

واقع الإفصاح البيئي وبيان إدارة علاقات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة لدى
المصارف الإسلامية - دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي -

**The reality of environmental disclosure and the statement of
stakeholder relationship management in integrated reports Islamic
banks - Case study of Al Rajhi Bank of Saudi Arabia-**

محمد رحالي^{*1}

¹ أستاذ محاضر ب، مخبر تسيير الجماعات المحلية ودورها في تحقيق التنمية، جامعة البليدة 02 (الجزائر)،

mo.rahali@univ-blida2.dz

تاريخ النشر: 2025/06/01

تاريخ القبول: 2025/05/22

تاريخ الاستلام: 2025/02/09

ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع الإفصاح البيئي وبيان إدارة علاقات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة لدى المصارف الإسلامية، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بإجراء تحليل على التقارير المنشورة لمصرف الراجحي الإسلامي.

وتوصلت الدراسة إلى أن مصرف الراجحي يلتزم بالإفصاح عن الأداء البيئي ضمن التقارير المتكاملة المنشورة ويتجلى ذلك في استخدام الوسائل والمعدات التي تؤدي إلى الإقتصاد في الطاقة والحرص على ضمان الطاقة الصديقة للبيئة، كما تمكن المصرف من إدارة علاقات أصحاب المصلحة بشكل أفضل وذلك من خلال التواصل الفعال والمنتظم والحرص على تصنيف ودمج مخاوفهم وتوقعاتهم في استراتيجية بما يعزز تحقيق القيمة بصورة مستدامة.

كلمات مفتاحية: الإفصاح البيئي، التقارير المتكاملة، المصارف الإسلامية، أصحاب المصلحة.

تصنيف JEL: M10، G38، G3، M41.

Abstract:

This study aims to know the reality of environmental disclosure and statement of stakeholder relationship management in the integrated reports

of Islamic banks. To achieve the objectives of the study, the researcher conducted an analysis on the published reports of Al Rajhi Islamic Bank.

The study concluded that Al Rajhi Bank is committed to disclosing environmental performance within the published integrated reports, and this is evident in the use of means and equipment that lead to energy savings and keenness to ensure environmentally friendly energy. The bank was also able to manage stakeholder relationships better through effective and regular communication and keenness to classify and integrate their concerns and expectations into a strategy in a way that enhances value creation in a sustainable manner.

Keywords: Environmental disclosure, integrated reporting, Islamic banks, stakeholders.

JEI classification codes : M41, G3, G38, M10.

1. مقدمة

لقد تزايد الاهتمام بالاتجاهات العالمية الحديثة في البيئة المحاسبية من خلال عملية الإفصاح المالي وغير المالي، نتيجة وجود عدة أطراف تريد الاستفادة من المعلومات التي تقدمها المؤسسات الاقتصادية بصفة عامة والمصارف الإسلامية بصفة خاصة في عملية اتخاذ القرار، حيث يسعى الإفصاح المالي إلى تقسيم نظرة شاملة عن الأداء الاقتصادي من خلال الكشف عن المعلومات المالية المتضمنة في القوائم والتقارير المالية بينما الإفصاح غير المالي يتعلق بالمسؤولية البيئية والاجتماعية، وممارسات الحوكمة بالإضافة إلى تقديم معلومات غير مالية أخرى.

كما يتبين أن الإفصاح عن المعلومات المالية لا يلي الطموحات اللازمة لمتخذي القرار بسبب عدم كفايته في الحد من عدم تماثل المعلومات بين الأطراف الفاعلة في العملية الاقتصادية سواء كانت داخل أو خارج المؤسسة، كونه يعبر عن الأحداث والعمليات التي تمت في الماضي، ولا تفيد الأحداث المتوقعة في المستقبل، لذلك كان من الواجب أن تتعدى مهمة الحفاظ على مصلحة مالكي الأموال فقط، بالتوسع في الإفصاح عن المعلومات غير مالية المتعلقة بالجانب البيئي على سبيل المثال لا الحصر خدمة لأصحاب المصلحة باعتبارهم أطراف محورين في الخدمات والأنشطة التجارية كونهم يؤثرون ويتأثرون بالأداء، لذلك لابد من إدارة تلك العلاقة بين الأطراف الفاعلة من خلال فهم مجمل إهتماماتهم ومخاوفهم وتصنيفها وفق الأولوية لتحقيق القيمة بصورة مستدامة.

ومن خلال ماسبق يمكن طرح الإشكالية التالية: ما هو واقع الالتزام بتطبيق الإفصاح البيئي وبيان إدارة علاقات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة لدى المصارف الإسلامية؟

للإجابة عن الإشكالية المطروحة تم صياغة الفرضية الرئيسية كالآتي: هناك ممارسة فعلية لعملية الإفصاح عن مستويات بيئية جيدة تراعي تطلعات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة لدى المصارف الإسلامية؛

أهمية الدراسة: تكمل أهمية هذه الدراسة في معرفة واقع تطبيق الإفصاح عن المسؤولية البيئية وبيان إدارة علاقات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة، بالإضافة إلى تقديم بعض المعلومات المفيدة للمهتمين بالجانب غير المالي حول تحديد التكلفة البيئية التي تكون مستترة ضمن عناصر التكاليف الأخرى لضمان الوصول إلى معلومات محاسبية أكثر دقة تسمح بضمان رقابة فعالة على أداء المصارف الإسلامية.

أهداف الدراسة: تكمن أهداف هذه الدراسة في إبراز المفاهيم المرتبطة بالإفصاح البيئي وإدارة علاقات أصحاب المصلحة بالإضافة إلى التقارير المتكاملة والمصارف الإسلامية، مع بيان مؤشرات المسؤولية البيئية وكيفية إدارة علاقات أصحاب المصلحة لدى المصارف الإسلامية، ليتم تقييم واقع ممارسة الإفصاح البيئي وبيان إدارة علاقات أصحاب المصلحة ضمن التقارير المنشورة لدى مصرف الراجحي.

منهج الدراسة: من أجل الإحاطة بجوانب الدراسة وللإجابة على الإشكالية المطروحة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي مستخدمين أسلوب دراسة حالة.

الدراسات السابقة: تهدف دراسة (فلاح و بعالي، 2024، صفحة 305) إلى التعرف على واقع المسؤولية البيئية والإجتماعية في مقاطعة الوقود لشركة نפטال والقياس والإفصاح عنها محاسبيا، حيث توصلت إلى أن الإفصاح عن الأداء البيئي تمثل في الرسوم والإتاوة التي تدفعها الشركة من أجل حماية البيئة، والإفصاح عن الأداء الإجتماعي يهتم بالموارد البشرية، بينما هناك محدودية للقياس المحاسبي باعتباره يتم على مستوى مديرية البيئة. في حين تهدف دراسة (مصطفى، 2022، صفحة 319) إلى تحديد مدى مساهمة المحتوى المعلوماتي للتقارير المتكاملة في الحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية بسوق الأوراق المالية المصري وتوصلت الدراسة إلى أن التقارير المتكاملة تقدم معلومات ذات فائدة لأصحاب المصالح، وتعمل على رفع مستوى الخصائص الأساسية والمعززة للمعلومات المحاسبية بشكل متوازن، وتسهم في تقليص الفجوة المعلوماتية بين المستثمرين من خلال ترشيد قراراتهم، كما أن تخفيض حالة عدم تماثل المعلومات في السوق يمكن أن يكون من خلال التوسع في الإفصاح المحاسبي بزيادة كمية وجودة المعلومات المنشورة.

2. مفاهيم متعلقة بمتغيرات الدراسة

2.1 التقارير المتكاملة: تمثل إطار متكامل يحتوي على معلومات مالية وأخرى غير مالية متعلقة بالمعايير البيئية والإجتماعية والحوكمة في تقرير موحد غالباً يكون سنوياً، يسمح بالتعرف على الأداء الكلي للمصرف كما يمكن إجراء عملية المقارنة بين مصرف وآخر، (الفضلي و الحصادي، 2022، صفحة 59) كما عرفت على أنها وسيلة هامة تضمن الإتصال مع أصحاب المصلحة لمساعدتهم في عملية اتخاذ القرار فيما يخص أداء المصرف وقدرته على خلق القيمة، من خلال ضمان تقديم كل المعلومات الجوهرية المالية وغير المالية (Pezzoli & Gisele, 2016, p. 308)، وعليه يمكن القول أن التقارير المتكاملة تمثل تقرير موحد يتضمن معلومات مالية وغير مالية يسمح بخدمة أصحاب المصلحة من خلال ضمان القدرة على التنبؤ بأداء المصارف في المستقبل.

2.2 أصحاب المصلحة: عرفت على أنها مجموعة من المنظمات التي تملك حقوق ومطالبات وفق الأطر القانونية والشرعية إتجاه المصارف الإسلامية. (بادن و بريش، 2017، صفحة 40)، وعليه يمكن القول أن أصحاب المصلحة هم كل الأطراف المستخدمة للتقارير المتكاملة والذين لديهم مصلحة في ضمان جودة الخدمات المالية الإسلامية سواء كان إستخدامها بصفة مباشرة أو غير مباشرة ويمكن ذكر أصحاب المصلحة كمايلي: العاملين، العملاء والموردين، المساهمين والمنافسين، المجتمع والبيئة، الحكومة.

3.2 إدارة أصحاب المصلحة: عرفت على أنها كل الممارسات التي تسعى إلى الفهم والإدراك بين أصحاب المصلحة والمؤسسة، وضبط وتحليل تلك التفاعلات الناتجة عنها لخلق القيمة وإتخاذ القرارات الإستراتيجية. (هرموش و رمضان ، 2019، صفحة 113)، وعليه يمكن القول أن إدارة علاقات أصحاب المصلحة هي جميع من تكون لهم علاقة مباشرة أو غير مباشرة يؤثرون ويتأثرون بنشاط المؤسسة في الجانب المالي وغير المالي.

4.2 المصارف الإسلامية: هي مؤسسات مالية تعمل في إطار أحكام الشريعة الإسلامية من أجل المحافظة على إستمراريتها وتحقيق أقصى عائد بما يحقق أبعاد التنمية المستدامة من خلال القيام بالخدمات المالية والمصرفية، والحصول على الموارد المتاحة وتوظيفها بطريقة عقلانية تسمح لها بتحقيق النمو بطريقة فعالة (العبيدي و الجميلي، 2014، صفحة 351)، كما عرفت المصارف الإسلامية من طرف الإتحاد الدولي للمصارف الإسلامية بأنها تلك المصارف التي يؤكد القانون المحدد لإنشائها، ونظامها الأساسي المعمول به صراحة على إجبارية الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى عدم قبول الفائدة أخذاً

وعطاء في المعاملات المصرفية. (خالدي، 2005، صفحة 278)، وعليه يمكن القول أن المصارف الإسلامية هي مؤسسات مالية تعمل في إطار مبادئ الشريعة الإسلامية تسعى إلى تحقيق الربح من خلال القيام بعمليات مالية لا تتضمن معاملات ربوية.

5.2 الإفصاح البيئي: يعرف الإفصاح البيئي على أنه تلك العملية التي بموجبها يتم عرض المعلومات المتعلقة بالالتزامات البيئية الناتجة عن قيام المصرف بممارسة أنشطته اليومية، وتحديد مدى إستجابة المصرف لهذه الإلتزامات البيئية لكي يتمكن أصحاب المصلحة من الحصول على قدر كافي من المعلومات من أجل التخطيط وممارسة الرقابة وتقييم الأداء. (الغزالي، 2018، صفحة 37). وعليه يمكن القول أن الإفصاح البيئي هو تلك الأسلوب الذي يضمن عملية التواصل بين إدارة المؤسسة وأصحاب المصلحة من خلال القوائم المالية والملاحق فيما يخص مختلف النشاطات ذات البعد البيئي .

3. الإفصاح البيئي في التقارير المتكاملة وبيان إدارة علاقات أصحاب المصلحة

في ظل التطورات الحاصلة في العالم أصبحت مهنة المحاسبة بصفة عامة وممارسي المهنة بصفة خاصة مطالبين بضرورة تطبيق الاتجاهات الحديثة كون التفسيرات التقليدية للمحاسبة المتضمنة في الإفصاح المالي لا تكفي عن التعبير عن العمليات والأحداث المنجزة من طرف المؤسسات الاقتصادية، ومن بين تلك الاتجاهات الحديثة نجد المسؤولية البيئية، المسؤولية الاجتماعية... الخ، التي يمكن الإفصاح عنها في التقارير المتكاملة بشكل وصفي والذي من شأنه أن يزيد الثقة لدى أصحاب المصلحة.

1.3 الإفصاح عن معلومات المسؤولية البيئية : يعتبر الإفصاح عن المعلومات البيئية وسيلة تستخدمها المؤسسات في بيئة الأعمال لإيصال كل المعلومات المتعلقة بالنشاطات المختلفة المنجزة في المجال البيئي من خلال التقارير المتكاملة، كما أن هناك عدة دوافع أدت إلى الإهتمام بعرض المعلومات البيئية تتمثل في زيادة الإهتمام في اللاونة الأخيرة بالاتجاهات الحديثة للمسؤولية البيئية في مختلف المؤسسات وطرح عدة مناقشات منذ 1990 م، ورغبة المستثمرين في الحصول على معلومات بيئية كونها تكتسي أهمية كبيرة في ضمان نجاح إستثمارهم، بالإضافة إلى الإستجابة لمختلف الجهات الرقابية التي تنادي إلى حماية البيئة.

في حين مسؤولية المحافظة على البيئة يؤدي إلى عدة منافع نذكر منها تخفيض تكلفة الإنتاج بسبب الإستخدام الأمثل للموارد في إطار الكفاءة والفعالية، وزيادة الأرباح من خلال عملية الدعم والثقة المكتسبة لدى الأفراد الناتجة عن تخفيض حالة عدم تماثل المعلومات بين الأطراف وبالتالي زيادة حجم نشاطها والتوسع في إستثمارها، بالإضافة إلى الحصول معاملة ضريبية مميزة من حيث التخفيض أو الإعفاء

(عبده، 2019، الصفحات 658 - 661)، ويتضمن الإفصاح عن المعلومات البيئية كفاءة إستغلال الطاقة والموارد المتجددة، تخفيض انبعاثات الغاز وتلوث الهواء والاحتباس الحراري، تقليل النفايات وإعادة تدويرها، الإهتمام بالتشجير، العمل على تصميم منتجات صديقة للبيئة والمحافظة على المياه الشروب... الخ، وعليه يمكن القول أن الإفصاح عن المصاريف والانجازات المحققة ضمن الأداء البيئي في التقارير المتكاملة يجب أن يكون إجباريا على كل المؤسسات التي يصنف نشاطها ضمن الأثر السلبي على البيئة، كون ذلك يؤدي إلى فهم أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين للسياسات المتبعة في مجال المحافظة على البيئة المتعلقة بضمان منتجات صديقة للبيئة وتحسين السمعة لدى مختلف الزبائن ومن ثم ترشيد قراراتهم الاستثمارية.

2.3 أهداف الإفصاح عن المعلومات البيئية: يمكن تلخيص أهداف الإفصاح عن المعلومات البيئية في التقارير المتكاملة من جانب المستوى الداخلي ويتجلى ذلك من خلال المحافظة على المركز التنافسي وذلك من خلال تحسين السمعة اتجاه أصحاب المصلحة والتأكيد على أن هناك إلتزام بالقوانين والتشريعات مما يضفي الشرعية على النشاط، بالإضافة إلى ضمان الإستقرار الصحي والنفسي للعاملين من خلال الإلتزام بإجراءات السلامة والحماية البيئية وتوفير قاعدة للبيانات والمعلومات يمكن أن تخدم جميع الأطراف ذات العلاقة، ومن جانب المستوى الخارجي يكمن في أن الإفصاح آلية لتفاوض مع أصحاب المصلحة ودليل على تحمل مجموعة من الأعباء خدمة للمجتمع، وتقديم معلومات تساعد على تطوير البحوث في مجال سلامة البيئة والإعلان عن منتجات صديقة للبيئة يجعلها تساهم في كسب رضا وقناعة المستهلكين. (فودة و الشافعي، 2018، صفحة 154).

3.3 طبيعة التقارير المتكاملة: يسعى مجلس التقارير المتكاملة الدولية إلى تطوير تقارير متكاملة لتغطية عدة أبعاد من ضمان تقديم معلومات غير مالية مرتبطة بالجانب البيئي والاجتماعي والحوكمي في المؤسسات وذلك بغية توفير صورة فتغرافية على كيفية خلق القيمة من جهة وتمكين أصحاب المصلحة من توقع التطور المحتمل في السنوات المقبلة، مع تمكن المؤسسات من المحافظة على أصولها غير المادية مثل ولاء العملاء وسمعتها، قدرات العاملين، المخاطر المحتملة، إستغلال الفرص مع إدارة الأزمات المحتملة، كما هناك أربعة مبادئ إرشادية وردت ضمن الإطار المقترح لإعداد التقارير المتكاملة للأعمال الذي قدمته اللجنة الدولية لإعداد تلك التقارير عام 2010 تتلخص في مايلي: (عبد الرحيم، 2020، صفحة 55)

- ✓ **إلزامية تبني التركيز الإستراتيجي:** يجب أن تراعي الاستراتيجية المعتمدة كافة الأبعاد المتضمنة في التقارير المتكاملة للأعمال.
- ✓ **إلزامية التوجه نحو المستقبل:** أي يجب أن تحتوي التقارير المتكاملة تقييم شامل للأداء المتوقع للمؤسسات من وجهة نظر الإدارة، بشرط أن يكون التقييم المتعلق بالأبعاد يتوافق مع الأهداف الإستراتيجية.
- ✓ **ضرورة الربط بين المعلومات:** ويكون ذلك من خلال العمل على تفعيل العلاقات داخل المؤسسات بين مكونات نظام المعلومات الداخلي من مدخلات وعمليات تشغيل ومخرجات، بالإضافة إلى تفعيل التغذية العكسية من قبل أصحاب المصلحة.
- ✓ **ضرورة الإستجابة إلى أصحاب المصلحة:** بمعنى يجب تلبية تطلعات أصحاب المصلحة من معلومات من خلال إجراء تقييم شامل لأداء الأبعاد المتضمنة في التقارير المتكاملة وما يسايرها من قضايا ومشكلات.
- كما توجد عدة أسباب أدت إلى زيادة الطلب على التقارير المتكاملة بدلا عن التقارير التقليدية، منها مايتعلق بعدم ملائمة نماذج التقارير الحالية ومنها مايتعلق بدوافع المؤسسات، ومنها مايتعلق بدوافع المنظمات المهنية ويمكن تناول الدوافع الأساسية المؤدية إلى الإهتمام بالتقارير المتكاملة في مايلي:
(عبد الناصر و مصطفى، 2022، الصفحات 309 - 311).
- ✓ **دوافع عدم ملائمة التقارير الحالية:** تعد التقارير المالية التقليدية وسيلة هامة لتقديم المعلومات المالية إلى أصحاب المصلحة إلا أنه ما ي هذه التقارير لم تهتم بالمعلومات المتعلقة بأداء الشركة والجوانب البيئية والاجتماعية والمعلومات غير المالية الأخرى، بالإضافة إلى عدم ارتباطها ببعضها وبالاستراتيجية المعتمدة، الأمر الذي أدى إلى فقدان الثقة وعجل بالمطالبة بضرورة إعداد التقارير المتكاملة التي تسمح بتكوين نظرة شاملة عن الأداء.
- ✓ **دوافع مرتبطة بالمؤسسات:** كل مؤسسة إذا أرادت المحافظة على الإستمرارية في النشاط يجب أن يكون هناك إلتزام أخلاقي من خلال تعزيز مساهمتها إتجاه المجتمع والاستفادة من التغذية العكسية كما يجب الإفصاح عن المعلومات الإيجابية والسلبية في إطار الشفافية، وعقلنة توقعات أصحاب المصلحة من خلال التواصل معهم ولتلبية حاجياتهم من المعلومات لذلك يتطلب الأمر التوجه نحو إعداد التقارير المتكاملة.

✓ **دوافع مرتبطة بالمنظمات المهنية:** لقد أدت الدوافع الأساسية لحوكمة الشركات وزيادة الطلب من قبل أصحاب المصلحة على المعلومات المتعلقة بالجانب البيئي والإجتماعي والمعلومات غير المالية الأخرى إلى جعل المعلومة المالية لا تكفي بمفردها في عملية إتخاذ القرار؛ مما دفع العديد من المنظمات للمطالبة بضرورة تطوير التقارير الحالية إلى تقارير متكاملة قائمة على دمج كل المعلومات المالية وغير المالية، ومن بين هذه اللجان نجد اللجنة الدولية للتقرير المتكامل ولجنة التقرير المتكامل بجنوب إفريقيا. وعليه يمكن القول إن إلزام المؤسسات بتقديم المعلومات المالية فقط في التقارير السنوية التقليدية يعطي نظرة غير كاملة على الأحداث والعمليات المنجزة خلال السنة، مما يؤدي إلى حدوث فجوة بين أصحاب المصلحة والمؤسسات بسبب عدم تلبية تطلعاتهم نتيجة عدم تماثل المعلومات، لذلك لابد من التوسع في الإفصاح المحاسبي من خلال إستخدام التقارير المتكاملة كونها تضم معلومات مالية وغير مالية وتسمح بتقديم صورة واضحة عن الوضعية الحقيقية حول الأداء، وتغطي كافة الجوانب (الاقتصادية والبيئية والإجتماعية والحوكمة والأخلاقية والمخاطر).

4.3 إدارة علاقات أصحاب المصلحة في المصارف الإسلامية: من أجل إدارة علاقات أصحاب المصلحة وتحقيق نموذج القيمة في المصارف الإسلامية ينبغي سن قوانين وتشريعات تحد من حالة عدم تماثل المعلومات بين أصحاب المصلحة، وذلك من أجل تفادي التعارض الذي يخدم طرف معين (المسير) الذي يملك المعلومات والسلطة على حساب أطراف أخرى (باقي أصحاب المصلحة)، فحسب معهد إدارة المشاريع فإن إدارة أصحاب المصلحة تمر بأربعة عمليات تتمثل في ضبط قائمة تحدد هوية أصحاب المصلحة من أجل تحليل علاقته ومعرفة مستوى مصلحته مع المؤسسة وكذلك رسم خطة إدارة أصحاب المصلحة وذلك من أجل تحليل مستوى إشراك أصحاب المصلحة عند تحديد هويتهم، وكذلك إشراك أصحاب المصلحة من أجل تعزيز الثقة والسمعة بينهم، وفي الأخير ضمان المراقبة على عملية إشراك أصحاب المصلحة (هرموش و رمضان ، 2019، صفحة 114).

1.4.3 الإجراءات الواجب إعتمادها للحد من حالة التعارض بين أصحاب المصلحة : ومن بين الإجراءات التي يجب إعتمادها من طرف المصارف الإسلامية للحد من حالة التعارض بين أصحاب المصلحة نذكر مايلي : (بادن و بريش، 2017، صفحة 45)

✓ **ضرورة أن يراعي المصرف الإسلامي العدالة والإنصاف في كل تعاملاته مع جميع أصحاب المصلحة؛**

- ✓ يجب أن يكون هناك إلتزام بالقوانين واللوائح التي تعمل على تنظيم السوق المالي لحماية حقوق حاملي الأسهم من أي سلطة قد تضر بهم بصفة خاصة وباقي أصحاب المصلحة بصفة عامة؛
- ✓ ضرورة الإبلاغ عن أي مصالح شخصية لأي طرف مع المصرف الإسلامي لتفادي تعارض المصالح بين مختلف أصحاب المصلحة؛
- ✓ الحرص على عدم إستخدام موجودات وموارد المصرف الإسلامي لمنفعة خاصة تتعارض مع تطلعات المصرف وباقي أصحاب المصلحة؛
- ✓ الإبتعاد عن التصرفات غير القانونية التي تكون من خلالها تحقيق منفعة خاصة لطرف معين في مختلف العقود والإتفاقيات التي تبرم باسم المصرف؛
- ✓ ضرورة تحقيق مصلحة المصرف وليس مصلحة مجموعة معينة من المساهمين.

2.4.3 إنعكاسات الإفصاح البيئي على أصحاب المصلحة في المصارف الإسلامية : تتجلى عملية إنعكاس الإفصاح البيئي في التقارير المتكاملة على إدارة أصحاب المصلحة في تحقيق الثقة بين المتعاملين من خلال التعرف على القرارات المفصح عنها، كما يسمح على سبيل المثال للمستثمرين من تحديد خيارات الإستثمار وتحقيق العدالة من خلال ضمان تكافؤ الفرص بين المستثمرين بالإضافة إلى تخفيض حالة عدم التماثل بين الإدارة وكل أطراف أصحاب المصلحة. (أبو خشبة، مفتي، و الشكري، 2023، صفحة 1057)، وعيله يمكن القول أن الإفصاح يعتبر الوسيلة التي تهدف إلى إيصال المعلومات لأصحاب المصلحة، وإلتزام المصارف الإسلامية بالإفصاح غير المالي بصفة عامة والبيئي بصفة خاصة في التقارير المتكاملة برفقة الإفصاح المالي كمكمل لها وليس بديل لها يؤدي إلى إتخاذ قرارات صحيحة ومنطقية نظر لإلمام التقارير المتكاملة بمختلف الجوانب الإقتصادية والإجتماعية والبيئية والمخاطر وإلى غير ذلك، كما تسمح لأصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين من تقييم مدى قدرة المصارف على خلق القيمة وضمان الشافية والحد من عدم تمثّل المعلومات، بالإضافة إلى تحديد وتقييم المخاطر الجوهرية والحد منها مما يسمح بإتخاذ قرارات سليمة.

4.دراسة واقع الإفصاح البيئي وإدارة علاقات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة لدى مصرف الراجحي الإسلامي السعودي

1.4لمحة عامة حول مصرف الراجحي الإسلامي السعودي: يعتبر مصرف الراجحي أحد المصارف التي تعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة المعاملات المالية وغير المالية مع الإلتزام بتطبيق قانون

المملكة العربية السعودية ، تم إعتقاد المصرف وبداية نشاطه في سنة 1957 م كمركز للصرافة ، وبعد مرور 20 سنة من تقديم الخدمات المصرفية، تم دمج المؤسسات التي تحمل عبارة الراجحي في شركة واحدة تحت إسم شركة الراجحي المصرفية للتجارة ، بعد ذلك بعشر سنوات وبالضبط في سنة 1988 أصبح شركة مساهمة سعودية عامة تحت إسم شركة الراجحي للاستثمار إلى غاية سنة 2006 ليصبح تحت إسم مصرف الراجحي، كما يسعى مصرف الراجحي إلى تقديم خدمات مصرفية وأنشطة تجارية مبتكرة يراعي فيها المبادئ والقيم الإسلامية مع مسايرة الاتجاهات العالمية الحديثة في المجال المحاسبي والمالي، حيث تمكن من إكتساب مركز ماليا قويا برأس مال قدره 40 مليار ريال سعودي أي مايعادل 11 مليار دولار أمريكي، حيث أن أصول المصرف تساوي 808 مليار ريال سعودي أي مايعادل تقريبا 216 مليار دولار أمريكي، كما يتمتع مصرف الراجحي بخبرة تفوق 65 سنة، في مجال الخدمات المصرفية والأنشطة التجارية حيث أصبح يضم 509 فرع موزعة على عدة مناطق مختلفة، و142 مركز تحويل، وأكثر من 4.552 جهاز صراف أليا بالإضافة إلى أكثر من 601.153 جهاز نقطة بيع، كما يعتبر بنك السلام أحد أكبر المصارف في العالم ، وثاني أكبر المصارف في المملكة العربية السعودية من حيث الأصول إذ يمتلك 21.8 % من إجمالي الأصول، (مصرف الراجحي ، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، 2023، صفحة 13).

2.4 مهمة ورؤية مصرف الراجحي الإسلامي السعودي: تتمثل رؤية مصرف الراجحي في أنا تكون مؤسسة مصرفية رائدة في العالم وذات موثوقية تراعي القيم الإسلامية وتبني الاتجاهات العالمية الحديثة كما تسعى إلى تقديم حلول مبتكرة لضمان التنمية المستدامة لكافة الناس، أما فيما يخص مهمة المصرف تتمثل في السعي إلى تقديم خدمات متميزة ووسائل تقنية حديثة، مع ضمان ووجود موظفين أكفاء ومنتجات تراعي أحكام الشريعة.

3.4 قيم مصرف الراجحي الإسلامي السعودي: يسعى مصرف الراجحي السعودي إلى تحقيق مجموعة من القيم التي تجعله من أحد المصارف الرائدة في العالم والتي نذكرها في الآتي:

✓ **النزاهة والشفافية:** مصرف الراجحي السعودي يتبنى النزاهة والشفافية، ويسعى إلى تحقيقها من خلال الإنفتاح والالتزام بمعايير الأخلاق المؤسسية والشخصية في كل الخدمات المصرفية والأنشطة التجارية التي يقدمها، في كل ما يقوم به من أعمال، فذلك يعد دافع أساسي لتحقيق أهدافه.

✓ **التواضع:** هو الشعور بالمسؤولية والمبادرة بتقديم الحلول في الوقت المناسب والوفاء بكل الإلتزامات التي تكون على عاتقه.

✓ **خدمة عملائنا والتركيز على إيجاد الحلول:** تعد الحلول أهم الأولويات التي يسعى من خلال دراسة توقعات العملاء والعمل على تحقيقها كونه الوسيلة المثلى لتقديم أفضل خدمة للعملاء من أجل مساعدتهم على تحقيق الأهداف.

✓ **الجدارة:** هو السعي إلى تحديد ومعرفة جوانب التميز لدى كل الأفراد.

✓ **الإبداع وخدمة المجتمع:** إطلاق الحرية للتفكير والإبداع من أجل تحقيق أفضل النتائج ، بينما خدمة المجتمع تكون من خلال الوفاء للوطن والمساهمة في إزدهاره ورفقه.

4.4 واقع ممارسة المسؤولية البيئية وإدارة علاقات أصحاب المصلحة لدى مصرف الراجحي الإسلامي السعودي: يولي مصرف الراجحي اهتماما كبير بممارسة المسؤولية البيئية من خلال الحرص على تقديم خدمات وإنجاز بعض المشاريع الكبرى في مجال المحافظة على الأداء البيئي بما يتوفق مع الاتجاهات العالمية الحديثة، كما يسعى إلى إدارة علاقات أصحاب المصلحة من خلال تحديد المخاطر المستجدة والعمل على موجهتها بالإضافة إلى ضبط مواضيع وطرق للتواصل من أجل خدمة أصحاب المصلحة وتحقيق القيمة بصورة مستدامة، وعليه يمكن توضيح جوهر المسؤولية البيئية بالإضافة إلى مواضيع وطرق التواصل والمخاطر المستجدة التي يسعى أصحاب المصلحة إلى فهمها من أجل إتخاذ القرارات الرشيدة كمايلي:

1.4.4. أعمال مرتبطة بالخدمات المنجزة على مستوى الأداء البيئي: وهي مسؤولية بيئية تهتم بتقديم خدمات متميزة في إطار الاتجاهات العالمية الحديثة التي تؤكد على تحقيق الإستدامة للمحافظة على البيئة من خلال إستخدام الوسائل والمعدات التي تسهم في ضمان إقتصاد الطاقة، حيث يمكن توضيح ذلك في الجول التالي:

جدول رقم 01 الخدمات المقدمة في مجال الأداء البيئي للمحافظة على الطاقة لدى مصرف الراجحي

الرقم	الخدمات المقدمة	الإنجازات بالأرقام
01	تركيب أنظمة التدفئة والتهوية وتكييف الهواء	02 أنظمة إدارة المباني مع وحدات تحكم ذكية
02	تركيب وحدات تقنية تتعلق بتوزيع الهواء النقي	11 وحدة تقنية هواء و53 وحدة تهوية
03	العمل على تثبيت معدات خفض استهلاك الطاقة	300 مفتاح مؤقت قابل للبرمجة
04	تركيب أنظمة إضاءة (LED)	15000 مصباح في المقر و80 في مبنى تابع له
05	تركيب وحدات تغذية توزيع الجهد المتوسط	11 وحدة تغذية ذات جهد متوسط وتوليد 1.5 ميغواط من الطاقة الشمسية
06	السهر على تركيب أنظمة تبريد	03 مبرادات للمياه
07	تركيب مراقبة توزيع الضوء للتقليل من استهلاك الطاقة	16 وحدة بطارية وشبكة من وحدات التحكم
08	تركيب مضلل النوافذ لامتصاص الحرارة	7000 متر مربع من العزل الحراري للنوافذ و10000 لوح زجاجي ملون مزدوج الزجاج

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على: (مصرف الراجحي ، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، 2023، صفحة 124) وعلية يمكن القول أن مصرف الراجحي لديه إهتمام كبير بالاتجاهات العالمية الحديثة في بما يخص المسؤولية البيئية، حيث يتضح المصرف حريص على تحسين التهوية والإقتصاد في إستهلاك الطاقة والتوجه نحو الطاقة النظيفة من خلال استخدام عدة منشآت للطاقة الشمسية بتكلفة قدرها 16 مليون ريال سعودي كمصدر للطاقة المستدامة على أن يتوقع تخفيض تكاليف الطاقة إلى 03 مليون ريال سعودي سنويا في مجموعة الراجحي، كما يتضح أن مصرف الراجحي من خلال الإلتزام بالمسؤولية البيئية يمتلك شهادة ISO للمباني الخضراء في المقر الرئيسي مما أدى إلى إنخفاض في البصمة الكربونية وتوفير أكثر من 02 مليون ريال سعودي .

2.4.4. أعمال مرتبطة بالمشاريع المنجزة على مستوى الأداء البيئي: وهي مسؤولية بيئية تهتم بعملية إنجاز مشاريع متميزة في إطار الاتجاهات العالمية الحديثة التي تؤكد على تحقيق الإستدامة للمحافظة على البيئة من خلال استخدام الإمكانيات المادية والمالية التي تسهم في ضمان الطاقة الصديقة للبيئة، في حين يتجلى أن مصرف الراجحي يواصل إلتزامه في ما يخص المسؤولية البئية من خلال القيام بعد مشاريع كبرى يمكن تقديمها في الجدول التالي:

جدول رقم 02: الاستثمارات المنجزة الدالة على تقديم أداء بيئي متميز في مجال الطاقة

الرقم	المشاريع	توليد الطاقة	تسليم المشروع
01	محطة الجبيل 3- (أ) المستقل لتحلية المياه	45 مجاواط	2020
02	محطة رابع المستقل للطاقة الشمسية الكهروضوئية	300 مجاواط	2021
03	سدير للطاقة الشمسية الكهروضوئية المستقل	1.5 جيجا واط	2021
04	هيلوس للوقود الأخضر من شركة نيوم للهيدروجين الأخضر	4 جيجا واط	2023

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على: (مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، 2023، صفحة 125) نلاحظ أن مصرف الراجحي يلتزم بإنشاء عدة إستثمارات حيوية في وقت قصير فيما يخص الأداء البيئي تراعي برامج الطاقة المتجددة، خاصة فيما يتعلق بالمشروع رقم 04 المنجز من طرف شركة نيوم للهيدروجين الأخضر الذي يعد أول وأكبر مشروع للإنتاج الهيدروجين الأخضر في العالم.

3.4.4 أعمال مرتبطة بإصدارات مصرف الراجحي حول الأداء البيئي: حيث قام مجموعة من الاصدارات تتعلق بالجانب البيئي:

✓ قام مصرف الراجحي بإصدار أول تمويل مشترك يتوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المملكة العربية السعودية بقيمة تبلغ 2.4 مليار ريال سعودي، كما تم إصدار صكوك مستدامة تستخدم عائدات الإصدار في دعم سيولة أعمال المصرف وتعزيز نموه خاصة فيما يتعلق بأهداف تمويل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تتماشى مع تطلعات المملكة 2030 م.

✓ العمل على صياغة قائمة مرجعية لتقييم المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، مع إصدار نموذج إقرار العميل الذي يهدف إلى التأكيد على عدم مشاركة المصرف بأي شكل من الأشكال في الأنشطة المحظورة التي تؤثر سلباً على ممارسات المسؤولية الاجتماعية والبيئية والحوكمة.

4.4.4. الإفصاح عن معلومات حول إدارة علاقات أصحاب المصلحة: يلتزم مصرف الراجحي بالتواصل مع جميع الأطراف ذات المصلحة ويمكن توضيح ذلك في الجدول التالي:

جدول رقم 03: الإفصاح عن مواضيع ووسائل التواصل مع أصحاب المصلحة لدى مصرف الراجحي

الرقم	أصحاب المصلحة	موضوع التواصل ذات الأهمية	وسيلة التواصل
01	المستثمرون	الأداء المالي، الحوكمة، إدارة المخاطر	إجتماع الجمعية العامة، التقرير السنوي، بيان أرباح المستثمرين
02	العملاء	أمان وخصوصيات العملاء، جودة الخدمة، معالجة التضرعات	مراكز الخدمة، شبكات الصراف الآلي، الموقع الإلكتروني

دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي

03	شركاء الأعمال	الأداء التعاقدية، فرص العمل المستقبلية	إدارة علاقات الموردين، زيارات وإجتماعات في الموقع
04	الموظفون	معايير الأداء، التدريب والتطوير، ولاء الموظفين وتقديرهم	مؤشرات الداء الرئيسية، أكاديمية الراجحي، نظام إدارة الموارد البشرية
05	الجهات الحكومية والتنظيمية	الأداء المالي، الحوكمة، خطط توسع الأعمال والتنمية المستدامة	الاستشارات، اجتماعات الجمعية العامة، التقرير السنوي
06	المجتمع والبيئة	تمكين المجتمع، فرص العمل، الأداء لبيئي	تقرير الحوكمة والمسؤولية البيئية والاجتماعية، لموقع الالكتوني

المصدر: إعداد الباحث بناء على: (مصرف الراجحي، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، 2023، الصفحات 42-43) من خلال الجدول يتبين أن مصرف الراجحي حريص على التعامل مع أصحاب المصلحة باعتبارهم أطراف محورية في الخدمات والأنشطة التجارية التي يقدمها، لذلك يسعى المصرف على فهم مجمل إهتماماتهم وخاوفهم وتصنيفها وفق الأولوية كونهم يؤثرون ويتأثرون بأداء المصرف من أجل تلبية إحتياجاتهم وخلق القيمة المستدامة.

5.4.4 الإفصاح عن المخاطر المستجدة المؤثرة على إدارة علاقات أصحاب المصلحة: يواصل مصرف الراجحي الإفصاح عن معلومات تتعلق بإدارة المخاطر خدمة لأصحاب المصلحة من خلال جهوده الرامية إلى تعزيز أمن المعلومات وذلك من خلال تفعيل أطر محكمة للأمن السيبراني، وإجراء عمليات المراجعة الدورية والالتزام بالمعايير التنظيمية المتحددة، وتهدف هذه الجهود إلى إنشاء منظومة تقوم على الثقة المتناهية بين كل من العملاء وموظفي المصرف، حيث يتم الإفصاح عن مختلف المخاطر المستجدة بناء على التقييمات الداخلية واتجاهات السوق في الجدول الموالي:

جدول رقم 04 أنواع المخاطر المستجدة حسب التقييمات الداخلية واتجاهات السوق

الرقم	أنواع المخاطر
01	المخاطر السيبرانية والجرائم المالية التي تتزايد مع ممارسة الأنشطة عبر فضاء الأنترنت
02	مخاطر التمويل التي تتزايد بسبب ارتفاع معدلات المراجعة و محدودية المصادر والخطط غير كافية لتأمين الأموال
03	مخاطر رقمنة الأعمال وإدارة التغيير والناجئة عن عدم جودة الاختيار لعوامل التمكين الرقمية.
04	التعافي من الكوارث وإدارة إستمرارية الأعمال بحيث قد لا يستجيب المصرف للحوادث العارضة نتيجة لاعتماد المصرف على الشركتين التابعيتين اللتان تعاني نسبيا من محدودية التعافي وإدارة إستمرارية الأعمال
05	مخاطر الأصول الثابتة طويلة الأجل ويكون ذلك من التغير المفاجئ في معدلات المراجعة التي تغير قمة التمويل
06	إدارة البيانات والخصوصية حيث إتباع إجراءات غير محكمة يؤدي إلى عدم الحصول أصول البيانات

07	مخاطر نقص المواهب والكفاءات وذلك نتيجة للمنافسة الكبير مما يؤثر على المؤشرات التشغيلية
08	مخاطر التغيرات التنظيمية والمخاطر المتعلقة بالاقتصاد الكلي

المصدر: إعداد الباحث بناء على: (مصرف الراجحي ، التقرير السنوي لمجلس الإدارة، 2023، صفحة 232)

من خلال الجدول نرى أن إدارة المخاطر من المواضيع ذات الأهمية لذلك يسعى إلى تحديدها بدقة ومعرفة كيفية تأثيرها على المركز المالي، والتحكم فيها بحكمة وواقعية للحفاظ على الاستمرارية في تحقيق الربحية، حتى يتمكن أصحاب المصلحة من الفهم الجيد للمعلومات المقدمة والمساعدة على عملية اتخاذ القرار.

5. خاتمة

من خلال كل ماتم التطرق إليه في هذه الدراسة وإجابا على الفرضية المطروحة التي مفادها أن هناك ممارسة فعلية لعملية الإفصاح عن مستويات بيئية جيدة تراعي تطلعات أصحاب المصلحة في التقارير المتكاملة لدى المصارف الإسلامية؛ حيث تبين أن مصرف الراجحي إلترم بإنشاء عدة إستثمارات حيوية في وقت قصير فيما يخص الأداء البيئي تراعي برامج الطاقة المتجددة، والعمل على تحقيق التواصل مع جميع الأطراف ذات المصلحة بغية الوفاء باحتياجاتهم المشروعة. حيث تم إصدار تمويل مشترك يتوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المملكة العربية السعودية بقيمة تبلغ 2.4 مليار ريال سعودي بالإضافة إلى إصدار نموذج إقرار العميل الذي يهدف إلى التأكيد على عدم مشاركة المصرف في الأنشطة ذات المردود السلبي على البيئة والمجتمع.

النتائج: من خلال الدراسة توصلنا إلى النتائج التالية:

- وجود ممارسات تتعلق بالإفصاح البيئي في التقارير المتكاملة لدى مصرف الراجحي الإسلامي يتجلى ذلك في ممارسات المسؤولية البيئية من خلال إستخدام الوسائل والمعدات التي تسهم في ضمان الطاقة الصديقة للبيئة؛

- يعتبر الإفصاح في التقارير المتكاملة وسيلة لدى المصارف الإسلامية تتم بموجبه إعلام المجتمع المالي عن مختلف النشاطات المتعلقة بالجانب البيئي وأصحاب المصلحة بالإضافة إلى الجانب الاجتماعي والحوكمي والمعلومات غير المالية الأخرى؛

- التوسع في مجال الإفصاح المحاسبي من خلال عرض المعلومات غير المالية في التقارير المتكاملة تمكن أصحاب المصلحة من إتخاذ قرارات إقتصادية سليمة بناء على توفير معلومات مفسرة ومكملة للمعلومة المالية؛

- تمكن المصرف من إدارة علاقات أصحاب المصلحة بشكل أفضل وذلك من خلال التواصل الفعال والمنظم والحرص على تصنيف ودمج مخاوفهم وتوقعاتهم في استراتيجية بما يعزز تحقيق القيمة بصورة مستدامة؛

- المسؤولية البيئية عنصر أصيل في ثقافة المصارف الإسلامية تستمد شرعيتها من الدين الإسلامية وعملية الالتزام بالإفصاح البيئي يسمح بمعرفة مدى إستجابة المصارف الإسلامية لمتطلبات البيئة والمجتمع وبالتالي فهم أصحاب المصلحة لجميع القضايا والمشاكل التي قد تهدد فرضية الإستمرار.

الإقتراحات: من خلال نتائج الدراسة توصلنا إلى الإقتراحات التالية:

- ضرورة تشجيع المصارف الإسلامية على تبني ممارسة الإفصاح غير المالي (الحوكمة، المسؤولية الاجتماعية.... الخ) كونه مكمل لإفصاح المالي ويخدم المجتمع المالي خاصة في عملية اتخاذ القرارات الهامة؛

- تكثيف الندوات العلمية والمؤتمرات حول أهمية الإفصاح عن المسؤولية البيئية في وسط المجتمع المالي كونها إحدى أبعاد الإستدامة التي تسعى إلى تحقيقها مختلف المصارف الإسلامية؛

- ضرورة الإستفادة من تجارب الدول الرائدة في مجال الإفصاح غير المالي في المصارف كونه غير إجباري بالرغم من أهميته في إعطاء صورة إيجابية عن مختلف الأعمال التي يقوم بها المصرف الإسلامي؛

- ضرورة تبني الإفصاح غير المالي المرتبط بالجانب البيئي في التقارير المتكاملة مع إلزامية تدعيم التدقيق البيئي للحصول على معلومات محاسبية بيئية ذات مصداقية تلي تطلعات أصحاب المصلحة في المصرف الإسلامي؛

- دراسة تطلعات أصحاب المصلحة من خلال فتح قنوات التواصل والعمل على إشراكهم في جميع الخطط والقرارات المستقبلية خاصة فيما يتعلق بالإستدامة البيئية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها؛

- التعريف أكثر بالخدمات والإستثمارات المنجزة على مستوى الأداء البيئي التي يقدمها المصرف الإسلامي للمجتمع مما ينعكس إيجابا على مركزها التنافسي في السوق.

6. قائمة المراجع

1. فودة، ش &، الشافعي، ي. (2018). أثر الإفصاح المحاسبي عن التكاليف البيئية على ملائمة المعلومات المحاسبية مع دراسة تطبيقية. مجلة الدراسات التجارية المعاصر. 154، (4).
2. أسماء قريو. (2016). التفاعل بين الحوكمة ومحاسبة المسؤولية الاجتماعية لتحقيق استدامة منظمات الأعمال الجزائرية. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة الجزائر 03. الجزائر.

3. العبيدي, س & ,الجميلي, م .(2014). مهند خميس عبيد الجميلي، التقييم المالي للمصارف الإسلامية في العراق .مجلة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية. (12(06), p. 351 ,
4. الغزالي, ح .(2018). الإفصاح البيئي ودوره في الحد من المخاطر البيئية للشركات الصناعية، دراسة إستطلاعية على الشركات الصناعية في العراق .مجلة رماح للبحوث والدراسات. 37, (25)2018 ,
5. أميمة عبد الناصر, و محمد مصطفى. (2022). التقارير المتكاملة وتخفيض مستوى عدم تماثل المعلومات المحاسبية بسوق الأوراق المالية المصري: دراسة نظرية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، 03، 283-355.
6. بادن, ع & ,بريش, ع .(2017). إدارة أصحاب المصلحة كأحد متطلبات إنجاح عملية تحويل البنوك التقليدية إلى المصارف الإسلامية، .مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية. 45, (01)09 ,
7. حمد عبد الله خليل عبده. (2019). إستخدام مدخل التقارير المتكاملة في تحسين القياس والإفصاح المحاسبي والبيئي. مجلة الفكر المحاسبي، 23(01)، صفحة 658 661.
8. خالد زيدان الفضلي, و سامي علي الحصادي. (2022). الإفصاح عن المعلومات غير المالية : قراءات وتحليلات نظرية. مجلة دراسات في الإقتصاد والتجارة، 41(01)، صفحة 59.
9. خالدي, خ .(2005). البنوك الإسلامية، نشأة، تطور، وأفاق .مجلة دفاتر. 278, (01)01 ,
10. عبد الرحيم, ر .(2020). أثر تفعيل التكامل بين لإفصاح المالي وغير المالي على دعم المقدرة التنبؤية للمحللين الماليين بالأرباح – دراسة تجريبية، المنظمة العربية للتنمية الادارية، جامعة الدول العربية ،مصر، 2020، ص31 .مصر: المنظمة العربية للتنمية الإدارية جامعة الدول العربية.
11. فلاح, م & ,بعالي, و .(2024). القياس والإفصاح المحاسبي عن المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة الإقتصادية – دراسة حالة مقاطعة الوفود التابعة لشركة نفضال بولاية بشار .مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات. 305, (02)13 ,
12. مصرف الراجحي ، التقرير السنوي لمجلس الإدارة .(2023). التقرير السنوي .السعودية.
13. مصطفى, أ .(2022). التقارير المتكاملة وتخفيض مستوى عدم تماثل المعلومات المحاسبية بسوق الأوراق المالية المصري "دراسة نظرية . "مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية. 319, (3)6 ,
14. هرموش , إ & ,رمضان , إ .(2019). إدارة العلاقة مع أصحاب المصالح كألية لترسيخ ممارسات المسؤولية الاجتماعية في المؤسسات الجزائرية دراسة حالة المؤسسات المينائية سكيكدة .مجلة التكامل الإقتصادي. 113, (3) ,
15. Pezzoli, M., & Gisele, B. (2016). The Quality of Integrated Reporting in the Public Utilities Sector: First Empirical Impressions, International. Journal of Business Research and Development(05), p. 308.