جامعة السويس / مصر - دراسة ماجستير / 2018" ص ص (1-73) / موقع : // شبكة المحاسبين العرب . <https://www.acc4arab.com/storage/posts/July2020/sfzqdodmFViSxU13eTEX.pdf>
7. الربيعي ، غروب كامل محمد ، " تقويم كفاءة اداء الاستثمارات : بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية والتأمين العراقية " ، رسالة ماجستير في التأمين - جامعة بغداد / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - 2012 .
8. كاطع والبلداوي ، هالة ناصر و علاء عبد الكريم " تأثير مؤشرات التأمين في الفائض المالي لشركة التأمين الوطنية - بحث تطبيقي في فرع التأمين البحري بضائع " ، مجلة دراسات محاسبية ومالية (JAFS) / المجلد 15- العدد 50 لعام 2020 .
9. احمد ، نضال روؤف و مهدي ، مهند ، " تأثير الإفصاح المحاسبي في حجم مخاطر الإعادة لمحافظة التأمين - بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية "، مجلة دراسات محاسبية ومالية (JAFS) العدد 42- الفصل الاول لعام 2018
10. عبد الحليم ، صفوان قصي ، وجار الله ، حسين حوشان ، (2016) ، " مدى ملائمة تطبيق مبدأ الاعتراف بالإيراد لعقود التأمين المحلية في إطار المعيار الدولي (4)" مجلة جامعة ذي قار ، جامعة ذي قار ، المجلد 11، العدد 1.
11. Mignolet, Felix, (2017), "A Study on the Expected Impact of IFRS 17 on the Transparency of Financial Statements of Insurance Companies", Dissertation MD, Master Thesis, HEC-Management School, University of Liege, pp. 1-70... Available at: <https://matheo.uliege.be/handle/2268.2/2782>.
12. Istrate, C. A., (2017), "Insurance Contracts under IFRSs -Evaluation and Perspectives", Eufire, 2017, pp.91-106. Available at: http://eufire.uaic.ro/wpcontent/uploads/2017/08/volum_EUFIRE_2017_docx.
13. Yanik, S., & Bas, E., (2017), " Evaluation of IFRS 17 Insurance Contract Standard for Insurance Companies", Press Procedia, Vol. (6), No. (1), pp. 48-50. Available at: <http://doi.org/10.17261/Pressacademia.2017.745>
14. Kelly ,Margit s ,(2016), General Insurance , WISCONSIN LEGISLATOR BRIEFING, BOOK.
15. Kotha , Mr. George Steven (B.Sc (Stat & Econ) ASCII, FILE Chartered Insurance Practitioner, REINSURANCE MANAGEMENT, the insurance institute of Uganda, 2017.)
16. Gambaro, A., Casalini, R., Fusai, G., & Ghilarducci, A., (2018), "A Market Consistent Framework for the Fair Evaluation of Insurance Contracts under Solvency II", Working Paper, pp. 1-36. Available at: <https://ssrn.com/abstract=3109735>.
17. Kousky ,Carolyn " Disasters as Learning Experiences or Disasters as Policy Opportunities? Examining Flood Insurance Purchases after Hurricanes" Wiley online Library , Volume37, Issue3 / March 2017 - pp(517-530) Available at:

- <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/risa.12646>
18. Floreani, A., (2017), "Solvency II: The Supervisory Reporting and Market Disclosure", In Insurance Regulation in the European Union Palgrave Macmillan, Cham, pp. 261-278. Available at: https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-319-61216-4_12#citeas
 19. Rudolph A. J., et al., (2017) "Evolution of Financial Reporting of life Insurers: The Predominance of Unregulated Embedded Value Disclosure", Journal of Financial Regulation and Compliance, Vol. (25), No. (1), pp. 56-72, Available at: <https://doi.org/10.1108/JFRC-02-2016-0012>.
 20. Conyinno, B. M., & Chepkirui, G. R., (2016), "Factors Affecting the Preparation of Financial Report Insurance Company in Kenya", Strategic Journal of Business & Change Management, Vol. (3), No. (4), pp. 185-200. Available at: www.strategicjournals.com
 21. Moro, E., & Faulkner, J. (2014), "The Computational and Timing Challenge of Quarterly Non life (re) Insurance Liability Evaluation under IFRS 4 phase 2", Journal of Financial Perspectives, Vol. (2), No. (3), pp. 1-47. Available at: <https://ssrn.com/abstract=3079623>
 22. Stempel, Jeffrey W., et al., "REDISCOVERING THE SAWYER SOLUTION: BUNDLING RISK FOR PROTECTION AND PROFIT", Fall 2013 Rutgers Journal of Law & Public Policy Vol.11, No.1 .pp 177.
 23. Nguyen, T., & Molinari, P., (2013). "Accounting for "Insurance Contracts" According to IASB Exposure Draft—Is the Information Useful?" The Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice, Vol. (38), No. (2), pp. 376-398. Available at: <https://link.springer.com/article/10.1057/gpp.2012.11>
 24. KPMG, IFRS New on the Horizon: Insurance contracts , A new world for insurance, 2013
 25. <https://ar.wikipedia.org/>
 26. https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/hr/Documents/about-deloitte/hr_IFRS17_eng.pdf
 27. Mariusz Frasiński, " Contemporary European Normative Tendencies Regarding the Essence and Typology of Insurance Contracts " Liverpool Law Review (2019) 40:131-148 . Available at: <https://doi.org/10.1007/s10991-019-09232-0rW>
 28. https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/se/Documents/financial-services/IFRS17_FIA-Folder_A4_aug2018_TB_online.pdf.
 29. Grant Thornton, "Get ready for IFRS 17 A fundamental change to the reporting for insurance contracts June 2017" P.9 <https://www.grantthornton.global/globalassets/1.-member-firms/global/insights/article-pdfs/2017/get-ready-for-ifs-17---a-fundamental-change-to-the-reporting-for-insurance-contracts.pdf>
 30. Mignolet, F., (2017), "A Study on the Expected Impact of IFRS 17 on the Transparency of Financial Statements of Insurance Companies", Dissertation MD, Master Thesis, HEC-Management School ,University of Liege, pp. 1-70 Available at: <https://matheo.uliege.be/handle/2268.2/2782>.
 31. Yanik, S., & Bas, E., (2017), "Evaluation of IFRS 17 Insurance Contract Standard for Insurance Companies", Press Procedia, Vol. (6), No. (1), pp. 48-55. Available at: <http://doi.org/10.17261/Pressacademia.2017.745>
 32. PricewaterhouseCoopers (PwC), (2017), "In Depth A look at Current Financial Reporting Issues, IFRS 17 Marks a New Epoch For Insurance Contract Accounting", No. INT2017-04, 30 June, pp. 1-78. Available at: <https://www.pwc.com/sg/en/insurance/assets/ifrs17-current-financial-reporting.pdf>.
 33. PWC In transition The latest on IFRS 17 implementation, " Transition Resource Group debates IFRS 17 implementation issues Insurance TRG addresses unit of account, contract boundary, and coverage unit issues " No. INT 2018-02, 3 May 2018. Available at: <https://www.pwc.com/sg/en/publications/assets/ifrs17-transition-insurance-trg-201805.pdf>
 34. KPMG, (2017), "First Impression: IFRS 17 Insurance Contracts-", Publication No. 134753, July 2017, Available at: <http://www.kpmg.com/ifrs>.
 35. Chan, L. Lucy ,(2017), ifrs17 insurance contracts to spur fundamental accounting change , Business world . Available at: <http://www.sgv.ph/ifrs-17-insurance-contracts-to-spur-a-fundamental-accounting-change-by-lucy-l-chan-june-5-2017/>
 36. Lourenço ,Isabel & Branco ,Manuel Castelo , "Main Consequences of IFRS Adoption: Analysis of Existing Literature and Suggestions for Further Research" Research Gate. Vol.26, No.68, Pp(126- 139) Manuel Castelo Branco on 25 Sep. 2015. Available at: https://www.researchgate.net/publication/281703892_Main_Consequences_of_IFRS_Adoption_Analysis_of_Existing_Literature_and_Suggestions_for_Further_Research

37. KPMG , " Illustrative disclosure for insurers " Guide to annual Financial statements IFRS 17 & IFRS 9, Pp(1-235) , Jan . 2018. Available at:
<https://home.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2018/01/2018-ifs-insurance.pdf>
38. Protiviti , (2017), " Accounting for insurers contracts – IFRS 17" . Internal Audit, Risk, Business & Technology Consulting , Pp(1-8) Available at:
https://www.protiviti.com/sites/default/files/india/insights/protiviti-india_ifrs_17-accounting-for-insurance.pdf
39. Alnodel, A. A., (2018), "The Impact of IFRS Adoption on the Value Relevance of Accounting Information: Evidence from the Insurance Sector", International Journal of Business and Management, Vol. 12 , , No. (4), pp.138-148. Available at:
<http://www.ccsenet.org/journal/index.php/ijbm/article/view/73211>
40. Grande, Elena Urquía & Estébanez , Raquel Pérez & Colomina, Clara Muñoz" The impact of Accounting Information Systems (AIS) on Performance Measures: Empirical Evidence in Spanish SMEs" The International Journal of Digital Accounting, Vol. 11, No. 2, 2011 .
41. Safer, Ivana Mamić & Oluić , Ana , " Information Technology & Accounting Information Systems Quality in Croatian Middle & Large Companies " the proceedings of the European Conference. Vol. 37, No. 2, 2013. on line: <https://scholar.google.com/scholar?q=>

The role of the international standard IFRS 17 in accounting for insurance companies - An applied study in the National Insurance Company

Assist. Dr. Zainab Abass Hmady

Abstract :

The existence of the International Financial Reporting Standard IFRS17 "insurance contracts" is the first international standard with a unified approach for accounting for insurance companies that leads to the existence of specific principles by which insurance companies deal with their insurance contracts, resulting in transparent financial statements that include accounting information of high quality, appropriate and generally accepted. By all parties benefiting from it. The research aimed to demonstrate the role of IFRS17 standard in preparing the financial statements of local insurance companies, and specifically how to account for insurance contracts in the income statement and the financial position statement. In order to achieve the goal of the research, the researcher presented and evaluated previous studies related to IFRS17 standard and what results were reached. The accounting treatments used in local insurance companies were presented and the extent of their consistency with Standard 17 regarding recognition, measurement and accounting disclosure of insurance contracts in these lists according to apply the mandatory building blocks method and the optional installment allocation method. The researcher reached a set of conclusions, the most important of which is Iraqi insurance companies are not qualified to meet the requirements of the IFRSS standards, especially the IFRS17 standard, as they are still working in accordance with the requirements of local legislation and instructions that regulate work according to the unified accounting system for banks and insurance companies. In the unified accounting system in line with the requirements of IFRSS standards and the international standard IFRS17.

.....

.....

.....