



التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة لتعزيز نظم الحوكمة وإنعكاسها على الأداء المستدام

م.م. طيبة عبد الكريم محمد جعفر

الجامعة المستنصرية / كلية العلوم

tiba.must@gmail.com

أ.د. زهرة حسن عليوي العامري

الجامعة المستنصرية / كلية الادارة والاقتصاد

zahra_alamiri65@uomustansiriyah.edu.iq

المستخلص :

أن تحقيق نظم الحوكمة الرئيسية المتمثلة بالشفافية والافصاح تتطلب وجود معايير دولية تسهم في تعزيزها على وفق المتطلبات الراهنة ، وتعد المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والتقارير المتكاملة (IIRC) الركيزة الأساسية في تعزيز نظم الحوكمة ، ومن هذا المنطلق فإن البحث يهدف إلى بيان التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والتقارير المتكاملة (IIRC) لتعزيز نظم الحوكمة ومدى إنعكاس ذلك على الأداء المستدام الذي يشكل التحدي الذي تواجهه الوحدات الاقتصادية في يومنا الحالي كونه يمثل القيمة التي يمكن أن تحققها تلك الوحدات، ولتحقيق أهداف البحث تم اختيار عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي مصرف آشور الدولي ، المصرف المتحد للاستثمار والتمويل ، المصرف التجاري العراقي المصرف الأهلي العراقي من خلال استمارة استبيان وقد بلغ عدد الاستبانات الموزعة (215) استبيان ، أما عدد مستجبي الاستبيان فقد بلغ (164) ولاغراض البحث والتحليل تم اعتماد (152) استبانة ، وتم استبعاد (12) استبيان لعدم الدقة في الاجابة وقد تم تحليلها وفقاً للأساليب الاحصائية (الوسط الحسابي ، والانحراف المعياري ، والتوزيعات التكرارية والنسب المئوية) باعتماد برنامج SSPS للحصول على النتائج ، ومن النتائج التي تم التوصل اليها ، إن تحقيق الشفافية والافصاح السليم بإعتماد التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة من خلال شمول القوائم المالية للوحدات الاقتصادية على كافة المعلومات المالية وغير المالية من شأنه أن يؤدي إلى خلق مناخ تتوافر فيها الثقة والمصداقية في المعلومات والقابلية للمقارنة بما يخدم مستخدمي تلك القوائم مما ينعكس على خلق ميزة تنافسية وبالتالي إستدامة الأداء للوحدات الاقتصادية.

الكلمات المفتاحية : المعايير الدولية للتقارير المالية ، التقارير المتكاملة ، الشفافية والافصاح ، الأداء المستدام.

Abstract:

Achieving the main governance systems represented by transparency and disclosure requires the presence of international standards that contribute to strengthening them in accordance with current requirements. International Financial Reporting Standards (IFRS) and Integrated Reporting (IIRC) are the basic pillar in strengthening governance systems. From this standpoint, the research aims to demonstrate the integration between... International Financial Reporting Standards (IFRS) and Integrated Reporting (IIRC) to enhance governance systems and the extent to which this is reflected in sustainable performance, which constitutes the challenge faced by economic units today as it represents the value that these units can achieve. To achieve the objectives of the research, a sample of listed banks was selected. In the Iraq Stock Exchange, which are the Assyria International Bank, the United Bank for Investment and Finance, the Commercial Bank of Iraq, and the National Bank of Iraq, through a questionnaire. The number of questionnaires distributed reached (215), while the number of questionnaire respondents reached (164). For the purposes of research and analysis, (152) questionnaires, and (12) questionnaires were excluded due to inaccuracy in the answers. They were analyzed according to statistical methods (arithmetic mean, standard deviation, frequency distributions and percentages) by adopting the SSPS program to obtain the results, and from the results that were reached, achieving transparency and disclosure Proper adoption of integration between international

financial reporting standards and integrated reports by including the financial statements of economic units on all financial and non-financial information would lead to creating a climate in which there is trust and credibility in the information and comparability in a way that serves the users of those lists, which is reflected in the creation of a competitive advantage and thus Sustainable performance of economic units.

Keywords: international financial reporting standards, integrated reporting, transparency and disclosure, sustainable performance.

المقدمة:

أدت التطورات الحديثة في بيئة الاعمال الى حاجة أصحاب المصلحة الى معلومات أكثر دقة تتضمن الجوانب المالية وغير المالية لتساعد في اتخاذ قرارات مناسبة ، ان النظام المحاسبي في الوضع الحالي يعد غير كافي كونه يقتصر فقط على الجوانب المالية مما يستدعي ضرورة تطويره كي ينتج معلومات غير مالية ، وتعد التقارير المتكاملة بديلاً مناسباً للتقارير التقليدية كونها تركز على الجوانب المالية وغير المالية مما يساهم في دعم الاداء المستدام داخل الوحدات الاقتصادية وهو ما دعت اليه المبادرات العالمية لاعداد تقارير الاستدامة وتزايد الطلب على ضمان الشفافية والافصاح في التقارير المالية ومن هذا المنطلق جاء البحث ليسلط الضوء على مدى مساهمة التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تحسين نظم الحوكمة المتمثلة بالافصاح والشفافية وكيفية انعكاسها على استدامة الاداء بأبعاده الاقتصادية والبيئية والاجتماعية بحيث يخدم المساهمين وأصحاب المصلحة في اتخاذ قراراتهم ، وقد تم تقسيم البحث الى أربعة مباحث ، تضمن المبحث الأول المنهجية الخاصة بالبحث ، أما المبحث الثاني فقط تناول الجانب النظري حيث تم التعرف فيه على الافصاح والشفافية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك وفقاً للتقارير المتكاملة ، وتلخص الجانب العملي في المبحث الثالث ، أما المبحث الرابع فقد اختص بالاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول - منهجية البحث

1. مشكلة البحث: أن التوجه الحالي في بيئات الاعمال يتمثل بالافصاح التام والشفافية التي تعد من أهم نظم الحوكمة بما يسمح بالتعبير عن مستوى الأداء المستدام في الوحدات الاقتصادية كونه يصب في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وهو ما تسعى إليه كافة الوحدات الاقتصادية بمختلف أنشطتها إذ يعد ذلك عاملاً مهماً للطرف الخارجي والداخلي على حد سواء وتعد المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة الطريق الذي يجب ان تستند عليه تلك الوحدات في سبيل تعزيز نظم الحوكمة وعليه يمكن صياغة مشكلة البحث من خلال التساؤل الآتي :

ما هو مستوى الافصاح لدى المصارف المدرجة في سوق العراق لأوراق المالية على المستوى الاقتصادي والبيئي والاجتماعي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة؟

2. أهداف البحث: يسعى البحث إلى الوقوف على الافصاح والشفافية من وجهة نظر المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة وبيان مدى انعكاسها على استدامة الاداء وكذلك بيان أهمية التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تعزيز الافصاح والشفافية ومدى الانعكاس على استدامة الاداء في الوحدات الاقتصادية.

3. أهمية البحث: يستند البحث أهميته من أهمية الافصاح والشفافية اللذان يشكلان عاملاً أساسياً لدى الاطراف الخارجية وما يمكن ان تستند عليه من قرارات في الاستثمار والتمويل الخارجي ، وتعد المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة الأدوات التي تساهم في قدرة المصارف على تحسين مستوى الافصاح والشفافية بما يعكس واقع حال المعلومات المحاسبية إذ ان

التقارير المتكاملة تسعى إلى عرض معلومات تشتمل على كافة الجوانب سواء الاقتصادية أو الاجتماعية والبيئية مما يعكس صورة واضحة عن تلك المصارف.

4. فرضية البحث: يستند البحث على الفرضيات الآتية :

أ. يؤثر التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تعزيز تفعيل نظم الحوكمة.

ب. يؤثر الإفصاح والشفافية الناتج عن التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تحقيق الاداء المستدام.

5. مجتمع وعينة البحث: تمثل مجتمع البحث بمجموعة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية اما عينة البحث فكانت أربعة مصارف هي (مصرف آشور الدولي ، المصرف المتحد للاستثمار والتمويل ، المصرف التجاري العراقي المصرف الأهلي العراقي)

6. أدوات البحث: اعتمدت الباحثتان في الجانب النظري على المصادر العربية والأجنبية من بحوث علمية ورسائل جامعية ودوريات ونشرات ووقائع المؤتمرات فضلاً إلى شبكة المعلومات العالمية (الإنترنت) للحصول على المعلومات ذات الصلة بالبحث ، أما في الجانب العملي فقد تم الاعتماد على التقارير المالية المنشورة في سوق العراق للأوراق المالية للمصارف عينة البحث وكذلك على هيئة الأوراق المالية.

7. حدود البحث :

أ. الحدود الزمانية : تمثلت الحدود الزمانية بالسنوات (2019-2020-2021) ، وقد تم اختيارها كون البيانات المالية لهذه السنوات متوفرة في سوق العراق للأوراق المالية ، فضلاً عن دراسة مدى الإفصاح بعد الإصدارات المعنية بالتقارير المالية والتقارير المالية.

ب. الحدود المكانية : تمثلت الحدود المكانية بإستطلاع آراء العاملين في المصارف عينة البحث.

المبحث الثاني - الإطار النظري

أولاً : نظم الحوكمة (الإفصاح و الشفافية) على وفق المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة

1. مفهوم الإفصاح والشفافية على وفق المعايير الدولية للتقارير المالية: توفر المعايير الدولية للتقارير المالية الارشادات والتعليمات التي يجب على الوحدات الاقتصادية اتباعها من أجل الإفصاح والشفافية للمعلومات المحاسبية التي لا بد أن تخدم احتياجات مستخدميها بما يساعدهم في اتخاذ القرارات ، ونتيجة لأهمية الإفصاح والشفافية فقد أولت المعايير الدولية للتقارير المالية العناية بذلك من خلال وجود أكثر من معيار IAS1 والذي يتضمن عرض القوائم المالية من ناحية القواعد والمبادئ والطرق و صمم هذا المعيار بهدف تحسين نوعية البيانات المالية الواجب عرضها بحيث تكون شاملة بشكل يمكن من خلاله ان يفيد المستخدمين(صالح وآخرون، 2020: 20) ، كما أشار المعيار IFRS7 الى ضرورة الإشارة الى كافة التغيرات الفعلية والإفصاح عن متطلبات الادوات المالية ويتم عرض ذلك ضمن كشف التدفق النقدي كجزء مكمل للقوائم المالية ، كما تطرقت المعايير الدولية للتقارير المالية إلى الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي IAS24 حول الاطراف ذات العلاقة ، نتيجة لتوسع العلاقات بين المؤسسات بسبب اتساع الاعمال فقد أشارت المعايير الدولية للتقارير المالية الى ان تكون هذه العلاقات وفقاً لقواعد محاسبية تحدد فيها آلية التعامل مع العمليات المتبادلة بين الوحدات الاقتصادية فضلاً عن وجوب الإفصاح عن تلك العلاقة بحيث يمكن اتخاذ القرار المناسب في ضوء المعلومات التي تم الإفصاح عنها (سفير، صحراوي، 2019: 81)، ان الهدف من إعداد التقارير المالية يتمثل بتوفير معلومات تخدم المستخدمين في اتخاذ قراراتهم وبالتالي فلا بد ان تتسم هذه المعلومات بالشفافية التامة وتعبر الشفافية عن مدى قيام الوحدة الاقتصادية بتوفير معلومات تتعلق بنشاطها وتكون تحت تصرف المساهمين وتعد عاملاً مهماً يجعل من الوحدة الاقتصادية ذات جاذبية أكثر من قبل المستثمرين ويتمثل تحقيق الشفافية من خلال تحسين الاليات القانونية

والتنظيمية من خلال تنظيم المعلومات بشكل دقيق وموثوق فضلاً عن الافصاح عن السياسات المتبعة ، تصميم آلية للسلامة للحد من المخاطر المحتملة (صبري وحسين ،2023: 103).

2. مفهوم الافصاح والشفافية وفقاً للتقارير المتكاملة: يعد الافصاح المحاسبي من أهم المبادئ المحاسبية التي تسهم في تقديم خدمة ومنفعة للمستثمرين في اتخاذ قراراتهم ، ولما كان الافصاح يتم من قبل الوحدات الاقتصادية عن طريق القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وهي (قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل ، قائمة التدفق النقدي ، قائمة التغير في حقوق الملكية) فإن هذه القوائم باتت لا تلبي حاجة المستثمرين كونها تعبر عن الجانب المالي فقط (محمد الهادي،2013: 90) مما دعا المنظمات المهنية إلى تطوير الافصاح المحاسبي ليشمل الجوانب الاجتماعية والبيئية ففي أوائل الثمانينات كان انشاء وكالة حماية بيئة الولايات المتحدة وقرار مشروع المياه النظيفة تشكل خطوة أولى في الافصاح البيئي وفي عام 1997 تم اطلاق المبادرة العالمية لإعداد التقارير وقد أصدرت عام 2000 المبادئ التوجيهية الأولى للافصاح عن الاستدامة متضمناً البعد المالي والاجتماعي والبيئي ثم توالى الاصدارات على مر السنوات بحسب المتطلبات والظروف المحيطة وصولاً الى عام 2014 ، إذ بدأت فكرة تأسيس المجلس العالمي للاستدامة من قبل مبادرة الابلاغ العالمي ففي عام 2016 تم اصدار معايير موحدة للاستدامة ودخلت حيز التنفيذ في عام 2017 (السعدي،2021: 45) ، يعرف الافصاح وفق التقارير المتكاملة أو ما يعرف بالافصاح المستدام بأنه الآلية التي يتم من خلالها نقل المعلومات المالية وغير المالية للوحدة الاقتصادية لأصحاب المصلحة سواء كانوا داخل الوحدة الاقتصادية أو خارجها.(Ilsene,2015:13) ، وعرف بأنه الوسيلة التي يتم من خلالها ابلاغ أصحاب المصالح داخلاً للوحدة الاقتصادية وخارجها عن أعمال الوحدة وأدائها في مجال الاستدامة (fagerstromm,2016:18).

3. مزايا نظم الحوكمة (الافصاح والشفافية): يمكن تلخيص مزايا نظم الحوكمة وفقاً لما يأتي : (طاهر ومهداوي،2022: 129)

أ. تقديم معلومات ذات جودة عالية من خلال الربط بين المعلومات المالية وغير المالية والتقليل من تكاليف معالجة المعلومات للوحدات الاقتصادية التي تتعامل مع بيئة معقدة.

ب. التقليل من المخاطر التنظيمية نتيجة توفير المعلومات المطلوبة.

ت. الحد من عدم تناسق المعلومات وعبء الابلاغ.

ث. ان ارتباط الشفافية بالافصاح يجعل من الافصاح كفاء حيث تضمن الشفافية فرصة الحصول على معلومات متساوية ولكافة المستثمرين.

مما تقدم يمكن القول ان الادراك بأهمية الجوانب غير المالية والافصاح عنها يعد أمراً ضرورياً كونه يمكن الوحدات الاقتصادية من تحقيق مزايا عدة تصب جميعها في تحقيق أهداف التنمية المستدامة إذ ان التقارير المقدمة للمستثمرين والمساهمين تعبر عن حقيقة الوحدة الاقتصادية وانشطتها المالية وغير المالية ويتم ذلك من خلال تقارير تكون منفصلة يطلق عليها بالتقارير المتكاملة والتي أجتهدت المنظمات المهنية في توفير معايير وارشادات تسهل على الوحدات الاقتصادية انجاز تقاريرها وفقاً تلك المعايير مما يسهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية فضلاً عن تقليل الفجوة بين أصحاب المصالح والوحدات الاقتصادية وتقريب التواصل الامر الذي يؤدي الى كسب ميزة تنافسية تخدم تلك الوحدات وتساعد على الاستمرار والاستدامة في الاداء.

ثانياً : الاداء المستدام

1. مفهوم الاداء المستدام: أصبحت الاستدامة الشغل الشاغل للوحدات الاقتصادية نتيجة تحقيقها للتنمية على المدى البعيد مما يسهم في تحقيق ميزة تنافسية ومكاسب مادية ، وقد أشتق مصطلح الاستدامة من سلوك الوحدة الاقتصادية المتعلق بمسؤوليتها تجاه أصحاب المصلحة وقد كان مقتصرًا على النمو الاقتصادي ثم توسع ليشمل النمو الاجتماعي ايضاً وصولاً الى ما يعرف اليوم بالتنمية المستدامة (أحمد،2023: 14) ، ويمكن تعريف الاداء المستدام بأنه الطريقة التي تتبناها الوحدة الاقتصادية لخلق قيمة لمساهميها وللمجتمع عن طريق تعظيم الايجابيات والحد من الجوانب السلبية للقضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية

(المنسي، 2023: 197) ، وعرف بأنه أداء الوحدة الاقتصادية الذي يمتد إلى أبعد من حدودها ويتناول اضافة الى الجاب المالي وتعظيم المنفعة للمساهمين كذلك مصالح العاملين ، العملاء ، البيئة والطبيعة والاجيال في المستقبل.(Rahman,2019:55).
مما تقدم يمكن القول ان الاداء المستدام هو قدرة الوحدة الاقتصادية على اعتماد استراتيجية تسهم في تطوير أنشطتها على الصعيد البيئي والاجتماعي اضافة الى المالي بحيث تكون قادرة على تحقيق أهدافها على المدى البعيد.
2. **أبعاد الاداء المستدام:** تتمثل أبعاد الاداء المستدام بما يأتي (Lee and Ha–Brookshire,2018:80):
أ. **البعد الاقتصادي:** يتم قياس البعد الاقتصادي من خلال الانشطة التشغيلية للوحدة الاقتصادية ويعبر هذا البعد عن الفائض الذي تحققه الوحدة الاقتصادية ، ويرتبط الاداء في هذا الجانب من الناحية المالية بقدرة الوحدة الاقتصادية على تعظيم الارباح وكذلك تخفيض التكاليف التي ترتبط بالموارد وكيفية الحصول عليها.
ب. **البعد البيئي :** يتمثل بالجهود التي تُبذل من قبل الوحدة الاقتصادية للحد من آثار العمليات التي تقوم بها ويتم قياس البعد البيئي من خلال الاستخدام الامثل للموارد ، تطبيق سياسات واجراءات النظم ذات العلاقة بالجانب البيئي.
ت. **البعد الاجتماعي :** يمثل هذا الجانب قدرة الوحدة الاقتصادية على الوفاء بالتزاماتها تجاه الافراد العاملين أو العملاء ويتم قياسه من خلال تدريب الافراد العاملين وزجهم في الورش التدريبية ، المساهمة في توفير فرص العمل ، دعم مختلف المشاريع التي تعود بالنفع للفرد والمجتمع.

المبحث الثاني – الجانب العملي

في هذا المبحث سيتم اثبات أو نفي فرضيات البحث بإعتماد أداة استبانة مصممة وفقاً للمعايير الدولية بعد أن يتم دراسة وتحليل البيانات الختامية للمصارف عينة البحث خلال الفترة الزمنية المحددة بإعتماد مؤشرات للأبعاد الاقتصادية والبيئية والاجتماعية وبواقع (12) مؤشر لكل بُعد ، حيث سيتم بيان مدى الافصاح عن تلك المؤشرات من عدمها ولكل مصرف وكما يأتي:

أولاً: واقع مؤشرات الإفصاح في المصارف عينة البحث

1. **مصرف آشور الدولي :** تأسس مصرف آشور الدولي عام 2005 كشركة مساهمة خاصة ضمن القطاع الخاص برأس مال بلغة 250 مليون دينار ، ويتكون من (9) فروع.

أ. البعد الاقتصادي

ت	المؤشر	السنة					
		2019		2020		2021	
		مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها
1	الافصاح عن المخاطر والفرص التي قد تنتج نتيجة التغير في بيئة الاعمال بحيث تحدث تغييرات جوهرية تؤثر على سير العمل	√		√		√	
2	النسبة المئوية من رواتب الموظفين ومدى المشاركة في خطة التقاعد		√		√		√
3	القيمة التقديرية للمساعدات المالية التي وردت للمصرف من قبل الحكومة		√		√		√
4	تحديد نسبة أجور الموظفين		√		√		√
5	تنمية استثمارات البنى التحتية		√		√		√
6	تحديد لوائح وقوانين تتعلق بالفساد المالي		√		√		√
7	العدد الاجمالي والنسب المئوية للعمليات التي خضعت لتقييم المخاطر ذات العلاقة بالفساد		√		√		√
8	المخاطر التي تم تقييمها		√		√		√
9	العدد الاجمالي للموظفين الذين تلقوا التعليمات الخاصة بالفساد		√		√		√
10	عدد الدورات وورش العمل حول الفساد المالي		√		√		√
11	عدد العمليات نتيجة الحوادث الاحتمالية		√		√		√
12	ضريبة الدخل المدفوعة والمستحقة وأساس الفرق بينهما		√		√		√
	المجموع	5	7	4	8	4	8

المصدر : اعداد الباحثتان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاقتصادي لمصرف آشور الدولي بلغت (42%) لسنة 2019 و (33%) لكل من سنة 2020 و 2021.

$$\begin{aligned} & \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{100} \times \frac{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}{100} = 42\% \quad (2019) \\ & \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{100} \times \frac{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}{100} = 33\% \quad (2020) \\ & \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{100} \times \frac{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}{100} = 33\% \quad (2021) \end{aligned}$$

ب. البعد البيئي :

ت	المؤشر	2021		2020		2019	
		مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح
1	نسبة المواد المستخدمة التي يتم استخدامها وتدويرها	√		√		√	
2	استهلاك الطاقة داخل وخارج المصرف	√		√		√	
3	نسبة كثافة الطاقة للمصرف والمقياس المستخدم في قياسها	√		√		√	
4	سحب المياه	√		√		√	
5	تصريف المياه	√		√		√	
6	استهلاك المياه	√		√		√	
7	انبعاث الغازات المباشرة	√		√		√	
8	انبعاث الغازات غير المباشرة	√		√		√	
9	نقل النفايات الخطرة	√		√		√	
10	التعريف بالقوانين واللوائح البيئية	√		√		√	
11	عدم الاكتثال للقوانين البيئية	√		√		√	
12	الاثار السلبية البيئية والاجراءات المتخذة بشأنها	√		√		√	
	المجموع	12	0	12	0	12	0

المصدر : اعداد الباحثتان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد البيئي لمصرف آشور الدولي بلغت (0%) للسنوات 2019 و 2020 و 2021.

$$\begin{aligned} & \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{100} \times \frac{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}{100} = 0\% \quad (2019) \\ & \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{100} \times \frac{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}{100} = 0\% \quad (2020) \\ & \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{100} \times \frac{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}{100} = 0\% \quad (2021) \end{aligned}$$

ت. البعد الاجتماعي

ت	المؤشر	2021		2020		2019	
		مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح
1	توظيف الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	√		√		√	
2	حوافر الموظفين بدوام كامل او جزئي	√		√		√	
3	اجازة الاموة للموظفات	√		√		√	
4	التأمين الصحي والاصابات المتعلقة بالعمل	√		√		√	
5	متوسط ساعات العمل الخاصة بكل موظف	√		√		√	
6	النسبة المئوية للموظفين الخاصة بأداءهم السنوي	√		√		√	
7	نسبة الرواتب بين الذكور والاناث	√		√		√	
8	مخصصات الخطورة نتيجة القيام بأعمال تتخللها حوادث	√		√		√	

√		√		√		تدريب الموظفين على سياسات حقوق الانسان	9
√		√		√		عدد حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالتسويق	10
√		√		√		الشكاوى المتعلقة بانتهاك خصوصية الزبائن	11
√		√		√		عدم الامتثال للقوانين واللوائح الخاصة بالابعاد الاقتصادية والاجتماعية	12
10	2	10	2	10	2	المجموع	

المصدر : اعداد الباحثان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاجتماعي لمصرف آشور الدولي بلغت (17%) للسنوات 2019 و 2020 و 2021.

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 17\% = 100 \times \frac{2}{12} \quad (2019)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 17\% = 100 \times \frac{2}{12} \quad (2020)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 17\% = 100 \times \frac{2}{12} \quad (2021)$$

2. مصرف المتحد للاستثمار والتمويل : تأسس المصرف في عام 1994 برأس مال قدره (1000) مليون دينار ، أما عدد فروع المصرف والمكاتب العاملة في بغداد والمحافظات (20) فرعاً.

أ. البعد الاقتصادي

ت	المؤشر	السنة		2019		2020		2021	
		مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح
1	الافصاح عن المخاطر والفرص التي قد تنتج نتيجة التغير في بيئة الاعمال بحيث تحدث تغييرات جوهرية تؤثر على سير العمل	√		√		√		√	
2	النسبة المئوية من رواتب الموظفين ومدى المشاركة في خطة التقاعد	√		√		√		√	
3	القيمة النقدية للمساعدات المالية التي وردت للمصرف من قبل الحكومة	√		√		√		√	
4	تحديد نسبة أجور الموظفين	√		√		√		√	
5	تنمية استثمارات البنى التحتية	√		√		√		√	
6	تحديد لوائح وقوانين تتعلق بالفساد المالي	√		√		√		√	
7	العدد الاجمالي والنسب المئوية للعمليات التي خضعت لتقييم المخاطر ذات العلاقة بالفساد	√		√		√		√	
8	المخاطر التي تم تقييمها	√		√		√		√	
9	العدد الاجمالي للموظفين الذين تلقوا التعليمات الخاصة بالفساد	√		√		√		√	
10	عدد الدورات وورش العمل حول الفساد المالي	√		√		√		√	
11	عدد العمليات نتيجة الحوادث الاحتمالية	√		√		√		√	
12	ضريبة الدخل المدفوعة والمستحقة وأساس الفرق بينهما	√		√		√		√	
	المجموع	5	7	5	7	6	6	6	6

المصدر : اعداد الباحثان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاقتصادي لمصرف المتحد للاستثمار والتمويل بلغت (42%) لكل من سنة 2019 و 2020 و (50%) لسنة 2021.

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 42\% = 100 \times \frac{5}{12} \quad (2019)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 42\% = 100 \times \frac{5}{12} \quad (2020)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 50\% = 100 \times \frac{6}{12} \quad (2021)$$

ب. البعد البيئي

ت	المؤشر	السنة					
		2021		2020		2019	
		غير مفصّل	مفصّل عنها	غير مفصّل	مفصّل عنها	غير مفصّل	مفصّل عنها
1	نسبة المواد المستخدمة التي يتم استخدامها وتدويرها	√		√		√	
2	استهلاك الطاقة داخل وخارج المصرف	√		√		√	
3	نسبة كثافة الطاقة للمصرف والمقياس المستخدم في قياسها	√		√		√	
4	سحب المياه	√		√		√	
5	تصريف المياه	√		√		√	
6	استهلاك المياه	√		√		√	
7	انبعاث الغازات المباشرة	√		√		√	
8	انبعاث الغازات غير المباشرة	√		√		√	
9	نقل النفايات الخطرة	√		√		√	
10	التعريف بالقوانين واللوائح البيئية	√		√		√	
11	عدم الامتثال للقوانين البيئية	√		√		√	
12	الاثار السلبية البيئية والاجراءات المتخذة بشأنها	√		√		√	
	المجموع	12	0	12	0	12	0

المصدر: اعداد الباحثتان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد البيئي لمصرف المتحد للاستثمار والتمويل بلغت (0%) لسنوات 2019 و 2020 و 2021.

$$(2019) \quad \%0 = 100 \times \frac{0}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصّل عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

$$(2020) \quad \%0 = 100 \times \frac{0}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصّل عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

$$(2021) \quad \%0 = 100 \times \frac{0}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصّل عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

ت. البعد الاجتماعي

ت	المؤشر	السنة					
		2021		2020		2019	
		غير مفصّل	مفصّل عنها	غير مفصّل	مفصّل عنها	غير مفصّل	مفصّل عنها
1	توظيف الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	√		√		√	
2	حوافز الموظفين بدوام كامل او جزئي	√		√		√	
3	اجازة الامومة للموظفات	√		√		√	
4	التأمين الصحي والاصابات المتعلقة بالعمل		√		√		√
5	متوسط ساعات العمل الخاصة بكل موظف	√		√		√	
6	النسبة المئوية للموظفين الخاصة بأداءهم السنوي		√		√		√
7	نسبة الرواتب بين الذكور والاناث	√		√		√	
8	مخصصات الخطورة نتيجة القيام بأعمال تتخللها حوادث		√		√		√
9	تدريب الموظفين على سياسات حقوق الانسان	√		√		√	
10	عدد حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالتسويق	√		√		√	
11	الشكاوى المتعلقة بانتهاك خصوصية الزبائن	√		√		√	
12	عدم الامتثال للقوانين واللوائح الخاصة بالابعاد الاقتصادية والاجتماعية	√		√		√	
	المجموع	9	3	9	3	9	3

المصدر: اعداد الباحثتان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاقتصادي لمصرف المتحد للاستثمار والتمويل بلغت (25%) لكل من سنة 2019 و 2020 و 2021.

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{3}{12} = 25\% \quad (2019)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{3}{12} = 25\% \quad (2020)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{3}{12} = 25\% \quad (2021)$$

3. المصرف التجاري العراقي : تأسس المصرف عام 1992 كمصرف تجاري ضمن القطاع الخاص ويرأس مال قدره (150) مليون دينار ، ويبلغ عدد فروعها في بغداد والمحافظات (10) فروع.

أ. البعد الاقتصادي

ت	المؤشر	السنة					
		2019		2020		2021	
		مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح
1	الافصاح عن المخاطر والفرص التي قد تنتج نتيجة التغير في بيئة الاعمال بحيث تحدث تغييرات جوهرية تؤثر على سير العمل	√		√		√	
2	النسبة المئوية من رواتب الموظفين ومدى المشاركة في خطة التقاعد	√		√		√	
3	القيمة النقدية للمساعدات المالية التي وردت للمصرف من قبل الحكومة	√		√		√	
4	تحديد نسبة أجور الموظفين	√		√		√	
5	تنمية استثمارات البنى التحتية	√		√		√	
6	تحديد لوائح وقوانين تتعلق بالفساد المالي	√		√		√	
7	العدد الاجمالي والنسب المئوية للعمليات التي خضعت لتقييم المخاطر ذات العلاقة بالفساد	√		√		√	
8	المخاطر التي تم تقييمها	√		√		√	
9	العدد الاجمالي للموظفين الذين تلقوا التعليمات الخاصة بالفساد	√		√		√	
10	عدد الدورات وورش العمل حول الفساد المالي	√		√		√	
11	عدد العمليات نتيجة الحوادث الاحتمالية	√		√		√	
12	ضريبة الدخل المدفوعة والمستحقة وأساس الفرق بينهما	√		√		√	
	المجموع	9	3	9	3	9	3

المصدر: اعداد الباحثتان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاقتصادي للمصرف التجاري العراقي بلغت (75%) لكل من سنة 2019 و 2020 و 2021.

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{9}{12} = 75\% \quad (2019)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{9}{12} = 75\% \quad (2020)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{9}{12} = 75\% \quad (2021)$$

ب. البعد البيئي

ت	المؤشر	السنة					
		2019		2020		2021	
		مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح
1	نسبة المواد المستخدمة التي يتم استخدامها وتدويرها	√		√		√	
2	استهلاك الطاقة داخل وخارج المصرف	√		√		√	

√		√		√		3	نسبة كثافة الطاقة للمصرف والمقياس المستخدم في قياسها
√		√		√		4	سحب المياه
√		√		√		5	تصريف المياه
√		√		√		6	استهلاك المياه
√		√		√		7	انبعاث الغازات المباشرة
√		√		√		8	انبعاث الغازات غير المباشرة
√		√		√		9	نقل النفايات الخطرة
√		√		√		10	التعريف بالقوانين واللوائح البيئية
√		√		√		11	عدم الامتثال للقوانين البيئية
√		√		√		12	الاثار السلبية البيئية والاجراءات المتخذة بشأنها
12	0	12	0	12	0		المجموع

المصدر: اعداد الباحثان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد البيئي للمصرف التجاري العراقي بلغت (0%) للسنوات 2019 و 2020 و 2021.

$$(2019) \quad \%0 = 100 \times \frac{0}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

$$(2020) \quad \%0 = 100 \times \frac{0}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

$$(2021) \quad \%0 = 100 \times \frac{0}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

ت. البعد الاجتماعي

ت	المؤشر	2021		2020		2019		السنة
		غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	
1	توظيف الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	√		√		√		
2	حوافر الموظفين بدوام كامل او جزئي		√		√		√	
3	اجازة الامومة للموظفات	√		√		√		
4	التأمين الصحي والاصابات المتعلقة بالعمل		√		√		√	
5	متوسط ساعات العمل الخاصة بكل موظف		√		√		√	
6	النسبة المئوية للموظفين الخاصة بأداءهم السنوي		√		√		√	
7	نسبة الرواتب بين الذكور والاناث	√		√		√		
8	مخصصات الخطورة نتيجة القيام بأعمال تتخللها حوادث		√		√		√	
9	تدريب الموظفين على سياسات حقوق الانسان		√		√		√	
10	عدد حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالتسويق		√		√		√	
11	الشكاوى المتعلقة بانتهاء خصوصية الزبائن	√		√		√		
12	عدم الامتثال للقوانين واللوائح الخاصة بالابعاد الاقتصادية والاجتماعية	√		√		√		
	المجموع	5	7	5	7	5	7	

المصدر: اعداد الباحثان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاقتصادي للمصرف التجاري العراقي بلغت (58%) لكل من سنة 2019 و 2020 و 2021.

$$(2019) \quad \%58 = 100 \times \frac{7}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

$$(2020) \quad \%58 = 100 \times \frac{7}{12} \quad 100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}}$$

$$\frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الإفصاح عنها}} \times 100 = 58\% = 100 \times \frac{7}{12} \quad (2021)$$

4. المصرف الاهلي العراقي : تأسس المصرف عام 1995 برأس مال قدره (400) مليون دينار وعمل كمصرف استثماري بإسم (المصرف الاهلي للاستثمار والتمويل الزراعي) ، ويبلغ عدد فروعها في بغداد والماضيات (13) فرعاً ويدرس المصرف افتتاح عدد جديد من الفروع.

أ. البعد الاقتصادي

ت	المؤشر	السنة		2019		2020		2021	
		مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها
1	الإفصاح عن المخاطر والفرص التي قد تنتج نتيجة التغيير في بيئة الاعمال بحيث تحدث تغييرات جوهرية تؤثر على سير العمل	√		√		√		√	
2	النسبة المئوية من رواتب الموظفين ومدى المشاركة في خطة التقاعد	√		√		√		√	
3	القيمة النقدية للمساعدات المالية التي وردت للمصرف من قبل الحكومة	√		√		√		√	
4	تحديد نسبة أجور الموظفين	√		√		√		√	
5	تنمية استثمارات البنى التحتية	√		√		√		√	
6	تحديد لوائح وقوانين تتعلق بالفساد المالي	√		√		√		√	
7	العدد الاجمالي والنسب المئوية للعمليات التي خضعت لتقييم المخاطر ذات العلاقة بالفساد	√		√		√		√	
8	المخاطر التي تم تقييمها	√		√		√		√	
9	العدد الاجمالي للموظفين الذين تلقوا التعليمات الخاصة بالفساد	√		√		√		√	
10	عدد الدورات وورش العمل حول الفساد المالي	√		√		√		√	
11	عدد العمليات نتيجة الحوادث الاحتمالية	√		√		√		√	
12	ضريبة الدخل المدفوعة والمستحقة وأساس الفرق بينهما	√		√		√		√	
	المجموع	6	6	6	6	6	6	6	6

المصدر : اعداد الباحثتان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الإفصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاقتصادي للمصرف الأهلي العراقي بلغت (50%) لكل من سنة 2019 و 2020 و 2021.

$$\frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الإفصاح عنها}} \times 100 = 50\% = 100 \times \frac{6}{12} \quad (2019)$$

$$\frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الإفصاح عنها}} \times 100 = 50\% = 100 \times \frac{6}{12} \quad (2020)$$

$$\frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الإفصاح عنها}} \times 100 = 50\% = 100 \times \frac{6}{12} \quad (2021)$$

ب. البعد البيئي

ت	المؤشر	السنة		2019		2020		2021	
		مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها	مفصح عنها	غير مفصح عنها
1	نسبة المواد المستخدمة التي يتم استخدامها وتدويرها	√		√		√		√	
2	استهلاك الطاقة داخل وخارج المصرف	√		√		√		√	
3	نسبة كثافة الطاقة للمصرف والمقياس المستخدم في قياسها	√		√		√		√	
4	سحب المياه	√		√		√		√	
5	تصريف المياه	√		√		√		√	
6	استهلاك المياه	√		√		√		√	
7	انبعاث الغازات المباشرة	√		√		√		√	
8	انبعاث الغازات غير المباشرة	√		√		√		√	
9	نقل النفايات الخطرة	√		√		√		√	

√		√		√		10	التعريف بالقوانين واللوائح البيئية
√		√		√		11	عدم الامتثال للقوانين البيئية
√		√		√		12	الاثار السلبية البيئية والاجراءات المتخذة بشأنها
12	0	12	0	12	0		المجموع

المصدر : اعداد الباحثان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد البيئي للمصرف الاهلي العراقي بلغت (0%) للسنوات 2019 و 2020 و 2021.

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{0}{12} = 0\% \quad (2019)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{0}{12} = 0\% \quad (2020)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{0}{12} = 0\% \quad (2021)$$

ت. البعد الاجتماعي

ت	المؤشر	السنة					
		2021		2020		2019	
		مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح	مفصح عنها	غير مفصح
1	توظيف الموظفين الجدد ومعدل دوران الموظفين	√		√		√	
2	حوافز الموظفين بدوام كامل او جزئي		√		√		√
3	اجازة الامومة للموظفات	√		√		√	
4	التأمين الصحي والاصابات المتعلقة بالعمل		√		√		√
5	متوسط ساعات العمل الخاصة بكل موظف	√		√		√	
6	النسبة المتوية للموظفين الخاصة بأداءهم السنوي	√		√		√	
7	نسبة الرواتب بين الذكور والاناث	√		√		√	
8	مخصصات الخطورة نتيجة القيام بأعمال تتخللها حوادث		√		√		√
9	تدريب الموظفين على سياسات حقوق الانسان		√		√		√
10	عدد حوادث عدم الامتثال المتعلقة بالتسويق	√		√		√	
11	الشكاوى المتعلقة بأنتهاء خصوصية الزبائن	√		√		√	
12	عدم الامتثال للقوانين واللوائح الخاصة بالابعاد الاقتصادية والاجتماعية	√		√		√	
	المجموع	8	4	8	4	8	4

المصدر : اعداد الباحثان

مما تقدم نلاحظ ان نسبة الافصاح عن المؤشرات ذات العلاقة بالبعد الاجتماعي للمصرف الاهلي العراقي بلغت (33%) لكل من سنة 2019 و 2020 و 2021.

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{4}{12} = 33\% \quad (2019)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{4}{12} = 33\% \quad (2020)$$

$$100 \times \frac{\text{المؤشرات المفصح عنها}}{\text{المؤشرات التي يتطلب الافصاح عنها}} = 100 \times \frac{4}{12} = 33\% \quad (2021)$$

ثانياً: إثبات أو نفي فرضيات البحث

1. مجتمع وعينة البحث : يتكون مجتمع البحث من كافة المحاسبين والمدققين العاملين في كل من مصرف آشور الدولي ومصرف المتحد للاستثمار والتمويل والمصرف العراقي للتجارة والمصرف الاهلي العراقي والبالغ عددهم 215، وتم تحديد حجم العينة من خلال معادلة ستيفن تامبستون كما موضح في الجدول (1) ، وبلغ عدد الاستبانات الموزعة (215) استبيان ، أما

عدد مستجيبى الاستبيان فقد بلغ (164) ولاغراض البحث والتحليل تم اعتماد (152) استبانة ، وتم استبعاد (12) استبيان لعدم الدقة في الاجابة ، واستخدمت الطريقة العشوائية في اختيار الافراد الذين يشكلون عينة البحث والجدول (2) يوضح معيار الاجابة المعتمد لمجتمع وعينة البحث.

جدول (1) معادلة ستيفن تامبسون

N	$N = N * P (1 - P) [(N - 1 * (q2 / Z2))] + P(1 - P)$
N	حجم المجتمع
Z	الدرجة المعيارية المقابلة لمستوى الدلالة (95.0) وتساوي (1.96)
Q	نسبة الخطأ وتساوي 0.05
P	نسبة توفر الخاصية والمحايدة 0.050

المصدر : (مشعل، 2018: 493)

2. **الاساليب الاحصائية :** الاساليب الاحصائية الوصفية (الوسط الحسابي ، والانحراف المعياري ، والتوزيعات التكرارية والنسب المئوية) باعتماد برنامج SPSS للحصول على النتائج ، وقد تم وضع معيار للاجابة عن الاسئلة يسترشد به المستجيب عند تعبئة الاجابة ، والجدول (2) يوضح ذلك.

جدول (2) معيار الاجابة المعتمد

التفسير	قيمة المتوسط الحسابي
غير موافق تماما	1.00 الى 1.80
غير موافق	1.81-2.60
محايد	2.61-3.40
موافق	3.41-4.20
موافق تماما	4.21-5.00

3. وصف العينة

جدول رقم (3) عينة البحث حسب سنوات الخبرة

التكرار	حجم العينة	سنوات الخبرة
15%	23	اقل من 5 سنوات
28%	42	5-10 سنة
31%	47	10-15 سنة
26%	40	15 سنة فأكثر
100%	152	المجموع

يلاحظ من الجدول السابق سنوات الخبرة اقل من 5 سنوات وشكلت اقل نسبته 15% ، اما اعلى نسبة 31% من اصحاب الخبرة الذين عملوا في مجال التدقيق مابين 10-15 سنوات ، تليها سنوات الخبرة من 5-10 والتي بلغت 28% وتليها سنوات خبرة اكثر من 15 ونسبتها 26% ، ويتبين من ذلك الاهتمام بمستوى الخبرة من قبل المحاسب.

4. **تحليل نتائج الاستبانة :** لاغراض تحقيق اهداف البحث سيتم عرض استجابات افراد عينة البحث على أسئلة البحث، من خلال استخدام المنهج الوصفي التحليلي حيث تم تفرغ اجابات الاستبانات في ورقة عمل على برنامج Microsoft Excel ومن ثم نقلها الى البرنامج الاحصائي SPSS من اجل تحليلها ، وكانت نتائج التحليل كما يأتي:

أ. **الفرضية الاولى :** يؤثر التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تعزيز تفعيل نظم الحوكمة.

Std. Deviation	Mean	Question	Number
.11952	3.9857	تركز حوكمة الشركات على قيم الشفافية والافصاح ومحاسبة المسؤولية لتوفير نظم ضد الفساد وسوء الادارة	1
.57483	4.4000	تتمثل هدف المعايير الدولية للتقارير المالية في عرض معلومات لازمة وضرورية لمستخدي القوائم المالية	2

3	ان اعتماد الإفصاح في الوحدات الاقتصادية على معايير التقارير المتكاملة بالإضافة الى المعايير الدولية للتقارير المالية يعزز من ثقة المستخدمين لما يوفره من معلومات تتمتع بالخصائص الضرورية	4.1814	.37960
4	تعزز معايير التقارير المتكاملة من الإفصاح والشفافية التي تحرص عليها المعايير الدولية للتقارير المالية	4.0571	.37632
5	يُمكن التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة من ضبط عنصر الفساد في أي مرحلة تنتجها توافر المعلومات المناسبة والضرورية	4.3429	.56172
المجموع		4.1934	40.239

المصدر : إعداد الباحثان

يتضح من الجدول السابق أن الوسط الحسابي بلغ (4.1934) وهو أكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) ، أما الانحراف المعياري فقد بلغ (40.239) مما يعني اتفاق أفراد العينة على ان التكامل بين المعايير يحقق الشفافية والإفصاح. الفرضية الثانية : يؤثر الإفصاح والشفافية الناتج عن التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تحقيق الاداء المستدام.

Std. Deviation	Mean	Question	N
.62538	3.9857	ان الإفصاح عن المعلومات غير المالية يعزز من ثقة المستخدمين للقوائم المالية مما يحقق ميزة تنافسية واداء مستدام	6
.76410	4.2857	ان اعتماد الوحدات الاقتصادية للتكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة يعزز من فعالية الادارة في الاهتمام بالنواحي البيئية والاجتماعية والاقتصادية	7
.62073	4.1857	يساعد التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في مكافحة الفساد وتجنب المخاطر	8
.50279	4.4714	توفر التقارير المتكاملة الاحتياجات غير المالية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية	9
.67244	4.2000	ان اعتماد التقارير المتكاملة اضافة الى المعايير الدولية للتقارير المالية يساهم في التوسع في مستوى الإفصاح مما يعزز من جودة القوائم المالية	10
.71714	4.0857	تسهم التقارير المتكاملة بتعزيز نظم الحوكمة من خلال الرؤية المستقبلية لتحقيق النمو المستدام	11
.70798	4.3857	يتم اجراء المقارنات بين الفترات لتقييم مستوى الأداء .	12
65.865	4.22855	المجموع	

المصدر : اعداد الباحثان

يتضح من الجدول السابق أن الوسط الحسابي بلغ (4.22855) وهو أكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) ، أما الانحراف المعياري فقد بلغ (65.865) مما يعني أن هنالك اتفاق بين افراد العينة على ان الإفصاح والشفافية باعتماد تكامل المعايير يحقق استدامة في الاداء.

5. اختبار فرضيات البحث: تم استخدام اختبار T لقياس معنوية الوسط الحسابي لاختبار فرضيات البحث:
الفرضية الأولى: يؤثر التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تعزيز تفعيل نظم الحوكمة.

الجدول رقم (4) One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
الفرضية الأولى	152	4.1914	.16484	.01970

الجدول رقم (4) One-Sample Test^a

	Test Value = 3					
	T	Df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
الفرضية الأولى	60.472	69	.000	1.19143	1.1521	1.2307

من خلال النتائج الإحصائية السابقة يظهر متوسط المتوسطات للفرضية الأولى (4.1914) وإن مستوى المعنوية عالي جداً حيث بلغت 0.000 وليس أقل من نسبة 0.05 وبالتالي فإنه يمكن قبول الفرضية الأولى .
الفرضية الثانية : يؤثر الإفصاح والشفافية الناتج عن التكامل بين المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة في تحقيق الاداء المستدام.

الجدول رقم (5) One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
الفرضية الثانية	152	4.2286	.20837	.02491

الجدول رقم (5) (One-Sample Test)^a

	Test Value = 3					
	T	Df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
الفرضية الثانية	49.330	69	.000	1.22857	1.1789	1.2783

من خلال النتائج الإحصائية السابقة يظهر متوسط المتوسطات للفرضية الثانية (4.2286) وإن مستوى المعنوية عالي جداً حيث بلغت 0.000 وليس أقل من نسبة 0.05 وبالتالي فإنه يمكن قبول الفرضية الثانية ، أما علاقة الارتباط بين الفرضية الأولى والفرضية الثانية باستخدام معامل الارتباط الترتيبي لسبيرمان بلغت (0.763) وبلغت قيمة مستوى الدلالة (0.000) P. Value مما يدل على وجود علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية.

المبحث الرابع - الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات :

يتناول هذا المبحث أهم الاستنتاجات التي توصلت اليها الباحثان وهي كما يأتي :

1. ان النظام المحاسبي الحالي يعد قاصراً في توفير المعلومات المناسبة لأصحاب المصلحة لاتخاذ قراراتهم المناسبة كونه غير منسجم مع أبعاد الاداء المستدام لاقتصاره على توفير معلومات مالية فقط.
2. يعد الاداء المستدام مفهوماً مهماً تسعى الوحدات الاقتصادية بمختلف أنشطتها الى تحقيقه كونه يقف على الجوانب البيئية والاجتماعية وليس فقط الاقتصادية مما يسهم في تحقيق الوحدة الاقتصادية لاهدافها فضلاً عن تحقيقها للميزة التنافسية.
3. من خلال قياس مستويات الافصاح للمصارف عينة البحث يتبين أن هنالك تباين في نسب الافصاح للبُعد الاقتصادي والاجتماعي ، ويعد البُعد الاقتصادي الاعلى إفصاحاً ما يدل على ان المصارف عينة البحث تركز على الافصاح على الجوانب المالية ، ثم يليها الجانب الاجتماعي.
4. أظهرت النتائج ان مستوى الافصاح لكافة المصارف عينة البحث بلغ (0%) وخلال الفترة الزمنية للبحث وعلى التوالي مما يدل على ضعف تبني مفاهيم البُعد البيئي لدى تلك المصارف.
5. توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية حيث ان علاقة الارتباط بين الفرضية الأولى والفرضية الثانية باستخدام معامل الارتباط الترتيبي لسبيرمان بلغت (0.763) وبلغت قيمة مستوى الدلالة (0.000) P. Value.

ثانياً: التوصيات

استناداً الى ما تم التوصل اليه من استنتاجات ، توصي الباحثان بما يأتي:

1. تحديث وتطوير النظام المحاسبي بما يتوافق مع ما توصلت اليه بيئة الاعمال من خلال تبني المعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة بحيث يكون النظام المحاسبي كفوء بما يكفي لاستخراج معلومات كافية وملائمة تخدم أصحاب المصلحة.
2. الاهتمام بتحسين الاداء المستدام من خلال الافصاح عن ابعاده الاقتصادية والبيئية والاجتماعية لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية على الاجلين القصير والبعيد.
3. الزام المصارف والشركات في القطاع الخاص بضرورة اعداد التقارير وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتقارير المتكاملة

4. زج العاملين في الوحدات الاقتصادية في ورش ودورات حول التقارير الدولية للتعريف بها وتطوير كفاءتهم بما يخدم الوحدات الاقتصادية.

5. وفقاً للنتائج التي توصل اليها البحث وقبول فرضياته ، ضرورة إدراج الاداء المستدام ضمن الاستراتيجيات والخطط الخاصة بالمصارف عينة البحث وايلاء الجانبين البيئي والاجتماعي الاهمية وعدم الاقتصار على الجانب الاقتصادي فقط.

المصادر:

1. أحمد ، محمد أحمد أبو الوفا ، (2023) ، " أثر الرشاقة التنظيمية على الاداء المستدام - دراسة ميدانية " ، مجلة البحوث الادارية والمالية والكمية ، المجلد (3) ، العدد(3).
2. السعدي ، الاء سالم مهدي ، (2021) ، " قياس مستوى الافصاح المستدام في ظل التقارير المتكاملة لتعزيز قيمة الشركة دراسة تطبيقية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية" ، رسالة ماجستير ، جامعة كربلاء.
3. سفير ، محمد ، صحراوي ، ياسين ، (2019) ، " مبدأ وجود أساس فعال لحوكمة الشركات وأثره في تعزيز جودة الافصاح المحاسبي دراسة اتجاه بعض آراء الاكاديميين والمهنيين " ، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية ، المجلد (4)، العدد(1).
4. صبري ، صدى صباح ، حسين ، علي ابراهيم ، (2023) ، " تأثير شفافية الافصاح المحاسبي على اعادة إصدار القوائم المالية : دراسة تطبيقية على عينة من الشركات والمصارف العراقية" ، مجلة كلية الادارة والاقتصاد ، المجلد (19) ، العدد (62).
5. طاهر ، علاء الدين ، مهدي ، هند ، (2022) ، " اعتماد التقارير المتكاملة كآلية لتعزيز جودة الافصاح المعلوماتي وحوكمة الشركات من وجهة نظر معدي تقارير الاعمال" ، مجلة دراسات في الاقتصاد وادارة الاعمال ، المجلد (5) ، العدد (2).
6. محمد الهادي ، ضيف الله ، (2013) ، " أسس وقواعد الافصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS) ، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية ، المجلد (1)، العدد(6).
7. المنسي ، محمود عبد العزيز ، (2023) ، " البيضة التنظيمية أثرها في الاداء المستدام دراسة تطبيقية على شركة تصنيع الادوية في مصر " ، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية التجارية ، المجلد(4) ، العدد (2).
8. واضح ، صالح ، حسوس ، صديق ، بن مسعود ، عطا الله ، (2020) ، " الافصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية" ، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة ، المجلد (4) ، العدد(1).
9. مشعل ، أحمد عبد اللطيف ، (2018) ، " دراسة تحليلية لحساب حجم العينة الأمثل في البحوث الميدانية الزراعية" ، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي ، المجلد (28) ، العدد (2).

10. Fagerströmm, Pia, (2016), " Analyzing sustainability reporting by best performing companies in global sustainability indices- Describing the contents and appearance of the reports", Master Thesis, Department Of Geosciences And Geography, University Of Helsinki
11. Lisene, M.,(2015), " Sustainability practices and reporting by the South African banking sector", Master Thesis, School Of Accounting Sciences, North West University
12. Lee,S.H.and Ha-Brookshire, J. (2018). "The effect of ethical climate and employees' organizational citizenship behavior on US fashion retail organizations' sustainability performance", Corporate Social Responsibility and Environmental Management, 25(5): 939-947
13. Rahman ,I. ,(2019). "Corporate sustainability performance of the Readymade Garments industry in Bangladesh: impact of organizational pressures and sustainability management control system", Ph. D. Dissertation, Aston University.