

اثر اخلاقيات العمل على الاستدامة المالية للمصارف دراسة تحليلية على عينة من المصارف التجارية العراقية للمدة من (2015-2023)

The Impact of Work Ethics on the Financial Sustainability of Banks:

An Analytical Study on a Sample of Iraqi Commercial Banks for the Period (2015–2023)

أ. د. زينب مكي محمود

Prof. Dr. Zainab Maki Mahmoud

جامعة كربلاء - كلية الإدارة و الاقتصاد

University of Karbala – College of

Administration and Economics

Zaineb.m@uokerbala.edu.iq

زينب سعدون محمد

Zainab Saadoun Mohammed

مصرف الرافدين

الإدارة العامة

Rafidain Bank – General Administration

sadoonzainab154@gmail.com

أ. د. كمال كاظم الشمري

Prof. Dr. Kamal Kazem Al-Shammari

جامعة كربلاء - كلية الإدارة و الاقتصاد

University of Karbala – College of Administration and Economics

Kamal.k@uokerbala.edu.iq

المستخلص

طرحت هذه الدراسة مشكلة تجسدت في تحليل وتفسير اخلاقيات العمل و تأثيرها على الاستدامة المالية للمصارف ، عبر طرح التساؤلات المختلفة التي من شأنها الاجابة على فرضيات الدراسة و ذلك عبر اختبار تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل (الضمان الاجتماعي ، التبرعات ، نمو الايرادات ، جودة الادارة ، سلامة الادارة ، التوظيف ، الغرامات) (باعتباره متغير مستقل) في مؤشرات الاستدامة المالية للمصارف (الربحية بمتغيراتها العائد على الموجودات ، العائد على الربحية و الاكتفاء الذاتي عبر متغيره الاكتفاء الذاتي المالي) باعتبارها (متغير تابع) ، لذا استندت الدراسة على المؤشرات انفة الذكر لعينة من المصارف العراقية الخاصة متمثلة بـ (بغداد ، التجاري ، المنصور ، الاهلي ، الشرق الاوسط ، سومر ، الاستثمار ، الخليج ، الموصل ، الاقتصاد) لسلسلة زمنية امتدت لـ (9) سنوات من (2015 - 2023) و في الجانب الاحصائي تم استخدام (Analysis Data Panel) و اختبار (Hausman) باستخدام البرنامج الاحصائي (Eviews.V12) و تحليل المسار (Path Analysis) ، و توصلت الدراسة بمجموعة من الاستنتاجات وجدنا ان هنالك ضعف في تبني سياسات اخلاقيات العمل لجميع المصارف عينة الدراسة و هذا الامر ينطبق كذلك على التحليل المالي لمؤشرات الاستدامة المالية. اما فيما يخص التحليل الاحصائي الكلمات المفتاحية: — اخلاقيات العمل ، الاستدامة المالية

Abstract

This study raised a problem embodied in the analysis and interpretation of work ethics and its impact on the financial sustainability of banks, by raising various questions that would answer the study hypotheses, by testing the impact of work ethics indicators (social security, donations, revenue growth, management quality, management integrity, employment, fines) (as an independent variable) on the financial sustainability indicators of banks (profitability with its variables return on assets, return on profitability and self-sufficiency through its variable financial self-sufficiency) as (dependent variable), so the study relied on the aforementioned indicators for a sample of private Iraqi banks represented by (Baghdad, Commercial, Mansour, Al-Ahli, Middle East, Sumer, Investment, Gulf, Mosul, Economy) for a time series that extended for (9) years from (2015 - 2023) and in the statistical aspect, (Analysis Data Panel) and (Hausman) test were used using the statistical program (12V.Eviews) and Path Analysis, and the study reached a set of conclusions. We found that there is a weakness in adopting work ethics policies for all banks in the study sample, and this also applies to the financial analysis of financial sustainability indicators. As for the statistical analysis

Keywords: - Business ethics, financial sustainability

1. المقدمة

يعد القطاع المصرفي من اهم القطاعات العاملة في الاقتصاد و يعد العمود الفقري للمؤسسات المالية العاملة و عليه تعتمد الكثير من الشركات في تمويل اعمالها بالاضافة الى اعتماد الاشخاص عليه من اجل الحصول على القروض الصغيره

لتمويل احتياجاتهم , و حتى تستطيع هذه المصارف الاستمرار في ظل المنافسة العالية في سوق العمل و المشاكل الاقتصادية و الازمات المختلفة لذلك لابد من وضع خطة رصينة وواضحة المعالم تحدد عمل المصارف حتى تصبح ملائمة للظروف الاقتصادية التي يعمل بها المصرف و بهذا يستطيع مواجهه المشاكل باقل مفاجات ممكنة . لذلك برز مفهوم الاستدامة المالية و الاستدامة بشكل عام تعني قدرة الإدارات على الاستمرار في السياسات الحالية والمستقبلية و هذا الامر يحتاج الى جهد فكري . فالتوجه الحديث في عالم الاعمال اصبح يبحث عن الموجودات الفكرية التي هي احدى اركان الموجودات الغير ملموسة و التي اصبح لها دور كبير في تقييم عمل الوحدات الاقتصادية شأنها شأن الموجودات الملموسة . و عليه فغاية الوصول الى تحقيق الاهداف لا يكون بشكل مفرط بدون ضوابط فعلى المؤسسات المصرفية تحمل مسؤوليتها اتجاه المجتمع . وعلى أساس ما تقدم ولتحقيق ما تصبوا اليه الدراسة فقد قسمت الى أربعة اجراء وهي الاتي : الجزء الاول تضمن منهجية الدراسة . اما الجزء الثاني اسند الى الاطار المفاهيمي للدراسة اما الجزء الثالث احتوى الجانب العملي للدراسة و اخيرا القسم الرابع فقد تضمن الاستنتاجات و التوصيات .

1- منهجية البحث

1-2 - هدف البحث

بناء إطار معرفي فلسفي يتعلق بمتغيرات الدراسة وهي (اخلاقيات العمل وراس المال الفكري والاستدامة المالية للمصارف) ومتغيراتها الفرعية عبر تتبع المسارات النظرية للأدبيات المتخصصة وتجذير المعرفة التي تحويها، ثم تقديم إطار مفاهيمي يصف الاتجاهات التفسيرية لتلك الموضوعات ويصنف آراء المنظرين بصدها

2-2- مشكلة البحث

تتركز هذه الدراسة على الجدلية الأساسية المتمثلة باخلاقيات العمل ، ففي ضوء التغيرات المتسارعة التي نتجت عن عصر العولمة ومنها تأثير التنوع البيولوجي والتضخم والانفجار السكاني وظهور الفقاعات الاقتصادية في السوق المالية ووسائل التواصل الاجتماعي ، فكل هذه العوامل اثرت على عمل المصارف لذا يتوجب على المصارف ان تضبط سلوكها بما يضمن استمرار أدائها من خلال امتلاكها القدرات البشرية المؤهلة لذلك . وفق ماتقدم برزت مشكلة الدراسة عبر التساؤل الاتي : هل يوجد تأثير لاخلاقيات العمل بمتغيراتها في الاستدامة المالية للمصارف بمتغيراتها عبر راس المال الفكري بمتغيراته؟

2-3- فرضية البحث

"لا يوجد تأثير لاخلاقيات العمل بمتغيراتها في الاستدامة المالية للمصارف بمتغيراتها عبر راس المال الفكري بمتغيراته"

2-4- اهمية البحث

1. تكتسب هذه الدراسة اهميتها أيضا من محاول الوقوف على حل علمي قيم للجديليات القائمة حول تأثير اخلاقيات العمل على الاستدامة المالية للمصارف عبر راس المال الفكري و البحث عن مدى تأثيرها .
2. تكتسب اهمية الدراسة من اهمية دور الاستدامة المالية للمصارف في تحسين القدرة المالية للمؤسسات المصرفية و تحقيق التوازن المالي من اجل معالجة المشاكل التي بدأت بالظهور والتي تسببت في الكثير من الازمات واصبحت تعاني منها الكثير من القطاعات الاقتصادية .

2-5- الحدود الزمانية و المكانية

تتمثل العينة من المصارف العراقية الخاصة متمثلة بـ (بغداد، التجاري ، المنصور، الاهلي ، الشرق الاوسط ، سومر ، الاستثمار ، الخليج ، الموصل ، الاقتصاد) لسلسلة زمنية امتدت لـ (9) سنوات من (2015 - 2023)

2-5- الاساليب الاحصائية

وذلك من خلال استخدام برنامج مايكروسوفت اكسسيل (Excel) و برنامج (V. 12 Eviews) و برنامج (Amos V. 24) و تم استخدام تحليل الانحدار Panel Data و اختبار هوسمان (Hausman)

المبحث الاول

1-3 مفهوم اخلاقيات العمل

الأعمال مرت بمراحل عديدة من التطور والنمو . فقد بدأت في المقام الأول بالنمو الزراعي وتحولت فيما بعد إلى الإنتاج الضخم بالاعتماد على العمالة شبه الماهرة والآلات حتى عام 1850 و من ثم تلاها التقدم في التكنولوجيا والطلب على المنتجات المصنعة مما أدى إلى خلق سلع و صناعات جديدة و استمر هذا الامر حتى نهاية القرن التاسع عشر ، اما الفترة الاحقه اتسمت بالنمو و التنمية مما أدى إلى ازدياد إنتاج السلع و الخدمات بوتيرة اسرع (Khan et al. , 2022: 42)

كما وبدأت تبحث المؤسسات عن بناء القيمة المضافة و تبني الابتكارات كل هذه العوامل هزت الإدارة التنظيمية لذلك بدأت باستخدام التكنولوجيا الحديثة من اجل تلبية احتياجات و تفضيلات الزبائن للحفاظ على العلاقات والتحالفات الاستراتيجية برزت المسؤولية الاجتماعية في أخلاقيات العمل و أصبحت تشكل تحديا رئيسيا للمديرين من العالم المعاصر ، (Lütge, 2019:18)

فأخلاقيات محدد وفق معايير لتحديد ما إذا كانت سلوكيات الفرد لاداء وظيفته وفق تعاليم الاخلاق ام لا ، وبعبارة أخرى ، أخلاقيات العمل تتشكل من خلال اخلاقيات الافراد المنعكسة في العمل من خلال تصرفاتهم و هذا الامر ينطبق على جميع المستويات الادارية لان الأخلاق التي يتمتع بها هؤلاء الافراد و التي لا يمكن أن تكون أكثر اختلافاً عن أخلاقه الشخصية

العامة وفقاً Özgener، فإن أخلاقيات العمل هي الانضباط الذي يدرس المبادئ والقيم و تساعد على اتخاذ القرار الحكيم فمن خلالها يمكن تقديم النصائح حول كيفية تغيير وتحسين الممارسات في مجال الأعمال ضمن نطاق أخلاقيات العمل المعيارية (Bektas , 2023 : 66) و أشار Johnson إلى أن الاخلاق هي المعايير والمبادئ التي تحكم سلوك الفرد أو الجماعة. ويرتبط موضوع الاخلاق بالاسئلة المتعلقة بما هو خطأ وما هو الصواب (Ahmed, 2020: 230) اي بعبارة ادق ممارسة الاعمال وفق مفاهيم " الشرف و النزاهة و الاستقامة " (Hamza, 2020: 91) و وفقاً لـ (Reynolds) الاخلاق هي مدونة سلوك تحدد المجموعة الذي ينتمي إليه الفرد و يتوافق السلوك الأخلاقي مع المعايير المقبولة عموماً، والتي قد تتغير بمرور الوقت لتلبية الاحتياجات المتطورة للمجتمع فالأشخاص يتشاركون في مجموعه من القوانين والتقاليد والقيم التي توفرها لهم البيئة و التي تمكنهم من العيش في المجتمع بطريقة منظمة كما و تساعد الأخلاق أعضاء المجموعة على فهم أدوارهم ومسؤولياتهم من أجل تمكينهم من العمل معاً لتحقيق المنافع المتبادلة مثل الأمن والوصول للموارد والسعي لتحقيق أهداف الحياة : (Reynolds, 2019 : 1188) (Abdul Rahman et al., 2020: 153)

و عليه تم تعريف مفهوم أخلاقيات العمل بانها تلك المعايير الأخلاقية التي توجه الأفراد والمنظمات في اتباع قواعد سلوك معينة عند التعامل مع بعضهم البعض , اذ تتسم هذه المعايير ان جزء منها (معظمها قانوني) أي انها إلزامية لجميع المكونات اما القيم و المبادئ فهي ليست إلزامية ويمكن أن تختلف من منظمة إلى أخرى (Msanze , 2013 : 6-7) اما بالنسبة لـ (Menezes , 2016 : 198) فهو يعرف اخلاقيات العمل بأنها عملية تقييم للقرارات التي يتم اتخاذها للتأكد من انها تسير وفق المعايير الاخلاقية اما فيما يتعلق بالمعايير الأخلاقية للمجتمع. وتشمل القيم الأخلاقية الأساسية الصدق والنزاهة والإنصاف والمواطنة المسؤولة والمساءلة. باختصار، أخلاقيات العمل تعني "اختيار الخير على السيئ، والحق على الخطأ، والعدل على الظلم، والحقيقة على الكذب" و إن مراعاتها هو أحد المتطلبات المهنية الأساسية للمصارف كما عرف (Temmm, 2021:1) الأخلاقيات بأنها "دراسة وتطبيق الأطر والقيم والمبادئ لتطوير الوعي الأخلاقي وتوجيه السلوك والفعل ويشير مصطلح "الأخلاق" إلى معايير السلوك المقبولة في المجتمع. ويتمثل هدف أخلاقيات العمل في توجيه جهود المدراء في القيام بمسؤولياتهم نحو إرضاء العديد من أصحاب المصلحة، بما في ذلك الموظفين، والمالكين، والزبائن، والموردين، وعامة الناس. لا يعمل السلوك الأخلاقي على تعزيز الأرباح فحسب، بل إنه يعزز أيضاً علاقات الشركة ويزيد من إنتاجية الموظفين. عندما يتعلق الأمر بأخلاقيات العمل، فإن الأمر كله يتعلق بكيفية تصرف الأشخاص عند ممارسة الأعمال التجارية. ستخلق الممارسات التجارية غير الأخلاقية مشاكل لرجال الأعمال و المصرف اذ يتحدد نجاح المصرف على أساس السلوك الأخلاقي لرجل الأعمال.

اما الأخلاقيات المصرفية و بشكل اكثر تحديد تعرف على انها هي مجموعة متخصصة من المعايير والقواعد الأخلاقية التي ينبغي اتباعها في أنشطة المؤسسات المالية والعاملين في القطاع المصرفي بعبارة أخرى، فإن الأخلاقيات المصرفية هي شكل معين من الأخلاقيات الاقتصادية و تمثل مجموعة القواعد والأعراف الأخلاقية التي تغطي سلوك موظفي المصارف (الأعمال المصرفية) سواء بشكل فردي أو جماعي (Ivanluchian , 2014 : 98)

2-3- ابعاد اخلاقيات العمل هي :

- أ. المسؤولية :اتجاه العاملين (خدمة الضمان الاجتماعي) , اتجاه المجتمع (التبرعات) , اتجاه المساهمين (نمو الايرادات)
- ب. الحماية : اصحاب المصلحة (جودة الادارة , سلامة الادارة)
- ج. الالتزام : بتعليمات البنك المركزي (الغرامات)

ولقياس هذه الأبعاد مالياً نستخدم القوانين التالية كما وردت في الدراسات والأبحاث المرتبطة بموضوع الدراسة (Rais & Goedegebuure, 2009: 229; Al-Hilu, 2017: 69-70; Farhat & Shahrazad, 2016: 349-355)

بالإضافة إلى مؤشرات الحيطة والحذر الجزئية. (Mohsen, 2021: 39; Al-Amid, 2009: 5)

1. نسبة الضمان الاجتماعي من المصروفات = نفقات المصرف للضمان الاجتماعي / اجمالي المصروفات * 100%
2. نسبة التبرعات من المصاريف = التبرعات الحالية / اجمالي المصاريف * 100%
3. نسبة نمو الايرادات = (الايرادات الحالية – الايرادات السابقة) / الايرادات السابقة * 100 %
4. جودة الادارة = المصاريف التشغيلية / اجمالي الموجودات
5. سلامة الادارة (انتاجية الموظف) = الايرادات / عدد الموظفين
6. نسبة الغرامات من المصاريف = الغرامات / المصاريف التشغيلية * 100%

1-4- الاستدامة المالية للمصارف

وفقاً لمبادرة الإبلاغ العالمية (GRI) ، كانت قد حدد الجوانب الثلاثة الرئيسية لاستدامة المؤسسة – الحوكمة والاجتماعية والبيئية فوفقاً لها ان هذه العوامل هي التي لها تأثير على قابلية الاستمرارية بشكل كافٍ على المستوى النظري والمنهجي والتجريبي , (Mwongeli & Ariemba, 2018:45) ، اما جانب الاستدامة المالية للمصارف فهو من المواضيع المستحدثة و التي لم ينظر اليها بشكل مستقل, ولوحظ انها كانت تدمج مع الاستدامة الاقتصادية ، لكن شروط هذا البعد لا مفهوم تنطبق مع شروط الاستدامة المالية للمصارف لذلك بُذلت محاولة لمراقبة الاتجاهات في الأدبيات لتحديد التعريفات المقترحة لشرح مفهوم الاستدامة المالية (Kakati & Roy , 2021 : 35) لذا بدا الاهتمام بموضوع الاستدامة المالية

للمصارف لأنه يعتبر من المواضيع الحديثة ومواضيع مهمة تحقق من خلالها المصارف خدمة مصرفية مستدامة و ذلك عن طريق الاستثمار في منح الائتمان عند الحاجة. و ايضا تكون قادرة على المنافسة و تقديم الخدمة المطلوبة بكل دقة (Al-Dhabhawi & Al-Ali, 2022: 126) والمصارف تعتمد على توقعاتها للتدفقات النقدية الحالية والمستقبلية طويلة الأجل. لأن هذه التوقعات تساعد في تعديل السياسات الحالية سواء بالزيادة مصادر الأموال أو تخفيف الأعباء المالية (Zammitti et al , 635:2023) ، وهو ما يعني قيام المصارف بسداد التزاماتها المالية من خلال الأدوات التي تستخدمها الخاصة، والتي تمنحهم إمكانية التوسع واستغلال الفرص والتعامل مع المخاطر غير المتوقعة (Abdullah & Abbadi, 2022: 448)

و من هذا المنطلق يبرز أهمية الاستدامة المالية للمصارف لأنها هي من تحدد قدرة المصرف على الاستثمار من خلال تقييم هذه العمليات عن طريق قدرة هذه العمليات ، على تغطية التكاليف المالية والإدارية عندها تكون المصارف قابلة للاستمرار إذا ما تجاوزت الإيرادات التكلفة التشغيلية (Bayai , 2017 : 55-56) كما و ترتبط الاستدامة ارتباطا وثيقا بأصحاب المصلحة كل الذين يتأثرون بنشاط المصرف بما فيهم المجتمع المحيط) إذ لا تستطيع المصارف من تحقيق الاستدامة دون مراعاة احتياجات أصحاب المصلحة (Aveh et al , 2016:60) ، لذلك تحتاج المصارف زيادة المشاركة مع أصحاب المصلحة كجزء من عملية الاستدامة ، لانهم معرضون بأن يكونوا عرضة للمساءلة أمام مجموعة واسعة من المجموعات المهمة بنشاط هذه المصارف، (Rutanga et al, 2021:45) وهذا ما يؤكد عليه المصرف الدولي من خلال إدارة الفرص الاجتماعية والبيئية إلى جانب ادارة المخاطر بشكل فعال لانه يمكن المصارف من خلق قيمة طويلة الأجل لأعمالها (Sánchez, 2021:82) اشارت بعض الدراسات إلى أن المصارف الكبيرة هي أكثر قدرة على ممارسة الاستدامة والكشف عنها مقارنة مع المصارف الصغيرة في حين لم تجد بعض الدراسات أية علاقة بين حجم المصرف ومستوى الإفصاح عن الاستدامة ، وقد وجد بعضهم علاقة عكسية ، ويعود سبب ذلك إلى أن المصارف الكبيرة تميل إلى إخفاء المعلومات لتجنب التشريعات الصارمة وزيادة الضرائب وأكد بعضهم أنه فقط عندما يكون أداء المصارف الكبيرة ضعيفة فإنها تميل إلى الإبلاغ عن معلومات الاستدامة ، (Rahi & Salman, 2021: 5-7) فالمصارف التي تتبنى مفاهيم الاستدامة المالية للمصارف يقصد بها تلك المصارف التي تحافظ على مواردها و موجوداتها و اموالها لان هذا الامر ضروري لبقاء المصرف و استمراره بالعمل على المدى الطويل (Al-Dhabhawi & Al-Ali, 2022: 126)

4-2- ابعاد قياس الاستدامة المالية

أ. الربحية : معدل العائد على الموجودات و معدل العائد على حق الملكية

ب. الاكتفاء الذاتي : الاكتفاء الذاتي المالي

و لقياس هذه الأبعاد نستخدم القوانين التالية :

معدل العائد على حق الملكية = صافي الربح بعد الضريبة / حق الملكية * 100 (Buallay et al., 2021: 11)

معدل العائد على الموجودات = صافي الربح بعد الضريبة \ الموجودات * 100 (Buallay et al., 2021: 11)

الاكتفاء الذاتي المالي FSS = مجموع الإيرادات / مجموع النفقات (Dao et al ., 2019: 58)

المبحث الثاني

5- التحليل العملي لمتغيرات الدراسة

5-1- تحليل مؤشرات اخلاقيات العمل

5-1-1- نسبة الضمان الاجتماعي من المصاريف

و من الجدول (1) نجد ان متوسط الضمان الاجتماعي من المصاريف لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (1.89) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف المنصور و بلغت (4.17) و تحقق هذا الامر في سنة 2019 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الموصل و كانت (0.21) في سنة 2015 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت (0.76)

جدول (1) مؤشر نسبة الضمان الاجتماعي من المصاريف للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	MIN	MAX	AVERAGE	الاقتصاد	الموصل	النجف	الستفر	سومر	الشرق الأوسط	الاهلي	المنصور	التجاري	بغداد	السنة
0.63	0.21	2.21	1.44	1.34	0.21	1.66	0.76	2.20	1.49	1.52	1.14	1.92	2.21	2015
0.61	0.28	2.16	1.62	1.90	0.28	1.68	0.82	2.12	1.91	1.60	1.80	1.97	2.16	2016
0.69	0.21	2.77	1.56	2.77	0.21	1.66	0.99	1.37	1.80	1.27	1.85	1.42	2.23	2017

0.56	0.94	0.58	0.90	0.78	0.77				0.76
1.30	1.41	1.51	1.13	0.90	0.79			0.21	
2.87	4.17	3.42	3.44	3.11	2.93		4.17		
2.32	2.34	2.05	2.10	1.91	1.66	1.89			
2.80	1.75	1.64	1.15	0.90	1.42	1.74	2.80	0.90	0.67
2.48	1.66	2.01	1.60	1.09	0.79	1.15	2.48	0.21	0.84
1.65	1.71	2.00	1.91	1.82	1.73	1.76	2.00	1.65	0.12
1.30	1.41	1.52	1.30	1.30	1.21	1.18	1.52	0.76	0.26
2.87	3.19	2.18	2.89	2.56	1.00	2.26	3.19	1.00	0.72
2.63	3.06	2.19	3.03	2.68	2.93	2.41	3.06	1.49	0.58
1.70	1.62	1.59	1.13	1.16	0.92	1.39	1.70	0.92	0.28
2.60	4.17	2.47	3.04	2.55	1.82	2.38	4.17	1.14	0.88
2.40	1.87	1.51	1.47	1.89	1.87	1.81	2.40	1.42	0.31
2.80	3.01	3.42	3.44	3.11	2.92	2.81	3.44	2.16	0.50
2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023
5-1-2. نسبة التبرعات من المصارف

الجدول (2) يوضح نسبة التبرعات من المصارف لكل مصرف من المصارف عينة الدراسة المدرجة في السوق النظامي (سوق العراق للأوراق المالية) و من هذا الجدول نجد ان متوسط نسبة التبرعات من المصارف لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 هي اقل من الواحد الصحيح و اعلى قيمة و اقل قيمة تتراوح ما بين (1) و (2) % كمتوسط عام للعينة اذ المتوسط العام (0.70) بينما سجل مصرف الموصل اعلى نسبة بلغت (7.81) و اغلب المصارف سجلت نسبة صفر % كأقل نسبة اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (1.36) و نلاحظ ايضا من الجدول انه خلال مدة الدراسة فقط مصرفين من اصل (10) مصارف سجلت تبرعات سنوية و هما مصرف (الاستثمار و الشرق الاوسط) و هذا يدل على ضعف المساهمات في هذا الجانب اما مصرفي (الاقتصاد و الخليج) لم يسجلا اي تبرعات خلال سنوات الدراسة .

جدول (2) مؤشر نسبة التبرعات من المصارف للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	MIN	MAX)	AVERAGE	الاقتصاد	الموصل	الخليج	الاستثمار	سومر	الشرق الاوسط	الاهلي	المنصور	التجاري	بغداد	السنة
---------	-----	------	---------	----------	--------	--------	-----------	------	--------------	--------	---------	---------	-------	-------

0.065	2.419	0.943	0.241	1.076	1.135	0.943	2.440	0.319	0.621	2.814	0.065	1.363
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000			0.000	
0.200	7.697	2.760	0.588	3.040	3.609	2.930	7.813	0.768		7.813		
0.029	1.115	0.524	0.196	0.872	0.970	0.865	1.548	0.263	0.709			
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
0.000	0.000	2.760	0.389	2.314	1.577	1.499	7.813	0.612	1.885	7.813	0.000	2.432
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
0.079	1.934	0.489	0.588	0.638	0.692	1.421	0.634	0.695	0.796	1.934	0.079	0.549
0.002	7.697	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.855	7.697	0.000	2.566
0.200	1.458	0.318	0.502	1.590	3.609	2.930	3.360	0.339	1.590	3.609	0.200	1.384
0.000	0.000	1.671	0.389	0.312	1.566	0.896	0.949	0.768	0.728	1.671	0.000	0.614
0.008	0.065	0.000	0.000	3.040	0.000	0.000	0.000	0.000	0.346	3.040	0.000	1.011
0.000	0.000	0.000	0.073	0.575	1.039	1.057	1.674	0.000	0.491	1.674	0.000	0.629
0.000	0.000	0.000	0.019	0.253	1.218	0.850	1.049	0.218	0.401	1.218	0.000	0.497
2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023

3-1-5- نمو الايرادات

الجدول (3) يوضح نسبة نمو الايرادات لكل مصرف من المصارف عينة الدراسة و من هذا الجدول نجد ان متوسط نمو الايرادات لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (15.83) بينما اعلى قيمة سجلت للمصرف الاهلي و بلغت (217.29) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و كانت سالب (-92.12) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (56.07)

جدول (3) مؤشر نسبة نمو الإيرادات للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S		38.18	21.10	43.38	54.24	62.07	36.78	20.46	90.38			56.07	
MIN	-	(70.82)	(26.47)	(62.60)	(45.58)	(30.88)	(48.75)	(7.93)	(92.12)		(92.12)		
MAX)	-	58.44	32.70	90.66	147.96	192.98	56.91	56.36	217.29				
AVERAGE		(4.34)	(3.51)	(17.23)	5.18	38.74	4.02	28.26	75.53	15.83			
الاقتصاد		(70.82)	(13.47)	90.66	22.49	(15.29)	19.83	9.66	56.01	12.38	90.66	48.63	
الموصل		31.84	24.67	(7.70)	(12.57)	(30.88)	56.91	52.64	24.18	17.39	56.91	31.55	
الخليج		(31.73)	(0.51)	(35.96)	(45.58)	29.22	(23.06)	41.77	73.40	0.94	73.40	42.91	
الاستثمار		(29.85)	(24.06)	(36.60)	(14.61)	39.66	(15.58)	35.31	179.82	16.76	179.82	71.89	
سومر		10.59	9.53	(43.52)	(16.06)	33.22	(22.30)	21.10	17.35	1.24	33.22	25.88	
الشرق الأوسط		27.73	(24.48)	(40.54)	1.57	41.45	(26.90)	8.39	(92.12)	(13.11)	41.45	42.49	
الاهلي		58.44	(16.85)	(62.60)	147.96	56.56	53.61	30.21	217.29	60.58	217.29	88.12	
المنصور		(32.01)	3.88	13.61	(39.37)	(11.27)	9.46	56.36	143.18	17.98	143.18	58.65	
التجاري		0.33	32.70	(17.16)	(1.13)	192.98	(48.75)	(7.93)	27.22	22.28	192.98	73.50	
بغداد		(7.87)	(26.47)	(32.45)	9.08	51.81	37.01	35.03	108.98	21.89	108.98	46.63	
السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023

4-1-5 - جودة الإدارة

و من الجدول (4) نجد ان متوسط جودة الادارة لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغت (55.61) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف المنصور و بلغت (307.55) و تحقق هذا الامر في سنة 2018 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف سومر و بلغت (18.94) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (41.00)
جدول (4) مؤشر نسبة جودة الادارة للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	19.54	33.67	40.53	83.81	46.09	41.18	36.20	19.26	17.47				41.00
MIN	22.85	29.52	26.82	28.39	27.43	29.68	25.96	27.22	18.94			18.94	
MAX	89.08	140.40	158.87	307.55	182.14	167.42	146.13	92.29	71.14		307.55		
AVERAGE	44.15	55.12	54.17	71.28	60.27	59.56	59.74	51.21	44.95	55.61			
الاقتصاد	22.85	51.54	56.23	38.53	37.97	41.03	25.96	27.22	29.76	36.79	56.23	22.85	11.57
الموصل	49.16	83.56	74.34	55.68	80.90	87.06	146.13	92.29	67.00	81.79	146.13	49.16	28.07
الخليج	40.50	41.93	34.07	36.81	36.98	41.35	43.45	39.42	37.34	39.09	43.45	34.07	3.00
الاستثمار	28.88	37.00	35.09	46.66	46.93	54.89	53.78	66.19	71.14	48.95	71.14	28.88	14.12
سومر	60.63	50.90	32.38	69.35	73.39	49.81	76.93	54.83	18.94	54.13	76.93	18.94	19.06
الشرق الاوسط	24.80	29.52	29.72	44.56	41.33	29.68	39.78	46.71	54.89	37.89	54.89	24.80	10.01
الاطلي	38.38	34.50	26.82	28.39	27.43	34.79	37.37	33.51	34.89	32.90	38.38	26.82	4.30
المنصور	89.08	140.40	158.87	307.55	182.14	167.42	86.38	61.01	58.73	139.07	307.55	58.73	78.47
التجاري	46.18	48.20	66.15	49.29	35.90	36.62	28.35	35.41	30.19	41.81	66.15	28.35	11.87
بغداد	41.09	33.63	28.07	35.97	39.75	52.99	59.26	55.50	46.59	43.65	59.26	28.07	10.63
السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	AVERAGE	MAX	MIN	STDEV

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 - 2023

5-1-5 - سلامة الادارة

الجدول (5) نجد ان متوسط نسبة سلامة الادارة المقاسة بانتاجية الموظف لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغت (84,045,548) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف الاهلي و بلغت (337,420,802) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و كانت (3,019,000) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (59,785,506) .

جدول (5) مؤشر نسبة سلامة الادارة للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	36,824,395	35,430,294	32,976,088	30,567,007	24,388,693	68,344,890	41,766,169	45,856,032	119,666,527
MIN	36,151,530	23,834,883	21,928,145	24,182,492	25,367,300	34,524,135	27,163,917	34,752,340	3,019,000
MAX	146,093,156	137,803,225	116,410,478	119,613,758	99,817,971	252,282,273	134,023,918	156,893,490	337,420,802
AVERAGE	83,441,647	78,890,672	78,042,750	58,937,892	54,536,239	82,701,729	73,778,338	92,715,650	153,365,016
الاقتصاد	70,439,028	23,834,883	21,928,145	46,188,910	52,726,202	46,307,142	57,063,539	89,760,471	91,831,331
الموصل	65,280,435	75,942,673	97,968,121	83,194,684	55,438,721	36,114,662	52,169,131	74,878,984	62,299,642
الخليج	78,775,702	66,538,292	87,374,746	47,208,553	29,944,743	39,747,514	31,657,971	43,504,302	70,392,722
الاستثمار	140,413,914	116,514,862	88,124,073	62,727,823	53,566,284	78,372,945	67,120,611	97,409,015	239,122,261
سومر	36,679,548	38,136,565	43,059,866	27,739,516	25,803,805	34,524,135	29,950,684	34,752,340	41,553,953
الشرق الاوسط	36,151,530	50,355,055	39,019,656	24,182,492	25,367,300	35,714,110	27,163,917	36,984,598	3,019,000
الاهلي	90,889,190	137,803,225	109,534,018	39,795,371	99,817,971	140,810,031	131,628,133	138,303,178	337,420,802
المختصرون	146,093,156	102,185,850	106,152,748	119,613,758	76,253,327	84,300,640	91,297,261	150,729,465	287,766,730
التجاري	88,729,000	90,367,749	116,410,478	92,380,542	77,260,704	252,282,273	134,023,918	103,940,662	125,475,026
بغداد	80,964,971	87,227,568	70,855,652	46,347,276	49,183,329	78,843,833	115,708,213	156,893,490	274,768,694
السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023

			59,785,506
		3,019,000	
	337,420,802		
84,045,548			
55,564,406	91,831,331	21,928,145	25,069,841
67,031,895	97,968,121	36,114,662	18,357,237
55,016,061	87,374,746	29,944,743	21,158,882
104,819,088	239,122,261	53,566,284	57,330,027
34,688,935	43,059,866	25,803,805	5,945,290
30,884,184	50,355,055	3,019,000	13,225,196
136,222,435	337,420,802	39,795,371	82,097,962
129,376,993	287,766,730	76,253,327	64,711,648
120,096,706	252,282,273	77,260,704	52,963,875
106,754,781	274,768,694	46,347,276	71,502,153
AVERAGE	MAX	MIN	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023

6-6-6- نسبة الغرامات من المصاريف

وبهذا نلاحظ من الجدول (6) الذي يوضح نسبة الغرامات من المصاريف لكل مصرف من المصارف عينة الدراسة المدرجة في السوق النظامي (سوق العراق للأوراق المالية) ومن هذا الجدول نجد ان متوسط نسبة الغرامات من المصاريف لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (3.70) بينما اعلى قيمة سجلت للمصرف الخليج و بلغت (22.76) و تحقق هذا الامر في سنة 2022 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و كانت (0.028) في سنة 2015 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت (3.21) كما و نلاحظ ايضا ان مصرف الشرق الاوسط سجل سنة واحدة غرامات و مصرف سومر سنتان لذا يعدان اقل المصارف تسجيلا للغرامات و هذا يعتبر نقطة ايجابية بصالحهما .

جدول رقم (6) مؤشر نسبة الغرامات من المصاريف للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	7.80	6.67	3.77	7.47	2.48	0.84	5.23
MIN	-	-	-	-	-	-	-
MAX	17.56	16.54	12.75	19.79	8.10	2.11	12.98
AVERAGE	6.29	4.15	2.39	6.49	1.72	0.50	2.88
الاقص	0.00	0.10	0.84	9.68	2.80	0.00	0.29
الموصل	1.87	0.00	12.75	19.79	2.85	2.05	12.42
الخليج	16.33	0.00	1.04	5.80	1.34	2.11	12.98
الاستثمار	1.34	1.90	2.96	1.26	0.75	0.39	2.43
سومر	17.56	15.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
الشرق الاوسط	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
الاهلي	0.20	0.08	1.46	2.08	0.23	0.10	0.16
المنصور	0.00	0.08	0.72	1.36	0.91	0.14	0.32
التجاري	17.05	16.54	1.57	19.02	8.10	0.00	0.00
بغداد	8.53	7.22	2.55	5.90	0.18	0.22	0.23
السنة	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021

9.28	-	22.76	4.65	0.59	21.71	22.76	1.07	0.00	0.00	0.24	0.07	0.00	0.09	2022
7.79	-	21.43	4.20	0.77	21.43	15.84	3.33	0.00	0.00	0.28	0.17	0.00	0.14	2023
	-		3.70	1.67	10.54	8.69	1.72	3.68	0.0031	0.54	0.42	6.92	2.78	AVERAGE
		22.76		9.68	21.71	22.76	3.33	17.56	0.03	2.08	1.36	19.02	8.53	MAX
	-			-	-	-	0.39	-	-	0.08	0.00	-	0.09	MIN
3.21	-			2.99	9.16	8.39	1.10	7.00	0.01	0.70	0.46	8.21	3.47	STDEV.S

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023

5-2- تحليل مؤشرات الاستدامة المالية للمصارف

5-2-1- معدل العائد على الموجودات

و الجدول (7) يوضح العائد على الموجودات للمصارف عينة الدراسة من 2015 الى 2023 و من هذا الجدول نجد ان متوسط العائد على الموجودات لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (1.07) بينما اعلى قيمة سجلت لمصرف التجاري و بلغت (5.75) و تحقق هذا الامر في سنة 2020 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و بلغت (- 1.61) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت (0.40)

جدول (7) مؤشر نسبة العائد على الموجودات للمصارف عينة الدراسة

STDEV.S	MIN	MAX	AVERAGE	الاقصد	الموصل	الخالج	الاستثمر	سومر	الشرق الاوسط	الاهلي	المضمور	التجاري	بغداد	السنة
0.91	0.09	3.18	1.15	0.88	0.09	1.23	3.18	0.99	0.86	0.39	1.68	1.86	0.39	2015
1.06	0.09	4.06	1.51	0.09	0.86	0.73	1.76	1.07	1.85	4.06	1.17	1.79	1.69	2016
0.41	0.08	1.20	0.63	0.27	1.20	0.70	0.70	0.10	0.08	0.49	1.01	1.19	0.56	2017
0.78	0.06	2.45	0.74	0.40	0.63	0.10	0.06	0.22	0.29	1.50	1.37	2.45	0.37	2018
0.52	0.00	1.45	0.70	1.08	0.83	0.72	0.00	0.29	0.01	1.45	0.57	1.45	0.64	2019
1.71	0.00	5.75	1.25	0.72	0.37	0.00	0.82	0.32	0.32	2.23	0.55	5.75	1.42	2020

2021	1.9 5	2.5 4	1.1 6	1.4 3	0.05	0.30	0.1 4	(0.94)	0.4 8	0.0 1	0.7 1	2.5 4	(0.94)	1.0 4
2022	3.0 8	2.2 0	1.7 2	1.1 5	0.00	0.38	0.9 9	(0.93)	0.6 9	0.5 2	0.9 8	3.0 8	(0.93)	1.1 4
2023	1.9 5	3.1 0	3.4 9	4.7 7	(1.61)	(0.00)	3.4 3	0.96	0.6 8	2.4 1	1.9 2	4.7 7	(1.61)	1.9 2
AVERAG E	1.3 4	2.4 8	1.4 1	1.9 4	0.21	0.41	1.2 3	0.29	0.6 5	0.7 1	1.0 7			
MAX)	3.0 8	5.7 5	3.4 9	4.7 7	1.85	1.07	3.4 3	1.23	1.2 0	2.4 1		5.7 5		
MIN	0.3 7	1.1 9	0.5 5	0.3 9	(1.61)	(0.00)	0.0 0	(0.94)	0.0 9	0.0 1			(1.61)	
STDEV.S	0.9 2	1.3 6	0.8 8	1.5 2	0.91	0.37	1.3 0	0.79	0.3 2	0.7 3				0.4 0

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023
2-5- معدل العائد على حق الملكية

فالجداول (8) يوضح العائد على حق الملكية للمصارف عينة الدراسة من 2015 الى 2023 و من هذا الجدول نجد ان متوسط العائد على حق الملكية لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (3.20) بينما اعلى قيمة سجلت للمصرف الاهلي و بلغت (38.00) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و بلغت (- 4.31) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغت (3.23)
جدول (8) مؤشر نسبة العائد على حق الملكية للمصارف عينة الدراسة

السنة	بغداد	التجاري	المصرف	الاهلي	الشرق الاوسط	سومر	الاستثمار	الخليج	الموصل	الاقصد	AVERAGE	MAX)	MIN	STDEV.S
2015	2.13	2.64	6.25	0.88	1.96	1.37	6.22	3.07	0.13	2.24	2.69	6.25	0.13	2.05
2016	7.16	2.69	4.50	8.82	4.32	1.41	3.51	1.85	1.33	0.24	3.58	8.82	0.24	2.72
2017	2.21	3.40	4.60	1.04	0.22	0.15	1.41	1.32	1.81	0.57	1.67	4.60	0.15	1.42
2018	1.56	3.83	7.12	3.07	0.86	0.34	0.12	0.19	0.97	0.75	1.88	7.12	0.12	2.22
2019	2.67	2.40	2.96	3.57	0.03	0.37	0.01	1.28	1.27	1.96	1.65	3.57	0.01	1.26
2020	7.25	11.52	2.44	6.47	0.79	0.41	1.76	0.00	0.54	1.28	3.25	11.52	0.00	3.85
2021	9.70	4.14	2.90	8.27	0.11	0.43	0.35	(1.66)	1.37	0.03	2.56	9.70	(1.66)	3.76
2022	15.20	3.58	4.47	8.44	0.01	0.48	2.62	(1.66)	1.98	0.92	3.60	15.20	(1.66)	4.94

2023	9.70	4.75	12.73	38.00	(4.31)	(0.00)	10.35	1.71	1.89	4.41	7.92	38.00	(4.31)	11.77
AVERAGE	6.40	4.33	5.33	8.73	0.44	0.55	2.93	0.68	1.25	1.38	3.20			
MAX)	15.20	11.52	12.73	38.00	4.32	1.41	10.35	3.07	1.98	4.41		38.00		
MIN	1.56	2.40	2.44	0.88	(4.31)	(0.00)	0.01	(1.66)	0.13	0.03			(4.31)	
STDEV.S	4.66	2.80	3.18	11.41	2.26	0.50	3.41	1.60	0.63	1.35				3.23

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023

3-2-6- الاكتفاء الذاتي المالي

فالجداول (9) يوضح الاكتفاء المالي للمصارف عينة الدراسة من 2015 الى 2023 و من هذا الجدول نجد ان متوسط الاكتفاء المالي لجميع المصارف عينة الدراسة و للمدة من 2015 الى 2023 بلغ (176) و هذا يعني ان المصارف عينة الدراسة تكون مستدامة ماليا و ان وضعها جيد و عليه نجد ان اعلى قيمة سجلت لمصرف بغداد و بلغت (708) و تحقق هذا الامر في سنة 2023 بينما اقل قيمة سجلت لمصرف الشرق الاوسط و بلغت (12) في سنة 2023 اما الانحراف المعياري لعينة الدراسة بلغ (46)

جدول (9) مؤشر نسبة الاكتفاء الذاتي المالي للمصارف عينة الدراسة

السنة	بغداد	التجاري	المصرف	الاهلي	الشرق الاوسط	سومر	الاستثمار	الخليج	الوصل	الاقتصاد	AVERAG E	MAX	MIN	STDEV.S
2015	223	212	302	183	110	172	215	193	92	130	183	302	92	62
2016	206	205	316	267	166	166	184	136	184	87	192	316	87	64
2017	139	189	311	165	107	104	133	147	205	85	159	311	85	66
2018	118	219	365	75	89	120	106	106	141	120	146	365	75	86
2019	140	156	352	150	102	125	104	61	179	145	151	352	61	78
2020	226	340	206	211	105	119	158	95	138	135	173	340	95	74
2021	319	162	214	170	104	127	115	73	186	100	157	319	73	72
2022	361	181	223	150	107	125	165	91	175	117	169	361	91	78
2023	708	213	339	301	12	56	391	144	159	184	251	708	12	200
AVERAGE	271	209	292	186	100	124	174	116	162	123	176			
MAX	708	340	365	301	166	172	391	193	205	184		708		
MIN	118	156	206	75	12	56	104	61	92	85			12	
STDEV.S	183	54	62	67	40	34	89	42	34	31				46

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية وفق برنامج Excel بالاعتماد على البيانات المالية المنشورة في القوائم المالية ضمن التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة من 2015 – 2023

3-6- تحليل تأثير الانحدار باستخدام البيانات الطولية (Panel Data)

سيتم اختبار فرضيات الدراسة الآتية :-

❖ الفرضية الرئيسية الأولى : لا يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لاختلافات العمل في الاستدامة المالية. وتتفرع هذه الفرضية الى ثلاث فرضيات فرعية.

❖ الفرضية الفرعية الأولى:- لا يوجد تأثير ذات دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على الموجودات

ومن اجل اختبار الفرضية الفرعية الأولى من خلال اختبار ثلاث نماذج (أنموذج الانحدار التجميعي Pooled Regression Model، وأنموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model، وأنموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model، وفيما يلي سيتم توضيح النماذج:-

أ. أنموذج الانحدار التجميعي Pooled Regression Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (10) يتبين أن النموذج الانحدار التجميعي دال احصائياً وفقاً قيمة F (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى معنوية (10%) ما عدا مؤشر (سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) للمؤشر دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.667203)، أي ان النموذج يفسر 66.72% من تأثيره في العائد على الموجودات وفق نموذج الانحدار التجميعي وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

ب. أنموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (10) نجد أن النموذج التأثيرات الثابتة دال احصائياً وفقاً قيمة F (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا مؤشر (سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذا المؤشر دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.734118)، أي ان النموذج يفسر 73.41% من تأثيره في العائد على الموجودات وفق أنموذج التأثيرات الثابتة وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

ج. أنموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model

من خلال النتائج الظاهرة في الجدول (10) تبين أن أنموذج التأثيرات العشوائية دال احصائياً وفقاً قيمة F (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا مؤشر (سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) للمؤشر دال احصائياً عند مستوى (10%)، بالإضافة الى ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.602083)، أي ان النموذج يفسر 60.20% من تأثيره في العائد على الموجودات وفق أنموذج التأثيرات العشوائية وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية ضمن نموذج الانحدار.

جدول (10) تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على الموجودات

90 Total panel (balanced) observations:					10 Cross-sections included:				35 – 202 ISample: 20			
العائد على الموجودات	Pooled Regression Model				Fixed Effects Model				Random Effects Model			
العائد على الموجودات	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob
Constant	-0.317614	0.271558	-1.169597	0.2455	-0.311771	0.353497	-0.881961	0.3807	-0.300314	0.348467	-0.861816	0.3913
الضمان من المصروفات X1	0.066870	0.103846	0.643933	0.5214	0.055432	0.143565	0.386113	0.7005	0.059355	0.128289	0.462667	0.6448

نسبة التبرعات من المصروفات X2	0.033773	0.056219	0.600728	0.5497	0.040341	0.059803	0.674577	0.5020	0.037874	0.058067	0.652255	0.5160
نمو الإيرادات X3	-0.000807	0.001758	-0.458750	0.6476	-0.000466	0.001731	-0.269021	0.7887	-0.000544	0.001712	-0.317845	0.7514
جودة الإدارة X4	-0.003071	0.001902	-1.615238	0.1101	-0.000753	0.002814	-0.267629	0.7897	-0.001575	0.002448	-0.643614	0.5216
سلامة الإدارة X5	1.67E-08	1.60E-09	10.40607	0.0000	1.56E-08	1.95E-09	7.983099	0.0000	1.58E-08	1.81E-09	8.740062	0.0000
نسبة الغرامات من المصاريف X6	0.003484	0.012553	0.277564	0.7820	-0.004322	0.014460	-0.298928	0.7658	-0.002169	0.013747	-0.157811	0.8750
R-square	0.667203			0.734118			0.602083					
R-squared Adj.	0.643145			0.680224			0.573318					
F-statistic	27.73352			13.62130			20.93108					
Prob (F-statistic)	0.000000			0.000000			0.000000					

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وبالرغم من النتائج الظاهرة في الجدول (10)، اذ لابد من استخدام اساليب الاختيار بين النماذج لبيان انسبها لمتغيرات وعينة الدراسة ووفق اختبار Hausman، يتضح ان القيمة الاحصائية Chi-Sq. Statistic بلغت (1.246862) وهي غير معنوية عند (10%) وبدرجة حرية (6) والتي تعتمد على عدد المؤشرات متغير اخلاقيات العمل، اي ان نموذج التأثيرات العشوائية هو النموذج الملائم عند مقارنته بالنموذج التأثيرات الثابتة، والجدول (11) يبين ذلك.

جدول (11) نتائج اختبار Hausman لاختبار الفرضية الفرعية الاولى

نوع الاختبار	قيمة الاختبار	Prob.	d.f.
اختبار Hausman	1.246862	0.9745	6

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الاولى هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman مما يعني رفض الفرضية الفرعية الاولى أي يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على الموجودات.

❖ الفرضية الفرعية الثانية:- لا يوجد تأثير ذات دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على حق الملكية ومن اجل اختبار الفرضية الفرعية الثانية سيتم اختبار النماذج (نموذج الانحدار التجميعي، والنموذج التأثيرات الثابتة، والنموذج التأثيرات العشوائية)، وفيما يلي سيتم توضيح النماذج:-

أ. نموذج الانحدار التجميعي Pooled Regression Model

من خلال النتائج الواضحة في الجدول (12) نشاهد أن النموذج الانحدار التجميعي دال احصائياً وفقاً قيمة F (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى معنوية (10%) ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، نمو الإيرادات X3، سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، بالإضافة

الى ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.726536)، أي ان النموذج يفسر 72.65% من تأثيره في العائد على حق الملكية وفق نموذج الانحدار التجميعي وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

ب. أنموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model
يتضح من الجدول (12) أن أنموذج التأثيرات الثابتة دال احصائياً وفقاً قيمة F (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا المؤشرين (جودة الإدارة X4، سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذين المؤشرين دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.778825)، أي ان النموذج يفسر 77.88% من تأثيره في العائد على حق الملكية وفق أنموذج التأثيرات الثابتة وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

ج. أنموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model
كما يظهر في الجدول (12) تبين أن أنموذج التأثيرات العشوائية دال احصائياً وفقاً قيمة F (Prob) وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، نمو الإيرادات X3، سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذين المؤشرات دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.726536)، أي ان النموذج يفسر 72.65% من تأثيره في العائد على حق الملكية وفق أنموذج التأثيرات العشوائية وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

جدول (12) تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على حق الملكية

90 Total panel (balanced) observations:				10 Cross-sections included:				35 – 202 ISample: 20				
العائد على حق الملكية	Pooled Regression Model				Fixed Effects Model				Random Effects Model			
العائد على حق الملكية	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob
Constant	-3.531990	1.042288	-3.388688	0.0011	-4.211552	1.365130	-3.085093	0.0029	-3.531990	0.992725	-3.557874	0.0006
الضمان من المصروفات X1	0.712379	0.398581	1.787289	0.0775	0.114516	0.554418	0.206552	0.8369	0.712379	0.379627	1.876522	0.0641
نسبة التبرعات من المصروفات X2	0.114146	0.215779	0.528992	0.5982	0.041908	0.230945	0.181463	0.8565	0.114146	0.205519	0.555402	0.5801
نمو الإيرادات X3	0.013300	0.006748	1.970935	0.0521	0.008646	0.006687	1.293024	0.2000	0.013300	0.006427	2.069338	0.0416
جودة الإدارة X4	-0.001778	0.007298	-0.243612	0.8081	0.021856	0.010868	2.011052	0.0480	-0.001778	0.006951	-0.255775	0.7988

سلامة الإدارة X5	6.43E-08	6.16E-09	10.44144	0.0000	6.99E-08	7.54E-09	9.267818	0.0000	6.43E-08	5.87E-09	10.96275	0.0000
نسبة الغرامات من المصاريف X6	-0.051216	0.048180	-1.063014	0.2909	-0.011673	0.055841	-0.209043	0.8350	-0.051216	0.045889	-1.116087	0.2676
R-square	0.726536				0.778825				0.726536			
R-squared Adj.	0.706767				0.733992				0.706767			
F-statistic	36.75218				17.37177				36.75218			
Prob (F-statistic)	0.000000				0.000000				0.000000			

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 بالرغم من النتائج الموضحة في الجدول (12)، اذ لا بد من استخدام اساليب الاختيار بين النماذج لبيان انسبها لمتغيرات وعينة الدراسة ووفق اختبار Hausman، يتضح ان القيمة الاحصائية Chi-Sq. Statistic بلغت (16.091972) وهي معنوية عند (10%) وبدرجة حرية (6) والتي تعتمد على عدد المؤشرات متغير اخلاقيات العمل، اي ان نموذج التأثيرات الثابتة هو النموذج الملائم عند مقارنته بانموذج التأثيرات العشوائي، والجدول (13) يبين ذلك.

جدول (13) نتائج اختبار Hausman لاختبار الفرضية الفرعية الثانية

نوع الاختبار	قيمة الاختبار	Prob.	d.f.
اختبار Hausman	16.091972	0.0133	6

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثالثة هو نموذج التأثيرات الثابتة وذلك لمعنوية اختبار Hausman مما يعني رفض الفرضية الفرعية الثانية أي يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في العائد على حق الملكية.

❖ الفرضية الفرعية الثالثة:- لا يوجد تأثير ذات دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في الاكتفاء الذاتي المالي فيما يلي سيتم توضيح النماذج الثلاث لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة:-

أ. أنموذج الانحدار التجميعي Pooled Regression Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (14) يتبين أن النموذج الانحدار التجميعي دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى معنوية (10%) ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، جودة الإدارة X4، سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.777630)، أي ان النموذج يفسر 77.76% من تأثيره في الاكتفاء الذاتي المالي وفق نموذج الانحدار التجميعي وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

ب. أنموذج التأثيرات الثابتة Fixed Effects Model

من خلال النتائج الظاهرة في الجدول (14) نجد أن انموذج التأثيرات الثابتة دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا المؤشرين (جودة الإدارة X4، سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذين المؤشرين دال احصائياً عند مستوى (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.818942)، أي ان النموذج يفسر 81.89% من تأثيره في الاكتفاء الذاتي المالي وفق انموذج التأثيرات الثابتة وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

ج. أنموذج التأثيرات العشوائية Random Effects Model

من خلال النتائج الموضحة في الجدول (14) تبين أن أنموذج التأثيرات العشوائية دال احصائياً وفقاً قيمة (Prob) F وهي (0.000) وهو ادنى من المستوى الاحصائي (10%)، كما ان جميع مؤشرات اخلاقيات العمل كانت قيمتهما غير دالة احصائياً وفق قيمة (Prob) عند مستوى (10%)، ما عدا المؤشرات (الضمان من المصروفات X1، جودة الإدارة X4، سلامة الإدارة X5) فقد كانت قيمة (Prob) لهذه المؤشرات دال احصائياً عند مستوى الاحصائي (10%)، فضلاً عن ذلك بلغت قيمة معامل التفسير (0.723182)،

أي ان النموذج يفسر 72.31% من تأثيره في الاكتفاء الذاتي المالي وفق أنموذج التأثيرات العشوائية وباقي النسبة يفسرها عوامل أخرى غير داخلية بنموذج الانحدار.

جدول (14) تأثير مؤشرات اخلاقيات العمل في الاكتفاء الذاتي المالي

90 Total panel (balanced) observations:					10 Cross-sections included:				35 – 2021Sample: 20			
الاكتفاء الذاتي المالي	Pooled Regression Model				Fixed Effects Model				Random Effects Model			
الاكتفاء الذاتي المالي	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob
Constant	-39.62548	18.16304	-2.181655	0.0320	-14.84761	23.86864	-0.622055	0.5358	-26.42326	21.83489	-1.210139	0.2297
الضمان من المصروفات X1	32.39456	6.945715	4.663964	0.0000	15.10220	9.693737	1.557934	0.1235	23.96176	8.232260	2.910714	0.0046
نسبة التبرعات من المصروفات X2	1.321339	3.760198	0.351401	0.7262	2.525391	4.037964	0.625412	0.5336	1.892307	3.863844	0.489747	0.6256
X3 نمو الإيرادات	-0.040868	0.1117596	-0.347525	0.7291	-0.015478	0.1116911	-0.132390	0.8950	-0.025312	0.1115014	-0.220081	0.8263
X4 جودة الإدارة	0.647964	0.127182	5.094758	0.0000	0.816141	0.190025	4.294915	0.0001	0.719778	0.155527	4.628008	0.0000
X5 سلامة الإدارة	1.35E-06	1.07E-07	12.59926	0.0000	1.33E-06	1.32E-07	10.08912	0.0000	1.34E-06	1.18E-07	11.30779	0.0000
X6 نسبة الغرامات من المصاريف	1.116144	0.839591	1.329391	0.1874	0.909719	0.976354	0.931750	0.3545	0.921697	0.905413	1.017985	0.3116
R-square	0.777630				0.818942				0.723182			
R-squared Adj.	0.761555				0.782241				0.703171			
F-statistic	48.37521				22.31385				36.13939			
Prob (F-statistic)	0.000000				0.000000				0.000000			

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12

بالرغم من النتائج المتحققة في الجدول (14)، إذ لابد من استخدام اساليب الاختيار بين النماذج لبيان انسبها لمتغيرات وعينة الدراسة ووفق اختبار Hausman، يتضح ان القيمة الاحصائية Chi-Sq. Statistic بلغت (3.679701) وهي غير معنوية عند (10%) وبدرجة حرية (6) والتي تعتمد على عدد المؤشرات متغير اخلاقيات العمل، اي ان نموذج التأثيرات العشوائية هو النموذج الملائم عند مقارنته بنموذج التأثيرات الثابتة، والجدول (15) يبين ذلك.

جدول (15) نتائج اختبار Hausman لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة

نوع الاختبار	قيمة الاختبار	Prob.	d.f.
اختبار Hausman	3.679701	0.7199	6

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية Eviews V.12 وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثالثة هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman مما يعني رفض الفرضية الفرعية الثالثة أي يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لمؤشرات اخلاقيات العمل في الاكتفاء الذاتي المالي.

ونستنتج مما سبق رفض الفرضية الرئيسية الاولى بمعنى يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لـ اخلاقيات العمل في الاستدامة المالية.

7- الاستنتاجات و التوصيات

7-1 الاستنتاجات

- اظهر التحليل المالي لمؤشرات اخلاقيات العمل هناك ضعف في تبني هذه المؤشرات من قبل المصارف عينة الدراسة
- ايضا التحليل المالي لمؤشرات الاستدامة المالية للمصارف هناك ضعف في حساب هذه المؤشرات
- اما تحليل التأثير وجدنا ان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الاولى هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman
- وعليه فان النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثانية هو نموذج التأثيرات الثابتة وذلك لمعنوية اختبار Hausman
- النموذج الملائم للانحدار من النماذج الثلاثة وفق الفرضية الفرعية الثالثة هو النموذج العشوائي وذلك لعدم معنوية اختبار Hausman
- اظهرت نتائج اختبار التأثير رفض الفرضية الرئيسية يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لـ اخلاقيات العمل في الاستدامة المالية.

7-2 التوصيات

- ضرورة قيام البنك المركزي بتشجيع المؤسسات المصرفية على الاهتمام بالجانب الانساني و الاخلاقي من خلال تبني المشاريع التي تساعد على بث روح التعاون بالاضافة الى الاهتمام بالموظفين و الالتزام بالقوانين و الانظمة لان تبني مثل هكذا مشاريع يقلل المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة المصرفية و نستطيع ان نسميها (المخاطر الغير ملموسة) فعلى الرغم من اصدار تعليمات بهذا الخصوص الا ان نتائج تطبيقها نجدها ضعيفة .
- ضرورة قيام البنك المركزي العراقي تفعيل البرامج من اجل تثقيف المؤسسات المصرفية حول اهمية تبني مبادئ الاستدامة المالية لان هذا الامر يساعد في ثبات واستقرار عمل المصارف مما يساعد في تحسين بيئة الاستثمار و يخلق توليفة من الاستثمارات المربحة
- على البنك المركزي باعتباره المسؤول عن عمل المؤسسات المصرفية العاملة في البلد على الاهتمام بالجانب الفكري و تطوير كوادره و جذب كوادر جديدة قادرة تطوير عمل هذه المؤسسات و هذا الامر و هو ما يطلق عليها بـ (الموجودات الغير ملموسة)

Arabic Sources (Translated into English)

1. Ahmed, H. Q. (2020). *Work ethics and their role in enhancing aspects of job creativity among employees in organizations: An applied study on the employees of the General Authority for Amiriya Printing Press - Egypt*. Arab Journal of Administration, 40(4).
2. Al-Hilu, S. H. (2017). *The impact of awareness and work ethics on banking performance: An analytical study in a number of Iraqi private banks* (Doctoral dissertation, University of Baghdad, College of Administration and Economics).
3. Al-Thubkhawi, W. H. J., & Al-Ali, A. H. H. (2022). *The use of intelligent algorithms in modeling basic banking solutions to achieve financial sustainability: A comparative analytical study of a sample of Iraqi and Jordanian banks for the period (2010–2020)*. Journal of the College of Administration and Economics for Economic, Administrative and Financial Studies, 14(3).
4. Rahi, M. G., & Salman, R. Q. (2021). *Financial analysis of banking sustainability indicators: An analytical study of a sample of commercial banks for the period (2005–2019)*. Al-Ghari Journal of Economic and Administrative Sciences, 17(2).
5. Al-Ameed, A. A. R. H. (2009). *Macropprudential indicators and the possibility of early prediction of crises: An applied study – Case of Iraq*. Research presented to the General Directorate of Statistics and Research, Central Bank of Iraq.
6. Farhat, G., & Shahrzad, B. (2016). *Defining and measuring social responsibility of small and medium enterprises*. Journal of Studies in Economics, Trade and Finance, 5(2).
7. Mohsen, D. R. (2021). *The impact of working capital management on achieving financial soundness: An analytical study on a sample of commercial banks for the period (2015–2019)* (Master's thesis, University of Basra, College of Administration and Economics).

English Sources (Original)

8. Abdul Rahman, S., Hussin, N., Kamal, J. I. A., Noh, N. M., Abdullah, S. N. M., & Amin, Z. M. (2020). The challenges in implementation of ethics in organization. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 10(11).
9. Aramburu, G. Z. (2014). Basel I, Basel II and Basel III: Main impacts and implications. *Revista Universitaria Europea*.
10. Aveh, F. K., Krah, R. Y., & Dadzie, P. S. (2013). An evaluation of sustainability and subsidy dependence of microfinance institutions in Ghana. *International Business and Management*, 6(1).
11. Bayai, I., & Ikhide, S. (2018). Sustainability of selected SADC microfinance: Financing structure and financial annals. *Annals of Public and Cooperative Economics*.
12. Bektaş, Ç. (2023). Business ethics and unethical behaviours in human resource management. *Journal of Academic Opinion*, 3(2).
13. Buallay, A. M., Al Marri, M., Nasrallah, N., Barone, E., Hamdan, A., & Zureigat, Q. (2021). Sustainability reporting in banking and financial services sector: A regional analysis. *Journal of Sustainable Finance & Investment*.
14. Dao, D. T. D., & Tran, N. M. H. (2019). Financial sustainability of microfinance institutions in Vietnam. *Asian Journal for Poverty Studies*, 5(2).
15. Ivanluchian, V., & Fetiniuc, V. (2014). Banking ethics: Main conceptions and problems. *Annals of the University of Petroșani, Economics*.
16. Kakati, S., & Roy, A. (2021). Financial sustainability: An annotated bibliography. *Economics and Business Review*, 7(3).
17. Khan, M., Mahmood, A., & Shoaib, M. (2022). Role of ethical leadership in improving employee outcomes through the work environment, work-life quality and ICT skills: A setting of China-Pakistan Economic Corridor. *Sustainability*.
18. Menezes, A. (2016). Business ethics and its importance in the banking industry. *International Journal of Scientific Research and Modern Education*, 1(2).
19. Msanze, N. S. (2013). *An assessment on the impacts of employees' ethical conduct on organizational performance: A case of DAWASCO* (Master's dissertation, Open University of Tanzania).
20. Mwongeli, W. M., & Ariemba, J. (2018). Effect of capital structure on financial sustainability of deposit-taking microfinance institutions in Kenya. *Business, Management and Economics Research*, 4(1).
21. Pulic, A. (2004). Intellectual capital – Does it create or destroy value? *Measuring Business Excellence*, 8(1).
22. Rais, O., & Goedegebuure, R. V. (2009). Corporate social performance and financial performance: The case of Indonesian firms in the manufacturing industry. *Problems and Perspectives in Management*, 7(1), 229.
23. Reynolds, G. W. (2019). *Ethics in information technology* (6th ed.). Boston: Cengage Learning.

24. Rutanga, J. M., Barayandema, J., & Mutarindwa, S. (2021). Capital structure and financial sustainability of microfinance institutions (MFIs) in Rwanda. *Rwanda Journal of Social Sciences, Humanities and Business*, 2(1).
25. Sánchez, A. J. (2021). Sustainable finance: The importance of data science. In Rivas Herrero (Ed.), *Handbook of Sustainable Finance: A Multidisciplinary Approach*. Salamanca: Cátedra Finanzas Sostenibles.
26. Temm, S. (2021). Importance of business ethics. *Global Journal of Business Management*, 15(2).
27. Zammitti, S., Magnano, G., & Di Nuovo, S. (2023). Analyzing attitudes to promote sustainability: The adaptation of the environmental concern scale (ECS) to the Italian context. *Sustainability*, 15(1).