

| | |
|---|--|
| <p>تواريخ البحث</p> <p>تاريخ تقديم البحث : 2022/12/5</p> <p>تاريخ قبول البحث: 2023/1/31</p> <p>تاريخ رفع البحث على الموقع: 2024/9/15</p> | <p>تأثير حجم مجلس الإدارة على ملائمة القيم للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) (دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية).</p> |
| | <p>الباحث: محمد لطيف عبد الله</p> |
| | <p>الاستاذ المساعد الدكتور أشرف هاشم فارس</p> |
| | <p>كلية الإدارة والاقتصاد جامعة تكريت</p> |

المستخلص :

تم بناء الدراسة الحالية من أجل التركيز على تقييم تأثير حجم مجلس الإدارة الشركات في تعزيز ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في سياق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS9). وهدفت الدراسة إلى تحليل المشكلات والتحديات التي قد تواجه الشركات في عمليات التحليل المالي. كما قامت الدراسة بالتركيز على المفاهيم الأساسية لقياس العلاقة بين حجم مجلس الإدارة في الشركات وملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية من خلال تحديد الفرضيات واختبارها، حيث تم الاعتماد على أساليب إحصائية وصفية لتحليل التأثير الإحصائي لمتغيرات الدراسة، وتحليل تقارير المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. توصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين حجم مجلس الإدارة في الشركات وملائمة قيمة المعلومات المحاسبية. كما أشارت الدراسة إلى ضرورة اهتمام الجهات المعنية، مثل البنك المركزي وسوق العراق للأوراق المالية ونقابة المحاسبين والمدققين، بجودة التقارير المالية لضمان زيادة قيمة المعلومات المحاسبية وتعزيز سوق الأوراق المالية في العراق، مع الحفاظ على حقوق الأطراف المعنية.

كلمات مفتاحية: حجم مجلس الإدارة، ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية، IFRS9 .

The Impact of the Size of the Governing Council on the Adequacy of Values for Accounting Information Under the International Financial Reporting Standard (IFRS 9) (Applied Study on a Sample of Banks listed on Iraq's stock exchange).

Researcher. Muhammad Latif Abdullah Assistant prof.Dr. Ashraf Hashem faris

College of Administration and Economics / Tikrit University

Abstract :

The current study was built to focus on assessing the impact of corporate board size on enhancing the relevance of accounting information in the context of the International Financial Reporting Standard (IFRS9). The study aimed to analyse the problems and challenges companies may face in financial analysis processes. The study also focused on the basic concepts of measuring the relationship between the size of the corporate board of directors and the relevance of accounting information through the identification and testing of hypotheses. It relied on descriptive statistical methods to analyse the statistical impact of the study variables and to analyse the reports of banks listed in the Iraqi securities market. The study found a positive and statistically significant correlation between the size of the companies' board of directors and the adequacy of the value of accounting information. The study also noted the need for stakeholders, such as the Central Bank of Iraq, the Iraqi Securities Market and the Accountants and Auditors' Union, to pay attention to the quality of financial reports to ensure that the value of accounting information is increased and the stock market in Iraq is strengthened, while preserving the rights of the parties concerned.

Keywords: Board size, adequate value of accounting information. IFRS9

الإطار المنهجي:

أولاً: المقدمة:

تميزت الفترة الماضية بتكرار حدوث للأزمات والانهيارات التي أصابت الشركات العالمية الكبرى بالإضافة للمصارف والمؤسسات المالية، وتعود تلك الأزمات لأسباب متعددة وأهمها الغش والتضليل والأخطاء المحاسبية غير المتعمدة، فضلاً عن تدني أخلاقيات المهنة وتواطؤ بعض مكاتب التدقيق العالمية مع تلك الشركات، لذلك زادت الحاجة إلى وجود ضوابط واضحة ومعايير مُنفق عليها لضبط عمليات التدقيق والفحص على أعمال الشركات والمؤسسات. وتُعتبر الرقابة هي العملية التي تضمن تحقيق جودة وملائمة عالية لما يخص قيمة المعلومات المحاسبية، ويشير مصطلح ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في مضمونه إلى ملائمة المعلومات المحاسبية للقيمة السوقية للشركة أو قيمة الشركة، ولذلك تُعتبر الملاءمة واحدة من أهم مؤشرات قياس جودة المعلومات المحاسبية، أي كلما كانت المعلومة ملائمة وجيدة كلما كانت تعكس القيمة الحقيقية أو الجوهرية للشركة.

ولإيجاد الحلول المناسبة قام مجلس معايير المحاسبية الدولية في عام 2009 بتعديل المعيار الدولي (IAS 39) من خلال إصدار مشروع مبدئي للمعيار (IFRS 9) الذي تم بموجبه اقتراح أن تقوم الشركات بالاعتراف بالخسائر على أساس توقعي وليس فعلي، كما أنه يتضمن العديد من التغييرات المتعلقة بقياس وتصنيف الأدوات المالية، وقد لاقى المعيار الجديد انتشاراً وتم اعتماده من قبل أغلب الشركات العالمية.

لذلك تم في الدراسة الحالية شرح وتوضيح أهمية حجم مجلس الإدارة للشركات بالإضافة لتوضيح مفهوم ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية وشرح العوامل المؤثرة عليها وكما تم توضيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) بينما في الجانب العملي سندرس تأثير حجم مجلس الإدارة على ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية وتقديم النتائج والتوصيات اللازمة.

ثانياً: مشكلة الدراسة:

إن البيئة التي تعمل فيها الشركات قد تواجه بعض التحديات بسبب التغييرات المستمرة في التكنولوجيا والمنافسة، لذلك تواجه اغلب الشركات مشكلة قصور في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية وذلك بسبب انخفاض الشفافية في قوائمها المالية مما ينعكس ذلك سلباً على ملائمة المعلومات المحاسبية، ان هذه المشاكل دفعت الشركات او الاسواق المالية الى ايجاد الحلول المناسبة ويعتبر حجم مجلس الإدارة والقرارات التي يشكّلها في مقدمة الحلول لما لها من تأثير في جودة المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات المالية فضلاً عن مساهمتها في موثوقية المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية، كما ان لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS9) في الشركات دور مهم ينعكس في تحسين الاداء المالي لتلك الشركات، ومما تقدم يمكن تحديد مشكلة الدراسة الرئيسية بمجموعة التساؤلات الآتية:

1. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم مجلس الإدارة وملاءمة القيمة للمعلومات المحاسبية؟
 2. هل يُظهر تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) تأثيرًا ذا دلالة إحصائية في ملاءمة القيمة للمعلومات المحاسبية؟
 3. هل يُظهر تأثير حجم مجلس الإدارة تأثيرًا ذا دلالة إحصائية في ملاءمة القيمة للمعلومات المحاسبية في سياق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9)؟
- ثالثًا: فرضيات الدراسة:

من خلال مشكلة الدراسة المطروحة والتساؤل الاساسي يمكن صياغة فرضيات الدراسة كما يلي:
الفرضية الرئيسية الاولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الادارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
الفرضية الرئيسية الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
ويتفرع عنها فرضيتان فرعيتان:

1. (H2. 1). الفرضية الفرعية الأولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
2. (H2. 2). الفرضية الفرعية الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.

الفرضية الرئيسية الثالثة: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9).
ويتفرع عنها فرضيتا فرعيتان:

1. (H3.1) الفرضية الفرعية الأولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
2. (H3.2) الفرضية الفرعية الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية.

رابعاً: نموذج الدراسة:

تضمنت الدراسة ثلاثة أمن المتغيرات هما المستقل والتابع والتفاعلي كما موضح أدناه:

الشكل (1): نموذج الدراسة



المصدر: من إعداد الباحث

خامساً: أهمية الدراسة

- أهمية الدراسة تنبع من التركيز على معالجة مشكلة محددة.
- تبرز أهمية الدراسة من خلال اختيار مواضيع حيوية لمواكبة التطورات العالمية والمحلية.
- تستمد الدراسة أهميتها من تحليل تأثير حجم مجلس الإدارة على ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
- يعكس موضوع الدراسة أهمية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) في المصارف.
- الدراسة ستختبر الفرضيات والواقع الميداني للمتغيرات في عينة البحث.

سادساً: أهداف الدراسة

تهدف الدراسة الى التركيز على مدى تأثير حجم مجلس إدارة الشركات في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS9)، كما ينبثق من الهدف اعلاه مجموعة من الاهداف الفرعية هي:

1. دراسة العلاقة وتأثير حجم مجلس الإدارة وملاءمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
2. توضيح مدى إمكانية تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
3. دراسة تأثير حجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في سياق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9).

سابعاً: حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة بما يلي:
حدود المكانية: تتمثل الحدود المكانية بالمصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، تم اختيار (14) مصرفاً كعينة للدراسة.

حدود الزمانية: امتدت الحدود الزمانية للدراسة لتسع سنوات مالية من عام (2012) ولغاية عام (2020).

ثامناً: منهج الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لوصف الظاهرة قيد الدراسة كمياً ونوعياً عن طريق جمع المعلومات وتحليلها.

الإطار النظري:

أولاً: مجلس الإدارة للشركات:

شهدت التسعينات طفرة في ظهور واستخدام مصطلح حوكمة الشركات (Governance Corporate) فالغرض الأساسي منه هو معالجة أزمة فقدان الثقة بين الملاك وأصحاب المصالح نتيجة لظاهرة التدهور والغش المالي خلال الأزمات المالية العالمية حيث أنها تشير إلى العملية التي من خلالها يحكم مجلس الإدارة ويدير التفاعلات بين أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لصالح أصحاب المصلحة في الشركة أي أنها الإجراءات التي يتم من خلالها الوصول إلى أهداف الشركة، وتطبيق هذه الآليات بفعالية تؤدي إلى زيادة ثقة المستثمرين مرة أخرى وجذب الاستثمارات الأجنبية وذلك لأنها تتضمن عنصري الإفصاح والشفافية عن المعلومات المالية وسهولة الوصول إلى تلك المعلومات وتفعيل لجان المراجعة المستقلة، وأيضاً توفير نظم مساءلة لمحاسبة الإدارة وحماية حقوق المساهمين.

ثانياً: وظيفة مجلس الإدارة:

1. لتمكين مجلس الإدارة من القيام بدوره الفعال يتم اختيار عدد من اللجان من بين أعضائه غير التنفيذيين للقيام بمهامه ورفع تقارير مفصلة عن أعمالها لاتخاذ ما يلزم من القرارات المناسبة.
 2. حجم مجلس الإدارة له تأثير كبير على أداء الشركة.
 3. استقلالية مجلس الإدارة عن الإدارة فالمدبرين المستقلين يلعبون دور كبير في مراقبة الأداء وتقييمه فهم أساس الحماية بشكل عام لمصالح المنظمة أو الشركة وكذلك لمصالح أصحاب المصلحة.
 4. فصل الرئيس التنفيذي عن رئيس مجلس الإدارة حتى لا يتم تضارب المصالح والتركيز على السلطة.
 5. توافر خبرة مالية كافية للمديرين.
 6. اجتماعات مجلس الإدارة من خلال عدد كافي من المرات لمناقشة الأمور المهمة فالاجتماعات المتكررة تؤدي إلى الشك في وجود مشاكل داخل الشركة.
- أ- الهيكل التنظيمي: يتم إعداد من خلال مجلس الإدارة فيتم عمل تسلسل هرمي من خلاله توزيع السلطات والمسؤوليات وتفويض السلطة.

ب- النظام المحاسبي: يعتبر القاعدة الأساسية في توفير المعلومات لمتخذي القرارات.

ت- قيم الشركة: السلوك الأخلاقي للشركة وضمان نزاهة وشفافية الشركة (El-chaarani.2022:11).

ثالثاً: مفهوم ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية

عرف (Schipper & Francis، 1999) ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية على أنها قدرة الأرقام المحاسبية على استخلاص المعلومات الكامنة وراء أسعار الأسهم، ومن ثم ل يتم توضيح ملائمة القيمة من خلال قوة ومعنوية الارتباط بين المعلومات المالية (Alali & Foote، 2012: 90).

تعددت وجهات نظر الباحثين في الاهتمام بملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية وذلك بسبب تعدد المداخل التي ينظرون من خلالها لأهمية هذا المفهوم والمزايا التي يمكن أن تحققها، لذا يمكن تلخيص البعض منها بما يأتي: (شلتول، ٢٠١٩: ٣٣)

1. أن أهمية ملاءمة القيمة والتحليل والتقييم للمعلومات يمثل جزءاً من كفاءة السوق هذا جانب، ومن جانب آخر ترتبط زيادة ملاءمة القيمة بانخفاض تكلفة حقوق الملكية.
2. أن ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية تبين الكيفية التي تعكس بها الأرقام المحاسبية الناتجة من عملية القياس المحاسبي للمعلومات المحاسبية التي تستخدم من قبل المستثمرين في تقدير قيمة الشركات.
3. يتمثل الهدف من قياس ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية في التطبيق العملي للإطار المفاهيمي للتحقق من ملائمة الأرقام المحاسبية ومستوى تمثيلها للأحداث والمعاملات المالية.
4. وجود أدلة داعمة تؤكد أهمية ملاءمة القيمة للأرباح والقيمة الدفترية عند تعرض الشركات للالتزامات المالية، وأن كلاً من ملاءمة القيمة الإجمالية والأرباح ومعاملات القيمة الدفترية سوف تنخفض مع انخفاض الصحة المالية، وقد يؤدي عدم الاستقرار الاقتصادي الكلي إلى زيادة احتمال التخلف عن السداد والإسراع في التمويل.

رابعاً: مناظير تفسير ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية.

يمكن النظر إلى ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية من عدة مناظير كما طرحها (Schipper & Francis) لتفسر ماهي ملائمة القيمة وكيفية قياسها، سيتم توضيحها كما في الجدول التالي:

جدول يُبين مناظير تفسير ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية

| | | |
|----------------|--------------------|--|
| المنظور الأول | التحليل الأساسي | هو أن معلومات القوائم المالية تقود أسعار الأسهم من خلال التقاط (تخليص) قيم الأسهم الجوهرية (الحقيقية) التي تنتقل نحو أسعار الأسهم. ثم يتم قياس ملائمة القيمة على أنها الأرباح الناتجة عن تطبيق قواعد التداول المستندة على المحاسبة، وان تطبيق هذا التفسير يستلزم قبول افتراض مفاده أن أسعار السوق لا تعكس القيم الجوهرية ولكن الأرقام المحاسبية تفعل ذلك. |
| المنظور الثاني | المنظور التنبؤي | يفسر ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية، بالقدرة على تقييم القيم المستقبلية للشركة والتنبؤ بعوائد السنوات المقبلة. تعتبر المعلومات المالية ذات صلة بالقيمة إذا كانت تحتوي على المتغيرات المستخدمة في نموذج التقييم أو تساعد في التنبؤ بهذه المتغيرات. وبالتالي، يمكن قياس ملائمة قيمة الأرباح لنموذج تقييم التوزيعات المخصصة من خلال قدرة الأرباح على التنبؤ بتوزيعات الأرباح المستقبلية. |
| المنظور الثالث | التفسير المعلوماتي | يفترض أن تكون الأرقام المحاسبية ذات محتوى معلوماتي فهي تُعدل من معتقدات المستثمرين بشأن التدفقات النقدية المستقبلية، مما يتسبب في تغير لأسعار الأسهم ويستخدم وفقاً لهذا المنظور نماذج احصائية لفحص كيفية تفاعل سوق الأوراق المالية مع الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الجديدة. |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على المصادر: (Francis & Shipper 1999: 325) و (Nilsson. 2003: 3) و (الجبوري، 2021: 307-308) و (القرغلي، 2021: 41).

خامساً: الإطار المفاهيمي لمعيار التقارير المالية الدولية (IFRS 9):

بين عامي 2007م و2009م شهدت المنظمات المالية في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا خسائر فادحة فكان نتيجة ذلك حدوث أزمة ائتمان عالمية، في هذا الوقت كان مجلس المعايير الدولية في بداية مراجعته للمعايير المحاسبية للأدوات المالية لتخفيف درجة تعقيدها، فأثارت هذه الأزمة في عام 2008م العبء على مجلس معايير المحاسبة الدولية لضرورة مراجعة وتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (IAS 39) (Kusano & Sanada، 2019: 278).

يشير التحول من المعيار الدولي (IAS 39) الذي يُسمى بالأدوات المالية إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) بعنوان الأدوات المالية (الاعتراف والقياس) إلى تغيير مهم في المحاسبة عن الأدوات المالية حيث تم التحول من معيار يقوم على أساس القواعد إلى معيار يقوم على أساس المبادئ حيث أن القواعد لا تتكيف مع البيئة ولا فائدة منها في بيئة متغيرة أو في بيئة من المعاملات المبتكرة (Gornjak، 2017: 115).

تم التطبيق الإلزامي للمعيار الجديد إعداد التقارير المالية (IFRS 9) لمعالجة نقاط ضعف المعيار الدولي (IAS 39) من خلال:

- 1- تصنيف الأدوات المالية حسب نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة.
 - 2- الاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان على أساس الخسائر المتوقعة.
 - 3- التوفيق بين معالجة محاسبة التحوط وإدارة المخاطر (Qasim، et al، 2023: 7).
- حيث يقوم معيار المحاسبة الدولي (IFRS 9) على أساس ثلاث ركائز (حسن، 2019: 4):
- 1- الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية لرؤوس الأموال.
 - 2- وجود جهات إشرافية ورقابية
 - 3- مقومات تحقيق الانضباط السوقي.

سادسا: أهداف معيار التقارير المالية الدولية (IFRS 9):

ظهرت الضرورة الملحة إلى معيار التقارير المالية الدولية (IFRS 9) لمعالجة الانتقادات الحادة التي واجهت معيار المحاسبة الدولي (IAS 39)، فمن أهم الأهداف التي يسعى هذا المعيار إلى الوصول إليها ما يلي:

- 1- يساعد في الارتقاء بالنظام المالي والاقتصادي من أجل تعزيز قدرة المنشأة على تطوير وتنويع نطاق عملياتها والإسهام في تعزيز موثوقية ومصداقية المعلومات وتوفير المزيد من المعلومات التي تتسم بالشفافية في الوقت المناسب مما يؤدي إلى تعزيز الثقة في الاقتصاد العالمي (Qasim، et al، 2023: 7).
- 2- تحقيق توحيد المعالجات المحاسبية والقياس للعمليات التي تؤثر على عمليات المركز المالي للوحدة الاقتصادية وإيصال هذه المعلومات للاستفادة منها في اتخاذ القرارات المناسبة (Qasim، et al، 2023: 7).
- 4- وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي توفر المعلومات الموثوقة والملاءمة لمستخدمي القوائم المالية (إبراهيم، 2018: 56).

سابعا: علاقة ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية مع معيار التقارير المالية (IFRS 9).

وتعد فائدة المعلومات المالية هي الفكرة الأساسية لملاءمة القيمة ولتحديد ما إذا كانت المعلومات المحاسبية مفيدة هناك ثلاث اتجاهات يجب التركيز عليها وهي: (احمد & هيام، 2022: 7)

- الاتجاه الأول: التركيز على محتوى القوائم المالية فيما إذا كان قد تم الإفصاح عن معلومات كافية.
- الاتجاه الثاني: هو تحديد مدى تأثير محتوى القوائم المالية على صانع القرار
- الاتجاه الثالث: التركيز على العلاقة بين أسعار الأسهم والمعلومات المحاسبية.

حيث ان الإطار المفاهيمي للمحاسبة يعتبر المعلومات المحاسبية ملائمة إذا كانت قادرة على احداث فرق في القرارات التي يتخذها المستخدمون (Kargin:71، 2013)، كما يعتبر مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) المعلومات المحاسبية

ملاءمة إذا مكنت مستخدمها من تكوين التنبؤات حول نتائج الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية أو لتأكيد أو تصحيح توقعات سابقة (جبار، 2021: 7).

الإطار العملي:

أولاً: مجتمع وعينة الدراسة:

تمثل ميدان الدراسة بالقطاع المالي المصرفي في العراق، نظراً لأهمية هذا القطاع تسريع عجلة التنمية المحلية، والربط بالاقتصادات العالمية، في حين تمثل مجتمع الدراسة بالمصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، أما عينة الدراسة فتمثلت بـ 14 مصرف اختيرت كعينة عشوائية لبت شروط الاختيار المتمثلة بتوافر البيانات اللازمة لقياس المتغيرات، واستمرار الإفصاح عن بياناتها في السوق خلال فترة الدراسة المحددة بتسع سنوات ممتدة من 2012 ولغاية 2020، والجدول (1) يظهر المصارف عينة الدراسة.

الجدول (1): المصارف عينة الدراسة

| الرمز | المصرف | ت | الرمز | المصرف | ت |
|-------|-------------------|----|-------|-------------------|---|
| BRTB | الاقليم التجاري | 8 | BCOI | التجاري العراقي | 1 |
| BMFI | الموصل التجاري | 9 | BBOB | مصرف بغداد | 2 |
| BUOI | الاتحاد | 10 | BIME | الشرق الاوسط | 3 |
| BASH | اشور الدولي | 11 | BIBI | الاستثمار العراقي | 4 |
| BMNS | المنصور للاستثمار | 12 | BNOI | الاهلي العراقي | 5 |
| BGUC | الخليج التجاري | 13 | BROI | الاتمان العراقي | 6 |
| BIDB | مصرف التنمية | 14 | BSUC | سومر التجاري | 7 |

المصدر: الجدول تم اعداده من قبل الباحث بالاعتماد على (<http://www.isx->) <http://www.isx-> (iq.net/isxportal/portal/homePage.html).

ثانياً: وصف المتغيرات:

باعتماد الأساليب الإحصائية الوصفية المناسبة كالوسط الحسابي والانحراف المعياري تم تقديم وصف أساسي لمتغيرات الدراسة الثلاث على مستوى كل مصرف وعلى مستوى العينة ككل، ويظهر الجدول (2) وصف لمتغيرات الدراسة على مستوى كل مصرف من المصارف عينة الدراسة.

الجدول (2): وصف متغيرات الدراسة حسب كل مصرف

| ت | المصرف | (IFRS9) | | ملاءمة القيمة |
|----|-------------------|-------------|-------|---------------|
| | | نسبة المخصص | (ECL) | |
| 1 | التجاري العراقي | 0.081 | 0.079 | 0.277 |
| 2 | مصرف بغداد | 0.137 | 0.136 | 0.384 |
| 3 | الشرق الأوسط | 0.110 | 0.112 | 0.850 |
| 4 | الاستثمار العراقي | 0.056 | 0.062 | 0.644 |
| 5 | الاهلي العراقي | 0.130 | 0.109 | 0.304 |
| 6 | الائتمان العراقي | 0.169 | 0.188 | 0.604 |
| 7 | سومر التجاري | 0.029 | 0.038 | 0.881 |
| 8 | الاقليم التجاري | 0.166 | 0.167 | 0.313 |
| 9 | الموصل التجاري | 0.180 | 0.184 | 0.579 |
| 10 | الاتحاد | 0.092 | 0.085 | 0.153 |
| 11 | اشور الدولي | 0.225 | 0.180 | 0.141 |
| 12 | المنصور للاستثمار | 0.003 | 0.006 | 0.418 |
| 13 | الخليج التجاري | 0.082 | 0.088 | 0.981 |
| 14 | مصرف التنمية | 0.202 | 0.175 | 0.917 |
| | الإجمالي | 0.119 | 0.115 | 0.532 |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يلاحظ من الجدول (2) الوسط الحسابي عن تسع سنوات متسلسلة من 2012 لغاية 2020، للمصارف الأربع عشر عينة الدراسة، إذ يتضح ان حجم المجلس يتفاوت ما بين 5 أعضاء كما في مصرف الشرق الأوسط ومصرف الاتحاد ومصرف الخليج التجاري، و9 أعضاء كما في مصرف الائتمان العراقي، في حين أن غالبية المصارف تتضمن 7 أعضاء. أما فيما يخص تبني معيار (IFRS9) وفق مقياسيه، فيلاحظ مصرف اشور والائتمان العراقي ومصرف التنمية قد سجلوا مستوى مرتفع حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية، في حين سجل مصرف المنصور مستوى متدني جدا مما يدل على انخفاض مستوى تبني المعيار (IFRS9) في مصرف المنصور، كما يلاحظ ان ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية (باعتماد معامل التحديد "R²" لكل مصرف) لكل من صافي الربح والقيمة الدفترية لحقوق الملكية بدلالة متوسط سعر السهم فقد تصدر مصرف الخليج التجاري اعلى مستوى يليه مصرف التنمية.

أما على مستوى عينة الدراسة ككل فيظهر الجدول (3) التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة الثلاث بكافة مقاييسها للعينة ككل.

الجدول (3): التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة للعينة ككل

| المتغيرات | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | أدنى قيمة | أعلى قيمة | معامل الاختلاف |
|--------------------------|---------------|-------------------|-----------|-----------|----------------|
| حجم المجلس | 6.430 | 1.120 | 5.000 | 9.000 | 17.4% |
| (IFRS9) حسب (ECL) | 0.115 | 0.102 | 0.000 | 0.605 | 88.9% |
| (IFRS9) حسب مخصص الخسائر | 0.119 | 0.104 | 0.000 | 0.604 | 87.4% |
| ملاءمة القيمة | 0.532 | 0.280 | 0.141 | 0.981 | 52.7% |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يظهر الجدول (3) وصف لمتغيرات الدراسة الثلاث للعينة ككل باعتماد مقاييس النزعة المركزية، إذ يلاحظ ان غالبية العينة تتضمن حجم مجلس يقارب من السبع أعضاء ويؤكد هذا التعميم انخفاض الانحراف المعياري وكذلك انخفاض معامل الاختلاف الذي سجل قيمة أقل من القيمة المعيارية البالغة 50%، مما يؤكد انخفاض التشتت والتباين بين مشاهدات العينة من حيث عدد أعضاء المجلس ويؤكد على صحة وصف الوسط الحسابي للعينة ككل، في حين يلاحظ من الوسط الحسابي لتبني معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة خسائر الائتمان المتوقعة وجود نسبة منخفضة وكذلك الحال حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية وهذا الامر متوقع نظرا لكون إرشادات تبني المعيار (IFRS9) الاختياري كانت صادرة من البنك المركزي العراقي في عام 2016، على ان يكون التطبيق الزامي في 2020، في حين ان الدراسة قد شملت سنوات ما قبل التبني الاختياري وكذلك الالزامي، ومع ذلك فإن ارتفاع مستوى انحراف المعياري ومعامل الاختلاف يؤكد على وجود التشتت والتباين بين المشاهدات مما يضعف أهمية تعميم قيمة الوسط الحسابي للعينة ككل، بمعنى أن هناك مشاهدات لبعض المصارف والسنوات انخفاض في مستوى التبني وفي مشاهدات أخرى يوجد ارتفاع كبير في التبني مما ينفي إمكانية تعميم الانخفاض مستوى تبني معيار (IFRS9) للعينة ككل، أما فيما يخص ملاءمة القيمة للمعلومات المحاسبية فيلاحظ من الوسط الحسابي وجود نسبة مقبولة نوعا ما تبلغ 53.2% ولكن هذه النتيجة لا يمكن تعميمها نظراً لارتفاع الانحراف المعياري ومعامل الاختلاف نوعا ما.

ثالثا: اختبار التوزيع الطبيعي

لتحديد نوع الأساليب الإحصائية التي يمكن اعتمادها من حيث كونها معلمية أو غير معلمية عند اختبار فرضيات الدراسة فقد لجأ الباحث إلى احتساب قيمة معامل الالتواء (Skewness) والتفرطح (Kurtosis) كأساليب مساعدة في تحديد اعتدالية البيانات للمتغير التابع، ويظهر من الجدول (4) أن قيمة معامل الالتواء تقع ضمن المدى المعياري للاعتدالية البالغ ما بين (+1 و -1) وكذلك الحال بالنسبة لقيمة معامل التفرطح التي تقع ضمن المدى المعياري للاعتدالية البالغ ما بين (+3 و -3) وهذا يدل على ان البيانات موزعة توزيع طبيعي، مما يمكن من استخدام الاساليب الإحصائية المعلمية في اختبار فرضيات الدراسة.

الجدول (4): اختبار التوزيع الطبيعي للمتغير التابع

| المتغير | معامل الالتواء (Skewness) | معامل التفرطح (Kurtosis) |
|---------------|---------------------------|--------------------------|
| ملاءمة القيمة | 0.216 | -1.331 |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

رابعاً: اختبار تضخم التباين والتباين المسموح

لكي تلي البيانات المستخدمة شروط السلامة الاحصائية لاختبار معادلات الانحدار لخطي المتعدد، تم استخدام اختبار معامل تضخم التباين (VIF) لاكتشاف ما إذا كانت البيانات تعاني من التعددية الخطية أم لا. فإذا كان $VIF < 10$ فهذا يعني أن هناك تعدد خطي عالي، كما أن التباين المسموح (Tolerance) يجب ألا يقل عن (0.1) إذ في حالة انخفاض التباين المسموح به عن (0.1) معناه أن الارتباط المتعدد مع المتغيرات الأخرى مرتفع مما يزيد من احتمالية تحقق المصاحبة الخطية المتعددة، كما هو موضح في الجدول (5).

الجدول (5): اختبار التعدد الخطي

| المتغيرات | التباين المسموح (Tolerance) | معامل تضخم التباين (VIF) |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| حجم المجلس | .403 | 2.484 |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) | .656 | 1.525 |
| نسبة مخصص الخسائر الائتمانية | .609 | 1.642 |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

وتشير النتائج الواردة في الجدول (5) إلى أن قيم (VIF) هي أقل بكثير من القيمة المقبولة (10). وهذا يعني أن التعددية الخطية لا تمثل مشكلة في هذه الدراسة.

خامساً: اختبار فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية الأولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة، في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية. تم اختبار هذه الفرضية من خلال اعداد معادلة انحدار خطي بسيط لتقدير ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة حجم مجلس الإدارة، ويظهر الجدول (6) نتائج التأثير.

الجدول (6): نتائج تأثير حجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية

| المتغير | R ² | Adjusted R ² | (F) | (Sig.) |
|------------------|------------------------------|----------------------------|--------|--------|
| | 0.067 | 0.059 | 8.844 | 0.004 |
| | المعامل الثابت (β_0) | معامل الانحدار (β) | (T) | (Sig.) |
| حجم مجلس الإدارة | 0.947 | -0.065 | -2.974 | 0.004 |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يلاحظ من الجدول (6) معنوية قيمة (F) البالغة (8.844) عند مستوى دلالة إحصائية (5%) على صحة النموذج، بمعنى إمكانية تقدير ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة حجم مجلس الإدارة، في حين تدل معنوية قيمة (T) البالغة (-2.974) عند مستوى دلالة (5%) على معنوية التأثير لحجم مجلس الإدارة، في حين تشير قيمة بيتا (β) السالبة والبالغة (-0.065) لحجم مجلس الإدارة، على سلبية التأثير. في حين يدل معامل التحديد (R^2) البالغ (0.067) على أن حجم مجلس الإدارة يفسر (6.7%) من نسبة التغيرات الحاصلة في ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية، عليه يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الأولى.

الفرضية الرئيسية الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.

ينبثق عن هذه الفرضية اثنين من الفرضيات الفرعية:

(H2. 1). الفرضية الفرعية الأولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9)

حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.

تم اختبار هذه الفرضية من خلال اعداد معادلة انحدار خطي بسيط لتقدير ملاءمة قيمة المعلومات

المحاسبية بدلالة معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويظهر الجدول (7) نتائج التأثير.

الجدول (7)

نتائج تأثير معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية

| المتغير | R^2 | Adjusted R^2 | (F) | (Sig.) |
|---|------------------------------|----------------------------|--------|--------|
| | 0.233 | 0.227 | 37.719 | 0.000 |
| | المعامل الثابت (β_0) | معامل الانحدار (β) | (T) | (Sig.) |
| معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة | 0.396 | 1.192 | 6.142 | 0.000 |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يلاحظ من الجدول (7) معنوية قيمة (F) البالغة (37.719) عند مستوى دلالة إحصائية (5%) على صحة النموذج، بمعنى إمكانية تقدير ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، في حين تدل معنوية قيمة (T) البالغة (6.142) عند مستوى دلالة (5%) على معنوية التأثير لمعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، في حين تشير قيمة بيتا (β) الموجبة والبالغة (1.192) لمعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، على ايجابية التأثير. في حين يدل معامل التحديد (R^2) البالغ (0.233)، على أن معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يفسر (23.3%) من نسبة التغيرات الحاصلة في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية، عليه يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الأولى.

(H2. 2). الفرضية الفرعية الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9)

حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.

تم اختبار هذه الفرضية من خلال اعداد معادلة انحدار خطي بسيط لتقدير ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية، ويظهر الجدول (8) نتائج التأثير.

الجدول (8)

نتائج تأثير معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية

| (Sig.) | (F) | Adjusted R ² | R ² | المتغير |
|--------|--------|----------------------------|------------------------------|--|
| 0.000 | 31.066 | 0.194 | 0.200 | |
| (Sig.) | (T) | معامل الانحدار (β) | المعامل الثابت (β_0) | |
| 0.000 | 5.574 | 1.094 | 0.402 | معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يلاحظ من الجدول (8) معنوية قيمة (F) البالغة (31.066) عند مستوى دلالة إحصائية (5%) على صحة النموذج، بمعنى إمكانية تقدير ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية، في حين تدل معنوية قيمة (T) البالغة (5.574) عند مستوى دلالة (5%) على معنوية التأثير لمعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية، في حين تشير قيمة بيتا (β) الموجبة والبالغة (1.094) لمعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية، على إيجابية التأثير. في حين يدل معامل التحديد (R^2) البالغ (0.200)، على أن معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية يفسر (20%) من نسبة التغيرات الحاصلة في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية، عليه يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الثانية، ومن ثم قبول الفرضية الرئيسية الثانية. وتتفق هذه النتيجة مع دراسة (كفا، 2022) التي اشارت الى ان تطبيق معيار الادوات المالية رقم 9 يؤثر بشكل ايجابي على ملائمة القيمة لربحية السهم. كما تتفق هذه النتيجة مع دراسة (Kargın، 2013) والتي اشارت الى ان ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية قد تحسنت في فترة ما بعد تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع الاخذ في الاعتبار القيم الدفترية، بينما لم يتم ملاحظة التحسينات في ملائمة قيمة الارباح. وتختلف هذه النتيجة مع دراسة (Schaap 2020) التي اشارت الى ان ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية قد انخفضت بشكل ملحوظ بعد استخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 9 ويعود سبب الاختلاف الى الاختلاف في بيئة اجراء الدراسة.

الفرضية الرئيسية الثالثة: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات

المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9).

ينبثق عن هذه الفرضية اثنين من الفرضيات الفرعية هما:

(1) (H4). الفرضية الفرعية الأولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات

المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم اختبار هذه الفرضية من خلال اعداد معادلة انحدار خطي متعدد لتقدير ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة كل من حجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمتغير تفاعلي، ويظهر الجدول (9) نتائج التأثير.

الجدول (9)

نتائج تأثير حجم مجلس الإدارة في ملاءمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمتغير تفاعلي

| (Sig.) | (F) | Adjusted R ² | R ² | المتغير |
|--------|--------|----------------------------|------------------------------|---|
| 0.000 | 23.038 | 0.346 | 0.362 | |
| (Sig.) | (T) | معامل الانحدار (β) | المعامل الثابت (β_0) | |
| 0.006 | -2.791 | -.179- | 0.539 | حجم مجلس الإدارة |
| 0.000 | 4.036 | 1.093 | | معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 0.444 | -0.769 | -0.286 | | معيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يلاحظ من الجدول (9) معنوية قيمة (F) البالغة (23.038) عند مستوى دلالة إحصائية (5%) تشير إلى صحة النموذج، بمعنى إمكانية تقدير مت لتقدير ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة كل من حجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمتغير تفاعلي، في حين تدل عدم معنوية قيمة (T) البالغة (-0.769) عند مستوى دلالة (5%) على عدم معنوية التأثير، في حين تشير قيمة بيتا (β) السالبة والبالغة (-0.286) لمعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمتغير تفاعلي، على سلبية التأثير، في حين يدل معامل التحديد المعدل (R^2 Adjusted) البالغ (0.346) على أن حجم جلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمتغير تفاعلي تفسر ما نسبته (34.6%) من التغيرات الحاصلة في ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية، عليه يمكن القول برفض الفرضية الفرعية الأولى.

(H4. 2). الفرضية الفرعية الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية. تم اختبار هذه الفرضية من خلال اعداد معادلة انحدار خطي متعدد لتقدير ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة كل من حجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي، ويظهر الجدول (10) نتائج التأثير.

الجدول (10)

نتائج تأثير حجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي

| (Sig.) | (F) | Adjusted R ² | R ² | المتغير |
|--------|--------|----------------------------|------------------------------|--|
| 0.000 | 20.748 | 0.322 | 0.338 | |
| (Sig.) | (T) | معامل الانحدار (β) | المعامل الثابت (β_0) | |
| 0.023 | -2.299 | -0.152 | 0.532 | حجم مجلس الإدارة |
| 0.000 | 4.022 | 1.083 | | معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية |
| 0.182 | -1.341 | -0.506 | | معيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية |

المصدر: تم إعداد الجدول من قبل الباحث بالاعتماد على برنامج (SPSS Ver. 23)

يلاحظ من الجدول (10) معنوية قيمة (F) البالغة (20.748) عند مستوى دلالة إحصائية (5%) تشير إلى صحة النموذج، بمعنى إمكانية تقدير مت لتقدير ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية بدلالة كل من حجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي، في حين تدل عدم معنوية قيمة (T) البالغة (-1.341) عند مستوى دلالة (5%) على عدم معنوية التأثير، في حين تشير قيمة بيتا (β) السالبة والبالغة (-0.506) لمعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي، على سلبية التأثير، في حين يدل معامل التحديد المعدل (R^2 Adjusted) البالغ (0.322) على أن حجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي تفسر ما نسبته (32.2%) من التغيرات الحاصلة في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية، عليه يمكن القول برفض الفرضية الفرعية الثانية، ومن ثم رفض الفرضية الرئيسة الثالثة. ويظهر الجدول (11) خلاصة نتائج اختبار فرضيات الدراسة.

الجدول (11): خلاصة نتائج اختبار فرضيات الدراسة

| النتيجة | الفرضية | ت |
|---------|--|-------|
| مقبولة | الفرضية الرئيسة الأولى: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحوكمة الشركات (حجم مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة) في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية. | (H1). |
| مقبولة | الفرضية الرئيسة الثانية: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية. | (H2). |
| مرفوضة | الفرضية الرئيسة الثالثة: هنالك تأثير ذو دلالة معنوية لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9). | (H3) |

سادسا: استنتاجات الجانب التطبيقي للدراسة:

- 1- وجود تأثير ايجابي لحجم مجلس الإدارة في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
- 2- وجود أثر ايجابي لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) وفق مقياس نسب مخصص الخسائر الائتمانية في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية. اي ان اي زيادة في الالتزام بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) سوف يؤدي الى تحسين مستوى ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
- 3- وجود أثر ايجابي لتبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) وفق مقياس الخسائر الائتمانية في ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية. اي ان اي زيادة في الالتزام بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) سوف يؤدي الى تحسين مستوى ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية.
- 4- عدم وجود اثر لحجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس نسبة مخصص الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية.
- 5- عدم وجود اثر لحجم مجلس الإدارة ومعيار (IFRS9) حسب مقياس الخسائر الائتمانية كمتغير تفاعلي في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية.

سابعا: التوصيات:

1. ضرورة الاهتمام بمعالجة معوقات تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم 9 بشكل خاص ومعايير الابلاغ المالي الدولية بشكل عام مما يجعل امكانية تطبيقه في البيئة العراقية امرا ممكنا. وذلك من خلال تظافر جهود مجلس المهنة ونقابة المحاسبين والمدققين العراقية وديوان الرقابة المالية الاتحادي فضلا عن اشراك البنك المركزي وسوق العراق للأوراق المالية.
2. ضرورة إلزام المصارف العراقية في تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم 9 لما لذلك من اهمية بالغة في التصنيف الائتماني للبنوك فضلا عن الإفصاح عن التسهيلات الائتمانية.
3. ضرورة إلزام المصارف العراقية بوضع ميثاق عمل الحوكمة فيها بما يضمن التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة وبما يعزز من الرقابة على عمل الادارة التنفيذية في تلك المصارف.
4. على سوق العراق للأوراق المالية والبنك المركزي العراقي ونقابة المحاسبين والمدققين العراقية بذل المزيد من توعية المصارف العراقية بأهمية معايير الابلاغ المالي الدولية وبالأخص معيار (IFRS9) وذلك لزيادة المعرفة وتنمية خبرات المحاسبين والمدققين بأهمية هذا المعيار لضمات التطبيق السليم له وذلك من خلال اقامة الورش والمؤتمرات والدورات التدريبية.

المراجع:

مراجع اللغة العربية:

1. شنشول، محمد حيدر محمد، (2019)، قياس تأثير القدرة الادارية في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد.
2. سلمان علي كريم (2020)، تأثير ملائمة القيمة للمعلومات المحاسبية في قرارات المستثمر: أدلة من القطاع المصرفي العراقي، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة تكريت.
3. ونيون، علي هلال (2017)، مستوى ممارسات إدارة الأرباح وأثرها على ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة القادسية.
4. عبد القادر، عيادي، (2013)، دور محددات حوكمة الشركات في تفعيل جودة المعلومات المحاسبية – مع الإشارة إلى تجربة الجزائر-، مجلة الاقتصاد الجديد، العدد 8.
5. حسن، دينا كمال عبد السلام على. (2019). أثر التحول أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي على دلالة القوائم المالية بالبنوك التجارية المصرية -دراسة تطبيقية. مجلة البحوث المحاسبية، مج6، ع2، ص425-460.
6. إبراهيم، نبيل عبد الرؤوف. (2018). التحديات التي تواجه البنوك المصرية عند تطبيق معيار IFRS 9 والآثار المترتبة عليه من منظور كفاية رأس المال النظامي: دراسة تطبيقية، المجلة المصرية للدراسات التجارية، مج42، ع2، ص48-77.

مراجع اللغة الإنجليزية:

1. Alali ,F. A. , & Foote ,P. S. (2012). The value relevance of international financial reporting standards: Empirical evidence in an emerging market. *The international journal of accounting* , 47(1) , 85-108.
2. El-Chaarani ,H. ,Abraham ,R. , & Skaf , Y. (2022). The impact of corporate governance on the financial performance of the banking sector in the MENA (Middle Eastern and North African) region: An immunity test of banks for COVID-19. *Journal of Risk and Financial Management* , 15(2) , 82.
3. Schaap , C. M. (2020). The impact of IFRS 9 on the Value Relevance of Accounting Information: Evidence from European Union Banks. *Business Economics*. Retrieved from <http://hdl.handle.net/2105/52524>.
4. Siekkinen , J. (2016). Within and Cross-Country Differences in the Value Relevance of Fair Values. Hanken School of Economics , Helsinki , Finland.

5. Khalili. E. & Mazraeh. Y. A. (2016). An Investigation into the relationship between Value Relevance. Earnings Management and Corporate Governance of listed companies in Tehran Stock Exchange. *International journal of humanities and cultural studies*. Vol.3 (1).
6. Kusano ، M. ، & Sanada ، M. (2019). Crisis and organizational change: IASB's response to the financial crisis. *Journal of Accounting & Organizational Change*.
7. Gornjak ، M. (2020). Literature Review of IFRS 9 and Its Key Parameters. *Management* ، 20 ، 22.
8. Qasim ، A. A. H. ، Hasan ، I. N. ، & Aljboory ، N. J. (2023). The impact of the application of the International Accounting Standard (IFARS 9) on the financial reporting of Iraqi private commercial banks. *Journal of Research in Social Science And Humanities* ، 3(1) ، 7-12.