



جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة كربلاء - كلية الادارة والاقتصاد
قسم المحاسبة



التوافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير

الاستدامة وأنعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة

(دراسة استطلاعية على عينة من المصارف الإسلامية العراقية المدرجة في

سوق العراق للأوراق المالية)

رسالة مقدمة إلى مجلس كلية الادارة والاقتصاد - جامعة كربلاء وهي جزء

من متطلبات نيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة

من الطالبة

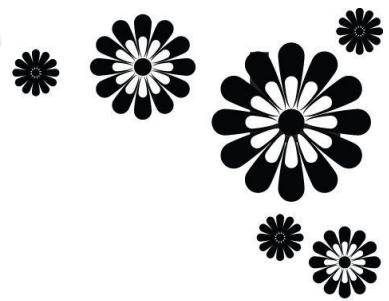
دعاة أحمد إبراهيم علي الربيعي

المشرف

أ.م.د. أمل محمد سلمان التميمي

2023 م

١٤٤٤ هـ

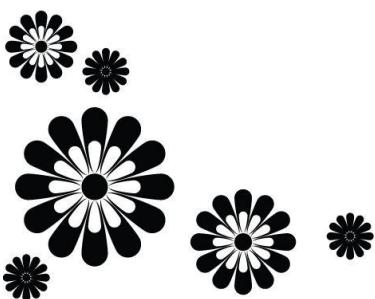


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(يَمْحُقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرِيبِي الصَّدَقَاتِ ۝ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ)

الْعَظِيمُ الْعَلِيُّ اللَّهُ صَدَقَ

(البقرة آية: 276)



اقرار المشرف

أشهد أن إعداد الرسالة الموسومة بـ (التوافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة) والتي تقدم بها الطالب (دعاة احمد ابراهيم) قد جرى تحت اشرافى في جامعة كربلاء / كلية الادارة والاقتصاد، وهي جزء من متطلبات نيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة.

المشرف: أ.م.د.أمل محمد سلمان التميمي

التاريخ: ٢٠٢٣/٢/٥

توصية السيد رئيس القسم

(بناءً على توصية الاستاذ المشرف أرشح الرسالة للمناقشة)



أ. د. أسعد محمد علي وهاب العواد

رئيس قسم المحاسبة

2023 /

إقرارُ المقوم اللغوی

أشهد أنَّ رسالة الماجستير الموسومة بـ (التوافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة) للطالبة (دعاة احمد ابراهيم علي الربيعي)). قد تمت مراجعتها لغويًا من قبلي، وصَحَّحَ ما ورد فيها من أَغْلَاطٍ لغوية وطبعية وتعبيرية. وبذلك أصبحت مؤهلة للمناقشة بقدر تعلق الأمر بسلامة الأسلوب وصحة التعبير.

الدكتور علاوي كاظم كشيش
2023 / 2 / ٦

اقرار الخبرير العلمي

اقر بان الرسالة الموسومة بـ (التوافق بين معايير (AAOIFI) ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة استطلاعية على عينة من المصارف الإسلامية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية) تم تقويمها علمياً من قبله ولأجله وقعت...



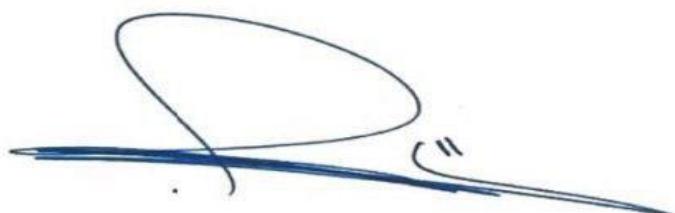
أ.م.د. أشرف هاشم فارس العبدون

كلية الادارة والاقتصاد / جامعة تكريت

2023/3/13

اقرار الخبرير العلمي

اقر بان الرسالة الموسومة بـ ((التوافق بين معايير (AAOIFI) ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة)) تم تقويمها علمياً من قبله ولأجله وقعت...



أ.م.د. سجاد مهدي عباس الغرباوي

جامعة واسط / كلية الإدارة والاقتصاد / قسم المحاسبة

2023/3/12



اقرارات رئيس لجنة الدراسات العليا

بناء على اقرار المشرف العلمي والخبير اللغوي على رسالة الماجستير / قسم المحاسبة / للطالبة (دعاة احمد ابراهيم) الموسومة بـ (التوافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة) أرشح هذه الرسالة للمناقشة.

د/ أ. د. محمد حسين كاظم الجبورى

رئيس لجنة الدراسات العليا

معاون العميد للشؤون العلمية والدراسات العليا

صادقة مجلس الكلية

صادق مجلس كلية الادارة والاقتصاد/جامعة كربلاء على توصية

لجنة المناقشة.

د/ أ. د. محمد حسين كاظم الجبورى

عميد كلية الادارة والاقتصاد

اقرارات لجنة المناقشة

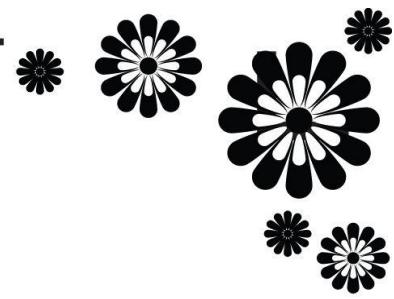
نشهد نحن أعضاء لجنة المناقشة بأننا أطاعنا على رسالة الماجستير
الموسومة بـ (التوافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير
الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة) والمقدمة من الطالبة
(دعاة احمد ابراهيم) وقد ناقشنا الطالبة في محتوياتها وفيما له علاقة
بها، ووجدنا أنها جديرة بالقبول لنيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة
وبتقدير (جيد جداً).

أ.م.د ياسر صاحب مالك الزبيدي
جامعة الكوفة / كلية الادارة والاقتصاد
(عضو)

أ.د. أسعد محمد علي وهاب العواد
جامعة كربلاء / كلية الادارة والاقتصاد
(رئيساً)

أ.م. د امل محمد سلمان التميمي
جامعة كربلاء / كلية الادارة والاقتصاد
(عضو ومشرف)

أ.م.د حسين عمران الرفاعي
جامعة كربلاء / كلية الادارة والاقتصاد
(عضو)



الإهداء

إلى سيد الشهداء أبي الأحرار وشهداناً إبراهيم.

إلى من أغرقني بلطفة وعناية كلما صاقت بي السبل، إلى من نذر حياني في خدمته مولاني

"عجل الله تعالى فرجه". وسيدي الحجۃ بن الحسن

إلى من حملت همی ونسیت، هما إلى من سهرت معی حينما سهرت، إلى من كانت معی

دائماً وأبداً كظلي لم تفارقني، إلى أئستة دربي ورفيقه عمري .. أمي الحبيبة.

إلى من ارشدني للطريق قبل ان يغيب عن ناظري أبي الحنون.

إلى من جاء كالرزق الطيب في منتصف الطريق لترھر أيامی نروجي الحبيب.

إلى من كانوا يغرسونني بدعائهم عيناي وهم اللذان انظروا بما اختاي غيداء ومرداء.

إلى من وقف معی في السراء والضراء الصدوقات هدى ولاء وحمراء.

دعاة

الشكر والامتنان

الْحَمْدُ لِلّٰهِ عَلٰى مَا أَنْعَمَ، وَلَهُ الشُّكْرُ عَلٰى مَا هُمْ بِهِ مُهْمَّ، وَالثَّنَاءُ بِمَا قَدَّمَ، مِنْ عُمُورٍ نَّعَمٍ ابْتَدَأُهَا، وَسَيُوْغٌ لَّآءٍ أَسْدَاهَا، وَتَمَامٌ مِّنْ
وَالاَهَا، جَمَّعَ عَنِ الْإِخْصَاءِ عَدَدُهَا، وَنَائِي عَنِ الْجَزَاءِ أَعْدُهَا، وَشَافَاتَ عَنِ الْإِذْرَاكِ أَبْدُهَا، وَنَبْعَثُ لَكَ سِنَادِهَا بِالشُّكْرِ
لِاتِّصالِهَا، وَاسْتَهْمَدُ لَكَ الْخَلَقِ يَاجْزِلُهَا، وَتَنَبَّئُ بِالنَّدْبِ إِلَى أَمْثَالِهَا.^١

المبعوث رحمة للعالمين أبي القاسم محمد عليه انر^{كى} وأثر الصلة والتسليم وعلى الله الطيبين والسلام على والصلة

. الطاهرين

واحمد الله واشكروه سبحانه على توفيقه وعونه لي على مواجهة الصعاب والصبر على المشاق في إنجاز هذا البحث،
فإنني أنقدم بالشكر والامتنان إلى أ.م. د. دامل التميمي التي تفضلت بالاشراف على البحث والمتابعة وما ابنته من
روح علمية وخلق عال وعلى ملاحظاتها القيمة التي كان لها الاثر في إنجاز هذا البحث.

وأقدم بالشكر إلى رئيس الجامعة أ. د. باسل السعديي والى عميد كلية الادارة والاقتصاد أ. د. محمد الجبورى والى
رئيس قسم المحاسبة الاستاذ الدكتور اسعد محمد علي العواد

وأقدم بالشكر والامتنان إلى جميع الاساتذة الافاضل الذين بذلوا جهودهم القيمة في مرحلة الدراسة وقدمو لنا يد العون
كلمة ولو النصوح قدمو لنا ونرملاتي الافاضل الذين

وأقدم بالشكر والامتنان إلى رئيس لجنة المناقشة واعضاها الافاضل على تفضيلهم وقبطهم مناقشة هذه الرسالة
وشكري موصول الى المقوم العلمي والمدقق اللغوي والمقوم الاحصائي على جهودهم في اظهار الرسالة بشكلها الائق
لغويًّا وعلمياً .

ونسأل الله العلي الاعلى بالتوفيق الدائم والحمد لله رب العالمين .

¹ - (مقتبس من الخطبة الفدكتورية للسيدة الزهراء "عليها السلام")

المستخلص

يهدف البحث إلى قياس علاقة التوافق بين المعايير المحاسبية الإسلامية ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق أهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الأمم المتحدة لعينة من المصارف الإسلامية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية البالغ عددها (18) مصرفًا، وتم اعتماد (10) مصارف إسلامية تمثلت بعينة البحث وتم توزيع (120) استمارة منها (100) استماراة صالحة لمديري الأقسام والموظفين في المصارف العراقية الإسلامية عينة البحث.

ولتحقيق أهداف البحث فقد تم عرض جزء من القوائم المالية للمصارف عينة البحث لمعرفة تطبيق المصارف الإسلامية لمعايير AAOIFI التي تم اعتمادها في البحث، واعتماد استماراة استبيان وتوزيعها في المصارف عينة البحث للوصول إلى وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة وقياس تطبيقها في المصارف الإسلامية العراقية، ومن أهم الاستنتاجات التي توصل لها البحث هي وجود علاقة توافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة، وأن تطبيق معايير AAOIFI مجتمعةً مع معايير الاستدامة في المصارف الإسلامية العراقية يعمل على تحقيق أهداف التنمية المستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، فالمضاربة والمشاركة تسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية وصندوق الزكاة، والقرض الحسن يسهم في تحقيق التنمية الاجتماعية من أجل مساعدة زبائن المصرف في تحقيق أهدافهم، أما المغارسة والمسافة فتسهم كثيراً في تحقيق التنمية البيئية، فهاتان الصيغتان تسهمان في تحقيق هدفين من أهداف التنمية المستدامة، وهما الزراعة والقضاء على التصحر. وتوصلت الباحثة إلى أن المصارف الإسلامية العراقية تسهم باستثمار الأموال في المرابحات أكثر من المضاربة والمشاركة، بسبب المخاطرة العالية لصيغ التمويل الأخيرة، وعدم استثمارها لصندوق الزكاة.



المحتويات

رقم الصفحة	العنوان
	الأية القرآنية
	إقرار المشرف
	إقرار الخبير اللغوي
	إقرار رئيس اللجنة العليا
	إقرار لجنة المناقشة
أ	الإهداء
ب	الشكر والإمتنان
ج	المستخلص
د	قائمة المحتويات
هـ	قائمة الجداول
حـ	قائمة الأشكال
طـ	قائمة الملاحق
طـ	قائمة المختصرات
١	المقدمة
15-2	الفصل الأول: دراسات سابقة والمنهجية العلمية

3	المبحث الاول: دراسات سابقة واسهام البحث الحالي
12	المبحث الثاني: المنهجية العلمية
67-16	الفصل الثاني: التوافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة وتحقيق اهداف التنمية المستدامة
17	المبحث الاول: الإطار الفكري للمحاسبة الإسلامية و معايير AAOIFI
30	المبحث الثاني: معايير الاستدامة ومبادرة الإبلاغ العالمية
47	المبحث الثالث: التنمية المستدامة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية
-48	الفصل الثالث: نبذة عن المصارف الإسلامية عينة البحث وقياس متغيرات البحث واختبار الفرضيات
82	المبحث الاول: مدخل عن المصارف الإسلامية العراقية عينة البحث
121	المبحث الثاني: اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج
134	الفصل الرابع: الاستنتاجات والتوصيات
135	المبحث الاول: الاستنتاجات
138	المبحث الثاني: التوصيات
140	المراجع والمصادر
I	الملاحق
154	Abstract

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
3	دراسات العراقية لمحور معايير AAOIFI	1-1
4	دراسات العربية لمحور معايير AAOIFI	1-2
5	دراسات الأجنبية لمحور معايير AAOIFI	1-3
6	دراسات العراقية لمحور معايير الاستدامة	1-4
7	دراسات العربية لمحور معايير الاستدامة	1-5
7	دراسات الأجنبية لمحور معايير الاستدامة	1-6
8	دراسات العراقية لمحور التنمية المستدامة	1-7
9	دراسات العربية لمحور التنمية المستدامة	1-8
10	دراسات الأجنبية لمحور التنمية المستدامة	1-9
20	فروض ومبادئ المحاسبة الاسلامية	2-1
27	مجالات الاختلاف بين IFRS وبين معايير AAOIFI	2-2
40	التسلاسل الزمني لإصدار المعايير	2-3
55	المراحل التاريخية لنطمور الاستدامة	2-4
84	المصارف الاسلامية عينة البحث المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية	3-1
85	كشف صندوق الزكاة لمصرف ايلاف الاسلامي	3-2
86	كشف قروض المشاركة لمصرف ايلاف الاسلامي	3-3
86	كشف القرض الحسن لمصرف الدولي الاسلامي	3-4
86	كشف المشاركة للمصرف الدولي الاسلامي	3-5
87	كشف القرض الحسن لمصرف الطيف الاسلامي	3-6
87	كشف المضاربة لمصرف زين العراق الاسلامي	3-7
88	كشف القرض الحسن لمصرف الجنوب الاسلامي	3-8

88	كشف المشاركة لمصرف الجنوب الاسلامي	3-9
88	كشف القرض الحسن لمصرف الثقة الاسلامي	3-10
88	كشف المشاركة لمصرف الثقة الاسلامي	3-11
89	كشف المشاركة لمصرف المستشار الاسلامي	3-12
89	كشف المضاربة لمصرف المستشار الاسلامي	3-13
89	كشف المشاركة لمصرف امين العراق الاسلامي	3-14
92	درجات مقاييس ليكرت الخمسى	3-15
92	توزيع أفراد العينة حسب النوع الاجتماعي	3-16
93	توزيع أفراد العينة حسب الفئة العمرية	3-17
93	توزيع أفراد عينة الاستبيان حسب المنصب الوظيفي	3-18
94	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	3-19
94	توزيع أفراد العينة حسب التخصص	3-20
94	توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخدمة	3-21
95	معامل كرونباخ الفا Cronbach's Alpha لاختبار ثبات الاستبيان	3-22
96	معامل التجزئة النصفية split-half reliability لاختبار ثبات الاستبيان	3-23
96	الاتساق الداخلي لفقرات محور معايير AAOIFI	3-24
98	الاتساق الداخلي لفقرات محور معايير الاستدامة	3-25
99	الاتساق الداخلي لفقرات محور التنمية المستدامة	3-26
100	استجابة افراد العينة لمحور معايير AAOIFI	3-27
106	استجابة افراد عينة الاستبيان لفقرات محور معايير الاستدامة	3-28
113	استجابة افراد عينة الاستبيان لفقرات محور التنمية المستدامة	3-29
119	ترتيب محاور الاستبيان حسب درجة الاهمية	3-30

121	اختبار التوزيع الطبيعي لبيانات متغيرات البحث	3-31
122	نتائج اختبار الفرضية الاولى	3-32
123	ملخص نموذج اختبار الفرضية الثانية	3-33
123	تباین اختبار الفرضية الثانية	3-34
124	معامل دالة الانحدار لفرضية الثانية	3-35
127	ملخص نموذج اختبار الفرضية الثالثة	3-36
128	تباین اختبار الفرضية الثالثة	3-37
128	معامل دالة الانحدار لفرضية الثالثة	3-38
131	نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الرابعة	3-39

قائمة الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
15	انموذج البحث	1
18	خطوات الوصول الى المعايير المحاسبية	2
36	الخصائص النوعية لمعايير محاسبة الاستدامة	3
41	الاطار المفاهيمي SASB	4
46	معايير GRI	5
49	ابعاد التنمية المستدامة في الفكر الاسلامي	6
36	اهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الامم المتحدة	7
66	ابعاد التنمية المستدامة	8
125	المدرج التكراري لباقي الفرضية الثانية	9

126	التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الثانية	10
129	الدرج التكراري لبواقي الفرضية الثالثة	11
130	التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية	12
131	نتائج تحليل المسار لاختبار الفرضية الرئيسية	13

قائمة الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
I	إستمارءة الاستبانة	1
VIII	البيانات الخاصة بالمصارف عينة البحث	2

قائمة المختصرات

المختصر	العنوان باللغة الانكليزية	العنوان باللغة العربية
AAOIFI	The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions	هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية

CIPA	Certified Islamic Professional Accountant	المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد
CSAA	Certified Shari'a Adviser and Auditor	مستشار شرعي ومدقق معتمد
IFRS	International Financial Reporting Standards	المعايير الدولية للبلاغ المالي
IASC	International Accounting Standard Board	مجلس معايير المحاسبة الدولية
SASB	Sustainability Accounting Standards Board	مجلس معايير محاسبة الاستدامة
GRI	Global Reporting Initiative	مبادرة الإبلاغ العالمية
GSSB	Global Sustainability Standards Board	مجلس معايير الاستدامة العالمية
DPOC	Due Process Oversight Committee	لجنة الإشراف على الإجراءات القانونية
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
UNGC	United Nations Global Compact	الاتفاق العالمي للأمم المتحدة
UNEP	United Nations Environment Programme	برنامج الأمم المتحدة للبيئة
ISO	International Organization for Standardization	المنظمة الدولية للمعايير
TBL	Triple Bottom Line	خط ثلاثي الأبعاد
ESG	Environmental, Social, Governance	البيئية والاجتماعية والحكمة
SEC	Securities and Exchange Commission	هيئة الأوراق المالية والبورصات
SOC	Standards Oversight Committee	لجنة الإشراف على المعايير

CERES	Coalition for Environmentally Responsible Economies	التحالف من أجل الاقتصادات المسئولة بينيًّا
-------	--	--

المقدمة

تسعى العديد من البلدان العربية الى دمج أهداف التنمية المستدامة في خططها الوطنية، ذلك من خلال التوجه نحو المصارف الإسلامية بحكم الخصوصية التي تمتاز بها تلك المصارف، حيث تُعد مؤسسات مالية لتجمیع الأموال وتوظيفها بما يخدم بناء مجتمع التكافل الإسلامي وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في مسار حزمة التنمية المستدامة، ولها رسالة إنسانية ذات أبعاد تنموية واجتماعية، بحكم الأهداف التي نشأت على أساسها، ومنها الهدف (التمويلي والاجتماعي والاقتصادي).

لذلك تُعد فكرة عمل توافق وانسجام بين معايير AAOIFI ومعايير الإبلاغ عن استدامتها وتطبيق معايير المحاسبة عن الاستدامة مهمة جداً في تطبيقها في عدد من المصارف الإسلامية العراقية، من أجل تحقيق اهداف التنمية المستدامة التي ينعكس تحقيقها على خدمة المجتمع ، وتحفيز المصارف بإتجاه المسؤولية الاجتماعية والمشاركة في تحقيق اهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الامم المتحدة لكي تتضم ضمن الدول العربية التي تتسبق من أجل تكثيف خططها لتحقيق اهداف الاستدامة،من خلال تطبيق عدد من معايير المصارف الإسلامية الصادرة عن هيئة AAOIFI وبتوافقها مع معايير الإبلاغ عن الاستدامة والافصاح عن المعلومات اللازمة، ومن هذه المعايير معيار الزكاة والقرض الحسن الذي يحقق الاهداف الاجتماعية والمضاربة والمشاركة والإجارة التي تحقق الاهداف الاقتصادية، وكذلك ما تقوم به من حماية الموارد التمويلية من التبديد في استخدامات لا فائدة حقيقة ترجى منها، والعمل على ترشيد استخدامها، وتوجيهها لحماية البيئة من التلوث والأضرار الأخرى، عن طريق صيغ المزارعة والمساقاة،لاسيما أن هناك مصارف إسلامية عراقية لها استثمارات مستقبلية من أجل تنمية الثروة الزراعية والحيوانية . وقد تم عمل خطة دراسة مكونة من أربعة فصول تسبقها مقدمة، فتكون الفصل الاول من مباحثين، هما الدراسات السابقة ومنهجية الدراسة، في حين يتكون الفصل الثاني من ثلاثة مباحث، يشمل المبحث الاول معايير AAOIFI والإطار الفكري للمحاسبة الإسلامية، اما المبحث الثاني فيشمل معايير الاستدامة ومبادرة الإبلاغ العالمية، والمبحث الثالث يشمل التنمية المستدامة في المصارف والمؤسسات الإسلامية .

في حين ناقش الفصل الثالث الجانب التطبيقي للدراسة إذ تمثل بثلاثة مباحث الاول منها تناول ما يتعلق بالمصارف الإسلامية العراقية عينة البحث والإطار القانوني لها وتاريخ إدراجها في سوق العراق للأوراق المالية، اما الثاني فيتعلق بالتحليل الاحصائي لمحاور الاستبانة والثالث اختبار الفرضيات. بينما شمل الفصل الرابع مباحثين هما مبحث الاستنتاجات والتوصيات، ثم المراجع والمصادر المعتمدة والملاحق.

الفصل الأول

دراسات سابقة والمنهجية العلمية

المبحث الأول

دراسات سابقة واسهام البحث الحالي

المبحث الثاني

المنهجية العلمية

تمهيد

يتناول هذا الفصل كلا من الدراسات السابقة ذات العلاقة بالبحث الحالي، ويتضمن أيضاً بياناً لما يتميز به البحث الحالي بالمقارنة مع ما قدمه الباحثون السابقون، وأيضاً إسهام البحث الحالي من بين الدراسات السابقة، والمنهجية العلمية التي تشكل خارطة طريق ومساراً ميدانياً للبحث والطريقة العلمية لتحديد هدف البحث والمشكلة ومعالجتها بطريقة علمية، بالشكل الذي يضمن الاختبار الموضوعي لفرضيات البحث وتحقيق أهدافه. وقد أشارت الباحثة إلى الدراسات السابقة التي تم جمعها من مصادر عراقية وعربية وأجنبية ذات صلة بمتغيرات البحث، وكان لتلك البحوث أثر كبير في إثراء الجانب النظري والتطبيقي للبحث. وفي ضوء ما سبق يتناول الفصل الأول المباحثين الآتيين:

المبحث الأول: دراسات سابقة وإسهام البحث الحالي.

المبحث الثاني: المنهجية العلمية.

المبحث الأول

دراسات السابقة واسهام البحث الحالي

يتضمن هذا المبحث عرضاً موجزاً لأهم الأبحاث العربية والأجنبية ذات العلاقة بمحفوظ البحث الحالي التي تمكّن الباحث الحصول عليها والتي تناولت AAOIFI Standards ومعايير الاستدامة والتنمية المستدامة التي اسهمت بدورٍ كبيرٍ في إغناء الجانب النظري والعملي للدراسة ، وقد تم تقسيم الدراسة على ثلاثة محاور، الأول الأبحاث التي تناولت AAOIFI Standards والمحور الثاني تناول معايير الاستدامة، والمحور الثالث التنمية المستدامة ، فضلاً عن إسهام البحث الحالي وأهم ما تميز به عن البحوث السابقة .

المحور الأول: معايير AAOIFI

لابد من التطرق للدراسات السابقة التي تناولت AAOIFI Standards واهدافها والنتائج التي توصلت إليها الباحثون السابقون وسيتم تقسيمها على دراسات عراقية وعربية واجنبية:

أولاً: دراسات عراقية:

جدول (1-1) دراسات عراقية لمحور معايير AAOIFI

دراسة (طلال , 2016)	
مدى ملاءمة معايير المحاسبة والتدقيق في المؤسسات المالية الإسلامية للتطبيق في المصارف العراقية الإسلامية."	عنوان الدراسة
رسالة ماجستير.	نوع الدراسة
ال усили لاستخدام وتطبيق AAOIFI والإرشادات المتعلقة بالمارسات المصرافية للتطبيق في المصارف الإسلامية العراقية، وضع إطار عملي للممارسات المحاسبية في ضوء معايير المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية.	هدف الدراسة
المصارف الإسلامية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للفترة (2012-2013).	عينة الدراسة
الاستبيان الموزع على عينة من المصارف الإسلامية العراقية.	ادوات الدراسة
قيام جميع المصارف الإسلامية العراقية بتطبيق المعيار المحاسبي رقم (1) هو معيار العرض والإفصاح المحاسبي للمؤسسات المالية الإسلامية بسبب التزام هذه المصارف بأغلب المؤشرات الخاصة بالعرض والإفصاح التي تتضمنها البيانات المالية والمعايير الأخرى مثل المراقبة، والمشاركة، والمضاربة، والاستصناع، والبيع بالتقسيط، والإجارة.	اهم الاستنتاجات

دراسة ((Kaki, 2022))

"International Accounting Standards For Presentation And Disclosure And Their Consistency With Islamic Accounting Standards In Islamic Banks"	عنوان الدراسة
"معايير المحاسبة الدولية للعرض والإفصاح ومدى تواافقها مع معايير المحاسبة الإسلامية في البنوك الإسلامية".	نوع الدراسة
الإمام بمعايير المحاسبة الدولية والمعايير المحاسبية للبنوك الإسلامية، وتحليل أهم المشكلات في تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية وبعض المبادئ والأساليب المتتبعة في تطبيق المعايير المحاسبية في البنوك الإسلامية، وأيضا دراسة وتحليل مدى التزام المصارف الإسلامية العراقية بمتطلبات معايير المحاسبة الإسلامية.	هدف الدراسة
مديرو البنوك والمحاسبون والمرجعون.	عينة الدراسة
تحليل القوائم المالية للمصارف الإسلامية عينة الدراسة.	ادوات الدراسة
البنوك الإسلامية وحدات اقتصادية ذات توجه إسلامي، تراعي في تعاملاتها مبدأ الشريعة الإسلامية، وهو أساس عملها للابتعاد عن المعاملات الربوية وتحقيق المساواة الاجتماعية لأصحابها.	اهم الاستنتاجات
هناك وعي لدى أفراد عينة البحث بمدى توافق معايير المحاسبة الإسلامية مع معايير المحاسبة الدولية لضمان مصداقية وملاءمة عرض الأدوات المالية، حيث كان المتوسط الحسابي العام للمحور موجب (مرتفع) لجميع الفقرات.	
بسبب التذبذب في إجابات أفراد العينة على بعض محاور الاستبيان، يمكن القول أن هناك عدم فهم لأليات عمل معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية بين أعضاء المجلس. عينة البحث وخاصة العاملين في تلك البنوك.	

ثانياً: دراسات عربية :

جدول (1-2) دراسات عربية لمحور معايير AAOIFI

دراسة (ددوش و جعفرى : 2022)	عنوان الدراسة
"قدرة معايير AAOIFI "على مواجهة المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS في المؤسسات المالية الإسلامية" دراسة حالة: مصرف السلام وبنك الخليج.	نوع الدراسة
البقاء الضوء على مساعدة المعايير المحاسبية والمراجعة الصادرة عن "AAOIFI" في مجال المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ودراسة إمكانية التوجّه إلى توحيد العمل المحاسبي للمؤسسات المالية الإسلامية على المستوى الدولي، مع التركيز على تأثير الجائز عن تطبيق الصيغة الإسلامية.	هدف الدراسة
القوائم المالية لسنة 2017 لمصرف السلام وبنك الخليج.	عينة الدراسة
المنهج الاستقرائي والتحليلي واسلوب المقابلة لمصرف السلام والملاحظة لمصرف الخليج (دراسة ميدانية).	ادوات الدراسة

الفصل الأول

المبحث الأول

دراسات سابقة واسهام البحث الحالي

دراسته (رفيقه و ياسمينه : 2022)	اهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	عنوان الدراسة
مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة AAOIFI "" في المؤسسات المالية دراسة حالة تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (01) في مصرف قطر الإسلامي.	عنوان الدراسة
نوع الدراسة	هدف الدراسة
عرض المفاهيم الجديدة فيما يخص المحاسبة الإسلامية والصيغة الإسلامية في المؤسسات المالية نحو التعاملات الإسلامية وابراز جهود AAOIFI في اصدار معايير مالية ومحاسبية اسلامية تخدم التوجهات العامة لصناعة الإسلامية وتوضيح هذه المعايير ومحاوله تسليط الضوء على اهم مفاهيمها مجالات تطبيقها ومحاولة دراسة المعيار المحاسبي رقم (1) من جانبه النظري وكذلك الجانب التطبيقي له من خلال قراءة وتحليل القوائم المالية لمصرف قطر الاسلامي.	هدف الدراسة
عينة الدراسة	عينة الدراسة
المنهج الوصفي والتحليلي بالاعتماد على القوائم المالية لمصرف قطر الإسلامي.	ادوات الدراسة
تعد المعايير الصادرة عن AAOIFI موجها ومرشدا للمصارف الإسلامية. يكتسي هذا المعيار اهميه بالغة في المصارف الإسلامية لأنه يُعتبر مؤشر مهمًا جداً لتوضيح كل تعاملات هذه المصارف المالية والمحاسبية. يطبق مصرف قطر الاسلامي هذا المعيار في كل المجالات واختلافها، وبعد هذا الاخير نموذجاً واقعياً ومحافظاً لتطبيق هذا المعيار لما يضفيه من شفافية ومصداقية على القوائم المالية لمصرف.	اهم الاستنتاجات

ثالثاً : دراسات أجنبية

جدول (1-3) دراسات أجنبية لمحور معايير AAOIFI

عنوان الدراسة	دراسة (Mohammed , et al 2015))
" The influence of AAOIFI Accounting Standards in Reporting Islamic Financial Institutions in Malaysia"	" تأثير معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في الإبلاغ عن المؤسسات المالية الإسلامية في ماليزيا"
نوع الدراسة	بحث منشور
هدف الدراسة	استكشاف آراء معدى البيانات المالية فيما يتعلق بالممارسات المتتبعة في إعداد التقارير عن المؤسسات المالية الدولية، وبالتالي المساهمة في الإجابة عما إذا كانت هناك بالفعل حاجة لمجموعة منفصلة من معايير المحاسبة الإسلامية للمؤسسات المالية الدولية.
عينة الدراسة	الأشخاص العاملون في المؤسسات المالية الإسلامية.
ادوات الدراسة	سبع مقابلات متعمقة شبه منتظمة أجريت مع كبار مسؤولي المؤسسات المالية الدولية الذين يشاركون بشكل كبير في إعداد البيانات المالية في ماليزيا.
اهم الاستنتاجات	كشف النتائج أن المؤسسات المالية الدولية على دراية بمعايير المحاسبة الحالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، حيث يتم استخدام المعايير كمرجع في إعداد البيانات المالية. وإن السبب الرئيسي للقلق الذي يحضر استخدام المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في الإبلاغ عن المؤسسات المالية الدولية هو مسألة القابلية للمقارنة. نظراً لأن العديد من البلدان حول العالم قد قبلت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على مستوى العالم، فمن الصعب على معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) اختراق سوق المؤسسات المالية الدولية، التي تهيمن عليها الصناعة الغربية. فضلاً عن ذلك، وجد أن هناك عاملًا صعباً آخر في تطبيق معايير المحاسبة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو اختلاف المدارس الفكرية الإسلامية في فهم المبادئ الإسلامية، وقد قيل إن ماليزيا متحركة للغاية، حيث تمت الإشارة إلى جميع المذاهب الأربع في صياغة المؤسسات المالية الدولية.

دراسة (2020:Saleem&Mansor)

"Exploring Compliance of AAOIFI Shariah Standard on Ijarah Financing: Analysis on the Practices of Islamic Banks in Malaysia"	عنوان الدراسة
"استكشاف الامتثال لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن تمويل الإجارة: تحليل ممارسات البنوك الإسلامية في ماليزيا"	نوع الدراسة
استكشاف عدم الامتثال لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بشأن تمويل الإجارة في ممارسات البنوك الإسلامية في ماليزيا.	هدف الدراسة
عينة من المصادر الإسلامية في ماليزيا.	عينة الدراسة
مقابلات منظمة باستخدام أسلمة مفتوحة (استبيان مفتوح) من خلال تطبيق نهج استقرائي.	ادوات الدراسة
كشفت الدراسة عن عيوب في الممارسة المعاصرة لتمويل الإجارة، وأشارت إلى أنها كانت خارجة قليلاً عن التوافق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.	اهم الاستنتاجات
وذلك لن تساعد الدراسة في لمصادر الإسلامية في ماليزيا على تقليل أو القضاء على الفجوة بين ممارسات بنك نياغارا ماليزيا (BNM) ومعايير AAOIFI الشرعية المتعلقة بتمويل الإجارة، بل ستخلق أيضاً مؤلفات جديدة نظراً لحقيقة عدم وجود دراسة حتى الآن، تحلل ممارسات تمويل الإجارة من قبل البنوك الإسلامية الماليزية في ضوء المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.	

المحور الثاني: معايير الاستدامة Sustainability standards

اولا: دراسات عراقية

جدول (4-1) دراسات عراقية لمحور معايير الاستدامة

دراسة (باقر ، مطر : 2018)	عنوان الدراسة
استخدام معايير مبادرة البلاغ العالمية (GRI) ومؤشرات (ESG) في الإبلاغ عن الاستدامة في البيئة المحلية – دراسة تطبيقية في عينة من المصادر.	نوع الدراسة
مصرف بغداد ومصرف التنمية المدرجان في سوق العراق للأوراق المالية للفترة من (2017-2018)	عينة الدراسة
تحليل القوائم المالية عينة الدراسة.	ادوات الدراسة
1- التعرف على مفهوم محاسبة الاستدامة وما هي مداخلها والمحاور التي تتكون منها. 2- التعرف على مفهوم الإبلاغ عن الاستدامة، وما هي دوافع الإبلاغ 3- التعرف على معايير (GRI) ومؤشرات (ESG) ودورها في دعم وتعزيز أهمية الإبلاغ عن الاستدامة وبالتالي معرفة مدى مساحتها تحقيق استدامة. 4- التعرف على مستوى تطبيق معايير مبادرة الإبلاغ العالمية ومؤشراتها في البيئة المحلية.	هدف الدراسة
ان التقارير المالية السنوية (تقرير مرافق الحسابات وتقرير مجلس الادارة والقوائم المالية) المعدة من قبل الوحدات الاقتصادية (عينة البحث) تفتقر الى الاستدامة، مما يتطلب الاهتمام بمهنة المحاسبة والتدقيق من اجل توفير ابلاغ مالي وغير مالي متكملا..	اهم الاستنتاجات
دراسة (الجبوري وأخرون: 2019)	عنوان الدراسة
امكانية تطبيق معايير الاستدامة المحاسبية في التقارير المالية لتعزيز جودة الإبلاغ المالي للمصارف العراقية الاهلية في محافظة البصرة.	نوع الدراسة
أ- إمكانية تطبيق مؤشرات الاستدامة المحاسبية في البيئة العراقية. ب- أهمية تطبيق مؤشرات الاستدامة المحاسبية في الشركات العراقية. ج- التعرف على معوقات تطبيق مؤشرات الاستدامة المحاسبية وتأثيرها في جودة الإبلاغ المالي عن الأنشطة المالية في الشركات العراقية.	هدف الدراسة
المصارف العراقية الخاصة في البصرة.	عينة الدراسة
تحليل القوائم المالية لعينة البحث.	ادوات الدراسة

الفصل الأول

المبحث الأول

دراسات سابقة واسهام البحث الحالي

إن البيئة المصرفية العراقية التجارية حديثة العهد والتطور لكنها قابلة لاستيعاب المتغيرات العالمية فيما يتعلق بتطوير العمل المصرف في وتطبيق المعايير الدولية بشأن الإبلاغ المالي والإستدامة المحاسبية.	اهم الاستنتاجات
إن اغلب ادارات المصارف عينة البحث أبدت الرغبة في زيادة المعرفة بالاستدامة المحاسبية وما يمكن ان تضيفه الى جودة الإبلاغ المالي عن الانشطة غير المالية.	

ثانياً: دراسات عربية:

جدول (1-5) دراسات عربية لمحور معايير الاستدامة

دراسة (البارودي : 2017)	
عنوان الدراسة	" دراسة تحليلية لإثر تأكيد تقارير الاستدامة على التنمية المستدامة لمنشآت الاعمال في مصر ".
نوع الدراسة	رسالة ماجستير
هدف الدراسة	يتمثل الهدف الرئيسي للبحث في دراسة وتحليل اثار تأكيد التقارير الاستدامة وانعكاسه على تحقيق التنمية المستدامة؟.
عينة الدراسة	عينة من المصارف الإسلامية والمشاريع
ادوات الدراسة	المنهج الوصفي.
اهم الاستنتاجات	ان اهم ما توصلت اليه هذه الدراسة من نتائج أن المنشآة الفادرة على الموازنة بين تعظيم إراؤها في الاجل القصير والوفاء بمسؤوليتها البيئية والاجتماعية في الاجل الطويل، كما ان تقارير الاستدامة تؤدي الى تحسين درجة الثقة والمصداقية لهذا النوع من التقارير بالنسبة لأصحاب المصلحة.
دراسة (صالح : 2020)	
عنوان الدراسة	"أثر مستوى الافصاح عن الاستدامة على قيمة البنك الاسلامي – دراسة تطبيقية على البنوك الاسلامية العربية"
نوع الدراسة	بحث منشور
هدف الدراسة	يتمثل الهدف العام للبحث في دراسة واختبار أثر مستوى الافصاح على الاستدامة على قيمة البنك الاسلامي
عينة الدراسة	25 مصرف اسلاميا عربيا.
ادوات الدراسة	تحليل محتوى التقارير المالية باستخدام الانحدار الخطى المتعتمد.
اهم الاستنتاجات	من اهم النتائج التي توصل اليها الدراسة وجود علاقة معنوية بين مستوى الافصاح المحاسبى عن الاستدامة وقيمة البنك الاسلامي وأصحاب المصالح، خاصةً المستثمرين بأهمية تكميل معلومات الاستدامة مع المعلومات المالية للتقييم الشامل لأداء البنك، وبالتالي فإن الافصاح عن الاستدامة يكون له مردود ايجابي على القيمة السوقية المقدرة للبنك الاسلامي، كما يوجد تاثير ايجابي ومعنوي لبعض الخصائص التنظيمية والسوقية مثل المخاطر والنمو في قيمة البنك الاسلامي.

ثالثاً : دراسات أجنبية :

جدول (1-6) دراسات أجنبية لمحور معايير الاستدامة

دراسة (Novokmet & Rogošić : 2015)	
عنوان الدراسة	Bank sustainability reporting within the GRI-G4 framework""
نوع الدراسة	إعداد تقارير استدامة البنك ضمن إطار عمل 4GRI-G
هدف الدراسة	الهدف من هذه الدراسة هو تقييم أحد شكل من تقارير الاستدامة ضمن تقرير متكمال في الصناعة المصرافية باستخدام مجموعة UniCredit ، التي تعمل في 15 دولة .
عينة الدراسة	بنوك UniCredit والشركات التابعة لها في النمسا وألمانيا وإيطاليا وبولندا ووسط وشرق أوروبا.
ادوات الدراسة	تحليل التقارير المالية.
اهم الاستنتاجات	نظرًا للتأثير الهائل المحتمل لهذه المجموعة المصرافية UniCredit في الاقتصاد والمجتمع في 15 دولة أوروبية (معظمها في وسط وشرق أوروبا) ، ونظرًا لأن حصتها في السوق في كل من هذه البلدان كبيرة. فقد، تم اختيار UniCredit كمكون مؤشر لمؤشرات Dow Jones للاستدامة بمجموع 84 من أصل 100

في عام 2014 ، مما يجعل هذه المجموعة المصرفية واحدة من أكثر الشركات استدامة في أوروبا (والعالم). أخيراً ، فلدي الشركة التي تمت ملاحظتها تقليد في الإبلاغ عن الاستدامة بدأ منذ عام 2000.

عنوان الدراسة	دراسة al ALmofleh,et al (2021)
نوع الدراسة	" Sustainability Accounting in the Islamic Development Bank: A Case Study to Explore Sustainability and Financial Accounting Institutional Drivers and Investigate Sustainability Accounting Changes " محاسبة الاستدامة في البنك الإسلامي للتنمية: دراسة حالة لاستكشاف الموجهات المؤسسية للاستدامة والمحاسبة المالية والتحقيق في التغيرات المحاسبية للاستدامة "
هدف الدراسة	ربط المفاهيم ذات الصلة ومعالجة العلاقات المؤسسية المتوقعة ، وقد اعتمد الباحث نهج دراسة الحالة النوعية للتحقيق في الممارسات المحاسبية والموجهات. والتغييرات بموجب البنك الإسلامي للتنمية (IDB) ، كذلك التحقيق في طبيعة ومدى التغييرات في ممارسات محاسبة الاستدامة في البنك الإسلامي للتنمية.
عينة الدراسة	البنك الإسلامي للتنمية.
ادوات الدراسة	تحليل المقارن للتقارير السنوية واجراء مقابلات مع المديرين التنفيذيين واعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومديري مجلس ادارة البنك الدولي وبعض اصحاب المصالح.
اهم الاستنتاجات	أولاً أشارت نتائج تحليل المحتوى المقارن حول ممارسات إعداد التقارير للبنك الدولي والبنك الإسلامي للتنمية إلى القيمة التفسيرية للتشابه والتباين في شرح الاختلافات والتباينات في ممارسات الإبلاغ عن الاستدامة بين بنوك التنمية متعددة الأطراف (MDBs). ثانياً، ثقت نتائج المقابلة أنه على عكس المحاسبة المالية، فإن المجلس الديني للبنك الإسلامي للتنمية ليس له أي تأثير في تدخلات البنك فيما يتعلق بمارسات الاستدامة أو التقارير. وبالمثل، أشارت النتائج إلى أن أسواق الدين ووكالات التصنيف لها تأثير محدود في محاسبة الاستدامة في البنك الإسلامي للتنمية. وفي المقابل، تُعد العناصر المؤسسية غير الرسمية القسرية والمعيارية والمحاكية (على سبيل المثال، الأمم المتحدة (الأمم المتحدة) ، والجموعات المهنية ، والشركات الاستشارية) من الدوافع القوية لنقارير الاستدامة التي يصدرها البنك الإسلامي للتنمية. في حين أشارت النتائج أيضاً إلى حدوث تغيرات في نماذج التصميم الأصلية لبنك التنمية الإسلامي.

المotor الثالث: التنمية المستدامة Sustainable Development

اولاً: دراسات عراقية

جدول (1-7) دراسات عراقية لمotor التنمية المستدامة

عنوان الدراسة	دراسة (ثابت وشاكير : 2018)
نوع الدراسة	بحث منشور
هدف الدراسة	توضيح أثر تمويل المشاريع المتاهية الصغر في عراقياً في مساعدة الأفراد ذوي الدخل المنخفض على البدء بمشاريعهم الخاصة، ذلك بتمويلهم بشكل مستدام. واقامة علاقة ناجحة بين المصارف الإسلامية والأفراد ذوي الدخل المنخفض لاستحداث مصدر اقتصادي هام يعود بالفائدة الاقتصادية والاجتماعية على كاف الطرفين. فضلاً عن تقديم توصيات لمساعدة الحكومة العراقية في المشاركة ودعم المشاريع المتاهية في الصغر لتحقيق التنمية المستدامة .
عينة الدراسة	المصارف الإسلامية والمشروعات المتاهية الصغر في السوق العراقي.
ادوات الدراسة	المنهج الوصفي.
اهم الاستنتاجات	إن الاعتماد على تمويل المشاريع الصغيرة لذوي الدخل المحدود من شأنه أن يحدث تغيراً إيجابياً للمستفيدون مالياً من خلال زيادة دخل الفرد، فضلاً عن زيادة إحساس الفرد بإنتمائه إلى البيئة المحيطة به.

الفصل الأول

المبحث الأول

دراسات سابقة واسهام البحث الحالي

إن تطبيق تمويل المشاريع المتاهية الصغر في المصارف الإسلامية من شأنه زيادة أرباح المصارف الإسلامية من خلال تقليل مخاطر التمويل، ذلك بجزئته، وبالتالي تقليل الخسائر المتوقعة وزيادة فرص الاستثمار التمويلي وإدخال عوائد مالية للإقتصاد العراقي الذي يعاني من عجز نتيجة إنخفاض أسعار النفط دولياً.	إن تشجيع المشاريع المتاهية الصغر من خلال تمويلها يمكن أن يعزز من إستثمار المواطنين داخل العراق كما يقدم صورة مشرقة للمسؤولية الاجتماعية التي يمكن أن تقدمها المصارف الإسلامية في العراق.
دراسة (يعقوب، واخرون 2020)	عنوان الدراسة
استدامة القطاع المصرفي الإسلامي بالاستعانة بالأدوات المالية الخضراء	نوع الدراسة
بحث منشور	هدف الدراسة
1. استعراض مفهوم الاستدامة بمناظيرها الثلاثة (الاقتصادية والبيئية والاجتماعية) 2. إبراز دور الصكوك الخضراء والسندات في التمويل المصرفي للمشاريع الصديقة للبيئة. 3. واقع تحقيق التنمية المستدامة في المصارف الإسلامية في البيئة العراقية والفلسطينية.	عينة الدراسة
المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية (عينة الدراسة في البيئة العراقية) والبنك الإسلامي الفلسطيني (عينة الدراسة في البيئة الفلسطينية).	ادوات الدراسة
تحليل القوائم المالية للمدة من (2016 – 2018).	اهم الاستنتاجات
-المصارف الإسلامية هي المصارف التي تعمل تحت مظلة الشريعة الإسلامية ونهجها في الحفاظ على استدامة الموارد. تعاني المصارف الإسلامية في البيئة العراقية من ضعف الاهتمام بالتنمية المستدامة من حيث بعدها البيئي والاجتماعي.	اهم الاستنتاجات

ثانياً: دراسات عربية

جدول (1-8) دراسات عربية لمحور التنمية المستدامة

دراسة (المشني و الناشف : 2018)	عنوان الدراسة
دور المصارف الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة.	نوع الدراسة
بحث منشور	هدف الدراسة
جاءت هذه الدراسة للتعریف بدور المصارف الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة، ذلك ابتدأه بتعریف المصارف الإسلامية، وتعريف مفهوم التنمية المستدامة، والتعرف إلى طرق مساهمة المصارف الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة.	عينة الدراسة
المصارف الإسلامية.	ادوات الدراسة
منهج وصفي واستقرائي.	اهم الاستنتاجات
التنمية المستدامة هي التي تلبي احتياجات الجيل الحاضر دون التضحية أو الاضرار بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها	
المصارف الإسلامية لها دور في تحقيق التنمية المستدامة من خلال بعد الاجتماعي؛ ذلك من خلال قيامها بجمع الزكاة والوقف وتقديم القرض الحسن والقيام بالعديد من الأنشطة الاجتماعية.	
. تتميز المصارف الإسلامية بمراعاة بعد الاقتصادي، ويتبين دورها في تحقيق التنمية المستدامة من خلال منح التمويل للمشروعات الاستثمارية، والتي بدورها تعمل على تحفيز الاستثمار وزيادة الإنتاج والقضاء على البطالة، وسائل صيغ التعاملات، كالمضاربة والمشاركة والإجارة، وغيرها مما يحقق التنمية المستدامة.	
إن الطبيعة الخاصة لنشاط التوظيف في المصارف الإسلامية تؤدي إلى دعم عملية التنمية المستدامة؛ من خلال ما تقوم به من دور في حماية الموارد التمويلية من التبذيد في استخدامات لا فائدة حقيقية منها والعمل على ترشيد استخدامها، وكذلك من خلال ما يقوم به هذا النشاط من دور في حماية البيئة من التلوث والامراض الأخرى عن طريق صيغ المزارعة والمسافة.	
دراسة Othman (2022)	عنوان الدراسة
"Islamic Banks and Sustainable Development Goals in the Arab World: A Case Study of Selected Countries "	
" البنوك الإسلامية وأهداف التنمية المستدامة في العالم العربي: دراسة حالة لبلدان مختارة ".	

نوع الدراسة	بحث منشور
هدف الدراسة	هدفت هذه الدراسة إلى سد الفجوة من خلال فحص العلاقة بين التمويل الإجمالي للتمويل المستدام مع أحكام الشريعة الإسلامية للبنوك الإسلامية ومؤشر تحقيق أهداف التنمية المستدامة لدول مختارة وهي المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والكويت وعمان والأردن والسودان.
عينة الدراسة	بيانات التي تم جمعها من البنوك الإسلامية لبعض من الدول المختارة وهي المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والكويت وعمان والأردن والسودان.
ادوات الدراسة	تم تطبيق نموذج ARDL لتحليل العلاقة خلال الفترة 2013-2020.
اهم الاستنتاجات	أظهرت نتائج الدراسة أن ممارسات التمويل لدى البنوك الإسلامية لها تأثير إيجابي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة. ذلك لأن البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة تطبق معايير الاستدامة بشكل متزايد ومن خلال عقود التمويل الإسلامي مثل المراقبة، والإجارة / الإجراء / الإجارة المنتهية بالتملك، والمضاربة، والمشاركة، والسلام، والتي قد تكون في وضع جيد لتحقيق أقصى قدر من التواصل الاجتماعي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة. بينما في الكويت وعمان والأردن والسودان، لم تلعب ممارسات التمويل للبنوك الإسلامية دوراً مهما حتى الآن في تنفيذها لصناديق التنمية المستدامة. ربما كان ذلك بسبب الطريقة التي اتجهت بها ممارسات التمويل للبنوك إلى التركيز بشكل أكبر على الأنشطة الاقتصادية التي كانت تمثل دخلاً تجارياً.

ثالثاً: دراسات أجنبية

جدول (9-1) دراسات أجنبية لمحور التنمية المستدامة

عنوان الدراسة	دراسة (Uddin & Ahmed 2018)
نوع الدراسة	بحث منشور
هدف الدراسة	نهف الدراسة إلى دراسة العلاقة بين الصيرفة الإسلامية والخدمات المصرفية الخضراء من أجل التنمية المستدامة. وتحاول الدراسة استكشاف وجهات نظر إدارة البنوك الإسلامية تجاه البنوك الخضراء في بنغلاديش. إذ يشدد الإسلام على ضرورة وأهمية حماية البيئة، أي العيش في انسجام مع الطبيعة، وتحقيق التنمية المستدامة، وإثراء الحياة على الأرض، والاستفادة المثلث من الموارد المتاحة.
عينة الدراسة	المستثمرون والمديرون التنفيذيون ومديرو البنوك الإسلامية في بنغلاديش.
ادوات الدراسة	الإحصائي الوصفي.
اهم الاستنتاجات	من خلال الدراسة، ظهر أن البنوك الإسلامية تفضل الصيرفة الخضراء لأنها متوافقة مع "الشريعة". علاوة على ذلك، فإن الصيرفة الخضراء لها صلة أكثر أهمية بالإسلام لأنها تدعم ميزات - المسؤولية الاجتماعية، والنظافة، وتقليل هدر الموارد ودعم أخلاقيات العمل المصرفي الأخضر. وتقدم الدراسة الدليل على أن البنوك الإسلامية تتبع بشكل كبير خدمات البنوك الخضراء. وأعرب معظم المستجيبين عن رضاهما عن الخدمات المصرفية الخضراء الحالية وأن الصيرفة الخضراء تساعد على العمل المصرفي الإسلامي. وأن هناك عقبات رئيسية أمام الممارسات المصرفية الخضراء تتمثل في الوعي ونقص المعرفة والمخاطر الخضراء ، وما إلى ذلك.
عنوان الدراسة	دراسة (Ghonyah & Hartono 2020)
نوع الدراسة	بحث منشور
هدف الدراسة	هدفت هذه الدراسة إلى إثبات أن الهدف الاجتماعي في تحسين مستويات المعيشة الاجتماعية يتم غرسه في الهدف المصرفي في إندونيسيا، وقد حاول هذا البحث أيضاً إثبات وجود اختلافات بين

البنوك التقليدية والإسلامية في تحديد أهداف الشركة، سواء كانت الأهداف موجهة للربح أم موجهة اجتماعياً، ويتماشى هذا الهدف الاجتماعي أيضاً مع أهداف التنمية المستدامة (SDGs) كأجندة دولية في العالم. سيتم قياس مساهمة البنوك في تأثيرها في أهداف التنمية المستدامة.	عينة الدراسة
بيانات من التقارير السنوية للبنوك التقليدية والإسلامية في إندونيسيا من 2011 إلى 2018.	ادوات الدراسة
التحليل الإحصائي المستخدم هو WarpPLS.	اهم الاستنتاجات

اسهام البحث الدراسات الحالي من بين السابقة

يشترک البحث الحالي مع البحث السابقة في تأكيده على ضرورة تطبيق معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة جنبا إلى جنب في المصارف الإسلامية، لغرض تحقيق أهداف اجتماعية واقتصادية وبivity كون المصارف الإسلامية هي الأقرب إلى التنمية المستدامة من البنوك التقليدية، وأيضا الإبلاغ عن استدامتها من خلال تطبيق معايير الاستدامة وبالتالي تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وقد أشار أغلب الدراسات السابقة إلى صعوبة تطبيق معايير AAOIFI بسبب صعوبة مقارنة التقارير المالية وعدم مواعمتها مع المعايير الدولية، مما يؤدي إلى عدم تطبيق البعض منها ، كما أوضحت بعض الدراسات أيضا افتقار المصارف، وخصوصا في البيئة العراقية إلى تطبيق معايير الاستدامة، إلا أن أغلب الدراسات السابقة صبّت في هدف واحد، هو تحقيق أهداف التنمية المستدامة، يسعى البحث الحالي إلى إيجاد:

1 - يعد من المحاولة البحثية لقياس توافق بين معايير AAOIFI التي لم ترتكز على ضرورة تطبيقها المصارف الإسلامية ومعايير الاستدامة من أجل تحقيق أهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الأمم المتحدة من أجل النهوض بواقع المجتمع العراقي وتحقيق الرفاهية الاجتماعية والاقتصادية له.

2 - يُعد أحد البحوث التي توجهت نحو أهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الأمم المتحدة من أجل قضايا التنمية المستدامة وشملت (القضاء على الفقر والجوع وتحسين الصحة والتعليم، وجعل المدن أكثر استدامة، ومكافحة تغير المناخ، وحماية المحيطات والغابات).

3- توجيه المصارف الإسلامية إلى ضرورة تطبيق معايير AAOIFI التي تحقق تنمية مستدامة كمعيار الزكاة وصكوك الاستثمار كالمحارسة والمساقطة.

4- إصدار توصيات مستقبلية من أجل إتمام هدف البحث الحالي لتعزيز أهداف التنمية المستدامة.

المبحث الثاني

منهجية البحث

تُعدّ منهجية البحث بمثابة خارطة الطريق التي يعتمد عليها الباحث في تحديد المشكلة التي دفعته إلى هذه الدراسة، وأهمية هذا الدراسة الناتجة عن حل المشكلة بالشكل الذي يضمن الاختبار الموضوعي لفرضيات البحث، وتحقيق الأهداف، حل مشكلة البحث بطريقة علمية، على أن هذا المبحث يتناول مشكلة البحث، أهميته، فرضيته، نموذج البحث، حدود ومكان البحث، مصادر البيانات والمعلومات كالتالي:

1-2-1 أهمية البحث

تنبع أهمية هذا البحث من أهمية المصادر الإسلامية التي تلعب دوراً مهماً في المجتمع، فهي تعمل وفقاً لشريعة ديننا الحنيف الذي يجعل الإنسان هدفه ويحقق له حياة كريمة، فضلاً عن أهمية تطبيقها للمعايير الإسلامية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بهدف تحقيق أهداف عدّة، منها إنشاء صندوق الزكاة والقرض الحسن وتحريم الفائدة والاحتكار، ذلك توفير الخدمات الاجتماعية للزبائن، وأيضاً أهمية معايير الاستدامة وتطبيقها في المصادر الإسلامية وإصدار تقارير استدامة تعمل على جعل المصادر الإسلامية مواكبة للتغيرات التي شهدتها بيئة الأعمال في السنوات الأخيرة من أجل الحفاظ على البيئة وتحقيق الرفاهية الاجتماعية وتطوير الاقتصاد وتفعيل جانب الحكومة من خلال تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

1-2-2 اهداف البحث

إن الهدف الرئيسي لهذا البحث هو بيان العلاقة بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة والتواافق بينهما وما ينتج عن هذا التوافق من تحقيق أهداف التنمية المستدامة وهي (17) هدفاً صدرت عن الأمم المتحدة لتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وتمكين الإنسان من العيش في حياة أفضل وأدوم، وبالتالي فإن تحقيق هدف البحث الرئيسي ينبع منه تحقيق عدة أهداف :

1 - قياس علاقة التوافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة.

2 - قياس تطبيق معايير AAOIFI في المصادر الإسلامية.

3 - قياس تطبيق معايير الاستدامة في المصادر الإسلامية.

3-2-1 مشكلة البحث

تعدّ المصارف الإسلامية محور اهتمام، فلها دور فعال في خدمة المجتمع من خلال تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية والالتزام بتعاليمها، وعليه تلعب دوراً هاماً في تحقيق أهداف التنمية المستدامة التي تحقق للمجتمع رفاهيته، وعليه فإن مشكلة البحث تتلخص في التساؤلات الآتية:

المشكلة الأولى: هل هناك توافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة؟

المشكلة الثانية: هل يعمل تطبيق معايير AAOIFI في المصارف الإسلامية على تحقيق التنمية المستدامة؟

المشكلة الثالثة: هل يعمل تطبيق معايير الاستدامة في المصارف الإسلامية على تحقيق التنمية المستدامة؟

المشكلة الرابعة: هل التوافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة في المصارف الإسلامية تتعكس في تحقيق التنمية المستدامة؟

4-2-1 فرضية البحث

من أجل اختبار نموذج البحث تصاغ الفرضيات الآتية:

الفرضية الأولى: "توجد علاقة توافق ذات دلالة معنوية بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة".

الفرضية الثانية: "هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق معايير AAOIFI في تحقيق أهداف التنمية المستدامة".

الفرضية الثالثة: "هناك تأثير ذو دلالة إحصائية لمعايير الاستدامة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة".

الفرضية الرابعة: هناك انعكاس ذو دلالة إحصائية للعلاقة بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة على تحقيق التنمية المستدامة.

5-2-1 مجتمع وعينة البحث

تمثل مجتمع البحث في المصارف الإسلامية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وتم اعتماد (10) مصارف إسلامية تمثلت بعينة البحث وتم توزيع (120) استمارة منها (100) استمارة صالحة لمديري الأقسام والموظفين في المصارف العراقية الإسلامية عينة البحث.

6-2-1 متغيرات البحث

المتغير المستقل الأول: معايير AAOIFI الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية في للمؤسسات والمصارف الإسلامية.

المتغير المستقل الثاني: معايير الاستدامة التي تمثلت في معايير (GRI) معايير مبادرة الإبلاغ العالمية.

المتغير التابع: أهداف التنمية المستدامة (17) الصادرة عن الأمم المتحدة.

7-2-1 حدود البحث

الحدود المكانية: عينة المصارف العراقية الإسلامية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية البالغ عددها (10) مصارف إسلامية.

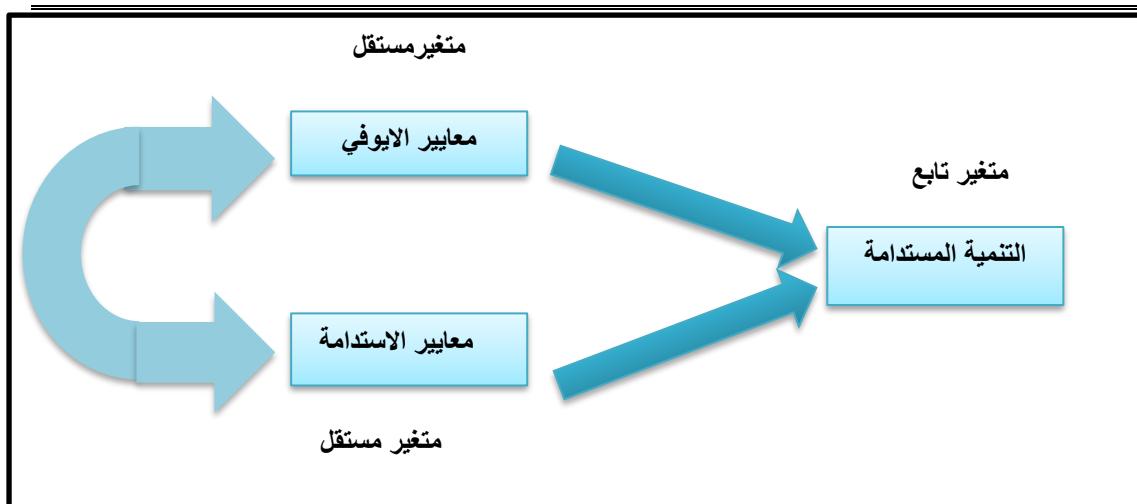
الحدود الزمانية: تم استطلاع آراء المديرين ومديري الأقسام والموظفين العاملين في المصارف عينة البحث في شهر تشرين الأول لعام 2022.

8-2-1 الأساليب والبرامج الاحصائية

تم تحليل بيانات الاستبيان عن طريق الأساليب الاحصائية وفق برنامج (spss) وبرنامج (Amos) الاحصائي.

9-2-1 المخطط الفرضي للبحث

يبين الشكل (1) النموذج الافتراضي للبحث الذي يوضح العلاقة بين المتغيرات المستقلة وتأثيرها في المتغير التابع.



الشكل (1) انموذج البحث

المصدر: من إعداد الباحثة.

10-2-1 مصادر وبيانات البحث Research data and sources

تم الاعتماد على المصادر العربية والأجنبية من الكتب والمقالات والبحوث والرسائل والإطارات التي لها صلة بمتغيرات البحث، والاعتماد على أدوات بعض البحوث في أعاد الاستبانة بصورة علمية وتصميمها من حيث المحتوى والقرب من الواقع، وتحقيق الأهداف التي وضعت من أجلها.

الفصل الثاني

**الاطار النظري لمعايير المعاشرة الاسلامية ومعايير
الاستدامة (التنمية المستدامة)**

تمهيد:

رکز الكثير من الابحاث على المحاسبة الاسلامية واهميتها وال الحاجة الى معايير محاسبة اسلامية تحكم العمل المؤسسي والمصرفي الاسلامي، وجاءت اهمية هذا الموضوع من اهمية حاجة المؤسسات والمصارف الاسلامية الى معايير تخص العمل في المؤسسات والمصارف الاسلامية المتعلقة بالأحداث المالية، حيث تشرط ان تكون بعيداً عن المحظورات الشرعية، ونظرأً لقرب المصارف الإسلامية من التنمية المستدامة وتحقيق أهدافها واتجاه المصارف الإسلامية نحو تطبيق معايير الاستدامة تُعد باعتبارها عنصراً مهماً في أي استراتيجية تهدف إلى تسريع العمل نحو تنفيذ أهداف التنمية المستدامة ويمكن تميز معايير الاستدامة عن بقية المعايير بتركيزها على القضايا الاجتماعية والبيئية .

وفي هذا الفصل عرض ثلات مباحث :

المبحث الأول: سينتناول هذا المبحث المحاسبة الاسلامية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة

AAOIFI

المبحث الثاني : سينتناول هذا المبحث معايير الاستدامة ومعايير مبادرة الإبلاغ العالمية

المبحث الثالث: سينتناول التنمية المستدامة بكل جوانبها.

المبحث الأول

الإطار الفكري للمحاسبة الإسلامية ومعايير AAOIFI

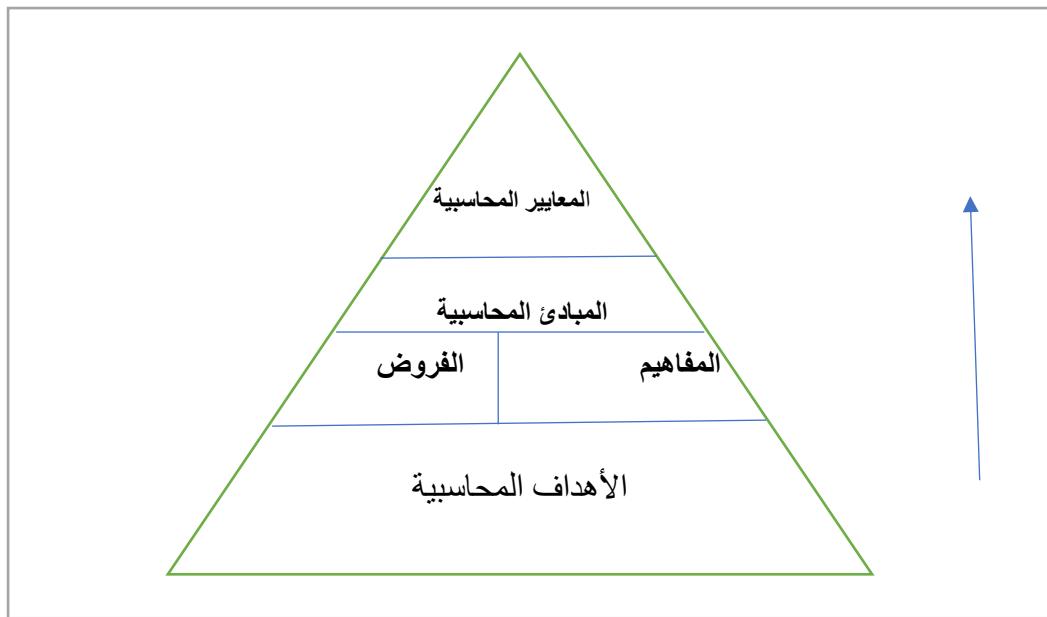
2-1 الإطار الفكري للمحاسبة الإسلامية ومعايير AAOIFI

2-1-1 الإطار الفكري للمحاسبة في المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية :

يعتمد اتساق المعايير المحاسبية وضمان عدم تناقضها على وجود إطار مفاهيمي يحدد مفاهيم وأهداف المحاسبة. وبما أنّ الغاية من إصدار المعايير تحقيق أهداف المحاسبة، فلابد أن تُبني المعايير في ضوء ذلك الإطار وفي جميع الإصدارات الخاصة بالمعايير المحاسبية إذ يتم توضيح الأهداف والمفاهيم المحاسبية، إما في بيان مستقل، كما تم عند إصدار معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة لدول مجلس التعاون الخليجي* ومعايير المحاسبة الأمريكية والسعوية والمصرية وغيرها، واما أن يتم ذلك عند تناول كل معيار على حدة، كما في معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام (جامعة غنام، 2010: 11).

2-1-1-1 أهمية الإطار الفكري في المحاسبة الإسلامية :

تميز هذا الإطار الذي يستمد أصوله الفكرية من القرآن الكريم والسنّة النبوية الشريفة فضلاً عن التطبيقات واراء الفقهاء، وهناك من التطبيقات المحاسبية المعاصرة أو ما يخالف وما يتفق مع هذه الأصول. ويُعتبر الإطار الفكري بمثابة المرجعية النظرية للمحاسب ولدقق الحسابات في المؤسسات المالية الإسلامية عند غياب المعايير. تبرر الإطار الفكري الأساس الذي تُبنى عليه المعايير المحاسبية الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية، إن إدراك الإطار الفكري من قبل مستخدمي المعلومات يساعدهم على فهم التقارير المالية الصادرة عن تلك المؤسسات، فإن تحديد الإطار الفكري للمحاسبة يعتبر ضرورة لازمة لإعداد معايير وإجراءات محاسبية عملية ومتناسبة الاستخدام، سواء أكان ذلك للمؤسسات الإسلامية أم التقليدية. يمكن طرح التساؤل التالي: هل المعايير المحاسبية جزء من الإطار الفكري للمحاسبة على الرغم من أن الأدبيات المحاسبية تعتبر الانتقال إلى مرحلة المعايير بمثابة الانتقال من النظرية إلى التطبيق حيث تعتبر المعايير بمثابة أدوات التطبيق العملي (كيسو وويجانت: 1988,40) ويوضح الشكل الآتي الإطار الفكري للمحاسبة الإسلامية وخطوات الوصول إلى المعايير المحاسبية :



الشكل (2) خطوات الوصول الى المعايير المحاسبية

المصدر : حنان، محمد رضوان حلوة. النموذج المحاسبي المعاصر عمان، دار وائل للنشر، 1001، ص.

2-1-1-2 مفهوم المحاسبة في المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية:

من الحقائق الثابتة التي لا تزعزع القول بأن النظام الاقتصادي الإسلامي نظام عقائدي يمزج بين العبادات والمعاملات، ولا يرى الفصل بينهما، فهو نظام مستمد من الشريعة الالهية، وتختلف نظرته إلى المال وكيفية الارتفاع به عن نظرات واعتقادات النظم الاقتصادية الوضعية بجميع انواعها وشكالها (جبر ، 2017 : 36) .

وهنا لابد من الاشارة الى ان الفكر الاسلامي – الذي يمثل نتائج تفاعلات مكونات الإطار النظري للنظام الاسلامي – غنيٌ بإمكانيات هائلة لتطوير المسلمات والمبادئ والمحددات المحاسبية التي بدورها ستؤدي الى تطوير التطبيقات المحاسبية. ويتماشى الفكر المحاسبي الاسلامي مع جميع الاحتياجات الزمنية والمكانية مع الحفاظ على الثوابت الاسلامية، وبشكل اكثراً وضوحاً يمكن التأكيد بأن الفكر المحاسبي الاسلامي له اصوله المستتبطة من مصادر الشريعة الاسلامية ومرجعيته المستمدتان من فقه المعاملات. وقد كان للفكر الاسلامي في بدايات الدولة الاسلامية سواء الاموية او العباسية تطبيقاتها البارزة، التي منها على سبيل المثال ظُلم المحاسبة في دواوين بيت المال ونظم محاسبة الشركات الاسلامية ونظم محاسبة الزكاة والمواريث وغير ذلك (جبر وأبو فضة، 2010)

وهذا يجعل الفكر المحاسبي الاسلامي فكراً متميزاً من حيث الخصائص والتطبيقات باعتماده على البناء الفكري للعقيدة الاسلامية، ذلك الاعتماد الذي يوجهه نحو الاعتناء بالعائد الاجتماعي للتنمية

الاقتصادية وتحقيق التكافل الاجتماعي، ومن ثم التركيز على عدالة القياس المحاسبي باعتماد القيمة الجارية التي هي المعبرة عن الحقيقة كما هي في زمنها الفعلي، وتحول المؤسسات من ادارة الارض الى ادارة الاستثمار ، ومن التركيز على الضمان الى التركيز على الجدوى الاقتصادية .

ثم ان بعض المحددات في المحاسبة الإسلامية التي يفرضها الفكر المحاسبي على تطبيقات المحاسبة في المؤسسات المالية والمصرفية التي تحكم بالشريعة الإسلامية ليست – في الواقع العملي – استثناءات بل هي قيود فعلا، لأنه لا يمكن تجاوزها ، كمحدد عدم الاسراف والتبذير ومحدد الحال والحرام ، وقد اهتم الفكر المحاسبي الإسلامي بربط الاخلاق بالمحاسبة من خلال اعتبار المدخل الاخلاقي لبناء النظرية المحاسبية (محمد ، سامي يوسف كمال ، 2000) .

وتعتبر محاسبة المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية تطبيقا لمفهوم واسس الفكر المحاسبي الإسلاميّ ، وليس علما مستقلا بذاته ، وبالتالي يجب ان تلتزم بأسمه المستتبطة من مصادر الشريعة الإسلامية ، والذي يمثل اطارها الفكري (جبر ، 2017 : 36)

ويمكن تعريف المحاسبة في الفكر الإسلامي بأنها أحد عملية تسجيل وتبويب واثبات العمليات والتصرفات المختلفة وقياسها والإفصاح عنها بهدف المساعدة في المسائلة والمعرفة والجزاء واتخاذ القرارات (بدروني وجلاحى ، 2019 ، 72) ، وتعزز بأنها مجموعة المفاهيم والمبادئ والأساليب المحاسبية التي تهدف إلى تكثيف النظام المحاسبي بالشكل المتعارف عليه ليصبح مناسبا لمعالجة المعاملات المالية في المنشآت التي تمارس انشطتها وفقا لاحكام الشريعة الإسلامية (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، 2010) .

ويمكن القول بان المحاسبة الإسلامية هي الدستور الذي يشمل المبادئ والقواعد والارشادات لمعالجة العمليات المالية في المؤسسات والمصارف الإسلامية بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية التي تشكل نظاما محاسبيا متكاملا.

2-1-3-1-3 أهداف المحاسبة في المؤسسات المالية والمصارف الإسلامية:

تتلخص اهم اهداف المحاسبة الإسلامية بما يأتي (بني عطا ، 2017:39):

- 1- المحافظة على الاموال والمراجعة لمكافحة وتنظيم المعاملات المالية.
- 2- توفير الحجج الكتابية في حالة المنازعات التي تحدث بين اصحاب المصالح امام القضاء، لوجود الادلة والاثباتات والبيانات الموثقة في السجلات.
- 3- المساعدة في اتخاذ القرارات المختلفة، وتساعد اصحاب المصالح على اتخاذ قرار سليم ورشيد.
- 4- تحديد نتائج الاعمال لأغراض زكاة المال، حيث تساعد اصحاب المصالح في معرفة صافي رأس المال وصافي الربح والخسارة لتحديد قيمة زكاة المال.

5- المساعدة في تحديد وقياس حقوق الشركاء والخلفاء في الاموال والارباح وضبطها في حالة الانضمام والانفصال.

6- تقييم الاداء للافراد والمنشآت لتحديد مدى الالتزام في قواعد الشريعة الاسلامية وتقرير الثواب والعقاب.

4-1-1-4 الفروض والمبادئ المحاسبية الاسلامية:

تمثل الفروض المحاسبية بانها مقدمات، ولا يمكن التأكيد من صحتها الا انها تمثل اساسا للاطار الفكري في المحاسبة، ويصح بها الاستدلال والتوصيل الى النتائج المحاسبية، وان الفروض المحاسبية تمثل اساسا تشنق منه المبادئ المحاسبية واعداد القوائم المالية، وتمثل المبادئ قواعد واجراءات تحكم عملية تسجيل الاحداث المالية وتبويبيها وتلخيصها والافصاح عنها (كاجيجي وفال، 2016: 33) ، والجدول ادناه يوضح المبادئ والفروض المحاسبية في المحاسبة الاسلامية :

جدول (1-2) فروض ومبادئ المحاسبة الاسلامية

الفروض المحاسبية	مجال التطبيق في المحاسبة الاسلامية	المبادئ المحاسبية	مجال التطبيق في المحاسبة الاسلامية
الوحدة المحاسبية	يتم تقسيم فرض الوحدة المحاسبية بعدة اساليب منها: مفهوم حقوق الملكية: يلاحظ في التطبيق الاسلامي هذا المفهوم في الشركات التي قامت على الخلطة. مفهوم الشخصية المعنوية: في التطبيق الاسلامي يؤكّد استقرار الحقوق والديون الخاصة بالوقف، مثلاً لأنّ له شخصية معنوية مستقلة.	التكلفة التاريخية	إنّ التطبيق المحاسبي في الإسلام لم يعتمد على التكلفة التاريخية فحسب وإنما اعتمد على القيمة الجارية
الاستمرارية	يعني أنّ الوحدة المحاسبية مستمرة في نشاطها وتمكنها من تحقيق خططها والوفاء بالتزاماتها، ومن التطبيقات الإسلامية لهذا الفرض، المضاربة الشرعية المستمرة والوقف كوحدة محاسبية مستمرة على وجه التأكيد .	الاعتراف بالإيراد	إنّ الفكر المحاسبي الإسلامي يفرق بين الاكتساب والتحقق، فالبيع ضرورة لتحقق ظهور الإيراد لا لاكتسابه) حدوثه (، فالعبرة عند حساب الزكاة مثلاً هي حدوث الإيراد) اكتسابه (بعض النظر عن عملية البيع، فالبيع لا يحدث الإيراد بل يظهره. أما مسألة الاعتراف بالإيراد عند إتمام عملية البيع فهي

تحقق أدنى درجات عدم التأكيد وأعلاها دقة وهي من الضرورات الشرعية. كما ان هناك اساساً بديلة للاعتراف بال الإيرادات وهي أساس الانتاج، و أساس التحصيل النقدي			
ويقابل هذا المبدأ في الفكر المحاسبي الإسلامي مبدأ) الغرم بالغنم (و) النعمة بقدر القيمة (و) الخراج بالضمان (يعنى أن ما يخرج من إيراد هو لقاء تحمل الضمان أي تحمل تبعة الهلاك والالتزام بالمصروف.	مقابلة الإيرادات بالمصروفات	يقوم على تقسيم الوحدة المحاسبية على فترات متعاقبة من أجل اعداد التقارير لاتخاذ القرارات، اما في الفكر المحاسبي الإسلامي فقد اوجب الاسلام حقوقاً وربطها بفترات زمنية لادائتها وتخفيفاً على المكلفين باموالهم الفقرة الكافية لاستثمار المال	الدورية
في الفكر المحاسبي الإسلامي يلتزم المحاسب بالصدق والأمانة في العرض والإفصاح عن البيانات والمعلومات المحاسبية فلا مكان للتلليس والإخفاء والغش والتزوير لأنّ هذا ليس من خلق المسلم.	الإفصاح التام	وبحسب ما أخذ به مجلس المعايير لأغراض المحاسبة في المؤسسات المالية الإسلامية يفترض ثبات القوة الشرائية لوحدة القياس بغض النظر عن التغيرات	وحدة القياس النقدي

الجدول من إعداد الباحثة بالرجوع الى (سعيد ، وسيم محمد (2015) " اثر تطبيق معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية في اتخاذ القرارات الاستثمارية (دراسة ميدانية) " جامعة حلب ، ص 29) .

AAOIFI 2-1-2 معايير

AAOIFI 1-2-1 لمحّة عن هيأة معايير

تأسيسها ونشأتها:

هي من المنظمات الدولية الغير هادفة للربح، و تعد من ابرز المنظمات الدولية التي تدعم المؤسسات المالية الإسلامية في مجالات المحاسبة والتدقيق ، وقد تأسست هذه الهيئة التي كانت تسمى بـهيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات الإسلامية سابقاً في الجزائر بتاريخ 1 صفر 1410 هـ - 26 فبراير 1990 م بموجب اتفاقية بين عدد من المؤسسات المالية الإسلامية، وتم تسجيلها بتاريخ 11 رمضان 1411 هـ - 27 مارس 1991 م في دولة البحرين بصفة انها هيئة عالمية ذات شخصية معنوية مستقلة (المعايير الشرعية لهيأة . (21 : 2017, AAOIFI وتحاول هيأة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) التوصل إلى إطار مفاهيمي للمحاسبة الإسلامية أو المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ، الذي يتضمن الخصائص النوعية وعناصر

البيانات المالية، بشكل يشبه إلى حد كبير إطار مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) (sharairi) (IASB) : 2016 , 56 .

وتصدر الهيئة عدة أنواع من المعايير، منها معايير المحاسبة و المراجعة ، ومعايير الشرعية ، ومعايير الحوكمة و معايير الأخلاقيات، و لكل من هذه المعايير جهاز مختص داخل الهيئة تعمل على تطويرها و تحسينها، وقد أصدرت إلى الان 28 معياراً محاسبياً و 5 معايير مراجعة و 58 معياراً شرعياً و 8 معايير حوكمة و 04 معايير في الضوابط، و معيارين في الأخلاقيات المهنية (عبدالقادر, 2019: 20)

وتحمل أيوفي الكثير من المسؤوليات، بعضها على النحو التالي (sharairi : 2016 , 58) :

- أ) إصدار إدارة المحاسبة وسلطات المراجعة.

ب) تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية في العمليات المصرافية والمالية للمؤسسات الإسلامية الكبرى.

و

ج) إدخال برامج التأهيل المهني مثل CIPA والمستشار الشرعي والمراجع "CSAA" وبرنامج الامتثال المؤسسي في محاولة لزيادة قاعدة الموارد البشرية في الصناعة وهياكل الحكومة.

تتألف هيئة معايير AAOIFI الجمعية العمومية ومجلس الأمانة واللجنة التنفيذية والأمانة العامة، والمجالس الفنية وهي المجلس المحاسبي والمجلس الشرعي ومجلس الحوكمة والأخلاقيات

<https://www.aaoifi.com>.

حيث تكون الجمعية العمومية وبقية مكونات الهيئة من : (سمحان ومبarak , 2009 : 27).

- الجمعية العمومية وتتكون من جميع الأعضاء.

- مجلس الأمانة، يتكون من خمسة عشر عضوا غير متفرغ يعين كل منهم من قبل الجمعية العمومية لمدة ثلاثة سنوات.

- مجلس معايير المحاسبة والمراجعة، يتكون من خمسة عشر عضوا غير متفرغ يعينهم مجلس الأمانة لمدة أربع سنوات.

- المجلس الشرعي، يتكون من خمسة عشر عضوا على الأكثر من الفقهاء في هيئات الرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية يعينهم مجلس الأمانة لمدة أربع سنوات).

- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- اللجنة التنفيذية، تتكون من سبعة أعضاء، هم الأمين العام، وثلاثة من أعضاء مجلس الأمانة، فضلاً عن ثلاثة من مجلس المعايير.

- الأمانة العامة، تتكون من الأمين العام والجهاز الفني والإداري بمقر الهيئة.

2-1-2-2 اهداف هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

تهدف هذه الهيئة الى تطوير الأفكار المحاسبية والمراجعة ذات الصلة بالمصارف الإسلامية لنشر أفكار المحاسبة والتدقيق ذات الصلة بالمصارف الإسلامية وتطبيقاتها من خلال الندوات التدريبية ، وإصدار النشرات الإخبارية الدورية ، وإجراء البحث والتکلیف بها، وغيرها من الوسائل ، وإعداد وإصدار وتفسير معايير المحاسبة والمراجعة بالمصارف الإسلامية، ومراجعة وتعديل معايير المحاسبة والمراجعة للمصارف الإسلامية.

وتقوم AAOIFI بتنفيذ هذه الأهداف وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية التي تمثل نظاماً شاملأً لجميع جوانب الحياة ، بما يتوافق مع البيئة التي تطورت فيها بالمصارف الإسلامية. ويهدف هذا النشاط إلى تعزيز ثقة مستخدمي البيانات المالية للخدمات المصرفية الإسلامية في المعلومات التي يتم إنتاجها عن هذه المؤسسات ، وتشجيع هؤلاء المستخدمين على الاستثمار أو إيداع أموالهم في الخدمات المصرفية الإسلامية واستخدام خدماتهم (Alwabel,2015 : 16).

3-2-1-2 المعايير المحاسبية الإسلامية:

يُقصد بالمعيار أدوات قياس علمية تعبر عن السلوكيات المرتبطة بنشاط معين، حيث تمثل أفضل مستوى أداء في ظل الظروف العادية، وتمثل أيضاً مستويات الأداء وفقاً للأهداف، وهي تختلف وفقاً لطبيعتها أو جودتها أو فترة تنفيذها (Al-Jarat,2015:100).

وتعُرف المعايير الإسلامية: بأنها مجموعة من الارشادات والتوجيهات الواجب الالتزام والتقييد بها عند تنفيذ الاحداث والعمليات المحاسبية التي يقوم بها المصرف الإسلامي من اثبات وقياس وعرض واصحاح خلال الفترة الزمنية، كما تعتبر مقياساً لتقويم الاداء المحاسبي، واداةً تساعد في تقديم راي فني عن المعلومات الواردة بالقواعد المالية المعدة من قبل المصرف الاسلامي (الشريدة والسamarائي، ٢٠١٩: ١٣٨).

وغرّفت بأنها مجموعة من الارشادات والتوصيات الواجب الالتزام بها عند تنفيذ عمليات المحاسبة من قياس وعرض واصحاح عن المعاملات التي قام بها المصرف الإسلامي خلال الفترة الزمنية، كما تُعد المقياس اللازم لتقويم الاداء المحاسبي في مجال التنفيذ فضلاً عن معايير التدقيق وابدأء الرأي الفني المحايد بتلك المعاملات (مصطفى ، 2021: 21).

وترى الباحثة ان المعايير المالية الإسلامية هي بمثابة الارشادات والتوجيهات التي يجب الالتزام بها عند المحاسبة عن الاحداث والعمليات المحاسبية، من اثبات وتسجيل واصحاح التي تقوم بها المصارف الإسلامية خلال المدة المحاسبية، وتحدد ايضاً المقياس اللازم لتقويم الاداء المحاسبي.

4-2-1-2 أهداف المعايير المحاسبية الإسلامية:

إنّ المحاسبة في الفكر الإسلامي لها مفهوم وخصائص مميزة تعكس القيم العقائدية والأخلاقية والسلوكية للمجتمع، وأنها متطرفة في الأساليب والإجراءات لتأخذ بأساليب التقنية الحديثة (شحاته ، 2007: 4) ووفقاً لتلك الخصوصية للمحاسبة، يتطلب بناءً معايير إسلامية للمحاسبة في المؤسسات الإسلامية تحقق العديد من الأغراض المهنية الازمة تتفق مع مقاصد الشريعة الإسلامية، من أهمها ما يأتي: (ميران ، 2021، 35)

1. تشكل منهج عمل معتبراً ومرجعاً يعود إليه المحاسب عند القيام بالعمليات المحاسبية.
 2. تشكل خارطة طريق، إذ توضح تلك المعايير المعالجات المحاسبية للعمليات التي تقوم بها المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية وهذا يتحقق بدوره مبدأ التوحيد والثبات.
 3. تساعده في إجراء المقارنات بين القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وتقديرها بالشكل المناسب لاتخاذ القرارات المناسبة.
 4. تقدم المعايير الأدوات الازمة التي تلبي متطلبات المعاملات المالية الإسلامية، وتساعد على توفير عرض للوضع المالي ونتائج نشاط المؤسسات والمصارف الإسلامية.
 5. تساعده في توفير الثقة لمستخدمي القوائم المالية في معاملات المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية عن طريق الوضوح والشفافية في الإفصاح في تقاريرها المالية.
- وبالتأكيد فإنّ المحاسبة الإسلامية قد استفادت من الفروض والمبادئ المحاسبية المقبولة التقليدية، طالما أنّ الفروض والمبادئ تعمل على تحقيق العدالة، وإثبات الحقوق، وإعطاء المعلومات بصدق، وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية (سمحان ومبارك، 2011: 69).

5-2-1-2 أهمية المعايير المحاسبية الإسلامية:

إنّ وجود معايير شرعية أو محاسبية لكل عقد من العقود المطبقة أو لكل منتج من المنتجات في غاية من الأهمية لما يترتب على ذلك جملة من الفوائد (طلال ، 2016: 53).

إذ أنّ الالتزام بهذه المعايير يؤدي إلى التعاون بين المؤسسات المالية وذلك من خلال الإعمال المشتركة وتوحيدتها من حيث العقود والمبادئ العامة (عفانه، 2010: 25)، وتساعده هذه المعايير جهات القضاء أو التحكيم للوصول إلى الحكم العادل الواضح بين (القره داغي ، 2008: 2)، كما أنّ هذه المعايير تزيد المتعاملين من حيث الالتزام بإحكام الشريعة فيعلمون ما لهم وما عليهم من واجبات وإحكام، وكذلك تفيد شركات التدقيق الخارجي في كيفية الضبط والتدقيق الداخلي بناء على أسس وموازين محددة، وإنّ وجود ممثل هذه المعايير والالتزام بها يفيد الدولة والمصارف المركزية وجهات الرقابة والتدقيق من حيث التعامل مع المؤسسات المالية الإسلامية وضبطها والتعرف على

إن عملها وعقودها، كذلك كيفية التدقيق عليها على ضوء أسس وضوابط حدتها المعايير الشرعية، مما يسهل أيضاً من عملية التصنيف والجودة، ويمكن المنافسة على ما هو أجدود، إن وجود معيار شرعي لأي عقد أو منتج، بصيغة قانونية واضحة يحمل المؤسسة المالية على أن تسير على هذه بوضوح وبخطوات راسخة للوصول إلى تطبيق إحكام الشريعة دون لبس أو غموض، وأن التزام المؤسسة المالية بهذه المعايير يتربّ عليه كسب ثقة المتعاملين بها واحترامهم لها <http://ar.islamway.net.com.>).)

6-2-1-2 خصائص المعايير المحاسبية الإسلامية:

تنقسم هذه المعايير بمجموعة من الخصائص، أهمّها (خالد ومحمد، ٢٠٢٠: ١٧٦)

أ. المشروّعية: تتفقُ معايير المحاسبة الإسلامية مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ولا تتعارض معها.

ب. الموضوعية: تتصفُ المعايير الإسلامية بالموضوعية، اذ تستند إلى أدلة إثبات قوية ولا تلتزم إلى التقدير الحكمي إلا إذا تعذر تطبيق القياس الفعلي.

ج. القيم: تكون المعايير مبنية على مجموعة من القيم الأخلاقية والإيمانية والسلوكية الطيبة المستتبطة من مصادر الشريعة الإسلامية، وتتفقُ مع فطرة العقول البشرية الملزمة بشرع الله سبحانه وتعالى.

د. المرونة: تكون المعايير مرنة لكل زمان ومكان وتسمح بالاجتهاد في مجالات الاجتهاد الشخصي.

هـ. المعاصرة: من خلال استخدام أساليب التقنية المعاصرة في تنفيذ أداء العمليات المحاسبية، فالحكمة ضالة المؤمن أينما وجدها فهو أحق الناس بها.

وـ. العالمية: هي معايير ليست محلية بل إقليمية ينظر لها من منظور إسلامي، وبالتالي فهي عالمية الأسس والمفاهيم المستتبطة من مصادرها.

7-2-1-2 الحاجة إلى ظهور المعايير المحاسبية الإسلامية:

يجب تطوير المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الإسلامية، لأن الخدمات المصرافية الإسلامية تواجه في بعض الحالات مشاكل محاسبية بسبب المعايير المحاسبية الحالية مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً المحلية التي يتم تطويرها على أساس الأعمال المصرافية التقليدية، وقد ينظر إليها على أنها غير كافية لحساب المعاملات المصرافية الإسلامية والإبلاغ عنها.

وتعمل معايير المحاسبة الإسلامية كدليل إرشادي قد يعكس الخصائص الفريدة للخدمات المصرافية الإسلامية وتصبح أداةً مفيدةً لتلبية الاحتياجات المختلفة للصياغة الإسلامية (Alwabel, 2015: 12)

وحالياً يكمن أحد التحديات الرئيسية التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي في إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير محاسبية مختلفة وبأساليب مختلفة، وهذا يؤدي إلى عدم تجانس في الإبلاغ المالي، فيتحول إلى عدم توفر افصاح كافٍ في البيانات المالية وعدم اجراء مقارنات في الصناعات المصرافية الإسلامية (جبر ، 2017 : 34) .

يمكن توضيح الحاجة إلى مواءمة الممارسات المحاسبية للصيغة الإسلامية بما يلي : (Alwabel,2015 :13)

1. لا تختلف الحاجة إلى معيار محاسبي كثيراً عن الحاجة إلى أي نوع آخر من المعايير، سواء كانت معايير الأوزان والمقاييس أم معايير أحجام الملابس، والهدف من معيار المحاسبة الإسلامية هو تسهيل المقارنات وبالتالي تقليل التكاليف الاجتماعية والاقتصادية لتقدير البدائل التي يواجهها المرء في اتخاذ قرارات عقلانية.
2. ما لم يتم الإفصاح المناسب فيما يتعلق بالتقارير المالية ومبادئ الشريعة الإسلامية وطرق المحاسبة المعتمدة، فإن المعلومات الواردة في البيان المالي لن تكون مفيدة لمقارنة أداء البنوك الإسلامية المختلفة لذا فإن الإفصاح غير الكافي عن مبادئ الشريعة الأساسية سيعرض أنشطة البنوك الإسلامية للعديد من الأسئلة فيما يتعلق بإسلاميتها. وبالتالي، فإن الحاجة إلى ممارسات محاسبية معيارية في الإبلاغ عن العمليات المصرافية الإسلامية واضحة للغاية.
3. إن ظهور المؤسسات المصرافية والمالية الإسلامية كمنظمات جديدة نسبياً والتحدي الكبير الذي تواجهه لخدمة المجتمعات التي تعمل فيها بنجاح، دفعها جنباً إلى جنب مع المتخصصين في الشريعة الإسلامية والمحاسبة إلى البحث عن أنسب الوسائل التي يمكن من خلالها تطوير المعايير وتتفيد منها من أجل تقديم معلومات كافية وموثوقة وذات صلة لمستخدمي البيانات المالية لهذه المؤسسات. ويعد عرض هذه المعلومات أمراً بالغ الأهمية لعملية صنع القرار الاقتصادي من قبل الأطراف التي تتعامل مع الخدمات المصرافية الإسلامية وسيكون له أيضاً تأثير كبير على توزيع الموارد الاقتصادية لصالح المجتمع.
4. إن هيكل وعمليات العمل المصرفي الإسلامي لا تتلاءم بسهولة مع تلك الخاصة بالخدمات المصرافية العالمية التقليدية، التي تجمع بين الأعمال التجارية والاستثمارية. وأن هذا قد أدى إلى قيام الهيئات الرقابية باعتماد مناهج مختلفة لتنظيم العمل المصرفي الإسلامي. وأن مثل هذه الاختلافات في تنظيم العمل المصرفي الإسلامي قد أدت بدورها إلى اعتماد البنوك الإسلامية معالجات محاسبية مختلفة لنفس المعاملة، وهذا جعل البيانات المالية للصيغة الإسلامية غير قابلة للمقارنة.
5. وإن مشكلة رئيسية أخرى في المحاسبة وتشغيل الخدمات المصرافية الإسلامية هي عدم الدقة في تطبيق مبدأ الشريعة على الخدمات المصرافية الإسلامية إذ لا تشير الشريعة الإسلامية بشكل مباشر

إلى الأعمال المصرافية أو المحاسبة الخاصة بها ، لكنها تشير إلى القضايا العامة المتعلقة بحظر دفع واستلام الربا ، والمعاملات المتعلقة بـ لحم الخنزير ، والمقامرة ، والمضاربة ، إلخ. فإن تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية على المحاسبة والعمليات المصرافية الإسلامية أمر مهم.

6. وفي تنظيم التقارير المالية للصيغة الإسلامية، تلعب المحاسبة المالية دوراً مهماً في توفير المعلومات التي يعتمد عليها مستخدمو البيانات المالية للصيغة الإسلامية في تقييم مدى التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، ولأداء هذا الدور بشكل فعال، يجب تطوير معايير المحاسبة والامتثال لها من قبل البنوك الإسلامية. ويجب أن يرتكز تطوير هذه المعايير على أهداف واضحة للمحاسبة المالية وتعريفات متقدّمة عليها وعلى مفاهيمها.

8-2-1-2 العلاقة بين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS ومعايير

:AAOIF

نظراً للقبول والانتشار الواسع الذين عرفتهم معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولي ، فقد أصبحت مرجعاً لصياغة العديد من المعايير المحلية في العديد من البلدان، ومنها معايير المحاسبة الإسلامية (AAIOFI)، فقد لجأت الهيئة للاستفادة من تلك المعايير في وضع معايير المحاسبة الإسلامية (حسين، 2019 : 86)، إلا أن هناك مجالات تُشكّل مواضع اختلاف عند التقرير عن المعاملات المالية الإسلامية ، وهي مجالات تُشكّل عوامل اختلاف أساسية بين معايير IFRS ومعايير المحاسبة الإسلامية (ميران، 2021 : 37)، التي يمكن بيانها من خلال الجدول الآتي :

جدول (2-2) مجالات الاختلاف بين IFRS وبين معايير AAOIFI

IFRS	AAOIFI	مجالات الاختلاف
- عدم استبعاد عنصر الفائدة والاقراض - اعتماد الدائنية والمديونية في علاقتها مع المتعاملين.	- استبعاد عنصر الفائدة والاقراض - عدم الاعتماد على علاقة الدائنية والمديونية مع المتعاملين بل على أساس المشاركة في الربح والخسارة وتحمل المخاطر.	العلاقات التعاقدية

<p>- الغرض النهائي لمستخدمي المحاسبة المالية يتمثل في التخصيص الكفاءة لمواردهم في استخدامات أكثر ربحية.</p> <p>تحديد الأحداث والمعاملات الاقتصادية بغض تلبية الحاجة من المعلومات المالية.</p>	<p>- يكون الاهتمام بالدرجة الأولى على المعلومات غير المالية، كامتثال المصرف لمبادئ الشريعة وارضاء الله سبحانه وتعالى من خلال الاستثمار، والتعامل الحلال، والابتعاد عن الربا.</p> <p>- توفير المعلومات المالية، ايضاً وتساعد المستخدمين على تنمية اموالهم وتحقيق دخل ملائم للاستثمار.</p>	<p>اهداف مستخدمي القوائم المالية</p>
---	--	--------------------------------------

الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على (بن تومي، بدرة: 2013) "أثر تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IAS / IFRS على العرض والإفصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية: دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحة عباس سطيف - 1 ، الجزائر، ص - 106 - 107) .

2-1-2-9 تباين التقارير المالية للمؤسسات الإسلامية بموجب المعايير الدولية

لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعايير المحاسبية (AAOIFI):

هناك الكثير من الاختلاف بين المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). فقد ينحرف إعداد التقارير المالية للمؤسسات الإسلامية عن بعضها البعض بسبب تركيز السلطات العديدة، وقد لا يكون هذا بالضرورة بسبب الشريعة، ولكن بسبب المتطلبات العامة الحالية للنظام الحاكم - Al- sulaiti, 2018:2)

تبني هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بعض المعايير الإسلامية البديلة التي لا تعتمد بها المؤسسات الإسلامية لاستعادة ممارسات معينة للتمويل الإسلامي والمصرفي (Marston & Shrvies 2015). لذلك، فهناك مشكلة كبيرة تمثل في عدم وجود إطار إبلاغ مشترك، حيث أن مقارنة أنظمة المعلومات المحاسبية أمر صعب عبر الحدود. مع وجود دول في المنطقة الإسلامية الرئيسية في العالم، فقد تم اكتشاف أن قطر والبحرين فقط تستخدمان IFRS وAAOIFI بينما تستخدم دول أخرى نظام IFRS، وهذا يعني أن نظام إعداد التقارير الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ملائم تماماً للدول الإسلامية من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. على الرغم من أن معظم معايير المحاسبة الوطنية بما في ذلك معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، ما يزال الاختلاف ملحوظاً فيه حيث تختلف الممارسة وفقاً لذلك، تُعد المعايير الدولية

لإعداد التقارير المالية مهمة من حيث أنها تتيح استخدام معايير محاسبية مشتركة عالمياً تكون متوافقة وبالتالي يمكن للعملاء استخدام بيانات مالية مختلفة لإنجاز معاملاتٍ أسرع والوصول إلى التمويل عبر حدود البلدان (Al-Wreiket et al., 2020).

ووفقاً لـ IASC فإنَّ جميع البيانات الازمة يجب الاصحاح عنها في التقارير التجارية (IASC 1989). وكان من الواضح أنَّ التقارير المالية التي تم إنشاؤها بواسطة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) قد ظهر أنها أكثر فائدة للمستخدمين المسلمين مقارنة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لأنَّ التقارير توفر معلومات أفضل. وقد ساعد هذا في نشر بيانات مهمة للمستخدمين المحليين، بحيث يمكن اتخاذ القرارات بطرق أفضل بكثير

(sharairi,2021: 9)

المبحث الثاني

معايير الاستدامة ومبادرة الابلاغ العالمية

2-2-1 مدخل مفاهيمي لمحاسبة الاستدامة:

توجد مصطلحات مختلفة للاستدامة، مثل المحاسبة الاجتماعية، والبيئية، والتقارير الاجتماعية للشركات، وتقارير المسؤولية الاجتماعية للشركات، التقارير غير المالية، وقد نشأت الاستدامة قبل أكثر من 20 عاماً وتعتبر فرعاً من فروع المحاسبة المالية التي تركز على الافصاح عن المعلومات غير المالية حول اداء الشركة وتمثل هذه الاعمال التي لها تأثير مباشر في المجتمع والبيئة والاداء الاقتصادي للشركة، وقد لاحظ العديد من المهتمين أن مسؤولية الشركات ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالاستدامة (التنمية المستدامة واستدامة الشركات)، لأنهما قد ركزاً على الاقتراب من الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأداء الشركات (Al-Majdalawi, 2015:15, 2014:10)، وأشار (Alnafea, 2015:15) إلى أن أي قرار يتخذ في الشركة يؤثر في مستخدمي المعلومات وان الاطار المفاهيمي لمحاسبة الاستدامة يأتي من ثلاثة نظريات:

اولاً : نظرية المشروعية (Legitimacy Theory): وهي تصور او افتراض رئيسي يرى أن نشاط الشركة مسؤول أمام النظم المبنية اجتماعياً للمعايير والقيم والمعتقدات.

ثانياً : نظرية اصحاب المصالح (Stakeholders Theory): وتتطرق في العلاقات بين الشركة وغيرها في بيئتها الداخلية والخارجية، كما تبحث في كيفية تأثير هذه العلاقات على كيفية قيام الشركة بأنشطتها.

ثالثاً : نظرية المؤسسة (Theory Institution Theory): وهي موقف نظري مقبول على نطاق واسع، وتركز النظرية المؤسسية على الجوانب الاعمق والأكثر مرونة للبنية الاجتماعية.

فيجب على الشركة النظر في الآثار الاجتماعية والبيئية الى جانب الآثار الاقتصادية والحكومة، وقد أدى هذا الى شكل متتطور من تقارير الشركات المعروفة باسم تقارير الاستدامة وهو مفهوم آخر للاستدامة هو الانصاف بين الأجيال، اذ يعتبر مبدأً أساسياً للتنمية المستدامة لأي شركة (البطاط ، 2021: 43).

2-2-2 مفاهيم محاسبة الاستدامة ومداخلها :

1-2-2-1 التطور التاريخي لمحاسبة الاستدامة

لقد بُرِزَ مفهوم محاسبة الاستدامة في تسعينيات القرن الماضي عندما قدم (Grey) ثلاثة اساليب لمحاسبة الاستدامة، وهي التكلفة المستدامة ومحاسبة جرد رأس المال الطبيعي وتحليل المدخلات والمخرجات (Lamberton,2005:8)، ويُعد منشأ المحاسبة البيئية ومحاسبة الاستدامة تطوراً في شكل المحاسبة التقليدية، وتمثل المحاسبة التي تدعم عمليات اتخاذ القرار على جميع المستويات الادارية وتنماشى مع متطلبات الاطراف الخارجية التي تكون فيها المعلومات المحاسبية جزء لا يتجزأ من التقارير الخارجية، وفيما يتعلق بتاريخ نظم المحاسبة فقد صنف الى ثلاثة تخصصات هي: المحاسبة التقليدية والمحاسبة البيئية ومحاسبة الاستدامة. وتركز المحاسبة التقليدية على الجوانب الاقتصادية والمالية للمنظمة، اما المحاسبة البيئية فتركز الاهتمام على القضايا البيئية وتدرس الاثار الاقتصادية للأنشطة الرئيسية للشركة المتعلقة بالبيئة، وفي كلا النظرين لا تعالج القضايا الاجتماعية الا بصورة هامشية. وتغطي محاسبة الاستدامة جميع الابعاد الثلاثة للتنمية المستدامة (البيئية والاقتصادية والاجتماعية) وعلاقتها المتبادلة (Hyršlová et. al 2015:609). وفي نهاية التسعينيات أطلق على محاسبة الاستدامة بالمحاسبة ثلاثة الابعاد (TBL) وتهدف الى الابلاغ عن الاثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية الناجمة عن انشطة الشركة(Odemis,2011:16). ومن الاحاديث الهامة في تاريخ محاسبة الاستدامة مؤتمر القمة العالمي الذي عقد في جوهانسبرغ عام 2002 اذ تم اصدار المبادئ التوجيهية لمحاسبة الاستدامة (الركابي,2014:441), فأصبح بالإضافة الى نظم المحاسبة التقليدية التي تركز على جمع وتسجيل والابلاغ عن الاحاديث الاقتصادية التي لها تأثير في الوضع المالي للشركة والارباح تم توجيهه محاسبة الاستدامة باعتبارها النهج التكاملی لتوفیر معلومات دقيقة وموثوقة لأصحاب المصلحة (الملاک, المدراء, الدائنين, والهيئات الرقابية...الخ) والخاصة بالجوانب البيئية والاجتماعية للأنشطة التجارية () اما من حيث المفهوم فقد كانت تعرف محاسبة الاستدامة بالمحاسبة البيئية او الاجتماعية، فضلا عن الاستدامة ومسؤولية الشركات او الابلاغ غير المالي، وعادةً ما يستخدم هذا المصطلح لوصف الاساليب الجديدة لإدارة المعلومات، وهي المحاسبة التي تهدف الى انشاء وتوفیر معلومات عالية الجودة لدعم الشركة في توجهها نحو تحقيق الاستدامة (العبيدي , 2018 : 36).

وتعرف محاسبة الاستدامة بأنها (نظام للمعلومات يختص بوظيفتي قياس الاداء البيئي والأجتماعي والاقتصادي للشركة، والتقرير عن نتائج هذا القياس بما يكفل تقييم اسهاماتها في تحقيق التنمية المستدامة (العمروطي ، 2013 : 7).

2-2-2 مدخل محاسبة الاستدامة :

من الممكن ان نميز بين مدخلين من شأنهما ان يضعان نظاما عمليا لمحاسبة الاستدامة بشكل عام، وفي اطار شركة محددة : (Lamberton,2005:8)

1- مدخل من الاعلى الى الاسفل للتنمية المستدامة: ويبدأ بأوسع تعريف للتنمية المستدامة واستدامة الشركات، ومن نهج القياس والمنطق منه تقسيم المصطلح العام للتنمية المستدامة الى مؤشرات ومقاييس جزئية بأكثر طريقة منهجية ممكنة .

2- مدخل اصحاب المصلحة: المنطق الاساسي منه اذا كانت الادارة ترغب في جعل الاستدامة ظاهرةً عالميةً حقيقةً فأن مشاركة واسراك اصحاب المصلحة شرط اساسي وعنصر رئيس في استراتيجية الاعمال لوضع نظام محاسبة استدامة عالمي فعال.

في حين وضح (Burrit & Schaltegger, 2010: 832) أن هناك ثلاثة مداخل لتطوير المحاسبة عن التنمية المستدامة في المؤسسات الاقتصادية، وهي الآتي :

المدخل الاول من الداخل الى الخارج : يستند هذا الداخلي إلى الخارج في المقام الأول على تحديد إستراتيجية الشركة وتحليل القضايا ذات الصلة من أجل تنفيذ الفعاليات الإستراتيجية من خلال مقاييس أداء الاستدامة والإدارة واعداد التقارير، وبالتالي ينظر إلى محاسبة الاستدامة بأنها تمثل عملية جمع وتوصيل المعلومات الملائمة والموثوق بها للمديرين لمساهمتهم في الاستدامة ودعم عمليات اتخاذ القرارات الداخلية لتنفيذ إستراتيجية الشركة .

وتتعلق تلك القرارات الاجتماعية والبيئية، مع تعزيز الوضع التنافسي للمنشأة في السوق. وتحتاج الممارسة العملية تطوير مجموعة من المهارات الموجودة لدى المحاسبين لتمكينهم من استخدام أدوات المحاسبة لتحقيق الاستدامة لتوفير معلومات مفيدة وعالية الجودة. أي تحويل استراتيجيات المنشأة إلى مؤشرات أداء رئيسية وتصميم نظم معلومات، وبالتالي فإذا تمكن المحاسبون من توفير هذه المعلومات فإن المديرين سيكون لديهم الأساس لتحسين قراراتهم مع الأخذ في الاعتبار متطلبات الاستدامة بشكل أفضل.

المدخل الثاني من الخارج الى الداخل: يستند هذا المدخل على أن المنشآت هي كيانات اجتماعية وجزء لا يتجزأ من المجتمع، وسيتم الحكم على مسؤولية هذه المنشآت البيئية والاجتماعية من قبل أصحاب المصالح، لذا لابد من أن تتم الحوارات والمناقشات مع أصحاب المصالح، وكيف يمكن لإدارة المنشآت من خلال محاسبة الاستدامة وتوفير تقارير مبنية (موجهة) على أساس وجهات نظر أصحاب المصالح. وبالتالي التواصل مع أصحاب المصالح، لمعرفة توقعاتهم واستخلاص مقاييس الأداء ونهج المحاسبة منها، مما يؤدي إلى تعظيم قيمة المنشأة باعتبارها منشأة مسؤولةً أمام الأطراف الخارجية (أصحاب المصالح).

اما المدخل المزدوج (فريد ، 2016: 16) يجمع هذا المدخل المدخل الداخلي والمدخل الخارجي معاً، ويتبني وجهة نظر مفادها أن تطوير محاسبة الاستدامة يجب أن يجمع بين وجهة نظر الأطراف الداخلية (المديرين) والأطراف الخارجية (أصحاب المصالح). وبالتالي توفر المحاسبة عن الاستدامة من خلال المدخل المزدوج ما يلي :

1. الامتثال للسياسات البيئية والتنظيمية.

2. دعم عمليات التحسين المستمر في المنشأة.

3. توفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الداخلية في المنشأة .

4. الإفصاح عن المعلومات لأغراض التقارير الخارجية لأصحاب المصالح .

4-2-2-2 أبعاد محاسبة الاستدامة:

يتم تنظيم وضواعات الاستدامة في SASB تحت خمسة أبعاد واسعة للاستدامة يمكن توضيحها كما يأتي (SASB,2017) :

1. **البيئة:** يشمل هذا البعد تأثيرات الشركات على البيئة، إما من خلال استخدام الموارد الطبيعية غير المتتجدة كمدخلات لعوامل الإنتاج، هي (المياه، والمعادن، والنظم البيئية، والتنوع البيولوجي) أو من خلال الإطلاقات الضارة في البيئة، هي (الهواء والأرض، ، والمياه) التي قد تؤثر سلباً في الموارد الطبيعية وتؤدي إلى تأثيرات في الوضع المالي للشركة أو الأداء التشغيلي.

2. **رأس المال الاجتماعي:** يتعلق هذا البعد بمساهمة الأعمال التجارية في المجتمع مقابل الحصول على ترخيص اجتماعي للعمل. ويتناول إدارة العلاقات مع الأطراف الخارجية الرئيسية ، مثل العملاء والمجتمعات المحلية والجمهور والحكومة. ويشمل القضايا المتعلقة بحقوق الإنسان ، وحماية الفئات الضعيفة ، والتنمية الاقتصادية المحلية ، والوصول إلى المنتجات والخدمات وجودتها ، والقدرة على تحمل التكاليف، والممارسات التجارية المسؤولة في التسويق، وخصوصية العملاء (Lisene,2015:23).

3. **رأس المال البشري :** يتناولُ هذا البعد إدارة الموارد البشرية للشركة، هم (الموظفون والمقاولون الأفراد) كأصول رئيسية لتقديم قيمة طويلة الأجل. ويشمل القضايا التي تؤثر على إنتاجية الموظفين، مثل مشاركة الموظفين ، والتنوع ، والحوافز والتعويضات ، فضلاً عن جذب الموظفين والاحتفاظ بهم في أسواق شديدة التنافسية أو مقيدة لموهاب أو مهارات أو تعليم معين. كما يتناول ظروف العمل وإدارة علاقات العمل في الصناعات التي تعتمد على اقتصاديات الحجم وتنافس على أسعار المنتجات

والخدمات، وفي الصناعات ذات الالتزامات التقاديمية القيمة. أخيراً، يشمل إدارة صحة الموظفين وسلامتهم والقدرة على خلق ثقافة سلامة للشركات التي تعمل في بيئات عمل خطيرة.

4. نموذج العمل والابتكار: يتناول هذا البعد تأثير قضايا الاستدامة على الابتكار ونماذج الأعمال. ويعالج تكامل القضايا البيئية والبشرية والاجتماعية في عملية خلق القيمة للشركة ، بما في ذلك استعادة الموارد والابتكارات الأخرى في عملية الإنتاج، كذلك في ابتكار المنتجات ، بما في ذلك الكفاءة والمسؤولية في مرحلة التصميم والاستخدام والتخلص من المنتجات. ويشمل أيضاً إدارة التأثيرات البيئية والاجتماعية على الأصول المادية والمالية - سواء كانت مملوكة للشركة أم تلك التي تديرها بصفتها الوكالة الائتمانية لآخرين.

5. القيادة والحكمة: يتضمن هذا البعد إدارة القضايا المتصلة في نموذج العمل أو الممارسة الشائعة في الصناعة حيث تتعارض مع مصالح مجموعات أصحاب المصلحة الأوسع (على سبيل المثال ، الحكومة والمجتمع والعملاء والموظفوون) ، وبالتالي إنشاء المسؤولية المحتملة أو الأسوأ من ذلك ، تقييد أو إزالة ترخيص للعمل وهذا يشمل الامتثال التنظيمي. والتأثير التنظيمي والسياسي. ويشمل أيضاً إدارة المخاطر وإدارة السلامة وسلسلة التوريد وتوريد المواد وتضارب المصالح والسلوك المانع للمنافسة والفساد والرشوة (Buallay et al., 2017:85).

5-2-2 الخصائص النوعية لمعايير الاستدامة مع قرينتها المحاسبية ومنفعتها في اتخاذ القرار:

يوجد أوجه تشابه وترابط بين الإطار المفاهيمي لمجلس معايير محاسبة الاستدامة والإطار المفاهيمي للمحاسبة الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والمالية والذي يقدم لنا تقليماً وشراحاً للممارسات العملية السائدة، بغرض تقديم قاعدة علمية لدراسة الطرائق المحاسبية الحالية وال المقترنة وتحسينها لتوفير معلومات تساعد في اتخاذ القرارات من خلال حل المشاكل المستجدة التي تواجهها مهنة المحاسبة واستبعاد الممارسات غير المنطقية كما يساهم في تضييق شدة الخلاف في الممارسات العملية ويشترك الإطارات بعدة خصائص فيما بينهما وإجراءات من أهمها قابلية التحقق ، قابلية المقارنة ، الخلو من الخطأ، الحيادية ، الإكمال ، التمثيل الصادق وغيرها من الخصائص للمعلومات المحاسبية التي تهدف لتوفير معلومات جوهيرية ومفيدة تساعد في اتخاذ القرارات لأصحاب المصالح ، عن الشركات وتمثل مجموعة مترابطة من الأهداف والأسس التي يجب أن تؤخذ بنظر الإعتبار من قبل أصحاب الشأن (الحسناوي, 2020: 44)

1- التمثيل الصادق **Faithful Representation** : لتكون التقارير المالية مفيدة، يجب أن تمثل الظواهر الاقتصادية بالكلمات والأرقام بملائمة وتمثلها بصدق ولكي تكون كذلك يجب أن تتمتع بالسمات الفرعية التالية :

a. الإكمال **Completeness** : يعني تضمين جميع المعلومات الضرورية لفهم الظواهر الموصوفة مشتملة الأوصاف والتوضيحات المرتبطة بجودة المعلومات بشكل مكتمل يعني المعلومات المحاسبية تمثلها بصدق .

b. الحيادية **Neutrality**: هذه المقاييس خالية من التحيز واصدار الأحكام بشأن(SASB) بحيث تسفر عن افصاح موضوعي عن الاداء الذي يمكن للمستثمرين استخدامه بغض النظر عن نظرتهم المستقبلية .

c. الخلو من الخطأ **Free from Error**: تستند المقاييس الى تلك المستخدمة بالفعل من قبل الجهات المصدرة، عدم وجود أخطاء أو حذف في الظواهر وتعني انتاج المعلومات بدون أخطاء وتقديمها للمستعملين. والخصائص التعزيزية هي:

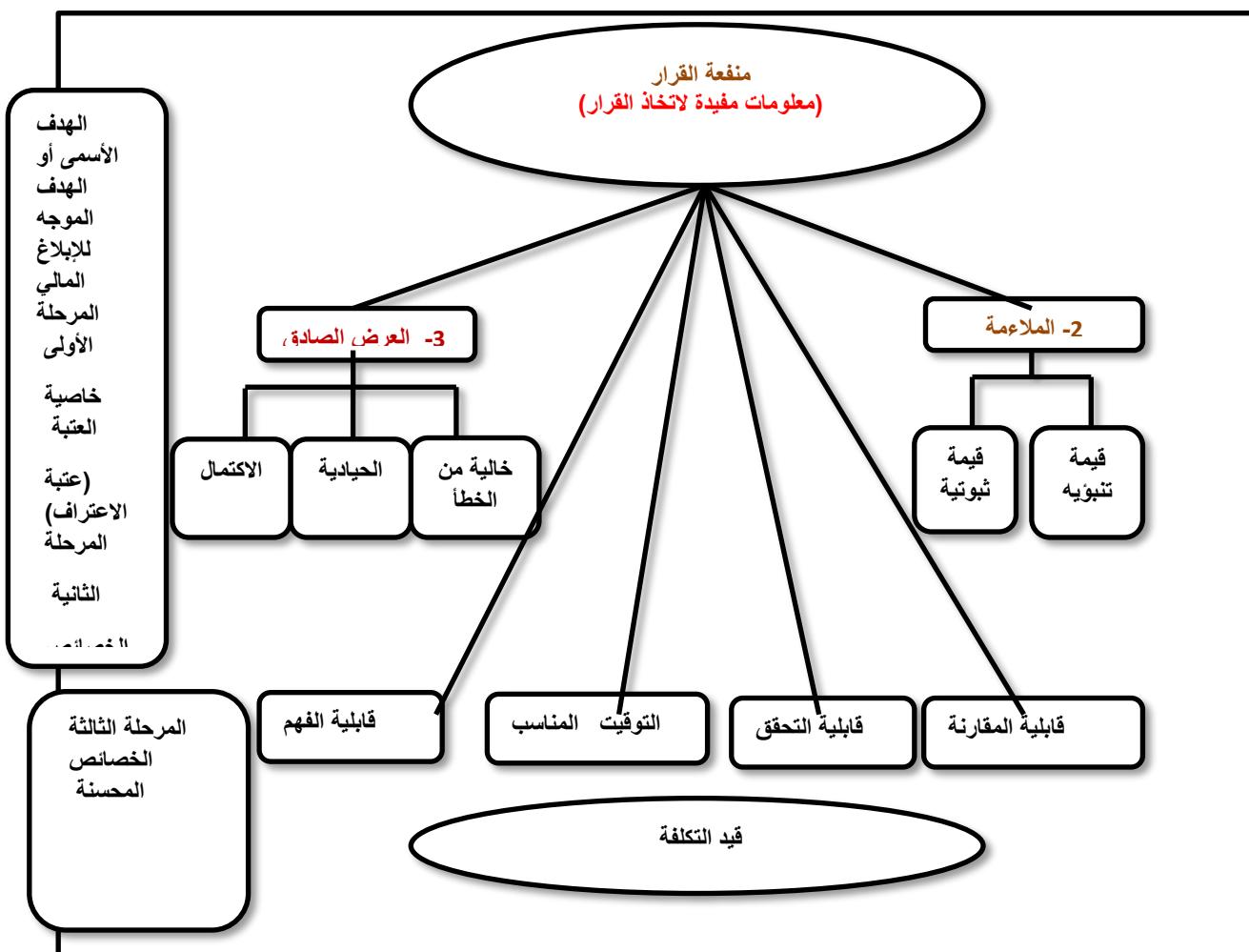
1. قابلية المقارنة **Comparability**: تكون المعلومات قابلة للمقارنة ولها مدلول في الوقت وبين المؤسسات.

2. قابلية التحقق **Verifiability**: تكون المعلومات المحاسبية قابلة للتحقق اذا مثلت بصدق ظاهرة اقتصادية معينة.

3. التوقيت المناسب **Timeliness**: تعني أن المعلومات متاحة لمستعملتها لأغراض القرارات في الوقت الذي تمتلك فيه القدرة على التأثير بتلك القرارات.

4. قابلية الفهم **Understandability**: بمعنى تكون المعلومات المحاسبية قابلة للفهم إذا صيغت وقدمت بشكل واضح وموजز ، إذ يجب تبوييب وتصنيف وعرض المعلومات بوضوح واتساق لتكون قابلة للفهم، فقابلية المعلومات المحاسبية للفهم تعزز من فائدتها، (Kiso,2016:38-51).

أ- الملائمة : ان مفهوم ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية يعبر عن ان الأرقام الواردة في التقارير المالية ذا مصداقية وتمتاز بـ الملائمة والتمثيل الصادق من اجل المساعدة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة من قبل المستثمرين الحاليين والمرتقبين وفي الوقت المناسب من خلال نماذج محددة وتمثل خاصية الاملائمة بالقيمة الثبوتية والقيمة تنبؤية (عوجة 2021:25).



الشكل (3) الخصائص النوعية لمعايير محاسبة الاستدامة مع قرينتها المحاسبية ومنفعتها في اتخاذ القرار

المصدر : (الحسناوي , مشتاق محمد ريسان, 2020) , " تأثير تطبيق معايير الاستدامة في تعزيز قيمة الشركة " ، رسالة ماجستير, جامعة كربلاء , ص 45.

2-2-2 أهمية محاسبة الاستدامة:

تعد محاسبة الإستدامة، أداةً فعالة يمكن توظيفها لتساعد المؤسسات لتصبح أكثر استدامةً، وهي تبين الدور الهام للمعلومات المالية في التغيير ، وتوضح كيف يمكن للمحاسبة المالية التقليدية إن تمتد لتأخذ في نظر الاعتبار تأثيرات الاستدامة في مستوى المؤسسة، وترى المحاسبة عن الاستدامة على تأثيرات الاستدامة على مستوى المؤسسة، وعلى توسيع مدى المعلومات ذات القيم النقدية المتعلقة بالتأثيرات البيئية والاجتماعية والاقتصادية التي يتم اتخاذ القرارات على أساسها ، وأن لمحاسبة الاستدامة دورا هاماً في تحقيق تكامل نظم الأعمال المستدامة، وتحديد أولويات مداخل النظم التي تحقق رضا المستفيدين من أصحاب المصالح وتعمل على تطوير رأس المال الطبيعي، فهي من الأمور الهامة فيما تعلق بالمحاسبة داخل المؤسسات (زروقي , 2018 : 31) .

2-2-2-7 أهداف محاسبة الاستدامة :

ان لمحاسبة الاستدامة اهدافاً عديدةً اهمها ما يلي (Ozili, 2020: 1) :

الهدف الأول / هو إعداد حسابات بشأن تفاعلات المنظمات مع المجتمع والبيئة الطبيعية.

الهدف الثاني / لمحاسبة الاستدامة هو الكشف عن المعلومات المالية وغير المالية حول أداء المنظمة فيما يتعلق بالمجتمع والبيئة.

الهدف الثالث / هو توسيع نطاق المحاسبة المالية التقليدية لتأخذ في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات النقدية، التي تغطي الآثار البيئية والاجتماعية والاقتصادية، حيث يتم اتخاذ القرارات التنظيمية بشأنها.

2-2-2-8 مبررات استخدام محاسبة الاستدامة:

هناك عدة مبررات لإستخدام محاسبة الاستدامة يمكن بيانها كما يأتي (Ozili, 2020: 1) :

اولاً: لتجنب الغسل الأخضر

Greenwashing هو مفهوم يستخدم لوصف موقف تتفق فيه المنظمة المزيد من الوقت والمال على الإعلان عن نفسها على أنها صديقة للبيئة عندما لا تكون كذلك. يمكن للمنظمات استخدام العديد من التكتيكات لتضليل أو إقناع الجمهور بأنّ منتجاتها وأهدافها و سياساتها مصممة لتعزيز بيئة ومجتمع مستدامين (Delmas and Burbano, 2011؛ Seele and Gatti, 2017). وإنهم يجعلون الناس يعتقدون أن المنظمة تفعل الكثير لحماية البيئة أكثر مما تفعله في الواقع. وقد ظهرت المحاسبة المستدامة ، أو تقارير الاستدامة ، للتخفيف من ظاهرة الغسل الأخضر. فتضمن محاسبة الاستدامة أن المنظمات تفعل حقاً ما تدعي أنها تفعله لحماية البيئة. وتتوفر فرصةً للمنظمات للإبلاغ عن الخطوات أو الإجراءات الدقيقة التي تتخذها أو اتخاذها لحماية البيئة.

ثانياً: التقليد وضغط الصناعة :

الدافع الآخر لمحاسبة الاستدامة هو التقليد وضغط الصناعة. هناك تحول عالمي نحو الاستدامة في كل صناعة تقريباً. إذ بدأت العديد من الصناعات في دمج اعتبارات الاستدامة في ممارساتها. على سبيل المثال، الصناعة المصرفية في الخدمات المصرفية المستدامة، وصناعة التسويق في التسويق المستدام، وقطاع التنمية في التنمية المستدامة. وتحاكي كل صناعة الصناعة الأخرى لتجنب الانتقادات بأن الصناعة لا تهتم بحماية البيئة والمجتمع ككل. وهناك ضغط متزايد لمهنة المحاسبة ، ونظام المحاسبة ، لدمج جميع

العوامل الاجتماعية والبيئية ذات الصلة في جميع جوانب المحاسبة ، وفهم كيفية تأثير هذه العوامل في أداء المنظمات.

ثالثاً: الضغط التشريعي :

والدافع الآخر هو الضغط التشريعي. إذ يحدث الضغط التشريعي عندما يتم تمرير التشريع الذي يتطلب من المنظمات الامتثال لبعض متطلبات الإفصاح عن الاستدامة والإبلاغ عنها وفي بعض البلدان ، يتم دعم تقارير الاستدامة بالتشريعات من خلال لجنة الأوراق المالية والبورصات في المملكة المتحدة والولايات المتحدة والصين والهند. وفي البلدان الأخرى ، لا يتم دعم تقارير الاستدامة بالتشريعات، لأن من الصعب التشريع بشأن معلومات الاستدامة التي تكون مفيدة لقرار المستثمرين في كل نقطة زمنية لأن فائدة معلومات الاستدامة تعتمد على الوقت. فعلى سبيل المثال ، قد تصبح عمليات الكشف عن البيانات البيئية مفيدة للغاية في اتخاذ القرار أثناء أزمة المناخ ، وأقل فائدة في اتخاذ القرار في ظل الظروف المناخية المستقرة. لذلك ، قد يؤدي فرض تشريعات للإبلاغ عن الاستدامة إلى الكشف عن المعلومات التي لا يجدها المستثمرون مفيدة(Guia Arraiano et al,2017)

رابعاً: ضغط أصحاب المصلحة واكتساب الشرعية :

والدافع الآخر لمحاسبة الاستدامة هو ضغط أصحاب المصلحة والشرعية. إذ يمكن لأصحاب المصلحة المهتمين بالبيئة الضغط على المنظمات للتحول من المحاسبة التقليدية إلى محاسبة الاستدامة. وسيساعد التحول من المحاسبة التقليدية إلى محاسبة الاستدامة المنظمات على إعادة تأكيد شرعيتها في البيئة والمجتمع. أيضًا ، يمكن أن تساعد مشاركة أصحاب المصلحة في محاسبة الاستدامة في مواءمة المحاسبة مع التنمية المستدامة وسيضمن ذلك أن محاسبة الاستدامة تأخذ في الاعتبار كلاً من الاعتبارات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.(Schneider,2017)

3-2-2 معايير محاسبة الاستدامة :

1-3-2-2 مجلس معايير محاسبة الاستدامة : SASB

(" هي منظمة مستقلة تهدف SASB إلى الربحية، وظيفتها الأساسية إصدار ونشر وتطوير المعايير الخاصة بالإبلاغ عن الاستدامة بما يتلاءم مع متطلبات عمل المجلس ، وتقوم بوضع المعايير أكثر من (79) صناعة في (11) قطاعاً تضم مجموعة من الخبراء والأكاديميين والعامليين المتخصصين في قضايا الاستدامة " (42 : 2017 Matsumura al et,

سان فرانسيسكو في أمريكا فضلاً عن ذلك فإنه يعد أحد المبادرات العالمية المستخدمة لدى المصارف في الإبلاغ عن الاستدامة، التي تمكن المستثمرين من إجراء المقارنة بالنسبة للشركات التي تكون متشابهة في الصناعة (Bierman & Smit , 2017 : 86) مما يساعد تلك المصارف في إعداد تقاريرها الخاصة بها من دون الحاجة إلى بذل المزيد من الموارد والوقت للحصول على المعلومات المتعلقة بالاستدامة، لكون المعايير التي يصدرها المجلس ليست عامة لتشمل الشركات كافة على اختلاف انشطتها وإنما تكون محددة لكل قطاع (Aryal , 2017 : 14) وهذا تساعد المصارف في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية بطريقة فعالة، كما ترکز على التوجيهات أو الشكوك التي من المحتمل أن تؤثر في الوضع المالي أو الأداء التشغيلي لها . لذا تم تصميم المعايير لتحسين فعالية وقابلية الإفصاح عن طريق التقارير المرحلية المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحكومة (ESG) لغرض زيادة كفاءة الأسواق المالية عن طريق تحسين الإبلاغ لتحقيق الجودة العالية للمعلومات الجوهرية المتعلقة بالاستدامة التي تلبي حاجات المستثمرين. (www.sasb.org)

ويتألف المجلس من خمسة إلى تسعه أعضاء بما فيهم الرئيس لغرض التوزيع في وجهات النظر الأساسية بما فيها وضع المعايير، وإعداد التقارير المرحلية والاستثمار والتحليل المالي . كما يُعد المسؤول عن توجيهه عملية وضع المعايير وجودة نتائجها ، ويعمل وفق الوثائق الإدارية الرئيسية والإطار المفاهيمي الصادر عنه وأطر الاستدامة والقواعد الإجرائية، فضلاً عن تحديد النظام الداخلي للعمليات والممارسات التي يتبعها في أنشطته المتعلقة بوضع المعايير وفي الإشراف على الأعمال ذات العلاقة التي يتولاها موظفو المجلس وي العمل في دوره التوجيهي والإشرافي في هيكل كل قطاع الذي يعين ما لا يقل عن ثلاثة من أعضاء المجلس لكل قطاع، للرقابة والمناقشة والتواصل مع الموظفين - Procedure 9 : 2017 . (10) SASB Rules of

وتتمثل مهمة SASB في تطوير ونشر معايير محاسبة الاستدامة التي تساعد الشركات، المدرجة في البورصة على الكشف عن العوامل المادية وفقاً لمتطلبات SEC ومن خلال هذه المعايير ، جنباً إلى جنب مع التعليم والتوعية المرتبطة بها ، وتعمل SASB على زيادة فائدة المعلومات المتاحة للمستثمرين وتحسين أداء الشركات في القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكومة التي من المرجح أن تؤثر على القيمة. ويوضح الجدول التالي التواريخ الرئيسية والقطاعات وحالة المعايير التي تنتهي إلى محاسبة الاستدامة من قبل (SASB) (Sulaiman, 2014:18) :-

جدول (8-2) التسلسل الزمني لإصدار المعايير

العنوانين رئيسين: - مقدمة مواضيع الاستدامة المادية مقاييس المحاسبة.	تاريخ الاصدار	القطاع	رقم المعيار
	31/7/2013	الرعاية الصحية	1
	25/2/2014	المالية	2
	2/4/2014	التكنولوجيا والاتصالات	3
	14/1/2014	مصادر غير متعددة	4
	18/4/2014	وسائل النقل	5
	16/7/2014	الخدمات	6
	2014/10/7	تحويل الموارد	7
	13/1/2015	الاستهلاك الاول	8
	8/4/2014	الاستهلاك الثاني	9
	7/7/2015	الموارد المتعددة والطاقة البديلة	10
	1 / 12/2015	البنية التحتية	11

Source: Fahad Sulaiman. M. Alnafea,(2014), " Developing the Conceptual Framework of Sustainability Accounting Reporting: Field Study in Saudi Commercial Banking Sector" ,volume 14 Issue 4,p17.

كما توجد ثلاثة مراحل لعملية تطوير معايير محاسبة الاستدامة (SASB) اذ تتضمن المرحلة الاولى عن طريق جمع الأدلة المرتبطة بقضايا الاستدامة لكل صناعة، تشمل الافصاح عن القضايا المادية والمقاييس المحاسبية المقترحة .

أما المرحلة الثانية لعمل المجلس فتشتمل على دراسة التعليقات والمقترحات عن طريق مجموعة من الاعضاء كممثلين عن المصارف، فضلاً عن مجموعة من المشاركين في الاسواق المالية واصحاب المصالح عن أهم قضايا الاستدامة .

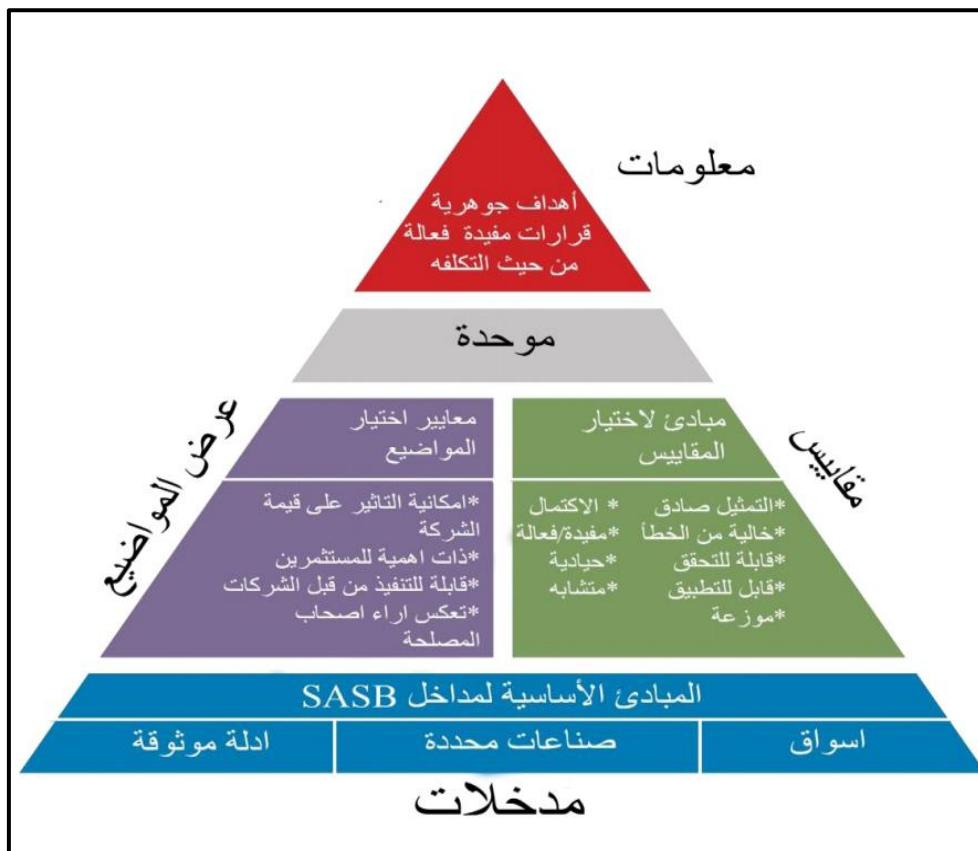
أما المرحلة الثالثة تتضمن اصدار مسودة تعرض للتعليق العام لمدة (90) يوما, بعدها يتم جمع هذه التعليقات ليتم دمجها مع المعيار اذ يعرض المجلس هذه المعلومات ويصدر معياراً مؤقتاً لمدة عام لمعرفة ردود الفعل, وبعدها يتم تحديث المعيار الخاص بكل صناعة وازالة التسمية المؤقتة لإصدار المعيار النهائي (www.sasb.org) .

2-2-4 الاطار المفاهيمي والقواعد الاجرائية واطار محاسبة المستدامة

Framework 1-4-2-2 الإطار المفاهيمي لمجلس معايير محاسبة الاستدامة

Conceptual (SASB)

يُعرف الإطار المفاهيمي : بأنه مجموعة مترابطة من الأهداف والأسس, فالآهداف لتحديد غايات وأغراض التقارير المالية, والأسس هي المفاهيم الرئيسية التي تساعد على تحقيق تلك الأهداف (الجاوى والمسعودى., 2018: 20) ويحدد المفاهيم والمبادئ والتعريفات والأهداف الأساسية التي توجه أعضاء مجلس معايير محاسبة الاستدامة الفنية المعينين (SASB) في منهجهم لوضع معايير محاسبة الاستدامة, وتركز على تحسين الأداء وتعزيز الثقة بالبيانات المالية التي تعرضها الشركات , وهي قواعد وإجراءات (SASB) SASB Conceptual Framework للحصول على مقاييس محاسبة موحدة من قبل ، والشكل الآتي يوضح الإطار المفاهيمي لـ (SASB) (2017:1)



شكل (4) الإطار المفاهيمي SASB

المصدر : العادلى, عبدالله سلام مجید,(2020), " اعتماد معايير محاسبة الاستدامة في تحسين جودة المنتج وتعزيز قيمة الزبون", ص 28.

2-4-2 القواعد الاجرائية لمجلس محاسبة الاستدامة:

تحدد قواعد إجراءات SASB (يشار إليها فيما يلي باسم "القواعد") العمليات والممارسات التي يجب أن يتبعها أعضاء مجلس معايير محاسبة الاستدامة الفنية المعينين (يشار إليها فيما يلي بـ "SASB") في أنشطة وضع المعايير وفي حوكمتها والإشراف عليها، العمليات والممارسات التي يقوم بها موظفوها. وتنص القواعد على ما يلي:

- تعكس أحدث اصدارات للمعايير بما فيها التحديثات المسموح بها.

يقوم المجلس بتطوير وتحسين المعايير خلال دورة متكررة عادة ما تكون ثلاثة سنوات

- التغييرات التي تحدث في مدة التحديثات وفق جدول الاعمال الفني تكون على أساس البحث والادلة والتشاور مع أصحاب المصالح.

التغييرات التي يتم اعدادها من قبل الموظفين يجب ان تخضع الى موافقة المجلس.

- مسؤولية التصديق على المعايير وما يتربّ عليها من تحديثات واصدارها بالشكل النهائي تكون من سلطة المجلس حصراً.

يجب ان يكون التصويت على التحديثات لدى الأغلبية لاعضاء المجلس.

لجنة الرقابة الداخلية تشرف على الانشطة المتعلقة بوضع المعايير كما تراجع عملية الاعتراضات والشكوى المقدمة لدى الاطراف المعنية.

- للجنة سلطة اصدار لجان استشارية لتوفير الحلول اللازمة من ناحية القرارات المفيدة وفعالية التكلفة والمقاييس المادية والتغييرات المقترحة للمعايير.

2-4-3 المبادئ التوجيهية لمجلس محاسبة الاستدامة:

توجه المبادئ التالية مجلس معايير المحاسبة المالية وموظفيه نحو اتخاذ القرارات المتعلقة بالحكومة والإدارة والعمليات. كما توجه هذه المبادئ أيضًا لجنة العمليات الخاصة لأعضاء مجلس الإدارة (SASB)

RULES OF PROCEDURE,2017:4-5).

1- المسائلة: تشير إلى هيكل وآليات الحكومة الموضوعة لضمان الامتثال للإجراءات الواجبة وممارسة المسؤولية في الموافقة على المعايير المقترحة أو رفضها.

2- المصداقية: تشير إلى الملاعنة الفنية لكل معيار في الصناعة المحددة أو المبادئ التوجيهية للموضوع. وال المجال الذي يهدف إلى معالجته ، ويتم توفيره من خلال خبرة الموظفين ، والمراجعة الفنية للخبراء ، والتشاور مع أصحاب المصلحة.

3- الشفافية: تشير إلى عملية شاملة ومفتوحة تتضمن مدخلات واسعة من أصحاب المصلحة ، وتنتسب إلى جميع التعليقات والمدخلات بطريقة شفافة ، وتكون مفتوحة للمشاركة العامة أو المراقبة.

- 4- أصحاب المصالح: التشاور يشير إلى عملية التوعية المنتظمة لإشراك مجموعة متوازنة من أصحاب المصلحة الممثلين في عملية وضع المعايير.
- 5- الجودة: تشير إلى تطوير معيار يمثل أفضل الممارسات. فيما يتعلق بمعايير SASB، وتشير الجودة إلى قدرتها على تسهيل الإفصاح المادي والمفيد والفعال من حيث التكلفة.
- 6- التوقيت الملائم: يشير إلى مدى استجابة كل معيار لطلب أصحاب المصلحة وظروف السوق المتغيرة ، وقدرة SASB على دمج المراجعات أو التعديلات أو الاستبدالات ، على النحو المطلوب ، دون تأخير لا داعي له.

2-5 مبادرة الابلاغ العالمية : GRI

GRI هي منظمة دولية غير ربحية مستقلة يقع مقرها الرئيسي في أمستردام ، هولندا ، ولها مكاتب إقليمية في البرازيل والصين وكولومبيا والهند وجنوب إفريقيا والولايات المتحدة. تم تأسيسها بهدف تحديد ممارسة إعداد تقارير استدامة الشركات. وقد بدأت GRI عملها في عام 1997 في بوسطن ، بالولايات المتحدة الأمريكية ، عندما انبثقت عن تحالف منظمتين أمريكيتين غير ربحيتين ، هما تحالف الاقتصادات المسؤولة بيئياً (CERES) ومعهد Tellus. حيث كانت هاتان المنظمتان مسؤولتين بشكل أساسي عن تمويل وإدارة مشروع GRI و نظراً لاستهداف جميع أنواع المنظمات فإن GRI هي منظمة دولية مستقلة تهدف إلى مساعدة الأعمال التجارية والمنظمات الحكومية على إظهار تأثيراتها من حيث بعض قضايا الاستدامة الحرجة، مثل تغير المناخ وحقوق الإنسان. استناداً إلى قاعدة بيانات GRI، وتتضمن GRI معايير عالميةً ومعايير خاصةً بالموضوع. حيث تتضمن المعايير العالمية إرشادات عامة لإعداد التقارير يمكن اتباعها وتطبيقها من قبل جميع أنواع الشركات وأشكالها تقريباً. فضلاً عن مبادرات استدامة الشركات العامة، وتشتمل GRI أيضاً على تعليمات مخصصة لمجالات الصناعة المتخصصة ، مع إيلاء اهتمام خاص للمكونات الخاصة بالصناعة التي سيتم تضمينها في تقاريرهم (Junior et al. 2016; Dissanayake et al. 2017). والمنتج الأساسي للمبادرة العالمية لإعداد التقارير هو معايير الإبلاغ عن الاستدامة (معايير GRI) و إنها تساعد المنظمات على زيادة شفافيتها وإيصال آثارها الإيجابية والسلبية على التنمية المستدامة من خلال فهم وإدارة وكشف آثارها بشكل أفضل، ويمكن للشركات تعزيز اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتقليل المخاطر وتحديد فرص العمل وتنمية العلاقات مع أصحاب المصلحة.

و يتم إصدار معايير GRI من قبل مجلس معايير الاستدامة العالمية (GSSB) وهو كيان تشغيلي مستقل تابع لـ GRI، وقد تم تطويرها وفقاً للإجراءات الواجبة المحددة رسمياً والتي تشرف عليها لجنة الإشراف على الإجراءات القانونية الواجبة (DPOC)، كما يشارك الخبراء من مختلف مجموعات

أصحاب المصلحة في جميع أنحاء العالم في تطوير معايير GRI باستخدام نهج يسعى إلى توافق يبني على خفياتهم وخبراتهم المتنوعة ، كما تجري GSSB بشكل روتيني فترات تعليقات عامة لجمع آراء أصحاب المصلحة حول مسودة المعايير، وتكون الشفافية في صميم عمل GSSB. فجميع المجتمعات GSSB والوثائق التي تمت مناقشتها في هذه المجتمعات بما في ذلك مسودات المعايير ، يمكن وصول الجمهور إليها عبر موقع GRI الإلكتروني، و يتلقى GSSB تمويلاً مستقلاً من GRI مصدره المنح وبرامج الشركات والعائدات من خدمات دعم GRI, فضلاً عن كل هذا يضمن أن معايير GRI تخدم المصلحة العامة ويمكن تطبيقها من قبل أي منظمة في جميع أنحاء العالم (www.globalreporting.org)

1-5-2-1 اهداف المبادرة العالمية للإبلاغ :GRI

ان الهدف الصريح لمبادرة التقارير العالمية GRI هو العمل على تنسيق العديد من أنظمة التقارير المستخدمة في ذلك الوقت، وكان النموذج الذي سيتم تنسيقه في أن تكون مبادرة التقارير العالمية أداة قوية، ذلك عن طريق استحسان الدعم السياسي والحكومي والآليات القائمة على السوق (Fiorino,2006:174) ، اما الاهداف الاساسية فهي:

- توحيد المعايير (أسس القياس) والذي ينعكس إيجاباً على تحسين نوعية وجودة الإبلاغ عن المسؤولية الاجتماعية للشركات (Kuzey&Uyar, 2016:1).
- وضع قواعد أساسية مشتركة للإبلاغ عن السلوك البيئي والاجتماعي والاقتصادي للوحدات الاقتصادية وبالتالي تهيئة - أساليب ابلاغ تحقق أمكانية المقارنة، (Hyršlova,2015:61).
- توفير الموارد الفنية اللازمة بهدف توجيه و ارشاد المستخدمين خلال التنفيذ الفعلي، وعلى سبيل المثال يتم نشر ملحق - خاصة بقطاعات معينة تساعد الوحدات الاقتصادية في صناعات محددة على اعداد تقاريرها عن الاستدامة، لخصوصية كل قطاع من القطاعات. (Kuzey & Uyar, 2016:1).
- توفير المبادئ والارشادات اللازمة التوجيهية لإعداد وتجمیع تقاریر الاستدامة، وذلك عن طريق العمل على أتباع نهج - تعدد أصحاب المصلحة (Eccles & Krzus, 2010:103).

1-5-2-2 اهمية المبادرة العالمية للإبلاغ :

وتبرز أهمية مبادرة الإبلاغ العالمية (GRI) نظراً لشراكتها الاستراتيجية مع المنظمات الدولية بما في ذلك منظمة التعاون والتنمية(OECD)، والاتفاق العالمي للأمم المتحدة(UNGC)، وبرنامج الأمم المتحدة للبيئة(UNEP)، و ISO . فهي ترشد الحكومات وأسواق الأوراق المالية ومنظمي الأسواق في وضع سياساتها المساعدة في خلق بيئه أكثر ملائمة للإبلاغ عن الاستدامة

(<https://www.globalreporting.org>)، ومنه يبرز دورها الرائد في تقديم التقارير عن الاستدامة، وذلك بتوفيرها المعايير الأكثر استخداماً على نطاق واسع بشأن الإفصاح والإبلاغ المستدام، مما يمكن الشركات والحكومات والمجتمع المدني والمواطنين من اتخاذ قرارات أفضل استناداً إلى المعلومات التي تهمهم، والإبلاغ عن الاستدامة وفقاً لمعايير(GRI) يمثل ممارسة المنظمات للإبلاغ العام عن آثارها الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، والعملية التي تحدد فيها الشركة آثارها الهامة والإفصاح عنها وفقاً لأطار محدد، وبالتالي فإن استخدام المعايير يؤدي إلى زيادة قابلية المقارنة وجودة المعلومات التي تم الإبلاغ عنها، مما يتتيح إمكانية اتخاذ قرارات أكثر استنارة بشأن العلاقة بين أنشطة الشركة وأثرها على التنمية المستدامة وبذلك فهو يعلم وفق مبدأ تعدد أصحاب المصلحة، على الرغم من أن ممارسات الإبلاغ عن الاستدامة أكثر شيوعاً في القطاع الخاص والعام، تظهر المنظمات التزاماً متزايداً تجاه رفاهية المجتمع، وأصبح هو المواطن الوحيد صاحب المصلحة الأكثر أهمية، ويعني المشاركة النشطة في قرارات المنظمة، باتباع هذا المنظور، وتتبني المنظمات العامة مجموعة متنوعة من الأدوات لإشراك أصحاب المصلحة من أجل تلبية احتياجاتهم وخلق قيمة للمجموعة الكاملة (Ponzi, 2020:14).

3-5-2-3 نظام معايير GRI :

ان هناك نظاماً معيناً لمعايير المبادرة العالمية يتلخص بالاتي (Global Reporting Initiative, 2020) :

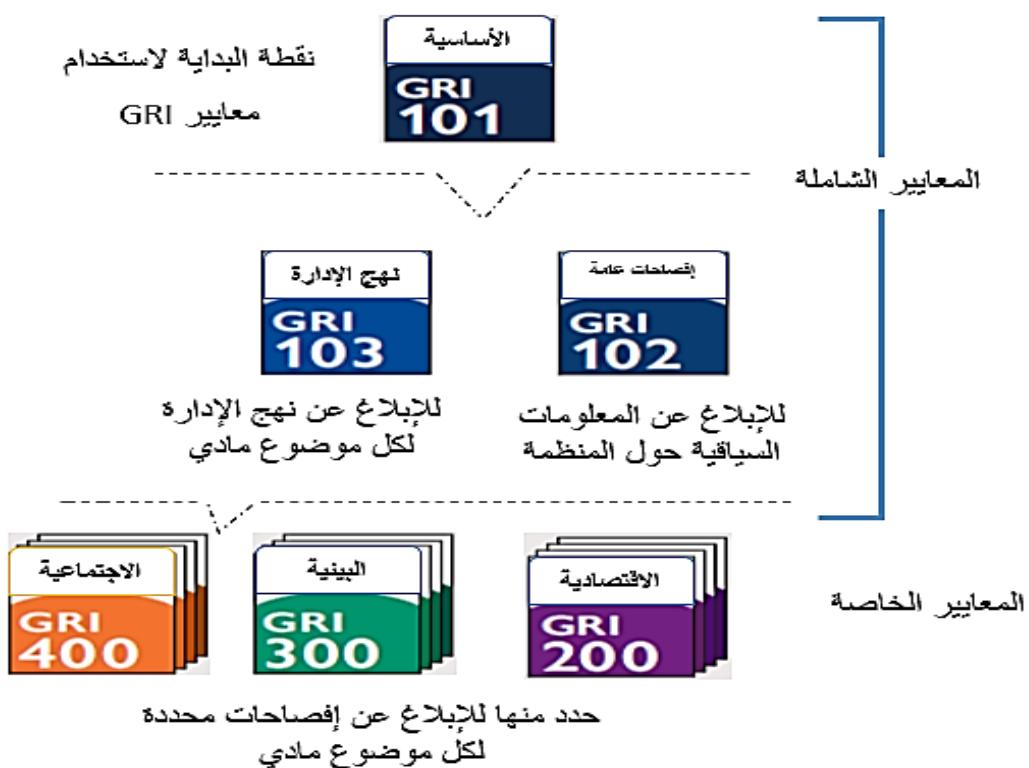
- 1- تبدأ عملية الإبلاغ عن الاستدامة مع تحديد المنظمة للموضوعات ذات الصلة لتقديم تقرير عنها.
- 2- الموضوعات ذات الصلة هي التي تعكس التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية الهامة للمؤسسة وتعتبر مهمة لأصحاب المصلحة مع معايير GRI، وهذه هي الموضوعات "الجوهرية" التي تقدم المنظمة تقارير عنها. قد تكون الموضوعات المادية لمنظمة ما مرتبطة بأنشطتها وعملياتها. مثل خصوصية البيانات، وعلى سبيل المثال ، قد تكون مادة يجب على شركة الاتصالات السلكية واللاسلكية الإبلاغ عنها ، في حين أن عمال الأطفال قد تكون مادة بالنسبة لشركة ملابس ذات سلاسل توريد واسعة النطاق.
- 3- المعايير العالمية تدعم المنظمة في تحديد موضوعاتها الجوهرية ، وتضع مبادئ مهمة لاستخدامها عند إعداد التقرير. كما تحتوي أيضاً على إفصاحات حول السياق المحدد للمؤسسة ، مثل حجمها وأنشطتها وحكمتها ومشاركة أصحاب المصلحة ، وكل ذلك يساعد على فهم نهجها بشكل أفضل تجاه الموضوعات المختلفة التي تقدم تقارير عنها.
- 4- تحتوي معايير GRI الخاصة بالموضوع على إفصاحات يمكن لمنظمة ما استخدامها للإبلاغ عن آثارها فيما يتعلق بموضوعاتها الجوهرية ، وكيفية إدارتها لهذه التأثيرات. على سبيل المثال ، يمكن لمنظمة ما

استخدام معيار GRI بشأن المياه والنفايات السائلة للإبلاغ عن التأثيرات التي تحدثها على البيئة بسبب سحب المياه من المناطق التي تواجه الإجهاد المائي ، وكيفية إدارتها لهذه التأثيرات.

4-5-2-2 معايير (GRI) ومؤشرات الإبلاغ عن الاستدامة:

صممت معايير (GRI) لاستخدامها من قبل الشركات للإبلاغ عن آثارها على الاقتصاد والبيئة أو المجتمع وتستخدم كمجموعة مترابطة ومهيكلة لتساعد الشركة على إعداد تقارير الاستدامة التي تستند إلى "مبادئ الإبلاغ" والتركيز على المواضيع المادية، وهي تتكون من (3) معايير عامة وشاملة و (33) معيار خاصة بمواضيع محددة. ويمكن تقسيم هيكل المعايير على أربع مجاميع يمكن توضيحها كالتالي

(www.globalreporting.org)



شكل(5) معايير GRI

Source: <https://www.globalreporting.org/standards/gri-standards-download-center>

المبحث الثالث

التنمية المستدامة في المصارف و المؤسسات المالية الاسلامية

2-3-1 مفهوم التنمية المستدامة :

نتيجة لتعقد بيئه الأعمال بشكل متزايد وتغير أصحاب المصلحة والاحتياجات التي أدت إلى تطور المعلومات التجارية والتقارير السنوية على مر السنين، كانت البيانات المالية تقليديا الداعمة الأساسية للوحدات للإبلاغ عن أداء أعمالها لمختلف أصحاب المصالح ومع ذلك فمن المقبول على نطاق واسع أن التقارير السنوية الحالية تمثل التركيز بشكل رئيس على المعلومات المالية التاريخية وتقديمها فقط، وتشمل المنظورات غير الاستراتيجية قصيرة المدى التي قد لا تكون كافية لعمليات صنع القرار للمستثمرين، لذلك لم يعد أصحاب المصلحة يعتمدون فقط على المعلومات المالية، وإنما يتوقعون معلومات أكثر شمولية لمساعدتهم على اتخاذ قرارات استثمارية أفضل، (Eccles & Krzus 2014: 285) ، لذلك أصبحت الاستدامة وحوكمه الشركات معايير مهمة بشكل كبير للمستثمرين العالميين وسوق رأس المال، فهذه القضايا تؤثر بشكل متزايد على قرار المستثمرين، كما تساعد تقارير الاستدامة المؤسسات على تقويم عملياتها وقضايا الاستدامة، وهذا بدوره سيساعد الوحدات على تحديد أهداف مستدامة وقياس أداء "الاستدامة" وتحسينه ليكون أكثر قبولا من قبل الحكومة والمجتمع والأطراف المعنية (Singhal & ev 2016: 93) كذلك فإن الإبلاغ عن الاستدامة العامة بموجب المبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية للمعلومات كان موضوعا شائعا لقرارات الناشطين والمساهمين (Ogata et al,2018:264).

إن الإنفاق بين الأجيال يحتوي على ثلاثة عناصر الاول يجب أن يحافظ كل جيل على خيارات المستقبل للأجيال من خلال الحفاظ على "تنوع قاعدة الموارد الطبيعية والثقافية" ، والثاني لكل منها يحق للجيل الحصول على نوعية من الموارد التي كانت تتمتع بها الأجيال السابقة ، وعليها أيضا التزام أن الانتقال إلى الجيل القادم نوعية من الموارد ليست أسوأ مما تلقته، والثالث يجب أن يتمتع الجيل الحالي بنفس المستوى الأدنى من الوصول إلى هذا الإرث ، لأن الفقر يرتبط بالتدحرج البيئي ارتباطا لا ينفص فالإنفاق داخل الجيل الحالي ضروري من أجل الإنفاق بين الأجيال، فالاستدامة كمصطلح اكتسبت شعبية في السنوات الأخيرة؛ لأنها أفضل شيء يعرب عن الحاجة لمعالجة المشاكل الحيوية التي تواجه العالم اليوم. إنها تلقي الضوء على أهمية الاستدامة البيئية وأكثر من ذلك يعني أن حماية بيئتنا المادية للأجيال القادمة بشكل عملي لا يمكن أن يتحقق دون توفير احتياجات الناس الاجتماعية والاقتصادية ، لا سيما سكان بلدان العالم الثالث الفقيرة (Tächiciu,al et,2019:162) ومن ثم فإن المشروع

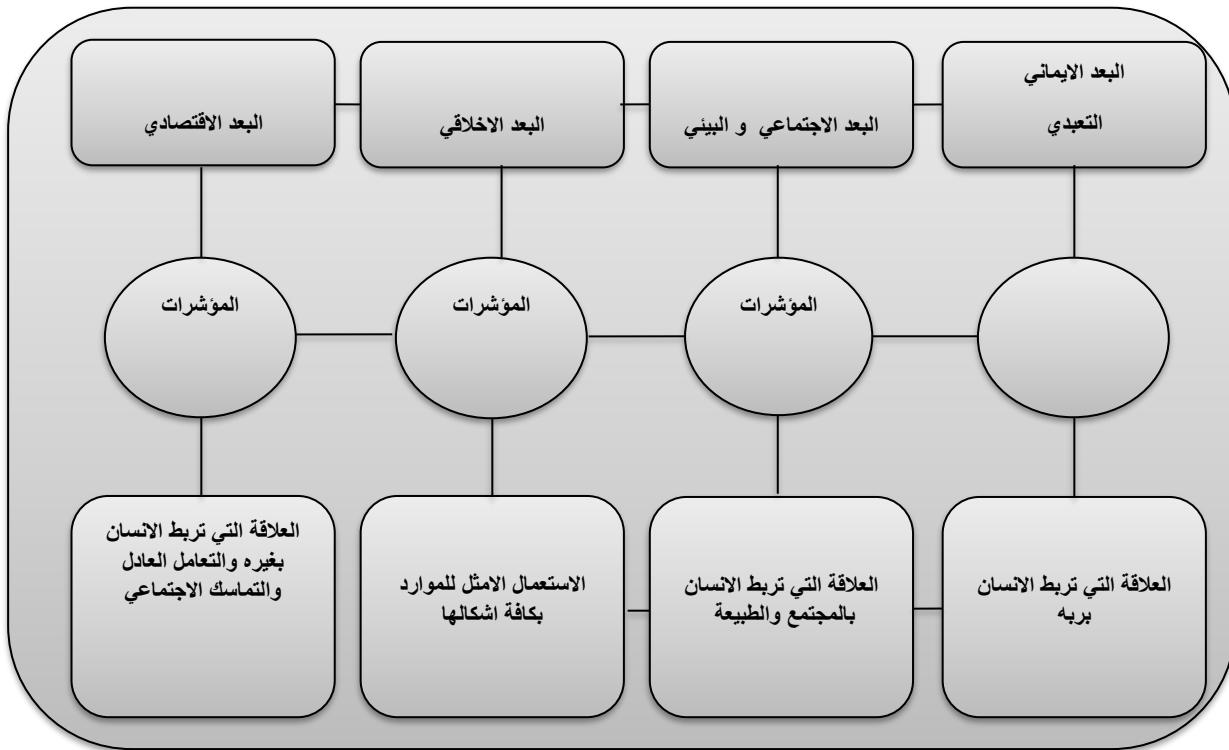
المستدام هو الذي يسهم في التنمية المستدامة من خلال تقديمها في الوقت نفسه الفوائد الاقتصادية والاجتماعية (Kramer & Porter, 2011: 316) وقد عرّفت التنمية المستدامة بأنها " تلبية احتياجات المجتمع الحالي دون الضرر بمقدورات الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها ."

يتم تعريف مفهوم الاستدامة أو التنمية المستدامة في تقرير Brundtland على أنه "تنمية تلبي احتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتهم الخاصة" وتشير الاستدامة إلى أنشطة الشركات التي تحافظ على قدرة الشركة أو تعززها لخلق قيمة على المدى الطويل، وتشير محاسبة الاستدامة إلى قياس وإدارة وإعداد تقارير عن أنشطة هذه الشركة (SASB) (2017: 2) وبعارات بسيطة يتم تعريف محاسبة الاستدامة على أنها محاسبة تدمج الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية لأنشطة المنظمة (Ozili, 2020: 1).

2-3-2 التنمية المستدامة من منظور إسلامي

لقد وردت إشارات واضحة إلى استدامة الموارد في القرآن الكريم في سورة هود الآية : 61 بقوله تعالى " هو أنثاكم من الأرض وأستعمركم فيها " وفيها دلالة واضحة على أن لبني البشر دوراً كبيراً في عمارة الأرض والمحافظة على مواردها وتسخير الموارد لخدمتهم وتوجيهها لصالح عمارة الأرض وبنائها وكما جاء في قوله تعالى (ولقد مكناكم في الأرض وجعلنا لكم فيها معيش) (سورة الأعراف الآية: 10) .

وعلى وفق ما تقدم يمكن تعريف التنمية المستدامة من منظور إسلامي على أنها عملية متعددة الأبعاد تعمل على التوازن بين أبعاد التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة والبعد البيئي من جهة أخرى ، وتهدف إلى الاستغلال الأمثل للموارد والأنشطة البشرية القائمة عليها من المنظور الإسلامي الذي يؤكد أن الإنسان مستخلف في الأرض وله حق الانتفاع في مواردها دون حق ملكيتها ويلتزم في تتميّتها بأحكام القرآن الكريم، على أن يراعي في عملية التنمية الاستجابة للحاضر وحاجاته دون أهدرار حق الأجيال اللاحقة .(يحياوي وآخرون ،2016، 567) ويمكن إيضاح أهم أبعاد التنمية المستدامة في ظل الفكر الإسلامي بالشكل الآتي :



الشكل (6) أبعاد التنمية المستدامة في الفكر الإسلامي

المصدر : (يعقوب واخرون " مدى توظيف الأدوات المالية الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة في القطاع المصرفي الإسلامي العراقي – دراسة استكشافية "، 2022، جامعة المستنصرية : 5)

ومما سبق ذكره ممكن بيان ما يلي :

اولاًً: مفهوم التنمية المستدامة كمفهوم متصل في الإسلام :

مفهوم التنمية المستدامة ليس جديداً على الإسلام والمسلمين، فقد حفل القرآن الكريم والسنّة النبوية المطهرة بالعديد من النصوص التي تمثل الركائز الأساسية للتنمية المستدامة، وتضع الضوابط التي تحكم علاقة الإنسان بالمجتمع والبيئة والاقتصاد، بل إن مفهوم التنمية المستدامة في الإسلام أكثر شمولًا، فالنظرية الإسلامية توجب ألا تتم هذه التنمية بمعزل عن الضوابط الدينية والأخلاقية، فهي تُعنى بالنواحي المادية جنبًا إلى جنب مع النواحي الروحية والخلقية، فلا تقتصر التنمية المستدامة على الأنشطة المرتبطة بالحياة الدنيا وحدها، وإنما تمتد إلى الحياة الآخرة، بشكل يضمن تحقيق التوافق بين الحياتين، ويجعل صلاحية الأولى جسر عبور إلى النعيم في الحياة الأخرى. ومن هنا فإن التنمية المستدامة في المنظور الإسلامي لا تجعل الإنسان نداءً للطبيعة، ولا متسطلاً عليها، بل تجعله أميناً

عليها، محسناً لها، رفياً بها وبعنصرها، يأخذ منها بقدر حاجته وحاجة من يعولهم، بدون إسراف، وبلا إفراط ولا تفريط (الفقىي، 2007: 55).

ولعل من أهم الدلائل المؤكدة على تأصل مفهوم الاستدامة في الإسلام الآتي:

1- دلائل من القرآن الكريم (دنيا, 2017: 197-198)

– قال الحق سبحانه وتعالى: (وَالَّذِينَ جَاءُوا مِنْ بَعْدِهِمْ يَقُولُونَ رَبَّنَا أَغْفِرْ لَنَا وَلَاخْوَانَنَا الَّذِينَ سَبَّوْنَا بِالْإِيمَانِ وَلَا تَجْعَلْ فِي قُلُوبِنَا غُلَامًا لِلَّذِينَ آمَنُوا رَبَّنَا إِنَّا رَؤُوفُ رَحِيمٌ) الحشر 10. جاء في تفسير السعدي لهذه الآية «وهذا دعاء شامل لجميع المؤمنين، السابقين من الصحابة، ومن قبلهم ومن بعدهم، وهذا من فضائل الإيمان أن المؤمنين ينتفع بعضهم ببعض، ويدعون بعضهم لبعض، بسبب المشاركة في الإيمان المقتضي لعقد الأخوة بين المؤمنين التي من فروعها أن يدعوا بعضهم لبعض، وأن يحب بعضهم بعضاً». ولا شك أن انتقال الحب والمنفعة وعدم نشوء الغل بين الأجيال، إنما يتطلب أن يترك الجيل السابق للجيل اللاحق كل مقومات الخير، بما فيها بقاء الموارد الحياتية صالحة لانتفاع بها.

– قال تعالى: (آمُنُوا بِاللهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْفَقُوا مِمَّا جَعَلُكُمْ مُسْتَحْلِفِينَ فِيهِ) الحديد 7، ومما جاء في تفسير القرطبي عن معنى (مستخلفين فيه): «دليل على أن أصل الملك لله سبحانه، وأن العبد ليس له فيه إلا التصرف الذي يرضي الله فيثبته على ذلك بالجنة. ... (مستخلفين فيه) بوراثكم إياه عن كأن قبلكم. وهذا يدل على أنها ليست بأموالكم في الحقيقة، وما أنت فيها إلا بمنزلة النواب والوكلاء، فاغتنموا الفرصة فيها بإقامة الحق قبل أن تزال عنكم إلى من بعدكم». بعبارة أخرى جعلكم مستخلفين أي جعلكم خلائق فيها؛ يخلف بعضكم بعضاً، ويرث بعضكم بعضاً. وفي كل ذلك إقرار بأن الموارد تنتقل كوريثة بين الأجيال، ومن ثم يلزم على كل جيل عند الانتفاع من هذه الوراثة أن يحرص على صيانتها لتكون نافعة للجيل الذي يليه.

– قال تعالى (هُوَ أَنْشَأَكُمْ مِنَ الْأَرْضِ وَاسْتَعْمَرَكُمْ فِيهَا) هود 61، ومعنى استعمركم فيها طلب منكم أن تعمرواها، وعمارة الأرض إنما تتم بالزراعة والبناء والإحياء والإصلاح وبعد عن كل فساد، وبالجمع بين الاستخلاف والإعمار يتضح بقوة مفهوم الاستدامة، من حيث إن كل الأجيال المتعاقبة مطالبة في كل زمان ومكان بإعمار الأرض وتتنميها.

- على الرغم من أن الإسلام يقر بالتفاوت المنضبط بين الناس في الدخول والثروات والمهارات، ولكنه لا يقر بانحسار الدخول والثروات في فئة وحرمان أخرى، وذلك ليضمن تداول المال (كيني لا يكون دولةً بين الأغنياء مثلكم) الحشر 7.

- إن الإسراف والفساد محرم في القرآن الكريم، جاء في قوله سبحانه وتعالى: (وَلَا تَنْبَغِي الْفَسَادُ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ) القصص 77، قال سبحانه: (وَإِذَا تَوَلَّتِي سَعَىٰ فِي الْأَرْضِ لِيُفْسِدَ فِيهَا وَيُهَلِّكَ الْحَرْثَ وَالنَّسْلَ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ الْفَسَادَ) البقرة 205، ويمثل ذلك من المقومات الأساسية لحفظ على استدامة الموارد وسبل العيش.

2- دلائل من السنة النبوية (الشامي, 1994: ص 313-315)

- قال رسول الله صلى الله عليه وآله وسلم: «إِنْ قَامَتِ السَّاعَةُ وَفِي يَدِ أَحَدِكُمْ فَسِيلَةً، فَإِنْ اسْتَطَاعَ أَنْ لَا يَئُومَ حَتَّىٰ يَغْرِسَهَا، فَلْيَغْرِسْهَا»، ويحضر هذا الحديث المسلمين بقوة على الاستمرار في إنتاج الطيبات وما ينفع الناس دون التوقف، ومهما كانت الأسباب، وبما يجعل جيل الأبناء يستفيد من ثمار ما أنتجه جيل الآباء، والذي استفاد بدوره من جيل الأجداد.

- نهى رسول الله صلى الله عليه وسلم عن الإسراف في استخدام مورد الماء حتى عند الوضوء، جاء في الحديث الشريف أنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ مَرَّ بِسَعْدٍ وَهُوَ يَتَوَضَّأُ فَقَالَ «مَا هَذَا السَّرَّفُ» فَقَالَ: أَفِي الْوُضُوءِ إِسْرَافٌ؟ قَالَ «نَعَمْ وَإِنْ كُنْتَ عَلَى نَهْرٍ جَارٍ»: يضع هذا الحديث الشريف قاعدة أساسية في الحفاظ على استدامة الموارد المائية، وفيه إشارة بوجوب الحفاظ على الموارد الطبيعية وترشيد استخدامها حتى ولو كانت متوفرة بكميات كبيرة، وبالطبع فإن الموارد كلما كانت شحيحة فهي أولى بالحفظ.

- تشكل الأحاديث النبوية الشريفة التي تدرج عند الفقهاء في باب (إحياء الموات) دافعاً قوياً نحو تحقيق التنمية المستدامة، لكونها اختصت في تحفيز الأفراد على العمل على إحياء الأرض الموات، وذلك من خلال منح حواجز دنيوية وأخروية. ومن أمثلتها: «مَنْ أَحْيَا أَرْضًا مَيِّتَةً فَهِيَ لَهُ»، «مَنْ أَعْمَرَ أَرْضًا لَيْسَتْ لِأَحَدٍ فَهُوَ أَحَقُّ»، نجد هذه الأحاديث ولغرض تحفيز الأفراد بالدأب على إحياء الأرض الموات، وتتاغماً مع دافع فطري قوي في نفس الإنسان وهو حب التملك، أقرت بملكية الأرض لمن يحييها وما في ذلك من دور في تحريك الهمة وتنمية النشاط في توسيع واستمرارية دائرة الإحياء وال عمران للأرض.

- لم يعط الرسول صلى الله عليه وسلم مبرراً لأي شخص أن يوقف عجلة التنمية أو أن يحجز مورداً دون أن يستفيد منه المجتمع. يقول رسول الله صلى الله عليه وآله وسلم: «مَنْ كَانَتْ لَهُ أَرْضٌ فَلْيَرْعَأْهَا فَإِنْ عَجَزَ عَنْهَا فَلْيُرْعَأْهَا أَخَاهُ». فإذا عجز فرد عن زراعة أرضه، فلا يسمح له بتركها خارج إطار

عملية التنمية، وإنما تمنح لفرد آخر من هو قادر على الزراعة. وفي ذلك حث المزارعين على عدم إهمال أراضيهم.

– جاء في الحديث النبوى عن سعد بن عبادة أنه قال: يَا رَسُولَ اللَّهِ إِنَّ أَمَّ سَعْدٍ مَاتَتْ فَأَيُّ الصَّدَقَةِ أَفْضَلُ؟ قَالَ «الْمَاء» قَالَ فَحَفَرَ بِنْرًا وَقَالَ هَذِهِ لِأَمَّ سَعْدٍ). وفي هذا الحديث نجد أن الرسول صلى الله عليه وسلم من خلال موت شخص يدفع نحو إنشاء ما فيه بقاء للحياة واستمراريتها، فالبئر لن يستفيد منه الميت دنيوياً وإنما آخر ويأ، ولكن دنيوياً سيقدم هذا البئر السلعة الحياتية (الماء) للجيل الحالى، وسيستمر فى تقديمها للأجيال التالية بقدر ما يمتلك مخزونه، وبقدر ما يتجدد هذا المخزون.

– قال النبي صلى الله عليه وسلم لمضييفه الأنصارى الذى أراد إكرامه بذبح شاة: «إِيَّاكَ وَالْحَلُوبَ»، أي نهى النبي الرحمة صلى الله عليه وسلم مضييفه أن يعمد إلى شاة ينتفع بدرها ولبنها، فيذبحها. وهنا نجد الحرص على استمرارية الانتفاع من لبن الحلوى بأكبر قدر ممكن، في مقابل المنفعة الآتية من لحمها.

– إن نظام الوقف الذى يعتبر آلية من آليات تحقيق التنمية المستدامة، نشأ كنتيجة لحث النبي صلى الله عليه وآله وسلم على الصدقة الجارية، وقد كانت من أوائل الأوقاف التي أنشئت في الإسلام في عهد الرسول صلى الله عليه وآله وسلم كانت أوقافاً ذات طابع بيئي مستدام. فقد كان صلى الله عليه وآله وسلم أول من أنشأ وقفاً، وهو السبعة حوائط، التي أوصى بها مخيرق اليهودي لرسول الله صلى الله عليه وآله وسلم بأن يضعها حيث يشاء، فجعلها عليه الصلاة والسلام صدقة في سبيل الله. فلا شك أن وقف هذه البساتين للفقراء والمساكين يعني الاستمرار في الحفاظ على خصوبتها والاعتناء بأشجارها وثمارها ومقاومة أية أضرار تلحق بها، كما أن استدامة هذه البساتين يسهم في توفير الأمن الغذائي.

ثانياً: الأسس المعززة للتنمية المستدامة في الإسلام:

يذكر الدين الإسلامي بالعديد من الأسس والمبادئ والقيم المعززة للتنمية المستدامة، سيتم الاكتفاء بعرض نماذج منها ضمن محورين، وهما: المسؤولية في الإسلام، وتنظيم الإنتاج والاستهلاك في الإسلام (علوان, 1989: ص15-17)

1- المسؤولية في الإسلام:

المسؤولية في الإسلام تعنى أن المسلم المكلف مسؤول عن كل شيء جعل الشرع له سلطاناً عليه أو قدرة على التصرف فيه بأى وجه من الوجوه؛ سواء أكانت مسؤولية شخصية فردية، أم مسؤولية متعددة جماعية. قال تعالى: (وَلَا تَقْنُطْ مَا لَيْسَ لَكَ بِهِ عِلْمٌ إِنَّ السَّمْعَ وَالبَصَرَ وَالْفُؤَادَ كُلُّ أُولَئِكَ كَانُوا عَنْهُ مَسْؤُلَةً)

الإسراء 26، وقال تعالى: (أيحسب الإنسان أن يُترك سدى) القيامة 26، وقال عز وجل: (فوربك لنسأله أجمعين عما كانوا يعملون) الحجر 92.

تستمد المسؤولية في الإسلام إلى مسامتها من قوة الاعتقاد الديني، ولا شك أن الواقع الديني أقوى من أي دافع مادي آخر ويكون له بالغ الأثر على سلوكيات الفرد وأخلاقه، فالمسلم يوجه بالنية في كل أنشطته في الحياة إلى مرضاه الله عز وجل لأنه أمره بذلك، فمرضاه الله هي الغاية التي يتبعها كل مسلم بكل نشاط يؤديه.

تتميز المسؤولية في الإسلام بالشمول والتكامل، حيث الحث على القيام بمسؤوليات عديدة لتحقيق الخير والصلاح للجميع، سواء مسؤوليات الأفراد تجاه بعضهم البعض، أو الفرد تجاه الجماعة، أو الجماعة تجاه الفرد. وهذه المسؤوليات بعضها إجباري مثل الزكاة، وبعضها اختياري مثل الإيثار. كما تشمل المسؤوليات على الجوانب الروحية إضافة إلى الجوانب المادية، فهي لا تتوقف عند حد المساهمات المادية أو العينية، كما هو حاصل في المنظور الوضعي، إنما تنتudge إلى غرس روح المحبة والأخوة والرحمة في المجتمع المسلم (الفقى، 2007: 60).

ومن أهم أشكال المسؤولية في الإسلام ما يأتي (علوان، 1989: ص 20):

(أ) الرعاية: كل إنسان مسؤول أمام الله على ما يفترض عليه رعايته. جاء في الحديث النبوى: «ألا كُلُّمَ رَاعٍ وَكُلُّمَ مَسْئُولٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ فَالْأَمِيرُ الَّذِي عَلَى النَّاسِ رَاعٍ وَهُوَ مَسْئُولٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ وَالرَّجُلُ رَاعٍ عَلَى أَهْلِ بَيْتِهِ وَهُوَ مَسْئُولٌ عَنْهُمْ وَالْمَرْأَةُ رَاعِيَةٌ عَلَى بَيْتِ بَعْلِهَا وَوَلَدِهِ وَهِيَ مَسْئُولَةٌ عَنْهُمْ وَالْعَبْدُ رَاعٍ عَلَى مَالِ سَيِّدِهِ وَهُوَ مَسْئُولٌ عَنْهُ أَلَا فَكُلُّمَ رَاعٍ وَكُلُّمَ مَسْئُولٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ».

(ب) المؤاخاة والتلاحم المجتمعي:

المجتمع الإسلامي بنعمة الإسلام كتلة واحدة، كالبنيان المرصوص يشد بعضه ببعضًا. قال النبي صلى الله عليه وآله وسلم: «المُؤْمِنُ لِلْمُؤْمِنِ كَالْبَنِيَانَ يَشُدُّ بَعْضُهُ بَعْضًا وَشَبَّاكَ أَصَابِعَهُ»، وقال صلى الله عليه وآله وسلم: «مَثَلُ الْمُؤْمِنِينَ فِي تَوَادِهِمْ وَتَرَاحِمِهِمْ وَتَعَاطُفِهِمْ مَثَلُ الْجَسَدِ إِذَا اسْتَكَى مِنْهُ عُضُّوٌ تَدَاعَى لَهُ سَائِرُ الْجَسَدِ بِالسَّهَرِ وَالْحُمَّى». ومن الأمثلة التاريخية الفريدة المؤاخاة والتلاحم بين المهاجرين والأنصار،

(ج) التكافل الاجتماعي:

التكافل الاجتماعي هو أن يتضامن أبناء المجتمع ويتكافلوا فيما بينهم، أفراداً وجماعات، حكامًا ومحكومين، على اتخاذ مواقف إيجابية كرعاية يتيم، أو سلبية كحرق الاحتياط، بداع من شعور

وتجانبي ينبع من أصل العقيدة الإسلامية، ليعيش الفرد في كفالة الجماعة، وتعيش الجماعة بمؤازرة الفرد، حيث يتعاون الجميع ويتضامنوا لإيجاد المجتمع الأفضل ودفع الضرر عن أفراده. قال تعالى: **(وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبَرِّ وَالْتَّقْوَى)** المائدة2.

– الزكاة: إيتاء الزكاة عبادة مالية، تعد ثالث أركان الإسلام الخمسة. وتعرف شرعاً بأنها حصة من المال ونحوه يوجب الشرع بذلها للفقراء ونحوهم بشروط خاصة، قال تعالى: **(وَالَّذِينَ فِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ مَعْلُومٌ)** المعارج24. وتعمل الزكاة على تحقيق التكافل الاجتماعي من خلال إحساس كل من معطي الزكاة بأنه عضو في المجتمع يساعد إخوانه المحتاجين، كما يشعر مستحق الزكاة بأنه يعيش في مجتمع يكفل له كرامة العيش. وسميت الزكاة باسمها بمعنى الطهارة، لأنها تطهر نفس الغني ونفس الفقير، أما نفس الغني فتطهره من التشبت والتعلق بالمال، فتأتي الزكاة لتدريبه على الإنفاق لصالح الفقراء والمحتاجين، وتطهر نفس الفقير من التطلع إلى أموال الأغنياء.

– القرض الحسن: هنا يقوم من يملك مالاً يزيد على حاجته بإقرابه لمن يطلب منه القرض، وذلك طلباً للثواب وإرفاقاً بالمحاجين، حيث إن القرض الحسن لا يشترط فيه المقرض زيادة أو نفعاً مقابل القرض. وفي ذلك ميزة إسلامية خاصة مقارنة بالمجتمعات الأخرى التي تعامل بالربا. قال تعالى: **(مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضاً حَسَناً فَيُضَاعِفُهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ)** البقرة245.

– الصدقات: تختلف الصدقات عن الزكاة بأنها تطوعية وليس لها زامية. إلا أن هناك آيات قرآنية وأحاديث نبوية كثيرة جاءت لتحفز المسلم وتحثه على التصدق بأمواله، لما في ذلك من أجر عظيم. قال سبحانه وتعالى: **(مَئُلُّ الَّذِينَ يُنْفِقُونَ أَمْوَالَهُمْ فِي سَبِيلِ اللَّهِ كَمَئُلٌ حَبَّةٌ أَنْبَتَتْ سَبْعَ سَبَابِلَ فِي كُلِّ سُبُّلٍ مِنْهُ حَبَّةٌ وَاللَّهُ يُضَاعِفُ لِمَنْ يَشَاءُ وَاللَّهُ وَاسِعٌ عَلَيْهِ)** البقرة261، وقال سبحانه وتعالى: **(إِنَّ الْمُصَدِّقِينَ وَالْمُصَدَّقَاتِ وَأَقْرَضُوا اللَّهَ قَرْضاً حَسَناً يُضَاعِفُ لَهُمْ وَلَهُمْ أَجْرٌ كَرِيمٌ)** الحديد18. وللصدقات دورها في تحقيق التكافل الاجتماعي، ومواساة الفقراء والمحتاجين ومساعدتهم، وإشاعة روح المحبة والتعاون بين الناس.

– إطعام الطعام: الإسلام يحث على أن لا يترك المسلم أخيه المسلم جائعاً. ومن الآيات القرآنية في هذا المعنى قوله تعالى: **(وَيُطْعِمُونَ الطَّعَامَ عَلَى حُبِّهِ مُسْكِنًا وَبَيْتِيًّا وَأَسِيرًا إِنَّمَا نُطْعِمُكُمْ لَوْجَهِ اللَّهِ لَا تُرِيدُ مِنْكُمْ جَزَاءً وَلَا شُكُورًا)** الإنسان9-8، وقوله تعالى: **(فَكُلُوا مِنْهَا وَأَطْعِمُوا الْبَائِسَ الْفَقِيرَ)** الحج28. ومن الأحاديث النبوية الشريفة: «**خَيَارُكُمْ مَنْ أَطْعَمَ الطَّعَامَ**»، و«**أَفْشُوا السَّلَامَ وَأَطْعِمُوا الطَّعَامَ وَصَلُّوا بِاللَّيْلِ وَالنَّاسُ نَيَامٌ تَدْخُلُوا الْجَنَّةَ بِسَلَامٍ**».

وترى الباحثة أن التنمية المستدامة هي مجموعة من المبادئ والابعاد المتراقبة فيما بينها تهدف الى تحقيق عدة اهداف من اجل خدمة الانسان في المجتمع على التواهي الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، والتي تمثل خدمة الانسان من بداية الإسلام وتعزيز وتكريم الانسان وعيشة برفاهية.

3-3 المراحل التاريخية لتطور مفهوم التنمية المستدامة:

لقد ظهر مصطلح التنمية المستدامة لأول مرة عام (1987) بتقرير اللجنة العليا للبيئة والتنمية والذي كان هدفه الأساس هو تحديد الاستراتيجيات والتدابير للحد من أثر تدهور البيئة والقضاء على التلوث ودعم التنمية السليمة بيئياً، وبالرغم من الحادثة النسبية لفكرة التنمية إلا إنَّه يمكن القول إنَّ لها تاريخاً مشتقاً من الأفكار الواردة في بعض الكتابات الاقتصادية، وإنَّ مفهوم التنمية المستدامة له أصولٌ تاريخية مرتبة بمراحل عديدة (العيسيوي, 2003: 26)، والجدول التالي يوضح المراحل التاريخية لتطور الاستدامة (المهتي, 2006: 26):

جدول (2-10) المراحل التاريخية لتطور الاستدامة

المرحلة	مفهوم التنمية المستدامة	المدة الزمنية	محتوى التنمية ودرجة التركيز	اسلوب المعالجة
الأولى	التنمية وتعني النمو الاقتصادي	منتصف ستينيات القرن العشرين	الاهتمام الكبير بالجوانب الاقتصادية اهتمام ضعيف في الجوانب الاجتماعية، إهمال الجوانب البيئية	معالجة كل جانب من الجوانب معالجة مستقلة عن بقية الجوانب الأخرى
الثانية	التنمية وتعني النمو الاقتصادي + التوزيع العادى	منتصف ستينيات منتصف سبعينيات القرن العشرين	التركيز على الجوانب الاقتصادية اهتمام متوسط في الجوانب الاجتماعية، اهتمام ضعيف في الجوانب البيئية	معالجة كل جانب من الجوانب معالجة مستقلة عن باقي الجوانب الأخرى
الثالثة	الاهتمام بجميع الجوانب الاقتصادية والاجتماعية بنفس المستوى	منتصف السبعينيات منتصف ثمانينيات القرن العشرين	التركيز على الجوانب الاقتصادية والجانب الاجتماعي اهتمام متوسط في الجوانب البيئية	معالجة كل جانب من الجوانب معالجة مستقلة عن الجوانب الأخرى
الرابعة		النصف الثاني من ثمانينيات القرن	التركيز على الجوانب الاقتصادية	

الفصل الثاني	المبحث الثالث	الاطار النظري للتنمية المستدامة
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div data-bbox="123 159 425 294"> معالجة كل جانب من الجوانب معالجة مستقلة عن الجوانب الأخرى </div> <div data-bbox="450 159 752 294"> والاجتماعية و البنية والجوانب الروحية والثقافية </div> <div data-bbox="778 159 949 294"> العشرين وحتى وقتنا الحالي </div> <div data-bbox="1006 159 1289 294"> الاهتمام بجميع الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبنية بنفس المستوى </div> </div>		

2-3-4 اهمية التنمية المستدامة :

تكمن أهمية التنمية المستدامة في الحفاظ على الموارد الطبيعية، كذلك الاهتمام بالرأفة الاجتماعية و الحد من العوامل المؤدية إلى التلوث البيئي والحد من المشاكل المؤدية إلى مواجهة العمليات التنموية في الدول النامية، و تراعي ايضا حق الأجيال القادمة في الموارد الطبيعية المتاحة ، كما تراعي احتياجات البشر لتحسين نوعية حياتهم (هاشم، 2011:247)، وتتبع اهميه الاستدامة في الانسان كونه المنطلق الرئيسي لكل عمليات التنمية التي تستجيب لكل حاجات المجتمع الحالي مع عدم التضحيه باحتياجات الاجيال المستقبلية وعلى حسب امكانياتهم لتوفير حياه حره كريمه، كما تتحقق اهميه الاستدامة من خلال الاهداف الموضوعة والفوائد التي تتعكس منها وتبهر بالشكل الاتي(المعمورى 2019 : 58) :

أ _ في وضع استراتيجية لتحديد الخيارات ورسم سياسه برؤيه مستقبليه اكثر اتزانا معدلا .

ب _ تبدأ الأهمية بتجنب الازدواجية في التعامل مع الطاقة المتاحة والموارد اي تتطرق من تحليل الظروف الاجتماعية والاقتصادية والإدارية

ت _ تعمل على تحشيد الجهود بين القطاعات الخاصة والحكومية وتوحيدها بما يتفق مع تلبية الحاجات الأساسية من اهداف وبرامج المجتمع كل

ث _ تعمل على تنشيط وتوفير الخبرات والافكار المتميزة بما يسهم في تطوير وتدريب وتحفيز يحقق الانجاز.

2-3-5 متطلبات تحقيق الاستدامة:

هناك عدة متطلبات لغرض تحقيق التنمية المستدامة فيها (السروجي ، 2009: 218)

أ- ضرورة تطبيق استراتيجية التنمية المترافقه مع البيئة لاستدامة الموارد وزيادة مستوى التنمية البشرية.

ب- تقويم النظم السياسية من خلال اشراك المواطنين في عملية صنع القرار.

ت- استخدام التكنولوجيا النظيفة لمنع تدمير البيئة وتدورها واستحداث بدائل للموارد القابلة للنضوب.

ث- اختيار الوسائل التقنية ذات النفايات المحدودة والمعتمدة على تدوير المخلفات .

ج- تطبيق السياسات التنموية التي تحافظ على البيئة وتمنع تدورها والقضاء عليها .

6-3-2 مبادئ التنمية المستدامة:

" إن العلاقة التكميلية بين البيئة والنمو هي علاقة وطيدة وعلاقة انسجام، ذلك أنه من أجل تحقيق التنمية ينبغي وجود بيئة محمية ونقية، ووجود موارد مع استغلالها بشكل عقلاني. وهذا أدى إلى ظهور مبادئ أساسية تقوم عليها التنمية المستدامة وتتجلى في ما يلي: (المشني وناشف, 2018: 8)

المبدأ الأول: استخدام أسلوب النظم في إعداد وتنفيذ خطط التنمية المستدامة.

يعد أسلوب النظم أو المنظومات من بين الشروط الأساسية لإعداد وتنفيذ خطط التنمية المستدامة وتنطلق من البيئة الإنسانية، أي مجتمع ما، وهي جزء فرعي من النظام الكوني؛ وأي تغيير يطرأ على محتوى أي نظام فرعي فهو بالضرورة يؤثر على الأنظمة الفرعية الأخرى، فالتنمية المستدامة من خلال هذا المبدأ تعمل على تحقيق التوازن والانسجام بين النظم الفرعية بشكل يؤدي إلى نتيجة توازن بنية الأرض خاصة، وبهدف للحفاظ على حياة المجتمعات من خلال الاهتمام بجميع النواحي الاجتماعية والاقتصادية والبيئية .

المبدأ الثاني: المشاركة الشعبية.

تحتاج التنمية المستدامة لمشاركة جميع الجهات ذات العلاقة في اتخاذ قرارات جماعية خاصة في مجال ومتابعة الخطط ، فالتنمية المستدامة تبدأ من المستوى المحلي، وهذا يعني أنها تنمية من الأسفل ويطلق على هذا المفهوم بالتنمية من الأسفل؛ تبدأ من المستوى المحلي؛ فالإقليمي فالوطني .

ويمكن تلخيص الدور المتعاظم للحكومات المحلية والمجالس البلدية في أنها تستطيع الحد من:

- الزيادة في ارتفاع درجة حرارة الأرض من خلال إيجاد طرق فعالة لذلك. وتطوير برامج استهلاك الطاقة.

- إدارة ومعالجة النفايات البيئية والتجارية والصناعية، بحيث أصبحت تقوم بتطوير برامج خاصة للتقليل من هذه الظاهرة، مثل برامج تدوير وإعادة تصنيع كميات كبيرة منها .

- الحد من انبعاث كلور الكاربون المسؤول عن المؤثر في طبقة الأوزون ، مثل التوعية بمخاطر هذه الغازات السامة وعدم استغلالها.

- استهلاك مشتقات النفط من خلال إيجاد بديل .
المبدأ الثالث: مبدأ المسؤولية المشتركة .

إنّ مسؤولية التنمية المستدامة هي مسؤولية كل الدول على حد سواء.

المبدأ الرابع: مبدأ الاحتراز البيئي.

وهذا يعني إذا كان ثمة شك بوجود تأثير سلبي لمادة ما لم تظهر أدلة على ذلك. فإنه لا يسمح بتداولها إلى أن يوجد الدليل على عدم خطورتها.

المبدأ الخامس: مبدأ التوظيف الأمثل للموارد الاقتصادية.

ذلك باستغلال الموارد بطريقة مثالية وتوظيفها بشكل م ناسب.

المبدأ السادس: مبدأ استمرار عمر الموارد الاقتصادية والتخطيط الاستراتيجي لهذه الموارد لوجود موارد اقتصادية متعددة طويلة الأجل.

المبدأ السابع: مبدأ التوازن البيئي والتنوع الإيديولوجي.

المبدأ الثامن: مبدأ التوفيق بين حاجات الأجيال الحالية والمستقبلية، بمعنى تحقيق متطلبات الحاضر دون إهمال حاجيات الأجيال المقبلة.

المبدأ التاسع: مبدأ القدرة على البقاء والتنافسية .

المبدأ العاشر: مبدأ الحفاظ على سمات وخصائص الطبيعة مع تحديد وتطوير هيكل الإنتاج والاستثمار والاستهلاك.

2-3-7 اهداف التنمية المستدامة :

يرى (Pushkova,2011:11-20) أن فهم أهداف التنمية المستدامة سيوفر للشركات نظرة واضحة حول كيفية

تطور البيئة الاقتصادية والسياسية والتنظيمية التي تعمل فيها، مما يساعدهم على تطوير نماذج أعمال أكثر مرونة

وشمولية، كما أن الاستدامة تجعل الشركة تتمتع بميزة تنافسية، أذ بين (وحيد وفيصل، 2017:39-40) أن التنمية

المستدامة تسعى إلى العديد من الأهداف أهمها:

1- محافظة الإنسان على البيئة التي يعيش فيها، فالتنمية المستدامة هي عملية معقدة واعية وشاملة وطويلة الأمد والتكامل في أبعادها (الاقتصادية، الاجتماعية، والبيئية، والسياسية، والثقافية، التكنولوجية والحكومة)،

2- توسيع القدرات البشرية والتمكن من توظيف هذه القدرات في جميع الميادين، هذا النموذج من الأهداف يحمي خيارات الأجيال في المستقبل ويحافظ على الموارد الطبيعية الازمة لدعم التنمية في المستقبل. وفي عام (2015) أدخلت الأمم المتحدة (17) هدفاً من أهداف التنمية المستدامة، حيث وعدت الدول المنضوية تحت مظلة الأمم المتحدة، ومنها العراق، بالالتزام بتنفيذ أجندة خطة التنمية المستدامة 2015 – 2030 خلال السنوات الخمسة عشرة المقبلة، وسيكون هذا التقرير نقطة البداية للشرع بالعمل الجماعي وإستثمار الفرص المتاحة للوفاء بالعهد بما هو متوفّر من البيانات في المصادر الوطنية، والكشف عن أهم التغيرات والفجوات في توافر البيانات غير المحسوبة أو غير المنشورة، ويهدف التقرير بالأساس إلى إبراز أهمية أكبر في مجال جمع البيانات التنموية، وإبراز الفوارق بين الجنسين وحسب الفئات العمرية وبصورة يعول عليها للتمكن من إجراء متابعة منهجية للتقدم المحرز، كما هو منذكر في إعلان الأمم المتحدة وان تبني اهداف التنمية المستدامة سيتيح للشركات الفرصة لتحقيق المخاطر التي تواجهها في العالم والاستجابة لها بشكل أفضل، حيث تتميز بالتغيير السريع عبر الأبعاد الاجتماعية والبيئية والاقتصادية. لابد هنا من بيان عنوان كل هدف من هذه الأهداف والغاية منه (ساسي، 2021 : 70) :

1 - الهدف الأول: القضاء على الفقر

لقد وضعت أولى أهداف التنمية المستدامة للقضاء على الفقر فقد أخذت عنوانا عاماً وشاملاً، وقد تمت عنونة هذا الهدف بعبارة "القضاء على الفقر بجميع أشكاله في كل مكان". ويشتمل هذا الهدف على سبعة أهداف فرعية وأربعة عشر مؤشراً له. فالهدف الفرعى الأول على القضاء على الفقر المدقع، الذي اعتبر مقياسه هو الشخص الذي يعيش بأقل من 1.25 دولار في اليوم. ولكن عند ذكره للهدف

الفرعي الثاني فانه استخدم لفظ تخفيض، الذي يرمي الى تخفيض الفقر إلى النصف كأقل تقدير وفقا للتعريف الوطنية.

2- الهدف الثاني: القضاء التام على الجوع

القضاء على الجوع هو الهدف الثاني من أهداف التنمية المستدامة، التي شملت ثمانية أهداف فرعية وثلاثة عشر مؤشراً. حيث اشتمل هذا الهدف على عدة أبعاد، منها القضاء على الجوع وخصوصاً فئة الرضع، وسوء التغذية وتوقف النمو والهزال لدى الأطفال دون سن الخامسة. ومن جانب آخر ربط هذا الهدف بين مضاعفة الإنتاج الزراعي ودخل صغار منتجي الأغذية. والتركيز أكثر على خطوات عملية نحو نظام إنتاجي مستدام.

3- الهدف الثالث: الصحة الجيدة والرفاه

وما زالت هذه الأهداف تركز على الإنسان حتى في هذا الهدف، وبالتركيز على الرفاهية والصحة الجيدة، فيسعى هذا الهدف إلى خفض حالات الوفاة لدى الأمهات إلى 70 حالة من أصل مائة ألف من المواليد الأحياء. وكان الهدف الفرعي الثاني أيضاً معزواً بالأرقام بـ إنهاء وفيات الأطفال من عمر خمسة أعوام فأقل، إلى أقل من 25 حالة وفاة من كل 1000، وأقل من 12 حالة وفاة للمواليد الجديدة. كذلك خفض الوفيات الناجمة عن الأمراض غير المعدية إلى الثالث وفيات حوادث المرور إلى النصف.

4- الهدف الرابع : التعليم الجيد

الهدف الرابع بعد القضاء على الفقر والجوع وتوفير الرفاهية هو التعليم الجيد والصحة الجيدة. لتحقيق التعليم المجاني الجيد حتى مرحلة الثانوية، وتكافؤ الفرص وتوفير المهارات المناسبة لعمل أفضل.

5- الهدف الخامس: المساواة بين الجنسين

المساواة بين الجنسين كانت عنوان هذا الهدف، وكان من الأفضل استخدام لفظ تحقيق العدل بين الجنسين، فالعدل أشمل وأكثر إعطاء وحفظاً للحقوق من المساواة. فغايات هذا الهدف هو القضاء على التمييز والعنف ضد المرأة، وحفظ حقوقها داخل منزليها.

6- الهدف السادس: المياه النظيفة والنظافة الصحية

فهذا الهدف البيئي والاجتماعي الغاية منه توفير مياه نظيفة للحد من التلوث، واعادة تدوير المياه هو هدف جانبي اخر.

7- الهدف السابع: طاقة نظيفة وبأسعار معقولة

توفير طاقة نظيفة وبأسعار معقولة، وذلك بمساعدة المعدل العالمي.

8- الهدف الثامن: العمل اللائق ونمو الاقتصاد

تم الربط بين النمو الاقتصادي والعمل اللائق للإنسان في هذا الهدف كنوع من تحقيق التوازن، بقصد الحفاظ على النمو الاقتصادي الفردي وبحد ادنى 7% من من الناتج المحلي الإجمالي. وتعزيز السياسات الموجهة نحو التنمية. والسعى إلى فصل النمو الاقتصادي عن التدهور البيئي.

9- الهدف التاسع: الصناعة والابتكار والهيكل الأساسية

يعتبر هذا الهدف من أكبر الأهداف طموحاً وعنواناً، فهو يجمع بين البيئة والبنية التحتية والابتكار والصناعة. فالأخيرة يقصد بها تعزيز التصنيع الشامل للجميع و بطريقة مستدامة. وركز هذا الهدف على المشاريع الصغيرة بزيادة فرصة حصولها على الخدمات المالية، وقد تم وضع مؤشرين لهذا الهدف كنسبة الصناعات الصغيرة من إجمالي القيمة المضافة للصناعات، والنسبة التي لها قرض أو ائتمان. أما الجانب البيئي فقد ركز على اعتماد الصناعة النظيفة، ويقاس ذلك من خلال قياس انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون. وفي جانب الابتكار، فقد أكد على تعزيز العلم، ذلك بالإنفاق على البحث والتطوير.

10- الهدف العاشر: الحد من أوجه عدم المساواة

يضم هذا الهدف عشرة أهداف فرعية، تحاول فيها الحد من عدم المساواة داخل البلدان. التي تسعى فيها إلى تعزيز الإنداجم الاقتصادي والاجتماعي والسياسي، وتكافؤ الفرص. ومنها أيضاً تعزيز تنظيم الأسواق والمؤسسات المالية ورصدها ويكون ذلك بمؤشرات السلامة المالية. وسعى هذا الهدف أيضاً إلى تيسير الهجرة، بالرغم من عدم التفصيل في أسباب المهاجرين وفاناتهم.

11- الهدف الحادي عشر: مدن ومجتمعات محلية مستدامة

ان الاستدامة طالت حتى المدن والمجتمعات البشرية، في عشرة أهداف فرعية وخمسة عشر مؤشراً وضعت من أجل قياس هذا الهدف. فالحصول على مساكن بسعر معقول وبجميع خدماتها الأساسية ولا سيما المواصلات العامة، خطوة نحو تحقيق الهدف الفرعي الآخر إلا هو التوسيع المدنى. ومع

كل هذا التطور المنشود يجب ألا يكون على حساب التراث الثقافي الذي تجب حمايته طبقاً لهذا الهدف. وبالتزامن مع الاهتمام بالهواء النقي وإدارة النفايات. ومن الأهداف الفرعية الأخرى لهذا الهدف المتشعب توفير مساحات خضراء وآمنة والمعيار هنا في نسبة الأمان ، في ظاهرتي التحرش وحالة ذوي الإعاقة.

12- الهدف الثاني عشر : الإنتاج والاستهلاك المستدام جمع هذا الهدف بين الإنتاج والاستهلاك المستدام، بحيث يهدف إلى أن يتم استخدام الموارد الطبيعية بكفاءة وبإدارة مستدامة. وأما فيما يتعلق بالاستهلاك فقد تم ربطه بالنفايات وكيفية الحد منها وإعادة التدوير على مستوى الفرد والشركات.

13- الهدف الثالث عشر : العمل المناخي

أخذ المناخ هدفاً لوحده ضمن هذه الأهداف، والقصد منه هو اتخاذ إجراءات عاجلة للتصدي للتغيرات المناخ. فخفض عدد الوفيات بسبب الكوارث هو أحد مؤشرات هذا الهدف. فالاهتمام بالتعليم والمؤسسات بتوعيتها اتجاه التغيرات المناخية هي الأهداف الفرعية لهذا الهدف.

14- الهدف الرابع عشر : الحياة تحت الماء

بعد الهدف الخاص بالمناخ، تم توضيح هدفٍ كاملٍ آخر للحياة تحت الماء. فهذا الهدف لمنع التلوث فالتلويت البحري وبالأخص التلوث الناجم من الأنشطة المقامة على الأرض. وتقليل نسبة الحموضة البحرية إلى أقل حد ممكن هو هدفٌ فرعي آخر. أما فيما يتعلق بالأنشطة المقامة في عرض البحر فسيكون الاهتمام بالصيد ومدى التزامه القانوني لا سيما تلك الممنوعات التي تقدم فيجب حظر بعض أشكالها.

15- الهدف الخامس عشر: الحياة في البر

بالتأكيد بعد المناخ والبحر، تضع الأمم المتحدة هدفاً خاصاً للحياة على الأرض. وتجب الإشارة إلى أنَّ المياه العذبة الداخلية تدخل ضمن هذا الهدف وليس الهدف السابق. فضلاً عن كل تفاصيل الأرض من غابات وجبال وأراضٍ جافةٍ ورطبة، فكلها يجب أن تستخدم على نحو مستدام. ومكافحة التصحر ووقف إزالة الغابات، ووقف مثل الحيوانات المحمية.

16- السلام والعدل والمؤسسات القوية

العدالة والسلام والمؤسسات القوية مع بعض في هذا الهدف. كالحد من أشكال العنف وخصوصاً الأطفال، وإنهاء الاتجار بالبشر. والحد من تجارة الأسلحة الغير مشروعة والفساد والرشوة. ومن الأهداف أيضاً تعزيز سيادة القانون والحكمة العالمية.

17- الهدف السابع عشر: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف والمساعدات الإنمائية

ويمكن القول ان كل تلك الأهداف السابقة لن تصل إلى قمة ما تسعى إليه إلا هذا الهدف الذي يسعى إلى تحقيق الشراكة من أجل الأهداف. ويكون ذلك بجمع موارد مالية إضافية للبلدان النامية، فضلاً عن التزام الدول المتقدمة تنفيذ ما التزمت به اتجاه المساعدات الإنمائية، وتكون الشراكة في جوانب متعددة مثل التكنولوجيا وبناء القدرة والتجارة.

والشكل الآتي يوضح اهداف التنمية المستدامة:



الشكل (6) اهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الامم المتحدة

المصدر: <https://sdgs.shabakaegypt.net>

8-3-8 خصائص التنمية المستدامة

مجموعة من الخصائص التي تتميز بها الأستدامة، اهمها (بدر، 2013 : 93):

- 1- مستوى القياس: فالاستدامة هي عملية تحدث في مستويات عدة (عالمي، إقليمي، محلي جزئي - محلي كلي، لقطاعات الدولة كلها) (ومع ذلك فإن ما يعتبر مستداماً على المستوى القومي ليس بالضرورة أن يكوف كذلك على المستوى العالمي.
- 2- تعدد المجالات: تكون الاستدامة من ثلاثة مجالات على الأقل هي اقتصادية وبيئية واجتماعية.
- 3- تسعى الاستدامة إلى توليف منظومة متوازنة بين النظام الاقتصادي والبيئي والاجتماعي ، وتحاول تحقيق أقصى درجة من النمو في كل جانب من هذه الجوانب ، وعليه فمن الصعوبة فصل عناصرها وقياس مؤشراتها لشدة تداخل مكوناتها .
- 4- الحد من الفقر في المجتمع: تسعى الاستدامة إلى تلبية متطلبات و احتياجات أكثر الشرائح فقراً في المجتمع .
- 5- التنمية المستدامة تمثل ظاهرة عبر الأجيال : أي أنها عملية تحويل من جيل إلى آخر، وهذا يعني أن الاستدامة لابد من أن تحدث عبر فترة زمنية لا تقل عن جيلين، ومن ثم فإن الزمن الكافي لها يتراوح بين 25 إلى 50 سنة.

9-3-2 أبعاد الاستدامة :

شهدت السنوات الأخيرة حاجة الشركات إلى تقارير الاستدامة كجزء من الأعمال الاعتيادية لتلبية توقعات أصحاب المصالح والمستثمرين والمجتمع ، بسبب تزايد المخاوف العامة بشأن هذه القضايا، ولغرض تحقيق الشركات لأهدافها ورغباتها ينبغي عليها تلبية احتياجات ورغبات أصحاب المصالح والمستثمرين سواء الحاليين أم المحتملين، وبيان مدى قدرة هذه الشركات في الربط بين العوامل الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأن الهدف لكل منها وفق المؤشرات المتعلقة بها لتحقيق التنمية المستدامة، وتتمثل أبعاد الاستدامة بالاتي (الجبي ، 2018 : 7) :-

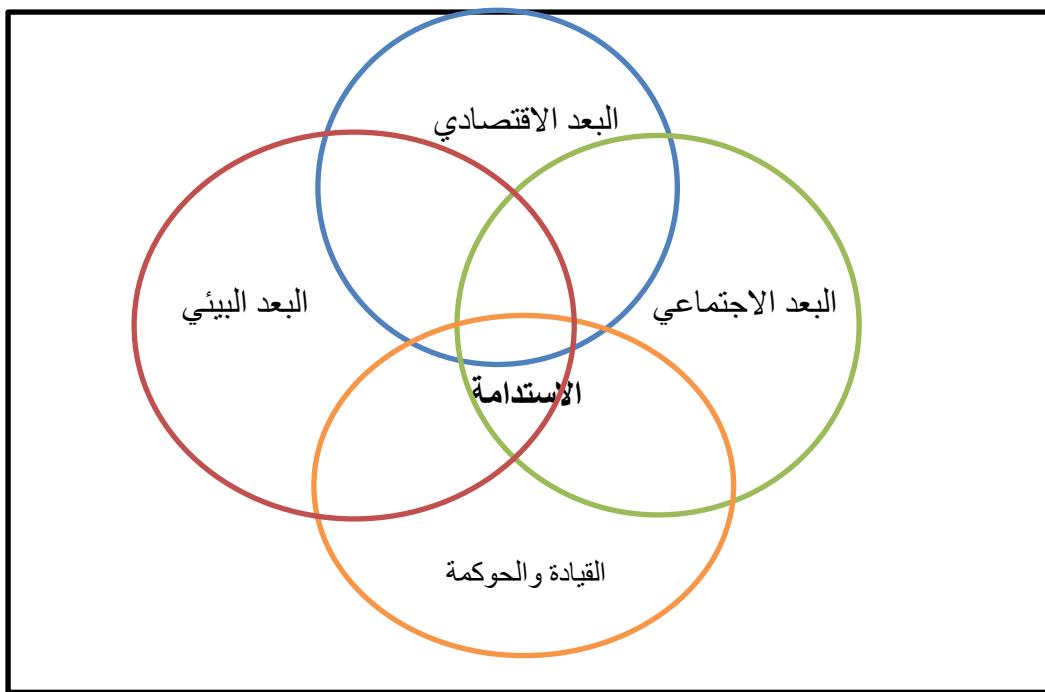
1-البعد البيئي : يرتبط بالمعلومات المتعلقة بتأثير الشركات على البيئة وكيفية قياسها والإفصاح عنها، والهدف منها هو تحسين أداء الشركات في الاستدامة البيئية على المدى البعيد من خلال أنظمة الادارة في الشركات التي يمكن اعتبارها كأداة جديدة في الاستدامة البيئية لذلك يمكن اعتبار التحدي البيئي الذي يواجه الشركات هو كيفية وضع الخطط الإستراتيجية من قبل المتخصصين لديها في المحافظة على الموارد الطبيعية ومكافحة تلوث الماء والهواء وجميع الأمور المتعلقة بالبيئة، لأن هذه العملية لم تعد تقتصر على جهة او فئة معينة بل أصبحت مسؤولية التدهور البيئي في جميع أنحاء العالم مسؤولية إستراتيجية تحتاج إلى اهتمام جدي وموضوعي من قبل جميع الشركات في السيطرة والإدارة على الشؤون البيئية لكون الشركات هي احد الأدوات في المحافظة على البيئة، ووفقاً لمنظمة المعايير الدولية فإن مصطلح البيئة يعني " البيئة المحيطة التي تعمل بها الشركة بما في ذلك الماء والهواء والأرض والموارد الطبيعية والحيوانات والنباتات والبشر وعلاقتها المتبادلة.

2-البعد الاقتصادي : لقد حظى مفهوم التنمية الاقتصادية المستدامة باهتمام متزايد خلال السنوات الأخيرة من قبل الشركات إلى جانب مفهوم التنمية الاجتماعية والبيئية، نظراً للتأثير الاقتصادي الكبير في البيئة والمجتمع ونتيجة للنمو الاقتصادي المتزايد، وخاصة في قطاع الصناعة، والانبعاثات الناتجة عنه ولما له من تأثير سلبي على البيئة فقد أصبح هنالك فلق شديد من قبل الناس بسبب تلوث الهواء والماء فضلاً عن استنزاف الموارد الطبيعية لذلك يتطلب الأمر من قبل هذه الشركات الحد من تأثير النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة وحماية حقوق الأجيال القادمة (Science & Media, 1995: 343).

3-البعد الاجتماعي : يرتبط هذا المفهوم بأهمية المعلومات المتعلقة بتأثير أنشطة الشركات وعملياتها على المجتمع، لكونه يهدف إلى تحقيق العدالة الاجتماعية من خلال توزيع الموارد الطبيعية والاقتصادية وتنمية الثقافات واحترام حقوق الإنسان والتنوع والمشاركة (فريد ، 2017 : 16) يمكن اعتبارها كمؤشرات للبعد الاجتماعي، لأن العدالة الاجتماعية "مؤشر يعكس وبدرجة كبيرة نوعية الحياة التي يمكن قياسها من خلال معرفة السكان الذين يعيشون تحت مستوى خط الفقر، وكذلك نسبة العاطلين عن العمل والصحة العامة والتعليم وحماية الناس من الجرائم ومعدلات النمو السكاني، فهنالك ارتباط وثيق بينها وبين مبادئ التنمية المستدامة (الجوارين ، 2017 : 8-6) .

4- القيادة والحكومة: ينطوي هذا البعد على إدارة القضايا المتصلة في نموذج الاعمال أو الممارسة الشائعة في الصناعة التي هي في صراع محتمل مع مصالح مجموعات أصحاب المصلحة الأوسع، مثل الحكومة والمجتمع المحلي والزبائن والموظفين(، وبالنتيجة إنشاء المسؤولية المحتملة ، أو الأسوأ من ذلك ، تقييد أو إزالة ترخيص للعمل، وهذا يشمل الامتثال التنظيمي ، والتأثير التنظيمي والسياسي، كما يشمل إدارة المخاطر ، وإدارة السلامة ، وسلسلة التوريد ، ومصادر المواد ، وتضارب المصالح ، والسلوك المنافي للمنافسة ، والفساد والرشوة و (SASB Conceptual Framework : 2017 : 4) .

لشكل الآتي يوضح الارتباط الوثيق بين الابعاد الثلاثة :-



شكل (7) ابعاد التنمية المستدامة

المصدر من اعداد الباحثة بالاعتماد على (4 : 2017 , SASB Conceptual Framework)

10-3-10 التوافق بين معايير AAOIFI وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة:

10-3-1-1 مفهوم وأهمية التوافق المحاسبي بين المعايير:

معنى التوافق المحاسبي : هو محاولة لجمع الأنظمة المحاسبية المختلفة مع بعضها وتقليل درجة الاختلاف من خلال تقرير الممارسات المحاسبية في هيكل منهجي مرتب يعطي نتائج متناسقة ، من خلال مقارنة الأنظمة المحاسبية لغرض معرفة نقاط الاختلاف ونقاط الاتفاق والعمل على تقليل الانحرافات فيما بين المعايير المحاسبية وجمع تلك الأنظمة معاً(المبروك ، 2011 ، ص262).

كما يرى (فرديك تشوي وآخرون ، 2004 ، 349) ان التوافق هو عملية زيادة انسجام وتوافق الممارسات المحاسبية بوضع حدود للخلافات بينها ، وتخفيض المعايير المتناسقة من الاختلافات المنطقية وتحسين التوافق في المعلومات المالية بين الدول المختلفة.

يستنتج الباحث ان التوافق المحاسبي هو العمل على التقرير وزيادة الانسجام فيما بين المعايير والممارسات والاجراءات المحاسبية المختلفة وتقليل الاختلافات بينها فيما بين الدول المختلفة بصورة تسهل مقارنة النتائج التي تم التوصل اليها بموجب تلك المعايير (عبد الكاظم ، 2018 : 181)

وهناك العديد من الفوائد من وجود توافق بين معايير المحاسبة التي يمكن تطبيقها في مختلف بلدان العالم اهمها في تحسين الكفاءة في تخطيط راس المال و تخفيض التكلفة و تمكين في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشكل افضل حيث يكون هناك المزيد من الشفافية و قابلية المقارنة بين المنافسين في الاسواق العالمية، كما يمكن من تحسين اتخاذ القرارات الاستراتيجية في مجال عمليتي الاندماج والاستحواذ (CHOI & MEEK , 2005 : 37)

10-3-2 توافق معايير AAOIFI مع معايير الاستدامة :

تعتبر كل من الحكومات والشركات أن تحقيق أهداف التنمية المستدامة هو أنساب الوسائل لدعم الناس والكوكب والسلام والشراكات، وقد تم التوجه نحو المصارف الإسلامية في تحقيق اهداف التنمية المستدامة، ونظراً لأهمية التوافق بين المعايير والعمل على زيادة الانسجام بينها وخصوصاً في المصارف الإسلامية كونها أقرب إلى الاستدامة، وبما أن بعض المصارف الإسلامية تستخدم المعايير المحاسبية الدولية التي تنضم مع المبادئ الشرعية للإسلام التي استندت عليها هيئة AAOIFI عند صدور معاييرها، إلا ان هناك معايير إسلامية لم تطبق في المصارف الإسلامية التي لها علاقة بأهداف التنمية المستدامة، وكذلك تطبيق معايير الاستدامة في المصارف الإسلامية العراقية والعمل بها من أجل خدمة المجتمع، وقد أشارت نتائج دراسة صندوق النقد العربي إلى أن ممارسات التمويل المتواافق مع الشريعة في كل من السعودية والإمارات قد أسهمت بشكل إيجابي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، ويرجع ذلك إلى أن التمويل المتواافق مع الشريعة الذي تم منحه في هاتين الدولتين يميل إلى دعم وتمويل الأنشطة الاقتصادية المتواقة مع أهداف التنمية المستدامة، في ضوء النتائج الواردة في هذه الدراسة، ويمكن لواضعي السياسات والبنوك المركزية تحديد مدى اعتماد المصارف لمعايير المسؤولية الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، وتمكنها كذلك من تطوير إطار ومعايير لضمان قيام البنوك المتواقة مع الشريعة بمنح التمويل أو الاستثمار في المحافظ التي تسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، علاوة على ذلك ، فإن برامج الإفصاح الإلزامي عن المسؤولية الاجتماعية للشركات التي وضعتها حكومتا المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة لتعزيز المسؤولية الاجتماعية جعلت من أجل اختيار ممتاز في إحداث تأثير اجتماعي إيجابي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة.

الفصل الثالث

**مدخل عن المصادر الإسلامية عينة البحث وقياس
متغيراته البحث واختبار الفرضيات**

المبحث الأول

نبذة عن المصادر الإسلامية العراقية وتحليل الاستبيانة

المبحث الثاني

اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج

تمهيد:

يتناول هذا الفصل نبذة عن المصارف الإسلامية العراقية عينة البحث والاطار القانوني لذلك المصارف وتوضيح تاريخ ادراجها في سوق العراق للأوراق المالية وعرض تطبيق تلك المصارف للمعايير الشرعية التي تم اعتمادها في الاستبانة وتحليل الاستبانة والتحليل الوصفي للمعلومات الواردة فيها وختبار فرضيات البحث ومناقشة النتائج . وفي ضوء ما سبق يتناول الفصل الأول المبحثين الآتيين:

المبحث الأول: مدخل عن المصارف الإسلامية العراقية عينة البحث.

المبحث الثاني: اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج.

المبحث الأول

مدخل عن المصارف العراقية الإسلامية عينة البحث

3-1-1 تعريف بالمصارف الإسلامية

المصارف الإسلامية العراقية

المصارف الإسلامية هي مؤسسات مالية ذات دور مميز في اقتصاديات الدول الإسلامية، لاسيما منذ نهاية عقد السبعينيات وهذا الدور يتزايد باستمرار وذلك بحكم ازدياد عدد الزبائن الذين يتعاملون معها، وتوسيع هذه المصارف عن طريق تنويعها لخدماتها وأنشطتها ضمن إطار فلسفه الصيرف الشاملة، أما بداية تأسيس المصارف العراقية الإسلامية فقد تم منح الصلاحية للبنك المركزي بإجازة الشركات المساهمة لممارسة الصيرفة بموجب المادة (41) من قانون رقم (12) لسنة 1991 ، على أن يتوافر في الشركة المساهمة التي تمارس الصيرفة شرطان فضلاً عن الشروط الواردة في قانون الشركات (36) لسنة (1983) (طلال, 2016:72) .

3-1-2 الإطار القانوني للمصارف الإسلامية العراقية

بغرض الانفتاح والاندماج مع الاقتصاد المحلي والعالمي وتطبيق المتطلبات التي تفرضها المنظمات والمؤسسات التي ترعى عمل المصارف الإسلامية في العالم، فقد تم إصدار قانون المصارف الإسلامية العراقي لتنظيم عمل القطاع المصرفي الإسلامي والمتمثل في قانون رقم 43 لسنة 2015 هو قانون المصارف الإسلامية في العراق (حيث يضع هذا القانون أساسيات عمل المصارف الإسلامية في العراق التي يمكن إيجاز أبرز محاوره بالآتي (ميران, 2020: 72):

1 - التأسيس: يجوز تأسيس مصرف إسلامي وفق أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 وقانون الشركات العامة رقم 22 لسنة 1997 وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004, على أن يتضمن عقد تأسيسه ونظامه الداخلي الالتزام بممارسة الأعمال المصرافية المسموح بها دون فائدأً أخذأً وعطاء ووفقاً لصيغ المعاملات المصرافية التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية سواء في مجال قبول الودائع وتقديم الخدمات المصرفية الأخرى أو في مجال التمويل والاستثمار.

2 - الأهداف: يهدف المصرف الإسلامي كما ورد في مضمون المادة 2 إلى ما يلي:

a. تقديم الخدمات المصرفية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة في جميع صورها وأشكالها.

b. تطوير وسائل جذب الأموال والمدخرات وتنميتها بالمشاركة في الاستثمار المنتج من أساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

c. المساهمة بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية.

3 - القوائم المالية: يلتزم المصرف الإسلامي وفروع المصارف الأجنبية الإسلامية بإعداد قوائم المالية وفقاً للقانون والمعايير المحاسبية الإسلامية والشريعة.

4 - تحديد رأس المال: حددت المادة (4) من القانون على أنَّ لا يقل رأس المال المدفوع لأي مصرف اسلامي عن (250) مائتين وخمسين مليار دينار مدفوعاً منه (100) مائة مليار دينار دفعه منها عند التأسيس، ويحدد الباقى على ثلاثة دفعات سنوية متزايدة من تاريخ منح الإجازة، وأن يرفع البنك الحد الأدنى وفق قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما يحتفظ المصرف برصيد احتياطي وفقاً لما يحدده البنك المركزي العراقي. وأيضاً لا يجوز منح إجازة الصيرفة الإسلامية إلى فروع المصارف الأجنبية مالم يعادل رأس المال وفقاً لما يحدده البنك المركزي العراقي.

5 - أعمال المصارف الإسلامية : يمارس المصرف لحسابه أو لحساب غيره في داخل العراق وخارجِه جميع أوجه الأنشطة المصرفية الإسلامية، منها أعمال التمويل والاستثمار في مختلف المشاريع والأنشطة التي لا تخالف الشريعة الإسلامية، كذلك إبرام العقود والاتفاقيات مع الأفراد والشركات والمؤسسات والهيئات داخل العراق وخارجِه، بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية، واستثمار الودائع بموجب عقد وكالة مقابل أجر محدد فقط أوأخذ أجر محدد زائداً حصة من الربح المتحقق عن عملية الاستثمار في حال زيادة عن حد معين يذكر في العقد مسبقاً، وقبول الأوراق التجارية والمالية لحفظها وتحصيل الحقوق المترتبة عليها لأصحابها ودفع تحصيل الصكوك مالم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية .

6 - التصفية: يتم تصفية المصرف وفقاً لأحكام قانون المصارف رقم ١٤ لسنة ٢٠٠٤، وبما لا يتعارض وأحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، ويتم أولاً دفع حسابات المودعين في الحسابات الجارية. وتدفع بعد ذلك حقوق المودعين في حسابات الادخار والاستثمار تبعاً للشروط الخاصة بالحسابات ذات العلاقة، وتؤدي حقوق مالكي المحافظ الاستثمارية أو

الصناديق الاستثمارية حسب شروط كل إصدار. كما تدفع حقوق الدائنين للمصرف وتصفي حقوقسائر المساهمين على أساس أقسام ما تبقى من أموال بنسبة الأسهم المملوكة لكل مساهم.

3-1-3 نبذة عن المصارف الإسلامية عينة البحث:

شكل ظهور المصارف الإسلامية حدثاً مهماً غير وجه النظم المصرفية التي نشطت فيها التجربة، ومع تقدم التجربة اكتسبت المصارف الإسلامية زخماً كبيراً وحظيت باهتمام كبير وتمكن من ان تحقق مكاسب مهمة في ميدان العمل المصرفي، وابداع أساليب تمويلية جديدة لم تخترقها المصارف التقليدية. إذ تأسس أول مصرف إسلامي عراقي عام 1993، وهو المصرف العراقي الإسلامي للاستثمار والتنمية، وذلك بموجب قرار رقم (205) لعام 1992، وبعدها ارتفعت أعداد المصارف الإسلامية لتصل إلى (32) مصرف إسلامياً حتى الآن ، فضلاً عن ارتفاع حجم رؤوس أموالها إلى المستوى الذي يضاهي المصارف التقليدية في العراق، وعلى الرغم من القدرات المالية العالمية والتطورات التي حدثت في الجهاز المركزي المالي إلا أن النمو والتوزع في مجالات استثمار المصارف الإسلامية في العراق ما يزال بطيئاً بالمقارنة مع الدول الأخرى ، وتمثل مجتمع البحث بالمصارف الإسلامية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية إذ بلغ عدد المصارف الإسلامية (10) مصارف، يتكون النظام المالي في العراق من (44) مصرف إسلامياً منها (21) مصرف إسلامياً وقع الاختيار على (10) مصارف إسلامية والجدول (1-3) يوضح المصارف عينة البحث وتاريخ ادراجها في سوق العراق للأوراق المالية ورأس المال

(<https://www.isc.gov.iq/>)

الجدول (1-3) المصارف الإسلامية عينة البحث المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

رأس المال	تاريخ الادراج في سوق العراق للأوراق المالية	اسم المصرف (عينة البحث)
250,000,000,000 د.ع	03 / 04 / 2011	مصرف ايلاف الاسلامي
45,000,000,000 د.ع	15 / 01 / 2015	المصرف الدولي الاسلامي
85,000,000 دولار امريكي	19 / 1 / 2015	مصرف الطيف الاسلامي
251,000,000,000 د.ع	28 / 01 / 2015	المصرف الوطني الاسلامي
150,000,000,000 د.ع	26 / 05 / 2015	مصرف زين العراق الاسلامي

250,000,000,000 د.ع	17 / 04 / 2017	مصرف العطاء الإسلامي
250,000,000,000 د.ع	30 / 04 / 2018	مصرف الجنوب الإسلامي
250,000,000,000 د.ع	08 / 08 / 2018	مصرف الثقة الولي الإسلامي
250,000,000,000 د.ع	09 / 12 / 2019	مصرف المستشار الإسلامي
200,000,000,000 د.ع	22 / 12 / 2019	مصرف أمين العراق الإسلامي

3-4-عرض تطبيق المعايير الشرعية للمصارف الإسلامية (عينة البحث)

[الزكاة – القرض الحسن – المشاركة – المضاربة – صكوك الاستثمار (المغارسة والمساقة) في القوائم المالية]

تم عرض مبالغ لبعض الحسابات من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للسنوات (2021-2019-2020) لغرض معرفة تطبيق المصارف (عينة البحث) لهذه المعايير (معيار الزكاة - القرض الحسن 0 المشاركة - المضاربة - صكوك الاستثمار (المغارسة والمساقة) ومساهمة المصرف عن طريق تطبيق هذه المعايير في التنمية المستدامة .

1- مصرف ايلاف الإسلامي

جدول (3-2) صندوق الزكاة

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
صندوق الزكاة	-	508,600	-

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بـالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف ايلاف الإسلامي.

نلاحظ من الجدول اعلاه ان مصرف ايلاف الإسلامي لم يستثمر اي اموال لصيغة القرض الحسن وصندوق الزكاة عدا سنة (2020) فقد تم تخصيص مبلغ (508,600 الف دينار) في صندوق الزكاة .

جدول (3-3) قروض المشاركة

2021/12/31 الف دينار	2020/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
-	68,813,931	66,315,133	قروض مشاركة ممنوحة طويلة الأجل/شركات

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف ايلاف الإسلامي.

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان مصرف ايلاف الاسلامي في سنة (2019) قد استثمر عن طريق قروض المشاركة، وفي سنة (2020)، الا انه لم تستثمر اي مبلغ في سنة (2021).

2- مصرف الدولي الإسلامي

جدول (3-4) القرض الحسن

2021/12/31 الف دينار	2020/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
-	6,486,387	24,565,590	القرض الحسن

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف الدولي الإسلامي.

يلاحظ من الجدول اعلاه ان المصرف قد قام باستثمار مبالغ للقرض الحسن للسنوات (2020-2019) الا انه في سنة (2021) لم يمنح اي قرض حسن.

جدول (3-5) قرض المشاركة

2021/12/31 الف دينار	2020/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
-	86,049,198	34,764,600	المشاركة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية للمصرف الدولي الإسلامي.

يلاحظ من الجدول اعلاه ان المصرف الدولي الاسلامي قد قام بالاستثمار للسنوات (2019-2020) بالمشاركة فقط ولم يستثمر في المشاركة والمضاربة في سنة (2021).

3- مصرف الطيف الإسلامي**جدول (3-6) القرض الحسن**

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
القرض الحسن	485,536	146,000	

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف الطيف الإسلامي.

يلاحظ من الجدول اعلاه ان المصرف قد قام باستثمار مبالغ للقرض الحسن لالسنوات (2019-2020) الا انه في سنة (2019) لم يمنح اي قرض حسن.

4- مصرف الوطني الإسلامي

لم يستثمر المصرف الوطني الإسلامي اي مبلغ ضمن الصيغ المذكورة.

5- مصرف زين العراق الإسلامي .**جدول (3-7) كشف المضاربة**

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
المضاربة		4,494,640,000	9,461,705,000

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف زين العراق الإسلامي.

يتبيّن من الجدول اعلاه ان مصرف زين العراق قد قام بالاستثمار عن طريق المضاربة لالسنوات (2019-2020) الا انه لم يستثمر اي مبالغ لسنة (2021).

6- مصرف العطاء الإسلامي

لم يستثمر مصرف العطاء الإسلامي اي مبلغ ضمن الصيغ المذكورة .

7- مصرف الجنوب الإسلامي

جدول (8-3) كشف القرض الحسن

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
المشاركة	15,012,000,000	16,418,000,000	37,925,000,000
البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار

جدول (9-3) كشف المشاركة

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
القرض الحسن	390,784,639	332,086,375	280,128,683
البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف الجنوب الإسلامي.

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف الجنوب الإسلامي.

يلاحظ من الجدولين اعلاه ان المصرف قد قام بالاستثمار في صيغ المشاركة ,كما تم منح قروض حسنة لسنوات (2019-2020-2021).

8- مصرف الثقة الدولي الإسلامي**جدول (10-3) كشف القرض الحسن**

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
القرض الحسن	1,033,083,024	11,462,238	8,144,135
البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي.

جدول (11-3) كشف المشاركة

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار

الف دينار	الف دينار	الف دينار	
14,361,067,278	30,000,000,000	14,889,481,104	المشاركة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي.

يلاحظ من الجداول اعلاه ان المصرف قد قام بالاستثمار المشاركة ومنح القرض الحسن للسنوات (2019-2020-2021).

9- مصرف المستشار الإسلامي

جدول (3-12) كشف المشاركة

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
مشاركات طويلة الأجل	44,500,000,000	44,500,000,000	36,500,000,000

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف المستشار الإسلامي.

يلاحظ من الجداول اعلاه ان المصرف قد قام بالاستثمار المشاركة للسنوات (2020-2021-2019).

جدول (3-13) كشف المضاربة

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار
المضاربة			314466255

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف المستشار الإسلامي.

يلاحظ من الجداول اعلاه ان المصرف قد قام بالاستثمار -بالمضاربة لسنة (2019) فقط .

10- مصرف أمين العراق الإسلامي

جدول (3-14) كشف المشاركة

البيان	الف دينار	الف دينار	الف دينار

الف دينار	الف دينار	الف دينار	
4,512,272,800	4,512,272,800		المشاركة

المصدر: الجدول من إعداد الباحثة بالاعتماد على التقارير السنوية امين العراق الإسلامي.

نلاحظ من الجداول اعلاه ان المصرف قام بالاستثمار المشاركة للسنوات (2020-2021).

ومن خلال الاطلاع على التقارير السنوية للمصارف عينة البحث يظهر ان المصارف على الرغم من انها لم تستثمر في بعض الصيغ الا انها لديها استثمار في تمويل المشروعات الصغيرة ومساعدة الاشخاص على تحقيق اهدافهم ، ويعد تمويل المشاريع المتناهية في الصغر في الأساس هو مكافحة الفقر إذ أنه يخلق إمكانية للحصول على رأس مال إنتاجي لذوي الدخل المنخفض ويسهم في تعزيز رأس المال البشري من خلال التعليم و التدريب وبناء منظمات محلية تمكن الافراد من الخروج من دائرة الفقر و تعزيز شعورهم بالكرامة و الإنماء و يمكن الفرد من المشاركة في الإقتصاد و المجتمع، كما علق آخرون على الدور الحاسم لتمويل المشاريع المتناهية في الصغر في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، إذ ان تمويل المشاريع المتناهية في الصغر هو إستراتيجية رئيسية لتحقيق أهداف التنمية و بناء أنظمة مالية تلبي إحتياجات أكثر الأفراد فقرًا.

وهناك مساهمات للمصارف عينة البحث مثل تخصيص اموال للمؤسسات والجمعيات الخيرية، وبذلك تبرز المسؤولية الاجتماعية للمصارف وتحقيق اهداف التنمية المستدامة وخاصة القضاء على الفقر ودعم التعليم .

الا ان تطبيق المعايير اعلاه يعد من وجهة نظر الباحث امراً ضروريًّا، ذلك لمساهمتها في تحقيق اهداف التنمية المستدامة بنسبة كبيرة

لذا ترى الباحثة ان معايير المحاسبة الاسلامية لم تطبق في المصارف الاسلامية العراقية على الرغم من انها تحقق اهداف تنمية مستدامة ، لذا تم قياس التوافق بين هذه المعايير ومعايير الاستدامة من اجل تحقيق اهداف التنمية المستدامة والعمل وفق هذه المعايير من اجل خدمة المجتمع، وهناك توجه كبير من المصارف الاسلامية العراقية نحو الاستدامة وهذا ما اشار اليه مصرف الطيف الاسلامي في استراتيجية الاستدامة الطويلة الاجل من خلال توضيح هدف المصرف ونطاق مسؤوليته : (<https://taifib.iq>)

" يهدف مصرفنا وفي إطار المسؤولية الاجتماعية إلى تبني الأهداف الاستراتيجية القائمة على الالتزام بمنهج الإطار العام والركائز الأساسية والممارسات المثلثة لاستراتيجية الاستدامة، ودمج

العمليات المالية للمصرف من عمليات التمويل والاستثمار في النظام المجتمعي وحماية البيئة، لذا تأتي هذه الاستراتيجية لتأكيد التزام المصرف على رسم السياسات وبيان الأسس والممارسات الفاعلة لضمان تنفيذ مفاهيم الاستدامة وتحقيق التنمية الاجتماعية المستدامة.

نطاق المسؤولية:

يؤكد مجلس إدارة المصرف وفي إطار الالتزام والتمسك بمنهج الاستدامة على ما يلي:

- 1 . يتبنى مجلس الإدارة رسم استراتيجية المصرف واستراتيجية الاستدامة طويلة الأجل وفق منهج ومتطلبات معايير الاستدامة الاجتماعية والبيئية وتحديد الممارسات المثلث لتطبيق تلك المعايير.
- 2 . أقر المجلس هذه الاستراتيجية الخاصة بالاستدامة واعتمدها كمنهج تنظيمي للعمل المصرفي ومتابعة تطويرها وتحديثها وفق المستجدات المصرفية والقانونية .
- 3 . يقوم المجلس بالتأكد من أن المصرف وعملياته تتماشى مع معايير الاستدامة طويلة الأجل ضمن الخطة الاستراتيجية للمصرف.
- 4 . أن الإدارة التنفيذية مسؤولة وبشكل مباشر في تنفيذ متطلبات تطبيق معايير الاستدامة في المصرف ودمج وتوظيف عملياته المالية ضمن إطار تلك المعايير.
- 5 . الأشرف والمتابعة على تنفيذ برامج توعوية لكافة مواقع الإدارة التنفيذية للتعریف والالتزام بتطبيق معايير الاستدامة في عمليات المصرف المالية وغير المالية.
- 6 . يتأكد المجلس من نشر استراتيجية الاستدامة على الموقع الإلكتروني للمصرف لتكون متاحة لاطلاع الجميع عليها.
- 7 . يلتزم المجلس بإصدار تقرير سنوي يتضمن الافصاح عن أداء انجازات المصرف في مجال تطبيق معايير الاستدامة طويلة الأجل، ويدرج ضمن التقرير السنوي للمصرف لعرضه في اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

5-1-3 تحليل الاستبانة

في الجانب التطبيقي للبحث تم الاعتماد على استبيان استبيان صمم لغرض اختبار فرضيات البحث، وقد تكونت هذه من ثلاثة محاور:- المحور الأول منها تضمن عشرين سؤالاً تقييس في مجلتها معايير AAOIFI، والمحور الثاني تضمن عشرين سؤالاً تقييس في مجلتها معايير الاستدامة، والمحور الثالث تضمن عشرين سؤالاً مخصصة لقياس التنمية المستدامة.

وقد استعمل مقياس ليكرت الخماسي للتعبير عن جمل الأبعاد الخمسة والذي تتراوح القياسات فيه بين نقطة واحدة بمجموع لا اتفق تماما وبين خمس نقاط بمجموع اتفق تماما، كما مبين بالجدول الآتي:-

الجدول (3-15) درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	أتفق بشدة	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1/
الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي = (مجموع اقيم الاستجابات اعلاه) / عدد فئات المقياس					
الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي = $(1+2+3+4+5)/5 = 3$ درجة					

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على الابحاث.

وتم توزيع 103 استبيان على افراد العينة. وفيما يلي وصف الافراد عينة الاستبيان.

جدول (3-16) توزيع افراد العينة حسب النوع الاجتماعي

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency	
43.0	43.0	43.0	43	انثى
100.0	57.0	57.0	57	ذكر
	100.0	100.0	100	Total

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج تحليل الاستبانة.

تم تحليل النوع الاجتماعي الى ذكر وانثى بهدف معرفة نسبة المرأة العاملة في المجتمع قياسا بالرجل وهذا ما يتناسب مع هدف التنمية المتدامة المساواة بين الجنسين ودعم المرأة العاملة .

جدول (3-17) توزيع افراد العينة حسب الفئة العمرية

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency	
26	26.0	26.0	26	20-30
90	64.0	64.0	64	31-40
96	6.0	6.0	6	41-50
100	4.0	4.0	4	فأكثر
	100.0	100.0	100	Total

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج تحليل الاستبانة.

تم تحليل الفئة العمرية بهدف معرفة العاملين في المصارف وخبراتهم على مدى السنوات والفترات العمرية الأصغر بهدف توفير فرص العمل للخريجين الحاليين.

جدول (3-18) توزيع الافراد عينة الاستبيان حسب المنصب الوظيفي

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency	
22	22.0	22.0	22	اخرى
57	35.0	35.0	35	م. قسم
59	2.0	2.0	2	م. مدير
88	29.0	29.0	29	محاسب
94	6.0	6.0	6	مدقق حسابات
100	6.0	6.0	6	مدير
	100.0	100.0	100	Total

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج تحليل الاستبانة.

تم تحليل المنصب الوظيفي بهدف يتناسب مع الفئة المستهدفة للإجابة على أسئلة الاستبيان لأن فئة المديرين يكونوا أكثر دراية ومعرفة بالمعايير من غيرهم.

جدول (19-3) توزيع افراد العينة حسب المؤهل العلمي

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency	
77	77.0	77.0	77	بكالوريوس
79	2.0	2.0	2	دبلوم
81	2.0	2.0	2	دكتوراه
100	19.0	19.0	19	ماجستير
	100.0	100.0	100	Total

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج تحليل الاستبانة.

تم تحليل افراد عينة البحث حسب المؤهل العلمي بهدف معرفة المستوى العلمي للحصول على نتائج صحيحة.

جدول (20-3) توزيع افراد العينة حسب التخصص

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency	
28	28.0	28.0	28	اخرى
32	4.0	4.0	4	ادارة اعمال
44	12.0	12.0	12	مالية ومصرفية
100	56.0	56.0	56	محاسبة
	100.0	100.0	100	Total

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج تحليل الاستبانة.

تم تحليل التخصص بهدف معرفة عدد الحاسبين لأنهم الفئة المستهدفة للحصول على إجابات صحيحة

جدول (21-3) توزيع افراد العينة حسب سنوات الخدمة

Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency	
18	18.0	18.0	18	1 - 5
52	34.0	34.0	34	6 - 10
91	39.0	39.0	39	11 - 15
95	4.0	4.0	4	21 - 25
96	1.0	1.0	1	26 - 30
100	4.0	4.0	4	31 سنة فأكثر
	100.0	100.0	100	Total

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج تحليل الاستبانة.

تم تحليل الاستبانة حسب الخدمة لمعرفة خبرة الأشخاص العاملين في المصارف حيث ان الاقدم في سنوات الخدمة هم من لديهم خبرة وكفاءة في العمل .

وبعد الانتهاء من وصف العينة قامت الباحثة بالتأكد من ثبات المقياس من خلال حساب معاملات كرونباخ الفا، وبالاستعانة ببرنامج spss كانت النتائج كالتالي:-

جدول (3-22) معاملات كرونباخ الفا Cronbach's Alpha لاختبار ثبات الاستبيان

معامل كرونباخ الفا	اسم المحور	رقم المحور
92.6%	(AAOIFI)	الاول
94.8%	معايير الاستدامة (معايير GRI)	الثاني
94.8%	تحقيق اهداف التنمية المستدامة	الثالث
4,97%		الإجمالي

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويبين الجدول اعلاه ارتفاع معاملات الثبات لجميع ابعاد الاستبانة، وان معامل الثبات لجميع المحاور يزيد عن 70% وهي قيمة مرتفعة جداً من الناحية الإحصائية.

وcameت الباحثة بالتأكد من الثبات من خلال احتساب معاملات الثبات بطريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كالتالي:-

جدول (3-23) معاملات التجزئة النصفية split-half reliability لاختبار ثبات الاستبيان

التجزئة النصفية باستخدام معامل Guttman or Spearman-Brown	اسم المحور	رقم المحور
84%	معايير (AAOIFI)	الاول
94.7%	معايير الاستدامة (معايير GRI)	الثاني
94.8%	تحقيق اهداف التنمية المستدامة	الثالث
3,93%		الإجمالي

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويبيّن الجدول اعلاه ارتقاء معاملات الثبات لجميع ابعاد الاستبيان، وان معامل الثبات لجميع المحاور يزيد عن 70% وهي تعد قيم مرتفعة جداً من الناحية الإحصائية.

وتم قياس الاتساق الداخلي بين كلٍ بعد من ابعاد الاستبيان والاسئلة المكونة له باستخدام معامل الارتباط بيرسون وكانت النتائج وفق برنامج spss كالتالي:

جدول (3-24) الاتساق الداخلي لفقرات محور معايير AAOIFI

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation ²	Item
100	.000	.642**	x1
100	.000	.628**	x2

بين موجب واحد وسالب واحد، والإشارة الموجبة تشير الى Pearson Correlation تترواح قوة معامل الارتباط² العلاقة الطردية، في حين ان الإشارة السالبة تشير الى العلاقة العكسية، وكلما اقتربت قيمة معامل الارتباط الى الموجب واحد او السالب واحد كان الارتباط قوياً، وكلما اقتربت قيمته الى الصفر كان الارتباط ضعيفاً.

100	.000	.654**	x3
100	.000	.753**	x4
100	.000	.647**	x5
100	.000	.696**	x6
100	.000	.695**	x7
100	.000	.600**	x8
100	.000	.663**	x9
100	.000	.746**	x10
100	.000	.658**	x11
100	.000	.635**	x12
100	.000	.657**	x13
100	.000	.655**	x14
100	.000	.683**	x15
100	.000	.720**	x16
100	.000	.506**	x17
100	.000	.664**	x18
100	.000	.564**	x19
100	.000	.511**	X20
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور ككل والاسئلة المكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الإحصائية، اذ ان جميع قيم (Sig. 2-tailed) كانت اصغر من 0.05. وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة، مما يشير الى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين البعد الذي تنتهي له، وهذا يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور.

جدول (3-25) الاتساق الداخلي لفقرات محور معايير الاستدامة

Correlations

N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
100	.000	.675**	X21
100	.000	.711**	X22
100	.000	.607**	X23
100	.000	.784**	X24
100	.000	.669**	X25
100	.000	.665**	X26
100	.000	.698**	X27
100	.000	.672**	X28
100	.000	.691**	X29
100	.000	.690**	X30
100	.000	.743**	X31
100	.000	.788**	X32
100	.000	.777**	X33
100	.000	.761**	X34
100	.000	.745**	X35
100	.000	.673**	X36
100	.000	.749**	X37
100	.000	.681**	X38
100	.000	.712**	X39
100	.000	.761**	X40
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور الثاني (معايير الاستدامة) والاسئلة المكون منها كانت قيماً مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت اصغر من 0.05. وجميع تلك القيم كانت قيماً موجبة، مما يشير الى وجود

ارتباط طردي بين كل فقرة وبين البعد الذي تنتهي له وهذا يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور.

جدول (3-26) الاتساق الداخلي لفقرات محور التنمية المستدامة

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
100	.000	.783**	X41
100	.000	.772**	X42
100	.000	.604**	X43
100	.000	.618**	X44
100	.000	.523**	X45
100	.000	.673**	X46
100	.000	.751**	X47
100	.000	.808**	X48
100	.000	.847**	X49
100	.000	.772**	X50
100	.000	.702**	X51
100	.000	.730**	X52
100	.000	.687**	X53
100	.000	.652**	X54
100	.000	.673**	X55
100	.000	.796**	X56
100	.000	.685**	X57
100	.000	.712**	X58
100	.000	.630**	X59
100	.000	.766**	X60
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور الثالث (التنمية المستدامة) والاسئلة المكون منها كانت قيماً مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت اصغر من 0.05. وجميع تلك القيم كانت قيماً موجبة مما يشير الى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين البعد الذي تنتهي له وهذا يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور.

وقدت الباحثة بالتأكد من الصدق البنائي لفقرات الاستبيان عن طريق عرضه على مجموعة من السادة المحكمين من يحملون شهادة الدكتوراه بلقب أستاذ واستاذ مساعد في الجامعات العراقية.

وبعد التأكيد من صدق وثبات المقاييس قامت الباحثة بتوزيعها على الافراد عينة الاستبيان وفيما يلي نتائج الإحصاء الوصفي (للإجابات التي تم الحصول عليها):

AAOIFI

جدول (3-27) استجابة افراد عينة الاستبيان لفقرات محور معايير AAOIFI

ترتيب الأسئلة ⁵	معامل اختلاف ⁴	انحراف معياري ³	وسط حسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		السؤال
				نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	
4	0.177	0.735	4.160	1%	1	0%	0	14%	14	52%	52	33%	33	X1
8	0.193	0.783	4.050	2%	2	0%	0	16%	16	55%	55	27%	27	X2
13	0.240	0.928	3.870	4%	4	0%	0	26%	26	45%	45	25%	25	X3

³ يعتبر الانحراف المعياري (Standard deviation) القيمة الأكثر استخداماً من بين مقاييس التشتت لقياس مدى التبعثر الإحصائي، أي أنه يدل على مدى امتداد مجالات القيم ضمن مجموعة البيانات الإحصائية، وكلما قلّت قيمة الانحراف المعياري، قل تشتت البيانات عن الوسط الحسابي، ويعكس ذلك التقارب في وجهات نظر الافراد عينة الاستبيان.

⁴ هو نسبة الانحراف المعياري إلى المتوسط، فكلما قل معامل الاختلاف، قل مستوى التشتت حول المتوسط، ويعكس ذلك مستوى تشتت الاجابات الفردية عن متوسط اجابات افراد العينة.

⁵ تم الاعتماد على قيمة معامل الاختلاف في ترتيب الفقرات لأنها تعكس أهمية الفقرة، وكلما انخفض معامل الاختلاف كان ذلك دالاً على شدة تقارب اراء الافراد عينة الاستبيان.

14	0.244	0.892	3.650	2%	2	6%	6	33%	33	43%	43	16%	16	X4
15	0.258	0.992	3.840	4%	4	3%	3	25%	25	41%	41	27%	27	X5
10	0.225	0.909	4.040	4%	4	0%	0	15%	15	50%	50	31%	31	X6
20	0.306	1.127	3.680	5%	5	12%	12	18%	18	40%	40	25%	25	X7
19	0.268	1.035	3.860	4%	4	4%	4	25%	25	36%	36	31%	31	X8
16	0.260	0.992	3.810	2%	2	10%	10	18%	18	45%	45	25%	25	X9
18	0.261	0.967	3.710	2%	2	11%	11	20%	20	48%	48	19%	19	X10
12	0.230	0.888	3.860	3%	3	5%	5	14%	14	59%	59	19%	19	X11
17	0.261	0.948	3.640	4%	4	10%	10	15%	15	60%	60	11%	11	X12
11	0.227	0.879	3.880	1%	1	7%	7	18%	18	51%	51	23%	23	X13
5	0.179	0.728	4.070	0%	0	1%	1	20%	20	50%	50	29%	29	X14
6	0.187	0.767	4.090	1%	1	0%	0	19%	19	49%	49	31%	31	X15
7	0.189	0.764	4.040	1%	1	1%	1	18%	18	53%	53	27%	27	X16
1	0.156	0.647	4.160	1%	1	0%	0	8%	8	64%	64	27%	27	X17
3	0.173	0.706	4.080	1%	1	0%	0	15%	15	58%	58	26%	26	X18
9	0.223	0.880	3.950	1%	1	5%	5	20%	20	46%	46	28%	28	X19
2	0.166	0.686	4.120	1%	1	0%	0	12%	12	60%	60	27%	27	X20
	0.143	0.563	3.928					AAOIFI						الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لمحور معايير

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss

تبين إن الوسط الحسابي لهذا المحور هو 3.928 وهو اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات، وبانحراف معياري منخفض جداً بلغ 0.563 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.143, وهذا يدل على توافر مستوى جيد من تطبيق معايير AAOIFI في المصارف الإسلامية من وجهة نظر الأفراد عينة الاستبيان.

وعلى المستوى التفصيلي لهذا البعد يتضح ان جميع فقرات هذا البعد كانت اوساطها الحسابية المحسوبة اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس، وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال السابع عشر المتضمن (تتبع المصارف الإسلامية صيغة المشاركة في تحقيق التنمية الاقتصادية) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا البعد بلغ إذ 0.156 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4,160 وبانحراف معياري 0.647 وهذا ما يدل على ان

المصارف الاسلامية تتبع صيغة المشاركة في تحقيق التنمية الاقتصادية، من وجهة نظر الافراد عينة الاستبيان.

في حين ان الفقرة المتمثلة بالسؤال السابع المتضمنة (تقوم المصارف الاسلامية بتقديم خدمة القرض الحسن الى الدولة والمؤسسات العامة لمساعدتها على مواجهة الاحداث الطارئة) قد حققت اعلى معامل اختلاف بلغ 0.306 في هذا البعد وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 3.680 وبانحراف معياري 1.127 وهذا ما يدل على انه بالرغم من ان المصارف الإسلامية تقوم بتقديم خدمة القرض الحسن الى الدولة والمؤسسات العامة لمساعدتها على مواجهة الاحداث الطارئة الا ان اجماع الافراد عينة الاستبيان على هذه الفقرة كان اقل من باقي الفقرات

اما بالنسبة لبقية الأسئلة فكانت النتائج كالتالي:-

- بالنسبة للسؤال الاول الذي كان بمضمون (يلعب تطبيق معيار الزكاة دورا هاما في تحقيق الاهداف الاجتماعية للمصارف الاسلامية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.177 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقا لذلك بالمرتبة الرابعة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.735 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.160 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان تطبيق معيار الزكاة يلعب دورا هاما في تحقيق الاهداف الاجتماعية للمصارف الاسلامية .
- اما السؤال الثاني الذي كان بمضمون (تقوم المصارف الاسلامية بتسليم اموال الزكاة وتوزيعها على مستحقيها بعد تحديد وعاء الزكاة بهدف خدمة المجتمع) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.193 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقا لذلك بالمرتبة الثامنة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.783 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.050 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان تقوم المصارف الاسلامية بتسليم اموال الزكاة وتوزيعها على مستحقيها بعد تحديد وعاء الزكاة بهدف خدمة المجتمع.

- والسؤال الثالث الذي كان بمضمون (تقوم المصارف الاسلامية العراقية بإنشاء صناديق خاصة لأموال الزكاة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.240 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقا لذلك بالمرتبة الثالثة عشر في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.928 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.870 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي

المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان تقوم المصارف الاسلامية العراقية بإنشاء صناديق خاصة بأموال الزكاة .

- اما بالنسبة للسؤال الرابع الذي كان بمضمون (تقوم المصارف الاسلامية باتباع عدة طرق لاستثمار وتنمية اموال الزكاة لتحقيق المنافع للمستحقين) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.244 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الرابعة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.892 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.650 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون من الضرورة ان تقوم المصارف الاسلامية باتباع عدة طرق لاستثمار وتنمية اموال الزكاة لتحقيق المنافع للمستحقين.
- والسؤال الخامس الذي كان بمضمون (تقوم المصارف الاسلامية باتباع صيغة القرض الحسن عند تقديم خدماتها للزبائن) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.258 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الخامسة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.992 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.840 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تقوم المصارف الاسلامية باتباع صيغة القرض الحسن عند تقديم خدماتها للزبائن.
- بالنسبة للسؤال السادس الذي كان بمضمون (توفر المصارف الاسلامية صيغة القرض الحسن لدعم الانشطة الاجتماعية مثل الزواج او نفقات المرض او الحوادث) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.225 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة العاشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.909 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.040 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان توفر المصارف الاسلامية صيغة القرض الحسن لدعم الانشطة الاجتماعية مثل الزواج او نفقات المرض او الحوادث.

- اما السؤال الثامن الذي كان بمضمون (تقوم المصارف الاسلامية بقبول القروض الحسنة من زبائنهما سواء كانوا شركات او رجال اعمال عند تعرضها لضائقه مالية من باب التعامل بالمثل) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.268 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة التاسعة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 1.035 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.860 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم

والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصارف الإسلامية تقوم بقبول القروض الحسنة من زبائنهما سواء كانوا شركات أم رجال اعمال عند تعرضها لضائقة مالية من باب التعامل بالمثل .

- في حين ان السؤال التاسع الذي كان بمضمون (تسهم المصارف الإسلامية بدعم الجانب البيئي من خلال اصدارها سكوك الاستثمار بصيغة المزارعة والمساقة والمغارسة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.260 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة السادسة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.992 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.810 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المصارف الإسلامية بدعم الجانب البيئي من خلال اصدارها سكوك الاستثمار بصيغة المزارعة والمساقة والمغارسة .
- و بالنسبة للسؤال العاشر الذي كان بمضمون (تتبع المصارف الإسلامية سكوك المزارعة في عملها لدعم القطاع الزراعي في المجتمع) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.261 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الثامنة عشر في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.967 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.710 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصارف الإسلامية تتبع سكوك المزارعة في عملها لدعم القطاع الزراعي في المجتمع .
- وبالنسبة للسؤال الحادي عشر الذي كان بمضمون (تتبع المصارف الإسلامية سكوك المسافة في عملها لدعم القطاع الزراعي وحماية الاشجار) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.230 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الثانية عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.888 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.860 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصارف الإسلامية تتبع سكوك المسافة في عملها لدعم القطاع الزراعي وحماية الاشجار .
- اما السؤال الثاني عشر الذي كان بمضمون (تقوم المصارف الإسلامية بإصدار سكوك المغارسة لاستخدام حصيلتها في غرس الاشجار) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.261 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة السابعة عشرة في هذا المحور ،

والانحراف المعياري بلغ 0.948 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.640 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تقوم المصارف الاسلامية بإصدار صكوك المغارسة لاستخدام حصيلتها في غرس الاشجار .

- في حين السؤال الثالث عشر الذي كان بمضمون (تتبع المصارف الاسلامية صيغة المضاربة في دعم النشاطات الاقتصادية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.227 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الحادية عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.879 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.880 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تتبع المصارف الاسلامية صيغة المضاربة في دعم النشاطات الاقتصادية .
- اما بالنسبة للسؤال الرابع عشر الذي كان بمضمون (تسهم المضاربة في تحسين نوعية اداء النشاطات الاقتصادية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.179 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الخامسة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.728 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.070 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المضاربة في تحسين نوعية اداء النشاطات الاقتصادية .
- بالنسبة للسؤال الخامس عشر الذي كان بمضمون (تسهم المضاربة في توجيه الموارد المالية نحو الاستثمارات المنتجة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.187 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة السادسة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.767 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.090 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المضاربة في توجيه الموارد المالية نحو الاستثمارات المنتجة .
- والسؤال السادس عشر الذي كان بمضمون (تسهم المضاربة في تحفيز المستثمرين المتردد़ين في استخدام اموالهم في مشاريع استثمارية خاصة) . فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.189 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة السابعة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.764 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.040 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة

- الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المضاربة في تحفيز المستثمرين المترددين في استخدام اموالهم في مشاريع استثمارية خاصة .
- كذلك السؤال الثامن عشر الذي كان بمضمون (تسهم المشاركة في توجيه الموارد المالية نحو الموارد المنتجة بدلا من توجيهها نحو الموارد الهامشية غير المنتجة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.173 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقا لذلك بالمرتبة الثالثة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.706 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.080 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المشاركة في توجيه الموارد المالية نحو الموارد المنتجة بدلا من توجيهها نحو الموارد الهامشية غير المنتجة.
 - بالنسبة للسؤال التاسع عشر الذي كان بمضمون (تسهم المشاركة في تحقيق عدالة اكبر من خلال اشتراك جميع فئات المجتمع عن طريق هذه الصيغة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.223 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقا لذلك بالمرتبة التاسعة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.880 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.950 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المشاركة في تحقيق عدالة اكبر من خلال اشتراك جميع فئات المجتمع عن طريق هذه الصيغة .
 - والسؤال العشرين والذي كان بمضمون (تسهم المشاركة في تشجيع المستثمرين في استخدام اموالهم بمشاريع خاصة من خلال مشاركة المصرف الاسلامي معهم في المشروع ذاته) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.166 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقا لذلك بالمرتبة الثانية في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.686 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.120 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تسهم المشاركة في تشجيع المستثمرين في استخدام اموالهم بمشاريع خاصة من خلال مشاركة المصرف الاسلامي معهم في المشروع ذاته .

المحور الثاني: معايير الاستدامة

جدول (3-28) استجابة افراد عينة الاستبيان لفقرات محور معايير الاستدامة

السؤال	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق تماما	لا اتفق

ترتيب السلة	معامل اختلاف	انحراف معياري	وسط حسابي	نسبة تكرار									
5	0.165	0.702	4.250	1%	1	0%	0	9%	9	53%	53	37%	X21
7	0.174	0.726	4.170	1%	1	1%	1	10%	10	56%	56	32%	X22
9	0.183	0.748	4.080	1%	1	1%	1	15%	15	55%	55	28%	X23
1	0.155	0.651	4.200	1%	1	0%	0	7%	7	62%	62	30%	X24
20	0.232	0.920	3.960	4%	4	3%	3	11%	11	57%	57	25%	X25
2	0.163	0.668	4.090	1%	1	0%	0	12%	12	63%	63	24%	X26
17	0.203	0.821	4.050	1%	1	4%	4	13%	13	53%	53	29%	X27
3	0.163	0.668	4.090	1%	1	0%	0	12%	12	63%	63	24%	X28
14	0.192	0.782	4.070	1%	1	3%	3	12%	12	56%	56	28%	X29
8	0.175	0.718	4.100	1%	1	0%	0	15%	15	56%	56	28%	X30
13	0.189	0.759	4.010	1%	1	1%	1	19%	19	54%	54	25%	X31
16	0.196	0.800	4.080	1%	1	4%	4	10%	10	56%	56	29%	X32
12	0.189	0.777	4.110	1%	1	3%	3	10%	10	56%	56	30%	X33
4	0.164	0.674	4.100	1%	1	0%	0	12%	12	62%	62	25%	X34
15	0.194	0.778	4.020	1%	1	1%	1	20%	20	51%	51	27%	X35
11	0.185	0.775	4.190	2%	2	0%	0	10%	10	53%	53	35%	X36
10	0.184	0.753	4.090	1%	1	1%	1	15%	15	54%	54	29%	X37

19	0.209	0.845	4.050	1%	1	3%	3	18%	18	46%	46	32 %	32	X38
18	0.207	0.822	3.970	1%	1	3%	3	20%	20	50%	50	26 %	26	X39
6	0.168	0.680	4.040	1%	1	1%	1	12%	12	65%	65	21 %	21	X40
	0.131	0.536	4.086	الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لمحور معايير الاستدامة										

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

تبين أنَّ الوسط الحسابي الموزون لهذا البعد هو 4.086 وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات، وبانحراف معياري منخفض بلغ 0.536 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.131، وهذا يدل على ان تقارباً كبيراً في الآراء حول مستوى وضرورة تطبيق معايير الاستدامة في المصارف الاسلامية من وجهة نظر الافراد عينة الاستبيان.

وعلى المستوى التفصيلي لهذا البعد يتضح ان جميع فقرات هذا البعد كانت اوساطها الحسابية المحسوبة أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس، وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال الرابع والعشرين المتضمن (تتضمن تقارير المصرف تعطية الجانب الجوهرية لتعكس الاثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لتمكين اصحاب المصلحة من تقييم ادار المصرف) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا البعد بلغ 0.155 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4.2 وبانحراف معياري 0.651 وهذا يشير الى ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان تقارير المصرف تتضمن تعطية الجانب الجوهرية لتعكس الاثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لتمكين اصحاب المصلحة من تقييم ادارة المصرف .

في حين ان الفقرة المتمثلة بالسؤال الخامس والعشرين المتضمنة (تعكس المعلومات المذكورة في تقرير المصرف الجانب الايجابية والسلبية لأدائه) قد حققت اعلى معامل اختلاف في هذا البعد وبلغ 0.232 وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 3.96 وهو اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس والبالغ 3 درجات وبانحراف معياري 0.920 وهذا يدل ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه على الرغم من ان المعلومات المذكورة في تقرير المصرف تعكس الجانب الايجابية والسلبية لأدائه، الا ان اجماع افراد العينة على هذه الفقرة كان اقل من باقي الفقرات ضمن هذا المحور . امّا بالنسبة لبقية الأسئلة فكانت النتائج كالتالي:-

- بالنسبة للسؤال الحادي والعشرين الذي كان بمضمون (تقوم المصارف بأعداد تقارير توضح فيها انشطتها خلال السنة وتأثيراتها والتوقعات الموضوعية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.165 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الخامسة من هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.702 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.250 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصارف تقوم بأعداد تقارير توضح فيها انشطتها خلال السنة وتأثيراتها والتوقعات الموضوعية .
- اما لسؤال الثاني والعشرين الذي كان بمضمون (تحدد المصارف في تقريرها السنوي من هم اصحاب المصلحة وكيفية استجابتها لتوقعاتهم ومصالحهم) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.174 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السابعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.726 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.170 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تحدد المصارف في تقريرها السنوي من هم اصحاب المصلحة وكيفية استجابتها لتوقعاتهم ومصالحهم .
- والسؤال الثالث والعشرين الذي كان بمضمون (يعطي تقرير المصرف الجوانب التي تعكس التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للمصرف (فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.183 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السادسة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.748 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.080 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان تقرير المصرف يعطي الجوانب التي تعكس التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للمصرف .
- في حين السادس والعشرين الذي كان بمضمون (تقدم المصارف تقارير وفق جدول زمني منتظم لتكون المعلومات متاحة في الوقت المناسب وتتميز بكونها دقيقة ومفصلة لنتائج لأصحاب المصلحة تقييم اداء المصرف) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.163 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثانية في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0668 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.090 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصارف ينبغي ان تقدم تقارير

- وفق جدول زمني منتظم لتكون المعلومات متاحة في الوقت المناسب وتميز بكونها دقيقة ومفصلة لتتيح لأصحاب المصلحة تقييم اداء المصرف
- اما السؤال السابع والعشرين الذي كان بمضمون (ان المعلومات الواردة في تقرير المصرف متاحة للفحص لإثبات جودتها واهميتها النسبية قابليتها للمقارنة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.203 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السابعة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.821 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.050 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المعلومات الواردة في تقرير المصرف متاحة للفحص لإثبات جودتها واهميتها النسبية قابليتها للمقارنة .
 - والسؤال الثامن والعشرين الذي كان بمضمون (ان المعلومات الواردة في التقرير تكون واضحة بطريقة او بصورة يفهمها اصحاب المصلحة او المستخدمين للتقرير) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.163 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثالثة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.668 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.090 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المعلومات الواردة في التقرير تكون واضحة بطريقة او بصورة يفهمها اصحاب المصلحة او المستخدمين للتقرير .
 - اما السؤال التاسع والعشرون الذي كان بمضمون (يتضمن تقرير المصرف الخلفية التي توضح للمصرف اثر ادائه الاقتصادي والبيئي والاجتماعي) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.192 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الرابعة عشر في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.782 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.070 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري يتضمن تقرير المصرف الخلفية التي توضح للمصرف اثر ادائه الاقتصادي والبيئي والاجتماعي .
 - كذلك السؤال الثلاثين الذي كان بمضمون (يعكس تقرير المصرف امثاله للمبادئ التوجيهية - مبادئ اعداد التقرير و الإفصاحات المعيارية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.175 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثامنة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.175 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.100 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون

انه من الضروري ان يعكس تقرير المصرف امثاله للمبادئ التوجيهية - مبادئ اعداد التقرير و الإفصاحات المعيارية.

- بالنسبة للسؤال الواحد والثلاثين الذي كان بمضمون (تبين تقارير المصرف و الإفصاحات الإضافية العامة فيما يخص استراتيجيته فيما يخص الاخلاقيات والنزاهة والتحليل) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.189 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.759 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.010 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان تبين تقارير المصرف و الإفصاحات الإضافية العامة فيما يخص الاخلاقيات والنزاهة والتحليل .
- اما للسؤال الثاني والثلاثين الذي كان بمضمون (يتضمن تقرير المصرف الاعلان عن جميع المؤشرات المتعلقة في الجوانب الجوهرية المحددة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.196 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السادسة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.8 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.080 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان يتضمن تقرير المصرف الاعلان عن جميع المؤشرات المتعلقة في الجوانب الجوهرية المحددة .
- والسؤال الثالث والثلاثين الذي كان بمضمون (توضح تقارير المصرف متطلبات الابلاغ حول المعلومات المتعلقة بالمصرف وممارساتها في الابلاغ عن استدامتها) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.189 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثانية عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.777 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.110 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان توضح تقارير المصرف متطلبات الابلاغ حول المعلومات المتعلقة بالمصرف وممارساتها في الابلاغ عن استدامتها .
- كذلك لسؤال الرابع والثلاثين الذي كان بمضمون (تتضمن تقارير المصرف معلومات عن حجم المصرف وموقعه الجغرافي ونوع الانشطة التي يمارسها لمساعدة اصحاب المصلحة لفهم الاثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية للانشطة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.164 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الرابعة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.674 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.100 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت

الخامسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان تتضمن تقارير المصرف معلومات عن حجم المصرف وموقعه الجغرافي ونوع الانشطة التي يمارسها لمساعدة اصحاب المصلحة لفهم الاثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لالانشطة.

- اما بالنسبة للسؤال الخامس والثلاثين الذي كان بمضمون (توضيح تقارير المصرف صورة عامة حول استراتيجية فيما يتعلق بالاستدامة لتوفير سياق للبلاغ اللاحق بشكل اكثراً تفصيلاً) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.194 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الخامسة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.778 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.020 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخامس المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان توضح تقارير المصرف صورة عامة حول استراتيجية فيما يتعلق بالاستدامة لتوفير سياق للبلاغ اللاحق بشكل اكثراً تفصيلاً .
- اما السؤال السادس والثلاثين الذي كان بمضمون (توضيح تقارير المصرف صورة عامة لهيكل الحكومة وتكوينه) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.185 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الحادية عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.775 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.190 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخامس المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان توضح تقارير المصرف صورة عامة لهيكل الحكومة وتكوينه .
- في حين ان السؤال السابع والثلاثين الذي كان بمضمون (يتضمن تقرير المصرف معلومات كافية للإبلاغ عن نهج الادارة فيما يخص المواضيع المادية المتعلقة بالنهج الاداري للمصرف) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.184 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة العاشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.753 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.090 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخامس المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان يتضمن تقرير المصرف معلومات كافية للإبلاغ عن نهج الادارة فيما يخص المواضيع المادية المتعلقة بالنهج الاداري للمصرف .
- بالنسبة للسؤال الثامن والثلاثين الذي كان بمضمون (يتضمن تقرير المصرف معلومات عن الاصحاحات الخاصة في تقييم نهج الادارة .) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.209 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة التاسعة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.845 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.050 وهو اعلى من الوسط الافتراضي

لقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان يتضمن تقرير المصرف معلومات عن الاصحاحات الخاصة في تقييم نهج الادارة .

- بالنسبة للسؤال التاسع والثلاثين والذي كان بمضمون (توضيح المصادر في تقريرها مشاركتها بالتأثيرات من خلال انشطتها الخاصة او نتيجة لعلاقات العمل مع المصادر الاخرى) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.207 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثامنة عشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.822 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.970 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان توضح المصادر في تقريرها مشاركتها بالتأثيرات من خلال انشطتها الخاصة او نتيجة لعلاقات العمل مع المصادر الاخرى .
- بالنسبة للسؤال الأربعين الذي كان بمضمون (يوضح تقرير المصرف مدى التزام الادارة بالمعايير الدولية والمبادرات المعترف بها على نطاق واسع) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.168 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السادسة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ 0.680 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.040 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون انه من الضروري ان يوضح تقرير المصرف مدى التزام الادارة بالمعايير الدولية والمبادرات المعترف بها على نطاق واسع .

المحور الثالث: تحقيق اهداف التنمية المستدامة

جدول (3-29) استجابة افراد عينة الاستبيان لفقرات محور التنمية المستدامة

ترتيب الأسئلة	معامل اختلاف	انحراف معياري	وسط حسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		السؤال
				نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	
6	0.179	0.724	4.040	1%	1	1%	1	15%	15	59%	59	24%	24	X41
3	0.174	0.696	4.000	1%	1	0%	0	18%	18	60%	60	21%	21	X42
10	0.191	0.776	4.060	1%	1	0%	0	21%	21	48%	48	30%	30	X43
7	0.185	0.730	3.950	1%	1	0%	0	23%	23	55%	55	21%	21	X44
8	0.185	0.745	4.030	1%	1	0%	0	20%	20	53%	53	26%	26	X45
11	0.192	0.772	4.010	1%	1	0%	0	23%	23	49%	49	27%	27	X46
2	0.173	0.689	3.990	1%	1	0%	0	18%	18	61%	61	20%	20	X47
17	0.216	0.851	3.940	1%	1	2%	2	27%	27	42%	42	28%	28	X48

14	0.206	0.823	3.990	1%	1	2%	2	22%	22	47%	47	28%	28	X49
19	0.230	0.909	3.960	1%	1	6%	6	19%	19	44%	44	30%	30	X50
9	0.190	0.765	4.020	1%	1	0%	0	22%	22	50%	50	27%	27	X51
15	0.210	0.815	3.890	1%	1	3%	3	24%	24	50%	50	22%	22	X52
18	0.221	0.909	4.110	2%	2	2%	2	18%	18	39%	39	39%	39	X53
16	0.210	0.834	3.970	1%	1	3%	3	21%	21	48%	48	27%	27	X54
5	0.176	0.723	4.110	1%	1	1%	1	12%	12	58%	58	28%	28	X55
20	0.244	0.946	3.880	1%	1	8%	8	21%	21	42%	42	28%	28	X56
4	0.174	0.712	4.090	1%	1	1%	1	12%	12	60%	60	26%	26	X57
12	0.196	0.778	3.980	1%	1	4%	4	13%	13	60%	60	22%	22	X58
1	0.170	0.700	4.120	1%	1	0%	0	13%	13	58%	58	28%	28	X59
13	0.200	0.790	3.960	1%	1	2%	2	21%	21	52%	52	24%	24	X60
	0.139	0.558	4.005	الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لمحور اهداف التنمية المستدامة										

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

تبين إن الوسط الحسابي الموزون للاستبيان ككل هو 4.005 وهو أكبر من الوسط الاقترافي للمقياس البالغ 3 درجات، وبانحراف معياري منخفض بلغ 0.558 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.139، وهذا يدل على ان تقارباً كبيراً في الآراء حول اهداف حول اهداف التنمية المستدامة من وجهة نظر الافراد عينة الاستبيان.

وعلى المستوى التفصيلي لهذا المحور يتضح ان جميع فقرات هذا البعد كانت او ساطها الحسابية المحسوبة أكبر من الوسط الاقترافي للمقياس، وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال التاسع والخمسين المتضمن (تهدف التنمية المستدامة الى تعزيز البنى التحتية وتشجيع الابتكار) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا البعد وبلغ 0.170 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة، وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4.120 وبانحراف معياري 0.700 وهذا يشير الى ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تهدف الى تعزيز البنى التحتية وتشجيع الابتكار.

في حين ان الفقرة المتمثلة بالسؤال السادس والخمسين المتضمنة (تسهم التنمية المستدامة في دعم مؤسسات المجتمع المدني والمؤسسات المختصة برعاية العجزة والإيتام) قد حققت اعلى معامل اختلاف في هذا البعد وبلغ 0.244 وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 3.880 وبانحراف معياري 0.946 وهذا يدل على انه على الرغم من ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية

المستدامة تسهم في دعم مؤسسات المجتمع المدني والمؤسسات المختصة برعاية العجزة والإيتام. الا ان هذه الفقرة حظيت بأجماع اقل من باقي الفقرات في هذا المحور.

اما بالنسبة لبقية الأسئلة فكانت النتائج كالتالي:-

- بالنسبة للسؤال الواحد والاربعين الذي كان بمضمون (تعمل التنمية المستدامة على مراعاة حق الاجيال الحاضرة والقادمة من خلال تلبية احتياجاتها) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.179 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السادسة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.724 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.040 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تعمل على مراعاة حق الاجيال الحاضرة والقادمة من خلال تلبية احتياجاتها .
- بالنسبة للسؤال الثاني والاربعين الذي كان بمضمون (ان التنمية المستدامة تسعى لتوليف منظومة بين النظام الاقتصادي والبيئي والاجتماعي والحكومي) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.174 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة التاسعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.696 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.000 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تسعى لتوليف منظومة بين النظام الاقتصادي والبيئي والاجتماعي والحكومي .
- بالنسبة للسؤال الثالث والاربعين الذي كان بمضمون (تعمل التنمية المستدامة على الاستغلال الامثل للموارد البشرية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.191 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة العاشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.776 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.060 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تعمل على الاستغلال الامثل للموارد البشرية.
- اما السؤال الرابع والاربعين الذي كان بمضمون (تعمل التنمية المستدامة على توسيع القدرات البشرية التي تحقق اهدافها) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.185 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السابعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.730 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.950 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي

المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تعمل على توسيع القدرات البشرية التي تحقق اهدافها .

- والسؤال الخامس والاربعين الذي كان بمضمون (تساهم التنمية المستدامة في استخدام التكنولوجيا لحماية البيئة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.185 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك بفي المرتبة الثامنة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.745 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.030 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تساهم في استخدام التكنولوجيا لحماية البيئة .

- اما بالنسبة للسؤال السادس والاربعين الذي كان بمضمون (تبني التنمية المستدامة في المصادر نهج تحويل الاقتصاد المالي الى اقتصاد صديق للبيئة .) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.192 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الحادية عشر في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.772 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.010 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تتبني التنمية المستدامة في المصادر نهج تحويل الاقتصاد المالي الى اقتصاد صديق للبيئة .

- اما لسؤال السابع والاربعين الذي كان بمضمون (تبني التنمية المستدامة في المصادر نهج احترام حقوق الانسان في عمليات التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.173 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثانية في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.689 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.990 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ضرورة ان تتبني التنمية المستدامة في المصادر نهج احترام حقوق الانسان في عمليات التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية.

- في حين ان السؤال الثامن والاربعين الذي كان بمضمون (تسهم التنمية المستدامة في القضاء على الفقر والجوع وتحقيق الاكتفاء الغذائي) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.137 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثالثة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.588 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.291 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان تسهم التنمية المستدامة في القضاء على الفقر والجوع وتحقيق الاكتفاء الغذائي .

- اما السؤال التاسع والاربعين الذي كان بمضمون (تعمل المصادر الإسلامية تعمل على دعم اهداف التنمية المستدامة في توفير حياة صحية وتعزيز الرفاهية لجميع افراد المجتمع). فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.206 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الرابعة عشر في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.823 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.990 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصادر الإسلامية تعمل على دعم اهداف التنمية المستدامة في توفير حياة صحية وتعزيز الرفاهية لجميع افراد المجتمع.
- بالنسبة للسؤال الخامس الذي كان بمضمون (تهدف التنمية المستدامة الى تحسين الزراعة المستدامة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.230 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة التاسعة عشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.909 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.960 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تهدف الى تحسين الزراعة المستدامة .
- بالنسبة للسؤال الحادي والخمسين والذي كان بمضمون (تعمل المصادر الإسلامية على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتوفير العمل اللائق لجميع). فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.190 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة التاسعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.765 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.020 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان المصادر الإسلامية تعمل على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتوفير العمل اللائق لجميع .
- اما للسؤال الثاني والخمسين الذي كان بمضمون (تعزز التنمية المستدامة الوصول إلى العدالة وبناء مؤسسات فعالة وخاضعة للمساءلة وشاملة على جميع المستويات) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.210 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الخامسة عشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.815 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.890 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تعزز الوصول إلى العدالة وبناء مؤسسات فعالة وخاضعة للمساءلة وشاملة على جميع المستويات .

- كذلك السؤال الثالث والخمسين الذي كان بمضمون (تهدف التنمية المستدامة الى ضمان التعليم الجيد لجميع شرائح المجتمع). فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.221 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثامنة عشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.909 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.110 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تهدف الى ضمان التعليم الجيد لجميع شرائح المجتمع .
- وبالنسبة للسؤال الرابع والخمسين والذي كان بمضمون (تُسهم عمليات المصرف التشغيلية في تحقيق الاستقرار والتنمية الاقتصادية للمجتمع) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.210 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة السادسة عشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.834 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.970 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان عمليات المصرف التشغيلية تُسهم في تحقيق الاستقرار والتنمية الاقتصادية للمجتمع .
- بالنسبة للسؤال الخامس والخمسين والذي كان بمضمون (تعمل التنمية المستدامة تحقيق المساواة بين الجنسين والتمكين الاقتصادي للمرأة في العمليات التجارية) قد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.176 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الخامسة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.723 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.110 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تعامل على تحقيق المساواة بين الجنسين والتمكين الاقتصادي للمرأة في العمليات التجارية .
- اما السؤال السابع والخمسين الذي كان بمضمون (تحسين مستوى الاصفاح في المصارف الاسلامية يعمل على دعم تطبيق اهداف التنمية المستدامة بصورة افضل) قد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.174 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الرابعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.712 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.090 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان تحسين مستوى الاصفاح في المصارف الاسلامية يعمل على دعم تطبيق اهداف التنمية المستدامة بصورة افضل .

- بالنسبة للسؤال الثامن والخمسين والذي كان بمضمون (تحقق اهداف التنمية المستدامة من خلال الزام المصارف الاسلامية بالافصاح عن استدامتها) قد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.196 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثانية عشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.778 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.980 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان اهداف التنمية المستدامة تتحقق من خلال الزام المصارف الاسلامية بالافصاح عن استدامتها .
 - بالنسبة للسؤال السادس الذي كان بمضمون (تعمل التنمية المستدامة على ضمان حصول الجميع للطاقة الحديثة وبكلفة ميسورة) قد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.200 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة فكان طبقاً لذلك في المرتبة الثالثة عشرة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ 0.790 وكان الوسط الحسابي بمقدار 3.960 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، وهذا يعني ان الافراد عينة الاستبيان يرون ان التنمية المستدامة تعمل على ضمان حصول الجميع للطاقة الحديثة وبكلفة ميسورة.
- وتأسيساً على ما تقدم في العرض السابق يمكن ترتيب المحاور أعلاه حسب درجة الأهمية التي حظي بها بحسب إجابات افراد العينة بالجدول الآتي:-

جدول (3-30) ترتيب محاور الاستبيان حسب درجة الاهمية

ترتيب المحاور	معامل الاختلاف	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المحور
3	0.143	0.563	3.928	المحور الاول
1	0.131	0.536	4.086	المحور الثاني
2	0.139	0.558	4.005	المحور الثالث

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويبيّن الجدول أعلاه ان المحور الثاني كان ترتيبه الاول من حيث تقارب إجابات افراد العينة الذي تضمن قياس تطبيق معايير الاستدامة ، وكان المحور الثالث قد حقق المرتبة الثانية إذ تضمن قياس

اهداف التنمية المستدامة، وجاء المحور الاول بالمرتبة الثالثة حيث تضمن قياس تطبيق معايير AAOIFI في المصارف الاسلامية.

المبحث الثاني

اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج

قبل اجراء اختبار الفرضيات قامت الباحثة بالتأكد من التوزيع الطبيعي لبيانات متغيرات البحث، لأن ذلك شرط من شروط اجراء الاختبارات الإحصائية المعلمية، ومنها تحليل الانحدار الذي سيتم استخدامه في اختبار فرضيات البحث وباستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS فكانت النتائج كالتالي:-

جدول رقم (31-3) اختبار التوزيع الطبيعي لبيانات متغيرات البحث

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test				
		AS	SS	SD
	N	100	100	100
Normal Parameters ^{a,,b}	Mean	3.92800	4.08600	4.00500
	Std. Deviation	.562925	.536312	.558249
Most Extreme Differences	Absolute	.104	.106	.098
	Positive	.104	.062	.098
	Negative	-.088	-.106	-.086
Kolmogorov-Smirnov Z		1.042	1.063	.979
Asymp. Sig. (2-tailed)		.228	.208	.293

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويلاحظ من الجدول أعلاه أن معنوية (Sig) جميع المتغيرات هي اكبر من 0.05 مما يعني ببياناتها تتبع التوزيع الطبيعي.

الفرضية الأولى: " توجد علاقة توافق ذات دلالة معنوية بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة".

ولغرض اختبار هذه الفرضية سيتم استخدام تحليل الارتباط correlation وبالاستعانة ببرنامج SPSS فقد كانت النتائج كالتالي:-

جدول (32) نتائج اختبار الفرضية الاولى

Correlations			
		AS	SS
AS	Pearson Correlation	1	.771**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	100	100
SS	Pearson Correlation	.771**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

يلاحظ من الجدول أعلاه ان Pearson Correlation كانت 0.771 وهذا يعني وجود توافق او علاقة ارتباط طردية بين المتغيرين تبلغ قوتها 77.1 %, ويلاحظ ايضا ان مستوى معنوية الاختبار Sig. (2-tailed) كانت 0.000 وهي اقل بكثير من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05، وهذا يعني ان بيانات العينة اظهرت دليلا مقنعا على قبول فرضية البحث.

الفرضية الثانية:- "ان هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية لتطبيق معايير AAOIFI في تحقيق اهداف التنمية المستدامة".

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطى الاتى:-

$$SD = B_0 + B_1 AS + \epsilon$$

حيث:-

B_0 = المتغير المستقل (معايير AAOIFI).

SD = المتغير التابع (التنمية المستدامة).

ϵ = اخطاء التقدير.

B_0 = ثابت معادلة الانحدار والتي تمثل قيمة المتغير التابع عندما تكون قيمة المتغير المستقل مساوية للصفر.

B_1 = ميل دالة الانحدار والتي تقيس تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع.

وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالتالي:-

جدول (3-33) ملخص نموذج اختبار الفرضية الثانية

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.775 ^a	.601	.597	.357278
a. Predictors: (Constant), SD				
b. Dependent Variable: AS				

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

يبين الجدول اعلاه ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.775 وهي قيمة مرتفعة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.601 حيث يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم . اي ان المتغير المستقل (معايير الايوفي) يفسر ماقيمته 60.1% من المتغير التابع (التنمية المستدامة)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 357278.0 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول (3-34) تباين اختبار الفرضية الثانية

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	18.862	1	18.862	147.76	.000 ^a
	Residual	12.509	98	.128		
	Total	31.372	99			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

يبين الجدول اعلاه التباين anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 147.767 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (98,1) والبالغة 3.94 عند مستوى دلالة 5% وان

مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05, وهذا ما يدل على ملاءمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول رقم (3-35) معاملات دالة الانحدار لفرضية الثانية

Coefficients ^a						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	.796	.260		3.063	.003
	SD	.782	.064	.775	12.15 6	.000

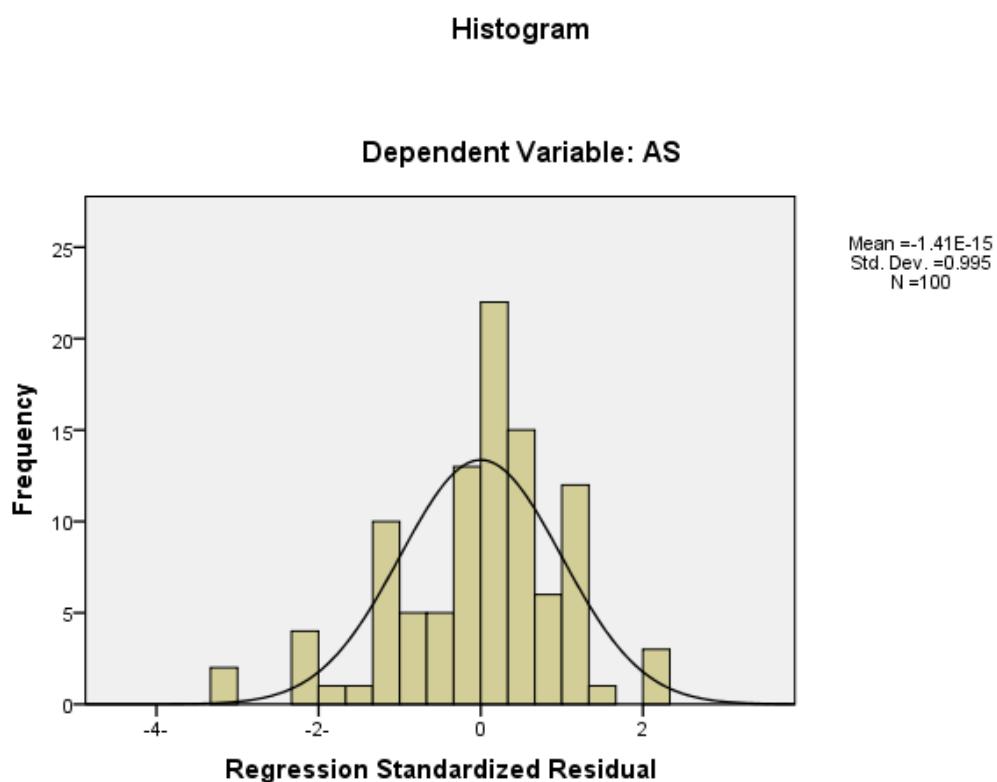
المصدر: الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss .

ويبيّن جدول معاملات دالة الانحدار **Coefficients** ان قيمة ثابت معادلة الانحدار B_0 بلغت 0.796 وان قيمة ميل معادلة الانحدار B_1 بلغت 0.782 والتي تبيّن تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع (بواسطة المعامل B)، وتشير القيمة الموجبة للمعامل B_1 الى ان هنالك تأثيراً طردياً بين المتغيرين التابع والمستقل، او بعبارة اخرى ان اي زيادة في المتغير المستقل (معايير AAOIFI) بمقدار درجة واحدة يؤدي الى الزيادة بمقدار 78.2% في المتغير التابع (التنمية المستدامة) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضاً ان مستوى معنوية احصاء T للمتغير المستقل بلغت 0.00 وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 وهذا يعني ان بيانات العينة قد وفرت دليلاً مقنعاً على قبول فرضية البحث لثبت الاثر احصائياً.

ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الاتي:-

$$SD = 0.796 + 0.782 AS$$

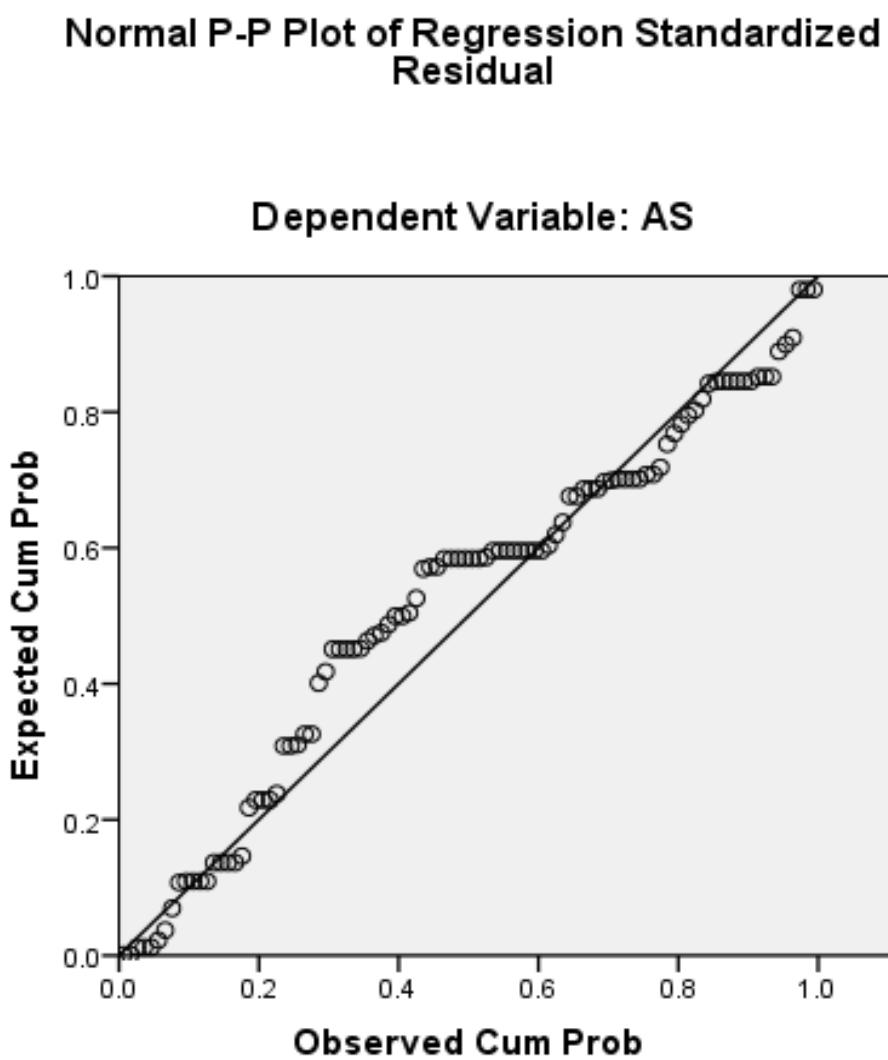
ويعرض الشكل الاتي المدرج التكراري الذي يبيّن التوزيع الطبيعي للبواقي الاحصائية لمعادلة الانحدار حيث يبيّن دقة معادلة الانحدار السابقة.



الشكل (8) المدرج التكراري لبواقي الفرضية الثانية

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Amos

ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم، وهذا يثبت ان البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



الشكل (9) التوزيع الطبيعي لباقي الفرضية الثانية

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Amos

الفرضية الثالثة: ان هناك تأثيراً ذا دلالة إحصائية لمعايير الاستدامة في تحقيق اهداف التنمية المستدامة."

ولاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الاتي:-

$$DA = B_0 + B_1 SS + \epsilon$$

حيث:-

SS = المتغير المستقل (معايير الاستدامة).

وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالتالي:-

جدول (3-36) ملخص نموذج اختبار الفرضية الثالثة

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.767 ^a	.589	.584	.345754
a. Predictors: (Constant), SD				
b. Dependent Variable: SS				

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss

يبين الجدول اعلاه ملخص النموذج model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.767 وهي قيمة مرتفعة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.589 حيث يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم . اي ان المتغير المستقل (معايير الاستدامة) يفسر ماقيمته 58.9% من المتغير التابع (اهداف التنمية المستدامة)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 345754.0 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول (3-37) تباين اختبار الفرضية الثالثة

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	16.760	1	16.760	140.19 6	.000 ^a
	Residual	11.715	98	.120		
	Total	28.475	99			

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss

يبين الجدول اعلاه التباين anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 140.196 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (98,1) والبالغة 3.94 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05, وهذا يدل على ملاءمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول رقم (3-38) معاملات دالة الانحدار للفرضية الثالثة

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.134	.252		4.506	.000
	SD	.737	.062	.767	11.84 0	.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss

ويبيّن جدول معاملات دالة الانحدار Coefficients ان قيمة ثابت معادلة الانحدار B_0 بلغت 1.134، وان قيمة ميل معادلة الانحدار B_1 بلغت 0.737 والتي تبيّن تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع

(بواسطة المعامل B), وتشير القيمة الموجبة للمعامل B_1 الى ان هنالك تأثيراً طردياً بين المتغيرين التابع والمستقل, او بعبارة اخرى ان اي زيادة في درجة تطبيق المتغير المستقل (معايير الاستدامة) بمقدار درجة واحدة يؤدي الى الزيادة بمقدار 73.7 % في المتغير التابع (التنمية المستدامة) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضا ان مستوى معنوية احصاء T للمتغير المستقل بلغت 0.00 وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 وهذا يعني ان بيانات العينة قد وفرت دليلا مقنعا على قبول فرضية البحث لثبوت الاثر احصائيا.

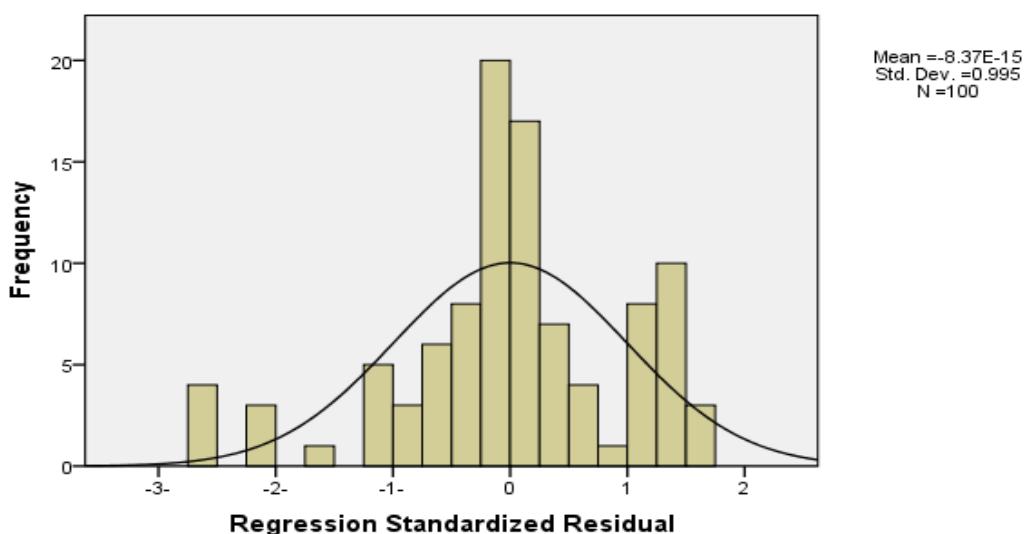
ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها حيث يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الاتي:-

$$SD=1.134 \quad 0.737SS$$

ويعرض الشكل الاتي المدرج التكراري الذي يبين التوزيع الطبيعي للباقي الاحصائي لمعادلة الانحدار حيث يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.

Histogram

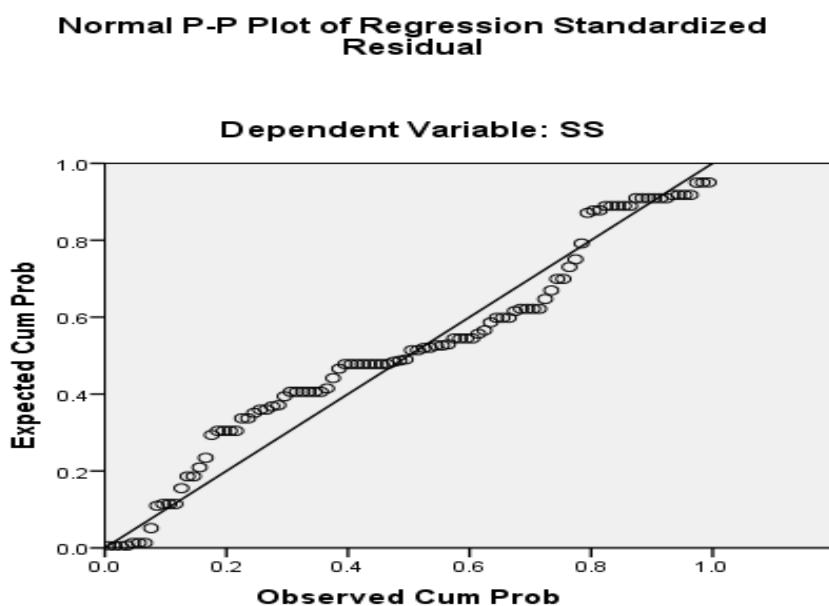
Dependent Variable: SS



الشكل (10) المدرج التكراري لباقي الفرضية الثالثة

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Amos

ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت ان الباقي الاحصائي تتبع التوزيع الطبيعي.

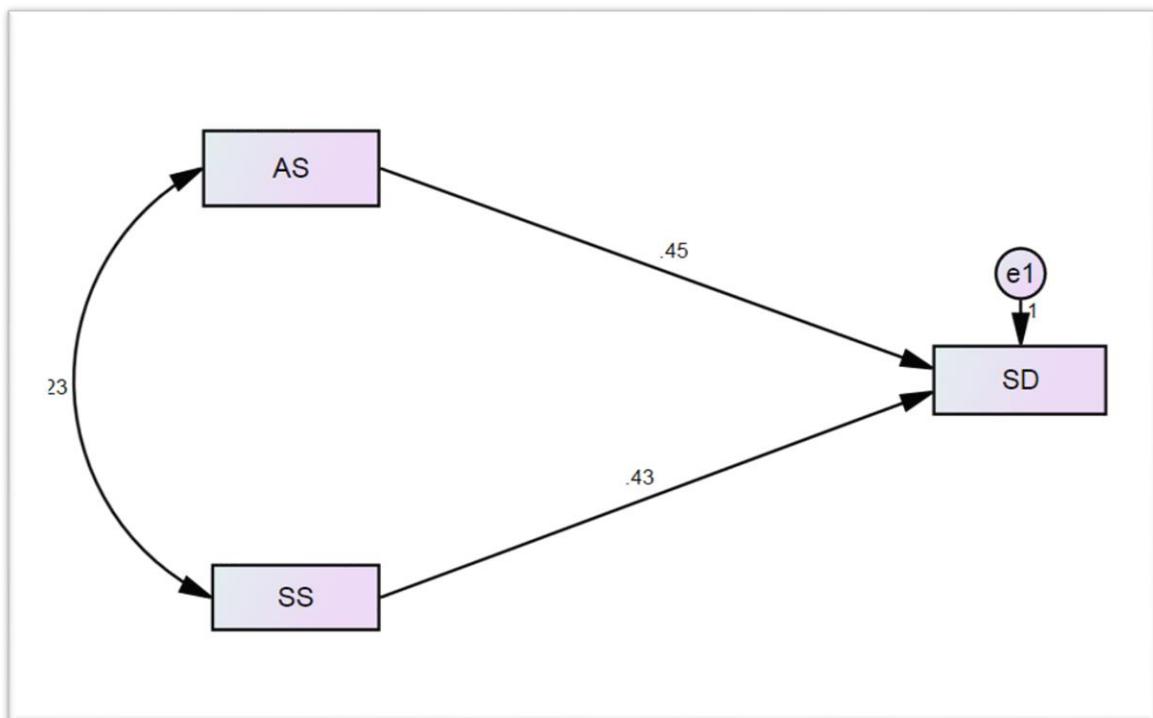


الشكل (11) التوزيع الطبيعي لباقي الفرضية الثالثة

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Amos

الفرضية الرابعة:- " ان هناك انعكاساً ذا دلالة احصائية للعلاقة بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة على تحقيق التنمية المستدامة".

للغرض اختبار هذه الفرضية سيتم استخدام تحليل المسار Path Analysis وهو تحليل يأخذ بنظر الاعتبار العلاقة بين المتغيرات المستقلة عند قياس تأثيرها في المتغير التابع وباستخدام برنامج Amos الاحصائي كانت النتائج كالتالي:



شكل (12) نتائج تحليل المسار لاختبار الفرضية الرئيسية الرابعة

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Amos

جدول رقم (39-3) نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الرابعة

Path			Estimate	S.E.	C.R.	P
SS	<-->	AS	0.23	0.038	6.074	0.000
SD	<---	SS	0.435	0.094	4.623	0.000
SD	<---	AS	0.45	0.09	5.02	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss

من مقارنة نتائج الجدول أعلاه مع نتائج الجدول (36-3) الخاص بالفرضية الثانية يظهر ان تغييراً في مقدار قوة علاقة الارتباط بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة من 78.2% الى 23% وان مستوى معنوية تلك العلاقة بلغت 0.00 و هي اصغر من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية وهذا يعني ان علاقة الارتباط تلك ما تزال تتمتع بالمعنى الإحصائية. وان مقدار التأثير الفردي لمعايير AAOIFI في التنمية المستدامة والمبيين بالجدول (39-3) معاملات دالة الانحدار للفرضية الثالثة قد تغير من 45% الى 6.2%， وان مستوى معنوية التأثير في هذا الجزء من المسار بلغ 0.000 وهو اصغر من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغ 0.05 وهذا يعني ان التأثير ما

يزال دالاً من الناحية الإحصائية. وان مقدار التأثير الفردي لمعايير الاستدامة والمبين بالجدول (3-39) معاملات دالة الانحدار للفرضية الثالثة قد تغير من 73.7% الى 43.5%، وان مستوى معنوية التأثير في هذا الجزء من المسار بلغ 0.000 وهو اصغر من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغ 0.05 وهذا يعني ان التأثير يتمتع بالدلالة الإحصائية. ومن جميع ما سبق اعلاه يمكن القول ان بيانات العينة وفرت دليلاً مقنعاً على قبول فرضية البحث مفادها ان مسار تأثير (العلاقة الطردية المتبادلة بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة) في تحقيق اهداف التنمية المستدامة كان له تأثير في تغيير مقدار قوة العلاقة بين المتغيرين المستقلين (معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة)، وكذلك في مقدار تأثيرهما في المتغير التابع (اهداف التنمية المستدامة). وهذا يستدعي ضرورة دراسة العلاقة بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة والأخذ بنظر الاعتبار تأثيرها في تحقيق اهداف التنمية المستدامة وعدم الاعتماد على التأثير الفردي لكل منها، لأن التأثير الفردي يعطي نتائج مبالغ فيها، وبحسب ما بينت النتائج أعلاه فان دراسة العلاقة كاملة بموجب تحليل المسار يعطي نتائج اكثراً دقة من التأثيرات الفردية.

الفصل الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

المبحث الأول

الاستنتاجات

المبحث الثاني

التوصيات

المبحث الأول

الاستنتاجات

يبين هذا المبحث اهم الاستنتاجات التي توصل اليها البحث كما يلي:

- 1- من أهم الاستنتاجات التي توصل إليها البحث، هي وجود علاقة توافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة، وأنّ تطبيق معايير AAOIFI مجتمعة مع معايير الاستدامة في المصارف الإسلامية يعمل على تحقيق أهداف التنمية المستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية فالمضاربة والمشاركة تسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية وصندوق الزكاة والقرض الحسن يسهمان في تحقيق التنمية الاجتماعية من أجل مساعدة زبائن المصرف في تحقيق أهدافهم أما المغارسة والمساقة فتسهم كثيرة في تحقيق التنمية البيئية حيث تسهمان في تحقيق هدف من أهداف التنمية المستدامة هو الزراعة والقضاء على التصحر.
- 2- ضعف تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في المصارف الإسلامية العراقية، لحدثة تبني هذه المعايير في العراق، إذ ألزم البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية وفق قانونٍ (43) لسنة (2015) باتباع معايير المحاسبة الإسلامية في إعداد قوائمها المالية بشكل ملزماً اعتباراً من السنة المالية (2018). ويتركز الإزام البنك المركزي العراقي للمصارف الإسلامية بالالتزام بمعايير التمويل الإسلامي التقليدية فقط وعدم تقديمها لأدوات مالية جديدة تناسب خصوصية المصارف الإسلامية.
- 3- ازدادت أهمية المصارف الإسلامية في عالمنا وتضاعف الإقبال على منتجاتها، إذ أصبحت تعبر عن مستوى من النضوج والتقدم الاقتصادي، حيث حققت البنوك الإسلامية أرباحاً طائلة في فترة وجيزه، مما شد أنظار الاقتصاديين في كل العالم وزاد الطلب على منتجاتها لتفادي الأزمات المالية العالمية المتكررة.
- 4- تفرد المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية باعتمادها مجموعتين من المعايير، هي معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير المحاسبة التقليدية نتيجة لمتطلبات المصارف الشرعية والاقتصادية والاجتماعية.
- 5- تهدف المصارف الإسلامية إلى تحقيق التنمية المستدامة، وبذلك تحقق الرفاهية لأفراد المجتمع ككل، فتحفظ حق الأجيال الحاضرة وتراعي حق الأجيال القادمة من الموارد الطبيعية والثروات لما تسعى إليه من تحقيق تنموية تتميز بها عن مثيلتها في المصارف التقليدية وأبرزها الهدف الاجتماعي عن طريق الزكاة والقروض الحسنة فضلاً عن الأهداف الاقتصادية.

- 6- أن هيئة AAOIFI قامت بعمل مميز في إعداد المعايير المحاسبية الإسلامية للمعاملات المالية الإسلامية، مما أهلها للإبداع والابتكار لخروج بقوائم مالية تخدم أطراف متعددة، وكذلك قدرتها على تعليم معايير المحاسبة الإسلامية في جميع الدول التي تبنت الصناعات الإسلامية، لأنها مبنية على ثوابت الشريعة الإسلامية والتي لا تتغير بتغيير البيئة الاقتصادية مهما تغيرت وأنها مواكبة لجميع التطورات.
- 7- تنفرد المصارف الإسلامية في عدد من المعايير المحاسبية الإسلامية التي ليس لها مثيل في المعايير الدولية، كالمضاربة والمشاركة ومعيار الزكاة. وعلى العكس من معايير إسلامية أخرى كالمراقبة والاستصناع والإجارة، فإن لها معايير دولية مشابهة لها ظاهرياً لكن تختلف في التطبيق.
- 8- أن المصارف الإسلامية تسهم في استثمار الأموال في المرابحات أكثر من المضاربة والمشاركة بسبب المخاطرة العالية لصيغ التمويل الأخيرة، ذلك نتيجة لاعتمادها على الاستثمارات ذات العائد الثابت وقصير الأجل، كالمرابحات والاستثمارات المالية، وان عدم استثمارها لصندوق الزكاة بالنظر إلى قلة المبلغ في صندوق الزكاة وبالتالي لا يمكن اعتماده في تحقيق أي هدف اجتماعي.
- 9- أن المصارف الإسلامية تسهم في تحقيق التنمية المستدامة من خلال تمويل المشروعات الصغيرة التي من شأنها الزيادة من خلال تقليل مخاطر التمويل، وذلك بتجزئته، وبالتالي تقليل الخسائر المتوقعة وزيادة فرص الاستثمار التمويلي وإدخال عوائد مالية للاقتصاد العراقي، كذلك يعزز من استثمار المواطنين داخل العراق وتحقيق أهدافهم، وبالتالي تقديم صورة جيدة للمسؤولية الاجتماعية التي تقدمها المصارف الإسلامية العراقية.
- 10- للمصارف الإسلامية دور في تحقيق التنمية المستدامة من خلال البعد الاجتماعي، وذلك من خلال قيامها بجمع أموال الزكاة والوقف وتقديم القروض الحسنة والقيام بالعديد من الأنشطة الاجتماعية.
- 11- تتميز المصارف الإسلامية بمراعاة البعد الاقتصادي، ويتبين دورها في تحقيق التنمية المستدامة من خلال منح التمويل للمشروعات الاستثمارية، التي بدورها تعمل على تحفيز الاستثمار

وزيادة الإنتاج والقضاء على البطالة، وسائر صيغ التعاملات، كالمضاربة والمشاركة والإجارة، وغيرها مما يحقق التنمية المستدامة.

12- تؤدي الطبيعة الخاصة لنشاط التوظيف في المصارف الإسلامية إلى دعم عملية التنمية المستدامة، من خلال ما تقوم به من دور في حماية الموارد التمويلية من التبذيد في استخدامات لا فائدة حقيقية منها والعمل على ترشيد استخدامها ، كذلك من خلال ما يقوم به هذا النشاط من دور في حماية البيئة من التلوث والأضرار الأخرى والالتزام بمعايير الاستدامة البيئية والحفاظ على البيئة عن طريق صكوك الاستثمار في صيغ المزارعة والمساقة وتشجيع الزراعة.

المبحث الثاني

التوصيات

بعد عرض أهم الاستنتاجات التي توصل إليها البحث يمكن تحديد مجموعة من التوصيات التي يوصي بها الباحث:

1. ضرورة إلزام المصارف الإسلامية بضوابط الشريعة الإسلامية في مجال العمل والأخلاق والتي هي أساس عملهم إذ تبين أصالة المسلمين وأحكامهم المستمدة من كتاب الله عز وجل.
2. العمل على تعزيز جهود هيئة معايير AAOIFI من أجل الابتكار وتحقيق مستوى أفضل من الكفاءة والميزة التنافسية حتى يمكن اتخاذها مرجعاً في كل المؤسسات والمصارف الإسلامية في العالم.
3. ضرورة قيام المصارف الإسلامية بعقد الدورات التدريبية والورش التطويرية لковادرهما في المصارف الإسلامية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية ومعايير الاستدامة لتحسين مستوى أدائهم، كذلك التوسيع في الأبحاث والدراسات العلمية لما لها من أهمية في المجتمع.
4. ضرورة قيام البنك المركزي وإدارة سوق العراق للأوراق المالية بوضع الضوابط والإجراءات التي تضمن التزام كافة المصارف الإسلامية بتطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية.
5. ضرورة قيام دائرة الصيرفة الإسلامية في البنك المركزي باتباع ما يصدر من معايير محاسبية إسلامية والتعديل على تلك المعايير ووضع آلية للتعليمات لسهولة تطبيقها في المصارف الإسلامية، كذلك تطوير الأنشطة الاستثمارية وتحفيز المصارف الإسلامية على الاستثمارات التي تحقق أبعاد اقتصادية وتنموية.
6. ضرورة تبني أهمية خاصة لمعايير الاستدامة في المصارف الإسلامية لكونها أقرب إلى الاستدامة وخدمة أفراد المجتمع والاستغلال الأمثل للموارد المالية المتاحة من مختلف مصادرها مما يساعد على تحسين دورها التنموي ورفع كفاءة الأداء المالي والاجتماعي بسبب غزو المنتجات الأجنبية للأسواق المحلية وبأسعار بيع منخفضة قياساً بالمنتجات المحلية الصنع مما نتج عنه تدني انتاج المنتج المحلي وانخفاض مبيعاته.

- 7.** ضرورة قيام البنك المركزي بإلزام المصارف الإسلامية بتنوع صيغ الاستثمار الطويل الأجل (المضاربة والاستصناع والمشاركة وغيرها) مع الاستثمارات ذات العائد الثابت كالمراقبة وغيرها، لتحقيق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية.
- 8.** ضرورة العمل على تحسين كفاءة أداء المصارف الإسلامية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، ذلك من خلال تنوع أوجه الاستثمار المختلفة، التي تتلاءم مع الشريعة الإسلامية تلبية احتياجات الزبائن المختلفة ودعم ثقة المستثمرين.
- 9.** ينبغي أن تأخذ الجامعات والمعاهد العراقية دورها في تلبية احتياجات المصارف الإسلامية من الكوادر المتخصصة ودعم المناهج الخاصة بعمل المصارف الإسلامية نظراً للحجم الكبير لهذا القطاع وأهميته الشرعية والاقتصادية والاجتماعية.
- 10.** العمل على إلزام المصارف الإسلامية بتفعيل صناديق الزكاة واستثمارها في خدمة أبناء المجتمع الفقراء حتى وإن كانت تلك المبالغ قليلة تيمناً بمقولة أمير المؤمنين علي (عليه السلام) : " لا تستحب من إعطاء القليل فإن الحرمان أقل منه "، كذلك الفروض الحسنة من أجل خدمة هدف التعليم والعلاج والقضاء على البطالة.
- 11.** نظراً لوجود علاقة التوافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة فمن الضروري التوجّه نحو أهداف التنمية المستدامة الصادرة عن الأمم المتحدة التي تعرف أيضاً باسم الأهداف العالمية ، باعتبارها دعوة عالمية للعمل على إنهاء الفقر وحماية الكوكب وضمان تمنع جميع الناس بالسلام والازدهار بحلول عام 2030.
- 12.** وأخيراً يجب أن لا ينحصر إلزام البنك المركزي العراقي بمعايير التمويل الإسلامي بل يجب أن يقدم أدوات مالية جديدة تتناسب مع خصوصية المصارف الإسلامية.
- ونظراً لما تمت دراسته في هذا البحث والاطلاع على الدراسات السابقة، يمكن هنا عرض عدد من المشاريع البحثية المهمة:
- دور معايير AAOIFI في تحقيق أهداف التنمية المستدامة العالمية والنهوض بالواقع العراقي.
 - تأثير تطبيق معايير AAOIFI ومعايير IFRS على تحقيق أهداف التنمية المستدامة العالمية في المصارف الإسلامية العراقية

المُعَاوِدُ لِلْمُرَاجِعِ

قائمة المصادر

القرآن الكريم

المصادر العربية

أولاً: الوثائق الرسمية

1. قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

2. قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

3. التقارير السنوية للمصارف العراقية المدرجة في السوق للفترة 2019-2021.

ثانياً: الكتب

1. بني عطا, حيدر محمد علي , (2017), " مدخل الى المحاسبة في الفكر الاسلامي " , كلية الاقتصاد والاعمال , جامعة جدرا , عمان, الاردن , دار شهرزاد للنشر والتوزيع .
2. الجاوي, طلال محمد علي, والمسعودي , حيدر علي جراد, (2018) المحاسبة المالية المتوسطة على وفق المعايير الدولية للتقارير المالية, الطبعة العربية الاولى, دار النشر.
3. السروجي, طلعت مصطفى , "التنمية الاجتماعية من الحادثة الى العولمة" المكتب الجامعي الحديث, القاهرة, 2009.
4. سمحان, حسين محمد و مبارك, موسى عمر "محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية", دار المسيرة، عمان،الأردن، 2011.
5. سمحان، حسين محمد و مبارك، موسى عمر(2009)، "محاسبة المصارف الإسلامية" ، ط 1 ، دار المسيرة للنشر و التوزيع ، عمان .
6. شرويدر وآخرون ، تعریب کاجیجی، خالد علي احمد و فال ، إبراهيم ولد محمد ، (2016)،"نظريه المحاسبة" دار المریخ للنشر ،المملکة العربية السعودية – الرياض
7. العيسوي, ابراهيم , (2003) التنمية في عالم متغير , الطبعة الاولى , دار الشروق للنشر , مصر القاهره.

8. فرديك تشوبي وآخرون، "المحاسبة الدولية" تعریب د. محمد عصام الدين زايد "الرياض : دار المريخ للنشر" ، 2004
9. كيسو، دونالد، وجيري ويجانات. المحاسبة المتوسطة (3) ترجمة كمال الدين سعيد، الرياض، دار المريخ للنشر، 1988 .
10. ابو زيد , محمد المبروك, المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية " القاهرة , مطبع الدار الهندسية 2005
11. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (2002) " مجلد معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية " ، مملكة البحرين .
12. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (2007) " مجلد معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية " ، مملكة البحرين .
13. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (2017)"النص الكامل للمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الاسلامية " ، مملكة البحرين .
14. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية(2010)"مجلد المعايير الشرعية البحرين.

ثالثاً: البحوث والدوريات

- 1- يعقوب, ابتهاج اسماعيل, رشوان , عبد الرحمن محمد (2020) " استدامة القطاع المصرفي الإسلامي بالاستعانة بالأدوات المالية الخضراء (دراسة مقارنة في البيئتين العراقية والفلسطينية) " ،بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الدولي الثالث , جامعة المستنصرية ، كلية الادارة والاقتصاد.
- 2- الركابي, علي خلف سلمان, 2014, "استجابة المحاسبة للمحافظة على البيئة ودعم التنمية المستدامة", مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي المشترك, الصفحة 431 . (454)
- 3- البارودي, علي سيد حسين عبدالرحمن, وعشماوي, امال محمد كمال, (2017), " دراسة تحليلية لأثر تأكيد تقارير الاستدامة على التنمية المستدامة لمنشأة الاعمال",المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية, جامعة قناة السويس , كلية التجارة بالاسماعيلية , مجلد 8, العدد 4.
- 4- رفيقة, باشا, ياسمينة, عمارمة, (2022)" مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة AAOIFI في المؤسسات المالية - دراسة حالة تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (01) في مصرف قطر الإسلامي" ، جامعة تبسة، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، المجلد (04)، العدد 02/2022، ص 49-53.

- 5- بدر، عصام علي فرج، ٢٠١٣ نموذج مقترن للاقصاح المحاسبي عفعلن التنمية المستدامة لمنشآت الاعمال المصرية دراسة ميدانية، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، المجلد 27، العدد4،الجزء 2 ، كلية التجارة و ادارة الاعمال جامعة حلوان، جمهورية مصر العربية.

6- ددوش , بشري ، جعفرى,عمر, (2022) "قدرة معايير AAOIFI على مجابهة المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS في المؤسسات المالية الإسلامية " دراسة حالة : مصرف السلام وبنك الخليج, جامعة عيف تموشنت ,بمحاج بوعشيب, مجلة أبحاث اقتصادية وادارية, المجلد 16 ، العدد: 1 ، ص 181-199.

7- ثابت حسان ثابت, أنس إحسان شاكر(2018) " دور المصارف الإسلامية في تمويل المشروعات متاخرة الصغر لتحقيق التنمية المستدامة دراسة حالة في العراق" , مجلة الكتاب للعلوم الإنسانية, المجلد(1), العدد(2).

8- جبر, رائد جميل , أبو فضه ومروان عبد الرحمن (2010)" معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية : واقع وتطورات -القسم الثاني - مقالة في مجلة الدراسات المالية والمصرفية ، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ، العدد (3) .

9- جبر, رائد جميل ,ابو فضة, ومروان عبد الرحمن(2010)" معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية : واقع وتطورات , القسم الاول , مجلة الدراسات المالية والمصرفية , الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية, العدد 1 ص 22.

10- جبر,رائد جميل , (2017), "الموائمة بين المعايير المحاسبية الإسلامية والمعايير المحاسبية الدولية : مواجهة التحديات القائمة في الدول العربية " , مجلة IUG للاقتصاد والاعمال , العدد (4) ، ص 30-58.

11- الجبلي, وليد سمير عبد العظيم,(2020), "أثر استخدام المعايير المالية لمحاسبة الاستدامة على تحسين الاصلاح المحاسبي وتعزيز ثقة المستثمرين (دراسة تطبيقية على البنوك التجارية)" , المقالة 16, المجلد 24, العدد 2.

12- جمعة , احمد حلمي , غريب جبر غنم, (2010)"دور مجلس معايير محاسبة القطاع العام الدولي" , الاردن, بحث مقدم الى المؤتمر العلمي التاسع, كلية الاقتصاد والعلوم الادارية, جامعة الزيتونة, ص 11.

13- باقر,جنان عبد العباس, مطر,خديجة جمعة, (2021)"استخدام معايير مبادرة البلاغ العالمية (GRI) ومؤشرات (ESG) في الابلاغ عن الاستدامة في البيئة المحلية – دراسة تطبيقية في عينة من المصارف" , عدد خاص , وقائع مؤتمر كلية الإدارة والاقتصاد, الجامعة المستنصرية.

- الحوالين , عدنان فرحان (٢٠١٦) ، (التنمية المستدامة في العراق – الواقع والتحديات "، أوراق اقتصادية منشورة في شبكة الاقتصاديين العراقيين ، العراق .
- خالد, هناء خالد محمد, محمود, بكر أبراهيم (2020)"تأثير تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية على جودة التقارير المالية لعينة من المصارف الاسلامية العراقية, مجلة الادارة والاقتصاد , العدد126.
- رويدة أيوب المشني, وماياب معاویة ناشف (2018) ", دور المصارف الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة" ، دراسة مقدمة لمؤتمر "التنمية المستدامة في ظل بيئة متغيرة ، كلية الاقتصاد والعلوم الاجتماعية ، جامعة النجاح الوطنية ، نابلس.
- سامي, حازم (2021), "اهداف وابعاد التنمية المستدامة : التداخل والتاثير " معهد المصرفيه والماليه الاسلاميه ، الجامعة الاسلامية ، ماليزيا ، المجلة الدوليه للتراث في الاسلام الثروه والتمويل والتمويل, المجلد 2 , العدد 2 , العدد الخاص (2021).
- شحاته, حسين حسين (2007) "أسس ونظم المحاسبة على بيع السلع والسلع الموزاي كما تقوم به المصارف الاسلامية, كلية التجارة ، سلسلة دراسات في الفكر المحاسبي الاسلامي ، جامعة الازهر مصر .
- الشريبة , نادية عبد الجبار, السامرائي , عمار عصام (2019)"أثر تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية على كفاءة التكلفة" دراسة تطبيقية على المصارف الاسلامية في مملكة البحرين , مجلة الدراسات المحاسبية والمالية (JAFS) , المجلد الرابع عشر , العدد 46.
- صالح, تامر محمود محمد , (2020), " اثر مستوى الافصاح عن الاستدامة على قيمة البنك الاسلامي - دراسة تطبيقية على البنوك الاسلامية العربية" ، كلية التجارة ، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية , العدد(3) , المجلد (4).
- عفانة, حسام الدين (2010) "مرجعية الوقاية الشرعية في المصارف الاسلامية البنك الاسلامي الفلسطيني كمثال تطبيقي " بحث مقدم لمؤتمر المصارف الاسلامية واقع وتحديات ، تنظيم مركز القدس للدراسات والاعلام الاسلامي ، فلسطين .
- الجبوري, علي خلف, جعفر, نجدة جبار, غالى, زينة حمزة (2019), " امكانية تطبيق معايير الاستدامة المحاسبية في التقارير المالية لتعزيز جودة الابلاغ المالي للمصارف العراقية الاهلية في محافظة البصرة " الجامعة التقنية الجنوبية, المعهد التقني الناصريه ، العدد 39.
- علي سيد حسين عبد الرحمن البارودي, (2017) " دراسة تحليلية لأثر تأكيد تقارير الاستدامة على التنمية المستدامة لمنشآت الأعمال" ، بحث مقدم الى كلية التجارة, جامعة القاهرة .

- 24 فريد , حنان هاون (2016) ، "اثر الافصاح المحاسبي عن المعلومات غير المالية للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة على دقة تنبؤ المحللين الماليين "،*مجلة الريادة لاقتصاديات الأعمال* ، المجلد الثاني ، العدد الثالث .
- 25 القره داغي , علي محي الدين (2008) "آلية الالتزام بالمعايير الشرعية وضرورته " بحث مقدم الى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية – المؤتمر السنوي للهيئات الشرعية والمؤسسات المالية , مملكة البحرين .
- 26 محمد, سامي يوسف كمال, (2000)"ضوابط الافصاح المحاسبي في الفكر المحاسبي والفكر الاسلامي".
- 27 مشعل, عبد الباري بن محمد على, (2010) "دور المعايير الشرعية في توجيه وتنظيم المصرفية الإسلامية", مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني , طرابلس, ليبيا .
- 28 هاشم, حنان عبدالخضر, "واقع ومتطلبات التنمية المستدامة في العراق" *مجلة مركز دراسات الكوفة*,(2011).
- 29 الهيتي, نوزاد عبد الرحمن , "التنمية المستدامة في المنطقة العربية, الحالة الراهنة والتحديات المستقبلية" , *مجلة الشؤون العربية* , العدد 125, (الكويت , 2006) .
- 30 يحياوي ، الهام وبوكميش لعلى وبو حديد ، ليلى (*المصارف الإسلامية كآلية لتحقيق التنمية المستدامة في الاقتصاد الإسلامي*) (2016) *مجلة الحقيقة* ، العدد 38 ، جامعة باتنسة ، ص (557 ، 583).

رابعاً: الرسائل والاطار

- 31 حسين ، استفقاء مكي, (2019), "أثر معايير المحاسبة الدولية والإسلامية على الأدوات المالية للمصارف الإسلامية (بحث تطبيقي على مجموعة من المصارف الإسلامية العراقية)" , رسالة ماجستير ، محاسبة قانونية ، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ، جامعة بغداد ، العراق .
- 32 بدرة بن تومي (2013)"أثار تطبيق المعايير المحاسبية الدولية على العرض والافصاح في القوائم المالية للمصارف الإسلامية : دراسة تطبيقية" , رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, الجزائر, ص 106-107.
- 33 البطاط ، علي عودة زكي جابر (2021) "توظيف المعلومات المالية وغير المالية (معايير SASB) في تعزيز شفافية الابلاغ وثقة المستثمرين وقيمة الشركة " , رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد - جامعة كربلاء , ص 15.

- 34 الحسناوي , مشتاق محمد ريسان, (2020) "تأثير تطبيق معايير الاستدامة في تعزيز قيمة الشركة" , رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد-جامعة كربلاء, علوم المحاسبة, العراق.
- 35 زروقي , زينب (2018) "محاسبة التنمية المستدامة واقع وافق تطبيقها في بيئة الاعمال الجزائرية " دراسة لبعض من المؤسسات الاقتصادية بولاية المسيلة – رسالة ماجستير محمد بوضايف , المسيلة , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, الجزائر .
- 36 سعيد, وسيم محمد (2015), "أثر تطبيق معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية في اتخاذ القرارات الاستثمارية (دراسة ميدانية)" رسالة ماجستير , جامعة حلب ص 29.
- 37 طلال, نهلة عبيس ,(2016) , "مدى ملائمة معايير المحاسبة والتدقیق في المؤسسات المالية الاسلامية للتطبيق في المصارف العراقية الاسلامية" رسالة ماجستير, كلية الادارة والاقتصاد, جامعة بغداد.
- 38 العادلي, عبدالله سلام مجيد,(2020), " اعتماد معايير محاسبة الاستدامة في تحسين جودة المنتج وتعزيز قيمة الزبون" رسالة ماجستير ,كلية الادارة والاقتصاد, جامعة كربلاء, العراق.
- 39 عبد القادر, شادلي محمد محي الدين (2019) "أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في تحقيق جودة القوائم المالية للمصارف الإسلامية دراسة حالة مصرف قطر الاسلامي (2018-2009)" رسالة ماجستير , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير , الجزائر.
- 40 عبد الكاظم, محمد راضي ,(2018), "مبررات التوافق مع المعايير المحاسبة الدولية في ظل التغيرات في البيئة العراقية", مجلة كلية مدينة العلم الجامعية, المجلد 10 العدد 1 , كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة الأنبار.
- 41 العبيدي, آيات ناجي مهدي,2018,"تقدير الابلاغ عن استدامة الشركات الصناعية وفق مؤشرات GRI " رسالة ماجستير, الكلية التقنية الادارية- الكوفة -جامعة الفرات الاوسط التقنية, العراق.
- 42 العمومطي, احمد عدنان (2013) "اثر محاسبة الاستدامة على تقارير الابلاغ المالي في الشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية المدرجة في بورصة عمان", رسالة ماجستير, قسم المحاسبة, كلية الاعمال ,جامعة الشرق الاوسط ,الأردن.
- 43 مصطفى,كامل كريم(2021), انعکاس تبني المعايير الصادرة عن القياس والافصاح المحاسبي لادوات التمويل في المصارف الاسلامية وإجراءات تدقیقها (أطروحة دكتوراه) جامعة بغداد , مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية .

-44- المعموري , محمد عبد الرسول جابر المعموري , (2019) , "تأثير تطبيقات الحكومة ومعايير محاسبة الاستدامة ودورها في تحسين الاداء والابلاغ المالي لتعزيز الثقة في البيانات المالية", رسالة ماجستير - كلية الادارة والاقتصاد -جامعة كربلاء في علوم في محاسبة, جامعة كربلاء, العراق.

-45- ميران , نبأ اكرم محمد(2021) " المحاسبة عن الاستثمارات في ظل تبني معايير المحاسبة الاسلامية الدولية وانعكاساتها على تقييم الاداء الاجتماعي والاقتصادي والمالي للمصارف الاسلامية: دراسة تحليلية " رسالة ماجستير, كلية الادارة والاقتصاد وعلوم المحاسبة , العراق , ص 35.

-46- وحيدبن عرفة,فيصل بن عرفة(2017), "الحكومة اساس التنمية المستدامة" ,رسالة ماجستير, قسم الحقوق, كلية الحقوق والعلوم السياسية , جامعة العربي التبسي,تبسة,الجزائر.

خامساً: الواقع الالكترونية

- 47- <http://ar.islamway.net.com>
- 48- <http://www.aaoifi.com/aaoifi>
- 49- <https://journals.iium.edu.my/iiibfJournal/index.php/ijaiwf/article/view/547/241>
- 50- <https://sdgs.shabakaegypt.net/>
- 51- <https://taifib.iq>
- 52- www.researchgate.net
- 53- www.sasb.org

المصادر الأجنبية:

First: Books

- 1- Al-Jaarat, Khaled Jamaln (2015)" Abstract of International Accounting Standards" , Amman, Jordan.
- 2- Choi,Frederick D.S.; Meek, Gary K .(2005), International Accounting: International Edition,

<https://www.abebooks.com/9780131293571/International-Accounting-Edition-Choi-Frederick-0131293575/plP> .

- 3- Fiorino DJ. The new environmental regulation. Cambridge, MA: The MIT Press;(2006).
- 4- Kieso&Weygandt&Warfield,2016,(INTERMEDIATE ACCOUNTING16E.16e) ,Wiley Binder Version:38-51.

Seconed: Periodicals and Researches

- 5- Al-Majdalawi, Zaid, (2015),"The Impact Of Sustainability Accounting On Financial Reporting In Jordan Phosphate Mines Corporation", Yarmouk University Faculty Of Economic And Administrative Science Department of Accounting.
- 6- Alnafea, Dr. Fahad Sulaiman. M.,(2014),"Developing the Conceptual Framework of Sustainability Accounting Reporting: Field Study in Saudi 193 Commercial Banking Sector",Qassim University,Global Journal of Management and Business Research: D Accounting and Auditing , Volume 14 Issue 4 Version 1.0 Year (2014).
- 7- Al-sulaiti,J, Ousama,A.A., & Hamammi, H. (2018)" The Compliance of disclosure with AAOIFI financial accounting standards. Journal of Islamic Accounting and Business Research.
- 8- Al-Wreiket, A.S.S.Y.A.D., Ashraf, A., Al-sheyab, O., Hassan, M.K., & Julio, I. (2020). AAOIFI accounting standards and a theory of interest-free banking. The Singapore Economic Review, 1-4.
- 9- Anet Magdalena Smit , Ms Elizabeth J. Bierman , (2017) , " An evaluation of the reporting on ethics and integrity of selected listed motor vehicle companies " , African Journal of Business Ethics, p(82-102).

- 10- Anwar Othman,(2022) , " Islamic Banks and Sustainable Development Goals in the Arab World: A Case Study of Selected Countries " , Arab Monetary Fund January .
- 11- Burritt ,R.L. & Schaltegger, S.(2010)" Sustainability accounting and reporting: fad or trend? Accounting, Auditing & Accountability Journal, 23(7), 829-354 .
- 12- Business & Media (1995). Environmental Option : Accounting for Sustainability Springer ,Science
- 13- capitalism—and unleash a wave of innovation and growth. Harvard Business
- 14- Delmas, M. A., & Burbano, V. C. (2011). The drivers of greenwashing. California management review, 54(1), 64-87.
- 15- Dissanayake, D., Tilt, C., & Xydias-Lobo, M. (2016). Sustainability reporting by publicly listed companies in Sri Lanka. Journal of Cleaner Production, 129 , 169-182
- 16- Eccles, R. G., & Krzus, M. P. (2014). The integrated reporting movement : Meaning, momentum, motives, and materiality. John Wiley & Sons.
- 17- Eccles, R.G. & Krzus, M.P, "One Report: Integrated reporting for a sustainable strategy", Hoboken, NJ: Wiley & sons, (2010).
- 18- Ella Mae Matsumura, Rachna Prakash and Sandra C. Vera-Muñoz, (2017) , " To Disclose or Not to Disclose Climate-Change Risk in Form 10-K: Does Materiality Lie in the Eyes of the Beholder? ", at SSRN .
- 19- Fahad Sulaiman. M. Alnafea,(2014)," Developing the Conceptual Framework of Sustainability Accounting Reporting: Field Study In Saudi Commercial Banking Sector", Global Journal of Management and Business Research, Volume 14 Issue 4 Version.
Giulio Ponzin,2020: From Information to Enagement A model for the Sustainability report of the “ORDINE DEI DOTTORI

COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI" of padua dipartement to sciences economia aziendale.

- 20- Guia Arraiano, I., Miralles-Quirós, M. D. M., Miralles-Quirós, J. L., & Sánchez-Hernández, M. I(2017) Sustainability reporting in Europe: differences in terms of legislation and valuation. R LEGO: Revista Lusófona de Economia e Gestão das Organizações, 105-120.
- 21- Hennie& Iqbal, van Greuning ,Zamir ,(2008) "Risk Analysis For Islamic banking ,the world Bank" ,138ashington D .C.
- 22- Hyršlová, Jaroslava, Becková H.,Kubáňková M.,(2015), "Sustainability Accounting: Brief History And Perspective", The 9th International Days of Statistics and Economics, Prague, September 10-12,2015.
- 23- Junior, F. H., Galleli, B., Gallardo-Vázquez, D., & Sánchez-Hernández, M. I. (2017). Strategic aspects in sustainability reporting in oil & gas industry: The comparative case-study of Brazilian Petrobras and Spanish Repsol. Ecological Indicators, 72, 203–214.
- 24- Kuzey Cemil & Uyar Ali, " Determinants of sustainability reporting and its impact on firm value: evidence from the emerging market of Turkey", Journal of Cleaner Production, (2016).
- 25- Lamberton,Geoff, (2005), "Sustainability Accounting: A brief History And Conceptual Frame Work", Accounting Forum, Vol.29, P(7-26).
- 26- Marston, C.L., & Shrives, P.J.(1991)" The use of disclosure indices in accounting research: a review article ", The British accounting Review ,23(3), 195-210.
- 27- Mohammad Nazim Uddin&Monir Ahmed, (2018) ,," Islamic Banking and Green Banking for Sustainable Development: Evidence from Bangladesh" , Journal of Islamic Economics, Volume 10 (1), January 2018, Page 97 – 114.

- 28- Mohammad Sharairi,(2021)" Islamic Accounting Standards VS International Financial Reporting Standards ", Academy of Strategic Management Journal ,20(4): 1-14.
- 29- Nada Kaki Bira, (2022) "International Accounting Standards For Presentation And Disclosure And Their Consistency With Islamic Accounting Standards In Islamic Banks" , Journal of Positive School Psychology, Vol. 6, No. 6, 6918-6937, <http://journalppw.com>.
- 30- Nor Farizal Mohammed, Fadzlina Mohd Fahmi, Asyaari Elmiza Ahmad,(2015)," The Influence of AAOIFI Accounting Standards in Reporting Islamic Financial Institutions in Malaysia" Faculty of Accountancy, Universiti Teknologi MARA, Malaysia , Volume 31, Pages 418-424.
- 31- Novokmet, ANA KUNDID& Rogošić, ANDRIJANA,(2015),"Bank sustainability reporting within the GRI-G4 framework" , Zeszyty Teoretyczne Rachunkowości, tom 88 (144), 2016, s. 109-123.
- 32- Nunung Ghoniyah & Sri Hartono , "How Islamic and conventional bank in Indonesia contributing sustainable development goals achievement" , Article, 17 Dec 2020. <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1856458>
- 33- Ogata, K., Inoue, S., Ueda, A., & Yagi, H. (2018). The Functional Differentiation Between the International Integrated Reporting Council (IIRC) and the Global Reporting Initiative (GRI) in the Sphere of Sustainability Reporting. In Accounting for Sustainability: Asia Pacific Perspectives (pp. 261-279), Springer, Cham .
- 34- Peterson ,k, Ozili (2021), Sustainability Accounting , Article in Electronic.
- 35- Porter, M. and Kramer, M., 2011. Creating Shared Value How to reinvent Review, , 89

- 36- Saad A.ALwabel(2015)"The financial Accounting Standards for Islamic Banking " college of Economics and Administrative sciences ,AL – Imam Muhammad Ibn saud Islamic university.
- 37- Schneider, A. (2015). Reflexivity in sustainability accounting and management: Transcending the economic focus of corporate sustainability. Journal of Business Ethics, 127(3), 525-536.
- 38- Seele, P., & Gatti, L. (2017). Greenwashing revisited: In search of a typology and accusation-based definition incorporating legitimacy strategies. Business Strategy and the Environment, 26(2), 239-252.
- 39- Singhal, N. and Dev, A., 2016. Global Reporting Initiative; Sustainability Reporting. School of Marine Science and Technology, Newcastle University.
- 40- Tăchiciu, L., Weber, G. and Bodemann, M., 2019. Building Engagement For Sustainable Development. Wiesbaden, Germany: Springer Gabler.

Third: Thesis's and Dissertations

- 41- ALMOFLEH, MOHAMED,IBRAHIM,M (2021), "Sustainability Accounting in the Islamic Development Bank: A Case Study to Explore Sustainability and Financial Accounting Institutional Drivers and Investigate Sustainability Accounting Changes".
- 42- Mohammad Haroun Sharairi (2016)"the Potential Adoption of Islamic Accounting Standards Developed by the accounting and Auditing organization for Islamic financial Institutions (AAOIFI) by Islamic Banks in the United Arab Emirates " , Business Administration of the University of Canberra .
- 43- Nabin Aryal,(2017), " MATERIALITY ASSESSMENT IN SUSTAINABILITY REPORTING: CASE STUDY OF THE AIRLINE

INDUSTRY ", Master thesis , Jyväskylä University School Of Business and Economics

- 44- Odemis, Önder, (2011), " Sustainability reporting within cooperative and commercial stock exchange quoted banks: An assessment of stakeholder engagement ", Master Thesis, Section Accounting, Auditing And Control, School Of Economics, Erasmus University Rotterdam .
- 45- Shujaat Saleem, Fadillah Mansor,(2020)," Exploring Compliance of AAOIFI Shariah Standard on Ijarah Financing: Analysis on the Practices of Islamic Banks in Malaysia" , University of Malaya, Kuala Lumpur, Malaysia.
- 46- Ushkova,Anna,(2018),"FACTORS AFFECTING WIN-WIN CROSS BUSINESS PARTNERSHIPS FOR ACHIEVING SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS: EVIDENCE FROM FMCG COMPANIES IN RUSSIA ",St. Petersburg University,Graduate School of Management Master in Management Program.

Fourth: Others & Internet

- 47- Global Reporting Intitive (GRI),(2020). About Sustainability Reporting. Retrieved From <https://www.global reporting.org/reporting./>
- 48- <http://www.globalreporting.org>
- 49- <https://www.globalreporting.org/standards/gri-standards-download-center>.
- 50- SASB CONCEPTUAL FRAMEWORK .SUSTAINABILITY ACCOUNTING STANDARDS BOARD (SASB) , February, 2017.
- 51- SASB RULES OF PROCEDURE (2017) , Sustainability Accounting Standards Board (SASB).
- 52- www.globalreporting.org
www.sasb.org

الله أعلم

الملحق

جدول (1) معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية

رقم المعيار	اسم المعيار	خلاصة المعيار
معيار رقم (1)	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.	يبين كيفية الإفصاح في القوائم المالية الصادرة عن المصارف من جهة وكيفية عرض القوائم المالية، وتقديم معلومات كافية وموثوق بها وملائمة لمستخدمي القوائم المالية ولهذا أهمية قصوى في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك المصارف.
معيار رقم (2)	المراقبة والمرابحة للأمر بالشراء.	يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والإفصاح عن عمليات المراقبة والمرابحة للأمر بالشراء التي تجريها المصارف والمؤسسات الإسلامية، كما يشتمل المعيار على تفاصيل عن الأسس الفقهية التي تم الاستناد إليها في إيجاد المعالجات المحاسبية المقترنة وعن البديل المحاسبية المختلفة التي تم اختياره للعناصر المحاسبية للتمويل بالمرابحة والمراقبة للأمر بالشراء.
معيار رقم (3)	التمويل بالمضاربة.	يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والإفصاح عن عمليات المضاربة التي تجريها المصارف الإسلامية كما يشتمل المعيار على تفاصيل عن الأسس الفقهية التي تم الاستناد إليها في إيجاد المعالجات المحاسبية المقترنة وعن البديل المحاسبية المختلفة التي تم اختياره في الاعتبار ومسوغات البديل الذي تم اختياره للعناصر المحاسبية للتمويل بالمضاربة.
معيار رقم (4)	التمويل بالمشاركة	يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والإفصاح عن عمليات المشاركة التي تجريها المصارف الإسلامية، كما يشتمل على تفاصيل عن الأسس الفقهية التي تم الاستناد إليها في إيجاد المعالجات المحاسبية المقترنة وعن البديل المحاسبية المختلفة التي تم اختياره في الاعتبار ومسوغات البديل الذي تم اختياره للعناصر المحاسبية للتمويل بالمشاركة.
معيار رقم (5)	الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار	يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد التي تحكم الإفصاح عن توزيع هذه الأرباح، ذلك لغرض التوصل إلى أسس موحدة للإفصاح عن هذه المعلومات في المصارف الإسلامية.

الملاحق

<p>يهدف معيار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي تحكم الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عمليات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار التي تجريها المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية سواء أكانت حقوق أصحاب حسابات استثمار مطلقة أم حقوق أصحاب حسابات استثمار مقيدة.</p>	<p>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها</p>	<p>معيار رقم(6)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والإفصاح عن عمليات التمويل بصيغة السلم وعمليات السلم الموازي التي تجريها المصارف والمؤسسات الإسلامية ومرفق بالمعايير تفاصيل عن الأسس الفقهية التي تم الاستناد إليها في إيجاد المعالجات المحاسبية.</p>	<p>السلم والسلم الموازي</p>	<p>معيار رقم(7)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والإفصاح عن عمليات التأجير التي تجريها المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤجراً أو مستأجراً ومرفق بالمعايير تفاصيل عن الأسس الفقهية التي تم الاستناد إليها في إيجاد المعالجات المحاسبية، وكذلك البدائل المحاسبية التي تمأخذها في الاعتبار ومسوغات البديل الذي تم اختياره للمسائل المحاسبية للاجراء والإجارة المنتهية بالتمليك.</p>	<p>الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك</p>	<p>المعيار رقم(8)</p>
<p>يهدف معيار الزكاة إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم المعالجات المتعلقة بتحديد وعاء الزكاة وقياس البنود التي تدخل في تحديد هذا الوعاء والإفصاح عنها في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>الزكاة</p>	<p>معيار رقم(9)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم إثبات وقياس وعرض الجوانب المالية لعمليات الاستصناع والاستصناع الموازي التي تجريها المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية والإفصاح عنها في قوائمها المالية، وقد يوجد مع عقد الاستصناع عقد استصناع منفصل (عقد استصناع موازي) حيث يأخذ المصرف في عقد العقد الأول صفة البائع (الصانع) لبضائع (المصنوع) وهي المعقود عليه – إلى مشترٌ نهائٌ (المستصنع) بينما يأخذ المصرف في عقد الاستصناع صفة مشترٌ (المستصنع) للمصنوع من بائع (الصانع).</p>	<p>الاستصناع والاستصناع الموازي</p>	<p>معيار رقم(10)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد التي تحكم الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن المخصصات التي تكونها المصارف الإسلامية لتقدير موجودات الذمم والتمويل والاستثمار كما يهدف إلى وضع القواعد المحاسبية للاحتياطيات التي يجيئها المصرف سواء من دخل أموال المضاربة قبل اقتطاع نصيب المضارب بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار وهو (احتياطي معدل الأرباح) أم من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار وبعد اقتطاع نصيب المضارب، ذلك لحماية</p>	<p>المخصصات والاحتياطيات</p>	<p>معيار رقم(11)</p>

الملاحق

<p> أصحاب حسابات الاستثمار من الخسارة المستقبلية وهي (احتياطي مخاطر الاستثمار)</p>		
<p> يبيّن هذا المعيار كيفية الإفصاح في القوائم المالية الصادرة عن شركات التأمين من جهة وكيفية عرض القوائم المالية وتقديم معلومات كافية وموثوقة بها وملائمة لمستخدمي القوائم المالية ولهذا أهمية قصوى في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك الشركات.</p>	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية	معيار رقم(12)
<p> يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد التي تحكم الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز، وذلك لعرض تقديم معلومات ملائمة وموثقة تساعد مستخدمي القوائم المالية التي تعدادها الشركات في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية.</p>	الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض في شركات التأمين الإسلامية	معيار رقم(13)
<p> يهدف هذا المعيار إلى تحديد شكل ومضمون القوائم المالية للأوعية الاستثمارية التي تؤسس وتدار طبقاً للشريعة الإسلامية، كما يهدف أيضاً إلى وضع الأسس المحاسبية لإثبات وقياس وعرض موجودات ومتطلبات وإيرادات ومصروفات الصناديق في القوائم المالية وتحديد الإفصاح اللازم لها.</p>	صناديق الاستثمار	معيار رقم(14)
<p> يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن: المخصصات الفنية الرئيسية التي تكونها شركات التأمين بعرض تغطية المطالبات المتعلقة بالاشتراكات غير المكتسبة، والمطالبات تحت التسوية والمخاطر التي حدثت ولم يبلغ عنها. الاحتياطيات التي تجنيها الشركة من الفائض قبل توزيعه على حملة الوثائق، مثل الاحتياطي الذي تكونه الشركة بعرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وهو (احتياطي تعطية العجز)، والاحتياطي الذي تكونه الشركة لتخفيف أثر المطالبات غير العادية في أعمال التأمين التي تتسم بدرجة عالية من التذبذب (احتياطي تخفيف ذبذبة المطالبات).</p>	المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية	معيار رقم(15)
<p> يهدف هذا المعيار وهو معيار المعاملات الأجنبية والعمليات بالعملات الأجنبية إلى وضع القواعد التي تحكم الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات بالعملات الأجنبية والعمليات بالعملات الأجنبية التي تجريها المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	المعاملات بال العملات الأجنبية والعمليات بالعملات الأجنبية	معيار رقم(16)
<p> يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الصكوك والأسهم والعقارات التي تستخدمها المؤسسات المالية الإسلامية في استثمارها.</p>	الاستثمارات	معيار رقم(17)
<p> يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس المحاسبية لبيانات والقياس والعرض والإفصاح لكل من الموجودات التي تدار والأموال التي يتم تلقينها وفقاً لأحكام الخدمات المالية التي تقوم بها</p>	الخدمات المالية	معيار رقم(18)

الملاحق

المؤسسات التقليدية المالية	الاشتراكات في شركات التامين الإسلامية رقم(19)	معيار رقم(19)
ومبادئ الشريعة الإسلامية في القوائم المالية للمؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية، كذلك الدخل الذي ينبع عن هذه الخدمات وتحديد الإفصاح اللازم المرتبط بها الخدمات.		
يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس المحاسبية للإثبات والقياس والعرض والإفصاح بشأن الاشتراكات المتبرع بها من قبل حملة الوثائق في التامين العام أو الجزء المتبرع به من الاشتراكات من قبل حملة الوثائق في التامين على الأشخاص(التكافل) في شركات التامين الإسلامية.		
يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد المحاسبية من إثبات وقياس وعرض وإفصاح بشأن الموجودات المتاحة للبيع الآجل وإيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر تلك الموجودات وذمم البيع الآجل للمؤسسات الإسلامية .	البيع الآجل	معيار رقم(20)
يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد التي تحكم الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة التي تجريها المؤسسات المالية الإسلامية.	الإفصاح عن تحويل الموجودات	معيار رقم(21)
يهدف هذا المعيار إلى وضع القواعد التي تحكم إعداد التقارير المالية عن القطاعات ، وتشمل معلومات عن أنواع المنتجات والخدمات المختلفة التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية والمناطق الجغرافية المختلفة التي تعمل فيها لمساعدة مستخدمي القوائم المالية بشأن :- تقييم فهم أفضل لأداء المنشأة. التعرف على الموارد الموزعة التي تعتمد عليها معظم أنشطة المؤسسة. تقدير أفضل للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسة والعوائد التي تتحققها. تعزيز شفافية التقارير المالية التي تعدّها المؤسسة.	التقرير عن القطاعات	معيار رقم(22)
يهدف هذا المعيار إلى بيان المبادئ والقواعد الخاصة بتوحيد القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات التابعة لها الخاضعة لعملية التوحيد	توحيد القوائم المالية	معيار رقم(23)
يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالشركات الزميلة التي هي منشآت، مثل شركة التضامن حيث يكون للمستثمر تأثير كبير فيها وليس شركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك	الاستثمارات في الشركات الزميلة	معيار رقم(24)

جدول (2) معايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية

اسم المعيار	خلاصة المعيار	رقم المعيار
هدف التدقيق ومبادئه	إن الهدف من هذا المعيار هو وضع أسس وتوفير إرشادات بشأن الأهداف والمبادئ العامة التي تحكم مراجعة القوائم المالية التي تعدّها مؤسسة مالية تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.	معيار رقم (1)
تقرير المدقق الخارجي	إن الغرض من هذا المعيار ما يلي:	معيار رقم (2)

الملحق

<p>أ-وضع أساس وتوفير إرشادات بشأن تقرير المدقق الخارجي ومضمونه الذي يصدر نتيجة لمراجعة يقوم بها مراجع مستقل للقواعد المالية للمؤسسة التي تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، يمكن للمراجع الاستعانة بالإرشادات التي يتضمنها هذا المعيار والاعتماد عليها في التقارير التي يصدرها عن المعلومات المالية غير المدرجة في القوائم المالية.</p> <p>ب- يجب على المدقق إن يفحص النتائج التي يحصل عليها من أدلة الإثبات في التدقيق باعتبارها أساساً لإبداء رأي حول القوائم المالية.</p> <p>ت - يشمل هذا الفحص والتقويم الأخذ في الاعتبار كون القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة التي تصدرها هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (الهيئة) ومعايير أو ممارسات المحاسبة المحلية ذات العلاقة، ومن الضروري أيضاً الأخذ في الاعتبار كون القوائم المالية تلتزم بالمتطلبات القانونية.</p> <p>ث - يجب أن يشمل تقرير المدقق على تعبير كتابي واضح عن الرأي في القوائم المالية في الجملة.</p>	<p>شروط الارتباط لعملية التدقيق رقم(3)</p> <p>إن الغرض من هذا المعيار ما يلي:</p> <p>وضع أساس وتوفير إرشادات بشأن شكل تقرير المدقق الخارجي للقيام بتدقيق القوائم المالية للمؤسسة التي تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويشتمل المعيار على النقاطين التاليتين:</p> <p>الاتفاق على شروط الارتباط مع المؤسسة.</p> <p>استجابة المدقق لطلب المؤسسة بشأن تغيير شروط الارتباط لشروط أخرى تتحقق مستوى أعلى من تأكيدات التدقيق.</p> <p> يجب أن يتم الاتفاق بين المدقق والمؤسسة على شروط الارتباط، ومن الضروري تدوين الشروط المنقولة عليها في دار خطاب الارتباط أو في أي شكل آخر مناسب من أشكال العقود.</p> <p>القصد من هذا المعيار هو تمكين المدقق من أعداد خطابات ارتباط متعلقة بعمليات التدقيق للقواعد المالية للمؤسسات، وينطبق المعيار على الخدمات ذات العلاقة، وعندما تستدعي الحاجة تقديم خدمات أخرى في مجال الضرائب والمحاسبة والاستشارات إلا دارية فقد يكون من المناسب إعداد خطابات مستقلة بشأنها للتمييز بوضوح بين المراجعة النظامية والخدمات الأخرى.</p> <p>يتم في بعض الدول وضع أهداف ونطاق عملية التدقيق ومستويات المدقق بموجب نص قانوني إلا إن المراجع يجد (حتى في تلك الحالات) أن خطابات الارتباط لعملية التدقيق التي يقدمها تشتمل على معلومات إضافية.</p>
<p>إن الغرض من هذا المعيار ما يلي:</p> <p>وضع أساس وتقديم إرشادات بشأن فحص المدقق الخارجي الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية التي تعدّها مؤسسة مالية تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.</p> <p>ولأغراض هذا المعيار فإن لفظ "مراجعة" قد تم استخدامه للإشارة للمراجع الخارجي فقط ولا يشمل وظيفة المراجعة الداخلية التي قد توجد في المؤسسة.</p> <p>لفحص الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية يجب على المدقق الحصول على أدلة إثبات في التدقيق كافية وملائمة بحيث توفر له تأكيداً معقولاً بأن المؤسسة قد التزمت بأحكام الشريعة الإسلامية.</p>	<p>فحص المدقق الخارجي رقم(4)</p> <p>الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية</p>
<p>إن الغرض من هذا المعيار هو وضع قواعد إرشادية عن مسؤولية المراجع الخارجي (المدقق) بشأن التحري عن مخاطر التزوير والخطأ عند تدقيق القوائم المالية للمؤسسة، وتقع المسؤولية في المقام الأول عن الحيلولة دون وقوع التزوير والخطأ عند اكتشافهما على كاهل المسؤولين عن إدارة وضبط المؤسسة، وبرغم ذلك فإنه يجب على المدقق عند تحديد إجراءات المراجعة وتنفيذها وتقدير نتائجها، أن يأخذ بالاعتبار مخاطر إمكانية وجود خلل ذي أهمية نسبية من جراء التزوير والخطأ.</p>	<p>مسؤولية المدقق الخارجي رقم(5)</p> <p>بشأن التحري عن التزوير والخطأ عند مراجعة القوائم المالية</p>

جدول (3) معايير الضوابط الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية

رقم المعيار	اسم المعيار	خلاصة المعيار
-------------	-------------	---------------

الملحق

<p>غرض المعيار هو وضع قواعد وإرشادات بشأن هيئة الرقابة الشرعية وتعيين أعضائها وتكونيتها والتقرير الصادر عنها، لضمان التزام المؤسسات في جميع معاملاتها وعملياتها بأحكام الشريعة الإسلامية.</p>	<p>معايير رقم (1) تعيين هيئة الرقابة الشرعية وتكونيتها وتقريرها</p>
<p>إن الغرض من هذا المعيار هو وضع قواعد وإرشادات بشأن مساعدة هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسات في أداء الرقابة الشرعية للتأكد من التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما جاء في الفتاوى والقرارات والإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة (الشريعة)، وأن تعيين هيئة الرقابة وتقريرها قد تم معالجته في معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (1) بشأن تعيين هيئة الرقابة الشرعية وتكونتها وتقريرها.</p>	<p>معايير رقم (2) الرقابة الشرعية</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى وضع قواعد حول الرقابة الشرعية الداخلية لدى المؤسسات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> الأهداف. الاستقلالية والموضوعية. الإتقان المهني. نطاق العمل. إنجاز عمل الرقابة الشرعية الداخلية. إدارة الرقابة الشرعية الداخلية. الجودة النوعية. <p>عناصر النظام الفعال للرقابة الشرعية الداخلية، كما ويشمل المعيار أيضاً مسؤولية تطبيق المعيار.</p>	<p>معايير رقم (3) الرقابة الشرعية الداخلية</p>
<p>إن الغرض من معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية هو التعريف بدور لجنة المراجعة والضوابط ومسؤولياتها في المؤسسات المالية الإسلامية، ويبين المعيار شروط تكوين اللجنة ويحدد المتطلبات التي يجب أن تتوافر في اللجنة لكي تكون فعالة.</p>	<p>معايير رقم (4) لجنة المراجعة والضوابط في المؤسسات المالية الإسلامية</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى وضع الإرشادات اللازم لمساعدة هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية في الجوانب المتعلقة باستقلاليتها وكيفية مراقبة تلك الاستقلالية ومعالجة المسائل المتعلقة بها.</p>	<p>معايير رقم (5) استقلالية هيئة الرقابة الشرعية</p>
<p>إن لممارسات الضبط لها دوراً في ضمان سير العمل وفق متطلبات الحرص والسلامة، وقد يفضي فقدان القة إلى خلل وظيفي في منظومة الاقتصاد تطال آثاره السالبة أعضاء المجتمع الذي تمارس فيه تلك المؤسسات نشاطها والمؤسسات المالية التي تفلح في تطوير ممارسات راسخة للضبط تثال ثقة الجمهور، ومن ثم تعزز الثقة لجميع حملة الأسهم والمستثمرين والأطراف الأخرى المتعاملة معها، ومن المنتظر أيضاً أن تؤدي الممارسة السليمة للضبط في المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>معايير رقم (6) بيان مبادئ الضبط في المؤسسات المالية الإسلامية</p>
<p>تسعى هيكل الضبط إلى أقصى درجة ممكنة بين مصالح الأطراف ذات العلاقة ومصالح المعهود إليهم بشؤون الضبط ومصالح المجتمع ومبادئ الشريعة تحقق التوازن بين مصالح الفرد ومصالح المجتمع الذي ينتمي إليه وقد أنشئت المؤسسات المالية الإسلامية كي تساعده على استخدام الثروة والموارد المالية بصيغة تفيد المستثمرين والمجتمع بأسره.</p>	<p>معايير رقم (7) المسؤولية الاجتماعية</p>

جدول (4) معايير اخلاقيات العمل للمؤسسات المالية الإسلامية

رقم المعيار	اسم المعيار	خلاصة المعيار
معايير رقم (1) المعاسب	ميثاق أخلاقيات	المحاسبة من المهن التي يجب شرعاً توافرها والاهتمام بها باعتبارها من فروض الكفاية وهي – فضلاً عن تعريفها الفني – وسيلة لتحقيق واجب شرعي، وهو إثبات وقياس

الملحق

<p>وتوزيع الحقوق بين أصحابها بالعدل ، وقد جاء في شأن مبدأ العدل قول الله تعالى : إن الله يأمر بالعدل والإحسان (سورة النحل: الآية 90) ، قوله تعالى : إن الله يأمركم إن تودوا الأمانات إلى أهلها ، إذا حكمتم بين الناس إن تحكموا بالعدل(سورة النساء : الآية 58) ويقابل مبدأ العدل في الفكر المحاسبي مفهوم "الإظهار العادل ومعايير المحاسبة والتدقيق تؤدي من ناحية موضوعية إلى تحقيق هذا المبدأ إلا إن العدل قيمة أخلاقية فكان لابد للعاملين في هذا المجال من ميثاق أخلاقي يكون مرشدًا لهم في مزاولتهم المهنية .</p>	<p>والمدقق الخارجي للمؤسسات المالية الإسلامية</p>
<p>العمل في المؤسسات المالية الإسلامية من المهن التي يجب توافرها والاهتمام بها لأن توافر المهن النافعة المشروعة هو من فروض الكفاية، كما أنه يرتبط بهذه المهنة واجب تطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في مجال تنمية المال وتثميره على وجه حلال، لينتفع منه صاحبه ويبوسي من عائداته الحقوق المالية الواجبة أو التطوعية دون أن تأكله تلك الحقوق.</p>	<p>معايير رقم(2) ميثاق أخلاقيات العاملين في المؤسسات المالية الإسلامية</p>

جدول (5) المعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية

رقم المعيار	اسم المعيار	خلاصة المعيار
معيار رقم(1)	المتاجرة في العملات	يهدف هذا المعيار إلى بيان أحكام المتاجرة في العملات وشروطها وضوابطها الشرعية وما يجوز منها وما لا يجوز وبعض التطبيقات التي تراولها المؤسسات المالية الإسلامية .
معيار رقم(2)	بطاقة الجسم وبطاقة الائتمان	يهدف معيار بخصوص بطاقة الجسم وبطاقة الائتمان إلى بيان أنواعها وخصائصها ووضع القواعد الشرعية الضابطة للتعامل بها من قبل المؤسسات المالية وعملائها الذين يحملون بطاقتها ويتعاملون بها وبيان الأحكام الشرعية للتعامل بها.
معيار رقم(3)	المدين المماطل	يهدف معيار المدين المماطل إلى بيان الأحكام الشرعية في معاملات المؤسسات المالية الإسلامية المتعلقة بتأخير المدينين الموسرين عن سداد الديون في أجلها، وكذلك تأخير الكفالة والمقاتلين عن أداء التزاماتهم.
معيار رقم(4)	المقاصلة	يهدف هذا المعيار إلى بيان أحكام المقاصلة وشروطها وضوابطها الشرعية وما يجوز وما لا يجوز واهم التطبيقات التي تراولها المؤسسات المالية الإسلامية.
معيار رقم(5)	الضمادات	يهدف هذا المعيار إلى بيان أحكام الضمانات وما يجوز منها وما لا يجوز واهم التطبيقات التي تراولها المؤسسات الإسلامية.
معيار رقم(6)	تحويل البنك التقليدي إلى مصرف إسلامي	يهدف هذا المعيار إلى بيان الإجراءات والمعالجات الواجب مراعاتها لتحول المصرف التقليدي إلى مصرف إسلامي يلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويحقق أهداف ووظائف العمل المصرفي الإسلامي بخصائصه من

الملحق

<p>حيث التزامه ووظائفه وأهم أنشطة العمل المصرفي الإسلامي التي تمثل بذاته لتطبيقات البنك التقليدي قبل التحول.</p>		
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان أحكام الحوالة (حالة الدين) وأنواعها وشروطها وضوابطها وما يجوز وما لا يجوز وتطبيقات الحوالة في معاملات المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	الحوالة	المعيار رقم(7)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الأسس والأحكام الشرعية للمرابحة للأمر بالشراء والمراحل التي تمر بها عملياتها بدءاً بالوعد وانتهاء بتمليك العميل السلعة والضوابط الشرعية التي يجب على المؤسسات المالية الإسلامية الالتزام بها.</p>	المرابحة للأمر بالشراء	المعيار رقم(8)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الأسس والأحكام الشرعية للإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بدءاً من الوعد بالاستئجار - وجود وعد - والانتهاء بإعادة العين المؤجرة في الإجارة أو تملكها في الإجارة المنتهية بالتمليك، ويهدف أيضاً إلى بيان الضوابط الشرعية التي يجب مراعاتها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك	المعيار رقم(9)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الإحکام والضوابط الشرعية التي يجب أن تراعيها المؤسسات المالية الإسلامية في عمليات السلم والسلم الموازي من حيث عدده ومحله وما يطرأ عليه من التصرفات سواء في حالة إمكان التسلم وتعذرها أم حكم إصدار صكوك السلم</p>	السلم والسلم الموازي	المعيار رقم(10)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الإحکام والضوابط الشرعية التي يجب إن تراعيها المؤسسات المالية الإسلامية في عمليات الاستصناع والاستصناع الموازي وما يطرأ عليه من التصرفات وتنفيذها والإشراف على التنفيذ.</p>	الاستصناع والاستصناع الموازي	المعيار رقم(11)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الأسس والأحكام الشرعية العامة لشركة العقد (ما يعرف حديثاً بالمشاركة) وبيان إحكام كل من شركة العنان وشركة الوجه وشركة الإعمال والمشاركة المتناقضة والشركات الحديثة من حيث التعريف بها وبيان إحكامها الشرعية الخاصة بها، مع بيان الضوابط الشرعية التي يجب مراعاتها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	الشراكة(المشاركة) والشركات الحديثة	المعيار رقم(12)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الأسس والأحكام الشرعية للمضاربة بنوعيها: المطلقة، والمقيدة والضوابط التي يجب على المؤسسات المالية الإسلامية مراعاتها سواء كانت مؤسسة مضارباً أم رب مال.</p>	المضاربة	المعيار رقم(13)
<p>يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالإعتمادات المستندية وخصائصها وأحكامها والضوابط الشرعية للتعامل بها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	الاعتمادات المستندية	المعيار رقم(14)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان تعريف الجعالة وتميزها عن الإجارة وأركانها وشروطها وأحكامها وتطبيقاتها في معاملات المؤسسات المالية الإسلامية</p>	الجعالة	المعيار رقم(15)

الملحق

<p>سواء قامت المؤسسة بهذه التطبيقات بصفتها جاعلة (طالبة للعمل) أم عاملة (منزنة بالعمل),(والجعالة هي ما يجعل على العمل من اجر).</p>		
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إحكام الأوراق التجارية، ما يجوز منها وما لا يجوز وحكم تداولها وتحصيلها وخصمها وقبضها وقبول الوفاء بها وبيان الضوابط للتعامل بها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	الأوراق التجارية	المعيار رقم(16)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إصدار صكوك الاستثمار وبيان أنواعها وخصائصها وضوابطها الشرعية وشروط إصدارها وتداولها للتعامل بها في المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	صكوك الاستثمار	المعيار رقم(17)
<p>يهدف هذا المعيار إلى حقيقة القبض في العقود ، والأحكام الشرعية المتعلقة به واهم تطبيقاته المعاصرة التي تزاولها المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	القبض	المعيار رقم(18)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الإحكام الشرعية للقرض ومنها إحكام المنفعة في القرض سواء أكانت مشروطة أم غير مشروطة، ويهدف إلى بيان الضوابط الشرعية التي يجب مراعاتها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية، كذلك بيان الإحكام الشرعية لبعض التطبيقات التي تحتاج إلى التعامل بها مثل الحسابات الجارية والجوائز على القروض ونفقات خدمات القروض وكشف الحسابات بين المؤسسة ومراسليها.</p>	القرض	المعيار رقم(19)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الأسس التي تقوم عليها بيع السلم التي تجري بين إطار دول مختلفة سواء أتمت بعقود على السلع الحالة أم الآجلة أو بالمشتقات، وبيان ما يجوز شرعاً منها وما لا يجوز وبدائلها الشرعية في المؤسسات الإسلامية.</p>	بيع السلم في الأسواق المنظمة	المعيار رقم(20)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إحكام أسهم الشركات والضوابط الشرعية التي يجب أن تراعيها المؤسسات المالية الإسلامية في إصدارها وتداولها، كما يهدف إلى بيان إحكام السندات التي تصدر بفائدة ربوية</p>	الأوراق المالية (الأسهم والسندات)	المعيار رقم(21)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إحكام عقود الامتياز المتعلقة باستغلال المعادن أو المياه وما في حكمها (امتياز الاستغلال) وال المتعلقة بإنشاء المنشآت والمشروعات الخدمية (امتياز الإنشاء) وال المتعلقة بإدارة المرافق الحكومية المتاحة للجمهور (امتياز الإدارة) مع بيان التكيف الشرعي لتلك الأنواع وتطبيقاتها لدى المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	عقود الامتياز	المعيار رقم(22)
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إحكام الوكالة في مجال المؤسسات المالية الإسلامية، وذلك بإنابة الغير عن المؤسسة أم نيابتها عن الغير سواء في العقود أو التصرفات أما لإجراءات أو إدارة أموال الغير أو استثمارها، وما يشترط لصحة الوكالة وأثارها وصلاحيات ومسؤوليات كل من الموكل والوكيل، كما يهدف هذا المعيار إلى بيان التصرف عن الغير دون تقويض منه (تصرف الفضولي) وما يتربّب من إحكام.</p>	الوكالة وتصرف الفضولي	المعيار رقم(23)

الملحق

<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان عمليات التمويل المصرفي المجمع التي تتم بين المؤسسات المالية أو بينها وبين المصارف التقليدية.</p>	<p>التمويل المصرفي في المجمع</p>	<p>المعيار رقم(24)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان حقيقة الجمع بين العقود في منظومة واحدة، وخصائصه وحكمه والأحكام الشرعية للمواطاة (التفاهم السابق)، وكذلك أهم التطبيقات المعاصرة له في المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>الجمع بين العقود</p>	<p>المعيار رقم(25)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الإحكام الشرعية للتأمين الإسلامي، وخصائصه، وأركانه ومبادئه وأنواعه، ووضع الضوابط التي يجب مراعاتها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>التأمين الإسلامي</p>	<p>المعيار رقم(26)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالمؤشرات وطبيعتها ووظائفها، وبيان الحكم الشرعي لاستخدامات المختلفة لها ،ومدى إمكان العمل بها في المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>المؤشرات</p>	<p>المعيار رقم(27)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الخدمات المصرفية التي تقدمها المؤسسات المالية الإسلامية وحكم ما يؤخذ في مقابل تقديمها.</p>	<p>الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية</p>	<p>المعيار رقم(28)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان المراد بالفتوى، وشروط الأهلية لها ،ووسائلها ومجالها ،مع بيان طريقة عرضها وآدابها ومعالجة الخطأ فيها.</p>	<p>ضوابط الفتوى في إطار المؤسسات</p>	<p>المعيار رقم(29)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان ماهية التورق، والضوابط الخاصة بتورق المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>التورق</p>	<p>المعيار رقم(30)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالغرر وبيان أقسامه، وأثره وضابط الغrer المفسد لمعاملات .</p>	<p>ضابط الغرر المفسد لمعاملات المالية</p>	<p>المعيار رقم(31)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان المراد بالتحكيم وشروطه ومحاله وصفات المحكمين وصك التحكيم وقراره، وطرق التحكيم وتنفيذها وتطبيقاته لدى المؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>التحكيم</p>	<p>المعيار رقم(32)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إحكام الوقف الأساسية التي تشكل مرتكزا للتطبيقات العملية للوقف ودور المؤسسات المالية الإسلامية في النظارة على الوقف وإدارته وتثميره.</p>	<p>الوقف</p>	<p>المعيار رقم(33)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الإحالة الشرعية لإجارة الأشخاص بنوعيها: الإجارة الواردة على منفعة (خدمة) أجير خاص ،والإجارة الواردة على منفعة أجير مشترك (عام) سواء أكانت إجارة واردة على منفعة معينة أم على منفعة موصوفة في الذمة ،والضوابط التي يجب على المؤسسات المالية الإسلامية مراعاتها سواء أكانت المؤسسة (أجيرًا) أم (مستأجرًا).</p>	<p>إجارة الأشخاص</p>	<p>المعيار رقم(34)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان تحديد وعاء الزكاة للمؤسسات المالية الإسلامية وبيان الموجودات الزكاتية بأنواعها وما يحسم منها من المطلوبات أو المخصصات بحسب طبيعتها، وبيان المقاييس الواجب إخراجها وبيان ما تصرف فيه الزكاة.</p>	<p>الزكاة</p>	<p>المعيار رقم(35)</p>

الملحق

<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان العوارض التي تطرأ على الالتزامات فتحث فيها أثراً مختلفاً عن مقتضها لو لم تطرأ تلك العوارض عليها.</p>	<p>العوارض الطارئة على الالتزامات</p>	<p>المعيار رقم (36)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان أنواع التسهيلات الائتمانية واهم تطبيقاتها وما يترب عليها من عوائد</p>	<p>الاتفاقيات الائتمانية</p>	<p>المعيار رقم (37)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الإحکام الشرعية المتعلقة بإبرام العقود والمعاملات المالية باستخدام الانترنت، وبيان ما ينبغي على المؤسسة مراعاته في تلك العقود والمعاملات.</p>	<p>المعاملات المالية بالانترنت</p>	<p>المعيار رقم (38)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان إحكام الرهن وتطبيقاته المعاصرة في المؤسسات المالية الإسلامية</p>	<p>الرهن وتطبيقه المعاصر</p>	<p>المعيار رقم (39)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان ضوابط وأحكام توزيع الربح في الحسابات المصرفية الاستثمارية في المؤسسات المالية الإسلامية وما يتوقف عليه توزيع الربح من أساس تحققه وشروط استحقاقه.</p>	<p>توزيع حسابات الاستثمار على أساس المضاربة</p>	<p>المعيار رقم (40)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان الأسس والأحكام الشرعية لإعادة التامين الإسلامي والاشتراك مع الشركات التقليدية والقواعد والضوابط التي يجب على شركات التامين وإعادة التامين الإسلامية الالتزام بها.</p>	<p>إعادة التامين الإسلامي</p>	<p>المعيار رقم (41)</p>
<p>يهدف هذا المعيار إلى بيان احكام الحقوق المالية وكيفية التصرف فيها وآليات حمايتها مع ابراز بعض الحقوق التي تمارس في معاملات المؤسسات المالية الاسلامية (المؤسسة / المؤسسات).</p>	<p>الحقوق المالية والتصرف بها</p>	<p>المعيار رقم (42)</p>
<p>يهدف هذا المعيار الى بيان احكام الافلاس والظروف التي تسبقه سواء تعرضت له المؤسسات او الشركات او الافراد الذين تتعامل معهم المؤسسات، وسواء كان الشخص تاجراً او غير تاجر.</p>	<p>الافلاس</p>	<p>المعيار رقم (43)</p>
<p>يهدف هذا المعيار الى التعريف بالسيولة وصيغ تحصيلها وتوظيفها، وتطبيقاتها لدى المؤسسات.</p>	<p>السيولة تحصيلها وتوظيفها</p>	<p>المعيار رقم (44)</p>
<p>يهدف هذا المعيار الى بيان اهم طرق حماية رأس المال والاستثمارات في المؤسسات المالية الاسلامية وما يجوز منها شرعاً وما لا يجوز مع ضوابطها.</p>	<p>حماية رأس المال والاستثمارات</p>	<p>المعيار رقم (45)</p>
<p>يهدف هذا المعيار الى بيان احكام الوكالة بالاستثمار في مجال المؤسسات المالية الاسلامية، وما يشترط لصحتها واحوالها وآثارها وتطبيقاتها المعاصرة.</p>	<p>الوكالة بالاستثمار</p>	<p>المعيار رقم (46)</p>
<p>يهدف هذا المعيار الى بيان المقصود بحساب ربح عمليات التمويل او الاستثمار في المؤسسات واحكامه وآلية توزيعه.</p>	<p>ضوابط حساب ربح المعاملات</p>	<p>المعيار رقم (47)</p>
<p>يهدف هذا المعيار الى بيان احكام الخيارات التي تثبت حكماً دون الحاجة لاستراطها ، لمنح حق الفسخ للمشتري بسبب تغير البائع به بقول او فعل او بغيره، وتطبيقاتها لدى المؤسسات .</p>	<p>خيارات الامانة</p>	<p>المعيار رقم (48)</p>

الملحق

معيار رقم	ال وعد والمواعدة	الملاحق
معيار رقم (49)		يهدف هذا المعيار الى بيان حقيقة الوعد والمواعدة واقسامها من حيث القوة الازامية لها ، والاحكام الشرعية المتعلقة بكل قسم ، وأهم التطبيقات المعاصرة للموضوع في المؤسسات المالية الاسلامية .
معيار رقم (50)	المسافة	يهدف هذا المعيار الى بيان احكام المسافة وضوابطها الشرعية ، وتطبيقات المؤسسات المالية الاسلامية .
معيار رقم (51)	السلامة خيارات (العيوب – تفرق الصفقة – فوات الوصف)	يهدف هذا المعيار الى بيان الحالات التي يحق فيها للمشتري فسخ العقد لنقص في عين المبيع او تجزؤ للصفقة او فوات في وصف مرغوب ، وتطبيقاتها لدى المؤسسات.
معيار رقم (52)	التروي خيارات (الشرط – التعين – النقد)	يهدف هذا الى المعيار الى بيان احكام خيارات التروي التي يتشرطها المتعاقدون (الشرط , التعين , النقد) للحصول على فرصة لتحقيق مصلحتهم في التعاقد وتطبيقاتها لدى المؤسسات .
معيار رقم (53)	العربون	يهدف هذا المعيار الى بيان الاحكام الشرعية لبيع العربون ، وتطبيقاته لدى المؤسسات المالية الاسلامية .
معيار رقم (54)	فسخ العقود بالشرط	يهدف هذا المعيار الى التعريف بالفسخ وبخاصية الفسخ، بالشروط وتمييزه عما يشبهه ، واسبابه ، وشروطه ، وموانع مع تطبيقاته للمؤسسات الاسلامية .
معيار رقم (55)	المسابقات والجوائز	يهدف هذا المعيار الى بيان مفهوم المسابقات وانواعها وصورها وشروطها وأحكامها ومفهوم الجوائز وانواعها وشروطها وأحكامها وتطبيقاتها في المؤسسات.
معيار رقم (56)	ضمان مدير الاستثمار	يهدف هذه المعيار الى بيان احكام ضمان مدير الاستثمار (المضارب والوكيل بالاستثمار والشريك المدير) في حالات التعدي او التقصير او المخالفة بالشروط او عدمها وحكم اشتراطه او التطوع به ، وحكم تحميل مدير الاستثمار عبء اثبات عدم تعديه او تقصيره ، وما يتربت على الضمان من احكام عند ثبوته على مدير الاستثمار .
معيار رقم (57)	الذهب وضوابط التعامل به	يهدف هذا المعيار الى بيان انواع الذهب وصوره وضوابط الشرعية للتعامل به واحكام المنتجات المالية البنية عليه في المؤسسات .
معيار رقم (58)	إعادة الشراء	يهدف هذا المعيار الى بيان الحكم الشرعي ل إعادة الشراء وتطبيقاته في المؤسسات .

جدول (7) معايير مبادرة الإبلاغ العالمي GRI

الموضوع	القضية	المعيار	المؤشرات	التفاصيل
المعايير العامة او الشاملة				
المعايير الشاملة (100)	الاساس	GRI 101		وتشمل مبادئ اعداد التقرير نوعين من المبادئ هما (مبادئ تحديد محتوى التقرير ومبادئ تحديد جودة التقرير).

الملحق

اما استخدام المعايير (GRI) فيكون وفق احد الخيارين هما (الخيار الاساسي او الخيار المفضل).				
تشمل متطلبات الاصحاح عن (ماف الشركة"13" مؤشر, الاستراتيجية"2"مؤشر, الاخلاقيات والتزاهة"2"مؤشر, الحكومة "22"مؤشر, اشراك اصحاب المصلحة "5" مؤشرات, ممارسات الإبلاغ "12" مؤشر).	6 مؤشر 56) (مؤشر)	GRI 102	الاصحاحات العامة	المعايير الشاملة (100)
يشمل المتطلبات العامة والإقرارات المتعلقة بالإبلاغ عن نهج الإدارة فيما يتعلق بالمواضيع المادية.		GRI 103	نهج الادارة	المعايير الشاملة (100)
المعايير الخاصة او المحددة				
ويحدد متطلبات الإبلاغ المتعلقة بموضوع الأداء الاقتصادي، وهي تشمل (القيمة الاقتصادية المباشرة المولدة والموزعة، الآثار المالية وغيرها من المخاطر والفرص لأنشطة الشركة نتيجة لتغير المناخ، المساعدة المالية الواردة من الحكومة).	4 مؤشرات	GRI 201	الأداء الاقتصادي	الاقتصادية(200)
يحدد شروط الإبلاغ فيما يتعلق بموضوع وجود السوق، وهي تشمل (نسبة الأجور القياسية لمستوى مبتدئ مصنفة تبعاً لنوع الجنس مقارنة بالحد الأدنى للأجور المحلية، نسبة الادارة العاملة المعينين من المجتمع المحلي).	2 مؤشر	GRI 202	التوارد في السوق	الاقتصادية(200)
تحدد متطلبات الإبلاغ بشأن موضوع الآثار الاقتصادية غير المباشرة وتشمل (تنمية استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة، الآثار الاقتصادية الهامة غير المباشرة، بما فيها مدى التأثير).	2 مؤشر	GRI 203	التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة	الاقتصادية(200)
تحدد متطلبات الإبلاغ المتعلقة بموضوع ممارسات الشراء، وتشمل (نسبة الإنفاق على الموردين المحليين).	1 مؤشر	GRI 204	مارسات الشراء	الاقتصادية(200)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بمكافحة الفساد وتشمل الاصحاحات عن (عدد العمليات التي خضعت لتقدير المخاطر المتعلقة بالفساد، الاتصالات والتدريب بشأن سياسات وإجراءات مكافحة الفساد).	3 مؤشر	GRI 205	مكافحة الفساد	الاقتصادية(200)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالسلوك المناهض للمنافسة وتشمل الاصحاحات عن (عدد الإجراءات القانونية نتيجة ممارسات السلوك المناهض للمنافسة ومكافحة الاستeman والاحتكار).	1 مؤشر	GRI 206	السلوك المناهض للمنافسة	الاقتصادية(200)
تحدد متطلبات الإبلاغ المتعلقة بموضوع المواد وتشمل (المواد المستخدمة مصنفة اما حسب الوزن او الحجم، النسبة المئوية للمواد المستخدمة من المواد المدخلة المعاد تدويرها، المنتجات المستصلحة ومواد التعينة والتغليف الخاصة).	2 مؤشر	GRI 301	المواد	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالطاقة وتشمل(استهلاك الطاقة داخل الشركة، وخارج الشركة، شدة الطاقة، الحد من استهلاك الطاقة،	5 مؤشر	GRI 302	الطاقة	البيئية (300)

الملحق

التقليل من الطاقة المطلوبة للمنتجات والخدمات).				
تحدد متطلبات الإبلاغ عن موضوع المياه وتشمل الأفصاحات عن(المياه المسحوية تبعاً للمصدر، مصادر المياه المتاثرة بشدة بسحب المياه، المياه المعاد تدويرها واستخدامها).	3 مؤشر	GRI 303	الماء	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالتنوع البيولوجي وتشمل (موقع التشغيل المملوكة أو المؤجرة أو المدارة في، أو بجوار، المناطق محمية والمناطق ذات القيمة العالية للتنوع، الآثار المهمة للأنشطة والمنتجات والخدمات على التنوع البيولوجي، المواطن المحمية أو المستعادة، إجمالي عدد الأنواع المتضمنة في القائمة الحمراء الصادرة عن الاتحاد الدولي لحفظ الطبيعة (IUCN)).	4 مؤشر	GRI 304	التنوع البيولوجي	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالانبعاثات وتشمل (انبعاثات الغازات الدفيئة المباشرة وغير المباشرة التي تنتج عن استهلاك الطاقة، وغير المباشرة الأخرى، ، انبعاثات المواد المستفيدة طبقاً للأوزون، أكسيد النيتروجين وأكسيد الكبريت والانبعاثات الهوائية الهامة الأخرى).	7 مؤشر	GRI 305	الانبعاثات	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالنفايات السائلة والصلبة وتشمل (إجمالي صرف المياه مصنفاً طبقاً للنوعية والوجهة، النفايات حسب النوع وطريقة التخلص منها، عدد الانسكابات الكبيرة وحجمها، النفايات الخطرة المنقوله، المسطحات المائية المتضررة من تصريف المياه).	5 مؤشر	GRI 306	النفايات السائلة والصلبة	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالامتنال البيئي وتشمل (عدم الامتنال لقوتين وللواحة البيئية).	1 مؤشر	GRI 307	الامتنال البيئي	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالتقيم البيئي للموردين وتشتمل (النسبة المئوية للموردين الجدد الذين تم تدقيقهم باستخدام المعايير البيئية، الآثار البيئية السلبية الفعلية والمحتملة لسلسلة التوريد والإجراءات المتخذة).	2 مؤشر	GRI 308	التقيم البيئي للموردين	البيئية (300)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالتوظيف وتشتمل (الموظفين المعينين الجدد ودوران الموظفين، الاستحقاقات الممنوحة للموظفين بدوام كامل والتي لا تمنع للموظفين الموقتين أو العاملين بدوام جزئي،).	3 مؤشر	GRI 401	التوظيف	الاجتماعية (400)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بعلاقة العمالة/الادارة وتشتمل (الحد الأدنى لفترات الاشعار بشأن التغييرات التشغيلية).	1 مؤشر	GRI 402	علاقة العمالة/الادارة	الاجتماعية (400)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالصحة والسلامة المهنية وتشتمل(العمال الذين يمثّلون لجان الصحة والسلامة الرسمية المشتركة بين الإدارة والعمال، نوع ومعدلات الإصابة والأمراض المهنية، وأيام العمل الضائعة والتغيب عن العمل وإجمالي عدد الوفيات المتعلقة بالعمل، العمال ذوي نسبة الإصابة المرتفعة أو مخاطر الإصابة المرتفعة بالأمراض المتعلقة بمهنتهم).	4 مؤشر	GRI 403	الصحة والسلامة المهنية	الاجتماعية (400)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالتدريب والتعليم وتشتمل (متوسط ساعات التدريب في السنة لكل	3 مؤشر	GRI 404	التدريب والتعليم	الاجتماعية (400)

موظفي، برامج لرفع مستوى مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في ادارة المرحلة الانتقالية، نسبة الموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطوير الوظيفي).					
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالتنوع وتكافؤ الفرص وتشمل (التنوع في هيئات الحكومة والموظفين، نسبة الراتب الاساسي والاجور للرجال مقابل النساء).	2 مؤشر	GRI 405	التنوع وتكافؤ الفرص	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بعدم التمييز وتشمل الأفصاح عن (حوادث التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة).	1 مؤشر	GRI 406	عدم التمييز	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالحرية النقابية والمفاوضة الجماعية وتشمل (العمليات والموردون الذين تبين أنهم ربما انتهكوا الحق في ممارسة الحرية النقابية والمفاوضة الجماعية أو في خطرٍ كبير، والإجراءات المتخذة لدعم هذه الحقوق).	1 مؤشر	GRI 407	الحرية النقابية والمفاوضة الجماعية	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة عاملة الأطفال وتشمل الأفصاح عن (العمليات والموردين الذين هم في خطرٍ كبير بالنسبة لحوادث عاملة الأطفال).	1 مؤشر	GRI 408	عاملة الأطفال	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالعمل الجبري او القسري وتشمل الأفصاح عن (العمليات والموردون الذين هم في خطرٍ كبير بالنسبة لحوادث العمل الجيري أو القسري).	1 مؤشر	GRI 409	العمل الجبري او القسري	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالمعايير الامنية وتشمل الأفصاح عن (موظفي الأمن المدربين على سياسات أو إجراءات الشركة في مجال حقوق الإنسان الخاصة بالعمليات).	1 مؤشر	GRI 410	المعارضات الامنية	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بحقوق الشعوب الأصلية وتشمل الأفصاح عن (حوادث انتهاكات حقوق السكان الأصليين).	1 مؤشر	GRI 411	حقوق الشعوب الأصلية	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بتقدير حقوق الإنسان وتشمل الأفصاح عن (العمليات التي خضعت لاستعراضات حقوق الإنسان أو تقييمات الآثر، تدريب الموظفين على سياسات أو إجراءات حقوق الإنسان، اتفاقيات الاستثمار الهامة والعقود التي تتضمن بنوداً تتعلق بحقوق الإنسان أو التي خضعت لفحص لحقوق الإنسان).	3 مؤشر	GRI 412	تقدير حقوق الإنسان	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالمجتمعات المحلية وتشمل الأفصاح عن (العمليات التي طُبقت بمشاركة المجتمع المحلي، تقييمات الآثر، وبرامج التنمية، عمليات ذات آثار سلبية كبيرة فعلية ومحتملة على المجتمعات المحلية).	2 مؤشر	GRI 413	المجتمعات المحلية	الاجتماعية(400)	
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بتقييم الموردين فيما يتعلق بالأثار على المجتمع وتشمل الأفصاح عن (الموردين الجدد الذين تم تدقيقهم باستخدام معايير المجتمع، آثار المجتمع السلبية الهامة الفطية والمحتملة في سلسلة التوريد والإجراءات المتخذة).	2 مؤشر	GRI 414	تقييم الموردين فيما يتعلق بالأثار على المجتمع	الاجتماعية(400)	

الملحق

تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالسياسة العامة فيما يتعلق بالآثار على المجتمع وتشمل الأفصاح عن (المساهمات السياسية). تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بصحة العميل وسلامته فيما يتعلق بالآثار على المجتمع وتشمل الأفصاح عن (تقييم اثار الصحة والسلامة لغذان المنتجات والخدمات، عدد حوادث عدم الامتثال للوائح والقواعد الطوعية المتعلقة بآثار الصحة والسلامة للمنتجات والخدمات).	1 مؤشر	GRI 415	السياسة العامة	الاجتماعية(400)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالتسويق والملصقات فيما يتعلق بالآثار على المجتمع وتشمل الأفصاح عن (المعلومات المطلوبة لملصقات المنتجات والخدمات، عدد حوادث عدم الامتثال للتشريعات والقواعد الطوعية المتعلقة بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع الملصقات عليها، وحوادث عدم الامتثال المتعلقة بالتواصل التسويقي).	3 مؤشر	GRI 417	التسويق والملصقات	الاجتماعية(400)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بخصوصية العميل فيما يتعلق بالآثار على المجتمع وتشمل الأفصاح عن (عدد الشكاوى المؤثقة المتعلقة بانتهاكات خصوصية العميل وفقدان بيانات العملاء).	1 مؤشر	GRI 418	خصوصية العميل	الاجتماعية(400)
تحدد متطلبات الإبلاغ الخاصة بالسياسة العامة فيما يتعلق بالآثار على المجتمع وتشمل الأفصاح عن (عدم الامتثال للقوانين والأنظمة في المجال الاجتماعي والاقتصادي).	1 مؤشر	GRI 419	الامتثال الاجتماعي والاقتصادي	الاجتماعية(400)

الملحق

جدول (8) أسماء السادة الممكلين و اختصاصهم ومكان عملهم

الرقم	اسم المحكم	الاختصاص	مكان العمل
1	أ.د. أسعد محمد علي وهاب العواد	تدقيق ومحاسبة حكومية	جامعة كربلاء – كلية الادارة والاقتصاد
2	أ.م.د. ماهر ناجي علي	المحاسبة المالية	جامعة الكوفة – كلية الادارة والاقتصاد
3	م.د. نهلة عبيس طلال الشمري	محاسبة مالية وتدقيق	جامعة الفرات الاوسط التقنية – المعهد التقني كربلاء
4	أ.م.د. نضال عبدالله ياسين المالكي	محاسبة كلفة وادارية	جامعة وارث الانبياء – قسم المحاسبة
5	أ.م.د. كرار سليم عبدالزهرة حميدي	محاسبة مالية وتدقيق	جامعة الكوفة – كلية الادارة والاقتصاد
6	أ.د. صلاح مهدي جواد الكواز	محاسبة كلفة وادارية	جامعة كربلاء – كلية الادارة والاقتصاد
7	أ.م.د. جاسم عيدان براك المعموري	محاسبة مالية	جامعة كربلاء – كلية الادارة والاقتصاد
8	أ.م.د. محمد فاضل نعمة الياسري	محاسبة وتدقيق	جامعة الفرات الاوسط – المعهد التقني كربلاء
9	أ.م.د. حسين عمران الرفاعي	محاسبة مالية	جامعة كربلاء – كلية الادارة والاقتصاد
10	أ.م.د. مشتاق طالب عبدالامير الشمري	محاسبة مالية	جامعة كربلاء – كلية الادارة والاقتصاد

الى // السيد المجيد المحترم

م // انموذج استماره استبانة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

نضع بين أيديكم استماره استبانة وهي جزء من متطلبات انجاز البحث الموسوم (التوافق بين معايير AAOIFI ومعايير الاستدامة وانعكاسها في تحقيق التنمية المستدامة) ، واملنا كبير في تعاونكم معنا في قراءة فقرات الاستماره والاجابة عليها .

وقد وقع الاختيار على المصرف الاسلامي بوصفه ميدانا للبحث وذلك للمؤهلات التي يمتلكها في مجال التطبيق علما انها ستسخدم فقط لأغراض علمية بحثة فلا حاجة لذكر الاسم او التوقيع على الاستماره ويرجى ان تكون اجاباتكم على أساس الواقع الموجود وليس على أساس ما ترون انه مناسبا وصحيحا.

يرجى الاجابة بوضع علامة (✓) امام اختيار واحد لكل سؤال ترون انه يعكس الواقع او هو اقرب الى ذلك.

شكريين تعاونكم معنا

الباحثة

الملحق

المعلومات التعريفية بعينة الدراسة

يرجى وضع علامة (✓) في المربع المناسب لكل فقرة

: 1- النوع الاجتماعي

	انثى	ذكر
--	------	-----

2- الفئة العمرية:

61 سنة فأكثر	51-60	41-50	31-40	20-30

3- المنصب الوظيفي:

اخرى	مدقق حسابات	محاسب	مدير قسم	مدير

4- المؤهل العلمي :

دبلوم	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراه

5- التخصص :

اخرى	ادارة اعمال	اقتصاد	مالية ومصرفية	محاسبة

6- سنوات الخدمة :-

30 – 26 فأكثر	21-25	16-20	11-15	6-10	1-5

الملحق

المحور الاول : قياس تطبيق معايير الايوفي AAOIFI () في المصارف الاسلامية

-1 معيار الزكاة :

أبعاد المقياس						الفرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفق لحد ما	اتفق	اتفق	اتفق تماماً		
						يلعب تطبيق معيار الزكاة دورا هاما في تحقيق الاهداف الاجتماعية للمصارف الاسلامية .	1
						تقوم المصارف الاسلامية بتسلیم اموال الزكاة وتوزیعها على مستحقیها بعد تحديد وعاء الزکة بهدف خدمة المجتمع.	2
						تقوم المصارف الاسلامية العراقية بإنشاء صناديق خاصة لأموال الزکة .	3
						تقوم المصارف الاسلامية باتباع عدة طرق لاستثمار وتنمية اموال الزکة لتحقيق المنافع للمستحقين	4

-2 القرض الحسن :

أبعاد المقياس						الفرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفق لحد ما	اتفق	اتفق	اتفق تماماً		
						تقوم المصارف الاسلامية باتباع صيغة القرض الحسن عند تقديم خدماتها للزبائن.	5
						توفر المصارف الاسلامية صيغة القرض الحسن لدعم الانشطة الاجتماعية مثل الزواج او نفقات المرض او الحوادث .	6
						تقوم المصارف الاسلامية بتقديم خدمة القرض الحسن الى الدولة والمؤسسات العامة لمساعدةها على مواجهة الاحاديث الطارئة .	7
						تقوم المصارف الاسلامية بقبول القروض الحسنة من زبائنها سواء كانوا شركات او رجال اعمال عند تعرضها لضائقة مالية من باب التعامل بالمثل	8

-3 صكوك الاستثمار :

أبعاد المقياس						الفرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفق لحد ما	اتفق	اتفق تماماً	اتفق تماماً		
						تساهم المصارف الاسلامية بدعم الجانب البيئي من خلال اصداراتها صكوك الاستثمار بصيغة المزارعة والمساقة والمغارسة .	9
						تتبع المصارف الاسلامية صكوك المزارعة في عملها لدعم القطاع الزراعي في المجتمع .	10

الملحق

					تتبع المصارف الاسلامية صكوك المسافة في عملها لدعم القطاع الزراعي وحماية الاشجار .	11
					تقوم المصارف الاسلامية بإصدار صكوك المغارسة لاستخدام حصيلتها في غرس الاشجار .	12

-4- المضاربة :

أبعاد المقياس					الفقرات	T
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفاق لحد ما	اتفاق	اتفاق تماماً		
					تتبع المصارف الاسلامية صيغة المضاربة في دعم النشاطات الاقتصادية .	13
					تساهم المضاربة في تحسين نوعية اداء النشاطات الاقتصادية .	14
					تساهم المضاربة في توجيه الموارد المالية نحو الاستثمارات المنتجة .	15
					تساهم المضاربة في تحفيز المستثمرين المتردد़ين في استخدام اموالهم في مشاريع استثمارية خاصة .	16

-3- المشاركة :

أبعاد المقياس					الفقرات	T
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفاق لحد ما	اتفاق	اتفاق تماماً		
					تتبع المصارف الاسلامية صيغة المشاركة في تحقيق التنمية الاقتصادية .	17
					تساهم المشاركة في توجيه الموارد المالية نحو الموارد المنتجة بدلا من توجيهها نحو الموارد الهامشية غير المنتجة .	18
					تساهم المشاركة في تحقيق عدالة اكبر من خلال اشراك جميع فئات المجتمع عن طريق هذه الصيغة .	19
					تساهم المشاركة في تشجيع المستثمرين في استخدام اموالهم بمشاريع خاصة من خلال مشاركة المصرف الاسلامي معهم في المشروع ذاته .	20

المحور الثاني : قياس تطبيق معايير الاستدامة (معايير GRI) في المصارف الاسلامية العراقية

اولا : المعايير العامة (100) :

- 1- الاساسية (101 GRI) :
- 1- مبادى تحديد محتوى التقرير :

أبعاد المقياس	

الملحق

الفرات	ت
تقوم المصارف بإعداد تقارير توضح فيها انشطتها خلال السنة وتأثيراتها والتوقعات الموضوعية .	21
تحدد المصارف في تقريرها السنوي من هم اصحاب المصلحة وكيفية استجابتها لتوقعاتهم ومصالحهم .	22
يغطي تقرير المصرف الجوانب التي تعكس التأثيرات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للمصرف	23
تضمن تقارير المصرف تغطية الجوانب الجوهرية لتعكس الآثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لتمكين اصحاب المصلحة من تقييم ادار المصرف .	24

2- مبادئ تحديد جودة التقرير :

أبعاد المقياس					الفرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفق لحد ما	اتفق	اتفق تماماً	تعكس المعلومات المذكورة في تقرير المصرف الجوانب الايجابية والسلبية لأدائه .	25
					تقدم المصارف تقارير وفق جدول زمني منتظم لتكون المعلومات متاحة في الوقت المناسب وتتميز بكونها دقيقة ومفصلة لتبين لأصحاب المصلحة تقييم اداء المصرف	26
					ان المعلومات الواردة في تقرير المصرف متاحة للفحص لإثبات جودتها واهميتها النسبية قابليتها للمقارنة .	27
					ان المعلومات الواردة في التقرير تكون واضحة بطريقة او بصورة يفهمها اصحاب المصلحة او المستخدمين للتقرير .	28

2- تطبيق معايير (GRI) لإعداد تقارير الاستدامة :

أبعاد المقياس					الفرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفق لحد ما	اتفق	اتفق تماماً	يتضمن تقرير المصرف الخلفية التي توضح للمصرف اثر ادائه الاقتصادي والبيئي والاجتماعي .	29
					يعكس تقرير المصرف امثاله للمبادئ التوجيهية (مبادئ اعداد التقرير والإفصاحات المعيارية) .	30
					تبين تقارير المصرف والإفصاحات الإضافية العامة فيما يخص استراتيجيةه فيما يخص الأخلاقيات والنزاهة والتحليل .	31
					يتضمن تقرير المصرف الاعلان عن جميع المؤشرات المتعلقة في الجوانب الجوهرية المحددة .	32

ثانياً: (102 GRI) الإفصاحات العامة :

أبعاد المقياس					الفقرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفاق لحد ما	اتفق	اتفق تماماً		
					توضّح تقارير المصرف متطلبات الإبلاغ حول المعلومات المتعلقة بالمصرف وممارساتها في الإبلاغ عن استدامتها .	33
					تتضمن تقارير المصرف معلومات عن حجم المصرف وموقعه الجغرافي ونوع الأنشطة التي يمارسها لمساعدة أصحاب المصلحة لفهم الآثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية للأنشطة .	34
					توضّح تقارير المصرف صورة عامة حول استدامتها فيما يتعلق بالاستدامة لتوفير سياق للإبلاغ اللاحق بشكل أكثر تفصيلاً .	35
					توضّح تقارير المصرف صورة عامة لهيكل الحكومة وتكونه .	36

ثالثاً: (103 GRI) نهج الإدارة :

أبعاد المقياس					الفقرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفاق لحد ما	اتفق	اتفق تماماً		
					يتضمن تقرير المصرف معلومات كافية للإبلاغ عن نهج الإدارة فيما يخص الموارد المالية المتعلقة بالنهج الإداري للمصرف .	37
					يتضمن تقرير المصرف معلومات عن الإفصاحات الخاصة في تقييم نهج الإدارة .	38
					توضّح المصادر في تقريرها مشاركتها بالتأثيرات من خلال انشطتها الخاصة او نتيجة لعلاقات العمل مع المصادر الأخرى .	39
					يوضح تقرير المصرف مدى التزام الإدارة بالمعايير الدولية والمبادرات المعترف بها على نطاق واسع .	40

المotor الثالث : قياس تحقيق اهداف التنمية المستدامة

أبعاد المقياس					الفقرات	ت
لا اتفق تماماً	لا اتفق	اتفاق لحد ما	اتفق	اتفق تماماً		
					تعمل التنمية المستدامة على مراعاة حق الأجيال الحاضرة والقادمة من خلال تلبية احتياجاتها .	41
					ان التنمية المستدامة تسعى لتوليف منظومة بين النظام الاقتصادي والبيئي والاجتماعي والحكومي .	42
					تعمل التنمية المستدامة على الاستغلال الأمثل للموارد البشرية .	43

الملاحق

				تعمل التنمية المستدامة على توسيع القدرات البشرية التي تحقق اهدافها .	44
				تساهم التنمية المستدامة في استخدام التكنولوجيا لحماية البيئة .	45
				تتبني التنمية المستدامة في المصادر نهج تحويل الاقتصاد المالي الى اقتصاد صديق للبيئة .	46
				تتبني التنمية المستدامة في المصادر نهج احترام حقوق الانسان في عمليات التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية .	47
				تساهم التنمية المستدامة في القضاء على الفقر والجوع وتحقيق الاكتفاء الغذائي .	48
				تعمل المصارف الاسلامية تعمل على دعم اهداف التنمية المستدامة في توفير حياة صحية وتعزيز الرفاهية لجميع افراد المجتمع .	49
				تهدف التنمية المستدامة الى تحسين الزراعة المستدامة .	50
				تعمل المصارف الاسلامية على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتوفير العمل اللائق لجميع .	51
				تعزز التنمية المستدامة الوصول إلى العدالة وبناء مؤسسات فعالة وخاضعة للمساءلة وشاملة على جميع المستويات .	52
				تهدف التنمية المستدامة الى ضمان التعليم الجيد لجميع شرائح المجتمع .	53
				تُسهم عمليات المصرف التشغيلية في تحقيق الاستقرار والتنمية الاقتصادية للمجتمع .	54
				تعمل التنمية المستدامة تحقيق المساواة بين الجنسين والتمكين الاقتصادي للمرأة في العمليات التجارية .	55
				تساهم التنمية المستدامة في دعم مؤسسات المجتمع المدني والمؤسسات المختصة برعاية العجزة والإيتام.	56
				تحسين مستوى الاصلاح في المصارف الاسلامية يعمل على دعم تطبيق اهداف التنمية المستدامة بصورة افضل .	57
				تتحقق اهداف التنمية المستدامة من خلال الزام المصارف الاسلامية بالاصلاح عن استدامتها .	58
				تهدف التنمية المستدامة الى تعزيز البنى التحتية وتشجيع الابتكار.	59
				تعمل التنمية المستدامة على ضمان حصول الجميع للطاقة الحديثة وبكلفة ميسورة .	60

الملحق

ملحق (1) البيانات الخاصة بمصرف ايلاف الإسلامي

مصرف ايلاف الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
ابحاث حول البيانات المالية لمصرف عن السنة المنتهية في 31/12/2020

7- التسهيلات الائتمانية المباشرة
أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

2019/12/31 2020/12/31
الف دينار الف دينار

البيان

		فروض متوجهة قصيرة الأجل
25,469,032	31,069,911	فروض مرابحة إسلامية
65,315,133	68,813,931	فروض مشاركة إسلامية
	1,810,904	تمويلات المشاريع الصغيرة - مبادرة البنك المركزي العراقي
-	957	حوالات خارجية مسحوبة على المصرف
43,138,783	50,976,979	مدبتو ديون متاخرة التسديد
40,780,105		مدبتو قطاع خاص أفراد
10,425,606-	40,607,785-	مخصص الائتمان النقدي
164,277,447	112,064,897	مجموع

ب- مخصص الائتمان النقدي : ادناه كشف تفصيلي برصيد مخصص الائتمان النقدي كما في 31/12/2020

2019/12/31 2020/12/31
الف دينار الف دينار

البيان

		الرصيد في بداية السنة
10,184,142	10,425,606	الإضافات خلال السنة
241,464	30,182,179	النزيادات خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة
10,425,606	40,607,785	الرصيد في نهاية السنة

كشف ملخص للائتمان النقدي كما في 31/12/2020

العدد	المبلغ	نوع الائتمان
12	31,069,911	تمويلات مرابحة إسلامية
14	68,813,931	تمويلات مشاركة إسلامية
59	1,810,904	تمويلات المشاريع الصغيرة - مبادرة البنك المركزي العراقي
85	101,694,746	الاجمالي

الملاحق

		بيان المدخرات		البيان
31/12/2019	31/12/2020	البيان		
الف. دينار	الف. دينار			
63,165,544	33,619,762	5	نقداً وارصدة لدى بنوك مركبة	
40,904,180	16,685,712	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية	
19,805,100	20,998,647	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
164,277,447	112,064,897	7	الاتتمان البياني (بعد تزيل المخصص)	
35,446,098	39,651,236	9	ممتلكات وآلات - قيمة دفترية	
24,561,306	81,988,183	10	موجودات أخرى	
348,159,675	305,008,437		مجموع الموجودات	
			المطلوبات و حقوق الملكية:	
			المطلوبات:	
48,493,820	24,974,778	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية	
21,888,036	7,301,086	12	ودائع العملاء	
1,800,000	2,798,600	19	تأمينات نقدية	
0	449,051	15	قرض مستلمة فضير الإجل	
257,162	164,115	14	مخصصات متعددة	
17,011,098	4,258,844	13	مخصص ضريبة الدخل	
89,450,116	39,946,474		مطلوبات أخرى	
			مجموع المطلوبات	
			حقوق الملكية:	
250,000,000	250,000,000	16	رأس المال المكتتب به	
165,102	165,102	17	احتياطي رأس المال	
4,199,862	4,368,019		احتياطي قانوني	
1,000,000	2,000,000		احتياطي توسيعات	
0	508,600		صندوق الرزكة	
1,479,762	4,510,809		التغير المتراكك في القيمة العادلة	
1,864,833	3,509,433		أرباح متورة	
258,709,559	265,061,963		مجموع حقوق الملكية	
348,159,675	305,008,437		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	
			عن مصرف إيلاف الإسلامي (ش. خ.) - بناء	
			المدير المفوض قبس عبدالله صالح	
			مدیر الحسابات عليها حسين لشمي	
			مادح جمال عبد الرحمن العباسى محاسب قانوني و مرافق حسابات	
			عبد العليم شحاته عبد العليم عبد الله محاسب قانوني و مرافق حسابات	
			خاتمة التأثيرينا المرفقة رقم 20 / 4 / 2021	
			CPA Certified Public Accountant	
			64	

ملحق (2) البيانات الخاصة بالمصرف الدولي الإسلامي



المصرف الدولي الإسلامي
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠
اجتماعات اللجنة:

اجتمعت اللجنة (١٠) مرات خلال العام

صلاحيات اللجنة الائتمانية

- الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهامها بالشكل السليم فيما يتعلق بالأمور التي تدخل من نطاق صلاحيات ومسؤوليات اللجنة الائتمانية.
- التصوية بإخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالعمليات الائتمانية للتدقيق أو المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة.
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- ضمان قيام الإدارة بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كاف.

توكيل بعض أعمال اللجنة إلى لجان فرعية أو جهات خارجية لقيام بعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال اللجان الفرعية أو الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي:

أبرز أعمال اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ :

أولاً: تحويل التمويلات الإسلامية (الائتمان النقدي) وخطابات الضمان والاعتمادات (الائتمان التعهدى)

نوع التمويل	الائتمان النقدي/٣١/٢٠١٩	الائتمان النقدي/٣١/٢٠٢٠
مراجعة / افراد	١٢,٩٠٦,٢٥٧,١٧٦	١١,٥٤٣,٩٠٠,٨٧٥
مراجعة / شركات	٤,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٥,٤٦٢,٩٦٢
محاسبة / افراد	لاب يوجد	لاب يوجد
محاسبة / شركات	لاب يوجد	لاب يوجد
مشاركة / افراد	٤,٦٦٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٥١,٩٩٨,٤٠٠
مشاركة / شركات	٣,٠٥٠,١٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٧,٣٠٠,٠٠٠
قرض الحسن / افراد	٢٤,٥٦٥,٥٩٠	٦,٤٨٦,٣٨٧
اعتماد مستندى / مدفوع	١٤١,٧١١,٩٤٤	١٧٩,٤١,٢٣٥
خطابات الضمان الداخلية	٥٢,٥٢٣,٤٨٨,٨٩٠	٧٥,٣٥٣,٣٤٤,٢١٩
الاعتمادات	٤٥٤,٥٨٠,٠٠٠	٤,١٣٧,٩٣٨,٥٩٠
المجموع	١٠٣,٢٩٢,٤٠٣,٦٠٠	١٧٨,٤٨٥,٣٧٢,٦٦٨



ملحق (3) البيانات الخاصة بمصرف الطيف الإسلامي

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) ببغداد

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٠٢١ / ١٢ / ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٥٧,٩٨١,٧٦٥	٦٩,٧٤٤,٠٨٣
------------	------------

٢٨,٦٠٨,٢٦٣	٣٦,٧٣٣,٤٦٥
------------	------------

٨٦,٥٩٠,٢٨	١٦,٤٧٧,٥٤٨
-----------	------------

٣,٧٧٩,٥٨٠	٧,٣٠١,٧٤٠
-----------	-----------

١٠٣,٤٨٤,٧٧٤	٨٧,٤٧٦,٧١٦
-------------	------------

٣,٢٨٠,٦٩٠	١٢,٣٦٤,٩٣٨
-----------	------------

٣٧,١٣٨	٥٠,٢٧٢
--------	--------

٠٠٠	٣٥,٢٦٩
-----	--------

١٠٦,٨٠٢,٦٠٢	٩٩,٩٢٧,١٩٥
-------------	------------

١٩٧,١٧٢,٢١٠	٢١٣,٧٠٦,٤٨٣
-------------	-------------

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٠٢١ / ١٢ / ٣١
----------------	----------------

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
-----------------	-----------------

٩٤٩,١٢٩	٩٥١,٥٠٠
---------	---------

٣,٣٨٢,٥٠١	٦,٩٢٩,٣٤٦
-----------	-----------

٤,٣٣١,٦٣٠	٧,٨٨٠,٨٤٦
-----------	-----------

٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١	٢٠٢١ / ١٢ / ٣١
----------------	----------------

الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
-----------------	-----------------

٢٠٣,٥٧١	٦٩,٧٣٣,١٦٩
---------	------------

٠٠٠	١٦,٦٦٤,٧٢٥
-----	------------

٠٠٠	٢٥,٤٢٩,٢٧٥
-----	------------

٨٣٩,٠٦٧	٧,٤٦٥,٠٩٣
---------	-----------

١٤٦,٠٠٠	٤٨٥,٥٣٦
---------	---------

١,١٨٨,٦٣٨	١١٩,٧٧٧,٧٩٨
-----------	-------------

٠٠٠	١,٥٧٤,٩٩٠
-----	-----------

(١٣٨,٧٥٤)	(١٠,١٤٣,٠٢٧)
-----------	--------------

١,٠٤٩,٨٨٤	١١١,٢٠٩,٧٦١
-----------	-------------

(٢٠,٨٥٣)	(٢,١٩٥,٣٢٢)
----------	-------------

١,٠٢٩,٠٣١	١٠٩,٠١٤,٤٣٩
-----------	-------------

٧. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نقد في الخزينة

عملة محلية

اوراق نقدية أجنبية

نقد في الصراف الآلي

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية

الاحتياطي القانوني

احتياطي خطابات ضمان

غرفة المقاصلة

مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٨. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفيّة محلية

بنوك ومؤسسات مصرفيّة خارجية

المجموع

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

الائتمان النقدي:

المرابحات

استصناع

إيجار متنهي بالتمليك

مرابحات بمبادرة البنك المركزي

قرض حسن

المجموع الائتمان النقدي

يضاف: عوائد مستحقة غير مقيدة

ينزل: إيرادات المرابحات المستلمة المقدمة

الائتمان النقدي بعد تخفيض الإيرادات الموجلة

ينزل: مخصص الائتمان

صافي التسهيلات الائتمانية

تحت الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- ٥ -

الملحق

ملحق (4) البيانات الخاصة بمصرف زين العراق الإسلامي

مصرف زين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.ب.
قائمة المركز المالي كما في 31 ديكور الأول 2020 بيان

البيان	رقم الإيضاح	31.12.2020	31.12.2019	نهاية
الموجودات				
سيولة وأوراق				
نقدية وأرصدة لدى البنك العراقي				
أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى				
التسوييات الإسلامية / برایجات (بنصاف)				
الاستثمارات				
مقداريات شركات				
مقداريات القراء				
بازار: مقداريات مقداريات هوية (مقداريات)				
مقداريات				
مساهمات				
استثمارات موجهات مالية متداولة تتبع من خلال الدخل لشامل الآخرين				
استثمارات (موجودات ملائحة تتبع الآخرين)				
القرض الحسن				
الموجودات الأخرى				
مقداريات مدين وعوادت (بنكية التذكرة)				
مقداريات مدين وعوادت في الأجهزة				
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق الممتلكات				
المطلوبات ومقدار التمويل				
ابداعات زين، ودائع اخبارية واستثمارية				
حسابات جزاء للمصارف والمؤسسات الأخرى				
حسابات زين عن شاشة مصرف وحسابات ذات طبيعة جزاء				
حسابات دائنة أخرى (مطابق أخرى)				
تضمينات ضريبة الدخل				
تضمينات متعددة				
مجموع المطلوبات ومقدار التمويل				
حقوق الملكية				
رأس المال				
احتياطي قانوني				
احتياطي ترسانات				
القبض المترافق				
احتياطي تغاري				
احتياطي تقييم أسعار العملة				
غير مترافق				
مجموع حقوق الملكية				
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				
مقليل الالتزامات بعده المصرف (حسابات خارج الميزانية)				
عن مصرف زين العراق للأستثمار				
٤٩٨٥				



ملحق (5) البيانات الخاصة بمصرف الجنوب الإسلامي

Al Janoob Islamic Bank
For Investment & Finance



مصرف الجنوب الإسلامي
للاستثمار والتمويل

1- إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية الناتجة في حال عجز أي من عملاء المصرف أو الأطراف المقابلة ، في السوق من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المصرف . منح الائتمان يعتد أحد مصادر الدخل الرئيسية ، وأكثرها تحملاً للمخاطر الأكثر أهمية ، وبهذا يخصص المصرف قدرًا كبيراً من موارده وطاقته ، للسيطرة عليها . حيث تتشتت المخاطر الائتمانية التي تواجه المصرف أساساً من تمويل المشاريع كما تتشتت عن مخاطر اجتماعية أخرى تأشنة عن عمليات الخزانة، بما في ذلك ارصدة التسويات مع الأطراف المقابلة ، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بصفة خاصة بمراجعة مخاطر التردد.

تحدث مخاطر التردد الائتمانية عند النساء عدد من العملاء إلى نفس المجموعة، أو يشاركون في الشبكة مثلاً ولديهم خصائص اقتصادية مماثلة بما قد يؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية خاصة في حالات التغيرات الاقتصادية وظروف الأعمال التجارية ونتيجة لذلك، يعتمد البنك المراجعة المستمرة لحالات التردد في عدد من المجالات بما في ذلك، التركزات الجغرافية وفترات الاستحقاق والقطاع الصناعية والتجارية . ومع ذلك ونظراً لكون المصرف ملتزم بتمويل مشاريع مستدامة ضمن القطاعات الصناعية والتجارية ، فإن خطر التردد يميل إلى الارتفاع .

حيث كانت التعرضات الائتمانية بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقفة والإباح الموجلة والمعلقة وقبل طرح الضمادات ومخلفات المخاطر الأخرى كما يلي :

فالة المركز المالي داخل الميزانية			
ارصدة لدى البنك المركزي	34,611,041,198	107,768,199,790	5
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	65,551,405,363	170,299,995,003	6
تمويلات التنمية مواشة (بالصافي) إجمالي المجموع الموجلة - بالصافي	92,102,781,263	140,153,524,455	7
المشاركات - بالصافي	16,418,000,000	15,012,000,000	
القرض الصن - بالصافي	332,086,375	281,267,195	
ال موجودات الأخرى	4,472,486,431	49,556,333,615	12
مجموع البنود داخل قلمة المركز المالي	213,487,800,630	483,071,320,057	
قلمة المركز المالي خارج الميزانية			
خطابات الضمان	22,222,562,332	31,994,637,960	19
الاعتمادات المستندية	62,665,705,368	376,184,975,454	19
مجموع البنود خارج قلمة المركز المالي	84,888,267,700	408,179,613,414	

الجداول أدلة يمثل الحد الأقصى لمخاطر التمويلات للمصرف كما في 31 كانون الأول 2021 .

تضمن السياسة الائتمانية ، إدارة هذه التعرضات من خلال اخذ ضمادات، حيث يقل أنواع الضمادات الاعتبادية / والرهون على الموجودات المدقولة ، والرهون على الأصول الثابتة ، والضمادات الشخصية / التجارية . وفيما يتعلق بالضمادات المصرية، يجب تقديم حد التمهاني رسمي من المصرف المعنى كشرط مسبق .

مخاطر الائتمان والتوزع في الموجودات والمطلوبات

1:1 توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي

الإجمالي	بنوك ومؤسسات مصرافية	حكومة وقطاع عام	الشركات	الأفراد	2021
410,624,761,315	170,299,995,003	107,768,199,790	120,603,152,758	11,953,413,765	المرحلة الأولى
4,521,091,602			3,526,563,138	994,528,464	المرحلة الثانية
6,791,749,149			5,281,307,408	1,510,441,741	المرحلة الثالثة
421,937,602,066	170,299,995,003	107,768,199,790	129,411,023,304	14,458,383,970	المجموع
3,434,615,625			2,558,028,388	876,587,236	مخصصات معيار 9

| Page 2

ملحق (6) البيانات الخاصة بمصرف الثقة الدولي الإسلامي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
بيانات حول البيانات المالية المنفصلة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

10. القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
12,502,000	1,138,094,941	القرض الحسن
-	-	بازل
(1,039,762)	(105,011,917)	الخسارة الائتمانية المتزمعة
11,462,238	1,033,083,024	المجموع

10.1 كاتت الحركة الحاسلة على القرض الحسن:-
نيلار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,502,000	-	-	12,502,000	الرصيد في بداية السنة
1,135,247,941	-	53,736,210	1,081,511,731	قرض الحسن خلال السنة
(9,655,000)	-	-	(9,655,000)	قرض الحسن المستددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
1,138,094,941	-	53,736,210	1,084,358,731	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,749,999	-	-	8,749,999	الرصيد في بداية السنة
15,172,000	-	-	15,172,000	قرض الحسن خلال السنة
(11,419,999)	-	-	(11,419,999)	قرض الحسن المستددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
12,502,000	-	-	12,502,000	المجموع

10.2 كاتت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتزمعة/ القرض الحسن والميسرة
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,039,762	-	-	1,039,762	الرصيد في بداية السنة
104,903,980	-	-	104,903,980	الخسارة الائتمانية المسجلة
(931,825)	-	-	(931,825)	الخسارة الائتمانية المستددة
-	-	15,471,950	(15,471,950)	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
105,011,917	-	15,471,950	89,539,967	المجموع

مصرف النقد الدولي الإسلامي
شركة مسامحة خاصة
 بغداد - جمهورية العراق
بيانات حول البيانات المالية المختلطة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:
دينار عراقي

31 كثون الاول		الإيضاح
2020	2021	
750,000,000	750,000,000	شركة العرقية لتسهيل الودائع
750,000,000	750,000,000	المجموع

8 استثمارات التمويل بالمشاركة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:
دينار عراقي

31 كثون الاول		الإيضاح
2020	2021	
15,000,000,000	-	الأفراد - مشاركة
15,000,000,000	14,419,999,658	الشركات - مشاركة
-	(58,932,380)	بنزل
30,000,000,000	14,361,067,278	متحسن الناتي الخسارة الإنسانية المتوقعة
		المجموع

كانت الحركة الحاصلة على التمويلات:- 8.1
دينار عراقي

31 كثون الاول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(15,580,000,342)	-	-	(15,580,000,342)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
14,419,999,658	-	-	14,419,999,658	المجموع

31 كثون الاول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	التمويلات خلال السنة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	المجموع

مصرف النقد الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

بيانات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		
747,234,119	-	517,981	746,716,138	الرصيد في بداية السنة المعدل
162,611,407	59,470,427	4,828,817	98,312,163	الخسارة المتوقعة المصحة
(705,823,432)	-	(313,755)	(705,509,677)	الخسارة المتوقعة المستمرة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	2,817,841	(2,817,841)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	13,901,427	(204,226)	(13,697,201)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
204,022,094	73,371,854	7,646,658	123,003,582	المجموع

9 التمويل بالمشاركة - بالصافي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
5,000,000,000	15,000,000,000	الأفراد - مشاركة
10,000,000,000	15,000,000,000	الشركات - مشاركة
(110,518,896)	-	بنزل
14,889,481,104	30,000,000,000	مخصص الثني الخسارة الائتمانية المتوقعة
		المجموع

9.1 كانت الحركة الحاصلة على التمويلات:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	التمويلات خلال السنة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	المجموع

ملحق (7) البيانات الخاصة بمصرف المستشار الاسلامي

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيانات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الأول 2020

19- ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2019	2020	
		تسهيلات التعمانية مباشرة
		الافراد
97513760	331950422	مراقبة
314466255	----	مضاربة
411980015	331950422	الشركات
1596353375	3014817392	مراقبة
----	----	مضاربة
1596353375	3014817392	
2008333390	3346767814	المجموع

20- ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2019	2020	
----	----	حوالات بنكية
2609544161	138522352	عمولات حوالات داخلية / خارجية
1362106458	2346342576	تسهيلات غير مباشرة
195775519	141316069	تسهيلات مباشرة
(36441069)	(12094070)	عمولات مدينة
4130985069	2614086927	المجموع

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيانات حول التوازن المالي كما في 31/كانون الاول 2020

19- ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2019	2020	
		تسهيلات التحانية مباشرة
		الافراد
97513760	331950422	مراقبة
314466255	---	مضاربة
411980015	331950422	الشركات
1596353375	3014817392	مراقبة
---	---	مضاربة
1596353375	3014817392	
2008333390	3346767814	المجموع

20- ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الاول		التفاصيل
2019	2020	
---	---	حوالات بنكية
2609544161	138522352	عمولات حوالات داخلية / خارجية
1362106458	2346342576	تسهيلات غير مباشرة
195775519	141316069	تسهيلات مباشرة
(36441069)	(12094070)	عمولات مدينة
4130985069	2614086927	المجموع

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بفداد

إيضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الأول 2021

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تمويلات إسلامية) :
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

كما في 31/كانون الأول		التفاصيل
2020	2021	
		مشاركات طويلة الأجل
44500000000	44500000000	شركات
----	----	أفراد
44500000000	44500000000	مرابحات طويلة الأجل
25841977998	20786727997	شركات
----	11865464125	أفراد
25841977998	32652192122	مرابحات قصيرة الأجل
3897720000	----	شركات
3316205970	296640000	أفراد / مبادرة 211181945 تمويل ذاتي 11654282181
7213925970	296640000	
77555903968	77448832122	مجموع الفروض الممنوعة
----	----	* حسابات جارية مدينة
----	----	* كمبيالات مخصومة
77555903968	77448832122	المجموع
(2154988318)	(2453946277)	(ينزل) خسائر الائتمان النقدي المتوقعة
(978139345)	(414485826)	(تنزل) خسائر الائتمان التمهيدي المتوقعة
74422776305	74580400019	المجموع

- لا يوجد أرصدة للحسابات الجارية المدينة ولا الكمبيالات المخصومة حيث لا يتم التعامل مع هذا النشاط لكونه يتعرض من أحكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الإسلامية وبالتالي تتعرض مع أهداف ونشاط المصرف .
- لا يوجد فوائد معلنة خلال السنة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصري للمصرف .

مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31/كانون الأول 2021

19. ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الأول		التفاصيل
2020	2021	
		تسهيلات التمانية مباشرة
		الافراد
331950422	261800320	مراقبة
---	---	مضاربة
331950422	261800320	الشركات
3014817392	2299710815	مراقبة
---	---	مضاربة
3014817392	2299710815	
3346767814	2561511135	المجموع

20. ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

كما في 31/كانون الأول		التفاصيل
2020	2021	
---	---	حوالات بنكية
138522352	198243014	عمولات حوالات داخلية / خارجية
2346342576	551778743	تسهيلات غير مباشرة
141316069	421974039	تسهيلات مباشرة
(12094070)	(10973560)	عمولات مدينة
---	1455000	عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد
2614086927	1162477236	المجموع

ملحق (8) البيانات الخاصة بمصرف امين العراق الاسلامي

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2021

بيان أ

اليوں	الموجودات	الإضاح رقم	2021 دينار	2020 دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	6	143,241,586,092	47,668,525,395	
ارصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	7	419,279,916	150,877,410	
الاستثمارات	10	24,012,272,800	29,012,272,800	
المشاريات (صافي)			4,512,272,800	4,512,272,800
المشاركات (صافي)			24,500,000,000	19,500,000,000
استثمارات في شركات تابعة	8	13,097,821,293	4,880,363,135	
تمويلات إسلامية بصالحي (المرابحات والقرض الحسن)	12	25,903,324,094	26,601,917,941	
متناهيات ومعدات (صافي)	13	2,199,877,357	2,758,085,460	
موجودات غير ملموسة	14	1,986,984,000	5,788,500,000	
دفاتر مقدمة / مشروعات تحت التنفيذ	11	6,216,444,293	566,589,748	
موجودات أخرى			117,427,131,889	217,077,589,845
اجمالي الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية:				
المطلوبات				
حسابات المودعين	16	22,154,067,985	12,088,854,380	
تأمينات تقنية	18	28,198,654,650	5,329,009,512	
تخصيصات متلوّعة	9	222,716,246	395,001,393	
قرضون طولية الأجل	17	5,697,368,000	950,000,000	
مطلوبات أخرى	19	12,360,630,142	1,436,137,048	
اجمالي المطلوبات			20,199,002,333	68,633,437,023
حقوق الملكية:				
رأس المال	ج		100,000,000,000	150,000,000,000
احتياطي الرأس	ج		22,514,898	23,316,061
الفائض المترآك	ج		73,783,415	89,005,518
المجز المترآك	ج		(2,868,168,757)	(1,668,168,757)
صافي حقوق الملكية	ج		97,228,129,556	148,444,152,822
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			117,427,131,889	217,077,589,845
مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج) (البنية)	15		19,750,069,658	5,155,860,631

رئيس مجلس الادارة
عبدالستار سعديون نجم عبد الله

الدبر المفوض
كما في سهل عدن الله

المقرر المالي

وَمَا تَعْرِفُنَا إِلَّا قَدْ
١٤٣ - ٦٥ - ٩ / حِزْبُون / ٢٠٢٢



تعتبر الإضافات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (29) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتنفذ معها

134

Abstract

The research aims to measure the compatibility relationship between Islamic accounting standards and sustainability standards and their reflection in achieving the goals of sustainable development issued by the United Nations for a sample of 18 Iraqi Islamic banks listed in the Iraq Stock Exchange. (10) Islamic banks were approved and selected as a sample for research In order to achieve the objectives of the research, a part of the financial statements of the banks, the research sample, was presented to know the application of the Islamic banks to the AAOIFI standards that were adopted in the research, and the adoption of a questionnaire form and its distribution in the banks, the research sample, in order to reach a relationship of significant significance between the AAOIFI standards and the sustainability standards and measure their application in the Iraqi Islamic banks One of the most important conclusions reached by the research is the existence of a compatibility relationship between AAOIFI standards and sustainability standards, and that the application of AAOIFI standards combined with sustainability standards in Islamic banks achieves the goals of sustainable economic, social and environmental development Speculation and participation contribute to achieving economic development The Zakat and Good Loan Fund contributes to achieving social development in order to assist the bank's customers in achieving their goals As for planting and watering, they contribute a lot to achieving environmental development, as these two formulas contribute to achieving one of the goals of sustainable development, which is agriculture and the elimination of desertification .The researcher concluded that Islamic banks contribute to investing money in murabaha more than speculation and participation because of the high risk of the last financing forms, and not investing them in the Zakat Fund.



Republic of Iraq

Ministry of Higher Education and Scientific
Karbala University



Economic and Administration College

Accounting Department

**Compatibility between Islamic accounting standards
and sustainability standards and their reflection in
achieving sustainable development**

(An exploratory study on a sample of Iraqi Islamic banks listed in the
Iraq Stock Exchange)

Presented to

The Council of the College of Administration and Economics
– Karbala University It is part of the Requirements for the
Degree of Master of science in accounting

By

Duaa Ahmed Ibrahim Ali Al-Rubaie

Supervised by

Dr. Amal Al-Tamimi

1444 A.H.

A.D. 2023