

The impact of using the Kidda model in evaluating the ability of banks to anticipate the future according to the international assurance engagement standard 3400

Ahmed Raheem Jebur Abboud

Asst. Prof. Dr. Ali Mohammed Thijeel AL-Mamouri

Post Graduate Institute for Accounting and
Financial Studies

Post Graduate Institute for Accounting and Financial
Studies

Ahmed.raheem1001a@pgiafs.uobaghdad.
edu.iq

asst.prof.ali@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Received:26/4/2024

Accepted: 6/6/2024

Published:31/12/2024

Abstract

The use of the Kida model and understanding its impact in evaluating the ability of the bank, the research sample, to anticipate the future in accordance with the International Assurance Engagement Standard 3400. The research aims to determine the validity of the assumptions made by the bank's management, which relied on some financial indicators and ratios extracted from the statements for the period from (2018-2022), which helps The bank's management evaluates the activity and takes appropriate decisions to correct its financial position and anticipate any difficulties it faces to take sound measures to correct them. The most prominent findings reached in this research are that (Sh Bank) does not have a strong financial position and therefore cannot be in a good position towards customers during the years of study and is exposed to successive financial difficulties and thus is unable to anticipate the future in accordance with the international assurance engagement standard 3400. The most prominent recommendations reached by the research are the necessity of hiring teams of professional financial analysts for the purpose of training and developing bank employees to benefit from their experience in how to address problems that could affect the bank's activity, and how to mitigate the severity of these problems if they are inevitable and cannot be overcome.

Keywords:- Foresight into the future, forward-looking objectives, International Assurance Engagement Standard 3400.

أثر استخدام نموذج كيدا في تقييم قدرة المصارف على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400

أ.م.د. علي محمد ثجيل المعموري

أحمد رحيم جبر عبود

جامعة بغداد /المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

جامعة بغداد /المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

المستخلص

يعتبر استخدام نموذج كيدا وفهم تأثيره في تقييم قدرة المصرف عينة البحث على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 يهدف البحث لمعرفة مدى صحة الافتراضات التي وضعتها ادارة المصرف والتي اعتمدت على بعض المؤشرات والنسب المالية المستخرجة من القوائم للفترة من (2018- 2022) مما يساعد ادارة المصرف في تقييم النشاط و اتخاذ القرارات الملائمة لتصحيح مركزها المالي والاستشراف بأي صعوبات تواجهها لاتخاذ اجراءات سليمة لتصحيحها . اهم النتائج التي توصل اليها في هذا البحث ان (مصرف SH) لا يمتلك مركز مالي قوي وبالتالي لا يمكن ان يكون بموقع جيد تجاه الزبائن خلال سنوات الدراسة وتعرضه الى صعوبات مالية متتالية وبذلك يكون غير قادر على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400. اهم التوصيات التي توصل اليها البحث ضرورة الاستعانة بفرق من المحللين الماليين المحترفين لغرض تدريب وتطوير العاملين في المصرف للاستفادة من خبراتهم في كيفية معالجة المشاكل التي من الممكن ان تؤثر على نشاط المصرف، وكيفية التخفيف من شدة هذه المشاكل اذا كانت حتمية لا يمكن تجاوزها.

الكلمات الافتتاحية :- الاستشراف في المستقبل ، اهداف الاستشراف ، معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400.

المقدمة :

ان موضوع الاستشراف في المستقبل من المواضيع الاساسية والمهمة والتي شغلت العديد من الهيئات والمنظمات الدولية لما له من آثار ايجابية على مستوى المؤسسات المالية والمستثمرين وعلى الاقتصاد ككل. لذلك يتطلب مجموعة من الاجراءات والانشطة التي تعمل على تحسين عملية صنع القرار في المستقبل والسعي لتنفيذها لضمان نجاح المؤسسات المالية واستمرارها وان الوسيلة الوحيدة امام تلك المؤسسات لمتابعة تنفيذ هذه الاجراءات وسلامتها خلال الفترات المستقبلية لمعرفة مدى تعرضها للمخاطر المستقبلية وصعوبات تؤثر في أنشطتها الاقتصادية الذي يؤدي الى تراجع ايرادات المصرف وحصته السوقية وعدم القدرة على تلبية طلبات الزبائن والذي ينتج عنه صعوبة قياس الاداء الاقتصادي للمصرف وضعف الادارة بمتابعة اجراءات الاستشراف في المستقبل لمعرفة نجاح او افلاس المصرف من خلال عدم قدرته على تسديد الالتزامات المالية عند استحقاقها وبالتالي الى عدم القدرة على الاستمرار في مزاوله النشاط. لذا قام الباحثون في هذه الدراسة بتطبيق نموذج كيدا على (مصرف ش) لما له القدرة على تقييم قدرة المصرف على الاستشراف .

المبحث الاول: منهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً- منهجية البحث

1- مشكلة البحث:- نتيجة لفشل الكثير من المصارف التجارية وعدم استمراريته وتوقفها عن نشاطها والذي يؤدي بالنهاية الى حالة الافلاس ثم التصفية لذا يجب على الادارة اجراء تقييم لقدرة المصرف على الاستشراف في المستقبل وان تأخذ على عاتقها تحقيق أهدافها في المستقبل المنظور وبلوره الباحثان مشكلة الدراسة بالتساؤل الاتي: ما مدى فعالية نموذج كيدا على تقييم قدرة المصرف على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400.

2- أهداف البحث:- تتمثل أهداف البحث بما يأتي:

أ- تقديم مدخل نظري على الاستشراف في المستقبل

ب- تسليط الضوء على معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400.

ج- بيان تأثير نموذج كيدا على تقييم قدرة المصرف على الاستشراف .

3- أهمية البحث:- تتبلور أهمية الدراسة في مدى أهمية نموذج كيدا في تقييم قدرة (المصرف SH) على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 ، للحد من المخاطر لذا تقع على الادارة مسؤولية عمل تقييم للمركز المالي وتحقيق الارباح والاحتفاظ بسيولة ملائمة للوفاء بالتزاماتها وعمل تقديرات حول النتائج المستقبلية التي قد تثير شكوكاً مادية تتعلق بالأحداث او الظروف في ما يتعلق بقدرة المصرف على الاستمرار التي لها تأثير مباشر على الاستشراف في المستقبل.

4- فرضية البحث:- لغرض الوصول إلى هدف البحث تم صياغة الفرضية التالية:-

يمكن استخدام نموذج كيدا في تقييم قدرة (مصرف ش) على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 بتطبيق النموذج على التقرير السنوي وبيانات المصرف للفترة من (2018 — 2022).

5- حدود البحث

أ- الحدود المكانية : المصرف التجاري (ش).

ب- الحدود الزمانية من 2018 ولغاية 2022.

ثانياً - الدراسات السابقة

1- 2016 : المرشدي : (تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والتنبؤ بالفشل المالي على وفق انموذج Kida): يهدف هذا البحث الى تحديد مسؤولية المدقق الخارجي عن مدى قدرة الشركة على الاستمرار والتنبؤ بالفشل المالي على وفق أنموذج (Kida) المستند الى التحليل التمييزي وعلاقة الفشل المالي بفرض استمرارية الشركة .

2- 2021 : عبدالرزاق : (توكيد الإفصاح المحاسبي عن المعلومات المالية المستقبلية على وفق (ISA 3400) ودوره في ترشيد قرارات المستثمرين في سوق العراق لأوراق المالية) : يهدف هذا البحث الى بيان مفهوم خدمات التوكيد مع التركيز على معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 ومفهوم المعلومات المالية المستقبلية وبيان دور توكيد الإفصاح عن المعلومات المالية المستقبلية في ترشيد قرارات المستثمرين ووضع نموذج مقترح لفحص المعلومات المالية المستقبلية والتقرير عنها يساعد مراقبي الحسابات في فحص المعلومات وتوكيدها.

3- 2020 ; Andreas Wenger : (سياسة وعلم الاستشراف المتقدم في الحكم واستكشاف المستقبل) : يهدف هذا البحث الى بيان المنظور البرغماتي لتحليل الازمات التي تم ادارتها وفق منهج الاستشراف وكيف تم التعامل معها قبل حدوثها وبعد أدراكها متأخراً وأهتم البحث بعرض المغالطات وتفنيد الآراء حول مجال التفكير الموجه نحو المستقبل والمغالطات المعرفية والتساؤل حول كيفية توجيه العمليات نحو الاستشراف وعرض مجالات ادارة الازمات الصحية والبيئية وادارة المخاطر المستقبلية في مجال الاسواق المالية .

4- 2018 : Theo S. Eicher : (الاستشراف القائم على التوقع في أوقات الازمات): يهدف هذا البحث الى توضيح أهمية مناهج الاستشراف القائم على التوقعات ودوره في تحقيق التقديرات حيث أوضح الباحث انه في بعض المجالات التي لا يمكن تحقيق القياس او الوصول لمتغيرات ثابتة تسهم في قياس الظواهر ومن ثم الاستشراف بها أو توقعها ولهذا تقوم الادارة بتطبيق ما يسمى بمنهج الاستشراف القائم على التقدير على الرغم من استخدام ذات المفهوم القائم على محاولة التوجه نحو المستقبل من خلال الاستشراف.

المبحث الثاني

المحور الاول: التأطير النظري (الاستشراف في المستقبل ومعيار ارتباط التأكيد الدولي 3400)

اولاً: الاستشراف في المستقبل:- الاستشراف هو تطلع نحو المستقبل لتوقع طبيعة وأهمية التطورات المستقبلية باستخدام معلومات من الماضي والحاضر بمحاولة التنبؤ ببعض ما قد يحدث في المستقبل (Al-Azzawi, Awatef, 2005:30) ان استشراف المستقبل ليس تنجيماً بل منهجية علمية تعتمد على توافر مقدمات أساسية تتمثل في الفهم الشامل لاستشراف المستقبل وتحدياته والتدريب على ادواته ومناهج استشرافه لتكوين رؤى مستقبلية ثاقبة ويحتاج استشراف المستقبل بصورة او بأخرى الى التنبؤ المعتمد على قدرات عقلية أهمها : التفكير، التخيل، البصيرة، الحدس، الادراك. <https://jces.journals.ekb.eg> الاستشراف محاولة توسيع الادراك وتوسيع الوعي بالأحوال والقضايا المستدثة والهدف منه دعم الافكار والخيارات المستقبلية واتخاذ القرار من خلال نتائج مجموعة من الطرائق الممكنة مع كيفية التعرف على الفرص المتاحة. (Habegger,2009:2) ثانياً: تعريف الاستشراف في المستقبل:- هو عملية خلق فرص حقيقية تكون مواجهة لتحديات مستقبلية قد تواجه المؤسسة او الشركات او المصارف التجارية من خلال عملية استكشاف للغموض القادم من المستقبل بناء على مؤشرات وبيانات حاضرة ، يتم على اثرها تحديد الاتجاهات وبناء الخطط المستقبلية لتلك الشركات والمصارف وكذلك الحكومات. <https://ae.linkedin.com> كما عرف انه مجموعة من الدراسات والبحوث التي تهدف الى المعرفة التامة عن المشكلات ذات الطبيعة المستقبلية، والعمل على إيجاد الحلول العملية لها، كما تهدف الى تحديد اتجاهات العمليات و الاحداث وتحليل المتغيرات المتعددة للمواقف المستقبلية التي يمكن ان يكون لها تأثير على مسار الاحداث في المستقبل. (Al-Baroudi, 2019: 12) ويرى الباحث ان الاستشراف في المستقبل هو مجموعة من الادوات والعمليات التي تسهل في عملية اتخاذ قرار حالي لتوقعات الاحداث قبل حدوثها لمساعدة المؤسسات المالية للتعامل مع التهديدات المحيطة بهذه المؤسسات لاتخاذ الاجراءات الصحيحة اتجاهاً وبذلك تساعد صانعي القرار على التحدي والتغلب على الافتراضات الحالية حول المستقبل.

والقدرة على النظر في تطورات المستقبل واحتياجاته، والقدرة على إدراك الأبعاد المستقبلية، وهو لا يهدف إلى التنبؤ بالمستقبل لكشف النقاب عما يحصل فيه، كما لو أنه أمر محدد مقدماً، وإنما لمساعدتنا في بنائه، مما يدعونا للنظر في المستقبل كشيء يمكننا خلقه أو تشكيله، وليس كشيء محدد ومقرر مسبقاً.

ثالثاً: التصورات الخاصة بالمستقبل - يتم دراسة المستقبل من خلال معرفة التصورات الأربعة وهي كالآتي:

1- المستقبل المنظور: هو الذي بدأ فعلاً خلال الفترة ولكنه لم يصل بعد، مثل القطار تحرك من محطة ويسير إلى الأمام وسيصل إلى محطة معروفة. ومثال ذلك عدد السكان، المستوى التعليمي، التوجه الاقتصادي في مجال ما.

2- المستقبل غير المنظور: غير ظاهر ولكن يمكن التنبؤ به من خلال معلومات وأحداث محددة. ومثال ذلك، دورة حياة المؤسسات، التطورات التكنولوجية المتوقعة.

3- المستقبل في الماضي: التاريخ يُعيد نفسه ظواهر متكررة، بعض الفقاعات التي تنفجر بعد فترة. ومثال ذلك ارتفاع أسعار العقارات في أمريكا، أسهم شركات النت في أمريكا، السوق السعودي للأسهم.

4- المستقبل الذي بجانبنا: ما يحدث لغيرك في مجال نشاطك قد يصل إليك بطريقة أو أخرى، و سوف تكبر مع مرور الزمن .

ومثال ذلك المشاكل التي تواجهها السوق المحلية، نقص الخبرات، ارتفاع الرواتب (Al-Hindawi, 2017:25)

رابعاً: أهداف الاستشراف والمنافع المتحققة :- الهدف الأساسي من دراسة الاستشراف في المستقبل هو التخطيط لكيفية الوصول للأهداف المستقبلية بأقل ضرراً وان دراسته تتميز بقدرتها على رؤية التغييرات وتوقع ما سيحدث لان المستقبل ينبع من حاضر المؤسسات (Al-Alusi, 32:2016) زاد الاهتمام في الاستشراف المستقبلي في العقد الاخير فانه يتضمن التطورات الحاصلة في المجتمع ككل بدلاً من التركيز فقط على التطورات التكنولوجية. (Al-Hasnawi, 48:2020)

أن اهداف الاستشراف في المستقبل تتبع الغاية التي أنشئت لأجلها و منها:

1- تحديد الافتراضات الصعبة مثل إعادة تشكيل فريق العمل أو السيناريوهات .

2- إعادة هيكلة الاعمال الحالية وتطويرها بالإضافة الى ذلك تحسين العمليات المتبعة في المؤسسة مثل التخطيط و اتخاذ القرار وعمليات التنبؤ ، و تشخيص وتحديد الأولويات.

3- تشخيص وتحديد الامور والقضايا التي من الممكن لها تأثير طويل المدى وبالتالي اعطاء الاهمية لها ووضعها بجدول اعمال المؤسسة.

4- العمل على تطوير وتحسين قدرات الاستشراف المستقبلي في المؤسسة لما لها من اهميات و فوائد كثيرة.

وبذلك تكون المؤسسة المتبعة للاستشراف المستقبلي اكثر قوة و لديها استراتيجيات افضل لمعرفة المستقبل و تجنب التهديدات والمخاطر التي تحيط بالمؤسسة. (Rhydderch,2013:558) وبذلك يؤدي الى حماية ووقاية الوحدة الاقتصادية والارتقاء بأدائها ومعالجة أي قصور او خلل يصيب احد قطاعاتها Journal of Accounting and Financial Studies:63:18:2023

خامساً: المهارات الخمسة لإنجاح فاعلية الاستشراف في المؤسسات :-

1- **كفاءة المنهجية والإجراءات**: الكفاءة في الطرق، والمحتوى والعمليات، وتشير هذه المهارة إلى وجود فريق يمتلك الأدوات ولديه الكفاءة لتنفيذ عمليات الاستشراف بصورة مستقلة، أو على الأقل يتمكن من تقييم عمل الخبراء الخارجيين بطريقة مهنية، فيما تُشير المهارات الإجرائية لما يتعدى تجميع التوجهات المستقبلية إلى تنسيق ومعالجة هذه المعطيات بطريقة نظامية، وربطها مع إجراءات صنع القرارات الحالية.

2- **المهارة الإبداعية**: لا يمكن لعملية استشراف المستقبل أن تُؤتي ثمارها مع تعاطي المعلومات بشكل آلي جامد، وإنما لا بُدَّ من النظر إلى الاحتمالات والإمكانات والأفكار والتخمينات والتصورات المختلفة من منظورات متعددة، علينا إذن طرق أبواب جديدة لم

يَتَلَمَّسُهَا الآخرون من قَبْل، فالاستشراف لا يُمكن تصوُّره بأي حال على أنَّه مُهمَّة إدارية بحتة، بل هو عملية إبداعية في المقام الأول، ومن ثَمَّ لا بُدَّ من التركيز على القضايا الخلافية، والموضوعات الجديدة المثيرة للاهتمام.

3 - التواصل :- يقصد بالتواصل العمل على ترويج الفكر الاستشرافي لدى كافة المنتسبين للمؤسسة، ويتجلى دور التواصل في بث رسائل تسويقية هادفة للقيادات التنفيذية، فضلاً عما يُمكن تحقيقه بفضل انتهاز الاستشراف داخل المؤسسة، ومحاولة نفي المفاهيم المغلوطة والأفكار الخاطئة عن الاستشراف من كونه عملية شكلية غير فعالة، أو أنها تشكل عبئاً ثَقِيلاً على المؤسسة.

4- التعاون: الحرص على تنوع المشاركين ممن لديهم خلفيات ثقافية وفكرية متباينة، بما يضمن إثراء المنتج الاستشرافي وتنوع مخرجاته.

5- الاستمرارية: إنَّ ما يضمن نجاح العمل الاستشرافي داخل المؤسسة هو استمراريته بما يكفل تحقيق قيمة مضافة للمؤسسة . فبدونها سوف تُضيق جهودنا سُدى وتُصبح العملية الاستشرافية مجرد عملية صورية بحتة . إذن فالهدف من استشراف المستقبل للمؤسسة أن تُولي اهتماماً أكبر للعملية الاستشرافية ذاتها، في مقابل توجُّه أكبر للمشروع. (Al-Hindawi, 2017: 93)

سادساً: أبعاد الاستشراف في المستقبل

فقد حدد ثلاثة أبعاد لقياس الاستشراف وهي (المسح البيئي ، الخيار الاستراتيجي ، التكامل)

1- المسح البيئي: - عند بداية صياغة الاستشراف لأي مؤسسة اقتصادية يجب ان يسبقها مسح للبيئة الخارجية وفهم مجال البيئة التي تتنافس بها المؤسسات لكي تتمكن من تحديد الفرص والتهديدات المحتمل حدوثها ومسح للبيئة الداخلية أيضاً لتحديد نقاط القوة والضعف لدى المؤسسة ويجب ان يكون توافق مستقبلي بين ما تريده البيئة وما يجب ان تقدمه المؤسسة وكذلك ما تحتاجه المؤسسة وما يمكن ان توفره البيئة لها. (Wheelen et al 2018:126)

عرف المسح البيئي على ان القدرة على تجميع البيانات والمعلومات وتحليلها وتوزيعها لأغراض تكتيكية او استراتيجية. (Babatunde&Adebisi,2012:25) تحديد المستخدمين المستهدفين Journal of Accounting and Financial Studies:66:19:2024

2- الخيار الاستراتيجي: -يمثل الهدف النهائي والذي يتفق عليه مجموعة مسيطرة والنابع من تفاعل عناصر القوة الايدولوجية ، الادراك، الطموحات والقيم لهذه المجموعة مع البيئة كأساس لتحديد المسارات المستقبلية للمؤسسة (Al-Sumaidai, 18:2010) وقد عرف الخيار الاستراتيجي بأنه تقييم الاستراتيجيات البديلة لاختيار البديل الافضل منها والذي يمكن ان يحقق أهداف المؤسسة. (Thomas et al.,2012:257) والتخفيف من حدة المخاطر اذا كان الالمام والدراية بطرائق ادارة الملاءة المالية تساعد على تبني استراتيجيات التي تقلل من التعرض للمخاطر Journal of Accounting and Financial Studies:57:16:2021

3- التكامل: -عرف على انه القدرة على استغلال الكفاءات الحالية الخاصة بالمنظمة للتعامل مع التغييرات البيئية

(Masnan et al.,2018:366) فأن التكامل هو تضامن الوضع الحالي مع الوضع الذي ترغب ان تكون عليه المؤسسة في

المستقبل مع التركيز على الصياغة الاستراتيجية في المستقبل. (Engelbreckt,2012:128) يعني التكامل الحالة المتميزة التي ترغب بها الشركات أي الحالة التي يتحقق فيها من خلال المعرفة الداخلية والخارجية.

(Wall et al.,2010:19)

المحور الثاني : التأطير النظري لمعيار ارتباط التأكيد الدولي 3400(المعلومات المالية المستقبلية)

اولاً- مفهوم وتعريف المعلومات المالية المستقبلية: - تشمل المعلومات المستقبلية الافصاح عن معلومات في صورة كمية أو نوعية لمساعدة أصحاب المصالح على تقييم الاداء المستقبلي للشركة وتقدم هذه المعلومات ضمن التقرير السنوي للإدارة أو عبر وسائل أخرى مثل مواقع الشركات والاصدارات الصحفية والمؤتمرات ومواقع المحللين الماليين .عرفت بأنها "معلومات عن التقديرات المستقبلية

التي تزود المستعملين وأصحاب المصلحة بمعلومات مفيدة حول الأداء المستقبلي للوحدة الاقتصادية وتحسن أيضاً قدرة الوحدة الاقتصادية على اتخاذ القرار فيما يتعلق باستثماراتها.(Alnabsha, 2019: 15), كما عرفت انها "المعلومات التي تحتوي على توقعات اقتصادية وغير اقتصادية تتعلق بالمعلومات التي قد تؤثر على الأداء المستقبلي للوحدة الاقتصادية , وتحتوي التوقعات الاقتصادية على المبيعات أو الإيرادات المتوقعة للسنة القادمة و التدفقات النقدية المتوقعة وصافي الربح المتوقع , اما التوقعات غير الاقتصادية هي إفصاحات غير مالية تتعلق بالمخاطر وخطط الوحدة الاقتصادية وتقييم الفرص (Dey,et.al,2020:2).

ويرى الباحث ان المعلومات المالية المستقبلية هي معلومات ذات طابع تنبؤي يتم اعدادها على اساس الافتراضات التي وضعها الطرف المسؤول التي توضح الوضع المالي المستقبلي للوحدة الاقتصادية وتعتبر عاملاً أساسياً يساعد المستعملين على فهم الأداء المستقبلي للوحدة الاقتصادية.

ثانياً: المفاهيم التي ترتبط بالمعلومات المالية المستقبلية

1- القوائم المالية المستقبلية: هي تلك القوائم التي تتضمن معلومات مالية مستقبلية عن المركز المالي للوحدة الاقتصادية ونتائج أعمالها والتدفقات النقدية المستقبلية والتغير في حقوق الملكية المستقبلية , فضلاً عن ملخص السياسات المحاسبية التي تم استعمالها والافتراضات الهامة عن المستقبل , ويتم اعدادها بصورة قوائم مالية كاملة أو عنصر أو أكثر من عناصر القوائم المالية.

(Abdul Ghaffar, 2020: 402)

2- الافتراضات: تعني التوقعات التي يضعها الطرف المسؤول فيما يتعلق بالأحداث والاجراءات المستقبلية المتوقع حدوثها في تاريخ اعداد المعلومات المالية المستقبلية وهي جوهر تطوير المعلومات المالية المستقبلية واهم عامل محدد للمعلومات المالية المستقبلية اذ تحدد جودة الافتراضات الى حد كبير جودة المعلومات المالية المستقبلية..(Abdul Razzaq, 2021:35)

3- التنبؤات: هي المعلومات المالية المستقبلية التي تعد وفقاً لافضل اعتقاد ومعرفة الطرف المسؤول عن إعداد التنبؤات ويعتمد هذه التنبؤ على الافتراضات التي يقررها الطرف المسؤول لتعكس الظروف المتوقع حدوثها والبدل المتوقع اتخاذه (Mosharraf, 2011: 18)

4- التوقعات: يقصد به معلومات مالية مستقبلية معدة على أساس:

أ- افتراضات ضمنية بشأن الاحداث المستقبلية وتصرفات الادارة التي لا يتوقع حدوثها بالضرورة.

ب- مزيج من افتراضات افضل تقدير والافتراضات الضمنية. (Saudi Organization for Certified Public Accountants, 2020: 947).

5- الاختبار: يقصد باختبار المعلومات المالية المستقبلية هو فحص وتقييم الافتراضات التي بنيت عليها المعلومات المالية المستقبلية وتقييم مدى ملائمة تلك الافتراضات وما اذا كانت مدعومة بشكل مناسب , وتقييم مدى سلامة وصحة اعداد المعلومات المالية المستقبلية والافصاح عنها. (Abdul Rahman, 2010: 33)

ثالثاً: مسؤولية اعداد وعرض المعلومات المالية المستقبلية: يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد وعرض المعلومات المالية المستقبلية، بما في ذلك تشخيص الافتراضات الأساسية والافصاح عنها وكما أنها وقد يطلب من مراقب الحسابات اختبار المعلومات المستقبلية وتقديم تقرير حولها لغرض تعزيز مصداقيتها لاستخدامها من قبل طرف ثالث او لأغراض داخلية (معيار 3400)

والادارة عندما تختار السياسات المحاسبية في القوائم المالية المحاسبية، فإنها تختار أفضل الافتراضات والتقدير التي تبنى عليها معلومات القوائم المالية المستقبلية. كما إن الطرف المسؤول لا يمكنه أن يضمن تحقيق النتائج المالية الموضوعية في هذه المعلومات، وذلك بسبب أن تحقيقها يعتمد على العديد من العوامل التي هي خارج سيطرة الطرف المسؤول.

على كل حال فإن الطرف المسؤول يمكنه التأثير على عمليات المنظمة من خلال التخطيط والتنظيم والرقابة والتوجيه لنشاطاتها .

وتبعاً لذلك، فإن الطرف المسؤول هو في موقع يستطيع تطوير افتراضات مناسبة أو ملائمة آخذة بالاعتبار العوامل الأساسية.

ويمكن القول بأن الطرف المسئول حتى لو استعان بأطراف خارجية مهنية محترفة في تحديد العوامل الأساسية أو وضع الافتراضات وكذلك الوصول إلى صيغة للمعلومات المالية المستقبلية، فإن ذلك لا ينقص شيئاً من مسؤولية الطرف المسئول. (Sabsi, 2011: 80)

رابعاً: أهمية فحص المعلومات وفق معيار التأكيد 3400 من قبل المدقق

ترجع أهمية قيام المدقق بفحص المعلومات المالية المستقبلية الى ما يلي :-

- 1- ان المدقق على علم تام بما يحيط هذه المعلومات من مخاطر وعدم تأكد وانها قد لا تتحقق، وبالتالي فان عند اعداد تقريره عنها سوف يكشف عن أبعاد ذلك وعليه فإنه يساعد في حماية متخذي القرار الذين يستخدمون هذه المعلومات من سوء فهمها.
- 2- ان اعتماد المعلومات المالية المستقبلية بواسطة المدقق يقنع قرأؤها بمصداقيتها في ضوء الافتراضات التي استندت عليها وفي حدود التحفظات والايضاحات التي قدمها في تقريره.
- 3- معظم المحاسبين يرون أنه من الممكن تحقيق مصداقية نسبية في المعلومات المالية المستقبلية ، ولا شك ان قيام المدقق بفحص واختبار المعلومات المالية المستقبلية يساهم في تحقيق هذه الدرجة من المصداقية.

(Al-Watar, 2007:173)

- 4- ان المدقق لن يشهد في تقريره على صدق هذه المعلومات وعدالتها كما هو الحال عند قيامه بفحص القوائم التاريخية لكن رأيه سيكون محدداً في بيان معقولية الافتراضات التي بنيت عليها المعلومات المالية المستقبلية وانسجامها مع طبيعة عمل الوحدة الاقتصادية وادائها التاريخي.
 - 5- ان قيام المدقق بالتحقق من افصاح الادارة بشكل كاف عن الفروض والمخاطر الهامة التي من المحتمل ان تؤثر على المعلومات المالية المستقبلية فإنه يقدم وظيفة مفيدة اجتماعية أذ يحذر الغير من المخاطر المحتملة ويجذب الانتباه لمصادر عدم التأكد الاكثر احتمالاً المرتبطة بهذه المعلومات.
 - 6- لا يشهد مراقب الحسابات بصحة ودقة المعلومات المالية المستقبلية وانما يقدم رأياً فنياً بشأن سلامة أعدادها وبالتالي لا يعتبر مخللاً بأداب وسلوك المهنة. (Abdul Razzaq, 2021: 49)
- يساهم تطبيق نموذج كيدا على البيانات المالية للمصرف عينة البحث في تقييم قدرة المصرف على الاستمرار في مزاولة النشاط والاستشراف في المستقبل ووضع تقديرات للفترات اللاحقة بالاعتماد على افتراضات المعلومات المالية المستقبلية لمعيار ارتباط التأكيد الدولي 3400.

المبحث الثالث (الجانب العملي)

أثر استخدام نموذج كيدا في تقييم قدرة المصرف على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400

أولاً: نموذج كيدا (Kida): -يعد من النماذج التي يتم من خلالها قياس مدى تعرض المنشأة للمخاطر في المستقبل وبالتالي على استمرارها بممارسة نشاطها والتي لها تأثير على صحة التقديرات التي يستشراف بها في مستقبل المنشأة ويتم تحديد قيمة (H) من خلال جمع وطرح المتغيرات الخمس مضروبة بمعاملات أوزانها بموجب المعادلة التالية :

$$H = 1,042V1 + 0.42V2 + 0.42V3 + 0.463V4 + 0.271V5$$

ويتم الاعتماد على صحة تقديرات الاستشراف في المستقبل وفقاً لمعيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 في هذا النموذج حسب قيمة H فكلما كانت النتيجة موجبة فإن البنك مستقر ومستمر في مزاولة نشاطه في المستقبل وتأكيد الى إمكانية تحقيق التقديرات للاستشراف وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 واذا كانت قيمة Z سالبة لا يمكنها الاستشراف لعدم صحة التقديرات التي وضعت . المتغير (V1) يقيس معدل الارباح الصافية التي تحققها المنشأة عن كل دينار مستثمر في الاصول قبل سداد كل من

الفوائد وضرائب دخل أرباح الاعمال فإذا كان هذا المؤشر مرتفع فأن وضع المنشأة يعتبر جيداً والعكس صحيح في حالة انخفاض هذا المؤشر . المتغير (V2) يعتبر مؤشر لكفاية حقوق الملكية في تغطية الالتزامات المالية المستحقة على المنشأة وأن ارتفاع هذا المؤشر يعتبر دليلاً على قدرة المنشأة على الوفاء بديونها وبالتالي يقل احتمالية تعرضها للمخاطر التي تؤثر على التقديرات التي يتم فيها الاستشراف في المستقبل , أما اذا كان انخفاض في المؤشر فيدل على عدم مقدرة المنشأة على الوفاء بديونها وبالتالي عدم القدرة على تحقيق الافتراضات التي يتم الاستشراف بها . المتغير (V3) يقيس مدى قدرة المنشأة على الوفاء بالالتزامات قصيرة الاجل من خلال مجموع موجوداتها النقدية وشبه النقدية ، فكلما ارتفع هذا المؤشر يدل على قدرة المنشأة على الوفاء بالالتزامات المالية قصيرة الاجل ويحدث العكس في حالة انخفاض المؤشر مما يؤثر على التقديرات الخاصة بالاستشراف. المتغير (V4) يقيس كفاءة ادارة المنشأة في استغلال موجوداتها لتوليد الايرادات . المتغير (V5) يقيس حجم النقدية المتاحة للمنشأة مقارنة بأجمالي استثماراتها في الموجودات فكلما ارتفع هذا المؤشر يعتبر دليلاً على توفر السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية المستحقة عليها وبالتالي فأن قدرة المنشأة على تحقيق التقديرات الخاصة بالاستشراف ويحدث العكس في حالة انخفاض هذا المؤشر .

ثانياً: تطبيق نموذج كيدا لتقييم قدرة المصرف (ش) على الاستشراف في المستقبل :- يتم استخدام منهجيات الاستشراف في المستقبل (نموذج كيدا) لمعرفة الاستمرارية وتقييم قدرة المصرف على تلافي المخاطر او الاستعداد لها في المستقبل لتحديد قابليته على الاستشراف وصحة التقديرات وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 ويتم استخراج المؤشرات وفق الاتي:

جدول رقم (1) استخراج مؤشر (V1) المبالغ بالآلاف الدنانير

السنة	صافي الربح بعد الضريبة (1)	مجموع الاصول (2)	قيمة (V1) (2) ÷ (1)
2018	(15139106)	416054286	(0.0364)
2019	(12548815)	398858003	(0.0315)
2020	(2864604)	427907719	(0.0067)
2021	(7385848)	421785783	(0.0175)
2022	(5043050)	415528509	(0.0121)

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

يقيس هذا المؤشر الأرباح الصافية عن كل دينار مستثمر في الموجودات ونلاحظ ان نتيجة المؤشرات بالسالب لجميع سنوات الدراسة حيث حقق نسبة (3.6%) في سنة (2018) وانخفضت الى (0.6%-) في سنة (2020) وقت تكون بسبب الاوضاع الاقتصادية الصعبة خلال جائحة كورونا ولا يوجد تحسن في الاوضاع المالية للمصرف للسنوات التالية ، يجب الوقوف على أسباب الخسائر وفيما اذا كانت المبررات مقنعة أم لا.

جدول رقم (2) استخراج مؤشر (V2) المبالغ بالآلاف الدنانير

السنة	مجموع حقوق المساهمين (1)	أجمالي الالتزامات (2)	قيمة (V2) (2) ÷ (1)
2018	277977203	138077083	2.013
2019	265428388	133429615	1.98
2020	262563784	165343935	1.58
2021	255177936	166607846	1.53
2022	250100776	165427733	1.51

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

تمثل هذه النسبة قدرة حقوق الملكية على تغطية الالتزامات حيث حققت النسبة (2) في سنة (2018) وانخفضت النسبة الى (1.98) في سنة (2019) واستمرت بالانخفاض خلال سنوات الدراسة ووصلت النسبة الى (1.5) في سنة (2022) اي بالمقارنة لسنة (2018) كان الانخفاض نسبة (25%) فيجب تحديد أسباب الانخفاض ومعالجتها قبل تدهور الاوضاع المالية للمصرف.

جدول رقم (3) استخراج مؤشر (V3) المبالغ بالآلاف الدنانير

السنة	الاصول النقدية (1)	الالتزامات المتداولة (2)	قيمة (V3) (2) ÷ (1)
2018	18248224	136421846	0.134
2019	17840218	131700685	0.135
2020	26689976	158018935	0.169
2021	23870931	158015329	0.151
2022	23978595	156825214	0.153

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

يقيس هذا المؤشر قدرة إدارة المصرف على تغطية الالتزامات المتداولة من أصولها المتداولة وحققت نسبة (13%) في سنة (2018) ثم ارتفعت النسبة الى (17%) في سنة (2020) واستمرت بالانخفاض خلال سنوات الدراسة ووصلت النسبة (15%) في سنة (2022) وهي نسبة ضعيفة وستواجه إدارة المصرف صعوبات مالية خصوصاً عند سحب مبالغ من قبل المودعين (العملاء).

جدول رقم (4) استخراج مؤشر (V4) المبالغ بالآلاف الدنانير

السنة	الإيرادات (1)	أجمالي الاصول (2)	قيمة (V4) (2) ÷ (1)
2018	1280220	416054286	0.0031
2019	844652	398858003	0.0021
2020	9269991	427907719	0.0217
2021	357708	421785783	0.0008
2022	1171243	415528509	0.0028

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

يطلق على هذا المؤشر معدل دوران الاصول ، يقيس مدى كفاءة الادارة في استخدام أصولها من أجل تحقيق الإيرادات وحققت نسبة (0.3%) في سنة (2018) وانخفضت الى نسبة (0.2%) في سنة (2019) واستمرت بالانخفاض ووصلت النسبة الى (0.08%) في سنة (2021) وهي أقل نسبة خلال سنوات الدراسة وهذه النسب ضعيفة جداً وتدل على عدم كفاءة الادارة في استخدام أصولها .

جدول رقم (5) استخراج مؤشر (V5) المبالغ بالآلاف الدنانير

السنة	الاصول السائلة (1)	أجمالي الاصول (2)	قيمة (V5) (2) ÷ (1)
2018	51769355	416054286	0.124
2019	51748335	398858003	0.130
2020	60927185	427907719	0.142
2021	58772878	421785783	0.139
2022	58792150	415528509	0.141

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

يقيس هذا المؤشر معدل النقدية مقابل إجمالي الاصول وحققت نسبة (12%) في سنة (2018) وارتفعت النسبة الى (13%) في سنة (2019) وواصلت النسبة في ارتفاع طفيف خلال سنوات الدراسة وحققت نسبة (14%) في سنة (2022) مما يدل على عدم وجود سيولة كافية تعتبر مؤشر لدعم الافتراضات التي تضعها الادارة للاستشراف في المستقبل بالاعتماد على المعلومات المتوفرة حالياً.

جدول رقم (6) استخراج قيمة (H) من خلال جمع أو طرح ناتج المؤشرات بعد ضربها بالوزن النسبي لها :

السنة		V1	V2	V3	V4	V5	قيمة (H)
2018		(0.364)	2.013	0.134	0.0031	0.124	
	Xالوزن النسبي	1.042	0.42	0.461	0.463	0.271	
	=	-0.380	0.845	0.617	0.0014	0.0336	

	قيمة (H)	$-0.380 + 0.845 - 0.617 - 0.0014 + 0.0336$					-0.120
2019		V1	V2	V3	V4	V5	قيمة (H)
		(0.315)	1.98	0.135	0.0021	0.130	
	Xالوزن النسبي	1.042	0.42	0.461	0.463	0.271	
	=	-0.328	0.831	0.622	0.001	0.035	
	قيمة (H)	$-0.328 + 0.831 - 0.622 - 0.001 + 0.035$					-0.085
2020		V1	V2	V3	V4	V5	قيمة (H)
		(0.670)	1.58	0.169	0.0217	0.142	
	Xالوزن النسبي	1.042	0.42	0.461	0.463	0.271	
	=	-0.698	0.664	0.779	0.010	0.038	
	قيمة (H)	$-0.698 + 0.664 - 0.779 - 0.010 + 0.038$					-0.785
2021		V1	V2	V3	V4	V5	قيمة (H)
		(0.175)	1.53	0.151	0.008	0.139	
	Xالوزن النسبي	1.042	0.42	0.461	0.463	0.271	
	=	-0.182	0.643	0.696	0.003	0.037	
	قيمة (H)	$-0.182 + 0.643 - 0.696 - 0.003 + 0.037$					-0.201
2022		V1	V2	V3	V4	V5	قيمة (H)
		(0.121)	1.51	0.153	0.0028	0.141	
	Xالوزن النسبي	1.042	0.42	0.461	0.463	0.271	
	=	-0.126	0.634	0.705	0.002	0.038	
	قيمة (H)	$-0.126 + 0.634 - 0.705 - 0.002 + 0.038$					-0.161

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

جدول رقم (6) أظهر كل قيم (H) سالبة خلال سنوات الدراسة مما يفسر حسب نموذج كيدا وخلال النتائج التي أظهرتها بيانات سنة (2018) بأن المصرف ليس لديه القدرة على مزاوله نشاطه في المستقبل المنظور بالإضافة الى عدم امتلاكه للسيولة الكافية لتغطية الالتزامات عند الضرورة حيث ان بيانات سنة (2018 و2019) وبعد التطبيق على النموذج أظهر عدم إمكانية المصرف للاستشراف ووضع تقديرات صحيحة وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 لسنوات القادمة .

ثالثاً: التأكيد من قيام إدارة المصرف بربط أهداف الاستشراف بالمنافع المتحققة والاهتمام بالتطورات الحاصلة بالمجتمع ككل بدلاً من التركيز على التطورات التكنولوجية فقط .

سعي العمل المصرفي المتمثل بالجهود المتميزة لتحقيق كافة اهداف الاستشراف والطموحات التي يمثلها حسن الكفاءة والاداء في أنشطة المصرف المتنوعة التي ستساهم في تعزيز مكانته المصرفية في السوق المحلية .ان الهدف الرئيسي الذي يسعى له المصرف هو ربط أهداف الاستشراف بالمنافع المتحققة من خلال دخوله في السوق المالية المحلية للمساهمة في الأنشطة الاستثمارية المصرفية وسائر عمليات الاستثمار التي تتسجم مع احكام قانون المصارف المرقم 94 لسنة (2004) والخاصة بتطوير العمل المصرفي وذلك وفق القوانين النافذة مساهمة منه في مسيرة التنمية الاقتصادية والاعمار للبلاد .كما تبذل إدارة المصرف اقصى الجهود في تطوير كافة وسائله وادواته المصرفية من خلال متابعته للتطورات الدولية لهذا العمل والمشاركة في كل ما يدعم نشاط المصرف في تطوير عمله المستقبلي والجدول أدناه يبين إيرادات ومصروفات المصرف خلال سنوات الدراسة(المبالغ مليون دينار)

ايرادات ومصروفات المصرف خلال سنوات الدراسة (المبالغ مليون دينار)

2022	2021	2020	2019	2018	البيان
1.271	488	10.553	1.288	4.691	حساب الإيرادات
6.314	7.874	13.418	13.837	19.830	حساب المصروفات
(5.043)	(7.386)	(2.865)	(12.549)	(15.139)	الإرباح والخسائر

المصدر : أعداد الباحثان بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف للفترة (2018 - 2022)

- نتيجة تحقق الافتراضات وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 التي وضعت في سنة (2018) والتي يتم الاستشراف بها خلال سنوات الدراسة ومن خلال استخراج قيمة (H) لنموذج كيدا والتي تشير ان ادارة المصرف لم تحقق أهداف الاستشراف من حسن كفاءة واداء أنشطة المصرف والتي تنعكس على كفاءة العمليات الادارية في التخطيط والرقابة والتنظيم واتخاذ القرارات وبالتالي ان التقديرات التي وضعت اعتمدت على افتراضات غير معقولة في ضوء النتائج المتحققة لسنوات الدراسة وهذا يشير الى :
- 1- عدم قيام ادارة المصرف بتشخيص وتحديد الامور والقضايا التي من الممكن لها تأثير طويل المدى للمحافظة على الوضع التنافسي للمصرف وعدم اعطاء الاهمية لها ووضعها بجداول الاعمال الهامة في المصرف مما انعكس سلبياً تحقيق أهداف الاستشراف في المستقبل .
 - 2- طبيعة الافتراضات التي استخدمتها ادارة المصرف في وضع التقديرات هي افتراضات ضنية أو افتراضات غير معقولة وتستند على حقائق لا يمكن للمصرف تحقيقها .
 - 3- عدم دقة وكفاءة المعلومات التي اعتمدت عليها ادارة المصرف عند اعداد المعلومات المالية المستقبلية مما انعكس على نشاط المصرف .
 - 4- التأثيرات السلبية للمعلومات على موقع المصرف في سوق العراق للأوراق المالية وحملة الاسهم .

المبحث الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

اولاً- الاستنتاجات

- 1- يعتبر نموذج كيدا من النماذج الهامة التي لديها القدرة على تقييم المصرف من حيث امكانيته على الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 بناءً على قيمة (H).
- 2- هناك قصور من قبل ادارة المصرف بشأن مفهوم ومنهجيات ونماذج الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 وتأثيره على مستخدمي التقارير المالية لا سيما ان خطط الادارة وسياساتها المستقبلية تعطي مؤشرات حول قدرة المصرف على الاستشراف وتحقيق الأرباح المستقبلية.
- 3- ان الاخذ بالمعلومات المالية المستقبلية فضلاً عن المعلومات غير المالية في تقييم قدرة المصرف على الاستشراف في المستقبل تعد ضرورية في تحديد التقلبات غير العادية والمخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف والتي تؤثر على تحقيق اهداف الاستشراف.
- 4- أظهرت نتائج تطبيق نموذج كيدا على بيانات المصرف لسنوات (2018 و2019) ان المصرف يواجه صعوبات مالية في الفترات القادمة يجعله غير قادر على الاستمرار في مزاوله نشاطه في المستقبل المنظور وبالتالي يكون المصرف غير قادر على الاستشراف في المستقبل على وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400.

5- في تاريخ 2022/10/20 صدر كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم(26584) بوضع مصرف الشمال للتمويل والاستثمار تحت الوصاية استنادا لأحكام المادة (59/1/أد) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والتي تضمنت الفقرة (أ) ان المصرف لا يفي بالتزاماته المالية عند استحقاقها والتي تشمل لكن لا تقتصر على ايداع المطلوبات . والفقرة (د) اذا قرر محافظ البنك المركزي العراقي بان تعيين الوصي لمصرف ضرورياً لضمان استقرار وسلامة الجهاز المصرفي ككل.

ثانياً- التوصيات

- 1- ضرورة استخدام المصارف لنموذج كيدا للاستشراف في المستقبل بوصفه انذاراً مبكراً للكشف عن الوضع المالي للمصارف وذلك لاتخاذ الاجراءات اللازمة لتلافي مرحلة الافلاس والصعوبات المالية بعد ان اثبتت الدراسة ملائمة النموذج للمصارف التجارية.
- 2- على المصرف القيام بالمزيد من الافصاح والشفافية في توفير البيانات المالية المنشورة حيث تقوم بعض الادارات بإخفاء بعض المعلومات او تضليل بعضها لغايات تخدم مصالح الادارة او اطراف اخرى.
- 3- لكي يتمكن المصرف من تنفيذ أهداف الاستشراف في المستقبل وفق معيار ارتباط التأكيد الدولي 3400 ينبغي ان تكون افتراضاتها التي تستند اليها المعلومات المالية المستقبلية بم فيها خططها وسياساتها المستقبلية للاستشراف ضمن امكانياتها وقدراتها من اجل تقليل التفاوت بين المخطط والفعل ورفع نسبة استغلال الخدمات المصرفية بما ينعكس على تطوير القطاع المصرفي وتحقيق اهداف الاستشراف.
- 4- على المصارف التجارية توظيف واستثمار مواردها البشرية بالشكل الامثل لتحقيق قدرتها على تنفيذ اجراءات الاستشراف في المستقبل وتحقيق الاهداف الاستراتيجية.
- 5- ضرورة اهتمام المنظمات المهنية ومكاتب وشركات التدقيق بالتأهيل العلمي والعملية المستمر للمدقق الخارجي من خلال وضع دورات تدريبية على فهم ومعرفة معلومات الاستشراف في المستقبل والتحقق من صحة التقديرات ورفع مستواهم المهني وتنمية ادراكهم لمواجهة الطلب على تقديرات الاستشراف.

References

- 1- Habegger ,Beat,(2009),"Strategic foresight in public policy:Reviewing the experiences of the UK, Singapore, and the Netherlands"JournalFutures,No;1413
- 2- Masnan, Faiz Masnan, Norsafinas Md, and Afifah Alwani Ramlee Saad. ,(2018),"Assessing the implications of dynamic capability and international opportunity recognition on export performance of manufacturing smes in malaysia". International journal of academic research in business and social sciences. Vol. 8,No.8.
- 3- Journal of Accounting and Financial Studies: Issue 57, Volume 16: 2021
- 4- Journal of Accounting and Financial Studies: Issue 66, Volume 19: 2024
- 5- Journal of Accounting and Financial Studies: Issue 63, Volume 18: 2023
- 6- Dey, P. K., Roy, M., & Akter, M. (2020). "What determines forward-looking information disclosure in Bangladesh?". Asian Journal of Accounting Research, Emerald Publishing Limited, pp :(1-15).
- 7- Abdel Ghaffar, Nourhan Al-Sayed Muhammad, (2020), Using the data mining method to support the informational content of future financial statements and its impact on enhancing the efficiency of investment decisions in the Egyptian financial market: An applied study, Journal of Financial and Commercial Research, Volume 21, Issue 1, Faculty of Commerce Port Said University.
- 8- Abdel Rahman, Wafaa Mohamed Abdel Majeed, (2010), A proposed approach to examining future financial statements, Scientific Journal of Commercial Research and Studies, Issue 3, Faculty of Commerce and Business Administration, Helwan University, Egypt.
- 9- Al-Baroudi, Manal Ahmed, The Science of Foreseeing the Future, Egypt, Cairo, first edition, 2019.
- 10- Al-Hindawi, Al-Hammouri, Al-Maayta, (2017) "Foreseeing the future and creating it before strategic planning," Qandil Printing, Publishing and Distribution, Dubai, United Arab Emirates.
- 11- Babatunde, B. O., & Adebisi, A. O. (2012). Strategic Environmental Scanning and Organization Performance in aCompetitive Business Environment. Economic Insights-Trends & Challenges, 64(1).



- 12- Wheelen, Thomas L, Hunger, J. David , Hoffman, Alan N.& Bamford, Charles E.,(2018), "Strategic Management and Business Policy Globalization" Innovation and Sustainability, United Kingdom ,FIFTEENTH EDITION
- 13- Al-Sumaidaie, Mahmoud (2010), Services Marketing, Jordan, Amman: Dar Al-Masirah for Publishing and Distribution.
- 14- Thomas L. Wheelen, & Hunger, J. D. ,(2012), "Strategic management and business policy". toward global sustainability Pearson/Prentice Hall Wall Stuart , Zimmermann Carsten , Klingebiel Ronald, Lange Dieter and Edward Elgar,(2010)," Strategic Reconfigurations Building Dynamic Capabilities in Rapid Innovation-based Industries". Printed and bound by MPG Books Group, UK.
- 15- Al-Azzawi, Awatif Shaker, (2005) The impact of future thinking of administrative leaders on transferring knowledge, unpublished master's thesis, Al-Mustansiriya University, Baghdad.
- 16- Al-Alusi, Wafa Muhammad Fakhri Dirar (2016), "Strategic foresight in enhancing areas of organizational excellence according to the perspective of strategic flexibility, an exploratory study of the opinions of workers in the health sector in Kirkuk," Master's thesis, College of Administration and Economics, Tikrit University.
- 17- Al-Hasnawi, Ahmed Kazem Abdullah, (2020) ("The role of strategic foresight in enhancing the entrepreneurial performance of organizations, an analytical study of the opinions of a sample of leaders in the Ministry of Interior," Master's thesis, College of Administration and Economics, University of Karbala.
- 18- Rhydderch, Alun.(2013). "Strategic Foresight: Options, International Models and Recommendations". Strategie und Sicherheit. Chance and Grenzen Europaischer Militarischer Integration, Vienna: Bohlau Verlag.
- 19- Engelbrecht, M. ,(2012), "The art of shapeshifting". Facilitating strategic foresight to independent non-executive directors-a strategic approach to corporate governance in SA (Doctoral dissertation Stellenbosch: Stellenbosch University).
- 20- Alnabsha, M. (2019)." Determinants and Consequences of the Quality of Forward-Looking Information Disclosure: The Case of Indian Listed Companies" (Doctoral dissertation, University of Central Lancashire).
- 21- Abdel Razzaq, Othman Jamal, (2021), "Emphasizing accounting disclosure of future financial information according to (ISA) and its role in rationalizing investors' decisions in the Iraq Stock Exchange," Master's thesis, College of Administration and Economics, University of Baghdad.
- 22- Sabsabi, Mustafa Youssef, (2011), The role of future financial information for companies in decision-making: A field study, Master's thesis in accounting, Faculty of Economics, Department of Accounting, University of Aleppo, Syria.
- 23- Al-Wattar, Sadiq Abdul-Jabbar Karam, (2007), The role of the external auditor in verifying the objectivity of measuring accounting estimates and the adequacy of disclosing future financial information in light of international standards, doctoral thesis, Al-Mustansiriya University, Baghdad.
- 24- Standard for auditing future financial statements, Auditing Standards Committee, Saudi Organization for Certified Public Accountants, 2020
- 25-Musharraf, Ramadan Abdullah, (2011), Analysis of the impact of disclosing future financial information in guiding the decision to invest in stocks, Master's thesis in Accounting, Faculty of Commerce, Assiut University, Egypt.
- 26- <https://jces.journals.ekb.eg> –
- 27- <https://ae.linkedin.com>–