

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من المخاطر المالية

" دراسة على عينة من المصارف التجارية "

The application of International Financial Reporting in Reducing
Financial Risks Field Study on a Sample of The Commercial Banks "

أ. صدام نورين حمد ادم¹ ، أ.د مصطفى نجم البشاري²

¹ محاضر، كلية العلوم الإدارية، جامعة بحر-السودان sadamnorein161@gmail.com

² بروفيسور، كلية الدراسات التجارية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا kondokor@gmail.com

تاريخ التسليم: 2025/10/13 تاريخ التقييم: 2025/11/18 تاريخ القبول: 2025/12/01

Abstract

الملخص

This study aims to analyze and measure the impact of applying International Financial Reporting Standards (IFRS) on reducing financial risks in commercial banks. The findings revealed that IFRS implementation significantly contributes to mitigating financial risks by improving the quality of accounting information, enhancing financial disclosure, and strengthening banks' ability to forecast and make sound decisions.

Keywords: International Financial Reporting Standards (IFRS), Financial Risks, Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Commercial Banks.

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل وقياس أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في الحد من المخاطر المالية بالمصارف التجارية. توصلت النتائج إلى أن لها علاقة طردية في تقليل المخاطر المالية عبر تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتعزيز قدرة المصارف على التنبؤ واتخاذ قرارات رشيدة.

الكلمات المفتاحية : معايير التقارير المالية الدولية، المخاطر المالية، مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، المصارف التجارية.

1. المقدمة:

1.1 تمهيد

تشهد الصناعة المصرفية تطورات متسارعة وتحديات متزايدة في ظل التطورات الاقتصادية والمالية المعاصرة، مما يتطلب من المصارف التجارية تبني أفضل الممارسات والمعايير المحاسبية الدولية لضمان الشفافية والدقة في التقارير المالية. وتُعد معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) من أهم الأدوات التي تسهم في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية وتحسين مستوى الإفصاح المالي. من جهة أخرى، تواجه المصارف التجارية مجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تهدد استقرارها المالي وقدرتها على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وتتمثل هذه المخاطر في ثلاثة أبعاد رئيسية: مخاطر الائتمان التي تنشأ من عدم قدرة المقترضين على سداد التزاماتهم، ومخاطر السوق المرتبطة بتقلبات أسعار الصرف وأسعار الفائدة وأسعار الأوراق المالية، ومخاطر السيولة التي تتعلق بعدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته النقدية في الوقت المناسب.

وفي هذا السياق، تبرز العلاقة الوثيقة بين تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والحد من المخاطر المالية، حيث أن التطبيق السليم لهذه المعايير يوفر معلومات مالية أكثر دقة وشفافية، مما يساعد إدارة المصارف على اتخاذ قرارات مدروسة لإدارة المخاطر بكفاءة أكبر.

2.1 مشكلة الدراسة:

تواجه المصارف التجارية في البيئة المصرفية المعاصرة تحديات متزايدة في إدارة المخاطر المالية المتنوعة، والتي تتفاقم بسبب عدم توفر معلومات مالية دقيقة وموثوقة. وعلى الرغم من الجهود المبذولة لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية، إلا أن هناك فجوة في فهم مدى فعالية هذه المعايير في الحد من المخاطر المالية المختلفة التي تواجهها المصارف، المشكلة التي تبحث عنها الدراسة ما أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من المخاطر المالية في المصارف التجارية؟

يمكن إبرازها في التساؤلات الفرعية:

- ما أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر الائتمان في المصارف التجارية؟
- ما أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السوق في المصارف التجارية؟

- ما أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السيولة في المصارف التجارية؟

3.1 أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة بشكل رئيسي إلى قياس وتحليل أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من المخاطر المالية في المصارف التجارية محل الدراسة ، وتتفرع من هذا الهدف عدة أهداف فرعية أخرى كالآتي :

- تحديد أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر الائتمان في المصارف التجارية.
- قياس تأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السوق في المصارف التجارية.
- تقييم دور تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السيولة في المصارف التجارية.
- تقديم توصيات عملية لتعزيز دور معايير التقارير المالية الدولية في إدارة المخاطر المالية.

4.1 أهمية الدراسة:

أ. الأهمية العلمية:

- تساهم الدراسة في سد الفجوة المعرفية حول العلاقة بين معايير التقارير المالية الدولية والمخاطر المالية المصرفية.
 - تقدم الدراسة إطاراً نظرياً شاملاً يربط بين متغيرات الدراسة ويوضح العلاقات السببية بينها.
 - تُعد هذه الدراسة مرجعاً للباحثين المهتمين بموضوعي المحاسبة المصرفية وإدارة المخاطر المالية.
- ب. الأهمية العملية:

- توفر الدراسة معلومات قيمة لإدارات المصارف لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر.
- تساعد السلطات المصرفية والرقابية في وضع سياسات أكثر فعالية لتطبيق المعايير المحاسبية.
- تقدم رؤى مفيدة للمستثمرين في تقييم أداء المصارف من ناحية إدارة المخاطر.
- تقديم توصيات عملية قابلة للتطبيق لتحسين ممارسات التقارير المالية وإدارة المخاطر

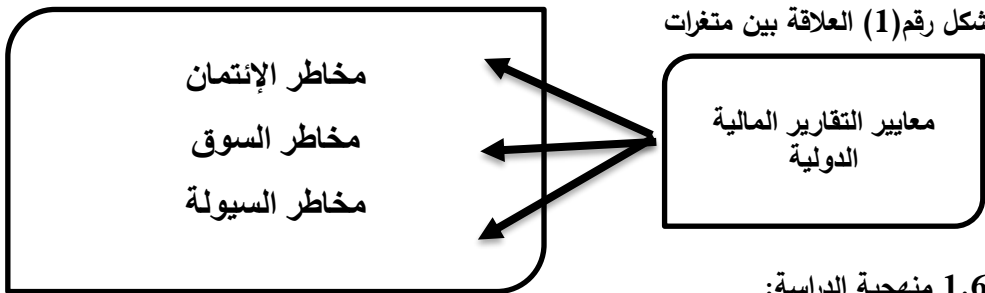
5.1 فروض الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة يسعى الباحث إلي اختبار الفرضيات التالية :

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر الائتمان في المصارف التجارية عند مستوى معنوية .
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السوق في المصارف التجارية عند مستوى معنوية .
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السيولة في المصارف التجارية .

يمكن تمثيل العلاقة بين متغيرات الفرضيات في الشكل رقم 1

شكل رقم (1) العلاقة بين متغيرات



1.6 منهجية الدراسة:

تعتمد الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي والمنهج الكمي لتحليل البيانات واختبار الفرضيات.

7.1 مجتمع وعينة الدراسة:

عينة من المصارف التجارية المدرجة في السوق المالي.

8.1 حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: تقتصر الدراسة على تحليل أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من المخاطر المالية الثلاثة المحددة.

الحدود المكانية: المصارف التجارية المدرجة في السوق المالي في السودان.

الحدود الزمانية: 2025م

الحدود البشرية: المديرون والموظفون في الإدارات المالية والمحاسبية ووحدات إدارة المخاطر في المصارف محل الدراسة.

9.1 الدراسات السابقة :

دراسة (المسماري ، الكاديكي ، 2022) هدفت الدراسة إلى قياس أثر تطبيق IFRS على خصائص المعلومات المحاسبية في المصارف الليبية، باستخدام استبانة شملت مختصين ماليين. وأظهرت النتائج أن تطبيق IFRS يُعزز التنبؤ وصنع القرار، ويوفر معلومات عادلة، ويُسهّل المقارنة وتقييم الأداء،

مما يدعم الرقابة وسلامة القطاع المالي. وخلصت إلى وجود أثر إيجابي عام، مع التوصية بمزيد من الأبحاث حول معوقات التطبيق. اما دراسة (رشيد ، 2023م) هدفت الدراسة إلى قياس أثر تطبيق IFRS 9 على البيانات المالية للمصارف العراقية المدرجة، من خلال تحليل تأثيره على القوائم المالية وتوفير المعلومات للمستخدمين. وباستخدام المنهج الوصفي التحليلي واستبانة شملت 54 مشاركاً من عدة مصارف، أظهرت النتائج عدم وجود تأثير معنوي لتطبيق IFRS 9 (فيما يخص التصنيف والقياس والقيمة العادلة) على قوائم الدخل. ودراسة (فايز ، النوفلي ، 2024م) هدفت الدراسة إلى تقييم دور مؤشرات السلامة المالية في التنبؤ بالمخاطر المالية التي تواجه المصارف الخاصة في العراق للفترة 2010-2022، باستخدام أدوات إحصائية عبر Eview و Excel. أظهرت النتائج أن بعض المؤشرات مثل جودة الأصول والسيولة والحساسية للمخاطر السوقية تنبأت بمخاطر الائتمان، بينما تنبأت مؤشرات أخرى بمخاطر السوق والتشغيل، وتبين أن السيولة وحدها أثرت على نموذج KIDA للتنبؤ بالمخاطر المالية. وأوصت الدراسة بإجراءات للحد من تلك المخاطر. ودراسة (عثمان ، الحسين ، 2024م) هدفت الدراسة إلى تحليل أثر قائمة التدفقات النقدية (التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية) على إدارة المخاطر المالية في المصارف السودانية، باستخدام منهج وصفي تحليلي واستبيان وتحليل ببرنامج SPSS. وأظهرت النتائج أن التدفقات، خصوصاً التشغيلية، تؤثر إيجابياً على ربحية المصارف وإدارة المخاطر. وأوصت الدراسة بنشر القائمة، والتركيز على صافي التدفقات التشغيلية، وتدريب العاملين. كما ان دراسة (الصالح ، صندوق ، 2024م) هدفت الدراسة إلى قياس أثر الضمانات المصرفية على المخاطر في ثمانية مصارف خاصة مدرجة بسوق دمشق خلال 2010-2020، باستخدام المنهج الوصفي التحليلي وبرنامج Eviews. تم اختبار نماذج بانل ومقارنة التقديرات باستخدام اختبار هوسمان، وتطبيق طريقة GLS ، إلى جانب اختبار التكامل المشترك باستخدام بيدروني. أظهرت النتائج وجود علاقة طويلة الأجل بين الضمانات المصرفية ومخاطر الائتمان والسيولة والسوق، بينما لم تُظهر علاقة مع مخاطر أسعار الفائدة، وكانت الضمانات النقدية الأكثر كفاءة في تقليل المخاطر، ودراسة (Hashim, S. C., 2024) هدفت الدراسة إلى توضيح أهمية تطبيق معايير IFRS في المصارف العراقية وأثرها على جودة التقارير المالية، باستخدام استبيانات وزعت على 226 محاسباً ومراجعاً، وتحليل البيانات عبر SPSS و Amos. وأظهرت النتائج أن تطبيق IFRS ، خصوصاً المعيار 9، عزز جودة المعلومات المحاسبية وساعد في تحسين الخصائص النوعية لها، مما يدعم اتخاذ قرارات مالية أفضل من قبل المستخدمين الخارجيين. اما دراسة (Oladapo, O. G., Olopade, 2025)

المصارف النيجيرية، من خلال دراسة بيانات 11 مصرفاً بين 2011 و2013، شملت مؤشرات الربحية والسيولة والرفع المالي. وأظهرت النتائج أن IFRS حسّن جودة شفافية التقارير المالية، مع التنبيه إلى أن تقلبات النسب بعد التطبيق قد تكون مؤقتة. وأوصت الدراسة بتهيئة مؤسسية شاملة، وزيادة التوعية، واستغلال التحول لتعزيز الشفافية وتوحيد العمليات.

2 الإطار النظري للدراسة :

1.2 مفهوم معايير التقارير المالية الدولية IFRS:

حسب لجنة معايير المحاسبة الدولية فإن المعايير المحاسبية هي عبارة عن " قواعد إرشادية يرجع إليها المهنيون، وهي وصف مهني رفيع المستوى للممارسات المهنية المقبولة عموماً، وتهدف إلى تقليل درجة الاختلاف في التعبير أو الممارسة في الظروف المتشابهة، وتعتمد كإطار عام لتقييم نوعية وكفاءة العمل الفني ولتحديد طبيعة وعمق المسؤولية المهنية، حيث يتم تصميمها حتى تستخدم كإرشادات لأغراض القياس والعرض العادل والإفصاح الكافي (علي ، 2018 ، ص 30)، وعرفت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأنها مجموعة من المعايير المحاسبية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IAB)؛ تهدف إلى تحقيق الاتساق بين الدول المطبقة لها في مجال إعداد التقارير المالية التي تتضمن معلومات مالية قابلة للمقارنة، ويمكن الاستناد إليها في عملية اتخاذ القرارات (جمعة ، 2015 ، ص 34).

2.2 أهمية معايير التقارير المالية IFRS: تتمثل أهمية معايير التقارير المالية الدولية في الأتي :
أ. تمثل معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) مجموعة معايير محاسبية تم تطويرها بمعرفة مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

ب. تعمل هذه المعايير كمعيار دولي لضمان التوافق والاتساق في إعداد تقارير مالية عالية الجودة على المستوى الدولي (Supriadi Laupe, 2018, p p 52-64) ، ولقد أظهر رئيس مجلس معايير المحاسبة الدولية David Tweede في عام 2003 أهمية معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في إزالة العقبات في المحاسبة، وتتمثل أهم العقبات في غياب معايير المحاسبة الوطنية في العديد من الدول، ومشكلات إعداد التقارير المالية.

ج. تساهم معايير التقارير المالية الدولية في تخفيض تكلفة رأس المال، وتساعد أصحاب المصلحة Stockholders في ادراك وفهم بيانات القوائم المالية، وتحقيق سهولة الوصول إلى المستثمرين الأجانب Foreign Investors .

د. أدى تزايد درجة الترابط بين أسواق رأس المال العالمية إلى حاجة المستثمرين إلى الحصول على معلومات مالية متجانسة وموثوقة، وقابلة للمقارنة ، وبالتالي أصبح من الضروري خلق لغة مالية مشتركة Common Financial Language ، وتوفر معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) (Efobi, U. and Nnadi, 2015).

3.2 أهداف معايير التقارير المالية الدولية : تتمثل أهداف تبني معايير التقارير المالية الدولية في الآتي(هاللي ، 2018 ، 17):

- أ. إعداد التقارير المالية لمساعدة الشركات والمؤسسات وأصحاب الأعمال على اتخاذ أنسب القرارات المالية ، وذلك لإتساقها في استخدام لغة محاسبية واحدة في التعاملات والبيانات المالية.
- ب. تحقيق الشفافية والمساءلة والكفاءة في أسواق المال حول العالم. وذلك لتحقيق أكبر نفع ممكن للشركات والمؤسسات، وتعزيز ثقة المستثمرين في هذه المؤسسات، وهذا بدوره يضمن نمواً مستمراً في الأعمال التجارية، ويحفظ الاستقرار المالي للاقتصاد العالمي لفترات بعيدة.
- ج. المنافع المترتبة من وراء تبني IFRS سواء على مستوى الدول المتقدمة أو الدول النامية.

3. المخاطر المالية :

1.3 مفهوم المخاطر المالية :

يُعرف الخطر المالي بأنه "تلك المخاطر المتصلة بإدارة الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالبنوك، وهذا النوع من المخاطر يتطلب إشراف ورقابة مستمرتين من طرف إدارة البنك وذلك وفقاً لتوجه وحركة الأسعار، السوق، العملات والأوضاع الاقتصادية إضافة إلى العلاقة بالأطراف الأخرى(قندور، 2018، 261) ، ويُقصد بالخطر المالي الخطر المتعلق بالمردودية المالية، حيث يتحمل المساهمون وحدهم عبء الديون المالية للمؤسسة، الأمر الذي يؤدي بهم إلى سحب أموالهم نتيجة ارتفاع الخطر المالي(مليكة، 2011، 96)، وعادة ما تظهر المخاطر المالية أمام المؤسسات نتيجة لاستخدام الديون، ما يزيد من درجة التغير في عائد المساهمين، فضلاً عن زيادة احتمالات حدوث العسر المالي.

2.3 خصائص المخاطر المالية:

وبناءً على تعريفات المخاطر المالية السابقة يمكن تحديد خصائص المخاطر المالية كما يلي:

أ- **الموضوعية:** المخاطر المالية هي نوع من المخاطر الكلية ومن السمات الأساسية للمخاطر بوجهه عام الموضوعية، وتتعرض موضوعية المخاطر المالية في عدم قدرتها على التغير وعدم الإستجابة لإرادة الأفراد ووجودها موضوعي وأن القضاء على المخاطر المالية تماماً ليس طريقة عملية.

ب- **الشمولية:** تتعكس شمولية المخاطر المالية بشكل كامل من خلال العمليات الكاملة لأنشطة الإدارة المالية ويوجد العديد من المخاطر المالية المحتملة في كل سلسلة من الأنشطة وكل مستوى من العلاقات المالية.

ج- **عدم التأكد:** عدم ينعكس عدم التأكد من المخاطر المالية في حالة التأكد من حدوث المخاطر من وقت حدوث المخاطر المالية، وعدم التأكد من نتائج المخاطر المالية.

د- **امكانية التنبؤ:** رغم وجود خاصية عدم التأكد في المخاطر المالية ولكن هناك بعض القواعد المتبعة عن طريق البحث في العوامل ذات الصلة التي تؤثر على المخاطر المالية من خلال استخدام أدوات تكنولوجيا علمية ويمكن أيضاً فهم بعض قواعد المخاطر المالية من أجل اتخاذ اجراءات لتجنب حدوثها وبالتالي تقليل خسائر المؤسسات.

هـ- **التطور:** مع التطور السريع الإقتصاد السوق، يتم ظهور المخاطر المالية وتطويرها وخاصة في بيئة السوق الدولية والسوق المنافسة للتكنولوجيا المعلومات، وللتكنولوجيا الفائقة التطور والتطبيق جعلت تطوير المخاطر المالية أكثر تعقيداً (Zhang,2012, 268-274).

3.3 أنواع المخاطر المالية :

وفقاً لمفهوم المخاطر المالية وخصائصها يمكن تقسيم المخاطر المالية إلى الأنواع التالية:

أ- **مخاطر الائتمان :** تشير هذه المخاطر إلى احتمال عدم قدرة إدارة الشركة في الحصول على الدفعات المالية المستحقة على أحد أو بعض عملاء الشركة لتسوية أرصدهم المدينة لديها نتيجة إفلاس هؤلاء العملاء، أو نتيجة لتعرضهم لتعسر مالي ويمنعهم من الوفاء بدفعات الدين ويمكن أن يحدث ذلك عندما تتبنى إدارة الشركة السياسة البيع بالأجل لهؤلاء العملاء (Root, 2015) ، وتُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسارة في رأس المال أو مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن فشل المقترض في سداد القرض أو عدم القدرة على الوفاء بالتزاماته، وتتسبب مخاطر الائتمان عندما يتوقع المقترضين استخدام التدفقات النقدية المستقبلية الدفع الديون الحالية، ويتم تعويض المستثمرين عن تحمل المخاطر الائتمانية عن طريق دفع الفائدة من المقترض، وترتبط مخاطر الائتمان ارتباطاً وثيقاً بالعائد المحتمل للاستثمار (Darrell Duffie & Kenneth, 2003, p 272) ، كما تُعرف مخاطر

الإئتمان بأنها مخاطر التغيرات في القيمة المرتبطة بالتغيرات غير متوقعة في جودة الإئتمان (Charles H. Gibson, 2011).

ب- مخاطر السوق : ترتبط هذه المخاطر بالوضع السوقي والتنافسي لمنتجات العميل، ويركز البنك على مختلف المصادر المالية المتاحة للعميل وتحليل أداءه خلال 3 سنوات السابقة وبناء افتراضات مستقبلية حول أداءه ويركز في تحليله على تجنب تمويل المنتجات الجديدة، أو المتاجرة في منتجات تزيد عن حاجة السوق، وتعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر المنتظمة، ولا يمكن القضاء عليها من خلال التنويع على الرغم من أنه يمكن التحوط منه، وهي التي تتعلق بمدى تأثير الظروف الاقتصادية على أداء الشركة مثل التضخم والبطالة وغيرها من المتغيرات الاقتصادية، والسياسية، والاجتماعية السائدة في الدولة، والتي تؤثر على الأوراق المالية (محمود، 2015، 545).

ج- مخاطر السيولة : تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر المحتملة الناتجة عن تكبد خسائر تكاليف تمويل إضافية نتيجة إخفاق الشركة عن الوفاء بالتزاماتها أو عدم قدرتها في تمويل متطلبات التوسعات الاستثمارية في الأصول (البنك المركزي العراقي، 2019، 2).

قد عُرفت مخاطر السيولة بأنها المخاطر الناتجة عن عدم توفر السيولة الكافية لمتطلبات التشغيل أو للإيفاء بالتزامات المصرف في حينها. وقد تنتج عن سوء إدارة السيولة في المصرف وعن صعوبة الحصول على السيولة بتكلفة معقولة وهو ما يدعى بمخاطرة تمويل (المغربي، 2018، 14).

4 الدراسة الميدانية :

1.4 مجتمع وعينة الدراسة : تشمل عينة الدراسة مجموعة من المصارف التجارية العاملة ضمن مجتمع الدراسة، حيث تم اختيار عينة عشوائية عبر إستبيان إلكتروني حيث إستجاب عدد (58) موظفًا من مختلف المستويات الوظيفية داخل هذه المصارف، بما يمثل الإداريين، الموظفين التنفيذيين، العاملين في الأقسام المالية والمحاسبية، بالإضافة إلى موظفي خدمات الزبائن.

2.4 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة :

أ- الوسط الحسابي : إستخدم الباحث مقياس الوسط الحسابي لاحتساب متوسط استجابات المشاركين على عبارات أسئلة الدراسة.

ب- الانحراف المعياري : إستخدم الباحث الانحراف المعياري بهدف قياس درجة تباين استجابات المشاركين، وتحديد مدى تجانسها، وكذلك لتحديد الأهمية النسبية لكل عبارة في محاور الاستبيان.

ت- اختبار مربع كاي (Chi-Square) : إستخدم الباحث هذا الاختبار للتحقق من الدلالة الإحصائية لفرضيات الدراسة عند مستوى معنوية 5%. ويعني ذلك أنه إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية المصاحبة

لاختبار مربع كاي عند مستوى أقل من 5%، أو إذا كانت قيمة مربع كاي المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية، يتم رفض فرضية العدم، وبالتالي يُعتبر الفرض البديل صحيحاً. أما إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية أكبر من 5%، أو كانت قيمة مربع كاي المحسوبة أقل من القيمة الجدولية، فيُقبل فرض العدم، ويكون الفرض البديل غير صحيح.

ث- البرنامج المستخدم لتحليل بيانات الدراسة: استخدم الباحث برنامج SPSS (الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية) لتحليل بيانات الاستبيان. ويعد هذا البرنامج من أبرز أدوات التحليل الإحصائي، حيث يدعم تحليل البيانات عبر الأساليب الوضعية والاستنباطية واختبارات الفرضيات. للخروج بنتائج دقيقة قدر الإمكان حرص الباحث على تنوع عينة الدراسة من حيث شمولها على الآتي:

فيما يلي تلخيص الخصائص الديموغرافية لعينة الاستبيان بحسب المتغيرات المطلوبة، على غرار الجدول المرفق. إجمالي العينة $N = 58$ مفردة. (100%).

جدول (1) أفراد عينة الدراسة وفقاً للمتغيرات الاجتماعية والديموغرافية

المتغير	الفئة	العدد	النسبة المئوية(%)
العمر	أقل من 30 سنة	26	44.83%
	30-35 سنة	24	41.38%
	35-40 سنة	3	5.17%
	40 سنة فأكثر	5	8.62%
التخصص العلمي	محاسبة	46	79.31%
	إدارة أعمال	4	6.90%
	دراسات مصرفية	4	6.90%
	نظم معلومات محاسبية	3	5.17%
	أخرى	1	1.72%
المؤهل المهني	بكالوريوس	23	39.66%
	ماجستير	21	36.21%

17.24%	10	دكتوراه	
6.90%	4	دبلوم عالي	
68.97%	40	أخرى	المسمى الوظيفي
25.86%	15	مدير مالي	
5.17%	3	مراجع	
41.38%	24	5 سنوات فأقل	سنوات الخبرة
43.10%	25	6 سنوات – أقل من 10 سنوات	
10.34%	6	11 سنة – أقل من 15 سنة	
5.17%	3	أكثر من 15 سنة	

المصدر : إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م

يُظهر الجدول أعلاه توزيعاً شاملاً لعينة الدراسة وفقاً للمتغيرات الديموغرافية والاجتماعية، مما يعكس تنوع المشاركين في عدة جوانب. فيما يخص الفئة العمرية، فإن النسبة الأكبر من المشاركين تقل أعمارهم عن 30 سنة (44.83%)، يليهم من تتراوح أعمارهم بين 30-35 سنة (41.38%)، بينما شكلت الفئات العمرية الأكبر (35-40 سنة بنسبة 5.17%، و 40 سنة فأكثر بنسبة 8.62%) نسباً أقل، مما يشير إلى أن العينة يغلب عليها الشباب وصغار السن. أما بالنسبة إلى التخصص العلمي، فإن الغالبية العظمى من المشاركين ينتمون إلى تخصص المحاسبة (79.31%)، في حين توزعت النسب الأخرى على تخصصات متعددة مثل إدارة الأعمال (6.90%)، والدراسات المصرفية (6.90%)، ونظم المعلومات المحاسبية (5.17%)، بالإضافة إلى نسبة محدودة جداً من تخصصات أخرى (1.72%)، وهو ما يعكس تركّزاً واضحاً في التخصص المحاسبي. وفيما يخص المؤهل المهني، يتضح أن أعلى نسبة من المشاركين يحملون شهادة البكالوريوس (39.66%)، يليهم حملة الماجستير (36.21%)، ثم الدكتوراه (17.24%)، بينما كانت نسبة الحاصلين على دبلوم عالي (6.90%) الأقل، مما يدل على أن غالبية العينة تتمتع بمستويات تعليمية جيدة ومتقدمة. أما بالنسبة إلى المسمى الوظيفي، فإن الفئة الأكبر صُنفت تحت "أخرى" بنسبة 68.97%، في حين أن نسبة المديرين الماليين بلغت (25.86%)، والمراجعين (5.17%) فقط، مما يشير إلى أن العينة تضم خليطاً من وظائف إدارية ومحاسبية متباينة، مع سيطرة واضحة للفئات غير المحددة بدقة. وفيما يتعلق بسنوات الخبرة، فإن الغالبية لديهم خبرة متوسطة نسبياً؛ إذ بلغت نسبة ذوي الخبرة 6-10 سنوات (43.10%)، يليهم

من لديهم خبرة أقل من 5 سنوات (41.38%)، بينما كانت نسبة ذوي الخبرة 11-15 سنة (10.34%) ومن تجاوزت خبرتهم 15 سنة (5.17%) محدودة، مما يدل على أن العينة يغلب عليها الأفراد ذوو الخبرة المتوسطة والقصيرة.

3.4 تحليل وإختبار الفرضيات: في هذا القسم، سيقوم الباحث بقياس البيانات الواردة في فرضيات الدراسة وفقاً لما يلي:

1.3.4 اختبار الفرضية الاولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر الائتمان في المصارف التجارية عند مستوى معنوية :

جدول (2) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الأولى

العبارة	المتوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الانحراف المعياري	مربع كاي المحسوبة	درجات الحرية	الدلالة (p-value)
1. تساهم معايير التقارير المالية الدولية في تحسين جودة المعلومات الائتمانية للمقرضين.	4.53	موافق بشدة	0.58	48.34	2	$3.2 \times 10^{(-11)}$
2. أدت IFRS إلى تعزيز قدرة المصرف على تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء بدقة.	4.41	موافق	0.64	42.17	2	$7.8 \times 10^{(-10)}$
3. تساعد الإفصاحات المطلوبة في IFRS في تقليل حالات التعثر الائتماني.	4.14	موافق	0.55	67.24	2	$2.5 \times 10^{(-15)}$
4. تطبيق IFRS يقلل من القرارات الائتمانية الخاطئة الناتجة عن ضعف البيانات المالية.	4.36	موافق	0.61	45.52	2	$1.4 \times 10^{(-10)}$
5. ساعد تطبيق IFRS في تعزيز الرقابة على منح التسهيلات الائتمانية.	4.10	موافق	0.86	36.21	3	$8.7 \times 10^{(-8)}$

المصدر : من إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

يستنتج الباحث من الجدول أعلاه أنه ووفقاً لآراء العاملين في المصارف التجارية حول تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ودورها في الحد من مخاطر الائتمان، ومن خلال تحليل خمس عبارات تقيس جودة المعلومات الائتمانية، دقة تقييم الجدارة الائتمانية، تقليل التعثر الائتماني، الحد من القرارات الخاطئة، وتعزيز الرقابة على التسهيلات، تم التوصل إلى أن المتوسطات الحسابية تتراوح بين 4.10 و 4.53، مما يشير إلى أن غالبية المشاركين يميلون بدرجة عالية إلى الاتفاق مع أهمية تطبيق IFRS في هذا المجال. سجلت عبارة "تساهم معايير التقارير المالية الدولية في تحسين جودة المعلومات الائتمانية للمقرضين" أعلى متوسط (4.53)، مما يعكس قناعة قوية بأن IFRS ترفع من مستوى الشفافية والجودة في البيانات الائتمانية. في المقابل، جاءت عبارة "ساعد تطبيق IFRS في تعزيز الرقابة على منح التسهيلات الائتمانية" بأدنى متوسط (4.10)، مما يدل على أن هذا الجانب يحظى بأهمية لدى المشاركين، ولكن بدرجة أقل نسبياً مقارنة بالعبارات الأخرى. أما قيم الانحراف المعياري فقد تراوحت بين 0.55 و 0.86، وهو ما يعكس تقارباً نسبياً في آراء المشاركين، حيث أظهرت عبارة الإفصاحات المطلوبة في IFRS أقل انحراف معياري (0.55) بما يشير إلى وجود توافق كبير بينهم حول دور الإفصاحات في الحد من التعثر، بينما سجلت عبارة الرقابة على التسهيلات أعلى انحراف معياري (0.86) بما يدل على وجود بعض التباين في الآراء بهذا الخصوص. كما تُظهر قيم مربع كاي المحسوبة، والتي تراوحت بين 36.21 و 67.24، وجود فروق جوهرية في استجابات المشاركين، بما يؤكد أن النتائج لم تكن عشوائية وإنما تعكس اتجاهاً واضحاً نحو أهمية IFRS في تحسين جودة القرارات الائتمانية والحد من المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، جميع قيم الدلالة (p-value) جاءت أقل بكثير من (0.05) وأقرب إلى الصفر، مما يعكس قوة الدلالة الإحصائية لهذه النتائج. وبالنظر إلى حجم العينة (58 مشاركاً من العاملين في القطاع المصرفي)، فإن هذه النتائج توضح بجلاء أن تطبيق معايير IFRS يسهم في تحسين جودة المعلومات المالية وتقليل المخاطر الائتمانية عبر عدة أبعاد، بدءاً من الإفصاح والشفافية وصولاً إلى تعزيز الرقابة الداخلية. وبشكل عام، تؤكد هذه النتائج أن تطبيق IFRS له أثر مباشر وإيجابي في الحد من مخاطر الائتمان في المصارف التجارية، مما يستدعي الاستمرار في الالتزام بها وتطوير الممارسات المرتبطة بتطبيقها لضمان استقرار أكبر للنظام المصرفي.

2.3.4 إختبار الفرضية الثانية : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السوق في المصارف التجارية عند مستوى معنوية .

جدول (3) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار مربع كاي لعببارات الفرضية الثانية

العبارة	المتوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الانحراف المعياري	مربع كاي المحسوبة	درجات الحرية	الدلالة (p-value)
1- توفر IFRS بيانات مالية تساعد الإدارة على اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة.	4.43	موافق بشدة	0.60	73.22	4	$3.2 \times 10^{(-15)}$
2- أسهم تطبيق IFRS في تقليل تأثير تقلبات السوق على أداء المصرف.	3.95	موافق	0.87	38.72	4	$3.5 \times 10^{(-8)}$
3- الإفصاح بالقيمة العادلة قلل مخاطر الخسائر السوقية.	4.12	موافق	0.62	85.61	4	$2.2 \times 10^{(-17)}$
4- IFRS تساعد في تحسين إدارة المحفظة الاستثمارية للمصرف.	4.29	موافق بشدة	0.62	68.73	4	$1.5 \times 10^{(-14)}$
5- يساهم تطبيق IFRS في تقليل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والعملات.	3.98	موافق	0.80	48.39	4	$3.2 \times 10^{(-10)}$

المصدر : من إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

يستنتج الباحث من الجدول أعلاه أنه ووفقاً لآراء المشاركين حول دور معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في الحد من المخاطر الاستثمارية وإدارة السوق، ومن خلال تحليل خمس عبارات تناولت القرارات الاستثمارية، تقلبات السوق، الإفصاح بالقيمة العادلة، إدارة المحفظة الاستثمارية، ومخاطر أسعار الفائدة والعملات، يتبين أن المتوسطات الحسابية تتراوح بين 3.95 و 4.43، مما يشير إلى أن الغالبية العظمى من المشاركين يميلون إلى الاتفاق أو الاتفاق الشديد بشأن أثر IFRS في تحسين إدارة المخاطر الاستثمارية. سجلت عبارة "توفر IFRS بيانات مالية تساعد الإدارة على اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة" أعلى متوسط (4.43)، بما يعكس قناعة قوية لدى المشاركين بأن IFRS توفر معلومات نوعية تدعم الإدارة في اتخاذ قرارات أفضل. في المقابل، جاءت عبارة "أسهم تطبيق IFRS في تقليل تأثير تقلبات السوق على أداء المصرف" بأدنى متوسط (3.95)، مما يشير إلى أن أثر

IFRS في هذا الجانب يُنظر إليه بإيجابية لكنه أقل وضوحًا مقارنة ببقية الأبعاد. أما قيم الانحراف المعياري فقد تراوحت بين 0.60 و 0.87، مما يدل على وجود درجة مقبولة من التوافق بين آراء المشاركين. فقد أظهرت عبارة القرارات الاستثمارية أدنى انحراف معياري (0.60)، بما يدل على إجماع واسع على دور IFRS في تحسين جودة القرارات، بينما سجلت عبارة تقليل تأثير تقلبات السوق أعلى انحراف معياري (0.87)، بما يعكس اختلافًا نسبيًا في تقدير المشاركين لمدى قدرة IFRS على مواجهة هذه التقلبات. كما تشير قيم مربع كاي المحسوبة، والتي تراوحت بين 38.72 و 85.61، إلى وجود فروق جوهرية ودالة إحصائيًا بين استجابات المشاركين، بما يؤكد أن النتائج ليست عشوائية وإنما تعكس اتجاهات واضحة. وجميع قيم الدلالة (p-value) جاءت أقل بكثير من (0.05) واقتربت من الصفر، مما يعزز قوة الدلالة الإحصائية لهذه النتائج. وبالنظر إلى عينة الدراسة التي شملت 58 مشاركًا من العاملين في القطاع المصرفي، فإن هذه النتائج تؤكد أن تطبيق IFRS يسهم بفاعلية في تقليل المخاطر الاستثمارية عبر تحسين القرارات الاستثمارية، وتطوير الإفصاح بالقيمة العادلة، وتعزيز إدارة المحافظ الاستثمارية، مع تأثير ملحوظ على تقليل التعرض لتقلبات السوق ومخاطر أسعار الفائدة والعملات. وبشكل عام، توضح هذه النتائج أن IFRS تمثل أداة مهمة لتعزيز استقرار المصارف وتقليل المخاطر الاستثمارية، الأمر الذي يستدعي مواصلة الالتزام بها وتوسيع نطاق تطبيقها بما يحقق حماية أكبر للمؤسسات المصرفية ويعزز كفاءتها الاستثمارية.

3.3.4 إختبار الفرضية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الحد من مخاطر السيولة في المصارف التجارية .

جدول (4) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية واختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثة

العبارة	المتوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الانحراف المعياري	مربع كاي المحسوبة	درجات الحرية	الدالة (p-value)
1- يتيح تطبيق IFRS رؤية أوضح للتدفقات النقدية المستقبلية.	4.21	موافق	0.66	59.59	4	1.5×10^{-13}
2- تساعد معايير IFRS في تحسين التخطيط لإدارة السيولة.	4.24	موافق	0.62	79.59	4	1.2×10^{-17}
3- تسهم الإفصاحات المتعلقة بالسيولة في تقييم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته.	4.29	موافق	0.64	72.87	4	1.5×10^{-15}
4- يساهم تطبيق IFRS في تقليل فجوات السيولة قصيرة الأجل.	4.09	موافق	0.79	44.67	4	2.5×10^{-9}
5- توفر IFRS أدوات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة بشكل أكثر فاعلية.	4.29	موافق	0.64	72.87	4	1.5×10^{-15}

المصدر : من إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

يستنتج الباحث من الجدول أعلاه أنه ووفقاً لآراء المشاركين حول دور معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في تحسين إدارة السيولة والحد من المخاطر المرتبطة بها، ومن خلال تحليل خمس عبارات تناولت التدفقات النقدية المستقبلية، التخطيط للسيولة، الإفصاحات المتعلقة بالالتزامات، تقليل فجوات السيولة قصيرة الأجل، وأدوات مراقبة مخاطر السيولة، يتبين أن المتوسطات الحسابية تتراوح بين 4.09 و4.29، مما يشير إلى أن غالبية المشاركين يميلون إلى الاتفاق على أن IFRS تسهم بفاعلية في تعزيز إدارة السيولة داخل المصارف. سجلت عبارتا "تسهم الإفصاحات المتعلقة بالسيولة في تقييم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته" و "توفر IFRS أدوات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة بشكل أكثر فاعلية" أعلى متوسط (4.29)، بما يعكس قناعة قوية لدى المشاركين بأهمية الإفصاح وتوافر أدوات قياس ومتابعة دقيقة لمخاطر السيولة. في المقابل، جاءت عبارة "يساهم تطبيق IFRS في تقليل فجوات السيولة قصيرة الأجل" بأدنى متوسط (4.09)، مما يشير إلى أن أثر IFRS في هذا

الجانِب يُنظر إليه بإيجابية ولكن بدرجة أقل نسبياً مقارنة ببقية الأبعاد. أما قيم الانحراف المعياري فقد تراوحت بين 0.62 و 0.79، وهو ما يدل على وجود درجة عالية من التوافق بين آراء المشاركين. فقد أظهرت عبارة التخطيط للسيولة أدنى انحراف معياري (0.62)، بما يشير إلى اتفاق واسع حول دور IFRS في تحسين التخطيط لإدارة السيولة، بينما سجلت عبارة فجوات السيولة أعلى انحراف معياري (0.79)، مما يعكس اختلافاً نسبياً في تقدير المشاركين لتأثير IFRS على معالجة الفجوات قصيرة الأجل. كما تشير قيم مربع كاي المحسوبة، والتي تراوحت بين 44.67 و 79.59، إلى وجود فروق جوهرية ودالة إحصائية في استجابات المشاركين، بما يؤكد أن النتائج تعكس توجهها واضحاً نحو أهمية IFRS في إدارة السيولة. وجميع قيم الدلالة (p-value) جاءت أقل بكثير من (0.05) واقتربت من الصفر، مما يعزز قوة الدلالة الإحصائية لهذه النتائج. وبالنظر إلى عينة الدراسة (58 مشاركاً من العاملين في القطاع المصرفي)، فإن هذه النتائج توضح أن تطبيق IFRS يسهم في تحسين التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية، رفع كفاءة التخطيط لإدارة السيولة، تعزيز الإفصاح المتعلق بالالتزامات، وتوفير أدوات دقيقة لمراقبة مخاطر السيولة، بما يقلل من المخاطر المرتبطة بالسيولة في المصارف. بشكل عام، تؤكد هذه النتائج أن IFRS يمثل إطاراً محورياً لتحسين إدارة السيولة والحد من المخاطر المصاحبة لها، الأمر الذي يستدعي الاستمرار في تطبيق هذه المعايير وتطوير الممارسات المرتبطة بها لضمان استقرار مالي أكبر للمصارف.

5 الإستنتاجات والتوصيات :

1.5 الإستنتاجات :

1. أثبتت نتائج الدراسة أن تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) يسهم بدرجة كبيرة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية والإفصاح المالي في المصارف التجارية.
2. يساهم تطبيق IFRS في تقليل مخاطر الائتمان عبر تعزيز دقة تقييم الجدارة الائتمانية وتوفير بيانات أكثر موثوقية حول المقترضين.
3. يساعد التطبيق السليم للمعايير على الحد من مخاطر السوق من خلال تحسين الإفصاح بالقيمة العادلة وتوفير أدوات داعمة لاتخاذ قرارات استثمارية مدروسة.
4. بينت النتائج أن IFRS يساهم في رفع كفاءة إدارة السيولة، خصوصاً في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية وتقليل فجوات السيولة قصيرة الأجل.
5. أظهرت الدراسة أن التزام المصارف بالمعايير الدولية يعزز ثقة المستثمرين والمودعين، مما يدعم الاستقرار المالي للمؤسسات المصرفية.

6. كشفت النتائج أن الإفصاح المالي وفق IFRS يتيح للمصارف التجارية أدوات أفضل لمراقبة وإدارة المخاطر المالية الثلاثة (الائتمان، السوق، السيولة).
7. خلصت الدراسة إلى أن تبني IFRS ليس خيارًا محاسبيًا فحسب، بل يمثل ضرورة استراتيجية لإدارة المخاطر بكفاءة وضمان استدامة القطاع المصرفي.

2.5 التوصيات:

1. ضرورة التوسع في تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في جميع المصارف التجارية لتعزيز الشفافية والمصادقية.
2. العمل على تدريب وتأهيل الكوادر المالية والمحاسبية لضمان التطبيق السليم لمعايير IFRS.
3. تشجيع الهيئات الرقابية على فرض آليات متابعة وتقييم دورية لمستوى التزام المصارف بالمعايير الدولية.
4. تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية بما يتوافق مع متطلبات الإفصاح والقياس الواردة في IFRS.
5. الاستفادة من نتائج الإفصاح وفق IFRS في تعزيز السياسات الائتمانية وضمان اتخاذ قرارات استثمارية أكثر أمانًا.
6. تكثيف الدراسات المستقبلية لبحث معوقات تطبيق IFRS في البيئة المصرفية المحلية وإيجاد حلول عملية لها.
7. ضرورة ربط تطبيق IFRS باستراتيجيات إدارة المخاطر الشاملة للمصارف لضمان تحقيق أقصى استفادة منها.

2.6 قائمة المراجع :

- 1- 1. Gamal, Osama Ahmed, et al. 2018. International Financial Reporting Standards (IFRS) and Their Suitability for Application in the Egyptian Environment from the Perspective of Capital Market Participants: An Analytical and Field Study. Journal of Accounting Thought, 22(1).
- 2- 2. Gamal, Osama Ahmed, et al. 2018. International Financial Reporting Standards (IFRS) and Their Suitability for Application in the Egyptian Environment from the Perspective of Capital Market Participants: An Analytical and Field Study. Journal of Accounting Thought, Ain Shams University, Faculty of Commerce, Department of Accounting and Auditing, Vol. 22(1).
- 3- 3. Jumaa, Ahmed Helmy. 2015. International Financial Reporting Standards – International Accounting Standards. Amman: Safaa Publishing and Distribution, First Edition.

- 4- 4. Jumaa, Ahmed Helmy. 2015. International Financial Reporting Standards: International Accounting Standards. Amman: Safaa Publishing and Distribution, First Edition.
- 5- 5. Rasheed, Nezhan Salah Al-Din. 2023. The Impact of Implementing the International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9) on the Financial Statements of Iraqi Commercial Banks Listed on the Iraq Stock Exchange. Kirkuk University Journal of Administrative and Economic Sciences, Vol. 13, No. 3.
- 6- 6. Zogheib, Malika, and Boushenter, Miloud. 2011. The Financial Month According to the New Official Program. Algiers: Office of University Publications, Second Edition.
- 7- 7- Shukri, Fawzi Magdy. 2015. Review of Subsequent Events in Light of IFRS Reporting Standards and Its Implications for the Quality of Accounting Information. Journal of Accounting Thought, (3).
- 8- 8- Al-Saleh, Fatima Ahmed; Sandouq, Afif Abdulkarim, 2024, The Impact of Bank Guarantee Indicators on Financial Risks: Application on Syrian Private Conventional Banks: An Empirical Study Using Panel Data, Damascus University Journal of Economic and Political Sciences, Volume 40, Issue 1
- 9- 9- Abdelmajid Ahmed, Mohamed Azzam, 2020, The Impact of Implementing International Financial Reporting Standards on the Usefulness of Accounting Information in the Egyptian Stock Market, Journal of Financial and Commercial Research, 15(3/1).
- 10- 10- Othman, Asmaa Kamal Youssef; Al-Hussein, Mohamed Awad Al-Karim, 2024, The Role of the Cash Flow Statement in Managing Financial Risks in Sudanese Banks: A Field Study on Banks in Nile State, Al-Batina University Journal of Humanities and Social Sciences, Volume 27.
- 11- 11- Ali, Suad Ayash, (2018) Proposed Framework for Aligning International Financial Reporting Standards (IFRS) with Accounting Cultural Values and Its Impact on the Quality of Financial Reporting: A Field Study on Libyan Companies. Unpublished Doctoral Dissertation, Mansoura University, Faculty of Commerce.
- 12- 12- Ayash, Ali, Suad. 2018. Proposed Framework for Aligning International Financial Reporting Standards (IFRS) with Accounting Cultural Values and Its Impact on the Quality of Financial Reporting: A Field Study on Libyan Companies. Unpublished Doctoral Dissertation, Faculty of Commerce, Mansoura University, Mansoura.

- 13- 13- Faez, Haider Abdulimam, Al-Noufali, Naeem Sabah Jarrah, 2024, Evaluating the Role of Financial Safety Indicators in Predicting Financial Risks for a Sample of Iraqi Banks Listed on the Iraq Stock Exchange for the Period 2010-2022, Gulf Economic Journal, Issue 60.
- 14- 14- Qandour, Abdul Karim. 2018. Hedging and Risk Management: A Financial Approach. London: Dar E-Kitab.
- 15- 15- Mahmoud, Yasser Antar. 2015. Internal Audit Methods for Assessing Business Activity Risks in Companies. Journal of Accounting Thought, Special Issue, Part Two.
- 16- 16- Al-Masmari, Ihab Hamza, Al-Kadiki, Naji Ali, 2022, The Impact of Implementing International Financial Reporting Standards on Enhancing Accounting Information Characteristics: An Applied Study on Libyan Commercial Banks, Benghazi University Scientific Journal, Volume 35, Issue 1.
- 17- 17- Al-Maghribi, Al-Fateh Mahmoud Bashir. 2018. Risk Management in Islamic Banks. Cairo: Modern Academy for University Books.
- 18- 18- Hilali, Osama Ahmed Gamal. 2018. International Financial Reporting Standards (IFRS) and their suitability for application in the Egyptian environment from the perspective of capital market participants: An analytical and field study. Journal of Accounting Thought, 22(1).
- 19- Callao, Susana, Jarne, José, and Laínez, José. 2007. Adoption of IFRS in Spain: Effect on the comparability and relevance of financial reporting. Journal of International Accounting, Auditing & Taxation, 16.
- 20- Capkun, Vedran, Collins, Daniel, and Jeanjean, Thomas. 2016. The effect of IAS/IFRS adoption on earnings management (smoothing): a closer look at competing explanations. Journal of Accounting and Public Policy, 35(4).
- 21- Duffie, Darrell, and Singleton, Kenneth Jeffrey. 2003. Credit Risk: Pricing, Measurement, and Management. Princeton: Princeton University Press.
- 22- Efobi, U., & Nnadi, M. (2015). How Does Foreign Aid Affect the Relationship between IFRS Adoption and Foreign Direct Investment?. African Governance and Development Institute Working Paper Series WP/15/014 .
- 23- Gibson, Charles Henry. 2011. Financial Reporting and Analysis: Using Financial Accounting Information. Stamford, CT: Cengage Learning.

- 24- Hashim, S. C. (2024). The Role Of International Financial Reporting Standards (IFRS) In Enhancing The Quality Of Financial Reporting Applied Research In a Sample Of Iraqi Banks Listed On The Iraq Stock Exchange. Jurnal Anggaran:Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi, Vol 2,No3,pp1-26.
- 25- Laupe, Supriadi. 2018. Role of culture and law enforcement in determining the level of IFRS adoption. European Research Studies Journal, 21(1).
- 26- Oladapo, O. G., Olopade, G., Akinmoyewa, O. M., Kachalla, I. S., Okpanachi,A.&Joseph,N.F.(2025). Impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) Adoption on Financial Performance Metrics of Deposit Money Banks in Nigeria. Path of Science, Vol 11,No (5), p p1007-1014.
- 27- Zhang, Nan-nan. 2012. Analysis of financial risk causes and avoidance measures. Information and Business Intelligence.