



Audit and Risk Committees Effectiveness and its Impact on Financial Performance of the Banks Listed on the Palestinian and Jordanian Bourses

Saed Al-Koni^{1,*}, Sameh Atout¹, Wissam Abu Ras Matar¹, Abdulnaser Ibrahim Nour¹ & Zahran Daraghma²

Type: Full Article. Received: 5th Jun. 2024, Accepted: 5th Feb. 2025, Published: 1st Aug. 2025, DOI: <https://doi.org/10.35552/0247.39.8.2425>

Abstract: Purpose: This study aimed to examine the effectiveness of audit and risk committees on the financial performance of banks listed on the Palestinian and Amman Bourses, by measuring the effectiveness of the audit and risk committees using proxies, which are the size of the audit and risk committee, the experience and qualifications of the members of the audit and risk committees, the independence of the members of the audit and risk committees, and the number of audit and risk committee meetings. As for financial performance, it was measured by using the Return on Assets and the Earnings Per Share. **Methodology:** To achieve these objectives the Descriptive -Analytical approach was used. A sample consisting of (21) banks distributed between the two bourses was used during the period (2015-2022), **Findings:** The study determined that there is a positive and insignificant effect on the size of the audit committee, the independence of the audit committee, audit committee meetings, and the independence of the risk committee. There is a significant positive effect of the size of the risk committee, and an insignificant negative influence of both the experience and qualifications of the members of the audit committee and risks on the performance. On the other hand, the study also found a positive, insignificant impact of both the size of the audit committee and the meetings of the risk committee on performance. Also, there is a negative, insignificant impact of both the independence of the risk and audit committee and the diversity of experiences of the members of the audit and risk committee. Additionally, there is a significant negative effect of audit committee meetings, and a significant positive effect of the size of the risk committee on Earnings Per Share. **Recommendations:** Based on the findings, this study recommends the boards of directors pay attention to applying banking governance principles, making them a function of follow-up and oversight. They should also consider the availability of financial and accounting expertise for members of permanent committees when forming these committees, as it positively impacts their supervisory role. Central banks should also pay greater attention to activating the characteristics of the audit committee and the risk committee to strengthen their supervisory role. Developing the skills and capabilities of those working in risk management is essential to enhance good supervision and improve their knowledge of Basel regulatory principles, especially focusing on operational risks after the issuance of Basel III. Ignoring operational risks can lead to financial crises, so it is crucial to address them.

Keywords: Audit Committee, Risk Committee, Amman Stock Exchange, Palestine Bourse, Financial Performance.

فاعلية لجان التدقيق والمخاطر وأثرها على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان

سائد الكوني^{1,*}، وسامح عطعوط¹، و وسام أبو راس ماطر¹، وعبد الناصر ابراهيم نور¹، وزهران دراغمة²

تاريخ التسليم: (2024/6/5)، تاريخ القبول: (2025/2/5)، تاريخ النشر: (2025/8/1)

المخلص: الهدف: هدفت هذه الدراسة لفحص فاعلية "لجان التدقيق ولجان المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان، وذلك من خلال تقييم فاعلية لجان التدقيق والمخاطر باستخدام عدد من المؤشرات وهي (حجم لجنة التدقيق والمخاطر، وخبرة ومؤهلات اعضاءها، واستقلاليتهم، وعدد اجتماعاتها)، أما الاداء المالي تم قياسه "باستخدام العائد على الاصول ونصيب السهم الواحد من الأرباح"، **المنهجية:** لتحقيق هذه الاهداف تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم استخدام عينة مكونة من (21) بنك موزعة بين البورصتين خلال الفترة (2015-2022)، **النتائج:** توصلت الدراسة الى وجود اثر ايجابي غير مهم احصائيا لكل من حجم واستقلاليتهم واجتماعات لجنة التدقيق واستقلالية لجنة المخاطر، ووجود اثر ايجابي مهم لحجم لجنة المخاطر، وعلاقة عكسية غير هامة لكل من خبرات ومؤهلات اعضاء لجنة التدقيق والمخاطر على معدل العائد على الاصول، ومن جهة اخرى، هناك تأثير ايجابي غير مهم احصائيا لكل من حجم لجنة التدقيق واجتماعات لجنة المخاطر، وتأثير سلبي غير هام لكل من استقلالية لجنة المخاطر والتدقيق وتنوع خبرات اعضاء لجنة التدقيق والمخاطر، وأثر سلبي مهم لاجتماعات لجان التدقيق، وأثر ايجابي مهم لحجم لجنة المخاطر على نصيب السهم من الأرباح. بناء على النتائج، فإن الدراسة **التوصيات:** توصي مجالس ادارات البنوك بالاهتمام بتطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية وجعلها اداة للمتابعة والرقابة، ومراعاة توفر خبرات مالية ومحاسبية لأعضاء اللجان الدائمة عند تشكيل تلك اللجان لما في ذلك اثر ايجابي على فعالية الدور الرقابي المنوط بها، وضرورة اهتمام البنوك المركزية بصورة أكبر بتفعيل خصائص لجنة التدقيق ولجنة المخاطر نظراً لدور هذه الخصائص في تعزيز الدور الرقابي والاشرافي، وتنمية مهارات وقدرات العاملين في مجال ادارة المخاطر لتعزيز مستوى الرقابة الجيدة وتحسين معرفتهم الشاملة بمبادئ بازل الرقابية، والاهتمام بالمخاطر التشغيلية وخصوصاً بعد اصدار بازل 3 والتي ركزت على المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة وتجاهل المخاطر التشغيلية التي تعد من اهم المخاطر التي ادت الى ازمات مالية.

الكلمات المفتاحية: لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، بورصة عمان، بورصة فلسطين، الأداء المالي.

¹ Department of Accounting, Faculty of Business and Communication, An-Najah National University, Nablus, Palestine

*Corresponding author: saed@najah.edu

² Department of Accounting, Arab American University, Jenin, Palestine

قسم المحاسبة، كلية الاعمال والاتصال، جامعة النجاح الوطنية، نابلس، فلسطين
* الباحث المراسل: saed@najah.edu

² قسم المحاسبة، الجامعة العربية الأمريكية، جنين، فلسطين

العالمية حول تشكيل مجالس الإدارة واللجان المنبثقة وهذا قد يؤثر على القدرة التنافسية لها وادائها، تدعم نظرية الوكالة وجود لجان فعالة من أجل الحد من تضارب المصالح وتعظيم الثروة والأداء وبالتالي الاستمرارية، وفعالية لجنة التدقيق ولجنة المخاطر تؤدي إلى الحد من تضارب المصالح، وتقليل المخاطر وأيضاً الحد من الأخطاء والغش وبالتالي تحسين الأداء. وجاء انهيار العديد من المصارف بسبب عوامل متعددة من أهمها عدم التطبيق الفعال للقواعد والمبادئ الخاصة بالحوكمة، ووجود خلل في تنظيم علمية تدقيق الحسابات (جباد، 2020)، وأيضاً وجود لجان فعالة للتدقيق والمخاطر من شأنه أن يحد منها (Fitri & Dodik, 2021). إن سلطة النقد الفلسطينية منذ عام 2017 قد طورت دليلاً لحوكمة البنوك، وكذلك فإن البنك المركزي الأردني قد لعب دور فعال في فرض تطبيق الحوكمة بالمصارف ضمن إطار فعال (البنك المركزي الأردني، 2020)، وبذلك لا بد من تقديم دليل كمي من واقع بورصة فلسطين وسوق عمان للأوراق المالية حول مدى فعالية هذه اللجان واثراً فعليتها على أداء البنوك. وبناء على ما سبق فإن هذه الدراسة جاءت للإجابة عن السؤال العام التالي: ما هو أثر فاعلية لجان التدقيق والمخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟ وينبثق عنه الأسئلة الفرعية التالية:

1. ما أثر فاعلية حجم لجنة التدقيق على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
2. ما أثر فاعلية خبرة ومهارة لجنة التدقيق على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
3. ما أثر فاعلية استقلالية لجنة التدقيق على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
4. ما أثر فاعلية عدد اجتماعات لجنة التدقيق على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
5. ما أثر فاعلية حجم لجنة المخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
6. ما أثر فاعلية خبرة ومهارة لجنة المخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
7. ما أثر فاعلية استقلالية لجنة المخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟
8. ما أثر فاعلية عدد اجتماعات لجنة المخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين و عمان؟

أهمية الدراسة

تعتبر هذه الدراسة مهمة للأسباب التالية

1. تعتبر هذه الدراسة في حدود علم الباحثين من الدراسات القلائل التي اختبرت أثر فاعلية لجان التدقيق والمخاطر

تواجه المنظمات كثيراً من المخاطر، وهذه المخاطر تؤثر على استمرارية المنظمة، وإن تم ادارتها فإن المنظمة تستمر، إن أهم عامل من شأنه إدارة هذه المخاطر هو تطبيق نموذج حاكمية الشركة لما له من دور فعال في ضمان حسن سير العمل والاستقرار وتجنب الأزمات، وتطور دور الحوكمة بعد ظهور الأزمات المالية التي عصفت بالعالم والتي أدت إلى انهيار كبرى الشركات العالمية مثل شركة (Enron) وشركة (WorldCom) نتيجة الفساد المالي والإداري والتلاعب في البيانات المالية لتلك الشركات (جباد، 2020)، وتلعب آليات الحوكمة واللجان المنبثقة عنها دور مهم في الحد من الأزمات لكون مبادئها ولجانها تعمل على بناء منظومة الشركة وتحديد العلاقات بين مجلس إدارة الشركة والمساهمين والتنفيذيين والاطراف الأخرى ذات العلاقة بالشركة، وبشكل محدد فإن فعالية اللجان التي تترتب عند تطبيق الحوكمة (لجنة التدقيق والمخاطر) دور مهم في رفع مستوى الأداء (Al Farooque et al. 2020). ويعتبر موضوع حوكمة المصارف وكفاءة لجان مجلس الإدارة من أهم القضايا التي أخذت اهتمام المصرفيون والاقتصاديون على مستوى العالم حيث أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية مجموعة من المعايير الدولية التي تهدف من خلالها إلى ضبط مفهوم حوكمة البنوك وتطوير ممارستها تجاه المخاطر وتدقيق الحسابات، وحماية حقوق المودعين وتحقيق الاستقرار في القطاع المصرفي (خديجة، 2015)، إن نجاح أي مؤسسة مصرفية مرتبط بشكل مباشر بمدى كفاءة أعضاء مجالس إدارتها واللجان التي تم تشكيلها، ونظراً لطبيعة عمل المصارف المحفوف بالمخاطر فإنه يتوجب أن يتصف أعضاء اللجان بالكفاءة المالية والمصرفية والأخلاقية حتى تقوم تلك اللجان بمهامها بشكل كفؤ (جباد، 2020). ويمكن القول إن وجود لجان تدقيق ومخاطر في الشركة تتصف بعدد من الموصفات مثل (وجود عدد كاف من الأعضاء، وخبرة الأعضاء، واستقلاليتهم، وفعالية عدد اجتماعاتهم) يقود إلى تحسين الأداء المالي. هناك نقص في الدراسات السابقة من واقع البيئة الفلسطينية والأردنية التي ألفت الضوء على أثر فعالية هذه اللجان على أداء الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، ولعل تقديم دليل حول ذلك يساهم في تقديم معلومات تساعد راسمي السياسات ومتخذي القرار لرفع جودة تلك اللجان التي تقود إلى أداء أفضل وأيضاً قد تساهم هذه الدراسة في تشجيع المشرع على صياغة معايير ملزمة حول خصائص هذه اللجان من أجل دعم الاقتصاد في هذه الدول.

مشكلة الدراسة

التشريعات النازمة للحوكمة وتشكيل اللجان بمجلس الإدارة في الاقتصاديات الناشئة قد تكون غير مواكبة للمعايير

1. اختبار فاعلية حجم لجنة التدقيق، وفاعلية خبرة ومهارة لجنة التدقيق، وفاعلية استقلالية لجنة التدقيق، وفاعلية عدد اجتماعات لجنة التدقيق على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان.
2. اختبار فاعلية حجم لجنة المخاطر، وفاعلية خبرة ومهارة لجنة المخاطر، وفاعلية استقلالية لجنة المخاطر، وفاعلية عدد اجتماعات لجنة المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان.

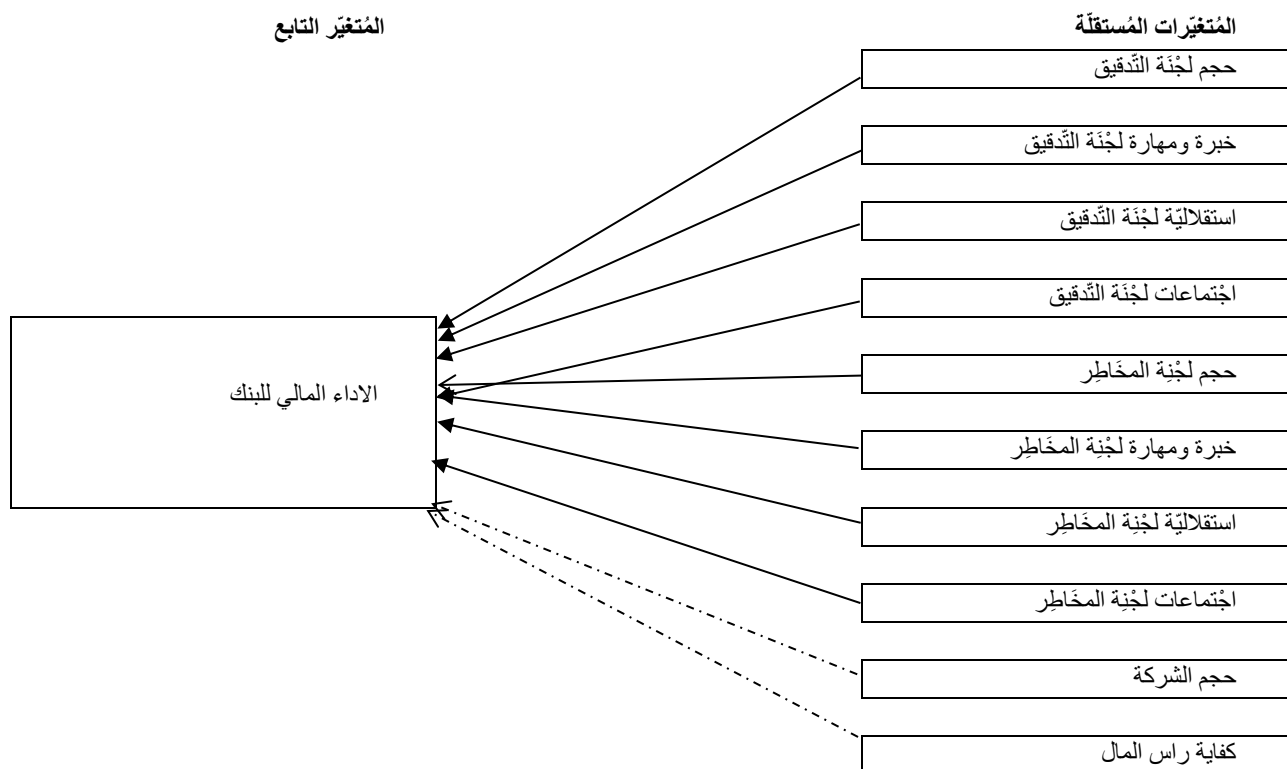
1. على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصة فلسطين وسوق عمان للأوراق المالية.
2. تساهم نتائج هذه الدراسة في مساعدة المشرع على تحسين التشريعات المتعلقة بتشكيل لجان التدقيق والمخاطر.

أهداف الدراسة

إن الهدف الرئيس لهذه الدراسة هو اختبار أثر فاعلية لجان التدقيق والمخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين والأردن، أما الأهداف الفرعية فهي: -

انموذج الدراسة

يبين الشكل (1) المتغيرات المستقلة ومتغيرات التحكم والمتغير التابع.



شكل (1): تصميم الباحثون (تم اشتقاق خصائص اللجان من الادبيات السابقة).

مراجعة الادبيات وتطوير الفرضيات

يُعتبر الأداء المالي للشركة عن قدرتها على توليد قيمة لها للاستمرارية، ويعتبر أداة لتقييم أداء الإدارة في قدرتها على تحقيق أهداف المنشأة وهناك العديد من المقاييس التي تترجم أهمها العائد على الأصول (ROA) وهو مقياس أداء قائم على المحاسبة يستخدم على نطاق واسع في أدبيات حوكمة الشركات، حيث إنه يقيم كفاءة الأصول التي تستخدمها الشركة ويظهر الأرباح التي حققتها الشركة من استثمارها في الأصول الرأسمالية، ويتم احتساب العائد على الأصول من خلال قسمة صافي الدخل على إجمالي الأصول، وأيضاً من مقاييس الأداء الهامة هو "نصيب السهم من الأرباح (EPS) ويتم احتسابه من خلال قسمة صافي الدخل على عدد الأسهم" (Jala et al. 2023)، وبينت دراسة (محمد و عبدالرحمن، 2020) وجود أثر إيجابي لآليات الحوكمة على الأداء المالي

للبنوك السعودية، وإذا تم تتبع المتغير المستقل الأول وهو حجم لجنة التدقيق، يلاحظ أنه قد توصلت الدراسات السابقة الى أن لحجم لجنة التدقيق دور رئيس في الرقابة الفعالة للتقارير المالية وخاصة عندما يمتلك عدد كبير من اعضائها المهارات والمعرفة وهذا بدوره يحد من إدارة الأرباح (Al-Sayani et al. 2020)، كما أن هناك تأثير إيجابي لحجم لجنة التدقيق على جودة ونوعية التقارير المالية (Felo et al. 2003)، كما يؤدي وجود عدد عالٍ من الأعضاء في لجنة التدقيق إلى توزيع المهام بينهم وبالتالي تصبح عملية التدقيق اسهل واكثر كفاءة وفاعلية كما اشارت الدراسات السابقة على سبيل المثال دراسة كل من (Nour & Tanbour, 2023) ودراسة (Fitri & Dodik, 2021)، ويرتبط حجم لجنة التدقيق بشكل إيجابي بأداء الشركات من خلال وجود أعضاء مستقلين لديهم

تجارب وخبرات متنوعة تساعد على أداء المهام الخاصة بلجنة التدقيق بكفاءة وفاعلية (Musallam, 2020)، ومن ناحية أخرى، فإن لجنة التدقيق تقلل من المشاكل الناشئة عن نظرية الوكالة وذلك نتيجة لوجود أعضاء مستقلين لديهم المهارات والمعرفة التي تساهم في تحسين الدور الإشرافي والرقابي على سلوك الإدارة التنفيذية (Al-Sayani et al. 2020; Al Momani et al. 2021) كما أن كفاءة حجم لجنة التدقيق والتي يكون أعضاؤها مستقلين ويشكلون جزءاً من لجنة المكافآت والحوافز له تأثير إيجابي على الحد من مخاطر التلاعب بالأرباح من قبل الرؤساء التنفيذيين (Olubunmi et al. 2019)، في ظل نظرية الاعتماد على الموارد، تزداد فعالية لجنة التدقيق عندما يزداد حجم اللجنة لأن لديها العديد من الموارد لتخصيصها لمعالجة الأمور والقضايا التي تواجه البنوك، وفي ضوء ذلك تم صياغة الفرضية التالية:

H1: "يوجد أثر لحجم لجنة التدقيق على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

وفيما يتعلق بالمتغير المستقل الثاني، وهو استقلالية لجنة التدقيق، فإن هناك تفاوت في نتائج الدراسات السابقة، حيث توصلت بعض الدراسات الى وجود أثر إيجابي لاستقلالية لجنة التدقيق على ادائها (BALIOS & ZAROLEA, 2019)، وتعتبر إحدى المهام الموكلة الى لجنة التدقيق هي تقييم مستوى استقلالية المدقق الخارجي وهذا يتطلب وجود أعضاء يتمتعون بالاستقلالية لوضع القواعد والسياسات لحماية استقلالية المدقق الخارجي (Bliss et al. 2011)، حيث تساعد استقلالية لجنة التدقيق على تقليل الأخطاء الواردة في التقارير المالية وتعمل على زيادة جودة هذه التقارير لأن الأعضاء المستقلين لديهم خبرة علمية وعملية، مما يزيد من كفاءة الرقابة الداخلية مما يقلل الأخطاء والغش وهذا بدوره يؤدي الى رفع مستوى جودة الأرقام المحاسبية (Sun & Liu, 2014)، واستناداً إلى نظرية الوكالة، فإن وجود أعضاء مستقلين في لجنة التدقيق يقلل من فرص الإدارة في إخفاء المعلومات لمصلحتها الخاصة، كما تؤثر استقلالية لجنة التدقيق على فعالية اللجنة في مراقبة التقارير المالية وتؤثر على قدرة مجلس الإدارة على المراقبة الفعالة للتقارير المالية للشركة (Allegrini & Greco, 2013)، من ناحية أخرى ليس للأعضاء المستقلين أي علاقة بإدارة الشركة وتركز جهودهم على الإشراف والرقابة من أجل "حماية رأس المال والحفاظ على سمعتهم وتجنب المسؤولية القانونية وتعزيز مصالح المساهمين (Bliss et al. 2011)، ومن هذا المنطلق تم صياغة الفرضية التالية:

H2: "يوجد أثر لاستقلالية لجنة التدقيق على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

وفيما يتعلق بالمتغير المستقل الثالث، وهو تنوع خبرات لجنة التدقيق، حيث تؤيد العديد من الدراسات أن وجود لجنة تدقيق دور في تحسين أداء الشركات بالإضافة إلى الحد من سوء إدارة الأرباح وزيادة جودة المعلومات، كما أن الخبرة المالية لأعضاء لجنة التدقيق تعزز بشكل كبير من سلطة لجنة التدقيق على قرارات الإدارة التنفيذية (Norman et al. 2011)، كما إن وجود خبير مالي ومحاسبي في لجنة التدقيق يساعد لجنة التدقيق في ضبط ممارسات الادارة وتعزز جودة الأرباح (Liu et al. 2014)، كما أن لتنوع الخلفيات الثقافية والعملية والمهارات المختلفة والتخصصات العلمية الدقيقة، بالإضافة إلى المعرفة لأعضاء لجنة التدقيق يعزز فعالية اللجنة وذلك من خلال تقديم آراء وخبرات مختلفة في الإشراف على أداء الشركة واستراتيجيتها (Ferreira, 2008)، وتماشياً مع النقاش السابق، تم صياغة الفرضية التالية :

H3: "يوجد أثر لتنوع الخبرات للجنة التدقيق على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

أما المتغير المستقل الرابع، وهو اجتماعات لجنة التدقيق، حيث أجمعت الدراسات السابقة أن للجنة التدقيق دورها الإشرافي والرقابي على المعلومات التي تقدمها الإدارة من أجل اتخاذ قرارات مهمة، من خلال مشاركة الإدارة في اجتماعات لجنة التدقيق بشكل رسمي أو من خلال تبادل المعلومات بين الإدارة لجنة التدقيق عبر قنوات غير رسمية (Johnston & Nowland, 2017)، وأن الاجتماعات المتكررة للجنة التدقيق يعزز من فعاليتها دورها الرقابي، مما يحد من مشاكل جودة التقارير المالية، وتضمن النزاهة في إعداد التقارير المالية من خلال الاجتماعات المنظمة، بحيث يؤثر تواتر الاجتماعات بشكل إيجابي على فعالية لجنة التدقيق (Salloum et al. 2014)، وتؤدي الاجتماعات المتكررة للجنة التدقيق إلى تعزيز فعاليتها المهنية ودورها الرقابي الذي ينعكس على أداء الشركة، وهناك تأثير إيجابي لاجتماعات لجنة التدقيق على أداء الشركة (Musallam, 2020)، وباعتماد على ذلك، يمكن صياغة الفرضية التالية:

H4: "يوجد أثر لاجتماعات لجنة التدقيق على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

وفيما يخص المتغير المستقل الخامس، وهو حجم لجنة المخاطر، فإن جميع الدراسات السابقة تدعم نظرية الاعتماد على الموارد، في تفسير أثر حجم لجنة المخاطر على الاداء المالي، حيث انه كلما زاد حجم لجنة المخاطر زاد تنوع خبراتها وكفاءتها المهنية اللازمة لتقديم توصيات أكثر كفاءة وافضل مشورة الى مجلس الادارة (Be'dard et al. 2004)، كما أن اللجنة الأكبر حجماً لديها موارد متنوعة من الخبرات التي تساعد في معالجة القضايا والمشاكل، ونشير نظرية الاعتماد على الموارد إلى أن لجان المخاطر كبيرة

الحجم تعمل على تحسين فعالية الرقابة كون لجنة المخاطر الكبيرة تمثل تنوع في الآراء والخبرات وتساهم في عملية صنع القرار القوي (Malik et al. 2021)، كما أن للجنة المخاطر كبيرة الحجم دور في وجود حاكمية مؤسسية قوية تحد من المخاطر (Hines et al. 2015)، وتماشيا مع الدراسات السابقة، يمكن صياغة الفرضية التالية:

H5: "يوجد أثر لحجم لجنة المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

اما المتغير المستقل السادس، وهو استقلالية لجنة المخاطر، حيث بينت الادبيات السابقة أن هناك أثر إيجابي لاستقلالية لجنة المخاطر على اداء الشركات، حيث بينت دراسة (Aebi et al. 2012) أن التقارير الخاصة بالمخاطر التي يتم رفعها مباشرة الى مجلس الادارة لها تأثير إيجابي على اداء الشركات بعكس التقارير التي يتم رفعها الى الرئيس التنفيذي، وأكدت دراسة (Al-Hadi et al. 2016) على ضرورة وجود اعضاء مستقلين لديهم مؤهلات وخبرات كافية في لجنة المخاطر لما لها من دور إيجابي في نشر معلومات عن مخاطر السوق التي من الممكن أن يستفيد منها المستثمرين في توقعاتهم، كما أن لاستقلالية رئيس لجنة المخاطر دور في تحسين الاداء المالي وفرص النمو للأفضل وتقليل احتمالية الازمة المالية وانخفاض مخاطر السوق (Jia & Bradbury, 2020)، وفي ضوء ما سبق يمكن صياغة الفرضية التالية:

H6: "يُوجد أثرٌ لاستقلالية لجنة المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

وبالنظر الى المتغير المستقل السابع، وهو تنوع خبرات لجنة المخاطر، يُلاحظ أن هناك توافق في نتائج الدراسات السابقة حول وجود تأثير لخبرات لجنة المخاطر على اداء الشركات وذلك تبعا لنظرية الاعتماد على الموارد، حيث أن هناك تأثير إيجابي هام لوجود خبراء ماليين في لجنة المخاطر على ربحية البنوك، كما أنه يجب على أصحاب المصلحة إعطاء الأولوية لاجتماعات لجنة المخاطر المنتظمة وإيلاء أهمية عند تشكيل لجنة المخاطر أن تتكون غالبيتها من خبراء ماليين (Addae & Gyamfi, 2022)، ووفقاً لنظرية الوكالة فإن الاعضاء المؤهلين قادرون على حماية مصالح الشركة، خاصة لتعزيز مستوى الشفافية وحماية حقوق المساهمين، وعلاوة على ذلك، سيضمن أعضاء مجلس الإدارة المؤهلون عدم تعرض الشركة لمخاطر الاعمال غير المعقولة ويلتزمون بالممارسات الكفوة لإدارة المخاطر مما ينعكس ايجابياً على اداء الشركة (Aldhamari et al., 2020; Nour, A., Momani, K. A.L (2021) ، وكما أن أعضاء لجنة المخاطر من ذوي الخبرة فإن ادارتهم للمخاطر تنعكس إيجابيا على أداء الشركة ويعملون على تعزيز الرقابة الفعالة على

المخاطر، وبالتالي تعزيز قيمة الشركة مقارنة بأعضاء لجنة المخاطر ذوي الخلفيات المالية والمحاسبية العامة فقط (Malik et al. 2021)، وبالتالي يمكن صياغة الفرضية التالية:

H7: "يوجد أثر لتنوع خبرات لجنة المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان"

وفيما يخص المتغير المستقل الاخير، وهو اجتماعات لجنة المخاطر، فان معظم الدراسات السابقة تتفق على أن لاجتماعات لجنة المخاطر تأثير إيجابي على اداء الشركة، حيث أن تواتر اجتماعات مجلس الإدارة هو مؤشر على المشاركة النشطة والفعالة للمجلس في صنع القرار الاستراتيجي، وكما تعتبر اجتماعات مجلس الإدارة قنوات مهمة يحصل المديرون من خلالها على معلومات خاصة بالشركة ويؤدون أدوارهم الرقابية (Hussain et al. 2018; Nour et al. 2024)، وبينت دراسة (Battaglia & Gallo, 2015) الى وجود علاقة إيجابية بين اجتماعات لجنة المخاطر وأداء السوق للبنوك، ويستنتج مما سبق أن اجتماعات لجنة المخاطر الأكثر تكراراً تمثل آلية للتواصل الفعال بشأن المخاطر، والرقابة القوية، والتداول المتعمق لادارة المخاطر، ويشير تواتر الاجتماعات كذلك إلى مقدار الجهد المبذول لإنجاز المهام والمسؤوليات، كما أن تكرار الاجتماعات يمكن أن يلعب دوراً نشطاً في ربط البيئة الخارجية بحوكمة الشركة، ويمكن أن يكون له تأثير إيجابي على أداء الشركة، حيث أنه كلما زاد عدد الاجتماعات، قلت فرصة الإبلاغ عن الأنشطة الاحتياطية (Elamer & Benyazid, 2018)، وبناءً على ذلك تم صياغة الفرضية التالية:

H8: "يوجد أثر لاجتماعات لجنة المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان."

منهجية الدراسة

استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي وذلك بالاعتماد على (لبيانات المالية المنشورة في التقارير المالية الخاصة بالبنوك الفلسطينية المدرجة ببورصة فلسطين والبنوك الأردنية المدرجة ببورصة عمان للفترة الممتدة من عام 2015 الى 2022)، وتكون مجتمع الدراسة من 21 بنك تشمل 6 بنوك مدرجة في بورصة فلسطين، و15 بنك مدرج في بورصة عمان. اما متغيرات الدراسة فتشمل متغيرات مستقلة ومتغيرات تحكم ومتغير تابع، ويعرض الجدول رقم (1) المتغيرات المستقلة التي تقيس فاعلية لجان التدقيق والمخاطر.

المتغير	طريقة قياسه	المراجع
حجم لجنة التدقيق.	"عدد أعضاء لجنة التدقيق."	(Musallam, 2020)
مهاره وخبرة لجنة التدقيق.	"نسبة الأعضاء من ذوي الخبرة المالية في لجنة التدقيق."	(Berkman & Zuta, 2018); (Nour, A., Bouqalieh, B., & Okour, S. (2022)
استقلالية لجنة التدقيق.	"عدد الاعضاء المستقلين من اجمالي عدد اعضاء لجنة التدقيق."	(Basalat & Nour, 2023)
اجتماعات لجنة التدقيق.	"عدد مرات الاجتماع السنوي للجنة."	(Ridwan & Mayapada, 2020)
حجم لجنة المخاطر.	عدد اعضاء لجنة المخاطر."	(Elamer & Benyazid, 2018)
مهاره وخبرة لجنة المخاطر.	"يتم قياسها من خلال عدد الاعضاء لديهم مؤهلات اكاديمية ومهنية."	(Aldhamari et al., 2020)
استقلالية لجنة المخاطر.	"نسبة أعضاء غير التنفيذيين في اللجنة."	(Malik et al., 2021)
اجتماعات لجنة المخاطر.	"عدد مرات اجتماع لجنة المخاطر خلال السنة المالية."	(Chen et al., 2019)

المصدر: تصميم الباحثون.

اما المتغير التابع في هذه الدراسة فهو الاداء المالي، وتم استخدام مقياس العائد على الاصول Return on Assets Earnings Per Share ومقياس نصيب السهم من الارباح بالاعتماد على العديد من الدراسات Rahman et al. 2023; Jalal & Islam, 2018; Nour & Momani, 2021; وتم احتساب معدل العائد على الاصول (ROA) بالمعادلة التالية:

$$ROA = \frac{NI}{TA}$$

معدل العائد على الأصول ROA: Return on Assets

صافي الدخل NI: Net Income

اجمالي الاصول TA: Total Assets

اما نصيب السهم من الارباح (EPS) فيتم احتسابه من خلال المعادلة التالية:

$$EPS = \frac{NI - PD}{AOCS}$$

نصيب السهم من الأرباح EPS: Earnings Per Share

صافي الدخل NI: Net Income

توزيعات الاسهم الممتازة PD: Preferred Dividends

AOCS: Average Outstanding Common Share

المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

ويوضح الجدول (2) قياس متغيرات التحكم (Control Variables) التي تم استخدامها في هذه الدراسة.

المتغير	طريقة القياس	المرجع
حجم الشركة	اللوغاريتم الطبيعي لمجموع الاصول	(Asa'd, I.A.A., Nour, A., Atout, S., 2023)
معدل كفاية رأس المال	راس المال / مخاطر الائتمان + مخاطر التشغيل + مخاطر (السوق)	(Nguyen et al., 2021); (Mohammad,R., Nour, A.I. and Al-Atoot, S.M. (2024)

المصدر: تصميم الباحثون.

وتم استخدام نموذجين قياسيين الأول لاختبار تأثير فاعلية لجان التدقيق على الأداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان، والنموذج الثاني "اختبار تأثير فاعلية لجان المخاطر على الاداء المالي للبنوك المدرجة في بورصتي فلسطين وعمان".

$$Y = \beta_0 + \beta_1 (ACSIZE_{it}) + \beta_2 (ACEXP_{it}) + \beta_3 (ACIND_{it}) + \beta_4 (ACMEET_{it}) + \beta_5 (C. Size_{it}) + \beta_6 (CAR_{it})$$

$$Y = \beta_0 + \beta_1 (RCSIZE_{it}) + \beta_2 (RCEXP_{it}) + \beta_3 (RCIND_{it}) + \beta_4 (RCMEET_{it}) + \beta_5 (C. Size_{it}) + \beta_6 (CAR_{it})$$

حيث أن:

Y: العائد على الاصول ونصيب السهم من الأرباح.

ACSIZE: حجم لجنة التدقيق.

ACEXP: خبرة ومهارة لجنة التدقيق.

ACIND: استقلالية لجنة التدقيق.

ACMEET: اجتماعات لجنة التدقيق.

RCSIZE: حجم لجنة المخاطر.

RCEXP: خبرة ومهارة لجنة المخاطر.

RCIND: استقلالية لجنة المخاطر.

RCMEET: اجتماعات لجنة المخاطر.

C. Size: حجم البنك (اللوغاريتم الطبيعي لمجموع الاصول).

CAR: معدل كفاية رأس المال.

it: الشركة والسنة، حيث أن t السنة، و i البنك.

نتائج الدراسة

يتناول هذا القسم من الدراسة عرضاً للإحصائيات الوصفية ونتائج اختبار فرضيات الدراسة. حيث يعرض الجدول رقم (3) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة. ويلاحظ أن المتوسط الحسابي لمعدل العائد على الاصول هو 0.01، كما أن المتوسط الحسابي لنصيب السهم من الارباح بلغت 0.18، وبالنسبة لحجم لجنة التدقيق في عينة الدراسة يظهر الوسط الحسابي 3.93 اي أن لجان التدقيق تضم بالمتوسط تقريبا 4 اعضاء وهذا الرقم يفترق الحد الادنى الذي نصت عليه القوانين النافذة في كل من الاردن وفلسطين، اما بخصوص نسبة

فان الوسط الحسابي قد بلغ 0.67، وفيما يتعلق باستقلالية اعضاء لجان المخاطر بلغ الوسط الحسابي 0.35، اما بخصوص عدد اجتماعات لجان المخاطر فان الوسط الحسابي قد بلغ 4.83، وبخصوص معدل كفاية راس المال بلغ الوسط الحسابي لعينة الدراسة 0.17 وهي تتجاوز النسبة القانونية التي حددتها الجهات الرقابية بالاعتماد على بازل 3 وهي 13% بالنسبة لفلسطين و12% بالنسبة للأردن، وهذا قد يدل على متانة وصلابة واستقرار الجهاز المصرفي في البلدين.

الاعضاء الذين يمتلكون الخبرة والمهارة في لجان التدقيق يظهر الوسط الحسابي 0.66 اي أن 66% من اعضاء لجان التدقيق لديهم الخبرة المالية والمحاسبية، وبخصوص استقلالية اعضاء لجان التدقيق بلغ الوسط الحسابي 0.54 بمعنى أن 54% من اعضاء لجان التدقيق هم مستقلون، وبالنسبة لعدد اجتماعات لجان التدقيق يظهر الوسط الحسابي 6.93 اي أن عدد الاجتماعات السنوية للجان التدقيق بلغ 6.93 بالمتوسط، وفيما يخص حجم لجان المخاطر فان الوسط الحسابي 4.66، وفيما يتعلق بالخبرة و المهارة التي تتمتع بها لجان المخاطر

جدول (3): الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة.

Variable	Mean	Std. Dev.	Median	Maximum	Minimum	Observations
ROA	0.01	0.03	0.01	0.38	0.00	168
EPS	0.18	0.19	0.14	1.32	- 0.07	168
ACSIZE	3.93	1.24	3.00	8.00	2.00	168
ACEXP	0.66	0.13	0.66	2.10	0.00	168
ACIND	0.54	0.16	0.60	2.10	0.00	168
ACMEET	6.93	2.69	6.00	21.00	4.00	168
RCSIZE	4.66	1.45	5.00	9.00	3.00	168
RCEXP	0.67	0.12	0.66	1.00	0.25	168
RCIND	0.35	0.15	0.33	0.83	0.00	168
RCMEET	4.83	1.71	4.00	9.00	2.00	168
C.Size	21.98	0.98	21.51	24.89	19.61	168
CAR	0.17	0.05	0.16	0.47	0.11	168

المصدر: مخرجات برنامج EViews، وتم اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات ووجد ان البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، وكذلك كان VIF اقل من 5 وهذا يؤكد عدم وجود مشكلة الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة بنماذج الدراسة.

المخاطر على الاداء المالي" تم استخدام (Fixed, Random Models)، وتم استخدام اختبار Hausman لاختيار أفضل نموذج.

تحليل الانحدار المتعدد
تناول هذا القسم من البحث اختبار فرضيات الدراسة ومناقشة نتائجها، ولفحص "أثر خصائص لجنة التدقيق ولجنة

جدول (4): نتائج اختبار Hausman لخصائص لجنة التدقيق التي تؤثر على ROA و EPS

ROA model										VIF	EPS model										VIF
Fixed effect model					Random effect model						Fixed effect model					Random effect model					
Variable	Beta	SD	P	R2/RAR2	Beta	SD	P	R2/RAR2	pHtest		Beta	SD	P	R2/RAR2	Beta	SD	P	R2/RAR2	pHtest		
(ACSIZE)	0.006	0.009	0.538	0.038/0.048	0.005	0.009	0.588	0.038/0.048	0.266	1.05	0.015	0.034	0.658	0.628/0.594	0.014	0.034	0.683	0.628/0.594	0.017	1.05	
(ACEXP)	-0.012	0.011	0.286	0.038/0.048	-0.01	0.011	0.384	0.038/0.048	0.266	1.15	-0.014	0.042	0.736	0.628/0.594	-0.014	0.042	0.734	0.628/0.594	0.017	1.15	
ACIND	0.034	0.019	0.083	0.038/0.048	0.03	0.019	0.124	0.038/0.048	0.266	1.34	-0.119	0.071	0.093	0.628/0.594	-0.135	0.071	0.056	0.628/0.594	0.017	1.34	
(ACMEET)	0.006	0.008	0.425	0.038/0.048	0.008	0.008	0.333	0.038/0.048	0.266	1.06	-0.105	0.029	<0.001	0.628/0.594	-0.1	0.03	0.001	0.628/0.594	0.017	1.06	
(C-Size)	-0.031	0.073	0.67	0.038/0.048	-0.041	0.073	0.576	0.038/0.048	0.266	1.45	3.551	0.267	<0.001	0.628/0.594	3.541	0.268	0	0.628/0.594	0.017	1.45	
(CAR)	-0.008	0.012	0.49	0.038/0.048	-0.005	0.012	0.654	0.038/0.048	0.266	1.16	0.022	0.045	0.625	0.628/0.594	0.029	0.045	0.511	0.628/0.594	0.017	1.16	

المصدر: مخرجات برنامج EViews

البنك ومعدل كفاية راس المال كمتغيرات ضابطة كان هناك أثر سلبي على ROA.
اما بخصوص نموذج EPS يشير اختبار Hausman الى الاعتماد على نتائج Fixed Model حيث أن قيمة ($p < 0.05$)، من اجل اختبار فرضية الدراسة ومعرفة أثر خصائص لجنة التدقيق على EPS، اذ تبين انه يوجد تأثير ايجابي لحجم لجنة التدقيق على EPS الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الاولى، وجود تأثير سلبي بين EPS وبين كل من استقلالية وخبرة اعضاء لجنة التدقيق الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الثانية والثالثة، كما تبين وجود اثر سلبي لاجتماعات لجنة التدقيق على EPS حيث بلغت قيمة ($\beta = -0.105, p = 0.001$) وبالتالي يتم قبول الفرضية الرابعة كما تبين وجود اثر ايجابي لحجم البنوك كمتغير متحكم على EPS.

يشير الجدول رقم 4 الى البيانات الاحصائية المتعلقة "بخصائص لجان التدقيق في البنوك الفلسطينية والاردنية مجتمعة وأثرها على الاداء المالي والمتمثل بالعائد على الاصول ونصيب السهم من الأرباح". وفيما يتعلق بنموذج ROA فيشير اختبار Hausman الى الاعتماد على نتائج Random Model حيث أن قيمة ($p > 0.05$)، ومن اجل اختبار فرضيات الدراسة ومعرفة اثر خصائص لجنة التدقيق على ROA، اذ تبين وجود علاقة ايجابية بين ROA وكل من حجم لجنة التدقيق واستقلالية اعضاء لجنة التدقيق واجتماعات لجنة التدقيق الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الاولى والثانية والرابعة، في حين جاءت العلاقة سلبية بين ROA وخبرة اعضاء لجنة التدقيق الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الثالثة، وبالنظر الى حجم

جدول (5): نتائج اختبار Hausman لخصائص لجنة المخاطر التي تؤثر على ROA و EPS

ROA model										VIF	EPS model										VIF
Fixed effect model					Random effect model						Fixed effect model					Random effect model					
Variable	Beta	SD	P	R2/AR2	Beta	SD	P	R2/AR2	phtest		Beta	SD	P	R2/AR2	Beta	SD	P	R2/AR2	phtest		
(RC SIZE)	0.015	0.009	0.09	0.056/-0.028	0.016	0.009	0.071	0.056/-0.028	0.598	1.13	-0.011	0.035	0.761	0.587/0.55	-0.011	0.035	0.752	0.587/0.55	0.045	1.13	
(RCEXP)	-0.025	0.013	0.051	0.056/-0.028	-0.024	0.012	0.055	0.056/-0.028	0.598	1.26	-0.019	0.049	0.703	0.587/0.55	-0.026	0.049	0.602	0.587/0.55	0.045	1.26	
(RCIND)	-0.006	0.02	0.756	0.056/-0.028	-0.005	0.02	0.82	0.056/-0.028	0.598	1.04	-0.051	0.079	0.519	0.587/0.55	-0.05	0.079	0.527	0.587/0.55	0.045	1.04	
(RCMEET)	-0.014	0.008	0.09	0.056/-0.028	-0.014	0.008	0.08	0.056/-0.028	0.598	1.18	0.011	0.032	0.732	0.587/0.55	0.007	0.032	0.822	0.587/0.55	0.045	1.18	
(C.Size)	-0.004	0.064	0.948	0.056/-0.028	-0.018	0.063	0.775	0.056/-0.028	0.598	1.12	3.336	0.249	<0.001	0.587/0.55	3.296	0.25	0	0.587/0.55	0.045	1.12	
(CAR)	-0.007	0.012	0.561	0.056/-0.028	-0.005	0.011	0.683	0.056/-0.028	0.598	1.06	0.05	0.045	0.262	0.587/0.55	0.055	0.045	0.222	0.587/0.55	0.045	1.06	

المصدر: مخرجات برنامج EViews

يشير الجدول رقم 5 الى البيانات الاحصائية المتعلقة بخصائص لجان المخاطر في البنوك الفلسطينية والاردنية مجتمعة وأثرها على الأداء المالي والممثل بالعائد على الاصول ونصيب السهم من الارباح. وفيما يتعلق بنموذج ROA يشير اختبار Hausman الى الاعتماد على نتائج Random Model حيث أن قيمة $(p > 0.05)$ ، من اجل اختبار فرضيات الدراسة ومعرفة أثر خصائص لجنة المخاطر على ROA، اذ يتضح وجود علاقات ايجابية بين خصائص لجنة المخاطر (حجم لجنة المخاطر، واجتماعات لجنة المخاطر) مع ROA الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الخامسة والثامنة، في حين كان هناك علاقة سلبية بين ROA واستقلالية اعضاء لجنة المخاطر الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية السادسة، اما بخصوص خبرة اعضاء لجنة المخاطر فقد كان لها تأثير سلبي على ROA حيث بلغت قيمه $(\beta = -0.024, p = 0.055)$ وبالتالي يتم قبول الفرضية السابعة، فيما يتعلق بحجم البنك ومعدل كفاية راس المال كانت هناك علاقة سلبية مع ROA .

اما بخصوص نموذج EPS فيشير اختبار Hausman الى الاعتماد على نتائج Fixed Model حيث أن قيمة $(p < 0.05)$ ، من اجل التحقق من فرضيات الدراسة ومعرفة أثر خصائص لجنة المخاطر على EPS، اذ تبين وجود علاقات سلبية بين خصائص لجنة المخاطر (حجم لجنة المخاطر، وخبرة اعضاء لجنة المخاطر، واستقلالية اعضاء لجنة المخاطر) مع EPS الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الخامسة والسادسة والسابعة، كما كانت العلاقة ايجابية بين اجتماعات لجنة المخاطر مع EPS الا انها غير دالة احصائياً وبالتالي يتم رفض الفرضية الثامنة، في حين كانت العلاقة ايجابية بين EPS وحجم البنك ومعدل كفاية راس المال كمتغيرات ضابطة .

نتائج الدراسة

جاءت هذه الدراسة بعدد من النتائج وهي: إن العلاقة الايجابية بين حجم لجنة التدقيق والاداء المالي تدعم نظرية الاعتماد على الموارد وتتوافق هذه النتيجة مع دراسة (Al-Sayani et al. 2020) اذ انه كلما زاد حجم لجنة التدقيق زاد تنوع الخبرات وتوزيع المهام وبالتالي تصبح عملية الاشراف والرقابة عملية سهلة. وبيّنت الدراسة انه يرتبط وجود اعضاء مستقلين في لجنة التدقيق بحجم لجنة التدقيق والتي تعمل على حل المشكلات الناتجة عن نظرية الوكالة من خلال

اعضاء مُستقلين يمتلكون المهارات والمعرفة التي تسهم في تحسين الدور الرقابي والاشرافي على سلوك الادارة التنفيذية والذي يعكس بدوره على الاداء المالي، وتتوافق هذه النتيجة مع دراسة (Al-Sayani et al. 2020). وبالإضافة الى انها توصلت الى انه غالباً ما يحتاج مجلس الإدارة ولجانه إلى تحديد فرص الشركة للتقدم، مع مراعاة المخاطر التي قد تؤثر على أداء الشركة، غالباً ما تفشل الشركات التي لا تزال تمارس نهج إدارة المخاطر التقليدي، كونها غير قادرة على الحفاظ على أدائها بسبب بيئة الأعمال المعقدة وسريعة التغير وهذا يفسر سبب العلاقات السلبية لحجم لجنة المخاطر وخبرة واستقلالية اعضاء لجنة المخاطر على الاداء المالي (Nocco & Stulz, 2006). وبيّنت الدراسة انه يعزى وجود العلاقات السلبية لخصائص لجنة التدقيق على الاداء المالي للبنوك الى النظرية المؤسسية التي تعتبر آليات حوكمة الشركات كممارسات أو انظمة نتيجة الاجبار من قبل المشرعين الذين يفرضون ممارسات معينة من أجل تحسين الفعالية التنظيمية أو كنتيجة للتقليد (AL-Matari et al. 2012). وأيضاً توصلت الدراسة انه لم يكن هناك تأثير للجان المخاطر على الاداء المالي للبنوك نتيجة تأثير عدم استقلالية كافة اعضاء اللجنة والتي من شأنها تأخير في اتخاذ بعض القرارات المهمة (Lamidi et al. 2022). وأخيراً توصلت الدراسة إن لجنة التدقيق التي تتكون من اعضاء مُستقلين لديها مصلحة في تعزيز سمعتها كمراقبين جيدين، ويتوافق هذا الرأي مع نظرية الوكالة، حيث تعمل لجان التدقيق على مراقبة اداء الادارة بما يشمل أنشطة المخاطر، وهذا يوضح سبب "العلاقة الايجابية بين استقلالية اعضاء لجنة التدقيق والاداء المالي" وهذا يتوافق مع نتائج دراسة (Halim et al. 2017; Tanbour & Nour, 2024; Jalal et al. 2023)

التوصيات

- بناء على نتائج هذه الدراسة تم وضع التوصيات التالية:
1. أن يقوم المشرع بوضع تعليمات ترفع فعالية لجان التدقيق والمخاطر لحد ادني مواكب للمعايير العالمية.
2. لا بد من أن يقوم الباحثين الاخرين بإلقاء الضوء على اللجان المختلفة التي تشكل ضمن مجلس الإدارة من حيث فعاليتها وأثرها على الاستدامة والربحية والأداء السوقي.

To view a copy of this license, visit <https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>

References

- Addae, J. A., & Gyamfi, E. N. (2022). Risk Governance and Bank Performance: Do Risk Committee Activism and Finance Experts on the Risk Committee Matter? *Handbook of Research on New Challenges and Global Outlooks in Financial Risk Management*, 99-115.
- Aebi, V., Sabato, G., & Schmid, M. (2012). Risk management, corporate governance, and bank performance in the financial crisis. *Journal of Banking & Finance*, 36(12), 3213-3226.
- Al Farooque, O., Buachoom, W., & Sun, L. (2020). Board, audit committee, ownership and financial performance – emerging trends from Thailand. *Pacific Accounting Review*, 32(1), 54-81.
- Aldhamari, R., Nor, M. N., Boudiab, M., & Mas'ud, A. (2020). The impact of political connection and risk committee on corporate financial performance: evidence from financial firms in Malaysia. *The international journal of business in society*, 20(7), 1281-1305.
- Al-Hadi, A., Hasan, M. M., & Habib, A. (2016). Risk Committee, Firm Life Cycle, and Market Risk Disclosures. *Corporate Governance: An International Review*, 24(2), 145-170.
- Allegrini, M., & Greco, G. (2013). Corporate boards, audit committees and voluntary disclosure: evidence from Italian Listed Companies. *Journal of Management & Governance*, 17(1), 187-216.
- AL-Matari, Y., Al-Swidi, A. K., & Al-Matari, E. M. (2012). Board of Directors, Audit Committee Characteristics and the Performance of Saudi Arabia Listed Companies. *International Review of Management and Marketing*, 4(2), 241-251.
- Al Momani, K., Nour, AN., Jamaludin, N., Zayani Wan Abdullah, W.Z.W. (2021). Fourth Industrial Revolution, Artificial Intelligence, Intellectual Capital, and COVID-19 Pandemic. In: Hamdan, A., Hassanien, A.E., Khamis, R., Alareeni, B.,

3. أن تهتم مجالس ادارات البنوك بتطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية وجعلها اداة للمتابعة والرقابة، ومراعاة توفر خبرات مالية ومحاسبية لأعضاء اللجان الدائمة عند تشكيل تلك اللجان لما في ذلك اثر ايجابي على فعالية الدور الرقابي المنوط بها، وضرورة اهتمام البنوك المركزية بصورة أكبر بتفعيل خصائص لجنة التدقيق ولجنة المخاطر نظراً لدور هذه الخصائص في تعزيز الدور الرقابي والاشرافي، وتنمية مهارات وقدرات العاملين في مجال ادارة المخاطر لتعزيز مستوى الرقابة الجيدة وتحسين معرفتهم الشاملة بمبادئ بازل الرقابية، والاهتمام بالمخاطر التشغيلية وخصوصاً بعد اصدار بازل 3 والتي ركزت على المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة وتجاهل المخاطر التشغيلية التي تعد من اهم المخاطر التي ادت الى ازمات مالية.

بيانات الإفصاح

- الموافقة الأخلاقية والموافقة على المشاركة: تم الاتفاق على مشاركة هذا البحث وفقاً لإرشادات المجلة.
- توافر البيانات والمواد: جميع المواد والبيانات متوفرة ومتاحة عند الطلب.
- مساهمة المؤلفين: قام جميع المؤلفين بالمساهمة في جميع محتويات وأجزاء الدراسة.
- تضارب المصالح: لا يوجد تضارب في مصالح مع أي طرف خلال تصميم البحث وتقديمه وتقييمه ونشره.
- التمويل: لا توجد أي أموال منحت لهذا البحث.
- الشكر: شكراً جزيلاً لجامعة النجاح الوطنية على الدعم والمساندة www.najah.edu.

Open Access

This article is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License, which permits use, sharing, adaptation, distribution and reproduction in any medium or format, as long as you give appropriate credit to the original author(s) and the source, provide a link to the Creative Commons licence, and indicate if changes were made. The images or other third-party material in this article are included in the article's Creative Commons licence, unless indicated otherwise in a credit line to the material. If material is not included in the article's Creative Commons licence and your intended use is not permitted by statutory regulation or exceeds the permitted use, you will need to obtain permission directly from the copyright holder.

Aggressive Earnings Management. *AUDITING: A Journal of Practice & Theory*, 32(2), 13–35.

- Berkman, O., & Zuta, S. (2018). Reconsidering the Mandate of the Audit Committee: Evidence from Corporate Governance in Israel. *International Corporate Governance and Regulation*, 20, 189-209.
- Biçer, A. A., & Feneir, I. M. (2019). The Impact of Audit Committee Characteristics on Environmental and Social Disclosures. *INTERNATIONAL JOURNAL OF RESEARCH IN BUSINESS AND SOCIAL SCIENCE*, 8(3), 111-121.
- Bliss, M., Gul, F., & Majid, A. (2011). Do political connections affect the role of independent audit committees and CEO Duality? Some evidence from Malaysian audit pricing. *Journal of Contemporary Accounting & Economics*, 7(2), 82-98.
- Chen, J., Cheng, C., & Ku, C. (2019). Are Banks Improving Risk Governance After the Financial Crisis? *Journal of Accounting Auditing & Finance*, 36(3), 1-17.
- Elamer, A., & Benyazid, I. (2018). The impact of risk committee on financial performance of UK financial institutions. 8(2), 161-180.
- Felo, A., Krishnamurthy, S., & Solieri, S. (2003). Audit Committee Characteristics and the Perceived Quality of Financial Reporting: An Empirical Analysis. *Personnel Economics*, 1-40.
- Ferreira, I. (2008). The effect of audit committee composition and structure on the performance of audit committees. *Meditari Accountancy Research*, 16(2), 89-106.
- Fitri, V., & Dodik, S. (2021). Can corporate governance mechanisms reduce earnings-management practices in Islamic banks? *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 13(1), 16-31.
- Halim, E. H., Mustika, G., Sari, R. N., Anugerah, R., & Mohd-Sanusi, Z. (2017). Corporate governance practices and financial performance: The mediating effect of risk management committee at manufacturing firms. *JOURNAL OF*
- Razzaque, A., Awwad, B. (eds) Applications of Artificial Intelligence in Business, Education and Healthcare. *Studies in Computational Intelligence*, vol 954.pp81-100.,doi.org/10.1007/978-3-030-72080-3_5
- Al-Sayani, Y. M., Nor, M. N., Amran, N. A., & Ntim, C. (2020). The influence of audit committee characteristics on impression management in chairman statement: Evidence from Malaysia. *Cogent Business & Management*, 7(1), 1-19.
- Amoozegar, A., Pukthuanthong, K., & Walker, T. (2017). On the role of the chief risk officer and the risk committee in insuring financial institutions against litigation. *Managerial Finance*, 43(1), 19-43.
- Asa'd, I.A.A., Nour, A., Atout, S. (2023). The Impact of Financial Performance on Firm's Value During Covid-19 Pandemic for Companies Listed in the Palestine Exchange (2019–2020). In: Musleh Al-Sartawi, A.M.A., Razzaque, A., Kamal, M.M. (eds) From the Internet of Things to the Internet of Ideas: The Role of Artificial Intelligence. EAMMIS 2022. Lecture Notes in Networks and Systems, vol 557. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-031-17746-0_42
- BALIOS, D., & ZAROLEA, T. (2019). Corporate Governance, Internal Audit and Profitability: “Evidence from P.I.G.S. Countries”. *Journal of Accounting and Auditing: Research & Practice*, 2020(2020), 1-17.
- Basalat, H.A., Koni, S.A., Nour, A.-N.I. (2023). The Impact of Governance on the Financial Performance of Companies Listed in Amman and Palestine Stock Exchanges for the Period 2013-2019. *Jordan Journal of Business Administration*, 19(3), 413-437. <https://doi.org/10.35516/jjba.v19i3.1124>:
- Battaglia, F., & Gallo, A. (2015). Risk governance and Asian bank performance: An empirical investigation over the financial crisis. *Emerging Markets Review*, 25(1), 53-68.
- Be'dard, J., Chtourou, S. M., & Courteau, L. (2004). The Effect of Audit Committee Expertise, Independence, and Activity on

- Musallam, S. R. (2020). Effects of board characteristics, audit committee and risk management on corporate performance: evidence from Palestinian listed companies. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(4), 691-706.
- Nguyen, P. A., Tran, B. L., Simioni, M., & McMillan, D. (2021). Optimal capital adequacy ratio: An investigation of Vietnamese commercial banks using two-stage DEA. *Cogent Business & Management*, 8(1), 1-20.
- Nocco, B. W., & Stulz, R. M. (2006). Enterprise Risk Management: Theory and Practice. *Journal of Applied Corporate Finance*, 18(4), 8-20.
- Norman, C. S., Rose, J., & Suh, I. S. (2011). The effects of disclosure type and audit committee expertise on Chief Audit Executives' tolerance for financial misstatements. *Accounting, Organizations and Society*, 36(2), 102-108.
- Nour, A.I., Najjar, M., Al Koni, S., Abudiak, A., Noor, M.I. and Shahwan, R. (2024), "The impact of corporate governance mechanisms on corporate failure: an empirical evidence from Palestine Exchange", *Journal of Accounting in Emerging Economies*, , Vol.14 No.4, pp771-790.
<https://doi.org/10.1108/JAEE-10-2022-0283>
- Nour, A., Momani, K. A.L (2021). The influence of human capital on return of equity among banks listed in the Amman stock exchange. *An-Najah University Journal for Research - B (Humanities)*, 35(9), 1499–1530.
<https://doi.org/10.35552/0247-035-009-005>
- Nour, Abdalnaser; Bouqalieh, Bassam; and Okour, Samer (2022), "The impact of institutional governance mechanisms on the dimensions of the efficiency of intellectual capital and the role of the size of the company in the Jordanian Shareholding industrial companies," *An-Najah University Journal for Research - B (Humanities)*: Vol. 36: Iss. 10, Article 6. PP 2181 – 2212 [DOI: 10.35552/0247-036-010-006](https://doi.org/10.35552/0247-036-010-006)
- Hines, C., Masli, A., Mauldin, E., & Peters, G. (2015). Board Risk Committees and Audit Pricing. *AUDITING: A Journal of Practice & Theory*, 34(4), 59–84.
- Hussain, N., Rigoni, U., & Orij, R. (2018). Corporate Governance and Sustainability Performance: Analysis of Triple Bottom Line Performance. *Journal of Business Ethics*, 149(2), 411-432.
- Jalal, G., Alkoni, S., Nour, A.I. (2023). Impact of Board Characteristics on the Corporate Dividends Payout: Evidence from Palestinian Stock Market. In: Alareeni, B., Hamdan, A. (eds) *Explore Business, Technology Opportunities and Challenges After the Covid-19 Pandemic*. ICBT 2022. Lecture Notes in Networks and Systems, vol 495. pp550-569. Springer, Cham.
https://doi.org/10.1007/978-3-031-08954-1_49
- Jia, J., & Bradbury, M. (2020). Complying with best practice risk management committee guidance and performance. *Journal of Contemporary Accounting & Economics*, 16(3), 1-12.
- Johnston, J., & Nowland, J. (2017). A research note: The informational benefits of CEO attendance-by-invitation at audit committee meetings. *Journal of Contemporary Accounting & Economics*, 13(2), 108-118.
- Lamidi, W. A., Adebayo, A. O., Olorede, T. E., & Oyekanmi, M. O. (2022). Risk Management Committees' Characteristics and the Financial Performance of Deposit Money Banks (Dmbs) in Nigeria. *Journal of Accounting and Management*, 12(1), 109-120.
- Liu, C., Tiras, S., & Zhuang, Z. (2014). Audit committee accounting expertise, expectations management, and nonnegative earnings surprises. *Journal of Accounting and Public Policy*, 33(2), 145-166.
- Malik, M. F., Nowland, J., & Buckby, S. (2021). Voluntary adoption of board risk committees and financial constraints risk. *International Review of Financial Analysis*, 73, 1-17.

- Salloum, C., Azzi, G., & Gebrayel, E. (2014). Audit Committee and Financial Distress in the Middle East Context: Evidence of the Lebanese Financial Institutions. *International Strategic Management Review*, 2(1), 39-45.
- Sun, J., & Liu, G. (2014). Audit committees' oversight of bank risk-taking. *Journal of Banking & Finance*, 40(1), 376-387.
- الجعيد، نوال محمد، و نجلاء عبدالرحمن. (2020). اثر الحوكمة على الاداء المالي (دراسة تطبيقية على البنوك السعودية). *مجلة الدراسات الجامعية للبحوث الشاملة*، (2)1، 37-1.
- الفلسطينية، س. ا. (n.d.). www.pma.ps. Retrieved 3 16, 2024, from <https://www.pma.ps/Portals/0/Users/002/02/2/Legislation/Instructions/Banks/2017/Instructions%20No.%2010%20of%202017%20Related%20to%20Manual%20of%20Rules%20and%20Best%20Practices%20for%20banks%20Governance.pdf>
- سعيدي خديجة. (2015). الحوكمة في البنوك وفق مقررات لجنة بازل 1 و2 و3 ودورها في ادارة المخاطر - دراسة حالة الجزائر. *مجلة المدير*، (2)2، 123-101.
- عباس فاضل جباد. (2020). دور الاجهزة الرقابية في تطبيق قواعد الحوكمة وأثرها على الافصاح وجودة التقارير المالية. *الاقتصادي الخليجي*، 36(43)، 167-216.
- Nour, A.N.I., Tanbour, K.M. (2023). The Impact of the Code of Professional Conduct for Internal Auditors on the Effectiveness of Internal Auditing Units in Banks Listed on the Palestine Stock Exchange During COVID-19 Pandemic. In: Alareeni, B., Hamdan, A. (eds) *Explore Business, Technology Opportunities and Challenges After the Covid-19 Pandemic*. ICBT 2022. *Lecture Notes in Networks and Systems*, vol 495. pp504-522. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-031-08954-1_45
- Olubunmi, F., Rani, H., & Udi, H. (2019). Industry expertise on corporate boards. *Review of Quantitative Finance and Accounting*, 50(2), 441-479.
- Park, J., Shin, M., & Heo, W. (2021). Estimating the BIS Capital Adequacy Ratio for Korean Banks Using Machine Learning: Predicting by Variable Selection Using Random Forest Algorithms. *Risks*, 32(9), 1-19.
- Ridwan, R., & Mayapada, A. G. (2020). Does sharia governance influence corporate social responsibility disclosure in Indonesia Islamic banks? *Journal of Sustainable Finance & Investment*, 12(2), 1-15.