



**Tikrit Journal of Administrative
and Economic Sciences**
مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

ISSN: 1813-1719 (Print)



**The Extent to which risk management can be disclosed in the financial
statements to rationalize administrative decisions**
An applied study in a sample of commercial banks in the Kurdistan Region

Shokhan Othman Hassan*^A, Vian Suleiman Salehi^B

^A College of Administration and Economics, Salahaddin University-Erbil,

^B College of Humanities and Social Science, Koya University_Erbil

Keywords:

Disclosure, risk management, rationalization
of administrative decisions.

ARTICLE INFO

Article history:

Received 17 Nov. 2022
Accepted 29 Nov. 2022
Available online 31 Mar. 2023

©2023 THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE
UNDER THE CC BY LICENSE

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



***Corresponding author:**

Shokhan Othman Hassan

College of Administration and
Economics, Salahaddin University-Erbil



Abstract: This study aims to shed light on the extent to which risk management can be disclosed in the financial statements by focusing on (credit - operation - liquidity) in commercial banks in line with the requirements of the supervisory authorities, the Central Bank and the Basel Committee, and the extent of its reflection on the rationalization of administrative decisions. The problem of the study lies in determining the disclosure. There is a gap in information about the mentioned risks, as banks are likely to provide insufficient information in their annual financial reports, which leads to a lack of risk disclosure. To achieve the objectives of the study, the researchers applied indicators of identification and disclosure of risks according to the Basel International decision on data, the Commercial Region Bank for Investment and Finance and the Kurdistan International Islamic Bank for Investment and Development, as the most banks in the Kurdistan Region of Iraq for deposits and borrowing by citizens. Through the research, the researchers reached a set of conclusions, the most important of which the issue of risk management is one of the most important topics that have emerged recently, because a healthy, developed and committed banking system helps achieve faster and better economic growth than what might be achieved in light of banking systems that lack such characteristics. The study also made recommendations, the most important of which is that banks should have approved policies and procedures for the process of measuring and evaluating the risks that banks are exposed to or could be exposed to accurately in a way that works on the safety and effectiveness of risk management methods and follow-up. Through developing an evaluation and follow-up of the policies used to manage banking risks in a way it does not expose the instructions of the Central Bank, international standards for the preparation of financial reports, and international decisions of Basel.

مدى أمكانية الإفصاح عن إدارة المخاطر في القوائم المالية لترشيد القرارات الإدارية دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية في إقليم كردستان

فيان سليمان صالحى
كلية العلوم الانسانية والاجتماعية
جامعة كوية- أربيل

شوخان عثمان حسن
كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة صلاح الدين- أربيل

المستخلص

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مدى أمكانية الإفصاح عن إدارة المخاطر في القوائم المالية بالتركيز على (الائتمان- التشغيل- السيولة) في مصارف التجارية بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي ولجنة بازل، ومدى انعكاسه على ترشيد القرارات الإدارية، وتكمن مشكلة الدراسة في تحديد الإفصاح عن المخاطر، إذ إن المصارف من المحتمل أن تقدم معلومات غير كافية في تقاريرها المالية السنوية، مما يؤدي إلى وجود قصور في الإفصاح عن المخاطر، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحثان بتطبيق مؤشرات التحديد والإفصاح عن المخاطر وفقاً لمقرر بازل الدولية عن بيانات مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل ومصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية، بعدها أكثر مصارف في إقليم كردستان العراق للأبداع والاقتراض من قبل المواطنين، ومن خلال البحث توصل الباحثان إلى مجموعة من الاستنتاجات من أهمها إن مسألة إدارة المخاطر من أهم الموضوعات التي ظهرت في الأونة الأخيرة لأن جهاز المصرفي المعافى والمتطور والملتزم يساعد على تحقيق نمو اقتصادي أسرع وأفضل مما قد يتحقق في ظل انظمة مصرفية تعيب عنها مثل هذه الصفات، كما توصلت الدراسة إلى مجموعة توصيات أهمها يجب أن يتوافر لدى المصارف سياسات والإجراءات معتمدة لعملية قياس وتقييم المخاطر، التي يتعرض لها المصارف أو يمكن أن يتعرض لها بدقة بشكل تعمل على سلامة وفاعلية أساليب إدارة المخاطر ومتابعتها من خلال وضع تقييم ومتابعة السياسات المتبعة للإدارة المخاطر المصرفية بشكل لا يتعارض التعليمات الخاصة بالبنك المركزي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقررات بازل الدولية.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح، إدارة المخاطر، ترشيد القرارات الإدارية.

المقدمة:

ظهرت في السنوات الأخيرة اهتمام كبير بجودة الإفصاح عن المخاطر بصفة عامة والمخاطر المالية بصفة خاصة في القوائم المالية السنوية للمصارف، وبسبب حجم الدور الذي تلعبه المصارف في اقتصاديات الدول وحجم المهام التي تقوم بها ومع زيادة حدة المنافسة بين المصارف جعلها ذلك تواجه العديد من التحديات والمخاطر، الأمر الذي استدعى ضرورة دراسة هذه المخاطر. وفي ظل هذه المخاطر التي تواجهها البنوك كان لا بد من ضرورة تحديد وقياس ومتابعة تلك المخاطر، أي إدارتها وبالتالي الحد أو التقليل منها، بما أن عملية اتخاذ القرارات إحدى وظائف الرئيسية لإدارة المصارف ومن مهام الصعبة والمعقدة التي يجب على الإدارة ممارستها، إذ تزداد صعوبة اتخاذ القرار إذا ما تم الإفصاح عن إدارة المخاطر في القوائم المالية بشكل تكون الإدارة تستفاد منها في ترشيد القرارات الإدارية ويهدف هذا البحث إلى بيان أنواع هذه المخاطر التي تواجه المؤسسات المالية المصرفية فضلاً عن إفصاح عن إدارة المخاطر ضمن البيانات المالية بهذه المؤسسات

ويفرض البحث أن الإفصاح عن أدار المخاطر (الائتمان والتشغيل والسيولة) بأنها يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية، وتضمن البحث أربعة محاور خصص المحور الأول لمنهجية البحث بينما المحور الثاني لاطار المفاهيمي للإفصاح في القوائم المالية ومحور الثالث تطرقت الجانب التطبيقي للبحث، والمبحث الرابع أهم الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول: منهجية البحث

أولاً. مشكلة البحث: تتمثل مشكلة البحث في محاولة الإجابة على التساؤلات التالية:

أ. هل الإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان يؤدي إلى ترشيد قرارات الادارية؟

ب. هل الإفصاح عن إدارة مخاطر التشغيل يؤدي إلى ترشيد قرارات الادارية؟

ج. هل الإفصاح عن إدارة مخاطر السيولة يؤدي إلى ترشيد قرارات الادارية؟

ثانياً. أهمية البحث: تأتي أهمية البحث من أنه يعالج موضوعاً بالغ حساسية وتعقيد والأهمية لمصارف وهي حاجة المصارف الى إدارة مخاطر فعالة تمكنها من تجنب والتحكم في المخاطر التي تتعرض لها أو حتى تنبؤها بحدوثها وأيجاد حلول الضرورية التي ينبغي على المصارف قيام بها حتى تتمكن من مواكبة التغيرات والتطورات الحاصلة وترشيد عمل المصارف في هذا المجال بهدف ترشيد القرارات الإدارية.

ثالثاً. أهداف البحث: تتخلص الأهداف هذه البحث بما يأتي:

أ. بيان أنواع المخاطر التي تواجهها المصارف أساليب قياسها وتحليلها وأدائها.

ب. بيان أساليب الإفصاح عن الإدارة المخاطر ضمن البيانات المالية للمصارف بما يساعد الإدارة في اتخاذ قرارات رشيدة.

رابعاً. فرضيات البحث: الفرضية الأساسية للبحث هي كما يأتي:

أن الإفصاح عن عمليات الإدارة المخاطر في القوائم المالية للمصارف يساعد في جعل هذه القوائم أكثر فائدة للمستخدمين القوائم والفرضيات الفرعية:

أ. الإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان يؤدي إلى ترشيد قرارات الادارية.

ب. الإفصاح عن إدارة مخاطر التشغيل يؤدي إلى ترشيد قرارات الادارية.

ج. الإفصاح عن إدارة مخاطر السيولة يؤدي إلى ترشيد قرارات الادارية.

خامساً. منهج البحث: من أجل تحقيق أهداف البحث واختبار فرضياته تم تبني الأدوات المنهجية الآتية:

أ. المنهج الوصفي النظري في إطار الجانب النظري من خلال الاعتماد على المصادر المتاحة من الكتب والدوريات والأطاريح والمواقع الإلكترونية الرصينة.

ب. المنهج التطبيقي من خلال بحث حول المخاطر (الائتمانية_ التشغيل_ السيولة) في مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل التجاري ومصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية، والقيام بإعداد الإطار المقترح للتحديد والإفصاح عن المخاطر المذكورة في التقارير المالية وانعكاسات ذلك على ترشيد القرارات الإدارية.

سادساً. حدود البحث:

أ. الحدود المكانية: تم تطبيق البحث في اثنتين مصارف في إقليم كوردستان العراق.

ب. الحدود الزمانية: تم تطبيق البحث على البيانات المالية للأربع سنوات المالية (2017-2020).

المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي

1. للإفصاح في القوائم المالية:

أولاً: تعريف الإفصاح المحاسبي: يعرف الإفصاح المحاسبي بأنه عرض وتبويب والاعلام عن المعلومات والبيانات المالية إلى مستخدميها بصورة تامة وصائبة وملائمة لكي تساعدهم على اتخاذ القرارات (فوزية، 2017: 20). وكان موننتز (Moontiz) من أوائل الباحثين الذين تعرضوا لمفهوم الإفصاح المناسب، وذلك في دراسته الصادرة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA). وقد أوضح موننتز (Moontiz) في دراسته يجب أن تكون معايير الإفصاح المالي المناسبة ومرنة في إطار عناصرها الرئيسية، وهي طبيعة المعلومات التي يجب الإفصاح عنها في التقارير المالية، ثم الجهة أو الأطراف التي تستخدم تلك المعلومات، وأخيراً توقيت الإفصاح عن هذه المعلومات. وحدد Moontiz مفهوم الإفصاح الصحيح بأن التقارير المحاسبية يجب أن تصفح عن جميع المعلومات الضرورية وألا تكون مضللة. (العامري، 2020: 73).

(أن الإفصاح هي عرض كافة المعلومات المتعلقة بالوحدة المحاسبية التي قد تؤثر على موقف صانع القرار مما يعني المعلومات الواردة في البيانات والتقارير المحاسبية مقدمة بشكل يفهمها المستفيدين بلغة يفهمها القارئ وليست محيرة أو مضللة والإفصاح عن المخاطر هو الإفصاح الذي يؤدي إلى إبلاغ المستفيد بأي فرصة أو أذى أو خطر أو تهديد قد يؤثر في المستقبل أو على إدارة مخاطرها بحيث تساعد المستخدمين على تقييم المخاطر بصورة دقيقة تنعكس على رشد القرارات المتخذة من قبلهم). رأي الباحثان

ثانياً. اتجاهات الإفصاح المحاسبي: لتشجيع انضباط السوق وضع البنك المركزي سلسلة من متطلبات الإفصاح وتمكين المشاركين في السوق من تقييم المعلومات حول نسب كفاية رأس المال، والتعرض للمخاطر، وعمليات تقييم المخاطر والمعاملات التجارية الرئيسية من أجل توفير إطار إفصاح مقارن محسن. فضلا عن ذلك، يتعين على المصارف أيضاً الالتزام بالقرارات الدولية لاتفاقية بازل بشأن الإفصاح عن السياسة ومعايير المحاسبة الدولية، ومن خلال مراجعة الميزانية العمومية للمصرف وبيان الدخل وتوسيع نطاق الإفصاحات، التي يتعين اتخاذها في (ملاحظات على الحسابات). فضلا عن الجدول الزمني المحدد المفصل في الميزانية العمومية (Disclosure in Financial Statements-Notes to Accounts, 2014: 5) ويختلف الهدف والغرض من الإفصاح باختلاف اتجاه الإفصاح الذي ينتهجه (تقليدي أو معاصر)، حيث ينقسم اتجاه الإفصاح كما وضحه. (أبو ناهي واخرون، 2018: 9) على قسمين:

الاتجاه التقليدي في الإفصاح: هو والذي يهدف ويهتم بالمستثمر الذي له دراية محدودة باستخدام القوائم والتقارير المالية فيقتضي بضرورة تبسيط المعلومات المنشورة. (العداري، 2017: 59)

الاتجاه المعاصر للإفصاح: يهدف هذا الاتجاه إلى تقديم معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات، وينادي بضرورة الالتزام بالإفصاح عن المعلومات المستقبلية لتلبية احتياجات مستخدمي التقارير المالية. (ججوح، 2017: 26)

2. خلفية عامة عن إدارة المخاطر وترشيد القرارات الإداري:

أولاً. تعرف إدارة المخاطر: أنه عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسارة العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلى حد أدنى (عبدالعال، 2007: 50) ويعرف معهد إدارة

المخاطر (IRM) المخاطر على أنها مزيج من احتمال وقوع حدث ونتائجه. يمكن أن تتراوح العواقب من الإيجابية إلى السلبية. (Hopkin, 2017: 15).

عرفت إدارة المخاطر المصرفية بأنها تطبيق طرق علمية للتعامل مع المخاطر لغرض معرفة الخسائر المتوقعة وتحديدتها ومن ثم تحجيمها، كما وإنها "جميع القرارات التي يمكن أن تؤثر في القيمة السوقية للمصرف (الشمري، 2013: 40-41).

ثانياً. أنواع المخاطر المصرفية: نظراً لارتباط القطاع المصرفي بمختلف القطاعات الأخرى وتعدد الخدمات التي يقدمها على مستوى النظام الاقتصادي فإن هذا يتولد عنه مجموعة من المخاطر الكثيرة والمتعددة التي تواجهها المصارف التجارية وتعدد الآراء بشأن تحديد أهم أنواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف وتصنيفاتها (نداء، 2018: 72)، (حاضر وآخرون، 2017: 207).

1. المخاطر المالية: وتتضمن جميع المخاطر المرتبطة بإدارة الأصول والخصوم المتعلقة بالمصرف، وهذا النوع من المخاطر يتطلب رقابة وإشراف مستمرين من قبل إدارة ووفقاً لتوجه حركة السوق والأسعار والعمولات والأوضاع الاقتصادية (مريم، 2017: 90)

أ. **المخاطر الائتمانية:** مخاطر الائتمان هي "المخاطر التي تكتسب أهمية كبيرة بسبب تأثيرها الكبير في الأداء المالي للمصارف (Alshatti, 2015: 338) هي المخاطر احتمال فشل الزبون المقرض من المصرف في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها في اتفاقية. (خورشيد، 2021: 50).

ب. **مخاطرة السيولة:** هي مخاطر حالية ومستقبلية تؤثر على إيرادات المصرف ورأس ماله نتيجة عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة. تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون السيولة غير كافية للوفاء بالالتزامات (لقليطي وغربي، 2010: 8).

ج. **المخاطر السوق:** هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي قد تؤثر على إيرادات المصرف ورأس ماله بسبب التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية والسلع. وقد أضيفت هذه المخاطر إلى متطلبات معيار نسبة كفاية رأس المال في عام 1996، والتي تتطلب من البنوك الاحتفاظ برأس المال للتعامل مع مخاطر السوق المختلفة. وتنقسم مخاطر السوق إلى: (العلوي، 2015: 31).

❖ **مخاطر أسعار الفائدة:** هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي لها تأثير سلبي على إيرادات المصرف ورأس ماله الناتجة عن التغييرات المعاكسة في سعر الفائدة. (موسى، 2012: 212)

❖ **مخاطر تغيير أسعار الصرف:** وهي مخاطر تقلب تبادل العملات الأجنبية مقابل العملة المحلية حيث تتقلب العملات الأجنبية الرئيسية يوميا حسب مناخ السوق الذي يتم فيه التبادل، ومن ثم فإن المصارف التي تتداول بهذه العملات لصالحها أو لصالح عملائها تتعرض لمخاطرة التقلبات المعاكسة في أسعار الصرف على جانبي السوق سواء بشراء العملات الأجنبية أو بيعها (أميرة، 2017: 10).

د. **المخاطر عدم كفاية رأس المال:** يمكن تعريف المخاطر عدم كفاية رأس، المال بأنها المخاطر عدم توفر رأس، المال الكافي واللازم لمتابعة نشاطات المصرف، أو وعدم كفايته لسد الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف (فلاح، 2018: 23).

2. المخاطر غير المالية:

أ. **مخاطر التشغيل:** يعود ظهور المخاطر التشغيلية إلى التطور المتزايد الذي حدث على القطاع المصرفي وظهور التكنولوجيا وارتباط الأعمال المصرفية بوسائل الاتصال والأنظمة الإلكترونية

الحديثة فضلا عن اعتماد البنوك على التمويل الخارجي من خلال توفير خدمات للقيام بالإعمال المصرفية، الأمر الذي أدى إلى الاهتمام بالمخاطر التشغيلية وأصبحت جزءاً مهماً من المخاطر التي يجب على البنك الاهتمام بها. قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بتعريف مخاطر التشغيل على أنها مقدار خطر التعرض لمجموعة من الخسائر التي تنشأ في حال انخفاض أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأنظمة أو الأشخاص أو التي تنشأ عن أحداث من الخارج (الرشدان والعون، 2022: 282).

ب. **المخاطر القانونية:** احتمال نشوء الدعاوى أو المرافعات القضائية والأحكام المضادة لمصالح المصرف والعقود التي يظهر لاحقاً أنها غير قابلة للتنفيذ، مما قد يؤثر سلباً في عمليات المصرف أو يربك ظروفه (الخفاجي، 2018: 24).

ج. **المخاطر الإستراتيجية:** هي المخاطر التي تنشأ نتيجة عدم القدرة على تنفيذ الخطط الاستراتيجية المناسبة للأعمال والقرارات فيما يتعلق بتخصيص الموارد، أو عدم القدرة على التكيف مع التغيرات الديناميكية في بيئة الأعمال. (الجوري، 2017: 24).

ثالثاً. **لجنة بازل:** تعرف لجنة بازل للرقابة المصرفية على أنها: لجنة للرقابة المصرفية تتكون من مجموعة الدول الصناعية العشر تهدف إلى وضع معايير موحدة لكفاية رأس المال بين كافة المصارف. (عبد الحميد، 2000: 80)

1. **مقررات لجنة بازل الأولى:** بعد سلسلة من الجهود والاجتماعات قدمت اللجنة توصياتها الأولى بشأن كفاية رأس المال، والذي عرف بمقرر بازل الأولى وذلك في شهر (7) من سنة (1988)، ليصبح بعد ذلك اتفاقاً عالمياً (ناصيف ومرقص، 2019: 242). وقدرت هذه النسبة بـ (8%) وأوصت اللجنة من خلاله على تطبيق هذه النسبة اعتباراً من نهاية سنة (1992) ليتم ذلك التطبيق بشكل تدريجي خلال ثلاث سنوات، بدءاً من سنة (1990)، وكانت هذه التوصيات مبنية على مقترحات تقدم بها (كوك) (Cooke) (طبي، 2017: 40، 41)

2. **مقررات لجنة بازل الثانية:** في عام 1999 عقد اجتماع للجنة بازل، وذلك لبحث الأمور السلبية في بازل الأولى، والتي كانت تدرس المخاطر من منظور واحد، وهو كفاية رأس المال، وبعد هذا الاجتماع تم التوصل إلى ثلاث ركائز أساسية، وهي الحد الأدنى لرأس المال، والمراجعة الإشرافية، وانضباط السوق. ومن هنا كان اجتماع اللجنة لأهداف أساسية عدة ومن أهمها ما يأتي: (وهذان، 2017: 29)

❖ زيادة كفاءة واستقرار النظام المصرفي الدولي.

❖ إنشاء والحفاظ على فرص متكافئة للبنوك النشطة دولياً.

❖ تشجيع اعتماد ممارسات أكثر صرامة في إدارة المخاطر.

❖ إضافة مخاطر جديدة لم تتطرق لها اتفاقية بازل الأولى.

3. **مقررات لجنة بازل الثالثة:** بعد فشل اتفاقية بازل الثانية من حماية النظام المصرفي من الانهيارات وإفلاس البنوك خاصة عقب الأزمة العلمية لسنة 2008 أزمة الرهن العقاري، قامت لجنة بازل بإعادة النظر في اتفاقيتها الثانية لتعديلها وتحسينها لتخرج في الأخير باتفاقية بازل الثالثة كمقترحات أولية في ديسمبر 2009 ثم صدرت كصيغة نهائية في 12 ديسمبر 2010، في مقر لجنة بنك التسويات الدولية في بازل، سويسرا، عقب اجتماع لمحافظي البنوك المركزية والمسؤولين الماليين الذين يمثلون أعضاء لجنة بازل الـ 27 في مقر اللجنة، وبعد اجتماع قادة مجموعة العشرين في سيول. وكوريا الجنوبية تمت الموافقة على الاتفاقية للجنة (خلدون، 2018: 99). نفذت لجنة بازل للرقابة

المصرفية (BCBS) مجموعة من إصلاحات رأس المال والسيولة والتمويل المعروفة باسم بازل الثالث تهدف الإصلاحات إلى زيادة جودة واتساق وشفافية رأس المال، وتعزيز إطار تغطية المخاطر، وتقليل المخاطر النظامية والمسايرة للدورة الاقتصادية. (Basel III) Commonwealth Bank of Australia, 2016: 3.

4. **العلاقة بين متطلبات بازل 3 والمعيار (IFRS-9)**: في إطار التعاون بين لجنة بازل للرقابة المصرفية ومجلس المعايير المحاسبية الدولي (IASB) تم وضع متطلبات معيار (IFRS-9) بشكل يتوافق مع متطلبات بازل (3) بهدف تعزيز قوة المصارف، والحد من حالات التعثر والانهيار كما حدث خلال الأزمة العالمية، إذ استهدفت متطلبات بازل (3) جانب الخسائر الائتمانية غير المتوقعة من خلال معيار كفاية رأس المال والرافعة التشغيلية، وأما المعيار المذكور أخذ جانب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال احتساب مخصص التدني وتطبيق مفهوم القيمة العادلة، أن هدف المعيار هو وضع مبادئ للتقرير المالي عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية الذي سوف يعرض فيه معلومات ملائمة ومفيدة لمستخدمي القوائم المالية في تقييمهم لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة وتوقيتها وعدم تأكدها (هاشم وحسين، 2020: 5).

رابعاً. ترشيد القرارات الإدارية: تعدّ القرارات الإدارية في المصارف وسيلة لاختيار وقياس مدى قدرة القادة والرؤساء في القيام بالوظائف والمهام المطلوب تحقيقها وإنجازها بأسلوب علمي وعملي، وتعدّ القرارات ميداناً واسعاً للرقابة على الأداء (أبراهيم، 2018: 58) إن الهدف النهائي لأي نظام محاسبي يتمثل في توفير المعلومات المناسبة لاتخاذ القرارات في الوقت المناسب وبالشكل والمضمون المناسب وبالتكلفة المناسبة وللشخص المناسب، حتى يمكن اتخاذ قرارات صائبة، فإنه من الضروري أن يكون هناك مدخلات من المعلومات تأتي من إرسال أو ترجمة أو توصيل ظروف وأحوال العالم الواقعي بصورة ملائمة لصناع القرار، ومهما كانت طبيعة العالم الواقعي فإننا لن ندرکه حتى يمكننا الحصول على معلومات عن ظروفه وأحواله والأحداث التي تجري فيه. (بكارى، 2015: 36).

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي

اولاً. نبذة عن عينة البحث:

1. **مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل:** تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) في (2001/7/20) الصادرة عن المديرية العامة لتسجيل الشركات/ إقليم كردستان كشركة محدودة ورأس المال يقدر (250) مليار دينار عراقي. حيث منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في (2006/11/23) الصادرة عن دائرة تسجيل شركات بغداد كشركة مساهمة خاصة برأس المال مقداره (25.2) مليار دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في (2007/3/1) ومنذ ذلك الوقت بدأ التطور في المصرف، وارتفع رأس مال المصرف بالتدريج إلى (250) مليار دينار عراقي على ثلاث مراحل وفي (2020/12/31) بلغ إجمالي حقوق المساهمين (298.4) مليار دينار عراقي.
2. **المصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية:** تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بتاريخ 2005/3/13 برأسمال قدره (50) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة، من قبل مجموعة من رجال الأعمال العراقيين البارزين بما في ذلك المصرفيين والممولين، وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94)

لسنة 2004 لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2006/11/1. وتم زيادة رأس ماله في عام 2012 إلى (300) مليار دينار عراقي، وحصل المصرف على درجة امتياز (1C) من بين أكثر من (30) ثلاثين مصرفاً اهلياً حسب معيار (CAMELS) الذي جرى في العام 2010 في آخر تقييم من قبل البنك المركزي العراقي.

ثانياً. متغيرات البحث وطرق قياسها:

الجدول (1): طريقة حساب كل من المتغيرات المستقلة والتابعة والغرض منها

| المتغير | نوع المخاطر | المؤشر | الرمز | طريقة الحساب | المدلول |
|---------|----------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| مستقل | مخاطر الائتمان | القروض المتعثرة | X1 | القروض المتعثرة/ إجمالي القروض | كفاءة استرداد القروض |
| | | كفاية رأس المال | X2 | رأس المال واحتياطياته/ إجمالي الموجودات | استيعاب خسائر قبل الإعسار |
| | | الرافعة المالية | X3 | إجمالي القروض/ إجمالي موجودات | قدرة على الوفاء بالالتزامات |
| | مخاطر السيولة | X4 | إجمالي القروض/ إجمالي الودائع | قدرة الودائع عند الطلب | |
| التابع | مخاطر التشغيل | طريقة المؤشر الأساسي | X5 | $K_{BIA} = [\sum (GI_{1..n} \times \alpha)] / n$ | مواجهة مخاطر |
| | | ترشيد قرارات الإدارية | Y1 | توزيع استمارة الاستبانة على إدارة المصارف عينة الدراسة | الافصاح على إدارة المخاطر لترشيد القرارات الإدارية |

المصدر: من أعداد الباحثين بالاعتماد على استمارة الاستبانة.

ثانياً. مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل:

أ. مؤشر القروض المتعثرة

الجدول رقم (2) مؤشر القروض المتعثرة

| بيان | 2017 ألف دينار | 2018 ألف دينار | 2019 ألف دينار | 2020 ألف دينار |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| القروض غير المنتجة(المتعثرة) | 34,629,934 | 47,631,198 | 47,414,195 | 58,682,656 |
| إجمالي القروض | 213,034,076 | 170,259,996 | 122,790,122 | 105,078,422 |
| مؤشر القروض المتعثرة | 0.162556 | 0.279756 | 0.38614 | 0.558465 |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف الاقليمي التجاري للاستثمار والتمويل.

الجدول (3): تحليل تباين لمؤشر القروض المتعثرة

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|--------|-------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation | |
| 1 | Regression | 6.071 | 1 | 6.071 | 31.333 | .011 ^b | 91.5 | 0.955 |
| | Residual | .581 | 3 | .194 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x1 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية

يتبين من الجدول رقم (3) إن ما بين مؤشر القروض المتعثرة وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل، التباين لمرة واحدة بلغت (0.011) قيمة الاحتمالية (Sig=0.011).

وعلى يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر القروض المتعثرة (X_1) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.955) موجبة، مما يعني أن هناك علاقة قوية طردية بين (X_1) و (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن نسبة القروض المتعثرة يؤدي الى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (4): معامل الانحدار مؤشر القروض المتعثرة

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 4.103 | .415 | | 9.894 | .002 |
| | x1 | 5.4248 | .000 | -.955 | -5.598 | .011 |

a. Dependent Variable: y

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

إن الجدول رقم (4) تفسر معنوية معامل الانحداري بين مؤشر القروض المتعثرة وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B_0) تساوي (0.002) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B_0) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B_1) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.011) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B_1)
ب. مؤشر كفاية رأس المال:

الجدول (5): مؤشر كفاية رأس المال

| 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | بيان |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| 255,031,007 | 254,649,265 | 254,007,315 | 253,579,526 | رأس، المال |
| 644,518,584 | 977,013,226 | 913,617,605 | 494,666,333 | إجمالي، موجودات |
| 0.395692 | 0.260640 | 0.278024 | 0.512627 | مؤشر كفاية رأس المال |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف الاقليمي التجاري للاستثمار والتمويل

الجدول (6): تحليل تباين مؤشر كفاية رأس المال

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|--------|-------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation | |
| 1 | Regression | 6.279 | 1 | 6.279 | 50.557 | .006 ^b | 94.4 | 0.972 |
| | Residual | .373 | 3 | .124 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| 2b. Predictors: (Constant), x | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.
يتبين من الجدول رقم (6) أن مابين مؤشر كفاية رأس المال وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت 0.006 قيمة الاحتمالية (Sig=0.006).
وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر كفاية رأس المال (X3) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.972) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين (X3) و (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن نسبة مؤشر مخصص خسائر القروض يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (7): معامل الانحدار مؤشر كفاية رأس المال

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 4.301 | .352 | | 12.205 | .001 |
| | x1 | 1.1028 | .000 | -.972 | -7.110 | .006 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.
إن الجدول رقم (7) تفسر معنوية معامل الانحداري بين مؤشر كفاية رأس المال وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B₀) تساوي (0.001) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B₀) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B₁) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.006) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B₁).
ج. مؤشر الرافعة المالية:

الجدول (8): مؤشر الرافعة المالية

| 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | بيان |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| 105,078,422 | 122,790,122 | 170,259,996 | 213,034,076 | إجمالي قروض |
| 644,518,584 | 977,013,226 | 913,617,605 | 494,666,333 | إجمالي موجودات |
| 0.163034 | 0.125679 | 0.186358 | 0.430662 | مؤشر الرافعة المالية |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف الاقليمي التجاري للاستثمار والتمويل.

الجدول (9): تحليل تباين مؤشر الرافعة المالية

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|-------|-------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation | |
| 1 | Regression | 3.760 | 1 | 3.760 | 3.900 | .003 ^b | 56.5 | 0.742 |
| | Residual | 2.892 | 3 | .964 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x3 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.
يتبين من الجدول رقم (9) أن ما بين مؤشر الرفاعة المالية وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت 0.03 قيمة الاحتمالية (Sig=0.03).
وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر رافعة المالية (X4) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.742) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين (X4) و (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن نسبة مؤشر الرفاعة المالية يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (10): معامل الانحدار مؤشر الرفاعة المالية

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 3.536 | .867 | | 4.079 | .027 |
| | X4 | 1.2078 | .000 | -.752 | -1.975 | .03 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية
إن الجدول (10) تفسر معنوية معامل الانحداري ما بين نسبة مؤشر الرفاعة المالية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B₀) تساوي (0.027) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B₀) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B₁) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.03) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B₁).

❖ **مخاطر التشغيل:** طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach)

الجدول (11): مخاطر التشغيل

| سنة 2020 ألف دينار | سنة 2019 ألف دينار | سنة 2018 ألف دينار | سنة 2017 ألف دينار | بيان |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| 2020_2019_2018 | 2019_2018_2017 | 2018_2017_2016 | 2017_2016_2015 | |
| 8,555,779 | 10,099,136 | 13,047,970 | 11,087,202 | صافي ربح لسنة الأولى |
| 11,729,371 | 8,555,779 | 10,099,136 | 13,047,970 | صافي ربح لسنة الثانية |
| 7,253,103 | 11,729,371 | 8,555,779 | 10,099,136 | صافي ربح لسنة الثالثة |
| 27,538,253 | 30,384,286 | 31,702,885 | 34,234,308 | مجموع الربح لثلاث سنوات |
| 9,179,417 | 10,128,095 | 10,567,628 | 11,411,436 | معدل ربح لثلاث سنوات |
| %15 | %15 | %15 | %15 | %15 |
| 1,379,912 | 1,519,214 | 1,585,144 | 1,477,715 | رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف الاقليمي التجاري للاستثمار والتمويل

الجدول (12): تحليل تباين مخاطر التشغيل

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|--------|-------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R-square | Correlation | |
| 1 | Regression | 6.321 | 1 | 6.321 | 57.329 | .005 ^b | 95.5 | 0.974 |
| | Residual | .331 | 3 | .110 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x4 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية يتبين من الجدول رقم (12) أن ما بين مخاطر التشغيل وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت (0.005) قيمته الاحتمالية (Sig=0.005). وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين المخاطر التشغيل وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.974) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بينهما مما يشير إلى أنه الإفصاح عن المخاطر التشغيل يتأثر عن ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (13): معامل الانحدار مخاطر التشغيل

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 4.301 | .331 | | 12.989 | .001 |
| | X4 | -1.8786 | .000 | -.975 | -7.572 | .005 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

إن الجدول رقم (13) تفسر معنوية معامل الانحداري ما بين مخاطر التشغيل وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B_0) تساوي (0.001) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B_0) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B_1) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.005) وأقل من قيمة الفا (0). المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية (05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B_1).

❖ مخاطر سيولة

الجدول (14): مؤشر السيولة

| بيان | 2017 ألف دينار | 2018 ألف دينار | 2019 ألف دينار | 2020 ألف دينار |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| إجمالي قروض | 213,034,076 | 170,259,996 | 122,790,122 | 105,078,422 |
| إجمالي الودائع | 209,943,012 | 527,316,188 | 591,175,927 | 279,688,842 |
| مؤشر قدرة رد الودائع عند الطلب | 1.01442 | 0.32288 | 0.20770 | 0.37569 |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف الإقليمي التجاري للاستثمار والتمويل.

الجدول (15): تحليل تباين مؤشر السيولة

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|----------|-------------|
| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation |
| 1 | Regression | 5.396 | 1 | 5.396 | 12.883 | .037 ^b | 81.1 | 0.901 |
| | Residual | 1.256 | 3 | .419 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x5 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

يتبين من الجدول رقم (15) أن ما بين المؤشر السيولة وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت 0.037 قيمته الاحتمالية (Sig=0.037). وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر السيولة (X_5) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.901) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين (Y) و (X_5) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن مؤشر السيولة يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (16): المعامل الانحداري مؤشر السيولة

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 3.538 | .869 | | 4.071 | .027 |
| | X5 | 1.2086 | .000 | -.751 | -1.971 | .143 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية

إن الجدول (16) تفسر معنوية معامل الانحداري بين مؤشر السيولة وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B_0) تساوي (0.007) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B_0) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B_1) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.037) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B_1) .

ثالثاً. مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية:

أ. مؤشر القروض المتعثرة

الجدول (17): مؤشر القروض المتعثرة

| 2020 ألف دينار | 2019 ألف دينار | 2018 ألف دينار | 2017 ألف دينار | بيان |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| 1,354,803 | 997,984 | 292,538 | 12,679,632 | القروض غير المنتجة (المتعثرة) |
| 3,198,296 | 2,572,366 | 1,812,392 | 15,341,077 | إجمالي القروض |
| 0.42360 | 0.38796 | 0.16140 | 0.82651 | مؤشر القروض المتعثرة |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية.

الجدول (18) تحليل تباين مؤشر القروض المتعثرة

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|-------|-------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation | |
| 1 | Regression | 2.248 | 1 | 2.248 | 1.531 | .304 ^b | 33.8 | 0.581 |
| | Residual | 4.404 | 3 | 1.468 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x1 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

يتبين من الجدول رقم (18) أن ما بين مؤشر القروض المتعثرة وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت 0.304 قيمة الاحتمالية (Sig=0.304). وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر القروض المتعثرة (X_1) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.583) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين (X_1) و (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن نسبة القروض المتعثرة يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (19): معامل الانحداري مؤشر القروض المتعثرة

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 2.765 | .786 | | 3.516 | .039 |
| | x1 | 1.2706 | .000 | -.581 | -1.237 | .304 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية
 إن الجدول رقم (19) تفسر معنوية معامل الانحداري ما بين مؤشر القروض المتعثرة وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B_0) تساوي (0.039) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B_0) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B_1) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.304) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى قبول الفرضية العدم وغير معنوية القيمة (B_1)
 ب. مؤشر كفاية رأس المال

الجدول (20): مؤشر كفاية رأس المال

| بيان | 2017 ألف دينار | 2018 ألف دينار | 2019 ألف دينار | 2020 ألف دينار |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| رأس المال | 529,438,134 | 532,312,226 | 530,579,283 | 536,624,763 |
| إجمالي موجودات | 1,067,612,106 | 1,262,959,834 | 1,245,661,690 | 1,445,018,764 |
| مؤشر كفاية رأس المال | 0.49590 | 0.42147 | 0.42594 | 0.37136 |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية.

الجدول رقم (21) تحليل تباين مؤشر كفاية رأس المال

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|----------|-------------|
| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation |
| 1 | Regression | 6.283 | 1 | 6.283 | 51.030 | .006 ^b | 94.4 | 0.972 |
| | Residual | .369 | 3 | .123 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x3 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

يتبين من الجدول رقم (21) أن ما بين مؤشر كفاية رأس المال وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين للمرة واحدة بلغت 0.006 قيمة الاحتمالية (Sig=0.006). يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر كفاية رأس المال (X3) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.972) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين (X3) و (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن نسبة مؤشر كفاية رأس المال يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (22): معامل الانحدار مؤشر كفاية رأس المال

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 4.302 | .351 | | 12.261 | .001 |
| | X3 | 5.269 | .000 | -.972 | -7.144 | .006 |

a. Dependent Variable: y

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية

إن الجدول رقم (22) تفسر معنوية معامل الانحداري مؤشر كفاية رأس المال وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B₀) تساوي (0.001) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B₀) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B₁) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.006) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B₁).

ج. مؤشر الرافعة المالية

الجدول (23): مؤشر الرافعة المالية

| 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | بيان |
|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
| ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | ألف دينار | |
| 3,198,296 | 2,572,366 | 1,812,392 | 15,341,077 | إجمالي قروض |
| 1,445,018,764 | 1,245,661,690 | 1,262,959,834 | 1,067,612,106 | إجمالي موجودات |
| 0.00221 | 0.00206 | 0.00143 | 0.014369 | مؤشر الرافعة المالية |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية.

الجدول (24): تحليل تباين مؤشر الرافعة المالية

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|------------|----------------|----|-------------|------|-------------------|----------|-------------|
| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation |
| 1 | Regression | .207 | 1 | .207 | .096 | .007 ^b | 31.3 | 0.176 |
| | Residual | 6.445 | 3 | 2.148 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x1 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية
يتبين من الجدول رقم (24) أن ما بين مؤشر الرفاعة المالية وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت 0.007 قيمة الاحتمالية (Sig=0.007).
يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر رفاعة المالية (X4) وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.176) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين (X4) و (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن نسبة مؤشر الرفاعة المالية يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (25): معامل الانحداري مؤشر الرفاعة المالية

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 2.234 | .863 | | 2.590 | .001 |
| | x1 | 3.7436 | .000 | -.176 | -.310 | .007 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية
إن الجدول رقم (25) تفسر معنوية معامل الانحداري ما بين مؤشر الرفاعة المالية وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B₀) تساوي (0.001) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B₀) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B₁) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.007) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B₁)

❖ **مخاطر التشغيل:** طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach)

الجدول رقم (26): مخاطر التشغيل

| بيان | سنة 2017 ألف دينار 2017_2016_2015 | سنة 2018 ألف دينار 2018_2017_2016 | سنة 2019 ألف دينار 2019_2018_2017 | سنة 2020 ألف دينار 2020_2019_2018 |
|---------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| صافي ربح لسنة الأولى | 42,376,000 | 47,129,775 | 41,495,180 | 7,117,382 |
| صافي ربح لسنة الثانية | 47,129,775 | 41,495,180 | 7,117,382 | 2,008,065 |
| صافي ربح لسنة الثالثة | 41,495,180 | 7,117,382 | 2,008,065 | 10,991,789 |
| مجموع الربح لثلاث سنوات | 131,000,955 | 95,742,337 | 50,620,627 | 20,117,236 |
| معدل ربح لثلاث سنوات | 43,666,985 | 31,914,112 | 16,873,542 | 6,705,745 |
| %15 | %15 | %15 | %15 | %15 |
| رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل | 6,550,048 | 4,787,117 | 2,531,031 | 1,005,862 |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية.

الجدول (27): تحليل تباين مخاطر التشغيل

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|-------|-------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation | |
| 1 | Regression | 2.447 | 1 | 2.447 | 1.746 | .278 ^b | 36.6 | 0.607 |
| | Residual | 4.205 | 3 | 1.402 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x1 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

يتبين من الجدول رقم (27) أن ما بين مخاطر التشغيل وترشيد القرارات الإدارية التي عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين لمرة واحدة بلغت 0.278 قيمته الاحتمالية (Sig=0.278). وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين المخاطر التشغيل وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.607) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بينهما مما يشير إلى أنه الإفصاح عن المخاطر التشغيل يتأثر عن ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (28): الجدول المعامل الانحداري مخاطر التشغيل

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 3.041 | .912 | | 3.335 | .045 |
| | x1 | -3.0696 | .000 | -.607 | -1.321 | .278 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية

إن الجدول رقم (28) تفسر معنوية معامل الانحداري بين مخاطر التشغيل وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B_0) تساوي (0.045) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B_0) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B_1) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.278) وأكبر من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B_1).

❖ **مخاطر سيولة:**

الجدول (29): مؤشر السيولة

| بيان | 2017 ألف دينار | 2018 ألف دينار | 2019 ألف دينار | 2020 ألف دينار |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| إجمالي قروض | 15,341,077 | 1,812,392 | 2,572,366 | 3,198,296 |
| إجمالي الودائع | 310,786,329 | 549,623,920 | 556,003,222 | 636,161,912 |
| مؤشر قدرة رد الودائع عند الطلب | 0.04936 | 0.00329 | 0.00462 | 0.005027 |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقرير السنوي للمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية.

الجدول (30): مؤشر السيولة

| ANOVA ^a | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-------|-------------|-------|------|--------------------|-------------|-------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. | R square | Correlation | |
| 1 | Regression | 1.128 | 1 | 1.128 | .613 | .0325 ^b | 17 | 0.412 |
| | Residual | 5.524 | 3 | 1.841 | | | | |
| | Total | 6.652 | 4 | | | | | |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | | | |
| b. Predictors: (Constant), x1 | | | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

يتبين من الجدول رقم (30) إن ما بين مؤشر السيولة وترشيد القرارات الإدارية عينة الدراسة التي استخدمت تحليل التباين بلغت 0.0325 قيمة الاحتمالية (Sig=0.0325).

وعليه يتبين من نتائج العلاقة بين مؤشر السيولة وترشيد القرارات الإدارية (Y) أن هناك معامل الارتباط بين متغيرين يساوي (0.412) موجبة مما يعني هناك علاقة قوية طردية بين مؤشر السيولة (Y) مما يشير إلى أنه الإفصاح عن مؤشر السيولة يؤدي إلى ترشيد القرارات الإدارية.

الجدول (31): المعامل الانحداري مؤشر السيولة

| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|------|-------|-------|--------|
| Model | Unstandardized Coefficients | Standardized Coefficients | T | Sig. | | |
| | B | Std. Error | Beta | | | |
| 1 | (Constant) | 2.502 | .829 | | 3.018 | .007 |
| | x1 | 6.0747 | .000 | -.412 | -.783 | 0.0325 |
| a. Dependent Variable: y | | | | | | |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البرامج الإحصائية.

إن الجدول رقم (31) تفسر معنوية معامل الانحداري ما بين مؤشر السيولة وترشيد القرارات الإدارية وقد بلغت هذا النتائج قيمة الاحتمالية ل (B_0) تساوي (0.007) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة معامل الثبات (B_0) وبعدها اختبار المعامل الانحداري (B_1) وقيمة الاحتمالية تساوي (0.0325) وأقل من قيمة الفا (0.05) بمعنى رفض الفرضية العدم ومعنوية القيمة (B_1).

المحور الخامس: الاستنتاجات والتوصيات

- أولاً. **الاستنتاجات:** توصل الباحثان إلى مجموعة من الاستنتاجات يمكن عرضها في النقاط الآتية:
1. إن مصطلح إدارة المخاطر بعيد كل البعد عن مصطلح استبعاد المخاطر لأنه عنصر رئيسي في استمرارية عمل المصرفي بشرط تخفيف هذه المخاطر وذلك بضرورة إدارة تلك المخاطر والتحكم فيه بشكل علمي على أساس العوائد المتوقعة.
 2. إن عملية إدارة المخاطر هي علم وفن على حد سواء، فهي علم لأنها تتبع عملية تحليل الحقيقي في البناء العقلاني لهياكل المخاطر واستخدام المعايير والنماذج الحسابية، فهي فن لأنها يتطلب اختيار النموذج الصحيح، ومحاولة نقله بنجاح وكفاءة، مما يجعل إدارته قائمة على المعرفة الحقيقية المكتسبة، من خلال الكفاءة المهنية.
 3. المؤسسات المالية المصرفية الناجحة هي تلك التي تتقصى المخاطر في عملياتها ما أجل إدارة هذه المخاطر بكفاءة عالية، بغية تخفيف أثارها وليس تلك المؤسسات المالية التي تغض الطرف عن هذه المخاطر ولا تعي أثارها.
 4. أن المصارف تواجه العديد من المخاطر لدى ممارستها للأنشطة المصرفية، وبتزايد مستوى هذه المخاطر مع تزايد حجم المؤسسة وانتشارها ودرجة التعقيد والتطور في أنشطتها والخدمات التي تقدمها، ولقد أدت عولمة الخدمات المالية إلى تزايد درجة تعقيد وأنواع المخاطر المصرفية التي تؤثر سلباً على سلامة أوضاع المصارف وتشكل تهديداً جوهرياً يستدعي تنفيذ الأنشطة المصرفية وفق الممارسات السليمة، وإدارة هذه المخاطر بشكل يضمن مراقبة وضبط وتخفيض المخاطر والخسائر الناجمة عنها.
 5. في مصارف العينة الدراسة هناك علاقة طردية بين مؤشر قروض المتعثرة ومؤشر مخصص خسائر قروض ومؤشر كفاية رأس المال ومؤشر الرافعة المالية ومخاطر التشغيل والمؤشر السيولة وبين ترشيد القرارات الإدارية.

ثانياً. التوصيات: بناء على الاستنتاجات يوصي الباحثان بالتوصيات الآتية:

1. يجب أن يتوافر لدى المصارف سياسات والإجراءات معتمدة لعملية قياس وتقييم المخاطر، التي يتعرض لها المصارف أو يمكن أن يتعرض لها بدقة بشكل تعمل على سلامة وفاعلية أساليب إدارة المخاطر ومتابعتها من خلال وضع تقييم ومتابعة السياسات المتبعة للإدارة المخاطر المصرفية بشكل لا يتعرض التعليمات الخاصة بالمصرف المركزي والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومقررات بازل الدولية.
2. ضرورة قيام المصارف بكتابة تقارير خاصة بإدارة المخاطر بشكل دوري ومستمر إلى إدارة العليا يبين فيه أهم المشاكل التي تواجه إدارة المخاطر وتأكيد على الالتزام بالتعليمات والقوانين النافذة
3. اهتمام بزيادة مستوى الإفصاح والشفافية عن كافة المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمخاطر الحالية والمحتملة التي تواجهها البنوك من خلال التركيز على مخاطر الائتمان، حيث إن هذه المخاطر

- مهمة للغاية وخاصة في تعزيز القيمة الاقتصادية، لأن مستوى الإفصاح عن المخاطر لدى عينة البحث متوسط ويجب الاهتمام أكثر بالإفصاح عن المخاطر.
4. اهتمام بعقد ندوات تثقيفية لتوعية المصارف العاملة تحت إشراف البنك المركزي وضرورة مشاركة المصارف في الندوات والمؤتمرات العلمية بالعمل المصرفي وذلك للاستفادة من الخبرات والكفاءات العلمية في كل عمل المصرفي والاطلاع على الأساليب والمتطلبات الحديثة في العمل المصرفي.
5. قيام بعمل دورات تدريبية للعاملين في قسم إدارة المخاطر بشكل مستمر لتحديث وتطوير طرق قياس المخاطر للوصول إلى أدق تقدير لهذه المخاطر وأدائها.

المصادر

أولاً. المصادر العربية:

1. أميرة، طهير، (2017)، إدارة المخاطر في البنوك التجارية الجزائرية وفقاً لمعايير بازل، ماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية- جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي.
2. ابوناهي، عمر عيد الجعيدي وآخرون، (2018)، أثر الإفصاح غير المالي على القيمة السوقية، المؤتمر العلمي الثالث لقسم المحاسبة والمراجعة-كلية التجارة-جامعة الإسكندرية، مصر.
3. أبراهيم، مصعب كرار (2018) دور مؤشرات إدارة المخاطر في ترشيد القرارات في المصارف السودانية، ماجستير في الدراسات المصرفية والمالية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
4. بكاري، هاجر، (2015)، مصداقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الإدارية، ماجستير علوم التسيير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير- جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، جزائر
5. الجبوري، هدير خيون عاشور، (2017)، تحليل المخاطرة والعائد وأثرهما في اختيار مكونات المحفظة الاستثمارية للمصرف أطروحة دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، جامعة كربلاء، كربلاء.
6. ججوح، محمد ماجد محمود، (2017)، أثر الإفصاح غير المالي على القيمة السوقية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل، جامعة الإسلامية- غزة، فلسطين.
7. خلدون. زينب (2018)، البنوك الإسلامية ومدى امتثالها للمعايير الدولية لسلامة المصرفية دراسة حالة بنك فيصل الإسلامي السوداني، أطروحة مقدمة للحصول على شهادة دكتوراه في العلوم التسيير، جامعة البويرة.
8. الخفاجي، أسماء هادي نعمة، (2018) أثر تغيرات أسعار الفائدة في الاستثمار المصرفي عبر آلية جذب الودائع، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، جامعة كربلاء، كربلاء.
9. خورشيد، محمد محمود محمد، (2021)، دراسة تحليلية لتأثير استخدام المشتقات المالية على التخطيط الضريبي أطروحة دكتوراه في المحاسبة، جامعة القاهرة، مصر.
10. الرشدان والعون، ليث مفتي، بسام (2022)، محددات الإفصاح عن المخاطر المالية في المصارف التجارية الأردنية، بحث المنشورة المجلة العربية للإدارة، المجلد 42 العدد 1.
11. الشمري، صادق راشد، (2013)، استراتيجية إدارة المخاطر المصرفية وأثرها في الأداء المالي للمصارف التجارية، دار اليازوري للنشر والتوزيع

12. طبي، عائشة، (2017) إدارة مخاطر السيولة وتأثيرها على المردودية المالية والإقتصادية للبنوك، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة غرداية، الجزائر.
13. العامري، سعود جايد مشكور، (2020)، المحاسبة الدولية، بدون الناشر، الطبعة الثانية، المثني.
14. عبدالعال، دطارق حماد (2007)، إدارة المخاطر (أفراد، إدارات، شركات، بنوك) كلية التجارة، عين شمس، الدار الجامعية، الإسكندرية.
15. عبد الحميد، عبد المطلب (2000)، البنوك الشاملة عملياتها وإدارتها، الدار الجامعية، الإسكندرية.
16. العلاوي، عبد المهدي عبد العزيز، (2015) إدارة مخاطر التشغيل في المصارف الإسلامية، اتحاد المصارف العربية، عمان_الأردن
17. عبد الحميد، عبد المطلب، (2000) البنوك الشاملة عملياتها وإدارتها، الدار الجامعية، الإسكندرية.
18. العذاري، محمد عامر راهي (2017)، الإفصاح المحاسبي عن المسؤولية الاجتماعية وأثرها على أداء الشركات، رسالة ماجستير في علوم المحاسبة، جامعة القادسية، القادسية.
19. فلاح، فاطمة بشير قره (2018) أثر المخاطر المالية والتشغيلية على ربحية البنوك التجارية التقليدية الخاصة العاملة في سورية، رسالة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية، جامعة تشرين، سورية.
20. فوزية، العايب، (2017) أثر محددات الإفصاح المحاسبي والمالي على نوعية المعلومات الواردة في التقارير السنوية، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، جامعة قسنطينة -2- عبد الحميد مهري، الجزائر
21. لقلطي الأخضر وحمزة غربي، (2010)، إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية، دراسة ميدانية، ملتقى أسس وقواعد النظرية المالية الإسلامية، جامعة غرداية، مكتبة نور
22. مريم، زايدي، (2017) إتفاقية بازل 3 لقياس كفاية رأس المال المصرفية وعلاقتها بإدارة مخاطر صيغ التمويل الإسلامية اطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر.
23. موسى شقيري نوري، (2012)، إدارة المخاطر، الطبعة الأولى، دار المسيرة، الأردن.
24. 2 ناصيف ومرقص، الياس، بول، (2019) المصارف العربية في مواجهة التحديات القانونية الدولية، المركز العربي للبحوث القانونية والقضائية، الطبعة الأولى، لبنان.
25. نداء، محمد أحمد محمود أحمد، (2018)، تحليل أثر أنشطة التحوط كأداة لإدارة المخاطر على القيمة السوقية للمنشأة في ظل متطلبات معايير التقارير المالية الدولية، رسالة ماجستير في المحاسبة، جامعة قناة السويس، مصر
26. هاشم، حسين، صدام كاطع، أزهار حسين، (2020)، تحديات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي رقم (9) في المصارف ودور البنك المركزي العراقي في مراقبة تطبيقه، مجلة الريادة للمال والأعمال – المجلد الأول العدد 1.
27. وهدان، نائر فتحي (2017) أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية). رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الزرقاء، عمان، الأردن.
28. حاضر صباح شعير، احمد خضير احمد، ومحمد فخري محمد، (2017)، أثر النظم الخبيرة في تحسين الاداء المالي للشركات الصناعية المدرجة في سوق العراق المالي

Tikrit Journal of Administration and Economics Sciences, 13(40 part 1).

ثانياً. المصادر الأجنبية:

1. Alshatti, A., (2015), The effect of credit risk management on financial performance of the Jordanian commercial banks, Investment Management and Financial Innovations, amman, Jordan.
2. Basel III Pillar 3, (2016), Commonwealth Bank of Australia 2-
3. Disclosure in Financial Statements— “Notes to Accounts, Mastercircular on” 4- Disclosure in Financial Statements– Notes to Accounts, (2014) issued Vide DBOD. BP. BC No.8121.04.018/2014– 15.
4. Hopkin, Paul, (2017), Fundamentals of Risk Management, 4th Edition, British library, UK.
5. Vaughan, (2014) Emmett and another, Fundamentals of Risk and Insurance. John wiley & sons Eleventh edition.