

Reflection of the Application of extensible Business Reporting Language (XBRL) on the Sustainability of Private Banks

Extracted Research

Ahmed Abbas Ahmed

Central Bank of Iraq

Ahmed.abbas1001a@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Received:30/5/2024

Asst.Pro.Dr. Wafaa Hussain Al-Haidari

Higher Institute for Accounting and Financial Studies

wafaa.alhaidari@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Accepted: 2/7/2024

Published:30/9/2024

Abstract :

The research aims to explore the possibility of preparing and analyzing financial statements according to the taxonomy classification developed using the eXtensible Business Reporting Language (XBRL) and its impact on measuring the continuity of private banks operating in Iraq. It also seeks to diversify the use of available electronic applications with artificial intelligence to predict the ability to continue, as well as to assess the capability of providing the necessary liquidity to prevent reaching a state of financial distress or failure that threatens banks. The research sample consisted of one of the major private banks for the years 2020-2021. The key findings indicate that the lack of implementation of XBRL in the banking sector leads to difficulties in making comparisons and evaluating banks due to the inconsistency in financial statement disclosures, as a result of not relying on the taxonomy classification that mandates preparers of financial statements to adhere to approved accounting disclosures and interpretations. The main recommendations of the researcher emphasize the necessity of adopting smart applications stemming from XBRL, which will contribute to quickly identifying weaknesses in banking liquidity, thereby practically threatening the bank's ability to continue its operations and provide services.

Keywords: extensible Business Reporting Language (XBRL) , continuity

انعكاس تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) على استمرارية المصارف الخاصة

أ.م.د. وفاء حسين سلمان الحيدري

جامعة بغداد/ المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

احمد عباس احمد

البنك المركزي العراقي

المستخلص:

يهدف البحث الى امكانية اعداد البيانات المالية وتحليلها وفق قاموس التصنيف الالكتروني (TAXONOMY) المعد بواسطة لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) وانعكاسها على قياس الاستمرارية للمصارف الخاصة العاملة في العراق مع تنوع استخدام التطبيقات الالكترونية المتاحة بالذكاء الصناعي للتنبؤ بالقدرة على الاستمرار فضلا عن معرفة امكانية توفير السيولة اللازمة للحيلولة دون الوصول الى حالة التعثر او الفشل المالي التي تهدد المصارف وتمثلت عينة البحث لاحد المصارف الخاصة الكبيرة للسنوات 2020-2021 وهم الاستنتاجات التي توصل اليها الباحثان ان عدم تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة في القطاع المصرفي يؤدي الى صعوبة اجراء المقارنات وتقييم المصارف لعدم الاتساق بالافصاح الخاص بالقوائم المالية لسبب عدم الاعتماد على قاموس التصنيف الالكتروني (TAXONOMY) الذي يلزم معدي القوائم المالية بالافصاحات والتفسيرات المحاسبية المقرره بموجبه، وهم التوصيات التي توصل اليها الباحثان بضرورة اعتماد التطبيقات الذكية

المنبثقة من لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة التي ستسهم بالاسراع باكتشاف الضعف بمجال السيولة المصرفية وبالتالي تهدد المصرف من الناحية العملية بمجال استمرار الاعمال وتقديم الخدمات .

الكلمات المفتاحية : لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة ، استمرارية المصارف

المقدمة Introduction:

في ظل التطورات المستمرة في القطاع المالي، تواجه المصارف الخاصة ضغوطاً متزايدة لتعزيز الشفافية والكفاءة والامتثال للمعايير التنظيمية ومشاكل توفير السيولة اللازمة لضمان الاستمرارية. وقد برز تطبيق لغة تقارير الأعمال التجارية الموسعة (XBRL) كحل تحولي لتلبية هذه المتطلبات. تعمل XBRL على توحيد إعداد ونشر المعلومات المالية، مما يمكن من تقديم تقارير أكثر دقة وسهولة في الوصول إليها.

تسهم هذه اللغة في تحسين شفافية البيانات المالية، مما يعزز الثقة بين المستثمرين وأصحاب المصالح الآخرين. بالإضافة إلى ذلك، فإن الكفاءة التشغيلية التي توفرها XBRL تساعد المصارف على تقليل الأخطاء وتوفير الوقت والتكاليف المتعلقة بإعداد التقارير ومن خلال تبني تقنيات الذكاء الصناعي المدمجة مع XBRL، يمكن للمصارف تحسين قدراتها على التنبؤ والتخطيط المالي، مما يدعم استمراريته ويعزز من قدرتها على مواجهة التحديات المالية المستقبلية. وتتضمن منهجية البحث على ثلاث مباحث تمثل المبحث الأول بمنهجية ودراسات السابقة فضلاً عن المبحث الثاني الذي شمل الجانب النظري منه المفاهيم والتعاريف لكلا متغيرات البحث الخاصة بالموضوع وعلى هذا الأساس كان تسليط الضوء على المفاهيم ومكونات لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة الاحتياجات التي تخدم مستخدمي التطبيق والبيانات المالية لاسيما المتغير الثاني الاستمرارية ومفاهيمها والتركيز على الاستمرارية للمصارف بمعناها الخاص ، والمبحث الثالث كان من نصيب الجانب التطبيقي للتطبيق الالكتروني المعد من قبل الباحثان ومن خلاله تم التوصل الى اثبات فرضية البحث المبنية على المشكلة من جانب ضعف الامكانية بالتنبؤ بالقدرة على توفير السيولة لتغطية الانشطة المصرفية للاستمرار بتقديم الخدمات.

المبحث الأول : منهجية البحث والدراسات السابقة The Research of Methodology & Studies Previous

الاول : منهجية البحث The Research of Methodology

1- مشكلة البحث: Research problem

1-1-1 مشكلة البحث: تتمثل مشكلة البحث في امكانية تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وامكانية تحليل البيانات المالية بسرعة ودقة مما يمكن ادارات المصارف او الجهات الرقابية من التوصل الى رأي وقرار بشأن استمرارية العمل المصرفي والتنبؤ بتوفير السيولة قبل الوقوع بحالات التعثر والفشل المالي وعليه بالأمكان صياغة المشكلة بالتساؤلات الآتية:

1- هل تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) يوفر امكانية لتوفير معلومات عن السيولة المصرفية لضمان الاستمرارية؟

1-1-2 أهمية البحث: تتمثل أهمية البحث في أهمية تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) من قبل المصارف كافة لتوحيد تنسيق القوائم المالية وفق قاموس التصنيف (TAXONOMY) الذي يوفر افصاحات وتقسيمات موحدة لكافة القوائم وللمصارف المطبقة للغة XBRL الامر الذي سيوفر معلومات دقيقة وفعلية عن نتائج الأنشطة المصرفية والتحليل بخصوص كفاية راس المال والسيولة للوقوف على طبيعة المصارف المتعثرة وضمان استمرارية المصارف في اعمالها.

1-1-3 أهداف البحث: يسعى البحث الى تحقيق الاهداف الاتية :-

أ. التعرف على تأثير تطبيق لغة تقارير الأعمال التجارية الموسعة (XBRL) على تحسين شفافية ودقة البيانات المالية للمصارف الخاصة.

ب. تحليل كيفية استخدام XBRL في تحسين قدرة المصارف الخاصة على التنبؤ بالأداء المالي والاقتصادي على المدى الطويل.

ج. تقييم تأثير تبني تقنيات XBRL على تحسين كفاءة العمليات وتقليل التكاليف التشغيلية للمصارف الخاصة.

د. استكشاف كيف يمكن لتقارير XBRL تعزيز الثقة بين المستثمرين وتحسين إمكانية جذب رؤوس الأموال للمصارف الخاصة.

هـ. تحليل كيفية استخدام XBRL في تعزيز قدرة المصارف الخاصة على التكيف مع التحديات المالية والاقتصادية الحالية والمستقبلية.

1-1-4 فرضيات البحث: يستند البحث على فرضيات مفادها:

استناداً الى مشكلة البحث بالامكان صياغة الفرضية الاتية :

تفترض الدراسة أن تطبيق لغة تقارير الأعمال التجارية الموسعة (XBRL) كمتغير مستقل يؤثر بشكل إيجابي على استمرارية المصارف الخاصة، من خلال تحسين شفافية ودقة البيانات المالية وتعزيز قدرتها على التنبؤ بالأداء المالي والاقتصادي على المدى الطويل.

1-1-5 منهج البحث: يعتمد الباحثان على المنهج الاستقرائي Induction Approach لتغطية الجانب النظري

من البحث من خلال الاستعانة بالبحوث والرسائل والاطاريج وكافة المصادر المتاحة والتي يتمكن الباحثان من الوصول اليها ، أما الجانب التطبيقي المتضمن ادوات جمع وتحليل البيانات فيتناول تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) وكيفية التطبيق من خلال الاعتماد على بناء اللغة (XBRL) من قبل الباحثان وبالاعتماد على البرامج واللغات الخوارزمية (HTML/CSS/XML) .

1-1-6 حدود البحث

الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية للبحث بعامي 2020 - 2021 وذلك لتوفر البيانات المالية لاغراض البحث والتحليل لكونها بيانات حديثة ومصادق عليها من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فضلاً عن ان

هذه الفترة 2020 - 2021 منشورة للجمهور والمساهمين ضمن نشرة سوق العراق للاوراق المالية

الحدود المكانية: تم اختيار مصرف (X) للاستثمار والتمويل كونه من المصارف الجيدة من حيث تصنيف البنك المركزي، بالإضافة إلى كونه مدرجاً في سوق العراق لأوراق المالية. لم يُسمح للباحث بكتابة اسم المصرف لذلك تمت الإشارة إليه ب (X). وتم اعتماد البيانات المالية باعتبارها مدخلات للتطبيق الإلكتروني المعد.

لتوضيح صحة المعلومات، يمكن الاعتماد على النقاط التالية:

1. تصنيف البنك المركزي: يعد تصنيف البنك المركزي مؤشراً موثقاً لجودة المصارف. اختيار مصرف (X) بناءً على هذا التصنيف يعزز مصداقية البحث.

2. إدراج المصرف في سوق العراق لأوراق المالية: إدراج المصرف في سوق الأوراق المالية يعني أنه يخضع لمتطلبات الإفصاح والشفافية التي تفرضها الهيئة التنظيمية للسوق، مما يضمن دقة البيانات المالية.

3. استخدام البيانات المالية كمدخلات للتطبيق الإلكتروني: الاعتماد على البيانات المالية المنشورة والمراجعة من قبل الجهات المختصة يُعتبر دليلاً قوياً على صحة المدخلات المستخدمة في البحث.

4. السرية والخصوصية: احترام السرية بعدم الإفصاح عن اسم المصرف يُظهر التزام الباحثان بالأخلاقيات البحثية، مما يعزز الثقة في النتائج المستخلصة.

1-1-7 مصادر جمع البيانات: اعتمد البحث على البيانات المالية والتقارير السنوية للشركة عينة البحث، القوانين والتشريعات والأنظمة ذات العلاقة، كذلك المواقع الإلكترونية فضلاً عن: الكتب ، الدوريات العربية والأجنبية، والرسائل والأطاريح والبحوث العلمية.

ثانياً : الدراسات السابقة: Studies Previous

1-2-1 الدراسات العربية

1- دراسة عاشور (2022)

العنوان	تطبيقات نموذج KAH- and Tans للتنبؤ بأستمرارية البنوك
نوع الدراسة	اطروحة
مشكلة الدراسة	البيانات المالية للمصارف المتوفرة على الاغلب تكون محدودة أو غير دقيقة، مما يؤثر على دقة التنبؤ بأستمرارية البنوك والامر الذي يعقد التبو بأستمرارية المصارف هي الظروف الاقتصادية والسياسية مما يجعل من الصعب توقع استمرارية البنوك على المدى الطويل والتحدي الابرز يتمثل بالتعقيد في تحليل البيانات الذي يحتاج الى نماذج من والتحليلات الاحصائية المعقدة.
فرضية الدراسة	في سياق تطبيق نموذج KAH و Tans للتنبؤ بأستمرارية البنوك، تفترض الدراسة أن العوامل المالية مثل السيولة، الربحية، والهيكل المالي للبنك لها تأثير كبير على قدرته على البقاء في السوق.
هدف الدراسة	اختبار دقة وفاعلية نموذج KAH و Tans في التنبؤ بأستمرارية البنوك ومقارنته بالبيانات الفعلية للاحتفاظ بقوة التنبؤ من خلال تقييم كيفية استجابة البنوك للأحداث الخارجية مثل الأزمات المالية العالمية وكيف تؤثر هذه الأحداث على استمراريته فضلاً عن فحص العلاقة بين مؤشرات مثل السيولة والربحية وهيكل البنوك مع استمراريته في السوق.
اهم الاستنتاجات	أهمية المؤشرات المالية مثل السيولة والربحية وهيكل البنوك تلعب دوراً حاسماً في استمراريته، حيث تتأثر البنوك ذات الأداء المالي القوي بشكل إيجابي على الاستمرارية. الظروف الاقتصادية والسياسية تلعب الدور البارز بشكل كبير على استمرارية البنوك، مع تعزيز الاستقرار الاقتصادي والسياسي يساعد على تعزيز استمرارية البنوك.

2- دراسة (كامل ، 2020)

العنوان	تأثير جودة الأرباح المحاسبية باستخدام نموذج الاستمرارية (استمرارية الأرباح) والقدرة التنبؤية على استمرارية المصارف
نوع الدراسة	رسالة ماجستير
مشكلة الدراسة	تحليل تأثير جودة الأرباح المحاسبية والقدرة التنبؤية على استمرارية المصارف
فرضية الدراسة	جودة الأرباح المحاسبية تؤثر إيجابياً على استمرارية المصارف وتعزيز استقرارها وجاذبيتها للمستثمرين
هدف الدراسة	دراسة العلاقة بين جودة الأرباح المحاسبية واستمرارية المصارف

تحسين جودة الأرباح المحاسبية يمكن أن يزيد من قدرة المصارف على الاستمرارية

اهم الاستنتاجات

2- الدراسات الأجنبية

1- دراسة (Dirk Beerbaum2016)

Towards an Unified Taxonomy (نحو قاموس التصنيف الموحد)	العنوان
كتاب	نوع الدراسة
يتم اعداد دليل ارشادي بواسطة منظمات تعنى بالادوار المحاسبية ويكون على شكل قاموس تصنيف برمجي XBRL ليتم توحيد كافة القوائم المالية حسب تفسيرات القاموس	اهم الاستنتاجات

2- دراسة (Lech Gasiorkiewicz , Jan Monkiewicz The 2023)

Revolution in Banking, Insurance and Capital Markets Digital ثورة في البنوك، التأمين، والأسواق المالية الرقمية	العنوان
كتاب	نوع الدراسة
تعزير التفاعل مع العملاء، وتغيير نماذج الأعمال التقليدية. كما قد تناقش التحديات والفرص المتعلقة بالتكنولوجيا الرقمية في هذه القطاعات يمكن للتحويل الرقمي أن يؤدي إلى تغييرات هيكلية وتقديم خدمات مالية مبتكرة وتحسين تجربة العملاء في هذه تلقي خدمات المصارف للزبائن كافة.	اهم الاستنتاجات

XBRL Tagging Indicate Disclosure Quality Between extension Tags and Stock return	العنوان
علاقة لغة xbrl بجودة الإفصاح باستخدام علامات قاموس التصنيف الإفصاح لقياس العائد على الاسهم	
اطروحة مقدمة الى جامعة اركنساس	نوع الدراسة
تكمن مشكلة دراسة في التباين الكبير في مستويات جودة الإفصاح بين شركات الاعمال الامر الذي يتطلب إجراء تحليل متعمق لفهم الأسباب والعوامل التي تقف وراء هذا التباين الذي يؤدي الى تضليل المهتمين بسوق الاوراق المالية وعوائد التداول بالاسهم	مشكلة الدراسة
استخدام لغة XBRL وعلامات قاموس التصنيف (Tags) تؤدي الى قياس جودة الإفصاح بالبيانات المالية بشكل عادل ودقيق وبالتالي تحقيق التقييم الكفؤ بقياس العائد على الاسهم من واقع التداول والانشطة الفعلية للسهم	فرضية الدراسة

تقييم علاقة استخدام تسميات XBRL القياسية والموسعة في الإفصاح المالي بجودة الإفصاح وعائدات الأسهم. يهدف البحث إلى فهم مدى تأثير استخدام كل من التسميات القياسية والموسعة على جودة الإفصاح وكيفية تأثير ذلك على عائدات الأسهم المرتبطة بالشركات المدرسة.	هدف الدراسة
استخدام التسميات القياسية في XBRL وجودة الإفصاح، حيث يمكن أن يساعد استخدام التسميات القياسية على تحسين فهم المستثمرين للبيانات المالية ، حيث يمكن أن تؤدي جودة الإفصاح إلى زيادة ثقة المستثمرين وبالتالي تحقيق معدلات عائدات أعلى.	اهم الاستنتاجات
تعزيز استخدام التسميات القياسية في تقارير XBRL لتحسين فهم المستثمرين للبيانات المالية. من خلال استخدام تسميات قياسية دقيقة وموحدة، يمكن تسهيل المقارنة بين الشركات وتحسين الشفافية والوضوح في الإفصاحات المالية	اهم التوصيات

1-دراسة (Jee& Vernon2023)

2 المبحث الثاني : مدخل نظري في تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) وانعكاسها على استمرارية المصارف

2-1: مفهوم وتعريف لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL)

قبل الدخول في تعريف لغة تقارير الأعمال التجارية الموسعة (XBRL)، يجب تسليط الضوء على الحاجة إلى هذه اللغة في عالم الأعمال والاموال لضمان مصداقية عرض القوائم كونها تمثل إطار عمل موحد يُمكن من خلاله تنظيم وتبويب وتحليل البيانات المالية بشكل موحد ومفهوم للجميع ، مما يسهم في تحسين الشفافية والمصداقية واتخاذ القرارات المالية الصائبة التي تصب في مصلحة المساهمين والمستثمرين وبالتالي استمرار الاعمال والاتي جدول رقم (1) يبين عدة تعريفات للغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) :

جدول (1) تعريف لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL)

ت	المصدر	التعريف
1	(غريب ، 2015 ، 10)	انها لغة تعتمد على الترميز باستخدام (XML) بشكلها المبسط لترتيب البيانات المالية وفق اسلوب منظم وبسيط بالاستعانة بالشبكة الدولية للانترنت التي تتيح للتطبيقات الالكترونية التوسع والانتشار .
2	(قنطجسي ، 2013 ، 11)	لغة الكترونية معيارية خاصة بقطاع الاعمال التجارية لغرض الافصاح وتبسيط تحليل البيانات المالية بكشوفاتها المتاحة على شبكة الانترنت.

2-2: مكونات (XBRL)

تتمثل المكونات الرئيسية لـ (XBRL) بالآتي :

1. قاموس التصنيف (Taxonomy) : قاموس الكتروني يضم كل العلامات التي تفسر العمليات المالية ومعالجاتها المحاسبية ويتم قراءتها وتفسيرها بواسطة اللغة البرمجية (XML) ليتم ربطها وتوحيدها لتصبح ملائمة ومفهومة محاسبياً وفق المنظور البرمجي (XBRL) تصف Taxonomy هيكل ومفاهيم المعلومات المالية والتجارية التي ترغب في تبادلها. يتضمن Taxonomy تصنيفات (Classifications) وعناصر (Elements) وعلاقات (Relationships) بينها. تعرف العناصر المالية الأساسية مثل الإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والنسب المالية في Taxonomy (71, : 2016, BEERBAUM).

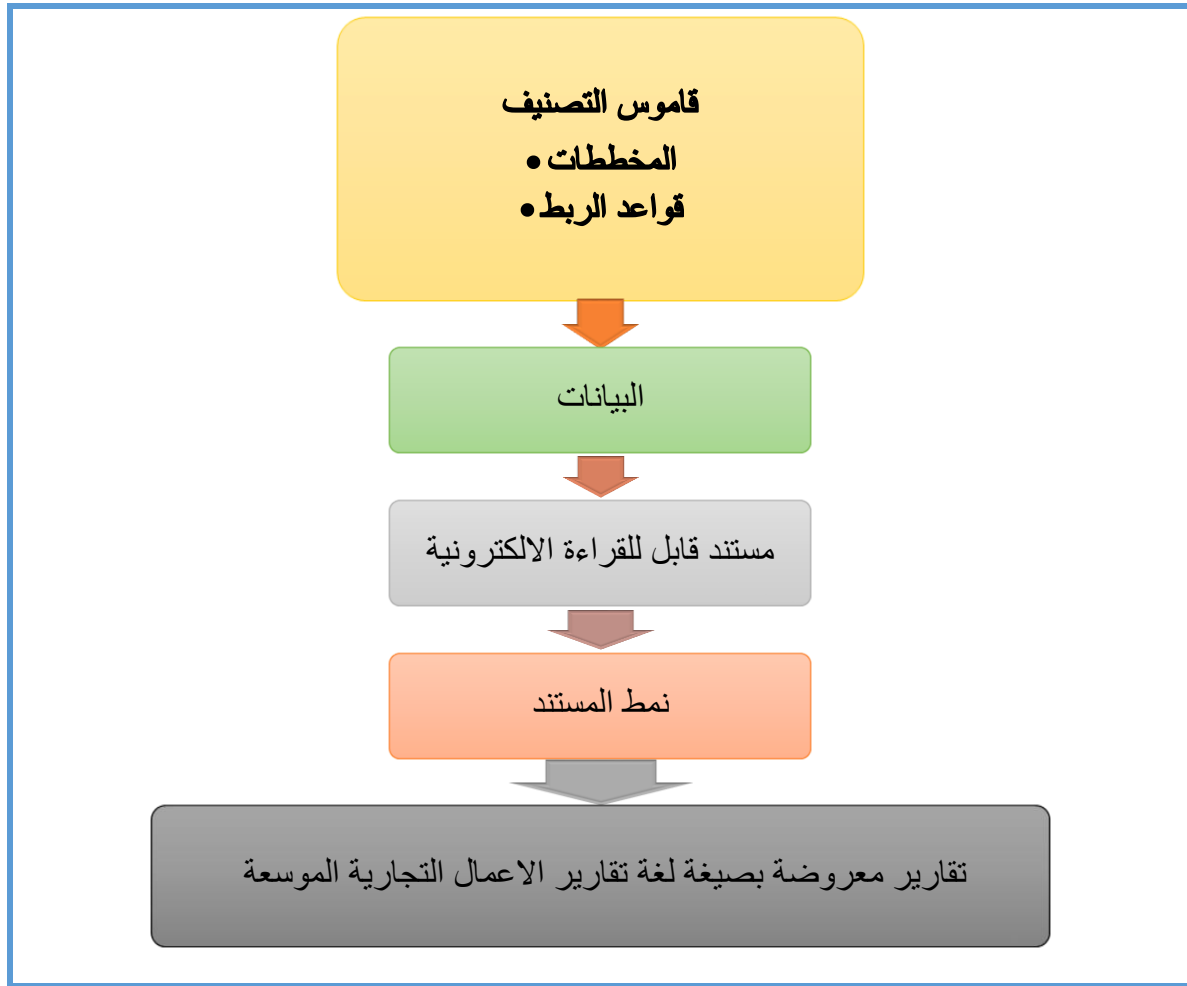
2. المستند النهائي او المستخلص Instance, Documen : يتم استخدام Instance Document لتحمل البيانات المالية والتجارية الفعلية التي تم معالجتها الكترونياً بواسطة قاموس التصنيف (Taxonomy) ويعد ملف الـ Instance Document تجسيداً للتقرير المالي الفعلي أذ يحتوي على قيم المعلومات المالية المحددة لشركة معينة في نمط (CLINTON WHITE, XBRL, 2019, : 38)

3. قواعد الربط Linkbases: الوظيفة الأساسية لهذه القواعد هي توفير معلومات إضافية حول العلاقات والروابط بين العناصر في قاموس التصنيف (Taxonomy) مثال على ذلك توضيح علاقة النقد (CASH) بالموجودات المتداولة . وتتضمن قواعد الربط الـ Linkbases أنواع مثل (Presentation, Linkbase) التي تعرض البيانات بشكل هيكل متسلسل كما في النظام المحاسبي الموحد ارقام الدليل ، و (Calculation Linkbase) التي تعرف العلاقات الحسابية بين العناصر على سبيل التوضيح (مصروف الاندثار وعلاقته بالمخصص)، و (Definition Linkbase) التي توفر تعاريف ووصفاً إضافياً للعناصر تماماً كشرح دليل النظام المحاسبي الموحد لكل بند من بنود القوائم المالية. (FOURNY, 2020 : 75)

4. الاستدعاء Rendering: تقوم الشركات التي تطبق لغة (XBRL) بتطبيق الابعازات التي تشغل خاصية الاستدعاء (Rendering) عمليات التجميع والتصفية والتنسيق لتحقيق التصور البصري الذي يمكن تفسيره لعرض البيانات المالية الموجودة في (Instance Document) بطريقة يمكن للمستخدم للبيانات المالية قراءتها وفهمها بسهولة. (ADARSH, 2020 : 18)

5- المخططات (SCHEMA): وتمثل الاداة التي تزود البطاقات التعريفية (Tag) بالمنطق والذكاء اذ يحتاج قاموس التصنيف (Taxonomy) الى اداة للمساعدة في فهم البطاقات التعريفية والعلاقات بين العناصر والتقارير المالية وتعريفها وتصنيفها وهنا يأتي دور المخططات التي تربط هذه المكونات معاً لتسهيل تبادل المعلومات المالية بين المؤسسات والمستفيدين، مثل المستثمرين والجهات التنظيمية. تتيح لغة (XBRL) تحويل البيانات المالية إلى تنسيق قابل للتحليل والمقارنة والتبادل الآلي، مما يعزز الشفافية والدقة في التقارير المالية. (KURT, 2013 : 12-15) والشكل رقم (1) يوضح المكونات الأساسية لاعداد التقارير المالية الالكترونية وكما في ادناه:-

الشكل (1) مكونات التقارير المالية الالكترونية



المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على (ROMNY, 2021: 606)

3-2 : مفهوم الاستمرارية:-تقوم المحاسبة على عدد من الفروض ومن اهم هذه الفروض هو فرض الاستمرارية الذي يعني ان الوحدة وجدت لتستمر وعليه تعد الوحدة القوائم المالية على المدى المنظور (12) شهر مع الاخذ بنظر الاعتبار قدرة الوحدة على الايفاء بالتزاماتها ، وتقوم الادارة بتقديم المعلومات المحاسبية من خلال اعداد قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التغيرات بالملكية ، قائمة التدفق النقدي (شونوف،2014: 38).

وبافتراض أنه ليس هناك اتجاه أو نية أو ضرورة لتصفية الوحدة المحاسبية أو تقليص نطاق أعمالها (الحكيم،2017: 416). كما ان الادارة ملتزمة بتقييم الوضع المالي للوحدة. ويترتب على الادارة التزام باعداد الخطط المستقبلية للتحوط للمخاطر والطوارئ (الصيرفي،2014: 126).

وعلى اساس الاستمرارية سيكون من البساطة معرفة قدرة الوحدة الاقتصادية على استرداد قيمة الاصول مع امكانية الايفاء بالتزامات الوحدة اتجاه الغير ، هذه البديهية يستدركها القائمون بالاشراف على المصارف عند بيان الرأي للتركيز على ان الوحدة الاقتصادية مستمرة او توجد بوادر للفشل او التعثر المالي للاشارة الى وجود هذه المشكلة في تقريره لابلاغ الجهات المستفيدة من البيانات المالية (السيد،2015: 67).

2-4: فرض الاستمرارية في التدقيق: -يعد فرض الاستمرارية من الفروض المحاسبية التي يتم على اساسها اعداد القوائم المالية للوحدة الاقتصادية ولكافة المستخدمين للقوائم كلاً حسب احتياجه وعليه ومن الناحية التدقيقية سيكون التحقق من الاستمرارية من قبل مراقب الحسابات المكلف بتدقيق الوحدة الاقتصادية بتوجيه من الادارة وعليه بذل العناية المهنية والعمل بشكل علمي مستند على كافة معايير التدقيق الدولية او المحلية للوصول الى رأي حصيف (المغربي، 2018 : 37).

وبما انه المشوار الاخير لتقرير مراقب الحسابات سيتكلل بالرأي سيكون الزاماً عليه بأن يقوم بتحليل ادلة الاثبات التي تدعم الراي وتحليل الادلة المالية وغير المالية لتقويم الاستمرارية تجنباً للفشل او التعثر المالي الذي يهدد استمرار اعمال الوحدة الاقتصادية (رزق ، 2010 : 152).

وعلى المنظومة التدقيقية بنوعها الداخلية المتمثلة بالموظفين المختصين بالتدقيق الداخلي للمصرف، او الخارجية المتمثلة بمدققي الدوائر الاشرافية في البنوك المركزية ومراقبي الحسابات لتحسين جودة التدقيق بخصوص استمرارية اعمال الوحدة الاقتصادية او المصرف (الجلبي ، 2020 : 52).

2-4-1: استمرارية المصارف : -قامت إدارة مؤسسات ادارة صندوق النقد العربي بتعريف الاستمرارية بالقدر الذي يخص المصارف ، بأنها (مجموعة السياسات والمعايير والإجراءات والخطط المستخدمة لتشغيل الأعمال وإعادة تأهيلها للعمل عند حدوث توقف في تشغيل العمليات بهدف تقليل المخاطر والأضرار المالية والقانونية والتشغيلية الناتجة عن التوقف) وفي هذا الصدد وانطلاقاً من أهمية موضوع استمرارية الأعمال وما يجب أن تضطلع به السلطات الإشرافية والمؤسسات المالية والمصرفية.

2-5: مقومات استمرارية لمصارف: -تعد عوامل الثبات في السوق المالي من اهم مقومات استمرارية المصارف كما انها جوهر أساسي في ثبات النظام المالي، إذ تعتبر المصارف عموداً أساسياً في تأمين تدفقات الأموال وتوفير الخدمات المالية للمجتمع. يعتمد ذلك بشكل كبير على مقومات عدة تساهم في استمرارية عمل المصارف وثباتها في السوق المالي وكما في ادناه:

2-5-1: المقومات الرئيسية :-هناك مقومات رئيسية لاستمرارية المصارف تتمثل بالآتي:

1- رأس المال : مقدار الاموال التي يمتلكها المصرف سواء كانت مبالغ نقدية او اصول وأي اداة استثمارية(أسهم / سندات) يتم تداولها او الاحتفاظ بها لخاصية التسيل التي تمتلكها من اجل تغطية الخسائر او التوسع بالانشطة المصرفية او اضافة فروع اخرى هذا ويتمثل رأس المال برأسمال المدفوع (محمد ، 2019 : 25) .

ولاعتبارات المحافظة على قوة المركز المالي وضمن ايفاء المصارف بالتزامها اتجاه الدائنين تبرز الحاجة الى توظيف مؤشر كفاية رأس المال المصرفي الذي نصت مقررات بازل بالرقابة الاشرافية الفعالة وتقوم البنوك المركزية بمتابعة التحقق وفحص التزام المصارف بالنسب والمؤشرات المعتمدة للسيولة وكفاية رأس المال وللحفاظ على هيكل رأس المال للمصارف ستكون من افضل المؤشرات المالية التي تسهم بقياس متانة رؤوس الاموال وقدرتها على الصمود امام حالات الطوارئ التي تهدد استمرارية المصارف (Ramirez, 2017 : 59).

2-5-2: كفاية رأس المال المصرفي : - تعد كفاية رأس المال (Capital adequacy) الوسيلة التي يستخدمها ملاك المصرف وأدارته في تحقيق نوع من التوازن بين المخاطر التي يتوقعها المصرف وحجم رأس المال، ومن الناحية الفنية فان كفاية رأس المال تكون نسبة معينة من رأس المال لأغراض التحوط للمخاطر ولأي سيناريو محتمل قد يؤدي بالمصرف الى التعثر المالي (قندوز ، 2017 : 256)

2-5-3 : السيولة المصرفية : يقصد بها هي المتوفر من نقد سائل في خزائن المصرف، للحصول على ضمانات الاستمرارية من اجل مواجهة التزامات المصرف اتجاه المودعين والمقترضين.

مخاطر السيولة المصرفية : عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وعدم القدرة على الاستجابة لطلبات الائتمان ومنح القروض وتزداد هذه المخاطر عندما تتزامن طلبات المودعين لسحب الاموال وتكون بالعملة الاجنبية مما يعرض المصرف لصعوبات السداد والتعثر المصرفي مما يؤدي الى اختلالات بهيكل السيولة المصرفية الناتجة عن فروقات الصرف مع العملة الاجنبية ويمكن بيان اسباب التعثر المصرفي كما مبين في ادناه (رحمة،193،2023):

2-6: اسباب التعثر المصرفي (ابراهيم،2022، 296)

1- اسباب خارجية (التدخل الحكومي / القصور بالقوانين والتعليمات).

2- اسباب داخلية (ضعف الادارة / الفساد الاداري والغش)

اسباب الفشل المالي (حميد، 2020، 216)

1- جانب اقتصادي (ارتفاع كلف العائد على الاستثمار)

2- جانب مالي (الاعسار المالي والعجز عن سداد الالتزامات وانعدام الجودة بالموجودات القابلة للتسييل)

2-7 : ادوات التحقق من الاستمرارية (ميرزا،2018، 20)

واحدة من اهم الادوات التي تمارسها الجهات الرقابية للتحقق من قدرة المصرف على الاستمرار هي (CAMELS) وتعتمد على عدة مرتكزات لتقييم وتصنيف المصرف لبيان القصور في عوامل الاستمرار الاساسية من كفاية رأس المال او السيولة وتمثلت هذه المرتكزات كالآتي :

1- كفاية رأس المال

2- جودة الموجودات

3- كفاءة الادارة

4- الربحية

5- السيولة

6- الحساسية من مخاطر السوق

2-8: العلاقة بين ادارة المخاطر وادارة الاستمرارية:-هناك ترابط وثيق بين إدارة المخاطر و إدارة استمرارية

الأعمال في المصارف ، فكلاهما تشكيلات ادارية تسعى لتحقيق الاستقرار والاستدامة المالية ويجب أن تتعاون

السلطات الإشرافية والمؤسسات المالية والمصرفية فيما بينها لوضع المعايير والتعليمات الخاصة بإدارة استمرارية

الأعمال بحيث تتضمن هذه المعايير حل المشاكل الفنية التي قد تواجه المؤسسات المالية والمصرفية والعاملين فيها

(المغربي ، 2020 : 6).

وعلى الرغم من الترابط الكبير بين إدارة المخاطر وإدارة استمرارية الأعمال فإن هناك اختلاف في الأساليب الإدارية لمواجهة

المخاطر ، فعلى سبيل المثال تقوم إدارة المخاطر بتحليل وقياس المخاطر وقياس الخسائر المتوقعة . بينما تهتم إدارة استمرارية

الأعمال بالآثار الناتجة عن توقف الأعمال واحتياجات وتوقيت إعادة تشغيلها ويوضح الجدول رقم (2) الاختلافات في طرق

معالجة الأخطار الخاصة بإدارة المخاطر وإدارة استمرارية الأعمال:

جدول (2) العلاقة بين ادارة مخاطر وادارة الاستمرارية

من حيث	ادارة المخاطر	ادارة استمرارية الاعمال
طبيعة الادارة	تحليل وقياس المخاطر والخسائر المتوقعة	تحليل اثار توقف الاعمال واحتياجات وتوقيت تشغيلها
طبيعة الحدث	جميع انواع الاحداث	الاحداث التي تتسبب في توقف تشغيل العمليات
الهدف	ادارة مخاطر جميع الانشطة والاعمال التي تقوم بها المؤسسات المالية والمصرفية	ادارة اثار الازمات على عمليات التشغيل والتي تكون في اغلب الاحيان خارج نطاق اعمال المؤسسة المالية والمصرفية
سرعة الحدث	قد تكون احداث تدريجية الى مفاجئة	احداث مفاجئة تستدعي الاستجابة بشكل سريع كلما زاد الحدث خطورة

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على (صندوق النقد العربي ، 2020 : 45)

2-9: الإفصاح استمرارية المصارف: -يعد الإفصاح على قدرة المصرف بالاستمرار كوحدة اقتصادية قادرة على الاستمرار من الناحية العملية المتمثلة بأداء الاعمال والايفاء بالالتزامات اتجاه الدائنين او المودعين امر بالغ الاهمية لتحقيق مبدأ الشفافية والمسؤولية امام الاطراف ذات العلاقة بالمصرف من مؤسسين ومساهمين فضلاً عن الجهات الحكومية مثل البنك المركزي والجهاز الضريبي وغيرها من الجهات التي تهتم بهذا المجال المالي او الاقتصادي والعوامل المساعدة لتحقيق الإفصاح عن الشكوك عن قدرة المصرف بالاستمرار تستند الى عاملين اساسين (الدروبي ، 2018: 19).

2-9-1: خطة استمرارية الاعمال (الشميري و المبيريك ، 2019 : 246-250)

قيام المصارف بأعداد خطة لاستمرارية الأعمال توجه الى الجهات الاشرافية واعلامها بالطرق والوسائل والأدوات اللازمة التي تمكنها من التعامل بفعالية مع مختلف الأزمات والكوارث الاقتصادية والطبيعية التي يمكن أن تتعرض لها ولا ينحصر دور هذه الخطة في تزويد هذه المؤسسات الاشرافية بالأدوات المناسبة وآليات الاستجابة اللازمة للأزمات الطارئة فحسب بل يمتد ليشمل تحديد الخطوات والإجراءات التي من شأنها توفير الحماية اللازمة لهذه المؤسسات والعاملين فيها وتقليل فترات توقفها عن أداء أعمالها وتقديم خدماتها ومنتجاتها المعتادة إلى عملائها بطريقة اعتيادية كيفية تخزين المعلومات الحساسة واستعادتها في أوقات الأزمات اذ تتجنب المؤسسة الانهيار أو التوقف عن العمل أثناء وقوع الكوارث طبيعية أو أعمال إرهابية أو انهيار نظام المؤسسة الداخلي نتيجة فيروسات أو غيره (Middelkoop:2016: 12).

2-9-2: سياسات ديمومة الاستمرارية للمصارف: (R.C.MICHIE:2017:43) :- ديمومة الاستمرارية للمصارف تمثل مجموعة من الإجراءات والخطط التي تهدف إلى ضمان استمرارية عمل المصارف وقدرتها على تقديم الخدمات المالية بشكل مستمر وفعال، حتى في حالات الطوارئ أو الظروف الاقتصادية غير المستقرة تعتبر هذه السياسات جزءاً أساسياً من إدارة المخاطر في المصارف وتشمل العديد من الجوانب الرئيسية التي يتم التركيز عليها لضمان استدامة عمل المصرف فيما يلي جدول رقم (3) لهذه السياسات:

جدول (3) سياسات ديمومة استمرارية المصارف

التطبيق	السياسات
1- تطبيق معايير بازل (3) لكفاية رأس المال. 2- تطبيق معايير بازل (3) للسيولة 3- اصلاح او تأهيل المصارف المتعثرة	السياسة المالية
1. تطبيق مبادئ الرقابة الفعالة الاشرافية لبازل 2. تنظيم لائحة بالممارسات الفنية للكادر الاشرافي لتطبيق توجهات الاستقرار المالي وفقاً لخطط البنك المركزي 3. تطبيق لغة (XBRL) لتقدير المخاطر المصرفية على اساس تحليل المؤشرات المالية	سياسة السلامة الاحترازية
1. وضع حدود للائتمان وفق جدارة طالب الائتمان 2. اعداد لائحة ارشادية من قبل المصرف تخص منح الائتمان لتجنب مخاطر الائتمان 3. ادوات متابعة الائتمان 4. تطبيق نظام الاستعلام الائتماني	سياسة ائتمانية

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على (R.C.MICHIE:2017:43)

10-2: تحليل اثار توقف اعمال المصارف -- تعد دراسة وتحليل آثار توقف الأعمال جزءاً مهماً من إدارة استمرارية الأعمال، إذ تمكن الإدارة من إجراء القياس الكمي والنوعي ووضع السيناريوهات المختلفة لإحتمالات حدوث المخاطر والتأثيرات أو الخسائر المتوقعة نتيجة حدوث التوقف المفاجئ للأعمال ويتم الاعداد وفق بيئة وطبيعة اعمال كل مصرف بشكل مستقل للتباين بين نمو وتصنيف كل مصرف (علي ، 2021 : 50).

يساعد هذا التحليل الإدارة التنفيذية على تحديد أولويات لاعادة التشغيل للإدارات الوسطى الهامة وتحديد الموظفين الهامين والمساعدة في اتخاذ وتحديد (Recovery Plan) علاوة على نوعية القرارات المناسبة لاستعادة تشغيل العمليات في حالة الأزمات وتحديد المدة اللازمة للعودة إلى ممارسة الأعمال بصورة طبيعية في المصارف (Snedaker,2013 : 239) ولإجراءات تحليل اثار توقف الاعمال في المصارف يدفع الادارات الى الاهتمام ببعض المعطيات المدرجة ادناه:

ترسيخ مبدأ إدارة استمرارية الأعمال في فكر المؤسسة : إن إرساء مبدأ تطوير استمرارية الأعمال، تعد أمراً هاماً يساعد على دعم وتحفيز ورفع كفاءة واستعداد العاملين في كافة المستويات في المصارف تحسباً لأي طارئ ومعرفة الاجراءات الاستثنائية التي يلجأ اليها العاملين بدون الاضرار على سير تقديم الخدمة بشكل متوازن.

أ- التدريب والدعم والمراجعة : يعد التدريب والدعم المستمرين ثم المراجعة، عناصر أساسية تعتمد عليها في عملية إدارة استمرارية الأعمال، إذ يمكن من خلال التدريب تحقيق تنمية قدرة إدارة استمرارية الأعمال من خلال تنفيذ برنامج تدريبي منظم . وتعد عملية المراجعة تقيماً ذاتياً أو بالأحرى عملية مراجعة مرحلية طبقاً لقياسات وسياسات محددة ينتج عنها تقديم توصيات خاصة بطرق معالجة المشكلات إلى مجلس الإدارة.

11-2:الاحتياجات المستقبلية لتعزيز استمرارية المصارف

تعزيز استمرارية المصارف يستدعي اهتماماً وتطور مستمراً لتلبية التحديات المستقبلية هنا بعض الاحتياجات المستقبلية لتعزيز استمرارية المصارف:

1. **تحسين التكنولوجيا والابتكار**: يجب أن تكون المصارف مستعدة لاستخدام التكنولوجيا والابتكارات الجديدة وإن تحدث الانظمة المصرفية ونشر الوعي بين العاملين لتعزيز استمرارية الأعمال. ويتضمن ذلك استخدام التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات والتشفير لتعزيز الأمان وتحسين إدارة المخاطر (التميمي ، 2021 : 58).

2. **الاستعداد للتحويل الرقمي:** يجب على المصارف الاستعداد للتحويل الرقمي واعتماد التكنولوجيا الرقمية في أعمالها. وقد يشمل ذلك التعامل والتداول بالعملة المشفرة ، وتحسين البنية التحتية التكنولوجية وتطوير التطبيقات المصرفية الذكية وتعزيز الأمان السيبراني للحماية من التهديدات الإلكترونية (اسماعيل ، 2018 : 78).
- 3- **التدريب وتطوير الموظفين:** يجب أن تستثمر المصارف في التدريب وتطوير موظفيها بشكل مستمر والحفاظ على الكفاءات والطاقت الابتكارية وتحفيز المستمر يساعد ذلك في بناء قدرات قوية للتعامل مع التحديات المستقبلية وتبني ثقافة مخاطر تحمل واستدامة في المصرف وبناء مقاربة متساوية بين رأس المال النقدي ورأس المال البشري الذي تعمل عليه الوحدات الاقتصادية وتوفر كافة الموارد للتطوير الكادر (السلطاني ، 2016 : 127).
- 4- **التنوع والمرونة:** ينبغي على المصارف أن تعتمد استراتيجيات مبتكرة لتنوع المحفظة الخدمات والأنشطة المصرفية للتقليل من التعرض للمخاطر وزيادة المرونة في مواجهة التحديات المستقبلية وكان لـ (COVID 19) الاثر البالغ لادارات المصارف ببناء التوقعات و التنبؤ بالسيناريوات المفاجأة التي تهدد المصرف (Kimman , Larry ,2022 : 47).
5. **الشراكات والتعاون:** يمكن أن تستفيد المصارف من إقامة شراكات والتعاون مع الجهات الرقابية والمؤسسات المالية الأخرى سواء كانت داخلياً ام خارجياً لتبادل المعلومات والخبرات وتعزيز قدرتها على التصدي للتحديات المشتركة وتعزيز استمرار القطاع المصرفي وأن تبقى على اطلاع دائم على التطورات في القطاع المصرفي والتشريعات المالية والتكنولوجية للحفاظ على استمرارية عملها وحماية المودعين والمستثمرين.
6. **التواصل مع العملاء والمجتمع:** يجب على المصارف تعزيز التواصل مع العملاء والمجتمع المحلي. يساعد ذلك على بناء الثقة وتعزيز الشفافية وتلبية احتياجات العملاء وتوعيتهم بالمخاطر المحتملة وحقوقهم (عابدين و الكشواني ، 2022 : 15).
- وبناء على ماتقدم فإن الاجراءات التدقيقية للتحقق من استمرارية المصارف بواسطة لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) دائرة مراقبة الصيرفة تعزز من الشفافية والدقة في تقارير المصارف وسيحسن من قدرات التنبؤ بالتعثر المالي ومتابعة مراحل الاستمرارية قبل وقوع المصرف بمشكلات الفشل المالي مما يعزز من استمرارية وثبات المصارف في السوق المالي.
- 3- **الجانب التطبيقي**

تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) بالتحقق من استمرارية المصرف.

تم اختيار نسبة السيولة المصرفية لأنها الأداة الاشرافية التي تسهم بفاعلية الدور التدقيقي والاشرفي لدائرة مراقبة الصيرفة التي جاءت بها مقررات بازل تحت عنوان الرقابة الاشرافية الفعالة كذلك جاءت بالتوازي مع محتوى قاموس التصنيف (TAXONOMY) بعدد من الخوارزميات البرمجية المسؤولة عن شكل ومحتوى مؤشر السيولة التي تظهر عند تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) علاوة على الزام البنك المركزي العراقي كافة المصارف للعمل بهذه الاداة وتمت تهيئة طرق التنفيذ وتفعيل هذا المؤشر الضامن والمصد الرئيسي لايفاء المصرف بالتزاماته وعدم وقوعه بحالة التعثر والفشل المالي وللمحافظة على وضع امن ومستقر للحيلولة دون انهيار المصرف، على المصارف وضع اجراءات ادارة مخاطر السيولة المتمثلة بتطبيق نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للرقابة على سيولة المصرف.

1- مكونات معيار نسبة تغطية السيولة LCR

$$100 \leq \frac{\text{قيمة الاصول السائلة عالية الجودة HQLA}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة 30 يوم اللاحقة}}$$

2- مكونات معيار صافي التمويل المستقر NSFR

$$100 \leq \frac{\text{اجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{اجمالي التمويل المستقر المطلوب}}$$

هذه المعادلات المعمول بها ومُلزمة على المصارف العاملة كافة وضمن كل الانظمة المصرفية

الالكترونية كذلك في حال تم تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) .

3-3-3: صلاحية استخدام قاموس التصنيف (TAXONOMY) في القياس والتحليل

عمد الباحثان الى استخدام قاموس التصنيف (TAXONOMY) الذي يحقق هدفي :

1- فاعلية الدور التدقيقي لدائرة مراقبة الصيرفة

2- التحقق من استمرارية المصارف الخاصة والحكومية

لم يغفل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والمسؤول عن اعداد وتحديث قاموس التصنيف (TAXONOMY) IFRS

الخاص بلغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) فقد اعدت الكودات البرمجية التي تسهل الافصاح للمصارف التي

تطبق معايير (IFRS) وتم ادراجها في التطبيق الالكتروني المعد من قبل الباحثان وتمثلت بـ (3) كودات برمجية وكالاتي:

<link:label id="ifrs-

full_DescriptionOfManagingLiquidityRisk_label" xlink:label="res_" xlink:role="http://www.xbrl.org/200

</link:label>[نص] 3/role/label" xlink:type="resource" xml:lang="ar">

• الغرض من هذا الكود والذي يلزم كافة البنوك والمؤسسات بأضافة تحاليل نصية للافصاح عن :

كيفية إدارة المصرف لمخاطر السيولة الذي يعد جزءاً هاماً من تقارير الإفصاح المالي، ويساهم في توضيح كيفية استعداد المصرف للتعامل مع التحديات المالية والاقتصادية المحتملة وفق خطة ادارة الاستمرارية فيما يأتي توضيح على سبيل المثال ما يمكن اضافته من قبل دائرة مراقبة الصيرفة وفقاً للتطبيق الالكتروني المعد من قبل الباحثان و يمكن أن يُضاف إلى التقرير المالي للمصرف للافصاح عن كيفية إدارة مخاطر السيولة:

• تلتزم المصارف بإدارة مخاطر السيولة بشكل فعال من خلال اعتماد سياسات وإجراءات محكمة تضمن استدامة التدفق النقدي وتلبية الالتزامات المستحقة. تتضمن استراتيجيات إدارة مخاطر السيولة لديها وفق العناصر الاتية:

1- إدارة مخاطر السيولة:

- القيام بتقييم مخاطر السيولة بشكل دوري لفهم الاحتياجات النقدية والمخاطر المحتملة، من خلال تحليل البيانات المالية لتحديد التحديات والفرص المحتملة.
- 2- تنوع مصادر التمويل:
- الاعتماد على تنوع مصادر التمويل بما في ذلك القروض المصرفية، وإصدار السندات، وتمويل رأس المال العام، لتحقيق توازن ملائم بين التكلفة والسيولة.
- 3- إدارة الأصول السائلة:
- الحفاظ على مستوى مناسب من الأصول السائلة مثل النقد والاستثمارات القصيرة الأجل لتلبية الاحتياجات النقدية الفورية وتخفيف المخاطر المحتملة.
- هذه النصوص تعد مثالاً عاماً عن الكيفية التي يمكن الإفصاح فيه عن إدارة مخاطر السيولة وفق قاموس التصنيف (TAXONOMY) والشكل (2) يبين طبيعة العرض الذي ستكون عليه النصوص

الشكل (2)

مقارنة وتحليل الجداول	2020	2021	نسبة تغطية السيولة (LCR)
العرض المفصل للجداول المالية			
ميزات ملتبسة	11435248.0	333317924.0	نقد وارصدات لدى البنك المركزي
عرض تفاصيل القوائم المالية	307440007.0	165525675.0	رصيد لدى البنوك
	3290023.0	4672460.0	إجمالي السندات الآلية
	8245963.0	8626966.0	بنوك الائتمانية الأخرى
تفاصيل البيانات	407744.0	283434.0	إجمالي السندات حكومية
TAXONOMY	637856.0	2369779.0	الإسهامات من إدارة البنوك
تقييم المستمر للسيولة بشكل دوري لفهم الاحتياجات النقدية والمخاطر المحتملة، ونقوم بتحليل البيانات المالية لتحديد التحديات والفرص المحتملة	415794115.0	492236280.0	إجمالي الإسهامات عالية التمدد
	201955349.0	332130921.0	إجمالي السندات قصيرة الأجل
	2.058841803689983	1.4820549635003721	نسبة تغطية السيولة

المصدر من اعداد الباحثان وفق التطبيق الالكتروني عن اجراءات ادارة السيولة حسب قاموس التصنيف (TAXONOMY)

ومن خلال تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة (XBRL) توصل الباحثان الى اثبات الفرضية بإمكانية التحقق من الاستمرارية والتنبؤ بقدرة المصرف على الاستمرار بظل هذه التقنية او اللغة البرمجية (XBRL) كون انها اتاحت السرعة بتحليل البيانات الخاصة بالسيولة وكفاية راس المال وبدقة عالية.

4 - الاستنتاجات والتوصيات Conclusions & Recommendations

4-1 الاستنتاجات من خلال جانبي البحث (النظري والعملي) تم التوصل الى مجموعة من الاستنتاجات أبرزها:

- 1- تبني استخدام لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة XBRL من خلال توحيد النسق العام للتفسيرات الخاصة لبنود البيانات المالية ليعزز الدقة والاكتمال لارتباط اعداد التقارير وفق قاموس التصنيف الـ (taxonomy) الصادر من مجلس المعايير الدولية والابلاغ المالي ليسهم بالاستقرار والاستمرارية المصرفية .
- 2- تقليل مخاطر السيولة من خلال توفير XBRL إمكانية متقدمة لتحليل البيانات المالية وتوليد تقارير رقمية، مما يسهل عملية التقدير والتنبؤ بمقدار السيولة وكفاية راس المال.

4-2 التوصيات

- 1- على المصارف كافة تبني لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة XBRL لتعزيز القدرة على التنبؤ بالسيولة المصرفية.
- 2- ضرورة الاستفادة من تجارب الدول وخبراتها في تطبيق لغة تقارير الاعمال التجارية الموسعة مع العمل على اعداد قاموس التصنيف (taxonomy) خاص للمصارف الاسلامية وبالغة العربية ليتوافق مع الخوارزميات البرمجية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية

المصادر:

1. رحمة، بها إبراهيم، "تأثير أدوات التسويق الرقمي على مؤشر السيولة"، المعهد العالي للدراسات المحاسبية، 2023
2. إبراهيم، محمد خليل، "تأثير مخاطر مراكز العملات الأجنبية على استمرارية الوحدة الاقتصادية"، المعهد العالي للدراسات المحاسبية، 2022 .
3. ميرزا، سمير مبارك، "تقييم أدوات الرقابة الإشرافية للبنك المركزي العراقي لضمان استمرارية البنوك الخاصة"، المعهد العالي للدراسات المحاسبية، 2018 .
4. حميد، ثائر كامل، "تأثير جودة الأرباح المحاسبية باستخدام نموذج الاستدامة (استمرارية الأرباح) والقدرة التنبؤية على استمرارية البنوك"، المعهد العالي للدراسات المحاسبية، 2020 .
5. الأسراج، حسين عبد المطلب، "دور التمويل الإسلامي في تطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة"، دار الأسراج للنشر، 2022 .
6. إسماعيل، علي سيد، "مصادر توفير السيولة في البنوك الإسلامية"، التعليم الجامعي، 2020 .
7. البقمي، نجلاء محمد، "مخاطر الصكوك وآليات التحوط منها"، سابك، دراسة تطبيقية، 2018 .
8. إبراهيم، محمد خليل، "تأثير مخاطر مراكز العملات الأجنبية على استمرارية الوحدة الاقتصادية"، أطروحة دكتوراه، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، جامعة بغداد، 2022 .
9. محمد صالح، نبرس عبد العزيز خضير، "تأثير تطبيق قواعد الرقابة المؤسسية على الإفصاح المحاسبي في تحقيق جودة التقارير المالية في القطاع المصرفي"، أطروحة دكتوراه، جامعة أم درمان، 2018 .
10. الهنداوي، أنور عباس هادي، "الإبلاغ المالي عن تقارير الشركات العراقية باستخدام (XBRL)"، دراسة دكتوراه، جامعة بغداد، 2010 .
11. حسين، عواد حسين، علي، محمد تجيل المعموري، (2020)، "المسار النموذجي لمراجعة الدور الإشرافي للبنك المركزي العراقي على البنوك الخاصة وفقاً لمعايير الهيئات العليا للرقابة المالية والمحاسبية"، مجلد خاص .
12. محمد أحمد، فحاء عبد الله يعقوب، (2021)، "معايير الملاءة المالية للعملاء وأثرها على سيولة البنوك التجارية العراقية الخاصة"، المجلد 16 العدد 56.

13. Willem Middelkoop. The Big Reset: War on Gold and the Financial Endgame. Obeikan Publishing

House2016.

14. Michie, R.C. (2017). History of Banking Practices. Cambridge Finance Publishing, University of Cambridge,

15. Kiman, Larry. (2022). Banking Activities. Global Finance Publishing, London School of Economics,

16. Juan Ramirez , Enhancing Bank Capital in Practice, Published by , Wily.2017

17. Jajawi, Talal, Sultanai, Sakina · 2016, "The Impact of Accounting Earnings Quality Using the Sustainability Model (Earnings Continuity) and Predictive Ability on the Continuity of Banks," Higher Institute for Accounting Studies.

18. Ismail, Abdul Raouf · 2018, "The Impact of Accounting Earnings Quality Using the Sustainability Model (Earnings Continuity) and Predictive Ability on the Continuity of Banks," Higher Institute for Accounting Studies.

19. Ghislain Fourny The XBRL Book Simple, Precise, Technical Published by 2020

20. ement , Vol.12 , Issue.4 , 2013 , pp (75-81) .

21. Dirk Beerbaum . Towards an XBRL-enabled Corporate Governance Reporting Taxonomy Published by SSRN 2017

22. Clinton White The Guide and Workbook for Understanding XBRL and IXBRL Published by Skip White 2019

23. Bruno Crispo.& Indrajit Ray& ,Javier Lopez&, Risks and Security of Internet and Systems, Published by Springer International Publishing.2020

24. Bob Wessels ,Matthias Haentjens, Research Handbook on Cross-Border Bank Resolution, Published by, Edward Elgar Publishing,2019



25. Arno Hetzel , The role of capital requirements in ensuring capital adequacy, Published by, GRIN Verlag,2017
26. Al-Tamimi, Younis Ibrahim · 2021, "The Impact of Accounting Earnings Quality Using the Sustainability Model (Earnings Continuity) and Predictive Ability on the Continuity of Banks," Higher Institute for Accounting Studies.
27. Al-Maghribi, Mohammed Al-Fatih Mahmoud Bashir 2020 "The Impact of Accounting Earnings Quality Using the Sustainability Model (Earnings Continuity) and Predictive Ability on the Continuity of Banks MODERN ACADEMY FOR UNIVER
28. Ali, Ahmed Shaaban Mohammed · 2021, "The Impact of Accounting Earnings Quality Using the Sustainability Model (Earnings Continuity) and Predictive Ability on the Continuity of Banks," Higher Institute for Accounting Studies.
29. Adarsh Madrecha XBRL for Indian CA Published by 2020
30. 31 -Shepard , Krisztina , The Concept & Development Tendncies of CSR , Club of Economics in Miskok
31. 1 -Alpana , CSR Standards & Guidelines : An Analytical Review , Journal of Economics & Finance