



Tikrit Journal of Administrative and Economics Sciences

مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

EISSN: 3006-9149

PISSN: 1813-1719



The Role of Digital Transformation Mechanisms on Banking Financial Risks Disclosures: An Applied Study on a Sample of Banks listed on the Iraqi Stock Exchange

Ahmed Fadhil Saleh*^A, Ayad Jumaah Khalaf^A,
Ammar Taha Yaseen^B, Zahraa Haider Hassan^C

^A University Presidency/University of Anbar

^B College of Administration and Economics/Tikrit University

^C College of Administration and Economics/University of Iraq

Keywords:

Digital Transformation Mechanisms,
Financial Disclosures, Banking Financial
Risks, Private Banks.

Article history:

Received	15 Nov. 2025
Received in revised form	21 Nov. 2025
Accepted	02 Dec. 2025
Available online	14 Jun. 2026

©THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE UNDER
THE CC BY LICENSE

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



*Corresponding author:

Ahmed Fadhil Saleh

University Presidency/University of Anbar



Abstract: The study aims to explore the impacts of implementing digital transformation (DT) on financial risk disclosure (FRD) in the Iraqi private banking sector in terms of technical infrastructure, digital banking services, regulatory preparedness, and human capabilities. The content of the financial reports of eleven private banks for the period from 2021-2024 was studied through an index consisting of 21 items including credit risk, market risk, and liquidity risk. The Pearson correlation and regression tests were adopted to reveal the trend and strength of the association between DT and FRD after concluding that the data is distributed normally by (Skewness) and (Kurtosis). The results indicate a strong positive significant relationship between DTT adoption and FRD. This means that DTT explains 83% of the changes that occur in the disclosure of financial risks for the banks in the study sample. The outcomes are consistent with the regulatory instructions issued by the Central Bank of Iraq in the field of advanced supervision and the use of digital systems that have effectively contributed to improving banks' ability to disclose risks in a faster and more accurate manner, which has had a positive impact on the quality of reports submitted to investors and other relevant parties. The study recommends DTT adoption for Iraqi government and private banks by updating instructions for electronic payment and cybersecurity, issuing a unified guide, and providing incentives to banks that achieve advanced levels in this field.

دور اليات التحول الرقمي في تعزيز الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر المالية المصرفية: دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

أحمد فاضل الصالح	أياد جمعة خلف	عمار طه ياسين	زهراء حيدر حسن
رئاسة الجامعة	رئاسة الجامعة	كلية الادارة والاقتصاد	كلية الادارة والاقتصاد
جامعة الانبار	جامعة الانبار	جامعة تكريت	الجامعة العراقية

المستخلص

تهدف الدراسة إلى سد الفجوة العلمية من خلال استكشاف تأثير اليات تطبيق التحول الرقمي على ممارسات الإفصاح عن المخاطر المالية في القطاع المصرفي العراقي من حيث البنية التحتية التقنية، والخدمات المصرفية الرقمية، والاستعداد التنظيمي، والقدرات البشرية. إذ تم دراسة محتوى التقارير المالية لأحد عشر مصرف خاص للفترة من 2021-2024 من خلال مؤشر يتكون من 21 بنداً تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. إذ اعتمد اختبار الارتباط Pearson والانحدار لكشف اتجاه وقوة درجة الارتباط بين التحول الرقمي والإفصاح عن المخاطر المصرفية بعد استنتاج أن البيانات موزعة طبيعياً عن طريق توظيف (Skewness) و (Kurtosis). وتشير النتائج إلى وجود علاقة إيجابية معنوية قوية بين اعتماد أنظمة التحول الرقمي وبين الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية. وهذا يعني أن التحول الرقمي يفسر ما نسبته 83% من التغيرات التي تحدث في الإفصاح عن المخاطر المالية للمصارف عينة الدراسة. مخرجات الدراسة تتوافق مع التعليمات التنظيمية التي أصدرها البنك المركزي العراقي في مجال الرقابة المتقدمة واستخدام الأنظمة الرقمية التي تساهم في تحسين قدرة المصارف على الإفصاح عن المخاطر بطريقة أسرع وأكثر دقة مما ينعكس إيجاباً على نوعية التقارير المقدمة للمستثمرين والجهات الأخرى ذات العلاقة. توصي الدراسة بضرورة تبني تقنيات التحول الرقمي للمصارف الحكومية والخاصة عبر تحديث التعليمات الخاصة بالدفع الإلكتروني والأمن السيبراني وأصدر دليل استرشادي موحد وتقديم حوافز للمصارف التي تحقق مستويات متقدمة في هذا المجال.

الكلمات المفتاحية: آليات التحول الرقمي، الإفصاحات المالية، المخاطر المالية المصرفية، المصارف الخاصة.

المقدمة

يشهد القطاع المصرفي تحولاً رقمياً مستمراً نتيجة للتحديث في ادخال ودمج التقنيات التكنولوجية المتقدمة مع النظام المالي. فمن اهداف التحول الرقمي تخفيض التكاليف والمخاطر. إذ يتم ذلك عن طريق استخدام التكنولوجيا الرقمية لتغيير نموذج الأعمال وتوفير فرص جديدة في تقديم الخدمات للعملاء. ونتيجة لذلك، يمكن للشركات تحسين العمليات والاستجابة لمتطلبات السوق المتغيرة (Pramudito et al., 2025: 1884) وكحال بقية القطاعات، يأتي القطاع المصرفي المقدمة من حيث استخدام التقنيات الحديثة. إذ تم استخدام العديد من التقنيات لتحسين الوظائف المصرفية. وتشمل هذه المجالات الذكاء الاصطناعي (AI)، والتعلم الآلي (ML)، والبلوك تشين، وتحليلات البيانات الضخمة (BDA)، والحوسبة السحابية، وأتمتة عملية داش الروبوتية (RPA)، ومنصات الأمن السيبراني، وواجهة برنامج تطبيقات الخدمات المصرفية المفتوح

ببني متطور للخدمات المصرفية تدعمه عملية البيانات والتواجد في المراكز المتقدمة. (Pramudito et al., 2025; Wu, 2024) تعمل كل هذه الأدوات الرقمية معاً على تعزيز نظام هذه التقنيات تعمل على تحسين الكيفية بموجبها تعمل البنوك اليوم من حيث تحديد المخاطر المالية وقياسها وإدارتها والإفصاح عنها. تتضمن الإفصاحات عن المخاطر المالية الآليات الكمية والنوعية لمدى تعرض المؤسسة المالية لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والمخاطر السيبرانية من خلال تحليل التقارير السنوية والوثائق العامة. يعمل نموذج FRD القوي على تحسين الشفافية وبناء ثقة المستثمرين ومساعدة الجهات التنظيمية على القيام بعمله (Alassuli et al., 2025: 2-18). فالأدوات الرقمية تعمل على إعادة تشكيل وهيكلة محتوى الإفصاح عن المخاطر المالية عبر مهام ومنصات قائمة على الذكاء الاصطناعي تتضمن تحليل وتتبع ومراقبة المخاطر سواء كانت مالة او تشغيلية في الوقت الفعلي وانشاء تقارير تنبؤية تلقائياً (Uddin et al., 2023: 1-20).

ومن منطلق نظرية أصحاب المصلحة، قد يحول تطبيق اليات التحول الرقمي دون تحقيق جودة وشفافية الإفصاح عن المخاطر سيما يتعلق بالدول الناشئة. اذ تتميز تلك الدول بالأطر المؤسسية التقليدية وضعف البنية التحتية الرقمية الاساسية فضلاً عن الانظمة والتشريعات المتعلقة بتلك التقنيات التي لا تزال بمرحلة النضج. وبالتحدث عن العراق على وجه التحديد، فقد أطلق البنك المركزي العراقي مبادرات واستراتيجيات تهدف الى اجراء اصلاح وتحديث في القطاع المصرفي. فتم اعتماد التطبيقات الرقمية المصرفية لتعزيز عمليات المدفوعات المالية في السنوات الأربع الماضية. ورغم ذلك، لا تزال البراهين التجريبية عن كيفية تأثير التحول الرقمي في البيئة العراقية وسياسات الإفصاح عن المخاطر المالية في القطاع المالي نادرة. ومن هذا المفهوم، تم بلورة فكرة البحث الحالية لبيان مدى تأثير التحول الرقمي على عمل البنوك من حيث التوقيت المناسب، الدقة، الشمول المالي.

المبحث الأول: منهجية الدراسة ودراسات سابقة

1-1. مشكلة الدراسة: وعلى الرغم من الاستخدام المتزايد للتقنيات الرقمية في القطاع المصرفي، إلا أن الفجوة لا تزال في فهم كيفية تأثير مثل هذه التحولات الرقمية على الإفصاح عن المخاطر المالية وخاصة في سياق القطاع المصرفي الخاص العراقي. بمعنى هل تكشف البنوك التي تتمتع بمستويات أعلى من التحول الرقمي عن معلومات أكثر شمولاً في الوقت المناسب وشفافية بشأن المخاطر؟ هل يؤدي التحول الرقمي إلى تغيير أنواع المخاطر المعلنة أو عمق المعلومات المتعلقة بالمخاطر؟ ما هي أبعاد التحول الرقمي (على سبيل المثال التنظيمية والتكنولوجية والموارد البشرية) الأكثر تأثيراً على ممارسات الإفصاح؟ وما هي الآليات التي تعدل أو توسط العلاقة بين التحول الرقمي والإفصاح عن المخاطر؟

2-1. أهداف الدراسة: تهدف الدراسة إلى سد الفجوة العلمية من خلال استكشاف تأثير اليات تطبيق التحول الرقمي على الإفصاح عن المخاطر المالية في القطاع المصرفي الخاص العراقي. وعلى وجه التحديد:

1. تقييم مستوى التحول الرقمي الذي تنفذه البنوك الخاصة في العراق (من حيث البنية التحتية التقنية، والخدمات المصرفية الرقمية، والاستعداد التنظيمي، والقدرات البشرية).
2. لتقييم جودة ممارسات الإفصاح عن المخاطر المالية في هذه البنوك.

3. دراسة تأثير التحول الرقمي على الإفصاح عن المخاطر المالية – أي ما إذا كان المستوى الأعلى من التحول الرقمي مرتبطاً بمستوى أعلى من الإفصاح عن المخاطر.
 4. تحديد أبعاد التحول الرقمي التي لها التأثير الأقوى على الإفصاح عن المخاطر.
 5. تقديم توصيات عملية لمديري البنوك والمنظمين وصانعي السياسات حول كيفية تحسين ممارسات الإفصاح في سياق الخدمات المصرفية الرقمية.
- 3-1. أهمية الدراسة:** يساهم هذا البحث نظرياً في توسيع أدبيات التحول الرقمي لتشمل آثاره على الإفصاح عن المخاطر المالية، وهو بُعد نادراً ما تتم دراسته في الأسواق الناشئة (Alassuli et al., 2025). وفي الممارسة العملية، ستساعد النتائج مديري البنوك والهيئات التنظيمية على فهم كيفية تأثير تنفيذ الأدوات الرقمية على الشفافية والثقة من جانب أصحاب المصلحة. كما أنها تدعم صانعي السياسات في البنك المركزي العراقي من خلال تقديم توصيات قائمة على الأدلة بشأن مواءمة مبادرات DT مع أطر الإفصاح والحوكمة.

4-1. الأسئلة الرئيسية للدراسة

1. ما هو المستوى الحالي للتحول الرقمي بين البنوك العراقية الخاصة؟
2. ما هو المستوى الحالي للإفصاح عن المخاطر المالية بين هذه البنوك؟
3. هل للتحول الرقمي تأثير إيجابي على مستوى ونوعية الإفصاح عن المخاطر المالية؟
4. ما هي أبعاد أو أدوات التحول الرقمي (التكنولوجي والتنظيمي والبشري) التي تؤثر على ممارسات الإفصاح إلى أقصى حد؟

5-1. فرضية الدراسة

- H₁:** هناك علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين استخدام آليات التحول الرقمي ومستوى الإفصاح عن المخاطر المالية في البنوك العراقية الخاصة.
- H₂:** يوجد تأثير إيجابي وذو دلالة إحصائية لاستخدام آليات التحول الرقمي في مستوى الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية العراقية الخاصة.

المبحث الثاني: الجانب النظري

أدبيات الدراسات التجريبية

1-2. تقنيات التحول الرقمي في العمليات المصرفية: يشير التحول الرقمي (DT) في الخدمات المصرفية إلى التكامل الاستراتيجي للتقنيات الرقمية المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي (AI)، وتحليلات البيانات الضخمة، والحوسبة السحابية، والبلوك تشين، وأتمتة العمليات الروبوتية (RPA)، والمنصات المحمولة— في الأنشطة المصرفية الأساسية والعمليات ونماذج الأعمال. والهدف من ذلك هو تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحسين جودة الخدمة، وتعزيز إدارة المخاطر، وتقديم تجارب أكثر تخصيصاً وسلاسة للعملاء (Shehadeh, 2025).

إن DT ليس مجرد رقمنة العمليات التقليدية؛ بل إنه يمثل إعادة تفكير أساسية في كيفية عمل البنوك، وتقديم القيمة، وإدارة المخاطر المالية. ويتضمن ذلك أتمتة العمليات الداخلية، وإعادة تصميم تفاعلات العملاء من خلال القنوات الرقمية، وتمكين اتخاذ القرارات في الوقت الفعلي باستخدام تحليلات البيانات، والتحول من الأنظمة القديمة إلى البنى التحتية الرقمية المرنة والقابلة للتطوير.

فمثلاً، تشير دراسة (Shanti et al., 2022: 442-552) إلى أن التحول المصرفي الرقمي يمكن أن ينطوي على أربعة أبعاد جوهرية: العاملين، والعمليات المصرفية، والتكنولوجيا،

والمحتوى/البلد. على وجه الخصوص، تستخدم المصارف بشكل تصاعد تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي (AI)، وتكنولوجيا blockchain وتحليلات البيانات الضخمة (BDA)، والحوسبة السحابية، وأتمتة العمليات الروبوتية (RPA)، وواجهات برمجة التطبيقات وإنترنت الأشياء (IT) والتكنولوجيا المالية (FinTech) (Shehadeh, 2025). إذ يؤكد الباحث هذه الأدوات تدعم التغييرات في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة المخاطر والامتثال بما يضمن وتحقيق الكفاءة.

كما يشير (Jia & Liu, 2023: 1-14) أن الأبعاد المعرفية (الوعي الإداري) والتنظيمية (الهيكل) والعرض الرقمي للبنوك عند اعتماد DT يمكن قياسها وإظهار تأثيرات مختلفة على المخاطر المالية والأداء. علاوة على ذلك، يعمل التحول الرقمي على تقليل المخاطر النظامية التي تتعرض لها البنوك من خلال زيادة القدرة التنافسية وخفض التكاليف الهامشية سيما عند البنوك الكبيرة (Thieu et al., 2023: 1851).

ويبين (Lytvyn, 2024: 127) إلى أن الموارد الرقمية (تحليل البيانات والبنية التحتية السحابية) عند دمجها مع القدرات التنظيمية (الثقافة والقيادة والمهارات الرقمية البشرية) يمكن أن تولد ميزة تنافسية مستدامة وأداء متفوق نتيجة للاستجابة السريعة للتغيرات التي تطرأ. إذ تساعد هذه الأطر ومنها البنى التحتية والقدرة البشرية في بيان كيفية تأثير تقنيات DT على إدارة المخاطر وممارسات الإفصاح وبالتالي رفع الكفاءة وتقديم خدمات أفضل للعملاء. ومع ذلك أشار إلى أن أهم معوقات تطبيق تلك الآليات هو غياب الأطر القانونية ومقاومة التغيير المحتملة من قبل الموظفين (Shanti et al., 2023).

2-2. مخاطر الإفصاح المالي في القطاع المصرفي: يشير الإفصاح عن المخاطر المالية (FRD) إلى الإجراءات التي تقوم بها البنوك حول المخاطر المتنوعة (مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، والمخاطر السيبرانية) ومدى كفاية إطار إدارة المخاطر والحوكمة الخاص بها (Ferri et al., 2022, p.512). إذ يزيد FRD الفعال من الشفافية ويقلل من عدم تناسق المعلومات ويعزز ثقة أصحاب المصلحة (Alassuli et al., 2025, p.1-18). ومن الجانب التنظيمي، تؤكد معايير مثل Basel Committee on Banking Supervision (BCBS 239) الصادرة في 2013 على أنه ينبغي للبنوك تحسين قدراتها على تجميع بيانات المخاطر والإبلاغ عنها خصوصاً بعد الأزمة المالية عام 2008 التي أظهرت نتيجة ضعف البنوك في قدرة ادارتها في دقة بيانات مخاطر التقارير (Akgün, 2024: 208).

وعليه في ادبيات الدراسات الخاصة بالقطاعات المصرفية، تتم دراسة FRD في المقام الأول فيما يتعلق بحوكمة الشركات وحجم البنك وتنظيم الإفصاح وثقافة المخاطر. ومع ذلك، ادبيات الدراسات التجريبية ركزت على الدول المتقدمة والتي تستكشف العلاقة بين التحول الرقمي والمخاطر المالية من حيث الكيفية التي يمكن لاستخدام الأدوات والعمليات الرقمية أن يشكل ممارسات الإفصاح المثالية فيما يخص التوقيت، عمق التفاصيل، الاتساع، والشفافية (Dey et al., 2018: 2-16). إذ تم اعتماد طريقة تحليل محتوى التقارير السنوية المالية والإفصاحات الفرعية المنشورة لقياس المخاطر الإفصاح المالية. ووفقاً إلى (Al-Sabti, 2024: 34-35) يعكس مؤشر الإفصاح ما يأتي:

- ❖ **حجم الإفصاح عن المخاطر:** عدد الصفحات/الكلمات المخصصة لقسم إدارة المخاطر/الإفصاح.
- ❖ **جودة الإفصاح:** الوضوح، والملاءمة، والخصوصية، واستخدام قياس المخاطر الرقمية/تكنولوجيا المعلومات، والإفصاح عن المخاطر السيبرانية.

- ❖ **التوقيت المناسب وإمكانية الوصول:** ما إذا كانت الإفصاحات في شكل رقمي، أو تقارير تفاعلية، أو استخدام لوحات المعلومات.
- ❖ **تغطية أنواع المخاطر المتنوعة:** مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك المخاطر السيبرانية)، ومخاطر السمعة، والمخاطر النظامية.
- 2-3. العلاقة بين تقنيات التحول الرقمي ومخاطر الإفصاح المالي في القطاع المصرفي:** تدعم النتائج التجريبية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية أجزاء من هذه العلاقة. فمثلاً، اعتمدت (Shehadeh, 2025) في دراستها حول “الإفصاحات حول استراتيجية التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في البنوك الأردنية، التحديات والفرص” تحليل محتوى التقارير السنوية للبنوك، ووجدت أن البنوك الأردنية التي توضح استراتيجيات التحول الرقمي تكشف كفاءة العمليات ورضا العملاء وأيضاً بينت النتائج عن المزيد حول المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني والامتثال للتشريعات والفرص المتعلقة بالتكنولوجيا المالية. وفي الصين، وجدت ورقة بحثية حديثة للباحثين (Dai & Song, 2025) بعنوان “التحول الرقمي للبنوك وتخفيف مخاطر السوق من وجهة نظر الرمال الاقتصادي” أن التحول الرقمي يؤثر بشكل كبير على تعرض البنوك للمخاطر ومن ثم يؤثر بشكل غير مباشر على سلوكها في الإفصاح خصوصاً مع البنوك الكبيرة.
- فضلاً عن ذلك، يمكن توضيح العلاقة بين تقنيات التحول الرقمي ومخاطر الإفصاح المالية من خلال المساهمات الآتية:

ت	الاداة او التقنية المستخدمة	المفهوم	اثرها على مخاطر الإفصاح المالي
1	التحول إلى التقارير المالية الرقمية & الحوكمة الرقمية (Digital Financial Reporting / e-Reporting & Digital Governance)	تعني انتقال إعداد وافصاح القوائم المالية من النسخ الورقية والنشر التقليدي إلى أنظمة رقمية إلكترونية، مع أدوات حوكمة إلكترونية لضمان الشفافية والامتثال (Jadallah et al., 2025).	هذه التقنية تعمل على تخفيض مخاطر الإفصاح الخاطئ أو المتأخر: لأن الأنظمة الرقمية تسهل تحديث البيانات تلقائياً، وتزيد من الاتساق والقابلية للمقارنة والشفافية لكن في المقابل قد تنشأ مخاطر جديدة إذا كانت قواعد التصنيف الرقمي (taxonomy) أو المعايير غير واضحة، أو إذا تم تحميل البيانات دون مراجعة كافية مما يؤدي إلى انخفاض جودة الإفصاح (Jadallah et al., 2025)
2	اعتماد أنظمة معلومات محاسبية متقدمة Cloud Accounting	يقصد بها استخدام نظم محاسبية مبنية على تكنولوجيا المعلومات سحابة (cloud)، قواعد بيانات، معالجة إلكترونية، تكامل بين البيانات التشغيلية والمحاسبية (Wang et al., 2025, p.1-2)	هذا التقنية تزيد من دقة وسرعة إعداد التقارير المالية وتسهل التكامل بين بيانات التشغيل والبيانات المحاسبية، ما يقلل مخاطر الأخطاء اليدوية أو التناسق (misalignment). لكن إذا فشلت أنظمة السحابة، أو حصل خلل تشغيل، أو فقدان بيانات، فإن ذلك يرفع خطر الإفصاح غير الكافي أو المتأخر. (Nasreddin, 2025).

ت	الاداة او التقنية المستخدمة	المفهوم	اثرها على مخاطر الإفصاح المالي
3	استخدام تقنيات كشف الاحتيال والأمن السيبراني (Cybersecurity & Data Privacy in Digital Finance)	تنص هذه التقنية على ان استخدام تحليلات ضخمة، ذكاء صناعي، معالجة بيانات تشغيلية ومحاسبية معاً لتقديم رؤى دقيقة وسريعة وتحليل التنبؤات المالية). كما في بعض دراسات ML و AI في المحاسبة (Shuang et al., 2024)	يقلل من مخاطر التقدير أو التوقع الخاطئ للمتغيرات المالية (مثل مخصصات الديون، مخصصات الخسائر)، لأن البيانات مبنية على معطيات حيّة وتحليل مسبق. في المقابل، إن كانت خوارزميات التحليل أو نماذج التنبؤ غير شفافة أو تعتمد على بيانات مشوهة، فقد تُنتج نتائج مضلّة أو ذات انحياز، مما يرفع مخاطر الإفصاح المضلل (Alroud, 2025)

من خلال الجدول أعلاه، يمكن استنتاج أن الإفصاح المالي لم يعد مجرد عملية يدوية مرتبطة بتجميع أرقام في جدول، بل أصبح نظاماً ديناميكياً معقداً يتطلب تكامل بين البيانات التشغيلية، البيانات المحاسبية والمالية، وبيانات خارجية (مثل أمن المعلومات، الخصوصية، الحوكمة). فضلاً عن أن التحول الرقمي يمنح فرصة لتحسين جودة الإفصاح (دقة، شفافية، توقيت، موثوقية) (Gaviyau & Godi, 2025: 1-5). لكن أيضاً يفتح أبواباً لمخاطر جديدة كما في انتهاك البيانات او انتهاك الائتمان (Wang et al., 2025: 1-2). لذلك إدارة هذه المخاطر بوعي وبرادع تنظيمي مناسب أصبحت ضرورة لاختيار هل التحول الرقمي فرصة للثقة أو تهديد للمصداقية. وعليه فلا بد من توظيف تلك التقنيات بما يساهم في تعزيز الشفافية بما يتوافق وتوقعات أصحاب المصلحة و الحوكمة والرقابة (Yu & Liu, 2025: 1-3).

رغم أن الدراسات أعلاه قد وفرت رؤى مهمة، إلا أن القليل منها قد قام بشكل مباشر بقياس تأثير DT على FRD فضلاً الى ذلك، هناك القليل من الأبحاث التجريبية التي تربط أدوات التحول الرقمي بشكل واضح بممارسات الإفصاح خصوصاً في الأسواق الناشئة في الشرق الأوسط او العراق. هناك فجوة أخرى تتعلق بكون الدراسات السابقة قد قامت بقياس التحول الرقمي باعتباره بناءً متجانساً عاماً بدلاً من أن يتحلل إلى قياس المخاطر المالية في ظل أدوات محددة (الذكاء الاصطناعي، blockchain، السحابة، وبالاعتماد على الأبعاد (التكنولوجية والتنظيمية والبشرية). هذه فجوة علمية تسعى الدراسة الحالية إلى سدها

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي

1-3-1. القياس والتحليل الوصفي

1-3-1. قياس التحول الرقمي: يتم قياس استخدام تقنيات التحول الرقمي بقيمتها بتحليل محتوى التقارير المالية وغير المالية باستخدام الترميز الثنائي (1/0). تُعطى القيمة 1 إذا اعتمد المصرف أنظمة التحول الرقمي المختلفة، مثل سلسلة الكتل (البلوك تشين)، والبيانات الضخمة، وإنترنت الأشياء، والحوسبة السحابية، أنظمة المدفوعات الرقمية. أما القيمة 0، فتُعطى إذا لم تُعتمد أيٌّ منها (Liu et al., 2023). يعكس هذا المقياس ببساطة مدى استخدام المصرف لهذه التقنيات في عملياتها وممارساتها المؤسسية، مما يجعل القياس واضحاً وسهل التطبيق في تحليل الانحدار أو دراسات الارتباط (Zou et al., 2024).

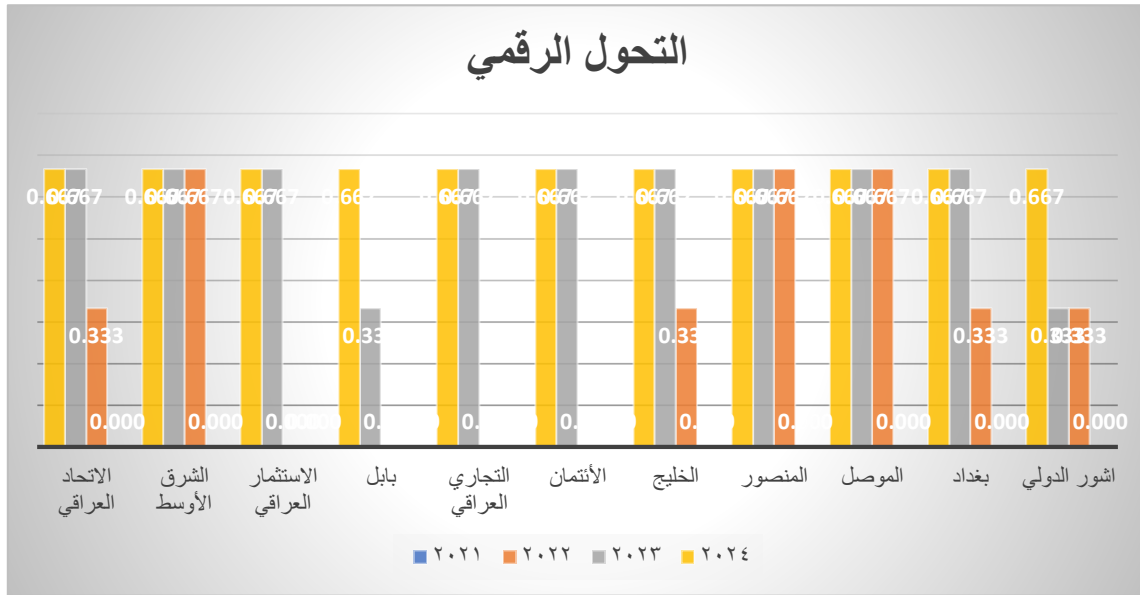
إذ تم قياس التحول الرقمي لكل (مصرف/ سنة) للفترة من 2021 إلى 2024، وكلما اقتربت نتيجة القياس من الواحد الصحيح دل على زيادة مستوى تطبيق أنظمة التحول الرقمي، ويعرض بالجدول رقم (1) متوسط نتائج اعتماد التحول الرقمي وحسب كل سنة من السنوات مدار الدراسة.

جدول (1): قياس وتحليل التحول الرقمي

اسم المصرف	2021	2022	2023	2024	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اعلى قيمة	ادنى قيمة
اشور الدولي	0.000	0.333	0.333	0.667	0.333	0.272	0.667	0.000
بغداد	0.000	0.333	0.667	0.667	0.417	0.319	0.667	0.000
الموصل	0.000	0.667	0.667	0.667	0.500	0.334	0.667	0.000
المنصور	0.000	0.667	0.667	0.667	0.500	0.334	0.667	0.000
الخليج	0.000	0.333	0.667	0.667	0.417	0.319	0.667	0.000
الائتمان	0.000	0.000	0.667	0.667	0.334	0.385	0.667	0.000
التجاري العراقي	0.000	0.000	0.667	0.667	0.334	0.385	0.667	0.000
بابل	0.000	0.000	0.333	0.667	0.250	0.319	0.667	0.000
الاستثمار العراقي	0.000	0.000	0.667	0.667	0.334	0.385	0.667	0.000
الشرق الأوسط	0.000	0.667	0.667	0.667	0.500	0.334	0.667	0.000
الاتحاد العراقي	0.000	0.333	0.667	0.667	0.417	0.319	0.667	0.000

المصدر: إعداد الباحثون استناداً إلى مخرجات برنامج (Excel)

الجدول رقم (1) يشير إلى أن جميع المصارف عينة البحث لديها مستوى متوسط إلى حد ما من تطبيقات التحول الرقمي إذ تتراوح مستوى تطبيق أنظمة التحول الرقمي على مستوى المصارف والسنوات ما بين (0.250 - 0.500)، وفيما يتعلق بمتوسط قيمة التحول الرقمي فإن مصرفي الموصل والمنصور والشرق الأوسط كان لذيهما أعلى مستوى من تطبيقات التحول الرقمي بلغ (0.500)، في حين أن مصرف بابل كان لديه أدنى مستوى من الأنظمة الرقمية بلغ (0.250)، وهذا يدل على أن المصارف العراقية بمرور الوقت بدأت تهتم بالأنظمة الإلكترونية كمحاولة منها لمواكبة التحولات الرقمية والتكنولوجيا الحديثة من أجل تعزيز قيمة وسمعة المصرف (Khalaf, Khalaf, et al., 2025). ويمكن توضيح مستوى تطبيق أنظمة التحول الرقمي حسب المصارف والسنوات كما بالشكل رقم (1)



شكل (1): مستوى تطبيق أنظمة التحول الرقمي حسب المصارف والسنوات

2-1-3. قياس الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية: يتم قياس الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية من خلال مؤشر يتكون من (21) بنداً تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، وباستخدام تحليل المحتوى للتقارير المالية للمصارف يتم البحث عن هذه البنود والتعبير عنها بمتغير وهمي يأخذ القيمة (1) في حال وجود افصاح عن البند، وبخلاف ذلك يأخذ القيمة (0) (العبادي، 2024: 103) (حميد، 202: 59)، والجدول رقم (2) يظهر بنود الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية.

جدول (2): بنود الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية

اولاً	مخاطر الائتمان (14 بند)	كفالات مصارف
1	سياسة الاضمحلال والمخصصات	ضمانات مالية
2	أرصدة لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى	عقود الصرف الأجل
3	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	مخاطر السوق (3 بند)
4	موجودات مالية بغرض المتاجرة	القيمة المعرضة للخطر
5	مشتقات مالية	خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
6	قروض وتسهيلات للمصارف	خطر سعر الفائدة
7	قروض وتسهيلات للأفراد والمؤسسات	مخاطر السيولة (4 بند)
8	استثمارات مالية	إدارة مخاطر السيولة ومنهج التمويل
9	اعتمادات مستنديه	التدفقات النقدية غير المشتقة
10	خطابات ضمان	بنود خارج الميزانية
11	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

المصدر: إعداد الباحثون استناداً إلى دراسة (العبادي، 2024: 103).

ويتم قياس الإفصاح عن المخاطر المالية في المصارف من خلال تطبيق المعادلة (1) كالآتي
الإفصاح عن المخاطر المالية = إجمالي عدد البنود المفصوح عنها/ إجمالي البنود الممكن الإفصاح
عنها $\times 100$ (1)

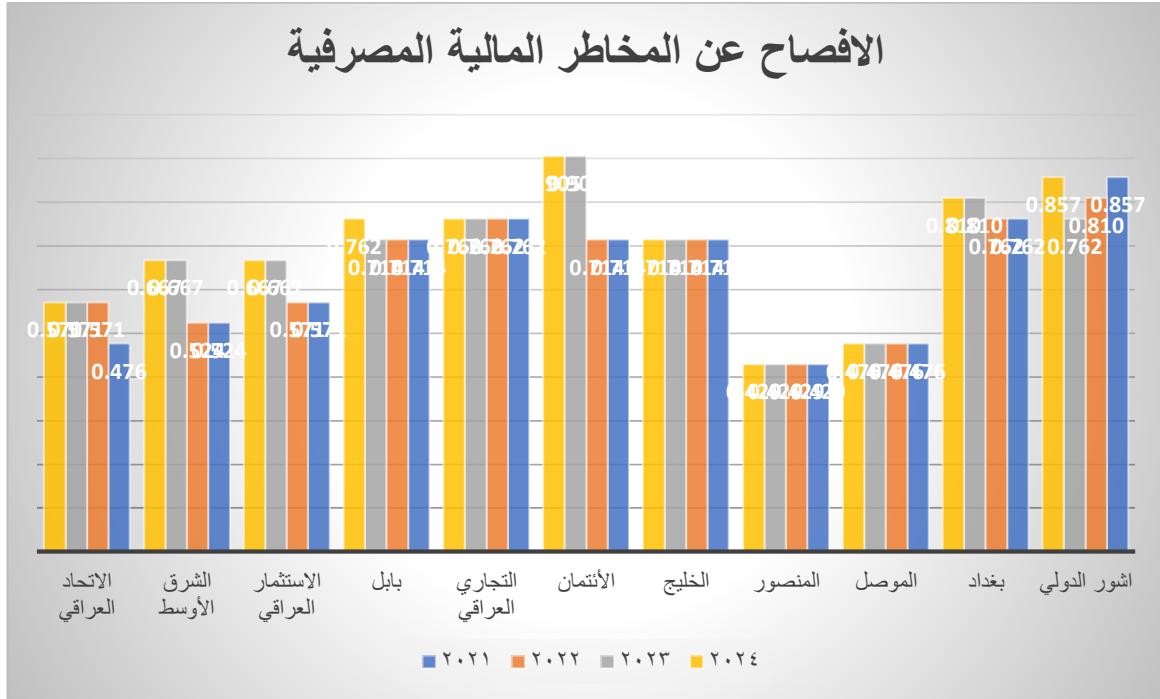
يهتم هذا النموذج بقياس الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر المالية المصرفية، إذ تم الإشارة إلى أن هذا الإفصاح متمثلة في ثلاث أنماط فرعية من المخاطر وهي: مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ويشير ارتفاع قيمة هذا النوع من الإفصاح إلى قدرة المصرف على التحوط لهذه المخاطر، والجدول رقم (3) يوضح نتائج القياس.

جدول (3): قياس وتحليل الإفصاحات المالية المتعلقة بالمخاطر المصرفية

اسم المصرف	2021	2022	2023	2024	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اعلى قيمة	ادنى قيمة
اشور الدولي	0.857	0.810	0.762	0.857	0.822	0.045	0.857	0.762
بغداد	0.762	0.762	0.810	0.810	0.786	0.028	0.810	0.762
الموصل	0.476	0.476	0.476	0.476	0.476	0.000	0.476	0.476
المنصور	0.429	0.429	0.429	0.429	0.429	0.000	0.429	0.429
الخليج	0.714	0.714	0.714	0.714	0.714	0.000	0.714	0.714
الائتمان	0.714	0.714	0.905	0.905	0.810	0.110	0.905	0.714
التجاري العراقي	0.762	0.762	0.762	0.762	0.762	0.000	0.762	0.762
بابل	0.714	0.714	0.714	0.762	0.726	0.024	0.762	0.714
الاستثمار العراقي	0.571	0.571	0.667	0.667	0.619	0.055	0.667	0.571
الشرق الأوسط	0.524	0.524	0.667	0.667	0.596	0.083	0.667	0.524
الاتحاد العراقي	0.476	0.571	0.571	0.571	0.547	0.048	0.571	0.476

المصدر: إعداد الباحثون استناداً إلى مخرجات برنامج (Excel).

الجدول رقم (3) يظهر أن معظم المصارف لديها مستويات مرتفعة من الإفصاح المالي عن المخاطر المصرفية بدلالة قيمة المتوسط الحسابي على مستوى المصارف والسنوات، إذ تتراوح قيمته ما بين (0.429 إلى 0.822) وكان في مستويات مرتفعة بالنسبة لمصرف اشور إذ بلغت قيمة المتوسط لهذا المصرف (0.822)، في حين سجلت مستويات منخفضة لمصرف المنصور كون ان قيمة متوسط الإفصاح بلغت (0.429). كما يتضح أن قيم الانحراف المعياري لعموم المصارف منخفضة نسبياً حيث بلغت اعلى قيمه له (0.110) لمصرف الائتمان، في حين بلغت أقل قيمه له (0.000) بالنسبة لمصرفي الموصل والمنصور والخليج والتجاري العراقي، مما يدل على انخفاض التباين والتشتت للبيانات وعدم وجود قيم متطرفة. ويمكن توضيح مستويات الإفصاح عن المخاطر المصرفية حسب المصارف والسنوات كما بالشكل رقم (2)



شكل (2): مستويات الإفصاح عن المخاطر المصرفية حسب المصارف والسنوات

2-3. التحليل والمناقشة

2-3-1. اختبار توزيع البيانات: يتم اعتماد اختبار الالتواء (Skewness) والتفرطح (Kurtosis) لمعرفة واختبار سلوك البيانات، فإذا كانت قيمة الالتواء تقع بين (1 و-1) ونتيجة معامل التفرطح تقع بين (3 و-3) فهذا يدل على أن بيانات الدراسة تقترب من التوزيع الطبيعي (Khalaf & Hussein, 2024). كما تم اعتماد معامل تضخم التباين لمعرفة التعددية الخطية للبيانات، وكما بالجدول رقم (4).

جدول (4): اختبار البيانات

المتغير	الاختبار	الالتواء Skewness	التفرطح Kurtosis	VIF	Tolerance
التحول الرقمي		-.379	-1.757	1.000	1.000
الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية		-.272	-1.013		

المصدر: الباحثون باعتماد برنامج (SPSS).

الجدول رقم (4) يظهر نتائج اختبار سلوك البيانات المجمعة حسب اختبارات الالتواء والتفرطح، وتشير النتائج أن البيانات تقترب من التوزيع الطبيعي لذلك سيعتمد الأساليب الإحصائية المعلمية في اختبار الفرضيات. كما يتضح أنه ليس هناك مخاوف تتعلق بالتعددية الخطية للبيانات كون أن معامل VIF بلغ 1.000 وهو ضمن المدى المسموح.

2-2-3. تحليل الارتباط: يتم اعتماد اختبار الارتباط Pearson لكشف اتجاه وقوة درجة الارتباط بين التحول الرقمي والإفصاح عن المخاطر المصرفية، ومن ثم اختبار الفرض الأول الآتي:

H1. توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين استخدام آليات التحول الرقمي والإفصاح عن المخاطر المصرفية.

فالجداول رقم (5) يبين نتائج تحليل الارتباط واختبار هذا الفرض.
جدول (5): مصفوفة الارتباط

الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية	التابع	المستقل
**0.912	قيمة بيرسون	التحول الرقمي
0.000	المعنوية	
44	N	

المصدر: الباحثون ومخرجات برنامج (SPSS)

الجدول رقم (5) يوضح درجة العلاقة بين متغيرات الدراسة وقوة العلاقة بينها، إذ يتبين وجود علاقة إيجابية معنوية قوية بين اعتماد أنظمة التحول الرقمي وبين الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية، بمعنى كلما زادت المصارف من اعتماد تطبيقات التحول الرقمي سوف يعزز من مستويات الإفصاح عن المخاطر المالية.

وعليه، يمكن القول بقبول الفرض الأول الذي مفاده "توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي والإفصاح عن المخاطر المصرفية" وهو ما يتوافق مع دراسة (Shehadeh, 2025).
3-2-3. تحليل الانحدار: يمكن اعتماد معامل الانحدار الخطي البسيط لقياس درجة تأثير الإفصاح عن المخاطر المالية للمصارف بدلالة التحول الرقمي من خلال اختبار الفرض الثاني الآتي "يوجد تأثير إيجابي وذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي في مستوى الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية".
إذ يتم اختبار هذا الفرض من خلال صياغة نموذج الانحدار، والجدول رقم (6) يوضح نتائج اختبار أثر أنظمة التحول الرقمي في مستوى الإفصاح عن المخاطر المالية:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$$

جدول (6): اختبار تأثير التحول الرقمي في الإفصاح عن المخاطر المالية

المتغير	R ²	Adjusted R ²	F	Sig.
الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية	.832	.828	207.805	.000
	المعامل الثابت (β ₀)	معامل الانحدار (β)	T	Sig.
	.500	.413	14.415	.000

المصدر: إعداد الباحثون باعتماد (SPSS).

الجدول رقم (6) يوضح نتائج تحليل نموذج الانحدار، إذ يتضح ثبات صدق انموذج الانحدار بدلالة نتيجة (F) إذ بلغت (207.805) عند مستوى دلالة إحصائية 0%، أما قيمة T التي بلغت (14.415) عند مستوى معنوية 0%، فتدل على أن هناك تأثير معنوي للتحول الرقمي في الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر المالية للمصارف، وفيما يتعلق باتجاه التأثير فهو إيجابي بدلالة قيمة بيتا (β) الموجبة، وهذا يعني أن التحول الرقمي يفسر ما نسبته 83% من التغيرات التي تحدث في الإفصاح عن المخاطر المالية للمصارف.

وعليه، يمكن القول بقبول الفرض الثاني الذي مفاده يوجد تأثير إيجابي وذو دلالة معنوية للتحول الرقمي في مستوى الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية" وهذا يعني أن الإفصاح عن المخاطر المالية مفيد للمصارف ويحقق لها ميزة تنافسية، فمثلاً قد تختار المصارف التي تعمل في

بيئة شديدة المنافسة الإفصاح عن المزيد من المخاطر المالية من أجل جذب انتباه المستثمرين (Dai & Song, 2025; Gaviyau & Godi, 2025).

يمكن استنتاج أن الإفصاح عن المخاطر المالية المصرفية لم تعد مجرد عملية يدوية مرتبطة بتجميع أرقام في جدول، بل أصبح نظاماً ديناميكياً معقداً يتطلب تكامل بين البيانات التشغيلية، البيانات المحاسبية والمالية، وبيانات خارجية (مثل أمن المعلومات، الخصوصية، الحوكمة). فضلاً عن أن التحول الرقمي يمنح فرصة لتحسين جودة الإفصاح (دقة، شفافية، توقيت، موثوقية) (Gaviyau & Godi, 2025: 1-5). لكن أيضاً يفتح أبواباً لمخاطر جديدة كما في انتهاك البيانات أو انتهاك الائتمان (Wang et al., 2025: 1-2). لذلك إدارة هذه المخاطر بوعي وبرادع تنظيمي مناسب أصبحت ضرورة لاختيار هل التحول الرقمي فرصة للثقة أو تهديد للمصداقية. وعليه فلا بد من توظيف تلك التقنيات بما يساهم في تعزيز الشفافية بما يتوافق وتوقعات أصحاب المصلحة و الحوكمة والرقابة (Yu & Liu, 2025: 1-3).

تعكس نتائج الدراسة أهمية التحول الرقمي في تعزيز الإفصاح عن المخاطر المالية، بما يتوافق مع نظرية أصحاب المصالح التي تؤكد ضرورة تلبية احتياجات جميع الأطراف المعنية بالمؤسسة، بما في ذلك المستثمرون والجهات الرقابية والعملاء. فاعتماد المصارف على أنظمة رقمية متقدمة يمكنها من تقديم معلومات أكثر شفافية ودقة، مما يعزز ثقة أصحاب المصالح ويقلل من فجوات المعلومات بينهم وبين الإدارة، ويؤكد الدور المركزي للتحول الرقمي كآلية لتحقيق التوازن بين متطلبات الإفصاح وحقوق جميع الأطراف ذات العلاقة (Khalaf et al., 2025).

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات والبحوث المستقبلية

1-4. الاستنتاجات

1. أظهرت نتائج الدراسة وجود تأثير إيجابي وقوي لتطبيقات وآليات التحول الرقمي في تعزيز مستوى الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر المالية في المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، ويعكس ذلك أن تبني التقنيات الرقمية مثل أنظمة المعلومات المحاسبية المتقدمة، وتقارير الأعمال الذكية، وتقنيات الامتثال الرقمي يساهم في تحسين جودة البيانات وتدفق المعلومات داخل المصرف، مما يؤدي بدوره إلى رفع مستوى الشفافية وتقليل فجوات المعلومات بين الإدارة وأصحاب المصلحة. كما تشير النتائج إلى أن التحول الرقمي ليس مجرد تحديث تقني، بل يمثل تحولاً استراتيجياً يمكن المصارف من إدارة المخاطر بشكل أكثر دقة وفعالية، ويُعزز ثقة المستثمرين عبر تقديم معلومات ذات موثوقية أعلى وفي الوقت المناسب.
2. كما أكدت الدراسة أن التعليمات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، لا سيما تلك المرتبطة بالرقابة المتقدمة وتفعيل الأنظمة الرقمية في الإبلاغ عن المخاطر، أسهمت بصورة ملموسة في رفع قدرة المصارف على الإفصاح السريع والدقيق عن مختلف أنواع المخاطر. فقد أدت هذه السياسات التنظيمية إلى تعزيز الالتزام بالبيانات الإفصاح الموحد، وتحسين جودة التقارير الرقابية، وتقليل التدخلات اليدوية التي قد تزيد من احتمالات الأخطاء. ويعكس ذلك قدرة الإطار الرقابي العراقي على مواكبة التطورات العالمية في مجال التكنولوجيا المالية FinTech وامتثال المصارف لمتطلبات التحول الرقمي، الأمر الذي أدى إلى تحسين بيئة العمل المصرفي وتعزيز كفاءة التقارير المقدمة للمستثمرين والجهات الرقابية.

3. وبشكل عام، تُبرز نتائج الدراسة أهمية الاستثمار المستمر في البنية التحتية الرقمية والتقنيات التحليلية المتقدمة، ودور الحوكمة الرقمية في تعزيز مصداقية الإفصاح المالي وإدارة المخاطر. كما توضح أن التفاعل الإيجابي بين التحول الرقمي والمتطلبات التنظيمية يشكّل عاملاً محورياً في بناء قطاع مصرفي أكثر شفافية واستدامة، وقادراً على دعم الثقة في السوق المالية العراقية.

4-2. التوصيات:

1. ضرورة استمرار البنك المركزي العراقي في دعم المصارف في تبني تقنيات التحول الرقمي عبر تحديث التعليمات الخاصة بالدفع الالكتروني والأمن السيبراني وأصدر دليل استرشادي موحد وتقديم حوافز للمصارف التي تحقق مستويات متقدمة في هذا المجال.
 2. إطلاق مؤشر وطني موحد لقياس مستوى نضج التحول الرقمي في المصارف العراقية بما يساعد في تقييم الأداء وتشجيع المنافسة الإيجابية بين المصارف لتطوير أنظمة التحول الرقمي.
 3. تعزيز التعاون بين الجهات التنظيمية في العراق المتمثلة بالبنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية لإنشاء بيئة رقابية تكاملية من خلال توسيع استخدام تقنيات الاشراف الرقمي والامتثال الرقمي بهدف مراقبة التزام المصارف بالإفصاح بشكل آني ودقيق بما يضمن اتساق التقارير المالية وتحسين جودة تقارير المخاطر المالية المعلنة.
- 4-3. محددات الدراسة والبحوث المستقبلية: تجدر الإشارة إلى أن هذه الدراسة تواجه بعض المحددات، أبرزها حداثة تطبيقات التحول الرقمي في المصارف العراقية، مما أدى إلى اقتصار التحليل على الفترة من 2021 إلى 2024، وحد من حجم العينة إلى 44 مصرفاً فقط. كما اعتمدت الدراسة على الإفصاحات المنشورة دون بيانات داخلية أكثر تفصيلاً، وسط بيئة تنظيمية متغيرة قد تؤثر على استقرار النتائج.

وبناءً على ذلك، توصي الدراسة للبحوث المستقبلية بتوسيع الإطار الزمني والعينة، واستكشاف مقارنة بين دول إقليمية مشابهة، واستخدام أساليب تحليلية متقدمة أو دراسات نوعية لفهم أعمق لتأثير التحول الرقمي على الإفصاح وإدارة المخاطر، وإضافة متغيرات وسيطة مثل لجان إدارة المخاطر ولجان التدقيق، مع دراسة دور المتغيرات الضابطة مثل العمر والحجم والربحية.

المصادر

أولاً: المصادر العربية:

1. العبادي، باسم ساجي، (2024)، تأثير الإفصاح عن المخاطر المصرفية في عدم تماثل المعلومات وانعكاسه على الأداء المالي، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة تكريت.
2. حميد، احمد جاسم، (2021)، أثر التحفظ المحاسبي في الإفصاح عن المخاطر المصرفية في ظل دورة حياة الشركة، أطروحة دكتوراه غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة الموصل.
3. محمد، طاهر فرج. (2025)، تقنيات التحول الرقمي وأثرها على فاعلية نظم المعلومات المحاسبية " دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية"، مجلة الدراسات الاقتصادية، المجلد 8، العدد 2.

ثانياً: المصادر الاجنبية

1. Akgün, A. İ. (2024). The relationship between the accounting standards and the global financial crisis: empirical analysis of mergers and acquisitions in banking industry. *China Accounting and Finance Review*, 26(3), 308–332. <https://doi.org/10.1108/cafr-05-2023-0050>
2. Al-Sabti, A. A. W. H. (2024). The Relationship and Impact Between the Levels of

- Disclosure Digital Transformation Indicators Information Asymmetry: A Field Study of Iraqi Stock Exchange-Listed Banks. *International Journal of Instructional Cases*, 8(1), 29–54.
3. Alassuli, A., Thuneibat, N. S., Eltweri, A., Al-Hajaya, K., & Alghraibeh, K. (2025). The Impact of Accounting Digital Transformation on Financial Transparency: Mediating Role of Good Governance. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(5), 1–18. <https://doi.org/10.3390/jrfm18050272>
 4. Alroud, S. F. (2025). Digital Transformation as a Moderator: A Study of the Impacts of Sustainability Reporting Disclosure on Financial Reporting Quality in the Jordanian Banking Sector. *ECONOMICS - Innovative and Economics Research Journal*, 13(2), 389–413. <https://doi.org/10.2478/eoik-2025-0046>
 5. Dai, W., & Song, L. (2025). Bank Digital Transformation and Market Risk Mitigation: A Perspective From Economic Capital. *International Journal of Finance & Economics*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/ijfe.3163>
 6. Dey, K., Hossain, Z., & Rezaee, Z. (2018). Financial Risk Disclosure and Financial Attributes among Publicly Traded Manufacturing Companies: Evidence from Bangladesh. *Journal of Risk and Financial Management*, 11(3), 50. <https://doi.org/10.3390/jrfm11030050>
 7. Ferri, L., Allini, A., Maffei, M., & Spanò, R. (2022). Management obfuscation through mandatory financial risk disclosure: evidence from European-listed banks. *Meditari Accountancy Research*, 31(3), 554–575. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/MEDAR-06-2021-1348>
 8. Gaviyau, W., & Godi, J. (2025). Emerging Risks in the Fintech-Driven Digital Banking Environment: A Bibliometric Review of China and India. *Risks*, 13(10), 186. <https://doi.org/10.3390/risks13100186>
 9. Jadallah, F. A.-Z. S. A.-R., Abbas, D. A., & Abu, H. H. (2025). The Impact of the Shift to Digital Financial Reporting on the Quality of Accounting Disclosure in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS) Classification. *The International Journal of Business and Finance Research*, 6(299–328). <https://doi.org/10.21608/cfdj.2025.363056.2187>
 10. Jia, K., & Liu, X. (2023). Bank digital transformation, bank competitiveness and systemic risk. *Frontiers in Physics*, 11(January), 1–14. <https://doi.org/10.3389/fphy.2023.1297912>
 11. Khalaf, A. J., & Hussein, S. S. (2024). The Effect of Managerial Overconfidence on the Relationship Between Accounting Prudence and Financial Reports Opacity. In *Opportunities and Risks in AI for Business Development* (pp. 853–8664). Springer Nature Switzerland. https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-031-65203-5_73
 12. Khalaf, A. J., Khalaf, A. M., & Hindi, W. K. (2025). The Role of Electronic Accounting Disclosure in Enhancing Sustainable Performance: An Applied Study in a Sample of Iraqi Islamic Banks. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 21(1), 95–110. <http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>
 13. Khalaf, A. J., Suwaid, M. A., & Kazim, A. M. (2025). The impact of the level of disclosure of artificial intelligence systems on financial performance indicators - an

- applied study in a sample of commercial banks registered in the Iraq Stock Exchange for the period 2018-2023. *Journal of Accounting and Financial Studies*, 20(71), 295–307. <https://doi.org/https://doi.org/10.34093/4n5fdw35>
14. Liu, J., Zhou, K., Zhang, Y., & Tang, F. (2023). The Effect of Financial Digital Transformation on Financial Performance: The Intermediary Effect of Information Symmetry and Operating Costs. *Sustainability (Switzerland)*, 15(6), 1–22. <https://doi.org/10.3390/su15065059>
 15. Lytvyn, O. (2024). integration of digital means in the financial sphere: the potential of cloud computing, blockchain, big data AND AI. *Financial and Credit Activity*, 1(54). <https://doi.org/https://doi.org/10.55643/fcaptop.1.54.2024.4257>
 16. Nasreddin, W. (2025). Implications of digital transformation risks on the audit process. (Field Study). *The Scientific Journal of Business and Economy*, 54(1), 160–210. <https://doi.org/10.21608/jsec.2024.348944>
 17. Pramudito, D., Na'am, J., & Ernawan, F. (2025). Exploring Blockchain and AI in Digital Banking: A Literature Review on Transactions Enhancement, Fraud Detection, and Financial Inclusion. *Sistemasi*, 14(3), 1448. <https://doi.org/10.32520/stmsi.v14i3.5231>
 18. Shanti, R., Avianto, W., & Wibowo, W. A. (2022). A Systematic Review on Banking Digital Transformation. *Jurnal Ad'ministrare*, 9(2), 543–552. <https://doi.org/10.26858/ja.v9i2.40584>
 19. Shanti, R., Siregar, H., Zulbainarni, N., & Tony. (2023). Role of Digital Transformation on Digital Business Model Banks. *Sustainability*, 3(23), 16293. <https://doi.org/10.3390/su152316293>
 20. Shehadeh, M. (2025). Disclosures on digital transformation strategy and financial technology in Jordanian banks: innovations, challenges and opportunities. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2024-0972>
 21. Shuang, W., Muhammad, A., Muhamma, S., & Muhammad, A. (2024). Data privacy and cybersecurity challenges in the digital transformation of the banking sector. *Computers & Security*, 147. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.cose.2024.104051>
 22. Thieu, N., Ho, L. T. H., & Nguyen, D. T. (2023). Digitalization and bank profitability: evidence from an emerging country. *International Journal of Bank Marketing*, 41(7), 1847–1871. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2023-0156>
 23. Uddin, H., Mollah, S., Islam, N., & Ali, H. (2023). Does digital transformation matter for operational risk exposure? *Technological Forecasting and Social Change*, 197(October), 1–20. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122919>
 24. Wang, W., Wen, J., Liu, M., & Du, M. (2025). Can digital transformation reduce bank violations? Evidence from China. *International Review of Economics and Finance*, 104(February), 104707. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104707>
 25. Wu, Z. (2024). Research on the Impact of Digital Transformation on the Business Performance of Commercial Banks. *Proceedings of Business and Economic Studies*, 7(3), 227–235. <https://doi.org/10.26689/pbes.v7i3.7491>
 26. Yu, Z., & Liu, J. (2025). The digital revolution in banking: Unpacking risk management

- in the age of transformation. *International Review of Economics and Finance*, 103(January), 104444. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104444>
27. Zou, L., Li, W., Wu, H., Liu, J., & Gao, P. (2024). Measuring Corporate Digital Transformation : Methodology , Indicators and Applications. *Sustainability*, 16(10), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/su16104087>
 28. Akgün, A. İ. (2024). The relationship between the accounting standards and the global financial crisis: empirical analysis of mergers and acquisitions in banking industry. *China Accounting and Finance Review*, 26(3), 308–332. <https://doi.org/10.1108/cafr-05-2023-0050>
 29. Al-Sabti, A. A. W. H. (2024). The Relationship and Impact Between the Levels of Disclosure Digital Transformation Indicators Information Asymmetry: A Field Study of Iraqi Stock Exchange-Listed Banks. *International Journal of Instructional Cases*, 8(1), 29–54.
 30. Alassuli, A., Thuneibat, N. S., Eltweri, A., Al-Hajaya, K., & Alghraibeh, K. (2025). The Impact of Accounting Digital Transformation on Financial Transparency: Mediating Role of Good Governance. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(5), 1–18. <https://doi.org/10.3390/jrfm18050272>
 31. Alroud, S. F. (2025). Digital Transformation as a Moderator: A Study of the Impacts of Sustainability Reporting Disclosure on Financial Reporting Quality in the Jordanian Banking Sector. *ECONOMICS - Innovative and Economics Research Journal*, 13(2), 389–413. <https://doi.org/10.2478/eoik-2025-0046>
 32. Dai, W., & Song, L. (2025). Bank Digital Transformation and Market Risk Mitigation: A Perspective From Economic Capital. *International Journal of Finance & Economics*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/ijfe.3163>
 33. Dey, K., Hossain, Z., & Rezaee, Z. (2018). Financial Risk Disclosure and Financial Attributes among Publicly Traded Manufacturing Companies: Evidence from Bangladesh. *Journal of Risk and Financial Management*, 11(3), 50. <https://doi.org/10.3390/jrfm11030050>
 34. Ferri, L., Allini, A., Maffei, M., & Spanò, R. (2022). Management obfuscation through mandatory financial risk disclosure: evidence from European-listed banks. *Meditari Accountancy Research*, 31(3), 554–575. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/MEDAR-06-2021-1348>
 35. Gaviyau, W., & Godi, J. (2025). Emerging Risks in the Fintech-Driven Digital Banking Environment: A Bibliometric Review of China and India. *Risks*, 13(10), 186. <https://doi.org/10.3390/risks13100186>
 36. Jadallah, F. A.-Z. S. A.-R., Abbas, D. A., & Abu, H. H. (2025). The Impact of the Shift to Digital Financial Reporting on the Quality of Accounting Disclosure in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS) Classification. *The International Journal of Business and Finance Research*, 6(299–328). <https://doi.org/10.21608/cfdj.2025.363056.2187>
 37. Jia, K., & Liu, X. (2023). Bank digital transformation, bank competitiveness and systemic risk. *Frontiers in Physics*, 11(January), 1–14. <https://doi.org/10.3389/fphy.2023.1297912>

38. Khalaf, A. J., & Hussein, S. S. (2024). The Effect of Managerial Overconfidence on the Relationship Between Accounting Prudence and Financial Reports Opacity. In *Opportunities and Risks in AI for Business Development* (pp. 853–8664). Springer Nature Switzerland. https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-031-65203-5_73
39. Khalaf, A. J., Khalaf, A. M., & Hindi, W. K. (2025). The Role of Electronic Accounting Disclosure in Enhancing Sustainable Performance: An Applied Study in a Sample of Iraqi Islamic Banks. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 21(1), 95–110. <http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>
40. Khalaf, A. J., Suwaid, M. A., & Kazim, A. M. (2025). The impact of the level of disclosure of artificial intelligence systems on financial performance indicators - an applied study in a sample of commercial banks registered in the Iraq Stock Exchange for the period 2018-2023. *Journal of Accounting and Financial Studies*, 20(71), 295–307. <https://doi.org/https://doi.org/10.34093/4n5fdw35>
41. Liu, J., Zhou, K., Zhang, Y., & Tang, F. (2023). The Effect of Financial Digital Transformation on Financial Performance: The Intermediary Effect of Information Symmetry and Operating Costs. *Sustainability (Switzerland)*, 15(6), 1–22. <https://doi.org/10.3390/su15065059>
42. Lytvyn, O. (2024). Integration of digital means in the financial sphere: the potential of cloud computing, blockchain, big data AND AI. *Financial and Credit Activity*, 1(54). <https://doi.org/https://doi.org/10.55643/fcaptop.1.54.2024.4257>
43. Nasreddin, W. (2025). Implications of digital transformation risks on the audit process. (Field Study). *The Scientific Journal of Business and Economy*, 54(1), 160–210. <https://doi.org/10.21608/jsec.2024.348944>
44. Pramudito, D., Na'am, J., & Ernawan, F. (2025). Exploring Blockchain and AI in Digital Banking: A Literature Review on Transactions Enhancement, Fraud Detection, and Financial Inclusion. *Sistemasi*, 14(3), 1448. <https://doi.org/10.32520/stmsi.v14i3.5231>
45. Shanti, R., Avianto, W., & Wibowo, W. A. (2022). A Systematic Review on Banking Digital Transformation. *Jurnal Ad'ministrare*, 9(2), 543–552. <https://doi.org/10.26858/ja.v9i2.40584>
46. Shanti, R., Siregar, H., Zulfainarni, N., & Tony. (2023). Role of Digital Transformation on Digital Business Model Banks. *Sustainability*, 3(23), 16293. <https://doi.org/10.3390/su152316293>
47. Shehadeh, M. (2025). Disclosures on digital transformation strategy and financial technology in Jordanian banks: innovations, challenges and opportunities. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JFRA-12-2024-0972>
48. Shuang, W., Muhammad, A., Muhamma, S., & Muhammad, A. (2024). Data privacy and cybersecurity challenges in the digital transformation of the banking sector. *Computers & Security*, 147. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.cose.2024.104051>
49. Thieu, N., Ho, L. T. H., & Nguyen, D. T. (2023). Digitalization and bank profitability: evidence from an emerging country. *International Journal of Bank Marketing*, 41(7), 1847–1871. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2023-0156>

50. Uddin, H., Mollah, S., Islam, N., & Ali, H. (2023). Does digital transformation matter for operational risk exposure? *Technological Forecasting and Social Change*, 197(October), 1–20. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122919>
51. Wang, W., Wen, J., Liu, M., & Du, M. (2025). Can digital transformation reduce bank violations? Evidence from China. *International Review of Economics and Finance*, 104(February), 104707. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104707>
52. Wu, Z. (2024). Research on the Impact of Digital Transformation on the Business Performance of Commercial Banks. *Proceedings of Business and Economic Studies*, 7(3), 227–235. <https://doi.org/10.26689/pbes.v7i3.7491>
53. Yu, Z., & Liu, J. (2025). The digital revolution in banking: Unpacking risk management in the age of transformation. *International Review of Economics and Finance*, 103(January), 104444. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104444>
54. Zou, L., Li, W., Wu, H., Liu, J., & Gao, P. (2024). Measuring Corporate Digital Transformation: Methodology, Indicators and Applications. *Sustainability*, 16(10), 1–15. <https://doi.org/10.3390/su16104087>

ⁱ https://www.iraqinews.com/iraq/iraqs-central-bank-boosts-financial-transformation-through-strategic-programs/?utm_source=chatgpt.com.