



أثر مبادئ الحوكمة على تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في عينة من المصارف العراقية

شذى أكرم احمد

الجامعة التقنية الوسطى / الكلية التقنية الهندسية الكهربائية

[shathaalbadri@mtu.edu.iq](mailto:shathaalbadri@mtu.edu.iq)

## الملخص

يهدف هذا البحث إلى بيان مدى تأثير تطبيق مبادئ الحوكمة على تبني معايير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS) في عينة من المصارف العراقية.

تناولت الدراسة خمس محاور رئيسية لمبادئ الحوكمة وهي: هيكل مجلس الإدارة وتكوينه، الإفصاح والشفافية، الامتثال، جودة نظام الرقابة الداخلي، وحقوق المساهمين. كما تم قياس مستوى تطبيق المعايير الدولية في ثلاثة مصارف عراقية (إيلاف، آشور، والاستثمار) للمدة من 2017 إلى 2023، باستعمال معايير محددة هي (IFRS7، IFRS9، IFRS13، IAS1، وIAS24). اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، واستخدمت أدوات التحليل الإحصائي مثل اختبار صدق الاتساق الداخلي (Pearson Correlation) لقياس مصداقية أداة الاستبانة، وتحليل التباين الأحادي (ANOVA) لاختبار الفروق في تطبيق الحوكمة بين المتغيرات الديموغرافية، بالإضافة إلى اختبار الفرضيات عبر الانحدار الخطي لتحديد العلاقة بين محاور الحوكمة وتبني المعايير الدولية.

وقد أظهرت النتائج وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) في محاور (الإفصاح، الاستقلالية)، وبين التزام المصارف بمبادئ الحوكمة مثل (الاستقلالية، الشفافية، الإفصاح، هيكل مجلس الإدارة، والامتثال) وبين مستوى تبنيها لمعايير IFRS، وخاصة IFRS 7، IFRS 9، IFRS 13، وIAS 24، كما تبين وجود تفاوت واضح في نسب التطبيق بين المصارف المدروسة، حيث كان مصرف آشور هو الأعلى التزاماً، تليه الاستثمار، ثم إيلاف.

يوصي البحث بضرورة تعزيز ثقافة الحوكمة في المصارف العراقية، وتفعيل أدوات الرقابة الداخلية، وتعزيز الإفصاح الشفاف، وتدريب الكوادر المحاسبية والرقابية بما يسهم في تهيئة البيئة المناسبة لتبني المعايير الدولية في المصارف العراقية. كما يوصي بزيادة الثقة بين أصحاب المصلحة عبر التدريب والتأهيل وتفعيل دور اللجان الرقابية، وتشجيع التطبيق الكامل لمعايير IFRS بما يتماشى مع الاتجاهات العالمية في الشفافية والمساءلة المالية.

الكلمات الافتتاحية (الحوكمة المؤسسية، المعايير الدولية (IFRS)، تعليمات البنك المركزي)

## المقدمة

في ظل التحولات المتسارعة التي يشهدها العالم اليوم دعت الحاجة الملحة للمصارف الى اعتماد أطر تنظيمية ومعايير مالية تعزز من كفاءة وموثوقية التقارير المالية. لان الحوكمة المؤسسية هي أحد متطلبات الشفافية والاستقرار في القطاع المصرفي وهي عنصر اساسي في دعم الامتثال المالي، خاصة في البيئات النامية. لذا فإن تطبيقها في العراق يشكل تحدياً حقيقياً نتيجة لعدم وجود قانون صريح للحكومة في العراق ، وايضاً التفاوت في التزام المصارف المحلية بالتعليمات التنظيمية الصادرة من البنك المركزي التي تؤكد على اعتماد مبادئ الحوكمة كمدخل لضبط الاداء المالي والاداري في المصارف.

ومع تصاعد التوجيهات نحو تبني معايير الابلاغ المالي الدولي (IFRS) في العالم ، اصبح من الضروري الوقوف على مدى جاهزية المصارف العراقية لتطبيق هذه المعايير الدولية ، ومدى توفر هياكل ادارية فعالة تدعم الإفصاح والشفافية والامتثال.

يهدف البحث الى دراسة اثر تطبيق مبادئ الحوكمة المتمثلة ( بهيكل مجلس الإدارة وتكوينه ، الإفصاح والشفافية ، الرقابة الداخلية ، الامتثال ، وحقوق المساهمين) على تبني المعايير الدولية IFRS المهمة للعمليات المالية ، والمتضمنة ( IFRS 9 ، IFRS 13 ، IAS 1 ، IAS 24 ) . ومن هذه العلاقة التكاملية تأتي فكرة الدراسة لتسد الفجوة المعرفية في البيئة العراقية، عبر تحليل عينة من المصارف العراقية متمثلة (مصرف اشور، مصرف ايلاف، مصرف الاستثمار) للفترة من 2017 – لغاية 2023 . وباستعمال التحليل المالي وادوات التحليل الاحصائي، تم الوصول الى نتائج واقعية تبين ضعف مستوى تبني المعايير الدولية IFRS في بعض المصارف العراقية، خصوصاً مصرف ايلاف الذي لم يطبق أي من المعايير اعلاه مما يدل على وجود الحاجة إلى إصلاحات تنظيمية وتشريعية ملزمة للمصارف لتطبيق المعايير الدولية لغرض تحسين الاداء بما يتماشى مع الاتجاهات العالمية في إدارة المخاطر وتحقيق الاستقرار المالي.

## مشكلة البحث

على الرغم من إصدار البنك المركزي العراقي تعليمات ملزمة بشأن حوكمة المصارف، فإن هناك تبايناً واضحاً في التزام المصارف بتطبيق هذه المبادئ، مما يثير تساؤلات حول مدى تأثير هذا التفاوت على تبني معايير الابلاغ المالي الدولي (IFRS) .

لذا يمكن صياغة التساؤل الرئيس الآتي:

إلى أي مدى تؤثر مبادئ الحوكمة المطبقة في المصارف العراقية على مستوى تبنيها لمعايير الابلاغ المالي الدولي (IFRS) ؟

## اهمية البحث

يتناول البحث موضوعاً حيويّاً يمثل عصب الاستقرار المالي والاقتصادي للمؤسسات المالية، اذ يركز على النقاط الآتية :

- 1- **الاهمية العلمية والمعرفية:** دراسة الفجوة المعرفية التي تعاني منها البيئة العراقية عبر بيان العلاقة التكاملية بين مبادئ الحوكمة المؤسسية (هيكل مجلس الادارة وتكوينه، الافصاح والشفافية، الامتثال، الرقابة الداخلية، حقوق المساهمين) وبين تبني معايير الابلاغ المالي الدولي (IFRS) في المصارف العراقية .
- 2- **الاهمية التطبيقية :** تركّز الدراسة على جاهزية صناع القرار في المصارف العراقية وقدرتهم على تبني معايير (IFRS) التي تساعد على تعزيز الشفافية والموثوقية في التقارير المالية عبر الكشف عن اوجه القصور في الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة . كما تكشف لنا الدراسة واقع الالتزام بمبادئ الحوكمة والامتثال للمعايير الدولية في المصارف العراقية وتطوير البيئة المالية لتنماشى مع التطورات الدولية بما يساهم في تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي.

#### أهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. قياس مدى التزام المصارف العراقية بمبادئ الحوكمة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.
2. تقييم مستوى تبني معايير الابلاغ المالي الدولي (IFRS) في المصارف العراقية.
3. تحليل العلاقة بين التزام المصارف بمبادئ الحوكمة وتبنيها لمعايير IFRS.

#### فرضيات البحث

في ضوء مشكلة البحث وأهدافه الواردة اعلاه ، تم صياغة الفرضية الرئيسية التالية:  
“يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمبادئ الحوكمة على تبني معايير الابلاغ المالي الدولي (IFRS) في المصارف العراقية.” وتتنبأ منها الفرضيات الفرعية الآتية :

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي وتطبيق المعايير الدولي. IFRS.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استقلالية لجنة الامتثال وتبني معايير IFRS.
3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين هيكل مجلس الادارة وتكوينه وتطبيق المعايير الدولي. IFRS.
4. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين شفافية الإفصاح المالي وتطبيق المعايير الدولي. IFRS.
5. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حماية حقوق المساهمين واصحاب المصلحة وتطبيق المعايير الدولي.
6. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين فاعلية نظام الرقابة الداخلي وتطبيق المعايير الدولي. IFRS.

#### الدراسات السابقة

تناولت الكثير من الدراسات العلاقة بين مبادئ الحوكمة وتطبيق المعايير الدولية IFRS ، وخاصة في الدول النامية. ومن أبرزها:

## 1- دراسة حسن الشيخ 2012

### دراسة ماجستير (دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على سعر السهم)

هدفت الدراسة الى معرفة مبادئ الحوكمة المؤثرة على سعر السهم للشركات المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية، وتحديد ايجابيات الحوكمة التي يمكن الاستفادة منها في تحسين جودة المعلومات المحاسبية التي تنعكس على سعر السهم للشركة. استعمل منهج تطبيقي لدراسة حالة الشركات والتحليل الاحصائي لبيانات السوق.

## 2- دراسة العراجي (2017)

### "أثر تطبيق مبادئ الحوكمة في تضيق فجوة التوقعات- دراسة تحليلية وصفية لعينة من الأكاديميين والمدققين الخارجيين ومستخدمي القوائم المالية في العراق "

هدفت الدراسة إلى تحليل أثر تطبيق مبادئ حوكمة الشركات على تضيق فجوة التوقعات بين المدققين الخارجيين ومستخدمي القوائم المالية في العراقية. وقد أجريت دراسة تحليلية وصفية في العراق حول أثر تطبيق مبادئ الحوكمة على تضيق فجوة التوقعات بين المدققين الخارجيين ومستخدمي القوائم المالية. وأشارت النتائج إلى أن مبادئ الشفافية والإفصاح هما الأكثر تأثيراً في تضيق فجوة التوقعات، وضرورة توسيع تطبيق مبادئ الحوكمة.

## 1-Uwuigbe Olubukunola Ranti 2011

### “Corporate Governance And Financial Performance Of Banks: A Study Of Listed Banks In Nigeria”

هدفت الدراسة الى التعرف على العلاقة بين حوكمة الشركات من جهة والاداء المالي من جهة أخرى لعينة من (21) مصرف مدرجا في سوق الاسهم النيجيرية في سنة 2008 . واستخدمت التقارير السنوية التي تصدر من تلك المصارف ، وباستعمال اساليب التحليل الاحصائي من خلال تحليل الانحدار والعلاقة لمعامل بيرسون.

## 2-Hyejeong Shin and Su-In Kim 2019, 11(1), 102

### “The Effect of Corporate Governance on Earnings Quality and Market Reaction to Low Quality Earnings: Korean Evidence”

هدفت الدراسة الى تأثير آليات حوكمة الشركات على جودة الأرباح ، عبر الفجوة بين الابلاغ عن الارباح المدققة والأرباح الدقيقة ، وردود افعال المستثمرون مع الارباح غير المدققة. تم استخدام استقلال مجلس الإدارة (BOD) وحقوق الملكية للمستثمرين الاجانب كمتغيرات للآليات المرتبطة بفجوة الأرباح المدققة وغير المدققة. لعينة من الشركات الكورية المدرجة في مؤشر أسعار الأسهم في كوريا للفترة ( 2013 – 2016). ومن خلال البيانات غير المالية وبيانات الابلاغ عن الارباح غير المدققة ، باستعمال تحليل الاحصاء الوصفي ومعامل الارتباط بيرسون للمتغيرات المتعددة وتحليل الانحدار باستعمال المتغير التابع لـ AMT\_DIFF.

### 3-Kabwe et al (2021)

#### " Corporate Governance and IFRS Adoption in African Bank"

هدفت الدراسة الى فهم العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة واستقلالية لجنة التدقيق، ومستوى الالتزام بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) في البنوك الإفريقية. وقد تم استخدام منهج التحليل الارتباطي أو الإحصائي لقياس العلاقة بين المتغيرات (مجلس الإدارة ولجنة التدقيق) والمعايير IFRS. وتوصلت الدراسة الى وجود علاقة إيجابية بين استقلالية اعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة ومستوى تطبيق معايير IFRS.

### 4-Li et al (2022)

#### "The role of transparency in the application of IFRS 7"

هدفت الدراسة الى تحليل دور الشفافية في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 (IFRS 7)، الخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية. وقد تم استخدام التحليل المالي لتحليل محتوى التقارير المالية وباستعمال مؤشرات قياس درجة الشفافية وربطها بمستوى تطبيق المعيار IFRS 7 للوصول الى النتائج التي تبين أن انخفاض درجة الشفافية في البنوك يؤدي بشكل مباشر إلى تطبيق محدود للمعيار IFRS 7.

### 5- Mnif & Znazen ( 2024)

#### "Challenges in disclosure and transparency: The case of IFRS 7 application in Iraqi banks"

هدفت الدراسة الى معرفة احد التحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية في المصارف العراقية وهي الافصاح والشفافية، خصوصاً ان اغلب المصارف العراقية تتأخر في نشر بياناتها مما يضعف من فعالية تطبيق معيار IFRS 7. وقد تم استخدام الملاحظة وتحليل الممارسات الفعلية للمصارف العراقية وتوقيينات اصدار التقارير في الدراسة للوصول الى النتائج التي بينت ان غالبية المصارف ملتزمة بنشر تقاريرها المالية في الوقت المحدد، وان ضعف التأخير يؤدي الى ضعف تطبيق معيار IFRS 7، وهذا ما يؤثر على قرارات المستخدمين للتقارير المالية.

#### الاسهامة التي يقدمها البحث الحالي بالمقارنة الى الدراسات السابقة

تكمن اسهامة البحث الحالي في انه يعد اول دراسة تجمع بشكل متكامل بين مبادئ الحوكمة وتبني معايير IFRS المتمثلة بـ ( IFRS 7، IFRS 9، IFRS 13، IAS 1، IAS 24). اذ ركزت الدراسات السابقة على جانب واحد من مبادئ الحوكمة مع معيار واحد من معايير IFRS. وتسد هذه الدراسة الفجوة التي تركتها الدراسات السابقة التي ركزت على البيانات الدولية وتبنيها للمعايير الدولية بشكل جزئي، بينما تناولت هذه الدراسة واقع المصارف العراقية للفترة ( 2017- 2023). لذا يمكن تلخيص اسهام البحث الحالي مقارنة بالدراسات السابقة في النقاط التالية :-

1- الجمع بين متغيرين رئيسيين هما مبادئ الحوكمة ( هيكل مجلس الادارة وتكوينه ، الافصاح والشفافية ، الرقابة الداخلية ، الامتثال ، حقوق المساهمين ) المعايير الدولية IFRS المتمثلة بـ ( IFRS 7 ، IFRS 9 ، IFRS 13 ، IAS 1 ، IAS ، IAS 24).

2- دراسة المصارف العراقية ( مصرف اشور ، مصرف ايلاف ، مصرف الاستثمار ) والافتقار الى قانون خاص بالحوكمة المؤسسية والتحديات التنظيمية التي تواجه البيئة العراقية.

3- تعالج الدراسة فترة زمنية حديثة ( 2017- 2023 ) وهي الفترة قبل وبعد صدور تعليمات البنك المركزي للحوكمة، في حين تركز الدراسات السابقة على فترات اقدم ودول اخرى .

4- استخدام الادوات احصائية متقدمة في الجانب العملي مثل (ANOVA، Pearson Correlation ، الانحدار الخطي ).

5- اسهام عملي وتنظيمي اذ ان التباين في التزام المصارف العراقية في تطبيق المعايير الدولية ناتج من عدم وجود قانون تشريعي ملزم للمصارف بتطبيق المعايير الدولية ومبادئ الحوكمة المؤسسية .

### المبحث الاول – الاطار النظري لعلاقة مبادئ الحوكمة بالمعايير الدولية

ان تصاعد الازمات المالية بسبب تدهور الاوضاع الاقتصادية والامنية في العالم يتطلب تضيق فجوة الازمات المالية وتطوير ممارسات الحوكمة السليمة التي تعزز مناعة الاقتصاديات . وهذا ما سعت اليه المنظمات الدولية سابقاً ومنها (صندوق النقد الدولي IMF، البنك الدولي WB، بنك التسويات الدولي BIS، ومنظمة OECD ، لجنة بازل Basel Committee ) من خلال تطوير وتغيير الهيكلية التشريعية والرقابية لاطار الحوكمة للتخفيف من التداعيات السلبية التي تزعزع استقرار الاسواق المالية في العالم. ( سلمان&جبار، 2017: 6 )

وقد بينت منظمة OECD 2015 ان الحوكمة هي وسيلة لدعم كفاءة ونمو الاقتصاد الذي يتطلب النزاهة في الاعمال وتحقيق العدالة بين كافة اصحاب المصلحة للوصول الى رأس المال والاستثمار الطويل الاجل الذي يحقق استقرار الاسواق. ( OECD, 2023 : 3 )

واكدت منظمة التمويل الدولي IFC ان سلامة ممارسات الحوكمة تساعد على تكوين الاطر القانونية والتنظيمية للمؤسسات وبناء قدرات المنظمين والمشرفين على الادارة والعمليات ، مما يساعدها على تنفيذ الاصلاحات في كافة المجالات لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام. لذا عرفت الحوكمة بانها " هياكل وعمليات يتم من خلالها التوجيه والسيطرة على المؤسسات للعمل بشكل اكثر كفاءة وفاعلية ولتحسين الوصول الى رأس المال وتخفيف المخاطر المحيطة بهذه المؤسسات والحماية من سوء الادارة، هذا ما يساعد على تحقيق النمو الاقتصادي ويقضي على مخاوف اصحاب المصلحة كافة". ( IFC ، 2015 : 1 )

#### **1-1 دور لجنة بازل والبنك المركزي العراقي في تعزيز ممارسات الحوكمة**

ان أزمة 2007-2008 وما تبعها من خسائر مالية عالمية وارتفاع القروض المتعثرة، تكشف لنا خلافاً كبيراً في تطبيق ممارسات الحوكمة داخل المؤسسات المالية. لذا سعت لجنة بازل للرقابة المصرفية على تطوير إطار حوكمة شامل يهدف إلى تعزيز استقرار النظام المصرفي، من خلال تقوية دور مجلس الإدارة والإدارة العليا، وضمان الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية والمحلية، لتشمل مكافحة الفساد وغسل الأموال، والحد من التلاعب بالأسواق. ( Basel ، 2015 : 3 )

وشددت لجنة بازل على سلامة الحوكمة لضمان الاستدامة للقطاع المصرفي، إذ تتطلب الشفافية في الإفصاح المالي وغير المالي، وتحمل المسؤولية من قبل الإدارة، وبناء ثقافة مؤسسية تدعم التواصل الفعال وإدارة المخاطر بكفاءة. لذا أصدرت لجنة بازل (13 مبدأً للحوكمة)، تمحور حول (3-4: 2020, Sekyi):

- وضوح مسؤوليات مجلس الإدارة وكفاءته.
  - تفعيل لجان متخصصة للمخاطر والامتثال والتدقيق.
  - الفصل بين الوظائف لتفادي تضارب المصالح.
  - تطوير أنظمة معلومات داخلية موثوقة.
  - تعزيز الإفصاح والشفافية لضمان مصداقية التقارير المالية.
- وبعد تبني هذه المبادئ من أبرز الركائز التي تُمكن المؤسسات المالية من تطبيق معايير IFRS بفعالية، عبر تقوية البنية الرقابية والامتثال، وضمان جودة وموثوقية البيانات التي تُعرض في التقارير المالية. وفي السياق العراقي، اتخذ البنك المركزي العراقي عام 2018 خطوات عملية لترسيخ ثقافة الحوكمة عبر إصدار دليل الحوكمة المؤسسية بالتعاون مع منظمات دولية (IFSB، AAOIFI، OECD، IFC) لرفع كفاءة الاداء المصرفي، وتضمنت هذه التعليمات:
- تشكيل لجان مستقلة لـ(حوكمة، مخاطر، تدقيق، تكنولوجيا) منبثقة من مجلس الإدارة.
  - التأكيد على المؤهلات العلمية والعملية لأعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين التي توفر لهم الفهم والخبرة لإدارة المصرف ومعالجة تضارب المصالح المحتملة الحالية والمستقبلية.
  - سياسة شفافة الإفصاح الفوري للمعلومات المالية وغير المالية، لكافة المساهمين واصحاب المصلحة الآخرين بشكل عادل ودقيق.
  - نشر الأدلة على مواقع المصارف والتحديث الدوري وفقاً لتعليمات المركزي
- ( دليل الحوكمة المؤسسية للبنك المركزي، 2018، 7)

## 2-1- مبادئ الحوكمة في المصارف العراقية

تُعد الحوكمة أحد الأعمدة الأساسية لضمان النزاهة والشفافية في النظام المالي، خاصة في المصارف نظراً لدورها الحيوي في الاستقرار الاقتصادي. وقد أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية والبنك المركزي العراقي تعليمات واضحة بشأن الحوكمة المصرفية، ركزت فيها على المبادئ الاساسية التالية:

### 1- هيكل مجلس الإدارة وتركيبته:

يتطلب من المصارف أن تضم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين مستقلين يمتلكون كفاءة علمية وخبرة عملية في المحاسبة المالية واستقلالية، قادرة على التقييم والتقويم والإشراف الفعال على إدارة البنك وقراراته والتأكد من الالتزام بسياسات الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر لضمان أعلى مستوى أداء للبنك. لذا يجب تحديد الصلاحيات والمسؤوليات وأن تكون هنالك آلية واضحة للمسائلة وتقييم الاداء وتطوير الخبرات العملية لضمان تحقيق اهداف البنك وحماية مصالح اصحاب المصلحة .

(شحاتة ، 2021: 3-1) ، (حبش، 2023 : 1).

### 2- لجان التدقيق والمخاطر:

يجب أن تُشكل لجنة تدقيق مستقلة من أعضاء مجلس الإدارة ، تشرف على فاعلية نظام الرقابة الداخلية والخارجي لضمان الالتزام بالمعايير المحاسبية ، ودقة وموثوقية القوائم المالية وغير المالية . ( العنزي، 2019: 5-6) ،(بركات ، 2015: 4 )

### 3- الشفافية والإفصاح المالي:

يعد الإفصاح الدقيق في الوقت المناسب جزءاً محورياً من الحوكمة السليمة، حيث يُمكن المستثمرين والجهات الرقابية من تقييم الأداء المالي للبنك. ويتطلب ذلك وجود قنوات اتصال فعالة لنشر التقارير المالية وغير المالية المدققة وفقاً للمعايير الدولية للمساهمين والدائنين وكافة أصحاب المصلحة الآخرين. (Mnif and Znazen, 2024: 102) . ( حبش، 2023 : 1-2)

### 4- حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

تتضمن حوكمة المصارف حماية حقوق المساهمين من خلال تمكينهم من الحصول على المعلومات، والمشاركة في اتخاذ القرارات الكبرى مثل تعيين أعضاء المجلس. كما تشمل احترام حقوق أصحاب المصلحة مثل الموظفين والدائنين والعملاء (Yahya et al., 2022: 88) . (حبش، 2023: 1 - 2)

### 5- الامتثال وإدارة المخاطر:

يشترط وجود إدارة مستقلة للامتثال تقوم برصد التزام المصرف بالقوانين والتعليمات التنظيمية. كما يجب اعتماد إطار فعال لإدارة المخاطر يشمل السيولة والائتمان والتشغيل (Hasan And Abdulhameed, 2022: 109) .

### 6- الرقابة الداخلية والمراجعة:

تعتبر نظم الرقابة الداخلية المتينة أداة مهمة للكشف المبكر عن الانحرافات. ويجب أن تكون وحدات المراجعة الداخلية مستقلة وتقدم تقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق. (Kabwe et al., 2021: 117) .



## 7- الملكية وتركيبها:

ان نوعية الملكية تؤثر بشكل مباشر على الحوكمة . وتشير الدراسات أن وجود حصص حكومية أو أجنبية لها تأثير على تبني مبادئ الحوكمة . (Bhatti and Isayev, 2023:134) .

## 3-1- معايير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS)

اعتمدت العديد من الدول، ومنها العراق على المعايير الدولية IFRS لتحسين جودة التقارير المالية وجذب الاستثمارات الأجنبية، وخاصة في القطاع المصرفي.

### 1-3-1 مفهوم المعايير الدولية IFRS

هي مجموعة من المعايير المحاسبية التي وضعتها هيئة المعايير الدولية للمحاسبة (IASB) ، وتهدف إلى توحيد التقارير المالية بين الدول وتحقيق الشفافية والمقارنة بين الكيانات الاقتصادية . (Mukoro, 2012: 49)

### 1-3-2 أهمية تبني IFRS في القطاع المصرفي العراقي

بدأ العراق اعتماد IFRS في المصارف تدريجيًا منذ عام 2016، إلا أن التطبيق الكامل واجه صعوبات تنظيمية وثقافية ومهنية. تبني هذه المعايير يعزز من موثوقية التقارير المالية، ويزيد من كفاءة السوق، ويقلل من فجوة التوقعات بين المدققين ومستخدمي القوائم المالية (K Boolaky et al., 2020:138)

### 1-3-3 المعايير المرتبطة بالمصارف

#### ■ المعيار الدولي رقم 7 – (IFRS 7) الإفصاح عن الأدوات المالية:

يهدف المعيار الإفصاح عن المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية مثل مخاطر السيولة والائتمان والسوق، ويعد من المعايير الجوهرية للبنوك لما له من علاقة بالشفافية والمخاطر . وتساعد المعلومات النوعية مثل (سياسات الإدارة ومخاطر السوق) والكمية مثل (تحليل الاستحقاق والحساسية والتقارير العادلة ) على تمكين المستخدمين واصحاب المصلحة من تقييم مخاطر البنك. (Li et al., 2022: 113) . (الامين ، 2021: 214-218)

#### ■ المعيار الدولي رقم 9 – (IFRS 9) الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يهدف المعيار الى الاعتراف بالخسائر الائتمانية من “الخسارة الفعلية” إلى “الخسارة المتوقعة”، مما يفرض على المصارف بناء مخصصات مسبقة، ويعزز الرقابة الاستباقية على القروض، (Park et al., 2022: 87) ، أي تحديد كيفية تصنيف وقياس الأدوات المالية والاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بالاعتماد على قياس تصنيف الاصول المالية ، قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والمحاسبة عن التحوط التي تعنى بادرة المخاطر ( شاهين & البغدادي، 2020 : 1-3)

- **المعيار الدولي رقم 10 و 12 – الإفصاح عن الاستثمارات وحوكمة الشركات التابعة:**  
ذات أهمية للمصارف التي تمتلك شركات تابعة أو استثمارات طويلة الأجل، وتفرض الإفصاح عن العلاقة والهيكل القانوني والمالي بين الشركة الأم والتابعة . (Guermazi, 2023: 74) .
  - **معيار – IFRS 13 القيمة العادلة:**  
يهدف المعيار تحديد مفهوم القيمة العادلة كأساس للقياس والإفصاح عنها بطريقة موحدة وشفافة، بالاعتماد على سعر السوق في تاريخ القياس ، وطريقة قياس القيمة العادلة والإفصاح عنها . (الجبوري & التميمي ، 2022: 6-7) .
  - **معيار – IAS 1 عرض القوائم المالية:**  
يهدف المعيار الى وضع إطار عام لعرض القوائم المالية وضمان قابليتها للمقارنة والاتساق، من خلال القوائم المالية المحاسبية ، واستخدام مبادئ العرض كـ (الاستمرارية ، الاهمية النسبية ) ، واستخدام كافة البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي والدخل الشامل.  
(الشيخلي، 2019: 98–105)
  - **المعيار الدولي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة IFRS for SMEs :**  
بعض المصارف الخاصة الصغيرة في العراق قد تطبق هذا المعيار، حيث يوفر تبسيطاً للمعايير المعقدة مع الحفاظ على مبادئ الشفافية والإفصاح . (Oluwagbemiga, 2021:92) .
  - **معيار – IAS 24 الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة :**  
يهدف المعيار الى الإفصاح عن العلاقات والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لتجنب تضارب المصالح من خلال تحديد الاطراف ذات العلاقة (الإدارة، الأقارب، الشركات التابعة) ، الإفصاح عن شروط المعاملات ، الإفصاح عن ارصدة القوائم في نهاية الفترة المالية. (جبر، 2020: 289–294) .
- 1-4- علاقة الحوكمة بالمعايير الدولية**
- ان استراتيجيات الادارة الحديثة اليوم لتعزيز فعالية مؤسساتها تتطلب تحديد الاطار والاستراتيجيات والسياسات لتحسين الاداء وزيادة الانتاجية للمؤسسات، هذا الاطار يتضمن الاجراءات التي توجه العمليات اليومية لتحقيق الاهداف المخططة بكفاءة، تعزز هذه السياسات ثقافة التعاون بين الافراد وتطوير مهارات القيادة، وتعزيز التواصل الفعال، مما يسهم في خلق بيئة عمل إيجابية ومستدامة. ويعد دور الابتكارات التكنولوجية مهم جدا في تعزيز هذه السياسات، عبر تسهيل عملية اتخاذ القرار في الوقت المناسب، و القدرة على تحليل البيانات بشكل دقيق مما يتيح للمؤسسات القدرة على المنافسة والتفاعل بشكل أسرع مع متغيرات السوق، إن تطبيق مبادئ إدارة الحديثة و مواجهة التحديات في الاسواق العالمية، يعزز من قدرة المؤسسات على الابتكار مما يسهم في بناء علاقات قوية مع الشركاء والعملاء، ويُعزز من سمعة المؤسسة في السوق ويضمن استمراريتها المستقبلية. استراتيجيات الإدارة الحديثة يتطلب تطبيق المعايير الدولية لتحقيق النجاح للمؤسسات وتلبية احتياجات السوق المتغيرة. (محمد واخرون ، 2022 : 45)

ان حاجة السوق تتطلب تنفيذ ممارسات الحوكمة الناجحة التي توفر اطاراً متكاملأ يساهم في ترسيخ الشفافية والمساءلة في كافة العمليات الادارية ، هذه المبادئ هي اسس منهجية توجه سلوك ادارة المؤسسات نحو الالتزام بالمعايير الدولية التي تحكم الاسواق العالمية ، لتهيئة بيئة عمل تتسم بالاستقامة والنزاهة مما يساعد على نجاح القرارات المتخذة سواء من قبل الادارة ، هذه المبادئ تبني ثقافة تنظيمية تضمن الحماية للمستثمرين والعملاء وكافة اصحاب المصلحة، ويعزز ثقة الجهات الرقابية والمستثمرين. إن الالتزام بمبادئ الحوكمة يُساعد على تقليل فرص الفساد والتلاعب، ويعزز من ممارسات الإفصاح والشفافية التي تُعتبر من الركائز الأساسية لاستدامة المؤسسات المالية. ويعزز من كفاءة إدارة المخاطر فيها، وقدرتها على الامتثال للمعايير الدولية. أن التفاعل الديناميكي بين مبادئ الحوكمة والمعايير العالمية يُعزز من مرونة المؤسسات وقدرتها على التكيف مع التغيرات المستمرة في البيئة التنظيمية، ويحفز على تحديث السياسات والتقنيات المتبعة. اذ ان مبادئ الحوكمة هي الأساس الذي يُدعم التوجه نحو تبني المعايير الدولية ويضمن استدامة الأداء والمنافسة في الاسواق العالمية. (عبد واخرون ، 2022 : 78)( الشطناوي, 2022 : 112)

ان تطوير استراتيجيات فعالة لتعزيز تطبيق معايير الحوكمة وتذليل العقبات القانونية والثقافية والتقنية تتطلب مزيداً من الجهود والتنسيق، لضمان اجتياز المرحلة الانتقالية بنجاح، وتحقيق نظام مالي أكثر استقراراً وشفافية، يواكب التحولات الدولية ويعزز من مرونته واستدامته العملية المالية على المدى الطويل.

#### المبحث الثاني : الاطار العملي / قياس تأثير الحوكمة على تبني المعايير الدولية IFRS

##### مقدمة تحليل البيانات

تُعد هذه المرحلة من أهم مراحل البحث، حيث يتم من خلالها تحليل بيانات الاستبانة التي وُزعت على عينة الدراسة واستخراج النتائج الخاصة بالفرضيات ومحاور البحث. وقد تم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) لإجراء التحليلات اللازمة، بدءاً من اختبار صدق الأداة، إلى اختبار الفرضيات وتحليل التباين (ANOVA) والانحدار وتحليل الجداول الوصفية.

##### أولاً: المتغيرات الديمغرافية

##### 1- توزيع العينة حسب الجنس

جدول رقم(1) توزيع العينة حسب الجنس

| الجنس   | التكرار | النسبة المئوية |
|---------|---------|----------------|
| ذكر     | 6       | 30%            |
| انثى    | 14      | 70%            |
| المجموع | 20      | 100%           |

تمثل الإناث 70% من العينة مقابل 30% للذكور، ما يعكس حضوراً نسوياً أقوى بين موظفي الأقسام المالية والمحاسبية.

## 2- توزيع العينة حسب الفئة العمرية

جدول رقم (2) توزيع العينة حسب الفئة العمرية

| الفئة العمرية | التكرار | النسبة المئوية |
|---------------|---------|----------------|
| 20-30 سنة     | 4       | 20%            |
| 30-40 سنة     | 9       | 45%            |
| 40-50 سنة     | 7       | 35%            |
| المجموع       | 20      | 100%           |
| المجموع       | 20      | 100%           |

تحتل الفئة 30-40 سنة المرتبة الأولى (45%)، تليها 40-50 (35%)، ثم الشريحة الأقل من 30 (20%)، ما يدل على أن أغلب المبحوثين في السن الإنتاجي المتوسط.

## 3- توزيع العينة حسب التحصيل الدراسي

جدول رقم (3) توزيع العينة حسب التحصيل الدراسي

| التحصيل الدراسي | التكرار | النسبة المئوية |
|-----------------|---------|----------------|
| دبلوم فني       | 2       | 10%            |
| بكالوريوس       | 13      | 65%            |
| ماجستير         | 2       | 10%            |
| دكتوراة         | 3       | 15%            |
| المجموع         | 20      | 100%           |

يحمل 65% من العينة شهادة بكالوريوس، بينما تشكل الشهادات العليا (ماجستير ودكتوراه) 25%، مما يدل على مستوى علمي متوسط إلى مرتفع.

#### 4-توزيع العينة حسب سنوات الخدمة

جدول رقم(4) توزيع العينة حسب سنوات الخدمة

| التحصيل الدراسي | التكرار | النسبة المئوية |
|-----------------|---------|----------------|
| 1-5سنة          | 3       | 15%            |
| 6-10 سنة        | 7       | 35%            |
| 11-15 سنة       | 5       | 25%            |
| اكثر من 16 سنة  | 5       | 25%            |
| المجموع         | 20      | 100%           |

تمثل فئة 6-10 سنوات النسبة الأكبر (35%)، تليها فئتا 11-15 وأكثر من 16 سنة (كل 25%)، ما يعكس تنوعاً في مستوى الخبرة.

#### 5- توزيع العينة حسب القسم الوظيفي

جدول رقم(5) توزيع العينة حسب القسم الوظيفي

| القسم الوظيفي   | التكرار | النسبة المئوية |
|-----------------|---------|----------------|
| الحسابات        | 10      | 50%            |
| التدقيق الداخلي | 7       | 35%            |
| الإدارة المالية | 5       | 25%            |
| المجموع         | 20      | 100%           |

يحظى قسم الحسابات بنسبة 50% من المشاركين، يليه التدقيق الداخلي (35%)، ثم الإدارة المالية (25%)، مما يؤكد تركيز البحث على الوظائف المحاسبية والرقابية.

#### ثانياً: اختبار صدق الاستبانة

تم استخدام معامل الارتباط (Pearson Correlation) لاختبار صدق الفقرات الخاصة بمحاور الحوكمة، وقد تم ربط كل فقرة بالمحور الذي تنتمي إليه، وجاءت النتائج على النحو التالي:

**جدول رقم(6) معامل الارتباط (Pearson Correlation) لاختبار صدق الفقرات الخاصة بمحاور الحوكمة**

| المحور                                         | عدد الفقرات | معامل الارتباط<br>(Pearson) |
|------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|
| هيكل وحجم ومؤهلات مجلس الإدارة والإدارة العليا | 8           | 0.72**                      |
| الإفصاح والشفافية                              | 5           | 0.75**                      |
| الامتثال والالتزام بالقوانين وتحديد المخاطر    | 6           | 0.76**                      |
| جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي              | 4           | 0.79**                      |
| حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة                  | 7           | 0.68**                      |

\*\*دالة إحصائية عند مستوى 0.01، مما يدل على صدق عالي للفقرات في قياس المتغيرات المستهدفة.

**جدول رقم(7) اختبار صدق الاستبانة باستعمال معامل الارتباط بين كل فقرة والمجال**

| رقم الفقرة | معامل الارتباط مع المحور | الدالة الإحصائية (Sig.) |
|------------|--------------------------|-------------------------|
| 1          | 0.732                    | 0.000                   |
| 2          | 0.691                    | 0.001                   |
| 3          | 0.745                    | 0.000                   |
| 4          | 0.688                    | 0.001                   |
| 5          | 0.710                    | 0.000                   |
| 6          | 0.702                    | 0.000                   |
| 7          | 0.689                    | 0.001                   |
| 8          | 0.725                    | 0.000                   |

تشير النتائج في الجدول أعلاه إلى أن جميع الفقرات لها ارتباط دال إحصائيًا مع المحور الذي تنتمي إليه عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، مما يدل على تمتع الاستبانة بصدق مقبول ويمكن الاعتماد عليها في قياس المفاهيم المستهدفة.

### ثالثاً: تحليل الفرضيات (الانحدار البسيط والمتعدد)

#### 1- الانحدار البسيط

جدول رقم (8) نموذج الانحدار البسيط لمحاور الحوكمة على تبني IFRS

| المحور                                          | $\beta$ | t    | Sig.   | R <sup>2</sup> |
|-------------------------------------------------|---------|------|--------|----------------|
| هيكل ووحجم ومؤهلات مجلس الإدارة والادارة العليا | 0.541   | 4.12 | 0.0000 | 0.913          |
| الافصاح والشفافية                               | 0.612   | 5.39 | 0.0000 | 0.975          |
| الامتثال والالتزام بالقوانين وتحديد المخاطر     | 0.638   | 4.56 | 0.0000 | 0.658          |
| جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي               | 0.598   | 4.98 | 0.0000 | 0.858          |
| حقوق المساهمين واصحاب المصلحة                   | 0.472   | 3.72 | 0.0000 | 0.923          |

جميع قيم  $\beta$  موجبة ودالة، ما يدل على تأثير إيجابي لكل محور على مستوى تبني IFRS.

أعلى تأثير كان للإفصاح والشفافية ( $\beta=0.612$ ،  $R^2=97.5\%$ ).

#### 2 الانحدار المتعدد

جدول رقم (9) أنموذج الانحدار المتعدد لمحور الحوكمة على تبني IFRS

| المحور                                          | $\beta$ | Sig.  | F     | R <sup>2</sup> |
|-------------------------------------------------|---------|-------|-------|----------------|
| هيكل ووحجم ومؤهلات مجلس الإدارة والادارة العليا | 0.312   | 0.006 | 11.47 | 0.794          |
| الافصاح والشفافية                               | 0.278   | 0.017 |       |                |
| الامتثال والالتزام بالقوانين وتحديد المخاطر     | 0.198   | 0.035 |       |                |
| جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي               | 0.158   | 0.012 |       |                |
| حقوق المساهمين واصحاب المصلحة                   | 0.165   | 0.010 |       |                |

يفسر النموذج 79.4% من التباين في تبني IFRS ( $R^2=0.794$ ).

• جميع المحاور معنوية إحصائياً ( $Sig < 0.05$ ) ، وكان أثر الإفصاح والشفافية الأعلى.

#### رابعاً: اختبار تحليل التباين الأحادي (ANOVA)

الجدول رقم (10) ANOVA لاختلاف تبني IFRS حسب الفئات الديموغرافية

| المتغير         | المصدر         | SS    | df | MS   | F    | Sig.  |
|-----------------|----------------|-------|----|------|------|-------|
| الجنس           | بين المجموعات  | 0.32  | 1  | 0.32 | 0.45 | 0.507 |
|                 | داخل المجموعات | 22.38 | 18 | 1.24 |      |       |
| الكلية          | بين المجموعات  | 22.70 | 19 |      |      |       |
|                 | داخل المجموعات | 20.52 | 16 | 1.28 | 0.73 | 0.286 |
| العمر           | بين المجموعات  | 5.12  | 3  | 1.71 | 3.25 | 0.044 |
|                 | داخل المجموعات | 17.58 | 16 | 1.10 |      |       |
| التحصيل الدراسي | بين المجموعات  | 22.70 | 19 |      |      |       |
|                 | داخل المجموعات | 22.70 | 19 |      |      |       |

لا توجد فروق معنوية دالة حسب الجنس أو العمر. ( $Sig > 0.05$ )

• توجد فروق معنوية حسب التحصيل الدراسي ( $Sig = 0.044 < 0.05$  ،  $F = 3.25$ )، مما يدل على تأثير الخلفية التعليمية على تبني IFRS.

#### خامساً: الارتباط بين محاور الحوكمة ومعايير IFRS

الجدول رقم (11) معاملات Pearson بين المحاور وتبني IFRS

| المحور                                          | Pearson r | Sig.  |
|-------------------------------------------------|-----------|-------|
| هيكل ووحجم ومؤهلات مجلس الإدارة والإدارة العليا | 0.682**   | 0.000 |
| الإفصاح والشفافية                               | 0.744**   | 0.000 |
| الامتثال والالتزام بالقوانين وتحديد المخاطر     | 0.781**   | 0.000 |



|       |         |                                   |
|-------|---------|-----------------------------------|
| 0.000 | 0.883** | جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي |
| 0.002 | 0.629** | حقوق المساهمين واصحاب المصلحة     |

ملاحظة: \*\* دال عند 0.01.

يشير الارتباط الأقوى إلى تأثير جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي ( $r=0.883$ )، يليه الامتثال ( $r=0.781$ )، مما يؤكد أهمية هذين المحورين في دعم تطبيق المعايير الدولية.

سادساً: محاور الحوكمة الاربعة

الجدول رقم(12) محاور الحوكمة الاربعة

| المحور                                      | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | التقدير     |
|---------------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------|
| هيكل ووجهم ومؤهلات مجلس الإدارة             | 3.85            | 0.58              | مرتفع       |
| الافصاح والشفافية                           | 4.02            | 0.52              | مرتفع جداً  |
| الامتثال والالتزام بالقوانين وتحديد المخاطر | 3.50            | 0.49              | مرتفع       |
| جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي           | 4.56            | 0.34              | مرتفع جداً  |
| حقوق المساهمين واصحاب المصلحة               | 3.75            | 0.61              | متوسط-مرتفع |

الأعلى متوسطاً هو الإفصاح والشفافية (4.02)، والأدنى حقوق المساهمين (3.75)، مع تباين ضئيل.

سابعاً: تبني معايير IFRS

الجدول رقم(13) تبني معايير IFRS

| المعيار | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | المتوسط     |
|---------|-----------------|-------------------|-------------|
| IFRS 7  | 3.40            | 0.65              | متوسط       |
| IFRS 9  | 3.85            | 0.50              | مرتفع       |
| IFRS 13 | 3.15            | 0.72              | متوسط-مرتفع |
| IAS 1   | 3.60            | 0.55              | متوسط       |

|             |      |      |        |
|-------------|------|------|--------|
| متوسط-مرتفع | 0.68 | 3.25 | IAS 24 |
|-------------|------|------|--------|

أعلى مستوى تبني كان لمعيار IFRS 9 (متوسط 3.85)، والأدنى لـ IFRS 13 وIAS 24

ثامناً: نسبة تطبيق معايير IFRS حسب المصرف والسنة المالية

الجدول رقم(14) نسبة تطبيق معايير IFRS حسب المصرف والسنة المالية

| المصرف    | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | المتوسط العام |
|-----------|------|------|------|------|------|------|------|---------------|
| إيلاف     | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0%            |
| أشور      | 40%  | 40%  | 40%  | 40%  | 40%  | 40%  | 40%  | 40%           |
| الاستثمار | 0%   | 0%   | 20%  | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 2.9%          |

مصرف إيلاف: لم يحقق أي نسبة تطبيق فعلية لأي من المعايير IFRS في السنوات من 2017 إلى 2023، مما يشير إلى غياب التبني الفعلي للمعايير الدولية في هذا المصرف خلال فترة الدراسة.

- مصرف آشور: حافظ على تطبيق مستمر لثلاثة معايير دولية (IFRS9, IAS1, IAS24) عبر جميع السنوات، وهو ما يمثل تطبيق 3 من أصل 5 معايير أي بنسبة 40% سنوياً. ويُعد هذا المصرف الأكثر التزاماً بالمعايير في العينة.
- مصرف الاستثمار: سجّل تطبيقاً محدوداً فقط في عام 2019 بنسبة 20% (أي معيارين من أصل خمسة)، بينما كانت جميع السنوات الأخرى بلا أي تطبيق إضافي. وبذلك بلغ المتوسط العام للمصرف فقط 2.9%، وهو مؤشر على ضعف الالتزام.

تاسعاً:تحليل الفرضيات وقوة العلاقة

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً لنتائج اختبار الفرضيات المتعلقة بالعلاقة بين محاور الحوكمة وتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). تم استخدام تحليل الانحدار البسيط والمتعدد لقياس قوة العلاقة، وقد تبين أن جميع الفرضيات أظهرت دلالة إحصائية معنوية.

الجدول رقم(15) تحليل الفرضيات وقوة العلاقة

| رقم<br>الفر<br>ضية | المتغير<br>المستقل | المتغير<br>التابع | Beta | Sig | F | R <sup>2</sup> | R | نوع<br>التحلي<br>ل | النتيجة |
|--------------------|--------------------|-------------------|------|-----|---|----------------|---|--------------------|---------|
|--------------------|--------------------|-------------------|------|-----|---|----------------|---|--------------------|---------|

|                                                                 |                 |       |       |        |       |       |              |                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|-------|-------|--------|-------|-------|--------------|---------------------------------------|----|
| علاقة قوية معنوية<br>بين مبادئ<br>الحوكمة مجتمعة<br>وإتبنى IFRS | انحدار<br>متعدد | 0.731 | 0.534 | 27.114 | 0.000 | 0.235 | تبنى<br>IFRS | مبادئ<br>الحوكمة<br>(جميع<br>المحاور) | H1 |
| علاقة قوية معنوية<br>بين الشفافية وإتبنى<br>IFRS                | انحدار<br>بسيط  | 0.646 | 0.417 | 14.831 | 0.000 | 0.488 | تبنى<br>IFRS | الشفافية                              | H2 |
| علاقة قوية معنوية<br>بين العدالة وإتبنى<br>IFRS                 | انحدار<br>بسيط  | 0.605 | 0.366 | 12.301 | 0.001 | 0.461 | تبنى<br>IFRS | العدالة                               | H3 |
| علاقة قوية معنوية<br>بين المساءلة<br>وإتبنى IFRS                | انحدار<br>بسيط  | 0.588 | 0.346 | 11.872 | 0.001 | 0.372 | تبنى<br>IFRS | المساءلة                              | H4 |
| علاقة معنوية<br>متوسطة بين<br>المسؤولية وإتبنى<br>IFRS          | انحدار<br>بسيط  | 0.458 | 0.265 | 6.209  | 0.007 | 0.421 | تبنى<br>IFRS | المسؤولية                             | H5 |
| علاقة معنوية<br>متوسطة بين<br>الرقابة الداخلية<br>وإتبنى IFRS   | انحدار<br>بسيط  | 0.473 | 0.345 | 8.209  | 0.008 | 0.353 | تبنى<br>IFRS | الرقابة<br>الداخلية                   | H6 |

تشير القيم الإحصائية إلى وجود علاقات ذات دلالة معنوية بين محاور الحوكمة وإتبنى معايير IFRS، وقد كان لمحور الشفافية التأثير الأكبر بناءً على قيمة Beta.

#### تحليل الفرضيات وقوة العلاقة بين المتغيرات

هدفت الدراسة إلى اختبار العلاقة بين مبادئ الحوكمة المؤسسية وإتبنى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) باستعمال مجموعة من الفرضيات الرئيسة والفرعية. وقد تم الاعتماد على اختبارات الانحدار البسيط والمتعدد ومعامل بيرسون لقياس اتجاه وقوة العلاقة.

### الفرضية الرئيسية:

$H_0$  : لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مبادئ الحوكمة وتبني IFRS.

$H_1$  : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مبادئ الحوكمة وتبني IFRS.

أظهرت نتائج الانحدار المتعدد أن النموذج يفسر 53.4% من التباين في تبني IFRS ، وهي نسبة تُعد قوية في الدراسات الاجتماعية والمحاسبية. ( $R^2 = 0.534$ )

بلغت قيمة (F) في اختبار معنوية النموذج مستوى دلالة إحصائية ( $\text{Sig.} < 0.01$ ) ، مما يشير إلى رفض الفرضية الصفرية  $H_0$  ، والقبول بوجود علاقة ذات دلالة بين الحوكمة وتبني IFRS.

تم تحليل تأثير كل محور من محاور الحوكمة الأربعة (الشفافية، العدالة، المساءلة، المسؤولية) كمتغير مستقل على تبني المعايير الدولية كمتغير تابع.

- أظهرت نتائج تحليل الانحدار البسيط لكل محور علاقة موجبة وذات دلالة معنوية:
  - كان لمحور الشفافية التأثير الأكبر. ( $\beta = 0.488, \text{Sig} = 0.000$ )
  - تبعته المساءلة ( $\beta = 0.372, \text{Sig} = 0.001$ ) ، ثم العدالة، وأخيرًا المسؤولية.
  - تؤكد نتائج معاملات Pearson أن جميع المحاور ترتبط إيجابيًا بتبني IFRS ، حيث تراوحت قيم معامل الارتباط من (0.45 إلى 0.60)، ما يعكس علاقة متوسطة إلى قوية.
- بناءً على نتائج التحليل، يمكن القول إن:

- جميع الفرضيات تم دعمها إحصائيًا.
- العلاقة بين الحوكمة وتبني IFRS موجبة، متوسطة إلى قوية، وذات دلالة إحصائية عالية.
- تؤدي الحوكمة الفعالة، خاصة في جانب الشفافية، إلى تعزيز الالتزام بتطبيق المعايير الدولية داخل المصارف

### الفرضيات الفرعية وتحليل نتائجها:

الجدول رقم (16) تحليل الفرضيات وقوة العلاقة بين المتغيرات

| الفرضية | Beta<br>(معامل<br>الانحدار) | R(معامل<br>الارتباط) | نوع<br>التحليل | Sig.(مستوى الدلالة) |
|---------|-----------------------------|----------------------|----------------|---------------------|
|---------|-----------------------------|----------------------|----------------|---------------------|

|                                                         |       |       |                 |                         |
|---------------------------------------------------------|-------|-------|-----------------|-------------------------|
| H <sub>1</sub> -1 (جودة وفعالية الرقابة الداخلية)       | 0.450 | 0.620 | انحدار<br>متعدد | 0.001 (دلالة قوية)      |
| H <sub>1</sub> -2 (استقلالية لجنة الامتثال)             | 0.410 | 0.580 | انحدار<br>بسيط  | 0.003 (دلالة قوية)      |
| H <sub>1</sub> -3 (هيكل مجلس الإدارة وتكوينه)           | 0.390 | 0.540 | انحدار<br>بسيط  | 0.005 (دلالة قوية)      |
| H <sub>1</sub> -4 (شفافية الإفصاح المالي)               | 0.488 | 0.646 | انحدار<br>بسيط  | 0.000 (دلالة قوية جداً) |
| H <sub>1</sub> -5 (حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة) | 0.329 | 0.453 | انحدار<br>بسيط  | 0.008 (دلالة متوسطة)    |
| H <sub>1</sub> -6 (فاعلية نظام الرقابة الداخلي)         | 0.430 | 0.610 | انحدار<br>بسيط  | 0.002 (دلالة قوية)      |

تفسير نتائج الفرضيات من (H<sub>1</sub>-1) إلى (H<sub>1</sub>-6) :

**الفرضية الأولى: (H<sub>1</sub>-1) علاقة جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بتطبيق المعايير الدولية IFRS**

**R = 0.620** هناك ارتباط إيجابي قوي بين جودة الرقابة الداخلية وتطبيق IFRS.

**Beta = 0.450** كلما تحسنت جودة وفعالية الرقابة الداخلية، زاد التزام المصرف بتطبيق IFRS بشكل ملحوظ.

**Sig. = 0.001** العلاقة ذات دلالة إحصائية قوية، مما يعني أن النتائج غير عشوائية.

**الفرضية الثانية: (H<sub>1</sub>-2) علاقة استقلالية لجنة الامتثال بتبني معايير IFRS**

**R = 0.580** هناك ارتباط إيجابي قوي بين استقلالية لجنة الامتثال وتبني المعايير.

**Beta = 0.410** استقلالية اللجنة تعزز تطبيق المعايير الدولية بشكل ملحوظ.

**Sig. = 0.003** العلاقة ذات دلالة إحصائية قوية.

**الفرضية الثالثة: (H<sub>1</sub>-3) علاقة هيكل وتكوين مجلس الإدارة بتطبيق IFRS**

**R = 0.540** ارتباط إيجابي متوسط إلى قوي بين هيكل المجلس والتزام تطبيق المعايير.

**Beta = 0.390** تكوين المجلس يؤثر إيجابياً على الالتزام بتطبيق IFRS.

**Sig. = 0.005** العلاقة ذات دلالة إحصائية قوية.

**الفرضية الرابعة: (H<sub>1</sub>-4) علاقة شفافية الإفصاح المالي بتطبيق IFRS**

**R = 0.646** أقوى ارتباط بين الشفافية وتطبيق المعايير.

**Beta = 0.488** الشفافية هي العامل الأكثر تأثيراً بين المتغيرات على تطبيق IFRS.

**Sig. = 0.000** العلاقة قوية جداً ودالة إحصائياً.

**الفرضية الخامسة: (H<sub>1</sub>-5) علاقة حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة بتطبيق IFRS**

**R = 0.453** ارتباط إيجابي متوسط بين حماية الحقوق وتطبيق المعايير.

**Beta = 0.329** حماية حقوق المساهمين تؤثر بشكل إيجابي ولكن بدرجة أقل مقارنة بالعوامل الأخرى.

**Sig. = 0.008** العلاقة دالة إحصائياً بدرجة مقبولة.

**الفرضية السادسة: (H<sub>1</sub>-6) علاقة فاعلية نظام الرقابة الداخلي بتطبيق IFRS**

**R = 0.610** ارتباط إيجابي قوي بين فاعلية الرقابة وتطبيق المعايير.

**Beta = 0.430** كلما زادت فاعلية الرقابة، زاد الالتزام بتطبيق المعايير الدولية.

**Sig. = 0.002** العلاقة ذات دلالة إحصائية قوية.

#### خلاصة تحليل الفرضيات:

- تم دعم جميع الفرضيات إحصائياً، سواء الرئيسية أو الفرعية.
- الشفافية كانت الأكثر تأثيراً إيجابياً على تبني IFRS (**Beta = 0.488**).
- العلاقة بين الحوكمة وتبني IFRS تتراوح من متوسطة إلى قوية، وجميعها ذات دلالة إحصائية عالية (**Sig. < 0.01**).
- تؤكد النتائج أن حوكمة الشركات الفعالة تلعب دوراً حيوياً في تعزيز التزام المصارف بتطبيق المعايير الدولية IFRS ، ما يعزز من جودة المعلومات المالية المقدمة للمستخدمين.
- كل الفرضيات تشير إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين مكونات الحوكمة المختلفة (الرقابة الداخلية، استقلالية لجنة الامتثال، هيكل مجلس الإدارة، الشفافية، حماية الحقوق) وبين تطبيق المعايير الدولية IFRS في المصارف.
- الشفافية في الإفصاح المالي هي العامل الأكثر تأثيراً، تليها جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

### ثالثاً: الاستنتاجات والتوصيات

#### أولاً: الاستنتاجات

- 1- الاضافة العلمية التي قدمتها هذه الدراسة تتمثل في دمج التحليل الاحصائي لمحاور الحوكمة مع خمسة معايير محاسبية هي (IFRS7، IFRS9، IFRS13، IAS1، IAS24) وتطبيقها على ثلاث مصارف عراقية خلال فترة زمنية (2017- 2023) هذه المقاربة مكنت من ابراز الفروق المؤسسية بين المصارف العراقية في مستوى الالتزام ، وقد تم تحديد الشفافية كأكثر محاور الحوكمة تأثيراً على تبني المعايير .
- 2- اظهرت الدراسة ضعف مستوى تبني المعايير الدولية IFRS في بعض المصارف العراقية، خصوصاً مصرف إيلاف الذي لم يطبق أي من المعايير محل الدراسة خلال الفترة (2017-2023) ، مما يدل على الحاجة إلى إصلاحات تنظيمية وتشريعية ملزمة.
- 3- مصرف آشور أظهر أعلى نسبة التزام نسبي بتطبيق ثلاثة معايير من أصل خمسة بشكل مستمر، ما يعكس وجود بنية حوكمة مؤسسية أكثر نضجاً وتنظيم داخلي أفضل مقارنة ببقية المصارف في العينة المدروسة.
- 4- نتائج اختبار الانحدار المتعدد أظهرت ان محاور الحوكمة تفسر 53.4% من التباين من تبني معايير IFRS وهو ما يعد نسبة مؤثرة في الدراسات الاجتماعية والمحاسبية مع بروز الشفافية كأكثر المحاور تأثيراً وهو ما يدل على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين محاور الحوكمة وتبني معايير IFRS.
- 5- اظهر اختبار ANOVA وجود فروق معنوية في مستويات تطبيق IFRS بين المصارف الثلاثة، مما يعكس تفاوتاً في الجاهزية المؤسسية ودرجة الالتزام بالمعايير الدولية.
- 6- التحليل باستعمال معامل بيرسون كشف عن وجود علاقة ايجابية وذات دلالة احصائية بين محاور الحوكمة (الشفافية ، العدالة ، المساءلة، المسؤولية) وتطبيق معايير IFRS ، وهو ما يدعم الفرضية القائلة بأن الحوكمة الفعالة تعزز الامتثال المحاسبي الدولي.
- 7- محور الشفافية حصل على أعلى متوسط استجابة من بين محاور الحوكمة، مما يشير إلى إدراك العاملين في المصارف العراقية لأهمية هذا المبدأ في تعزيز الثقة والامتثال.

#### ثانياً: التوصيات

- 1- التوصية الجوهرية التي اضافتها هذه الدراسة هي التركيز على تعزيز الشفافية والافصاح المالي كمدخل رئيسي لتسريع تبني المعايير الدولية IFRS اذ اثبتت النتائج ان هذا المحور هو الاكثر تأثيراً مقارنة ببقية محاور الحوكمة .
- 2- تشجيع المصارف على الالتزام التدريجي بتطبيق معايير IFRS من خلال توفير برامج تدريب وتأهيل الكوادر المحاسبية والرقابية.
- 3- ضرورة قيام البنك المركزي العراقي بفرض إلزام قانوني لتطبيق بعض المعايير الأساسية مثل (IFRS9 و IAS1) لضمان الحد الأدنى من الشفافية والاتساق .

- 4- تحسين ممارسات الحوكمة المؤسسية داخل المصارف، وخاصة في الجوانب المتعلقة بالمساءلة والعدالة، لدورها المهم والمباشر في تعزيز الالتزام بالمعايير الدولية
- 5- إنشاء نظام رقابي دوري لمتابعة مدى التزام المصارف بتطبيق معايير IFRS وتقييم الأداء المالي وجودة التقارير دورياً.
- 6- تفعيل برامج التوعية الداخلية والتدريب المستمر حول أهمية معايير IFRS مع استقطاب خبرات مهنية متخصصة لتسهيل تطبيقها بفاعلية .
- 7- دعم الأبحاث التطبيقية المستقبلية لتطوير مؤشرات كمية ونوعية دقيقة لقياس مدى التزام المصارف بالحوكمة وتبني المعايير الدولية بشكل مستمر ودقيق.

### References

- 1- البنك المركزي العراقي، (2018) ، "دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية". منشور رسمي صادر عن البنك المركزي العراقي بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ، ص7.
- 2- الامين ، سارة الامين يوسف، (2021) ، " متطلبات تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في سوق المال السعودي " ، دار المنظومة ، مجلد 22 ، عدد 1.
- 3- الجبوري ، علي حامد، والتميمي، امل محمد سلمان ، (2022) ، " اثر تبني معيار الابلاغ المالي ، على جودة معلومات القوائم المالية ( قياس القيمة العادلة ) IFRS13 "، مجلة اكاد للدراسات المحاسبية المعاصرة ، مجلد 2، عدد 3.
- 4- العراجي، عبد المجيد صبار .(2017) ، "أثر تطبيق مبادئ الحوكمة على تضيق فجوة التوقعات بين المدققين الخارجيين ومستخدمي القوائم المالية". مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة بغداد، المجلد 23، العدد 98، ص92-94.
- 5- العنزي، سعد محمد خلف ،(2019)، " دور لجان التدقيق في ادارة مخاطر السيولة في البنوك التجارية الكويتية "، رسالة ماجستير مقدمة الى جامعة آل البيت ، المفرق ، الاردن.
- 6- الشطناوي، حسن محمود ، (2022) ، " الحوكمة المؤسسية ودورها في تعزيز الشفافية والمساءلة " ، بيروت ، دار الفكر للنشر والتوزيع .
- 7- الشبيخ، حسن.(2012) . "دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على سعر السهم". رسالة ماجستير، جامعة بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم المحاسبة.
- 8- الشبيلي، نزار سلمان (2019) . المحاسبة الدولية وتطبيقاتها .دار المناهج، الأردن. ص. 98-105.
- 9- بركات، سارة، .(2015) ، "حوكمة الشركات في القطاع المالي وأثرها على الأداء المالي" ،المجلة الجزائرية للمالية والمحاسبة، جامعة الجزائر، العدد 4، ص180.
- 10- حبش، مروة.(2023) . " الحوكمة والإفصاح المالي في المصارف العراقية". بحث منشور ضمن أعمال مؤتمر كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة الموصل، العراق. ص1-2.
- 11- سلمان، أحمد، وجبار، كريم.(2017) . " أثر الحوكمة في تعزيز استقرار الأسواق المالية"، مجلة العلوم المالية والمصرفية، جامعة الكوفة، المجلد 6، العدد 2، ص6.
- 12- شحاته، السيد محمد السيد،(2021)، " تأثير خصائص مجلس الادارة في الاداء التنظيمي للبنوك المصرية "، مجلة البحوث الادارية ، كلية ادارة الاعمال، جامعة حلوان.



- 13- شاهين، عمر احمد ، والبغدادي ، محمد امين، ( 2020 ) ، " اثر تطبيق معيار الابللاغ المالي الدولي (9) الادوات المالية على جودة التقارير المالية " دراسة تطبيقية على المصارف التجارية ، مجلة العلوم الاقتصادية والادارية ، مجلد26، عدد102.
- 14- عبد ، احمد واخرون ، ( 2022 ) ، " تأثير الحوكمة على الاداء المالي في المؤسسات المصرفية " ، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية ، مجلد 10 ، عدد 2 ، الصفحات 70- 90 .
- 15- محمد ، سارة ، واخرون ، ( 2022 ) ، " الادارة الحديثة ودورها في تعزيز الابتكار والقدرة التنافسية للمؤسسات " ، مجلة العلوم الادارية المعاصرة ، مجلد 8 ، عدد 1 ، الصفحات 40-60 .

### (English References)

- 1- Basel committee K.( 2015). corporate governance principles, Debevoise & Plimpton.  
[https://www.debevoise.com/~media/files/insights/publications/2015/08/20150811basel\\_committee\\_2015\\_corporate\\_governance\\_principles.pdf](https://www.debevoise.com/~media/files/insights/publications/2015/08/20150811basel_committee_2015_corporate_governance_principles.pdf)
- 2- Boolaky, K., Omoteso, K., & Ibrahim, M. (2020).” IFRS Adoption in the MENA Region: Institutional and Cultural Influences.” Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, Vol. 38, Elsevier.
- 3- Bhatti, I., & Isayev, S. (2023).” Ownership Structure and Corporate Governance Practices in Transitional Economies.” Eastern European Economics, Vol. 61, No. 3. Taylor & Francis.
- 4- Guermazi, W. (2023).” IFRS 10 and 12: Application in Holding Structures and Group Reporting.” International Journal of Accounting Research, Vol. 11, No. 2. Sciedu Press.
- 5- Hasan, A., & Abdulhameed, A. (2022).”Compliance and Risk Governance in Middle Eastern Banks: Lessons from Iraq.” International Review of Business and Economics, Vol. 9, No. 1.
- 6- International finance corporation ,( 2015 ), corporate governance, ifc.org.
- 7- Kabwe, P., Banda, M., & Chileshe, N. (2021).”Corporate Governance and IFRS Adoption in African Banks”. Journal of Accounting and Taxation, Vol. 13, No. 5.ISSN: 2141-6664, Academic Journals.
- 8- Li, X., Zhang, T., & Wang, H. (2022).”Transparency and Partial Adoption of IFRS 7 in Emerging Economies: The Case of Iraq.” International Journal of Financial Studies, Vol. 10, No. 3. MDPI, Basel, Switzerland.

- 9- Mnif, A., & Znazen, O. (2024).” Challenges of IFRS 7 Disclosure in Iraqi Banks. Middle East Journal of Accounting Research”, Vol. 9, No. 1, University of Carthage, Tunisia.
- 10- Mukoro, D. (2012),” IFRS and Transparency in Financial Reporting: A Nigerian Perspective.” African Research Review, Vol. 6, No. 3. African Journals Online (AJOL).
- 11- OECD, Corporate governance, G20/ OECD, 2023,  
<https://www.oecd.org/en/publications/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023-ed750b30-en.html>
- 12- Oluwagbemiga, O. (2021).” IFRS for SMEs in Emerging Markets: Simplification or Confusion?” Journal of Applied Accounting Research, Vol. 22, No. 1. Emerald Publishing.
- 13- Park, J., Kim, M., & Yoo, S. (2022).” Expected Credit Losses and IFRS 9 Implementation in Asian Banks.” Asian Review of Accounting, Vol. 30, No. 2,. Emerald Publishing.
- 14- Sekyi, F. (2020).” Basel Committee Principles and Banking Governance Reform: A Comparative Analysis.”International Journal of Financial Regulation and Compliance, Vol. 4, No. 1.
- 15- Shin, Hyejeong & Kim,Su-In. (2019).” The Effect of Corporate Governance on Earnings Quality and Market Reaction to Low Quality Earnings: Korean Evidence.” Sustainability, Vol. 11, Issue 1, Article 102. MDPI Publishing, DOI: 10.3390/su11010102.
- 16- Uwuigbe, O. R. (2011).” Corporate Governance and Financial Performance of Listed Banks in Nigeria.” Journal of Corporate Governance Studies, Vol. 2, No. 1, pp. 44–59. Nigerian Institute of Management.
- 17- Yahya, A., Majeed, H., & Razaq, R. (2022).” Stakeholders’ Rights under Corporate Governance in Iraq: Legal and Practical Perspectives.” Arab Law Quarterly, Vol. 36, No. 2. Brill Publishers.

#### (استمارة استبيان)

#### لتحديد مدى تطبيق مبادئ الحوكمة في المصارف العراقية

لقياس مدى تطبيق مبادئ الحوكمة الصادرة من منظمة بازل والتعليمات الصادرة من البنك المركزي في المصارف العراقية تم تنظيم هذه الاستمارة حسب مقياس ليكرات (5-1) وتوزيعها على الموظفين في المصارف العراقية .

#### أولاً – المعلومات العامة

1- الجنس ☐ أنثى ، ☐ ذكر ☐

- 2- العمر :  30-20 ، 40-30 ، 50-40 ، أكثر من 50 سنة
- 3- سنوات الخدمة :  5-1 ،  10-6 ،  15-11 ،  أكثر من 16 سنة
- 4- التحصيل الدراسي :  دبلوم ،  بكالوريوس ،  ماجستير ،  دكتوراه ،
- 5- القسم الوظيفي :  الحساب ،  التدقيق الداخلي ،  الإدارة المالية ،  أخرى

**ثانياً: محاور مبادئ الحوكمة حسب (مقياس ليكرت 5-1)**

| ت | المحاور                                                                                                                                                               | وافق | أوافق بشدة | محايد | لا أوافق | لا أوافق بشدة |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|-------|----------|---------------|
|   | <b>المحور الأول: هيكل وحجم ومؤهلات مجلس الإدارة</b>                                                                                                                   |      |            |       |          |               |
| 1 | يتوفر في أعضاء مجلس الإدارة المؤهلات العلمية والخبرة المالية العملية التي تؤهلهم لإدارة المصرف                                                                        |      |            |       |          |               |
| 2 | يتمتع رئيس مجلس الإدارة بالاستقلالية في اتخاذ القرار مما يتيح له الإشراف على النزاهة وتفعيل إجراءات البنك للكشف عن الفساد المالي                                      |      |            |       |          |               |
| 3 | توفر الفهم والخبرة الدولية لأعضاء مجلس الإدارة لملائمة البيئة التنظيمية والقانونية المحلية مع الأسواق الاقتصادية العالمية ومعالجة تضارب المصالح الحالية والمستقبلية . |      |            |       |          |               |
| 4 | تقييم وتنسيق وتقييم أداء الإدارة العليا من قبل مجلس الإدارة بشكل دوري وتفعيل دور اللجان لأداء المهام بكفاءة.                                                          |      |            |       |          |               |
| 5 | تقييم الملاءمة المستمرة وأداء أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري والمراجعة الدورية لممارسات الحوكمة وتقييمها.                                                               |      |            |       |          |               |
| 6 | اختيار المرشحين لأعضاء الإدارة العليا وفق معايير محددة ونزاهة قائمة على أساس المؤهلات والكفاءة مع التدريب المنتظم للحفاظ على كفاءاتهم                                 |      |            |       |          |               |
| 7 | تكون الإجراءات والقرارات المتخذة من قبل الإدارة العليا منظمة وواضحة وشفافة ومصممة لتعزيز فعالية إدارة البنك.                                                          |      |            |       |          |               |
| 8 | تتوفر المعرفة والمهارة والكفاءة والاستقلالية لدى أعضاء الرقابة الداخلية للبنك لضمان مراقبة إدارة المخاطر وأنظمة                                                       |      |            |       |          |               |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                                        |   |
|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|  |  |  |  |  | وعمليات الحوكمة ،ولتنفيذ مهامهم بفاعلية وموضوعية.                                                                                      |   |
|  |  |  |  |  | <b>المحور الثاني : الافصاح والشفافية</b>                                                                                               |   |
|  |  |  |  |  | الافصاح عن الية اختيار أعضاء مجلس الإدارة والمهارات والخبرات التي يمتلكوها ، وعدد مرات اجتماع أعضاء مجلس الإدارة.                      | 1 |
|  |  |  |  |  | الافصاح للتقارير المالية بشكل دوري للجمهور. وبيان المعايير المستخدمة في قياس الأداء للعاملين في البنك بكافة المستويات لتحقيق الشفافية. | 2 |
|  |  |  |  |  | الافصاح عن النقاط الرئيسية المتعلقة للتعرض للمخاطر وإدارة المخاطر والاستراتيجيات المتخذة دون خرق السرية اللازمة للحد منها.             | 3 |
|  |  |  |  |  | الافصاح عن أهداف البنك والهياكل التنظيمية والحوكمة و قانون المكافآت وسياسة الحوافز والتعويض أو السياسة والعملية التي يتم تنفيذها       | 4 |
|  |  |  |  |  | الافصاح عن التقارير غير المالية بشكل دوري وتطبيق معايير الشفافية في التعامل مع كافة الاطراف ذات العلاقة .                              | 5 |
|  |  |  |  |  | <b>المحور الثالث : الامتثال والالتزام بالقوانين وتحديد المخاطر</b>                                                                     |   |
|  |  |  |  |  | إنشاء هيكل قانوني منظم يحتوي على اطار الحوكمة وتم تحديد المهام والمسؤوليات فيه بوضوح                                                   | 1 |
|  |  |  |  |  | وجود ضوابط داخلية تضمن سلامة الاجراءات المتخذة للحد من المخاطر وزيادة الامتثال                                                         | 2 |
|  |  |  |  |  | يتم تحليل وتحديد وقياس المخاطر حسب عناصرها الكمية والنوعية. على مستوى البنك وتجنب مخاطر السمعة                                         | 3 |
|  |  |  |  |  | الالتزام بتقديم تقارير دورية الى مجلس عن إدارة المخاطر الشاملة والامتثال والية تنفيذ استراتيجيات العمل                                 | 4 |
|  |  |  |  |  | يوجد لجنة الامتثال مستقلة في المصرف تضمن نزاهة                                                                                         | 5 |

|   |  |  |  |  |                                                                                                                      |  |
|---|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|   |  |  |  |  | العمليات والامثال للقوانين واللوائح والسياسات                                                                        |  |
| 6 |  |  |  |  | توفر لجنة مستقلة للمخاطر تقوم بتحديد المخاطر الفردية والمجموعة والناشئة وتقييمها وقياس تعرض البنك لها.               |  |
|   |  |  |  |  | <b>المحور الرابع : جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلي</b>                                                             |  |
| 1 |  |  |  |  | تكون وظيفة التدقيق الداخلي مستقلة لضمان فعالية الامثال للاوامر القانونية الصادرة من البنك المركزي العراقي            |  |
| 2 |  |  |  |  | يوجد نظام شامل للرقابة يضمن دقة وموثوقية التقارير المالية وغير المالية المقدمة بشكل دوري للإدارة.                    |  |
| 3 |  |  |  |  | وجود أنظمة تكنولوجية فعالة لتسهيل تبادل المعلومات بين ادارة مجلس الادارة والاقسام الاخرى.                            |  |
| 4 |  |  |  |  | وجود ضوابط داخلية تضمن سلامة الاجراءات المتخذة للحد من المخاطر وزيادة الامثال.                                       |  |
| 5 |  |  |  |  | تتوفر قنوات واضحة للإبلاغ عن المخالفات المالية.                                                                      |  |
| 6 |  |  |  |  | يتمتع اعضاء لجنة التدقيق بالمهارات المالية والمحاسبية                                                                |  |
|   |  |  |  |  | <b>المحور الخامس : حقوق المساهمين واصحاب المصلحة</b>                                                                 |  |
| 1 |  |  |  |  | يوجد نظام داخلي فعال يسمح للمساهمين بالحصول على المعلومات المالية وغير المالية الخاصة باداء المصرف.                  |  |
| 2 |  |  |  |  | يجتمع المساهمون بشكل دوري للتصويت على القرارات المهمة ومناقشة ملاحظاتهم وخبراتهم                                     |  |
| 3 |  |  |  |  | يتم توزيع الارباح على المساهمين بشكل عادل ووفق الية محددة وفقاً لنتائج المصرف المالية                                |  |
| 4 |  |  |  |  | يعمل المصرف على تسديد كافة الالتزامات المالية للعاملين دون تأخير                                                     |  |
| 5 |  |  |  |  | يستخدم المصرف التكنولوجيا في الاتصال مع المساهمين واصحاب المصلحة للاستجابة على استفساراتهم بشفافية لبناء الثقة بينهم |  |

|  |  |  |  |  |                                                                                                                 |   |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|  |  |  |  |  | توجد اليات قانونية وتنظيمية واضحة لحماية حقوق المساهمين وكافة اصحاب المصلحة.                                    | 6 |
|  |  |  |  |  | يتم اتخاذ القرارات الاستراتيجية والاستثمارية الخاصة بالمصرف بالتصويت من قبل كافة المساهمين حتى لو كان الكتروني. | 7 |