Entrepreneurship Journal for Finance and Business (EJFB)
2026, VOL. 07, NO. special, 394-403, E-ISSN: 2709-4251, P-ISSN: 2708-8790
DOI: https://doi.org/10.56967/ejfb20261008

The Role of Digital Technology in Enhancing Financial Health: An Analytical Study of a Sample of Iraqi Commercial Banks for the Period 2019–2024

Ksma S. Awad[1*], Maysoon M. Musa[2]
[1]Department of Banking and Financial Sciences, University Presidency, University of Al-Qadisiyah, Al-Diwaniyah, Iraq
[2]Department of Administrative and Financial Affairs, College of Administration and Economics, University of Al-Qadisiyah, Al-Diwaniyah, Iraq

Article information:
Published: 25–10– 2026

Corresponding author:
Ksma S. Awad
Ksma.alsltan@qu.edu.iq

This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Abstract:

This research aims to demonstrate the role of digital technology tools in enhancing financial health within Iraqi commercial banks. The central research question is: "Do digital technology tools contribute to enhancing financial health?" This question is further broken down into several sub-questions. To achieve the research objective, hypotheses related to the correlation and influence between the main research variables were adopted. The central hypothesis states: "There is a statistically significant correlation and influence relationship between digital technology tools and enhancing financial health." The research relied on financial stability reports published by the Central Bank of Iraq for the period 2019-2024. The research population consisted of Iraqi commercial banks, and several financial equations and statistical methods were employed. The research reached a number of conclusions, most notably that banks vary in their level of digital technology adoption. This variation stems from each bank's unique policies, procedures, and approach to achieving its objectives, including resource allocation, acquisition methods, risk tolerance, and profitability targets. The research also offered several recommendations, the most important being the necessity of employing modern digital technology tools to enhance the financial stability of banks and contribute to improved financial health. This can be achieved by integrating these tools as fundamental pillars of the Iraqi banking sector.

Keywords: Digital Technology - Digital Technology Tools - Financial Health - Iraqi Commercial Banks.

Conclusions:

1. Banks differ in the level of digital technology adoption, depending on the nature of each bank's policies, procedures, and approach to achieving its objectives in terms of resource allocation, methods of obtaining resources, and risk-bearing capacity, in a manner consistent with its targeted profit levels.
2. The digital technology indicators revealed the extent to which banks rely on various types of digital technologies in their operations. This contributes to attracting investors and customers, thereby increasing demand for their shares, raising share prices, and ultimately increasing their returns.
3. The research findings revealed that the National Bank of Iraq and Ashur International Bank were among the banks that achieved high returns on investment, amounting to 3.09 and 2.20, respectively, compared with the other two banks.

4. The research findings confirmed that the National Bank of Iraq and the Iraqi Credit Bank achieved the highest levels of technology adoption, at 69.23% and 53.26%, respectively. This indicates that these banks place considerable emphasis on adopting technology and allocating financial resources in proportion to the returns generated by the use of emerging technologies in banking operations.
5. The results of the impact hypothesis test confirmed that digital technology indicators have a statistically significant effect on the financial health of the banks included in the research sample. This indicates that the adoption of digital technologies has a positive impact on strengthening net current assets and enhancing the productive and operational capacity of the assets of the banks under investigation.
6. The results of the correlation test between digital technology indicators and financial health revealed a statistically significant, strong positive relationship with return on investment, alongside a statistically significant, moderate positive relationship with the level of technology adoption. This indicates that the banks allocated their financial resources to highly profitable investment areas, thereby achieving high returns on investment and maintaining their financial health.

مجلة الريادة للمال والاعمال
2026، المجلد السابع، العدد الخاص، الصفحات 394- 403

دور التكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية: دراسة تحليلية في عينة من المصارف التجارية العراقية للمدة 2019 – 2024

قسمة صابر عوض[1*]، ميسون مهدي موسى[2]
[1]قسم العلوم المالية والمصرفية، رئاسة الجامعة، جامعة القادسية، الديوانية، العراق
[2]قسم الشؤون الإدارية والمالية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة القادسية، الديوانية، العراق

معلومات البحث:
• تاريخ النشر: 2026 –10–25

المؤلف المراسل:
قسمة صابر عوض
Ksma.alsltan@qu.edu.iq

هذا العمل مرخص بموجب المشاع الابداعي نسب المصنف 4.0 دولي(CC BY 4.0)

المستخلص:

يسعى البحث الى بيان أدوات التكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية في المصارف التجارية العراقية من خلال تحديد مشكلة أساسية للبحث مفادها " هل تسهم أدوات التكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية " وتفرعت منها عدد من التساؤلات الفرعية ولغرض تحقيق هدف البحث اعتمد على فرضيات متعلقة بالارتباط والتأثير بين متغيرات الأساسية للبحث ووضعت فرضية محورية مفادها " توجد علاقة ارتباط وتأثير ذو دلالة احصائية للأدوات التكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية " ، واعتمد البحث على تقارير الاستقرار المالي المنشورة من قبل البنك المركزي العراقي للمدة 2019-2024 ، وتمثل مجتمع البحث بالمصارف التجارية العراقية، واستخدم عدد من المعادلات المالية والأساليب الإحصائية .

توصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات أهمها تتفاوت المصارف فيما بينها بمستوى استخدام التكنولوجيا الرقمية المعتمدة في كل مصرف ويعود ذلك الى طبيعة كل مصرف في سياستها وإجراءاتها ونهجها في كيفية تحقيق أهدافها من حيث كيفية توظيف مواردها وطرق الحصول عليها وقدرتها على تحمل المخاطر وبما يتناسب مع مستوى الأرباح المستهدفة، وقدم البحث عدد من التوصيات أهمها ضرورة توظيف أدوات التكنولوجيا الرقمية الحديثة بما يخدم حالة الاستقرار المالي للمصارف وبما يسهم في تعزيز الصحة المالية من خلال اعتماد تلك الأدوات كمحاور أساسية في عمل القطاع المصرفي العراقي.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا الرقمية، أدوات التكنولوجيا الرقمية، الصحة المالية، المصارف التجارية العراقية.

المقدمة:

ان الاهتمام المتزايد في دراسة كل ما يطور العمل المصرفي من أدوات التكنولوجيا الرقمية بات الدافع الأساسي للباحثين والمهتمين في الجانب المالي لتلك المؤسسات بحيث دعت الحاجة الى ضرورة صياغة وبناء الاستراتيجيات المناسبة للتعزيز هذه الأدوات وتطويرها بما يضمن قدرتها بالتأثير على الصحة المالية لديها مع المحافظة على تحقق الأهداف الموضوعة لتلك المؤسسات التي تبقي المؤسسة ضمن الوضع المالي الأمن القادر على الوفاء بالتزاماتها المالية وقدرتها على تحقيق الأرباح كونها تتمتع بوضع مالي سليم ، حيث شكلت التكنولوجيا الرقمية ثورة في الاقتصاد العالمي بما ساهمت به من تمكين المؤسسات المالية والمصرفية على وجه الخصوص باستخدام خدمات وتقنيات متطورة وحديثة في مجال الذكاء الصناعي والعملات الرقمية والمدفوعات الالكترونية وتحليل البيانات الضخمة – أي ما يسمى التكنولوجيا المالية – ساعد هذا تلك المؤسسات على تحسين كفاءتها من خلال تخفيض كلف تقديم منتجات التكنولوجيا الرقمية بما ساهم على الاستخدام الواسع والفعال لهذه المنتجات من قبل شرائح مختلفة سواء كانت أفراد او مؤسسات ، مما انعكس بشكل ايجابي على الأوضاع المالية لها ، بدوره وضع إدارات تلك الجهات المعنية في القطاع المصرفي أمام تحدي كبير في فهم واستخدام التكنولوجيا الرقمية ومنتجاتها التي يواجهها مما دعت الحاجة الى التوجه نحو الطرق الفعالة والمبتكرة التي تناسب واقع البيئة العراقية واحتياجاتها التي تضمن تحقيق الوضع المالي السليم وبالتالي الصحة المالية ، ومن هذا المنطلق تأتي أهمية أجراء هذه الدراسة ، فالصحة المالية أصبحت من المواضيع التي لأتقل أهمية عن التكنولوجيا باعتبارها الدرع الواقي لهذه المؤسسات في الارتقاء وتحسين واقع حالها نحو الأفضل من خلال ما تشتمل عليه من مؤشرات تهتم بتحليل وتقييم جميع جوانب الوضع المالي للمؤسسة ابتدأ من موجوداتها وكيفية توظيفها في النشاطات الاقتصادية المربحة ومدى قدرتها على تغطية التزاماتها المترتبة من تلك النشاطات وقابليتها على استثمار الفرص المحققة للأرباح الاعتيادية والرأسمالية ذات المخاطر المنخفضة التي تحافظ على الوضع المالي للمؤسسة وتحسين قابلية قراراتها وسياساتها التنظيمية.

المبحث الأول: المنهجية العلمية للبحث

أولا: مشكلة البحث: أن التكنولوجيا الرقمية وأدواتها لا تقاس بحجم المبالغ المستثمرة فيها وإنما بمدى القدرة على توفيرها وتوظيفها واستخدامها من قبل الشرائح المستهدفة تبرز مشكلة البحث بمشكلة محورية مفادها " يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للتكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية المصارف التجارية العراقية عينة البحث " وتتفرع منها الأسئلة الآتية :

1. ما هي أهم محددات ومعوقات استخدام التكنولوجيا الرقمية في المصارف التجارية العراقية.

2. ما مستوى التكنولوجيا الرقمية المستخدمة في المصارف التجارية العراقية.
3. ما مستوى الصحة مالية التي تتمتع بها المصارف التجارية العراقية .
4. الى أي مدى تسهم التكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية المصارف التجارية العراقية عينة البحث.

ثانيا: أهداف البحث: تستخدم المصارف العراقية العديد من أنواع التكنولوجيا الرقمية في ظل عملياتها المصرفية المختلفة التي تؤثر بشكل كبير على تحقيق أهدافها المتمثلة بالأرباح والسيولة النقدية الكافية التي تؤثر على صحتها المالية وعليه يمكن تحديد أهداف البحث بالاتي :

1. بيان أهمية دراسة التكنولوجيا الرقمية في المصارف التجارية العراقية.
2. بيان أهمية دراسة الصحة المالية في المصارف التجارية العراقية وتحديد مؤشراتها.
3. تحديد ومعرفة مدى اعتماد المصارف التجارية العراقية على التكنولوجيا الرقمية في عملياتها المصرفية .
4. تحديد نوع وقوة العلاقة بين أدوات التكنولوجيا الرقمية والصحة المالية.

ثالثا: أهمية البحث: أن الاهتمام بالصحة المالية للمؤسسات المالية والمصرفية موضوع لايقل أهمية عن اهتمام الإنسان بصحته فكلما زاد مستوى صحته زاد نشاطه وبقاءه ، ينطبق الشيء نفسه على المؤسسات وعليه جاء البحث ليؤكد ضرورة زيادة الاهتمام بموضوع الصحة المالية وكيفية الحفاظ عليها والبحث عن المتغيرات التي تعزز من معدلاتها وتعد التكنولوجيا الرقمية وأدواتها من المتغيرات التي تؤثر بالصحة المالية للمؤسسات وسوف يركز البحث على عدد من تلك من الأدوات.

رابعا: فرضيات البحث: لغرض تحقيق أهداف البحث لابد من معالجة مشكلة البحث من خلال وضع حلول مقترحة للمشكلة تتمثل بالفرضيات واختبار صحتها من عدمها بالتحليل الاحصائي المعتمد ، وبهذا اعتمد البحث الحالي على فرضية محورية مفادها " يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للأدوات التكنولوجيا الرقمية في تعزيز الصحة المالية المصارف التجارية العراقية" ويتفرع منها التساؤلات الثلاثة الآتية :

1. " يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للمؤشرات في الصحة المالية – للمصارف التجارية عينة البحث".
2. " يوجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية للتكنولوجيا المستخدمة في الصحة المالية – للمصارف التجارية عينة البحث".
3. " يوجد ارتباط معنوي ذو دلالة احصائية بين العائد على الاستثمار والصحة المالية – للمصارف التجارية عينة البحث".

خامسا: المعادلات المالية لقياس مؤشرات متغيرات البحث الأساسية

المتغيرات الرئيسية	المتغيرات الفرعية	المعادلات	المصدر
التكنولوجيا الرقمية	نسبة التكنولوجيا المستخدمة	الموجودات الثابتة المستخدمة / إجمالي الرواتب والأجور	(Hussein, & Neama;7. (2025)
	العائد على الاستثمار	الأرباح / رأس المال المستثمر	
الصحة المالية	صافي الموجودات المتداولة	صافي رأس المال العامل / مجموع الموجودات	(Karim,et al ,2021) (Hindi&Sarhan,2022)
	القدرة الإنتاجية الحقيقية	الأرباح قبل الفوائد والضرائب / مجموع الموجودات	

المصدر : من أعداد الباحث وحسب المصادر المذكورة .

خامسا. مجتمع وعينة البحث: تم اختيار القطاع المصرفي كمجتمع للدراسة واختير عدد من المصارف التجارية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي كل من (المصرف الأهلي العراقي – مصرف الائتمان العراقي – مصرف الاستثمار العراقي ومصرف أشور) وسبب اختيار تلك المصارف كونها لا يوجد مؤشر قانوني عليها ، كشوفاتها المالية وتقريرها منشور على موقع السوق الالكتروني بالإضافة الى أنها تعد من المصارف الفعالة داخل السوق ، أما المدة الزمنية التي شملها البحث هي (2019-2024) كانت مدة زمنية مميزة في استخدام التكنولوجيا الرقمية.

المبحث الثاني : الإطار الفكري للمتغيرات البحث

أولا: التكنولوجيا الرقمية : يعد مفهوم التكنولوجيا الرقمية من المفاهيم المالية الحديثة ظهرت نتيجة الانتشار الواسع للتكنولوجيا في جميع القطاعات الاقتصادية ومنها المصرفية المتضمنة عدد من المؤسسات المالية والمصرفية ، مما ساعدت تلك التكنولوجيا في تسهيل وتبسيط التعاملات المالية من جانب وتقليل كلف الخدمات المصرفية المقدمة من جانب أخر، مما انعكس بشكل ملحوظ على معدلات الأرباح ومستويات المخاطر و المدفوعات الالكترونية وقد وردت العديد التعريفات للتكنولوجيا الرقمية – فقد عرفها (نعمة ،وآخرون ،2019: 102) منها استخدام الإستراتيجية المدعومة بالحاسوب والتكنولوجيا المعلومات لتقديم الخدمات المصرفية التقليدية بشكل الكتروني بهدف زيادة سرعة تقديم الخدمة وخفض التكاليف بما يسهم بزيادة راحة الزبون وتعظيم الإيرادات وزيادة القوة التنافسية للمصارف ، وذكرها (جادو،2023: 815) على أنها مجموعة من التقنيات الحديثة تعتمد على أدوات تكنولوجية يكون الرقم هو المحرك الأساسي لها ، وعرفها (ومان و زوزو ،2017: 19) بأنها مزج كل التقنيات المتاحة على مستوى الاتصالات والمعلومات من التلفاز والهاتف والحاسوب والأقمار الصناعية والوسائط المتعددة في منظومة مدمجة ووضعها في تصرف أفراد المجتمع للاستفادة منها في حياتهم العملية والاجتماعية .

ثانيا: خصائص التكنولوجيا الرقمية

تميزت التكنولوجيا الرقمية بعدد من الخصائص كونها ممارسات أدارية هادفة ذات معايير بيئة رقمية افتراضية راقية نذكر منها الأتي (العلاق،2005 : 40)

1. تسهم التكنولوجيا الرقمية في تسريع بانجاز المعاملات المصرفية في وقت اقل مقارنة بالأعمال التقليدية .
2. تتمتع التكنولوجيا الرقمية بالمرونة العالية في توفير أي شيء في أي وقت ومكان وبأي طريقة .
3. تتميز بالقدرة على تحسين الفاعلية التشغيلية مع تحقيق الميزة التنافسية المستدامة من خلال استخدام أرقى التقنيات المتاحة واستثمارها بشكل امثل .
4. تعمل على تقليص الوقت والمكان وجعل كل الأماكن ومتجاورة ويمكن الوصول إليها بيسر وسهولة .
5. تستند التكنولوجيا الرقمية على تشكيل شبكات اتصال تسمح بتبادل المعلومات وتدفقها بين مختلف المستخدمين بسرعة وسهولة.
6. تتمتع التكنولوجيا الرقمية بالاستقلالية والاستمرارية وكذلك الفاعلية فمستخدمي التكنولوجيا الرقمية يكونوا مستقبلا ومرسلا في ان واحد في عملية الاتصال مما يسمح بخلق نوع من التفاعل بين الأنشطة المختلفة .

ثالثا: أهداف تطبيق التكنولوجيا الرقمية في المصارف .

تبني المصارف العديد من التقنيات الحديثة والمتمثلة بالتكنولوجيا الرقمية ساهم بشكل فاعل في تخفيض المخاطر التي تعترضها وساهم بشكل كبير في تحسين وتطوير عملياتها المصرفية المختلفة وعليه يمكن تحديد أهم أهداف تلك التقنيات بالات : (Ehrentraud,et al ,2020)

1. سرعة وسهولة تنفيذ العمليات المصرفية بين المصارف المختلفة داخل وخارج حدود البلد والواحد .
2. الشمول المالي وأتساع قاعدة الزبائن بسبب تنوع وسرعة الخدمات المقدمة .
3. انخفاض أجمالي التكاليف المتعلقة بعدد الخدمات المقدمة من قبل المصرف بسبب انخفاض الحاجة للتعامل المباشر مع موظفي المصرف .
4. زيادة حجم النشاطات المصرفية المقدمة مما انعكس على زيادة الأرباح الصافية بسبب تنوع وجودة الخدمات المصرفية.

رابعا: النظريات المفسرة للتكنولوجيا الرقمية : ظهر عدد من النظريات العلمية التي اهتمت بتفسير التكنولوجيا الرقمية نذكر عدد منها (عبيرة ،2025: 107)

1. النظرية المعرفية : تعرف التكنولوجيا الرقمية من خلالها على كونها مجموعة من المعارف المحددة للتطورات العلمية بناء على مجموعة من التجارب التي تحتوي على نتائج رقمية مختلفة ، فهي تركز على الاكتشافات العلمية الحديثة تحت مسمى الرقمنة وهي نوع من أنواع التطورات المعرفية التي توصل أليها العقل البشري.
2. النظرية المعلوماتية : تهتم هذه النظرية بالتكنولوجيا الرقمية على أنها نوع من المعلومات ذات النطاق المعرفي المتطور والمعتمد على الأجهزة الالكترونية محسوسة ذات شفرات معلوماتية تهتم بالمجال الرقمي وتكون الأرقام هي ذات السيادة في الوصول للمعلومة .
3. النظرية التربوية : تنظر هذه النظرية الى التكنولوجيا الرقمية على أنها ذات النظرية الرقمية في توجيه ،وتقويم السلوكيات والاتجاهات البشرية ، في البحث عن المعرفة والمعلومة كما أنها النوع المعرفي المعتمد على الآلة دون الرجوع الى الكتاب المعرفي فهي مرتبطة بتحقيق الأرقام .

خامسا: أنواع التكنولوجيا الرقمية : يمكن تحديد أهم أنواع التكنولوجيا الرقمية التي تستخدم في القطاع المصرف (Bigini and Lattanzi,2020;3) (Saghiri,et al,2022;2)

1. الحوسبة السحابية : تتضمن تقنيات معينة تسمح بتخزين تطبيقات كبيرة او بيانات ضخمة على مراكز بيانات خارج جهاز الكمبيوتر .
2. تحليل البيانات الضخمة : تشمل تقنيات مهمتها تحليل البيانات الواسعة التي يمتلكها المصرف عن أنشطة وحركة حسابات العملاء المختلفة بما يضمن الحصول على معلومات معينة لفهم سلوك العملاء الحالي والمستقبلي ومما يسهم في تطوير الخدمات المقدمة لهم .
3. انترنت الأشياء : تعني توصيل الأشياء والأجهزة غير متصلة تقليديا بالانترنت لغرض جمع البيانات وتبادلها لتطوير وتعزيز العمليات المصرفية وتقديم خدمات أكثر فاعلية .
4. الذكاء الاصطناعي : ويقصد بها محاكاة القدرات الذهنية البشرية من قبل البرامج الحاسوبية عن طريق تعبئة البرمجيات بالبيانات والمعلومات لتسمح للآلة بالتعلم منها وتطوير نفسها بشكل مستمر .
5. واجهات برمجة التطبيقات المفتوحة : تشير الى استخدام مجموعة من لغات البرمجة المختلفة بما يسمح للواجهات بالتكامل مع التطبيقات الأخرى من خلال شبكة الانترنت ، بحيث يمكن هذا الإجراء الجمهور والعملاء من دمج تطبيقاتهم مع الأنظمة والمنصات الأخرى ، بما يضمن الوصول الى خدمات أكثر نفعا وملائمة مثل خدمات الدفع واجهة تحويل الأموال وخدمات معلومات الحساب.
6. الواقع الافتراضي المعزز: يستخدم لتقديم خدمات مصرفية تتضمن عرض معلومات مفصلة للعملاء تخص منتجات او خدمات يهتمون بها من خلال معاملات مالية معقدة .
7. سلسلة الكتل : وهي تكنولوجيا حديثة تستخدم لخزن ونقل المعلومات على عدد كبير من المشتركين ضمن شبكة محددة في جميع أنحاء العالم ومن مميزات هذه التقنية الشفافية والأمان وللامركزية .

سادسا : التحديات التي تواجهه التكنولوجيا الرقمية :يمكن تحديد أهم أنواع التحديات (حسين & نعمة (2025) :103)

1. التحديات العملية: ظهور خدمات ومنتجات جديدة في الأنشطة والعمليات والمصرفية بسبب التكنولوجية الرقمية وضع المؤسسات المالية والمصارف في حالة تنافس فيما بينها ودفع العديد منها الى تحدي كبير يتمثل بالرجوع الى الأسس والمبادئ التنظيمية الجوهرية لتتماشى مع أسس وقواعد بنية الأعمال الرقمية ومن أهم هذه التحديات التنظيمية والثقافية والمعرفية .
2. التحديات التقنية : يصنف من أهم التحديات التي تواجه أدارة المشاريع الالكترونية في القطاع المصرفي ، متمثلا بالبنى التحتية التي تشمل تمكين التكنولوجيا ومدى توطين في القطاع المصرفي وسلامة التعاملات المصرفية ومتطلباتها ، وكذلك يمثل بعد التميز والاستمرارية والقدرة التنافسية تحديا أخر يواجه التكنولوجيا الرقمية حيث يرتبط هذا التحدي

بمدى تطور الأعمال فيه من حيث الاعتماد على التكنولوجية ، من حيث الاعتماد على التكنولوجيا ومشكلة الأمان والحماية ومشكلة التهديدات والاختراقات.

3. التحديات القانونية : تحديا أخر يواجه العمليات والأنشطة المصرفية يتمثل في كيفية إثبات والتأكد عن صحة المستندات والمستخرجات الالكترونية واعتماد أو قبول التواقيع والإفادات والاعتراضات الالكترونية وما تحتاجه من حماية الخصوصية والملكية الفكرية ، والمشاكل القانونية كثيرة جدا منها الجرائم الالكترونية وتحديات الإثبات الموثوقية والخصوصية .

سابعا : مفهوم الصحة المالية : عرفت الصحة المالية على أنها الوضع المالي الذي يعكس حالة الفرد او المؤسسة ومستوى قدرتهم على أدارة مواردهم المالية بكفاءة عالية ومستوى الوفاء بالتزاماتهم المالية في تاريخ استحقاقها بما يضمن تحقيق توازن بالإيرادات والنفقات مع تلبية الاحتياجات الأساسية والاستمرار في بيئة الأعمال الاقتصادية (رشوان وابو ناصر ،2021: 121) ويعتقد (waide,et al 2020:2) ان الصحة المالية هي قدرة الشركة على أدارة نفقاتها بشكل امثل والتهيئة للصدمات المالية والتعافي منها ويعتمد هذا على وضعها المالي فإذا كانت تتمتع بصحة جيدة فأنها لم تتعرض الى صدامات مالية او تتعافى بسرعة والعكس صحيح وذكرها، كما حددها (Fachrudin,2021;44)على أنها قدرة المؤسسة على موازنة المستجدات والمتغيرات البيئية وجميع المشاركين في الإعمال لان صحته الموئسة تحدد من خلال الإعمال المالية لها المتمثلة بالربحية والسيولة والتمويل وتعد البيانات المالية هي المصدر الأساسي لمعلومات الصحة المالية ومدى دقتها وجودته ينعكس على دقة مؤشرات الصحة .

ثامنا:أهمية الصحة المالية : يمكن تحديد ما تنطوي عليه الصحة المالية من أهمية كبيرة للمصارف والمؤسسات المالية(Solovjova et al, 2019 :765) التي تكون النظام المالي التي تحقق الاستقرار للنظام المالي ككل ، وبالتالي تأخذ هذه المؤسسات المالية دورا كبيرا في توفير الائتمان للأفراد والمؤسسات والحكومات مما يزيد من قدرتها على إقراض الأموال وتحفيز النشاط الاقتصادي ، فالمؤسسات المالية التي تتمتع بصحة جيدة تكون أكثر أمانا مما يسهم بالحفاظ على ثقة المودعين ، وتساعد المؤسسات المالية السليمة بتخصيص رأس مال للاستخدامات الإنتاجية الكفء وتمويل مشاريع الشركات والبنية التحتية المهمة ، ونتيجة لذلك تصبح المصارف السليمة اداة جيدة لتنفيذ الساسة النقدية للبلد وتعديل الفائدة وممارسات الإقراض المنتج فيها، ويكون النظام المالي السليم في ذلك البلد قادر على تحمل الصدمات وتخفيف المخاطر النظامية نتيجة ما لديها من احتياطيات كافية في رأس المال وإدارة كفؤه للمخاطر النظامية وامتصاص الأزمات المالية المحتملة .

المبحث الثالث: الإطار العملي اختبار وتحليل فرضيات البحث

1. **التحليل الإحصائي الوصفي للمتغيرات البحث**: يبين هذا المبحث نتائج تحليل الإحصاء الوصفي والتحليل المالي للفرضيات البحث وبيان مدى قدرتها وتطبيقها في المصارف عينة البحث والمتمثلة بتحديد الأوساط الحسابية والانحراف المعياري للمتغيرات المستقلة والتابعة للمدة (2019-2024) بالإضافة الى تحديد الالتواء والتفلطح لكل متغير والتوزيع الطبيعي لفهم التوزيع العام للمتغيرات . وعليه يعرض الجدول (1) الإحصاء الوصفي للمتغير المستقل (التكنولوجيا الرقمية) المؤشر الأول لقياسها والمتمثل بنسبة العائد على الاستثمار (**الأرباح** الى رأس المال المستثمر) للمصارف عينة البحث للمدة (2019-2024) ، حيث يعكس هذا المؤشر مدى كفاءة المصرف في استخدام أمواله ، فارتفاع هذه النسبة يدل على قدرة وكفاءة المصرف في تمويل عدد كبير من عملياته المصرفية لتوليد الأرباح بدلا من توظيفها في شراء الموجودات المختلفة التي تعتبر موارد مالية شبه معطلة ، اذ يتضح أن المعدل العام للمصارف عينة البحث بلغ (2.16%) وانحراف معياري قدره (0.833) وعند مقارنة النسب التي حصلت عليها المصارف المبحوثة يلاحظ أن أعلى نسبة حصل عليها مصرف الأهلي العراقي بمقدار (3.09%) وبانحراف معياري(1.351) مما يعني أنه يستثمر بمستويات عالية ويحقق عوائد جيد ، أما مصرف الاستثمار العراقي حصل على الأقل من بين المصارف المبحوثة اذ كان مؤشر العائد على الاستثمار بمقدار (1.41) وبانحراف معياري (0.428) أي أنه يستثمر موارده بمستويات اقل مقارنة مع أجمالي رأس المال المستثمر وتندرج المصارف الأخرى بين تلك النسبتين .

جدول (1) المعدل العام لمؤشر العائد على الاستثمار لكل مصرف من مصارف عينة البحث(2019-2024)

ت	اسم المصرف	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الالتواء	التفلطح	التوزيع الطبيعي	الاحتمالية
.1	الأهلي العراقي	3.09	0.780	2.213	1.430	2.540	0.177
.2	الائتمان العراقي	1.94	0.923	0.432	1.317	1.411	0.409
.3	أشور الدولي	2.20	1.351	0.129	1.497	2.601	0.321
.4	الاستثمار العراقي	1.41	0.428	2.190	2.092	0.612	0.451
	المعدل العام	2.16	0.833				

المصدر : من اعداد الباحثتان بالاعتماد على نتائج على البرنامج الإحصائي Eviews7

كما يوضح الجدول (2) الإحصاء الوصفي للمؤشر نسبة التكنولوجيا المستخدمة في المصارف عينة البحث ، بموجب المعادلة (**أجمالي الموجودات الثابتة الى إجمالي الرواتب والأجور**) ، للمدة (2019-2024) ، اذ يتضح أن المعدل العام الذي حصلت عليه المصارف عينة البحث بلغ (**47.11**%) وانحراف معياري (**10.096**) وعند مقارنة النسب التي حصل عليها المصارف المبحوثة يلاحظ أن أعلى نسبة حصل عليها المصرف الأهلي العراقي بمقدار

(**69.230**%) وبانحراف معياري(16.54) حيث نلاحظ استخدام كبير للتكنولوجيا من قبل المصرف ، أما مصرف الاستثمار فكان الأقل من بين المصارف المبحوثة اذ كان مؤشر استخدامه بمقدار (28.77) وبانحراف معياري (5.612) أي أنه لا يعتمد بشكل كبير على استخدام التكنولوجيا او انه يوظف أيدي عاملة بنسبة أكثر مما يسهم في زيادة الرواتب والأجور المدفوعة لهم قياسا بالمصارف الأخرى وبالتالي ينخفض المؤشر العام لهذه النسبة لدية، وتندرج المصارف الأخرى بين تلك النسبتين .

جدول (2) المعدل العام لمؤشر التكنولوجيا المستخدمة لكل مصرف من مصارف عينة البحث(2019-2024)

ت	اسم المصرف	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الالتواء	التفلطح	التوزيع الطبيعي	الاحتمالية
.1	الأهلي العراقي	**69.230**	**16.54**	**2.734**	**2.045**	**2.410**	**0.482**
.2	الائتمان العراقي	**53.26**	**11.354**	**2.465**	**2.110**	**1.976**	**0.281**
.3	أشور الدولي	**37.19**	**6.881**	**2.377**	**4.828**	**2.911**	**0.360**
.4	الاستثمار العراقي	**28.77**	**5.612**	**2.375**	**2.713**	**1.650**	**0.892**
	المعدل العام	**47.11**	**10.096**				

المصدر : من اعداد الباحثتان بالاعتماد على نتائج على البرنامج الإحصائي Eviews7

يعرض الجدول (3) الإحصاء الوصفي مؤشرات المتغير التابع وهي (الصحة المالية) متمثلا بالمؤشر الأول وهو مؤشر صافي الموجودات المتداولة في المصارف عينة البحث ،الذي يقاس بموجب المعادلة (**صافي راس المال العامل الى مجموع الموجودات**) ، للمدة (2019-2024) ، حيث تعكس هذه المعادلة على مدى قدرة وقابلية المصارف على توفير سيولة داخلة المصرف لمواجهة الحالات الطارئة والمستحقة في تواريخ استحقاقها دون ان يؤثر ذلك على عوائد المصرف المحتملة ، فكان المعدل العام الذي حصلت عليه المصارف عينة البحث بلغ (**74.96**%) وانحراف معياري (**14.198**) وعند مقارنة النسب التي حصل عليها المصارف المبحوثة يلاحظ أن أعلى نسبة حصل عليها مصرف أشور الدولي بمقدار (**62.29**%) وبانحراف معياري(27.801) حيث نلاحظ مؤشر صافي رأس المال العامل يعد مؤشرا مهما لقياس الموجودات السائلة في المصرف مقارنة بإجمالي قيمتها السوقية والذي يحسب من خلال الفرق بين الموجودات المتداولة والمطلوبات المتداولة وكلما ارتفع الصافي كان مؤشرا جيدا على قدرة المصرف في مواجهة التزاماته مما يعكس مدى صحته المالية ، أما مصرف الاستثمار العراقي فكان الأقل من بين المصارف المبحوثة اذ كان مؤشر صافي موجوداته المتداولة بمقدار (**35.98**) وبانحراف معياري (17.254) أي أنه قد يواجهه مخاطر مالية محتملة اما م التزاماته المالية المستحقة او قد يعاني تعثرا ماليا في المستقبل بسبب انخفاض مقدار السيولة لديه . وتندرج المصارف الأخرى بين تلك النسبتين .

جدول (3) المعدل العام لمؤشر صافي الموجودات المتداولة لكل مصرف من مصارف عينة البحث(2019-2024)

ت	اسم المصرف	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الالتواء	التفلطح	التوزيع الطبيعي	الاحتمالية
.1	الأهلي العراقي	**38.67**	**9.980**	**1.761**	**2.091**	**3.521**	**0.382**
.2	الائتمان العراقي	**54.91**	**10760**	**2.321**	**2.110**	**2.954**	**0.180**
.3	أشور الدولي	**62.29**	**27.801**	**1.906**	**3.410**	**0.484**	**0.290**
.4	الاستثمار العراقي	**35.98**	**17.254**	**2.023**	**2.912**	**2.970**	**0.712**
	المعدل العام	**74.96**	**14.198**				

المصدر : من اعداد الباحثتان بالاعتماد على نتائج على البرنامج الإحصائي Eviews7

كما بين الجدول (4) الإحصاء الوصفي مؤشرات المتغير التابع وهي (الصحة المالية) متمثلا بالمؤشر الثاني وهو مؤشر القدرة الإنتاجية في المصارف عينة البحث ،الذي يقاس بموجب المعادلة (**الأرباح قبل الفوائد والضرائب الى مجموع الموجودات**) ، للمدة (2019-2024) ، حيث تعكس هذه المعادلة مدى إنتاجية ومدى قوة المالية للمصرف قبل طرح الفوائد والضرائب وان بقاء المصرف واستمراره يعتمد على الأرباح التي يحققها من الموجودات فهو مؤشر مهم لصحة المالية ، فكان المعدل العام الذي حصلت عليه المصارف عينة البحث بلغ (**1.31**%) وانحراف معياري (**1.083**) وعند مقارنة النسب التي حصل عليها المصارف المبحوثة يلاحظ أن أعلى نسبة حصل عليها مصرف أشور الدولي بمقدار (**2.91**%) وبانحراف معياري(2.801) حيث نلاحظ مؤشر القدرة الإنتاجية يعد مؤشرا مهما لقياس مدى كفاءة التشغيلية في المصرف من خلال قوة الأرباح للموجودات وكلما ارتفع الصافي كان مؤشرا جيدا على قدرة المصرف في مواجهة التزاماته مما يعكس مدى صحته المالية ، أما مصرف الائتمان العراقي فكان الأقل من بين المصارف المبحوثة اذ كان مؤشر القدرة الإنتاجية بمقدار (**0.12**) وبانحراف معياري (0.560)وقد يعزى ذلك الى انخفاض الكفاءة التشغيلية فيه ، وتندرج المصارف الأخرى بين تلك النسبتين

جدول (4) المعدل العام لمؤشر القدرة الإنتاجية لكل مصرف من مصارف عينة البحث(2019-2024)

ت	اسم المصرف	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الالتواء	التفلطح	التوزيع الطبيعي	الاحتمالية
.1	الأهلي العراقي	**1.12**	**0.182**	**0.650**	**2.190**	**0.761**	**0.623**

.2	الائتمان العراقي	0.12	0.560	2.125	2.800	0.871	0.511
.3	أشور الدولي	2.91	2.801	2.561	2.161	2.681	0.721
.4	الاستثمار العراقي	1.09	0.709	2.401	2.823	2.510	0.612
	المعدل العام	**1.31**	**1.083**				

المصدر : من اعداد الباحثتان بالاعتماد على نتائج على البرنامج الإحصائي Eviews7

2. **اختبار فرضيات التأثير بين متغيرات البحث** : يبين جدول (5) نتائج اختبار فرضيات التأثير للمتغير المستقل التكنولوجيا الرقمية (X) في الصحة المالية (Y) المتغير التابع المتمثلة بموشراته (ROE) **العائد على الاستثمار ، ونسبة التكنولوجيا**)وحسب فرضيات البحث ، نبين تأثير وحسب البرنامج الإحصائي (Eviews7) ، يتضح من الجدول (5) بما يتعلق بالعائد على الاستثمار (X1) وتأثيرها على المتغير التابع (الصحة المالية) أن معامل التحديد (R^2) كان بمقدار (0.42) مما يعني ان العائد على الاستثمار تفسر ما مقداره (42%) من التباين الحاصل في مؤشر الصحة المالية في المصارف عينة البحث وان (0.58) من التباين غير مفسر يعود الى متغيرات لم تدخل نموذج الانحدار وهي نسبة مقبولة استنادا الى مستوى معنوية (T) والبالغة (0.001) ، وما يؤكد ذلك قيمة معنوية (F) المحسوبة والبالغة (**0.049**) وكلاهما اقل من مستوى المعنوي الفرضي (0.05) ، وفي ضوء معادلة الانحدار يؤشر معامل التأثير للعائد على الاستثمار قد بلغت (0.511) التي تدل على أن تغير وحدة واحدة من العائد على الاستثمار يؤدي الى تغير مقداره (0.511) في الصحة المالية وهي نسبة مقبولة استنادا الى مستوى معنوية (0.05) المفترض في البحث، أما فيما يتعلق بالمتغير المستقل الفرعي الاخرالمتمثل باستخدام التكنولوجيا وتأثيرها على الصحة المالية يلاحظ ان معامل التأثير بلغ (0.255) التي تدل على ان تغير وحدة واحدة من التكنولوجيا الرقمية يؤدي الى تغير مقداره (0.420) في الصحة المالية وهي نسبة مقبولة استنادا الى مستوى معنوية (0.05) المفترضة في البحث.

جدول (5) نتائج تأثير مؤشرات التكنولوجيا الرقمية في الصحة المالية للمصارف عينة البحث.

المتغير المستقل (x)	المتغير التابع (Y)	التقدير (B) Coefficient	الخطأ المعياري Std.Error	احصائية(T) t.statistic	مستوى المعوية	القرار
ROE (x_1)	الصحة المالية	0.511	3.711	2.134	0.040	قبول
التكنولوجيا المستخدمة (x_2)		0.255	1.545	3.935	0.000	
الثابت (C)		1.378				
معامل R^2		0.020				
احصائية (f)		0.471				
مستوي المعنوية (f)		0.049				

$Y=1.378+0.521x_1+0.255x_2$

المصدر : من اعداد الباحثتان بالاعتماد على نتائج على البرنامج الإحصائي Eviews7

3. نتائج اختبار علاقة الارتباط بين متغيرات البحث .

يلاحظ من الجدول (6) نتائج تحليل علاقة الارتباط بين متغيرات البحث المستقلة المتمثلة بالتكنولوجيا الرقمية والتابعة المتمثلة بالصحة المالية ، بالاعتماد على معامل بيرسون (Pearson's R)، باستخدام البرنامج الإحصائي Excel ، ويتضح لنا ان علاقة الارتباط بين العائد على الاستثمار مع مؤشرات الصحة المالية ذات دلالة معنوية (طردية) تتراوح بين القوية والضعيفة في حين كانت علاقة الارتباط بين التكنولوجيا المستخدمة ومؤشرات الصحة المالية أيضا ذات دلالة معنوية (طردية) متوسطة وحسب هذه النتائج تقبل فرضية الارتباط في البحث الحالي.

جدول (6) نتائج اختبار علاقة الارتباط بين متغيرات البحث

المتغير المستقل	المتغير التابع			
	صافي الموجودات المتداولة		القدرة الإنتاجية	
	R	Sig.	R	Sig.
العائد على الاستثمار	0.157	0.044	0.612	0.290
نسبة التكنولوجيا المستخدمة	0.471	0.050	0.312	0.003

5 . الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات : توصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات ذات علاقة بالإطار النظري والتطبيقي لمتغيرات البحث وكالاتي:-

1. تتفاوت المصارف فيما بينها بمستوى استخدام التكنولوجيا الرقمية المعتمدة في كل مصرف ويعود ذلك الى طبيعة كل مصرف في سياستها وإجراءاتها ونهجها في كيفية تحقيق أهدافها من حيث كيفية توظيف مواردها وطرق الحصول عليها وقدرتها على تحمل المخاطر وبما يتناسب مع مستوى الأرباح المستهدفة .
2. أظهرت مؤشرات التكنولوجيا الرقمية مدى اعتماد المصارف على استخدام التكنولوجيا الرقمية بمختلف

أنواعها داخل المصرف ، مما يزيد هذا من عملية جذب المستثمرين والزبائن مما يسهم في زيادة الطلب على شراء أسهمها مع زيادة أسعارها وبالنتيجة ارتفاع عوائدها.

3. أظهرت نتائج البحث ان مصرفي الأهلي العراقي وأشور الدولي كانت من بين المصارف التي تمتع بتحقيق عائد على الاستثمار بمستوى عالي (3.09 – 2.20) اكبر قياس بالمصرفين الآخرين
4. تؤكد نتائج البحث أن مصرفي الأهلي العراقي والائتمان العراقي حققا أعلى مستويات في التكنولوجيا المستخدمة بنسب (69.23 – 53.26) ، مما يعني اهتمام تلك المصارف باستخدام التكنولوجيا وتوظيف موارد مالية متناسبة مع المردود المستحصل من استخدام التقنيات المتجددة في مجال الإعمال المصرفية .
5. بينت نتائج اختبار فرضية التأثير أن مؤشرات التكنولوجيا الرقمية لها تأثير معنوي على الصحة المالية في المصارف عينة البحث مما يعني ان اعتماد التكنولوجيا والتقنيات الرقمية لها تأثير ايجابي في تعزيز صافي الموجودات المتداولة وزيادة القدرة الإنتاجية والتشغيلية للموجودات المصارف المبحوثة .
6. أظهرت نتائج اختبار علاقة الارتباط بين مؤشرات التكنولوجية الرقمية والصحة المالية الى وجود علاقة معنوية (طردية قوية) بنسبة العائد على الاستثمار، مع وجود علاقة معنوية (طردية متوسطة) في التكنولوجيا المستخدمة ، مما يعني أن المصارف كانت توظف مواردها المالية في مجالات مربحة بشكل كبير في العائد على الاستثمار وحافظت على الصحة المالية فيها.

التوصيات

1. زيادة الاهتمام بموضوع التكنولوجيا الرقمية من قبل المصارف خاصة نظرا لكونه عامل مؤثر في العائد على الاستثمار من خلال الاعتماد على أدوات التكنولوجيا بمختلف أنواعها .
2. ضرورة توظيف أدوات التكنولوجيا الرقمية الحديثة بما يخدم حالة الاستقرار المالي للمصارف وبما يسهم في تعزيز الصحة المالية من خلال اعتماد تلك الأدوات كمحاور أساسية في عمل القطاع المصرفي العراقي.
3. ضرورة التأكيد على مراجعة مؤشرات الصحة المالية بشكل دوري وفقا للمستجدات والإحداث التي من الممكن تؤثر على التزاماتها الحالية وتشجيع المدراء الماليين لبيان دورهم المميز في مواجهة تلك التغيرات .
4. تعزيز موضوع الصحة المالية في المصارف وإعطاءه الأهمية الخاصة من خلال الحث الإدارات المعنية في المصارف بمتابعة احدث ما توصلت له الأدبيات المالية والأبحاث العلمية واعتماد الطرق المالية في قياس مؤشرات الصحة المالية كونها من العوامل المهمة والمؤثرة على ديمومة وبقاء الشركة في بيئة أعمالها .
5. تشجيع المصارف على الاهتمام بموضوع التكنولوجيا الرقمية والمالية منها خاصة من خلال زيادة رأس المال وزيادة نسبة الاحتجاز في الأرباح والاعتماد على القروض بنسب مقبولة ودون المساس بمصالح المساهمين لتحقيق صحة مالية مستدامة .
6. ضرورة التزام المصارف بكافة الأنظمة والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة مما يجعلها في موقف امن من المخاطر في مواردها المالية التي قد تؤثر على مركزها المالي ، وتحقيق مستوى من الأمان ينعكس على صحة مالية عالية .

توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

شكر وتقدير:

لا احد.

References:

1. Al-Alaq, Bashir Abbas. (2005). Al-Idarah al-Raqmiyyah: Al-Majalat wa al-Tatbiqat [Digital management: Fields and applications]. Emirates Center for Strategic Studies and Research, United Arab Emirates.
2. Abd al-Rahman, Rashwan, & Hasan, Abu Nasser. (2021). Qiyas wa tahlil athar istikhdam mu'ashshirat al-sihhah al-maliyyah 'ala al-qimmah al-suqiyyah: Dirasah tatbiqiyyah 'ala al-masarif al-mudrajah fi Bursat Filastin [Measuring and analyzing the impact of financial health indicators on market value: An applied study of banks listed on the Palestine Exchange]. Majallat Jami'at Filastin al-Taqniyyah lil-Abhath, 9(2), 115–134.
3. Abirah, Uhoud Jabbar. (2025). Al-Tiknulujia al-Raqmiyyah wa tahaddiyat al-tanmiyah al-bashariyyah: Dirasah maydaniyyah, Jami'at Baghdad unmudhajan [Digital technology and the challenges of human development: A field study using the University of Baghdad as a model]. Majallat Kulliyat al-Tarbiyah lil-Banat, 29 (al-sanah al-thaniyah 'ashrah), al-juz' al-thalith.

Scientific Journal of Economics and Commerce, 45(4), 177-247.

10. Yang, B., & Wen, G. (2014). The Empirical Measurement of Interest Rate Risk of China¡¯ s Commercial Banks in the Process of Interest Rate Liberalization. *International Journal of Financial Research*, *5*(3), 188-193.
11. Hussein, S. A., & Neama, N. H. (2025). The Extent of Digital Transformation in the Iraqi Banking Sector. Applied Research in a Sample of Iraqi Private Banks. In *Sustainable Data Management: Navigating Big Data, Communication Technology, and Business Digital Leadership. Volume 2* (pp. 117-127). Cham: Springer Nature Switzerland ..
12. Ehrentraud, J., Ocampo, D. G., Garzoni, L., & Piccolo, M. (2020). Policy responses to fintech: a cross-country overview.
13. Saghiri, A. M., Vahidipour, S. M., Jabbarpour, M. R., Sookhak, M., & Forestiero, A. (2022). A survey of artificial intelligence challenges: Analyzing the definitions, relationships, and evolutions. *Applied sciences*, *12*(8), 4054.
14. Bigini, G., Freschi, V., & Lattanzi, E. (2020). A review on blockchain for the internet of medical things: Definitions, challenges, applications, and vision. *Future Internet*, *12*(12), 208.
15. Weida, E. B., Phojanakong, P., Patel, F., & Chilton, M. (2020). Financial health as a measurable social determinant of health. *PloS one*, *15*(5), e023335
16. Fachrudin, K. A. (2021). Insolvency and financial health prediction model for the listed companies on the Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*, 24
17. Solovjova, I., Romanova, I., Rupeika-Apoga, R., Saksonova, S., Kudinska, M., & Joppe, A. (2019). Assessment of bank financial health in Latvia.

4. Muhammad Tawfiq, Waman, Rashid, & Zouzou. (2017). Al-Tiknulujia al-Raqmiyyah wa dawruha fi tanmiyat al-mawrid al-bashari al-khass bi-silk al-amn li-wilayat Biskra [Digital technology and its role in developing human resources in the security sector of Biskra Province]. Majallat Ulum al-Insan wa al-Mujtama', 6(3), 15–32.
5. Safa Hussein, & Nagham Ni'mah. (2025). Musahamat al-tahawwul al-raqmi fi al-qita' al-masrafi al-'Iraqi: Bahth tatbiqi fi 'ayyinah min al-masarif al-khassah al-'Iraqiyyah [The contribution of digital transformation to the Iraqi banking sector: An applied study of a sample of Iraqi private banks]. Entrepreneurship Journal for Finance and Business, 100–113.
6. Jadu, Amirah Muhammad Shawqi Abd al-Nabi. (2023). Dawr al-tiknulujia al-raqmiyyah fi tanmiyat suq al-'amal fi al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Sa'udiyyah [The role of digital technology in developing the labor market in the Kingdom of Saudi Arabia]. Majallat al-Buhuth al-Tijariyyah, 45(4), 810–838.
7. Karim, M. R., Shetu, S. A., & Razia, S. (2021). COVID-19, liquidity and financial health: empirical evidence from South Asian economy. *Asian Journal of Economics and Banking*, *5*(3), 307-323.
8. Hindi Ali Hamid, Sarhan, Sara Salam (2022) “Adopting the financial health model to improve the banking reality: an analytical study of a sample of private Iraqi banks, https://doi.org/10.21928/uhdicearnc/9: UHD | 11th Confernace | ICEARNC| June 2022
9. Ismail Faris. (2015). The Impact of Banking Risks on Financial Performance and Their Implications for the Market Value of Commercial Bank Shares Listed on the Egyptian Stock Exchange.