



**Tikrit Journal of Administrative  
and Economic Sciences**  
مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

EISSN: 3006-9149

PISSN: 1813-1719



**The Role of Electronic Accounting Disclosure in Enhancing Sustainable  
Performance: An Applied Study in a Sample of Iraqi Islamic Banks**  
**Ayad Jumaah Khalaf\***, **Ahmed Mohammed Khalaf**, **Waleed Khalid Hindi**

University Headquarter/University of Anbar

**Keywords:**

Electronic accounting disclosure,  
sustainable development, sustainable  
performance.

**Article history:**

Received 04 Dec. 2024  
Accepted 19 Jan. 2025  
Available online 25 Jun. 2025

©2023 College of Administration and Economy, Tikrit  
University. THIS IS AN OPEN ACCESS ARTICLE  
UNDER THE CC BY LICENSE

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



\*Corresponding author:

**Ayad Jumaah Khalaf**

University Headquarter/University of Anbar



**Abstract:** Electronic disclosure is one of the new developments in the business environment and has begun to play a prominent role in all fields, especially in the accounting field, as electronic disclosure has become an integral part of sustainable development and is crucial for banks that care about the requirements of modern technology. The research aims to measure the degree of electronic accounting disclosure in annual reports and demonstrate its role in enhancing sustainable performance. To achieve this goal, a sample of (4) private banks from Islamic banks registered in the Iraq Stock Exchange was selected for the purpose of conducting an applied study by analyzing the content of the financial reports of these banks for the period from (2020 to 2023). Electronic accounting disclosure was measured by developing a list of the main indicators that indicate this disclosure and searching for them in financial and non-financial reports, while sustainable performance was measured using the (HSGM) model, which measures the sustainable growth rate. Statistical methods were also used in the (SPSS) program to analyze the collected data and test the research hypotheses. The research concluded that there is a significant positive impact of electronic accounting disclosure in enhancing the sustainable performance of Islamic banks. The research recommends the need to set clear and specific standards for electronic accounting disclosure in Iraqi banks and train employees on the methods that must be disclosed in financial reports as they enhance sustainable financial, social and environmental performance.

## دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز الأداء المستدام: بحث تطبيقي في عينة من المصارف الإسلامية العراقية

وليد خالد هندي

احمد محمد خلف

اياذ جمعه خلف

جامعة الانبار/رئاسة الجامعة

### المستخلص

يعد الإفصاح الإلكتروني أحد الأمور المستجدة في بيئة الأعمال، وأخذ يلعب دوراً بارزاً في كافة المجالات ولا سيما في المجال المحاسبي، إذ أصبح الإفصاح الإلكتروني جزءاً لا يتجزأ من التنمية المستدامة وهو أمر حاسم بالنسبة للمصارف التي تهتم بمتطلبات التكنولوجيا الحديثة. إذ يهدف البحث إلى قياس درجة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في التقارير السنوية وبيان دوره في تعزيز الأداء المستدام، ولتحقيق هذا الهدف، تم اختيار عينة مكونة من (4) مصارف خاصة من المصارف الإسلامية المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية لغرض إجراء دراسة تطبيقية من خلال تحليل محتوى التقارير المالية لتلك المصارف للفترة من (2020 إلى 2023). إذ تم قياس الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من خلال وضع قائمة بالمشورات الرئيسية التي تدل على هذا الإفصاح والبحث عنها في التقارير المالية وغير المالية، في حين تم قياس الأداء المستدام باستخدام نموذج (HSGM) الذي يقيس معدل النمو المستدام، كما تم استخدام الأساليب الإحصائية بالبرنامج (SPSS) لتحليل البيانات المجمعة واختبار فروض البحث. وتوصل البحث إلى وجود تأثير إيجابي معنوي للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز الأداء المستدام للمصارف الإسلامية، ويوصي البحث بضرورة وضع معايير واضحة ومحددة للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في المصارف العراقية وتدريب الموظفين بالطرق الواجب الإفصاح عنها بالتقارير المالية كونها تعزز من الأداء المالي والاجتماعي والبيئي المستدام.

**الكلمات المفتاحية:** الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التنمية المستدامة، الأداء المستدام.

### 1. المقدمة

تعدّ العلاقة بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام موضوعاً مهماً يثير اهتمام العديد من الباحثين والمختصين في مجال المحاسبة والأعمال، ويعدّ الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام جزءاً أساسياً من التحولات الرقمية والاقتصاد الرقمي الحديث، وسيتم في هذا البحث تسليط الضوء على الأسباب والدوافع وراء الاهتمام المتزايد بالعلاقة بين هاذين المفهومين، وسيتم تحليل الآثار المحتملة للإفصاح المحاسبي الإلكتروني على الأداء المستدام.

وعليه سيتم تقسيم البحث ليتضمن منهجية البحث ودراسات سابقة، ومن ثم التركيز في الإطار النظري على الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام وعن العلاقة بينهما، أما في الجانب التطبيقي يتم وصف عينة البحث وقياس المتغيرات وتحليلها إحصائياً من أجل اختبار الفروض، وأخيراً يتم عرض أهم الاستنتاجات والتوصيات.

### 2. الإطار العام للبحث **General Framework of The Research**:

**1-2. مشكلة البحث Research Problem:** عندما أصبحت التكنولوجيا الحديثة جزءاً لا يتجزأ من التنمية المستدامة، ولكون الإفصاح المحاسبي الإلكتروني أمراً جديداً تماماً، فإن ذلك يعني الانتقال إلى وجود معايير موحدة لممارسة مثل هذا النوع من الإفصاح، إذ توجد فجوة في الأدب المحاسبي

- حول تطبيق الإفصاح الإلكتروني، لأن الطبيعة المتطورة لهذه الأنظمة يتطلب التكيف والتعلم المستمر والتخطيط الاستراتيجي، وعليه يمكن تلخيص مشكلة البحث في الأسئلة الآتية:
- أ. ما درجة العلاقة بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وبين الأداء المستدام؟
- ب. ما مدى تأثير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الأداء المستدام؟
- 2-2. أهمية البحث Importance Research:** يساهم هذا البحث في تقديم فهم أكبر لطريقة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بسبب أهميته للمساهمين واصحاب المصالح، مع تقديم لمحة عن الايجابيات والسلبيات الناتجة عن هذا الإفصاح، فضلاً عن استكشاف مستوى الإفصاح الإلكتروني في المصارف الاسلامية العراقية وبيان تأثيره على الأداء المستدام من خلال اعتماد القياس الكمي لمتغيرات البحث وتطبيقها على البيئة العراقية.
- 3-2. أهداف البحث Research Objectives:** يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف الآتية:
- أ. قياس درجة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في المصارف الاسلامية العراقية الخاصة.
- ب. قياس مستوى الأداء المستدام للمصارف الاسلامية العراقية الخاصة.
- ج. معرفة العلاقة بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وبين الأداء المستدام.
- د. بيان مدى تأثير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الأداء المستدام.
- 4-2. فرضيات البحث Research Hypotheses:** يقوم البحث على اختبار اثنين من الفروض التي مفادها:
- H1:** توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وبين الأداء المستدام.
- H2:** يوجد تأثير للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز الأداء المستدام.
- 5-2. منهج البحث Research Methodology:** نسبةً لطبيعة البحث والبيانات المراد الحصول عليها، سيتم استخدام المنهج الاستقرائي لجمع البيانات المتعلقة بالجانب التطبيقي من خلال المشاهدة واستقراء الواقع في عينة من المصارف الاسلامية العراقية التي بلغ عددها (4) مصارف، من خلال إجراء تحليل شامل لمجموعة من مصادر البيانات المتمثلة بالتقارير المالية وغير المالية، إذ تم اعتماد سلسلة زمنية تمتد من عام (2020 إلى 2023) وهي أحدث سلسلة زمنية متوفرة، ليلعب عدد المشاهدات الكلية (16) مشاهدة، كما تم اعتماد القياس الكمي في قياس متغيرات البحث.
- 6-2. حدود البحث Research Limits:** سوف يتم تطبيق هذا البحث على عينة من المصارف الاسلامية الخاصة المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية، كما يتم اعتماد البيانات لسلسلة زمنية تمتد من عام 2020 إلى عام 2023.
- 7-2. وصف عينة البحث Description of The Research Sample:** تم تحديد عينة شملت (4) مصارف من مجتمع البحث المتمثل بالمصارف الاسلامية المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية، إذ تم اختيار هذه العينة وفق معايير منها: أن القطاع المصرفي يعد من أهم القطاعات التي واكبت التطورات الحاصلة في البيئة العالمية، فضلاً عن معيار توفر البيانات المالية وغير المالية الكاملة لعام 2023، واستمرار هذه المصارف في السوق، والجدول رقم (1) يوضح عينة البحث ونبذة مختصرة عنها.

جدول (1): وصف عينة البحث

ت	المصرف	الرمز	سنة التأسيس	رأس المال (مليار دينار)	عدد الفروع	نوع النشاط
1	اسيا العراق الاسلامي	BAIB	2018	150	2	تمويل واستثمار
2	الطيف الاسلامي	BTIB	2006	250	12	مالية واستثمارية
3	العربية الاسلامي	BAAI	2016	250	4	مالية واستثمارية
4	نور العراق الاسلامي	BINI	2016	250	4	مالية واستثمارية

المصدر: إعداد الباحثين استناداً إلى (<http://www.isx-iq.net>)

### 3. دراسات سابقة:

أ. دراسة (AL-Kazzaz, 2019) وهي بحث بعنوان:

Use of Extensible Business Reporting Language (XBRL) to develop electronic accounting disclosure Applying to the Mosul Bank for Development and Investment

استخدام تقارير لغة الأعمال الموسعة (XBRL) لتطوير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني (بالتطبيق على بنك الموصل للتنمية والاستثمار)

تناول موضوع البحث كيفية الاستفادة من لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في تطوير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، وذلك من خلال طرح عدة تساؤلات حول كيفية ومدى إمكانية تطبيق هذه اللغة بشكل فعلي على أحد المؤسسات المصرفية العراقية، مع الأخذ بنظر الاعتبار النظام المحاسبي الموحد الذي له خصوصية في تطبيقه على مختلف القطاعات الاقتصادية في العراق وبما فيها القطاع المصرفي، وتوصل الباحثان إلى أنه يمكن للغة XBRL معالجة البيانات بلغات ومعايير محاسبية مختلفة بحسب المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، أي يمكن التعديل عليها بمرونة لتلبية مختلف المتطلبات والاستخدامات، كما يمكن لمصرف الموصل أو أي وحدة اقتصادية أخرى بناء قاموس تصنيف خاص بها وتطويره، وجعله يتناسب مع قاموس التصنيفات الدولية.

ب. دراسة (Labreche, 2023) وهي بحث بعنوان:

The Relationship between Extended Business Reporting Language XBRL and Electronic Accounting Disclosure

(العلاقة بين تقارير لغة الاعمال الموسعة XBRL والإفصاح المحاسبي الإلكتروني)  
هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على العلاقة بين لغة التقارير التجارية الموسعة (XBRL) والإفصاح المحاسبي الإلكتروني في مجال المحاسبة والمالية، إذ إن الأخيرة التي أحدثت ضجة عالمية في توحيد القوائم المالية المعروضة، تتطلب عملية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وجود برامج خاصة لعرض القوائم المالية والمحاسبية بشكل فعال ومنهجي على شبكة الإنترنت، ويتطلب نجاح عملية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وجود عوامل مثل البرامج المتخصصة واللغة

البسيطة، وخلصت الدراسة إلى وجود علاقة بين اللغة الإلكترونية (XBRL) والإفصاح الإلكتروني، وكلاهما ضروري في تواصل المنظمات مع المستثمرين والجمهور، وقد تم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي لتحديد وتعريف أهم المفاهيم، وأخيرًا تم التوصل إلى نقاط التقاء بين الإفصاح المحاسبي ولغة إعداد التقارير التجارية الموسعة.

ج. دراسة (Al-Roud,2023) وهي بحث بعنوان:

The Electronic Accounting Disclosure in the Quality of Accounting Information "An Applied Study on the Industrial Companies in Amman Stock Exchange

الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في جودة المعلومات المحاسبية "دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية في بورصة عمان"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني (توافر الكفاءة العلمية، المعرفة والوعي، المتطلبات البيئية والقانونية، متطلبات السلامة والتكنولوجيا الإلكترونية) على جودة المعلومات المحاسبية "دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان"، وتم استخدام الإحصاء الوصفي لوصف استجابات عينة الدراسة للاستبيان باستخدام التحليل الإحصائي SPSS، وقد تكون مجتمع الدراسة من مديري المالية والمحاسبة والتدقيق في (50) شركة مساهمة عامة في بورصة عمان حتى عام 2021.

د. دراسة (Mohammad, 2024) وهي بحث بعنوان:

Evaluating the Electronic Accounting Disclosure of Iraqi Banks (Case Study on Iraqi commercial, governmental and Islamic banks)

تقييم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني للمصارف العراقية (دراسة حالة المصارف التجارية والحكومية والإسلامية العراقية)

الإفصاح المحاسبي الإلكتروني (EAD) يعني نشر كل ما يتعلق بالعرض والإفصاح عن التقارير المالية والملاحظات المرفقة بها والمعلومات المرتبطة بها على شبكة معلومات إلكترونية متاحة للجمهور العام. يهدف البحث إلى التعرف على مدى تطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الجهات والشركات من خلال عدة نقاط تتعلق بالإفصاح على المواقع الإلكترونية، وتم تطبيق الإطار على مجموعة من البنوك التجارية والحكومية والإسلامية العراقية حتى عام 2021. تم اختيار البنوك عينة الدراسة بسبب تسلسلها المتقدم في تصنيفات البنك المركزي العراقي، وتم استخدام الإطار المقترح لتحليل الجانب التطبيقي للبحث، وكانت أهم نتائج البحث، مصرف بغداد والبنك الإسلامي تعد البنوك العراقية الأفضل في تطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بين مصارف عينة الدراسة.

#### 4. الإطار النظري للبحث Theoretical framework of the research

1-4 الإفصاح المحاسبي الإلكتروني Electronic accounting disclosure: إن الإفصاح الإلكتروني هو إصدار القوائم والتقارير المالية مع التوضيحات والهوامش المرفقة، وتقارير المراجعين الخارجيين، وتقارير مجلس الإدارة، وأي إفصاحات أخرى ضرورية لفهم محتويات البيانات المالية، كلها أمثلة على الإفصاح الإلكتروني (Alaussuli, 2023).

ويعرف الإفصاح الإلكتروني بأنه التوزيع الإلكتروني أو الإفصاح أو الكشف عن معلومات تقارير الأعمال، حيث تقوم الشركة بإنشاء موقع أو أكثر على الشبكة الدولية للمعلومات كوسيلة نقل

سريعة بهدف التوزيع المباشر والفوري للمعلومات المالية وغير المالية لقطاعات كبيرة ومستخدمين متصلين بالشبكة (AL-Shafeay, 2023).

فالإفصاح المحاسبي يتلخص في توضيح كافة المعلومات ذات الصلة التي قد تؤثر على موقف متخذ القرار من الوحدة المحاسبية. وهذا يشير إلى أن المعلومات تُعرض في البيانات والتقارير المحاسبية باستخدام لغة واضحة لا لبس فيها ومفهومة للقارئ. تحتوي التقارير المالية على المعلومات الأساسية كافة المطلوبة لتزويد مستخدم هذه التقارير بتمثيل دقيق وصحيح للوحدة المحاسبية.

ويمكن تعريف الإفصاح المحاسبي بأنه أي عرض مقصود للمعلومات من خلال قناة رسمية أو غير رسمية. وتشمل المعلومات البيانات المالية وغير المالية، سواء كانت طوعية أو مطلوبة، كمية أو نوعية. ويمكن للشركات استخدام وسائل مختلفة للإفصاح عن المعلومات (Rashid, 2023).

كما يمكن أن نبين أنواع الإفصاح المحاسبي وكما يأتي: (Ali, 2024)

1. الإفصاح الكامل: يتعلق باكتمال التقارير المالية وأهمية تضمين المعلومات التي تؤثر بشكل كبير على فهم القارئ. ويتطلب إعداد وتصميم البيانات المالية الموجهة إلى عامة الناس بشكل يعكس بدقة جميع الأحداث والحقائق المالية الجوهرية التي أثرت على الكيان خلال الفترة.
2. الإفصاح الكافي: الحد الأدنى من المعلومات التي يجب الإفصاح عنها بطريقة لا تجعل البيانات المالية مضللة، أي لا ينبغي حذف أو إخفاء أو إخفاء أي معلومات جوهرية أو معلومات مفيدة للمستخدم العادي. ويعد الإفصاح الكافي من أكثر أنواع الإفصاح شيوعاً.
3. الإفصاح العادل: هو التوازن بين الأطراف المستفيدة المختلفة دون تحيز لمصالح طرف على حساب الآخر. ويتضمن هذا الإفصاح هدفاً أخلاقياً يتمثل في توفير معلومات متساوية أو متوازنة لجميع القراء المحتملين.

إذ يغطي إفصاح الشركة فئتين واسعتين بما في ذلك الإفصاح الإلزامي والطوعي، يشير الأول إلى المعلومات التي يتم الكشف عنها في تلبية متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في القانون في شكل قوانين ولوائح مهنية. أي فائض عن الإفصاح الأول ينتمي إلى الإفصاح الطوعي. وعلى نحو مماثل، يشمل الإفصاح الطوعي أيضاً الإفصاح الموصي به من قبل هيئة ذات سلطة تتضمن مراجعة مالية وتشغيلية (Rashid, 2023).

وإن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يحقق المزيد من المزايا هي: (القرزاق والسقا، 2019: 258)

1. توصيل المعلومات المحاسبية والتقارير المالية كافة بشكل فوري ومباشر إلى المستخدمين مما يساهم في تعزيز الفائدة في اتخاذ القرارات.
2. زيادة سرية وحجم ونوعية المعلومات والبيانات المنشورة إلكترونياً وتحسين إمكانية الوصول للمستثمرين المحتملين الداخليين والخارجيين.
3. إن نشر التقارير المالية من خلال الانترنت يساهم في تخفيض التكاليف الخاصة بالنشر فضلاً عن ذلك تكون التقارير المنشورة متاحة للمستخدمين بشكل مباشر وفوري عن طريق توفير إمكانية الوصول إلى المعلومات الانية بشكل فوري.
4. إن النشر الإلكتروني يوفر ميزة سرعة بناء العلاقات الجيدة بين حملة الأسهم والمالكين مع شركاتهم لأن النشر عبر الانترنت يجعل المعلومات متاحة للمستخدمين ومن ثم تساعدهم في اتخاذ قرارات دقيقة.

- وللإفصاح الإلكتروني مقومات عدة هي (حسو ورشيد، 2019: 723)
1. ضرورة توفر الأجهزة والبرامج الالكترونية الخاصة بالتشغيل والعرض والمعالجة واسترجاع البيانات.
  2. تصميم المواقع الالكترونية الخاصة بالوحدة على شبكة الانترنت ويتم ادارة هذه المواقع والاشراف عليها من قبل موظفين من داخل الشركة من ذوي الاختصاص فضلا عن وجود اجراءات واساليب خاصة بالرقابة من أجل توفير الأمن والحماية للمعلومات.
  3. توفير الموارد البشرية ذات الاختصاص في مجال البرمجيات والمحاسبة.
  4. اصدار معايير خاصة لتنظيم عملية الافصاح الالكتروني.
- كما إن الافصاح المحاسبي الالكتروني مر بمراحل عدة ففي فترة التسعينات وقبل ظهور الانترنت كانت الشركات تعتمد على ارسال البيانات المالية بنسخة CD مضغوط مع نسخة ورقية مطبوعة إلى المستفيدين ومع دخول الانترنت تغير فاخذ الافصاح يتطور ومر بمراحل وهي
- المرحلة الأولى:** تتمثل هذه المرحلة بقيام الوحدات الاقتصادية بتوفير نسخة مطابقة تماما من المعلومات المالية المتوفرة ورقيا بشكل الكتروني بصيغة PDF فعلى الرغم من المميزات التي تمتاز بها هذه الطريقة من التكلفة وجودة الطباعة إلا أنها شابتها بعض السلبيات ومنها أن ملف PDF لا يسمح بنسخ القوائم المالية واعادة تحميلها بصورة جداول الكترونية ومن ثم لا يمكن تحليلها (محسن واخرون، 2017: 7)
- المرحلة الثانية:** ظهور لغة البرمجة Hypertext Markup وتستخدم لغة "HTML" كاساس في تصميم مواقع الويب واستخدام النصوص التفاعلية في الترميز لعرض معلومات عن المراكز المالية للوحدات، مما يتيح استخدام الروابط التفاعلية وهذا لا يمكن توفيره في ملف PDF، فضلا عن امكانية فهرسة المعلومات المالية، إلا أن هذه الطريقة يقتصر دورها على تقديم معلومات عن كيفية عرض الصفحة من دون تقديم اي معلومات اضافية حول محتوى هذه البيانات وكيفية تحضير هذه البيانات وبالتالي لا يعالج مشكلة تحليل المعلومات ومن ثم يستدعي الحاجة إلى اعادة ادخال البيانات (Benbouali & Berberi, 2018: 43-44).
- المرحلة الثالثة:** إن هذه المرحلة تمثلت باستخدام تكنولوجيا الانترنت المتطورة وابتكار أشكال عرض جديدة تجاوزت سلسلة المراحل السابقة ففي خلال هذه المرحلة ظهرت لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) ويقصد بها البرنامج الحاسب فمن خلال هذا البرنامج يضيف بطاقة تعريفية لكل جزئية من معلومات القوائم الالكترونية المصممة باستخدام لغة (XBRL) يمكن للمستفيد القيام بتحليل البيانات دون الحاجة لإعادة معلومات القوائم المالية كما هو الحال في المراحل السابقة (وفاء وهانية، 2019: 7)
- 2-4 الأداء المستدام sustainable performance:** الاستدامة هي قضية عالمية في عالم الأعمال اليوم، لذلك يتعين على الشركات أن تكون حذرة بشأن القضايا البيئية من أجل الحفاظ على صورة جيدة في بيئة اليوم التنافسية وإن الشركات يجب أن تركز بشكل أكبر للعمل على مقومات وأبعاد الأداء المستدام، أصبح من الصعب على الشركات التعامل مع العديد من التغييرات الداخلية والخارجية في نفس الوقت.
- فالأداء المستدام للشركة هو مفهوم متعدد الأبعاد يضمن الأداء البيئي والاجتماعي والتشغيلي والاقتصادي. فالأبعاد الاقتصادية والتشغيلية والاجتماعية والبيئية تستخدم لقياس أداء الشركة. وتمت

الإشارة إلى أن أداء الشركة يتعلق بالأداء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي. ومن المهم أيضاً فحص الأداء التشغيلي الذي يتعلق بإنتاجية الشركة، وتم التأكيد على أن الأداء البيئي أمر بالغ الأهمية في ضمان تنفيذ الاستراتيجيات الخضراء من قبل الشركة، وإن أداء الشركة في البيئة مهم في ضمان التنوع البيولوجي للأجيال المستقبلية، ويشير إلى مقياس الناتج التنظيمي من حيث الناتج البيئي والاجتماعي والاقتصادي (Chepkoech, 2024).

تمثل الاستدامة "تطور المجتمع نحو عالم أكثر عدلاً وثراءً حيث يتم الحفاظ على البيئة الطبيعية والإنجازات الثقافية للأجيال القادمة" (Vale, 2022). فالأداء المستدام هو الميزة التنافسية طويلة الأجل للشركة التي تأخذ في الاعتبار تأثيرها على البيئة الطبيعية والمجتمع البشري، فضلاً عن قدرتها على تحقيق عوائد اقتصادية دون التضحية باحتياجات أصحاب المصلحة (Quan, 2024) وتم تعريف الأداء المستدام من قبل (waddock, 2017) أنه تحسين جودة الحياة من خلال العيش ضمن القدرات الاستيعابية للنظم البيئية الحية" وقد عرف على أنه "مزيج من الأداء الاجتماعي والاقتصادي والبيئي لممارسة ما على جميع هذه القطاعات". ويتضمن الأداء المستدام تحقيق التوازن بين الأهداف الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في تقديم الأنشطة التجارية الأساسية لتحقيق أقصى قيمة (Garba, 2024).

إن الأدبيات الموجودة تشير إلى أن تحسين أداء المؤسسة قد يؤدي إلى تحسين قيمة الموظف وتحسين أداء قيمة العميل وتحسين التشغيل الفعال من حيث تخفيض التكاليف دون المساس بجودة المنتج، فضلاً عن أنه يعطي صورة أفضل للمسؤولية الاجتماعية، ومن المرجح أن يكون العملاء الذين لديهم اهتمام بالبيئة أكثر سعادة نسبياً في حالة التعامل مع شركة تنتج منتجاتها أو تقدم خدماتها بطريقة صديقة للبيئة، وبهذه الطريقة يمكن للمؤسسة أن تحتفظ بعملائها الحاليين وتكتسب عملاء جدد ومن ثم سينتج عنها ميزة تنافسية (عبد المهدي وآخرون، 2023: 409).

فالأداء المستدام يتكون من ثلاثة أبعاد أساسية (الأداء الاقتصادي والبيئي والاجتماعي) (Alsayegh, 2020)، إذ تتحقق الاستدامة للشركات من خلال الجمع بين هذه المكونات الأساسية الثلاثة، والتي تعزز الكفاءة والنمو المستدام وقيمة المساهمين. ومن ثم، تغيرت وجهة النظر التقليدية الموجهة نحو المساهمين:

1. البعد الاقتصادي: الهدف الرئيس لغالبية الشركات هو تعظيم وزيادة قيمتها السوقية على المدى الطويل. ومن ثم، فإن أداء الاستدامة الاقتصادية يشمل التكاليف والفوائد المالية، ويعكس الربحية طويلة الأجل والاستدامة المالية للشركة، ويتم قياس أداء الاستدامة الاقتصادية من حيث الكفاءة التشغيلية والإنتاجية على المدى الطويل، ويتم الكشف عنه من خلال المؤشرات المالية في البيانات المالية، مثل العائد على حقوق الملكية (ROE)، والعائد على الأصول (ROA)، والقيمة الاقتصادية المضافة (EVA). تساعد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) هذه المستثمرين على تقييم المخاطر والعوائد المرتبطة باستثماراتهم بشكل أفضل، فإن الإفصاح العادل عن أداء الاستدامة الاقتصادية يساعد المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين في تقييم الربحية طويلة الأجل وجودة الأرباح والتدفقات النقدية للشركات بشكل صحيح.

2. البعد الاجتماعي: يعكس أداء الاستدامة الاجتماعية كيف وإلى أي مدى ترجمت الشركة أهدافها الاجتماعية إلى ممارسة، بما في ذلك من بين أمور أخرى، ظروف العمل والصحة والسلامة والعلاقة مع الموظفين والعافية والتنوع وحقوق الإنسان وممارسات العمل العادلة والمشاركة المجتمعية

والعمل الخيري. يجمع الإطار النظري المستخدم لتحديد العلاقة بين أداء الاستدامة الاجتماعية والحوكمة البيئية والاجتماعية.

3. البعد البيئي: فالأداء البيئي ليس فقط النتائج المالية وتعظيم المنفعة للمساهمين، فإن ديمومة الأداء تتطلب مراعاة مصالح العمال والمجتمع المحلي والزبائن والبيئة الطبيعية والأجيال المستقبلية، ويعني كذلك قدرة المنظمة على استخدام قدراتها ومهارتها المتاحة لديها على مستوى المجموعة والمنظمة من أجل تلبية حاجات ورغبات اصحاب المصلحة في الحاضر والمستقبل مع الأخذ بالاعتبار الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية (Musa, 2022).

وإن السياسات المسؤولة اجتماعيًا تشكل سوء تخصيص واستغلال لموارد الشركة القيمة بسبب تكاليف تنفيذها المرتفعة، والتي تفوق أي فوائد ملموسة محتملة وتضر بالمساهمين. البعد البيئي: هي النتائج الكمية القابلة للقياس لنظام الادارة البيئية التي لها علاقة بالأبعاد البيئية والتي تم وضعها على أساس السياسة والاهداف البيئية، (هاشم، 2023).

وفيما يتعلق بالعلاقة بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام فهي علاقة تكاملية ومهمة في تحسين الشفافية والفعالية للمؤسسات وتعزيز ممارساتها المستدامة، إذ يساهم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في زيادة الشفافية عن طريق توفير المعلومات الدقيقة والحديثة، ومن ثم يساعد أصحاب المصلحة (مثل المستثمرين، والمساهمين، والحكومات) للوصول إلى بيانات الشركة وتحليلها، وهذا الإفصاح يعزز الثقة، وهو عامل مهم لتشجيع المؤسسات على تبني ممارسات مستدامة تؤدي إلى أداء أفضل على المدى البعيد، فالإفصاح المحاسبي الإلكتروني يمكّن الشركات من جمع وتحليل بيانات متنوعة مثل استهلاك الطاقة والمياه، والانبعاثات الكربونية، وإدارة الموارد، وهذه البيانات تساعد في اتخاذ قرارات تعتمد على تحسين الأداء البيئي، والاجتماعي، والاقتصادي، ومن ثم يساهم في استدامة الشركة وفعاليتها في إدارة الموارد، وتوافر أنظمة الإفصاح الإلكتروني أدوات لمتابعة أداء الشركات في جوانب الاستدامة بشكل دوري ودقيق، وهذا يمكّن الإدارة من رصد التقدم واتخاذ إجراءات تصحيحية لتحسين الأداء، سواء كان ذلك في تخفيض الانبعاثات أو تعزيز الممارسات الاجتماعية العادلة.

## 5. الجانب التطبيقي The Applied Aspect of Research

### 1-5. القياس والتحليل الوصفي Measurement and Analysis:

أولاً. قياس الإفصاح المحاسبي الإلكتروني: يتم قياس الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من خلال مؤشر يتكون من (22) بنداً تشمل الجوانب التكنولوجية وجوانب سهولة استخدام المواقع الإلكترونية، وباستخدام تحليل المحتوى للمواقع الإلكترونية للشركات يتم البحث عن هذه البنود والتعبير عنها بمتغير وهمي يأخذ القيمة (1) في حال وجود افصاح عن البند، وبخلاف ذلك يأخذ القيمة (0)، والجدول رقم (1) يظهر بنود الافصاح المحاسبي الالكتروني.

جدول (1): مؤشرات الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

أولاً: الجوانب (الميزات) التكنولوجية	ثانياً: سهولة استخدام المواقع الإلكترونية
1 عرض القوائم المالية بتنسيق HTML	1 جدول المحتويات (خريطة الموقع)
2 عرض القوائم المالية بتنسيق PDF	2 محركات البحث الداخلية
3 عرض القوائم المالية بتنسيق Excel	3 الاسئلة المتكررة
4 نسخة التقرير المالي باللغة العربية	4 معلومات للمساعدة

ثانياً: سهولة استخدام المواقع الإلكترونية		أولاً: الجوانب (الميزات) التكنولوجية	
معلومات للتواصل والاتصال	5	نسخة التقرير المالي باللغة الانكليزية	5
تاريخ اخر تحديث للموقع	6	روابط تفاعلية hyperlink مع موقع البورصة	6
بريد الكتروني لعلاقات المستثمرين	7	روابط تفاعلية hyperlink للصفحة الرئيسية والفرعية	7
رقم هاتف مخصص لعلاقات المستثمرين	8	روابط تفاعلية hyperlink مع مواقع ذات صلة	8
نسخة قابلة للطباعة من الموقع	9	رسومات واشكال بيانية	9
وقت تحميل الموقع في أقل من ثواني	10	ملفات الصوت والفيديو	10
سهولة التنقل داخل الموقع	11		
امكانية تحميل المعلومات download	12		

المصدر: إعداد الباحثين استناداً إلى دراسة (الصاوي، 2022: 106).

ويتم قياس الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من خلال تطبيق المعادلة (1) كالاتي (محمد، 2022: 65)

$$\text{الإفصاح المحاسبي الإلكتروني} = \text{اجمالي عدد البنود المفصح عنها} / \text{اجمالي البنود الممكن الإفصاح عنها} \times 100$$

إذ يتم قياس الإفصاح المحاسبي الإلكتروني لكل (مصرف/ سنة) للفترة من (2020 إلى 2023)، وكلما اقتربت نتيجة القياس من الواحد الصحيح دل على زيادة مستوى الإفصاح الإلكتروني، ويعرض بالجدول رقم (2) متوسط قيمة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وحسب كل سنة من السنوات مدار البحث.

جدول (3): قياس وتحليل متغير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

المصرف/ السنة	2020	2021	2022	2023	Mean	Standard deviation	Maximum Value	Minimum Value
اسيا العراق الاسلامي	0.409	0.409	0.500	0.591	0.477	0.087	0.591	0.409
الطيب الاسلامي	0.409	0.455	0.545	0.727	0.534	0.141	0.727	0.409
العربية الاسلامي	0.364	0.636	0.682	0.773	0.614	0.176	0.773	0.364
نور العراق الاسلامي	0.364	0.455	0.682	0.773	0.569	0.191	0.773	0.364

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

الجدول رقم (3) يشير إلى أن جميع المصارف عينة البحث لديها مستوى مرتفع إلى حد ما من الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، إذ تتراوح درجة الإفصاح على مستوى المصارف والسنوات بين (0.364- 0.773)، وفيما يتعلق بمتوسط قيمة هذا النوع من الإفصاح فان مصرف العربية الاسلامي كان لديه أعلى مستوى من هذا الإفصاح بلغ (0.614)، في حين أن مصرف العراق الاسلامي كان لديه أدنى مستوى من هذا الإفصاح الذي بلغ (0.477)، وهذا يدل إلى أن المصارف العراقية الاسلامية بمرور الوقت بدأت تهتم بالأنظمة الإلكترونية كمحاولة منها لمواكبة التحولات الرقمية والتكنولوجيا الحديثة من أجل تعزيز قيمة وسمعة المصرف.

ثانياً. قياس الأداء المستدام: يتم قياس الأداء المستدام للمصارف عينة البحث باستخدام نموذج Higgin Sustainable Growth Model (HSGM)، لتقدير النمو المستدام وذلك من خلال المعادلة رقم (2) وهي كالآتي: (وديع وبيسن، 2023: 28)

$$\{(T_{it}) - (PM_{it})(1-D_{it})(1+L_{it})\} \div SPR_{it} = \{(PM_{it})(1-D_{it})(1-L_{it})\}$$

إذ إن:

SPR <sub>it</sub>	معدل الأداء المستدام لكل شركة/ سنة.
PM <sub>it</sub>	معدل هامش الربح لكل شركة/ سنة.
D <sub>it</sub>	معدل الارباح الموزعة لكل شركة/ سنة.
L <sub>it</sub>	معدل اجمالي الديون إلى حقوق الملكية لكل شركة/ سنة.
T <sub>it</sub>	نسبة اجمالي الاصول إلى المبيعات لكل شركة/ سنة.

يهتم هذا النموذج بقياس الأداء المستدام إذ تم الإشارة إلى أن هذا الأداء متمثل في ثلاثة أنماط فرعية من الأداء وهي: الأداء الاقتصادي، الأداء الاجتماعي، والأداء البيئي، ويشير ارتفاع قيمة هذا النموذج إلى قدرة المصرف على تحقيق الأداء المستدام، والجدول رقم (3) يوضح نتائج القياس.

جدول (3): قياس وتحليل متغير الأداء المستدام

المصرف/ السنة	2020	2021	2022	2023	Mean	Standard deviation	Maximum Value	Minimum Value
اسيا العراق الاسلامي	0.474	0.490	0.500	0.580	0.511	0.047	0.580	0.474
الطيب الاسلامي	0.610	0.314	0.400	0.710	0.509	0.183	0.710	0.314
العربية الاسلامي	0.620	0.510	0.700	0.720	0.638	0.095	0.720	0.510
نور العراق الاسلامي	0.350	0.480	0.610	0.820	0.565	0.200	0.820	0.350

المصدر: إعداد الباحثين استناداً إلى مخرجات برنامج (Excel)

الجدول رقم (3) يوضح أن غالبية المصارف لديها مستويات مرتفعة من الأداء المستدام بدلالة قيمة المتوسط الحسابي على مستوى المصارف والسنوات، إذ تتراوح قيمته ما بين (0.314 إلى 0.820) وكان في مستويات مرتفعة بالنسبة لمصرف العربية الاسلامي إذ بلغت قيمة المتوسط لهذا المصرف (0.638)، في حين سجلت مستويات منخفضة لمصرف الطيب الاسلامي كون أن قيمة متوسط الأداء المستدام بلغت (0.509).

## 2-5. التحليل والمناقشة Analysis and Discussion:

اولاً. اختبار توزيع البيانات: يتم اعتماد اختبار الالتواء (Skewness) والتفرطح (Kurtosis) لمعرفة اتجاه البيانات، فإذا كانت قيمة الالتواء تقع بين (1 و -1) ونتيجة معامل التفرطح تقع بين (3 و -3) فهذا يدل على أن بيانات البحث تقترب من التوزيع الطبيعي (Khalaf & Hussein, 2024)، وكما بالجدول رقم (4).

جدول (4) سلوك البيانات

المتغير	الاختبار	الالتواء	التفرطح
		Skewness	Kurtosis
الافصاح المحاسبي الإلكتروني		0.276	-1.487
الأداء المستدام		0.060	-0.563

المصدر: الباحثين باعتماد برنامج (SPSS).

الجدول رقم (4) يلخص نتائج اختبار اتجاه البيانات المجمعة حسب اختبارات الالتواء والتفرطح، ومن خلال النتائج أعلاه يتضح أن البيانات تقترب من التوزيع الطبيعي لذلك سيعتمد الأساليب الإحصائية المعلمية في اختبار الفروض.

ثانياً. **تحليل الارتباط:** يتم إجراء تحليل الارتباط (Pearson) لكشف قوة واتجاه العلاقة بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وبين الأداء المستدام، ومن ثم اختبار الفرض الآتي:

**H1.** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام.

فالجدول رقم (5) يبين نتائج تحليل الارتباط واختبار هذا الفرض.

جدول (5): مصفوفة الارتباط

الأداء المستدام	التابع	المستقل
0.705**	قيمة بيرسون	الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
.002	المعنوية	
16	N	

المصدر: الباحثين باعتماد مخرجات برنامج (SPSS).

يوضح الجدول رقم (5) درجة الارتباط بين متغيرات البحث وقوة العلاقة بينها، إذ يتبين وجود علاقة إيجابية معنوية وقوية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام، بمعنى كلما زادت المصارف من الإفصاح المحاسبي الإلكتروني سوف يعزز من أدائها المستدام.

وعليه، يمكن القول بقبول الفرض الأول الذي مفاده " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والأداء المستدام."

ثالثاً. **تحليل الانحدار:** يمكن اعتماد معامل الانحدار الخطي لقياس درجة تأثير الأداء المستدام للمصارف بدلالة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من خلال اختبار الفرض الآتي.

**H2.** يوجد تأثير للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الأداء المستدام.

يمكن اختبار هذا الفرض من خلال صياغة نموذج الانحدار الآتي:

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

إذ إن:

Y: الأداء المستدام

X: الإفصاح المحاسبي الإلكتروني.

الجدول (6): قياس دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز الأداء المستدام

المتغير	R <sup>2</sup>	Adjusted R <sup>2</sup>	F	Sig.
الأداء المستدام	0.496	0.460	13.798	.002
	المعامل الثابت (β <sub>0</sub> )	معامل الانحدار (β)	T	Sig.
	0.734	0.141	3.715	.002

المصدر: إعداد الباحثين باعتماد (SPSS).

الجدول رقم (6) يوضح نتائج تحليل الانحدار، إذ يتضح ثبات صحة نموذج الانحدار بدلالة قيمة (F) التي بلغت (13.798) عند مستوى دلالة إحصائية أقل من 5%، أما قيمة T التي بلغت (3.715) عند مستوى معنوية أقل من 5%، فتدل على أن هناك تأثير معنوي للإفصاح المحاسبي

الإلكتروني على الأداء المستدام للمصارف، وفيما يتعلق باتجاه التأثير فهو إيجابي بدلالة قيمة بيتا ( $\beta$ ) الموجبة، وهذا يعني أن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يفسر ما نسبته 49% من التغيرات التي تحدث في الأداء المستدام للمصارف.

وعليه، يمكن القول بقبول الفرض الثاني الذي مفاده " يوجد تأثير للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز الأداء المستدام." وهذا يعني أن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني مفيد للمصارف ويحقق لها ميزة تنافسية، فمثلاً قد تختار المصارف التي تعمل في بيئة شديدة المنافسة الإفصاح عن المزيد من المعلومات عبر الإنترنت من أجل جذب انتباه المستثمرين، ومن ثم تكون قادرة على المنافسة في الصناعة التي تعمل فيها.

## 6. الاستنتاجات والتوصيات

### 6-1. الاستنتاجات: أظهرت نتائج البحث الآتي:

1. أن المصارف الإسلامية العراقية أصبحت تهتم بتبني التقنيات الحديثة للإفصاح المحاسبي كونها سجلت لديها مستويات مرتفعة من الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، ولكن يعيب على ذلك بعدم وجود معايير وضحة ومحددة لهذا النوع من الإفصاح، في حين كانت مؤشرات الأداء المستدام متفاوتة من مصرف إلى آخر ومن سنة إلى أخرى وقد يرجع السبب في ذلك باختلاف السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المصارف.

2. إن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يؤثر بشكل إيجابي ومعنوي في الأداء المستدام للمصارف وهذا ما يؤدي إلى تحسين الأداء المالي والبيئي والاجتماعي وبناء الثقة مع المستثمرين والعملاء، فمن خلال الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتأثيرات البيئية والاجتماعية، يمكن للشركات توجيه جهودها نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

3. إن استخدام تقنيات الإفصاح الحديثة يساعد المصارف في اتخاذ قرارات استراتيجية وتوقع أدائها على المدى الطويل وهذا ما يعزز من الأداء المستدام، ويساهم الإفصاح الإلكتروني في تسهيل الوصول إلى المعلومات المالية والبيئية والاجتماعية، مما يعزز من قدرة الأطراف المعنية على تقييم الأداء المستدام، فمن خلال توفير معلومات دقيقة حول تأثيراتها الاجتماعية والبيئية، تعزز الشركات من مسؤوليتها الاجتماعية وتساهم في بناء مجتمع أكثر استدامة.

### 6-2. التوصيات: يوصي البحث بالآتي:

1. ضرورة وضع معايير واضحة ومحددة للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في المصارف وتدريب الموظفين على طرق استخدامه وكيفية الإفصاح عنها لضمان تحقيق أقصى استفادة منها.

2. ينبغي على المصارف العراقية بضرورة تبني المزيد من التقنيات الحديثة للإفصاح المحاسبي في تقاريرها المالية لما له من أهمية كبيرة في تحقيق الأداء المستدام، ولكن يتطلب ذلك التزاماً قوياً منها لتطوير الأطر المناسبة والامتثال للمعايير الأخلاقية والتنظيمية.

3. ينبغي على المصارف العراقية تنظيم أدائها المستدام من خلال استخدام مؤشرات الأداء الاقتصادية والاجتماعية والبيئية كون أن أغلب المصارف أدائها المستدام غير منظم، وباستخدام هذه التوصيات، يمكن تحسين الكفاءة وزيادة الربحية في القطاع المالي من خلال دمج تقنيات الإفصاح الحديثة بشكل فعال.

## المصادر

## أولاً. المصادر العربية:

1. حسو، جاسم محمد، رشيد، وفاء مكي (2019) دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحقيق فروض نظرية الوكالة سوق العراق للأوراق المالية نموذجاً- دراسة تحليلية.
2. الصاوي، عفت أبو بكر محمد. (2022). أثر الإفصاح المحاسبي عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي علي تكلفة رأس المال في ظل عدم التماثل في المعلومات بالتطبيق على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، 6(2)، 35-112.
3. عبد المهدي، علي مظهر، الذبحاوي، عامر عبد كريم، عبد المهدي، احمد عبد المهدي (2023) اثر متطلبات المحادثة الاستراتيجية في تحقيق الاداء المستدام، دراسة استطلاعية لأراء عينة من العاملين في شركة التأمين العراقية، مجلة كلية المأمون، عدد خاص.
4. القزاز، عبد الله زياد، السقا، زياد هاشم (2019) دور لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، مجلة تنمية الرافدين، العدد 123، المجلد 38.
5. محسن، محمد عبد العزيز، عابد حسن رشيد، بيان صادق عزيز (2017) مدى إدراك القطاع المصرفي لأهمية الإفصاح المحاسبي عن طريق النشر الإلكتروني للتقارير المالية، دراسة استطلاعية لأراء عينة من المصارف في محافظة اربيل، المجلة الاكاديمية لجامعة نوروز، المجلد 6، العدد 1.
6. محمد، مروان جاسم، (2022)، تأثير انماط هيكل الملكية على الإفصاح الاختياري عبر الانترنت وانعكاسه على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الادارة والاقتصاد- جامعة تكريت.
7. موسى، سلمية هادي، متعب، حامد كاظم، عبد، محمد نجم. (2022). تأثير ممارسات التسويق السيبراني على الاداء البيئي المستدام/دراسة تطبيقية في الشركة العامة للاتصالات والمعلوماتية/مديرية اتصالات ومعلوماتية النجف الاشرف، مجلة الكوفة للعلوم الادارية والاقتصادية، 18 (عدد خاص)، 371-390.
8. هند، علي صبري، هاشم نايف هاشم، 2023 (تأثير استراتيجيات الابداع في الاداء المستدام من خلال المتغير الوسيط قيادة السوق، دراسة حالة في شركة النرجس لإنتاج الأنابيب في محافظة البصرة) مجلة دراسات ادارية المجلد 17، العدد 34، الصفحات من 1-38.
9. وديع، اسامة وجدى، يسن، مصطفى محمد عبد النبي. (2023). الأداء المستدام كمتغير معدل بين القدرة الإدارية للمديرين وأداء الأسهم: دراسة تطبيقية. مجلة البحوث الإدارية، 41(2).
10. وفاء سباق، هانية، هيبه (2019) متطلبات تطبيق الإفصاح الإلكتروني واثره على ملائمة المعلومات المالية، دراسة ميدانية في شركة اتصالات الجزائر، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح.

## ثانياً. المصادر الأجنبية:

1. Alassuli, A. (2023). The Impact of Internal Control and Electronic Disclosure on the Electronic Auditing Risk in the Jordanian Industrial Public Shareholding Companies. International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus. Rev., 8(3), 8.

2. Ali, M. H. (2024). Adapting Accounting Disclosure of Sustainable Financial Information by the IFRS-S Requirements. *European Journal of Science, Innovation and Technology*, 4(5), 49-59.
3. Al-Kazzaz, A. Z., & Al-Saqa, Z. H. (2019). Use of Extensible Business Reporting Language (XBRL) to develop electronic accounting disclosure Applying to the Mosul Bank for Development and Investment. *TANMIAT AL-RAFIDAIN*, 38(123 following).
4. Al-Roud, S. F., Alawawdeh, H. A., & Alsakini, S. A. K. (2023). The Electronic Accounting Disclosure in the Quality of Accounting Information “An Applied Study on the Industrial Companies in Amman Stock Exchange”. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(10), e1786-e1786.
5. Alsayegh, M. F., Abdul Rahman, R., & Homayoun, S. (2020). Corporate economic, environmental, and social sustainability performance transformation through ESG disclosure. *Sustainability*, 12(9), 3910.
6. Chepkoech, R. (2024). Relationship between Green Supply Chain Practices, Green Transformational Leadership and Sustainable Performance of Multinational Tea Firms in Kenya (Doctoral dissertation, UOK).
7. Garba, M., Salleh, F., & Ahmed Hafiz, U. (2024). Investigating the effect of insurance literacy on sustainable performance in small and medium enterprises. *Asia-Pacific Management Accounting Journal (APMAJ)*, 19(2), 287-312.
8. Khalaf, A. J., & Hussein, S. S. (2024). The Effect of Managerial Overconfidence on the Relationship Between Accounting Prudence and Financial Reports Opacity. In *Opportunities and Risks in AI for Business Development: Volume 1* (pp. 853-864). Cham: Springer Nature Switzerland.
9. Labreche, G., & Amara, M. (2023). The Relationship between Extended Business Reporting Language XBRL and Electronic Accounting Disclosure. *Arsad Journal for Economic and Management Studies*, 6(2), 11-30.
10. mohammed AL-Shafeay, K., & Jebur, N. (2023). The Role of the External Auditor in Reducing the Risks of Electronic Disclosure of Financial Reports in Iraqi Companies/An Applied Study in A Sample of Auditing Companies In Baghdad. *World Economics and Finance Bulletin*, 27, 81-93.
11. Mohammed, S. J., Al-Azzawi, N. S., & Dawodi, N. H. A. (2024). Evaluating the Electronic Accounting Disclosure of Iraqi Banks (Case Study on Iraqi commercial, governmental and Islamic banks). *Warith Scientific Journal*, 6(August).
12. Quan, J., & Khan, M. S. ,(2024) Mediating Effect of Job Satisfaction and Competitive Advantage between Quality Management Practices and Sustainable Performance: A Conceptual Framework for Hospitals in Guangxi, China.
13. Rashid, C. A., & Sabir Jaf, R. A. (2023). The Role of Accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Quality of Accounting Information. *Interdisciplinary Journal of Management Studies (Formerly known as Iranian Journal of Management Studies)*, 16(4), 927-945.

14. Rashid, C. A., & Sabir Jaf, R. A. (2023). The Role of Accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Quality of Accounting Information. *Interdisciplinary Journal of Management Studies (Formerly known as Iranian Journal of Management Studies)*, 16(4), 927-945.
15. Vale, J., Miranda, R., Azevedo, G., & Tavares, M. C. (2022). The impact of sustainable intellectual capital on sustainable performance: A case study. *Sustainability*, 14(8), 4382.
16. Waddock, S., Bodwell, C., & Leigh, J. (2017). *Total responsibility management: The manual*. Routledge.
17. Benbouali, K, &Berberi, M., (2018), The Importance of Introducing Electronic Accounting Disclosure Using the XBRL Language in Activating the Algerian Stock Market. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*. 4/1 40-58