



مجلة الكلية الإسلامية الجامعة

مجلة علمية فصلية محكمة

تصدر عن الجامعة الإسلامية / النجف الأشرف



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم الدولي (ISSN 2664-4355 Online) (ISSN 1997-6208 Print)

العدد التاسع والستون / ج ١

مجلة

الكلية الإسلامية الجامعة

مجلة علمية فصلية محكمة تصدر عن الجامعة الإسلامية
النجف الأشرف

السنة السابعة عشرة

جمادى الأولى ١٤٤٤هـ - كانون الأول ٢٠٢٢م

محافظة النجف الأشرف - الجامعة الإسلامية / النجف الأشرف
مجلة الكلية الإسلامية الجامعة

صندوق البريد : ٩١

uic_journal@yahoo.com

www.iunajaf.edu.iq

رقم الإيداع في دار الكتب والوثائق ببغداد ١٥٧٧ لسنة ٢٠١١

هوية الكتاب

الاسم:مجلة الكلية الإسلامية الجامعة

إصدار:وحدة الدراسات والبحوث في الجامعة الإسلامية

سنة الطبع جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ - كانون الأول ٢٠٢٢ م

العدد التاسع والستون /ج١- السنة السابعة عشر

الناشر..... التميمي للنشر والتوزيع - النجف الأشرف

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا﴾

صدق الله العليّ العظيم

تعليمات النشر في المجلة

ترحب هيئة تحرير مجلة الكلية الإسلامية الجامعة بإسهامات الإخوة والأخوات الباحثين من داخل القطر وخارجه وهي تستقبل البحوث في مجال العلوم الإنسانية. ويتم النشر فيها بعد تقويم البحث علمياً من قبل هيئة التحرير وخبراء معتمدين مشهود بكفاءتهم العلمية في ميادين اختصاصاتهم الدقيقة، والمجلة ترفض نشر البحوث التي لا تتوفر فيها منهجية البحث العلمي المعروف كذلك تلزم الباحث بالأخذ بالملاحظات الواردة حول بحثه التي يحددها الخبراء المقيمون، وفيما يأتي ضوابط النشر في المجلة:

١. عنوان البحث:

يثبت عنوان البحث على الصفحة الأولى ويكتب اسم الباحث أو الباحثين المشتركين في كتابة البحث كاملاً مع ألقابهم العلمية وأماكن عملهم باللغتين العربية والانجليزية مع ذكر البريد الإلكتروني (الإميل) لكل من الباحثين المشتركين في كتابة البحث.

٢. ملخص البحث:

يقدم الباحث مع بحثه ملخصاً لمضمون بحثه لا يتجاوز النصف صفحة ويختتم الملخص بالكلمات المفتاحية للبحث ويقدم الملخص باللغتين العربية والانجليزية.

٣. متن البحث:

يطبع البحث على وجه واحد من كل ورقة حجم (A4) ويترك فراغ مضاعف بين السطور، كما يترك هامش فراغ مناسب في كل جهات الورقة المطبوعة، ويبوب البحث إلى مقدمة ومواد وطرق العمل والنتائج والمناقشة.

٤. هوامش البحث:

تجمع هوامش البحث في نهايته قبل المصادر والمراجع.

٥. نسخ البحث:

تستلم هيئة التحرير البحث بنسختين بضمنها النسخة الأصلية مع نسختين من الملاحق الخاصة مع قرص مرن (CD) محمل به البحث والأشكال المراد نشرها معه، ويكون قياس الصفحة المطبوع عليها البحث هو (٢٤.٥ × ١٨) مع ترك فراغات في كل جوانب الورقة.

٦. ضوابط أخرى:

١. لا تنشر المجلة سوى البحوث الأصلية التي لم يسبق نشرها ويتم إعلام الباحث بقرار المجلة بقبول النشر خلال مدة خمسة عشر يوماً من تاريخ استلام البحث.

٢. تحال البحوث لاستخراج نسبة (الانتحال الالكتروني) وترفض البحوث التي تتجاوز فيها نسبة الانتحال عن (٢٠%).
٣. يملأ الباحث (الكاتب المسؤول) عن البحث نموذج تعهد يبين فيه ملكيته الفكرية للبحث المرسل للنشر في المجلة ويعطي من خلال هذا التعهد حقوق الطبع والتوزيع والنشر الورقي والالكتروني إلى هيئة التحرير في مجلة الكلية الإسلامية الجامعة.
٤. كل بحث ينشر في المجلة يكون ملك المجلة ولا يجوز لأية جهة أخرى إعادة نشر البحث أو نشر ترجمته له في كتاب أو صحيفة أو دورية إلا بموافقة خطية من رئيس التحرير.
٥. تعتذر المجلة عن إعادة البحوث سواء أن نشرت أم لم تنشر.
٦. يتحمل الباحث المسؤولية القانونية والأخلاقية والاجتماعية الكاملة في حالة ظهور استغلال أو اقتباس أو نقل من جهود الباحثين الآخرين دون الإشارة إليهم، وبخاصة الاستفادة من مواقع الانترنت وتقديم البحوث الجاهزة منها.
٧. تحتفظ المجلة بحقها في نشر البحث وفق خطة حياة التحرير.
٨. يدفع الباحث مبلغاً على وفق لقبه العلمي وكما يأتي:

أ. البحوث من داخل العراق:

يستوفى مبلغ (٧٥) ألف دينار لدرجة الأستاذ الدكتور، (٦٠) ألف دينار لدرجة الأستاذ المساعد الدكتور والمدرس الدكتور، (٥٠) ألف دينار للمدرس المساعد والباحثين، علماً أن المبالغ في أعلاه لـ (٢٠) ورقة الأولى ويستوفى مبلغ (٣) آلاف دينار عن كل ورقة إضافية في البحث.

ب. البحوث من خارج العراق:

يستوفى مبلغ (١٠٠) مائة دولار أمريكي عن (٢٠) ورقة الأولى من البحث ويستوفى مبلغ (٥) خمسة دولارات عن كل ورقة إضافية من البحث.

العنوان:

محافظة النجف الأشرف / حي العدالة - شارع الجنسية / الجامعة الإسلامية / مجلة الكلية الإسلامية الجامعة



مجلة علمية فصلية محكمة تصدر عن الجامعة الإسلامية / النجف الأشرف

صندوق البريد: (٩١)

الرقم الدولي: (ISSN 1997 – 6208 Print)

(ISSN 2664 – 4355 Online)

الإيميل: iunajaf@yahoo.com

الموقع الالكتروني: www. iunajaf.edu. iq

هياة التحرير

الأستاذ المساعد الدكتور
عمار عبد الأمير السلمي
رئيس التحرير

الأستاذ الدكتور
هادي عبد النبي التميمي
مدير التحرير

- الأستاذ الدكتور أحمد مهدي السدائمي
الولايات المتحدة الأمريكية/ جامعة هارفرد/ مركز الدراسات الإسلامية
- الأستاذ الدكتور سوادى عبد محمد
جمهورية العراق/ الجامعة الإسلامية/ النجف الأشرف/ التاريخ الإسلامي
- الأستاذ الدكتور حسن عيسى الحكيم
جمهورية العراق/ الجامعة الإسلامية/ التاريخ الإسلامي
- الأستاذ الدكتور جعفر عبد الأمير الياسين
جمهورية العراق/ الجامعة الإسلامية/ فرع بابل/ علم الاجتماع
- الأستاذ الدكتور محسن عبد الصاحب المظفر
جمهورية العراق/ الجامعة الإسلامية/ النجف الأشرف/ الجغرافية
- الأستاذ الدكتور إبراهيم بيضون
الجمهورية اللبنانية/ الجامعة اللبنانية/ تاريخ/ التاريخ الإسلامي
- الأستاذ الدكتور حاكم حبيب الكريطي
جمهورية العراق/ الجامعة الإسلامية/ النجف الأشرف/ اللغة العربية/ الأدب
- الأستاذ الدكتور رحيم حلو البهادلي
جمهورية العراق/ جامعة البصرة/ تاريخ/ تاريخ الفكر الإسلامي
- الأستاذ المساعد الدكتور محمد طه الحسيني
جمهورية العراق/ الجامعة الإسلامية/ النجف الأشرف/ القانون
- الأستاذ المساعد الدكتور رياض حميد الجواري
جمهورية العراق/ جامعة الكوفة/ النجف الأشرف/ التاريخ الأندلسي
- الأستاذ المساعد الدكتور سميرة حسنعليان
جمهورية إيران الإسلامية/ جامعة أصفهان/ اللغة العربية/ الأدب

المدرس الدكتور

فاطمة عبد الأمير السلمي
مصصح اللغة العربية

الأستاذ المساعد

ناظم رحيم السلمي
مصصح اللغة الانكليزية

التنفيذ والتنسيق الإلكتروني:

صادق محمد مهدي الشيرازي
بكالوريوس علوم إسلامية

أمير مرتضى نعيم الموسوي
بكالوريوس قانون

الفهرس

| الصفحة | الموضوع |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٢ - ٣٢ | اشكالية الفتوحات الإسلامية - رؤية تاريخية مختلفة أ.د. سوادى عبد محمد |
| ٢٣ - ٥٢ | المناهج الإجتماعية في أشعار مهدي أخوان ثالث ومفدي زكريا - دراسة مقارنة أ.د. حسن دادخواه تهراني أ. مشارك د. غلامرضا كريمي فرد زينب يوسفى گوهرگان |
| ٥٣ - ٧٢ | الاشتراك اللفظي في القرآن الكريم ودراسته عند الأصوليين أ.د. هادي حسين الكرعوي الباحثة هدى رشيد سلمان |
| ٧٣ - ٨٨ | المكونات المضمونية والبنائية لتأليف الطبقات عند الشيعة في العصر العباسي - دراسة تحليلية سمية مؤمنة أ.د. محمد علي جلونگر أ. مشارك د. مصطفى بيرمراديان |
| ٨٩ - ١٢٢ | مفهوم التركيز الإقتصادي - دراسة مقارنة أ.د. ذكرى محمد حسين الياسين م.م. أحمد سامي عبد |
| ١٢٣ - ١٤٠ | قصة النبي يوسف a وأثرها في السرد الروائي عند فوزي الطائي محمد متعب موسى أ.د. جهانكير أميري أ.د. يحيى معروف |
| ١٤١ - ١٦٧ | الشعر مصدراً تاريخياً في تدوين كتاب (السيرة النبوية) لابن هشام أ.د. سلمان باقر الخفاجي أ.م.د. قيس كاظم الجنابي |
| ١٦٩ - ١٩٢ | الهيكل التنظيمي لمجلس الدولة العراقي هاني حافظ سباهي الصوايحي أ.د. ابراهيم موسى زاده |
| ١٩٣ - ٢١٢ | أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية التي أشارت إليها المعايير الدولية للتقرير المالي - دراسة تطبيقية في عينه من الشركات العراقية المدرجة في سوق العراق أ.د. أسماء مهدي حسين الهاشمي الباحث حسام على عبد السادة |
| ٢١٣ - ٢٤٢ | قضية انتهاك حقوق الإنسان في البرازيل وموقف الولايات المتحدة الأميركية منها (١٩٧٤-١٩٨٠) الباحثة أمل محمد عبد الله أ.د. أيمن كاظم حاجم |
| ٢٤٣ - ٢٦٠ | وجهة نظر هاينس هالم في استخدام كلمة (دار الحكمة) لمعهد الحاكم بأمر الله العلمي (١٠٢١-٩٩٦) في كتاب (الفاطميون ونقاليدهم في التعليم) - دراسة نقدية تحليلية الباحثة راضية أنصاري أ.د. محمد علي جلونگر |

الصفحة

الموضوع

- ٣١٨ - ٢٦١ دور منظمة نداء جنيف في تطبيق القانون الدولي الإنساني - دراسة تحليلية في نصوص النظام الأساس للمنظمة وصكوك التزامها
أ.د. حيدر كاظم عبد علي
- ٣٥٦ - ٣١٩ دراسة بيبليوجرافية لـ (معرفة القراء الكبار على الطبقات والأعصار) لشمس الدين محمد الذهبي (٦٧٣ - ٧٤٨ هـ)
أ.د. محمد اجاقي أمير حسن خوروش
- ٣٨٤ - ٣٥٧ أنواع الفساد وعلاقته بالديمقراطية والعودة
أ.د. بلقيس محمد جواد م. صلاح حسن حمود
- ٤٠٤ - ٣٨٥ دور النص القرآني في كتاب مرآة العقول للعلامة المجلسي
أ.م.د. عباس اسماعيلي زاده أ.د. مرتضى الايرواني شهد أحمد كاظم دلفيت
- ٤٣٦ - ٤٠٥ تشخيص الأضرار التشريعية الموجدة لأرضية الفساد في المناقصات الحكومية
جعفر فراست أ. مشارك د. علي يوسف زاده أ. مشارك د. محمد رضا شادمان فر
- ٤٥٦ - ٤٣٧ الإستنهاض الثوري في أشعار سلافة الحجاوي
أ.م.د. مهدي شاهرخ ارشد ثامر ابراهيم الخفاجي أ. مشارك د. حسن گودرزي لمراسكي
- ٤٨٠ - ٤٥٧ دراسة مفاهيم حب الوطن وانعكاسها على قصائد (الخاقاني) و (ابن الساعاتي) - دراسة مقارنة
أ.م.مريم رحمتي أ. مشارك جهانگیر اميري بهناز نظري
- ٥٠١ - ٤٨١ دراسة الزمن السرد في رواية ساق البامبو لسعود السنوسي على أساس نظرية جيرار جنيت
أ. مشارك د. جواد سعدون زاده أ. مشارك نعيم عموري خسرو موسويان نجاد
- ٥١٦ - ٥٠٣ فلسفة تأسيس الحوزة العلمية وخصائص المتعلمين فيها من منظور الإمام الرضا a
أ.م.د. محمد باقر محمدي لائيني أ. مشارك د. مجتبی حسين نجاد
- ٥٤٢ - ٥١٧ التحليل الدلالي للكلمات المستبدلة في سورتي الأنبياء والحج
علي صالح هاشم الأزرقی أ. مشارك د. روح اله نصيري
- ٥٧٢ - ٥٤٣ معايير الدعوة والإصلاح في رواية (الرجل الذي آمن) لنجيب الكيلاني
أ. مشارك د. محمد الشيخ أ. مشارك د. جواد غلامعلي زاده رضا گريگي
- ٥٩٨ - ٥٧٣ سلوك المنتج وأساليب تشجيع الاستثمار في المنظور الإسلامي
أ.م.د. سيد مهدي معلمي الباحث جمال نعمان محمد الحلو
- ٦١٢ - ٥٩٩ الشبهات المثارة حول الأصول الرجالية - فهرست ورجال الطوسي (أنموذجاً)
أ.م.د. ثائر عبد الزهرة الموسوي الباحثة فاطمة ناظم معتوق الشمرتي

الصفحة

الموضوع

- ٦٣٠- ٦١٢ التحريم والتجريم في الفقه والقانون - دراسة مقارنة
أ.م.د. محمد نوذري فردوسيه جمال ناصر التميمي
- ٦٥٦- ٦٢١ دور الثبات الاستراتيجي في تعزيز الأداء المنظمي - دراسة استطلاعية في المديرية العامة
لتربية محافظة النجف الاشرف
الباحث علي فالح جبر السيلوي أ.م.د. محمد ثابت الكرعاوي
- ٦٨٨- ٦٥٧ مصادر تسليح الثورة العراقية الكبرى ١٩٢٠م
أ.م.د. علاء الدين محمد تقي الحكيم
- ٧٢١- ٦٨٩ قضايا في السياسة الدولية: إعادة التشكل والتكوين
أ.م.د. صباح صاحب العريض
- ٧٤٩- ٧٢٣ الأمان النفسي وأثره على القوة التفاوضية في منظمات الأعمال - دراسة تحليلية لآراء عينه
من العاملين في المنظمات الصغيرة والمتوسطة الحجم في محافظة النجف الاشرف
أ.م.د. عامر عبد كريم الذبحاوي م. خضير علي فيروز
- ٧٦٤- ٧٥١ دراسة في الأقسام البشرية في يوم القيامة
أ.م.د. رضا كشاروز
- ٧٨٦- ٧٦٥ نقد اللغويين حتى القرن السادس
أ.م.د. كاظم فضيل شاهر الباحثة سجا كريم كاظم جاسم
- ٨٠٤- ٧٨٧ (النظام الأحسن) في الفلسفة والعرفان الإسلامي
محسن حيدري مهرداد حسن بيگي أ.م.د. ساره تقوايي
- ٨٣٦- ٨٠٥ جريمة هدم قبور أنمة البقيع ومحاكمتها من القرآن والسنة والعقل
أ.م.د. هدى علي عباس الخالدي
- ٨٥٨- ٨٣٧ أنوقة المرأة في الشعر العربي القديم
عقيل يوسف عبد الزهرة العقبي أ.م.د. يوسف هادي پور نهزمي
- ٨٨٨- ٨٥٩ أثر مضمون الحديث في تقييم الرواة عند أنمة النقد الرجالي من الإمامية
أ.م.د. محمد جواد كاظم السلامي
- ٨٩٨- ٨٨٩ الأثر الموضوعي للاختصاص الظاهر
سيف خضير عباس درويش أ.م.د. سيد علي رضا طباطبائي
- ٩٢٠- ٨٩٩ الصورة الفنية لآيات المعاد في القرآن الكريم
أ.م.د. سيد محمد حسين ميري أ.م.د. عبد الهادي صالح زاده الباحثة فريدة آل كثير

أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية التي أشارت

إليها المعايير الدولية للتقرير المالي

دراسة تطبيقية في عينة من الشركات العراقية المدرجة في سوق العراق

الأستاذ الدكتور

أسماء مهدي حسين الهاشمي

asmaa.mahdi@atu.edu.iq

جامعة الفرات الاوسط التقنية - الكلية التقنية الادارية - كوفة، قسم تقنيات المحاسبة

الباحث

حسام على عبد السادة

hussam.abdelsada@atu.edu.iq

جامعة الفرات الاوسط التقنية - الكلية التقنية الادارية - كوفة، قسم تقنيات المحاسبة

**A PROPOSED MODEL FOR DISCLOSING THE NON-FINANCIAL RISKS
REFERRED TO BY THE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING
STANDARDS, AN APPLIED STUDY IN A SAMPLE OF IRAQI
COMPANIES LISTED IN THE IRAQI MARKET**

Prof. Dr.

Asmaa Mahdi Hussain Al-Hashimi

**Al-Furat Al-Awsat Technical University (Technical College of
Management/ Kufa, Accounting Techniques Department**

Researcher

Hussam Ali Abdel-Sada

**Al-Furat Al-Awsat Technical University (Technical College of
Management/ Kufa, Accounting Techniques Department**

Abstract:-

The research aims to identify and measure the risks that have been referred to within the international financial reporting standards in preparation for disclosure in the financial statements and their effect on any of the income and financial position elements in order to serve the users of the financial statements to rationalize their economic decisions.

In order to achieve the goal of the research, the researcher used some financial statements (the balance sheet, income statement, and trading prices in the Iraq Stock Exchange) of the industrial and financial companies represented by the Baghdad Soft Drinks Company, the Modern Sewing Company, the National Investment Bank and the Al-Mansour Investment Bank. By collecting previous sources and studies, the researcher also used the descriptive and analytical approach in the practical side by applying statistical and financial analysis to measure the risks referred to by the international standards for the report.

The research found that risk measurement and disclosure information is considered appropriate and useful information for users of financial data, because it helps them to rationalize economic decisions and reduce their level of uncertainty, and that this type of information addresses weaknesses in accounting information that do not meet the requirements of disclosure and do not serve users.

The most important recommendations recommended by the researcher: For the International Accounting Standards Board to provide a unified methodology for measuring risks and obligating all companies that apply international financial reporting standards to submit their financial statements, including information on measuring the risks they were exposed to, for the purpose of enhancing the qualitative characteristics of accounting information in the service of economic decision makers.

Keywords: risks, non-financial risks, disclosure, international financial reporting standards, industrial and financial companies.

المختص:-

يهدف البحث الى تحديد وقياس المخاطر التي تمت الاشارة إليها ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي تمهيداً للإفصاح عنها في البيانات المالية وبيان تأثيرها على أي من عناصر الدخل والمركز المالي خدمةً لمستخدمي البيانات المالية في ترشيد قراراتهم الاقتصادية.

استعان الباحث من اجل تحقيق هدف البحث ببعض القوائم المالية (الميزانية العمومية وكشف الدخل وأسعار التداول في سوق العراق للأوراق المالية) الخاصة بالشركات الصناعية والمالية المتمثلة بكل من شركة بغداد للمشروبات الغازية وشركة الخياطة الحديثة والمصرف الأهلي للاستثمار ومصرف المنصور للاستثمار واعتمد البحث المنهج الاستنباطي في الجانب النظري من خلال جمع المصادر والدراسات السابقة، كما استعمل الباحث المنهج الوصفي التحليلي في الجانب العملي من خلال تطبيق التحليل الاحصائي والمالي لقياس المخاطر التي أشارت اليها المعايير الدولية للتقرير.

وتوصل البحث الى ان معلومات قياس المخاطر والافصاح عنها تعتبر معلومات ملائمة ومفيدة لمستخدمي البيانات المالية، لأنها تساعدهم على ترشيد القرارات الاقتصادية وتقلل مستوى عدم اليقين لديهم، وإن هذا النوع من المعلومات يعالج نقاط الضعف في المعلومات المحاسبية التي أصبحت لا تلبى متطلبات الإفصاح ولا تخدم المستخدمين.

أهم التوصيات التي يوصي بها الباحث: قيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتقديم منهجية موحدة لقياس المخاطر وإلزام جميع الشركات التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي بتقديم بياناتها المالية متضمنة معلومات قياس المخاطر التي تعرضت لها، لأغراض تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية خدمةً لمتخذي القرارات الاقتصادية.

الكلمات المفتاحية: المخاطر، المخاطر غير المالية، الإفصاح، المعايير الدولية للتقرير المالي، الشركات الصناعية والمالية.

مقدمة:-

تظهر المنظمات المحاسبية قدراً كبيراً من الاهتمام في تقديم معلومات عن المخاطر المختلفة المرتبطة بعناصر الكشوفات المالية بعد ما يتم تحليلها وقياسها حيث ان ادراج هذا النوع من المعلومات في نموذج الإفصاح الحالي سيوفر للمستخدمين معلومات أكثر واقعية، وسوف تسهل قراراتهم بشأن الاستثمارات التي يجب القيام بها، عليه اصبحت المخاطر محل اهتمام المنظمات الدولية وخاصةً المحاسبية التي تلزم الشركات بالقياس والافصاح الالزامي عن العديد من المخاطر، إذ إن (IASB ، FASB) ينصان على الإفصاح الالزامي عن مخاطر السوق الناشئة عن استعمال الأصول المالية بالمثل تلزم (SEC) الشركات المدرجة بالإفصاح عن مخاطر السوق الناشئة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع، وقد أشارت المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) الى العديد من المخاطر التي تتعرض لها الشركات، ففي معيار (٩) الأدوات المالية أُلزم الشركات بضرورة القياس والإفصاح عن مخاطر (الائتمان - السوق - السيولة - معدل الفائدة - التشغيلية - الاعمال - التضخم - مخاطر العملة الاجنبية - التعثر في السداد - الأداء المرتبطة بالأصل)، ولكن لم يوضح المعيار كيفية قياس تلك المخاطر والإفصاح عنها ومدى تأثيرها على عناصر الكشوفات المالية، لذلك اصبح من الضروري ادراج معلومات عن المخاطر التي تتعرض لها الشركات في بياناتها المالية لمساعدة المستخدمين في ترشيد قراراتهم الاقتصادية.

منهجية البحث

١- مشكلة البحث:

ان تطور البيئة المحاسبية مع التطورات التي تشهدها العلوم الاخرى نتجت عنها تغيرات في السياسات والإجراءات المحاسبية وآخرها تقديم المعايير الدولية للتقرير المالي بهدف توحيد اللغة المحاسبية وسهولة إجراء المقارنة بين الشركات وغيرها من الأهداف لجعلها تتماشى مع التطورات التي تشهدها العالم وقد أشارت العديد من المعايير الى المخاطر التي تتعرض لها الشركات لكنها لم تتناول بالتحديد مناهج قياس تلك المخاطر أو كيفية الإفصاح عن بعضها في البيانات المالية، ولم تشير إلى مدى أو كيفية تأثيرها على عناصر

الدخل والمركز المالي، وبالتالي تكون البيانات المالية غير مفيدة بشكل كافٍ عند استعمالها لأغراض صنع القرار، وعليه فإن سؤال مشكلة البحث يتركز في:

- كيف يتم الإفصاح عن المخاطر غير المالية في البيانات المالية وبيان تأثيرها على عناصر الدخل والمركز المالي؟

٢- أهمية البحث:

تنطلق أهمية البحث من قيام الشركات بتحديد المخاطر والإفصاح عنها في البيانات المالية نتيجة للمطالبات التي تؤكد عليها المنظمات الدولية وخاصة المحاسبية مثل مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يفرض على الشركات الإفصاح عن أهم المخاطر التي تواجهها مما تترتب عليه الإشارة للعديد من المخاطر ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي من الضروري دراستها وتحديدها والإفصاح عنها ضمن البيانات المالية للشركات وبيان تأثيرها على عناصر الدخل والمركز المالي.

٣- هدف البحث:

يهدف البحث إلى تحديد وقياس المخاطر التي تمت الإشارة إليها ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي تمهيداً للإفصاح عنها في البيانات المالية وبيان تأثيرها على أي من عناصر الدخل والمركز المالي خدمة لمستخدمي البيانات المالية في ترشيد قراراتهم الاقتصادية.

٤- فرضية البحث:

إن الإفصاح عن المخاطر وتحديد كيفية تأثيرها على عناصر الدخل والمركز المالي، من شأنه أن يساعد المستثمرين والدائنين على فهم الشركة بشكل أفضل، ويحسن من فائدة المعلومات المحاسبية في عملية صنع القرار.

الجانب النظري:

١- مفهوم المخاطر:

مصطلح المخاطر (Risk) غامض وله معانٍ مختلفة للأشخاص المختلفين في سياق الإبلاغ عن المخاطر، على سبيل المثال يستعمل العديد من المديرين مصطلح التعرض

أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية (19٧)

للخسارة (Exposure to loss) لتحديد الخسائر المحتملة، التعرض للخسارة هو: أي موقف أو ظرف تكون فيه الخسارة ممكنة بغض النظر عما إذا كانت الخسارة تحدث.

يعرّف معهد إدارة المشاريع (PMI) المخاطر على أنها حدث غير مؤكد أنه في حالة حدوثه سيكون له تأثير إيجابي أو سلبي على أهداف المشروع. (Ferreira, et al, 2013: p60)

ويعرف (وارويك) المخاطر على أنها الخسارة المحتملة للأموال بين بداية ونهاية مدة الاستثمار. (Ridha, & Alnaji, 2013: p61)

يعرف قاموس أوكسفورد الإنجليزي المخاطر على أنها فرصة أو احتمال الخطر أو الخسارة أو الإصابة أو غيرها من العواقب الضارة.

في هذا التعريف يتم استعمال المخاطر للدلالة على النتائج السلبية، ومع ذلك يمكن أن تؤدي المخاطرة أيضاً إلى نتيجة إيجابية، الاحتمال الثالث هو أن الخطر مرتبط بعدم التأكد من النتائج. (Hopkin, 2018: p15)

بناءً على ما ذكر أعلاه يعرف الباحث المخاطر على أنها احتمالية حدوث حدث معين إذا حدث قد يؤدي إلى نتائج سلبية (تعيق تحقيق الأهداف، تقلب النتائج، حدوث انحرافات وغيرها من الأحداث غير المرغوبة) أو نتائج إيجابية (تحقيق فرص ومكافئات للشركات واحتمالية تحقيق الأرباح).

واختصاراً فالمخاطر تتكون من ثلاث صفات تتمثل بالاحتمالية المتوقعة، ارتباطها بعدم اليقين والاثار تكون سلبية أو إيجابية وبالتالي فإن المخاطر يتم قياسها من خلال اثارها واحتمالات حدوثها.

٢- أنواع المخاطر:

تتكون المخاطر التي تتعرض لها الشركات من وجهة نظر المحاسبة إلى مخاطر مالية ومخاطر غير مالية، يتم توضيحها أدناه.

أولاً: المخاطر المالية: هي المخاطر التي لها تأثير مباشر على فقدان قيمة الأصول والخصوم النقدية وتشمل (مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة

(١٩٨) أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية

والمخاطر التشغيلية والقانونية). (Cabedo & Tirado, 2004: p186)

تتكون المخاطر المالية من مخاطر السوق (مخاطر اسعار الفائدة - مخاطر اسعار العملات - مخاطر السلع - مخاطر الاسهم)، الائتمان، السيولة. (Chance & Brooks, 2010: p524)

ثانياً: المخاطر غير المالية: هي المخاطر التي لا ترتبط بشكل مباشر بالأصول والخصوم النقدية، على الرغم من أنها سيكون لها تأثير على خسائر التدفق النقدي في المستقبل وتشمل (مخاطر الأعمال والمخاطر الاستراتيجية) (Cabedo & Tirado, 2004: p185-186)

يتم تقسيم المخاطر غير المالية من قبل المنظمات المحاسبية والادارية الى اربعة انواع وهي كالآتي:

أ - مخاطر الاعمال: مخاطر الأعمال هي مخاطر ألا تؤدي النتائج المالية والتشغيلية السنوية إلى تلبية توقعات الإدارة وأصحاب المصلحة. (Lam,2014: p31)

حيث ترتبط مخاطر الأعمال بسوق المنتجات التي تعمل فيها الشركة وتتضمن الابتكارات التكنولوجية وتصميم المنتجات والتسويق. (Cooper, et al, 2005: p3)

ب - المخاطر الاستراتيجية: هي مخاطر أن تكون استراتيجيات الشركات والأعمال (مثل عمليات الدمج والاستحواذ واستراتيجيات النمو وابتكارات المنتجات) معيبة أو يتم تنفيذها بشكل غير فعال. (Lam,2014: p31)

وتم وصف المخاطر الاستراتيجية بأنها مجموعة من الأحداث والاتجاهات الخارجية التي يمكن أن تدمر مسار نمو الشركة وقيمة المساهمين، حيث صنفت إلى سبع فئات رئيسية (مثل الصناعة والتكنولوجيا والعلامة التجارية والمنافس والعملاء والمشاريع والركود) (Acharyya,2010: p85)

ت - المخاطر القانونية: تنشأ عندما لا يتم الوفاء بشروط العقد و / أو انتهاك القواعد القانونية. (Cabedo & Tirado, 2004: p185)

قد تكون هذه المخاطر ناتجة عن الخلاف حول مستندات العقد المعيبة، أو أنواع العقود غير الملائمة، أو إجراءات المناقصة غير السليمة أو الشروط التعاقدية غير المناسبة أو

أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية (199)

استعمال نماذج العقود غير القياسية أو المحلية بدلاً من نماذج العقود القياسية الدولية. (Ling & Hoang, 2010: p157)

ث - المخاطر التشغيلية: هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. (Terblanché, 2013: p68)

يتم تصنيف المخاطر التشغيلية إلى أربع فئات من قبل جمعية المصرفيين البريطانيين وهي مخاطر الأشخاص، مخاطر العمليات، مخاطر النظام والمخاطر الخارجية. (Jednak & Jednak, 2013: p72)

أشارت المعايير الدولية للتقرير المالي الى مخاطر الاعمال والمخاطر التشغيلية ولكن لم توضح المعايير كيفية القياس والافصاح عن هذه المخاطر، ايضاً لم توضح المعايير مفاهيم هذه المخاطر، ويتم توضيحها في جدول رقم (1).

جدول رقم (1) تصنيف المخاطر غير المالية التي أشارت اليها المعايير الدولية للتقرير المالي:

| ١- المخاطر التشغيلية | | المخاطر غير المالية |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| حالات عدم التأكد التي تنشأ من احكام معاملة الاستبعاد | | |
| حالات عدم التأكد التي تنشأ من عمليات المكون قبل استبعاده. | | |
| مخاطر الأداء المرتبط بالأصل | | |
| مخاطر المخزون | المخاطر التنظيمية | |
| ١- مخاطر الاعمال | | |
| مخاطر أداء الاعمال | مخاطر الطلب | |
| المخاطر المتعلقة بتنظيم الأسعار | | |
| المخاطر المرتفعة لتقدم السلعة او الخدمة المتعهد بها | | |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على كتاب المعايير الدولية للتقرير المالي

الجانب العملي:

١- وصف عينة البحث المتمثلة بالشركات الصناعية والمالية

تتمثل عينة البحث بالشركات الصناعية والمالية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩ وسيتم اختيار شركتين من القطاع الصناعي وشركتين من القطاع المالي لأغراض التحليل والمقارنة وتمثل الشركات الصناعية التي تم اختيارها بشركة بغداد للمشروبات الغازية وشركة الخياطة الحديثة اما شركات القطاع المالي تمثلت بالمصرف

(٢٠٠) أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية

الأهلي العراقي ومصرف المنصور للاستثمار وكانت أهم أسباب اختيار هذه الشركات توفر بيانات حول تداول أسعار الأسهم لهذه الشركات التي تعتبر بيانات مهمة وملائمة في قياس العديد من المخاطر حيث كانت بقية الشركات اقل تداولاً، وبالإضافة توفر البيانات المالية السنوية خلال المدة (٢٠١٠-٢٠١٩) التي لم توفرها الشركات الأخرى.

٢- الإفصاح عن المخاطر غير المالية:

لم توضح المعايير الدولية للتقرير المالي طريقة للإفصاح عن المخاطر غير المالية التي تتعرض لها الشركات ومن أبرزها مخاطر الاعمال والمخاطر التشغيلية، لذلك يقدم الباحث نموذج مقترح للإفصاح عن هذه المخاطر لمساعدة الشركات للإفصاح عنها من جهة وخدمة لمتخذي القرارات جهة أخرى.

أولاً. الإفصاح عن مخاطر الأعمال.

لم تشير المعايير الدولية للتقرير المالي الى كيفية الإفصاح عن مخاطر الاعمال حيث سيتم اعتماد النموذج الذي يقترحه الباحث للإفصاح عن هذه المخاطر.

يقدم هذا النموذج معلومات ملائمة للمستخدمين حول مخاطر الاعمال التي تتعرض لها الشركات حيث يوضح المبيعات السنوية والتغيرات في المبيعات ومعدل نمو المبيعات، حيث يستطيع المستخدمون تحليل هذه المعلومات لمعرفة أي السنوات واجهت الشركة مخاطر الاعمال من خلال هبوط قيمة المبيعات ومقارنتها مع السنوات السابقة وكيف اثرت هذه المخاطر على نتائج الاعمال والمركز المالي للشركة.

أ - الإفصاح عن مخاطر الاعمال في شركة بغداد للمشروبات الغازية

يوضح الجدول رقم (٢) الإفصاح عن مخاطر الاعمال بالاعتماد على البيانات السنوية لشركة بغداد للمشروبات الغازية للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩.

الجدول رقم (٢): الإفصاح عن مخاطر الاعمال لشركة بغداد للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩

| السنة | صافي المبيعات | التغير في المبيعات | معدل النمو |
|-------|-----------------|--------------------|------------|
| 2009 | 130,466,561,418 | | |
| 2010 | 168,547,798,720 | 38,081,237,302 | 0.29 |
| 2011 | 195,184,715,097 | 26,636,916,377 | 0.16 |
| 2012 | 223,721,428,158 | 28,536,713,061 | 0.15 |

أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية (٢٠١)

| | | | |
|-------|-----------------|-----------------|------|
| 0.02 | 5,492,734,694 | 229,214,162,852 | 2013 |
| -0.08 | -18,045,441,579 | 211,168,721,273 | 2014 |
| 0.14 | 28,742,496,024 | 239,911,217,297 | 2015 |
| 0.1 | 23,701,080,471 | 263,612,297,768 | 2016 |
| 0.11 | 30,209,665,475 | 293,821,963,243 | 2017 |
| 0.13 | 37,529,837,160 | 331,351,800,403 | 2018 |
| 0.11 | 36,394,274,209 | 367,746,074,612 | 2019 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩.

يوضح الجدول رقم (٣) عناصر الدخل والمركز المالي الخاصة بشركة بغداد للمشروبات الغازية التي تأثرت بمخاطر الاعمال لسنة ٢٠١٤.

الجدول رقم (٣): الحسابات التي تأثرت بمخاطر الاعمال الخاصة بشركة بغداد لسنة ٢٠١٤

| السنة | عناصر الدخل والمركز المالي | نسبة التغير | مبلغ التغير |
|-------|----------------------------|-------------|-----------------|
| 2014 | المبيعات | -0.08 | -18,045,441,579 |
| | صافي الدخل | -0.08 | -2,031,351,369 |
| | التخصيصات الضريبية | -0.09 | -228,527,029 |
| | احتياطي التوسعات | -0.08 | -507,837,843 |
| | الاحتياط الأزامي | -0.09 | -64,749,325 |
| | الفائض المتراكم | -0.09 | -1,230,237,174 |
| | المدينون | -0.26 | -6,434,923,578 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق لسنة ٢٠١٤

من خلال المعلومات الي يوضحها الجدولين رقم (٢) ورقم (٣) يستطيع المستخدمون معرفة ان شركة بغداد حققت مستوى من الأداء في المبيعات جيد خلال السنوات العشرة ماعدا سنة (2014) اخذت المبيعات بالانخفاض بمقدار (-18,045,441,579) وبمعدل نمو (-0.08) نتيجة تعرضها لمخاطر الاعمال وكيف تأثرت مجموعة من حسابات الشركة بهذه المخاطر.

ب - الإفصاح عن مخاطر الاعمال في شركة الخياطة الحديثة

يوضح الجدول رقم (٤) الإفصاح عن مخاطر الاعمال بالاعتماد على البيانات المالية لشركة الخياطة الحديثة للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩.

(٢٠٢) أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية

الجدول رقم (٤): الإفصاح عن مخاطر الاعمال لشركة الخياطة الحديثة للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | صافي المبيعات | التغير في المبيعات | معدل النمو |
|-------|---------------|--------------------|------------|
| 2009 | 1,958,397,395 | | - |
| 2010 | 881,035,054 | -1,077,362,341 | -0.55 |
| 2011 | 456,446,900 | -424,588,154 | -0.48 |
| 2012 | 515,456,500 | 59,009,600 | 0.13 |
| 2013 | 398,432,750 | -117,023,750 | -0.23 |
| 2014 | 599,556,659 | 201,123,909 | 0.5 |
| 2015 | 841,978,400 | 242,421,741 | 0.4 |
| 2016 | 705,574,311 | -136,404,089 | -0.16 |
| 2017 | 1,207,004,572 | 501,430,261 | 0.71 |
| 2018 | 1,065,699,781 | -141,304,791 | -0.12 |
| 2019 | 817,872,784 | -247,826,997 | -0.23 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

يوضح الجدول رقم (٥) عناصر الدخل والمركز المالي التي تتأثر بها شركة الخياطة الحديثة نتيجة تعرضها لمخاطر الاعمال.

الجدول رقم (٥): الحسابات التي تأثرت بمخاطر الاعمال الخاصة بشركة الخياطة الحديثة

| السنة | عناصر الدخل والمركز المالي | نسبة التغير | مبلغ التغير |
|-------|----------------------------|-------------|----------------|
| 2010 | المبيعات | -0.55 | -1,077,362,341 |
| | صافي الخسارة | 0.95 | -152,261,021 |
| 2011 | المدينون | -0.76 | -139,102,250 |
| | المبيعات | -0.48 | -424,588,154 |
| 2013 | المدينون | -0.89 | -39,071,149 |
| | المبيعات | -0.23 | -117,023,750 |
| 2016 | المبيعات | -0.16 | -136,404,089 |
| | صافي الدخل | -0.54 | -175,767,304 |
| | الاحتياطي القانوني | -0.56 | -7,771,006 |
| | مقسوم الأرباح | 0.56 | -147,649,096 |
| | مخصص ضريبة الدخل | -0.45 | -20,347,202 |
| 2018 | المبيعات | -0.21 | -141,304,791 |
| | المبيعات | -0.23 | -247,826,997 |
| 2019 | صافي الدخل | -0.34 | -202,400,233 |
| | الاحتياطي القانوني | -0.34 | -8,551,417 |
| | مقسوم الأرباح | -0.34 | -162,476,936 |
| | مخصص ضريبة الدخل | -0.35 | -31,371,878 |
| | المدينون | -0.3 | -104,253,381 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

بناءً على المعلومات التي يوضحها الجدولين رقم (٤) ورقم (٥) يستطيع المستخدمون تقييم وضع الشركة فيما كانهم معرفة ان شركة الخياطة الحديثة تعرضت لمخاطر الاعمال للسنوات: (2010.2011.2013.2016.2018.2019) والتي نتج عنها انخفاض في مبيعاتها السنوية ومعدل النمو وكيف تأثرت مجموعة من عناصر الدخل والميزانية الخاصة بالشركة بهذه المخاطر، ان هذه المعلومات تساعد المستخدمين الراغبين في الاستثمار في هذه الشركة على ترشيد القرار السليم لأنها تساهم في تخفيض مستوى عدم اليقين لدى المستثمر.

أ. الإفصاح عن مخاطر الاعمال في المصرف الاهلي العراقي

يوضح الجدول رقم (٦) الإفصاح عن مخاطر الاعمال بالاعتماد على البيانات المالية للمصرف الأهلي للاستثمار للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

الجدول رقم (٦): الإفصاح عن مخاطر الاعمال للمصرف الأهلي العراقي للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | الإيرادات | التغير في الإيراد | معدل النمو |
|-------|----------------|-------------------|------------|
| 2009 | 6,469,587 | | |
| 2010 | 7,321,202 | 851,615 | 0.13 |
| 2011 | 12,815,505 | 5,494,303 | 0.75 |
| 2012 | 28,961,172,698 | 28,948,357,193 | 2,258.85 |
| 2013 | 32,829,702,666 | 3,868,529,968 | 0.13 |
| 2014 | 37,334,948,347 | 4,505,245,681 | 0.14 |
| 2015 | 37,143,738,721 | -191,209,626 | -0.01 |
| 2016 | 12,439,002 | -37,131,299,719 | -1 |
| 2017 | 7,121,426 | -5,317,576 | -0.43 |
| 2018 | 9,678,969 | 2,557,543 | 0.36 |
| 2019 | 15,963,496 | 6,284,527 | 0.65 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

يوضح الجدول رقم (٧) عناصر الدخل والمركز المالي التي تأثر بمخاطر الاعمال في المصرف الأهلي

الجدول رقم (٧): الحسابات التي تأثرت بمخاطر الاعمال في المصرف الاهلي

| السنة | عناصر الدخل والمركز المالي | نسبة التغير | مبلغ التغير |
|-------|----------------------------|-------------|----------------|
| 2015 | أيراد الفوائد | -0.01 | -191,209,626 |
| | صافي الدخل | -0.53 | -4,790,125,094 |
| | الاحتياط الازامي | -0.67 | -232,590,313 |
| | مخصص ضريبة الدخل | -0.07 | -138,318,832 |
| | الأرباح غير الموزعة | -0.67 | -4,419,215,949 |

(٢٠٤) أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية

| | | | |
|-------------|-------|------------------|------|
| -8,702,859 | -0.4 | أيراد الفوائد | 2016 |
| -54,832,893 | -0.31 | تسهيلات ائتمانية | |
| -5,317,576 | -0.43 | أيراد الفوائد | 2017 |
| -20,571,895 | -0.87 | صافي الدخل | |
| -2,065,511 | -0.08 | الأرباح المدورة | |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات المصرف المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٧-٢٠١٥

عندما يقوم المصرف بالإفصاح عن هذه المعلومات الموضحة في الجدولين رقم (٦) ورقم (٧) يمكن للمستخدمين معرفة ان المصرف الأهلي العراقي تعرض لمخاطر الاعمال في السنوات (2015.2016.2017) بمعدلات نمو منخفضة عن السنوات السابقة (-1. -1. -1% .43%) ومعرفة أهم الحسابات التي اثرت عليها مخاطر الاعمال.

ب. الإفصاح عن مخاطر الاعمال في مصرف المنصور للاستثمار

يوضح الجدول رقم (٨) الإفصاح عن مخاطر الاعمال بالاعتماد على البيانات المالية لمصرف المنصور للاستثمار للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

الجدول رقم (٨): الإفصاح عن مخاطر الاعمال لمصرف المنصور للاستثمار للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | الإيرادات | التغير في الإيراد | معدل النمو |
|-------|----------------|-------------------|------------|
| 2009 | 17,005,594,619 | | |
| 2010 | 10,591,688,690 | -6,413,905,929 | -0.38 |
| 2011 | 18,843,308,255 | 8,251,619,565 | 0.78 |
| 2012 | 21,717,127,759 | 2,873,819,504 | 0.15 |
| 2013 | 38,126,380,272 | 16,409,252,513 | 0.76 |
| 2014 | 33,299,957,259 | -4,826,423,013 | -0.13 |
| 2015 | 37,497,886,589 | 4,197,929,330 | 0.13 |
| 2016 | 23,735,107,983 | -13,762,778,606 | -0.37 |
| 2017 | 25,551,873,441 | 1,816,765,458 | 0.08 |
| 2018 | 29,361,360,217 | 3,809,486,776 | 0.15 |
| 2019 | 17,335,880,748 | -12,025,479,469 | -0.41 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات المصرف المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

يوضح الجدول رقم (٩) عناصر الدخل والمركز المالي التي تأثر بمخاطر الاعمال في مصرف المنصور

أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية (٢٠٥)

الجدول رقم (٩): الحسابات التي تأثرت بمخاطر الاعمال في مصرف المنصور

| السنة | عناصر الدخل والمركز المالي | نسبة التغير | مبلغ التغير |
|-------|----------------------------|-------------|-----------------|
| 2010 | أيراد الفوائد | -0.08 | -861,326,334 |
| | صافي الدخل | -0.16 | -876,746,394 |
| | الاحتياط الإلزامي | -0.16 | -34,261,874 |
| 2014 | أيراد الفوائد | -0.13 | -4,826,423,013 |
| | صافي الدخل | -0.31 | -9,404,916,330 |
| | التخصيصات الضريبية | -0.22 | -1,035,397,636 |
| | الاحتياط الإلزامي | -0.33 | -418,475,935 |
| | احتياط التوسعات | -0.33 | -418,475,935 |
| | الفائض القابل للتوزيع | 0.33 | -7,532,566,824 |
| 2016 | أيراد الفوائد | -0.37 | -13,762,778,606 |
| | صافي الدخل | -0.28 | -5,614,961,932 |
| | التخصيصات الضريبية | -0.68 | -5,553,170,125 |
| | الاحتياط الإلزامي | -0.27 | -268,476,598 |
| | احتياط التوسعات | -0.27 | -268,476,598 |
| | الفائض القابل للتوزيع | -0.28 | -5,078,008,736 |
| 2019 | أيراد الفوائد | -0.41 | -12,025,479,469 |
| | صافي الدخل | -0.61 | -12,885,885,401 |
| | التخصيصات الضريبية | -0.53 | -1,635,814,917 |
| | الاحتياط الإلزامي | -0.61 | -644,294,270 |
| | احتياط التوسعات | -0.61 | -644,294,270 |
| | الفائض القابل للتوزيع | -0.61 | -11,597,296,861 |
| | التسهيلات الائتمانية | -0.01 | -1,603,516,305 |
| | الأرباح المدورة | -0.57 | -18,321,737,177 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات المصرف المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩.

اشارة للمعلومات التي يعرضها الجدولين رقم (٨) ورقم (٩) يستطيع المستخدمين تحليل وضع المصرف فيمكنهم معرفة ان المصرف تعرض لمخاطر الاعمال في السنوات (2010.2014.2016.2019) بمعدلات نمو سالبة بلغت (%-41%-37%-13%-38%)، حيث كان أداء المصرف خلال هذه السنوات غير جيد تسبب في انخفاض المبيعات عن السنوات السابقة واثرت على مجموعة من عناصر الدخل والمركز المالي، وبالتالي فإن هذه المعلومات تعتبر ملائمة ومفيدة للمستخدمين لأنها تساعد على فهم الشركة بشكل افضل مما يجعل عملية تخصيص رأس المال اكثر كفاءة، ان مثل هذه المعلومات تساعد المستخدمين ومنها الشركة على إجراء المقارنة بين الشركات الأخرى من نفس القطاع لمعرفة درجة ومستوى المخاطر وماهي أهم العناصر التي تأثرت بها.

عندما تتعرض الشركة لمخاطر الاعمال فإن هذه المخاطر تترك تأثير على الشركة على أهم عناصر الدخل والمركز المالي وفي مقدمة هذه العناصر هي المبيعات بسبب فقدان المنتج الثقة من قبل العملاء أو عدم قدرته على التنافس مع بقية المنتجات الأخرى في السوق وهذا يؤدي الى انخفاض المبيعات. العنصر الثاني هو صافي الدخل اذ يتأثر صافي الدخل بأي تأثر يحدث للمبيعات.

وأي انخفاض في صافي الدخل يؤثر على مجموعة من الحسابات وهي كل من مقسوم الأرباح والارباح المحتجزة والاحتياطيات.

هناك أيضاً عناصر مهمة من عناصر الميزانية تتأثر بمخاطر الاعمال يتمثل العنصر الأول بالمدينون يأخذ بالانخفاض عندما تنخفض المبيعات في حالة تعامل الشركات الصناعية بالبيع الأجل اما العنصر الاخر يخص الشركات المالية (المصارف) يتمثل بالتسهيلات الائتمانية التي تنخفض نتيجة انخفاض أيراد الفوائد بسبب مخاطر الاعمال.

ثانياً. الإفصاح عن المخاطر التشغيلية

لم تشير المعايير الدولية للتقرير المالي الى كيفية الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لذا سيتم اعتماد النموذج الذي يقدمه الباحث للإفصاح عن هذه المخاطر.

ان الإفصاح عن المخاطر التشغيلية بهذا النموذج يساعد مستخدمي القوائم المالية من تحليل واقع الشركة ومعرفة الكفاءة الإنتاجية والتشغيلية للشركة وهل تعاني الشركة من أنظمة وإجراءات غير جيدة وعاملين وإدارة غير كفوه لان مؤشر الكفاءة يوضح بشكل واضح مسار الشركة في العمل ويوضح حجم الموارد المستغلة في العمل وحجم الدخل التشغيلي التي حققت الشركة من نشاطها الاعتيادي من خلال استغلال مواردها المالية والمادية.

أ. الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في شركة بغداد للمشروبات الغازية

يوضح الجدول رقم (١٠) الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لشركة بغداد للمشروبات الغازية بالاعتماد على البيانات المالية للمدة ٢٠١٠-٢٠١٩.

أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية (٢٠٧)

الجدول رقم (١٠): الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لشركة بغداد للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | الدخل التشغيلي | الموارد المستخدمة | مؤشر الكفاءة |
|-------|----------------|-------------------|--------------|
| 2010 | 2,003,079,416 | 90,853,590,913 | 0.02 |
| 2011 | -3,809,323,090 | 83,405,005,609 | -0.05 |
| 2012 | 15,598,852,298 | 88,090,744,016 | 0.18 |
| 2013 | 21,813,753,113 | 86,397,371,564 | 0.25 |
| 2014 | 18,860,787,535 | 96,019,419,448 | 0.2 |
| 2015 | 30,142,953,236 | 109,036,770,680 | 0.28 |
| 2016 | 38,308,382,527 | 183,496,115,355 | 0.21 |
| 2017 | 42,484,840,945 | 226,773,448,658 | 0.19 |
| 2018 | 49,608,909,446 | 231,243,792,717 | 0.21 |
| 2019 | 58,268,059,261 | 239,122,036,546 | 0.24 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

ب. الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في الخياطة الحديثة

يوضح الجدول رقم (١١) الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لشركة الخياطة الحديثة بالاعتماد على البيانات المالية للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

الجدول رقم (١١): الإفصاح عن المخاطر التشغيلية الخياطة الحديثة للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | الدخل التشغيلي | الموارد المستخدمة | مؤشر الكفاءة |
|-------|----------------|-------------------|--------------|
| 2010 | -454,338,253 | 124,857,664 | -3.64 |
| 2011 | 9,618,614 | 106,150,707 | 0.09 |
| 2012 | 8,602,791 | 120,041,366 | 0.07 |
| 2013 | 87,127,172 | 123,256,777 | 0.71 |
| 2014 | 148,926,996 | 20,541,855 | 7.25 |
| 2015 | 351,122,055 | 359,284,339 | 0.98 |
| 2016 | 174,204,338 | 361,506,969 | 0.48 |
| 2017 | 442,193,096 | 347,130,221 | 1.27 |
| 2018 | 657,124,057 | 321,418,097 | 2.04 |
| 2019 | 392,189,905 | 302,530,073 | 1.3 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد بيانات الشركة المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

ت. الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في المصرف الاهلي العراقي

يوضح الجدول رقم (١٢) الإفصاح عن المخاطر التشغيلية للمصرف الأهلي بالاعتماد على البيانات المالية للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

(٢٠٨) أنموذج مقترح للإفصاح عن المخاطر غير المالية

الجدول رقم (١٢): الإفصاح عن المخاطر التشغيلية للمصرف الأهلي للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | الدخل التشغيلي | الموارد المستخدمة | مؤشر الكفاءة |
|-------|----------------|-------------------|--------------|
| 2010 | 1,351,558 | 3,865,629 | 0.35 |
| 2011 | 2,904,494 | 3,987,626 | 0.73 |
| 2012 | 18,195,673,187 | 5,728,431,624 | 3.18 |
| 2013 | 16,610,177,132 | 8,616,401,203 | 1.93 |
| 2014 | 8,956,225,144 | 14,960,878,634 | 0.6 |
| 2015 | 4,166,100,050 | 22,405,344,713 | 0.19 |
| 2016 | 2,781,940 | 14,234,490 | 0.2 |
| 2017 | 5,876,466 | 13,917,678 | 0.42 |
| 2018 | 5,616,243 | 14,923,744 | 0.38 |
| 2019 | 10,467,381 | 17,157,550 | 0.61 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد ببيانات المصرف المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

ث. الإفصاح عن المخاطر التشغيلية في مصرف المنصور للاستثمار

يوضح الجدول رقم (١٣) الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لمصرف المنصور للاستثمار بالاعتماد على البيانات المالية للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

الجدول رقم (١٣): الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لمصرف المنصور للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠

| السنة | الدخل التشغيلي | الموارد المستخدمة | مؤشر الكفاءة |
|-------|----------------|-------------------|--------------|
| 2010 | 4,567,192,653 | 3,708,309,546 | 1.23 |
| 2011 | 9,582,652,349 | 7,068,649,564 | 1.36 |
| 2012 | 13,892,447,829 | 8,920,670,548 | 1.56 |
| 2013 | 30,000,525,687 | 10,155,452,005 | 2.95 |
| 2014 | 20,595,609,357 | 11,598,465,536 | 1.78 |
| 2015 | 24,203,352,594 | 15,615,566,784 | 1.55 |
| 2016 | 16,967,428,302 | 22,234,304,431 | 0.76 |
| 2017 | 17,508,753,325 | 26,572,139,820 | 0.66 |
| 2018 | 24,264,635,758 | 149,227,516,613 | 0.16 |
| 2019 | 9,742,935,440 | 92,784,009,065 | 0.11 |

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد ببيانات المصرف المدرجة في سوق العراق للمدة ٢٠١٩-٢٠١٠.

تعرضت شركة بغداد للمشروبات الغازية للمخاطر التشغيلية سنة (2011) بمؤشر كفاءة سالب بلغ (5%-) في حين تعرضت شركة الخياطة الحديثة للمخاطر التشغيلية خلال سنة (2010) بمؤشر كفاءة سالب (3.64-) اما المصرف الأهلي ومصرف المنصور لم يتعرضوا الى أي نوع من المخاطر التشغيلية.

إن أهم العناصر التي تتأثر بالمخاطر التشغيلية هي الإيرادات والارباح والموجودات الثابتة والنقد والاستثمارات والمدينون والمخزون.

عندما تقوم إدارة غير كفوءة في الشركة باتخاذ قرار غير صحيح على سبيل المثال الدخول في استثمار ما غير مدروس فتكون نتائج هذا القرار هو عدم الاستخدام الأمثل للنقدية وخسارة الاستثمار، أو تقوم الإدارة باتخاذ قرار بإنتاج نوع معين من المبيعات فتتحمل تكاليف إنتاج أكبر مما لو كانت هنالك إدارة كفوءة وعاملين أكفاء، وارتفاع التكاليف يرفع من سعر البضاعة المطروحة للبيع وبالتالي انخفاض الطلب على البضاعة وانخفاض المبيعات وأيضاً يتأثر المدينون بتأثر المبيعات في حالة البيع بالأجل.

وعندما لا توجد أنظمة وإدارة وعاملين أكفاء فتتعرض الموجودات الثابتة للاندثار قبل موعد استحقاقها نتيجةً للاستخدام غير الجيد ويتعرض المخزون للتلف والضياع.

كل هذه العناصر تتأثر نتيجة تعرض الشركة للمخاطر التشغيلية لكن يصعب حساب هذا التأثير رقمياً لأنها تحتاج الى بيانات تفصيلية ودقيقة عن كل عنصر.

يقترح الباحث ان يتم الإفصاح عن المخاطر غير المالية التي تتعرض لها الشركات الصناعية والمالية في تقرير خاص يسمى تقرير المخاطر ويرفق مع البيانات المالية السنوية للشركات لمساعدة شريحة واسعة من المستخدمين الداخليين والخارجيين وعلى رأسهم المستثمرين والدائنين الذين يحتاجون معلومات عن أهم المخاطر التي تواجه الشركة لغرض ترشيد قراراتهم الاقتصادية.

الشركات التي تقدم بياناتها المالية السنوية بدون تقرير المخاطر تعتبر بيانات ناقصة وغير مكتملة ولا تلبى متطلبات الإفصاح الحالي الذي يركز على تناول أهم المخاطر التي تتعرض لها الشركات وبيان مدى تأثيرها على نتائج اعمالها ومركزها المالي.

وبالتالي فان قياس المخاطر والافصاح عنها يزيد من شفافية وجودة المعلومات المالية ويزيد من قابلية المقارنة بين الشركات وتعتبر هذه المعلومات معلومات ملائمة ومفيدة للمستخدمين ويجب الإفصاح عن هذه المعلومات بالوقت المناسب ومن الضروري ان تتمتع بالاكتمالية والحياد ويتم قياسها والافصاح عنها حسب الأهمية النسبية.

ان الإفصاح عن المخاطر التي تتعرض لها الشركات تجعل نموذج الإفصاح الحالي يحتوي على معلومات ملائمة وموثقة وكاملة وهذا بدوره يعزز من خصائص المعلومات المحاسبية وجودتها.

ان الإفصاح عن معلومات المخاطر ذات أهمية كبيرة بالنسبة للشركات وللمستخدمين وفي مقدمتهم المستثمرين والدائنين لأن هذا النوع من المعلومات تجعل عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية سليمة، فهذه المعلومات تمكن المستثمرين في تحديد نوع وحجم الاستثمارات التي يرغبون الاستثمار فيها، أيضاً تساعد هذه المعلومات في توفير علامات التحذير.

وبذلك يمكن اثبات فرضية البحث الخاصة بالإفصاح التي فرضها الباحث والتي تنص على ان الإفصاح عن المخاطر وتحديد كيفية تأثيرها على عناصر الدخل والمركز المالي من شأنه ان يساعد المستثمرين والدائنين على فهم الشركة بشكل أفضل ويحسن من فائدة المعلومات المحاسبية في عملية صنع القرار.

الاستنتاجات والتوصيات

١. الاستنتاجات

أولاً. لم تتناول المعايير الدولية للتقرير المالي منهجية خاصة لقياس المخاطر غير المالية التي اشارت اليها ولم تتناول كيفية الإفصاح عنها في البيانات المالية.

ثانياً. ان إضافة معلومات عن المخاطر غير المالية التي تتعرض لها الشركات الى نموذج الإفصاح الحالي يلبي متطلبات المستخدمين ويعالج نقاط الضعف في المعلومات المحاسبية المفصَح عنها في البيانات المالية التي أصبحت غير كافية.

ثالثاً. ان قياس المخاطر والافصاح عنها تعتبر معلومات ذات علاقة مع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية حيث ان هذا النوع من المعلومات تعتبر ملائمة لجميع المستخدمين وتساعدهم في التنبؤ بوضع الشركة المستقبلي وتساعدهم أيضاً على اجراء المقارنات مع الشركات الأخرى وتزيد من معرفة وأدراك المستخدمين بوضع الشركة وتحدياتها وتتمتع المعلومات المحاسبية بالاكتمالية عندما يتم عرض معلومات المخاطر في بياناتها المالية.

رابعاً. تعتبر معلومات قياس المخاطر التي يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية مفيدة للشركة من جهة وللمستخدمين من جهة أخرى لأنها تعطي إشارات تحذيرية للشركة وتقلل مستوى عدم اليقين لدى متخذ القرار وبالتالي تكون عملية ترشيد القرارات الاقتصادية سليمة.

خامساً. اغلب المخاطر التي تم قياسها واجهت الشركات (الصناعية والمالية) واثرت على أداء الشركة وقرارات المستخدمين وتركت تأثير واضح على عناصر الدخل والميزانية مما سببت في حدوث خسائر.

٢. التوصيات

أولاً. ضرورة ادراج معيار خاص ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي يتناول منهجية وأطار موحد لقياس وإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركات او ان يتم تناول مخاطر كل معيار على حده وكيفية الإفصاح عنها في البيانات المالية.

ثانياً. ضرورة ان يلزم مجلس معايير المحاسبة الدولية جميع الشركات التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي في جميع البلدان بالإفصاح عن جميع المخاطر التي تتعرض لها في بياناتها المالية بعد ان أصبحت هذه المعلومات أكثر تخصص في ترشيد القرارات الاقتصادية لجميع المستخدمين.

ثالثاً. ضرورة التركيز على معلومات المخاطر التي أشارت اليها المعايير الدولية للتقرير المالي ضمن الإطار المفاهيمي في المستوى الثاني ضمن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية لان هذا النوع من المعلومات يعزز من جودتها ويعتبر مهم للمستخدمين.

رابعاً. يجب على الشركات التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي تقديم بياناتها السنوية متضمنة لأهم المخاطر التي واجهتها وفي مقدمتها مخاطر السوق والائتمان والسيولة لأنها تعتبر معلومات ملائمة ومفيدة سواء للشركة او للمستخدمين في اتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمانية.

خامساً. يجب على الشركات ان يكون لديها خطة وإدارة لجميع المخاطر التي تتعرض لها لتقليل اثار تلك المخاطر على اداءها ونتائج اعمالها (عناصر الدخل) ومركزها المالي (عناصر الميزانية).

قائمة المصادر

1. Acharyya, Madhusudan. "The role of operational risk and strategic risk in the enterprise risk management framework of financial services firms." *International Journal of Services Sciences* 3.1 (2010): 79-102.
2. Cabedo, J. D., & Tirado, J. M. (2004, June). The disclosure of risk in financial statements. In *Accounting Forum* (Vol. 28, No. 2, pp. 181-200). No longer published by Elsevier.
3. Cooper, D. F., Grey, S., Raymond, G., & Walker, P. (2005). *Project risk management guidelines: Managing risk in large projects and complex procurements*. John wiley & sons.
4. de Almeida Ferreira, Bilmar Angelis, et al. "Gestão de Riscos em Projetos: Uma Análise Comparativa da Norma ISO 31000 e o Guia PMBOK®.
5. Donm Chance, and Robert Brooks, (2010). *An Introduction to Derivatives and Risk Management*, Eighth Edition, by South-Western Cengage Learning.
6. Hopkin, P. (2018). *Fundamentals of risk management: understanding, evaluating and implementing effective risk management*. Kogan Page Publishers.
7. IFRS Foundation., (2017). *International Financial Reporting Standards*. by the International Accounting Standards Board (IASB) copyright IFRS Foundation.
8. Jednak, D., & Jednak, J. (2013). *Operational risk management in financial institutions*. Management, 66, 66-80.
9. Lam, James. *Enterprise risk management: from incentives to controls*. John Wiley & Sons, 2014.
10. Ling, F. Y. Y., & Hoang, V. T. P. (2010). *Political, economic, and legal risks faced in international projects: Case study of Vietnam*. Journal of professional issues in engineering education and practice, 136(3), 156-164.
11. Ridha, M. B., & Alnaji, L. (2013). *The methods of measurement and analysis of risks in businesses: A case study on the Jordan valley authority*. Methods, 3(2).