

## *Voluntary accounting disclosure and its importance in evaluating the performance of the Bank of Baghdad according to the CAMELS system*

Omer A. AL-Doori<sup>1</sup>, Aisha A. Moaed<sup>2\*</sup>

<sup>1</sup>Economics of investments and business management department, College of business economics, Al-Nahrain university, Baghdad, Iraq

<sup>2</sup> Accounting and financial control department, College of business economics, Al-Nahrain university, Baghdad, Iraq

[dr.omer-ali@nahrainuniv.edu.iq](mailto:dr.omer-ali@nahrainuniv.edu.iq), [aisha.beaq96@gmail.com](mailto:aisha.beaq96@gmail.com)

### **Article information:**

Received: 28-06- 2024

Revised: 10-07- 2024

Accepted: 18-07- 2024

Published: 25-04- 2025

### **\*Corresponding author:**

Aisha A. Moaed

[aisha.beaq96@gmail.com](mailto:aisha.beaq96@gmail.com)



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

### **Abstract:**

The aim of the research is to clarify and determine the role of voluntary accounting disclosure in the process of evaluating banking performance, which has become increasingly important in the recent period as a result of the developments witnessed by the financial markets regarding the type and quantity of information contained in the financial reports of companies, and this is achieved by testing research hypotheses and trying to reach a solution to its problem by trying to determine the extent of dependence of each of the CAMELS indicators on information classified as voluntary or voluntary disclosures within the reports, and within this framework, the research problem revolves around the dependence of all or some of the indicators of the camels system on voluntary accounting information published in financial reports, Is there a relationship between voluntary accounting disclosure in the financial reports of banks and the results of evaluating their banking performance under the camels system The research is based on two hypotheses, the first of which is the role of voluntary accounting disclosure of banks in assessing banking performance using the six camels indicators, and the second is that some CAMELS indicators rely on voluntary accounting information to varying degrees, The research also aimed at determining the impact of voluntary accounting disclosures of banks in assessing banking performance using the CAMELS system or not, and determining the size and shape of the relationship between the results of the banking evaluation using the CAMELS system and the volume of voluntary accounting disclosure in financial reports in addition to identifying the indicators of the CAMELS system that rely on voluntary accounting information disclosure, Therefore, through the research, the CAMELS system was applied to the Bank of Baghdad and using the method of financial analysis, many conclusions were reached, the most important of which was the study showed the existence of a role for voluntary accounting disclosures in assessing banking performance among the elements of the camels banking evaluation system in the banks sample study and the importance of applying the CAMELS investors have a clearer picture of the bank.

**Keywords:** Voluntary accounting disclosure, performance evaluation, CAMELS system.

## Conclusions:

1. Some of the six CAMELS system indicators relied on voluntary disclosure data to varying degrees, including the capital adequacy indicator (14.28%), the management indicator (75%), and the liquidity indicator (33.33%), confirming their respective first sub-hypotheses. However, the remaining indicators (asset quality, profitability, and sensitivity to market risk) did not rely on voluntary disclosure data, leading to the rejection of their respective first sub-hypotheses.
2. The study proved the role of voluntary accounting disclosure in evaluating banking performance at a rate of 14.28% among the elements of the CAMELS banking evaluation system in the researched bank. Accordingly, the second hypothesis (some CAMELS system indicators rely on voluntary accounting information to varying degrees) was confirmed. This highlights the importance of voluntary accounting disclosure in assessing bank performance according to the CAMELS evaluation system.
3. The CAMELS system indicators are characterized by integration, strength, and effectiveness in ensuring effective supervision, thereby maintaining the soundness of banking operations and protecting them from banking risks with high efficiency and effectiveness.
4. The evaluation results during the study period revealed that the bank's performance was generally good but suffered from some shortcomings that reduced its performance during this period.

## الإفصاح المحاسبي الاختياري وأهميته في تقييم أداء مصرف بغداد وفق نظام CAMELS

عمر علي الدوري<sup>1</sup>، عائشة احمد مؤيد<sup>2</sup>\*

<sup>1</sup>قسم اقتصاديات ادارة الاستثمار والاعمال، كلية اقتصاديات الاعمال، جامعة النهرين، بغداد، العراق  
<sup>2</sup>قسم الرقابة المحاسبية والمالية، كلية اقتصاديات الاعمال، جامعة النهرين، بغداد، العراق

[dr.omer-ali@nahrainuniv.edu.iq](mailto:dr.omer-ali@nahrainuniv.edu.iq), [aisha.beaq96@gmail.com](mailto:aisha.beaq96@gmail.com)

### المستخلص:

هدف البحث الى بيان وتحديد دور الإفصاح المحاسبي الطوعي في عملية تقييم الاداء المصرفي الذي ازدادت أهميته في الفترة الأخيرة نتيجة للتطورات التي شهدتها الأسواق المالية بشأن نوع وكمية المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية للشركات، ويتحقق ذلك من خلال اختبار فرضيات البحث ومحاولة الوصول الى حل لمشكلته من خلال محاولة تحديد مدى اعتماد كل مؤشر من مؤشرات نظام CAMELS على المعلومات المصنفة كأفصاحات اختيارية او طوعية ضمن التقارير، وضمن هذا الاطار فأن مشكلة البحث تدور حول اعتماد كل أو بعض مؤشرات نظام camels على المعلومات المحاسبية الطوعية المنشورة في التقارير المالية، وهل توجد علاقة بين الإفصاح المحاسبي الطوعي في التقارير المالية للمصارف وبين نتائج تقييم ادائها المصرفي بموجب نظام camels؟، ويستند البحث على فرضيتين أولهما: دور الإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في تقييم الاداء المصرفي باستخدام مؤشرات نظام camels الستة، والثانية: تعتمد بعض مؤشرات نظام CAMELS على المعلومات المحاسبية الطوعية بدرجات متفاوتة، كما وهدف البحث الى تحديد تأثير الإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في تقييم الاداء المصرفي باستخدام نظام CAMELS من عدمه و تحديد حجم وشكل العلاقة بين نتائج التقييم المصرفي باستخدام نظام CAMELS وبين حجم الإفصاح المحاسبي الطوعي في التقارير المالية اضافة الى تحديد مؤشرات نظام CAMELS التي تعتمد على المعلومات المحاسبية الطوعية الإفصاح، لذا ومن خلال البحث تم تطبيق نظام (CAMELS) على مصرف بغداد وباستخدام اسلوب التحليل المالي تم التوصل الى العديد من الاستنتاجات من أهمها أظهرت الدراسة وجود دور للإفصاح المحاسبي الطوعي في تقييم الاداء المصرفي بين عناصر نظام التقييم المصرفي (CAMELS) في المصارف عينة الدراسة و أهمية تطبيق نظام (CAMELS) في المصارف لتجنب تدهورها و لتلافي المخاطر في الوقت المناسب، والعديد من التوصيات اهمها: على المصارف زيادة الاهتمام ببيانات الإفصاح الطوعي في تقاريرها المالية وتطويرها لأهميتها في تقييم الاداء المصرفي واعطاء المساهمين والمستثمرين صورة اوضح بشأن المصرف.

**الكلمات المفتاحية:** الإفصاح المحاسبي الطوعي، تقييم الأداء، نظام CAMELS.

### معلومات البحث:

- تاريخ استلام البحث: 2024-06-28
- تاريخ ارسال التعديلات: 2024-07-10
- تاريخ قبول النشر: 2024-07-18
- تاريخ النشر: 2025-04-25

### \*المؤلف المراسل:

عائشة احمد مؤيد

[aisha.beaq96@gmail.com](mailto:aisha.beaq96@gmail.com)



هذا العمل مرخص بموجب

[المشاع الإبداعي نسب المصنف 4.0 دولي \(CC BY 4.0\)](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

### المقدمة

تعد التقارير المالية الوسيلة لتحقيق وظيفة الاتصال في المحاسبة لإشباع رغبات مستخدمي التقارير المالية، اذ يتم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المفيدة والتي يتم استخدامها لأعداد أخطأ مستقبلية. أن الاهتمام بالإفصاح المحاسبي قد اخذ اتجاهاً جديداً في الفترة الاخيرة، نتيجة للتطور الحاصل في الحياة الاقتصادية بشكل عام وتطور عمل الوحدات، وبعد الإفصاح المحاسبي الطوعي لدى المصارف في غاية الأهمية، لما له من تأثير في صناعة القرارات واتخاذها من قبل الجهات المستفيدة والمستخدمين للمعلومات المحاسبية، وقد وضحت المعايير المحاسبية الدولية المعلومات الواجب عرضها ضمن التقارير المالية السنوية المقدمة، اذ اشارت الى المعلومات الاضافية التي يمكن عرضها ضمن التقارير المالية المنشورة، والمتمثلة في المعلومات العامة للشركة ونشاط الشركة ووضعها المستقبلي، والمعلومات عن الحوكمة ومعلومات عن الأسهم وحملة الأسهم، ومعلومات استراتيجية، ونتائج ونسب التحليلات المالية وغير المالية، ومعلومات عن مسؤوليتها الاجتماعية والبيئية، وهو ما

يعرف بالإفصاح الاختياري أو الطوعي. ويلعب الإفصاح المحاسبي الطوعي دوراً في عملية تقييم الأداء المصرفي باستخدام نظام camels على وجه التحديد، إذ يعد نظام camels من أكثر النماذج الحديثة والفاعلة في تقييم قدرة وقوة المؤسسات المالية المصرفية فضلاً عن أنه يمثل مجموعة من المؤشرات التي تمثل:

- كفاية رأس المال Adequacy Capi؛ - نوعية الأصول Assets Quality؛ - الإدارة Management – الربحية Earnings؛ - السيولة Liquidity؛ - الحساسية Sensitivity.
- التي يتم من خلالها تحليل الأداء المالي للمصرف ومعرفة درجة تصنيفه وفق تصنيفات النظام المصرفي لتحديد التصنيف النهائي للمصرف منها مصرف بغداد استناداً إلى تقييمات نظام (CAMELS) بموجب آلية محددة، وتعتبر هذه الطريقة من الوسائل الرقابية المباشرة التي تمارسها الجهات الرقابية على المصارف.

## المبحث الأول: منهجية البحث

### 1.1. مشكلة البحث

يمثل القطاع المصرفي واحداً من أهم قطاعات الأعمال في البيئة المحلية، وفي ظل التطورات التي تحدث في بيئة الأعمال يواجه العديد من التحديات والصعوبات لعل أهمها قدرته على الإفصاح عن المعلومات المطلوبة ضمن التقارير المالية، وتتمثل مشكلة البحث في تقييم قدرة المصارف على الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية في تقاريرها السنوية المطلوبة في ظل المتغيرات الراهنة والتي تتطلبها عملية تقييم الأداء المصرفي مما قد يؤثر في نتائج تقييم الأداء المصرفي بموجب نظام CAMELS. وفي هذا الإطار يمكن صياغة مشكلة البحث في ظل التساؤلات الآتية:

- هل لوجود ومستوى الإفصاح المحاسبي الطوعي دور واهمية في تقييم الأداء المصرفي بموجب نظام camels؟
- هل هنالك علاقة بين الإفصاح المحاسبي الطوعي في التقارير المالية لمصرف بغداد وبين نتائج تقييم أدائه المصرفي بموجب نظام camels؟

- هل تعتمد كل أو بعض مؤشرات نظام camels على المعلومات المحاسبية الطوعية؟

### 2.1. فرضيات البحث

يقوم البحث على الفرضيات الآتية:

1. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي في تقييم الأداء المصرفي باستخدام نظام camels، ويتفرع من هذه الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية الآتية:
  - أ. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر كفاية رأس المال لتقييم الأداء المصرفي.
  - ب. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر جودة الأصول لتقييم الأداء المصرفي.
  - ت. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر جودة الإدارة لتقييم الأداء المصرفي.
  - ث. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر إدارة الربحية لتقييم الأداء المصرفي.
  - ج. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر درجة السيولة لتقييم الأداء المصرفي.
  - ح. يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر الحساسية تجاه مخاطر السوق لتقييم الأداء المصرفي.
2. تعتمد بعض مؤشرات نظام CAMELS على المعلومات المحاسبية الطوعية بدرجات متفاوتة لتقييم الأداء المصرفي.

### 3.1. أهداف البحث

يهدف البحث إلى تحقيق أو بلوغ الآتي:

1. تحديد دور الإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في تقييم الأداء المصرفي باستخدام نظام CAMELS من عدمه.
2. تحديد حجم وشكل العلاقة بين نتائج تقييم الأداء المصرفي باستخدام نظام CAMELS وبين حجم الإفصاح المحاسبي الطوعي في التقارير السنوية للمصارف.
3. تحديد مؤشرات نظام CAMELS التي تعتمد على معلومات الإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف.

### 4.1. أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في أهمية الإفصاح المحاسبي الطوعي وأهمية تقييم الأداء المصرفي إذ إن من أهم أسباب اختيار هذا الموضوع هو ازدياد الاهتمام بالإفصاح المحاسبي الاختياري في الآونة الأخيرة والذي أصبح يحتل مكانة مهمة في مجال البحث المحاسبي لما له من تأثير في نتائج تقييم أداء المصارف من جهة (لاسيما بموجب نظام CAMELS) وفي صناعة واتخاذ القرارات المختلفة من جهة أخرى.

### 5.1. منهج البحث

يعتمد البحث على المنهج الاستنباطي في صياغة نظرياته وفي جانبه النظري وعلى المنهج الاستقرائي في اختبار فرضياته وفي جانبه التطبيقي والتوصل إلى استنتاجاته وتوصياته.

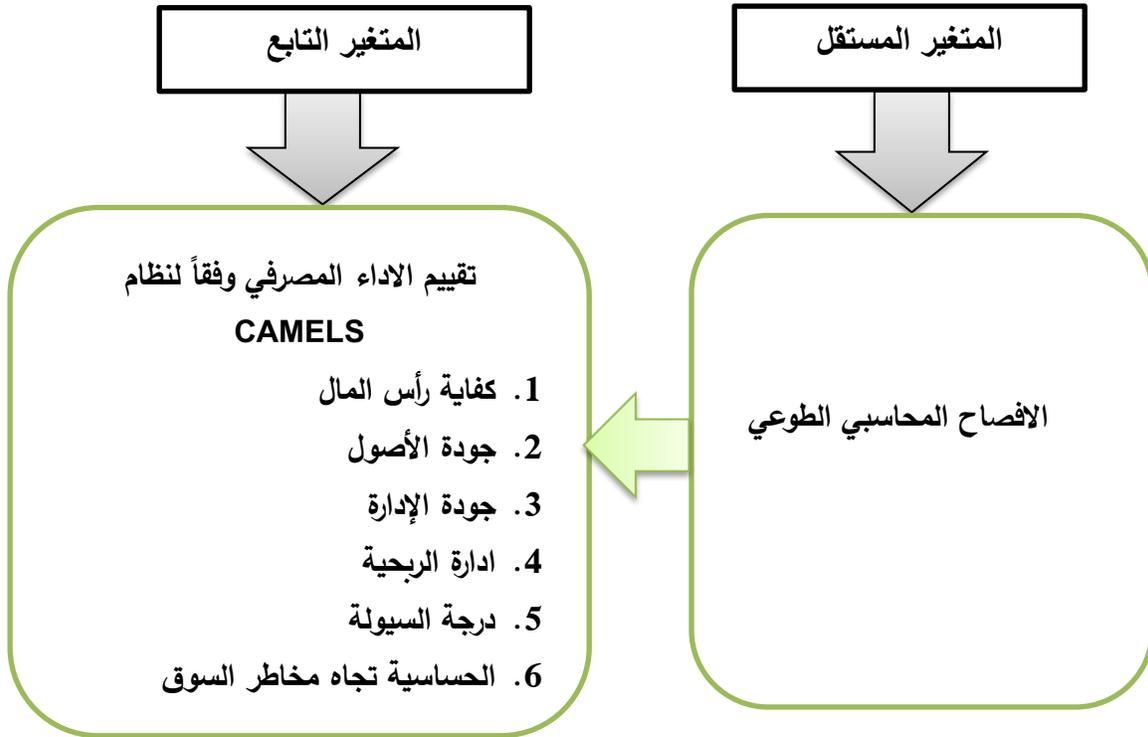
### 6.1. الحدود الزمانية والمكانية للبحث

جاءت مدة البحث بناءً على توفر البيانات إذ تم تحديد (5) سنوات شملت الفترة (2019-2023) وذلك لتوفر كامل البيانات لعينة البحث.

اما عن حدوده المكانية فتمثلت في مصرف بغداد بوصفه أحد المصارف التجارية الخاصة العاملة في العراق ولتوفر بياناته الكاملة والضرورية للبحث.

### 7.1. الانموذج الافتراضي للبحث:

ويتمثل الانموذج الافتراضي للبحث في الشكل الاتي:



الشكل (1) الانموذج الافتراضي للبحث  
المصدر: من اعداد الباحثين

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، لم يعد الافصاح الالزامي كافياً لإشباع حاجات المستثمرين ومستخدمي المعلومات بصفتهم صانعي ومتخذي قرارات متغيرة ومتنوعة ومتطورة باستمرار. وهنا ظهر الإفصاح الاختياري (الطوعي) الذي يوفر معلومات مطلوبة من قبل اصحاب المصالح، مثل محاسبة الموارد البشرية والتنبؤات المالية وبيانات المحاسبة الاجتماعية والبيئية وغيرها كرد فعل لتطور المحاسبة وتعدد متطلبات صانعي ومتخذي القرارات. (59 – 55:2009،

(Chen & Tian

### 2.2. أهمية الافصاح الطوعي:

تتمثل أهمية الافصاح الاختياري (الطوعي) في تعدد الاطراف والجهات المستفيدة من المعلومات المتضمنة فيه في عملية صناعة واتخاذ القرارات، وتكمن هذه الأهمية في توفير متطلبات مستخدمي المعلومات المحاسبية على اختلافهم وتعدددهم وتباينهم وتضارب مصالحهم وبما يساعدهم في اتخاذ القرارات المتشعبة. (الجيل،2023: 1459)، وعليه يمكن تلخيص منافع وفوائد الافصاح الطوعي المجسدة لأهميته في الوحدات الاقتصادية عموماً والمصارف خصوصاً بالجوانب الآتية: (Hawashe,2019:9)

### المبحث الثاني: المرتكزات المعرفية للإفصاح المحاسبي الالزامي والطوعي

#### 1.2. الإفصاح الالزامي والافصاح الطوعي\*-المفهوم والمقارنة:

يخضع الإفصاح الإلزامي للهيئات التنظيمية في جميع البلدان في جميع أنحاء العالم وتجبر الجهات التنظيمية الشركات على الكشف عن المعلومات التي قد ترغب الشركات في إخفاءها، وان أحد التفسيرات لتنظيم الإفصاح هو اهتمام الهيئات التنظيمية بذلك لحماية رفاهية المستثمرين العاديين، علاوة على ذلك فإن مصداقية المعلومات في أسواق رأس المال تتأثر بشكل إيجابي بوجود تنظيم الإفصاح، والذي يضمن أيضاً التزام الشركات بالمتطلبات التنظيمية ( Popova et al.,2013;2

وفي السنوات الأخيرة ومع دخول مفهوم العولمة ومع التطور الاقتصادي الذي شهده العالم وظهور نظريات كفاءة السوق فضلاً عن ازدياد أهمية الملاءمة والتي تُعد أحد أهم

\* ايما يرد مصطلح الافصاح الطوعي في البحث فهو مرادف لمصطلح الافصاح الاختياري.

يراد بتقييم الاداء قياس انجاز أنشطة المصرف مجتمعة استنادا الى النتائج التي حققها في نهاية الفترة المحاسبية والتي عادة ما تكون سنة تقويمية واحدة. فضلاً عن تحديد الاسباب التي ادت الى تلك النتائج والعمل على اقتراح الحلول المناسبة للتغلب على النتائج السلبية بهدف الوصول الى اداء جيد في المستقبل. (الدوري, 2013:15)

### 2.3. تقييم الاداء المصرفي بموجب نظام (CAMELS):

من أجل متابعة أداء البنوك والتأكد من سلامة أوضاعها المالية، يتم قياس مستوى أدائها والنتائج المالية التي تحققها بشكل دوري، وهناك العديد من الهيئات التي تقوم بهذه المهمة مثل البنوك المركزية والهيئات المحاسبية، ويستخدم كل منها نماذج مختلفة عن بعضها البعض في طرق القياس، إلا أن هذه النماذج تشترك تقريباً في نفس النتائج، وأن أول دولة تستخدم مثل هذه النماذج هي الولايات المتحدة، بعد الانهيار والإفلاس المتكرر الذي حدث لبنوكها، وأشهرها هو نظام CAMELS (Jothr et al., 2021; 535).

تم اعتماد استخدام نظام CAMELS كأحد ادوات الانذار المبكر في بداية الثمانينات من قبل البنك الفيدرالي الأمريكي، وأظهرت نتائج استخدام النظام تفوقاً في كشف اوجه الخلل في المصارف وتحديد مدى سلامتها ، ويمكن تعريف نظام CAMELS بأنه " نموذج يستخدم لتوفير ملخص مناسب عن حالة المصرف عن طريق تقييم كل عنصر من مكوناته وهي كفاية رأس المال ،جودة الاصول، الإدارة، الارباح، السيولة، حساسية المصرف لمخاطر السوق، اي التقييم العام للوضع المالي المصرف وتقييم مدى التزامه بالقوانين والسياسات التنظيمية" (Rostami, 2015, 652)، ويعتبر نظام CAMELS اداة من ادوات الرقابة المصرفية المكتنية تحديداً إذ يعتمد على تحليل رواجع الربع سنوي المرسله من المصارف للبنك المركزي ومن ثم عمل تقييم وتصنيف ربع سنوي لها استناداً الى اربعة مؤشرات من المؤشرات الستة المكونة لنظام CAMELS وهي كفاية رأس المال و جودة الاصول والربحية والسيولة ولا يشتمل على مؤشري عنصر الادارة والحساسية تجاه مخاطر السوق (Salhuteru, 2015; 303) وخلاصة يمكن تعريف نظام CAMELS: بأنه نظام رقابي و اشرافي موحد وفاعل لتقييم اداء المصارف وتصنيفها، من خلال تشخيص نقاط ضعفها وقوتها ، بالاعتماد على مجموعة اساسية من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوضع المالي لأي مصرف ومعرفة درجة تصنيفه وهي ستة مؤشرات رئيسية تكون اسم النظام وتحدد في:

1. كفاية رأس المال Capital Adequacy
2. جودة الاصول Assets Quality
3. الادارة Management
4. الربحية Earnings
5. السيولة Liquidity
6. الحساسية تجاه مخاطر السوق of Market Risk Sensitivity

1. تعزيز السمعة: أن تعزيز سمعة المصرف هو أحد الفوائد الرئيسية للمصرف في الكشف عن المعلومات طوعية في التقارير السنوية إذ يمكن للإفصاح الطوعي أن يعزز من سمعة المصرف ويعطي انطباعاً إيجابياً عن افاهه المستقبلية.

2. اكتساب الثقة: يمكن أن يساعد الإفصاح الطوعي المصارف على اكتساب ثقة أصحاب المصالح، لاسيما المستثمرين والأطراف المعنية الأخرى.

3. تحسين علاقة المستثمرين بالمصرف: يمكن للإفصاح الطوعي أن يحسن من علاقة المستثمرين بالمصرف من خلال تزويدهم بمزيد من المعلومات المحاسبية بشأن الأداء المالي للمصرف ومركزه المالي.

### 3.2. أهداف الإفصاح الطوعي:

يهدف الإفصاح الطوعي الى توفير معلومات مهمة لا يمكن الحصول عليها عن طريق الإفصاح الالزامي لعلها السبب في وجوده، ويمكن تلخيص اهداف الإفصاح الطوعي في الآتي: (العجومي, 2023:30)

1. توفير معلومات اضافية لتمكين المستثمرين والدائنين من تقدير المخاطر المحتملة ومساعدتهم في تعزيز خاصية المقارنة للمعلومات بين الوحدات وبين الفترات.

2. توفير معلومات اضافية عن التدفقات النقدية المستقبلية الداخلة والخارجة، والتنبؤ بتلك التدفقات من خلال المعلومات المتوفرة المتاحة.

كما أشارت بعض الدراسات الى أن الهدف من الإفصاح الطوعي هو توفير معلومات تساعد الدائنين والمستثمرين في تفسير وتحليل بعض الفقرات المهمة في القوائم المالية وتوفير مقاييس هامة وصالحة لهذه الفقرات بخلاف المقاييس التقليدية فضلاً عن مساعدتهم في تقدير المخاطر المصرفية، وتخفيض عدم التأكد للمستثمرين الحاليين والمرتقبين (العيسى، 2018: 24) ، أما دراسة (Zogning, 2014: 174) فقد بينت أن الإفصاح الطوعي يقلل من الفجوة بين المعلومات المقدمة من قبل الوحدات وبين الحاجة إلى معلومات السوق، وتوفير معلومات ملائمة ومتماثلة مما يمكن أن يشجع الوحدات والمصارف المدرجة في الأسواق المالية على الاستمرار في تحسين استراتيجيات الإفصاح الخاصة بها، بينما ركزت دراسة (Kowalewska, 2015: 11) على أن الإفصاح الطوعي يهدف الى تخفيض متوسط تكلفة رأس المال ، وتحسين سيولة اسواق المال والدفع باتجاه تخصيص أكثر لكفاءة رأس المال. وبينت دراسة (جبرو هادي، 2020: 43- 25) ان الإفصاح الطوعي يوفر المعلومات المالية والمعلومات غير المالية الملائمة والتي يكون لها تأثير على قرارات المحللين الماليين والمستثمرين التي من شأنها ان تساعدهم في اتخاذ القرارات الفاعلة الكفوة.

### المبحث الثالث: تقييم الاداء المصرفي وأهمية نظام (CAMELS)

#### 1.3. تقييم الاداء المصرفي-المفهوم

### 4.3. أهمية نظام (CAMELS) في تقييم الأداء المصرفي والرقابة المصرفية:

تتمثل أهمية نظام (CAMELS) في التأكد من أن المؤسسات المالية تقوم باتباع القوانين والأنظمة وأنها تقوم بممارسة أنشطتها على وفق التشريعات الصادرة من الجهات المختصة وذلك لضمان سلامة المركز المالي للمصرف و ضمان دقة البيانات الواردة في كشوفاتها السنوية، كما يعتمد نظام (CAMELS) على البيانات التي يقوم المصرف بتزويدها إلى الجهات الإشرافية ويتم التأكد من دقة هذه البيانات خلال الزيارات الميدانية للجهات الرقابية، ويعمل نظام (CAMELS) على توحيد التقارير من حيث الكتابة و الأسلوب ، مما يسهل من عملية التقييم و الفترة الزمنية المطلوبة لإنجاز التقييم من خلال أخذ المعايير المهمة و تطبيق النظام عليها و اهمال باقي البنود غير الضرورية، و يعتمد نظام (CAMELS) على اسلوب الأرقام بصورة اكبر من اسلوب الوصف مما يؤدي إلى تقليل حجم التقرير وزيادة مصداقية البيانات، توجيه المصارف المعرضة لهذه الثغرات في الوقت المناسب (عبد الستار , 2019 , 47).

### المبحث الرابع: علاقة الإفصاح المحاسبي الطوعي

#### بتقييم الاداء المصرفي بموجب نظام CAMELS

#### 1.4. أهمية بيانات الإفصاح الطوعي في تطبيق نظام CAMELS في مصرف بغداد:

#### 1.1.4 تقييم كفاية رأس المال (Capital Adequacy) لمصرف بغداد للفترة 2019-2023 ومدى اعتماده على بيانات الإفصاح الطوعي:

### 3.3. نشأة وتطور نظام (CAMELS) لتقييم الاداء المصرفي:

تعد الولايات المتحدة من اوائل الدول التي استخدمت معايير الانذار المبكر وتحديداً منذ عام 1979 وذلك بسبب الانهيارات المصرفية التي تعرضت لها في عام 1933، وتم الاعلان بموجبها عن افلاس اكثر من 4000 مصرف محلي، وكان ذلك احد اسباب ظهور مؤسسة ضمان الودائع المصرفية، اذ تعرض النظام المصرفي بأكمله لظاهرة فقدان الثقة وتدافع الجمهور لسحب ودائعهم من المصارف اضافة الى هذا حدث انهيار مماثل في عام 1988 ادى الى فشل 221 مصرف (المحمود، 2014:57) وقد قام البنك الاحتياطي الفيدرالي بتبني نموذج عُرف بـCAMEL وذلك في 13 نوفمبر 1979 (Dang،2011:16) ، كان نموذج CAMELS يتكون اربعة مؤشرات فقط (CAEL) وهي: كفاية رأس المال، جودة الموجودات، الربحية والسيولة وذلك قبل عام 1979. وفي 13 نوفمبر 1979 تم تعديل هذا النظام بإضافة عنصر جديد وهو عنصر كفاءة الإدارة وصار الاسم الجديد للنموذج هو (CAMEL) (Nguyen, Pham, 2020,178). وقد تضمن هذا النموذج (CAMEL) في حينها خمسة مؤشرات وهي كفاية رأس المال وجودة الموجودات والإدارة والربحية والسيولة (Kumar, 2016:111) وفي تشرين الاول 1997 قامت ادارة اتحاد الائتمان الوطني بإضافة مؤشر اخر لنظام CAMEL يعرف بمؤشر الحساسية لمخاطر السوق (Sensitivity of Risks Market) ليصبح اسم النظام CAMELS بعد تضمينه المؤشر السادس (s) ليقدّم هذا النظام المكون من ستة مؤشرات نظاماً جامعاً متكاملًا لتحليل الوضع المالي والاداري للمصارف مع امكانية التنبؤ بمخاطر اعمالها، (Nguyen etal, 2019:41).

### جدول (1) تقييم كفاية رأس المال لمصرف بغداد للفترة 2019-2023

النسب حسب السنوات	2019	2020	2021	2022	2023
مؤشرات كفاية رأس المال					
1-كفاية رأس المال	64%	28.58%	34%	52%	67%
2-رأس المال إلى إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	59.43%	31.68%	31.87%	39.04%	45.19%
3-رأس المال و الاحتياطيات السليمة إلى إجمالي الموجودات	24.15%	19.61%	20.07%	20.27%	20.82%
4-رأس المال والاحتياطيات السليمة إلى إجمالي الموجودات وإجمالي التعهدات خارج الميزانية	22.82%	18.82%	19.47%	19.75%	20.31%
5-نمو رأس المال والاحتياطيات السليمة	2.58%	1.75%	11.02%	12.98%	35.49%
6-نمو الموجودات	1.72%	25.31%	8.47%	11.97%	59.40%
7-إجمالي الائتمان إلى رأس المال و الاحتياطيات السليمة	92.88%	91.76%	82.53%	54.37%	35.18%
8-نسبة الاستثمارات إلى رأس المال و الاحتياطيات السليمة	37.42%	60.55%	144.2%	191.15%	131.39%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف.

1. تحليل نسبة كفاية رأس المال: يتضح من الجدول السابق ان أفضل نسبة لكفاية رأس المال للمدة (2019-2023) هي (67%) في سنة (2023) وهي تتجاوز بكثير متطلبات المعايير الدولية المتمثلة في لجنة بازل بنسبة (10.5%) والنسبة المحددة من البنك المركزي والتي تساوي (12.5%) ويعزى هذا الارتفاع الى قيام المصرف بزيادة رأس ماله الى 300 مليون دينار، اما اقل نسبة لكفاية رأس المال فهي (28.58%) وذلك نتيجة زيادة اوزان المخاطر والائتمان النقدي، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط و بنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً. وهذه النسبة واردة ضمن التقرير السنوي للمصرف.

1. تحليل نسبة كفاية رأس المال: يتضح من الجدول السابق ان أفضل نسبة لكفاية رأس المال للمدة (2019-2023) هي (67%) في سنة (2023) وهي تتجاوز بكثير متطلبات المعايير الدولية المتمثلة في لجنة بازل بنسبة (10.5%) والنسبة المحددة من البنك المركزي والتي تساوي (12.5%) ويعزى هذا الارتفاع الى قيام المصرف

المال إلى (300) مليار دينار بحسب تعليمات اصدرها البنك المركزي، في حين بلغت أدنى نسبة (1.75%) في سنة (2020) بسبب انخفاض الاحتياطي الالزامي إلى (15) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الافصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: رأس المال والاحتياطيات السليمة للسنة الحالية- رأس المال والاحتياطيات السليمة للسنة السابقة / رأس المال والاحتياطيات السليمة للسنة السابقة.

6. تحليل نسبة نمو الموجودات:

سجلت أفضل نسبة لنمو الموجودات (59.40%) في سنة (2023) بسبب قيام المصرف بزيادة الموجودات إلى (2,748) مليار دينار، في حين بلغت أدنى نسبة (1.72%) في سنة (2019) ويرجع سبب الانخفاض الى انخفاض مبلغ الموجودات حيث بلغت (1,132%) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الافصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: جمالي الموجودات للسنة الحالية - اجمالي الموجودات للسنة السابقة / اجمالي الموجودات للسنة السابقة.

7. تحليل نسبة إجمالي الائتمان إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة:

بلغت أفضل نسبة لإجمالي الائتمان إلى رأس المال والاحتياطيات (35.18%) في سنة (2023) ويرجع السبب إلى انخفاض إجمالي الائتمان (الائتمان النقدي + الائتمان التعهدي) الذي بلغ (166) مليار دينار مع ارتفاع رأس المال والاحتياطيات إلى (473) مليار دينار وهذا يعني انخفاض المخاطر التي يتعرض لها المصرف، اما أدنى نسبة فكانت (92.88%) في سنة (2019) ويعزى ذلك الارتفاع إلى زيادة الائتمان التعهدي الذي منحه المصرف في هذه السنة، حيث بلغ (65) مليار دينار اضافة إلى الائتمان النقدي والبالغ (149) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي فقط و بنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الافصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: جمالي الائتمان / رأس المال والاحتياطيات السليمة.

8. تحليل نسبة الاستثمارات إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة:

في سنة (2023) بلغت نسبة الاستثمارات إلى رأس المال والاحتياطيات أعلى مستوى لها بنسبة (131.39%) وهي الأفضل ويرجع سبب ارتفاع النسبة إلى ارتفاع مبلغ رأس المال والاحتياطيات بالنسبة لسنوات الدراسة والبالغ (473) مليار دينار، كما وبلغت أدنى نسبة (37.42%) في سنة (2019) ويرجع السبب في انخفاض النسبة إلى انخفاض مبلغ الاستثمارات حيث بلغت (102) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الافصاح

2. تحليل نسبة رأس المال إلى إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر:

بلغت أفضل نسبة لرأس المال إلى إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر (59.43%) في 2019 ويعزى سبب هذا الارتفاع انخفاض مجموع مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية حيث بلغت (15) مليون دينار اضافة الى انخفاض نسبة الاستثمارات والتي بلغت (102) مليار دينار، في حين بلغت أدنى نسبة (31.68%) في سنة 2020 الى ارتفاع مبلغ الموجودات المرجحة بالمخاطر حيث بلغت (789) مليار دينار، تشير نسبة الموجودات المرجحة بالمخاطر المرتفعة إلى أن المؤسسة المالية تحمل مستوى أعلى من رأس المال للحماية من الخسائر المحتملة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي بنسبة (50%) وعلى بيانات الافصاح الطوعي بنسبة (50%). ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: رأس المال/ اجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

3. تحليل نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة إلى إجمالي الموجودات:

بلغت أفضل نسبة لرأس المال و الاحتياطيات إلى إجمالي الموجودات (24.15%) في سنة (2019) ويرجع سبب الارتفاع إلى انخفاض مجموع الموجودات لدى المصرف حيث بلغت أدنى حد للفترة (2019-2023) بمبلغ (1,132,744) مليار دينار، في حين أنها سجلت اقل نسبة في سنة (2020) حيث بلغت (19.61%) ويرجع سبب الانخفاض الى انخفاض كل من رأس المال للمصرف، والاحتياطيات معاً لسنة (2020) حيث بلغ رصيد مصادر التمويل طويلة الأجل (رأس المال+ الاحتياطيات) (278) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي فقط و بنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الافصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: رأس المال والاحتياطيات السليمة/ اجمالي الموجودات.

4. تحليل نسبة رأس المال والاحتياطيات السليمة إلى إجمالي الموجودات واجمالي التعهدات خارج الميزانية:

سجلت أفضل نسبة لنسبة رأس المال و الاحتياطيات إلى إجمالي الموجودات واجمالي التعهدات خارج الميزانية في سنة (2019) حيث بلغت (22.82%) ويرجع سبب ارتفاع النسبة إلى ارتفاع مبلغ مصادر التمويل للتعهدات خارج الميزانية حيث بلغت (65) مليون دينار أما أدنى نسبة كانت في سنة (2020) حيث بلغت (18.82%) ويرجع سبب الانخفاض الى انخفاض مبلغ مصادر التمويل للتعهدات خارج الميزانية حيث بلغت (59) مليون دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الافصاح الالزامي فقط و بنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الافصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: رأس المال والاحتياطيات السليمة/ اجمالي الموجودات واجمالي التعهدات خارج الميزانية.

5. تحليل نسبة نمو رأس المال والاحتياطيات السليمة: بلغت أعلى نسبة لنمو رأس المال والاحتياطيات (35.49%) في سنة (2023) حيث قام المصرف في هذه السنة بزيادة رأس

وبلغ تقييم مؤشر كفاية رأس المال في نظام CAMELS (3.05) لسنة 2019 و(2.78) لسنة 2020 ولسنة 2021 (3.52) ولسنة 2022 (2.10) ولسنة 2023 (4.15) قبل ضربهم في الوزن الترجيحي للعنصر.

#### 2.1.4. تقييم الموجودات (Asset Quality) لمصرف بغداد للفترة 2019-2023 ومدى اعتماده على بيانات الإفصاح الطوعي:

الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: الاستثمارات / رأس المال والاحتياطيات السليمة. وكانت نسبة الاعتماد في احتساب وتقييم مؤشر كفاية رأس المال ضمن تقييم الاداء المصرفي لهذا المصرف على بيانات الإفصاح الطوعي وبنسبة (14.28%)، وعليه فقد تم اثبات الفرضية الفرعية الاولى (يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر كفاية رأس المال لتقييم الاداء المصرفي).

#### جدول (2) تقييم جودة الأصول لمصرف بغداد

2023	2022	2021	2020	2019	النسب المئوية حسب السنوات
					مؤشرات عنصر الموجودات
%55.5	%75.6	%85.7	%89.7	%79	1. ديون متأخرة التسديد إلى إجمالي الائتمان النقدي
%9.66	%11.21	%14.62	%17.99	%22.43	2. إجمالي الائتمان إلى إجمالي الموجودات
%26.66	%33.07	%31.15	%33.17	%26.48	3. التأمينات التعهدية إلى إجمالي الائتمان التعهدي
%66.21	%38.31	%28.77	%24.26	%20.84	4. مخصص الديون متأخرة التسديد إلى الديون المتأخرة التسديد
%22.98	%38.76	%28.95	%11.87	%9.04	5. الاستثمارات إلى إجمالي الموجودات

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف.

ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: إجمالي الائتمان / إجمالي الموجودات.

3. تحليل نسبة التأمينات التعهدية إلى إجمالي الائتمان التعهدي: بلغت أعلى نسبة للتأمينات التعهدية إلى إجمالي الائتمان التعهدي (37.65%) في سنة (2023) وهي الأفضل ويرجع سبب الارتفاع النسبة إلى ارتفاع حجم التأمينات التعهدية حيث بلغت في هذه السنة (21) مليار دينار، في حين بلغت أدنى نسبة (26.48%) في سنة (2019) ويرجع سبب انخفاض النسبة إلى انخفاض حجم التأمينات التعهدية إلى (17) مليار دينار وهي الأدنى لان انخفاض حجم التأمينات يشير الى ارتفاع في المخاطر المواجهة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: التأمينات التعهدية/ إجمالي الائتمان التعهدي.

4. تحليل نسبة مخصص الديون متأخرة التسديد إلى الديون متأخرة التسديد:

بلغت أعلى نسبة لمخصص الديون متأخرة التسديد إلى الديون متأخرة التسديد (66.21%) في سنة (2023) وهي الأفضل من بين السنوات ويرجع سبب الارتفاع إلى انخفاض الديون المتأخرة التسديد حيث بلغت (60) مليون دينار، في حين سجلت أدنى نسبة (20.84%) في سنة (2019) ويرجع سبب انخفاض النسبة إلى انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حيث بلغت (30) مليار دينار وارتفاع الديون المتأخرة التسديد ويعزى السبب إلى عدم مقدرة المصرف على ادارة المخاطر، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: مخصص الديون متأخرة التسديد / الديون متأخرة التسديد.

1. تحليل نسبة الديون متأخرة التسديد إلى إجمالي الائتمان النقدي:

يتضح من الجدول السابق أن أفضل نسبة للديون متأخرة التسديد إلى إجمالي الائتمان بلغت (55.5%) في سنة (2023)، ويعود سبب انخفاض إلى انخفاض الديون المتأخرة التسديد حيث بلغت (60) مليون دينار ويعود سبب هذا الانخفاض إلى قيام المصرف باستحصال ديونه والى الادارة السليمة المتبعة داخل المصرف من حيث ادارة المخاطر. ما أدنى نسبة بلغت (89.7%) في سنة (2020) ويرجع سبب ارتفاع النسبة الى زيادة الديون متأخرة التسديد في هذه السنة حيث بلغت أكثر من (3) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: ديون متأخرة التسديد / إجمالي الائتمان النقدي.

2. تحليل نسبة إجمالي الائتمان إلى إجمالي الموجودات:

بلغت أفضل نسبة لإجمالي الائتمان إلى إجمالي الموجودات (9.66%) في سنة (2023) بسبب انخفاض تقديم الائتمان في هذه السنة حيث بلغ إجمالي الائتمان الممنوح (166) مليار دينار ويعود السبب في ذلك الى ارتفاع حجم الموجودات وايضا قيام المصرف باتباع سياسة تحفظية أدت إلى تدني في إجمالي الائتمان. اما اقل نسبة (22.43%) في سنة (2019) بسبب ارتفاع إجمالي الائتمان الذي قدمه المصرف وخصوصاً الائتمان التعهدي حيث بلغ (65) مليار دينار ويشير هذا على نشاط المصرف في تقديم الاعتمادات وخطابات الضمان لجميع القطاعات وايضا كلما ارتفعت هذه النسبة يدل على ارتفاع المخاطر في توظيفات المصرف، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الالزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً.

وكانت نسبة الاعتماد في احتساب وتقييم مؤشر جودة الأصول ضمن تقييم الاداء المصرفي لهذا المصرف على بيانات الافصاح الالزامي بنسبة (100%) في مؤشر جودة الأصول، وعليه فقد تم نفي الفرضية الفرعية الثانية (يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر جودة الأصول لتقييم الاداء المصرفي).

وبلغ تقييم مؤشر جودة الأصول في نظام CAMELS لسنة 2019 (1.58) لسنة 2020 (1.77) لسنة 2021 (1.89) لسنة 2022 (1.97) لسنة 2023 (2.56) قبل ضربهم في الوزن الترجيحي للعنصر.

**3.1.4. تقييم الادارة (Management) لمصرف بغداد للفترة 2019-2023 ومدى اعتماده على بيانات الإفصاح الطوعي:**

5. تحليل نسبة الاستثمارات إلى إجمالي الموجودات: بلغت أفضل نسبة للاستثمارات إلى إجمالي الموجودات (38.76%) في سنة (2022) ويرجع سبب الارتفاع إلى ارتفاع نسبة الاستثمارات في السندات الحكومية في هذه السنة إلى (664) مليار دينار إضافة إلى ارتفاع حجم الموجودات الثابتة لتصل إلى (73) مليار دينار، في حين بلغت أدنى نسبة (9.04%) في سنة (2019) بسبب انخفاض الاستثمارات في هذه السنة لاتباع المصرف سياسة تحفظية جعلها تخفض من نسبة الاستثمارات، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الالزامي فقط و بنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: الاستثمارات / إجمالي الموجودات.

جدول (3) تقييم الإدارة لمصرف بغداد

التحليل حسب السنوات أساس التقييم	2019	2020	2021	2022	2023
1. الانظمة التكنولوجية	سيبدأ المصرف في تطبيق مشروع نظام الموبايل المصرفي (Mobile Banking Application) وقرب الانتهاء من مشروع الرسائل النصية (SMS System) بالإضافة الاستثمار في الانظمة للعمل على اتمتة وتطوير جميع عمليات المصرف.	قام المصرف بأطلاق تطبيق الموبايل المصرفي (Mobile Banking Application) وقرب الانتهاء من مشروع الرسائل النصية (SMS System) وايضا يعمل على اتمتة وتطوير جميع عمليات المصرف.	قام المصرف بتنفيذ مجموعة من المشاريع منها برنامج ادارة مخاطر التشغيل (Nucleus)، وفي جانب العملاء والسوق تم اعادة الانتشار في بعض الفروع داخل العراق بالإضافة الى اعادة تقييم المصرف لدى كبرى الشركات العالمية (CI) والتي من المفترض ان تستكمل نتائجها قبل نهاية النصف الاول من سنة 2022 والبدء بمشروع حوكمة المعلومات COBIT	قام المصرف بتنفيذ مجموعة من المشاريع منها برنامج ادارة مخاطر التشغيل (Nucleus)، وفي جانب العملاء تم اعادة الانتشار في بعض الفروع داخل العراق بالإضافة الى اعادة تقييم المصرف لدى كبرى الشركات العالمية (CI) والتي من المفترض ان تستكمل نتائجها قبل نهاية النصف الاول من سنة 2022 والبدء بمشروع حوكمة المعلومات COBIT	انتهى المصرف من استكمال العمل على مشروع Could and Hote Dr وتفعيل واتمته الانظمة اضافت دعم ومميزات اثرت على تحسين عمل المصرف وانظّمته الرقابية والمباشرة ببناء نظام احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتعاقد مع شركة اجنبية ليكون الاحتساب آلي.
2. جلسات مجلس الادارة	اجتمعت ادارة المصرف خلال عام 2019 (13) مرة.	اجتمعت ادارة المصرف (13) مرة في عام 2020.	اجتمعت ادارة المصرف (10) مرة في عام 2021.	اجتمعت ادارة المصرف (10) مرة في عام 2021.	اجتمعت ادارة المصرف (10) مرة في عام 2023.
3. الدعاوى المقامة على المصرف	هناك عدد من القضايا مرفوعة على المصرف ومن المصرف على الادارة لا يوجد	لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف، وبناءً على رأي الادارة لا يوجد	هناك عدد من القضايا مرفوعة من قبل الغير على المصرف ومن المصرف على الغير وفي نظر ادارة	لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف، وبناءً على رأي الادارة لا يوجد اي مخصصات	لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف، وبناءً على رأي الادارة لا يوجد اي

الغير وفي نظر ادارة المصرف تم اخذ المخصصات الكافية لهذه القضايا	اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضية.	المصرف تم اخذ المخصصات الكافية لهذه القضايا	يجب العمل على اخذها بهذه القضية.	مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضية.
4. الحوكمة المؤسسية	يلتزم المصرف بتنفيذ أفضل ممارسات لمعايير الحوكمة المؤسسية، وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي، من حيث فصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية، والالتزام المصرف بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة والتي تضمنت أن يتضمن التقرير السنوي على الافصاحات الكافية عن الوضع المالي وعمليات المصرف	يلتزم المصرف بتنفيذ أفضل ممارسات لمعايير الحوكمة المؤسسية، وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي، من حيث فصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية، والالتزام المصرف بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة والتي تضمنت أن يتضمن التقرير السنوي على الافصاحات الكافية عن الوضع المالي و عمليات المصرف	يلتزم المصرف بتنفيذ أفضل ممارسات لمعايير الحوكمة المؤسسية، وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي، من حيث فصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية، والالتزام المصرف بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة والتي تضمنت أن يتضمن التقرير السنوي على الافصاحات الكافية عن الوضع المالي وعمليات المصرف	يلتزم المصرف بتنفيذ أفضل ممارسات لمعايير الحوكمة المؤسسية، وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي، من حيث فصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية، والالتزام المصرف بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة والتي تضمنت أن يتضمن التقرير السنوي على الافصاحات الكافية عن الوضع المالي وعمليات المصرف

**المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف.**

المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً.

3. الدعاوى المقامة على المصرف: هناك عدد من القضايا مرفوعة من قبل الغير على المصرف ومن المصرف على الغير وتم اخذ المخصصات الكافية لهذه القضايا ولا تشكل خطراً من الناحية القانونية، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً.

4. الحوكمة المؤسسية: أعد المصرف دليل الحوكمة المؤسسية وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي وتهدف آليات الحوكمة المؤسسية والضوابط إلى تحقيق مبدأ الشفافية والعدالة والمساواة بين جميع المساهمين وأصحاب المصالح بشكل عام، وتوفير المعلومات والرقابة على القرارات التي من شأنها التأثير على كفاءة المصرف. واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً.

1. تحليل الأنظمة التكنولوجية: يتضح من الجدول اعلاه ان المصرف سيبدأ في تطبيق عدة أنظمة تكنولوجيا وهو مؤشر جيد، حيث أن تكنولوجيا المعلومات المصرفية تساعد المصرف على تحقيق الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف وتحسين عملية صنع القرار وتسهم في تحسين العلاقة بين المصرف وزبائنه ومورديه بما يضمن استهداف أكبر عدد من الزبائن والتعامل مع أفضل الموردين بما يؤدي إلى تقديم خدمات جديدة ومميزة تشبع حاجات زبائن المصرف، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط و بنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً.

2. تحليل جلسات مجلس الادارة: قام المصرف بعقد أكثر من 6 جلسات خلال السنوات عينة البحث وهو الاحد الأدنى لمتطلبات الحوكمة المؤسسية التي وضعها البنك المركزي، وتكمن أهمية اجتماعات مجلس الإدارة في دورها في توجيه اتجاه الشركة، وضمان المساءلة المالية، والحفاظ على الحوكمة الأخلاقية. كما أنها تلعب دوراً محورياً في معالجة أي تحديات تواجه المنظمة وتحديد الأهداف والغايات طويلة، واعتمد هذا

وبلغ تقييم مؤشر الادارة في نظام CAMELS لسنة 2019 (2) ولسنة 2020 (1.60) ولسنة 2021 (1.90) ولسنة 2022 (1.50) ولسنة 2023 (1.30) قبل ضربهم في الوزن الترجيحي للعنصر.

#### 4.1.4. تقييم الربحية (Earnings) لمصرف بغداد للفترة 2019-2023 ومدى اعتماده على بيانات الإفصاح الطوعي:

وكانت نسبة الاعتماد في احتساب وتقييم مؤشر الادارة ضمن تقييم الاداء المصرفي لهذا المصرف على بيانات الإفصاح الطوعي وبنسبة (75%) في مؤشر الادارة، وعليه فقد تم اثبات الفرضية الفرعية الثالثة (يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر جودة الإدارة لتقييم الاداء المصرفي).

#### جدول (4) تقييم الربحية لمصرف بغداد

2023	2022	2021	2020	2019	النسب المئوية حسب السنوات
					مؤشرات عنصر الربحية
6.96%	3.25%	2.02%	1.58%	0.64%	صافي الدخل إلى متوسط الأصول
10.07%	27.18%	47.40%	73.85%	210.46%	النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل
32.88%	15.20%	9.69%	7.25%	2.66%	صافي الدخل إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة
18.37%	31.53%	16.62%	17.89%	12.91%	الإيرادات من الفوائد إلى إجمالي الإيرادات
1.45%	0.32%	3.04%	0.74%	1.43%	الإيرادات من غير الفوائد إلى إجمالي الإيرادات
6.33%	17.81%	25.59%	27.85%	78.81%	النفقات من الفوائد إلى صافي الدخل
22.86%	18.12%	22.36%	33.50%	25.86%	الإيرادات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف.

النسبة إلى انخفاض صافي الدخل إلى (7) مليار دينار حيث سجل أدنى حد له خلال سنوات الدراسة وهذا يشير إلى ارتفاع حجم الودائع مقارنة إلى صافي الدخل، في حين بلغت أدنى نسبة (6.33%) ويرجع ذلك إلى ارتفاع صافي الدخل إلى (155) مليار دينار وهو الحد الاعلى مقارنة مع سنوات الدراسة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط و بنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: النفقات من الفوائد / صافي الدخل.

4. تحليل نسبة صافي الدخل إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة:

بلغت أفضل نسبة لصافي الدخل إلى رأس المال والاحتياطيات (32.88%) في سنة (2023) ويعود ذلك إلى ارتفاع صافي الدخل في هذه السنة حيث بلغ (155) مليار دينار حيث كلما ارتفعت النسبة تشير إلى جودة الأرباح وقدرتها على دعم رأس المال وزيادة ارباح المساهمين، أما أدنى نسبة فقد بلغت (2.66%) في سنة (2019) ويرجع سبب انخفاض النسبة إلى انه انخفاض في صافي الدخل حيث سجل أدنى حد له خلال سنوات الدراسة والبالغ (7) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط و بنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: صافي الدخل / رأس المال والاحتياطيات السليمة.

5. تحليل نسبة الإيرادات من الفوائد إلى إجمالي الإيرادات: سجلت أعلى نسبة للإيرادات من الفوائد إلى إجمالي الإيرادات (39.98%) في سنة (2022) وهي الأفضل بين سنوات الدراسة ويرجع سبب الارتفاع في هذه النسبة إلى ارتفاع الإيرادات من الفوائد حيث بلغت (44) مليار دينار تزامناً مع ارتفاع الإيرادات حيث بلغت (112) مليار دينار وهذا يشير إلى زيادة الفوائد من القروض، أما أدنى نسبة فقد

1. تحليل نسبة صافي الدخل إلى متوسط الأصول: يتضح من الجدول السابق أن نسبة صافي الدخل إلى متوسط الأصول بلغت أعلى مستوى لها بنسبة (6.96%) في سنة (2023) وهي الأفضل ويعزى سبب الارتفاع إلى زيادة صافي الدخل في هذه السنة حيث بلغ (155) مليار دينار إضافة إلى زيادة احتياطي رأس المال القانوني إلى (25) مليار دينار في هذه السنة، في حين بلغت أدنى مستوى (0.64%) في سنة (2019) بسبب انخفاض صافي الدخل إلى (7) مليار دينار ويرجع سبب الانخفاض في صافي الدخل إلى انخفاض احتياطي رأس المال القانوني إلى (12) مليون دينار وهو مؤشر سلبي على انخفاض الربحية، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط و بنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: صافي الدخل / متوسط الأصول.

2. تحليل نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل: تبين ان أفضل نسبة للنفقات من غير الفوائد (المصاريف الادارية) إلى صافي الدخل (10.07%) في سنة (2023) ويرجع السبب إلى ارتفاع صافي الدخل إلى (155) مليار دينار وهو الحد الاعلى مقارنة مع بقية سنوات الدراسة، اما ادنى نسبة (210.46%) في سنة (2019) ويرجع سبب ارتفاع النسبة إلى انخفاض صافي الدخل إلى (7) مليار دينار وهو الحد الأدنى من بين سنوات الدراسة عينة البحث، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: النفقات من غير الفوائد / صافي الدخل.

3. تحليل نسبة النفقات من الفوائد إلى صافي الدخل: يتضح من الجدول أن أعلى نسبة للنفقات من الفوائد إلى صافي الدخل (78.81%) في سنة (2019) ويرجع السبب في ارتفاع

سجلت أفضل نسبة للإيرادات بالعملات الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات (50.33%) في سنة (2020) وذلك بسبب زيادة تعامل المصرف بالعملات الأجنبية في هذه السنة حيث بلغت إيرادات العملات الأجنبية (20) مليار دينار في هذه السنة، في حين بلغت أدنى نسبة (18.12%) في سنة (2022) بسبب ارتفاع إجمالي الإيرادات، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: الإيرادات بالعملات الأجنبية / إجمالي الإيرادات.

وكانت نسبة الاعتماد في احتساب وتقييم مؤشر الربحية ضمن تقييم الاداء المصرفي لهذا المصرف على بيانات الإفصاح الإلزامي وبنسبة (100%) في مؤشر الربحية، وعليه فقد تم نفي الفرضية الفرعية الرابعة (يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر ادارة الربحية لتقييم الاداء المصرفي).

وبلغ تقييم مؤشر الربحية في نظام CAMELS لسنة 2019 (3.33) ولسنة 2020 (1.63) ولسنة 2021 (1.27) ولسنة 2022 (1.13) ولسنة 2023 (0.99) قبل ضربهم في الوزن الترتيبي للعنصر.

#### 5.1.4. تقييم السيولة (Liquidity) لمصرف بغداد للفترة 2019-2023 ومدى اعتماده على بيانات الإفصاح الطوعي:

2023	2022	2021	2020	2019	النسب المئوية حسب السنوات
					مؤشرات عنصر السيولة
178%	153%	152%	77%	76.4%	نسبة السيولة
5.05%	11.24%	15.38%	18.29%	23.49%	إجمالي القروض إلى مجموع الودائع
85.96%	50.37%	57.65%	73.86%	60.95%	إجمالي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
190%	272%	303%	269%	217%	(LCR)
546%	384%	354%	343%	211%	NSFR
2.77%	8.78%	4.92%	2.71%	3.91%	الودائع لأجل إلى إجمالي الودائع

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف.

1. تحليل نسبة السيولة: يتضح من الجدول اعلاه أن أفضل نسبة للسيولة لدى المصرف (178%) بسبب الارتفاع المستمر في النقد لدى المصرف حيث بلغ في سنة (2023) (1,294) مليار دينار، في حين سجلت أدنى نسبة (76.4%) في سنة (2019) حيث بلغ (551) مليار دينار وهذا يشير على تحفظ المصرف على النقد وعدم استغلال الاموال السائلة في مجالات الاستثمار المختلفة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً. وهذه النسبة واردة ضمن التقرير السنوي للمصرف.

2. تحليل نسبة إجمالي القروض إلى مجموع الودائع: بلغت أعلى نسبة لإجمالي القروض إلى مجموع الودائع (23.49%) في سنة (2019) بسبب قيام المصرف بمنح قروض بمبالغ عالية وصلت الى (188) مليون دينار وبسبب انخفاض حجم الودائع وهو الحد الأدنى مقارنة بسنوات الدراسة، في حين بلغت أدنى نسبة (5.05%) في سنة (2023) بسبب انخفاض منح القروض من المصرف في هذه السنة إلى (67) مليون دينار وزيادة الودائع الى (2,170) مليار دينار في هذه السنة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: إجمالي القروض / مجموع الودائع.

3. تحليل نسبة إجمالي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول: بلغت أعلى نسبة لإجمالي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول (96.85%) في سنة (2023) وهي الأفضل بسبب ارتفاع الأصول السائلة في هذه السنة إلى (1,955) مليار دينار مقارنة ببقية سنوات الدراسة هذا يعني ان المصرف في هذه السنة اتبع سياسة تحفظية شديدة، كما بلغت أدنى نسبة (50.37%) في سنة (2022) بسبب ارتفاع الموجودات في

6. تحليل نسبة الإيرادات من غير الفوائد إلى إجمالي الإيرادات:

بلغت أفضل نسبة للإيرادات من غير الفوائد إلى إجمالي الإيرادات (3.04%) في سنة (2021) ويرجع سبب الارتفاع إلى زيادة نشاط المصرف في الإيرادات من غير الفوائد إلى (2) مليون دينار، كما وبلغت أدنى نسبة (0.32%) في سنة (2022) بسبب انخفاض الإيرادات من غير الفوائد إلى (362) مليون دينار وعند النظر الى سنة 2022 نرى أن إيرادات المصرف من الإيرادات من الفوائد أكثر من الإيرادات من غير الفوائد، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) إذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: الإيرادات من غير الفوائد / إجمالي الإيرادات.

7. تحليل نسبة الإيرادات بالعملات الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات:

#### جدول (5) تقييم عنصر السيولة لمصرف بغداد

1. تحليل نسبة السيولة:

2. تحليل نسبة إجمالي القروض إلى مجموع الودائع:

3. تحليل نسبة إجمالي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول:

دينار وهذا يشير الى ارتفاع حجم الفوائد التي من الممكن ان يكتسبها المصرف، في حين بلغت أدنى نسبة (2.71%) في سنة (2020) بسبب قيام المصرف بتخفيض تقديم الودائع الأجلة حيث بلغت (29) مليون دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: الودائع الأجلة / إجمالي الودائع.

وكانت نسبة الاعتماد في احتساب وتقييم مؤشر السيولة ضمن تقييم الاداء المصرفي لهذا المصرف على بيانات الإفصاح الطوعي بنسبة (33.33%) في مؤشر السيولة، وعليه فقد تم اثبات الفرضية الفرعية الخامسة (يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر درجة السيولة لتقييم الاداء المصرفي).

وبلغ تقييم مؤشر السيولة في نظام CAMELS لسنة 2019 (5.93) ولسنة 2020 (7.84) ولسنة 2021 (8.87) ولسنة 2022 (8.79) ولسنة 2023 (10.08) قبل ضربهم في الوزن الترجيحي للعنصر.

**6.1.4. تقييم الحساسية تجاه مخاطر السوق (Sensitivity to market risk) لمصرف بغداد للفترة 2023-2019 ومدى اعتماده على بيانات الإفصاح الطوعي:**  
تقاس الفجوة المطلقة باستخدام المعادلة الآتية:

الفجوة المطلقة (GAP) = الموجودات الحساسة لأسعار الفوائد-المطلوبات الحساسة لأسعار الفوائد / الموجودات الحساسة لأسعار الفوائد X 100%

هذه السنة إلى (1,724) مليار دينار، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الإلزامي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الطوعي مطلقاً. ويتم احتسابه وفق للمعادلة الآتية: إجمالي الأصول السائلة / إجمالي الأصول.

4. تحليل نسبة (LCR)

بلغت أعلى نسبة لتغطية السيولة (303%) في سنة (2021) في حين بلغت أدنى نسبة لتغطية السيولة (190%) في سنة (2023)، حيث أن الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%. وهذا يشير الى وضع السيولة السليم للمصرف وقدرته العالية على مواجهة الظروف الطارئة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً. وهذه النسبة واردة ضمن التقرير السنوي للمصرف.

5. تحليل نسبة (NSFR)

بلغت أعلى نسبة لصافي التمويل المستقر (546%) في سنة (2023)، في حين بلغت أدنى نسبة (211%) في سنة (2019)، وهذا يشير الى انه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة، واعتمد هذا المؤشر في احتسابه وتقييمه على بيانات الإفصاح الطوعي فقط وبنسبة (100%) اذ لم يعتمد على بيانات الإفصاح الإلزامي مطلقاً. وهذه النسبة واردة ضمن التقرير السنوي للمصرف.

6. تحليل نسبة الودائع الأجلة إلى إجمالي الودائع:

بلغت أعلى نسبة لودائع الاجل إلى إجمالي الودائع (8.78%) في سنة (2022) بسبب ارتفاع الودائع لأجل إلى (115) مليون

**جدول (6) احتساب القيمة المطلقة لمصرف بغداد / الارقام بملايين الدنانير**

2023	2022	2021	2020	2019	المبالغ حسب السنوات
					الفجوة المطلقة
					الموجودات الحساسة لأسعار الفوائد:
661,476	145,683	181,712	191,080	139,197	نقد لدى المصارف
109,714	147,374	178,035	196,178	188,244	الائتمان النقدي
771,190	293,057	359,747	387,258	327,441	مجموع الموجودات الحساسة لأسعار الفوائد
					المطلوبات الحساسة لأسعار الفوائد:
268,137	373,933	369,602	365,335	299,456	حسابات التوفير
60,298	115,156	57,031	29,100	31,397	الودائع الثابتة
328,435	489,089	426,633	394,435	330,853	مجموع المطلوبات الحساسة لأسعار الفوائد

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف

**جدول (7) نسب القيمة المطلقة لمصرف بغداد**

2023	2022	2021	2020	2019	2018	السنة
1.35	%-0.60	%-0.20	%-0.02	%-0.01	-	الفجوة المطلقة
*	%8.02	%8.10	%6.44	%8.26	%8.35	متوسط سعر الفائدة <sup>1</sup>

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف.

<sup>1</sup> متوسط سعر الفائدة = (سعر فائدة التوفير بالعملة العراقية + سعر فائدة التوفير بالعملة الأجنبية) / أسعار الفائدة المقاضاة بالعملة العراقية والعملة الأجنبية ( / 4)، كما ورد في التقارير السنوية للبنك المركزي العراقي للسنوات من (2019-2023).

\* لم تذكر سنة 2023 لعدم وجود النشرة الاحصائية من قبل البنك المركزي لأسعار الفائدة.

على بيانات الإفصاح الإلزامي بنسبة 100%، عليه فقد تم نفي الفرضية الفرعية السادسة (يوجد دور للإفصاح المحاسبي الطوعي للمصارف في مؤشر الحساسية تجاه مخاطر السوق). وبلغ تقييم مؤشر الحساسية تجاه مخاطر السوق في نظام CAMELS لسنة 2019 (1.20) ولسنة 2020 (2.50) ولسنة 2021 (2) ولسنة 2022 (1.20) قبل ضربهم في الوزن الترجيحي للعنصر.

وبلغ تقييم مصرف بغداد لسنة 2019 في نظام CAMELS بعد ضرب النسب في الوزن الترجيحي (2.97)، أما تقييم مصرف بغداد لسنة 2020 في نظام CAMELS فكان (2.85)، ولسنة 2021 بلغت (3.18)، أما لسنة 2022 فبلغت (2.74) ولسنة 2023 (3.33).

يتضح من الجدول السابق أن في سنة (2019) انخفضت فيه اسعار الفائدة مع ظهور فجوة سلبية وهذا يعني أن المصرف سوف تتخفص لديه صافي إيرادات الفوائد، أما في سنة (2020) فإن أسعار الفائدة انخفضت عن السنة السابقة مع ظهور فجوة سلبية وهذا يعني أن المصرف سوف تتخفص لديه صافي إيرادات الفوائد، في حين سنة (2021) تظهر الفجوة سلبية لكن مع ارتفاع في أسعار الفائدة عن السنة السابقة، وهذا يعني أن المصرف يحقق زيادة في صافي إيرادات الفوائد، أما سنة (2022) تظهر الفجوة سلبية مع انخفاض طفيف في أسعار الفائدة عن السنة السابقة، وهذا يعني أن المصرف يحقق زيادة في صافي إيرادات الفوائد.

وكانت نسبة الاعتماد في احتساب مؤشر الحساسية تجاه مخاطر السوق ضمن تقييم الاداء المصرفي لهذا المصرف

#### جدول رقم (8): نتائج تقييم المصرف وفق نظام CAMELS للسنوات 2019-2023

نتائج الفحص الشامل 2021			نتائج الفحص الشامل 2020			نتائج الفحص الشامل 2019			الوزن الترجيحي (1)	المكونات
التقييم لسنة	التصنيف الترجيحي	التصنيف (4)	التقييم لسنة	التصنيف الترجيحي	التصنيف (3)	التقييم لسنة	التصنيف الترجيحي	التصنيف (2)		
2021	(4)*(1)	3.52	2020	(3)*(1)	2.78	2019	(2)*(1)	3.05	20%	رأس المال (C)
جيد	0.70		جيد	0.56		جيد	0.61			
جيد جداً	0.38	1.89	جيد جداً	0.35	1.77	جيد جداً	0.31	1.58	20%	الأصول (A)
جيد جداً	0.48	1.90	جيد جداً	0.40	1.60	جيد جداً	0.6	2.40	25%	الإدارة (M)
ممتاز	0.19	1.27	جيد جداً	0.24	1.63	جيد جداً	0.5	3.33	25%	الربحية (E)
ضعيف	1.33	8.87	ضعيف	1.18	7.84	ضعيف	0.8	5.93	15%	السيولة (L)
جيد جداً	0.10	2	جيد	0.13	2.50	ممتاز	0.06	1.20	5%	الحساسية (S)
جيد	3.18		جيد	2.85		جيد	2.97		100%	المجموع

نتائج الفحص الشامل 2023			نتائج الفحص الشامل 2022		
التقييم لسنة 2023	التصنيف الترجيحي	التصنيف (6)	التقييم لسنة 2022	التصنيف الترجيحي	التصنيف (5)
	(6)*(1)	4.15		(5)*(1)	2.10
جيد	0.83		جيد	0.42	
جيد جداً	0.51	2.56	جيد جداً	0.39	1.97
جيد جداً	0.33	1.30	جيد جداً	0.38	1.50
جيد جداً	0.15	0.99	جيد جداً	0.17	1.13
ضعيف	1.15	10.08	ضعيف	1.32	8.79
جيد	-	*	ممتاز	0.06	1.20
جيد	3.33		جيد	2.74	

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف وعلى البنك المركزي العراقي. \* لم تذكر سنة 2023 لعد وجود النشرة الاحصائية من قبل البنك المركزي لأسعار الفائدة لهذه السنة.

الإلزامي والطوعي، وعليه فقد تم اثبات الفرضية الثانية (تعتمد بعض مؤشرات نظام CAMELS على المعلومات المحاسبية الطوعية بدرجات متفاوتة).

وقد بلغت نسبة اعتماد مؤشرات نظام CAMELS الستة على بيانات الإفصاح الطوعي لمصرف بغداد -عينة البحث- ما يقارب 14.28% من أصل إجمالي بيانات المصرف المتاحة ضمن إطار الإفصاح الإجمالي للبيانات بنوعيه

وعليه يتم احتساب النسبة كالاتي:

$$\frac{8}{56} * 100\% = 14.28\%$$

نسبة الافصاح الطوعي في مؤشرات نظام CAMELS الستة.

### 7.1.4. التصنيف النهائي لمصرف بغداد وفق نظام (CAMELS)

يصنف اداء مصرف بغداد -عينة البحث- على وفق أسس موحدة تخضع لها جميع المصارف من خلال تطبيق مؤشرات كل عنصر من عناصر نظام (CAMELS)، حيث يتم مقارنة نتائج تقييم نظام (CAMELS) مع الفئات المحددة للنظام لبيان التصنيف النهائي لكل مصرف وهي:

وتم احتساب نسبة اعتماد مؤشرات نظام CAMELS الستة على بيانات الافصاح الطوعي المذكورة آنفاً حسب معطيات كل مؤشر والموضحة كالاتي:

- 14 معطى لمؤشر كفاية رأس المال
  - 11 معطى لمؤشر جودة الأصول
  - 4 معطيات لمؤشر الادارة
  - 14 معطى لمؤشر الربحية
  - 9 معطيات لمؤشر السيولة
  - 4 معطيات لمؤشر الحساسية لمخاطر السوق
- حيث بلغ اجمالي المعطيات للمؤشرات الستة 56 معطى، منها 8 طوعية مقسمة كالاتي:
- (مؤشر كفاية رأس المال 2 , مؤشر جودة الأصول 0 , مؤشر الادارة 3 , مؤشر الربحية 0 , مؤشر السيولة 3 , مؤشر الحساسية 0)

### جدول (9) تصنيفات نظام (CAMELS)

الفئات	التصنيف	تصنيفات نظام (CAMELS) الفرعية
1.49-1	ممتاز	A
1.5-2.49	جيد جداً	B
2.5-3.49	جيد	C
3.5-4.49	حدي	C
4.5-5	ضعيف	C

المصدر: البنك المركزي العراقي.

وعليه فسيكون تصنيف المصرف عينة البحث على وفق الاتي:

### جدول (10) تقييم مصرف بغداد وفق نظام (CAMELS)

اسم المصرف	التقييم	الدرجة	2019	التقييم	الدرجة	2020	التقييم	الدرجة	2021	التقييم	الدرجة	2022	التقييم	الدرجة	2023
مصرف بغداد	جيد	C	2.97	جيد	C	2.85	جيد	A	3.18	جيد	C	2.74	جيد	A	3.33

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف وعلى البنك المركزي العراقي.

### الاستنتاجات والتوصيات

#### الاستنتاجات

1. ان التوسع والانتشار لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في كثير من اعتمدت بعض مؤشرات نظام CAMELS الستة على بيانات الافصاح الطوعي بنسب متفاوتة منها مؤشر كفاية رأس المال بنسبة (14.28%) ومؤشر الادارة بنسبة (75%) ومؤشر السيولة بنسبة (33.33%) حيث تم اثبات الفرضيات الفرعية الأولى الخاصة بهم، اما المؤشرات المتبقية (مؤشر جودة الاصول ومؤشر الربحية ومؤشر الحساسية تجاه مخاطر السوق) فلم تعتمد على بيانات الافصاح الطوعي وعليه فقد تم نفي الفرضيات الفرعية الاولى الخاصة بهم.
2. لقد اثبتت البحث وجود دور للإفصاح المحاسبي الطوعي في تقييم الأداء المصرفي بنسبة (14.28%) بين عناصر نظام التقييم المصرفي (CAMELS) في المصرف عينة البحث، وعليه فقد تم اثبات الفرضية الثانية (تعتمد بعض مؤشرات نظام CAMELS على المعلومات المحاسبية

الطوعية بدرجات متفاوتة). وهذا يشير الى أهمية الافصاح المحاسبي الطوعي في تقييم اداء المصارف وفق نظام التقييم CAMELS.

3. تتسم مؤشرات نظام (CAMELS) بالتكامل والقوة والفاعلية في تحقيق رقابة فاعلة وبالتالي الحفاظ على سلامة العمل المصرفي وحمايته من الأخطار المصرفية بكفاءة وفاعلية عالية.

4. أتضح من خلال نتائج التقييم خلال السنوات عينة البحث أن اداء المصرف كان جيداً بشكل عام ولكنه يعاني من بعض اوجه القصور التي خففت من ادائه خلال هذه الفترة.

#### التوصيات:

1. على المصارف العمل على زيادة الاهتمام ببيانات الافصاح الطوعي في تقاريرها المالية وتطويرها لأهميتها في تقييم الاداء المصرفي واعطاء المساهمين والمستثمرين صورة اوضح بشأن المصرف.

- University, College of Business Economics, Iraq).
4. Al-Ajrami, R. I. (2023). The impact of voluntary disclosure on earnings quality: An applied study on companies listed on the Palestine Exchange. Al-Aqsa University.
  5. Jabr, A. T., & Hadi, S. A. (2020). The impact of voluntary corporate disclosure on tax evasion: An applied analytical study on a sample of Iraqi private joint-stock companies. Journal of Accounting and Financial Studies, 15(53), 25-43.
  6. Al-Mahmoud, H. (2014). Imkaniyat istikhdam nizam CAMELS fi taqyim jawdat al-rihbia fi al-masaref al-islamia: Dirasah tatbiqia [The possibility of using the CAMELS system to evaluate profitability quality in Islamic banks: An applied study] (Master's thesis, University of Damascus, Syria).
  7. Al-Essa, D. M. (2018). Athar al-ifsaaah al-ikhtiyari fi jawdat al-taqareer al-malia: Dirasah tahiliya [The impact of voluntary disclosure on the quality of financial reports: An analytical study] (Unpublished master's thesis, University of Aleppo, Faculty of Economics, Accounting Department, Syria).
  8. Dang, Uyen (2011), The CAMEL Rating System in Banking Supervision A Case Study, Degree Thesis, Arcada University of Applied Sciences, International Business.
  9. Abdallah Al-Mahdy Hawashe, 2019, Voluntary Disclosures in the Annual Report: Benefits and Costs, Preparers' Views, University of Salford, p9
  10. Jothr, O. A., Hameed, A. A., & Mohaisen, H. A. (2021). CAMELS Model and its Impact on the Evaluation of Banking Performance A LITERATURE REVIEW. Journal of Administration and Economics, (129), 533-543.
  11. Kumar, Vijaya (2016), Evaluating the Financial Performance and Financial Stability of National Commercial Banks in the UAE, Int. J. Business and

2. العمل على زيادة الوعي بأهمية الإفصاح الطوعي من خلال تنظيم ورش عمل للمدراء غير التنفيذيين لزيادة الوعي حول موضوع الإفصاح الطوعي وحوكمة الشركات لزيادة معلوماتهم بخصوص الإفصاح الطوعي.
3. ضرورة تضمين كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال في التقارير السنوية للمصارف وفقاً للضوابط التي وضعها البنك المركزي التي تخص المصارف التجارية.
4. على المصرف العمل على تحديث الأنظمة التكنولوجية باستمرار؛ لكونها عنصر مهم ضمن نطاق عملها، ولزيادة سرعة إنتاج الخدمة المصرفية بصورة أفضل من الطرق التقليدية.

### توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

### تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

### موارد التمويل:

لم يتم تلقي أي دعم مالي.

### شكر وتقدير:

لا أحد.

### References:

1. Al-Douri, O. A. K. (2013). Taqyim al-ada' al-masrafi: Al-itaar al-mafahimi wal-tatbiqi [Banking performance evaluation: Conceptual and applied framework] (1st ed.). Dar Al-Doctor for Sciences, Baghdad, Iraq.
2. El-Gebaly, S. A. (2023). The impact of voluntary disclosure on the relationship between board characteristics and firm characteristics and its reflection on reducing agency costs: An applied guide from companies listed on the Egyptian Stock Exchange. The Scientific Journal for Commercial Research and Studies, 37(2), 1445-1564.
3. Abdul Sattar, A. M. (2019). Athar taqyim al-ada' al-masrafi bi-istikhdam nizam (CAMELS) ala al-qima al-suqia [The impact of banking performance evaluation using the CAMELS system on market value] (Master's thesis, Al-Nahrain

- Globalisation, Volume (16), Number (2), pp:109-128.
12. Nguyen, Van-Thep & Day-Yang, L. (2019), Determinants of financial soundness of commercial banks: Evidence from Vietnam, *Journal of Applied Finance and Banking*, 9(3), pp:35-63
  13. Popova, T., Georgakopoulos, G., Sotiropoulos, I., & Vasileiou, K. Z. (2013). Mandatory disclosure and its impact on the company value. *International business research*, 6(5), 1.
  14. Rostami, M. (2015). Determination of CAMELS model on bank's performance. *International journal of multidisciplinary research and development*, 2(10), 652-664
  15. Salhuteru, F., & Wattimena, F. (2015). Bank Performance with CAMELS Ratios towards earnings management practices In State Banks and Private Banks. *Advances in Social Sciences Research Journal*, 2(3)
  16. Tian, Yu and Chen, Jingliang, 2009, "Concept of Voluntary Information Disclosure and Review of Relevant Studies" *International Journal of Economics and Finance*, Volume 1, No. 2, August 2009, pp. 55 – 59.
  17. Nathan, D., El-Moslemany, R., & El-Shreif, Y. (2021). The Impact of Voluntary Disclosure on Bank Profitability in The Egyptian Context. *Alexandria Journal of Accounting Research*, 5(1), 1722-1749.
  18. Zogning, Felix. (2014). Divulgateion volontaire d'informations non-financières et valorisation boursière des firmes, *Journal of Professional Communication*, Vol. 4, No. 1, 157-174.
  19. Kowalewska, W. (2015). Advantages and disadvantages of voluntary disclosure of companies.