

## OPEN ACCESS

\*Corresponding author

Adnan Nader Hammed Makhmury  
adnan.hammed@su.edu.krd

# أثر تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASs) في الأداء المالي للمصارف العراقية (دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية)

عدنان نادر حمد مخموري/ قسم المحاسبة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة صلاح الدين-اربيل، اقليم

كوردستان، العراق

سناء جميل مولود/ قسم المحاسبة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة صلاح الدين-اربيل، اقليم كوردستان، العراق

RECEIVED : 28 /11/2024

ACCEPTED : 22/10/ 2025

PUBLISHED : 15/12/ 2025

## الملخص

### الكلمات المفتاحية:

المعايير المحاسبية والابلاغ  
المالي، سوق العراق للاوراق  
المالية، مؤشرات التحليل المالي

هدفت الدراسة إلى تحديد أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية وإعداد التقارير المالية على الأداء المالي للمصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للفترة 2012-2021. ولتحقيق ذلك، حلل الباحثون التقارير المالية السنوية لاثني عشر مصرفاً مساهمة عراقياً مدرجاً في السوق، واستخلصوا متغيرات الدراسة التالية: العائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية، والعائد على الخصوم، والعائد على حقوق الملكية، وتطبيق معايير المحاسبة الدولية وإعداد التقارير المالية، وحجم البنك، وعمره، ونسبة الرافعة المالية. واستخدمت الدراسة أسلوب تحليل المحتوى للتقارير المالية للمصارف العراقية. وأظهرت النتائج أن نماذج الانحدار المتعدد الأربعة المستخدمة كانت ذات دلالة إحصائية عالية، مما يسمح بتنبؤ موثوق بقيم المتغيرات التابعة. كما أظهرت النتائج أن قيم معامل التضخم للتباين المقدر لجميع المتغيرات المستقلة كانت أقل من 5، مما يشير إلى غياب التعدد الخطي. كما كشفت النتائج عن وجود علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية وإعداد التقارير المالية والأداء المالي للمصارف العراقية عبر المتغيرات وخلال الفترة المذكورة. قدمت الدراسة عدة توصيات، منها ضرورة قيام المصارف المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية بتوحيد الإجراءات والقواعد المتبعة في إعداد البيانات المالية، مما يُسهّل إجراء مقارنات بين الأداء المالي للمصارف. كما ينبغي على الباحثين في مجال المحاسبة التركيز على البحوث والدراسات التي تتناول معايير الإبلاغ المالي الدولية وأثرها، مع مراعاة المتغيرات الأخرى، وخاصة بيئة الأعمال العراقية.

### About the Journal

Zanco Journal of Humanity Sciences (ZJHS) is an international, multi-disciplinary, peer-reviewed, double-blind and open-access journal that enhances research in all fields of basic and applied sciences through the publication of high-quality articles that describe significant and novel works; and advance knowledge in a diversity of scientific fields.

<https://zancojournal.su.edu.krd/index.php/JAHS/about>



## المقدمة

يعود عملية تبني وتطبيق معايير المحاسبية الدولية في العراق الى العام 2004 م. حيث صدر البنك المركزي العراقي قرار المرقم 12 / 9 والمؤرخ في 4 / 1 / 2016 يلزم المصارف والشركات التأمين العراقية كافة بتطبيق معايير المحاسبية الدولية وإعداد التقارير المالية السنوية بدأ للسنة المالية 2016 وفقاً لهذه المعايير بدلاً من النظام المحاسبي الموحد (للمصارف وشركات التأمين) التي تعتمد على القواعد المحاسبية العراقية. ليمثل هذا القرار قفزة نوعية في مجالي المحاسبة في البيئة المحلية (الجانب التطبيقي المهني - الجانب الفكري وما يتصل به من نشاط البحث الأكاديمي).

يلعب القطاع المصرفي دوراً أساسياً في الاقتصاد من خلال جذب المدخرات المحلية والأجنبية وإعادة تدويرها، مما يجعله عنصراً حاسماً في استقرار النظام المالي وتواصله مع الأسواق العالمية، وفي ضوء التطورات السريعة والمتلاحقة التي تشهدها بيئة الأعمال المعاصرة التي أصبحت تعمل تحت غطاء نظام عالمي جديد تتمثل معالمه في العديد من الأبعاد منها تزايد إنتشار الشركات متعددة الجنسيات ظهرت الحاجة إلى معلومات محاسبية أكثر ملاءمة وموثوقية لاتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمانية المختلفة ، مما ولد الحاجة إلى تبني وتطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (International Financial Reporting Standards & International Accounting Standards) التي تؤدي دوراً مهماً في وضع السياسات والقواعد المحاسبية والايضاحات التفسيرية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية من خلال المعلومات والايضاحات لطرق المعالجة المحاسبية وكذلك اعداد وعرض القوائم المالية التي تستخدم في المساعدة على ترشيد قرارات مستخدميها، وكلما كانت البيانات المالية المنشورة تتمتع بإفصاح كاف ومعرضة على وفق المعايير الدولية للإبلاغ المالي أصبحت من السهولة مقارنتها مع المصارف الأخرى المشابهة لها في النشاط فضلاً عن إمكانية المقارنة لفترات سابقة لنفس المصرف، ويمكن استخدامها لتقييم أداء المصرف والوقوف على وضعه المالي، وفي سبيل ذلك كان لزاماً عليها القيام بعملية تقييم الأداء التي تمكنها من تحديد الانحرافات ودعم عملية اتخاذ القرارات من أجل مسابرة البيئة التنافسية التي تنشط فيها، كما أن المؤسسة تسعى جاهدة الى تحسين أدائها المالي الذي يعتبر من المقومات والدعائم الرئيسية، حيث يوفر نظام المعلوماتي المتكاملة والدقيقة والموثوق بها لمقارنة الأداء الفعلي لنشاط المصرف بالأداء المتوقع من خلال مجموعة من المؤشرات والتي تعد من أهم الأدوات التي يعتمد عليها في عملية تقييم الأداء بالمصرف. ان نجاح عملية التقييم يعتمد بدرجة كبيرة على دقة وملائمة المؤشرات المالية وغير المالية وقابليتها على تقييم الأداء بشكل سليم، فمن خلال النتائج التي تظهرها هذه المؤشرات يتم الحكم على أداء المصرف، مما يسهل فيما بعد عملية اتخاذ القرار.

### 1 - منهجية الدراسة:

#### 1-1: مشكلة الدراسة

تتلخص مشكلة الدراسة بصورة اساسية في قصور وضعف المعايير المحلية في ظل التطورات الاقتصادية التي شهدتها الساحة الدولية والانفتاح الاقتصادي العراقي ادت إلى ضرورة تبني وتطبيق المعايير المحاسبة الدولية والابلاغ المالي الدولية من أجل تنظيم العمل المحاسبي وتوحد الممارسات المحاسبية وتخفيض عدم تماثل وزيادة كفاءة سوق رأس المال. مما يستوجب دراستها والقاء الضوء على تأثيراتها، لذا تسعى هذه الدراسة إلى تحليل العلاقة بين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) الأداء المالي للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية، من خلال دراسة أثرها على مجموعة من المؤشرات المالية وغير المالية خلال الفترة .

وعليه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال التالي:

هل يوجد تأثير لتطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) على الاداء المالي متمثلاً بـ (المعدل العائد على الموجودات (ROA)، المعدل العائد على حقوق الملكية (ROE)، معدل العائد على المطلوبات (ROL)، المعدل العائد على السهم (EPS)) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية؟

**1-2: أهمية الدراسة:**

تتبع أهمية الدراسة من الأهمية التي تتمتع بها معايير المحاسبة الدولية والإبلاغ المالي الدولية وتأثيراتها ومدى قدرتها على جعل التقارير المالية ذات جودة وقابلة للمقارنة بين مختلف الوحدات الاقتصادية وتوحد الممارسات المحاسبية فضلاً عن ذلك تخفض عدم تماثل المعلومات المحاسبية من خلال توفير المعلومات المحاسبية بصورة عادلة من الناحية الكمية والنوعية إلى المستثمرين الحاليين والمرتقبين لحصول على الأموال لتمويل المشاريع بأقل تكلفة وزيادة كفاءة سوق رأس المال وهذا بدوره يؤثر إيجاباً على الأداء المالي للمصارف والشركات، لهذا أصدر العراق في سنة (2014) تشريعاً يقتضي من المصارف المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية في بيانها الموحدة وأصبح التشريع نافذ المفعول في سنة 2016. وبذلك فإن تطبيق هذه المعايير يجعل العراق يواكب دول العالم المتطورة ويساعد في انفتاح الاقتصاد العراقي على الاقتصاد العالمي ومن ثم جذب رؤوس الأموال والاستثمارات الخارجي، وهنا لا بد من معرفة اثر تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية في الأداء المالي للمصارف العراقية ومقارنة الأداء المالي للمصارف قبل وبعد التطبيق. وبحسب- علم الباحثان الى أن هناك قلة في الدراسات التي تناولت موضوع تطبيق المعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية واثره في الأداء المالي للمصارف في بيئة الاعمال العراقية نظراً لحداثة تطبيق تلك المعايير في العراق وعدم معرفة تأثيراتها، و تقديمه دليلاً عملياً على اثر التحول الى المعايير المحاسبة الدولية في الأداء المالي لمصارف العراقية وقيمه، وهو ما قد يوفر معلومات للجهات التنظيمية المسؤولة عن تطبيق و وضع المعايير بشأن قرار التحول اليها في باقي القطاعات الاقتصادية.

**1-3-: اهداف الدراسة:**

تهدف الدراسة الى تحقيق اهداف الاتية:

1. التعرف على الاطار المفاهيمي للمعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية وأهميته وأهدافه و بيان عوامل ظهوره وعلاقته بالأداء المالي لمنظمات الاعمال بشكل عام.
2. التعرف على علاقة ارتباط مابين تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASS) و الأداء المالي للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية متمثلاً ب(معدل العائد على الموجودات(ROA)، معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)، معدل العائد على المطلوبات، معدل العائد على السهم ((EPS)).
3. التعرف على تأثير تطبيق المعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASS) في الأداء المالي للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية متمثلاً ب:(المعدل العائد على الموجودات(ROA)، المعدل العائد على حقوق الملكية (ROE)، معدل العائد على المطلوبات (ROL)، المعدل العائد على السهم ((EPS)).

**1-4: فرضيات الدراسة:**

- تستند الدراسة على الفرضية الرئيسية مفادها يوجد تأثير لتطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) في الأداء المالي للمصارف العراقية وتنفرع منها فرضيات الاتية:
- الفرضية الاولى: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs-IASS) و الأداء المالي متمثلاً ب:(المعدل العائد على الموجودات(ROA)) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.
- الفرضية الثانية: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs-IASS) و الأداء المالي متمثلاً ب:(المعدل العائد على حقوق الملكية (ROE)) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

الفرضية الثالثة: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs-IASs) و الاداء المالي متمثلاً بـ: (معدل العائد على المطلوبات (ROL)) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

الفرضية الرابعة: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs-IASs) و الاداء المالي متمثلاً بـ: (المعدل العائد على السهم (EPS)) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

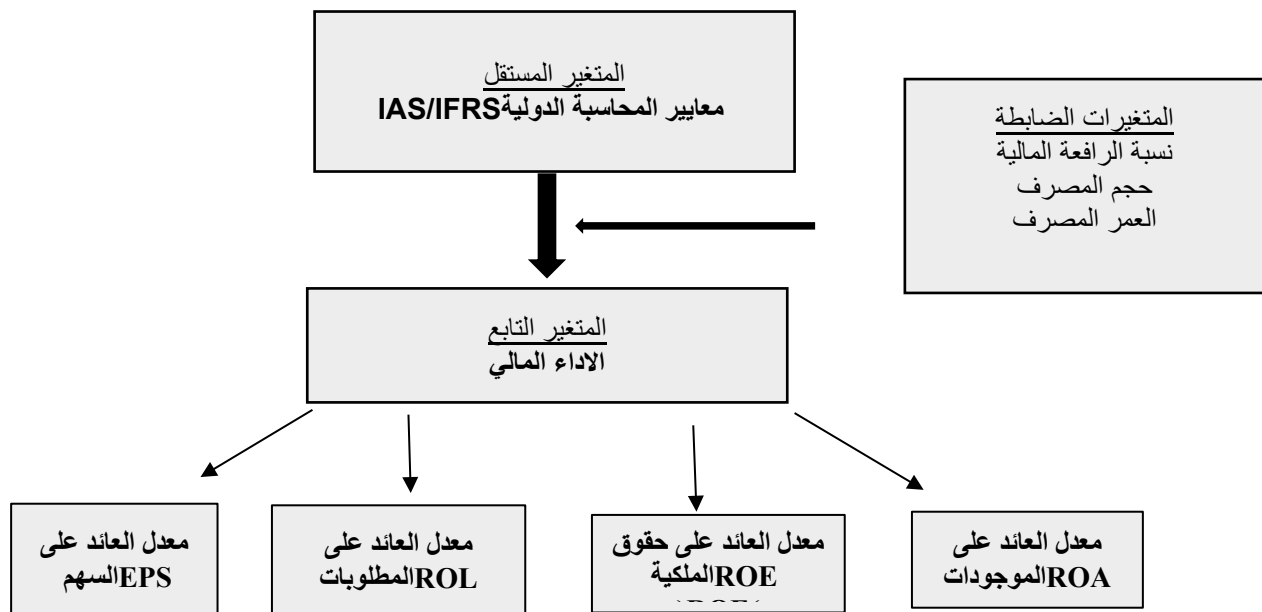
### 1-5: منهجية الدراسة:

تحقيقاً لأهداف الدراسة ولتكوين الفرضيات وأختبارها، تم الاعتماد على المناهج العلمية الآتية:

**1. المنهج الاستقرائي:** استقراء بعض الكتابات والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، للمعرفة مدى تأثير الاداء المالي للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية بتطبيق المعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs-IASs) للفترة من 2012 لغاية 2021.

**2. منهج تحليل المحتوى:** وذلك بتحليل المحتوى للتقارير المالية للمصارف عينة الدراسة لاختبار فرضيات الدراسة باستخدام الأساليب الإحصائية العلمية و تم تحليل النتائج التي توصلت إليها الدراسة وتقديم تفسيرات منطقية لذلك.

### 1-6: نموذج الدراسة:



الشكل (1) أنموذج البحث

المصدر: من اعداد الباحثان

### 1-7: محددات الدراسة:

1- اقتصر الدراسة على القطاع المالي ولاسيما المصارف التجارية الخاصة المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية، نظراً لخضوع هذه القطاع لبعض المعايير والمتطلبات الرقابية الخاصة وتطبيق معايير المحاسبة الدولية منذ سنة 2016.

2- تقتصر الدراسة على التقارير المالية السنوية المنشورة للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية التي استطاعت الباحثان الحصول على بياناتها كاملة لفترة الدراسة من 2012 لغاية 2022.

3- تم قياس كفاءة الاداء المالي للمصارف العراقية بـ (معدل العائد على الموجودات (ROA)، معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)، معدل العائد على المطلوبات، معدل العائد على السهم (EPS))

### 1-8: حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة فيما يأتي :

الحدود المكانية : - شملت عينة في المصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية.

الحدود الزمانية: شملت البحث التقارير المالية المنشورة للعينة من المصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للسنوات 2012 لغاية 2021.

### 2: الإطار النظري للدراسة

#### مفهوم معايير المحاسبة الدولية وأهداف إصدارها:

تهدف المحاسبة إلى تحديد وقياس الأحداث المالية للوحدات الاقتصادية وإيصال نتائج القياس إلى مستخدمي ومستفيدي القوائم المالية، الأمر الذي يستلزم ضرورة وجود معايير محددة يتم التحديد والقياس والإفصاح بموجبها، وهي المعايير المحاسبية التي تتمثل في كل القواعد المتعلقة بالمحاسبة مهما كانت طبيعتها، إلزامية أو اختيارية، والتي هي مجموعة من القواعد والإرشادات التي تهدف إلى توحيد طرق التسجيل والقياس والتقرير المالي في جميع أنحاء العالم، تم إصدار هذه المعايير من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بهدف تحسين الشفافية والمصداقية في التقارير المالية وضمان تقديم المعلومات المالية بشكل يعكس الواقع الاقتصادي للوحدات الاقتصادية، أي هي أدوات قياس محاسبية تستخدم في مجال الإفصاح والقياس والتقييم المحاسبي وتحظى بقبول عام لمعظم الأطراف المستخدمة والمستفيدة من التقارير المالية، ، ويتعلق المعيار المحاسبي بعنصر محدد من عناصر القوائم المالية، أو نوع من أنواع العمليات أو الأحداث أو الظروف التي تؤثر في المركز المالي للوحدات الاقتصادية ونتائج أعمالها (طرطار ومنصور، 2015: 22).

تتصف المعايير (IFRSs-IASs) بأنها معايير عالية الجودة تتميز بعرضها الواضح وحل عالمي لإعداد التقارير المالية (2019، Burca and Almasi) مرتكزة على مبادئ محاسبية مقبولة بين مختلف دول العالم بغرض اعداد تقارير مالية توفر معلومات عن المركز والاداء المالي، والتدفقات النقدية بما يخدم الفئات المتعاملة معها لتسهيل عملية اتخاذ القرارات (Houqe et al, 2016).

الهدف الأساسي من إصدار معايير المحاسبة الدولية هو توحيد المعايير المحاسبية على مستوى العالم، تسهيل مقارنة البيانات المالية بين الشركات والدول المختلفة، وتقليل الفوارق بين الأنظمة المحاسبية المحلية والدولية مما يساعد المستثمرين على فهم ومقارنة الأداء المالي للشركات من مختلف البلدان واتخاذ قرارات استثمارية أفضل. كما تسهم هذه المعايير في تقوية ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح في التقارير المالية، مما يسهل التعاملات التجارية الدولية (الشجيري، 2020: 441). وهنا يمكن القول بأن الغرض من هذه المعايير هو انشاء لغة محاسبية موحدة عالمياً وبالتالي الحد من عدم تناسق المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية وبالتالي تقليل كلفة إعداد التقارير المالية بشكل غير مباشر وتقديم معلومات محاسبية ذات جودة عالية و أكثر افصاحاً،(الصفار، 2022: 1) بهدف تقديم تقارير مالية عالية الجودة (عثمان و مخلص، 2022: 6).

#### دوافع الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية:

1. التوحيد والشفافية: الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية يضمن توحيد طرق إعداد التقارير المالية، مما يسهل مقارنة النتائج المالية للشركات من مختلف الدول والقطاعات.

2. تحسين الثقة في التقارير المالية: معايير المحاسبة الدولية توفر مستوى عالٍ من الشفافية، مما يعزز الثقة بين المستثمرين وأصحاب المصالح في المعلومات الواردة في التقارير المالية.

3. سهولة الوصول إلى الأسواق المالية الدولية: الشركات التي تلتزم بالمعايير الدولية يكون لديها فرص أكبر للدخول في الأسواق العالمية والحصول على تمويلات بأسعار أفضل.
4. الامتثال للتشريعات العالمية: العديد من الدول تتبنى معايير المحاسبة الدولية بشكل إلزامي، مما يجعل الالتزام بها ضرورة قانونية.

## 2-1: التحول إلى المعايير المحاسبية الدولية (IASs/IFRSs):

شهد الفكر والادب المحاسبي تطورات متسارعة خلال السنوات القليلة السابقة استجابة لانتشار ظاهرة العولمة الاقتصادية، وما صاحبها من تطورات سريعة ومتلاحقة في بيئة الأعمال العالمية وانتقال رؤوس الأموال والسلع والخدمات بين مختلف دول العالم، وظهور منظمات عالمية كمنظمة التجارة العالمية وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، أدركت دول العالم ضرورة الاندماج في الاقتصاد العالمي من خلال توجيه النظر للعديد من القضايا بمنظور دولي ومنها المحاسبة، إذ بدأت العديد من الدول المستتمة بإصدار التشريعات يلزم الوحدات الاقتصادية البدء بتطبيق معايير المحاسبة الدولية (IASs/IFRSs) التي أصدرها مجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB) عند اعداد التقارير المالية السنوية (الموسوى، 2015: 393)، وقد أظهرت العديد من الدراسات والاسهامات البحثية المعاصرة، أن التحول إلى تطبيق معايير المحاسبة الدولية سيحقق العديد من المزايا والمنافع للاقتصاد العراقي في امد الطويل خصوصاً بعد الانفتاح الاقتصادي الذي شهده بعد سنة 2003 والرفع العصار الاقتصادي، والسعي لجذب الاستثمار الاجنبي والانضمام لمنظمة التجارة العالمية حيث أن اعتماد المعايير المحاسبية الدولية ليس لمجرد التوافق مع التطبيقات المحاسبية الدولية، وإنما لأهميتها القصوى في رفع مستوى جودة المعلومات المحاسبية والمالية للوحدات الاقتصادية ورفع درجة الشفافية في الافصاح بما يساعد على اتخاذ القرارات الاستثمارية بشكل فاعل وتعزيز الرقابة وتحديد مسببات ظاهرة الفساد المالي والاداري ويجاد بيئة سليمة للاستثمار واطافة إلى توحيد لغة القياس والافصاح المحاسبي دولياً مما يعطي رؤية واضحة لاتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة (الناغين، 2021). كذلك أدى تزايد العولمة وتكامل أسواق المال إلى سرعة الاعتماد على لغة واحدة للتقرير المالي، وترتب على ذلك التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي في أكثر من 130 دولة سواء بشكل إلزامي أو اختياري (Krishnan and Zhang, 2019, Hoshino, 2017). بما ان أصبحت تلك المعايير لغة الأعمال المشتركة بين دول العالم نتيجة ما يترتب على تطبيقها من زيادة درجة القابلية للفهم والقابلية للمقارنة للقوائم المالية عبر الحدود (Kamath and Desai, 2014). وفي البيئة العراقية الواعدة التغيير والتي تصبوا نحو الانفتاح على الدولية فإن أحد أهم الخطوات كان أخذ التدابير اللازمة للانتقال باللغة المحاسبية من المحلية المستندة على النظام المحاسبي الموحد والقواعد المحاسبية العراقية إلى لغة معايير المحاسبة الدولية ولاسيما في قطاع مهم من القطاعات التي يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية إلا وهو قطاع المصارف وبالتحديد المصارف الخاصة المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية، ومن هنا تبرز التساؤلات حول الجدوى من هذا الانتقال وهل حقق الانتقال الطموح المنشود في تحسين الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية المستقاة من القوائم المالية وهل أنعكس الانتقال نحو تحسين الاداء المالي وزيادة قيمة الوحدات الاقتصادية.

يمكن تطبيق معايير المحاسبة الدولية بشكل إلزامي عن طريق:

1. إصدار تشريعات وطنية: حيث تقوم الدول بإصدار قوانين تجعل تطبيق معايير المحاسبة الدولية إلزامياً على الشركات المحلية.
2. التدريب والتمويل: ضمان تدريب المحاسبين والمديرين الماليين على كيفية تطبيق هذه المعايير، وتوفير الموارد اللازمة لذلك.
3. التدقيق والمراجعة: تأكيد التزام الشركات بمعايير المحاسبة الدولية من خلال عمليات تدقيق مالي متكاملة.

## 2-3: الأداء المالي ومؤشرات قياسها:

يشير الأداء المالي إلى قدرة الوحدة الاقتصادية على تحقيق الربحية والنمو المالي، ويتأثر بعدد من العوامل الداخلية والخارجية مثل السياسات المحاسبية، وإدارة الموارد المالية، وظروف السوق، تعرف الأداء المالي بأنه "قدرة الشركة وكفاءتها على إدارة نشاطاتها في مختلف جوانبها الانتاجية والتقنية والمالية والادارية والتسويقية"، خلال فترة زمنية محددة عادةً تكون سنة واحدة، وكفاءتها في تحويل

المدخلات إلى مخرجات بال نوعية والكمية المطلوبة" (الفار، 2018، 28)، وعرفه "Bustaram et al الأداء المالي بأنه صورة الوضع المالي للمؤسسة خلال فترة زمنية معينة سواء كانت متعلقة بتحصيل الأموال أو توزيعها، والتي تقاس عادة بمؤشرات كفاية رأس المال والسيولة والربحية (3: Purwanto and et al , 2020) ". ، اما wibowo فقد عرفه بأنه قدرة الوحدة الاقتصادية على إدارة مواردها والتحكم فيها (3502: wibowo, 2022) ، و يهدف إلى تقويم أداء المؤسسات من عدة جوانب وبطريقة تساعد اصحاب المصلحة لتحديد جوانب القوة والضعف في المؤسسة والاستفادة من المعلومات التي يوفرها الأداء المالي لترشيد قراراتهم. اذاً فأن تطبيق معايير المحاسبة الدولية يساهم بشكل مباشر في تحسين الأداء المالي للوحدة الاقتصادية، حيث يساهم في:

1. تحسين دقة التقارير المالية: يساعد تطبيق المعايير الدولية في تحسين دقة وموثوقية البيانات المالية، مما يسهل على الإدارة اتخاذ قرارات استراتيجية مبنية على أسس قوية.
2. زيادة الشفافية وجودة الافصاح: يوفر تطبيق المعايير الدولية مستوى أعلى من الشفافية وزيادة جودة الافصاح في المعلومات المالية، مما يساهم في تعزيز الثقة من قبل المستثمرين والجهات التنظيمية.
3. التحكم في المخاطر: يساعد على تحديد وإدارة المخاطر المالية بشكل أفضل من خلال تقارير مالية دقيقة.
4. دعم اتخاذ قرارات استثمارية: يوفر للمستثمرين معلومات دقيقة وموثوقة عن الأداء المالي للشركات مما يسهل عملية اتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة.

الأداء المالي للوحدات الاقتصادية يتم قياسه من خلال المؤشرات المالية وغير المالية، إلا إنه نظرًا لصعوبة الحصول على المؤشرات غير المالية أو عدم موثوقيتها، يتم إستعمال المؤشرات المالية عمومًا كمؤشر للأداء، (Aksoy&Yildiz, 2017)، وهنا يتم قياس أداء المالي من خلال قدرتها على تحقيق الأرباح، أو الربحية التي يُمكن قياسها باستخدام:

1. معدل العائد على الموجدات (ROA) : يُركز العائد على الموجودات على قدرة الوحدة الاقتصادية على تحقيق أرباح من عملياتها، حيث انها توضح مدى كفاءة المصرف وقدرته في استثمار موجوداته وتوجيهها نحو فرص استثمارية مربحة (جواد، 2012: 182)، وارتفاع هذه النسبة تشير الى كفاءة استخدام المصارف للاموال المستثمرة في الموجودات الريادية (بشناق: 2011: 36).
2. معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) : بينما يقيس العائد على حقوق الملكية فقط العائد المُحقق من استثمار اموال الوحدة الاقتصادية في الأعمال (Yundi, & Sudarsono, 2018). وتوسعى المصارف الى زيادة هذه النسبة بما يتلائم وحجم الاخطار التي يتحملها مساهمو المصرف (بشناق: 2011: 36). ويطلق عليه أيضا العائد على القيمة المضافة (Worth Net on Rtern) أوالعائد على أموال أصحاب الوحدة الاقتصادية (Higgins & Robert , 2012).
3. معدل العائد على المطلوبات (ROL) : تقيس مقدرة المصارف على تحقيق الارباح من خلال الودائع و التخصيصات و الدائنون اخرون. , وتعكس هذه النسبة قدرة إدارة المصرف على الاستفادة من ودائع العملاء والتخصيصات و الدئنون من أجل تحقيق الارباح.
4. العائد على السهم (EPS): تقيس هذه النسبة ربحية كل سهم من أسهم الملاك في المصرف ، أي حصة السهم الواحد من الارباح المتحققة ، اذ ان ارتفاع هذه النسبة تعني زيادة ربحية السهم.

### 3/جانب العملي للدراسة:

بناء على ما عرض من خلال الدراسة النظرية والدراسات السابقة ومشكلة الدراسة وأهدافها وفروضها، يتم أولاً التعرف على مجتمع الدراسة والعينة والاساليب الاحصائية المستخدمة في التحليل الإحصائي، كذلك تعرف على متغيرات الدراسة ، وتحليل البيانات واختبار الفرضيات وكما يأتي:

**3-1: تحديد مجتمع وعينة و فترة الدراسة ومصادر الحصول على المعلومات:** يتكون مجتمع الدراسة التطبيقية من عينة من المصارف العراقية المسجلة بسوق العراق للاوراق المالية وبالاعتماد على التقارير المالية للعينة للسنوات المالية (2012، 2013، 2014، 2015، 2016، 2017، 2018، 2019، 2020، 2021) و يبلغ عدد المصارف التي شملتها الدراسة (12) مصرف (12\*10 سنوات=120 مشاهدة) التي توفرت تقاريرها المالية للسنوات الدراسة ومدرجة في السوق العراق للاوراق المالية ، كما هو موضح في الجدول رقم (1). حصل الباحثان على البيانات اللازمة للدراسة على التقارير المالية السنوية المنشورة للمصارف عينة البحث والمنشورة في موقع وسوق العراق للاوراق المالية وهيئة الاوراق المالية العراقية .

**الجدول رقم (1) اسماء المصارف عينة الدراسة**

Code	Bank Name / E	Bank Name / A	#
BKUI	Kurdistan international bank for investment & development	مصرف كردستان الدولي للاستثمار و التنمية	1
BCOI	Commercial bank of Iraq	المصرف التجاري العراقي	2
BBOB	Bank of Baghdad	مصرف بغداد	3
BMNS	Al-Mansour bank for investment	مصرف المنصور للاستثمار	4
BMFI	Mosul bank for finance and investment	مصرف الموصل للتنمية و الاستثمار	5
BIBI	Investment bank of Iraq	مصرف الاستثمار العراقي	6
BNOI	National bank of Iraq	مصرف الاهلي العراقي	7
BSUC	Sumer Commercial bank	مصرف سومر التجاري	8
BGUC	Gulf commercial bank	مصرف الخليج التجاري	9
BASH	Ashur International Bank	مصرف اشور الدولي	10
BIIB	Iraq Islamic bank for investment & development	المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار و التنمية	11
BELF	Elaf salam bank	مصرف ايلاف الاسلامي	12

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على ([www.isx-iq.net](http://www.isx-iq.net)) - ([www.isc.gov.iq](http://www.isc.gov.iq))

**3-2 : الاساليب الاحصائية المستخدمة في التحليل الإحصائي:** تم الاعتماد على برنامج (SPSS) في اجراء التحليلات الاحصائية ادناه:

- 1- الاحصاءات الوصفية للمتغيرات الدراسة، وتمثلت في حساب الانحراف المعياري ، و الوسط الحسابي ، والحد الأدنى ، و الحد اعلى لكل متغير .
- 2- اختبار تحليل التباين الأحادي (ANOVA).
- 3- معامل الارتباط (بيرسون). ( Correlation Analysis/ Pearson ) لظهار علاقة الارتباط بين متغيرات الدراسة.
- 4- تحليل الانحدار المتعدد ( Multiple Linear Regression ) لظهار أثر المتغير المستقل المتمثل بالمحددات المؤثرة في المتغير التابع المتمثل في توقيت اصدار تقرير المدقق الخارجي .

**3-3: متغيرات البحث وطرق قياسها:**

1- **المتغير التابع:** وهو المتغير المستهدف قياس درجة تأثيره بالمتغيرات المستقلة وهو " الاداء المالي للمصارف العراقية والتي تقاس بمعدل العائد على الموجودات (ROA) الثابتة، معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)، معدل العائد على المطلوبات، ومعدل العائد على السهم (EPS)

2- **المتغيرات المستقلة:** و هي المتغير المستهدف قياس درجة تأثيرها على المتغير التابع.

3- **المتغيرات الضابطة:** فضلاً عن متغيرات التابعة والمستقلة يتضمن النموذج المقدر لقياس تلك العلاقة مجموعة من المتغيرات الاخرى والتي تعرف بالمتغيرات الضابطة Control Variables ، والجدول رقم(2) يوضح هذه المتغيرات وكيفية قياسها.

**الجدول رقم (2)**

اسماء و رموز المتغيرات وطريقة قياسها

اسم المتغير	نوع المتغير	الرمز المتغير	طريقة القياس
معدل العائد على الموجودات (ROA)	تابع	Y1	صافي الارباح بعد الضريبة على اجمالي الموجودات لكل سنة المالية
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)	تابع	Y2	صافي الارباح بعد الضريبة على اجمالي حقوق الملكية لكل سنة المالية
معدل العائد على المطلوبات	تابع	Y3	صافي الارباح بعد الضريبة على اجمالي المطلوبات لكل سنة المالية
معدل العائد على السهم (EPS)	تابع	Y4	صافي الارباح بعد الضريبة على عدد اسهم المصرف لكل سنة المالية
المعايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)	مستقل	X1	سنوات عدم تطبيق تأخذ متغير وهمي(0)، سنوات تطبيق تأخذ متغير وهمي (1).
نسبة الرافعة المالية	ضابط	X2	نسبة اجمالي المطلوبات على اجمالي الموجودات في نهاية كل سنة من السنوات الدراسة ولكل المصرف
حجم المصارف	ضابط	X3	اللوغاريتم الطبيعي لاجمالي الموجودات في نهاية كل سنة من السنوات الدراسة و لكل المصرف
العمر المصرف	ضابط	X4	الفرق بين سنة الدراسة وسنة تأسيس المصرف

سيتم قياس معادلة الانحدار المتعدد ادناه لاختبار العلاقة بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة والضابطة وفقاً لنماذج ادناه:

1- نموذج انحدار المتعدد للفرضية الاولى:

$$Y_1 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

2- نموذج انحدار المتعدد للفرضية الثانية:

$$Y_2 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

3- نموذج انحدار المتعدد للفرضية الثالثة:

$$Y_3 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

4- نموذج انحدار المتعدد للفرضية الرابعة:

$$Y_4 = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

### 3-4: تحليل البيانات وأختبار الفرضيات

بعد التعرف على عينة الدراسة ومتغيراتها كذلك عرض نماذج الدراسة المقترح، يمكن إجراء تحليل البيانات واختبار الفروض، وكما يأتي

3-4-1: الإحصاءات الوصفية: يعرض الجدول رقم ( 3 ) الإحصاءات الوصفية للمتغيرات المستخدمة في عينة البحث.

الجدول رقم ( 3 )

الإحصاءات الوصفية (Descriptive Statistics) للمتغيرات الدراسة

الانحراف المعياري Std. Deviation	المتوسط Mean	الحد الاقصى Maximum	الحد الادنى Minimum	حجم العينة N	اسم المتغير	المتغيرات Verbal
1.72323	1.88325	7.260	0.003	120	معدل العائد على الموجودات (ROA)	Y1
4.07295	4.33511	20.697	0.007	120	معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)	Y2
3.73281	3.98558	17.072	0.006	120	معدل العائد على المطلوبات (ROL)	Y3
5.13703	5.10793	29.684	0.007	120	معدل العائد على السهم (EPS)	Y4
0.49	0.60	1.00	0.00	120	IFRS/IAS سنوات تطبيق	X1
0.16	0.50	0.84	0.13	120	نسبة رافعة مالية	X2
0.21	11.77	12.26	11.43	120	حجم المصرف	X3
6.40	17.75	29.00	5.00	120	العمر المصرف	X4

من خلال الجدول السابق لاحظ الباحثان ما يلي:

1. بلغ معدل عائد على اسهم متداولة (5.10793)، وهو اصغر من الانحراف المعياري والذي يبلغ (5.13703)، والحد ادنى (0.007) والحد الاقصى (29.684) .
2. وخلال البحث تبين للباحثة بأن حسابات السنوات 2012 و 2013 و 2014 و 2015 لم تطبيق IFRS/IAS ، منذ سنة 2016 فرض البنك المركزي العراق بوجوب تطبيق IFRS/IAS في حسابات المصارف .
3. بلغ متوسط نسبة الرافعة المالية 0.50 وهي أكبر من الانحراف المعياري والذي بلغ 0.16، في حين كانت ادنى قيمة 0.13 واقصى قيمة 0.84 .
4. بلغ متوسط حجم الشركة 25,928,605,035 بالدينار باللوغاريتم الطبيعي 11.77 و في حين كانت ادنى قيمة 11.43 بالبلغ 267,892,762,553 دينار واعلى قيمة 12.26 وبمبلغ 1,821,341,840,000 دينار
5. بلغ متوسط العمر 17.75 سنة و هي أكبر من الانحراف المعياري والذي 6.40 سنة، في حين اقل العمر 5 سنة واكبر العمر 29 سنة.

### 3-4-2: تحليل الارتباطات (العلاقات): اعتمد الباحثان على اختبار معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation) لاختبار

درجة علاق الارتباط بين المتغيرات التابعة والمتغيرات المستقلة والضابطة كل على حدة، ويوضح الجدول رقم ( 4 ) علاقة ارتباط بيرسون لمتغيرات الدراسة.

## الجدول رقم (4)

مصفوفة الارتباط بيرسون (Pearson Correlation) لمتغيرات الدراسة

معدل العائد على السهم (EPS)Y4	معدل العائد على المطلوبات Y3	معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)Y2	معدل العائد على الموجودات (ROA)Y1	
-0.432**	-0.354**	-0.449**	-0.440**	Pearson Correlation تطبيق FRS/IAS سنوات X1
0.000	0.000	0.000	0.000	Sig. (2-tailed)
120	120	120	120	N
0.403**	-0.180*	0.428**	0.098	Pearson Correlation نسبة رافعة المالية X2
0.000	0.049	0.000	0.288	Sig. (2-tailed)
120	120	120	120	N
0.209*	-0.260**	0.225*	-0.081	Pearson Correlation حجم المصرف X3
0.022	0.004	0.013	0.377	Sig. (2-tailed)
120	120	120	120	N
-0.137	-0.271**	-0.121	-0.206*	Pearson Correlation العمر المصرف X4
0.137	0.003	0.188	0.024	Sig. (2-tailed)
120	120	120	120	N

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

يوضح الجدول رقم (4) نتائج تحليل مصفوفة ارتباط بيرسون لمتغيرات الدراسة وكما يلي:

1. وجود علاقة ارتباط سالبة مابين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) والاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA) بنسبة (-0.440 p 0.000 sig)
2. وجود علاقة ارتباط سالبة مابين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) والاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية (ROE) بنسبة (-0.449 p 0.000 sig)
3. وجود علاقة ارتباط سالبة مابين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) والاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المملوبات بنسبة (-0.354 p 0.000 sig)
4. وجود علاقة ارتباط سالبة مابين تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) والاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الاسهم بنسبة (-0.432 p 0.000 sig)

3-4-3: نتائج تحليل الانحدار المتعدد لإثبات فرضيات: تعرض الجداول الآتية نتائج تحليل الانحدار المتعدد لفروض البحث التي تم التوصل إليها.

## 1- الفرضية الاولى: والتي نصت على :

توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

## الجدول رقم ( 5 )

Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية <sup>b</sup>	0	Enter

Dependent Variable: a. معدل العائد على الموجودات (ROA)

b. All requested variables entered.

الجدول

يوضح

رقم (5) ان جميع المتغيرات النموذج ادخلت في معادلة الانحدار المتعدد ولا توجد متغيرات مستبعدة، والطريقة المستخدمة Enter. والمتغيرات هي (معدل العائد على الموجودات (ROA)، تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، نسبة رافعة المالية، حجم المصرف، العمر المصرف ) .

## الجدول رقم ( 6 )

ملخص النموذج Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.465 <sup>a</sup>	0.216	0.189	1.551730

a. Predictors: (Constant), العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية

يوضح الجدول الرقم (6) ان قيم (R Square) تساوي 0.216 وهذا يدل الى ان نموذج الانحدار المتعدد المستخدم من قبل الباحثان تفسر ان 21.6% من المتغيرات المؤثرة في الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA) للمصارف العراقية الخاضعة للدراسة، أي أن الانموذج الانحدار المتعدد المقترح له القدرة على تفسير وبيان نوع العلاقة بين المتغيرات الدراسة (المستقلة والتابعة)، في حين يعود مانسبة 78.4% من الاختلافات في تفسير العلاقة بين المتغيرات الدراسة الى عوامل اخرى ومنها الخطأ العشوائي.

## الجدول رقم (7)

## تحليل التباين ANOVA لحساب معنوية النموذج

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	76.468	4	19.117	7.939	0.000 <sup>b</sup>
	Residual	276.905	115	2.408		
	Total	353.373	119			

Dependent Variable: a. معدل العائد على الموجودات (ROA)

b. Predictors: (Constant), العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية

يوضح الجدول رقم (7) تحليل التباين المعنوية لاختبار قيمة ( F )، حيث بلغت قيمة F الجدولية 7.939، اكبر من F الجدولية 2.45 بمستوى دلالة 0.000 وهي اقل من مستوى دلالة 0.05 مما يؤكد ان نموذج الانحدار المتعدد المستخدم عالي المعنوية من الناحية الاحصائية، وهذا يدل على وجود أثر واضح للمتغيرات المستقلة مجتمعة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على

الموجودات (ROA) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 ، وبالتالي يمكن الاستنتاج ان النموذج ملائم لقياس العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع والتنبؤ به.

#### الجدول رقم (8)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لأثر تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	VIF
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	21.072	12.730		1.655	0.101	
IFRS/IAS سنوات تطبيق	-1.238	0.345	-.0353	-3.593	0.000	1.420
نسبة رافعة المالية	2.643	1.517	0.248	1.743	0.084	2.981
حجم المصرف	-1.640	1.131	-0.202	-1.451	0.150	2.832
العمر المصرف	-0.026	0.026	-0.097	-1.023	0.309	1.328

يوضح الجدول السابق نتائج تحليل الانحدار المتعدد التي توصل اليها الباحثان، كما وتوضح الجدول قيم معامل تضخم التباين (VIF) المقدر لجميع المتغيرات المستقلة والتي بلغت اقل من (5) وهذا يدل على عدم وجود ازدواج الخطي بين المتغيرات موضع الدراسة، كذلك اظهرت النتائج الدراسة (الجدول رقم 8) وجود علاقة معنوية سالبة ذات دلالة احصائية مابين تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 بنسبة (sig 0.000 p -3.593) وتبين من خلال (الجدول رقم 4) وجود علاقة ارتباط سالبة ذات دلالة احصائية بين متغيرين (P. 0.440- Sig 0.000)، وتوصل الباحثان ايضاً بأن حسابات سنوات 2012، 2013، 2014، 2015 لم تطبق المصارف العراقية معايير المحاسبة الدولية IFRS/IAS، وتم تبني IFRS/IAS في اعداد حسابات والتقارير المالية للمصارف العراقية في سنة 2016 فما فوق، نتائج سابقة يدل على ان تبني IFRS/IAS من العوامل المؤثرة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 بشكل سلبي بمعنى انخفضت معدل العائد على الموجودات بعد تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS في المصارف العراقية عينة الدراسة وهذا ما يعني قبول الفرضية الاولى وذلك بوجود علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS- IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات (ROA) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

#### 2- الفرضية الثانية: والتي نصت على :

توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS- IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

Variables Entered/Removed<sup>a</sup> الجدول رقم (9)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
2	العمر المصرف، حجم المصرف IFRS/IAS، سنوات تطبيق، نسبة رافعة المالية <sup>c</sup>	0	Enter

Dependent Variable: معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)

b. All requested variables entered.

يوضح الجدول رقم (9) ان جميع المتغيرات ادخلت في معادلة الانحدار المتعدد وهما متغيرات) معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)، تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، نسبة رافعة المالية، حجم المصرف، العمر المصرف ( ولاتوجد متغيرات مستبعدة، والطريقة المستخدمة Enter.

الجدول رقم (10)

ملخص النموذج Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
2	0.563 <sup>a</sup>	0.316	0.293	1.325834

a. Predictors: (Constant)، العمر المصرف، حجم المصرف IFRS/IAS، سنوات تطبيق، نسبة رافعة المالية

b. Dependent Variable: معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)

يوضح الجدول رقم (10) ان قيم (R Square) تساوي 0.316 وهذا يدل الى ان أنموذج الانحدار المتعدد المستخدم من قبل الباحثان تفسر ان 31.6% من المتغيرات المؤثرة في الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للمصارف العراقية الخاضعة للدراسة، اي أن الانموذج الانحدار المتعدد المقترح له القدرة على تفسير وبيان نوع العلاقة بين المتغيرات الدراسة، في حين يعود مانسبته 68.4% من الاختلافات في تفسير ونوع العلاقة بين المتغيرات (الدراسة) الى عوامل اخرى ومنها الخطأ العشوائي.

الجدول رقم (11)

تحليل التباين ANOVA لحساب معنوية النموذج

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
2 Regression	93.604	4	23.401	13.312	0.000 <sup>b</sup>
Residual	202.151	115	1.758		
Total	295.756	119			

Dependent Variable: معدل العائد على حقوق الملكية (ROE)

b. Predictors: (Constant)، العمر المصرف، حجم المصرف IFRS/IAS، سنوات تطبيق، نسبة رافعة المالية

يوضح الجدول رقم (11) تحليل التباين المعنوية لاختبار قيمة F، حيث بلغت قيمة F (13.312)، أكبر من قيمة F الجدولية 2.45 بمستوى معنوية 0.000 وهي أقل من 0.05 مما يبينان نموذج الانحدار المتعدد عالي الدلالة والمعنوية من الناحية الاحصائية، وهذا يعني وجود تأثير واضح للمتغيرات المستقلة مجتمعة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 ، وبالتالي يمكن الاستنتاج ان النموذج ملائم لقياس العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع والتنبؤ به.

#### الجدول رقم (12)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لأثر تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية (ROE)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	VIF
	B	Std. Error	Beta			
2 (Constant)	-10.517	25.471		-.413	.680	1.303
IFRS/IAS سنوات تطبيق	-3.056	.773	-0.348	-3.955	0.000	
نسبة رافعة المالية	6.656	2.983	0.336	2.231	0.028	3.807
حجم المصرف	1.192	2.259	0.075	0.528	0.599	3.367
العمر المصرف	-0.041	0.048	-0.076	-0.858	0.393	1.308

يوضح الجدول السابق نتائج تحليل الانحدار المتعدد التي توصل اليها الباحثان، كما وتوضح الجدول قيم معامل تضخم التباين (VIF) المقدر لجميع المتغيرات المستقلة والتي بلغت اقل من (5) وهذا يدل على عدم وجود ازدواج الخطي بين المتغيرات موضع الدراسة، كذلك اظهرت النتائج الدراسة (الجدول رقم 13) وجود علاقة معنوية سالبة ذات دلالة احصائية مابين تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 بنسبة (-3.955 p 0.000 sig) وتبين من خلال (الجدول رقم 4) وجود علاقة ارتباط سالبة ذات دلالة احصائية بين متغيرين ( (-0.449 p 0.000 sig) ،نتائج سابقة يدل على ان تبني IFRS/IAS من العوامل المؤثرة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 بشكل سلبي بمعنى انخفضت معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) بعد تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS في المصارف العراقية عينة الدراسة وهذا ما يعني قبول الفرضية الثانية وذلك بوجود علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

#### 3- الفرضية الثالثة: والتي نصت على :

توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

Variables Entered/Removed<sup>a,b</sup> الجدول رقم (13)

Mode	Variables Entered	Variables Removed	Method
3	العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية <sup>c</sup>	0	Enter

a. Dependent Variable: المعدل العائد على المطلوبات

b. All requested variables entered.

يوضح الجدول رقم (13) ان كل المتغيرات أنموذج ادخلت في معادلة الانحدار المتعدد والمتغيرات هي (معدل العائد على المطلوبات، تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS) ، نسبة رافعة المالية، حجم المصرف، العمر المصرف ( ولا توجد متغيرات مستبعدة، والطريقة المستخدمة Enter.

Model Summary<sup>b</sup> الجدول رقم (14) ملخص النموذج

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
3	0.481 <sup>a</sup>	0.231	0.204	2.044223

a. Predictors: (Constant), العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية

b. Dependent Variable: المعدل العائد على المطلوبات

يوضح الجدول رقم (14) ان قيم (R Square) تساوي 0.231 وها يدل الى ان أنموذج الانحدار المتعدد المستخدم من قبل الباحثان تفسر ان 23.1% من المتغيرات المؤثرة في الاداء المالي متملاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL)(ROL) للمصارف العراقية الخاضعة للدراسة، اي أن الانموذج الانحدار المتعدد المقترح له القدرة على توضيح وتفسير وبيان نوع العلاقة بين المتغيرات الدراسى، في حين يعود مانسبته 76.9% من الاختلافات في تفسير وبيان نوع العلاقة بين المتغيرات الدراسة الى عوامل اخرى ومنها الخطأ العشوائي.

ANOVA تحليل التباين ANOVA لحساب معنوية النموذج الجدول رقم (15)

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
3 Regression	144.268	4	36.067	8.631	0.000b
Residual	480.568	115	4.179		
Total	624.836	119			

a. Dependent Variable: المعدل العائد على المطلوبات

b. Predictors: (Constant), العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة

المالية

يوضح الجدول السابق تحليل التباين المعنوية لاختبار F، حيث بلغت قيمة F المحتسبة 8.631، أكبر من F الجدولية 2.45 بمستوى معنوية 0.000 وهي أقل من 0.05 مما يؤكد ان نموذج الانحدار عالي المعنوية من الناحية الاحصائية، وهذا يعني وجود تأثير واضح للمتغيرات المستقلة مجتمعة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021، وبالتالي يمكن الاستنتاج ان النموذج ملائم لقياس العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع والتنبؤ به.

#### الجدول رقم (16)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لأثر تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	VIF
	B	Std. Error	Beta			
3 (Constant)	30.538	25.312		1.206	0.230	
IFRS/IAS سنوات تطبيق	-2.280	0.703	-0.315	-3.244	0.002	1.409
نسبة رافعة المالية	-2.364	3.065	-0.130	-0.771	0.442	4.226
حجم المصرف	-1.991	2.253	-0.144	-0.884	0.379	3.975
العمر المصرف	-0.032	0.049	-0.065	-0.650	0.517	1.500

Dependent Variable: معدل العائد على المطلوبات

يوضح الجدول السابق نتائج تحليل الانحدار المتعدد التي توصل اليها الباحثان، كما وتوضح الجدول قيم معامل تضخم التباين (VIF) المقدر لجميع المتغيرات المستقلة والتي بلغت اقل من (5) وهذا يدل على عدم وجود ازدواج الخطي بين المتغيرات موضع الدراسة، كذلك اظهرت النتائج الدراسة (الجدول رقم 17) وجود علاقة معنوية سالبة ذات دلالة احصائية مابين تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 بنسبة (-3.244 p 0.002 sig) وتبين من خلال (الجدول رقم 4) وجود علاقة ارتباط سالبة ذات دلالة احصائية بين متغيرين ( -0.354 p 0.000 sig) ،نتائج سابقة يدل على ان تبني IFRS/IAS من العوامل المؤثرة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 بشكل سلبي بمعنى انخفضت معدل العائد على المطلوبات (ROL) بعد تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS في المصارف العراقية عينة الدراسة وهذا ما يعني قبول الفرضية الثالثة وذلك بوجود علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات (ROL) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

#### 4- الفرضية الرابعة: والتي نصت على :

توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم (EPS) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

Variables Entered/Removed<sup>a</sup> الجدول رقم (17)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
4	العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية <sup>c</sup>	0	Enter

a. Dependent Variable: معدل العائد على السهم (EPS)

c. All requested variables entered.

يوضح الجدول السابق ان جميع المتغيرات ادخلت في معادلة الانحدار المتعدد وهما متغيرات (معدل العائد على السهم (EPS))، تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS) ، نسبة رافعة المالية، حجم المصرف، العمر المصرف ( ولا توجد متغيرات مستبعدة، والطريقة المستخدمة Enter.

Model Summary <sup>b</sup> ملخص النموذج (18) الجدول رقم				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
4	0.546 <sup>a</sup>	0.298	0.274	1.375000
a. Predictors: (Constant), العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية				
b. Dependent Variable: معدل العائد على السهم (EPS)				

يوضح الجدول رقم (18) ان قيم (R Square) تساوي 0.298 وهذا يدل ان أنموذج الانحدار المتعدد المستخدم من قبل الباحثان تفسر ان 29.8% من المتغيرات المؤثرة في الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم (EPS) (EPS) للمصارف العراقية الخاضعة للدراسة، اي أن الانموذج الانحدار المتعدد المستخدم له القدرة على تفسير وبيان نوع العلاقة بين المتغيرات الدراسة، في حين يعود ما نسبته 70.2% من الاختلافات في تفسير وبيان نوع العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع الى عوامل اخرى ومنها الخطأ العشوائي.

ANOVA تحليل التباين ANOVA لحساب معنوية النموذج (19) الجدول رقم						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
4	Regression	92.460	4	23.115	12.226	0.000 <sup>b</sup>
	Residual	217.422	115	1.891		
	Total	309.882	119			
a. Dependent Variable: معدل العائد على السهم (EPS)						
b. Predictors: (Constant), العمر المصرف, حجم المصرف IFRS/IAS, سنوات تطبيق, نسبة رافعة المالية						

يوضح الجدول السابق تحليل التباين المعنوية لاختبار F ، حيث بلغت قيمة F المحتسبة 12.226، اكبر من F الجدولية 2.45 بمستوى معنوية 0.000 وهي اقل من 0.05 مما يؤكد ان نموذج الانحدار عالي المعنوية من الناحية الاحصائية، وهذا يعني وجود تأثير واضح للمتغيرات المستقلة مجتمعة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم (EPS) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالي للفترة من 2012 لغاية 2021 ، وبالتالي يمكن الاستنتاج ان النموذج ملائم لقياس العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع والتنبؤ به.

## الجدول رقم (20)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لأثر تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/ IASs) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم (EPS)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	VIF
	B	Std. Error	Beta			
4 (Constant)	-36.753	32.327		-1.137	.258	
IFRS/IAS سنوات تطبيق	-3.645	0.993	-0.327	-3.670	0.000	1.297
نسبة رافعة المالية	6.074	3.815	0.246	1.592	0.114	3.919
حجم المصرف	3.562	2.864	0.181	1.244	0.216	3.460
العمر المصرف	-0.057	0.062	-0.083	-0.919	0.360	1.330

يوضح الجدول السابق نتائج تحليل الانحدار المتعدد التي توصل اليها الباحثان، كما وتوضح الجدول قيم معامل تضخم التباين (VIF) المقدر لجميع المتغيرات المستقلة والتي بلغت اقل من (5) وهذا يدل على عدم وجود ازدواج الخطي بين المتغيرات موضع الدراسة، كذلك اظهرت النتائج الدراسة (الجدول رقم 20) وجود علاقة معنوية سالبة ذات دلالة احصائية مابين تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم (EPS) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021 بنسبة (-3.670 p 0.000 sig) وتبين من خلال (الجدول رقم 4) وجود علاقة ارتباط سالبة ذات دلالة احصائية بين متغيرين ( -0.432 p 0.000 sig)، نتائج سابقة يدل على ان تبني IFRS/IAS من العوامل المؤثرة على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم (EPS) للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021 بشكل سلبي بمعنى انخفضت معدل العائد على السهم (EPS) بعد تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IFRS/IAS في المصارف العراقية عينة الدراسة وهذا ما يعني قبول الفرضية الرابعة وذلك بوجود علاقة ذات دلالة احصائية بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS-IAS)، و الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم للمصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية للفترة من 2012 لغاية 2021.

من خلال نتائج السابقة تبين للباحثان ان لتطبيق معايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IAS) على اداء المصارف العراقية علاقة سلبية وذات دلالة احصائية لم يؤدي الى تحسن وزيادة الاداء المالي لهذا المصارف مقارنة بأدائها المالي قبل تطبيق معايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IAS)، ويمكن تحليل سبب الاثر السلبي بأن تطبيق المصارف العراقية لمعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IAS) لم يؤدي الى زيادة نشاط الادارة وكفاءة في استخدام الموجودات والموارد لتحقيق المزيد من الربحية، وان الالتزام بمعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IAS) لم يؤدي الى زيادة عدد المستثمرين و اصحاب المصالح على رغم من ان هذه المعايير توفر معلومات تتميز بالدقة وشفافية وتخفيض عدم تماثل المعلومات عند الالتزام بتطبيقها وتقدم خدمة كبيرة للمستفيدين من اعمال هذه المصارف، حيث تعتبر التقارير المالية من اهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها المستثمرين الحاليين والمرقبين والمحللين الماليين والجهات المنظمة لمهنة وغير من اصحاب ذات المصلحة في المصارف في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية المتعلقة باستثمار في المصرف. ويفسر الباحثان هذه نتائج الى ان معظم المصارف في العراق مساهمة

خاصة مملوكة لعدد معين من المساهمين وان عملية بيع وشراء اسهم فيها محدود، كذلك في الوقت نفسه معظم المصارف مصارف اسلامية لا يتعامل بفائدة الربوية ويعتمد كثيرا على رأسمالها في تمويل مشاريعها الاستثمارية. ايضاً عدم توفر سوق مالي نشط في العراق خصوصاً خلال فترة تطبيق معايير المحاسبية الدولية والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) من سنة 2016 حيث مرة اقتصاد العراق في تلك الفترة بمجموعة من المعوقات والمشاكل الامنية والسياسية والاقتصادية والصحية وانتشار فايروس كورونا (كوفيد -19) وهذا كان لها اثر على نتائج الدراسة.

#### 4: الاستنتاجات و التوصيات

4-1// الاستنتاجات: من خلال ما تقدم في متن الدراسة فلقد توصل الباحثان إلى النتائج والاستنتاجات التالية :

1. ان تبني وتطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) من قبل معظم دول العامة كانت استجابة لمتطلبات العولمة الاقتصادية والانفتاح الاقتصادي والتوسع في الوحدات الاقتصادية الى جانب النمو المتسارع والارتفاع في الاستثمارات العالمية وحاجة اصحاب المصلحة الى تقارير مالية موحدة أدى الى ظهور معايير المحاسبة ومعايير الإبلاغ المالي الدولية باعتبارها لغة محاسبية واحدة مقبولة عالمياً.
2. اتبعت العراق منهج التطبيق الازمائي لمعايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) في المصارف المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية في سنة المالية 2016.
3. أن تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على الموجودات في قطاع المصارف العراقية للفترة من 2016 لغاية 2021 كان لها اثر سلبي، مما يعني ان اداء المالي لهذا المصارف لم تتحسن عند تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) مقارنة بأدائها قبل تطبيق للفترة من 2012 لغاية 2015 ، مما يدل على عدم كفاءة في استخدام موجودات المصرف في تحسين الاداء المالي بعد تطبيق المعايير للفترة من 2016 لغاية 2021.
4. أن تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على المطلوبات في قطاع المصارف العراقية للفترة من 2016 لغاية 2021 كان لها اثر سلبي، مما يعني ان اداء المالي لهذا المصارف لم تتحسن عند تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) مقارنة بأدائها قبل تطبيق للفترة من 2012 لغاية 2015 ، مما يدل على عدم استغلال الودائع و الواجبات المالية والديون على المصارف بشكل جيد في تحقيق الربحية بعد تطبيق المعايير للفترة من 2016 لغاية 2021،، فضلا عن ذلك فأن المصارف في العراق يعتمد على رأس ماله في قراراته الاستثمارية بدرجة كبير جداً.
5. أن تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) على الاداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على حقوق الملكية في قطاع المصارف العراقية للفترة من 2016 لغاية 2021 كان لها اثر سلبي، مما يعني ان اداء المالي لهذا المصارف لم تتحسن عند تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) مقارنة بأدائها قبل تطبيق للفترة من 2012 لغاية 2015 ، مما يدل على عدم استغلال ادارة المصارف لحقوق الملكية بضمنها رأس المال والاحتياطيات بشكل جيد في تحسين الاداء المالي بعد تطبيق المعايير للفترة من 2016 لغاية 2021..
6. أن تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) على الاداء المالي في قطاع المصارف العراقية للفترة من 2016 لغاية 2021 كان لها اثر سلبي، مما يعني ان اداء المالي متمثلاً بمعدل العائد على السهم لهذا المصارف لم تتحسن عند تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) مقارنة بأدائها قبل تطبيق للفترة من 2012 لغاية 2015 .
7. كان الاداء المالي للمصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية بعد تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASS) انخفضت، ويفسر الباحثان هذا الى حداثة سوق العراق للاوراق المالية و التطبيق غير السليم لبعض المعايير وان

المستثمرين والمحللين الماليين و وسطاء لم يدركوا بعد الآثار الايجابية لتطبيق تلك المعايير بأعتبار الى ان المعايير الدولية كانت نتاج دول متقدمة في النظام السياسي والاجتماعي والاقتصادي خلافة لبيئة العراقية .

8. عدم توفر سوق مالي نشط في العراق خصوصاً خلال 2016 لغاية 2021 لتطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASs) نتيجة مرور العراق خلال تلك الفترة بمجموعة من المعوقات والتحديات الامنية والسياسية والاقتصادية والطبية وهذا كان لها اثر سلبي على الاداء المالي لتلك المصارف.

#### 4-2//التوصيات: بناءً على الاستنتاجات المذكورة أعلاه يوصي الباحثان بما يلي :

1. نظراً لحدثة تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASs) ضرورة توعية وتثقيف المستثمرين بأهمية تطبيق هذه المعايير عن طريق القيام بندوات و عقد الملتقيات وجلسات الحوار الدورية وبمشاركة المحللين الماليين والوسطاء وجميع اصحاب المصلحة.

2. الاسراع في تطبيق معايير المحاسبة الدولية لكافة القطاعات المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية وهذا سيساعد في تحفيز الاستثمارات المحلية والاجنبية في الشركات العراقية .

3. عقد ندوات وورش عمل محلية ودولية للتدريب على تبني معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASs) تضم المختصين من الجانب المهني والأكاديمي في البيئة العراقية والدولية لتزويد العاملين في القطاعات كافة مهارات التعامل مع تفسيرات والمعالجات المحاسبية الخاصة بالمعايير المحاسبية الدولية وبشكل خاص معايير ذات العلاقة بالقطاع المصرفي. فضلاً عن ضرورة الاستفادة من الجهود والخبرات المهنية التي يقدمها مجلس معايير المحاسبة الدولية.

4. ضرورة تصنيف الشركات في العراق حسب احجامها الى شركات صغيرة ومتوسطة وشركات كبيرة الحجم، وذلك لغرض تطبيق المعايير المحاسبة الدولية خاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

5. على الجهات التنظيمية والمهنية في العراق الاستفادة من تجارب الدول في تطبيق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IFRSs/IASs) القريبة في بيئة الاعمال العراقية من أجل التطبيق الفعال والسليم لتلافي العديد من القضايا والاختفاء الجوهرية وتجنب العقبات المتعلقة بأعداد وعرض التقارير المالية ، ومتطلبات توحيد هذه العناصر من أجل الوصول الى تقارير مالية متكاملة وموحدة يمكن مقارنتها.

6. ضرورة قيام المصارف المسجلة في سوق العراق للاوراق المالية بتوحيد الإجراءات والقواعد التي يتم الاعتماد عليها في إعداد القوائم المالية وذلك بغرض المساعدة في إجراء المقارنات بين الأداء المالي للمصارف فيما بينها.

7. على الباحثين في مجال المحاسبة الاهتمام بالبحوث والدراسات التي تتناول معايير المحاسبة الدولية (IFRSs/IASs) وتأثيراتها مع أخذ المتغيرات اخرى خاصة البيئية الاعمال العراقية .

#### المصادر والمراجع باللغة العربية:

- بشناق، زاهر صبحي(2011)، تقييم الاداء المالي للبنوك الاسلامية والتقليدية باستخدام المؤشرات المالية (دراسة مقارنة للبنوك الوطنية العاملة في فلسطين)، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، غزة.
- جواد، انتصار محمد (2012)، تقييم الاداء المالي للمصارف العراقية في ضوء معايير لجنة بازل دراسة تحليلية في مصرف الرشيد، مجلة الكوئ للعلوم الاقتصادية والادارية، (8)، 172-197.
- الصفار، نور عبد السلام خليل (2022)، تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRSS على مخرجات النظام المحاسبي الموحد في العراق بالتطبيق على الشركة العامة للسمنت الشمالية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة موصل.

- عثمان، فاضل نبي و مخلص، جنار اسماعيل(2022)، مدى إمكانية التزام الشركات بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS 15 "الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء" و انعكاسه على قرارات مستخدمي القوائم المالية : دراسة استطلاعية تحليلية لأراء عينة من الموظفين المعنيين في الشركات إقليم كردستان-العراق (محافظة أربيل أنموذجاً)، مجلة زانكو للعلوم الإنسانية، المجلد 26، العدد 1، 1-26. <https://doi.org/10.21271/zjhs.26.1.26>
- المخموري، عدنان نادر حمد(2019)، العوامل المؤثرة في توقيت اصدار التقارير المالية السنوية دراسة تطبيقية عل عينة من المصاف العراقية المدرجة في سوق العراق اللاوراق المالية، مجلة زانكو للعلوم الإنسانية، المجلد 23، العدد 4 ، 11-23. [10.21271/zjhs.23.4.2.34](https://doi.org/10.21271/zjhs.23.4.2.34)
- الفار، سماح عفيف عاشور (2018): العوامل المؤثرة على الأداء المالي للشركات غير المالية المدرجة في بورصة فلسطين باستخدام نموذج (Tobin's q)، رسالة ماجستير، جامعة الأزهر – غزة، فلسطين.
- الموسوي، انعام محسن غدير(2015)، تشخيص محددات ومزايا التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) (من منظور مستخدمي المعلومات :دراسة تحليلية للمصارف الأهلية العاملة في محافظة النجف الاشرف،مجلة الغري ،للعلوم الاقتصادية والادارية،المجلد 13 ،العدد 36.
- الشجيري، محمد حويش علاوي، (2020)، المحاسبة الدولية ومعايير الابلاغ المالي، الطبعة الاولى، الجامعة العراقية، بغداد، العراق.

### ثانياً: المصادر باللغة الأجنبية:

- Aksoy, Emine Ebru and Yildiz Ayse (2017)Applying Data Envelopment Analysis to Evaluate Firm Performance, Global Business Strategies in Crisis, p319-334. DOI: 10.1007/978-3-319-44591-5\_22
- Burca, V., & Almasi, R. (2019). Analysis of the Impact of Changes to International Financial Reporting Standards, on the National Accounts Dashboard. Acta Universitatis Danubius. Economica, 15(6), 115-135
- Hinggin Robert C. "Analysis for Financial Management" 10th ed, McGraw-Hill 2012.
- Hoshino. (2017). Effect of IFRS Adoption on Corporate Performance Measurement: Analysis of Japanese Manufacturing Companies. Journal of Accounting and Finance, 5(4), 78-90.
- Houqe, M., Monem, R. & Zijl, T., (2016), the economic Consequences of IFRS adoption: Evidence from New Zealand, Journal of international Accounting, Auditing and Taxation, Vol. 27, p.p.40-48.
- Kamath, R., & Desai, R. (2014). The Impact of IFRS Adoption on the Financial Activities of Companies in India: An Empirical Study. IUP Journal of Accounting Research & Audit Practices,38/32 .36-25 ,(3)13
- Krishnan, G. V., & Zhang, J. (2019). Does mandatory adoption of IFRS enhance earnings quality? Evidence from closer to home. The International Journal of Accounting, 54(01),
- Wibowo, D., (2022), "Analysis of the Effect of Islamic Corporate Governance on the Financial Performance of Islamic Banking in Indonesia", Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, Vol 8, No 3. 3501-3506, dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6799
- Yundi, NF, & Sudarsono, H. (2018). The effect of financial performance on the return on assets (ROA) of Islamic banks in Indonesia. Al-Amwal: Journal of Sharia Economics and Banking, 10 (1), 18-31.
- Purwanto, Purwanto & Isnain Bustaram, & Subhan, Zef Risal, (2020), The Effect of Good Corporate Governance on Financial Performance in Conventional and Islamic Banks: An Empirical Studies in Indonesia, [International Journal of Economics and Financial Issues](https://doi.org/10.21271/zjhs.26.1.26) 10(3):1-6

### المواقع الإلكترونية:

- هيئة الاوراق المالية العراقية (www.isc.gov.iq)
- سوق العراق للاوراق المالية (www.isx-iq.net).

## کاریگری جیبه‌جیکردنی ستاندارده ژمیریاری و راپورتکردنی دارایی نیوده‌وله‌تییه‌کانی (IFRSs/IASs) له‌سه‌ر ئه‌دای دارایی بانکه عیراقییه‌کان (تویژینه‌وه‌یه‌کی کارپیکراو له‌سه‌ر نمونه‌یه‌ک له‌و بانکانه‌ی که له بۆرسه‌ی عیراقدا ریزکراون)

سنا جمیل مولود

به‌شی ژمیریاری، کولیژی به‌ریوه‌بردن و ئابووری زانکوی  
سه‌لاحه‌دین - هه‌ولیز، هه‌ریمی کوردستان، عیراق  
sanaa.maulood@su.edu.krd

عدنان نادر حمد مخموری

به‌شی ژمیریاری، کولیژی به‌ریوه‌بردن و ئابووری زانکوی  
سه‌لاحه‌دین - هه‌ولیز، هه‌ریمی کوردستان، عیراق  
adnan.hammed@su.edu.krd

### پۆخته:

ئامانجی ئه‌م تویژینه‌وه‌یه دیاریکردنی راده‌ی کاریگری جیبه‌جیکردنی ستاندارده نیوده‌وله‌تییه‌کانی ژمیریاری و راپورتکردنی دارایی (IFRSs/IASs) له‌سه‌ر ئه‌دای دارایی بانکه عیراقییه‌کان، که به (ئیلتزاماتی، ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی پشک) نوینه‌رایه‌تی ده‌کریت. بۆ گه‌یشتن به ئامانجی... له تویژینه‌وه‌که‌دا، راپورته داراییه سالانه‌یه‌کانی (12) بانک شیکرانه‌وه، پشکه‌کانی عیراق له بۆرسه‌ی عیراق بۆ ماوه‌ی (2021-2012). هه‌روه‌ها ئه‌نجامه‌کان ده‌ریانخست که کاریگری نه‌رینی به‌رچاوی جیبه‌جیکردنی ستاندارده‌کانی ژمیریاری و راپورتکردنی دارایی نیوده‌وله‌تی (IFRSs/IASs) له‌سه‌ر ئه‌دای دارایی بانکه عیراقییه‌کان هه‌بووه که له بۆرسه‌ی عیراقدا ریزکراون بۆ ئه‌و ماوه‌یه‌ی که له (ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی سه‌ر... سه‌روه‌ت و سامان، ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی سه‌رمایه، ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی ئه‌دای دارایی که به ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی سه‌روه‌ت و سامان، ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی سه‌رمایه، ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی ئیلتزامات، ریزه‌ی گه‌رانه‌وه‌ی پشکه‌کان نوینه‌رایه‌تی ده‌کریت) هه‌روه‌ها ده‌رکه‌وت که سیسته‌میکه‌ی به‌کگرتوو بۆ رهیئان له‌سه‌ر په‌سه‌ندکردنی ستاندارده نیوده‌وله‌تییه‌کانی راپورتکردنی دارایی بنیات نراوه که پسپورانی لایه‌نی پیشه‌یی و ئه‌کادیمی له ژینگه‌ی عیراقدا له‌خۆده‌گریت بۆ ئه‌وه‌ی کارامه‌یی بۆ کریکاران له هه‌موو سیکته‌ره‌کاندا بۆ مامه‌له‌کردن له‌گه‌ل... لیکدانه‌وه و چاره‌سه‌ری ژمیریاری ستاندارده نیوده‌وله‌تییه‌کان.

**وشه سه‌ره‌کییه‌کان:** ستاندارده‌کانی ژمیریاری نیوده‌وله‌تی و راپورتکردنی دارایی، بازاری کاغه‌زه داراییه‌کانی عیراق، ئامرازه‌کانی شیکردنه‌وه‌ی دارایی

## The Impact of Applying International Accounting and Financial Reporting Standards (Ifrrs/Iass) on the Financial Performance of Iraqi Banks: an Applied Study on a Sample of Banks Listed on the Iraqi Stock Exchange

Adnan Nader Hammed Makhmury  
Department of Accounting, College of  
Administration and Economics, Salahaddin  
University-Erbil, Kurdistan Region, Iraq  
adnan.hammed@su.edu.krd

Sanaa Jamel Maulood  
Department of Accounting, College of  
Administration and Economics, Salahaddin  
Erbil, Kurdistan Region, Iraq-University  
sanaa.maulood@su.edu.krd

### Abstract

The study aimed to determine the impact of implementing International Accounting and Financial Reporting Standards (IAFS) on the financial performance of Iraqi banks listed on the Iraq Stock Exchange for the period 2012-2021. To achieve this, the researchers analyzed the annual financial reports of twelve Iraqi joint-stock banks listed on the market and extracted the following study variables: return on assets, return on equity, return on liabilities, return on equity, implementation of IAFS, bank size, bank age, and leverage ratio. The study employed content analysis of the financial reports of Iraqi banks. The results showed that the four multiple regression models used were highly statistically significant, allowing for reliable prediction of the values of the dependent variables. The results also showed that the estimated variance inflation coefficient values for all independent variables were less than 5, indicating the absence of multicollinearity. The results also revealed a statistically significant negative relationship between the implementation of IAFS and the financial performance of Iraqi banks across variables and during the period. The study presented several recommendations, including the need for banks registered on the Iraq Stock Exchange to standardize the procedures and rules used in preparing financial statements, which would facilitate comparisons between banks' financial performance. Accounting researchers should also focus on research and studies that address international financial reporting standards and their impact, taking into account other variables, particularly the Iraqi business environment.

**Keywords:** Accounting and financial reporting standards, Iraq Stock Exchange, financial analysis indicators