الجمهورية العربية السورية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة السورية الخاصة

كلية العلوم الإدارية
قسم المحاسبة

دور تطبيق المعيار IFRS9 في الإفصاح عن الأدوات المالية في البنوك

دراسة ميدانية في بنك بيمو السعودي الفرنسي

The role of IFRS 9 application in disclosing financial instruments in banks
"A field study at Bemo Saudi Fransi Bank"

تم إعداد هذا المشروع استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الاجازة في كلية العلوم الإدارية

في الجامعة السورية الخاصة تخصص المحاسبة

إعداد الطالبين:

شحادة محمود العليوي أويس حسام الغميان

إشراف:

الدكتورة سمر حبيب

العام الدراسي 2026/2025

شكر وتقدير

"وكان فضل الله عليك عظيما"

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى أله وصحبه اجمعين.

إنا كنا نرى اليوم حصاد السنين التي كانت مليئة بالتعب والصبر والجهد فما الا ان نتقدم بجزيل الشكر والامتنان لكل من ساهم وبذل جهد في انجاز هذا المشروع.

أول الشكر لله تعالى الذي احاطنا بحفظه وعنايته وامدنا بالقوة..

ثم نتقدم بخالص الشكر والتقدير للأساتذة الكرام على ما قدموه لنا من علم ومعرفة، وعلى دعمهن المستمر وتوجيهاتهم القيمة، كنتم مشاعل نور أنارت لنا الطريق، فلكم كل الاحترام والتقدير.

الاستاذة الدكتورة سمر حبيب المشرفة على هذا البحث هي صاحبة العلم الوفير، التي لم تتوانى في مد يد العون في جميع المجالات العلمية والعملية.

نسأل الله ان يكتب لك دوام الصحة والعافية.

كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير للأساتذة الكرام الذين ساندونا طوال المرحلة الدراسية: **الدكتور شادي كراز – الدكتور أحمد طباع**

وإلى صرح العلم والمعرفة الجامعة السورية الخاصة

وفي الختام نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا جميعاً ويسدد خطانا انه سميع مجيب.

اهداءات أويس

يامن كنت ظلا وضياء في كل دروب حياتي... يامن زرعت في قلبي القوة وفي روحي الإصرار... كنت سندي حين مالت الدنيا وظهري حين اشتد الحمل واحتملت لأجلي مالا يحتمل. كل ما عليه اليوم هو امتداد لنبلك وتعبك وتضحياتك فشكراً لك بحجم السماء... وحبي لك لا يكتبه حرف بل تحمله دعواتي ماحييت..

والدي الغالي الأستاذ المحامي حسام

يامن كانت دعواتك سراج طريقي... يا نبع الحنان... ومأوى قلبي في ضيقي... رحلت عن الدنيا لكنك لم ترحلي من روحي... مازال طيفك يرافقني... وصوتك يسكن اعماقي... كل نجاح ابلغه هو من زرعك... فأسأل الله ان يجعله في ميزان حسناتك...

والدتي الغالية المرحومة هبه الله

يامن كانت دعواتك تحرسني... وابتسامتك تضيء عالمي... يا حضن الأمان... فيك رأيت الحنان الذي لا ينتهي... منك تعلمت الصبر... كنت ولا زلت صديقة قلبي ونبع البركة في حياتي ...

ست الكل تيتة الغالية فاتنة

إلى صاحب القلب الطيب... ذلك الاسم الذي مازال حيا في الذاكرة... والحضور الذي لم يغب عن القلب يوماً... علمني بصمته قبل كلماته.. وبمواقفه قبل نصائحه.. سيبقى اثرك نورا استدل به ما حييت..

جدو الغالي المرحوم محمد نذير

الى مدارس الحكمة... وذاكرة القيم.. يامن كنتم الأصل والبركة في حياتي..
أطال الله بعمركم..

جدو الغالي أ.د. محمد غسان

تيتة الغالية نبيلة

إلى رفيقي الدرب القلب والروح.. يا سندي في الدرب الطويل... كنتما الضوء في عتمتي والضحكة في أيامي... شكرا على وجودكما في حياتي..
نجاحي أهديه لكما بكل حب..

حبايب القلب أخي محمد نذير

أختي هبه الله

أصحاب القلوب والنفوس الطيبة... الذين كان لهم أثر جميل في حياتي... قربكم دعم وكلماتكم ثقة ووجودكم مصدر قوة وأمان..

خالاتي الغاليين وفاء، صفاء، رغد

خالي الغالي عمر

لكم في القلب مساحة خاصة وفي الذاكرة مواقف لا تنسى... وجودكم في حياتي نعمة ومحبتكم لي دفئا وأمان.. لكم جميعاً محبتي وامتناني..

عماتي الغاليين رهف رنيم

عمي الغالي محمد

زميل الدراسة ورفيق الدرب.. وجودك في هذه المرحلة لم يكن عابراً.. بل أثرا جميلاً ترك بصمة في أيامي.. رفقة صادقة اختصرت الكثير من التعب وستبقى في الذاكرة..

الأستاذ أيمن عصام فتاش

إلى صديقي الذين كانوا لي اخوة لم تلدهم أمي.. روح قريبة من روحي.. وسند حين غاب الجميع.. شاركوني الطريق بتفاصيله وكانوا الثبات حين اهتز كل شيء.. والصدق الذي لم يتغير مع الزمن..

حبيب الروح أويس عودة

زاهر حمادة

رفاق المرحلة التي صاغت الكثير من ملامحنا وشركاء التعب والنجاح والضحكة التي لم تتوقف مع الأيام بين القاعات والممرات.. صنعت صداقات حقيقية لا يحكمها وقت ولا يغيرها البعد...

كنتم أكثر من زملاء دراسة.. كنتم سنداً وذاكرة جميلة في حياتي..

شحادة العليوي، يزن الشمص، مصطفى شوربة، خليل عيد، خليل العابد، عبد الرحمن صالح، علاء غرا، عبادة الأسدي، محمد وجيه العبد، محمد بقلة، عبد الكريم العقاد، محمود صالح، نيكولاس أبو عسلي، مارك عودة، سومر عزام، ريم السخني، سارة شقير، سارة خلوف، كارين ابو عقيل

الذين شاركوني البدايات وصنعوا معي الذكريات وكانوا جزءا من الحكاية الجميلة بكل ما فيها..

لكم جميعاً مكانة لا تقاس بالكلمات وحضوركم في حياتي هو أعظم ما أعتز به وافتخر...

أنس الصباغ، علاء شالاتي، مهند بسيمة، سامي خطاب، براء خطاب، عدنان السمان، عبد الرحمن دهان، سالم الزرعي، خالد خطاب

اهداءات شحادة

عظم المراد . . . فهان الطريق فجاءت لذة الوصول . . . . بعد مسيرة دراسية دامت سنوات حملت في طيلتها الكثير من الصعوبات والمشقة والتعب . . . . ها أنا اليوم أقف على عتبة تخرجي وأقطف ثمار تعبي وأرفع قبعتي بكل فخر فاللهم لك الحمد

اهدي هذا النجاح . . . . .

إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة ونصح الأمة . . . . إلى نبي الرحمة ونور العالمين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم

إلى من كلله الله بالهيبة والوقار . . . . من علمني العطاء بدون انتظار

من دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل

إلى معلمي الأول

والدي الغالي محمود

إلى من كان من أجلها كل إنجاز

إلى من كانت الداعم الأول لتحقيق طموحي

إلى من سهرت ليالي طويلة لأجلي

إلى القلب الحنون والشمعة التي كانت لي في الليالي الظلمات

اهديكِ نجاحي اليوم وسوف اهديكِ كل نجاح أحصل عليه مراراً وتكراراً

والدتي الغالية آمنه

إلى من تسعد عيني برؤية وجوههم ويفرح فؤادي بسماع رنات ضحكاتهم وأمدوني بالقوة والأمل وآمنو بي ودعموني في الأوقات الصعبة لأصل ما أنا عليه

أخواتي الدكتورة راما، سارة

إلى عزوتي وسندي رفاق الخطوة الأولى والخطوة الأخيرة، إلى من وهبني الله نعمة وجودهم في حياتي إلى العقد المتين من كانوا عوناً لي في رحلتي

أخوتي الدكتور أحمد، محمد نبيل

إلى رفاق دربي وأصدقاء غربتي ومن قضيت معهم أجمل الأوقات . . . .

الدكتور الليث علي، عبد الجواد عبد ربه، محمد دعبول، فرحان العلي

إلى من شاركوني حياتي الجامعية وجعلوا الأيام أخف والذكريات أغلى، إلى من ستظل اسماؤهم محفورة في الذاكرة مهما مضى من الوقت

براء كجموج , محمد حيدر

الى من جمعتني معهم مقاعد الدراسة . . .

كانت رحلة سريعة معكم لم نشعر بمرايامها وكانت لحظات جميلة .

أويس الغميان، عبد الرحمن صالح، يزن شمص، علاء غره، محمد بقلة، معتصم الأيوبي، محمد طلال عامر، عبادة الأسدي، مجد البوشي، أحمد نقرش، علي نايلة، أحمد عبد النبي، محمود سيد صالح، غيث حافظ، علاء الدين شاكر، مصطفى شوربة، خليل العابد، يامن خريبة، سليمان حويجه، قصي الأيوبي، يزن الصاحب، حسين عبد الكريم، حسين النجدي، أسامة الخياط، أسامة الحلاق، علي حسون، محمد أشرف، ابراهيم حمادة، سومر عزام، عبد الله العاني، عبد الكريم العقاد.

إلى من لم يسعني ذكرهم ولهم في القلب المودة والمكان

إلى كل من ساعدني للوصول لهذا اليوم

إلى كل من دعا لي بظهر الغيب

إلى كل من دعمني بكلمة أو ابتسامة

إلى أساتذتي ودكاترتي ومعلميني في كل مراحلي الدراسية

إلى كل من أعرفه من بعيد أو قريب جمعتنا الصدفة في الحياة

إلى نفسي قبل كل شيء . . . إلى نفسي التي تحدت الظروف والمصاعب

إلى العثرات التي زادت حلمي إصرار

ختاماً لا يسعنا إلا أن نشكر كل من ساهم وكان عوناً وسنداً في رحلتنا

حمداً لله الذي هيء البدء ويسر الطريق وطيب المنتهى

حمداً لله على التمام وحسن الختام

الملخص

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على دور تطبيق المعيار IFRS9 في الإفصاح عن الأدوات المالية في البنوك بنك بيمو السعودي الفرنسي. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي بأسلوب تحليلي، واستخدمت الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات، تمثل مجتمع البحث بجميع العاملين في بنك بيمو السعودي الفرنسي، أما عينة البحث فهي عينة عشوائية مؤلفة من /65/ عامل في المصرف تم توزيعها بشكل مباشر وكانت جميعها صالحة للتحليل الإحصائي، وبعد تنظيمها وترميزها عبر برنامج أكسل تم نقلها إلى برنامج spss، لإجراء التحليل الإحصائي المناسب.

توصلت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة احصائية لتطبيق المعيار IFRS9 في الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي. والتزام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتطبيق متطلبات المعيار IFRS9، ومساهمة تطبيق المعيار IFRS9 في تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية، وعدم وجود معوقات تؤثر على تطبيق المعيار IFRS9، بالإضافة الى تأثير تطبيق المعيار IFRS9 على جودة التقارير المالية المنشورة

وعلى ضوء النتائج أوصت الدراسة بتعزيز آليات المتابعة والرقابة من خلال تطوير مؤشرات أداء لقياس فاعلية تطبيق IFRS9، وتكثيف أعمال المراجعة الداخلية على التقارير المالية، وتوحيد نماذج الإفصاح للجوانب الفنية المعقدة، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية من خلال تحديث نظم المعلومات المالية لدعم متطلبات IFRS9، وتطوير أنظمة متخصصة لنمذجة المخاطر والتحليل المالي.

الكلمات المفتاحية: المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9، الإفصاح المحاسبي، الإفصاح عن الأدوات المالية

Abstract

This study aimed to identify the role of IFRS 9 in the disclosure of financial instruments at Bemo Saudi Fransi Bank. The study employed a descriptive analytical approach, using a questionnaire as the primary data collection tool. The research population consisted of all employees at Bemo Saudi Fransi Bank, while the sample was a random sample of 65 bank employees. The questionnaires were distributed directly and were all valid for statistical analysis. After being organized and coded using Microsoft Excel, the data were transferred to SPSS for appropriate statistical analysis. The study concluded that the application of IFRS 9 has a statistically significant effect on the disclosure of financial instruments at Bemo Saudi Fransi Bank. The study found that Banque Saudi Fransi (BSF) is committed to implementing IFRS 9 requirements, that IFRS 9 implementation contributes to improved disclosure of financial instruments, that there are no obstacles affecting IFRS 9 implementation, and that IFRS 9 impacts the quality of published financial reports.

Based on these findings, the study recommended strengthening monitoring and control mechanisms by developing performance indicators to measure the effectiveness of IFRS 9 implementation, intensifying internal audits of financial reports, standardizing disclosure models for complex technical aspects, developing the technological infrastructure by upgrading financial information systems to support IFRS 9 requirements, and developing specialized systems for risk modeling and financial analysis.

Keywords: IFRS 9, accounting disclosure, financial instrument disclosure

فهرس المحتويات

الموضوع	الصفحة
كلمة شكر	أ
الاهداءات	ب
ملخص الدراسة باللغة العربية	د
ملخص الدراسة باللغة الاجنبية	ذ
فهرس المحتويات	ر
فهرس الجداول	س
الإطار العام للدارسة	1
أولاً: مقدمة	1
ثانياً: الدراسات السابقة	2
ثالثاً: مشكلة الدراسة	5
رابعاً: أهداف الدراسة	6
خامساً: أهمية الدراسة	7
سادساً: فرضيات الدراسة	7
سابعاً: متغيرات الدراسة	8
ثامناً: أنموذج الدراسة	8
تاسعاً: حدود الدراسة	9
عاشراً: مصطلحات الدراسة	9
الفصل الأول: الإطار العام للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9	10
-تمهيد	11
أولاً: مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 وأهميته	11
ثانياً: اهداف المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9	13
ثالثاً: المكونات الأساسية للمعيار IFRS9	14
رابعاً: متطلبات تطبيق المعيار IFRS9 في البنوك	21
الفصل الثاني: الاطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي	22
أولاً: مفهوم الإفصاح المحاسبي	23

ثانياً: أهمية الإفصاح المحاسبي	24
ثالثاً: أهداف الإفصاح المحاسبي	25
رابعاً: أنواع الإفصاح المحاسبي	26
خامساً: متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية	28
الفصل الثالث	30
الدراسة الميدانية	
1. مجتمع وعينة الدراسة	30
2. الإجراءات المنهجية	30
3. اختبار الصدق والثبات	31
4. الدراسة الوصفية	36
5. الإحصاءات الوصفية لمحاور الدراسة	38
6. اختبار الفرضيات	48
- النتائج	52
التوصيات	54
المراجع	55
ملحق	58

فهرس الجداول

العنوان	الصفحة
جدول رقم (1) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الأول الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9	32
جدول رقم (2) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الثاني: تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية	33
جدول رقم (3) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الثالث: المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9	34
جدول رقم (4) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية	35
جدول رقم (5) نتائج اختبار ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة	36
جدول رقم (6) خصائص أفراد عينة الدراسة	37
الجدول رقم (7) درجات مقياس ليكرت الخماسي	38
جدول رقم (8) توزيع الفئات	39
جدول رقم (9) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الأول: الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9	39
جدول رقم (10) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الثاني تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية	42
جدول رقم (11) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الثالث المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9	44
جدول رقم (12) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الرابع تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية	46
الجدول رقم (13) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9	48
الجدول رقم (14) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية	49
الجدول رقم (15) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9	50
الجدول رقم (16) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية	51

الإطار العام للدارسة

أولاً: المقدمة

شهدت البيئة المصرفية السورية خلال السنوات الأخيرة تحولات محاسبية وتنظيمية متزايدة نتيجة لانفتاح عدد من البنوك الخاصة واعتمادها على المعايير الدولية في إعداد التقارير المالية. ومن أبرز هذه المعايير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS 9) الذي حل محل (IAS39)، والذي جاء استجابةً لتحسين إعداد التقارير المالية للأدوات المالية وتبسيطها، لقصور المعايير السابقة في الاعتراف بالخسائر الائتمانية في الوقت المناسب، ولتحقيق قدر أكبر من الشفافية في عرض الأدوات المالية، واستجابة المجلس الدولي للمعايير المحاسبية لمطالب مستخدمي القوائم المالية والأطراف المهتمة الأخرى التي طالبت دوماً بتطوير معيار جديد لإعداد التقارير المالية يكون بعيداً عن التعقيد ويعتمد أسساً موحدة للقياس والاعتراف.

أصدر مصرف سورية المركزي القرار/4م.ن الذي يبين التعليمات التطبيقية للمعيار الدولي إلعداد التقارير المالية IFRS9، ويلزم المصارف بتطبيق المعيار في 1 كانون الثاني،2019 وكان سبب التأخير في تطبيق المعيار IFRS9 أن القطاع المالي المحلي لا زال بحاجة إلى المزيد من الوقت للتكيف مع اللوائح الصارمة للمعيار IFRS9.

إن تبني معايير التقارير المالية الدولية باعتبارها معايير عالمية ستساهم في تخفيض الاختلافات بين هذه التقارير، وتدعم قابلية المعلومات المالية للمقارنة، وتحسن قدرتها التفسيرية كمؤشر لأداء الشركات، وتخفيض تكلفتها، وتحسين الشفافية والحد من عدم تماثل المعلومات، وزيادة جودة التقارير المالية وكما تعطي الإدارة فرصة كبيرة للحد ممارسات إدارة الأرباح وعمليات الغش المرتبطة بالتنبؤات.

ومن هنا، تأتي هذه الدراسة لتسليط الضوء على مدى الالتزام بتطبيق المعيار IFRS 9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي، وتحليل انعكاساته على الإفصاح عن الأدوات المالية في البنك.

ثانياً: الدراسات السابقة

الدراسات العربية:

1- دراسة (أبو علياء، عبد الجواد، وآخرون،2025) بعنوان: " أثر تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 على توقيت الاعتراف بخسائر القروض في بنوك مجلس التعاون الخليجي"[1]

هدفت الدراسة إلى قياس أثر تطبيق IFRS 9 على مدى سرعة ودقة الاعتراف بخسائر القروض في بنوك دول مجلس التعاون الخليجي. واعتمدت الدراسة على تحليل بيانات مالية لعينة من بنوك الخليج خلال فترة ما قبل وبعد التطبيق، باستخدام تحليل انحدار متعدد وتقييم إحصائي لمؤشرات الأداء المصرفي. توصلت الدراسة إلى أن تطبيق IFRS 9 لم يحقق بعد التحسن المأمول في توقيت الاعتراف بالخسائر الائتمانية، إذ ما تزال البنوك تعتمد بدرجة كبيرة على المعلومات التاريخية في التقدير، مع اختلاف ملحوظ في مستوى التطبيق بين الدول.

2- دراسة (الحسوبة، 2021) بعنوان: " أثر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي (IFRS 9) على توقيت الاعتراف بخسائر القروض: دليل من البنوك المصرية"[2]

هدفت الدراسة إلى قياس أثر تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) ضمن IFRS 9 على توقيت الاعتراف بخسائر القروض في البنوك المصرية. واعتمدت الدراسة على تحليل كمي لبيانات ربع سنوية لعينة من البنوك المصرية خلال عامي 2018–2019، باستخدام نموذج

[1] أبو علياء، معيز؛ عبد الجواد، إسلام؛ سلوادي، هبة؛ صلحات، فيروز،(2025)، أثر تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 على توقيت الاعتراف بخسائر القروض في بنوك مجلس التعاون الخليجي، مجلة دراسات المحاسبة والتمويل، 18(2).

[2] الحسوبة، كريم منصور علي، (2021) ، أثر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي (IFRS 9) على توقيت الاعتراف بخسائر القروض: دليل من البنوك المصرية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة حلوان.

الانحدار الخطي عبر بيانات بانل Panel Data وتحليل SPSS. توصلت الدراسة إلى وجود تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية لتطبيق IFRS 9 على توقيت الاعتراف بخسائر القروض، مما أدى إلى زيادة شفافية الإفصاح المالي، كما تبين أن حوكمة الشركات تؤثر أيضًا في هذا التوقيت.

3- دراسة (النجار، 2020) بعنوان: "الأثر المتوقع للانتقال من المعيار الدولي رقم (39) إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) على مستوى التقارير المالية"[1]

هدفت الدراسة إلى التعرف على التأثير المتوقع لاعتماد IFRS 9 بدلاً من IAS 39 على جودة ومصداقية التقارير المالية وملاءمتها للمستخدمين.. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي القائم على مراجعة أدبيات سابقة ومقارنة نظرية بين المعيارين من حيث القياس، الاعتراف، والإفصاح. توصلت الدراسة إلى أن الانتقال إلى IFRS 9 يُتوقع أن يرفع جودة المعلومات المالية، ويقلل من التقديرات الذاتية للمحاسبين، ويحد من إدارة الأرباح، مما يعزز الثقة بين مستخدمي القوائم المالية.

الدراسات الأجنبية:

1- دراسة (Ribeiro, J., Correia, C., & Costa, P., 2024) بعنوان:

"IFRS 9 adoption and its impacts on banks' credit impairment: an international perspective ".[2]

تأثير تطبيق المعيار الدولي IFRS 9 على مخصصات خسائر الائتمان: منظور دولي

هدفت الدراسة إلى دراسة الأثر الفعلي لتطبيق IFRS 9 على حجم مخصصات خسائر الائتمان في عينة دولية من البنوك في 12 دولة. واعتمدت الدراسة على تحليل إحصائي لبيانات مالية لـ

[1] النجار، جميل،2020)، الأثر المتوقع للانتقال من المعيار الدولي رقم (39) إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) على مستوى التقارير المالية، مجلة العلوم المالية والمحاسبية، 12(4).

[2] Ribeiro, J., Correia, C., & Costa, P., (2024), IFRS 9 adoption and its impacts on banks' credit impairment: an international perspective, The International journal of Accounting, 59 (1)..

149 بنكًا دوليًا، قبل وبعد تطبيق IFRS 9، باستخدام نماذج تحليل الانحدار المتعدد. توصلت الدراسة إلى أن مخصصات خسائر الائتمان ارتفعت بوضوح بعد تطبيق IFRS 9، ما يشير إلى سياسة أكثر تحفظًا، كما لاحظت الدراسة تبايناً كبيراً بين الدول ذات الدخل المرتفع والمنخفض من حيث سرعة التبني ومستوى الإفصاح.

2- دراسة (Arfé, Antonio, 2023) بعنوان:

"Real effects of the IFRS 9 adoption in banking ".[1]

الآثار الحقيقية لتطبيق المعيار الدولي IFRS 9 في القطاع المصرفي.

هدفت الدراسة إلى تحليل التأثيرات "الحقيقية" لاعتماد IFRS 9 على سلوك البنوك الأوروبية، مثل سياسات الإقراض، وتخصيص رأس المال، وإدارة المخاطر. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي الكمي، واستند إلى بيانات بنك أوروبي كبير بعد تطبيق IFRS 9 عام 2018، مع تحليل بيانات القروض والمقترضين قبل وبعد التطبيق. توصلت الدراسة إلى أن تطبيق IFRS 9 أدى إلى تشديد معايير الإقراض وتقليل نسبة القرض إلى القيمة (LTV)، خصوصًا تجاه المقترضين ذوي الجدارة الائتمانية المنخفضة، ما يشير إلى تأثير فعلي على قرارات الائتمان.

3- دراسة (Al-Nsour, Rania & Abuaddous, Murad, 2022) بعنوان:

"A Comparison Study between IFRS 9 and IAS 39 in GCC Countries[2]".

دراسة مقارنة بين IFRS 9 و IAS 39 في البنوك بدول مجلس التعاون الخليجي

[1] Arfé, A,(2023), Real effects of the IFRS 9 adoption in banking, journal of financial stability, 64,101.
[2] Al-Nsour, R & Abuaddous, M, (2022), A Comparison Study between IFRS 9 and IAS 39 in GCC Countries , Asian Journal of Accounting Research, 7(3),.

هدفت الدراسة إلى مقارنة أثر تطبيق المعيار IFRS 9 مقابل IAS 39 على الأداء المالي ومخصصات الخسائر الائتمانية في بنوك دول الخليج. واعتمدت الدراسة على منهج كمي يعتمد على تحليل بيانات 53 بنكًا في دول مجلس التعاون خلال الفترة (2012–2020)، باستخدام نموذج الانحدار اللوجستي وتحليل بيانات بانل. توصلت الدراسة إلى أن تطبيق IFRS 9 أدى إلى زيادة واضحة في مخصصات الخسائر الائتمانية وارتفاع معدلات القروض المتعثرة، مع تأثير طفيف على مؤشرات الأداء المالي الإجمالية ورأس المال التنظيمي.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

من خلال عرض الدراسات السابقة تبين وجود أوجه تشابه واختلاف بينها وبين الدراسة الحالية، لاسيما من حيث المنهج المتبع وأدوات الدراسة والعينة والمجتمع، إذ اتفقت الدراسة مع الدراسات السابقة في تناولها ودراستها لموضوعات تتعلق بتطبيق المعيار IFRS 9 وكذلك اتفاقها في منهج وأدوات الدراسة، فيما اختلفت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة من حيث مجتمع الدراسة. حيث تم تطبيقها على بنك بيمو السعودي الفرنسي في مدينة دمشق بينما الدراسات السابقة تم تطبيقها في بنوك عربية وأجنبية.

ثالثا: مشكلة الدراسة:

على الرغم من سعي البنوك العاملة في سورية، وخاصة بنك بيمو السعودي الفرنسي، إلى الالتزام بالمعايير الدولية، إلا أن التطبيق الفعلي لمتطلبات المعيار IFRS 9 قد يواجه صعوبات تتعلق بالظروف الاقتصادية، وضعف البنية التقنية والمحاسبية، ونقص الخبرات المتخصصة.

وتتمثل مشكلة الدراسة في السؤال الرئيسي الآتي:

- **ما دور تطبيق المعيار IFRS9 في الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي؟**

ويتفرع عنه عدد من التساؤلات الفرعية:

1- ما مدى التزام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتطبيق المعيار IFRS 9؟

2- إلى أي مدى ساهم تطبيق المعيار IFRS 9 في تحسين الإفصاح عن الأدوات المالية؟

3- ما أبرز التحديات التي تواجه بنك بيمو السعودي الفرنسي في تطبيق IFRS 9؟

4- كيف أثّر تطبيق المعيار IFRS 9 على جودة التقارير المالية المنشورة لبنك بيمو السعودي الفرنسي؟

رابعاً: أهداف الدراسة:

هدفت الدراسة إلى:

1- قياس مدى التزام بنك بيمو السعودي الفرنسي بتطبيق المعيار IFRS 9.

2- دراسة أثر تطبيق المعيار في تحسين الإفصاح عن الأدوات المالية.

3- تحديد المعوقات التي تواجه البنك في التطبيق العملي للمعيار.

4- تحديد أثر تطبيق المعيار IFRS 9 على جودة التقارير المالية المنشورة.

خامساً: أهمية الدراسة:

الأهمية النظرية: تأتي أهمية هذه الدراسة من ربطها للجانب النظري للمعيار والجانب التطبيقي في بنك بيمو السعودي الفرنسي، إضافة إلى اسهامها في إثراء البحوث العربية التي تناولت تطبيق IFRS9 في سورية.

الأهمية العملية: تسهم هذه الدراسة في تعزيز الثقة في التقارير المالية للبنوك السورية، وتحسين الشفافية في القطاع المصرفي، بما يعزز جذب الاستثمارات ويحدّ من المخاطر الائتمانية. وتوفر نتائج الدراسة تغذية راجعة لإدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي حول مدى التزامها ومتطلبات التطوير في أنظمة الإفصاح، يمكن أن تستفيد الجهات الرقابية السورية (مثل مصرف سورية المركزي وهيئة الأوراق والأسواق المالية) من النتائج لتحسين السياسات المحاسبية للبنوك العاملة في سورية.

سادساً: فرضيات الدراسة:

انطلاقاً من مشكلة الدراسة وتحقيقاً لأهدافها تم صياغة الفرضيات على النحو التالي:

-الفرضية الرئيسية الأولى:

لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية لتطبيق المعيار IFRS9 في الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي.

ويتفرع عن الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

1- لا يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بتطبيق متطلبات المعيار IFRS9.

2- لا يساهم تطبيق المعيار IFRS9 في تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي.

3- لا توجد معوقات تؤثر على تطبيق المعيار IFRS9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي.

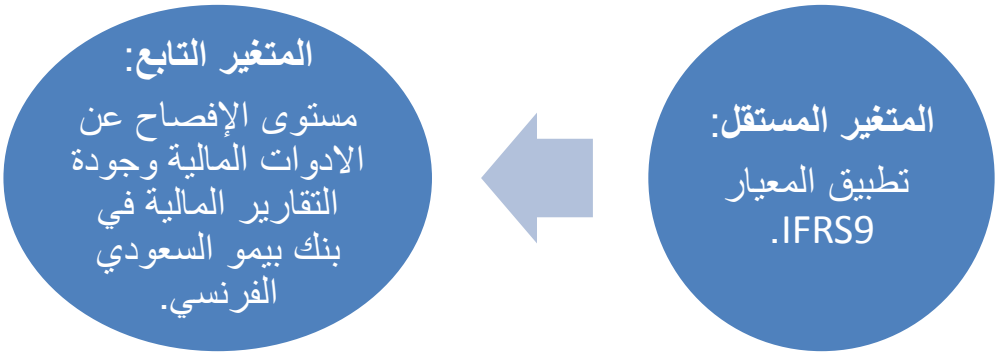
4- لا يؤثر تطبيق المعيار IFRS9 على جودة التقارير المالية المنشورة في بنك بيمو السعودي الفرنسي.

سابعاً: متغيرات الدراسة:

المتغير المستقل: تطبيق المعيار IFRS9.

المتغير التابع: مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية وجودة التقارير المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي.

ثامناً: أنموذج الدراسة:



الشكل (1) من إعداد الباحثين

تاسعاً: حدود الدراسة:

الحدود المكانية: بنك بيمو السعودي الفرنسي – سورية.

الحدود الزمانية: عام 2025

- **مجتمع وعينة البحث:**

تمثل مجتمع البحث بجميع العاملين في بنك بيمو السعودي الفرنسي، أما عينة البحث فهي عينة عشوائية مؤلفة من /65/ عامل في المصرف تم توزيعها بشكل مباشر وكانت جميعها صالحة للتحليل الإحصائي، وبعد تنظيمها وترميزها عبر برنامج أكسل تم نقلها إلى برنامج spss، لإجراء التحليل الإحصائي المناسب.

- **الإجراءات المنهجية:**

أولاً: أداة الدراسة:

استعان الباحثان بالدراسات والأبحاث السابقة التي تناولت محاور البحث، من أجل تصميم استمارة استبانة للإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها، وتم التوصل إلى الاستبانة النهائية، والتي تم تقسيمها إلى كالآتي:

- **البيانات الشخصية:** تضمنت معلومات عن المستجيبين من حيث (المسمى الوظيفي، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة العملية في المجال المالي).
- **المحور الأول:** الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9 وتضمن /6/ عبارات.
- **المحور الثاني:** تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية وتضمن /6/ عبارات.
- **المحور الثالث:** المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9، وتضمن /6/ عبارات.
- **المحور الرابع:** تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية، وتضمن /6/ عبارات.

ثانياً: أدوات التحليل الإحصائية:

تم الاعتماد على الأساليب الإحصائية التالية لتحليل البيانات:

1. معامل ارتباط بيرسون للتحقق من صدق الاستبانة.
2. معامل الثبات (Cronbach's Alpha) للتحقق من ثبات الاستبانة.
3. المتوسط الحسابي: للحصول على متوسط الإجابات أفراد عينة البحث على أسئلة الاستبانة.
4. الانحراف المعياري: الذي يمكن من معرفة مدى التشتت المطلق بين أوساطها الحسابية.
5. اختبار One-Sample Test لاختبار فرضيات الدراسة.

الفصل الأول

الإطار العام للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9

أولاً: مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 وأهميته

ثانياً: اهداف المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9

ثالثاً: المكونات الأساسية للمعيار IFRS9

رابعاً: متطلبات تطبيق المعيار IFRS9 في البنوك

تمهيد:

ظهرت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) نتيجة الحاجة إلى توحيد الممارسات المحاسبية بين الدول والشركات المتعددة الجنسيات، بما يعزز قابلية المقارنة والشفافية والمصداقية في القوائم المالية المنشورة أمام المستثمرين والمستخدمين الآخرين للمعلومات المالية.

تُعد هذه المعايير نتاج عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الذي تأسس عام 2001 في لندن خلفًا للجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC). وتهدف IFRS إلى وضع إطار موحد لإعداد التقارير المالية يمكن تطبيقه في مختلف القطاعات، بما فيها القطاع المصرفي، الذي يُعد من أكثر القطاعات تأثرًا بالتغيرات في المعايير بسبب تعقيد أدواته المالية.

تسهم هذه المعايير في تقليل الفجوات المحاسبية بين الدول، مما يساعد المستثمرين والمستخدمين على المقارنة بين الأداء المالي للبنوك المختلفة. كما أنها توفر لغة محاسبية مشتركة تُسهل عمليات الاندماج والاستحواذ بين البنوك الدولية.

تواجه البنوك السورية تحديات إضافية تتمثل في اختلاف السياسات المحاسبية المحلية مقارنة بالمعايير الدولية، ما يجعل تطبيق IFRS9 خطوة أساسية لتحسين الشفافية والمصداقية.

أولاً: مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 :

أظهرت الأزمة المالية العالمية التي حدثت في عام 2008م أن المعالجات المحاسبية التي وردت في المعيار الدولي (39) IAS بعنوان الأدوات المالية غير مناسبة، حيث يستند هذا المعيار في

الاعتراف بخسائر الائتمان على نموذج الخسائر الفعلية، بالتالي لا يتم الاعتراف بتلك الخسائر إلا حين حدوثها.[1]

إذ يهدف المعيار للحد من المشاكل والصعوبات التي صاحبت تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم IFRS39 ، ويركز المعيار بشكل أساسي على وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية للأصول والالتزامات المالية بحيث يمكن ذلك من خلال عرض معلومات ملائمة وذات فائدة لمستخدمي البيانات المالية بغرض تقييم المبالغ والتوقيت والشكوك المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة. ووضع أسس للاعتراف والقياس والإطفاء ومحاسبة التحوط كجزء من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية، أي باستبدال معيار المحاسبة الدولي IAS 39 الخاص بالأدوات المالية الاعتراف والقياس، وأعد معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم IFRS 9 بشكل موضوعي كمدخل للاعتراف وقياس الأصول المالية بصورة تعكس نموذج الأعمال الذي يمكن إدارته من خلال خصائص التدفق النقدي التعاقدي، ونموذج انخفاض في الأصول والقروض والأدوات المالية لمحاسبة التغطية.[2]

إن تطبيق هذا المعيار له تأثير مباشر على الودائع والقروض كونه يؤدي الى زيادة ثقة المودعين في المصارف من جهة أنها توفر ضمانات اكثر وحماية اوفر لأموال الزبائن من السابق, ومن ناحية القروض فإن المعيار سيؤدي إلى دراسة سليمة للملاءة الائتمانية للزبائن وهذا سيوفر حماية أكبر للمصارف من أية مخاطر , كما أن تطبيق هذا المعيار سيكون له أثر كبير على إعادة تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة واحتساب المخصصات الائتمانية وانعكاساتها على الحسابات

[1] عمر، رنا، 2020، أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9) IFRS على تحسين الأداء المالي للبنوك التجارية المصرية، مجلة البحوث المالية والتجارية، المجلد 21، العدد الرابع، ص 142.

[2] أبودلو، موسى، 2021، أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية، جامعة شرق الأوسط، الأردن، ص.17

الختامية للمصارف، حيث إن المعيار سيسهم في إدخال مفاهيم أوسع وأشمل في ادارة المخاطر الائتمانية في المصارف وهذا بدوره يتطلب وجود اجراءات حوكمة سليمة لدى المصرف لضمان تحقيق التطبيق السليم للمعيار[1].

وبجانب ذلك فإن التحول لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم IFRS 9 له تأثير على النظم والضوابط والعقود والسياسات الائتمانية وذلك يؤثر بدوره على استراتيجيات المنشآت لإعداد التقارير المالية وعملياتها، علماً بأن طبيعة وحجم ذلك الأثر يختلف باختلاف نشاط الشركات المالية، ففي المصارف تعتبر طريقة حساب مخصصات خسائر القروض هي التغيير الأكثر أهمية حيث تتطلب تلك الطريقة الجديدة حساب المخصصات لكل خسارة على حدة وعلى أساس توقعي أي التنبؤ بالخسارة قبل حدوثها، بالتالي فإن لتطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم IFRS 9 على الحد من مخاطر القروض وأثر الإفصاح عن تلك المخصصات في تعزيز ثقة المودعين وأصحاب المصلحة.[2]

ثانياً: اهداف المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9:

الهدف من هذا المعيار تسهيل على مستخدمي القوائم المالية تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية الناتجة عن الأصول المالية وذلك بتعديل ما يلي:[3]

1. تقديم معلومات مالية أكثر صدقًا وتمثيلًا للواقع الاقتصادي، من خلال الاعتراف المبكر بالخسائر الائتمانية المتوقعة بدلًا من النظام القديم القائم على الخسائر المحققة.

[1] محسن، عواطف، 2022، تحديات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وأثره على استراتيجيات الائتمان المصرفي، كلية الإدارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية، ص .12.

[2] أبودلو، موسى، 2021، أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية، جامعة شرق الأوسط، الأردن، ص.19

[3] أحمد، محمد المهدي، 2019، الآثار المحتملة من تطبيق معيار التقارير المالية IFRS9، كلية العلوم الإدارية جامعة أم درمان الإسلامية، ص .18

2. تحديد الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة .
3. تحسين قابلية المقارنة بين البيانات المالية للبنوك عبر العالم.
4. تعزيز الشفافية والإفصاح عن المخاطر المالية المتعلقة بالأدوات المالية.
5. تقليل التعقيد المحاسبي الناتج عن المعالجات السابقة في IAS39.
6. دعم استقرار النظام المالي عبر تمكين الجهات الرقابية من رصد المخاطر الائتمانية مبكرًا.
7. اعتماد طريقة واحدة الاحتساب خسارة التدني لجميع الأصول المالية التي تقاس بالقيمة العادلة، أي يعمل المعيار على بيان طرق قياس الأدوات المالية وكيفية تصنيفها.

ثالثاً: المكونات الأساسية للمعيار IFRS9:

يتألف المعيار من ثلاث مكونات رئيسية مترابطة:

1. تصنيف وقياس الأدوات المالية:

في العام 2019 طبق بك بيمو السعودي الفرنسي المعيار رقم IFRS 9 والذي قام بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ 2018/1/1، جميع الموجودات والمطلوبات المالية القائمة ضمن نطاق المعيار رقم 9، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة بناء على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للموجودات المالية:[1]

[1] Elshalom Endrias Essah, the impact of information system in Ethiopian commercial Banks. Journal of Information Systems Research and Innovation, Vol 10, No (3), 2016

أ- تقاس بالقيمة المطفأة ادوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج اعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل لتدفقات النقدية التعاقدية وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة.

ب- تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، ادوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج اعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومبيع الاصول النقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محدده التدفقات نقديه تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي.[1]

ت- يتم قياس كافة ادوات الدين وحقوق الملكية الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

ث- يمكن للمصرف ان يقوم باختيارات لا رجوع عنها عند الاثبات /الاعتراف الاولي لأصل مالي.

ج- يمكن للمصرف ان يختار، بشكل لا رجوع عنه ان يعرض قائمة الدخل الشامل الاخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة.

ح- يمكن للمصرف ان يختار، بشكل لا رجوع عنه، ان يصنف ضمن الادوات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، ادوات دين ينطبق عليها شروط القياس بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان هذا الخيار يزيل او يقلص بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي.[2]

[1] Kund, A.-G., & Rugilo, D. (2021). Does IFRS 9 increase financial stability? SSRN.
[2] Orbán, I., & Tamimi, O. (2023). The impact of IFRS 9 on financial reporting during Covid-19 from the point of view of experts in Europe. Australasian Accounting, Business and Finance Journal, 17 (4), 21-36.

خ- عندما يتم الغاء او اثبات ادوات دين مقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فانه يعاد تصنيف الارباح او الخسائر المجمعة، المعترف بها سابقا ضمن الدخل الشامل الاخر، من حقوق الملكية الى الارباح او الخسائر على انه تعديل اعادة تصنيف. اما في حال تم الغاء تثبيت ادوات حقوق ملكيه مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الارباح او الخسائر المجمع المعترف بها داخل المعترف بها سابقا ضمن الدخل الشامل الاخر الى الارباح المذكورة.[1]

2. تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار رقم IFRS 9 نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن المعيار المحاسبي رقم IFRS 39 بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم IFRS 9 الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فتره مالية من اجل اظهار أثر التغيرات في الاخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاساسي للموجودات المالية، اي انه لم يعد من الضروري انتظار حدوث الخسارة من اجل الاعتراف الخسائر الائتمانية.[2]

ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديدة على جميع الموجودات التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين والعقود الضمان المالي.

[1] Abu Alia, M., Dwekat, A., Jarrar, A., Makhool, L., Douglus ,T., & Esteiteh, R. (2024). Corporate governance and the value relevance of accounting information: Evidence from the Palestine exchange. In: Artificial Intelligence and Economic Sustainability in the Era of Industrial Revolution 5.0 (pp. 323-335). Cham: Springer Nature Switzerland

[2] arnok, Bahaa. (2014). The impact of the transition to the application of the International Financial Reporting Standard No. 9 in the measurement of financial instruments for banks listed on the Damascus Stock Exchange (an empirical study). Damascus Journal of Economic and Legal Sciences. 30 (1), 561-584.

مراحل تصنيف تدني قيمة الموجودات:

ضمن احدى المراحل الثلاث:

أ- **المرحلة 1:**

1- تتضمن القروض والتسهيلات الائتمانية/ ادوات الدين التي لم يحدث زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها، وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توافر الشروط التالية:

- مخاطر احتمال تعثر منخفضة
- المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته
- لا يتوقع حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الأجل الطويل تؤثر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته (مؤشرات الاقتصاد الكلي واختبارات الضغوط)

2- الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل الخسارة المتوقعة التي قد تحدث خلال (12) شهرا القادمة من تاريخ اعداد التقارير المالية.

ب- **المرحلة 2:** [1]

1- تتضمن القروض والتسهيلات الائتمانية/ ادوات الدين التي حدث زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها، الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.

2- تتضمن القروض والتسهيلات الائتمانية التي حددها البنك بانها عالية المخاطر عند الاعتراف الاولي.

[1] سلمان ، عامر محمد ، ،2017 دور المشتقات المالية عن مخاطر تذبذب العملة الأجنبية في تعزيز جودة الأرباح ، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية ،كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة بغداد ، العدد 104 ، المجلد 24.ص69

3- تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين، وبحيث يتم احتساب المتغيرات الثلاث وهي احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر لكامل عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين.

4- تضمن المعيار بعض المؤشرات – على سبيل المثال لا الحصر – والتي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان (مؤشرات حدوث تغيرات جوهرية سلبية في مخاطر الائتمان):

5- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي والمتوقع للمقترض وللقروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين. حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.

6- الانخفاض الجوهري الفعلي والمتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للقروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين.

التوقف عن السداد[1]

- تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن هذه المرحلة إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن 60 يوم على الاكثر وتقل عن 90 يوم.

علما بأن هذه المدة 60 يوم ستنخفض بمعدل 10 ايام سنويا لتصبح 30 يوما خلال 3 سنوات من تاريخ لتطبيق.

[1] غرنوق، بهاء غازي، (2014)، "أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)في قياس الأدوات المالية للمصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 30، العدد الأول، 561-584.

ت- **المرحلة 3:**

1- تتضمن ادوات الدين التي يتوفر دليل على انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض والتسهيلات الائتمانية/اداة الدين.

2- تهمش العوائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة ويستمر البنك بالتهميش طالما بقيت الحسابات ضمن هذه المرحلة.

3- أشار المعيار إلى مجموعة من العوامل التي تؤثر وتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني ومنها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:[1]

- ان الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في المؤشرات المالية).
- عدم التزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي و تزيد عن (90) يوم .
- قيام البنك بإعدام جزا من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على توقع قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين.
- اقتناء (شراء وانشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.

3. سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي رقم IFRS9 ، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة اداره المخاطر.

[1] Abudolo, Musa. (2021). The impact of the application of International Financial Reporting Standard No. (9) Financial Instruments on the financial statements of Jordanian insurance companies. Master's Thesis, Middle East University: Jordan.

لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS9 سياسة التحوط الكلي، قرر المصرف العمل بالمتطلبات الجديدة للتحوط حسب المعيار الدولي رقم IFRS9. ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف.

4. الانتقال:

تم تطبيق التغيرات والسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي رقم 9 بأثر رجعي باستثناء:

- تم تقييد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم IFRS9 في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 2018/1/1
- اعتمد بنك بيمو السعودي الفرنسي على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الاساسي للقيام بالتقديرات التالية:

أ- تحديد نموذج الاعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي.

ب- بتاريخ التطبيق الاولي وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، يعتبر المصرف أن المخاطر المالية الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

رابعاً: متطلبات تطبيق المعيار IFRS9 في البنوك:

تتضمن تطبيق المعيار IFRS9 مجموعة من المتطلبات وهي:[1]

1. تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية لدعم تصنيف الأدوات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2. بناء نماذج كمية (Quantitative Models) لتقدير المخاطر، مع مراعاة المتغيرات الاقتصادية المستقبلية.

3. تحديث سياسات الائتمان وإدارة المخاطر بما يتماشى مع التقييم المستقبلي للمخاطر.

4. تدريب الكوادر المالية والمراجعين على تطبيق المعيار وفهم متطلباته الفنية.

5. الإفصاح الموسع عن المنهجيات والسياسات المستخدمة في التقييم والتصنيف.

6. التنسيق مع الجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير الدولية.

[1] Bouattour, Mondher ; Martinez, Isabelle. (2019). Efficient market hypothesis: an experimental study with uncertainty and asymmetric information. Finance controle strategie. 4-22

الفصل الثاني

الإطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي

أولاً: مفهوم الإفصاح المحاسبي

ثانياً: أهمية الإفصاح المحاسبي

ثالثاً: أهداف الإفصاح المحاسبي

رابعاً: أنواع الإفصاح المحاسبي

خامساً: متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية

أولاً: مفهوم الإفصاح المحاسبي:

لقد تعددت التعاريف التي تناولت الإفصاح، حيث أشارت بعض التعاريف إلى أن الإفصاح يقوم بتوضيح وعرض المعلومات في صلب القوائم المالية بطريقة صادقة وعادلة.

يعد الإفصاح المحاسبي من المعايير والمبادئ المحاسبية المهمة التي تؤدي دورا هاما في إثراء قيمة ومنفعة المعلومات المحاسبية التي تظهر بالقوائم المالية التي تستخدم لأغراض عدة أهمها اتخاذ قرارات الاستثمار والائتمان في المؤسسات

ويعرف الإفصاح المحاسبي بأنه عرض المعلومات الهامة للمستثمرين والدائنين وغيرهم بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المنشأة على تحقيق الأرباح في المستقبل وسداد التزاماتها

ويعرف الإفصاح المحاسبي بأنه الإعلان أو الكشف عن القوائم والتقارير المالية الخاصة بالوحدات الاقتصادية بلغة مفهومة لجميع مستخدميها لغرض اتخاذ القرارات الرشيدة الخاصة بالاستثمار أو الإقراض أو أي قرارات أخرى.[1]

ويعرف الإفصاح على أنه "عملية إظهار وتقديم المعلومات الضرورية عن الوحدات الاقتصادية، للأطراف التي لها مصالح حالية أو مستقبلية بتل الوحدات الاقتصادية، وهذا يعني أيضا أن تعرض المعلومات بالبيانات والتقارير المالية بلغة مفهومة للقارئ الواعي دون لبس أو تضليل[2]

الإفصاح المحاسبي هو:" تقديم المعلومات المحاسبية إلى المهتمين بشكل قوائم وبيانات تختلف باختلاف المنفعة المنشودة، والتي تتأثر باختلاف الأطراف المستفيدة من تلك المعلومات من جهة وباختلاف مستواهم الثقافي ومعرفتهم بحقيقة الظروف الاقتصادية من جهة أخرى[3]

---

[1] مؤيد الساعدي، قاسم علي عمران البياتي،" فاعلية الإفصاح المحاسبي في تقليل الفساد المالي والإداري- منظور إداري محاسبي تطبيقي في عينة من المصارف في محافظة بابل"، المؤتمر الدولي الأول حول:" المحاسبة والمراجعة في ظل بيئة الأعمال الدولية"، 2012، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر، ص8

[2] محمد المبروك أبو زيد، المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية. مصر: إيت ا رك للطباعة والنشر، 2005، ص577

[3] أحمد علي خضر، الإفصاح والشفافية كأحد ميادين الحوكمة في قانون الشركات، مصر، الإسكندرية: دار الفكر الجامعي، 2012، ص 52 .

ثانياً: أهمية الإفصاح المحاسبي:

ترجع أهمية الإفصاح المحاسبي للدور الذي يلعبه في توفير المعلومات اللازمة المحاسبية التي توفر البيئة الجيدة لمتخذي القرارات على كافة مستوياتهم وأنواعهم، ولقد زاد من أهمية الإفصاح لزيادة الحاجة إلى معلومات مالية وغير مالية توفر للمستثمرين والدائنين وكافة الأطراف التي لها علاقة بالوحدة الاقتصادية المناخ الجيد لاتخاذ القرار لأن الفائدة المحققة لمستخدم التقرير المالي بما تحتويه من معلومات تزيد بزيادة قيمة المعلومات المحتواة فيه، ويمكن ذكر على سبيل المثال وليس على سبيل الحصر بعض النقاط تظهر أهمية الإفصاح[1]:

1- توفير كافة المعلومات والبيانات لمختلف مستخدمي القوائم المالية، لتلبية احتياجاتهم.

2- يلعب الإفصاح المحاسبي دورا مهما في تحديد الأسعار المناسبة للأسهم في الأسواق المالية.

3- يعمل الإفصاح المحاسبي عن المعلومات بصورة دورية على تخفيض عدم تماثل المعلومات، الشيء الذي تستغله بعض الأطراف داخل المؤسسة، لتحقيق مكاسب غير عادية خاصة بها.

4- يعمل الإفصاح المحاسبي على مساعدة مستخدمي المعلومات المحاسبية في الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية من خلال اتخاذ القرار الأمثل بالاعتماد على المعلومات المفصح عنها.

5- يوفر الإفصاح المحاسبي معلومات شفافة ومفيدة حول المتعاملين في سوق المال ومعاملاتهم، وهو أمر جوهري لتحقيق سوق منظمة وكفء

[1] عطا الله وارد خليل، محمد عبد الفتاح العشماوي، حوكمة المؤسسية المدخل لمكافحة الفساد في المؤسسات العامة والخاصة، مصر، الإسكندرية: مكتبة الحرية للنشر والتوزيع، 2008، ص 104

تتضح أهمية الإفصاح المحاسبي من خلال مخرجات النظام المحاسبي (القوائم والتقارير المالية)، وهي المصدر المهم إن لم يكن الوحيد للعديد من المستخدمين للحصول على المعلومات المهمة حول المؤسسة، وبالتالي حتى تكون مخرجات النظام المحاسبي موضوعية ومفيدة وتحظى بثقة المستخدمين وتلبي احتياجات ، لابد أن يتم إعدادها وعرضها بطريقة منظمة ومقبولة من طرف المحاسبين وجميع الأطراف التي لها مصالح بالمؤسسة، ويعنى في ذلك توفير كافة المعلومات لمختلف مستخدميها. بالإضافة إلى زيادة الثقة في القوائم المالية من خلال مراجعتها بواسطة طرف خارجي محايد، وهو بالضبط من ساهم بشكل واضح في ظهور موضوع الإفصاح وزيادة أهميته.

ثالثاً: أهداف الإفصاح المحاسبي:

يهدف الإفصاح المحاسبي إلى تقديم معلومات بصورة واضحة وبسيطة إلى مستخدمي القوائم المالية من أجل تحقيق عدة أهداف أهمها ما يلي[1]:

1- أن تكون القوائم المالية المنشورة واضحة ومفهومة من قبل مستخدميها، مع مراعاة عامل الزمن، بحيث تكون هذه القوائم وملحقاتها جاهزة في الوقت المناسب بدون تأخير حتى لا تفقد هذه القوائم فائدتها.

2- وصف العناصر المعترف بها وتقديم المقاييس ذات العلاقة بها بخلاف المقاييس المستخدمة في القوائم المالية مثل: تقدير القيمة العادلة لقائمة الميزانية.

3- وصف العناصر غير المعترف بها وتقديم مقاييس مفيدة لهذه العناصر مثل: مبلغ الضرائب المؤجلة غير المعترف بها، ووصف للضمانات إلى على المؤسسة مقابل الديون.

[1] محمد سمير الصتان، دراسات في المحاسبة المالية أصول القياس وأساليب الاتصال المحاسبي. بيروت: الدار الجامعية للطباعة والنشر. 2010، ص 103

4- توفير معلومات لمساعدة المستثمرين لتقييم المخاطر والاحتمالات المعترف بها وغير المعترف بها.

5- تقديم المعلومات المهمة التي تسمح لمستخدمي القوائم المالية بعمل المقارنات بين السنوات.

6- تقديم معلومات عن التدفقات الداخلة والخارجة المستقبلية.

7- مساعدة المستثمرين لتقييم العائد على استثماراتهم.

بصفة عامة يمكن القول أن الهدف من الإفصاح بالدرجة الأولى هو عرض القوائم المالية إلى المستثمرين بصورة خالية من التشويش والتضليل في هذه القوائم ومعرفة المركز المالي للشركة، كما يهدف الإفصاح إلى معرفة الوضع المالي للشركة من الناحية الاستثمارية ومعرفة مدى جدوى الاستثمار في هذه الشركات، كما أن هدف الإفصاح في القوائم المالية هو سرد جميع المعلومات التي يجب أن تتضمنها القوائم المالية للشركة حتى تكون مفيدة لمن يستخدمونها، ومن أهداف الإفصاح هي طبيعة المعلومات التي يجب أن تحتويها القوائم المالية التي يحتاج إليها من يستخدمون هذه القوائم بصفة أساسية[1]

رابعاً: أنواع الإفصاح المحاسبي:

تعددت أنواع الإفصاح المحاسبي وذلك بسبب تعدد مفاهيم، ومن بين هذه الأنواع ما يلي:

1- الإفصاح حسب كمية المعلومات:

[1] يحي سعيدي، وأوصيف الخضر، أهمية تطبيق معايير المحاسبة الدولية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي ملتقى دولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة المعايير الدولية للمحاسبة والمعايير الدولية للمراجعة: التحدي. البليدة، جامعة سعد دحلب، يومي 13 - 14 ديسمبر، 2011، ص 11

أ- **الإفصاح الكامل (الشامل):** يشير إلى مدى شمولية التقارير المالية، وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات تأثير محسوس على قرارات مستخدم تلك التقارير، أي أن المعلومات المحاسبية الظاهرة بالتقارير المالية يمكن أن تجيب على أي تساؤل من جانب مستخدميها، والإفصاح الشامل هنا لا يعني عرض كافة التفاصيل من أحداث، وعمليات، وظروف واجهتها المؤسسة دون تمييز[1]

ب-**الإفصاح العادل:** أن هذا النوع من الإفصاح ينطوي على هدف أخلاقي، وذلك بتطبيق معاملة متساوية لجميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية، أي تزويدهم بنفس الكمية من المعلومات، وفي وقت واحد[2]

ت-**الإفصاح الكافي:** يعني الحد الأدنى من مقدار المعلومات التي يجب الإفصاح عنها بطريقة لا تكون فيها القوائم المالية مضللة، أي يجب عدم حذف أو كتمان أو إخفاء أية معلومات جوهرية، كما أن مفهوم الحد الأدنى هنا غير محدد بشكل دقيق إذ يختلف حسب الاحتياجات والمصالح[3]

ث-**الإفصاح التفاضلي:** فيه يتم التركيز في القوائم المالية بصورة ملخصة ومختصرة على التفاضل أو التفاوت بين البنود بعقاد المقارنات لتوضيح التغيرات الجوهرية، وتحديد الاتحاد العام لتلك التغيرات[4]

2- **الإفصاح المحاسبي حسب طبيعة المستثمر:**

[1] رضوان حلوة حنان، النموذج المحاسبي المعاصر دراسية معمقة في نظرية المحاسبة. الأردن، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2006، ص 10

[2] الدون هنديركسن، النظرية المحاسبية، تعريب كمال خليفة أبو زيد ، المجلد ط 1، مصر، الإسكندرية، 1990 ،ص 766

[3] سامي محمد الوقاد، نظرية المحاسبية، المجلد ط 1. الأردن، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2001 ، ص 217

[4] حمزة، علي. (2020). الإفصاح المالي في ضوء المعايير الدولية. جامعة بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد. ص88

أ- **الإفصاح الوقائي (التقليدي):** هذا النوع من الإفصاح يهدف إلى حماية المستثمر العادي ذي القدرة المحدودة على استخدام المعلومات المالية، هذه الأخيرة تهدف إلى محاولة القضاء على أية أضرار قد تلحق المستثمر العادية

ب-**الإفصاح التثقيفي (الإعلامي):** يفترض هذا النوع من الإفصاح مستثمرا حنيفا ذا دراية واطلاع واسعين، ويمتل القدرة على التحليل وعقد المقارنات وإجراء التنبؤات بطريقة مهنية، ولقد ظهر هذا النوع نتيجة ازدياد أهمية الملاءة باعتبارها أحد الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية

3- **الإفصاح حسب درجة الالتزام:**

أ- **الإفصاح الإجباري (المقنن):** يقصد به أنه توجد هيئة أو منظمة معينة تصدر المعايير أو الأسس التي تحكم إعداد القوائم والتقارير المالية، وكذل تحدد نوع وكمية المعلومات التي تحوي هذه القوائم والتقارير، إذ يهدف الإفصاح الإجباري إلى تحقيق المصلحة العامة[1]

ب-**الإفصاح الاختياري (غير المقنن):** يقصد به ان للمديرين معلومات عن الأداء الحالي والمستقبلي لمؤسساتهم أكثر من غيرهم، لذا لديهم الحائز على الإفصاح عن المعلومات المحاسبية بهدف تحقيق مصلحة ذاتية، ومن هذه الحوافز انخفاض تكلفة معاملات تبادل الأوراق المالية للمؤسسة[2]

[1] Frederek, C., Carol Ann, F., & k, G. (2011). Meek International Accounting 7 edition .New Jersey. United States of America, p 120.

[2] غازي عبد العزيز سليمان ألبياتي، الإفصاح المحاسبي في ضوء المعايير المحاسبية الدولية، مجلد 2، مجلة جامعة كركوك للدراسات الإنسانية، 2007، ص 15

خامساً: متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية:

تُعد الأدوات المالية من أكثر العناصر تعقيدًا في القوائم المالية، مما يجعل الإفصاح عنها ذا أهمية كبيرة. وقد حدد المعيار IFRS9 متطلبات تفصيلية للإفصاح عن هذه الأدوات، وتشمل:[1]

1. الإفصاح عن طبيعة الأدوات المالية وتصنيفها إلى أصول مالية أو التزامات مالية.
2. الإفصاح عن أسس القياس المستخدمة (القيمة العادلة أو التكلفة المطفأة).
3. الإفصاح عن مخاطر الأدوات المالية: مخاطر الائتمان، السيولة، والسوق.
4. الإفصاح عن منهجية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق IFRS9.
5. الإفصاح عن سياسات التحوط وإدارة المخاطر لضمان استقرار المركز المالي.

[1] القيسي، إبراهيم. (2021). الإفصاح عن الأدوات المالية وفق IFRS9. المجلة الأردنية في المحاسبة، مج 17، ع 3.ص90

الفصل الثالث: الدراسة الميدانية

❖ مجتمع وعينة البحث:

تمثل مجتمع البحث بجميع العاملين في بنك بيمو السعودي الفرنسي، أما عينة البحث فهي عينة عشوائية مؤلفة من /65/ عامل في المصرف تم توزيعها بشكل مباشر وكانت جميعها صالحة للتحليل الإحصائي، وبعد تنظيمها وترميزها عبر برنامج أكسل تم نقلها إلى برنامج spss، لإجراء التحليل الإحصائي المناسب.

❖ الإجراءات المنهجية:

أولاً: أداة الدراسة:

استعان الباحثان بالدراسات والأبحاث السابقة التي تناولت محاور البحث، من أجل تصميم استمارة استبانة للإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها، وتم التوصل إلى الاستبانة النهائية، والتي تم تقسيمها إلى كالآتي:

- **البيانات الشخصية:** تضمنت معلومات عن المستجيبين من حيث (المسمى الوظيفي، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة العملية في المجال المالي).
- **المحور الأول:** الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9 وتضمن /6/ عبارات.
- **المحور الثاني:** تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية وتضمن /6/ عبارات.
- **المحور الثالث:** المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9، وتضمن /6/ عبارات.
- **المحور الرابع:** تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية، وتضمن /6/ عبارات.

ثانياً: أدوات التحليل الإحصائية:

تم الاعتماد على الأساليب الإحصائية التالية لتحليل البيانات:

1. معامل ارتباط بيرسون للتحقق من صدق الاستبانة.
2. معامل الثبات (Cronbach's Alpha) للتحقق من ثبات الاستبانة.
3. المتوسط الحسابي: للحصول على متوسط الإجابات أفراد عينة البحث على أسئلة الاستبانة.
4. الانحراف المعياري: الذي يمكن من معرفة مدى التشتت المطلق بين أوساطها الحسابية.
5. اختبار One-Sample Test لاختبار فرضيات الدراسة.

❖ **اختبار الصدق والثبات:**

أولاً: الاتساق الداخلي:

يشير الاتساق الداخلي إلى مدى توافر الارتباطات بين الفقرات المعتمدة في الاستبيان مع الدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه، حيث يتم الحكم على توافر مثل هذا النوع من الاتساق من خلال نتيجة اختبار ارتباط بيرسون، إذ يجب أن تتوفر وجود معاملات ارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى أقل من 0.05 بينهما، للحكم على توافر صدق الاتساق الداخلي من عدمه، وقد تم التحقق من الصدق الداخلي لمحاور الاستبانة كما يلي:

أولاً: الصدق الداخلي للمحور الأول: الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9

جدول رقم (1) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الأول الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9			
	عبارات المحور الأول	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يلتزم البنك بتطبيق متطلبات IFRS9 في جميع الأقسام المالية.	.975**	0.000
2	يتم توثيق جميع العمليات المتعلقة بالأدوات المالية وفق IFRS9.	.955**	0.000
3	هناك مراجعة دورية للتأكد من توافق الإفصاح المالي مع IFRS9.	.979**	0.000
4	يتلقى الموظفون تدريباً كافياً حول IFRS9 وتحديثاته.	.981**	0.000
5	هناك متابعة من الإدارة العليا لضمان تطبيق IFRS9 بشكل فعال.	.964**	0.000
6	السياسات والإجراءات المصرفية واضحة ومتوافقة مع متطلبات IFRS9.	.881**	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يتبين من خلال الجدول رقم /1/ نتائج معامل الارتباط بين فقرات المحور الأول الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9 والمتوسط العام للمحور نفسه، وقد كانت جميع معاملات الارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.000) حيث بلغ معامل الارتباط أدنى قيمة /0.881/ عند الفقرة رقم /6/، وكان هذا الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.000)، بينما بلغت أعلى قيمة لمعامل الارتباط /0.981/ الفقرة رقم /4/، وبلغ مستوى الدلالة (0.000)، ويدل ذلك على أن المحور الأول الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9 يتسم بالاتساق الداخلي.

ثانياً: الصدق الداخلي للمحور الثاني: تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية

جدول رقم (2) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الثاني: تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية

	عبارات المحور الثاني	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية أكثر شفافية بعد تطبيق IFRS9.	.889**	0.000
2	يعكس الإفصاح المالي المخاطر المالية بدقة بعد تطبيق IFRS9.	.955**	0.000
3	أصبح الإفصاح عن الديون المعدومة والائتمان المخصص أكثر وضوحاً.	.955**	0.000
4	أصبح الإفصاح عن الأدوات المالية الاستثمارية أكثر تفصيلاً.	.937**	0.000
5	ساعد تطبيق IFRS9 على تلبية متطلبات الجهات الرقابية بشكل أفضل.	.945**	0.000
6	يعزز الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 الثقة لدى المستثمرين والعملاء.	.924**	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يتبين من خلال الجدول رقم /2/ نتائج معامل الارتباط بين فقرات المحور الثاني تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية والمتوسط العام للمحور نفسه، وقد كانت جميع معاملات الارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.000) حيث بلغ معامل الارتباط أدنى قيمة /0.889/ عند الفقرة رقم /1/، وكان هذا الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.000)، بينما بلغت أعلى قيمة لمعامل الارتباط /0.955/ الفقرتين رقم /2/ و/3/، وبلغ مستوى الدلالة (0.000)، ويدل ذلك على أن المحور الثاني تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية يتسم بالاتساق الداخلي.

ثالثاً: الصدق الداخلي للمحور الثالث: المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9

جدول رقم (3) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الثالث: المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9

	عبارات المحور الثالث	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	هناك صعوبات تقنية في تطبيق IFRS9 (مثل نظم المعلومات المالية).	.944**	0.000
2	يمثل نقص التدريب أو الخبرة لدى الموظفين عائقاً أمام تطبيق IFRS9.	.954**	0.000
3	يجعل التعقيد في المعايير الدولية تطبيق IFRS9 تحدياً.	.949**	0.000
4	يؤثر ضيق الوقت أو ضغوط العمل على الالتزام الكامل بتطبيق المعيار.	.851**	0.000
5	تعيق المعوقات الإدارية والتنظيمية تطبيق IFRS9 في البنك.	.936**	0.000
6	دعم الإدارة العليا كافٍ لتجاوز المعوقات في تطبيق IFRS9.	.883**	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يتبين من خلال الجدول رقم /3/ نتائج معامل الارتباط بين فقرات المحور الثالث المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9 والمتوسط العام للمحور نفسه، وقد كانت جميع معاملات الارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.000) حيث بلغ معامل الارتباط أدنى قيمة /0.851/ عند الفقرة رقم /4/، وكان هذا الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.000)، بينما بلغت أعلى قيمة لمعامل الارتباط /0.954/ الفقرة رقم /2/، وبلغ مستوى الدلالة (0.000)، ويدل ذلك على أن المحور الثالث المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9 يتسم بالاتساق الداخلي.

رابعاً: الصدق الداخلي للمحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية

جدول رقم (4) معاملات ارتباط بيرسون للمحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية

	عبارات المحور الرابع	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	تحسنت جودة التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9.	.940**	0.000
2	أصبحت التقارير المالية أكثر دقة وموضوعية بعد تطبيق IFRS9.	.931**	0.000
3	ساهم تطبيق IFRS9 في تقليل الأخطاء المحاسبية في التقارير المالية.	.825**	0.000
4	أصبحت التقارير المالية أكثر قابلية للمقارنة مع البنوك الأخرى بعد تطبيق IFRS9.	.914**	0.000
5	يعكس الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 صورة واقعية للوضع المالي للبنك.	.880**	0.000
6	توفر التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9 معلومات كافية لدعم اتخاذ القرار.	.792**	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يتبين من خلال الجدول رقم /4/ نتائج معامل الارتباط بين فقرات المحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية والمتوسط العام للبعد نفسه، وقد كانت جميع معاملات الارتباط ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.000) حيث بلغ معامل الارتباط أدنى قيمة /0.792/ عند الفقرة رقم /6/، وكان هذا الارتباط ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.000)، بينما بلغت أعلى قيمة لمعامل الارتباط /0.940/ الفقرة رقم /1/، وبلغ مستوى الدلالة (0.000)، ويدل ذلك على أن المحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية يتسم بالاتساق الداخلي.

ثانياً: الثبات (معامل ألفا كرونباخ):

استخدم الباحثان طريقة ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة، حيث يعبر عن متوسط الارتباط الداخلي بين العبارات التي يقيسها وتتراوح قيمته ما بين (0 – 1) وتعتبر القيمة المقبولة له (0.70) فأكثر وكلما اقتربت قيمته من الواحد الصحيح كلما ارتفعت درجة ثبات الأداة وصلاحيتها للاستخدام وكانت النتائج للاستبانة كالآتي:

جدول رقم (5) نتائج اختبار ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة		
المحور	**عدد العبارات**	**الثبات**
الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9	6	0.981
تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية	6	0.970
المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9	6	0.963
تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية	6	0.941
كامل عبارات الاستبانة	24	0.986

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يتبين من الجدول رقم (5) أن معامل الثبات لكافة محاور الدراسة وكذلك كامل الاستبانة بلغ أكثر من 70%، مما يشير بأن الاستبانة تتمتع بالثبات والمصداقية ويمكن الاعتماد عليها في تحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

❖ الدراسة الوصفية:

تم حساب التكرارات والنسب المئوية لمعرفة توزع أفراد عينة البحث وفقاً لخصائصهم الشخصية، وقد ظهرت النتائج كما يلي:

جدول رقم (6) خصائص أفراد عينة الدراسة			
المتغير	المستوى	العدد	النسبة المئوية
المسمى الوظيفي	محاسب	22	%33.8
	مدير مالي	26	%40
	مدقق داخلي	17	%26.2
المؤهل التعليمي	معهد متوسط	5	%7.7
	إجازة جامعية	45	%69.2
	ماجستير	12	%18.5
	دكتوراه	3	%4.6
سنوات الخبرة العملية في المجال المالي	من 2-1 سنة	11	%16.9
	من 5-3سنوات	12	%18.5
	من 10-6 سنوات	22	%33.8
	أكثر من 10 سنوات	20	%30.8

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يبين الجدول رقم (6) التوزع النسبي لأفراد عينة الدراسة وفق الخصائص الشخصية:

- **من حيث المسمى الوظيفي:** بلغ عدد المحاسبين /22/ بنسبة /33.8%/، وعدد المدراء الماليين /26/ بنسبة /40%/، وعدد المدققين الداخليين /17/ بنسبة /26.2%/، ويتين ارتفاع نسبة المديرين الماليين ويُعزى ذلك إلى طبيعة العمل المصرفي الذي يعتمد بدرجة كبيرة على التخطيط المالي، إدارة المخاطر، الرقابة على الأداء المالي، والالتزام بالأنظمة والتعليمات المصرفية. كما أن البنوك تتطلب وجود عدد كافٍ من القيادات المالية للإشراف على العمليات المحاسبية والرقابية، مما يفسر ارتفاع هذه الفئة مقارنة بغيرها.
- **من حيث المؤهل العلمي:** بلغ عدد الحاصلين على شهادة معهد متوسط/5/ بنسبة /7.7%/، وعدد الحائزين على شهادة إجازة جامعية /45/ بنسبة /69.2%/، وعدد الحائزين على شهادة ماجستير/12/ بنسبة /18.5%/ وعدد الحائزين على شهادة

دكتوراه/3/ بنسبة /4.6%/، ونلاحظ أن الحائزين على شهادات جامعية كانت لهم النسبة الأكبر ويمكن أن يعود ذلك إلى أن الإجازة الجامعية تعد الحد الأدنى والمؤهل الأساسي للتوظيف في القطاع المصرفي، وخاصة في الوظائف المالية والمحاسبية. لذلك فإن ارتفاع هذه النسبة يعكس سياسة البنك في استقطاب كوادر مؤهلة علمياً وقادرة على التعامل مع الأنظمة المصرفية الحديثة.

- **من حيث سنوات الخبرة:** بلغ عدد من تتراوح سنوات عمرهم بين 1-2 سنة /11/ بنسبة /16.9%/، وعدد من تتراوح سنوات خبرتهم بين 3-5- سنة /12/ بنسبة /18.5%/، وعدد من تتراوح سنوات خبرتهم بين 6-10 سنوات /22/ بنسبة /33.8%/، وعدد من لديهم سنوات خبرة أكثر من 10 سنة /20/ بنسبة /30.8%/، يتبين ارتفاع نسبة العاملين الذين تتراوح خبرتهم بين 6 و10 سنوات يدل على استقرار نسبي للكوادر البشرية داخل البنك، ويعكس اعتماد البنك على موظفين يمتلكون خبرة عملية كافية لفهم طبيعة العمل المصرفي، وإدارة العمليات المالية بكفاءة، والالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

❖ . **الإحصاءات الوصفية لمحاور الدراسة:**

لقد اعتمد الباحثان على مقياس ليكرت الخماسي لتقييم أداة الدراسة، وتحديد درجة الموافقة والاختلاف حول عبارات الاستبانة، وأعطى لكل إجابة وزن من أجل إدخالها إلى برنامج spss وتحليلها، كما هو موضح في الجدول رقم /7/.

الجدول رقم (7) درجات مقياس ليكرت الخماسي					
العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الوزن	1	2	3	4	5

المصدر: من إعداد الباحثين

وقد قام الباحثان بحساب طول خلايا مقياس ليكرت الخماسي كما هو موضح بالجدول رقم /8/ الذي يبين وجود خمس مستويات من الموافقة.

جدول رقم (8) توزيع الفئات		
الفئة	**طول الفئة**	**درجة الاعتماد والتقييم**
الأولى	1-1.130	منخفضة جداً
الثانية	1.81 -2.60	منخفضة
الثالثة	2.61-3.40	متوسطة
الرابعة	3.41-4.20	مرتفعة
الخامسة	4.21-5	مرتفعة جداً

المصدر: من إعداد الباحثين

ولتحديد مستوى الموافقة على كل فقرة من الفقرات وكل محور ضمن أداة الدراسة تم الاعتماد على استخدام قيمة المتوسط الحسابي، وظهرت النتائج كما يلي:

أولاً: تقييم المحور الأول: الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9:

جدول رقم (9) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الأول: الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9				
الرقم	**عبارات المحور الأول**	**المتوسط الحسابي**	**الانحراف المعياري**	**نتيجة التقييم**
1	يلتزم البنك بتطبيق متطلبات IFRS9 في جميع الأقسام المالية.	3.861	1.043	مرتفعة
2	يتم توثيق جميع العمليات المتعلقة بالأدوات المالية وفق IFRS9.	3.846	0.987	مرتفعة
3	هناك مراجعة دورية للتأكد من توافق الإفصاح المالي مع IFRS9.	3.815	1.029	مرتفعة
4	يتلقى الموظفون تدريباً كافياً حول IFRS9 وتحديثاته.	3.800	1.003	مرتفعة
5	هناك متابعة من الإدارة العليا لضمان تطبيق IFRS9 بشكل فعال.	3.830	1.039	مرتفعة
6	السياسات والإجراءات المصرفية واضحة ومتوافقة مع متطلبات IFRS9.	3.923	1.079	مرتفعة
	إجمالي المحور الأول الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9	3.846	0.984	مرتفعة

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (9) آراء عينة الدراسة تجاه المحور الأول الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجمالي المحور/3.846/ درجة تقييم مرتفعة حسب سلم القياس المعتمد حيث تقع ضمن الفئة الرابعة (3.41–4.20)، مما يشير إلى وجود مستوى عالٍ من الالتزام بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي من وجهة نظر أفراد العينة، كما يعكس هذا المتوسط تقارب آراء المبحوثين نسبياً حول تطبيق المعيار، بما يدل على وضوح السياسات والإجراءات المرتبطة به وانتشاره على مستوى الأقسام المالية المختلفة في البنك، والانحراف المعياري (0.984) وهو مرتفع نسبياً مما يشير إلى تشتت الإجابات ووجود اختلاف بوجهات نظر أفراد العينة.

وقد تراوحت المتوسطات الحسابية بين /3.923/و/3.923/ وهذه درجة تقييم مرتفعة، فقد جاءت في المرتبة الأولى العبارة "العبارة: السياسات والإجراءات المصرفية واضحة ومتوافقة مع متطلبات IFRS9" بمتوسط حسابي (3.923) نتيجة تقييم مرتفعة، مما يعكس وضوح الإطار التنظيمي والسياسات المعتمدة في البنك فيما يتعلق بتطبيقIFRS9 ، مما يسهم في توحيد الممارسات المحاسبية وتسهيل الالتزام بالمعيار على مستوى جميع الأقسام المالية.

وفي المرتبة الثانية العبارة "يلتزم البنك بتطبيق متطلبات IFRS9 في جميع الأقسام المالية" بمتوسط حسابي (3.861) نتيجة تقييم مرتفعة، وتشير هذه النتيجة إلى شمولية تطبيق المعيار داخل البنك وعدم اقتصاره على قسم معين، الأمر الذي يعزز التكامل المالي والالتزام المؤسسي بالمعايير الدولية للتقارير المالية.

وفي المرتبة الثالثة العبارة " يتم توثيق جميع العمليات المتعلقة بالأدوات المالية وفق.IFRS9 " بمتوسط حسابي (3.846) نتيجة تقييم مرتفعة، وتدل هذه النتيجة على اهتمام البنك بتوثيق

العمليات المالية المرتبطة بالأدوات المالية، بما يضمن الشفافية وسهولة المراجعة والتدقيق، ويحد من الأخطاء أو التفسيرات غير المتسقة.

وفي المرتبة الرابعة العبارة "هناك متابعة من الإدارة العليا لضمان تطبيق IFRS9 بشكل فعال" بمتوسط حسابي (3.830) نتيجة تقييم مرتفعة، وتعكس هذه النتيجة دور الإدارة العليا في الإشراف والمتابعة المستمرة لتطبيق المعيار، مما يعزز الالتزام الفعلي ويؤكد أهمية IFRS9 ضمن أولويات الإدارة المصرفية.

وفي المرتبة الخامسة العبارة "هناك مراجعة دورية للتأكد من توافق الإفصاح المالي مع.IFRS9 " بمتوسط حسابي (3.815) نتيجة تقييم مرتفعة، وتشير هذه النتيجة إلى وجود آليات رقابية داخلية تهدف إلى ضمان توافق الإفصاح المالي مع متطلباتIFRS9 ، إلا أن ترتيبها المتأخر نسبيًا قد يدل على الحاجة إلى تعزيز وتكثيف عمليات المراجعة الدورية.

وفي المرتبة السادسة الأخيرة العبارة "يتلقى الموظفون تدريبًا كافيًا حول IFRS9 وتحديثاته" بمتوسط حسابي (3.800) نتيجة تقييم مرتفعة، على الرغم من أن النتيجة مرتفعة، إلا أنها جاءت في المرتبة الأخيرة، مما قد يشير إلى وجود مجال لتحسين برامج التدريب والتأهيل المستمر للموظفين لمواكبة التحديثات المستمرة للمعيار IFRS9.

ثانياً: تقييم المحور الثاني: تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية

جدول رقم (10) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الثاني تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية				
الرقم	عبارات المحور الثاني	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	نتيجة التقييم
1	المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية أكثر شفافية بعد تطبيق IFRS9.	3.861	1.102	مرتفعة
2	يعكس الإفصاح المالي المخاطر المالية بدقة بعد تطبيق IFRS9.	3.692	1.130	مرتفعة
3	أصبح الإفصاح عن الديون المعدومة والائتمان المخصص أكثر وضوحاً.	3.676	1.119	مرتفعة
4	أصبح الإفصاح عن الأدوات المالية الاستثمارية أكثر تفصيلاً.	3.769	1.086	مرتفعة
5	ساعد تطبيق IFRS9 على تلبية متطلبات الجهات الرقابية بشكل أفضل.	3.630	1.269	مرتفعة
6	يعزز الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 الثقة لدى المستثمرين والعملاء.	3.800	1.264	مرتفعة
إجمالي المحور الثاني: تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية		3.738	1.086	مرتفعة

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (10) آراء عينة الدراسة تجاه المحور الثاني تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجمالي المحور/3.738/ درجة تقييم مرتفعة حسب سلم القياس المعتمد حيث تقع ضمن الفئة الرابعة (3.41-4.20)، وبالتالي فإن أفراد العينة يجدون أن تطبيق المعيار IFRS9 أسهم بدرجة عالية في تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي، من حيث الشفافية، ودقة عرض المخاطر، وتلبية متطلبات الجهات الرقابية، بما يعزز جودة المعلومات المالية المقدمة لمستخدمي القوائم المالية، وقد بلغ الانحراف المعياري /1.086/ وهو مرتفع نسبياً مما يشير إلى تشتت الإجابات ووجود اختلاف بوجهات نظر أفراد العينة.

وقد تراوحت المتوسطات الحسابية لكافة العبارات بين/3.630/ و/3.861/ وهي بدرجة تقييم مرتفعة، حيث جاءت في المرتبة الأولى العبارة "المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية أكثر شفافية بعد تطبيق.IFRS9 " بمتوسط حسابي (3.861) نتيجة مرتفعة تعكس الدور الإيجابي لتطبيق IFRS9في تعزيز شفافية المعلومات المالية المتعلقة بالأدوات المالية، مما يساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم أفضل لطبيعة هذه الأدوات وآثارها المالية.

وفي المرتبة الثانية العبارة "يعزز الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 الثقة لدى المستثمرين والعملاء" بمتوسط حسابي (3.800) نتيجة مرتفعة تشير إلى أن تحسن مستوى الإفصاح المالي الناتج عن تطبيق IFRS9 ينعكس إيجاباً على ثقة المستثمرين والعملاء بالبنك، من خلال توفير معلومات أكثر موثوقية ووضوحًا حول الأدوات المالية.

وفي المرتبة الثالثة العبارة "أصبح الإفصاح عن الأدوات المالية الاستثمارية أكثر تفصيلاً بمتوسط حسابي (3.769) نتيجة مرتفعة تدل على أن تطبيق المعيار أدى إلى زيادة مستوى التفصيل في الإفصاح عن الأدوات المالية الاستثمارية، بما يتيح تقييمًا أدق لأدائها ومخاطرها والعوائد المتوقعة منها.

وفي المرتبة الرابعة العبارة "يعكس الإفصاح المالي المخاطر المالية بدقة بعد تطبيق.IFRS9 " بمتوسط حسابي (3.692) نتيجة مرتفعة تشير إلى تحسن قدرة الإفصاح المالي على عكس المخاطر المالية، وخاصة مخاطر الائتمان، إلا أن ترتيبها المتأخر نسبيًا قد يدل على الحاجة إلى مزيد من التطوير في عرض وتحليل هذه المخاطر.

وفي المرتبة الخامسة العبارة "أصبح الإفصاح عن الديون المعدومة والائتمان المخصص أكثر وضوحاً" بمتوسط حسابي (3.676) نتيجة مرتفعة تعكس تحسن مستوى الوضوح في الإفصاح عن الديون المعدومة ومخصصات الائتمان، وهو ما يتوافق مع متطلباتIFRS9 ، إلا أنها جاءت

بدرجة أقل مقارنة بالعبارات الأخرى، مما قد يشير إلى تفاوت في مستوى التطبيق أو الفهم العملي لبعض الجوانب الفنية.

أما المرتبة الأخيرة العبارة "ساعد تطبيق IFRS9 على تلبية متطلبات الجهات الرقابية بشكل أفضل" بمتوسط حسابي (3.630) نتيجة مرتفعة، وعلى الرغم من أن النتيجة مرتفعة، إلا أنها جاءت في المرتبة الأخيرة، مما قد يدل على وجود تحديات تنظيمية أو متطلبات رقابية إضافية تتطلب مزيدًا من التوافق أو التنسيق، رغم التحسن الملحوظ الناتج عن تطبيق المعيار.

ثالثاً: تقييم المحور الثالث: المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9

جدول رقم (11) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الثالث المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9

الرقم	عبارات المحور الثالث	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	نتيجة التقييم
1	هناك صعوبات تقنية في تطبيق IFRS9 (مثل نظم المعلومات المالية).	3.738	1.290	مرتفعة
2	يمثل نقص التدريب أو الخبرة لدى الموظفين عائقاً أمام تطبيق IFRS9.	3.707	1.259	مرتفعة
3	يجعل التعقيد في المعايير الدولية تطبيق IFRS9 تحدياً.	3.738	1.189	مرتفعة
4	يؤثر ضيق الوقت أو ضغوط العمل على الالتزام الكامل بتطبيق المعيار.	3.969	0.951	مرتفعة
5	تؤثر المعوقات الإدارية والتنظيمية في تطبيق IFRS9 في البنك.	3.923	1.108	مرتفعة
6	دعم الإدارة العليا كافٍ لتجاوز المعوقات في تطبيق IFRS9.	3.876	1.053	مرتفعة
	إجمالي المحور الثالث: المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9	3.825	1.054	مرتفعة

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (11) آراء عينة الدراسة تجاه المحور الثالث المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجمالي المحور/3.825/ درجة تقييم مرتفعة حسب سلم القياس المعتمد حيث تقع ضمن الفئة الرابعة (3.41–4.20)، تشير هذه النتيجة إلى أن أفراد العينة يرون أن المعوقات التي تواجه تطبيق المعيار IFRS9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي موجودة بدرجة مرتفعة نسبياً، وهذا يعكس أن تطبيق المعيار، رغم أهميته، يواجه تحديات عملية

وتنظيمية وتقنية تتطلب جهوداً إضافية لمعالجتها، وقد بلغ الانحراف المعياري /1.054/ وهو مرتفع نسبياً مما يشير إلى تشتت الإجابات ووجود اختلاف بوجهات نظر أفراد العينة.

وقد تراوحت المتوسطات الحسابية بين /3.707/و/3.969/ جميعها بدرجة تقييم مرتفعة، فقد جاءت في المرتبة الأولى العبارة "يؤثر ضيق الوقت أو ضغوط العمل على الالتزام الكامل بتطبيق المعيار" بمتوسط حسابي (3.969) نتيجة مرتفعة تدل هذه النتيجة على أن ضغوط العمل وكثرة المهام اليومية في البيئة المصرفية تشكل العائق الأبرز أمام التطبيق الكامل والدقيق لمتطلبات IFRS9، نظراً لما يتطلبه المعيار من وقت وجهد في التحليل والتقدير والإفصاح.

وفي المرتبة الثانية العبارة "تؤثر المعوقات الإدارية والتنظيمية في تطبيق IFRS9 في البنك" بمتوسط الحسابي (3.923) نتيجة مرتفعة تشير إلى أن بعض الإجراءات الإدارية أو التنظيمية قد تحد من سرعة أو كفاءة تطبيق المعيار، مثل تعدد المستويات الإدارية أو عدم مرونة بعض السياسات الداخلية.

وفي المرتبة الثالثة العبارة "دعم الإدارة العليا كافٍ لتجاوز المعوقات في تطبيق.IFRS9 " بمتوسط حسابي (3.876) نتيجة مرتفعة تعكس هذه النتيجة إدراك أفراد العينة لوجود دعم من الإدارة العليا في مواجهة معوقات التطبيق، وهو عامل إيجابي يسهم في التخفيف من أثر التحديات المختلفة، رغم استمرار وجودها.

وفي المرتبة الرابعة العبارتين "هناك صعوبات تقنية في تطبيق) IFRS9 مثل نظم المعلومات المالية" و"يجعل التعقيد في المعايير الدولية تطبيق IFRS9 تحدياً" مما يدل على أن الأنظمة التقنية ونظم المعلومات المالية تشكل أحد التحديات المهمة في تطبيق المعيار، خاصة فيما يتعلق بجمع البيانات، واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإعداد التقارير، كما تشير أن الطبيعة الفنية

والمعقدة لمتطلبات IFRS9 تمثل تحدياً للعاملين، وتتطلب مستوى عالي من الفهم والخبرة المهنية لتطبيقها بشكل صحيح.

وفي المرتبة الأخيرة العبارة "يمثل نقص التدريب أو الخبرة لدى الموظفين عائقًا أمام تطبيق IFRS9." بمتوسط حسابي (3.707) نتيجة مرتفعة، على الرغم من أنها جاءت في المرتبة الأخيرة، إلا أن النتيجة المرتفعة تدل على أن التدريب والخبرة ما زالا يمثلان عائقاً نسبياً، مما يؤكد أهمية الاستثمار المستمر في برامج التدريب والتأهيل المتخصص.

رابعاً: تقييم المحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية

جدول رقم (12) المقاييس الوصفية الإحصائية لعبارات المحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية

الرقم	عبارات المحور الرابع	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	نتيجة التقييم
1	تحسنت جودة التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9.	3.846	1.034	مرتفعة
2	أصبحت التقارير المالية أكثر دقة وموضوعية بعد تطبيق IFRS9.	3.830	1.039	مرتفعة
3	ساهم تطبيق IFRS9 في تقليل الأخطاء المحاسبية في التقارير المالية.	3.784	1.138	مرتفعة
4	أصبحت التقارير المالية أكثر قابلية للمقارنة مع البنوك الأخرى بعد تطبيق IFRS9.	3.907	0.930	مرتفعة
5	يعكس الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 صورة واقعية للوضع المالي للبنك.	3.907	0.995	مرتفعة
6	توفر التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9 معلومات كافية لدعم اتخاذ القرار.	3.923	0.940	مرتفعة
	إجمالي المحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية	3.866	0.891	مرتفعة

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (12) آراء عينة الدراسة تجاه المحور الرابع: تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لإجمالي المحور/3.866/ درجة تقييم مرتفعة حسب سلم القياس المعتمد حيث تقع ضمن الفئة الرابعة (3.41–4.20)، وتشير هذه النتيجة إلى أن تطبيق المعيار IFRS9 أسهم بدرجة عالية في تحسين جودة التقارير المالية في بنك بيمو السعودي

الفرنسي، من حيث الدقة، والموضوعية، والموثوقية، وقابلية المقارنة، ودعم اتخاذ القرار، كما يعكس الانحراف المعياري /0.891/ وهو مرتفع نسبياً مما يشير إلى تشتت الإجابات ووجود اختلاف بوجهات نظر أفراد العينة.

وقد تراوحت المتوسطات الحسابية بين /3.784/و/3.907/ جميعها بدرجة تقييم مرتفعة، فقد جاءت في المرتبة الأولى العبارة "توفر التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9 معلومات كافية لدعم اتخاذ القرار" بمتوسط حسابي (3.923) نتيجة مرتفعة تعكس الأثر المباشر لتطبيق IFRS9 في تعزيز ملاءمة المعلومات المالية، بحيث أصبحت التقارير أكثر فائدة للإدارة والمستثمرين وأصحاب المصلحة في دعم القرارات المالية والاستثمارية.

وفي المرتبة الثانية العبارتين "أصبحت التقارير المالية أكثر قابلية للمقارنة مع البنوك الأخرى بعد تطبيق.IFRS9 " و"يعكس الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 صورة واقعية للوضع المالي للبنك" بمتوسط حسابي (3.907) نتيجة مرتفعة، مما يشير إلى أن تطبيق المعيار أسهم في توحيد أسس القياس والإفصاح، مما عزز قابلية مقارنة التقارير المالية للبنك مع تقارير البنوك الأخرى محلياً ودولياً، كما أن الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 أصبح أكثر تمثيلًا للواقع المالي الفعلي للبنك، خاصة فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية والمخاطر الائتمانية.

وفي المرتبة الثالثة العبارة "تحسنت جودة التقارير المالية بعد تطبيقIFRS9 " بمتوسط حسابي (3.846) نتيجة مرتفعة تعكس هذه التقييم العام الإيجابي لأفراد العينة حول تحسن جودة التقارير المالية بشكل شامل بعد تطبيق المعيار، كنتيجة طبيعية لتحسن أسس القياس والإفصاح.

وفي المرتبة الرابعة العبارة "أصبحت التقارير المالية أكثر دقة وموضوعية بعد تطبيق.IFRS9 " بمتوسط حسابي (3.830) نتيجة مرتفعة تشير إلى أن تطبيق IFRS9 أسهم في تعزيز الدقة

والموضوعية في إعداد التقارير المالية، من خلال الاعتماد على نماذج قياس أكثر واقعية ومبنية على أسس مهنية واضحة.

وفي المرتبة الأخيرة العبارة "ساهم تطبيق IFRS9 في تقليل الأخطاء المحاسبية في التقارير المالية" بمتوسط حسابي (3.784) نتيجة مرتفعة، ورغم أن هذه العبارة جاءت في المرتبة الأخيرة، إلا أن نتيجتها المرتفعة تدل على أن تطبيق المعيار ساعد في الحد من الأخطاء المحاسبية، إلا أن هذا الأثر قد يكون أقل وضوحاً مقارنة ببقية الجوانب المتعلقة بالجودة الشاملة للتقارير.

اختبار الفرضيات

لدراسة فرضيات البحث واختبارها قام الباحثان بحساب متوسطات الإجابات لإجمالي كل محور والانحراف المعياري، لمعرفة فيما إذا كان هناك قبول للمحور من وجهة نظر أفراد العينة، ووضع معيار للقبول أو الرفض Test Value =3، ولمعرفة فيما إذا كانت النتيجة ذات دلالة إحصائية استخدم اختبار One-Sample T-Test، وقد ظهرت النتائج كما يلي:

نتيجة اختبار الفرضية الفرعية الأولى:

"لا يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بتطبيق متطلبات المعيار IFRS9".

الجدول رقم (13) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9

مستوى الدلالة(Sig)	قيمة اختبار t	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	حجم العينة
.000	6.930	.98439	3.8462	65

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (13) إن المتوسط الحسابي بلغ (3.8462)، وهو أعلى من قيمة الاختبار (3)، مما يشير إلى أن أفراد العينة يميلون إلى الموافقة على وجود التزام بتطبيق المعيار IFRS9K، والانحراف المعياري: بلغ (0.98439)، مما يدل على وجود درجة مقبولة من التجانس في آراء أفراد العينة وعدم تشتتها بشكل كبير، كما بلغت قيمة اختبار t (6.930)، وهي

قيمة مرتفعة تعكس وجود فرق جوهري بين المتوسط الحسابي للعينة وقيمة الاختبار، ومستوى الدلالة الإحصائية :(Sig) بلغ (0.000)، وهو أقل من مستوى الدلالة المعتمد($\alpha = 0.05$) ، مما يدل على أن الفروق ذات دلالة إحصائية.

بناءً على ذلك تم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة "يلتزم بنك بيمو السعودي الفرنسي بتطبيق متطلبات المعيار IFRS9".

نتيجة اختبار الفرضية الفرعية الثانية:

"لا يساهم تطبيق المعيار IFRS9 في تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي".

الجدول رقم (14) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية

مستوى الدلالة(Sig)	قيمة اختبار t	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	حجم العينة
.000	5.482	1.0861	3.738	65

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (14) إن المتوسط الحسابي بلغ (3.738)، وهو أعلى من قيمة الاختبار (3)، مما يشير إلى اتفاق أفراد العينة على أن تطبيق IFRS9 يسهم في تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية، **والانحراف المعياري** بلغ (1.0861)، ويعكس درجة مقبولة من التشتت في آراء المبحوثين، مع وجود اتجاه عام نحو الموافقة، و**قيمة اختبار(t)** بلغت (5.482)، وهي قيمة مرتفعة نسبياً، ما يدل على وجود فرق جوهري بين المتوسط الحسابي وقيمة الاختبار، **ومستوى الدلالة الإحصائية (Sig)** بلغ (0.000)، وهو أقل من مستوى الدلالة المعتمد($\alpha = 0.05$) ، مما يؤكد أن هذا الفرق ذو دلالة إحصائية.

بناءً على ذلك تم رفض **الفرضية الصفرية** وقبول الفرضية البديلة "يساهم تطبيق المعيار IFRS9 في تحسين مستوى الإفصاح عن الأدوات المالية في بنك بيمو السعودي الفرنسي".

نتيجة اختبار الفرضية الفرعية الثالثة:

" لا توجد معوقات تؤثر على تطبيق المعيار IFRS9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي".

الجدول رقم (15) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9

الدلالة(Sig)	قيمة اختبار t	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	حجم العينة
.000	6.314	1.05427	3.8256	65

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (15) إن المتوسط الحسابي بلغ (3.8256)، وهو أعلى من قيمة الاختبار (3)، مما يدل على أن أفراد العينة يتفقون على وجود معوقات تؤثر على تطبيق المعيار IFRS9.، والانحراف المعياري بلغ (1.05427)، ويشير إلى وجود تباين متوسط في آراء أفراد العينة، مع اتجاه عام نحو الاتفاق، وقيمة اختبار :(t) بلغت (6.314)، وهي قيمة مرتفعة نسبياً، تعكس وجود فرق جوهري بين المتوسط الحسابي وقيمة الاختبار، ومستوى الدلالة الإحصائية (Sig)بلغ (0.000)، وهو أقل من مستوى الدلالة المعتمد($\alpha = 0.05$) ، مما يدل على أن الفروق ذات دلالة إحصائية.

بناءً على ذلك تم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة " لا توجد معوقات تؤثر على تطبيق المعيار IFRS9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي".

نتيجة اختبار الفرضية الفرعية الرابعة:

" لا يؤثر تطبيق المعيار IFRS9 على جودة التقارير المالية المنشورة في بنك بيمو السعودي الفرنسي".

الجدول رقم (16) نتيجة اختبار(One-Sample Test) لمحور تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية				
الدلالة(Sig)	قيمة اختبار t	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	حجم العينة
.000	7.835	.89180	3.8667	65

المصدر: من إعداد الباحثين بناءً على نتائج برنامج spss

يُظهر الجدول رقم (16) إن المتوسط الحسابي بلغ (3.8667)، وهو أعلى من قيمة الاختبار (3)، مما يدل على اتفاق أفراد العينة على وجود أثر إيجابي لتطبيق المعيار IFRS9 على جودة التقارير المالية، والانحراف المعياري: بلغ (0.89180)، ويشير إلى تقارب نسبي في آراء أفراد العينة وانخفاض مستوى التشتت مقارنة ببقية المحاور، وقيمة اختبار :(t) بلغت (7.835)، وهي قيمة مرتفعة جدًا، ما يعكس وجود فرق جوهري وواضح بين المتوسط الحسابي وقيمة الاختبار، ومستوى الدلالة الإحصائية :(Sig) بلغ (0.000)، وهو أقل من مستوى الدلالة المعتمد (α = 0.05)، مما يؤكد أن الفروق ذات دلالة إحصائية عالية.

بناءً على ذلك تم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة "يؤثر تطبيق المعيار IFRS9 على جودة التقارير المالية المنشورة في بنك بيمو السعودي الفرنسي".

النتائج والتوصيات

أولاً: النتائج:

لقد توصل الباحثان من خلال التحليل الإحصائي للاستبانات إلى النتائج التالية:

- أظهرت النتائج التزام عالٍ وفعّال بتطبيق IFRS9 في بنك بيمو السعودي الفرنسي، بدعم من إطار تنظيمي واضح وإشراف إدارة عليا فعّال مما يدل على وضوح السياسات والإجراءات المرتبطة به وانتشاره على مستوى الأقسام المالية المختلفة في البنك، ويسهم في توحيد الممارسات المحاسبية وتسهيل الالتزام بالمعيار على مستوى جميع الأقسام المالية.
- تحسُّن جودة التقارير تحسُّن ملحوظ في جودة التقارير المالية من حيث الشفافية والإفصاح (خاصة للأدوات المالية والديون المعدومة، القابلية للمقارنة مع البنوك الأخرى، ملاءمة المعلومات لاتخاذ القرارات، وتمثيلها الدقيق للواقع المالي).
- واجه التطبيق تحديات تتمثل في ضغوط العمل والطبيعة الفنية المعقدة للمعيار، وعدم كفاية الأنظمة التقنية الحالية، بالإضافة لبعض الجمود في الإجراءات الإدارية، وجود تحديات تنظيمية أو متطلبات رقابية إضافية تتطلب مزيداً من التوافق أو التنسيق، رغم التحسن الملحوظ الناتج عن تطبيق المعيار.
- تحسن محدود في جوانب فرعية كان الأثر أقل وضوحًا في الحد من الأخطاء المحاسبية، مع وجود تفاوت في فهم بعض الجوانب الفنية الدقيقة.
- شمولية تطبيق المعيار داخل البنك وعدم اقتصاره على قسم معين، الأمر الذي يعزز التكامل المالي والالتزام المؤسسي بالمعايير الدولية للتقارير المالية.
- دور الإدارة العليا في الإشراف والمتابعة المستمرة لتطبيق المعيار، مما يعزز الالتزام الفعلي ويؤكد أهمية IFRS9 ضمن أولويات الإدارة المصرفية.

- أن تحسن مستوى الإفصاح المالي الناتج عن تطبيق IFRS9 ينعكس إيجاباً على ثقة المستثمرين والعملاء بالبنك، من خلال توفير معلومات أكثر موثوقية ووضوحًا حول الأدوات المالية.
- أن تطبيق المعيار أدى إلى زيادة مستوى التفصيل في الإفصاح عن الأدوات المالية الاستثمارية، بما يتيح تقييماً أدق لأدائها ومخاطرها والعوائد المتوقعة منها.
- تحسن مستوى الوضوح في الإفصاح عن الديون المعدومة ومخصصات الائتمان، وهو ما يتوافق مع متطلبات IFRS9، مع وجود تفاوت في مستوى التطبيق أو الفهم العملي لبعض الجوانب الفنية.
- أن ضغوط العمل وكثرة المهام اليومية في البيئة المصرفية تشكل العائق الأبرز أمام التطبيق الكامل والدقيق لمتطلبات IFRS9، نظراً لما يتطلبه المعيار من وقت وجهد في التحليل والتقدير والإفصاح.
- أن الأنظمة التقنية ونظم المعلومات المالية تشكل أحد التحديات المهمة في تطبيق المعيار، خاصة فيما يتعلق بجمع البيانات، واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإعداد التقارير، كما أن الطبيعة الفنية والمعقدة لمتطلبات IFRS9 تمثل تحدياً للعاملين، وتتطلب مستوى عالي من الفهم والخبرة المهنية لتطبيقها بشكل صحيح.
- الأثر المباشر لتطبيق IFRS9 في تعزيز ملاءمة المعلومات المالية، بحيث أصبحت التقارير أكثر فائدة للإدارة والمستثمرين وأصحاب المصلحة في دعم القرارات المالية والاستثمارية.
- أن تطبيق المعيار أسهم في توحيد أسس القياس والإفصاح، مما عزز قابلية مقارنة التقارير المالية للبنك مع تقارير البنوك الأخرى محلياً ودولياً، كما أن الإفصاح المالي بعد تطبيق

IFRS9 أصبح أكثر تمثيلًا للواقع المالي الفعلي للبنك، خاصة فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية والمخاطر الائتمانية.

ثانياً: التوصيات:

بناءً على النتائج، يوصى بالآتي:

1- تعزيز آليات المتابعة والرقابة من خلال تطوير مؤشرات أداء لقياس فاعلية تطبيق IFRS9، تكثيف أعمال المراجعة الداخلية على التقارير المالية، وتوحيد نماذج الإفصاح للجوانب الفنية المعقدة.

2- تطوير البنية التحتية التكنولوجية من خلال تحديث نظم المعلومات المالية لدعم متطلبات IFRS9، وتطوير أنظمة متخصصة لنمذجة المخاطر والتحليل المالي.

3- تحسين الكفاءة التنظيمية من خلال تبسيط الإجراءات الإدارية المتعلقة بتطبيق المعيار، وإعادة النظر في الهياكل التنظيمية لضمان سرعة اتخاذ القرار.

4- تعزيز الكفاءات البشرية من خلال تخصيص فرق عمل متخصصة لتطبيق المعيار، وتنفيذ برامج تدريبية متقدمة ومستمرة، وربط التدريب بالتطورات المستمرة في المعايير الدولية.

5- تعظيم الاستفادة الاستراتيجية من خلال تحويل مخرجات المعيار إلى تقارير تحليلية لدعم القرار، وتعزيز التنسيق مع الجهات الرقابية المحلية والدولية، والاستفادة من التقارير المحسّنة في تعزيز ثقة المستثمرين.

6- التركيز على الجودة الشاملة من خلال تعزيز الإفصاح عن الديون المعدومة ومخصصات الائتمان، تطوير نماذج إفصاح أكثر تفصيلاً للأدوات المالية، والعمل على تقليل التفاوت في التطبيق العملي بين الأقسام.

المراجع:

المراجع باللغة العربية:

1- أبودلو، موسى، 2021، أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية، جامعة شرق الأوسط، الأردن.

2- أحمد، محمد المهدي، 2019، الآثار المحتملة من تطبيق معيار التقارير المالية IFRS9، كلية العلوم الإدارية جامعة أم درمان الإسلامية.

3- أحمد علي خضر، الإفصاح والشفافية كأحد ميادين الحوكمة في قانون الشركات، مصر، الإسكندرية: دار الفكر الجامعي، 2012.

4- الدون هنديركسن، النظرية المحاسبية، تعريب كمال خليفة أبو زيد، المجلد ط 1، مصر، الإسكندرية، 1990.

5- القيسي، إبراهيم. (2021). الإفصاح عن الأدوات المالية وفق IFRS9. المجلة الأردنية في المحاسبة، مج 17، ع 3.

6- حمزة، علي. (2020). الإفصاح المالي في ضوء المعايير الدولية. جامعة بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد.

7- رضوان حلوة حنان، النموذج المحاسبي المعاصر دراسية معمقة في نظرية المحاسبة. الأردن، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2006.

8- سامي محمد الوقاد، نظرية المحاسبية، المجلد ط 1. الأردن، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2001.

9- سلمان، عامر محمد،2017، دور المشتقات المالية عن مخاطر تذبذب العملة الأجنبية في تعزيز جودة الأرباح، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، العدد 104، المجلد 24.

10- عمر، رنا، ،2020 أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9) IFRS على تحسين الأداء المالي للبنوك التجارية المصرية، مجلة البحوث المالية والتجارية، المجلد21، العدد الرابع.

11- عطا الله وارد خليل، محمد عبد الفتاح العشماوي، حوكمة المؤسسية المدخل لمكافحة الفساد في المؤسسات العامة والخاصة، مصر، الإسكندرية: مكتبة الحرية للنشر والتوزيع، 2008.

12- غازي عبد العزيز سليمان ألبياتي، الإفصاح المحاسبي في ضوء المعايير المحاسبية الدولية، مجلد2، مجلة جامعة كركوك للدراسات الإنسانية، 2007،
13- غرنوق، بهاء غازي، (2014)، "أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) في قياس الأدوات المالية للمصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد ،30 العدد الأول،561- 584.
14- محسن، عواطف، 2022، تحديات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وأثره على استراتيجيات الائتمان المصرفي، كلية الإدارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية.
15- مؤيد الساعدي، قاسم علي عمران البياتي،" فاعلية الإفصاح المحاسبي في تقليل الفساد المالي والإداري- منظور إداري محاسبي تطبيقي في عينة من المصارف في محافظة بابل"، المؤتمر الدولي الأول حول:" المحاسبة والمراجعة في ظل بيئة الأعمال الدولية"، 2012، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر.
16- محمد المبروك أبو زيد، المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية. مصر: إيتراك للطباعة والنشر، 2005.
17- محمد سمير الصتان، دراسات في المحاسبة المالية أصول القياس وأساليب الاتصال المحاسبي. بيروت: الدار الجامعية للطباعة والنشر. 2010.
18- يحيى سعيدي، وأوصيف الخضر، أهمية تطبيق معايير المحاسبة الدولية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي ملتقى دولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة المعايير الدولية للمحاسبة والمعايير الدولية للمراجعة: التحدي. البليدة، جامعة سعد دحلب، يومي 13 - 14 ديسمبر، 2011.

المراجع باللغة الأجنبية:

1. Abu Alia, M., Dwekat, A., Jarrar, A., Makhool, L., Douglus ,T., & Esteiteh, R. (2024). Corporate governance and the value relevance of accounting information: Evidence from the Palestine exchange. In: Artificial Intelligence and Economic Sustainability in the Era of Industrial Revolution 5.0 (pp. 323-335). Cham: Springer Nature Switzerland
2. arnok, Bahaa. (2014). The impact of the transition to the application of the International Financial Reporting Standard No. 9 in the measurement of financial instruments for banks listed on the

Damascus Stock Exchange (an empirical study). Damascus Journal of Economic and Legal Sciences. 30 (1), 561-584.
3. Frederek, C., Carol Ann, F., & k, G. (2011). Meek International Accounting 7 edition .New Jersey. United States of America, p 120
4. Kund, A.-G., & Rugilo, D. (2021). Does IFRS 9 increase financial stability? SSRN.
5. Orbán, I., & Tamimi, O. (2023). The impact of IFRS 9 on financial reporting during Covid-19 from the point of view of experts in Europe. Australasian Accounting, Business and Finance Journal, 17 (4), 21-36.
6. Abudolo, Musa. (2021). The impact of the application of International Financial Reporting Standard No. (9) Financial Instruments on the financial statements of Jordanian insurance companies. Master's Thesis, Middle East University: Jordan.
7. Bouattour, Mondher ; Martinez, Isabelle. (2019). Efficient market hypothesis: an experimental study with uncertainty and asymmetric information. Finance controle strategie. 4-22

الملاحق

الاستبانة

يشرفني أن أضع بين أيديكم هذا الاستبيان كأداة رئيسية في جمع البيانات المتعلقة بدراسة ميدانية لاستكمال متطلبات الاجازة في الإجازة في كلية العلوم الإدارية– قسم المحاسبة في الجامعة السورية الخاصة وهي بعنوان **دور تطبيق المعيار IFRS9 في الإفصاح عن الأدوات المالية في البنوك (دراسة ميدانية في بنك بيمو السعودي الفرنسي)**

-الأسئلة الديمغرافية

1- المسمى الوظيفي:

- ☐ **محاسب**
- ☐ **مدير مالي**
- ☐ **مدقق داخلي**

2- المؤهل العلمي:

- ☐ **معهد متوسط**
- ☐ **إجازة جامعية**
- ☐ **ماجستير**
- ☐ **دكتوراه**

3- سنوات الخبرة العملية في المجال المالي:

- ☐ **2-1**
- ☐ **5-3**
- ☐ **10-6**
- ☐ **أكثر من 10**

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الالتزام بتطبيق المعيار IFRS9						
.1	يلتزم البنك بتطبيق متطلبات IFRS9 في جميع الأقسام المالية.					
.2	يتم توثيق جميع العمليات المتعلقة بالأدوات المالية وفق IFRS9.					
.3	هناك مراجعة دورية للتأكد من توافق الإفصاح المالي مع IFRS9.					
.4	يتلقى الموظفون تدريباً كافياً حول IFRS9 وتحديثاته.					
.5	هناك متابعة من الإدارة العليا لضمان تطبيق IFRS9					

	بشكل فعال.					
6.	السياسات والإجراءات المصرفية واضحة ومتوافقة مع متطلبات IFRS9.					
تأثير تطبيق المعيار على تحسين مستوى الإفصاح عند الأدوات المالية						
7.	المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية أكثر شفافية بعد تطبيق IFRS9.					
8.	يعكس الإفصاح المالي المخاطر المالية بدقة بعد تطبيق IFRS9.					
9.	أصبح الإفصاح عن الديون المعدومة والائتمان المخصص أكثر وضوحاً.					
10	أصبح الإفصاح عن الأدوات المالية الاستثمارية أكثر تفصيلاً.					
11	ساعد تطبيق IFRS9 على تلبية متطلبات الجهات الرقابية بشكل أفضل.					
12	يعزز الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 الثقة لدى المستثمرين والعملاء.					
المعوقات أمام تطبيق المعيار IFRS9						
13	هناك صعوبات تقنية في تطبيق IFRS9 (مثل نظم المعلومات المالية).					
14	يمثل نقص التدريب أو الخبرة لدى الموظفين عائقاً أمام تطبيق IFRS9.					
15	يجعل التعقيد في المعايير الدولية تطبيق IFRS9 تحدياً.					
16	يؤثر ضيق الوقت أو ضغوط العمل على الالتزام الكامل بتطبيق المعيار.					
17	تعيق المعوقات الإدارية والتنظيمية تطبيق IFRS9 في البنك.					
18	دعم الإدارة العليا كافٍ لتجاوز المعوقات في تطبيق IFRS9.					
تأثير تطبيق المعيار على جودة التقارير المالية						
1.	تحسنت جودة التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9.					
2.	أصبحت التقارير المالية أكثر دقة وموضوعية بعد تطبيق IFRS9.					
3.	ساهم تطبيق IFRS9 في تقليل الأخطاء المحاسبية في					

	التقارير المالية.					
4.	أصبحت التقارير المالية أكثر قابلية للمقارنة مع البنوك الأخرى بعد تطبيق IFRS9.					
5.	يعكس الإفصاح المالي بعد تطبيق IFRS9 صورة واقعية للوضع المالي للبنك.					
6.	توفر التقارير المالية بعد تطبيق IFRS9 معلومات كافية لدعم اتخاذ القرار.					