



50
Cherishing our Past
Charting our Future

القوائم المالية
2023



البنك الإسلامي للتنمية

موارد رأس المال العادية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م



هذا هو المجلد الثاني من مجلدين يتألف منهما التقرير السنوي للبنك الإسلامي للتنمية. أما المجلد الأول، فيتناول التأثير الإنمائي لاستثمارات البنك ومشاريعه وسياساته، ويسلط الضوء على الابتكار في القطاعات والمبادرات الأساسية خلال السنة المالية قيد النظر. وهو منشور على حدة بعنوان "التقرير السنوي". وهذان المجلدان متاحان معا على شبكة الإنترنت: www.isdb.org



الفهرس

٥-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
٩	قائمة التدفقات النقدية
٥٩-١	إيضاحات حول القوائم المالية



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
٢٤٤٤ برج مجمع الأعمال
شارع طه خصيفان، حي الشاطئ
ص. ب ٤٤٢ - جدة ٢١٤١١
جدة - المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ٤٠٣٠٢٩٧٠٤٩
www.deloitte.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
جدة
المملكة العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية ("البنك")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والقوائم ذات الصلة للدخل والتغيرات في حقوق الأعضاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ونتائج عملياته، وتدفقاته النقدية، والتغيرات في حقوق الأعضاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

في رأينا، التزم البنك أيضاً بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما حددتها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك خلال فترة المراجعة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير مراجعة المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في "فقرة" مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لائحة معايير أخلاقيات المهنة لمحاسبي ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للبنك المالية الإسلامية، ولائحة معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية، قد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص الأمر المذكور أدناه، هناك وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا للأمر ضمن ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه المحاور الرئيسية. وبناء عليه، فقد تضمنت مراجعتنا تنفيذ إجراءات صممت للرد على تقييمنا لمخاطر تحريف جوهري يشوب القوائم المالية. وتقدم نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور التالية، الأساس لرأينا في مراجعة القوائم المالية المرفقة.

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>١. لقد حصلنا على فهم للعملية التجارية لموجودات المشاريع، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>٢. لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الآلية و/أو اليدوية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> اعتماد ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة على مراقبة النماذج، من خلال اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع. مخرجات النماذج؛ و الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة وقياسها. <p>٣. على أساس العينة، اخترنا موجودات المشاريع وقمنا بتقييم الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للبنك (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الائتماني المنخفض (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث الانخفاض في القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب وتصنيف موجودات المشاريع إلى مراحل مختلفة وتحديد التعثر في السداد/ التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي. المعلومات الاستشراعية المضمنة في احتساب انخفاض القيمة من خلال تعيين متخصصين لدينا لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتطبيق الترجيح ذي الصلة. الافتراضات التي يقوم عليها حساب مخصص انخفاض القيمة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقديرات فترة الاسترداد. منهجية الحساب ومواءمتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. تعديلات النموذج اللاحق وتراكبات الإدارة (إن وجدت) من أجل تقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة هذه التعديلات وتقييم العوامل النوعية التي أخذها البنك في الاعتبار للاعتراف بأي تعديلات نموذج لاحق، في حالة وجود قيود على البيانات أو النموذج. عند تطبيق تعديلات النموذج اللاحق هذه، قمنا بتقييم تعديلات النموذج اللاحق وعملية الحوكمة المتعلقة بها. <p>٤. قمنا باختبار النماذج وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان وتحققنا من</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل موجودات المشاريع</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت موجودات مشاريع البنك ١٧.٣٤ مليار دينار إسلامي (٢٠٢٢: ١٧,٠٢ مليار دينار إسلامي) تمثل ٥٩,٢٥٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص خسارة الائتمان المتوقعة ٥٥٣ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٢: ٤٤٦ مليون دينار إسلامي) كما في هذا التاريخ.</p> <p>تعد مراجعة مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشروع أحد محاور التركيز الرئيسية بسبب حجمها وبسبب أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف موجودات المشروع إلى مراحل مختلفة، وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>يعترف البنك بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو خسائر الائتمان مدى العمر الزمني للأداة المالية (المرحلة ٢). مطلوب مخصص خسارة لخسارة الائتمان المتوقعة بالكامل مدى العمر الزمني للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.</p> <p>إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها الناشئة عن ترجيح السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية المتعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. يستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة والمعتبرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر في السداد (PD)، والخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD)؛ والتعرض للمخاطر عند التعثر (EAD) المحدد في إيضاح ٣ حول القوائم المالية.</p> <p>يتم تقييم الجزء الكبير من موجودات المشروع بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وهذا يتطلب من الإدارة أن تلتقط جميع المعلومات الاستشراعية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير الائتمان منخفض القيمة فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر. قد يتم إدراج حكم الإدارة أيضاً في تجاوز تدرج المراحل اليدوي وفقاً لسياسات البنك، إذا لزم الأمر.</p> <p>يتم تنفيذ قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات المشروع المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعثر في السداد (PD)، والخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD)؛ والتعرض للمخاطر عند التعثر (EAD) وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة التقرير وتخضع لعملية للفحص من قبل خبير طرف ثالث مستقل. بالنسبة لموجودات المشروع التي</p>

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>5. سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة.</p> <p>أجرى البنك عملية تحقق خارجية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة ونماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة السابقة. لقد أخذنا في الاعتبار عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. أخيراً، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صمّمته ونفذه البنك لمعرفة ما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتخصيصات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها البنك لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p> <p>6. وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باشتراك متخصصين لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، خاصة فيما يتعلق باحتمالية التخلف عن السداد، الخسارة في حالة التخلف عن السداد وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية ككل والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة واحتمالية التراجيح والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج (إن وجدت) كما هو مذكور أعلاه.</p> <p>7. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية مقابل متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>انخفضت قيمتها، يحتفظ البنك بتقديرات لاستئناف السداد من الأطراف المقابلة ويحدد مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية الأصلية للسداد وصافي القيمة الحالية لتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المعدلة.</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية، وقد ركزت المراجعة على هذا الأمر نظراً للأهمية النسبية لموجودات المشروع وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣ حول القوائم المالية بشأن السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ١٤ للإفصاح عن انخفاض القيمة والإيضاح ٣٠ للإفصاح عن مخاطر الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

Deloitte.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٣

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٣ بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، عند توفرها، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعهد البنك للعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية إدارة البنك وأولئك المكلفين بالحوكمة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومسؤولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري الناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في البنك.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهريّة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

Deloitte.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال المراجعة للبنك. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأينا حول المراجعة.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.

كما نقوم بإطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم تعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا حول القوائم المالية مالم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن تلك الأمور، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبجي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣

٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
١٨ مارس ٢٠٢٤ م

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١,٦٠٣,٨١٧	١,١٥٩,١٢٩	٤	نقد وما في حكمه
٣,٩٨٠,٩٥٥	٥,٤٧٦,٥٧٠	٥	ديون مرابحات السلع
٢,٦٣٨,٨٥٦	٣,٣١٦,٧٠٨	٦	استثمارات في الصكوك
٣١٨,٩٣٨	٣٦١,٠٩١	٧	تمويل مرابحة
٨,٥٤٢,٥٦٦	١٠,٣١٣,٤٩٨		موجودات الخزينة
٨,٧٣٨,٩٣٨	٨,٦١٣,١٣٥	٩	موجودات استصناع
٥٨٠,١٠١	٤٧٧,٠٣٧	١٠	مضاربة مقيدة
٣,٠٥٨,٩١٦	٣,٧٨٥,٥٦٤	١١	البيع بالتقسيط
٢,٨٨١,٢٠٥	٢,٧٥٥,٢٩٠	١٢	موجودات الإجارة
١,٧٥٧,٠٨٦	١,٧١٣,٠٥١	١٣	قروض بدون فوائد
١٧,٠١٦,٢٤٦	١٧,٣٤٤,٠٧٧		موجودات المشاريع
٤٧٩,٣٥٦	٥٦٦,٩٤٥	١٥	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٩٥,٣٢٢	٨٣٤,٣٦٦	١٦	الاستثمار في شركات زميلة
٨٤,٤٣٧	٩٢,٩٦٣		استثمارات أخرى
١,٣٥٩,١١٥	١,٤٩٤,٢٧٤		موجودات الاستثمار
٦٠,٤١٦	٦٣,٤٠١		الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
٧٩,٢٥٨	٥٦,٨٦٤	١٧	موجودات أخرى
٢٧,٠٥٧,٦٠١	٢٩,٢٧٢,١١٤		مجموع الموجودات
			مطلوبات
١٦,٣٦٢,٦٦٥	١٧,١١٩,٢٨٩	١٨	الصكوك المصدرة
٣٩٢,١٠٥	١,٠٥٤,٧٥٣	١٩	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
٢٣٠,٣٠١	٢٥١,٢٤١	٢٠	مطلوبات أخرى
١٦,٩٨٥,٠٧١	١٨,٤٢٥,٢٨٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الأعضاء
٦,٤١١,٩٩٦	٦,٨٠٠,٤٧٣	٢٢	رأس المال المدفوع
٣,٤٨٧,٤٢٦	٣,٧٢٩,٦٢٥	٢٣	احتياطيات
١٧٣,١٠٨	٣١٦,٧٣٣		صافي الدخل للسنة
١٠,٠٧٢,٥٣٠	١٠,٨٤٦,٨٣١		مجموع حقوق الأعضاء
٢٦,٠٢٦,٦٠١	٢٩,٢٧٢,١١٤		مجموع المطلوبات وحقوق البلدان الأعضاء
٨٢,٥٧٦	٨٣,١٥٣	٢٨	حسابات استثمار مقيدة
		٢٥	ارتباطات والتزامات محتملة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الديناري الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	إيضاح	
			الدخل من:
95,847	258,422	٦	ديون مرابحات السلع
56,675	91,907		استثمارات في الصكوك
9,865	22,085		تمويل مرابحة
162,387	372,414		موجودات الخزينة
251,099	287,155		موجودات استنصاع
21,016	27,287		المضاربة المقيدة
87,931	121,819		البيع الأجل
90,324	122,609	٤-١٢	موجودات إجارة، بعد خصم استهلاك موجودات الإجارة
8,836	8,834		قروض بدون فوائد
459,206	567,704		موجودات المشاريع
26,624	32,656		استثمارات في رأسمال الشركات
27,811	35,796	١٦	حصة من الربح في شركات زميلة
2,358	3,607		استثمارات أخرى
56,793	72,059		موجودات الاستثمار
11,161	(7,431)		(خسائر) / ارباح صرف عملات أجنبية
(2,165)	(538)	١٧ (أ)	خسائر معاملات التحوط
6,539	3,300		أخرى
15,535	(4,669)		(خسائر) / دخل آخر
693,921	1,007,508		مجموع الدخل
(289,906)	(398,865)	١٨ و ١٩	تكاليف التمويل
(66,676)	(114,623)	١٤	عبء الانخفاض في القيمة
337,339	494,020		صافي الدخل قبل مصاريف العمليات
(159,236)	(172,317)	٢٤	مصاريف إدارية
(4,995)	(4,970)		استهلاك / إطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(164,231)	(177,287)		مجموع مصاريف العمليات
173,108	316,733		صافي الدخل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

مجموع حقوق البيانات الاعضاء	صافي الدخل	مجموع الاحتياطيات	احتياطيات				احتياطي عام	رأس المال المدفع	إيضاح
			احتياطيات أخرى	التزام التقاعد والرعاية الطبية	القيمة العادلة	احتياطي القيمة			
٩,٥٤٤,٤٥٤	١٠٦,٩٣٣	٣,٢٦٠,٤٣٥	(٣٦,١٣٨)	(١٦٠,٣٤٨)	٣٨٢,٣٤١	٣,٠٧٤,٥٨٠	٦,١٧٧,٠٨٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	
٢٣٤,٩١٠	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٩١٠	زيادة في رأس المال المدفوع	
(٥٣,٨٦١)	-	(٥٣,٨٦١)	-	-	(٥٣,٨٦١)	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	
١٤٣,٧٣٧	-	١٤٣,٧٣٧	-	١٤٣,٧٣٧	-	-	-	مكاسب اكتوارية متعلقة بخطة التقاعد والرعاية الطبية	
١٣,٣٢٦	-	١٣,٣٢٦	١٣,٣٢٦	-	-	-	-	احتياطي محاسبة التحوط	
٣٠,٤٠٩	-	٣٠,٤٠٩	٣٠,٤٠٩	-	-	-	-	حصة من حركة احتياطي استثمارات في الشركات الزميلة	
١٧٣,١٠٨	١٧٣,١٠٨	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة	
-	(١٠٦,٩٣٣)	١٠٦,٩٣٣	-	-	-	١٠٦,٩٣٣	-	المحول إلى الاحتياطي العام	
(١٣,٥٥٣)	-	(١٣,٥٥٣)	-	-	-	(١٣,٥٥٣)	-	تخصيص المنح	
١٠,١٧٢,٥٣٠	١٧٣,١٠٨	٣,٤٨٧,٤٣٦	٧,٥٩٧	(١٦,٦١١)	٣٢٨,٤٨٠	٣,١٦٧,٩٦٠	٦,٤١١,٩٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	٣٨٨,٤٧٧	زيادة في رأس المال المدفوع	
٩٥,٨٧٧	-	٩٥,٨٧٧	-	-	٩٥,٨٧٧	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	
(٤٧١)	-	(٤٧١)	-	(٤٧١)	-	-	-	خسائر اكتوارية متعلقة بخطة التقاعد والرعاية الطبية	
(١١,٢٠٢)	-	(١١,٢٠٢)	(١١,٢٠٢)	-	-	-	-	احتياطي محاسبة التحوط	
٥,٧٠٥	-	٥,٧٠٥	٥,٧٠٥	-	-	-	-	حصة من حركة احتياطي استثمارات في الشركات الزميلة	
٣١٦,٧٣٣	٣١٦,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة	
-	(١٧٣,١٠٨)	١٧٣,١٠٨	-	-	-	١٧٣,١٠٨	-	المحول إلى الاحتياطي العام	
(٢٠,٨١٨)	-	(٢٠,٨١٨)	-	-	-	(٢٠,٨١٨)	-	تخصيص المنح	
١٠,٨٤٦,٨٣١	٣١٦,٧٣٣	٣,٧٢٩,٦٢٥	٢,١٠٠	(١٧,٠٨٢)	٤٢٤,٣٥٧	٣,٢٢٠,٢٥٠	٦,٨٠٠,٤٧٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
التدفقات النقدية من العمليات		
صافي الدخل للسنة		
١٧٣,١٠٨	٣١٦,٧٣٣	
تعديلات بنود غير نقدية:		
٤,٩٩٥	٤,٩٧٠	
٢٣٧,٦٥٠	٢٤١,٨٦٧	١٢
(٢٧,٨١١)	(٣٥,٧٩٦)	
٦٦,٦٧٦	١١٤,٦٢٣	١٤
(٢,٩٩٤)	(٣,٩٨٣)	٦
٨,٩٣٧	٧٢٩	٦
-	(١,٧٣٩)	٦
(٥٦٦)	(٥٦٦)	
(١١,١٦١)	٧,٤٣١	
(٤,١٧٠)	(٤,٧٦٦)	
٤٤٤,٦٦٤	٦٣٩,٥٠٣	
الإيرادات من عمليات التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات العمليات		
التغييرات في موجودات ومطلوبات العمليات:		
(١٨٢,١٧٠)	١١٧,٩٨٩	
١٠٨,٧٠٣	١٠٠,٤٠٣	
(٥٤٧,٥٧٣)	(٧١٤,١٨٨)	
(٣٧,٣٩٤)	(١٣١,٨٨٧)	
٤٢,٣٩٣	٦,١٢١	
١٠,٢٢١	٢١,٨٦٣	
(٢٩٢,٥٥٠)	٢٥,٩٥٥	
١,٦٦٢,٦٤٦	(١,٥٦٩,٣٣٢)	
(٥٨,٢٢١)	(٤١,٢٩٠)	
١,١٥٠,٧١٩	(١,٥٤٤,٨٦٣)	
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٧٢٦,٧٢٦)	(٩٣٠,٨٦٦)	٦
٤١١,١١٥	٢٣٤,٦٦١	٦
(٤,٤٦٩)	-	١٥
١٦,١٤٠	٧,٧٤٩	١٥
(٦,٩٠٨)	(١١,٥٦٥)	
(٢,١١٧)	(١,٧٢١)	١٦
١,٨٥٤	٣,٩٥٧	١٦
٦,٠١٦	٢٢١	١٦
(٨,٣٢٩)	(٧,٩٥٥)	
(٣١٣,٤٢٤)	(٧٠٥,٥١٩)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
٢٣٤,٩١٠	٣٨٨,٤٧٧	
(١٣,٥٥٣)	(٢٠,٨١٨)	٢٣
٢,٠٨٩,٦٢١	٣,٨٢١,٨٣٨	
(١,٨٩٥,٨٧٤)	(٣,٠٢٦,١٨٥)	
١١٤,١٦٥	٦٤١,٣٣٦	
٥٢٩,٢٦٩	١,٨٠٤,٦٤٨	
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		
١,٣٦٦,٥٦٤	(٤٤٥,٧٣٤)	
٦٧٠	١,٠٤٦	
٢٣٦,٥٨٣	١,٦٠٣,٨١٧	
١,٦٠٣,٨١٧	١,١٥٩,١٢٩	٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١. التأسيس والأنشطة

البنك الإسلامي للتنمية ("البنك") هو مؤسسة تنمية متعددة الأطراف تأسس بموجب اتفاقية التأسيس التي وقعتها وصادقت عليها البلدان الأعضاء في ١٣٩٤ هـ (١٩٧٤ م). يقع المقر الرئيس للبنك في جدة - المملكة العربية السعودية. يهدف البنك إلى دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي في البلدان الأعضاء والمجتمعات الإسلامية، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد البلدان الأعضاء في البنك ٥٧ دولة؛ (عام ٢٠٢١: ٥٧ بلد).

لا يخضع البنك لأي قانون محلي للرقابة على البنوك، بصفته منظمة دولية، ولا يتم الإشراف على أعماله من هيئات الرقابة الخارجية، ولا يخضع للضرائب أو التعرف الجمركية.

يتعين على البنك أن يمارس أنشطته وفقاً لاتفاقية التأسيس والأنظمة المالية ومبادئ الشريعة الإسلامية. أسس البنك الهيئة الشرعية لمجموعة البنك. حيث أن وظائفها مبنية في الإيضاح (٢٧).

المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية والصناديق الخاصة بالبنك الإسلامي للتنمية لها موجوداتها ومطلوباتها المستقلة، والبنك لا يتحكم بأي من المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية والصناديق الخاصة بغرض الحصول على منافع، لذلك لا يتم اعتبارها شركات تابعة للبنك.

العنوان الرسمي للبنك: ٨١١١ شارع الملك خالد، وحدة رقم ١، حي النزلة اليمانية، جدة ٢٢٣٣٢ - ٢٤٤٤ المملكة العربية السعودية.

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين لتقديهما إلى مجلس المحافظين في الاجتماع السنوي رقم ٤٩.

٢. أساس الأعداد

بيان الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالأمور المحاسبية الرئيسية التي لم تتطرق لها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يأخذ البنك بالمعايير الدولية للتقرير المالي ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي شريطة عدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية:

- استثمارات في رأسمال الشركات والصناديق التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.
- استثمارات في الشركات الزميلة تقاس باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.
- بعض الاستثمارات في الصكوك تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تصنيفها كذلك عند الاعتراف المبدئي.
- معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح بالعملة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- خطة منافع ما بعد انتهاء الخدمة التي يتم قياسها باستخدام حساب القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة ائتمان الوحدة المتوقع.

الوحدة الحسابية

وفقاً لاتفاقية تأسيس البنك، فإن الدينار الإسلامي هو الوحدة الحسابية للبنك، ويعادل وحدة من وحدات حقوق السحب الخاصة لصندوق النقد الدولي. تم عرض هذه القوائم المالية بالدينار الإسلامي وهو الوحدة الحسابية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدينار الإسلامي إلى أقرب ألف.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي عندما يأخذ البنك على عاتقه الحقوق التعاقدية أو الالتزامات المتعلقة بذلك.

الموجودات المالية

إن الأصل المالي هو أي أصل نقدي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر أو حق تعاقدي لتلقي نقد أو أصل مالي آخر من كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون مواتية للبنك.

الالتزام المالي هو أي التزام يمثل التزامًا تعاقديًا لتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر إلى كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون غير مواتية للبنك.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالنسبة للفرص بدون فوائد، فإن أفضل دليل على القيمة العادلة هو مبلغ المعاملة. تتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مباشرة في الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بأي من (١) التكلفة المطفأة، (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على أساس كل من:

- أ. نموذج عمل البنك لإدارة الاستثمارات؛ و
ب. خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامية الأساسية.

تتضمن الموجودات المالية استثمارات في أدوات مالية للدين وحقوق الملكية وأدوات استثمار أخرى.

(أ) التصنيف

أدوات الدين

التصنيف

أدوات الدين هي أدوات ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي؛

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الدين إلى ما يلي: (أ) أدوات الدين غير النقدية أو (ب) أدوات الدين النقدية.

(أ) أدوات الدين غير النقدية - وهي أدوات الدين حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام غير مالي أو منفعة أو خدمات تقدم في المستقبل؛ وتصنف في الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الأعضاء أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف أداة الدين غير النقدية وقياسها بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بهذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

أداة الدين غير النقدية مصنفة ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الأعضاء فقط إذا كان الاستثمار محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

تتضمن أداة الدين غير النقدية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية. عند البداية، لا يمكن تحديد أداة الدين غير النقدية إلا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كانت تلغي أو تقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو شبه حقوق الملكية التي يعترف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

(ب) أدوات الدين النقدية - وهي أدوات الديون التي يؤدي هيكل المعاملات بموجبها إلى إنشاء التزام مالي / دين؛ ويتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة في المرحلة الختامية، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تدل على وجود حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي يتم تصنيفها كأداة حقوق ملكية.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على النحو التالي: (1) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو (2) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية.

تشتمل استثمارات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم الحصول عليه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتاجرة. يتم أيضاً تصنيف أي استثمارات تشكل جزءاً من محفظة يوجد بها نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي تلك التي تتم إدارتها وتقييمها داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي، يقوم البنك باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق البلدان الاعضاء.

أدوات الاستثمار الأخرى

أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمارية لا تفي بتعريف أدوات الدين أو حقوق الملكية.

يتم تصنيف الاستثمارات الأخرى إلى الفئات التالية: (1) بالتكلفة المطفأة، (2) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية أو (3) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تصنف أداة الاستثمار الأخرى وتقاس بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

أما أداة الاستثمار الأخرى فتصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الأعضاء فقط إذا كان الاستثمار محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

أدوات الاستثمار الأخرى المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل الاستثمارات المحتفظ بها للتداول أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي. عند الاعتراف المبدئي يمكن تحديد أداة الاستثمار الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فقط إذا كانت تلغي أو تقل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو شبه حقوق الملكية التي تعترف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أساس مختلفة.

(ب) الإلغاء الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتعاقد فيه البنك لشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم استبعاد الاستثمار في الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم البنك بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

(ج) القياس

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل.

القياس اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في قائمة الدخل في الفترة التي نشأت فيها. بعد الاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء ومعروضة في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، أو انخفاض قيمتها، أو تحصيلها أو استبعادها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق ملكية البلدان الاعضاء إلى قائمة الدخل.

الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة يمكن من خلالها اشتقاق مقياس موثوق للقيمة العادلة عندما يتعذر تحديدها على أساس مستمر، يتم عرضها بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

(د) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، مطروحاً منه أقساط سداد رأس المال، مضافاً إليها أو مطروحاً منها الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض يتعلق بانخفاض القيمة. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به، أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراعية (البائع والمشتري) في معاملة على أساس تجاري محض. تقيس الشركة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إقفال الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد له سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل البنك بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

يلخص الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للبنك ومبادئ القياس والاعتراف المتعلقة بها. السياسات المحاسبية المفصلة واردة في الأجزاء ذات العلاقة أدناه:

البنود	مبادئ الاعتراف
ديون مرابحات السلع	التكلفة المطفأة
تمويل مرابحة	التكلفة المطفأة
استثمارات في الصكوك تم تصنيفها إما	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو التكلفة المطفأة
استصناع وبيع أجل	التكلفة المطفأة
مضاربة مقيدة	التكلفة المطفأة
موجودات الإجارة	التكلفة المطفأة ناقصاً للاستهلاك وانخفاض القيمة
قروض بدون فوائد	المدفوعات زائداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً انخفاض القيمة
استثمارات في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال حقوق البلدان الاعضاء
استثمارات أخرى	التكلفة المطفأة
الصكوك المصدرة	التكلفة المطفأة
مطلوبات ودائع سلع مشتراة بالمرابحة	التكلفة المطفأة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المقيدة، ويكون لدى البنك النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصاريف بالصافي فقط عندما يسمح بذلك بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المتشابهة

موجودات الخزينة

تتضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه وديون المراجعات والسلع والاستثمارات في الصكوك والتمويل بالمراجحة.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وديون المراجعات والسلع من خلال البنوك بفترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إيداعها، وتخضع لمخاطر تغيرات غير مهمة في القيمة العادلة. يتم تحميل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة في قائمة المركز المالي.

ديون المراجعات والسلع

تتطوي ديون المراجعات والسلع على شراء وبيع السلع بمعدلات ربح متفق عليها. شراء وبيع السلع مفيد بشروط الاتفاق بين البنك والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية الأخرى. يتم إدراج ديون المراجعات والسلع بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان.

استثمارات في الصكوك

الصكوك هي مستندات متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان، أو منافع أو خدمات أو موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص مصنفة على أنها تقاس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف استثمارات البنك (بما في ذلك استثمارات الصكوك) تحت أي من المحافظ التالية:

- أ- محفظة معاملات العمليات.
- ب- المحفظة الرئيسية للعمليات.
- ج- المحفظة المستقرة (تفاصيل وتعريفات هذه المحافظ مبيّنة في الإيضاح (30) قسم "مخاطر السيولة").

الصكوك التي تم تصنيفها مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كانت تؤدي إلى إلغاء أو تقليل عدم اتساق القياس أو الاعتراف بشكل جوهري. ويتم تجميع الأوراق المالية هذه تحت محفظة معاملات العمليات أو المحفظة الرئيسية للعمليات. عند الاعتراف المبدئي، ويتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على أسعار السوق المتداولة. وفي نهاية كل سنة أعد عنها تقرير مالي، يُعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل ضمن بند "دخل من استثمارات في الصكوك".

يتم تصنيف الصكوك التي يتم اقتناؤها بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ضمن المحفظة المستقرة، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تمويل مرابحة

إن تمويل التجارة بالمرابحة هو اتفاق يقوم بموجبه البنك ببيع العميل سلعة أو أصل كان البنك قد قام بشرائه واقتنائه بناء على وعد مقدم من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

يتم قيد المبالغ المستحقة القبض من ذمم تمويل مرابحة مدينة بسعر البيع ناقصاً بالإيرادات غير المكتسبة، ناقصاً دفعات السداد ومخصص انخفاض القيمة.

موجودات المشاريع

تشمل موجودات المشاريع موجودات والمضاربة المقيدة والبيع الأجل وموجودات الإجارة وقروض بدون فوائد.

موجودات الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفين يتعهد البنك بموجبه أن ينشئ، لعميله، أصلاً أو عقاراً محدداً وفقاً لمواصفات معينة متفق عليها مسبقاً ليتم تسليمها خلال فترة زمنية متفق عليها مسبقاً مقابل سعر محدد مسبقاً، والذي يتضمن تكلفة الإنشاء ومبلغ الربح.

لا يقتصر العمل المنجز على البنك بمفرده بل يمكن تنفيذ كل أو جزء من الإنشاء / التطوير من قبل أطراف ثالثة تحت سيطرة البنك ومسئوليته.

تمثل موجودات الاستصناع قيد التنفيذ المدفوعات التي تم سدادها وكذلك الدخل المستحق مقابل الموجودات التي يتم إنشاؤها أو تصنيعها. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفرق بين سعر بيع الأصل أو الممتلكات للعميل، وإجمالي تكلفة الاستصناع للبنك) على مدى فترة العقد على أساس المبلغ الأساسي القائم على مستوى البنك.

المضاربة المقيدة

تقوم المضاربة المقيدة على المشاركة في الأرباح وتحمل رب المال خسائر عقد المضاربة، حيث يتم تقاسم الأرباح بين الأطراف بناءً على أحكام اتفاقية المضاربة. يقوم البنك الإسلامي للتنمية بصفته "رب المال" بتقديم رأس المال ضمن خط تمويل للمضارب، الذي يقوم باستثمار رأس المال بناءً على معايير استثمار منصوص عليها في اتفاقية المضاربة مثل القطاع والشروط التجارية، ورزمة الضمانات وغيرها، ويحصل البنك على ضمان سيادي من طرف ثالث بالضوابط الشرعية يغطي مخاطر الاستثمار بالإضافة إلى رزمة ضمان المشروع. يتم إظهار عقود المضاربة المقيدة بالمبالغ المدفوعة ناقصاً انخفاض القيمة (إن وجدت).

البيع الأجل

يبيع البنك لعميل أصلاً اشتراه البنك وقبضه قبضاً حقيقياً بناءً على وعد حصل عليه من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح. تقيد المبالغ المدينة من عمليات مبيعات التسسيط بسعر البيع ناقصاً بالإيرادات غير المكتسبة ناقصاً دفعات السداد ومخصص خسائر الائتمان.

موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتملك)

الإجارة هي اتفاقية (سواء مباشرة أو من خلال تمويلات جماعية) يقوم البنك بموجبها بصفته مؤجراً بشراء موجودات بناءً على طلب العميل ("المستأجر")، مع الوعد من ذلك العميل بأن يستأجر الأصل من البنك، مقابل أجره متفق عليها لمدة معينة. يقوم البنك بتحويل حق استخدام الأصل للمستأجر مقابل دفع الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار. يحتفظ البنك بملكية الأصل المؤجر خلال فترة عقد الإيجار. ويتم تحويل ملكية الأصل للمستأجر دون مقابل في نهاية فترة الإيجار.

يتم إظهار موجودات الإجارة قيد الإنشاء بتكلفة التصنيع أو تكلفة الاستحواذ، ولا يتم استهلاك الموجودات تحت الإنشاء. ولا يقيد إيرادات الإيجار من الموجودات خلال فترة الإنشاء أو التصنيع. تقيد إيرادات الإجارة المستلمة خلال فترة الإنشاء (إيجارات مقدمة) ضمن مطلوبات أخرى ويتم إطفائها في إيرادات الإجارة بعد تحويل الأصل إلى أصل إجارة قيد الاستخدام (إيضاح ١٢).

عند الانتهاء من الإنشاء / التصنيع أو الاستحواذ، يتم تحويل موجودات الإجارة إلى العميل، وفي ذلك الوقت يتم تصنيفها كموجودات إجارة قيد الاستخدام. ويتم إظهارها بإجمالي التكاليف، ناقصاً الاستهلاك المتراكم كما في تاريخ التقرير المالي ومخصص انخفاض القيمة. يتم استهلاك موجودات الإجارة على أساس فترة الاستخدام التقديرية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قروض بدون فوائد

القرض هو تسهيل ميسر طويل الأجل (قرض حسن-لا تحتسب عليه ارباح) يتم تقديمه لتمويل مشاريع تنموية بالدول الأعضاء، وتحمل عليه رسوم خدمة تكفي لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية التي يتكبدها البنك.

تمثل المبالغ لقائمة للقروض بدون فوائد، المبالغ التي صرفت على المشاريع، مضافاً إليها رسوم تكفي لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية التي يتكبدها البنك في إدارة القروض المستحقة الدفع، ناقصاً دفعات السداد المستلمة ومخصص خسائر الائتمان.

موجودات الاستثمار

تشمل موجودات الاستثمار استثمار استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات في الشركات الزميلة واستثمارات أخرى.

استثمارات في رأسمال الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء

الهدف من الاستثمار في رأسمال الشركات هو الاحتفاظ بها لفترة طويلة، ويمكن بيعها بغرض سد احتياجات السيولة، أو التغيرات في أسعار السوق، أو ضمن إطار أنشطة البنك التنموية. وبناءً على ذلك، فقد اختار البنك أن يصنف جميع استثماراته في رأسمال الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء.

استثمارات مدرجة مفاصة بالقيمة العادلة

استثمارات غير مدرجة مفاصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم تحديد الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة المسجلة بالقيمة العادلة بواسطة مثنين مستقلين. يتم الإفصاح عن أرباح / خسائر القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. وإذا توفر دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة، فيتم قياس مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استعادتها. خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل يتم عكسها من خلال قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء.

بعد التصنيف الأولي، لا يقوم البنك بإعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للشركات، من أو إلى فئة القيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء.

الاستثمار في الصناديق بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء

تتمثل الاستثمارات في الصناديق بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء في الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لفترة طويلة الأجل. ويتم قياس هذه الاستثمارات مبدئياً ولاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل أي أرباح أو خسائر غير محققة ناشئة عن التغير في قيمتها العادلة في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية حتى يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته، وعندها يتم الاعتراف بالربح التراكمي أو الخسارة المسجلة سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل.

يتم إدراج الاستثمارات في الصناديق التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة ناقصاً مخصص أي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، (المادتان 17-2 و 17-5) "لا يجوز للبنك أن يحصل على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأسمال المشروع الذي يشارك فيه، إلا في حال ما إذا كان ذلك ضرورياً لحماية مصالحه أو لنجاح المشروع أو المنشأة"، ولا يتولى البنك مسؤولية إدارة أي مشروع أو منشأة يستثمر فيها أمواله، إلا عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية استثماراته".

وبذلك فإن البنك لا يقوم بالسيطرة على أي من استثماراته بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. بالنسبة للاستثمارات التي يملك البنك فيها نسبة 20٪ أو أكثر من حقوق التصويت ولديه تأثير مهم، فإن مثل هذه الاستثمارات يتم قيدها وتصنيفها كاستثمار في الشركات الزميلة، ما لم يتم الاحتفاظ بها بغرض البيع.

ويتم قيد الاستثمار في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم تسجيلها بداية بالتكلفة (بما في ذلك التكلفة المباشرة لعملية الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة). ويشمل الاستثمار في الشركات الزميلة الشهرة التي يتم تحديدها عند الاستحواذ (بعد خصم خسارة انخفاض القيمة المتراكمة). يتم قيد حصة البنك من أرباح / خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، بينما يتم قيد حصة البنك من الحركة في حساب الاحتياطات بعد الاستحواذ تحت بند الاحتياطات بحقوق الأعضاء. ويتم تعديل الحركة التراكمية لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار وتخفيضها بحسب توزيعات الأرباح والعائد على رأس المال. عندما تعادل أو تتجاوز حصة البنك من خسائر الشركة الزميلة حصته بالشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، عندها لا يقوم البنك بتسجيل خسائر إضافية، إلا إذا تكبد التزامات أو قام بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة زميلة وتم الاحتفاظ بتأثير جوهري عليها، فيعاد تصنيف حصة تتناسب مع المبالغ التي سبق قيدها بالاحتياطات في قائمة الدخل، أينما كان ذلك مناسباً.

يحدد البنك في تاريخ كل تقرير مالي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي هذه الحالة يحتسب البنك قيمة الانخفاض بالفارق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة والقيمة الدفترية، ويُدْرَج المبلغ في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة بين البنك وشركائه الزميلة على المعاملات بمقدار حصة البنك في الشركات الزميلة. يتم أيضاً استبعاد الخسائر بين مؤسسات المجموعة، إلا إذا أظهرت العملية دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحوّل. ويتم قيد أرباح وخسائر تخفيض نسبة الملكية في الشركات الزميلة في قائمة الدخل. يتم تحديد حصة البنك من نتائج الشركات الزميلة بناءً على القوائم المالية المتاحة للشركة الزميلة بحيث لا يزيد تاريخها عن ثلاثة شهور قبل تاريخ قائمة المركز المالي، وتعديلها لتتوافق مع السياسات المحاسبية للبنك. وقد تم تغيير السياسات للشركات الزميلة، عند اللزوم، لتتوافق مع

معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح بالعملة أو الوعد

يستخدم البنك معدل الربح القائم على المراجعة ومقايضات معدل الربح عبر العملات أو الوعد لأغراض إدارة الأصول / الخصوم لتعديل معدل هامش الربح أو خصائص العملة للضوك الصادر. المقايضة أو الوعد هو تعهد من جانب واحد ملزم في الشريعة الإسلامية بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات معدل الربح أو الوعد، يقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل مدفوعات الأرباح ذات السعر الثابت والمتغير بعملة واحدة وتعويض الصرف الأساسي. بالنسبة لمقايضات معدل الربح عبر العملات أو الوعد، يتم تبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة ويتم إجراء مقاصة بين أسواق العملات الرئيسية في نفس العملة مع بعضها البعض. يتم الاعتراف المبدئي بهذه الأدوات بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل، ما لم يتم تحديدها في التحوط مع القيم العادلة الموجبة المعترف بها ضمن الأصول الأخرى وتلك ذات القيم العادلة السالبة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى.

يستخدم البنك نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لقياس القيمة العادلة لمعدل الربح ومقايضات معدل الربح عبر العملات أو الوعد التي تستخدم فقط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتتطلب القليل من الأحكام والتقدير الإدارية.

محاسبة التحوط

يُصنّف البنك أدوات معدلات الربح بالعملة أو الوعد فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح، كتحوطات تدفقات نقدية.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط/الوعد والبنود المتحوطة، وكذلك الأهداف المرجوة منها في إدارة المخاطر، وإستراتيجيتها في تنفيذ معاملات التحوط المختلفة. إضافة لذلك، تطلب البنك أيضاً تقييماً موثقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاصة التغيرات العائدة للمخاطر المتحوطة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحولات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية، في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء، ويتم مراعاتها تحت مسمى احتياطات أخرى. ويتم الاعتراف مباشرة بأرباح أو خسائر الجزء غير فعلي في قائمة الدخل وتُدرج ضمن بند "أرباح / خسائر" من تقييم عقود المعاملات التحوطية.

يمثل احتياطي التحوط التدفقات النقدية الجزء الفعلي المتراكم من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي يتم الدخول بها بغرض التحوط للتدفقات النقدية. يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها والناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط تحت مسمى احتياطات أخرى، في قائمة الدخل، فقط عندما تؤثر المعاملة المتحوط بها على قائمة الدخل.

يتم إعادة تصنيف المبالغ التي سبق الاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء إلى قائمة الدخل في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل، في نفس السطر للبند المعترف به والمتحوط له.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط عندما يقوم البنك بإلغاء العلاقة التحوطية، أو عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها، أو إلغاؤها أو استخدامها، أو عندما لا تُعد مؤهلة لمحاسبة التحوط.

اختبار انخفاض القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يطبق البنك طريقة خسائر الائتمان للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتزامات القروض بدون فوائد واستثمارات الخزينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في حقوق الملكية والاستثمارات الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة وعلى التزامات القروض بدون فوائد الصادرة وعقود الضمان المالي الصادرة وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ولتقييم مستوى مخاطر الائتمان، يتم تقسيم الموجودات المالية إلى (3) فئات:

- المرحلة 1 - عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
- المرحلة 2 - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان،
- المرحلة 3 - الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتمد التوزيع لكل فئة على درجة التندني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في التعرض لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيفوم البنك بقياس مخصص الخسارة على مدى العمر الزمني للأداة المالية من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. في الوقت الحالي، قام البنك بتقييم عدم وجود مخصص خسارة على ارتباطات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، يقارن البنك مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقرير بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة المالية مع مخاطر التعثر في السداد التي كانت متوقعة للفترة المتبقية من الاستحقاق في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات الاستشرافية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم ائتمان الخبراء بما في ذلك المعلومات الاستشرافية.

تشكل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التعثر عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ إعداد التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمالية مختلفة للتعثر في السداد. إن ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة هو الذي يشكل الأساس لمتوسط احتمالية التعثر المرجح المستخدمة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري.

تتضمن المعلومات الاستشرافية الأفاق المستقبلية للدول والقطاعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المؤسسات المماثلة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وكذلك النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. يخصص البنك للأطراف المقابلة درجة مخاطر انتمانية داخلية ذات صلة اعتماداً على جودة الائتمان الخاصة بهم. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أولياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغير في بيانات الأداء مدى العمر الزمني للأداة المالية من خلال مقارنة المعاملات و / أو أيام تجاوز الاستحقاق، نظراً لأن بيانات ونماذج سيناريوهات الاقتصاد الكلي لبعض البلدان ليست متاحة بسهولة، فقد استخدمت في مثل هذه الحالات سيناريوهات ونماذج بديلة.

تعد احتمالية التعثر المستخدمة لتعليقه ويستخدم البنك نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسارة سائرات الائتمان المتوقعة.

تتعرض العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك يدرس بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري.

وبالنظر إلى أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، من حيث القيمة المطلقة، في بيانات الأداء سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات مؤشر أداء أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات مؤشر أداء أعلى.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في المرحلة ١ عند الاعتراف الأولي. مع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف الأولي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة ٢ (الرجوع إلى إيضاح ٣١ إدارة المخاطر). في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، بالتالي يعتبر الأصل على أنه منخفض القيمة ويتم تصنيفه ضمن المرحلة ٣ كما هو مبين في الإيضاح ٣١ إدارة المخاطر.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض قيمتها الائتمانية (والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (يشار إليها باسم المرحلة ١)؛ أو
- خسائر الائتمان المتوقعة بالكامل مدى العمر الزمني للأداة المالية، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية والتي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة مدى العمر الزمني للأداة المالية (يشار إليها باسم المرحلة ٢).
- بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣، يتم تحديد مخصص الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة بمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة المالية حيثما ينطبق.

موجودات مالية ذات قيمة انتمانية منخفضة
يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية منخفضة الجدارة الائتمانية باسم موجودات المرحلة ٣. إن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية

بالنسبة للتعرضات لسيادية:

حرب أهلية مطولة / صراع مسلح خارجي

لتغير التعرضات السيادية:

تقدم الشركة بطلب للإفلاس

إلغاء رخصة التشغيل

دليل واضح على أن الشركة لن تكون قادرة على سداد المستحقات في المستقبل

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يكون الأثر المشترك للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض قيمة الموجودات المالية. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير

تم شراء أو إنشاء موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية.

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بشكل مختلف لأن الأصل يعاني من انخفاض انتماني عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يقوم البنك بإثبات جميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير المواتي لمثل هذه الموجودات إلى انخفاض في القيمة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث تعديل الأصل المالي عند إعادة التفاوض بشأن الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للأصل المالي أو تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما على الفور أو في تاريخ مستقبلي.

يُمنح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من أن المقترض بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد أو حدوث تعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة. تتضمن الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق الأصل المالي، والتغيرات في توقيت التدفقات النقدية للأصل المالي (سداد أصل المبلغ والأرباح)، وانخفاض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (إعفاء من أصل المبلغ والربح).

عندما يتم تعديل الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة البنك، يؤدي التعديل إلى الاستبعاد عندما ينتج عنه شروط مختلفة بشكل جوهري. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، يراعي البنك ما يلي:

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية وفقاً للشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وكلا المبلغين مخصصان بمعدل الربح الفعلي الأصلي. إذا كان:

الفرق في القيمة الحالية أكبر من ١٠٪ يعتبر البنك أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى الاستبعاد من الدفاتر. عند إجراء تقييم كمي لتعديل أو إعادة التفاوض على أصل مالي ضعيف ائتمانياً أو أصل مالي مشتري أو منشأ، منخفض القيمة الائتمانية كان خاضعاً للشطب، يأخذ البنك في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية) من قبل التعديل أو إعادة التفاوض ومقارنة تلك التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل أو إعادة التفاوض.

في حالة استبعاد الأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد مع الشروط الجديدة سيؤدي إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئاً - منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد خصم كبير على المبلغ الاسمي المعدل، لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التعثر في السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للأصول المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر الاستحقاق بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، يحدد البنك ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مقارنة:

- تقدير التعثر الشخصي المتبقي مدى العمر الزمني للأداة المالية استناداً إلى البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر في تاريخ إعداد التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، حيث لا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، يعكس تقدير التعثر الشخصي قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار خبرة البنك السابقة في إجراء تحمّل مماثل، بالإضافة إلى العديد من المؤشرات السلوكية بما في ذلك أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا ظلت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيستمر قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية. إذا كان القرض المودوم منخفض القيمة الائتمانية بسبب وجود دليل على انخفاض الائتمان (انظر أعلاه)، يقوم البنك بإجراء تقييم مستمر للتأكد مما إذا كانت مشاكل التعرض قد تم علاجها، لتحديد ما إذا كان القرض لم يعد معرضاً لانخفاض ائتماني. بشكل عام لا يتم قياس مخصص الخسارة على القروض الممنوحة إلا بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عندما يكون هناك دليل على سلوك السداد المحسن للمقترض بعد التعديل الذي أدى إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحتسب البنك خسارة التعديل من خلال مقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). يتم تضمين خسائر التعديل، إن وجدت، للموجودات المالية في قائمة الدخل في "خسائر تعديل الموجودات المالية". ثم يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

لا يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يتم تحويل الأصل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بإثبات حصته المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد يضطر لتسويتها. إذا احتفظ البنك بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل المالي ويعترف أيضاً بالقرض المضمون للعائدات المستلمة.

تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً حاسماً لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى العمر الزمني للأداة المالية، حيث أن التعثر في السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر التي تؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتبر البنك أن ما يلي يشكل حالة تعثر في السداد:

- جميع العقود أو المدينين الذين حصلوا على تصنيف ٢١ في المقياس الداخلي للبنك (ما يعادل C في مقياس مودي وD في كل من تصنيفات إس إن دي و وفيتش)؛ أو
- علاوة على ذلك، يستخدم البنك أيضاً قربة قابلة للدحض تستند إلى احتمالية التعثر. يتم تطبيق هذه القاعدة إذا كانت المدفوعات التعاقدية مستحقة لأكثر من ١٨٠ يوماً للعقد السيادية و ٩٠ يوماً للعقد غير السيادية، ما لم تكن هناك معلومات معقولة وداعمة تشير إلى أن العقد ليس منخفض القيمة الائتمانية.

يستخدم البنك تعريف التعثر في السداد هذا للأغراض المحاسبية وكذلك لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

يستخدم البنك مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر في السداد والتي إما تم تطويرها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية. كما هو مذكور في تعريف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية أعلاه، فإن التعثر في السداد هو دليل على أن الأصل منخفض القيمة الائتمانية. لذلك، سوف تشمل الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية الموجودات المتعثرة، ولكنها ستشمل أيضاً الموجودات الأخرى غير المتعثرة نظراً لأن تعريف انخفاض القيمة الائتمانية أوسع من تعريف التعثر في السداد.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

شطب
عندما تعتبر التعرضات غير السيادية غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض القيمة ذي الصلة ويتم الاعتراف بأي خسارة فائضة في قائمة الدخل. ويتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد قيمة الخسارة. يتم إدراج المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً في قائمة الدخل للبنك. لا يتم شطب التعرضات السيادية بناءً على خبرة البنك السابقة منذ إنشائه. لم يشطب البنك أي موجودات مالية غير سيادية خلال السنة الحالية والسابقة.

المطلوبات المالية

لا تقوم البنك بإلغاء المطلوبات المالية إلا عند انتهاء التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

لا يقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي إلا عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. من المفترض أن الشروط التي تختلف اختلافاً جوهرياً في حال كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصفافي بعد خصم أي رسوم مستلمة والمخصومة باستخدام السعر الفعلي الأصلي تختلف بنسبة عشرة بالمائة على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للالتزام المالي الأصلي. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي غير المعترف به والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في الربح أو الخسارة وقائمة التغيرات في حقوق الأعضاء.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء

يقوم البنك بممارسة الاجتهاد في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد انخفاض القيمة في الموجودات المالية بما في ذلك الاستثمارات في رأسمال الشركات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء. ويشمل ذلك تحديد الانخفاض سواء كان جوهرياً أم دائماً في القيمة العادلة لاستثمار في رأسمال الشركات الأقل من التكلفة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "دائم" يتطلب اجتهاداً. ولعمل هذا الاجتهاد يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التذبذب العادي لأسعار الأسهم. بالإضافة إلى أن البنك يعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على انحدار الوضع المالي للشركة المستثمر بها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات التكنولوجية، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

ويعتبر البنك بأن الانخفاض بنسبة 30% أو أكثر مقياس معقول للانخفاض الجوهري دون مستوى التكلفة، بغض النظر عن مدة الانخفاض. يمثل الانخفاض الدائم الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لسنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ.

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية. يتم احتساب قيمة خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمه التقديرية القابلة للاسترداد. يتم تسجيل التعديلات على المخصص كمصروف أو قيد دائن في قائمة دخل البنك.

المطلوبات المالية

اتفاقيات شراء وبيع مرابحات السلع

يدخل البنك في اتفاقيات شراء وبيع مرابحات السلع مع بعض البنوك بغرض إدارة السيولة. وبموجب شروط هذه الاتفاقيات يقوم البنك بشراء بعض السلع من هذه البنوك بشروط سداد أجله، ويقوم ببيعها من خلال هذه البنوك لأطراف ثالثة. يتم قيد المبالغ المطلوبة الدفع المتعلقة بالسلع المشتراة بموجب هذه الاتفاقيات بالقيمة المدفوعة، ويتم عرضها كمطلوبات سلع مشتراة بالمراجعة في قائمة المركز المالي. يتم قيد الفرق بين سعر الشراء والبيع، كتكاليف تمويل، ويتم حساب المبالغ المستحقة بطريقة التوزيع الزمني التناسبي على أساس التكلفة المطفأة على مدى فترة الاتفاقية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الصكوك المصدرة

أدرجت موجودات الصكوك في القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - باعتبار أن البنك وكيل خدمات - مع العلم أن البنك باع هذه الموجودات بعقد بيع صحيح ناقل للملك، وقيد ثمنها، وانتقلت ملكيتها إلى حملة الصكوك.

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم قياس الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة إن وجدت. ولا يتم استهلاك الأرض. ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة بواسطة تغيير الفترة أو الطريقة حسب مقتضى الحال، وتتم معاملتها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. ويتم استهلاكها / إطفاء قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية، وتعديلها إذا انطبق ذلك، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. وتقيد في قائمة الدخل.

تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للمصروفات إلى البنك. يتم دفع تكاليف الإصلاحات والصيانة المستمرة عند تكبدها.

يتم فحص الموجودات غير المتداولة لتحديد الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

خطط منافع التقاعد

يدير البنك ثلاثة أنواع من خطط المنافع المحددة للتقاعد لموظفيه، من خطط المنافع المحددة للتقاعد لموظفيه، وهما خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. وكلاهما يتطلب مساهمات تسدد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل. وتُعرف خطة المنافع المحددة بأنها خطة تقاعد تحدد المنفعة التقاعدية التي سيستلمها الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على عامل أو أكثر مثل العمر وعدد سنوات الخدمة ونسبة إجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء إكتواريون مستقلون باحتساب التزامات خطة المنافع المحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للمنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. ويتم استخدام الافتراضات الاكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم إجراء تقييم إكتواري كامل كل ثلاث سنوات من خلال إشراك خبراء إكتواريين مستقلين. يتم تقدير التزامات المنافع المحددة خلال السنوات على المدى المتوسط باستخدام أساليب ترحيل تقديرية للحسابات الإكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الإكتوارية الأساسية.

تستند نتائج التقييم الإكتواري المقدمة كما في 31 ديسمبر 2023 إلى ترحيل البيانات كما في 2021. كما تستند نتائج تقييم خطة تقاعد الموظفين وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين على ترحيل البيانات كما في 2022 عندما تم إجراء تقييم كامل لذلك.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بصخم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العوائد المتاحة لسندات الشركات الأمريكية المصنفة AA. هذه السندات لها شروط حتى تاريخ الاستحقاق تتطابق بشكل وثيق مع شروط التزام المنافع المحددة الفعلي.

إن تكلفة الخدمة الحالية لخطة المنافع المحددة والمقيدة في قائمة الدخل تعكس الزيادة في التزامات المنافع المحددة الناتجة عن خدمة الموظفين خلال السنة الحالية. تمثل تكلفة التزام المنافع المحددة زيادة في الالتزام بسبب مرور الوقت.

يتم احتساب التعديلات بأثر رجعي على المنافع أو مكاسب أو خسارة التقليل كتكاليف خدمة سابقة أو دخل في قائمة الدخل في فترة تعديل الخطة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرية مباشرة في الاحتياطات في سنة حدوثها ضمن حقوق الأعضاء. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة للبنك بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

وتُحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات البنك في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للبنك، ويتم تحويل قيمة المساهمات إلى الأمان المستقلين يتضمن الإيضاح (21) تفاصيل إضافية وتحليلاً لخطة منافع التقاعد.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات

مراجحات السلع

يتم قيد الإيرادات من المراجحات السلعية لدى البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية ذات النوافذ الإسلامية على أساس العائد الفعلي على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة.

استثمارات في الصكوك

تُقيد الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك حسب الاستحقاق الزمني باستخدام معدل العائد الفعلي في قائمة الدخل. بالنسبة للصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس القيم العادلة في تاريخ التقرير المالي في قائمة الدخل.

دخل تمويل بالمربحة، والاستصناع، والبيع الآجل، والمضاربة المقيدة

تقيد الإيرادات من التمويل بالمربحة، والاستصناع، والبيع الآجل، والمضاربة المقيدة، باستخدام العائد الفعلي طوال فترة المعاملات المعيّنة.

موجودات الإجارة

تقيد إيرادات الإجارة على أساس العائد الفعلي (والذي يمثل قيمة الإيجار ناقصاً الاستهلاك مقابل موجودات الإجارة) بدءاً من تاريخ الحق في استخدام الموجودات المحولة إلى المستأجر.

رسوم خدمة قروض بدون فوائد

يفرض البنك رسوم خدمة قروض (القرض) فقط لتغطية التكاليف الإدارية الفعلية المتعلقة بالقروض المقدمة للبلدان الاعضاء. بالتالي، يتم احتساب رسوم خدمة قروض بدون فوائد خلال الفترات المالية ابتداءً من تاريخ التوقيع.

يتم توزيع رسوم خدمة القرض (القرض) وقيدتها في قائمة الدخل على مدى الفترات المالية المحددة.

دخل توزيعات الأرباح

تُقيد إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على تلك الأرباح (بناءً على تاريخ الإعلان عنها).

العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات النقدية وغير النقدية المقومة بالعملة الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى الدينار الإسلامي، على أساس أسعار الصرف الفوري في تاريخ إجراء المعاملة.

تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الوحدة الحسابية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير المالي. ويتم قيد فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل تحت بند أرباح / خسائر تحويل عملة

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة (بما فيها الاستثمار في الأسهم) إلى الوحدة الحسابية بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم قيد فروقات العملة الأجنبية الناتجة عن تحويل هذه الاستثمارات في حساب احتياطي القيمة العادلة تحت قائمة حقوق الأعضاء.

يتم قيد فروقات التحويل المتعلقة بالتغير في التكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

العمليات الأجنبية - الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتم تحويل النتائج وصافي استثمار البنك في الشركات الزميلة إلى الدينار الإسلامي كما يلي:

- ترجمة حصة البنك الإسلامي للتنمية من صافي إيرادات / خسائر الشركة الزميلة بمتوسط سعر الصرف السنوي. وتُدرج جميع فروقات الصرف الناتجة عن ذلك في حساب الاحتياطيات الأخرى ضمن حقوق الملكية للدول الأعضاء.
- قيد فروقات الصرف الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في الشركات الزميلة (الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية والحركة في حقوق الملكية خلال السنة التي أعد عنها التقرير المالي) في احتياطيات أخرى وحقوق الأعضاء.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف التمويل

يتم الاعتراف بتكاليف تمويل الصكوك في قائمة الدخل وكذلك إدراج إطفاء تكاليف الإصدار وعنصر تكلفة التمويل لعقود المعاملات التحوط. تُدرج الصكوك المُصدرة بالتكلفة المطفأة باستثناء تلك الصكوك المستخدمة كبنود تحوط. ويتم تعديل التكلفة المطفأة لهذه الصكوك من أجل أرباح / خسائر التحوط.

الزكاة والضريبة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، وبما أن رأس مال البنك يعتبر جزءاً من بيت المال (المال العام)، فإنه لا يخضع للزكاة أو أي ضرائب أخرى.

الدخل المحظور شرعاً

إن أي إيرادات يكسبها البنك من مصادر تُعتبر غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل للبنك، وإنما يتم تحويلها إلى صندوق وقف موارد الحساب الخاص التابع للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تحددها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك.

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف المصرح عنها. وكذلك تتطلب من الإدارة عمل اجتهادات أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. ومثل هذه التقديرات والافتراضات والاجتهادات يتم تقييمها بشكل مستمر، وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة. وتتلخص أهم الاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

الأحكام الهامة

الوحدة الحسابية

ينفذ البنك عملياته بشكل رئيس بالدولار الأمريكي واليورو وحيث تشكل 7,7% (2022: 75,4%) من وزن سلة العملات التي يرتبط بها الدينار الإسلامي. لذا فقد توصلت الإدارة (بما فيها مجلس المديرين التنفيذيين) إلى أن الدينار الإسلامي يمثل مجموع التأثيرات الاقتصادية للمعاملات الأساسية، وأحداث وظروف البنك، ويمثل كذلك الوحدة الحسابية للبنك.

تصنيف الاستثمارات في الصكوك

يتم تصنيف الاستثمارات في الصكوك إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يعتمد تصنيف التكلفة المطفأة على نية البنك وقدرته على الاحتفاظ بهذه السندات المالية لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. ويتم تسجيلها فقط في حالات ظروف السوق القاسية.

تصنيف الاستثمار في رأسمال الشركات

إن تصنيف الاستثمار في رأسمال الشركات والعقارات والصناديق الأخرى بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية تحدده نية الإدارة للاحتفاظ بها على المدى الطويل.

استمرارية الشركة

قامت إدارة البنك بتقييم إمكانية استمرار البنك في عملياته وفق مبدأ الاستمرارية، وهي على ثقة بأن لدى البنك موارد للاستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة البنك في الاستمرار في أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات الهامة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية (٣٠) على كافة فئات الموجودات المالية حكماً - خاصةً في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للبنك يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان الداخلي للبنك والذي من خلاله يتم تحديد "احتمال التعثر" لكل حالة من الحالات.
- الضوابط المستخدمة من قبل البنك في تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس المخصص على أساس ١٢ شهراً أو العمر الزمني للأداة المالية لخسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة الناتجة عن التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي واوزان احتمال وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

خطط منافع التقاعد

يستخدم البنك طريقة ائتمان الوحدة المتوقع لتحديد القيمة الحالية لخطط المنافع المحددة وتكاليف الخدمة ذات الصلة. وفي هذا الخصوص، يستخدم البنك افتراضات محددة بخصوص معدلات الخصم والعائد المتوقع ومعدل الزيادة في الرواتب التي قد تختلف عن الخبرات الفعلية. ويتم تحديث هذه التقديرات على أساس سنوي.

تقييم الصكوك ومعاملات التحوط المرتبطة بها

يستخدم البنك أنظمة مبنية على نماذج تسعير معيارية للصناعة وأساليب لتقييم الصكوك المصدرة ومعاملات التحوط المرتبطة بها. وتستخدم هذه النماذج معطيات السوق.

القيمة العادلة للاستثمارات

يتم قياس القيم العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة في سوق نشطة باستخدام طرق تقييم وتقييمات خارجية تتطلب درجة محددة من الاجتهادات والتقديرات. ومع ذلك، قد تختلف المبالغ الفعلية التي تتحقق في معاملات مستقبلية عن التقديرات الحالية للقيمة العادلة وقد تظل خارج تقديرات الإدارة نتيجة للطبيعة المتأصلة من عدم التأكد لتقييم الاستثمارات غير المدرجة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات الإجارة

تقوم إدارة البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات الإجارة لأغراض حساب الاستهلاك. وتحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تصنيف الاستثمارات

عند الاستحواذ على استثمار، تقرر الإدارة ما إذا كان ينبغي تصنيفه كأداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو أداة حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو أداة دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أداة دين بالتكلفة المطفأة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة:

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، في هذه القوائم المالية، إن وجدت لتكون قابلة للتطبيق.

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات المالية الإسلامية بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة التي تعزى إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. قام البنك بتقييم تأثير هذا المعيار وتوصل إلى أنه غير قابل للتطبيق لأن البنك ليس دافعاً للزكاة.

معيير المحاسبة المالية رقم ٤١ - "التقارير المالية الأولية"

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية الأولية ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يأخذ المعيار في الاعتبار المتطلبات ذات الصلة بمعيير المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة/المعدلة مؤخراً. يمنح هذا المعيار أيضاً للمؤسسات المالية خياراً لإعداد ونشر مجموعة كاملة من القوائم المالية في تواريخ إعداد التقارير الأولية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

قام البنك بتقييم تأثير هذا المعيار وتوصل إلى أنه غير قابل للتطبيق على البنك. إن البنك، باعتباره منظمة دولية، غير مطالب بموجب القانون أو اللوائح بإعداد تقارير مالية أولية كما أنه يقوم بإعداد تقارير مالية أولية على أساس طوعي.

معيير المحاسبة المالية رقم ٤٤ - "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال"

يحدد هذا المعيار معايير الحصول على السيطرة على الموجودات، أي وجود مخاطر ومكافآت عرضية مرتبطة بملكية الموجودات، بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات الأساسية لأدوات مثل الصكوك والترتيبات التشاركية مثل المضاربة والمشاركة والوكالة. علاوة على ذلك، يتناول المعيار الظروف التي يتم فيها فقدان السيطرة.

ويحدد هذا المعيار أيضاً مبادئ تقييم الحاجة إلى توحيد القوائم المالية في حالة سيطرة إحدى المؤسسات على الأعمال، واتخاذ شكل منشأة قانونية مستقلة. يسري هذا المعيار على الفور وينطبق على الفترات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والفترات التي تليها. لقد قام البنك بتقييم أحكام هذا المعيار وتوصلت إلى أنه ملتزم بالفعل بمتطلبات هذا المعيار.

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد

تم إصدار معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية. يعتزم البنك تطبيق معايير التقارير المالية هذه عندما تصبح سارية المفعول ويقوم حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية المالية الجديدة على قوائمه وأنظمتها المالية.

(أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقرير المالي لنواذ التمويل الإسلامي"

يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (على شكل نواذ تمويل إسلامي). يسري هذا المعيار على القوائم المالية لنافذة التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة الامتثال المتزامن بمعيير المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل عام 2021) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية". لا ينطبق هذا المعيار على البنك لأنه ليس مؤسسة مالية تقليدية.

(ب) معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل لعام 2021) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية"

يصف معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. وينطبق على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية، والحد الأدنى من المتطلبات لمحتويات القوائم المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية التي تسهل العرض الصحيح بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وقابليتها للمقارنة مع القوائم المالية للمؤسسة للفترات السابقة والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى. يسري هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار على قوائمه المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدراهم الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

(ج) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح عن القوائم المالية لمؤسسات التكافل ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال الخاص بأعمال التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

يهدف هذا المعيار لتحسين متطلبات العرض والإفصاح بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٢ الحالي "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامي".

يسري هذا المعيار على القوائم المالية السنوية لمؤسسات التكافل التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد هذا التاريخ. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ على القوائم المالية لأن البنك ليس مؤسسة تكافلية.

(د) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ - "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"

يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والتقارير عن ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال الخاص بأعمال التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتوافق متطلبات هذا المعيار على النحو الواجب مع أفضل الممارسات الدولية للتقرير المالي لأعمال التأمين.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لمؤسسة التكافل لفترة إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد هذا التاريخ. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ على القوائم المالية لأن البنك ليس مؤسسة تكافلية.

(هـ) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ - "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

يصف هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. وتكون هذه الأدوات عادة (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم تسجيلها بصفتها شبه حقوق ملكية.

يحد هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشبه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار على قوائمه المالية.

(و) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ - "الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة"

يصف هذا المعيار معايير توصيف الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية".

يغطي هذا المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية وما إلى ذلك المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض الجوانب المحددة لإعداد التقارير المالية، على سبيل المثال، انخفاض القيمة والالتزامات المحملة بالخسائر التي تتحملها المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، ولا سيما مواءمتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغييرات في الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب أن يتم اعتماد هذا المعيار في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار على قوائمه المالية.

(ز) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ - "تحويل الموجودات بين مجمعات الاستثمار"

يصف هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على كافة تحويلات الموجودات بين مجمعات الاستثمار ذات الصلة (وحيثما تكون جوهرية، بين الفئات الهامة) بحقوق الملكية وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة لإدارة مؤسسة. ويتطلب ذلك اعتماد وتطبيق السياسات المحاسبية بشكل متسق بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة، ويصف متطلبات الإفصاح العام في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ أو بعد مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار على البنك لأنه ليس لديه مجمعات استثمارية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٤. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١١,٧٦٣	٣٤٩,١٩٠
١,٥٠٣,٠٠٩	٨٢٠,٨٩٤
(١٠,٩٥٥)	(١٠,٩٥٥)
١,٦٠٣,٨١٧	١,١٥٩,١٢٩

الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب لدى البنوك
ديون مرابحات السلع بتاريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٥)
ناقصاً: خسائر ائتمان مقابل النقد وما في حكمه (الإيضاح ١٤)

ديون مرابحات السلع المدرجة ضمن النقد وما في حكمه هي ديون المرابحات بين البنوك والتي لها مدة أصلية تساوي أو تقل عن ثلاثة أشهر. تم الإفصاح عن ديون مرابحات السلع التي لها آجال استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر في الإيضاح رقم (٥).

٥. ديون مرابحات السلع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٩٨,٩٩٨	٤٦١,٤٢٣
٤,٨٤٧,٧٦٩	٥,٧٥٠,٨٣٧
٤١,٠٠٨	٨٩,١٠٩
(١,٥٠٣,٠٠٩)	(٨٢٠,٨٩٤)
(٣,٨١١)	(٣,٩٠٥)
٣,٩٨٠,٩٥٥	٥,٤٧٦,٥٧٠

ديون مرابحات السلع لدى بنوك إسلامية
ديون سلع لدى بنوك تقليدية
إيراد مستحق
ديون مرابحات السلع بتاريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٤)
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان مقابل ديون مرابحات السلع (الإيضاح ١٤)

٦. استثمارات في الصكوك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٢١٩,٢١٦	٢,٦٣٨,٨٥٦
٧٢٦,٧٢٦	٩٣٠,٨٦٦
(٤١١,١١٥)	(٢٣٢,٩٢٢)
٢,٩٩٤	٣,٩٨٣
(٨,٩٣٧)	(٧٢٩)
١١٠,٢٨٧	(٢٣,٦٠١)
(٣١٥)	٢٥٥
٢,٦٣٨,٨٥٦	٣,٣١٦,٧٠٨

الرصيد الافتتاحي
الحركة خلال السنة:
إضافات
استرداد
إيراد مستحق
خسارة القيمة العادلة غير المحققة
(خسائر) / أرباح إعادة تقييم صرف عملات أجنبية غير محققة
ناقصاً: عكس/ (مخصص) خسائر ائتمان مقابل استثمارات في صكوك (الإيضاح ١٤)
الرصيد الختامي

المجموع	تصنيف الطرف المقابل			
	غير مُصنَّف	BBB أو أقل	+A إلى -A	+AA إلى AA-
٣٤,٧٠٥	-	-	٣٤,٧٠٥	-
-	-	-	-	-
٣٤,٧٠٥	-	-	٣٤,٧٠٥	-
١,١٢٦,٦٣٩	-	-	٩٣٣,٦٥٥	١٩٢,٩٨٤
١,٨٤٢,٤٦٩	٩٥,٠٣٣	٨٥٣,٦٨٥	٧٨٤,٢٦٢	١٠٩,٤٨٩
٣١٢,٨٩٥	-	-	٣١٢,٨٩٥	-
٣,٢٨٢,٠٠٣	٩٥,٠٣٣	٨٥٣,٦٨٥	٢,٠٣٠,٨١٢	٣٠٢,٤٧٣
٣,٣١٦,٧٠٨	٩٥,٠٣٣	٨٥٣,٦٨٥	٢,٠٦٥,٥١٧	٣٠٢,٤٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- جهات حكومية
- منشآت أخرى

الصكوك المُصنَّفة بالتكلفة المطفأة:
- مؤسسات مالية
- جهات حكومية
- منشآت أخرى

المجموع

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦. استثمارات في الصكوك (تتمة)

تصنيف الطرف المقابل				
المجموع	غير مُصنّف	BBB أو أقل	+A إلى -A	AA+ إلى AA-
٤٧,٢٥٤	-	-	-	٤٧,٢٥٤
٨٩,٢٨٤	-	-	٨٩,٢٨٤	-
١٣٦,٥٣٨	-	-	٨٩,٢٨٤	٤٧,٢٥٤
٨١٢,٢٨٣	-	-	٦٥٨,٩٣١	١٥٣,٣٥٢
١,٤٦٥,٠٤١	٩٠,٨١١	٨٣٠,٧٣٥	٣٨٠,٧٧٢	١٦٢,٧٢٣
٢٢٤,٩٩٤	-	-	٢٢٤,٩٩٤	-
٢,٥٠٢,٣١٨	٩٠,٨١١	٨٣٠,٧٣٥	١,٢٦٤,٦٩٧	٣١٦,٠٧٥
٢,٦٣٨,٨٥٦	٩٠,٨١١	٨٣٠,٧٣٥	١,٣٥٣,٩٨١	٣٦٣,٣٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصكوك المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- جهات حكومية
- منشآت أخرى

الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المطفأة:
- مؤسسات مالية
- جهات حكومية
- منشآت أخرى

المجموع

يتكون الدخل من استثمارات الصكوك مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٥,٦١٢	٩٠,٨٩٧
-	١,٧٣٩
(٨,٩٣٧)	(٧٢٩)
٥٦,٦٧٥	٩١,٩٠٧

إيرادات قسائم
ربح رأسمالي محقق
خسارة القيمة العادلة غير المحققة

٧. تمويل مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي
٣٣٠,٠٣٩	٢٩,٠٦٨	٣٠٠,٩٧١	٣٧٢,٦٩٠	١٥٧,٢٩٠	٢١٥,٤٠٠
(٩,٢٩٥)	(٧٨٩)	(٨,٥٠٦)	(٩,٦٦٩)	(٤,٢٤٩)	(٥,٤٢٠)
(١,٨٠٦)	(١٥٩)	(١,٦٤٧)	(١,٩٣٠)	(٨١٣)	(١,١١٧)
٣١٨,٩٣٨	٢٨,١٢٠	٢٩٠,٨١٨	٣٦١,٠٩١	١٥٢,٢٢٨	٢٠٨,٨٦٣

إجمالي مبالغ مستحقة للقبض
ناقصاً: ربح مؤجل
ناقصاً: مخصص خسائر انتمان (إيضاح ١٤)

٨. موجودات المشاريع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي
٨,٩٠٣,١٣٩	١٥١,٥٣٦	٨,٧٥١,٦٠٣	٨,٨٣١,٧٧٦	١٣٣,٣٣٣	٨,٦٩٨,٤٤٣
٥٨٢,٩٨١	-	٥٨٢,٩٨١	٤٧٨,٣٥٩	-	٤٧٨,٣٥٩
٣,١٣٠,٣٥٨	٦٧,٥٢٨	٣,٠٦٢,٨٣٠	٣,٨٥٩,٣٠٩	٧٤,٩١٢	٣,٧٨٤,٣٩٧
٣,٠٢٣,٤٨٨	٤٨١,٠٨١	٢,٥٤٢,٤٠٧	٢,٩١١,٩٦٨	٣٨٥,٣٩٣	٢,٥٢٦,٥٧٥
١,٨٢٢,٤٢٤	-	١,٨٢٢,٤٢٤	١,٨١٦,٣٠٩	-	١,٨١٦,٣٠٩
١٧,٤٦٢,٣٩٠	٧٠٠,١٤٥	١٦,٧٦٢,٢٤٥	١٧,٨٩٧,٧٢١	٥٩٣,٦٣٨	١٧,٣٠٤,٠٨٣
(٤٤٦,١٤٤)	(١٢,٤٥٦)	(٤٣٣,٦٨٨)	(٥٥٣,٦٤٤)	(٦,٤٨٠)	(٥٤٧,١٦٤)
١٧,٠١٦,٢٤٦	٦٨٧,٦٨٩	١٦,٣٢٨,٥٥٧	١٧,٣٤٤,٠٧٧	٥٨٧,١٥٨	١٦,٧٥٦,٩١٩

موجودات استصناع (إيضاح ٩)
مضاربة مقيدة (إيضاح ١٠)
البيع بالتقسيط (إيضاح ١١)
موجودات الإجارة (إيضاح ١٢)
قروض بدون فوائد (إيضاح ١٣)

ناقصاً: مخصص خسائر الانتمان

تقدم الإيضاحات من (٩ إلى ١٣) معلومات مفصلة عن كل نوع من موجودات المشاريع. ويقدم الإيضاح (١٤) معلومات مفصلة عن مخصص انخفاض القيمة لموجودات الخزينة والمشاريع والاستثمار. ويقدم الإيضاح (٣٠) معلومات عن جودة الانتمان لموجودات الخزينة والمشاريع والاستثمار.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٩. موجودات استنصاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٢٤٥,٥٨٢	٣,٠٨٦,١١٨
٥,١٧١,١٩١	٦,٦٥٠,٧٩٣
٣٢٦,٩٨٥	٢٣٢,٦٦٩
(٨٢٤,٣٨١)	(١,١٢٣,٦٣٣)
(١٦,٢٣٨)	(١٤,١٧١)
(١٦٤,٢٠١)	(٢١٨,٦٤١)
٨,٧٣٨,٩٣٨	٨,٦١٣,١٣٥

موجودات استنصاع قيد التنفيذ
نم استنصاع
ايراد مستحق
ناقصاً: ربح مؤجل
ناقصاً: حصة المشاركين في التجمع المصرفي
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (إيضاح ١٤)

١٠. المضاربة المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٥,١٤١	٣٧,٢٦٧
٥٤١,١٠٨	٤٧٢,٩٢٩
١٨,٦٤٠	١٤,٣٤٤
(٥١,٩٠٨)	(٤٦,١٨١)
(٢,٨٨٠)	(١,٣٢٢)
٥٨٠,١٠١	٤٧٧,٠٣٧

موجودات مضاربة مقيدة قيد التنفيذ
نم مضاربة مقيدة مدينة
ايراد مستحق
ناقصاً: ربح مؤجل
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (إيضاح ١٤)

١١. البيع بالتقسيط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٢٨٢,٨٧٦	٣,٩٨٥,٣٤٧
٦٠,١١٢	٨١,٢٥٠
(٢١٢,٦٣٠)	(٢٠٧,٢٨٨)
(٧١,٤٤٢)	(٧٣,٧٤٥)
٣,٠٥٨,٩١٦	٣,٧٨٥,٥٦٤

إجمالي مبالغ مستحقة للقبض
ايراد مستحق
ناقصاً: ربح مؤجل
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (إيضاح ١٤)

١٢. موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتمليك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,١٤٠,٤٥٤	١,٢١٩,١٢٦
٤,٦٢٧,٣٧٠	٤,٦٦٣,٤٦٥
(٢,٧٦٨,٦٣٠)	(٣,٠١٠,٤٩٧)
٢,٩٩٩,١٩٤	٢,٨٧٢,٠٩٤
٦٩,٠٥٧	٧٦,٩٣٠
(٤٤,٧٦٣)	(٣٧,٠٥٦)
٣,٠٢٣,٤٨٨	٢,٩١١,٩٦٨
(١٤٢,٢٨٣)	(١٥٦,٦٧٨)
٢,٨٨١,٢٠٥	٢,٧٥٥,٢٩٠

موجودات قيد الانشاء (الإيضاح ١-١٢)
موجودات قيد الاستخدام (الإيضاح ٢-١٢)
ناقصاً: الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام (الإيضاح ٣-١٢)
الرصيد، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
ايراد مستحق
ناقصاً: حصة المشاركين في التجمع المصرفي
الرصيد بعد طرح حصة المشاركين في التجمع المصرفي
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (إيضاح ١٤)

١-١٢ موجودات قيد الإنشاء

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,١٧٨,٢٣٤	١,١٤٠,٤٥٤
١٠٨,٥٠١	١١٤,٧٦٧
(١٤٦,٢٨١)	(٣٦,٠٩٥)
١,١٤٠,٤٥٤	١,٢١٩,١٢٦

الرصيد الافتتاحي
إضافات
تحويلات إلى أصول مستخدمة
الرصيد الختامي

٢-١٢ موجودات قيد الاستخدام

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٤٨١,٠٨٩	٤,٦٢٧,٣٧٠
١٤٦,٢٨١	٣٦,٠٩٥
٤,٦٢٧,٣٧٠	٤,٦٦٣,٤٦٥

الرصيد الافتتاحي
محول من موجودات قيد الإنشاء
الرصيد الختامي

٣-١٢ الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢,٥٣٠,٩٨٠)	(٢,٧٦٨,٦٣٠)
(٢٣٧,٦٥٠)	(٢٤١,٨٦٧)
(٢,٧٦٨,٦٣٠)	(٣,٠١٠,٤٩٧)

الرصيد الافتتاحي
العبء المحمل على السنة
الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢-٤ الدخل من موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٣١,٥٥٣	٣٦٨,١١٧
(٢٣٧,٦٥٠)	(٢٤١,٨٦٧)
٩٣,٩٠٣	١٢٦,٢٥٠
(٣,٥٧٩)	(٣,٦٤١)
٩٠,٣٢٤	١٢٢,٦٠٩

اجمالي الدخل
ناقصاً: استهلاك موجودات قيد الإجارة
الدخل قبل حصة المشاركين في التجمع المصرفي
ناقصاً: حصة المشاركين في التجمع المصرفي
صافي دخل الإجارة

١٢-٥ التدفقات النقدية المستقبلية من عقود الإجارة

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٤٥٦,١٩٦	-	٢٨٠,٥٤٥	١٧٥,٦٥١
٣٨٤,٠٥٦	-	١٥٧,٨١٩	٢٢٦,٢٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٦٤٩,٤٩٦	٣٧٥,٨٨٢	١٥٣,٢٠٨	١٢٠,٤٠٦
٦٩٨,٩٧٦	٣٢٣,٣٧٣	٢٥٣,١٩٦	١٢٢,٤٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نظراً لأن معظم المشاريع تخضع لمعدلات متغيرة، يتم الوصول إلى المستحقات المستقبلية للرسوم من خلال تطبيق معدلات مرجعية أساسية في نهاية كل سنة.

١٣. قروض بدون فوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٨٢٢,٤٢٤	١,٨١٦,٣٠٩
(٦٥,٣٣٨)	(١٠٣,٢٥٨)
١,٧٥٧,٠٨٦	١,٧١٣,٠٥١

قروض بدون فوائد
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (إيضاح ١٤)

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات

يتكون مخصص انخفاض القيمة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				إيضاح	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
١٠,٩٥٥	١٠,٩٥٥	-	-	٤	نقد وما في حكمه
٣,٩٠٥	٣,٦٨٤	-	٢٢١	٥	ديون مرابحات السلع
٢٣٦	-	٩٨	١٣٨	٦	استثمارات في الصكوك
١,٩٣٠	-	١	١,٩٢٩	٧	تمويل بالمرابحة
٢١٨,٦٤١	٩٣,٥٢٢	٧٥,٤٢٣	٤٩,٦٩٦	٩	موجودات استصناع
١,٣٢٢	-	٤٦١	٨٦١	١٠	المضاربة المقيدة
٧٣,٧٤٥	٢١,٢٩٩	٢٧,٣٤٠	٢٥,١٠٦	١١	البيع الأجل
١٥٦,٦٧٨	١٢٧,٨٢٨	٢,٤٧٢	٢٦,٣٧٨	١٢	موجودات الإجارة
١٠٣,٢٥٨	٦٦,٣٥٩	٩,٥٦٨	٢٧,٣٣١	١٣	قروض بدون فوائد
١٣,٨٤٦	١٠,٦٧١	١,٦٠٨	١,٥٦٧		استثمارات أخرى
٥٨٤,٥١٦	٣٣٤,٣١٨	١١٦,٩٧١	١٣٣,٢٢٧		
٥٠,٠٢٣				١٥	استثمارات في أسهم الشركات
٢٠,١٧٧				١٦	استثمار في شركات زميلة
٦٥٤,٧١٦					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				إيضاح	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
١٠,٩٥٥	١٠,٩٥٥	-	-	٤	نقد وما في حكمه
٣,٨١١	٣,٦٨٤	-	١٢٧	٥	ديون مرابحات السلع
٤٩١	-	٢٨٠	٢١١	٦	استثمارات في الصكوك
١,٨٠٦	-	٣	١,٨٠٣	٧	تمويل بالمرابحة
١٦٤,٢٠١	٦٤,١٢٩	٥٦,٥١٣	٤٣,٥٥٩	٩	موجودات استصناع
٢,٨٨٠	-	٥٧١	٢,٣٠٩	١٠	المضاربة المقيدة
٧١,٤٤٢	٤٣,٣٨٠	٦,١٣٩	٢١,٩٢٣	١١	البيع الأجل
١٤٢,٢٨٣	١١٤,٦٩٥	٦,٣٦٣	٢١,٢٢٥	١٢	موجودات الإجارة
٦٥,٣٣٨	٤١,١٣٨	٣,٩٧٢	٢٠,٢٢٨	١٣	قروض بدون فوائد
٩,٠٢٠	٦,٥٨٧	١,٦٧٨	٧٥٥		استثمارات أخرى
٤٧٢,٢٢٧	٢٨٤,٥٦٨	٧٥,٥١٩	١١٢,١٤٠		
٥١,٩٥٨				١٥	استثمارات في أسهم الشركات
٢٠,١٧٧				١٦	استثمار في شركات زميلة
٥٤٤,٣٦٢					

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشارع والاستثمارات (تتمة)

كان تحليل التغيرات في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالموجودات المالية للبنك كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
٤٧٢,٢٢٧	٢٨٤,٥٦٨	٧٥,٥١٩	١١٢,١٤٠
٨,٩٦٨	-	-	٨,٩٦٨
(١,٧٨٤)	-	(٢٥٩)	(١,٥٢٥)
-	-	٩,١٢٢	(٩,١٢٢)
-	-	(٦,٤٢٥)	٦,٤٢٥
-	(٦,٤٦٩)	٦,٤٦٩	-
-	-	-	-
١٠٥,١٠٥	٥٦,٢١٩	٣٢,٥٤٥	١٦,٣٤١
٥٨٤,٥١٦	٣٣٤,٣١٨	١١٦,٩٧١	١٣٣,٢٢٧
٥٠,٠٢٣	-	-	-
٢٠,١٧٧	-	-	-
٦٥٤,٧١٦	-	-	-

مخصصات كما في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
موجودات غير معترف بها أو مسددة (باستثناء عمليات الشطب)
تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
مخصصات جديدة ومنتزاة (بالصافي بعد خصم الإصدارات)
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
استثمارات في رأسمال الشركات
استثمار في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
٤٠٨,٥٦٤	٢٨٠,٠٩٥	٤١,٥١٦	٨٦,٩٥٣
٦,٦٦٨	-	-	٦,٦٦٨
(٢,٦٩٠)	-	(١٦)	(٢,٦٧٤)
-	-	-	-
-	-	٢,١٠٢	(٢,١٠٢)
-	٤٤٦	(٤٤٦)	-
-	(٥,٠٤٠)	٥,٠٤٠	-
-	٢,١٤٦	-	(٢,١٤٦)
٥٩,٦٨٥	٦,٩٢١	٢٧,٣٢٣	٢٥,٤٤١
٤٧٢,٢٢٧	٢٨٤,٥٦٨	٧٥,٥١٩	١١٢,١٤٠
٥١,٩٥٨	-	-	-
٢٠,١٧٧	-	-	-
٥٤٤,٣٦٢	-	-	-

مخصصات كما في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
موجودات غير معترف بها أو مسددة (باستثناء عمليات الشطب)
شطب
تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
مخصصات جديدة ومنتزاة (بالصافي بعد خصم الإصدارات)
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
استثمارات في رأسمال الشركات
استثمار في شركات زميلة

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩١,٦٧٢	٥٤٤,٣٦٢
٦٦,٦٧٦	١١٤,٦٢٣
(١٣,٩٨٦)	(٤,٢٦٩)
٥٤٤,٣٦٢	٦٥٤,٧١٦

الرصيد الافتتاحي
العبء المحفل على السنة
شطب / عكس
الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، فيما يلي أعمار الأقساط المتأخرة:

31 ديسمبر 2023						
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من ٢٤	٢٤-١٣	١٢-٧	٦-٠
-	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	-	-	-	٣,٤٠٣
٥٤٢	٨٠,٣١٩	٨٠,٨٦١	٨,١١١	١٧,٠٤٦	١٦,١٣٧	٣٩,٥٦٧
-	٤٨,٦٨١	٤٨,٦٨١	٤٢,٠٧٧	٥,٣٤٩	٤٩٢	٧٦٣
٢,٠٤٩	٧٧,٦٢٤	٧٩,٦٧٣	٥٧,٩٢١	٩,٧٩٩	٥,٠٧٤	٦,٨٧٩
-	٧٩,١١٠	٧٩,١١٠	٥٥,٧٨٧	١٢,٨٢٢	٦,٢٣٣	٤,٢٦٨
٢,٥٩١	٢٨٩,١٣٧	٢٩١,٧٢٨	١٦٣,٨٩٦	٤٥,٠١٦	٢٧,٩٣٦	٥٤,٨٨٠

بالشهور
تمويل مرابحة
موجودات استصناع
البيع الآجل
موجودات الإجارة
قروض بدون فوائد
المجموع

31 ديسمبر 2022						
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من ٢٤	٢٤-١٣	١٢-٧	٦-٠
-	-	-	-	-	-	-
-	٣٤,٥٢٦	٣٤,٥٢٦	٤,٣٦٠	٣,٧٥١	١,٨٨٥	٢٤,٥٣٠
-	٤٢,٣١٥	٤٢,٣١٥	٣٣,٣٦٢	٤,٢٤٢	٢,١٢١	٢,٥٩٠
-	٦٧,١١٢	٦٧,١١٢	٥١,٢٣٤	٦,٢٣٢	٤,٨٢٥	٤,٨٢١
-	٨١,٥٢٥	٨١,٥٢٥	٥٠,٢١٥	١٣,٣٧١	٧,٨٩٨	١٠,٠٤١
-	٢٢٥,٤٧٨	٢٢٥,٤٧٨	١٣٩,١٧١	٢٧,٥٩٦	١٦,٧٢٩	٤١,٩٨٢

بالشهور
تمويل مرابحة
موجودات استصناع
البيع الآجل
موجودات الإجارة
قروض بدون فوائد
المجموع

١٥. استثمارات في رأسمال الشركات

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
٣٣٣,٣٥٥	٤١٠,٤٨١
١٩٧,٩٥٩	٢٠٦,٤٨٧
٥٣١,٣١٤	٦١٦,٩٦٨
(٥١,٩٥٨)	(٥٠,٠٢٣)
٤٧٩,٣٥٦	٥٦٦,٩٤٥

استثمارات في رأسمال الشركات
مدرجة
غير مدرجة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1٤)

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
٦٢,٩٣٢	٥١,٩٥٨
٣,٠١٤	٢,٣٣٤
(٧,٠٧٨)	-
(٦,٩١٠)	(٤,٢٦٩)
٥١,٩٥٨	٥٠,٠٢٣

الرصيد الافتتاحي
العبء للسنة
تحويل صافي خسائر القيمة العادلة إلى احتياطي القيمة العادلة
عكس الانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في رأسمال الشركات:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
٥٤٢,٧٩٨	٤٧٩,٣٥٦
٤,٤٦٩	-
(١٨,٨٨٠)	(٧,٢٥٢)
٦,٩١٠	٤,٢٦٩
(٣,٠١٤)	(٢,٣٣٤)
(٥٢,٩٢٧)	٩٢,٩٠٦
٤٧٩,٣٥٦	٥٦٦,٩٤٥

الرصيد الافتتاحي
الحركة خلال السنة:
إضافات
استبعادات
عكس الانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
عبء الانخفاض في القيمة
صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة
الرصيد الختامي

خلال العامين 2023 و 2022، أعاد البنك تقييم استثماراته في الشركات غير المدرجة بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مثنين مستقلين. تم تعديل القيم الدفترية للاستثمارات لتعكس التغيرات في القيمة العادلة. تم إعادة تقييم الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة بمبلغ ١٧٥ مليون دينار اسلامي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: ١٦٢ مليون دينار اسلامي) من قبل مقيمين مستقلين وأدى ذلك إلى مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ١٥ مليون دينار اسلامي (2022: مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٧٢ مليون دينار اسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦. استثمار في شركات زميلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
٧٦٣,٠٣٢	٨١٥,٤٩٩
٢,١١٧	١,٧٢١
(٦,٠٠٨)	(٢٢١)
٣٢,٥٩٩	(١,٣٩٧)
(٢,١٩٠)	٧,١٠٢
٢٧,٤٢٤	٣٦,٠٣٠
٣٧٩	(٢٣٤)
(١,٨٥٤)	(٣,٩٥٧)
٨١٥,٤٩٩	٨٥٤,٥٤٣
(٢٠,١٧٧)	(٢٠,١٧٧)
٧٩٥,٣٢٢	٨٣٤,٣٦٦

الرصيد الافتتاحي
إضافات
استيعادات / سداد رأسمال شركات
حركة احتياطي تحويل العملات الأجنبية
الحصة في الاحتياطيات الأخرى للشركات الزميلة
الحصة في صافي النتائج
صافي (الخسارة) / الربح من استيعاد شركات زميلة
توزيعات ارباح مستلمة

ينزل: الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٤)
الرصيد الختامي

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
٢٠,١٧٧	٢٠,١٧٧
-	-
٢٠,١٧٧	٢٠,١٧٧

الرصيد الافتتاحي
العبء للسنة
الرصيد الختامي

اسم المنشأة	بلد التأسيس	أنشطة المنشأة	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
بنك البوسنة الدولي	البوسنة	بنوك	%٤٥,٤٦	%٤٥,٤٦
البنك الإسلامي الغيني	غينيا	بنوك	%٣١,٥٥	%٣١,٥٥
بنك معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	بنوك	%١,٤٨	%٧,٢٤
سيركات تكافل إندونيسيا	إندونيسيا	تأمين	%٢٦,٣٩	%٢٦,٣٩
شركة الألياف الوطنية المحدودة	باكستان	صناعة	%٢١,١٥	%٢١,١٥
شركة تتراسان الدولية للاستثمار	روسيا	شركة استثمار	%٢٠,٣٢	%٢٠,٣٢
البنك الإسلامي السنغالي	السنغال	بنوك	%٣٣,٢٦	%٣٣,٢٦
لمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	المملكة العربية السعودية	استثمار قطاع خاص	%٤١,٥٧	%٤١,٥٥
المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة	المملكة العربية السعودية	تمويل تجارة	%٣٥,٦٩	%٣٥,٦٨
صندوق تميمير ممتلكات الأوقاف	المملكة العربية السعودية	صندوق أوقاف الاستثمار العقاري	%٢٧,٩٥	%٢٧,٧٨
صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II	البحرين	شركة استثمار	%٢٦,٦٧	%٢٦,٦٧
الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - ملاذ كابيتال	المملكة العربية السعودية	شركة استثمار	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠

كان المركز المالي والإيرادات ونتائج عمليات الشركات الزميلة بالدينار الإسلامي، بناءً على أحدث قوائم مالية متاحة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، على النحو التالي:

السنة	حصة البنك استثمار	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي الربح	حصة البنك من صافي الدخل / (الخسارة)
2023	٣٥,٥٣١	٦٥١,٨٣٥	٥٧٣,٦٧٣	٢١,٩٢٥	٩,٠٩٤	٤,١٣٤
2022	٣٠,٥٢٤	٦٤٣,٥١٠	٥٧٦,٣٦١	٢٨,٨٥٧	٤,٨٩٧	٢,٢٢٦
2023	٤,٣٠٥	١٦٣,٦٧٣	١٥٠,٠١٧	٨,٦٣٨	٩٦٨	٣٠٥
2022	٣,٦٥٢	١١٥,٦٥٥	١٠٤,٠٨٠	٥,٨٤٩	٨١١	٢٥٦
2023	-	٣,٠٩٢,٠٧٧	٢,٨٣٩,٠٠١	٦,٠٧٣	١,٣٢١	-
2022	-	٢,٩٦٦,١٨٣	٢,٧١٤,٧٣٢	٨,١٦١	١,٠٢٣	-
2023	١,٦٨٨	٨٩,٥٦٥	٧٩,٢٥٨	٤,٤٢٠	٣٧٠	٩٨
2022	١,٥٩١	٨٩,٨٩٤	٧٩,٤٩٣	٣,٩٨٣	٢٥٨	٦٨
2023	٢٩,٤١٥	٩٤٢,٨٩٥	٨٥٤,٤٥٩	٤٨,٠٢٢	١٦,٨٨٤	٥,٦١٦
2022	٢٤,٨١٩	٧٣٩,٢٥٣	٦٥٩,٩٠١	٢١,٠٨٠	٨,٢٧٣	٢,٧٥٢
2023	٣٤٣,٨٢٦	٢,١٨٩,٨٤٥	١,٣٦٢,٤١٥	١٠٧,٣٦٦	١٥,٤٦٧	٦,٤٢٧
2022	٣٤٠,٢٤٥	٢,١٦٥,٩٧٥	١,٣٤٤,٤٧٤	٧٥,٨٠٧	٨,٩٦٧	٣,٦٨٨
2023	٣٠٦,٣٣٦	١,٢١٩,٨٩٦	٣٦١,٣٣٠	٩٢,٦٥٣	٤٨,٥٢٣	١٧,٣١٣
2022	٢٨١,٩٨٧	١,٠٣١,٩٢٥	٢٤١,٦٨٦	٧٠,٣٦٥	٤٣,١٦٤	١٥,٤٠٥
2023	٢٧,٥٠٩	١٠٢,١٢٠	٣,٠٩٨	٤,٠٣٧	٢,٣٧٩	٦٦١
2022	٢٧,٣٧٣	١٠٥,٨٦٦	٨,٢٢٢	٧,٢٣٧	١,٤٧٦	٤١٣
2023	٨٥,٧٢٠	٣٢١,٦٨٢	٢٣١	٢,١٨١	٣,٨٩٩	١,٨٢٢
2022	٨٤,٦١٦	٣١٠,٢٩٤	٧٤٧	٣,٣٧٧	٩,٣٧١	٢,٤٩٩
2023	٣٦	٦٩٨	٦٨	٤٢٠	(١,382)	(٣٤٦)
2022	٥١٥	٢,٠٧٩	٢١	١,٣٤٠	٤٧٤	١١٩

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٧. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٦٦٢	٩,٠٧٣
١٥,١٨٧	٧,٩٩٥
٧,٥١٤	-
٣٣,٠٩٦	٣٢,٤٦٣
١٢,٧٩٩	٧,٣٣٣
٧٩,٢٥٨	٥٦,٨٦٤

معاملات التحوط المصنفة ضمن علاقة تحوطية محاسبية (إيضاح ١٧ "أ")
أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
سلف لصندوق الائتمان (إيضاح ٢٩ "ب")
قروض وسلف للموظفين (قرض)
أخرى

١٧ (أ) معاملات التحوط

يقدم الجدول أدناه معلومات مفصلة عن حقوق الملكية وقائمة الدخل وتأثيرات المركز لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة.

علاقات التحوط				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قائمة الدخل		حقوق الملكية		القيمة الاسمية	تحوطات التدفقات النقدية
الخسارة من التغيرات في القيم العادلة	دخل تمويلي	الائتمان الختامي في احتياطي التحوط	القيمة الاسمية		
(٥٣٨)	(١٣,٤٠٥)	(٣,٣٠٦)	٣٨٣,٥٤٠		

قائمة المركز المالي	
المقايضات المحددة في علاقات التحوط	
الأصل	الالتزام
٩,٠٧٣	-

تحوطات التدفقات النقدية

علاقات التحوط				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قائمة الدخل		حقوق الملكية		القيمة الاسمية	تحوطات التدفقات النقدية
الخسارة من التغيرات في القيم العادلة	دخل تمويلي	الائتمان الختامي في احتياطي التحوط	القيمة الاسمية		
(٢,١٦٥)	(٢,٩٧٥)	(١٤,٥٠٨)	٥٢٠,٩١٢		

قائمة المركز المالي	
المقايضات المحددة في علاقات التحوط	
الأصل	الالتزام
١٠,٦٦٢	-

تحوطات التدفقات النقدية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٧. موجودات أخرى (تتمة)

يستخدم البنك معاملات التحوط لمعدل الربح ومعدلات الربح عبر العملات لإدارة تدفقاته النقدية والتحوط من المخاطر التالية:

- مخاطر العملة الناشئة عن التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية على الصكوك الصادرة.
- مخاطر هامش الربح الناتجة عن التغيير في معدل هامش الربح المتغير المطبق على الصكوك الصادرة.

يستخدم البنك معاملات التحوط لمعدلات الربح بين العملات الثابتة للتحوط من التعرض للتقلبات السلبية في سعر صرف الجنيه الإسترليني مقابل الدولار الأمريكي مما يؤدي إلى التقلبات اللاحقة في التدفقات النقدية الخارجة في شكل مبلغ التوزيع الدوري الثابت على الصكوك الصادرة.

هناك معاملتان للتحوط قائمة كما في 31 ديسمبر 2023 (2022): ثلاث معاملات التحوط قائمة على النحو التالي:

- معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات مقابل صكوك السلسلة ٤٩: يدفع البنك ١,٤٩٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ١١٠,٧٥٤ مليون دولار أمريكي ويتقاضى ٠,٩٦٥٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ٩٠ مليون جنيه إسترليني يساوي المبلغ الأساسي القائم على الصكوك الصادرة.
- معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات مقابل صكوك السلسلة ٥١: يدفع البنك ٠,٦٤٥٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ١٩١,٠٩٧ مليون دولار أمريكي ويتقاضى ٠,٤٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ١٥٣ مليون جنيه إسترليني يساوي المبلغ الأساسي القائم على الصكوك الصادرة.
- معاملات التحوط لمعدل الربح مقابل صكوك السلسلة ٥٥: يدفع البنك ٠,٦٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ٤٠٠ مليون دولار أمريكي ويتقاضى معدل صوفر + ٠,٢٥٥٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ٤٠٠ مليون دولار أمريكي يساوي المبلغ الأصلي القائم على الصكوك الصادرة.

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
٨٥,٤٠٤	٢٢٠,٣٥٠	١,٥٥٦	(٨,١٢٥)
٢٩٨,١٣٦	٣٠٠,٥٦٢	٧,٥١٧	١٨,٧٨٧
٣٨٣,٥٤٠	٥٢٠,٩١٢	٩,٠٧٣	١٠,٦٦٢

معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات
معاملات التحوط لمعدل الربح

فيما يلي فترات الاستحقاق لمعاملات التحوط القائمة:

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022
-	١٣٨,٧٣٩	-	(٤,٢١١)
٢٩٨,١٣٦	٣٠٠,٥٦٢	٧,٥١٧	١٨,٧٨٧
٨٥,٤٠٤	٨١,٦١١	١,٥٥٦	(٣,٩١٤)
٣٨٣,٥٤٠	٥٢٠,٩١٢	٩,٠٧٣	١٠,٦٦٢

2023
2024
2029

تتم مدفوعات الأرباح من المعاملات التحوط والصكوك المصدرة في وقت واحد ويتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تؤثر فيها مدفوعات الربح على الديون ذات المعدل المتغير على الربح أو الخسارة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨. الصكوك المصدرة

قام البنك الإسلامي للتنمية - خدمات الائتمان المحدودة وخدمات التضامن بيرهاد، بإصدار الصكوك الدولية التالية. وبلغت قيمة الصكوك التي تم إصدارها كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2023 ما يلي:

المعدل السنوي	تاريخ الاستحقاق	المعادلة بالدينار الإسلامي		عملة الاصدار	تاريخ الاصدار	
		31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023			
ثابتة 0.25%	2023/03/01	239,951	-	يورو	2016/02/29	مدرجة
ثابتة 3.10%	2023/03/15	947,790	-	دولار أمريكي	2018/03/15	
ثابتة 3.38%	2023/09/26	985,392	-	دولار أمريكي	2018/09/26	
ثابتة 0.55%	2023/11/07	519,071	-	يورو	2018/07/11	
ثابتة 2.84%	2024/04/25	1,132,546	1,123,391	دولار أمريكي	2019/04/25	
ثابتة 1.95%	2024/10/02	1,131,999	1,122,972	دولار أمريكي	2019/02/10	
ثابتة 0.37%	2024/12/04	797,706	821,029	يورو	2019/04/12	
ثابتة 0.31%	2025/01/16	239,929	247,044	يورو	2020/01/16	
ثابتة 1.80%	2025/02/26	1,511,492	1,499,448	دولار أمريكي	2020/02/26	
ثابتة 0.96%	2029/05/28	81,552	85,445	جنيه استرليني	2020/05/28	
ثابتة 0.90%	2025/06/25	1,126,394	1,117,732	دولار أمريكي	2020/06/25	
ثابتة 1.22%	2026/03/21	1,883,427	1,868,484	دولار أمريكي	2021/03/31	
ثابتة 1.22%	2026/10/21	1,354,834	1,344,819	دولار أمريكي	2021/10/21	
ثابتة 3.21%	2027/04/28	1,317,069	1,311,158	دولار أمريكي	2022/04/28	
ثابتة 4.74%	2027/10/27	756,842	751,322	دولار أمريكي	2022/10/27	
ثابتة 3.53%	2026/03/01	-	126,784	يورو	2023/01/03	
ثابتة 4.59%	2028/03/14	-	1,510,456	دولار أمريكي	2023/14/03	
ثابتة 4.90%	2028/10/03	-	1,583,359	دولار أمريكي	2023/03/10	
ثابتة 3.45%	2028/11/14	-	453,559	دولار أمريكي	2023/11/14	
		14,045,994	14,967,012			
غير مدرجة						
ثابتة 4.36%	2024/06/28	59,371	56,262	رغبت ماليزي	2016/06/29	
ثابتة 0.33%	2024/02/24	240,181	247,085	يورو	2017/02/24	
ثابتة 0.35%	2024/02/27	120,023	123,514	يورو	2017/02/27	
الليبور 6 شهور + 0.20 نقطة أساس	2023/07/19	76,331	76,331	دولار أمريكي	2018/07/19	
ثابتة 0.38%	2024/01/16	40,041	41,202	يورو	2019/01/16	
الليبور 3 شهور + 0.43 نقطة أساس	2024/12/10	75,330	74,755	دولار أمريكي	2019/12/10	
الليبور 3 شهور + 0.43 نقطة أساس	2024/12/10	75,330	74,755	دولار أمريكي	2019/12/10	
ثابتة 2%	2024/12/11	188,036	186,468	دولار أمريكي	2019/12/11	
الليبور 6 شهور + 0.37 نقطة أساس	2025/01/21	419,677	421,276	دولار أمريكي	2020/01/21	
ثابتة 2.85%	2023/02/10	110,273	-	يوان صيني	2020/10/02	
ثابتة 0.40%	2023/06/26	138,715	-	جنيه استرليني	2020/06/26	
ثابتة 0.88%	2025/07/16	75,383	74,804	دولار أمريكي	2020/07/16	
ثابتة 1.10%	2026/09/30	358,906	379,546	يورو	2020/09/30	
الصوفر 3 شهور + 0.25%	2024/04/27	302,607	301,029	دولار أمريكي	2021/04/27	
ثابتة 0.78%	2024/08/16	56,471	56,044	دولار أمريكي	2021/08/16	
ثابتة 3.50%	2026/06/12	-	125,537	يورو	2023/06/12	
		2,336,671	2,152,277			
		16,362,665	17,119,289			المجموع

تمنح شهادات الاستثمار (الصكوك) حاملها الحق في تسلم توزيعات / دفعات دورية متفق عليها (توزيعات دورية) من عناصر الربح من موجودات الإجارة والاستثمار في أسواق الشركات واستثمارات الصكوك والذمم المدينة فيما يتعلق بعقود المراجعة والاستصناع وموجودات المضاربة المقيدة والقروض (المحفظة) المبيعة بكل سلسلة إصدارات (الإصدار) من البنك إلى خدمات الائتمان المحدودة-البنك الإسلامي وخدمات تضامن بيرهاد المحدودة (المستأمنين).

بعد بيع المحفظة ضمن البنك الإسلامي للتنمية باعتباره طرفاً ثالثاً أداء المحفظة تجاه الأمين في حال عدم قدرة أي مستفيد على سداد أي مبلغ مستحق ضمن المحفظة، فإن البنك سيقوم بالسداد. ويتعهد البنك بشراء المحفظة في تاريخ الاستحقاق أو في حالة الحل / الفسخ المبكر، بقيمة تعادل القيمة الإسمية الإجمالية (أي سعر البيع الأصلي). وفي حال عدم تمكن البنك من توفير موارد لاسترداد الصكوك تحت أي سلسلة مصدرية (سواءً في تاريخ الاستحقاق أو الحل / الفسخ)، فإن مجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية يمكنه أن يستدعي مثل هذا الجزء من رأس المال القابل للاستدعاء، بما يكون كافياً للوفاء بالتزامات البنك بموجب مثل هذه السلسلة من إصدارات الصكوك. وقد بلغت تكلفة التمويل المتعلقة بالتزامات الصكوك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 379,8 مليون دينار إسلامي (2022: 289,5 مليون دينار إسلامي).

إن المبلغ الأساسي القائم على الصكوك المصدرة كبنود متحوط لها هو 384 مليون دينار إسلامي (2022: 521 مليون دينار إسلامي) (إيضاح (أ17)).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨. الصكوك المصدرة (تتمة)

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم استحقاق واسترداد صكوك بقيمة ٥٠٠ مليون يورو (٤١٠,٧ مليون دينار إسلامي).

١٩. مطلوبات سلع مشتراة بالمراحة

دخل البنك في عملية شراء سلع واتفاقيات بيع مع بعض الأطراف المقابلة. وفقاً لأحكام تلك الاتفاقيات، يشتري البنك بعض السلع من هذه الأطراف المقابلة على أساس الدفع المؤجل ويبيع في نفس الوقت هذه السلع من خلال تلك البنوك إلى أطراف أخرى. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٠٥٤,٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٢: ٣٩٢,١ مليون دينار إسلامي) ويمثل الرصيد سعر الشراء بموجب هذه الاتفاقيات. وبلغت تكلفة التمويل المتكبدة على مطلوبات شراء المراجحات السلع خلال ٢٠٢٣ مبلغ ١٩,١ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٢: ٠,٤٤ مليون دينار إسلامي).

٢٠. المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٩٤٨	٤,٤٠٧
٢,٤٩٥	٢,٦٠٨
١٥,٧٧٩	١٦,٦٦٦
١٠٢,٠٥٢	١١٣,٨١٦
٧٢,٨٠٠	٧٤,٧٦٣
١٦,٣٥٦	١٦,٠٨٢
١,٧٠٠	١,١٣٤
١٥,١٧١	٢١,٧٦٥
٢٣٠,٣٠١	٢٥١,٢٤١

أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
ديون استثمارية
مصاريف مستحقة
دخل مؤجل - إجارة
الالتزام المستحق عن خطة التقاعد والرعاية الطبية (الإيضاح ٢١)
التزامات متعلقة بالموظفين
إيرادات منح مؤجلة
أخرى

٢١. خطط منافع التقاعد

لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية خطة منافع تقاعد تتكون من خطة تقاعد محددة المنافع وخطة للرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين (ويشار إليها بشكل جماعي بخطة التقاعد). ويحق لكل موظف بالبنك أو المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، على أساس الدوام الكامل، كما تحددها سياسات التوظيف بالبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، بحق لهم المشاركة في خطة التقاعد من تاريخ الانضمام إلى البنك.

تعتبر خطة تقاعد موظفي مجموعة البنك الإسلامي للتنمية متعددة أرباب العمل، وتشمل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية، وصندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الوقف")، والمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، والمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات، وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية.

خطة تقاعد الموظفين

إن خطة تقاعد الموظفين عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٣٩٩ - (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩م) و ١٤٤٢/٠٥/١٧ هـ (٢٠٢١/٠١/٠١م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفين المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك ومؤسساتها الأعضاء. وتقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتباراً من ٢٠٢١/٠١/٠١ بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (١١,١-٢٠٢٢) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٥,٩-٢٠٢٢).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

- (١) سن التقاعد الاعتيادي هو الذكرى السنوية لمرور إثنتين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
- (٢) عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة المختلطة في المكون، من أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد في المعاش التقاعدي (اللجنة) عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية.
- (٣) يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والشركات التابعة له بنسبة ٢٥,٩٪، و ٥٪ من مساهمة الموظف بنسبة ١١,١٪، لتمويل مكون المساهمة المحددة ("DC") من الخطة المختلطة. سيتم دفع الأموال المتراكمة وعوائدها الاستثمارية كمزايا تقاعدية مقطوعة للمشاركين في الخطة المختلطة.
- (٤) مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١. خطط منافع التقاعد (تمة)

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨م). وقد تم توسيع ذلك ليشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١٪ و ٥٠٪ على التوالي من الرواتب الأساسية. تهدف خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين إلى دفع مبالغ شهرية للموظفين المتقاعدين المؤهلين مقابل مصروفاتهم الطبية.

يتم احتساب الاستحقاقات المستحقة الدفع لكل موظف متقاعد بموجب الخطة الطبية وفقاً للصيغة التالية:
أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) x فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) x ٠,١٨٪.

مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

في فبراير ٢٠١٩، وافق مجلس المديرين التنفيذيين على إنشاء الخطة التكافل الطبي للمتقاعدين والذي سيوفر منافع تغطية طبية جديدة للمتقاعدين المستقبليين في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. بموجب الاقتراح، فإن الموظفين النشطين الذين لديهم ١٠ سنوات على الأقل من فترة الخدمة قبل سن التقاعد العادي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ سوف يندرجون تلقائياً تحت مظلة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين. وسيعرض على الموظفين الذين لا يستوفون الحد الأدنى لفترة الخدمة خيار الانضمام إلى الصندوق الجديد.

بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، سيتم تغطية التكاليف الطبية الفعلية للمتقاعدين وفقاً لجدول الحد الأدنى من المنافع المضمونة. يغطي هذا بشكل أساسي الاستشفاء والرعاية الطارئة والإعادة إلى الوطن والنقل بسيارات الإسعاف. يتم أيضاً تغطية العلاج الاستشفائي المتخصص في الخارج ورعاية المرضى الخارجيين ولكن فقط في بلدان محددة.

بدأ أعضاء خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين في تلقي المنافع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٢ (تاريخ بدء الخطة).

تمول مساهمات خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين على أساس ٤/٤/٤٪. يساهم الموظفون بنسبة ٤٪ من رواتبهم التقاعدية ورب العمل بقابلها بنسبة ٤٪. يساهم المتقاعدون أيضاً بنسبة ٤٪ من معاشهم التقاعدي (قبل عمليات سحب التعويض). بدأت مساهمات كل من صاحب العمل والموظف في التراكم في ١ يناير ٢٠١٩ وفي ١ أغسطس ٢٠٢١، بدأ الموظفون المساهمات التقديرية في خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. تم الاعتراف بهذه المساهمات المتركمة قبل ١ أبريل ٢٠٢٢ كجزء من موجودات الخطة خلال السنة.

لم يساهم المتقاعدون حتى ١ أبريل ٢٠٢٢ وتلقوا منافع بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين حتى تلك اللحظة.

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

تقوم لجنة المعاشات التقاعدية المعنية من قبل رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، بإدارة برامج التقييم الاستراتيجي كصناديق منفصلة نيابة عن موظفيها. وتعتبر لجنة المعاشات التقاعدية هي المسؤولة عن الإشراف على الاستثمار والأنشطة الاكتوارية لبرامج التقييم الاستراتيجي. ويتم استثمار موجودات خطط التقاعد بموجب السياسات التي تضعها لجنة التقاعد. يقوم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بتغطية الخسائر الاكتوارية للخطط وتقسام المصاريف الإدارية.

المخاطر

مخاطر الاستثمار

تُحسب القيمة الحالية للالتزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين باستخدام معدل الخصم المحدد بالرجوع إلى عائدات سندات الشركات عالية الجودة؛ إذا كان العائد على موجودات الخطط أقل من هذا المعدل، فسيتبدى ذلك إلى حدوث عجز في الخطة. حالياً، يمتلك مقدمو خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين استثماراً متوازناً نسبياً في الأوراق المالية وأدوات الدين والعقارات. ونظراً للطبيعة طويلة الأجل للالتزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين، يعتبر المسؤول عن برنامج الخطط أنه من المناسب استثمار جزء معقول من موجودات الخطط في الأوراق المالية في رأسمال الشركات وفي العقارات لزيادة العائد الناتج عن الصندوق.

معدل الخصم

سيؤدي الانخفاض في معدل عائد السندات إلى زيادة التزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين ولكن سيتم تعويض ذلك جزئياً عن طريق زيادة العائد على استثمارات ديون الخطط.

مخاطر طول العمر

يتم حساب القيمة الحالية للالتزامات الخطط بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في الخطط أثناء وبعد توظيفهم. ولذلك، فإن الزيادة في متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطة ستزيد من التزامات الخطة.

مخاطر الراتب

يتم حساب القيمة الحالية للالتزام الخطط بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية للمشاركين في الخطط. على هذا النحو، فإن الزيادة في رواتب المشاركين في الخطط ستزيد من التزام الخطط.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١. خطط منافع التقاعد (تتمة)

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية لالتزام المنافع المُحدّدة:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠٦,٠٩٦	٣٨٦,٩٢٤	-	٦,٠٣٥	٣٤,٢٩٥	(٢٠,٢٦٣)
-	-	٢٠,٢٦٣	-	١٤٧	-
١٤,٠٧٨	١٧,١٥٣	١,٨٢٢	١,٠٣٩	-	١٠٢
-	-	(١١,٣٥٣)	-	-	-
١٥,١٨١	١١,٤٥٣	٥٧٨	٣٤٩	٤٣٩	٦٠٣
٥,٧١٦	٥,٤٧٧	٢,٤٢٥	٢,١٤٩	٣٥	٢٥
(١١,٥٦٢)	(١٢,٥٦٨)	١٢	(٢١٣)	(٩٥٥)	(٩٢١)
٢,٨٩٢	(١٢٢,٣٣١)	(٧,٧١٢)	(١,٨٢٨)	(٣,١٤٦)	٣١٥
(٢,٤٧١)	١٩,٩٨٨	-	(٤٩)	١,٧٧٢	(٩٩)
٣٢٩,٩٣٠	٣٠٦,٠٩٦	٦,٠٣٥	٧,٤٨٢	١٢,٣٢٤	١٢,٣٤٩

التزامات منافع - الرصيد الافتتاحي
تجميعات الخطة - التحويل إلى صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الخدمة السابقة
مصروف على التزامات خطة المنافع المحددة
اشتراقات المساهمة في الخطة
المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة
صافي الربح / (الخسارة) الإكتوارية
ربح / (خسارة) تحويل عملة
التزام المنافع - الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٢٧,٧٤١	٢٠٢,٢٨٢	-	١٧,٣٦٥	١١,٠٣٩	٦,٥٤٩
-	-	٥,٢٤٦	-	(٥,٢٤٦)	-
(٢,٥٣٧)	٧٢١	٧,٢٩٦	٤,٦١٨	(٩)	٣٨
١١,٥٤٢	٦,٠٩١	-	١,١٥١	١٧١	٣١٢
(١,١٧٢)	٢,٤٨٥	-	-	٥٥	(٣٩)
٥,٧١٦	٥,٤٧٧	٢,٤٢٥	٢,١٤٩	٣٥	٢٥
١٣,٣٤٣	١٢,٨٠٣	٢,٣٨٦	٢,٠٩٥	٨٨٩	٨٢٩
(١١,٥٦٢)	(١٢,٥٦٨)	١٢	(٢١٣)	(٩٥٥)	(٩٢١)
(١,٨٣٨)	١٠,٤٥٠	-	(١٤٠)	٥٧٠	(٥٣)
٢٤١,٢٣٣	٢٢٧,٧٤١	١٧,٣٦٥	٢٧,٠٢٥	٦,٥٤٩	٦,٧٤٠
٨٨,٦٩٧	٧٨,٣٥٥	(١١,٣٣٠)	(١٩,٥٤٣)	٥,٧٧٥	٥,٦٠٩

القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي
تجميعات الخطة - التحويل إلى صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
تعديلات أخرى
الربح من موجودات الخطة
العائد على موجودات الخطة (الأقل) / الأكبر من معدل الخصم
اشتراقات المساهمة في الخطة
مساهمة صاحب العمل
المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة
ربح / (خسارة) تحويل عملة
القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي

العجز / (الفائض)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٢,٨٠٠	٧٤,٧٦٣

إن صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل العجز في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة (ايضاح ٢٠)

يمثل صافي الالتزام أعلاه بشكل رئيسي الخسائر / (المكاسب) الإكتوارية المترجمة الناتجة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام، والتي يتم الاعتراف بها من قبل البنك في حقوق قائمة التغيرات في الأعضاء على الفور في السنة التي يحدث فيها، إن كان جوهرياً.

بناءً على التقييمات الإكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 مما يلي:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤,٠٧٨	١٧,١٥٣	١,٨٢٢	١,٠٣٩	١٤٧	١٠٢
-	-	(١١,٣٥٣)	-	-	-
١٥,١٨١	١١,٤٥٣	٥٧٨	٣٤٩	٤٣٩	٦٠٣
(١١,٥٤٢)	(٦,٠٩١)	-	(١,١٥١)	(١٧١)	(٣١٢)
٦٣٣	٩,٥٣٨	-	(٩١)	١,٢٠٢	٤٦
١٨,٣٥٠	٣٢,٠٥٣	(٨,٩٥٣)	١٤٦	١,٦١٧	٤٣٩
٢,٨٩٢	(١٢٢,٣٣١)	(٧,٧١٢)	(١,٨٢٨)	(٣,١٤٦)	٣١٥
١,١٧٢	(٢,٤٨٥)	-	-	(٥٥)	٣٩
٢,٥٣٧	(٧٢١)	(٧,٢٩٦)	(٤,٦١٨)	٩	(٣٨)
٦,٦٠١	(١٢٥,٥٣٧)	(١٥,٠٠٨)	(٦,٤٤٦)	(٣,١٩٢)	٣١٦

تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الخدمة السابقة
مصروف على التزامات خطة المنافع المحددة
الدخل على الموجودات
خسارة تحويل عملة
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(الأرباح) / الخسائر الإكتوارية الناتجة عن الافتراضات
العائد على موجودات الخطة (أقل) أو أكبر من معدل الخصم
تعديلات أخرى
المبالغ المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١. خطط منافع التقاعد (تتمة)

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية كما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
%٥,١	%٥,٠	%٥,١	%٥,٠	%٥,١	%٥,٠
%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بدرجة "AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام 2022 و 2023 إلى العمر أي 20-35 سنة - 1,5%، 35-50 سنة - 0,0% وما فوق 50 سنة - 0,5%.

إن حساسية التزام المنافع المحددة تجاه التغيرات في الافتراضات الرئيسية المرجحة هي كما يلي:

٢٠٢٣

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
%٥,٥-	%٥,٥+	%٥,٥-	%٥,٥+	%٥,٥-	%٥,٥+
٦٢٦	(٥٧٥)	١,٤٣٥	(١,١٨٥)	٢٤,٠٨٨	(٢١,٤٤٥)
(١٥)	١٥	-	-	(٨,٢٩٢)	٨,٨٤٣

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

٢٠٢٢

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
%٥,٥-	%٥,٥+	%٥,٥-	%٥,٥+	%٥,٥-	%٥,٥+
٦٣٦	(٥٨٤)	١,٢٤٧	(١,٠٢٣)	٢٢,٦٣٠	(٢٠,١٤٣)
(٢١)	٢١	-	-	(٨,٢٧٣)	٩,٢٨٢

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
٨,٠٧٩	٥,٩٤٤	٢,٧٠٩	١٧,٨٨٨	٨٧,٣٨٥	١٣١,٤٢٢
-	-	٦,٧٤٨	-	-	-
-	-	-	-	٥٤,٤٦٧	٦١,٣٦٠
٦٧٩	٧٠٣	٣,٣٩٧	٦,٣٥٦	٦٤,٢٧٤	٤٥,٣١٧
-	-	-	-	٢٠,٤٨٤	٣,١٠٥
(٢,٢٠٩)	٩٣	٤,٥١١	٢,٧٨١	١,١٣١	٢٩
٦,٥٤٩	٦,٧٤٠	١٧,٣٦٥	٢٧,٠٢٥	٢٢٧,٧٤١	٢٤١,٢٣٣

النقد وما في حكمه والديون السلعية
مراوحة مشتركة
إدارة صناديق وبيع أجل
استثمارات في الصكوك
أراضي
أخرى - بالصافي
صافي موجودات الخطة

يلخص الجدول التالي حالة التمويل لخطة تقاعد الموظفين في نهاية السنوات الأربع الأخيرة المشمولة بالتقرير والتوقعات للسنة المقبلة:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
(٣٥١,٦٨٠)	(٣٨٦,٩٢٤)	(٣٠٦,٠٩٦)	(٣٢٩,٩٣٠)	(٣٤٥,٠٥٣)	(٣٤٥,٠٥٣)
٢٠٢,١١٣	٢٠٢,٢٨٢	٢٢٧,٧٤١	٢٤١,٢٣٣	٢٥١,١٨١	٢٥١,١٨١
(١٤٩,٥٦٧)	(١٨٤,٦٤٢)	(٧٨,٣٥٥)	(٨٨,٦٩٧)	(٩٣,٨٧٢)	(٩٣,٨٧٢)

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
القيمة العادلة لموجودات الخطة
العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 هي ١٣,٣٦٠ ألف دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ١٨,٥٣٥ ألف دينار إسلامي.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١. خطط منافع التقاعد (تتمة)

يلخص الجدول التالي الوضع التمويلي لخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين كما في نهاية السنوات المالية الأربع السابقة وتوقعات السنة التالية:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
-	-	(٦,٠٣٥)	(٧,٤٨٢)	(١١,١٣٤)	القيمة الحالية للالتزامات المحددة
-	-	١٧,٣٦٥	٢٧,٠٢٥	٣٢,٥٥٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة
-	-	١١,٣٣٠	١٩,٥٤٣	٢١,٤١٦	العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 هي ١,٩٩٢ ألف دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ١١٨ ألف دينار إسلامي.

يلخص الجدول التالي حالة التمويل لخطة الرعاية الطبية للموظفين في نهاية السنوات الأربع الأخيرة المشمولة بالتقرير والتوقعات للسنة المقبلة:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
(٣٠,٧٨٢)	(٣٤,٢٩٥)	(١٢,٣٢٤)	(١٢,٣٤٩)	(١٢,٢٠٥)	القيمة الحالية للالتزامات المحددة
٩,٩١٦	١١,٠٣٩	٦,٥٤٩	٦,٧٤٠	٦,٢٨٣	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٢٠,٨٦٦)	(٢٣,٢٥٦)	(٥,٧٧٥)	(٥,٦٠٩)	(٥,٩٢٢)	العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 هي ٥٨ ألف دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٣٧٢ ألف دينار إسلامي.

فيما يلي المبالغ المعترف بها في احتياطي التزامات الرعاية الطبية للمتقاعدين والرعاية الطبية للموظفين:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين	
١٦٠,٣٤٨	١٦,٦١١	١١,٦٣٨	(١٥,٠١٠)	١٩,٩٨٣	الرصيد الافتتاحي
(١٣٩,٢٦٥)	٤,٦٣٢	١١٨	٢٦	٤,٤٨٨	(الأرباح) / الخسائر الاكتوارية الناشئة عن: أثر التغييرات في الافتراضات المالية
٦,٠٧٦	(٣,٢٥٣)	١٩٧	(١,٨٥٤)	(١,٥٩٦)	أثر تعديلات الخبرة
(٢,٥٤٠)	١,٢١١	٣٩	-	١,١٧٢	العائد على الموجودات الثابتة أكبر/أقل من معدل الخصم
(٨,٠٠٨)	(٢,١١٩)	(٣٨)	(٤,٦١٨)	٢,٥٣٧	تعديلات أخرى
١٦,٦١١	١٧,٠٨٢	١١,٩٥٤	(٢١,٤٥٦)	٢٦,٥٨٤	الرصيد الختامي

إن تحليل الاستحقاق المتوقع موضح أدناه:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
١٧,٥٢٠	٢١,١٣٩	(٦٥)	(٤١)	٨٥٢	٨٦٣	السنة الأولى
١١,٩٦٤	١٤,٣٦٠	(٥٦)	(٣٧)	٨٥٦	٨٨٥	السنة الثانية
١٤,١٧٦	١٦,٠٥٦	(٥٦)	(٣٣)	٨٧٦	٩١٤	السنة الثالثة
١٥,٨٥٤	١٦,٣٥٢	(٥٦)	(٢٣)	٩٠٤	٩٣٥	السنة الرابعة
١٦,٢٥٤	١٥,٥٧٢	(٥٠)	(١٦)	٩٢٤	٩٥١	السنة الخامسة
٨٤,٩٣٨	٨٨,٦٧٧	٢,٩٩٤	٢,٦٨٨	٤,٥٧٠	٤,٥٥٦	الخمسة السنوات القادمة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢. رأس المال المدفوع

يشمل رأس المال الاكتتابيات المدفوعة من البلدان الاعضاء. ولا يخضع البنك لمتطلبات رأسمال مفروضة من الخارج. كما في تاريخ التقرير المالي، يتكون المساهمون من ٥٧ دولة عضو من آسيا وأفريقيا وأوروبا وأمريكا الجنوبية.

يتكون رأس المال للبنك كما في 31 ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار إسلامي للسهم الواحد	رأس المال المصرح به:
٥٦,١٣٥,٢٨٠	٥٦,١٣٥,٢٨٠	٥,٦١٣,٥٢٨ سهم (31 ديسمبر 2022: ٥,٦١٣,٥٢٨ سهم) بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار إسلامي للسهم الواحد	رأس المال المصدر:
(٨٧٨,٦٣٠)	(٨٧٨,٦٣٠)		ناقصاً: أسهم متاحة للاكتتاب
٥٥,٢٥٦,٦٥٠	٥٥,٢٥٦,٦٥٠		رأس المال المكتتب
(٤٠,٨٩٩,٢٠٥)	(٤٠,٨٩٩,٢٠٥)		رأس المال القابل للاستدعاء
١٤,٣٥٧,٤٤٥	١٤,٣٥٧,٤٤٥		رأس المال الذي تم استدعاؤه
(٧,٦٣٦,٥٣٨)	(٧,١٤٠,٦٩٥)		مبالغ غير مستحقة بعد
(٣٠٨,٩١١)	(٤١٦,٢٧٧)		أقساط تجاوزت تاريخ الاستحقاق
٦,٤١١,٩٩٦	٦,٨٠٠,٤٧٣		رأس المال المدفوع

تسلم البنك مبلغ ٣٨٨,٤٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٢: ٢٣٤,٩١ مليون دينار إسلامي) مقابل رأس المال المدفوع خلال السنة. لكل دينار إسلامي من رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2023، لدى البنك ٠,٦٠ دينار إسلامي (31 ديسمبر 2022: ٠,٥٧ دينار إسلامي) من مجموع الاحتياطيات المتراكمة.

بتاريخ 22 شوال ١٤٤٤ (١٢ مايو 2023)، وافق مجلس المحافظين على زيادة رأس المال الخاص لجمهورية إندونيسيا من ٢,٢٥٪ الحالي إلى ٨,٤٣٪ بمبلغ ٣,٣٩ مليار دينار إسلامي، منه ٠,٨٨ مليار دينار إسلامي سيتم سدادها نقداً والرصيد المتبقي البالغ ٢,٥١ مليار قابل للاستدعاء. وبعد ذلك، ستنعكس زيادة المساهمة عند استلام الدفعة الأولى في عام 2024.

٢٣. احتياطيات

تتكون الاحتياطيات من الاحتياطي العام، وصافي نتائج الفترة السابقة، واحتياطي القيمة العادلة الناتج عن إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، والتزامات التقاعد والعلاج الطبي، والاحتياطيات الأخرى المتعلقة بصفة رئيسة بحركة حساب الاستثمار في الشركات الزميلة ومحاسبة التحوط.

الاحتياطي العام

بموجب الفقرة الأولى من المادة ٤٢ من اتفاقية تأسيس البنك، يجب تحويل صافي الدخل السنوي للبنك إلى الاحتياطي العام، عند موافقة مجلس المحافظين على ذلك، حتى يعادل هذا الاحتياطي 20٪ من رأس المال المكتتب به للبنك. كما في 31 ديسمبر 2022، شكل الاحتياطي العام نسبة 6,٠١٪ من رأس المال المكتتب به (31 ديسمبر 2022: ٥,٧٣٪). تعتبر أي زيادة في صافي الدخل عن الحد أعلاه متاحة للتوزيع على البلدان الاعضاء.

بموجب قرار مجلس المحافظين المؤرخ بي جي/٤١-٥ وقرار بي جي/٤١-٦ فقد تم إجراء التوزيعات التالية من الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

- تم تخصيص 10٪ (2022: 10٪) من صافي الدخل العادي للبنك (بحد أقصى 20 مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على شكل منح دعم فني لتمويل البرامج الاستراتيجية والمبادرات التشغيلية الهامة الأخرى بمبلغ ١٤,٩ مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2022: ٩,٧ مليون دينار إسلامي).
- تم تخصيص 4٪ (2022: 4٪) من صافي الدخل العادي للبنك (بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لتمويل برامج المنح الدراسية للبنك على شكل منح بقيمة ٥,٩ مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2022: ٣,٩ مليون دينار إسلامي).

٢٤. مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٦,٥٨٣	١٣٦,٣٥٩
١١,٧٨١	١٤,٤٩٢
٦,١٢٤	٣,٨٣٧
١٤,٧٤٨	١٧,٦٢٩
١٥٩,٢٣٦	١٧٢,٣١٧

تكاليف موظفين
مصاريف تقنية المعلومات
أتعاب استشارات
أخرى

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٥. التزامات

يدخل البنك ضمن دورة أعماله العادية كطرف في أدوات مالية ذات مخاطر خارج قائمة المركز المالي. تشمل هذه الأدوات على التزامات لإجراء مدفوعات متعلقة بالمشروع والتزامات مساهمات حقوق الملكية وبنود أخرى ولا تظهر في قائمة المركز المالي.

يستخدم البنك سياسات إدارة وضبط الائتمان نفسها عند التعهد بالتزامات خارج قائمة المركز المالي، كما في حالة الالتزامات للعمليات داخل قائمة المركز المالي.

التزامات قائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٨٣٨,٠١٩	٢,٠٩٢,١٥٤
٢,٩٢٥,٠٨٥	٣,٦٣٧,٥٥٠
٥٢٣,٠٤٣	٥٦٨,٨٩٥
٤١٤,٣٩٣	٥٨٢,٨٣٣
٣٢,٠١٢	٢٢,٩٥١
٦,٧٣٢,٥٥٢	٦,٩٠٤,٣٨٣

الاستصناع
البيع الأجل
قروض بدون فوائد
موجودات الإجارة
استثمارات في رأسمال الشركات والصناديق

٢٦. أرباح ومصاريف غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

لا يتم تسجيل الدخل من العمليات التي لا تجيزها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية في قائمة الدخل للبنك، ولكن يتم تحويلها إلى صندوق وقف موارد الحساب الخاص وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تحددها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

بلغ الدخل المحقق خلال السنة من العمليات غير المجازة من قبل الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية ما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
المبلغ	عدد الأحداث	المبلغ	عدد الأحداث
٨	١	-	-
٥٦	٢	٢	٢
٣	٤	٧	٧
٦٧		٩	

رسوم الإشراف / مراقبة المحافظ
رسوم السداد المتأخر
الفائدة من الحسابات القديمة لدى البنوك التقليدية

٢٧. الهيئة الشرعية

تخضع أنشطة البنك لإشراف الهيئة الشرعية التي تتكون من أعضاء يقوم بتعيينهم رئيس مجموعة البنك بعد استشارة مجلس المديرين التنفيذيين للبنك. وقد تأسست الهيئة الشرعية لمجموعة البنك بموجب قرار مجلس المديرين التنفيذيين. يتم تعيين أعضاء الهيئة الشرعية لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

- النظر في كل ما يوجه إليها من معاملات ومنتجات يطرحها البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له للاستخدام لأول مرة والحكم على توافقها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى.
- إبداء رأيها بشأن البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية التي يعتمز البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى، والمساهمة في تطويرها بغية تعزيز تجربة البنك والجهات المنتسبة وصناديق الائتمان التابعة له بهذا الصدد.
- الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له.
- المساهمة في برنامج البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له لتعزيز وعي موظفيه بالعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- تقديم تقرير شامل إلى مجلس المديرين التنفيذيين للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له يوضح مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء الآراء والتوجيهات المقدمة والمعاملات التي تمت مراجعتها.

٢٨. حسابات الاستثمار المقيدة

قام البنك بصفته المضارب باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة مقابل حصة المضارب في الربح. لا تظهر حسابات الاستثمار المقيدة في قائمة المركز المالي للبنك. وقد بلغت حقوق حملة حسابات الاستثمار المقيدة المحققة من استثماراتهم وإجمالي الالتزامات كما في 31 ديسمبر 2023 83,2 مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2022: 82,6 مليون دينار إسلامي). وبلغت الأرباح المتراكمة على الاستثمارات نيابة عن حملة حسابات الاستثمار المقيدة 3,9 مليون دينار إسلامي (2022: 2,0 مليون دينار إسلامي)، وبلغت رسوم المضارب التي يتقاضاها البنك 0,27 مليون دينار إسلامي (2022: 0,10 مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٩. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يدخل البنك، ضمن أنشطته العادية، في معاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بأنها البلدان الاعضاء، والجهات المنتسبة، والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، وصناديق الائتمان وبرامج أخرى يبادر بها البنك، والهيئات الرئيسة لصناعة القرار، المكونة من مجلس المحافظين ومجلس المديرين التنفيذيين والهيئة الشرعية والمنشآت التي تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً جوهرياً.

وقد نفذت أنشطة البنك التنموية بشكل أساسي مع البلدان الاعضاء.

بلغ صافي الأرصدة المطلوبة من/ (إلى) البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مطلوب من	مطلوب إلى	مطلوب من	مطلوب إلى	
-	-	٤٧٩	-	الهيئة العالمية للوقف
-	٥,٨٣٤	-	٩	صندوق تميم ممتلكات الأوقاف
(٤١٧)	-	-	-	صندوق وحدات الاستثمار
-	١,١٩٠	٨١٠	-	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار واتمان الصادرات
(٢,٨٧١)	-	(٢,٢٣٠)	-	صندوق وقف موارد الحساب الخاص
-	٤٤٠	-	١,٩١٤	صندوق البنك الإسلامي للمعونة الخاصة
(١٨٩)	-	-	٣٦٤	صندوق تقاعد موظفي البنك الإسلامي للتنمية
-	٧	-	-	برنامج الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
-	٨٧	-	-	بناء قدرات المؤسسات
(١)	-	-	-	صندوق التمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني
(٤٧٠)	-	-	١,٤٩٥	صندوق الأقصى
-	١,٦٣٢	-	٨٠٣	المؤسسة الإسلامية لتطوير القطاع الخاص
-	٣٩	-	-	المصرف العربي للتنمية الاقتصادية في أفريقيا
-	٢,٢٧٢	-	١,٥٠٠	المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة الدولية
-	٤١١	-	١٣٠	البنك الإسلامي للتنمية - خادم الحرمين الشريفين (الراحل) برنامج الملك عبد الله بن عبد العزيز الأعمال الخيرية
-	٦٨٢	(٢,٠١٥)	-	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
-	٥٩	-	١٦٤	مشروع الهدى والأضاحي
-	١	(١)	-	صندوق بنين
-	١٣	-	١٦	الصندوق العالمي الإسلامي الخيري للأطفال
-	٩٢٢	(١٢٥)	-	صندوق قطاع التعليم الوطني
-	١,٥١٩	-	١٥٤	صندوق حياة وأحياء
-	٦٨	-	٦٨	شراكة دوفيل
-	١٠	-	-	صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار
-	-	-	٢	الصندوق الاستثماري الصومالي
-	١	-	٦٩	صندوق ميانمار
-	-	-	٦	الصندوق الاستثماري الإنساني لأفغانستان
-	-	-	١٢	كفالة
-	-	(٣٦)	-	صندوق الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
(٣,٩٤٨)	١٥,١٨٧	(٤,٤٠٧)	٧,٩٩٥	المجموع

يقدم البنك خدمات إدارة للمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان الخاصة.

معاملات الأنشطة التنموية التي يدخل فيها البنك مع البلدان الاعضاء تمثل جميعاً أنشطة التمويل السيادية (موجودات المشاريع) للبنك والدخل المتعلق بها والتي تم الإفصاح عنها في قائمة الدخل. بخلاف جميع العمليات التنموية، دخل البنك في الأنشطة التنموية الأساسية التالية مع أطراف ذات علاقة:

- (أ) في سنة ٢٠٠٨م، قرر مجلس المديرين التنفيذيين للبنك تخصيص ١ مليار دولار أمريكي من موارد رأس المال العادية للبنك لصالح المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، لإدارة التمويل بالمراوحة حيث تقوم المؤسسة بدور المضارب (بموجب اتفاقية مضاربة). بلغت قيمة حصة المضارب (أي حصة المؤسسة من الربح الناتج من اتفاقية المضاربة) ذات الصلة التي حملتها المؤسسة الدولية الإسلامية لتنمية التجارة مبلغ ٣,٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٢: ١,٧ مليون دينار إسلامي).
- (ب) قدم البنك دفعة مقدمة بمبلغ لا شيء دينار إسلامي (٢٠٢٢: ٧,٥ مليون دينار إسلامي) لصندوق ائتمان، وهو التمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني. تمت تسوية الدفعة المقدمة المذكورة المستحقة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ بالكامل خلال عام ٢٠٢٣.
- (ج) يقوم البنك بدور المضارب لصندوق استثمار عقارات الأوقاف، مؤسسة عضو بمجموعة البنك. بلغت حصة المضارب في الربح المحملة من البنك خلال عام ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٢٦ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٢: ٠,١٧ مليون دينار إسلامي).
- (د) تعويضات الإدارة العليا ومصاريح مجلس المديرين التنفيذيين.
- تشمل الإدارة العليا الرئيس ونواب الرئيس. وقد بلغت الأجر المدفوعة أو المستحقة الدفع للإدارة العليا لقاء خدماتهم والمصاريف المتعلقة بمجلس المديرين التنفيذيين كما يظهر بالجدول أدناه:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠٠٤	٩٦٢
١,٨٦٦	٢,٠٢٧
٥١١	٥٠٧

مصاريح مجلس المديرين التنفيذيين
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
منافع ما بعد الخدمة مترجمة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر

تتلخص فلسفة البنك في مجال إدارة المخاطر في إدارة أبعاد المخاطر الرئيسية، للحفاظ على قيمة الموجودات وروافد الدخل والحفاظ على مصالح كل من البلدان الاعضاء وحملة شهادات الصوكوك. تتم إدارة المخاطر المتأصلة في أعمال البنك عن طريق عملية مستمرة لتحديد، وقياسها وتخفيفها ومراقبتها. وتوجد حدود للمخاطر كإجراء أساسي لتخفيف المخاطر بالإضافة إلى ضوابط رقابية أخرى.

يتعرض البنك بشكل رئيس لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق ومخاطر التشغيل. إن درجة المخاطر التي يرغب البنك في تحملها في سعية من أجل الالتزام التنموي الموكل إليه محدودة بطاقته على تحمل المخاطر والتعايش معها للحفاظ على سجل مخاطر بحيث يتماشى مع درجة التصنيف الائتماني "AAA". لم تتغير المخاطر أو طرق تخفيفها بشكل جوهري عن السنة السابقة.

تتأكد أعلى درجة إشراف على المخاطر من قبل مجلس المديرين التنفيذيين وتم تفويضها لرئيس البنك. ويلتزم المجلس بأعلى معايير حوكمة الشركات. بالإضافة إلى أنه يقوم باعتماد جميع سياسات إدارة المخاطر، تقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس المديرين التنفيذيين بمراجعة منتظمة لاتجاه سجل مخاطر البنك وأدائه للتأكد من الالتزام بالسياسات المعنية.

تقوم ثلاثة مستويات من لجان الإدارة بأدوار الرقابة والإشراف، وتتكون من لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة العمليات والاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر. لجنة الموجودات والمطلوبات هي إدارة الرقابة على نشاطات مخاطر المالية والخزينة للبنك. تتأكد لجنة العمليات والاستثمار من التطبيق الفعلي لسياسات الائتمان للبنك وتشرف على جميع مواضيع مخاطر الائتمان المتعلقة بالائتمان السيادي وغير السيادي. تتأكد لجنة إدارة المخاطر من أن هناك رقابة وإشراف ملائم على جميع المخاطر الرئيسية الناتجة من عمليات الاستثمار والتمويل، وذلك من خلال تبني الأطر المناسبة لإدارة المخاطر والسياسات الإرشادية وتقارير المخاطر المناسبة.

وبالإضافة إلى ذلك، لدى البنك قسم إدارة مخاطر، وهو مسؤول عن تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر وتقديم التقارير عن المخاطر المالية الرئيسية. أما المسؤولية التشغيلية اليومية لتنفيذ السياسات والأطر الإرشادية المالية وإدارة المخاطر للبنك، فيتم تفويضها لإدارات الأعمال المعنية.

وتوضح الأقسام التالية بالتفصيل الطريقة التي تتم بها إدارة مختلف أنواع المخاطر.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان (سيادي، مؤسسة مالية، شركة، مشروع شركة الخ) في إمكانية أن يخفق الضامن في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وينتج عن ذلك خسارة مالية للبنك. تعد مخاطر الائتمان أكبر مصدر لمخاطر البنك، وتنتج بشكل أساسي عن أنشطته التمويلية والاستثمارية.

ويدير البنك ثلاثة مصادر رئيسية للائتمان:

- (١) مخاطر الائتمان السيادي المتعلق بمحفظة عمليات التمويل،
- (٢) مخاطر الائتمان غير السيادي المتعلق بمحفظة التمويل (المشاريع والشركات والمؤسسات المالية)،
- (٣) مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة في محفظة استثمارات الخزينة.

وضع البنك إطاراً شاملاً لإدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك سياسات وأطر إرشادية وأدوات لمختلف أنواع تمويل العمليات. تتم صياغة سياسة الائتمان وتحديد السقوف ومراقبة التعرض بشكل مستقل من قبل قسم إدارة مخاطر، حيث يتأكد من أن جميع إدارات الأعمال تلتزم بالسياسات المعنية والسقوف الائتمانية التحوطية التي يضعها مجلس المديرين التنفيذيين والإدارة. يستخدم البنك مقياس تصنيف مخاطر مكون من ٢١ درجة، حيث أن درجة (١) تمثل أفضل تصنيف للتعرض ويقابله تصنيف "AAA" لوكالات التصنيف العالمية، ودرجة (٢١) كتخلف انتقائي عن السداد. ويتم تجميع درجات المقياس مرة أخرى إلى سبع فئات ابتداءً من فئة "A"-"G".

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتلخص إجمالي تعرض البنك القانم كما في نهاية السنة من موجودات المشاريع السيادية وغير السيادية والتمويل بالمراوحة كما في الجدول أدناه.

31 ديسمبر 2023

الدولة			
النسبة من مجموع التعرض القانم	مجموع التعرض القانم	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض السيادي
%8,1	1,484,231	78,287	1,405,944
%7,0	1,270,652	-	1,270,652
%6,5	1,194,635	2,119	1,192,516
%4,8	879,346	27,319	852,027
%4,4	795,728	137	795,591
%4,3	794,116	50,774	743,342
%4,1	754,441	-	754,441
%3,8	702,226	24,827	677,399
%3,7	667,866	60,445	607,421
%3,6	658,425	-	658,425
%50,4	9,201,666	243,908	8,957,758
%49,6	9,059,076	502,771	8,556,305
المجموع			
%100,0	18,260,742	746,679	17,514,063
مجموع التعرض السيادي			
%95,9	17,514,063	-	17,514,063
مجموع التعرض غير السيادي			
%4,1	746,679	746,679	-
المجموع			
%100,0	18,260,742	746,679	17,514,063

31 ديسمبر 2022

الدولة			
النسبة من مجموع التعرض القانم	مجموع التعرض القانم	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض السيادي
%8,7	1,549,569	75,924	1,473,645
%7,3	1,289,603	-	1,289,603
%5,7	1,008,551	2,515	1,006,036
%5,3	948,547	1,536	947,011
%5,3	943,208	78,522	864,686
%4,9	874,620	137	874,483
%4,2	745,500	-	745,500
%4,0	707,371	73,097	634,274
%3,8	674,009	12,612	661,397
%3,3	591,686	-	591,686
%52,5	9,332,664	244,343	9,088,321
%47,5	8,450,469	484,083	7,966,386
المجموع			
%100,0	17,783,133	728,426	17,054,707
مجموع التعرض السيادي			
%95,9	17,054,707	-	17,054,707
مجموع التعرض غير السيادي			
%4,1	728,426	728,426	-
المجموع			
%100,0	17,783,133	728,426	17,054,707

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان السيادي

عندما يقوم البنك بتمويل منشآت سيادية فإنه يطلب ضماناً بنكياً سيادياً كاملاً أو ما يعادله. ويتقديم هذه التمويلات فإن البنك يتعرض لمخاطر الدولة التي تتضمن خسائر محتملة نتيجة عدم قدرتها أو رغبتها في خدمة التزاماتها المطلوبة للبنك. يقوم البنك بإدارة مخاطر ائتمان الدول أخذاً في الاعتبار وضعه الدائن التضليلي الذي يتمتع به، من خلال سياسات وإجراءات مناسبة تغطي كافة أوجه الأنظمة، بما فيها تقدير مخاطر الدول (من خلال التصنيف الائتماني للدولة)، ووضع السقوف، وتخطيط العمليات، والجودة عند دخول عروض المشاريع، والصرف والسادد، وإدارة المتأخرات. وتتم مراقبة المحفظة بشكل دوري للتأكد من الالتزام بالإرشادات والسقوف، وتتخذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على جودة المحفظة.

يظهر الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان للتعرض السيادي والمتعلق بإجمالي موجودات المشاريع والتمويل بالمرابحة:

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
فئة "A"	٨,٠٠	٨	٨,٠٠	٨
فئة "B"	١٢,٠٠	٢,٠٥١,٦٧٥	١١,٤٠	١,٩٩٨,٦٨٥
فئة "C"	٣٤,٧٠	٥,٩٢٢,٩٥٧	٣٠,١٠	٥,٢٥٩,٣٩٧
فئة "D"	٣٤,١٠	٥,٨٠٥,٨٣٤	٢٨,٩٠	٥,٠٦٦,٧٠٤
فئة "E"	١٢,٦٠	٢,١٥٣,١٧٥	٢٣,١٠	٤,٠٥١,٣٢٢
فئة "F"	١,٨٠	٣٠٠,٧٤٦	١,٧٠	٢٩٥,٤٣٣
فئة "G"	٤,٨٠	٨٢٠,٣١٥	٤,٨٠	٨٤٢,٥١٤
المجموع	١٠٠,٠٠	١٧,٠٥٤,٧١٠	١٠٠,٠٠	١٧,٥١٤,٠٦٣

مخاطر الائتمان غير السيادي

ينتج التعرض لمخاطر الائتمان غير السيادي عن عمليات تمويل للمشاريع والشركات والمؤسسات المالية دون ضمانات صريحة من الحكومات المعنية. إلا أن هذه التمويلات مقصورة على منشآت استراتيجية ومشاريع في البلدان الاعضاء، حيث تكون الحكومة في الغالب صاحبة المصلحة الرئيسية والمساهم أو الضامن للمورد أو المشتري، مثل شركات مشاريع القطاع العام والقطاع الخاص.

يدير البنك مخاطر الائتمان الضمنية لعمليات التمويل غير السيادي على مستويين: مستوى المعاملة ومستوى المحفظة. فعلى مستوى المعاملة يتبنى البنك إجراءات ارشادية شاملة ونماذج تصنيف للمشاريع والشركات والمؤسسات المالية، لتعزيز إجراءات العناية الواجبة والتأكد من جودة مقترحات التمويل الجديدة. ولدى البنك إطار إدارة لتحديد أقصى مدى للتعرض لأي عملية تمويل، بناءً على سجلها الائتماني. بالإضافة إلى أنه يتم الحصول على الضمانات والسندات المناسبة للعمليات غير السيادية بناءً على تقييم مخاطر وإجراءات العناية الواجبة. ويتم فحص إجراءات التأكد من الاعتماد من خلال لجان فنية ولجان العمليات، قبل تقديمها للرئيس أو المجلس للموافقة.

تتم المراقبة على مستوى المحفظة بشكل منتظم من خلال نظام اذار مبكر. بناءً على نتيجة التقييم، يتم تحديث تصنيف مخاطر العمليات، ويتم اتخاذ الإجراءات اللازمة تجاه أي عملية تظهر عليها علامات تدهور في سجلها الائتماني.

يظهر الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان للتعرضات غير السيادية المتعلقة بإجمالي موجودات المشاريع والتمويل بالمرابحة:

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
فئة "A"	٠,٠٠	-	٠,٠٠	-
فئة "B"	٣٣,٥٠	٢٤٣,٩٩٢	٣٣,٧٠	٢٥١,٩٧٦
فئة "C"	٢٦,٦٠	١٩٣,٣١٦	١٩,١٠	١٤٢,٦٨٢
فئة "D"	٣٠,٠٠	٢١٨,٨٣٣	٢٤,٨٠	١٨٤,٨٥٠
فئة "E"	٩,٩٠	٧٢,٢٨٣	٢٢,٢٠	١٦٥,٥٣٥
فئة "F"	٠,٠٠	-	٠,٢٠	١,٦٣٦
فئة "G"	٠,٠٠	-	٠,٠٠	-
المجموع	١٠٠,٠٠	٧٢٨,٤٢٤	١٠٠,٠٠	٧٤٦,٦٩٩

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3.0. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات الخزينة

تشمل الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان ضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه، وديون المراجعات والسلع، واستثمارات في الصكوك، عقود معاملات التحوط معدلات الربح ومبادلة معدلات الربح بالعملة على أساس المراجعة. ويقلل البنك من هذه المخاطر من خلال إطار احترازي يشمل: (1) اعتماد أطراف مقابلة (2) وحد أدنى للتصنيفات الائتمانية لأدوات محددة والبنوك المقابلة (3) وسقوف التعرض الاحترازية، (4) وإجراءات لتحفيف مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة. يبين الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان محفظة صندوق السيولة (اجمالي النقد وما في حكمه وديون المراجعات والسلع):

فئة تصنيف المخاطر	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "A"	١٤٣,٥٧٥	2,2%	١٢٠,٣٧٤	2,1%
فئة "B"	٦,٤٩٢,٣٥٠	97,6%	٥,٤٥٤,٥٤٨	97,4%
فئة "C"	١٥١	0,0%	٨١	0,0%
فئة "D"	١,٩٧٤	0,0%	١,٠٤٦	0,0%
فئة "E"	-	0,0%	-	0,0%
فئة "F"	-	0,0%	-	0,0%
فئة "G"	١٢,٥٠٩	0,2%	٢٣,٤٨٩	0,4%
المجموع	٦,٦٥٠,٥٥٩	100,0%	٥,٥٩٩,٥٣٨	100,0%

تركز الموجودات المالية مع مخاطر التعرض الائتماني

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما ينخرط عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة والتي قد تسبب في التأثير على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان للحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو في منطقة جغرافية محددة. يغطي إطار إدارة التعرض للمخاطر المتبني من البنك سقوف الدول على مستوى إجمالي المحفظة وسقف لكل مدين أو مجموعة من المدينين المترابطين مع بعضهم. وللحفاظ على التنوع المطلوب، فإن الإطار يغطي كذلك سقوف تركيز المحفظة المتعلقة بدولة واحدة، على مستوى مجموع المحفظة ومحفظة الخزينة، ولطرف مقابل فردي على مستوى محفظة الخزينة والمحفظة غير السيادية، ولقطاع على مستوى المحفظة غير السيادية.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لموجودات البنك:

المجموع	31 ديسمبر 2023			
	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير الأعضاء
موجودات الخزينة	٢٧٨,٤١١	٨,١٠٤,٣٨١	١,٣٩٤,٧٢٠	٥٣٥,٩٨٦
موجودات المشاريع	٨,٠٥٢,١٤٧	٨,٩٨١,٢٥٣	٢٩٩,٣٧٨	١١,٢٩٩
موجودات الاستثمار	٤٠٠,١١٣	٩٤٧,٥٥٠	-	١٤٦,٦١١
موجودات أخرى	١٠,٦٦٢	١٠٩,٦٠٣	-	-
مجموع الموجودات	٨,٧٤١,٣٣٣	١٨,١٤٢,٧٨٧	١,٦٩٤,٠٩٨	٦٩٣,٨٩٦
%	30%	62%	6%	2%

المجموع	31 ديسمبر 2022			
	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير الأعضاء
موجودات الخزينة	١٦٥,٠٢٤	٧,٣٨٤,٢٤٤	٧١٧,٥٥٩	٢٧٥,٧٣٩
موجودات المشاريع	٧,٥٤٥,٠٢٦	٩,١٤٠,٧٤١	٣١٨,٨٠٧	١١,٢٧٢
موجودات الاستثمار	٣٠٤,٠٠٢	١,٠٠٣,٣٦٩	١,٩١٤	٤٩,٨٣٠
موجودات أخرى	١٢,٣٨٣	١٢٧,٢٩١	-	-
مجموع الموجودات	٨,٠٢٦,٤٣٥	١٧,٦٥٥,٦٤٥	١,٠٣٨,٢٨٠	٣٣٧,٢٤١
%	30%	65%	4%	1%

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع موجودات البنك بحسب قطاع الصناعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	موجودات الخزينة	المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٧,١٧٠,١١٤	-	-	٧,١٧٠,١١٤	٪٢٤
نقل وهاتف	-	٤,٥٥٩,٢٩٧	-	-	٤,٥٥٩,٢٩٧	٪١٦
زراعة	-	٢,٠٢٥,٧٢٤	-	-	٢,٠٢٥,٧٢٤	٪٧
التصنيع والتعدين	-	١٨٦,٨٠٩	٣٦٥,٠٥٤	-	٥٥١,٨٦٣	٪٢
خدمات اجتماعية	-	٢,٨٥٨,٦٧٠	-	-	٢,٨٥٨,٦٧٠	٪١٠
مؤسسات مالية	٧,٧٦٢,٣٢٦	-	١,٠٦٣,١٤٧	-	٨,٨٢٥,٤٧٣	٪٣٠
جهات حكومية	١,٨٧٧,٢٠٤	-	-	-	١,٨٧٧,٢٠٤	٪٦
تجارية	٣٦١,٠٩١	-	-	-	٣٦١,٠٩١	٪١
أخرى	٣١٢,٨٧٧	٥٤٣,٤٦٣	٦٦,٠٧٣	١٢٠,٢٦٥	١,٠٤٢,٦٧٨	٪٤
مجموع الموجودات	١٠,٣١٣,٤٩٨	١٧,٣٤٤,٠٧٧	١,٤٩٤,٢٧٤	١٢٠,٢٦٥	٢٩,٢٧٢,١١٤	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	موجودات الخزينة	المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٧,١١٦,٠٨٤	-	-	٧,١١٦,٠٨٤	٪٢٦
نقل وهاتف	-	٤,٣٨٩,٣٨٤	-	-	٤,٣٨٩,٣٨٤	٪١٦
زراعة	-	١,٨٣٢,٢١٤	-	-	١,٨٣٢,٢١٤	٪٧
التصنيع والتعدين	-	١٧٦,١٧٨	٢٨٣,٢٦٩	-	٤٥٩,٤٤٧	٪٢
الخدمات الاجتماعية	-	٢,٧٤٢,٢٠٠	-	-	٢,٧٤٢,٢٠٠	٪١٠
مؤسسات مالية	٦,٣٩٧,٠٥٥	-	١,٠٠٦,٣٨٥	-	٧,٤٠٣,٤٤٠	٪٢٧
جهات حكومية	١,٥١٢,٢٩٥	-	-	-	١,٥١٢,٢٩٥	٪٦
تجارية	٣١٨,٩٣٨	-	-	-	٣١٨,٩٣٨	٪١
أخرى	٣١٤,٢٧٨	٧٦٠,١٨٦	٦٩,٤٦١	١٣٩,٦٧٤	١,٢٨٣,٥٩٩	٪٥
مجموع الموجودات	٨,٥٤٢,٥٦٦	١٧,٠١٦,٢٤٦	١,٣٥٩,١١٥	١٣٩,٦٧٤	٢٧,٠٥٧,٦٠١	٪١٠٠

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يطبق البنك طريقة على ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

يعتمد نظام تصنيف المراحل للبنك على التقييم النسبي لمخاطر الائتمان، وذلك لأنها تعكس الزيادة الجوهرية منذ الاعتراف الأولي للأصل. يتم تصنيف المراحل على مستوى العقد وليس على مستوى الطرف المقابل، وذلك لأن نوعية التغيير في مخاطر الائتمان قد تختلف في عدة عقود تنتمي لنفس الطرف الملتزم. إضافة إلى ذلك، قد تتضمن عقود مختلفة لنفس الطرف المقابل مخاطر ائتمان مختلفة عند الاعتراف الأولي.

تتضمن المرحلة ١ أدوات مالية لم تتعرض لانخفاض جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير المالي. ويعتبر البنك أن الأصل المالي يتميز بمخاطر ائتمان منخفضة عند وجود تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي " تصنيف الاستثمار " وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً وأنه لم يتعرض لانخفاض جوهري في التصنيف الائتماني.

تتضمن المرحلة ٢ الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرياً منذ الاعتراف الأولي، يأخذ البنك المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل والمعلومات المتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وبغض النظر عن نتائج التقييم أعلاه، يفترض البنك وجود زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان للتعرض السيادي وغير السيادي للمخاطر منذ الاعتراف الأولي عند ما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً للتمويل السيادي وأكثر من ٣٠ يوماً للتمويل غير السيادي في حال كان مبلغ السداد جوهرياً. عندما تُظهر الأداة في المرحلة ٢ تحسناً في نوعية الائتمان في تاريخ التقييم، يتم إعادتها إلى المرحلة ١.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

في حال وجود دليل موضوعي على تحديد انخفاض قيمة أصل مالي، يتم إثبات مخصصات محددة مقابل الانخفاض في القيمة، ويتم تصنيف الأصل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ ضمن المرحلة ٣. يفترض البنك انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات في حال تأخر الدفعات التعاقدية عن موعد سدادها لأكثر من ١٨٠ يوماً للتمويل السيادي و٩٠ يوماً للتمويل غير السيادي في حال كان مبلغ السداد جوهرياً. إضافة إلى ذلك، قد يعتبر البنك أن الأصل منخفض القيمة إذا قدر البنك أنه من غير المحتمل أن يدفع الطرف الملزم التزاماته الائتمانية بالكامل دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسبيل الضمان.

لا يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند استرداد جميع المبالغ المتأخرة السداد، وتحديد أن يتم استرداد جميع المبالغ القائمة مستقبلاً بالكامل بموجب الشروط التعاقدية الأصلية أو شروط معدلة للأداة المالية مع معالجة جميع المعايير المتعلقة بتصنيف ما هو منخفض القيمة. يتم إرجاع الأصل المالي إلى المرحلة ٢ بعد فترة تعافيه.

يقوم البنك بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هنالك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان ويقوم بتعديلها حسب ما هو ملائم للتأكد من قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وفقاً لاحتمالات التعثر حيث يتم تعريف خسائر الائتمان بأنها القيمة الحالية للعجز في النقد. تُحسب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بمضاعفات المكونات الأساسية الثلاث وهي احتمال التعثر، والخسارة نتيجة التعثر، والتعرض لمخاطر التعثر وخصم المخصص الناتج باستخدام معدل الربح الفعلي للأداة المالية.

يتم استخراج المعايير الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أدناه.

احتمالية التعثر هي احتمالية تعثر الطرف المقابل في التزاماته المالية ضمن فترة واسعة (أي سنة أو العمر الزمني للأداة المالية). تستخدم تقديرات احتمالية التعثر أدوات تصنيف داخلية مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند نماذج التصنيف الداخلية هذه على بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية تنتج تصنيفاً نسبياً لمخاطر الائتمان وهو بدوره مرتبط باحتمالية التعثر لمدة سنة واحدة، ويتم موازمتها لتعكس متوسط تقديرات التعثر طويلة الأجل للبنك (من خلال دورة التعثر). يستخدم البنك نموذجاً محدداً بناء على معايير تتعلق بالدولة والصناعة لتحويل احتمالية التعثر خلال دورة التعثر إلى تحديد التعثر في زمن محدد للحصول على الهيكل الزمني للاحتمالية التعثر في وقت محدد.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة لحدث تعثر. يتم تقديرها عموماً بالقيمة المفقودة زائد التكاليف بعد خصم الاسترداد (إن وجد) كنسبة مئوية للمبلغ القائم. يستخدم البنك نماذج تقدير داخلية للخسارة نتيجة التعثر تأخذ في اعتبارها الهيكل والضمانات وفترة تقادم المطالبة والتصنيف الائتماني للطرف المقابل والدولة. يتم موازنة الخسارة نتيجة التعثر لتعكس خبرة الاسترداد الخاصة بالبنك بالإضافة إلى بيانات اتحاد بنوك التنمية متعددة الأطراف.

إن الخسارة الناتجة من التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر. يقوم البنك باستخراج "التعرضات للمخاطر عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أداة مالية للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة للعقود والالتزامات المالية مثل الضمانات والاعتمادات المستندية، فإن التعثر نتيجة خسارة يشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد.

يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تنبؤ خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم البنك نموذجاً إحصائياً يربط بين الأداء المستقبلي للأطراف المقابلة مع البيئة الاقتصادية الكلية الحالية والمستقبلية. كما يربط النموذج ما بين السيناريوهات الاقتصادية الكلية مع مخاطر تعثر الطرف المقابل. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي يتم أخذها في الاعتبار على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي وأسعار سوق الأسهم ومعدلات البطالة وأسعار السلع وتلك التي تتطلب تقييماً للاتجاه الحالي والمستقبلي لدورة الاقتصاد الكلية. يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة به من خلال حساب المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة في تعرضها للمخاطر ضمن (٣) سيناريوهات اقتصادية كلية استشرافية.

مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

يعترف البنك بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً لأدوات المرحلة ١ وخسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية لأدوات المرحلة ٢. بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣، يقوم البنك بتحديد مبلغ مخصص الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة بمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة حيثما ينطبق ذلك.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشاريع والخزائن والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2023.

31 ديسمبر 2023	اجمالي قيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	16,848,983	1,435,224	838,349	19,122,556	114,355	325,786
غير سيادي	7,361,074	77,360	28,326	7,466,760	2,116	8,532
المجموع 31 ديسمبر 2023	24,210,057	1,512,584	866,675	26,589,316	116,471	334,318

31 ديسمبر 2023	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	100%	100%	100%
غير سيادي	10%	3%	2%
المجموع 31 ديسمبر 2023	100%	7%	2%

31 ديسمبر 2022	اجمالي قيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	16,730,949	1,007,951	843,286	18,582,186	68,338	279,764
غير سيادي	7,370,010	112,624	35,839	7,518,473	7,179	4,804
المجموع 31 ديسمبر 2022	24,100,959	1,120,575	879,125	26,100,659	75,517	284,568

31 ديسمبر 2022	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	100%	100%	100%
غير سيادي	11%	6%	2%
المجموع 31 ديسمبر 2022	100%	7%	1%

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة بسبب عدم كفاية السيولة للوفاء بالتدفقات النقدية في الوقت المحدد، بما في ذلك الأثر السلبي على السمعة الناتج عن عدم المقدرة على الحفاظ على عملية التمويل، وعدم القدرة على بيع استثمار بسعر معقول خلال الفترة الزمنية المطلوبة. في ضوء ذلك، صُمم إطار إدارة السيولة ليحدد ويقيس ويخفف هذه المخاطر ويشتمل على سياسة السيولة، واستراتيجية استثمار السيولة، وأطر ارشادية لإدارة مخاطر السيولة.

والهدف الأساسي من أنشطة إدارة السيولة للبنك هو التأكد مما يلي:

- (1) أن لدى البنك الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات التعاقدية (بشكل أساسي التزامات الصرف والتزامات خدمة الديون)، و
- (2) المحافظة على عدم انقطاع العمليات المالية في حالة الضغط أو ظروف السوق غير الجذابة. لهذا السبب يتوجب على البنك الحفاظ على الحد الأدنى لمستوى السيولة الحسيف كأمان مقابل أي انقطاع في التدفقات النقدية، ومحفظة استثمار شديدة السيولة للعمليات وإدارة النقد اليومية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

وفقاً لمبدأ إدارة الموجودات والمطلوبات فقد تم تأسيس محفظة السيولة في ثلاث محافظ مختلفة:

- (1) محفظة العمليات للمعاملات.
- (2) محفظة العمليات المركزية.
- (3) محفظة مستقرة.

ويتم تقسيم هذه المحافظ إلى محافظ فرعية بعملة محددة.

تخصص محفظة الجوهرية العمليات لتلبية احتياجات التدفقات النقدية قصيرة الأجل للبنك (المصاريف العادية للعمليات). ويتم تمويلها بأموال متغيرة العائد من السوق ومطلوبات قصيرة الأجل. تغطي الموجودات النقدية بالمحفظة احتياجات العمليات دون الرجوع إلى السوق لفترة لا تقل عن شهر واحد.

أما محفظة العمليات المركزية فهدفها الأساسي هو بناء مرونة في برنامج تعبئة الأموال للبنك بحيث تعمل كاحتياطي للموجودات السائلة الممولة في السوق في فترات تكون فيها ظروف السوق مرضية، وللحجب من هذه الأموال عندما تكون ظروف السوق غير مرضية. توفر المحفظة مصدر سيولة جاهز لتغطية أي تدفقات نقدية غير متوقعة.

أما المحفظة المستقرة فهدفها الرئيس هو الحفاظ على الحد الأدنى لمستوى السيولة الحضيف الممول من رأس المال ولا تتوافر للعمليات العادية في الأوقات الطبيعية. ويتم تمويل المحفظة حقوق الملكية الخاصة بالبنك، وإلى حد ما بالأموال المعبأة من السوق بأجل طويلة. بوجه عام، فإن الاستثمارات في المحفظة المستقرة تتمثل في استثمارات في الصكوك يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

تلخص الجداول أدناه محفظة استحقاق موجودات ومطلوبات البنك. تم تحديد هذه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

فيما يلي محفظة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر:

المجموع	مواعيد استحقاق ثابتة	شهور إلى					31 ديسمبر 2023
		أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	6 شهور إلى سنة واحدة	3 - 6 شهور	حتى 3 شهور	
1,109,129	-	-	-	-	-	1,109,129	نقد وما في حكمه
5,476,570	-	-	-	1,226,094	2,621,702	1,628,773	ديون مرابحات السلع
3,316,708	-	451,101	2,144,422	323,530	224,300	173,352	استثمارات في الصكوك
361,091	-	-	-	79,270	172,117	109,704	تمويل مرابحة
8,613,135	-	4,491,770	3,239,408	409,492	242,388	230,077	موجودات استصناع
477,037	-	58,289	292,387	55,643	38,865	31,853	المضاربة المقيدة
3,785,564	-	2,399,824	1,172,913	108,223	45,319	59,285	البيع الأجل
2,755,290	-	1,345,053	1,008,469	164,393	114,611	72,764	موجودات الإجارة
1,713,051	-	875,755	611,935	78,826	79,175	67,360	قروض بدون فوائد
566,945	566,945	-	-	-	-	-	استثمارات في رأسمال الشركات
834,366	834,366	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
92,963	92,963	-	-	-	-	-	استثمارات أخرى
63,401	63,401	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
56,864	-	11,018	7,570	2,818	17,427	18,031	موجودات أخرى
29,272,114	1,557,675	9,632,810	8,527,107	2,448,289	3,555,905	3,550,328	مجموع الموجودات
17,119,289	-	85,445	12,805,223	2,326,027	1,480,681	411,801	الصكوك المصدرة
1,054,753	-	-	254,998	-	98,763	700,992	مطلوبات مرابحات سلع مشتراة بالمرابحة
251,241	-	113,890	63,856	29,918	20,834	22,743	مطلوبات أخرى
18,425,283	-	199,335	13,124,189	2,336,945	1,600,278	1,135,536	مجموع المطلوبات

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	مواعيد استحقاق ثابتة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
		أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٦ شهور إلى سنة واحدة	٣ - ٦ شهور	حتى ٣ شهور
١,٦٠٣,٨١٧	-	-	-	-	-	١,٦٠٣,٨١٧
٣,٩٨٠,٩٥٥	-	-	-	٦٤٠,٦٣٧	٣٧٦,٣٥٥	٢,٩٦٣,٩٦٣
٢,٦٣٨,٨٥٦	-	١٥٥,١٠١	٢,٢٤٣,٧٠	-	١٣٧,٣٠٤	١,٠٢,٧٤٦
٣١٨,٩٣٨	-	-	-	١٥٤,٣٦٧	٧٦,٥٩٣	٨٧,٩٧٨
٨,٧٣٨,٩٣٨	-	٤,٩٣٠,١٣٩	٣,٠٢٦,٥٦٩	٣٧٠,١٧٦	٢٢٣,٠٠٩	١,٨٩,٠٤٥
٥٨٠,١٠١	-	١٣٥,٣١٠	٣٢١,٨٤٧	٥٣,٨٠١	٣٢,٦١٠	٣٦,٥٣٣
٣,٠٥٨,٩١٦	-	١,٩٣٥,٢٩٢	٩٠٨,٠٠٢	٩٠,٦١٨	٣٨,٥٣٥	٨٦,٤٦٩
٢,٨٨١,٢٠٥	-	١,٤٩٦,٣١٧	١,٠٦٠,٢٢٣	١٣٩,٥٤٧	٩٤,٢١٨	٩٠,٥٠٠
١,٧٥٧,٠٨٦	-	٩٣٧,٠٨٣	٥٩٥,٢٧٣	٧٦,٣٠٣	٧٤,٤٦٠	٧٣,٩٦٧
٤٧٩,٣٥٦	٤٧٩,٣٥٦	-	-	-	-	-
٧٩٥,٣٢٢	٧٩٥,٣٢٢	-	-	-	-	-
٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧	-	-	-	-	-
٦٠,٤١٦	٦٠,٤١٦	-	-	-	-	-
٧٩,٢٥٨	-	٦,٤٦٢	٢٧,٠٨٧	٦,٠٣١	١٤,١٨٩	٢٥,٤٨٩
٢٧,٠٥٧,٦٠١	١,٤١٩,٥٣١	٩,٥٩٥,٧٠٤	٨,١٨٣,١٠٦	١,٥٣١,٤٨٠	١,٠٦٧,٢٧١	٥,٢٦٠,٥٠٧
١٦,٣٦٢,٦٦٥	-	٨١,٥٥٢	١٣,٢٦٣,٥٩٨	١,٥٨٠,٧٨٥	١٣٨,٧١٦	١,٢٩٨,٠١٤
٣٩٢,١٠٥	-	-	-	-	-	٣٩٢,١٠٥
٢٣٠,٣٠١	-	١١٣,٦٦٦	٥٧,٣٢٦	٢٦,٢٤٦	١٥,٩١٥	١٧,١٤٨
١٦,٩٨٥,٠٧١	-	١٩٥,٢١٨	١٣,٣٢٠,٩٢٤	١,٦٠٧,٠٣١	١٥٤,٦٣١	١,٧٠٧,٢٦٧

مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب تغير أسعار السوق. وتنتشأ مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدل الربح والعملة وأدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية، وكلها تكون معرضة لتحركات محددة وعمامة للسوق، أو لتغيير في مستوى تقلبات معدلات السوق، أو الأسعار مثل معدل سعر الربح، وهامش الائتمان، وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

تُعهد صلاحية مراقبة مخاطر السوق إلى لجنة الموجودات والمطلوبات. إن إدارة مخاطر المجموعة مسنولة عن تطوير سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة لجنة الموجودات والمطلوبات)، وكذلك إدارة مخاطر السوق اليومية لكافة مخاطر السوق. وهدف إدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة حكيمة، تضمن الحفاظ على مصالح المساهمين وحاملي الصكوك.

(١) مخاطر العملات

تنتشأ مخاطر العملة من احتمالية التغير في سعر صرف العملات الأجنبية وأن يؤثر التغير على قيمة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية للبنك. كما أن البنك لا يقوم بالتجارة بالعملات وبالتالي فهو غير معرض لمخاطر المتاجرة بالعملة الأجنبية. تقوم سياسة البنك بمراقبة وتعديل مكونات صافي موجودات العملة بشكل منتظم ومطابقتها دورياً مع مكونات سلة عملات الدينار الإسلامي وبالتحديد الدولار الأمريكي، والجنية الإسترليني، واليورو والين الياباني والرنمينبي (اليوان الصيني).

تمشيا مع سياسة البنك في إدارة مخاطر العملة، يتم إجراء معاملات بسعر الصرف الفوري لإعادة موازنة صافي الموجودات مع سلة عملات حقوق السحب الخاصة، عندما تنشأ اختلال أو عندما يكون هناك تعديل على توليفة مكونات محفظة وحدة حقوق السحب الخاصة. بالإضافة إلى أن مخاطر العملة يتم إدارتها باستخدام أدوات عقود مبادلة عبر العملات بالمرابحة متفقة مع الشريعة الإسلامية (الإيضاح ١٧). وأدوات التحوط هذه تستخدم لتعديل خصائص العملات المكونة للصكوك المصدرة وموجودات البنك.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

3. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

بلغ صافي الموجودات بالعملة الأجنبية في نهاية السنة ما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
2,967,696	3,273,470	دولار أمريكي (1 دينار إسلامي = 1,34167 دولار أمريكي)
1,900,979	2,338,446	يورو (1 دينار إسلامي = 1,21753 يورو)
455,682	513,192	جنية إسترليني (1 دينار إسلامي = 1,00381 إسترليني)
452,704	446,741	ين ياباني (1 دينار إسلامي = 190,454 ين ياباني)
678,264	844,065	يوان صيني (1 دينار إسلامي = 9,08727 يوان صيني)
8,655	8,451	أخرى
6,463,980	7,424,865	

(ب) مخاطر هامش الربح

تتشأ مخاطر هامش الربح من إمكانية أن يكون للتغير في معدل الربح أثر على قيمة الموجودات المالية. يتعرض البنك لمخاطر هامش الربح على ديون مرابحات السلع والاستثمارات في الصكوك والتمويل بالمرابحة وموجودات الاستصناع والبيع الأجل وموجودات الإجارة والصكوك المصدرة. فيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن عوائد البنك تعتمد على مؤشرات السوق، وبالتالي فإنها تتغير طبقاً لظروف السوق. وفيما يتعلق بمطلوبات الصكوك المصدرة، فإن التدفقات النقدية الخارجة من البنك تعتمد على عوائد الموجودات الداعمة لإصدار الصكوك والتي يتم قياسها بنسب ثابتة وفقاً لظروف السوق.

بلغت معدلات هامش الربح الفعلية لمختلف الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
1,9%	4,7%	ديون مرابحات السلع
2,2%	3,1%	استثمارات في الصكوك
3,5%	6,2%	تمويل بالمرابحة
2,9%	3,3%	موجودات استصناع
3,2%	3,7%	بيع أجل
3,0%	4,3%	موجودات إجارة
1,8%	2,3%	الصكوك المصدرة
0,1%	3,5%	مطلوبات سلع مشتركة بالمرابحة

يستخدم البنك معاملات التحوط معدلات الربح ومبادلة معدلات الربح بالعملة المعتمدة شرعاً وذلك للحفاظ على مجموعة متناسقة ومتفقة من الموجودات والصكوك المصدرة بمعدلات عوائد ثابتة ومتغيرة.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم الشركات نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم.

يتم الاحتفاظ باستثمارات البنك في أسهم الشركات لأهداف استراتيجية وليس بهدف المتاجرة ولا يتم تداولها بشكل فعال. بينما يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم، يبقى صافي الدخل دون تأثر فيما إذا تغيرت أسعار الأسهم خلال السنة، حيث يتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الأسهم مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق البلدان الاعضاء تحت بند احتياطات القيمة العادلة.

مخاطر التشغيل

يعرف البنك مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات التشغيل والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتشمل أيضاً الخسائر المحتملة من عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفسل في المسؤوليات الائتمانية والمخاطر القانونية.

تشكل إدارة مخاطر التشغيل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة في جميع المستويات. يدير البنك الإسلامي للتنمية مخاطر التشغيل بناءً على إطار متناسق يمكن البنك من تحديد سجل مخاطر التشغيل، ويحدد ويقوم بانتظام المخاطر والضوابط لتحديد إجراءات تخفيفها وأولوياتها.

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

يجب أن يقوم البنك بمراقبة عملياته لتجنب مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية كجزء من إدارة مخاطر التشغيل الخاصة به. يشكل الالتزام بالشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من الغرض من إنشاء البنك. بالتالي فيتوجب على البنك أن يقوم بمراقبة مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية بشكل فعال من خلال رفع كفاءة الإطار العام لسياسات وإجراءات مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تتمحور وحدة العمل والمخاطرة ثقافة الالتزام بالشريعة الإسلامية، كخط دفاع أول، بينما تقوم وحدة الالتزام بالشريعة التابعة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بدور خط الدفاع الثاني من أجل إدارة ومراقبة المعاملات / العمليات قبل التنفيذ بشكل استراتيجي. وتقدم إدارة المراجعة الشرعية الداخلية تأكيداً مستقلاً كخط دفاع ثالث قبل تنفيذ المعاملات والعمليات وتعتمد منهجية التدقيق الشرعي على تقييم المخاطر.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامي ما لم يُذكر غير ذلك)

31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن بيع أصل أو سداد التزام ما بين طرفين في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (دون تعديل) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: مدخلات تسعير غير الأسعار المتداولة الموضحة في المستوى الأول، مبنية على معلومات ملحوظة من السوق للموجودات أو المطلوبات بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: طرق تسعير الموجودات والمطلوبات التي لا تكون فيها جميع المعطيات مبنية على معلومات ملحوظة من السوق (أو مدخلات غير ملحوظة).

تم تطبيق مدخلات لا تستند إلى عوامل السوق التي يمكن ملاحظتها في تقييم الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ولم يظهر تحليل حساسية التغير في الأرقام أي تأثير جوهري.

يظهر الجدول أدناه تحليل لأدوات مالية مسجلة بالقيمة العادلة بحسب التسلسل الهرمي لمستوى القيمة العادلة:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2023
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
34,705	-	-	34,705	استثمارات في الصكوك
32,163	30,443	-	1,720	استثمارات أخرى
				استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
566,945	174,862	-	392,083	استثمارات في رأسمال الشركات
9,072	-	9,072	-	معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجحة (المدرجة ضمن الموجودات الأخرى)
642,885	205,305	9,072	428,508	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2022
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
136,538	-	-	136,538	استثمارات في الصكوك
22,250	20,179	-	2,071	استثمارات أخرى
				استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
479,356	162,144	-	317,212	استثمارات في رأسمال الشركات
10,662	-	10,662	-	معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجحة (المدرجة ضمن الموجودات الأخرى)
648,806	182,323	10,662	455,821	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني ولا تحويلات إلى أو من المستوى الثالث.

كما في 31 ديسمبر 2023، فإن لاستثمارات في الصكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية بلغت 3,28 مليار دينار إسلامي (2022: 2,50 مليار دينار إسلامي) وبلغت قيمتها العادلة 3,2 مليار دينار إسلامي (2022: 2,37 مليار ريال دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣.٢ المعلومات القطاعية

قررت الإدارة أن صانع القرار التشغيلي الرئيس هو مجلس المديرين التنفيذيين حيث إنه هو المسئول عن اتخاذ القرارات الشاملة حول تخصيص الموارد لمبادرات التنمية في البلدان الأعضاء. وللتأكد من توفر الموارد اللازمة لتمكينه من تحقيق أهدافه التنموية، فإن البنك يشارك بنشاط في إدارة السيولة والخزينة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات التمويلية الإسلامية كما هي معروضة في قائمة المركز المالي وتمول من خلال رأس مال البنك وحصوله التمويل الخارجي. لم تحدد إدارة البنك قطاعات تشغيلية منفصلة ضمن تعريف معيار المحاسبة المالية رقم (٢٢) "التقارير القطاعية" حيث إن مجلس المديرين التنفيذيين يراقب الأداء والمركز المالي للبنك ككل دون تمييز بين الأنشطة التنموية، والأنشطة المساندة لأنشطة إدارة السيولة أو التوزيع الجغرافي لبرامجه التنموية. كما أن التقارير الداخلية المقدمة إلى مجلس المديرين التنفيذيين لا تقدم معلومات مالية تفصيلية فيما يتعلق بأداء البنك إلى المدى المتوخى في معيار المحاسبة المالية رقم (٢٢) - التوزيع الجغرافي والقطاعي لموجودات البنك معروض في الإيضاح (٣٠).

٣.٣ تحول الليبور

التحول المعياري

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي، الجهة المنظمة لليبور، أنها لن تجبر البنوك القائمة على تقديم الأسعار المطلوبة لحساب الليبور بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبالتالي، يحتاج المشاركون في السوق، بما في ذلك البنك الإسلامي للتنمية إلى تحديد تسعيرها على أساس الأسعار المرجعية البديلة لأن توافر الليبور بعد هذا التاريخ ليس مؤكداً. تظل إرشادات الهيئات التنظيمية أنه لا ينبغي استخدام الليبور في العقود الجديدة بعد عام ٢٠٢١. وبالنظر إلى التوجهات التنظيمية وفي الاستعدادات لانتقال الأسواق العالمية بعيداً عن الليبور، فقد بدأ البنك الإسلامي للتنمية منذ عام ٢٠١٨ برنامج تحول الليبور لتسهيل عملية التحويل على نحو سلس والتحول المنظم لأدواتها التمويلية والتمويلية المتأثرة بمعدلات مرجعية بديلة.

تعرض البنك لتحويلات ليبور محدود بعملة واحدة (١)، أي الدولار الأمريكي، بينما بالنسبة لليورو، يكون التعرض مقابل سعر اليوروبور الذي لا يخضع للتوقف.

تم التغلب على العديد من المعالم الرئيسية بما في ذلك

١. صياغة خارطة طريق تنفيذية وخطة عمل مفصلة بمساعدة استشاري خارجي،
٢. صياغة وإدماج شرط "احتياطي" محسن لجميع العقود المحتملة،
٣. الحصول على إذن من اللجنة الفرعية المنبثقة عن الهيئة الشرعية التابعة للبنك الإسلامي للتنمية بشأن استخدام مصطلح معدل التمويل اللبلي المضمون "سوفر" (بورصة شيكاغو التجارية "سي إم إي") وهي شركة أسواق عالمية أمريكية. وهي أكبر بورصة مشتقات مالية في العالم. وتقوم مجموعة بورصة شيكاغو التجارية بتقدير معيار معدلات الصوفر المرجعية كمجموعة يومية من الأرباح الاستثمارية لمعدلات العوائد لشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر (١٢ شهراً) كمعدل استبدال مفضل لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي،
٤. مراجعة سياسة التسعير السبائي بناءً على المعدلات المعيارية الجديدة،
٥. تعبئة الموارد بناءً على منحى الصوفر والحفاظ على آلية تمرير التكلفة من خلال تقليل مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات، و
٦. اعتماد المعدل المرجعي البديل لجميع العقود الجديدة المعتمدة اعتباراً من عام ٢٠٢٢ فصاعداً.
٧. موافقة الإدارة على منهجية التحويل للمحفظة القديمة التي تأثرت بسبب توقف الليبور،
٨. المشاركة مع البلدان الأعضاء والنظراء الآخرين لبناء اتفاق جماعي على منهجية التحويل،
٩. صياغة اتفاقيات التعديل ومشاركتها مع وكالات الدفع لمراجعتها وإعطاء ملاحظات حولها.
١٠. الحصول على التوقيعات على اتفاقيات التعديل من المستفيد والبنك الإسلامي للتنمية.
١١. تغيير السعر المرجعي إلى السعر المرجعي البديل في نظام ساب لكافة المشاريع المدرجة في اتفاقيات التعديل الموقعة.

استخدم البنك تاريخياً أسعار الليبور بالدولار الأمريكي ومنتصف معدلات معاملات التحوط في أمريكا وسعر العرض في لندن بين البنوك باليورو (سعر اليوروبور) كمعدلات مرجعية لتسعير التعرضات المالية (كل من الموجودات والمطلوبات). لا يُتوقع انقطاع سعر اليوروبور وبالتالي يمكن للبنك الاستمرار في استخدامه في المستقبل، نظراً لأن سعر اليوروبور قد انتقل بالفعل إلى المبادئ الجديدة للمنهجية القائمة على المعاملات، من المنهجية السابقة القائمة على عرض الأسعار. اعتباراً من الآن، اتخذت إدارة البنك قراراً باستبدال معدلات ليبور بالدولار الأمريكي ومعدلات المبادلة المتوسطة بالدولار الأمريكي بمعدلات الصوفر ذات الأجل المحدد في بورصة شيكاغو التجارية ومعدلات المقابضة بين عشية وضحاها بالدولار الأمريكي في فتراتها المعنية.

يعتمد قرار البنك باختيار معدل الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعدل استبدال ليبور بالدولار الأمريكي على أوجه التشابه الوظيفي مع سعر اللابور المستقر. في الواقع، ونظراً لأنه أيضاً معدل مدى استشاري، ومن ثم فإن اختياره كمعدل استبدال من المتوقع أن يؤدي إلى الحد الأدنى من التأثير. بالإضافة إلى ذلك، تمت صياغة سياسة التسعير السبائي المعدلة بطريقة لا يُتوقع أن يؤدي التحول من الليبور إلى أحداث أي أثر من حيث التغيرات في القيمة الاقتصادية على مستوى العقد الفردي.

في مارس ٢٠٢٣، أعلنت هيئة الرقابة المالية في المملكة المتحدة أن مدير ليبور، شركة (IBA) ICE Benchmark Management Limited، ستواصل نشر إعدادات الليبور بالدولار الأمريكي لأجل شهر واحد و ٣ و ٦ أشهر لفترة قصيرة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وباستخدام المنهجية "الاصطناعية" غير التمثيلية ("سعر الليبور الاصطناعي بالدولار الأمريكي")، والتي ستتوقف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. وافق البنك الإسلامي للتنمية على استخدام سعر الليبور الاصطناعي بالدولار الأمريكي، لكنه يشجع بقوة جميع المستفيدين على الموافقة على استخدام الصوفر بورصة شيكاغو التجارية.

يعمل البنك الإسلامي للتنمية بنشاط من خلال هذا التحول من وجهات نظر متعددة: تمويل المشاريع والخزانة والسيولة، والتمويل، والشريعة، والمخاطر والقانونية، والمحاسبة، والعمليات، وتكنولوجيا المعلومات، مع الأخذ في الاعتبار محفظة الأصول الحالية والتمويل الذي يستخدم ليبور كمعيار مرجعي.

يعمل البنك الإسلامي للتنمية بنشاط من خلال هذا التحول من وجهات نظر متعددة: تمويل المشروع والخزانة والسيولة والتمويل والشريعة والمخاطر والقانون والمحاسبة والعمليات التشغيلية وتكنولوجيا المعلومات، مع الأخذ في الاعتبار محفظة الموجودات الحالية والتمويل الذي يستخدم ليبور كمعيار.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٣. تحول الليبور (تتمة)

المخاطر الناشئة عن إصلاح المعيار

فيما يلي المخاطر الرئيسية للبنك والتي نشأت من التحول المعياري.

١. مخاطر الشريعة: نظرًا لضرورة التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية، فإن المقاصة عند استخدام معدل معياري جديد لتسعير المخاطر المالية كان أحد المعالم الرئيسية في برنامج التحول الخاص بالبنك. ومع ذلك، فقد تمت معالجة هذه المخاطر من خلال الحصول على الموافقة من اللجنة الفرعية المنبثقة عن الهيئة الشرعية التابعة لبنك التنمية الإسلامي بشأن استخدام الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعيار بديل.
٢. المخاطر القانونية: هناك احتمال عدم التوصل إلى اتفاق مع النظراء على الأسعار المعدلة وخاصة على العقود القديمة. قد يكون هذا نتيجة لوجود بنود احتياطية غير فعالة في الاتفاقات القانونية الموقعة. تمت معالجة هذه المخاطر من خلال صياغة بند "احتياطي" محسن تمت إضافته إلى جميع العقود الجديدة والعقود القديمة، حيث يقوم مكتب محاماة خارجي بصياغة اتفاقيات تعديل بينما يشارك البنك مع وكالات الدفع والنظراء بشأن اتفاق جماعي حول تحويل العقود المعلقة المرتبطة بالليبور.
٣. مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأنظمة: من المتوقع أن يتطلب تسجيل العقود الجديدة وتحويل العقود القديمة من المعيار القديم إلى الجديد تحسينات معينة في وظائف وعمليات النظام. تتم معالجة هذه المخاطر من خلال إجراء اختبار شامل لمستخدمي الأعمال على الأنظمة الحالية، وتشغيل حالات الاستخدام المختلفة التي ستكون مطلوبة لاستخدام المعدلات المرجعية الجديدة.

التوجه نحو اعتماد معدلات مرجعية بديلة

تشير جميع عقود التمويل السيادي الجديدة المعتمدة حالياً إلى السعر القياسي البديل للتسعير المعتمد من قبل البنك في سياسة التسعير الجديدة الخاصة به، وتضمنت فعلياً الوثائق القانونية للبنك الاحتياطي المحسن.

ستظل سياسات المخاطر الرئيسية للبنك مثل إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات وإطار إدارة التعرض وسياسة السيولة فعالة دون الحاجة إلى أي تغيير بسبب إصلاح المعدل المرجعي.

التحول المعياري لمعدل الربح للعقود المالية غير المشتقة

بالنسبة للعقود المقومة باليورو، استخدم البنك تاريخياً سعر اليوروبور كسعر مرجعي. لذلك، ليس من المتوقع حدوث أي أثر على البنك لأنه من غير المتوقع إيقاف سعر اليوروبور نظرًا لأنه تم تحويله بالفعل مرة أخرى في عام ٢٠١٩م من قبل الجهة المنظمة.

موجودات الخزائن:

لقد تحولت جميع العقود إلى الصوفر باستثناء بعض الصكوك ذات سعر الفائدة المتغير بالدولار الأمريكي والتي يتم فهرستها بمعدل ليبور المركب.

موجودات المشاريع:

حتى الآن، وافقت ٧٤٪ من المشاريع في إطار الشراكة بين القطاعين العام والخاص على اعتماد المعدلات البديلة التي اقترحها البنك الإسلامي للتنمية، في حين أن الباقي سوف يستخدم سعر الليبور المركب على أساس مؤقت حتى الانتهاء من اتفاقيات التعديل.

بالنسبة للعقود القديمة للتمويل السيادي، وافقت ٩٣٪ من الوكالات التي تدفع الأموال والحكومات المؤهلة للتحول إلى ليبور على الشروط والتعديلات التي اقترحها البنك الإسلامي للتنمية، في حين أن الباقي سيستخدم الليبور المركب على أساس مؤقت حتى الانتهاء من اتفاقيات التعديل.

التزام الصكوك:

بالنسبة لإصدارات الصكوك الثلاثة المتبقية على أساس الليبور (السلسلة ٤٢ و ٤٣ و ٤٦)، وبالنظر إلى أن آخر تاريخ لإعادة تعيين القسيمة لهذه الصكوك يقع قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ إيقاف المتوقع لليبور المركب، كما هو معلن من قبل هيئة الرقابة المالية في المملكة المتحدة)، قرر البنك الاحتفاظ بمرجع الليبور بموجب الصيغة المركبة للصكوك الثلاثة حتى تاريخ استحقاقها. وقد تم التفاوض على القرار والاتفاق عليه بشكل مباشر مع المستثمرين.

البنك الإسلامي للتنمية

مندوق وقف موارد الحساب الخاص (مندوق الوقف)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023



الفهرس

٣-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأنشطة المالية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الوقف
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨	قائمة الغلة
٤٤-٩	إيخاحات حول القوائم المالية
٤٨-٤٥	الملحق - قائمة أداء الخدمة

Deloitte.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
٢٤٤٤ برج مجمع الأعمال
شارع طه خصيفان، حي الشاطئ
ص. ب ٤٤٢ - جدة ٢١٤١١
جدة - المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ٤٠٣٠٢٩٧٠٤٩
www.deloitte.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
جدة
المملكة العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الأنشطة المالية وقائمة حقوق الوقف وقائمة التدفقات النقدية وقائمة الغلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ونتائج أنشطته والتغيرات في صافي الموجودات وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

في رأينا، التزم الصندوق أيضاً بأحكام اللوائح الشرعية الإسلامية كما حددتها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية خلال سنة المراجعة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير مراجعة المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المراجعة الدولية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بـ "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً للوائح معايير أخلاقيات المهنة لمحاسبي ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولأنه معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللوائح المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للصندوق لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من قائمة أداء الخدمة المرفقة بالقوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات بشأنها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري. وإذا استنتجنا، استناداً إلى العمل الذي قمنا به، أن هناك تعريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى؛ فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
جدة
المملكة العربية السعودية

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعهد الصندوق للعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية إدارة البنك وأولئك المكلفين بالحوكمة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومسؤولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى الناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية للمراجعة، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

Deloitte.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تمة

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
جدة
المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تمة

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تتطلب المادة ٤ من لائحة صندوق وقف موارد الحساب الخاص الحفاظ على المبلغ الأساسي، أي موارد الوقف على الدوام. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لدى الصندوق عجز متراكم فيما يتعلق بالتدابير المطلوبة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٢ حول القوائم المالية للصندوق.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبيحي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٧٨

٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
١٨ مارس ٢٠٢٤

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
٩٠,٧٦٣	٩٣,٦٠٠	٥	نقد وما في حكمه
٢٩,١٨٦	١٦٩,١٢٤	٦	ديون مبيعات السلع
٨٢,٢٣٦	٥٩,٥٩١	٧	استثمارات في الصكوك
٢٠٢,١٨٥	٣٢٢,٣١٥		موجودات الخزينة
٣,٤٣٠	٣,٤٣٠	٩	استثمار في مبيعات التسبيط
٢,٩٣٢	٤,٩٣٠	١٠	استثمار في صندوق استصناع مجمع
١١,٦٤٩	٩,٣٦٥	١١	استثمارات في رأسمال الشركات
٥٥,٦٣٧	٥٠,٤٧٦	١٢	استثمارات في الصناديق
١٧٥,٧٠٢	١٨٩,٦٣١	١٣	الاستثمار في شركات زميلة
١٨٢,١٨٧	٢٠٧,٥١٨	١٤	استثمارات الوكالة
٤٣١,٥٣٧	٤٦٥,٣٥٠		موجودات الاستثمار
١٤٧,٥٣٦	١٣٦,٠٩١	١٥	القروض بدون فوائد
٩,٦٢٢	٩,١٣٦	١٦	موجودات اخرى
٢١,٢٦٧	١٩,٧٦٧		موجودات ثابتة
٨١٢,١٤٧	٩٥٢,٦٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٢,١٧٤	٢٥,١٧٣	١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٤,٣٣٨	٢٣,٥٥٣	١٨	أموال مقيدة
٤٦,٥١٢	٤٨,٧٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الوقف
١,٠٦٩,٨٥٢	١,٠٦٩,٨٥٢		حساب أنشطة الوقف
(٢٨٢,٢٨٩)	(١٥٣,٨٦٧)		العجز المتراكم
(٢١,٩٢٨)	(١٢,٠٥٢)		احتياطيات
٧٦٥,٦٣٥	٩٠٣,٩٣٣		مجموع حقوق الوقف
٨١٢,١٤٧	٩٥٢,٦٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الوقف

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
قائمة الأنشطة المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الدخل / (الخسارة) من:
			موجودات الخزينة
١,٨١٤	٨,٤٥٨		ديون مبيعات السلع
٣,١٧٢	٢,٦٧٩	٧	استثمارات في الصكوك
			موجودات الاستثمار
-	١,٢٠١	١٠	استثمار في صندوق استصناع مجمع
(٢,٢١١)	١		استثمارات في رأسمال الشركات
٩٥٠	١,٦٩٨		استثمارات في الصناديق
٥,٨٧٧	١٤,٢٧٤	١٣	استثمارات في شركات زميلة
(٣٠,٢١٧)	٢٥,١٦٩		استثمارات الوكالة
٥٣٩	٢,١٥٢		أخرى
(٢٠,٠٧٦)	٥٥,٦٣٢		مجموع الدخل / الخسارة
(١,٢٧٠)	٣٥٧		أرباح / (خسائر) صرف عملات أجنبية
(٢١,٣٤٦)	٥٥,٩٨٩		إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل مصاريف البرنامج
(٢١,١٢٦)	(٢٠,٠٦٦)	٢٣	مصروفات البرنامج
(٤٢,٤٧٢)	٣٥,٩٢٣		الدخل / (خسارة) قبل الانخفاض في القيمة
(٤,٩٧٥)	(٢٠,٩٢٠)	٢٠	الانخفاض في القيمة للسنة
(٤٧,٤٤٧)	١٥,٠٠٣		صافي الدخل / (الخسارة) العائدة
(١,٥٤١)	-		تبرعات محولة
١٨,٣٠٤	٢٨,٠٠٠	٢١	مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في منح مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية
١٩٠	٢٠٧		إيرادات غير متوقعة مع الشريعة مُحوّلة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
(٣٠,٤٩٤)	٤٣,٢١٠		صافي الفائض / (العجز) للسنة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
قائمة التغيرات في حقوق الوقف
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

احتياطات						إيضاح	
المجموع	مجموع الاحتياطات	احتياطات أخرى	احتياطي صندوق التقاعد	احتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم		
٧٧٢,٤٣٧	(٦١,٦٢٩)	(٧,٥٦٠)	(٤١,٥١٣)	(١٢,٥٥٦)	(٢٣٥,٧٨٦)	١,٠٦٩,٨٥٢	الرصيد في 1 يناير 2022
(٣٠,٤٩٤)	-	-	-	-	(٣٠,٤٩٤)	-	صافي العجز للسنة
٢,٩٨٢	٢,٩٨٢	-	-	٢,٩٨٢	-	-	112 التغير في احتياطي القيمة العادلة، صافي
٤٠,٤٠٠	٤٠,٤٠٠	-	٤٠,٤٠٠	-	-	-	19 التزام برنامج التقاعد
٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠	-	-	-	-	حصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة
(٨,٠٩١)	(٨,٠٩١)	(٨,٠٩١)	-	-	-	-	الحركة في احتياطي آخر
(١٦,٠٠٩)	-	-	-	-	(١٦,٠٠٩)	-	23 توزيع الغلة
٧٦٥,٦٣٥	(٢١,٩٢٨)	(١١,٢٤١)	(١,١١٣)	(٩,٥٧٤)	(٢٨٢,٢٨٩)	١,٠٦٩,٨٥٢	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
٤٣,٢١٠	-	-	-	-	٤٣,٢١٠	-	صافي الفائض للسنة
٧,٩٤٦	٧,٩٤٦	-	-	٧,٩٤٦	-	-	112 التغير في احتياطي القيمة العادلة، صافي
(٩٣٨)	(٩٣٨)	-	(٩٣٨)	-	-	-	19 التزام برنامج التقاعد
١٠٥,٩٢٥	-	-	-	-	١٠٥,٩٢٥	-	22 متحصلات من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار
١,٦٣٧	١,٦٣٧	١,٦٣٧	-	-	-	-	حصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة
١,٢٣١	١,٢٣١	١,٢٣١	-	-	-	-	الحركة في احتياطي آخر
(٢٠,٧١٣)	-	-	-	-	(٢٠,٧١٣)	-	23 توزيع الغلة
٩٠٣,٩٣٣	(١٢,٠٥٢)	(٨,٣٧٣)	(٢,٠٥١)	(١,٦٢٨)	(١٥٣,٨٦٧)	١,٠٦٩,٨٥٢	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
(٣٠,٤٩٤)	٤٣,٢١٠		التدفقات النقدية من العمليات
			صافي الفائض / (العجز) للسنة
			تعديلات بنود غير نقدية:
١,٥٠١	١,٥٠٧		استهلاك
٤,٩٧٥	٢٠,٩٢٠		انخفاض القيمة خلال السنة
٢	(٥)	٧	(أرباح) / خسائر القيمة العادلة المحققة / غير المحققة من استثمارات في الصكوك
٦١	١٦٨	٧	إيرادات قسائم مُستحقة من استثمارات في الصكوك
٦٠	٣٩	٧	إطفاء الصكوك بالعلوّة، صافي
-	(١,٢٠١)	١٠	إيراد مستحق لاستثمار في صندوق استصناع مجمع
٢,٢١١	-		خسارة من استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات
(٥,٩٧٨)	(١٣,٨٢٣)	١٣	الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي
١٠١	(٤٥١)	١٣	(ربح) / خسارة من استبعاد جزافي لشركات زميلة
٢٩,٩٢٥	(٢٥,٣٣١)	١٤	الحصة في (الربح) / الخسارة من استثمارات الوكالة
-	١٨	١٤	خسارة من استبعاد استثمارات وكالة
٣,٤٣٩	٢,٦٣١	١٩	تكلفة الخدمة في التزام التقاعد والرعاية الطبية
(٨,٠٩١)	١,٢٣١		صرف عملات أجنبية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١,٩٦٧)	(٧٨٥)		أموال مقيدة
١٩,٢٩٩	٤,٦٧٤		القروض بدون فوائد
٤,٤٨٩	٤٨٦		موجودات أخرى
٦١٥	٧٠١		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٠,١٤٨	٣٣,٩٨٩		النقد من العمليات
(١,٩٧٢)	(١,٧٩١)	١٩	الالتزام التقاعد والرعاية الطبية المدفوعة
(١٦,٠٠٩)	(٢٠,٧١٣)	٢٣	توزيع الغلة
٢,١٦٧	١١,٤٨٥		صافي النقد المتوفر من العمليات التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦٨,٦٦٣	(١٣٩,٩٤٠)		صافي الحركة في ديون المرابحة بالسلع
٦,٠٠٦	٢٢,٥٠٠	٧	استرداد استثمارات في الصكوك
-	(٧٨٨)	١٠	إضافات إلى استثمار في صندوق استصناع مجمع
١,٦٣٨	-		استبعاد استثمارات رأسمال الشركات
(٢٠٠)	(٣٨٤)	١٢	إضافات إلى استثمارات في الصناديق
٦٩٨	١,٥٦٢	١٢	استبعاد استثمارات في الصناديق
-	(٥)	١٣	إضافات إلى استثمارات في شركات زميلة
-	٥٤٣	١٣	استبعاد استثمارات في شركات زميلة
٤٦٧	١,٤٤٤	١٣	توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة
(١٤٦,١٣١)	-	١٤	إضافات لاستثمارات الوكالة
-	٥٩٠	١٤	استبعاد استثمارات الوكالة
-	(٨)		إضافات إلى موجودات ثابتة
٣١,١٤١	(١١٤,٤٨٦)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٠٥,٨٣٨	٢٢	متحصلات من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار
-	١٠٥,٨٣٨		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٣٣,٣٠٨	٢,٨٣٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٧,٤٥٥	٩٠,٧٦٣		نقد وما في حكمه في ١ يناير
٩٠,٧٦٣	٩٣,٦٠٠	٥	نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			معاملات غير نقدية:
-	٦٠٨	٢٢	استثمارات وكالة محولة إلى الصندوق
-	(٥٢١)	٢٢	الترجمات منح محولة إلى الصندوق

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
قائمة الغلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
(٢٣٢,٠٨٩)	(٢٨٤,٠٠٠)	
(٣٠,٤٩٤)	٤٣,٢١٠	
٢	(٥)	
-	١٠٥,٩٢٥	٢٢
(٥,٨٧٧)	(١٤,٢٧٤)	١٣
٤٦٧	١,٤٤٤	١٣
(٣٥,٩٠٢)	١٣٦,٣٠٠	
(٢٦٧,٩٩١)	(١٤٧,٧٠٠)	
(١٦,٠٠٩)	(٢٠,٧١٣)	٢٣
(٢٨٤,٠٠٠)	(١٦٨,٤١٣)	

الرصيد الافتتاحي لفائض الغللة المخصصة
الغلة للسنة

الفائض/ (العجز) للسنة

خسائر القيمة العادلة المحققة / غير المحققة من استثمارات في الصكوك

متحصلات من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار

الحصة من ربح استثمارات في شركات زميلة

توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة

مجموع الغلة للسنة

الغلة المتوفرة للتوزيع

توزيع الغلة على المستفيدين

الرصيد الختامي لفائض الغلة المخصصة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

1. التأسيس والأنشطة

أنشئ صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق") البنك الإسلامي للتنمية ("البنك" أو "البنك الإسلامي للتنمية" أو "البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية") في 1 محرم 1418 هـ (7 مايو 1997 م) بناءً على قرار مجلس المحافظين. ويلبي الصندوق بشكل أساسي احتياجات التنمية للمجتمعات الإسلامية والمنظمات في الدول غير الأعضاء والدول الأقل نموًا مع التركيز على تطوير القطاع الاجتماعي.

في عام 1418 هـ، تألفت الحسابات الخاصة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية من الاحتياطي الخاص والمساعدة الخاصة والحساب الخاص للمجتمعات الإسلامية والمنظمات في الدول غير الأعضاء والدول الأقل نموًا مع التركيز على تطوير القطاع الاجتماعي. في 1 محرم 1418 هـ، تم تحويل أرصدة هذه الحسابات في دفاتر البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية اعتبارًا من 29 ذو الحجة 1417 هـ مع الموجودات والمطلوبات ذات الصلة إلى صندوق وقف موارد الحساب الخاص. تم أخذ رصيد حساب الاحتياطي الخاص على أنه الموارد غير الملتزم بها للحساب الخاص وتم تأسيس رصيد المبلغ الأساسي لصندوق الوقف في 1 محرم 1418 هـ. تم تحويل أرصدة المساعدة الخاصة والحساب الخاص للبلدان الأعضاء الأقل نموًا إلى صندوق الوقف، لكنها لم تشكل جزءًا من مبلغ موارد صندوق الوقف. جميع أصول صندوق الوقف مخلوطة ولا يتم تمييزها بين المبلغ الأساسي لصندوق الوقف والموارد الأخرى المخصصة لصندوق الوقف. نظرًا لأن الأصول المساهمة قد اختلطت ولم يتم تعريفها على وجه التحديد على أنها موارد الوقف، فإن المكافآت النقدية لهذه الموجودات النقدية والعينية المساهم بها في تاريخ المساهمة شكلت موارد الوقف.

يُدار الصندوق بموجب أنظمة البنك. ويحتفظ البنك بالملكية القانونية للموجودات لمصلحة الصندوق.

لا يخضع الصندوق لسلطة أي هيئة رقابية محلية أو أجنبية خارجية ولا تشرف عليه أي جهة تنظيمية خارجية. علاوة على ذلك، مُنح الصندوق، في كل دولة من البلدان الأعضاء، إعفاء من جميع الضرائب والرسوم على الموجودات أو الممتلكات أو الدخل ومن أي مسؤولية تتطلب دفع أو حجز أو استيفاء أي ضرائب.

ويمثل البنك الإسلامي للتنمية وقف الصندوق باعتباره الجهة الوحيدة المانحة. وفقًا لائحة صندوق الوقف، فإن مجلس أمناء صندوق الوقف هو نظير الصندوق المسؤول عن الحوكمة والإشراف. وكما في تاريخ إعداد التقرير، لم يتم بعد إضفاء الطابع المؤسسي على مجلس الأمناء، وفي غضون ذلك، يتولى مجلس المديرين التنفيذيين لبنك التنمية الإسلامي دور ناظر للصندوق.

يستمد الصندوق إيراداته من فوائد موجودات الخزينة والاستثمارات والأخرى. وبحسب أنظمة الصندوق، يتم تخصيص نسبة من صافي الدخل العائد من أصل مبلغ الصندوق في كل سنة حتى تصل إلى 1 مليار دينار إسلامي (1.44 مليار دولار أمريكي). وبناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ 24 فبراير 2019 م، تم اعتماد توزيعات جديدة للدخل (كما هو مبين في الجدول أدناه). كما قرر المجلس أنه اعتبارًا من عام 2019 م سيتم تخصيص جميع دفعات سداد مبلغ أصل القروض بدون فوائد إلى صندوق برامج المعونة الخاصة حتى تتم مقاصة الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نموًا. لذلك، يتم التعامل مع الحساب الخاص لأقل البلدان نموًا على أنه جزء من العجز المتراكم للصندوق نظرًا لعدم وجود مدفوعات أخرى يتعين دفعها من هذا الصندوق بسبب توقفه. علاوة على ذلك، تم أيضاً إغلاق موارد المساعدة الخاصة، التي تمثل صافي نتائج أنشطة الصندوق، في حساب العجز المتراكم عند اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 37 من قبل الصندوق خلال عام 2022.

توزيع الدخل العائد لكل من:	من 2019م	2018م والفترات السابقة
مبلغ موارد صندوق الوقف	20%	15%
برامج المعونة الخاصة	80%	65%
الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نموًا	0%	20%

يجب استخدام موارد برامج المعونة الخاصة في البرامج التالية:

- تدريب وأبحاث للدول الأعضاء لإعادة توجيه اقتصاداتها وأنشطتها المالية والبنكية لتتوافق مع الشريعة الإسلامية.
- تقديم إعانة لمواجهة الكوارث الطبيعية والمخن.
- تقديم مساعدات للدول الأعضاء لدعم القضايا الإسلامية.
- تقديم مساعدة فنية من الحساب الخاص.

يتعين على الصندوق القيام بأنشطته وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لقرارات مجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية، لا تدرج الإيرادات الناتجة من أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى (استثمارات تقليدية) وأرصدة الاستثمارات الأخرى التي تُعتبر من قبل الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن قائمة الدخل للبنك، ولكن يتم تحويلها إلى الصندوق ويتم تضمينها بقائمة الأنشطة المالية للصندوق (2023):
207 ألف دولار أمريكي و 2022: 190 ألف دولار أمريكي

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢. أساس الاعداد

(أ) بيان الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحدها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وكياناتها وصناديقها. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. أما فيما يتعلق بالأمور التي لم تتناولها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإن الصندوق يسترشد بالمعايير الدولية للتقرير المالي ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي شريطة عدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحدها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

(ب) أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية:

- استثمار في الصناديق واستثمارات في رأسمال الشركات تُقاس بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.
- تتم المحاسبة عن استثمارات الوكالة باستخدام المحاسبة بطريقة حقوق الملكية، و
- بعض الاستثمارات في الصكوك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية المصنفة على هذا النحو عند الاعتراف المبدئي.
- استثمارات في الشركات الزميلة المحاسبة باستخدام المحاسبة بطريقة حقوق الملكية، و
- خطة منافع ما بعد انتهاء الخدمة التي يتم قياسها باستخدام حساب القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

منذ تأسيس الصندوق وحتى نهاية عام 2019م كانت العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق هي الدينار الإسلامي. وخلال عام 2019م، اعتمد مجلس المديرين التنفيذيين تغيير عملة عرض الصندوق الوظيفية للصندوق من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي. ما لم يذكر خلاف ذلك، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي بمبلغ ألف دولار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي عندما يأخذ الصندوق على عاتقه الحقوق التعاقدية أو الالتزامات المتعلقة بذلك.

إن الأصل المالي هو أي أصل نقدي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر أو حق تعاقدى لتلقي نقد أو أصل مالي آخر من كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون مواتية للبنك.

الالتزام المالي هو أي التزام يمثل التزاماً تعاقدياً لتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر إلى كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون غير مواتية للبنك.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، أما بالنسبة للقروض الميسرة (القرض)، فإن القيمة العادلة يتم الاعتراف بها بشكل أفضل من خلال مبلغ المعاملة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الأنشطة المالية.

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بأي من (١) التكلفة المطفأة، (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق ملكية الوقف أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، على أساس كل من:

(أ) نموذج عمل المؤسسة لإدارة الاستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

تشتمل الموجودات المالية على استثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية وأدوات استثمار أخرى.

(أ) التصنيف

أدوات الدين

التصنيف

أدوات الدين هي أدوات، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي؛

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الدين إلى ما يلي: (أ) أدوات الدين غير النقدية أو (ب) أدوات الدين النقدية.

(أ) أدوات الدين غير النقدية - وهي أدوات الدين حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام غير مالي أو منفعة أو خدمات يتم تقديمها في المستقبل؛ وتصنف في الفئات التالية: (1) بالتكلفة المطفأة، (2) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف أو (3) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية

يتم تصنيف أداة الدين غير النقدية وقياسها بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

أداة الدين غير النقدية مصنفة ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف فقط إذا كان الاستثمار محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

تتضمن أداة الدين غير النقدية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية في البداية. عند البداية، لا يمكن تحديد أداة الدين غير النقدية إلا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية إذا كانت تزيل أو تقل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو شبه حقوق الملكية التي تعترف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

(ب) أدوات الدين النقدية - وهي أدوات الدين حيث يؤدي هيكل المعاملات بموجبها إلى إنشاء التزام مالي / دين؛ ويتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة في النهاية الخلفية. وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تدل على وجود حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها وأرصدة شبه حقوق الملكية، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي يتم تصنيفها كأداة حقوق ملكية.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئات التالية: (1) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية أو (2) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.

تشتمل استثمارات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية على الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية.

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم الحصول عليه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتاجرة. يتم أيضاً تصنيف أي استثمار تشكل جزءاً من محفظة يوجد بها نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير على أنها "محتفظ بها للمتاجرة".

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية هي تلك التي تتم إدارتها وتقييمها داخلياً للداء على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي، يقوم الصندوق باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الوقف.

أدوات الاستثمار الأخرى

أدوات الاستثمار الأخرى هي أدوات استثمار لا تستوفي تعريف نوع الدين أو أدوات حقوق الملكية.

يتم تصنيف الاستثمارات الأخرى إلى الفئات التالية: (1) التكلفة المطفأة، (2) القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف أو (3) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية.

يتم تصنيف أداة الاستثمار الأخرى وقياسها بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

أداة الاستثمار الأخرى مصنفة ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف فقط إذا كان الاستثمار محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

تتضمن أداة الاستثمار الأخرى المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأعمال في البداية. عند البداية، لا يمكن تحديد أداة الاستثمار الأخرى إلا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأعمال إذا كانت تلغي أو تقل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو شبه حقوق الملكية التي تعترف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تتضمن الاستثمارات الأخرى استثمارات الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة في مشاريع مختلفة من خلال الاستصناع ومبيعات التقسيط.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

(ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتعاقد فيه البنك لشراء أو بيع الأصل، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم استبعاد الاستثمار في الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم صناديق بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير.

(ج) القياس

الاعتراف المبني

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية والتي يتم تحميلها على قائمة الأنشطة.

القياس اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة ارباح الأنشطة المالية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في قائمة الأنشطة المالية في الفترة التي نشأت فيها. بعد الاعتراف المبني، يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في قائمة الأنشطة المالية.

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير تم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الوقف ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الوقف. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية، أو انخفاض قيمتها، أو تحصيلها أو استبعادها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الوقف إلى قائمة الأنشطة المالية.

الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة يمكن من خلالها اشتقاق مقياس موثوق للقيمة العادلة عندما يتعذر تحديدها على أساس مستمر، يتم عرضها بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

(د) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، مطروحاً منه أقساط سداد رأس المال، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض يتعلق بانخفاض القيمة. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به، أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة (البائع والمشتري) في معاملة بحتة. يقيس الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إقفال الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. بالنسبة للاستثمار الذي لا يوجد له سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل صناديق بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

يلخص الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للصندوق ومبادئ القياس والاعتراف المتعلقة بها. السياسات المحاسبية المفصلة واردة في الأجزاء ذات العلاقة أدناه:

البنود	مبادئ الاعتراف
ديون مرابحات السلع	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
استثمارات في الصكوك تم تصنيفها إما:	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، أو بالتكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
تمويل مرابحة	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
استثمار في مبيعات التسيب	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
استثمار في صندوق استصناع مجمع	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
الفروض بدون فوائد	المدفوعات زانداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً انخفاض القيمة
استثمارات في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف
استثمارات في الصناديق	القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف
الاستثمار في شركات زميلة	المحاسبة بطريقة حقوق الملكية
استثمارات الوكالة	المحاسبة بطريقة حقوق الملكية
أموال مقيدة	التكلفة المطفأة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المقيدة، ويكون لدى صناديق النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في آن واحد. ولا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما يسمح بذلك بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

المطلوبات المالية

لا يقوم الصندوق بإلغاء المطلوبات المالية إلا عند انتهاء التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

يقوم الصندوق أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. من المفترض أن الشروط التي تختلف اختلافاً جوهرياً في حال كانت القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة والمخصومة باستخدام السعر الفعلي الأصلي تختلف بنسبة عشرة بالمائة على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للالتزام المالي الأصلي. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الأنشطة المالية وقائمة التغيرات في حقوق الوقف.

(أ) نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وديون مرابحات السلع من خلال البنوك بفترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إيداعها، وتخضع لمخاطر تغيرات غير مهمة في القيمة العادلة. يتم تحميل النقد وما في حكمه بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة في قائمة المركز المالي.

(ب) ديون مرابحات السلع

تتضمن ديون مرابحات السلع من شراء وبيع السلع بمعدل ربح ثابت. ويقتصر شراء وبيع السلع بناءً على شروط الاتفاق بين البنك والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية الأخرى. يتم إدراج ديون مرابحات السلع بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

(ج) استثمارات في الصكوك

الصكوك هي شهادات متساوية القيمة تمثل حصة شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو (في ملكية) موجودات مشروع معين مصنفة على أنها تُقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية.

الصكوك التي تم تحديدها مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، إذا كانت تزيل أو تقل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف. عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على أسعار السوق المتداولة. وفي نهاية كل سنة أعد عنها تقرير مالي، يُعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الأنشطة المالية ضمن بند "دخل من استثمارات في الصكوك".

يتم تصنيف الصكوك التي يتم اقتناؤها بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ضمن المحفظة المستقرة، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان.

(د) تمويل مرابحة

يشارك الصندوق في معاملات مرابحة مُجمعة تنفذها المؤسسة الدولية الإسلامية لتنمية التجارة - مؤسسة عضو بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تُسجل مبالغ النعم المدينة من الاستثمارات في المرابحة المُجمعة بسعر البيع ناقصاً الإيرادات غير المكتسبة حتى تاريخ التقرير المالي، ناقصاً دفعات السداد المستلمة وأي مخصص انخفاض في القيمة؛ أي بالتكلفة المطفأة ينقص منها الانخفاض في القيمة.

(هـ) استثمار في البيع بالتقسيط

يبيع الصندوق لعميل أصلاً اشتراه الصندوق واستحوذ عليه بناءً على وعد حصل عليه من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح. تقيد المبالغ المدينة من عمليات مبيعات التقسيط بسعر البيع ناقصاً الإيرادات غير المكتسبة ناقصاً دفعات السداد ومخصص انخفاض القيمة.

(و) الاستصناع

الاستصناع هو اتفاقية يبيع الصندوق بموجبها للعميل أصلاً تم إنشاؤه أو تصنيعه بمواصفات متفق عليها، مقابل سعر متفق عليه. تمثل موجودات الاستصناع قيد التنفيذ المصاريف التي تم إجراؤها بالإضافة إلى الإيرادات المستحقة مقابل الموجودات التي يتم إنشاؤها أو تصنيعها.

بعد الانتهاء، يتم تحويل أصل الاستصناع إلى حساب الاستصناع المستحق ويقيد بقيمة المبالغ المصروفة مضافاً إليها الدخل المترام خلال فترة الإنشاء/التصنيع ناقصاً الأقساط المستلمة ومخصص خسائر الائتمان.

يحتفظ الصندوق باستثماراته في صندوق الاستصناع المشترك حيث يحمل الصندوق تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

ز) الاستثمار في رأس مال الشركات

الهدف من الاستثمار في رأس مال الشركات هو الاحتفاظ بها لفترة طويلة، ويمكن بيعها بغرض سد احتياجات السيولة، أو التغيرات في أسعار السوق، أو ضمن إطار أنشطة صندوق التنمية. وبناءً على ذلك، فقد اختار الصندوق أن يصنف جميع استثماراته في رأس مالها بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.

استثمارات مدرجة مقاسة بالقيمة السوقية

استثمارات غير مدرجة في الأسهم والصناديق المقاسة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.

يتم تحديد الاستثمارات في رأس مال الشركات غير المدرجة المحملة بالقيمة العادلة بواسطة مخرنين مستقلين. ويتم قياس هذه الاستثمارات، بدايةً وفي وقت لاحق، بالقيمة العادلة ويتم قيد أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق ملكية الوقف حتى يتم إلغاء قيد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها في قائمة حقوق ملكية الوقف، يتم قيدها في قائمة الأنشطة المالية. أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة لا يتم عكسها من خلال قائمة الأنشطة المالية ويتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة في حقوق ملكية الوقف.

ح) استثمارات في الصناديق

تتألف الاستثمارات في الصناديق من استثمار في أسهم واستثمارات في الصناديق الأخرى بقصد الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويمكن بيعها لأغراض احتياجات السيولة أو تغييرات الأسعار. ويتم قياس هذه الاستثمارات، بدايةً وفي وقت لاحق، بالقيمة العادلة ويتم قيد أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق ملكية الوقف حتى يتم إلغاء قيد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها في قائمة حقوق ملكية الوقف، يتم قيدها في قائمة الأنشطة المالية.

أما الاستثمارات في الصناديق التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به، تُسجل بالتكلفة ناقصاً مخصص لأي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات.

ط) استثمارات في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، المادتان 17-2 و 17-5 اللتان تنطبقان على الصندوق. "لا يجوز للصندوق أن يحصل على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأس مال المشروع الذي يشارك فيه، إلا في حالة ما إذا كان ذلك ضرورياً لحماية مصالح الصندوق أو لتأكيد نجاح المشروع أو المنشأة" و "لا يأخذ الصندوق على عاتقه إدارة أي مشروع أو منشأة استثمر فيهما إلا إذا كان ذلك ضرورياً للحفاظ على استثماره".

ونتيجة لذلك، فإن الصندوق لا يمارس سيطرة على أي من استثماراته للحصول على منافع بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. وبالنسبة للاستثمارات التي يملك الصندوق فيها نسبة 20% أو أكثر من حقوق التصويت، يفترض أن الصندوق يمارس تأثيراً جوهرياً، وبالتالي يتم احتسابها وتصنيفها كاستثمارات في شركات زميلة.

ويتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم قيدها بدايةً بالتكلفة (بما في ذلك تكلفة المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة). ويشمل استثمار الصندوق في شركات زميلة الشهيرة (بعد خصم أي خسارة متراكمة للانخفاض في القيمة) يتم تحديدها عند الاستحواذ. ويتم قيد حصة الصندوق من أرباحه أو خسائره لما بعد الاستحواذ على الشركات الزميلة في قائمة الأنشطة المالية، ويتم قيد حصة الصندوق من حركة الاحتياطات لما بعد الاستحواذ في قائمة التغييرات في حقوق الوقف. ويتم تعديل الحركة المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تخفيضها بتوزيعات الأرباح. وعندما تعادل أو تزيد حصة الصندوق من خسائر الشركة الزميلة عن حصته فيها بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن الصندوق لا يقوم بقيد خسائر إضافية، إلا إذا تكبدت التزامات أو سدد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يحدد الصندوق في تاريخ كل تقرير مالي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي هذه الحالة يحتسب الصندوق قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة والقيمة الدفترية، ويُدرج المبلغ في قائمة الأنشطة المالية. ويتم قيد أرباح وخسائر تخفيض نسبة الملكية في الشركات الزميلة في قائمة الأنشطة المالية. يتم تحديد حصة الصندوق من نتائج الشركات الزميلة بناءً على القوائم المالية المتاحة للشركة الزميلة بحيث لا يزيد تاريخها عن ثلاثة شهور قبل تاريخ قائمة المركز المالي، وتعديلها لتتوافق مع السياسات المحاسبية للصندوق. وقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة، عند الزوم، لتتوافق مع السياسات المتبعة لدى الصندوق.

ي) استثمارات الوكالة

الوكالة هي اتفاقية يقوم بموجبها طرف ما ("الموكل") بتعيين وكيل استثمار ("الوكيل") لاستثمار أموال الموكل ("رأس المال الوكالة") على أساس عقد وكالة ("الوكالة") مقابل أتعاب محددة. تدار الأموال بصفة انتمائية وليس للوكيل أي حق في هذه الموجودات. يتحمل الموكل جميع المخاطر ويكسب جميع المزايا على هذه الاستثمارات باستثناء الحالات التي يتجاوز فيها الربح الفعلي المتوقع على الاستثمار. قد تكون رسوم الوكالة مبلغاً إجماليًا أو نسبة ثابتة من رأس مال الوكالة. يقرر الوكيل الاستثمارات التي تُنفذ من رأس مال الوكالة، وفقاً لشروط اتفاقية الوكالة. ومع ذلك، يتحمل الوكيل الخسارة في حالات التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط الوكالة، بالتالي يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

يطبق الصندوق نهج مشروع الوكالة الذي يتبع بموجبه المحاسبة بطريقة حقوق الملكية، حيث يتم إجراء الاستثمارات في الموجودات القابلة للتحويل ومجموعات الموجودات (بشكل أساسي الأسهم) حيث تخضع هذه الموجودات لتغييرات واستبدالات متكررة بسبب إعادة التوازن وظروف السوق في وقتاً للتوزيع الاستراتيجي والديناميكي للموجودات وفقاً لتقدير الوكيل. أيضاً، لا يقتصر دور الوكيل على أداء الوكيل لوظيفة إدارة الأصول اليومية، وعند الاقتضاء، يكون مسؤولاً أيضاً عن استبدال الموجودات أو المبالغ المستردة مقابلها. للحصول على تفاصيل حول المحاسبة بطريقة حقوق الملكية وانخفاض القيمة، يرجى الرجوع إلى سياسة الاستثمار في الشركات الزميلة.

ك) القروض بدون فوائد

القرض هو تسهيل ميسر طويل الأجل (قرض حسن - لا تحتسب عليه فائدة) يتم تقديمه لتمويل مشاريع تنموية بالبلدان الأعضاء، وتحمل عليه رسوم خدمة تكفي لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية التي يتكبدها الصندوق.

تمثل المبالغ القائمة للقروض المبالغ المدفوعة على المشاريع ناقصاً المدفوعات المستلمة ومخصص انخفاض القيمة.

ل) خطط منافع التقاعد

يشارك الصندوق، من خلال مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، في ثلاث خطط للمنافع المحددة لما بعد التوظيف، وهي خطة التقاعد للموظفين وصندوق التكافل الطبي للمتقاعدين، والخطة الطبية لما بعد التوظيف، وكلاهما يتطلب أن تكون المساهمات مستثمرة في صناديق تدار بشكل منفصل. وتُعرف خطة المنافع المُحددة بأنها خطة تقاعد تحدد المنفعة التقاعدية التي سيتسلمها الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على عامل أو أكثر مثل العمر وعدد سنوات الخدمة ونسبة إجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء اكتواريون مستقلون باحتساب التزام المنافع المُحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لخطة المنافع المُحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. ويتم استخدام الافتراضات الاكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخضم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل الفوائد المتاحة لسندات شركات ذات جودة عالية. ويجب أن تكون السندات مقومة بالعملة التي يتم دفع المنافع بها، ولها شروط وتواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات التقاعد الفعلية. يتم تقدير التزامات المنافع المحددة خلال السنوات على المدى المتوسط باستخدام أساليب ترحيل تقديرية للحسابات الاكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغييرات في الافتراضات الاكتوارية الأساسية.

إنّ تكلفة الخدمة الحالية لخطة المنافع المُحددة والمقيدة في قائمة الدخل تعكس الزيادة في التزام المنافع المُحددة الناتجة عن خدمة الموظفين خلال السنة الحالية.

ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الاكتوارية إذا كانت جوهرية مباشرة في الاحتياطات في سنة نشوئها. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المُحددة للصندوق بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

وتحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات الصندوق في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الاكتواريين للصندوق، ويتم تحويل قيمة المساهمات إلى الأمانة المستقلين للبرنامج.

م) حساب أنشطة الوقف

موارد الوقف هي المبلغ الذي يساهم به الواقف في شكل أموال نقدية أو أصول عينية أو أصول محددة:

في حالة المساهمة النقدية أو المساهمة في الأصول العينية (على سبيل المثال، الموجودات الملموسة أو غير الملموسة أو الاستثمارات وما إلى ذلك)، فإن الوقف هو ما يعادله النقدي (الوقف النقدي) وفي حالة الأصول المحددة، قيمتها كما في تاريخ تكون المساهمة من موارد الوقف (الوقف غير النقدي).

لا تعتبر المساهمات المقدمة من قبل الواقف أو غيره، والتي لم يتم تعريفها بشكل محدد على أنها مجموعة الوقف من حيث سند الوقف (أو أي شكل آخر من أشكال الإعلان من قبل الوقف)، بمثابة مجموعة وافية ويتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الأنشطة المالية.

ن) الموجودات التي تتكون من موارد الوقف

الإعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات التي تتكون منها موارد الوقف مبدئياً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالمبلغ المقابل كحقوق ملكية للوقف. بالنسبة للأصول النقدية والعينية التي يساهم بها الوقف، فإن قيمتها النقدية والمعادلة النقدية هي القيمة العادلة للأصول.

الأصول التي تتكون من موارد الوقف التي لا يتوقع أن تولد منافع اقتصادية (على سبيل المثال، المسجد والمخطوطات وما إلى ذلك) يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة الاسمية.

القياس اللاحق

يتم قياس الأصول التي تتكون من مجموعة الوقف (باستثناء المساهمة النقدية أو المساهمة في الأصول العينية) بالقيمة العادلة، مع التأثير المقابل لمكاسب وخسائر القيمة العادلة التي يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الوقف. لا يتم تحميل أي استهلاك أو إطفاء على هذه الأصول. تتم مراجعة القيمة العادلة بشكل عام في نهاية كل فترة تقرير مالي ويتم إعادة قياسها في حالة وجود مؤشرات على تغييرات جوهرية من التقييم السابق. يتم الاعتراف بأي تغييرات لاحقة في القيمة العادلة مباشرة في حقوق الوقف ضمن احتياطي القيمة العادلة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

يتم الاعتراف بالدخل الناتج من الأصول التي تتكون منها موارد الوقف في قائمة الأنشطة المالية.

الأصول التي تتكون من موارد الوقف والتي لا يُتوقع أن تولد منافع اقتصادية، بخلاف فائدة الاستخدام، (على سبيل المثال، المسجد والمخطوطات وما إلى ذلك) يتم عرضها بالقيمة الاسمية المحددة أصلاً ويتم الإفصاح عنها بشكل مناسب.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى بما في ذلك الأصول المشتركة من خلال العائدات النقدية أو المساهمات العينية في حقوق ملكية الوقف بما يتماشى مع السياسات المحاسبية للصندوق.

في حالة الوقف النقدي، لا يشترط الإفصاح عن الأصول التي تتكون منها موجودات الوقف بشكل منفصل عن الأصول الأخرى التي لا تشمل على موارد الوقف.

س) الغلة

تمثل الغلة صافي الفائض من الأنشطة المالية والمكاسب / الخسائر الأخرى المنسوبة (معدلة للبنود غير النقدية والبنود غير المتاحة للتوزيع باستثناء الاستهلاك والإطفاء وانخفاض قيمة الموجودات) إلى المستفيدين.

ع) المحاسبة عن الأموال المقيدة

الأموال المستلمة على وجه التحديد لتنفيذ أنشطة معينة أو لاستخدامها لأغراض معينة مثل جمع وتوزيع الزكاة أو جمع وتوزيع مساهمات محددة لغرض معين تعتبر أموالاً مقيدة.

يتم تسجيل الأموال المقيدة المستلمة (التمييز بين الزكاة والصناديق المقيدة المهمة الأخرى) ميدئياً كالتزام. تم الإفصاح عن استخدامها، بالإضافة إلى الحركات الأخرى فيها، بشكل كافٍ في الإيضاحات حول القوائم المالية. يجب أيضاً الإفصاح عن المبالغ المقابلة للموجودات المتعلقة بالأموال المقيدة بشكل منفصل.

ف) تحقق الإيرادات

ديون مرابحات السلم من خلال البنوك

يتم قيد الإيرادات من الديون لدى البنوك الإسلامية وبنوك تقليدية ذات نوافذ إسلامية على أساس العائد الفعلي على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة.

استثمارات في الصكوك

تُفيد الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك حسب الاستحقاق الزمني باستخدام معدل العائد الفعلي في قائمة الدخل. بالنسبة للصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة قياس القيم العادلة في تاريخ التقرير المالي في قائمة الأنشطة المالية.

تمويل مرابحة

تُفيد الإيرادات من الاستثمارات في المرابحة المجمعة على أساس العائد الفعلي على مدى الفترة من تاريخ الصرف الفعلي للأموال حتى تواريخها المجدولة للسداد.

استثمار الاستصناع

يتم إثبات الدخل من استثمار الاستصناع باستخدام العائد الفعلي خلال فترة المعاملات.

استثمارات في رأسمال الشركات

تُفيد إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمار في رأسمال الشركات والاستثمارات الأخرى عند نشوء حق استلام توزيعات الأرباح؛ أي وفقاً لتاريخ إعلانها.

استثمارات الوكالة

يتم الاعتراف بحصة استثمار الوكالة في الربح على مدى فترة العقد، بعد خصم رسوم الوكالة.

رسوم خدمة القروض بدون فوائد (قرض)

بما أن محفظة القروض بدون فوائد يتم إدارتها من قبل البنك، لا يتم تسجيل رسوم خدمة القروض بدون فوائد من قبل الصندوق، لكن يتم تحويلها بالكامل إلى موارد رأس المال العادية للبنك.

ص) العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات النقدية وغير النقدية المقومة بالعملة الأجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية، على أساس أسعار الصرف الفوري في تاريخ إجراء المعاملة.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في قائمة الأنشطة المالية كأرباح / خسائر من صرف العملات الأجنبية.

ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المسجلة بعملة أجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات أخرى في الأسهم) إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم قيد فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل هذه الاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الوقف.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

العمليات الأجنبية - الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتم تحويل النتائج وصافي الاستثمار في الشركات الزميلة للصندوق إلى الدولار الأمريكي على النحو التالي:

- ترجمة حصة الصندوق من صافي إيرادات / خسائر الشركة الزميلة بمتوسط سعر الصرف السنوي. ويتم قيد جميع فروقات صرف العملة الأجنبية الناتجة في قائمة التغيرات في حقوق الوقف.
- فروقات صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في شركات زميله (الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية والحركة في حقوق الملكية خلال سنة التقرير المالي) يتم قيدها في قائمة التغيرات في حقوق الوقف.

ق) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة

يطبق الصندوق منهجية خسارة الائتمان على موجودات الخزينة وموجودات المشاريع المقاسة بالتكلفة المطفاة. ولتقييم مستوى مخاطر الائتمان، يتم تقسيم الموجودات المالية إلى (3) فئات:

1. المرحلة 1 - عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
2. المرحلة 2 - وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
3. المرحلة 3 - الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتمد التوزيع لكل فئة على درجة التدني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في التعرض لمخاطر الائتمان. يقوم الصندوق بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض بدون فوائد الصادرة و عقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيقوم الصندوق بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى العمر الزمني للأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. في الوقت الحالي، قام الصندوق بتقييم فيما إذا كانت هناك خسائر ائتمانية، خلال السنة لم يتم تحميل خسائر ائتمانية على ارتباطات القروض بدون فوائد الصادرة و عقود الضمان المالي.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدي، تقارن صندوق مخاطر التعثر في السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقرير بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر في السداد التي كانت متوقعة للفترة المتبقية من الاستحقاق في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات الاستشرافية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما بناءً على صندوق المؤسسة وتقييم ائتمان الخبراء بما في ذلك المعلومات الاستشرافية.

تشكل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التعثر عند الاعتراف المبدي وفي تواريخ إعداد التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمالية مختلفة للتعثر في السداد. إن ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة هو الذي يشكل الأساس لمتوسط احتمالية التعثر المرجح المستخدمة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري.

تشمل المعلومات الاستشرافية التي يتم دراستها في المستقبل التوقعات في البلدان للصناعات التي يعمل فيها المدينون للصندوق، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمراكز ذات الاختصاص وغيرها من والمعايير المماثلة، إضافة إلى دراسة مصادر داخلية وخارجية مختلفة، وتوقع المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. يخصص الصندوق الأطراف المقابلة لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة اعتماداً على جودة الائتمان الخاصة بهم. المعلومات الكمية هي مؤشر رئيسي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتستخدم لتقييم مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة اعتماداً على جودة الائتمان الخاصة بهم. المعلومات الكمية هي مؤشر رئيسي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتستخدم لتقييم مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة اعتماداً على جودة الائتمان الخاصة بهم. من خلال مقارنة تصنيف المعاملات و / أو أيام تجاوز الاستحقاق، بالنظر إلى أن بيانات سيناريوهات الاقتصاد الكلي ونماذج لبلدان معينة ليست متاحة بسهولة، في مثل هذه الحالات السيناريوهات والنماذج البديلة التي تم استخدامها.

تعد حالات احتمالية التعثر المستخدمة استشرافية ويستخدم صندوق نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسارة خسائر الائتمان المتوقعة.

تتبع العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال الصندوق يدرس بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري.

بالنظر إلى أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي هي مقياس نسبي، فإن تغيير معين، من حيث القيمة المطلقة، في احتمالية التعثر سيكون أكثر أهمية بالنسبة للأداة المالية ذات التعثر المحتمل المبدي أقل من مقارنة بالأداة المالية ذات التعثر الشخصي المرتفع.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في المرحلة 1 عند الاعتراف الأولي. مع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف المبدي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة 2 (الرجوع إلى إيضاح 30 إدارة المخاطر). في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، لذلك يعد الأصل منخفض القيمة ويتم تصنيفه ضمن المرحلة 3 كما هو مبين في الإيضاح 30 إدارة المخاطر.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض قيمتها الائتمانية (والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة ببلغ يساوي:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (يشار إليها باسم المرحلة ١)؛ أو
- خسائر الائتمان المتوقعة بالكامل مدى العمر الزمني للأداة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة والتي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة مدى العمر الزمني للأداة المالية (يشار إليها باسم المرحلة ٢).
- بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣، يتم تحديد مخصص الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة لمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة حيثما ينطبق.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة
يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية منخفضة الجدارة الائتمانية باسم موجودات المرحلة ٣. إن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية

بالنسبة للسيادية:

حرب أهلية مطولة / صراع أسلحة خارجي

لغير السيادية:

ملفات الشركة بشأن الإفلاس

إلغاء رخصة التشغيل

دليل واضح على أن الشركة لن تكون قادرة على سداد المدفوعات في المستقبل.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يكون الأثر المشترك للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض قيمة الموجودات المالية. يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي موجودات مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير.

تم شراء أو إنشاء موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية.

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بشكل مختلف لأن الأصل يعاني من انخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يقوم الصندوق بإثبات جميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير المواتي لمثل هذه الموجودات إلى انخفاض في القيمة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث تعديل الأصل المالي عند إعادة التفاوض بشأن الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للأصل المالي أو تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما على الفور أو في تاريخ مستقبلي.

يُمنح تمهل القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من أن المقترض بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد أو حدوث تعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة. تتضمن الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق الأصل المالي، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للأصل المالي (سداد أصل المبلغ والأرباح)، وانخفاض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (إعفاء من أصل المبلغ والربح).

عندما يتم تعديل الأصل المالي، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقًا لسياسة الصندوق، يؤدي التعديل إلى الاستبعاد عندما ينتج عنه شروط مختلفة بشكل جوهري. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، يراعي الصندوق ما يلي:

يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية وفقاً للشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وكلا المبلغين مخصومان بمعدل الربح الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية أكبر من ١٠٪، يرى الصندوق أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى الاستبعاد من الدفاتر. عند إجراء تقييم كمي لتعديل أو إعادة تفاوض على أصل مالي ضعيف ائتمانياً أو أصل مالي مشتري أو منشأ منخفض القيمة الائتمانية كان خاضعاً للشطب، يأخذ الصندوق في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية) من قبل التعديل أو إعادة التفاوض ومقارنة تلك التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل أو إعادة التفاوض.

في حالة استبعاد الأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد مع الشروط الجديدة سيؤدي إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئاً - منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير على المبلغ الاسمي المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التعثر في السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. يراقب الصندوق مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر الاستحقاق بموجب الشروط الجديدة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، يحدد الصندوق ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مقارنة:

- تقدير التعثر الشخصي المتبقي مدى العمر الزمني للأداة استناداً إلى البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر في تاريخ إعداد التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمؤسسة، حيث لا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، يعكس تقدير التعثر قدرة الصندوق على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار خبرة صندوق السابقة في إجراء تحمّل مماثل، بالإضافة إلى العديد من المؤشرات السلوكية بما في ذلك أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا ظلت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيستمر قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة. إذا كان القرض المعدوم منخفض القيمة الائتمانية بسبب وجود دليل على انخفاض الائتمان (انظر أعلاه)، يقوم الصندوق بإجراء تقييم مستمر للتأكد مما إذا كانت مشاكل التعرض قد تم علاجها، لتحديد ما إذا كان القرض لم يعد معرضاً لانخفاض ائتماني. بشكل عام لا يتم قياس مخصص الخسارة على القروض بدون فوائد الممنوحة إلا بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً عندما يكون هناك دليل على سلوك السداد المحسن للمقترض بعد التعديل الذي أدى إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحتسب الصندوق خسارة التعديل من خلال مقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). يتم تضمين خسائر التعديل، إن وجدت، للموجودات المالية في قائمة الأنشطة المالية في "خسائر تعديل الموجودات المالية". ثم يقيس الصندوق خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

لا يقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يقم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، يقوم الصندوق بإثبات حصته المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد يضطر لتسويتها. إذا احتفظ الصندوق بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، يستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل المالي كما يعترف أيضاً بالقرض المضمون مقابل العائدات المستلمة.

تعريف التعثر في السداد

يعد تعريف التعثر في السداد أمراً حاسماً لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً أو مدى العمر الزمني للأداة، حيث أن التعثر في السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر التي تؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتبر الصندوق أن ما يلي يشكل حالة تعثر في السداد:

- جميع العقود أو المدينين الذين حصلوا على تصنيف ٢١ في المقياس الداخلي صندوق (ما يعادل C في مقياس مودي و D في كل من تصنيفات إس أند بي و فييتش)؛ أو
- علاوة على ذلك، يستخدم الصندوق أيضاً قرينة قابلة للدحض تستند إلى احتمالية التعثر. يتم تطبيق هذه القاعدة إذا كانت المدفوعات التعاقدية مستحقة لأكثر من 180 يوماً للعقود السيادية و 90 يوماً للعقود غير السيادية، ما لم تكن هناك معلومات معقولة وداعمة تشير إلى أن العقد ليس منخفض القيمة الائتمانية.

يستخدم الصندوق تعريف التعثر في السداد هذا للأغراض المحاسبية وكذلك لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

يستخدم الصندوق مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر في السداد والتي إما تم تطويرها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية. كما هو مذكور في تعريف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية أعلاه، فإن التعثر في السداد هو دليل على أن الأصل منخفض القيمة الائتمانية. لذلك، سوف تشمل الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية الموجودات المتعثرة، ولكنها تشمل أيضاً الموجودات الأخرى غير المتعثرة نظراً لأن تعريف انخفاض القيمة الائتمانية أوسع من تعريف التعثر في السداد.

شطب

عندما تعد التعرضات غير السيادية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض القيمة ذي الصلة ويتم الاعتراف بأي خسارة فائضة في قائمة الأنشطة المالية. ويتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من جميع الإجراءات اللازمة وتحديد قيمة الخسارة. يتم تسوية المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق شطبها مع المخصص المحمل على قائمة الأنشطة المالية للصندوق. لا يتم شطب التعرضات السيادية بناءً على خبرة الصندوق السابقة منذ إنشائه. لم يشطب الصندوق أي موجودات مالية غير سيادية خلال السنة الحالية والسابقة.

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الوقف

يمارس الصندوق في تاريخ كل تقرير مالي اجتهاداً للنظر في الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف. يعتبر الأصل المالي المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف منخفض القيمة إذا كان قد عانى من انخفاض كبير أو طويل الأمد في قيمته إلى ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو 'جوهري' أو 'دائم' يتطلب اجتهاداً. ولعمل هذا الاجتهاد في التقييم، من بين عوامل أخرى، يقوم الصندوق بتقييم التذبذب العادي لأسعار الأسهم. بالإضافة إلى أن صناديق يعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على انحدار الوضع المالي للشركة المستثمر بها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات التكنولوجية، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

ويعتبر الصندوق بأن الانخفاض بنسبة 30٪ أو أكثر مقياس معقولٍ للانخفاض الجوهرى دون مستوى التكلفة، بغض النظر عن مدة الانخفاض. يمثل الانخفاض الدائم الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لسنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ.

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية. يتم احتساب قيمة خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمه التقديرية القابلة للاسترداد. يتم تسجيل التعديلات على المخصص كمصروف أو قيد دائن في الأنشطة المالية للصندوق.

ر) الزكاة وضريبة الدخل

بما أن موارد الصندوق تعد جزءاً من بيت المال (مال عام)، فإن الصندوق لا يخضع للزكاة أو الضريبة.

ش) حدث لاحق

يتم تعديل القوائم المالية لتعكس الأحداث التي وقعت بين تاريخ التقرير وتاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار، شريطة أن تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في تاريخ التقرير.

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف المصرح عنها. وكذلك تتطلب من الإدارة عمل اجتهادات أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. ومثل هذه التقديرات والافتراضات والاجتهادات يتم تقييمها بشكل مستمر، وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة.

وتتلخص أهم الاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

الأحكام الهامة

(أ) التأثير الجوهري

في حال التأثير الجوهري على الاستثمارات بنسبة 20٪ أو أكثر من رأس المال بموجب اتفاقية تأسيس البنك، فإن الصندوق لا يقوم بالاستحواذ على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأسمال المشروع الذي يشارك به، إلا عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية مصلحته أو التأكد من نجاح المشروع أو المنشأة. وبناءً على ذلك، لا يعتبر الصندوق مسيطراً على أي من استثماراته، "وبالتالي، يستمر في تطبيق المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في الحالات التي تتجاوز فيها ملكيتها في الشركات المستثمر فيها نسبة 50٪".

(ب) استمرارية الشركة

قامت إدارة الصندوق بتقييم إمكانية استمرار البرنامج في عملياته وفق مبدأ الاستمرارية، وهي على ثقة بأن لدى الصندوق موارد (كافية) للاستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على دراية بأية حالات عدم تيقن رئيسية قد تثير شكوكاً مهمة حول قدرة الصندوق على الاستمرار في انشطته. لذلك، يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ج) جلب موارد الأموال

يتمثل إجمالي موجودات الصندوق في موارد الوقف بالإضافة إلى العجز المتراكم. ونظراً لأن الصندوق هو وقف نقدي، لم يتم تقسيم إجمالي الموجودات بين أولئك الذين يمثلون الوقف وتلك التي تمثل مكونات أخرى من حقوق الوقف. تواصل الإدارة مراقبة موارد الصندوق على أساس شامل.

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الوقف

وضعت إدارة الصندوق حدوداً لتحديد الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة التي تقل عن تكلفة موجوداته المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق ملكية الوقف كما هو مبين في إيضاحات السياسة أعلاه، وتستمر في ممارسة الحكم في اتخاذ قرارات انخفاض القيمة باستمرار باستخدام الحد المذكور، بالإضافة إلى مراعاة جميع العوامل ذات الصلة في تحديد أن الحدود الموضوعية تظل ذات صلة اعتباراً من نهاية الفترة.

(هـ) الغلة المتاحة للتوزيع

إن تعريف الغلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 37 يستثني العناصر التي ليست متاحة بسهولة للتوزيع. في حين أن المعيار يقدم بعض الأمثلة، إلا أن الإدارة تمارس الحكم في إدراج أو استبعاد بعض البنود من حساب الغلة للسنة بناءً على الشروط التعاقدية للموجودات التي تحقق تلك العوائد أو الفترة المتوقعة لتحقيقها.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

التقديرات الهامة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية (٣٠) على كافة فئات الموجودات المالية حكماً - خاصة- في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للصندوق يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان الداخلي للصندوق والذي من خلاله يتم تحديد "احتمال التعثر" لكل حالة من الحالات.
- الضوابط المستخدمة من قبل الصندوق في تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس المخصص على أساس ١٢ شهراً أو العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة الناتجة عن التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي ووزان احتمال وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تُقاس القيم العادلة للأدوات المالية غير المُدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم الفنية، ويتطلب ذلك درجة معيَّنة من الأحكام والتقديرات.

ومع ذلك، فإنَّ المبلغ الفعلي الذي يتحقَّق في معاملة مستقبلية قد يختلف عن التقدير الحالي بالقيمة العادلة، وقد يظل خارج تقديرات الإدارة، وذلك بالنظر إلى حالة عدم التيقُّن الملازمة التي تحيط بتقييم الاستثمارات غير المُدرجة في السوق المالية.

التزامات منافع الموظفين

يستخدم الصندوق طريقة وحدة الائتمان المخططة لتحديد صافي القيمة الحالية لخطط المنافع المحددة وتكاليف الخدمة ذات الصلة. وفي هذا الخصوص، يستخدم الصندوق افتراضات محددة بخصوص معدلات الخصم والعائد المتوقع ومعدل الزيادة في الرواتب التي قد تختلف عن الخبرات الفعلية. ويتم تحديث هذه التقديرات على أساس سنوي.

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة:

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه القوائم المالية، إن وجدت لتكون قابلة للتطبيق.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات المالية الإسلامية. الغرض من هذا المعيار هو وضع مبادئ الإثبات والعرض والإفصاح عن الزكاة المترتبة على أصحاب المصالح ذوي العلاقة في مؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار لأن الصندوق ليس دافعاً للزكاة.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤١ - "التقارير المالية الأولية"

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية الأولية ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يأخذ المعيار في الاعتبار المتطلبات ذات الصلة بمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة/المعدلة مؤخراً. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد ونشر مجموعة كاملة من القوائم المالية في تواريخ إعداد التقارير الأولية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

قام الصندوق بتقييم متطلبات المعيار وخلص إلى أنه لا ينطبق على الصندوق. إن الصندوق، باعتباره مؤسسة وافية، غير مطالب بموجب القانون أو اللوائح بإعداد تقارير مالية أولية كما أنه يقوم بإعداد تقارير مالية أولية على أساس طوعي.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

معايير المحاسبة المالية رقم ٤٤ - "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال"

يحدد هذا المعيار معايير الحصول على السيطرة على الموجودات، أي وجود مخاطر ومكافآت عرضية مرتبطة بملكية الموجودات، بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات الأساسية لأدوات مثل الصكوك والترتيبات التشاركية مثل المضاربة والمشاركة والوكالة. علاوة على ذلك، يتناول المعيار الظروف التي يتم فيها فقدان السيطرة.

ويحدد هذا المعيار أيضاً مبادئ تقييم الحاجة إلى توحيد القوائم المالية في حالة سيطرة إحدى المؤسسات على الأعمال، واتخاذ شكل منشأة قانونية مستقلة. يسري هذا المعيار على الفور وينطبق على وبعد الفترات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للصندوق. لقد قام الصندوق بتقييم أحكام هذا المعيار وتوصل إلى أن الصندوق ملتزم بالفعل بمتطلبات هذا المعيار.

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد

تم إصدار معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية. يعتزم الصندوق تطبيق معايير التقارير المالية هذه عندما تصبح سارية المفعول ويقوم حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية الجديدة على قوائمه وأنظمتها المالية.

(أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - "التقرير المالي لنوافذ التمويل الإسلامي"

يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (على شكل نوافذ تمويل إسلامي). يسري هذا المعيار على القوائم المالية لنافذة التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة الالتزام المتزامن بمعايير المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل عام ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية". لا ينطبق هذا المعيار على الصندوق لأنه ليس مؤسسة مالية تقليدية.

(ب) معيار المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل لعام ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية"

يصف معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل ويحسن العرض الإجمالي ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق. وينطبق على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية، والحد الأدنى من المتطلبات لمحتويات القوائم المالية والهيكلي الموصى به للقوائم المالية التي تسهل العرض الصحيح بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وقابليتها للمقارنة مع القوائم المالية للمؤسسة للفترات السابقة والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى. يسري هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم الصندوق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار على قوائمه المالية.

(ج) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ - "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"

يحدد هذا المعيار مبادئ العرض والإفصاح عن القوائم المالية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال الخاص بأعمال التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

يعمل هذا المعيار على تحسين متطلبات العرض والإفصاح بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٢ الحالي "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامي".

يسري هذا المعيار على القوائم المالية السنوية لمؤسسات التكافل التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ على القوائم المالية لأن الصندوق ليس مؤسسة تكافلية.

(د) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ - "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"

يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والتقرير عن ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال الخاص بأعمال التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتوافق متطلبات هذا المعيار على النحو الواجب مع أفضل الممارسات الدولية للتقرير المالي لأعمال التأمين.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لمؤسسة التكافل لفترة إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ على القوائم المالية لأن الصندوق ليس مؤسسة تكافلية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

(هـ) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ - "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

يصف هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركي (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية على الموجودات الأساسية (في الغالب، كشرية عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق الملكية. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في الميزانية العمومية ويتم تسجيلها أنها شبه حقوق ملكية.

يوضح هذا المعيار المعايير العامة للمحاسبة في الميزانية العمومية لأدوات الاستثمار التشاركي وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. ويتناول كذلك إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات أخرى شبه حقوق الملكية وبعض القضايا المحددة.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد لدى الصندوق أشباه حقوق ملكية وبالتالي فإن المعيار لا ينطبق.

(و) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ - "الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة"

يصف هذا المعيار معايير توصيف الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية".

يشمل هذا المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار واعتماد السياسات المحاسبية وما إلى ذلك المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض الجوانب المحددة لإعداد التقارير المالية، على سبيل المثال، انخفاض القيمة والالتزامات المحملة بالخسائر التي تتحملها المؤسسة. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، ولا سيما مواعيدتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغييرات في الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب أن يتم اعتماد هذا المعيار في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ على القوائم المالية حيث أن الصندوق لا يدير أموال طرف ثالث لأغراض الاستثمار.

(ز) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ - "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

يصف هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على كافة تحويلات الموجودات بين مجموعات الاستثمار ذات الصلة (وحيثما تكون جوهرية، بين الفئات الهامة) بحقوق الملكية وشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة لإدارة مؤسسة ما. ويتطلب اعتماد وتطبيق السياسات المحاسبية بشكل متسق لمثل هذه التحويلات بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة ويصف متطلبات الإفصاح العام في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار على الصندوق لأنه ليس لديه مجموعات استثمارية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٥. نقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٥,٨٩٨	٦٦,٠٨٤
٧٤,٨٦٥	٢٧,٥١٦
٩٠,٧٦٣	٩٣,٦٠٠

ارصدة لدى البنوك
ديون مرابحات السلع قصيرة الأجل (إيضاح ٦)

ديون مرابحات السلع المدرجة ضمن النقد وما في حكمه هي تلك الديون بين البنوك والتي لها مدة أصلية تساوي أو تقل عن ثلاثة أشهر. تم الإفصاح عن الديون التي لها آجال استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر في الإفصاح رقم (٦).

٦. ديون مرابحات السلع

٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	١١,١٠٠
١٠٣,٦٠١	١٨١,٩٢٥
٤٥٠	٣,٦١٧
(٧٤,٨٦٥)	(٢٧,٥١٦)
-	(٢)
٢٩,١٨٦	١٦٩,١٢٤

مرابحات مع بنوك إسلامية
مرابحات لدى بنوك تقليدية
إيراد مستحق
ديون مرابحات السلع قصيرة الأجل (إيضاح ٦)
مخصص الانخفاض في قيمة

كما في 31 ديسمبر 2023، تم تقييد مبلغ 23,6 مليون دولار أمريكي (2021: 24,3 مليون دولار أمريكي) (إيضاح 18).

٧. استثمارات في الصكوك

تتلخص حركة الاستثمار في الصكوك على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨٨,٤٠٨	٨٢,٢٣٦
(٦,٠٠٦)	(٢٢,٥٠٠)
(٦١)	(١٦٨)
(٦٠)	(٣٩)
(٢)	٥
(٤٣)	٥٧
٨٢,٢٣٦	٥٩,٥٩١

الرصيد في بداية السنة
استردادات
إيرادات قسائم مستحقة
إطفاء علاوة، صافي
ربح / (خسارة) القيمة العادلة محققة / غير محققة
(عكس الانخفاض) / مصروف الانخفاض في القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	تصنيف الطرف المقابل			
	غير مُصنَّف	BBB أو أقل	A- إلى A	AAA
٦,٠٣١	-	-	-	٦,٠٣١
٤٧,٤٩٧	-	٤٧,٤٩٧	-	-
٦,٠٦٣	-	-	٦,٠٦٣	-
٥٩,٥٩١	-	٤٧,٤٩٧	٦,٠٦٣	٦,٠٣١

31 ديسمبر 2023
الصكوك المُصنَّفة بالتكلفة المُطفاة
مؤسسة مالية
جهات حكومية
منشآت أخرى
المجموع

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

المجموع	تصنيف الطرف المقابل			
	غير مُصنّف	BBB أو أقل	A- إلى A	AAA
١٢,١٢٢	-	-	٦,٠٩١	٦,٠٣١
٤٧,٤٤٢	-	٤٧,٤٤٢	-	-
٢٠,١٧٠	-	-	٢٠,١٧٠	-
٧٩,٧٣٤	-	٤٧,٤٤٢	٢٦,٢٦١	٦,٠٣١
٢,٥٠٢	٢,٥٠٢	-	-	-
٢,٥٠٢	٢,٥٠٢	-	-	-
٨٢,٢٣٦	٢,٥٠٢	٤٧,٤٤٢	٢٦,٢٦١	٦,٠٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المُطفاة
مؤسسة مالية
جهات حكومية
منشآت أخرى
الصكوك المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية
منشآت أخرى
المجموع

إن الاستثمارات في الصكوك هي بالصافي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة البالغ ٤٤ ألف دولار أمريكي (٢٠٢١: ٥٨ دولار أمريكي)

يمثل الأيراد من الاستثمارات في الصكوك كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣,٢٠٣	٢,٧١٨
(٦٠)	(٣٩)
٢٩	-
٣,١٧٢	٢,٦٧٩

إيرادات قسائم
إطفاء الصكوك بعلاوة، صافي
صكوك مكاسب رأس المال محققة

٨. تمويل مرابحة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩,٣٠٠	-
(٩,٣٠٠)	-
-	-

إجمالي المبلغ المستحق
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

يمثل ما ورد أعلاه ترتيبات تمويل المرابحة المشتركة مع المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة. وبناءً على موافقات اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال في المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة واجتماع مجلس إدارة المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، فقد تم شطب الرصيد. وبناءً على ذلك، قام الصندوق أيضاً بشطب حصته من الاستثمار.

٩. استثمار في مبيعات التقسيط

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥,٣٣٢	٥,٣٣٢
(١,٩٠٢)	(١,٩٠٢)
٣,٤٣٠	٣,٤٣٠

استثمار في مبيعات التقسيط
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ أعلاه اتفاقية بيع بالتقسيط حيث ساهم فيها الصندوق بموجبها بمبلغ ٥,٣ مليون دولار أمريكي (والحصة المعادلة المتبقية ساهم بها البنك الإسلامي للتنمية - المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص) بيع انتمان معدات. المشروع لم يتم تشغيله بعد وقد تمت إعادة هيكلته، مما أدى إلى انخفاض في الرصيد.

١٠. استثمار في صندوق استنصاع مجمع

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٩٤٧	٢,٩٣٢
-	٧٨٨
-	١,٢٠١
(١٥)	٩
٢,٩٣٢	٤,٩٣٠

الرصيد في بداية السنة
إضافات
إيراد مستحق
عكس / (مصرف) الانخفاض في القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

وهو يمثل المشاركة في استثمار في صندوق استنصاع مجمع مع البنك الإسلامي للتنمية - صندوق ترميم ممتلكات الأوقاف.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١١. استثمارات في رأس مال الشركات

تتكون الاستثمارات في رأس مال الشركات مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٠,٢٥٤	٤٢,٢٠٠
(٢٨,٦٠٥)	(٣٢,٨٣٥)
١١,٦٤٩	٩,٣٦٥

استثمارات في رأس مال الشركات
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٨,٧٢٢	١١,٦٤٩
(٣,٨٤٨)	-
١,٨١٩	٥١٩
(٥,٠٤٤)	(٢,٨٠٣)
١١,٦٤٩	٩,٣٦٥

الرصيد في بداية السنة
استبعاد
أرباح القيمة العادلة غير المحققة
مصرف الانخفاض في القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

يتضمن مخصص انخفاض القيمة المخصص المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار بمبلغ ١,٤٢٧ ألف دولار أمريكي (إيضاح ٢٢).

١٢. استثمارات في الصناديق

يتكون الاستثمار في الصناديق مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٢٩,٩٣٦	١٣٦,١٨٥
(٧٤,٢٩٩)	(٨٥,٧٠٩)
٥٥,٦٣٧	٥٠,٤٧٦

استثمارات في الصناديق
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

تتلخص حركة الاستثمار في الصناديق على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦٠,١٦٩	٥٥,٦٣٧
٢٠٠	٣٨٤
(٦٩٨)	(١,٥٦٢)
١,١٦٣	٧,٤٢٧
(٥,١٩٧)	(١١,٤١٠)
٥٥,٦٣٧	٥٠,٤٧٦

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات
أرباح القيمة العادلة غير المحققة
مصرف الانخفاض في القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

صناديق الأسهم والصناديق الأخرى المكونة من صناديق عقارية وبنية تحتية أخرى عبارة عن استثمارات تديرها مؤسسات كطرف ثالث، ولدى الصندوق استثمارات مُحددة بها كجزء من إدارته للسيولة، وهي مُصنّفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الوقف.

١٢) فيما يلي الحركة في احتياطي القيمة العادلة الناتج عن الاستثمارات في رأس مال الشركات والاستثمارات في الصناديق:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(١,٠٥٢)	-
٤,٠٣٤	٧,٩٤٦
٢,٩٨٢	٧,٩٤٦

خسارة القيمة العادلة المحققة من الاستبعاد
أرباح القيمة العادلة غير المحققة (إيضاح ١١ و ١٢)

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٣. استثمارات في شركات زميلة

تتلخص حركة الاستثمار في الشركات الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٥,٨٨٢	١٧٥,٧٠٢	الرصيد في بداية السنة
-	٥	إضافات
-	(٥٤٣)	استبعاد
٤,٤١٠	١,٦٣٧	ترجمة العملات الأجنبية والحركات الأخرى من خلال التغيرات في حقوق الوقف
(١٠١)	٤٥١	(ربح) / خسارة من استبعاد جزافي
٥,٩٧٨	١٣,٨٢٣	الحصة في الربح للسنة
(٤٦٧)	(١,٤٤٤)	أرباح نقدية مستلمة
١٧٥,٧٠٢	١٨٩,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، تم تحويل الاستثمار في بايوبيزنس (Bio-Business) من البنك الإسلامي للتنمية - صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار بقيمة دفترية صفر، وبتكلفة وانخفاض في القيمة قدره ١,٠٣٥ ألف دولار أمريكي (إيضاح ٢٢).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أنشطة المنشأة	بلد التأسيس	اسم المنشأة
%٢٧,١٤	%٢٧,١٤	إدارة أصول	أذربيجان	شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
%٥٠,٨٧	%٥٠,٨٣	تأمين	المملكة العربية السعودية	بايوبيزنس (Bio-Business)
%٢٩	%٢٩	صناعة	مصر	شركة بنك اليوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري
%٨٦,٤٠	%٨٦,٤٨	العقارات	اليوسنة	

ليس للصندوق تمثيل في مجلس المحافظين للمؤسسة الإسلامية للتأمين وانتمان الصادرات وشركة بنك اليوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري، وليس لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لهاتين المنشأتين. وبناءً عليه، لم يتم توحيد هاتين المنشأتين في القوائم المالية للصندوق.

بلغ مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة بناءً على قوائمها المالية للفترة المرحلية والنهائية في ٢٠٢٣م و٢٠٢٢م كما يلي:

السنة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي النتائج	الحصة في صافي الموجودات	
٢٠٢٣	١٧,٥٢٩	١,٥١٩	-	(١,٢٨٥)	٣,٨١٦	شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية
٢٠٢٢	١٨,٢٣٣	٤٢	-	٨٤	٤,٩٣٨	
٢٠٢٣	٥١٣,٨٧٠	٢٢٠,٦٢٣	٢٣,١٢٢	٢٢,٣٤٣	١٤٧,٠٢٣	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
٢٠٢٢	٥٤٥,٦٨٢	٢٨١,٠٩١	٣٤,٨٣١	١٠,٨٩٥	١٣٤,٥٩٧	
٢٠٢٣	١,٩٧٨	٤١٣	١,٣٥٧	٢٠	-	بايوبيزنس (Bio-Business)
٢٠٢٢	٢,١٦٢	٦٢٧	١,٨٢٤	١٢٢	-	
٢٠٢٣	٤٦,١٨٩	١,١٨٦	٦,٤١٢	٢,٧٣٧	٣٨,٧٩٢	شركة بنك اليوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري
٢٠٢٢	٤٣,٧٢٣	١,٨٦٢	٥,٥٦٥	١,٩٩٤	٣٦,١٦٧	

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٤. استثمارات الوكالة

تمثل استثمارات الوكالة الأوراق المالية التي يديرها مدراء محفظة خارجيين كما في 31 ديسمبر 2023. فيما يلي الحركة في صافي موجودات استثمارات الوكالة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦٥,٩٨١	١٨٢,١٨٧
١٤٦,١٣١	-
-	٦٠٨
-	(٥٩٠)
-	(١٨)
(٢٩,٩٢٥)	٢٥,٣٣١
١٨٢,١٨٧	٢٠٧,٥١٨

الرصيد في بداية السنة
إضافات
المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار (إيضاح ٢٢)
استبعاد
خسارة من الاستبعاد
الحصة في الربح / (الخسارة) بعد خصم الرسوم الإدارية والرسوم الأخرى
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل الموجودات الأساسية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٢,٠٩٠	١٣,٣٨٩
١٠,٤٠٣	١٢,٧٨٧
٣٧,١٨١	٤٤,٠٧٨
٤٢,١٧٠	٧٧,٥٩٠
٨٠,٣٤٣	٥٩,٦٧٤
١٨٢,١٨٧	٢٠٧,٥١٨

نقد
استثمارات في أدوات حقوق الملكية
الاستثمار في الصناديق المتداولة في البورصة
استثمارات في صناديق الصكوك
استثمارات في الصناديق

عين الصندوق مدير صندوق خارجي لإدارة جزء من محفظته الاستثمارية على أساس تقديري كفئات موجودات متعددة واستراتيجية مدير صندوق متعدد كحساب مُدار منفصل. يتقاضى مدير الصندوق الخارجي أتعاباً سنوية لإدارة الصندوق تُحسب على النحو التالي: (أ) نسبة من صافي قيمة موجودات المحفظة (ب) رسم ثابت قدره ٤٧٥ ألف دولار أمريكي. كما يتم تحميل رسوم الأمانة على الصندوق مقابل خدمات الأمانة البالغة ١٤٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٥٥ ألف دولار أمريكي).

١٥. القروض بدون فوائد

تتكون القروض بدون فوائد كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٥٦,٣٨٤	١٥١,٧١٠
(٨,٨٤٨)	(١٥,٦١٩)
١٤٧,٥٣٦	١٣٦,٠٩١

القروض بدون فوائد
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

تتلخص الحركة في مخصص انخفاض القيمة مقابل القروض بدون فوائد على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٥,١٧٤	٨,٨٤٨
(٦,٣٢٦)	٦,٧٧١
٨,٨٤٨	١٥,٦١٩

الرصيد في بداية السنة
محمل / (عكس) انخفاض القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

تُمنح القروض بدون فوائد إلى البلدان الأعضاء مع فترة سداد تتراوح بين ٢٠ إلى ٣٠ سنة والتي يفرض فيها الصندوق رسوم خدمة القرض، والتي يتم تحويلها إلى البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لإدارة عمليات القروض بدون فوائد وإدارتها.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٦. موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥,٣٠٢	٤,٣٣٢
٤,٣٢٠	٤,٨٠٤
٩,٦٢٢	٩,١٣٦

مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٦)
موجودات أخرى

١٧. مستحقات ومطلوبات أخرى

تتكون المستحقات والمطلوبات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٤,٤٥٤	١٦,٢٤٤
٢,٨٢٠	٣,٢١٥
٤,٩٠٠	٥,٧١٤
٢٢,١٧٤	٢٥,١٧٣

التزام تقاعد (إيضاح ١٩)
مطلوب الى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٦)
أخرى

١٨. أموال مقيدة

تمثل الأموال المقيدة الأموال المقيدة لأغراض معينة من قبل الواقف و/أو الجهة المانحة المعنية على النحو التالي:

المساعدة الفنية للمالية الإسلامية

يتم إنشاء صندوق المساعدة المالية الفنية الإسلامية من خلال مخصصات صافي الدخل التي قدمها البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في السنوات السابقة والتي تهدف بالتحديد إلى تطوير قطاع التمويل الإسلامي. يمثل مبلغ ٢١,٠٢ مليون دولار أمريكي أموالاً مقيدة غير مصروفة (٢٠٢٢: ٢٢,١٦ مليون دولار أمريكي) والتي سيتم صرفها على برامج تطوير القطاع المالي الإسلامي. لا توجد موجودات محددة لهذا الصندوق من قبل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية، وبالتالي يتم خلط موجودات صندوق المساعدة الفنية مع موجودات أخرى للصندوق، وبالتالي، لا يوجد دخل عائد بشكل منفصل إلى صندوق المساعدة الفنية.

صندوق جائزة التضامن الإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية

تم إنشاء صندوق التضامن من قبل الرئيس الأول للبنك الإسلامي للتنمية لتعزيز التجارة بين الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

تم توظيف السيولة المتوفرة في صندوق التضامن في ديون سلع المرابحة. وتمت إضافة دخل قدره ٨٣ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٤٨ ألف دولار أمريكي) إلى صندوق التضامن.

أخرى

ويمثل هذا تبرع بقيمة ٢٦٩ ألف دولار أمريكي تم استلامه من جهة مانحة لمشروع إجازة سكنية.

إن الحركة في الأموال المقيدة هي كالتالي:

المجموع	أخرى	صندوق جائزة التضامن	
		منحة المساعدة المالية الفنية الإسلامية	الإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية
٢٦,٣٠٥	-	٢,١٢٩	٢٤,١٧٦
٤٨	-	٤٨	-
(٢,٠١٥)	-	-	(٢,٠١٥)
٢٤,٣٣٨	-	٢,١٧٧	٢٢,١٦١
٢٦٩	٢٦٩	-	-
٨٣	-	٨٣	-
(١,١٣٧)	-	-	(١,١٣٧)
٢٣,٥٥٣	٢٦٩	٢,٢٦٠	٢١,٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

الدخل المكتسب في عام ٢٠٢٢

الصرف في عام ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إضافات

الدخل المكتسب في عام ٢٠٢٣

الصرف في عام ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٩. خطط منافع التقاعد

لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية خطة منافع تقاعد تتكون من خطة تقاعد محددة المنافع وخطة للرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين (ويشار إليها بشكل جماعي بخطة التقاعد). ويحق لكل موظف بالبنك أو المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، على أساس الدوام الكامل، كما تحددها سياسات التوظيف بالبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، يحق لهم المشاركة في خطة التقاعد من تاريخ الانضمام إلى البنك أو المؤسسات الأعضاء..

تعتبر خطة تقاعد موظفي مجموعة البنك الإسلامي للتنمية متعددة أبواب العمل، وتشمل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية، وصندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الوقف")، والمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، والمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات، وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية.

خطة تقاعد محددة المنافع

إن خطة تقاعد الموظفين عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٣٩٩ - (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩م) و ١٧/٥/١٤٤٢هـ (٢٠٢١/١/١م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفين المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك ومؤسساتها الأعضاء. وتقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتبارًا من ٢٠٢١/١/١م بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢٠-١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢٠-٢٥,٩٪).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

- (١) سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثنتين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
- (٢) عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة المختلطة في المكون، من أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد في المعاش التقاعدي) للجنة عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية
- (٣) يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك البالغة ٢٥,٩٪ و ٥٪ من الشركة مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، في تمويل مكون الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
- (٤) مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨م). وقد تم توسيع الخطة لتشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١٪ و ٥,٥٪ على التوالي من الرواتب الأساسية. تهدف خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين إلى دفع مبالغ شهرية للموظفين المتقاعدين المؤهلين مقابل مصروفاتهم الطبية.

يتم احتساب الاستحقاقات المستحقة الدفع لكل موظف متقاعد بموجب الخطة الطبية وفقاً للصيغة التالية:

أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) X فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) x ٠,١٨٪.

مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

في فبراير 2019، وافق مجلس المديرين التنفيذيين على إنشاء الخطة التكافل الطبي للمتقاعدين والذي سيوفر منافع تغطية طبية جديدة للمتقاعدين المستقبليين في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. بموجب الاقتراح، فإن الموظفين النشطين الذين لديهم 10 سنوات على الأقل من فترة الخدمة قبل سن التقاعد العادي اعتبارًا من 1 يناير 2019 سوف يندرجون تلقائيًا تحت مظلة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين. وسيعرض على الموظفين الذين لا يستوفون الحد الأدنى لفترة الخدمة خيار الانضمام إلى الصندوق الجديد.

بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، سيتم تغطية التكاليف الطبية الفعلية للمتقاعدين وفقًا لجدول الحد الأدنى من المنافع المضمنة. يغطي هذا بشكل أساسي الاستشفاء والرعاية الطارئة والإعادة إلى الوطن والنقل بسيارات الإسعاف. يتم أيضًا تغطية العلاج الاستشفائي المتخصص في الخارج ورعاية المرضى الخارجيين ولكن فقط في بلدان محددة.

بدأ أعضاء خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين في تلقي المنافع اعتبارًا من 1 أبريل 2022 (تاريخ بدء الخطة).

تمول مساهمات خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين على أساس 4/4/4٪. يساهم الموظفون بنسبة 4٪ من رواتبهم التقاعدية ورب العمل يقابلها بنسبة 4٪. يساهم المتقاعدون أيضًا بنسبة 4٪ من معاشهم التقاعدي (قبل عمليات سحب التعويض). بدأت مساهمات كل من صاحب العمل والموظف في التراكم في 1 يناير 2019 وفي 1 أغسطس 2021، بدأ الموظفون المساهمات النقدية في خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. تم الاعتراف بهذه المساهمات المتراكمة قبل 1 أبريل 2022 كجزء من موجودات الخطة خلال السنة.

لم يساهم المتقاعدون حتى 1 أبريل 2022 وتلقوا منافع بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين حتى تلك اللحظة.

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

تقوم لجنة المعاشات التقاعدية المعينة من قبل رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، بإدارة برامج التقويم الاستراتيجي بصفتها صناديق منفصلة نيابة عن المعاشيين. وتعتبر لجنة المعاشات التقاعدية هي المسؤولة عن الإشراف على الاستثمار والأنشطة الاكتوارية لبرامج التقويم الاستراتيجي. ويتم استثمار موجودات خطط التقاعد بموجب السياسات التي تضعها لجنة التقاعد. يقوم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بتغطية الخسائر الاكتوارية للخطط وتقسام المصاريف الإدارية.

المخاطر

مخاطر الاستثمار

تُحسب القيمة الحالية للالتزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين باستخدام معدل الخصم المحدد بالرجوع إلى عائدات سندات الشركات عالية الجودة؛ إذا كان العائد على موجودات الخطط أقل من هذا المعدل، فسيؤدي ذلك إلى إنشاء عجز في الخطة. حاليًا، يمتلك مقدمو خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين استثمارًا متوازنًا نسبيًا في الأوراق المالية وأدوات الدين والعقارات. ونظرًا للطبيعة طويلة الأجل للالتزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين، يعتبر المسؤول عن برنامج الخطط أنه من المناسب استثمار جزء معقول من موجودات الخطط في الأوراق المالية في رأسمال الشركات وفي العقارات لزيادة العائد الناتج عن الصندوق.

معدل الخصم

سيؤدي الانخفاض في معدل عائد السندات إلى زيادة التزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين ولكن سيتم تعويض ذلك جزئيًا عن طريق زيادة العائد على استثمارات ديون الخطط.

مخاطر طول العمر

يتم حساب القيمة الحالية للالتزامات الخطط بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في الخطط أثناء وبعد توظيفهم. ولذلك، فإن الزيادة في متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطة ستزيد من التزامات الخطة.

مخاطر الرواتب

يتم حساب القيمة الحالية للالتزامات الخطط بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية للمشاركين في الخطط. على هذا النحو، فإن الزيادة في رواتب المشاركين في الخطط ستزيد من التزام الخطط.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المُحدّدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	خطّة الرعاية الطبية للموظفين المجموع	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطّة تقاعد الموظفين	
٨٤,٧٠٦	٦٢,٥٩٦	٢,٩٤٢	٦١٣	٥٩,٠٤١
٢,٨٧٠	١,٩١٣	١٢	٨٥	١,٨١٦
(٩٥١)	-	-	-	-
٢,٤٠٢	٣,١١٧	١٤٥	٣٥	٢,٩٣٧
١,٠١٨	٨٩٢	٢	٢٤٧	٦٤٣
(٢,٦٤١)	(١,٦٤٣)	(٩٣)	(٣١)	(١,٥١٩)
-	-	-	-	-
(٢٤,٨٠٨)	(٢٣٥)	(٦٥)	(٢٠٣)	٣٣
٦٢,٥٩٦	٦٦,٦٤٠	٢,٩٤٣	٧٤٦	٦٢,٩٥١

التزام منافع الموظفين - الرصيد الافتتاحي
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الخدمة السابقة
مصاريف متعلقة بخطة التزام المنافع المُحدّدة
اشتراقات المساهمة في الخطة
المدفوعات من موجودات الخطة
زيادة (نقص) المطلوب إلى تجميعات الخطة
صافي الخسارة الاكتوارية
التزام منافع الموظفين - الرصيد الختامي

(أ) فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	خطّة الرعاية الطبية للموظفين المجموع	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطّة تقاعد الموظفين	
٣١,٣١٩	٤٨,١٤٢	١,٥٦٤	٢,٦٤٦	٤٣,٩٣٢
١,٣٢٨	(٩٦٣)	٩	(٤٧٩)	(٤٩٣)
٨٨٢	٢,٣٩٩	٧٤	١١٨	٢,٢٠٧
١٤,٢٦٤	(٢٢٣)	٢٠	-	(٢٤٣)
١,٠١٨	٨٩٢	٢	٢٤٧	٦٤٣
١,٩٧٢	١,٧٩١	٣١	٢٦٧	١,٤٩٣
(٢,٦٤١)	(١,٦٤٢)	(٩٣)	(٣٠)	(١,٥١٩)
-	١٣	-	-	١٣
-	-	-	-	-
٤٨,١٤٢	٥٠,٤٠٩	١,٦٠٧	٢,٧٦٩	٤٦,٠٣٣
١٤,٤٥٤	١٦,٢٣١	١,٣٣٦	(٢,٠٢٣)	١٦,٩١٨

القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي
تعديلات أخرى على الرصيد الافتتاحي
دخل من موجودات الخطة
العائد على موجودات الخطة أكبر / (أقل) من معدل الخصم
مساهمة المشاركين في الخطة
مساهمة صاحب العمل
المدفوعات من موجودات الخطة
أرباح صرف عملات أجنبية
زيادة (نقص) المطلوب إلى تجميعات الخطة
القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي
الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل
زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة (إيضاح ١٧)

يمثل صافي الالتزام أعلاه بشكل رئيسي الخسائر/ (مكاسب) الاكتوارية المتراكمة الناتجة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام، والتي يتم الاعتراف بها من قبل الصندوق على الفور في السنة التي يحدث فيها، إن كان جوهرياً.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

(ب) بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
٢,٨٧٠	١,٩١٣	١٢	٨٥	١,٨١٦
(٩٥١)	-	-	-	-
٢,٤٠٢	٣,١١٧	١٤٥	٣٥	٢,٩٣٧
(٨٨٢)	(٢,٣٩٩)	(٧٤)	(١١٨)	(٢,٢٠٧)
٣,٤٣٩	٢,٦٣١	٨٣	٢	٢,٥٤٦
(٢٤,٨٠٨)	(٢٣٥)	(٦٥)	(٢٠٣)	٣٣
(١٤,٢٦٤)	٢٢٣	(٢٠)	-	٢٤٣
(١,٣٢٨)	٩٦٣	(٩)	٤٧٩	٤٩٣
-	(١٣)	-	-	(١٣)
(٤٠,٤٠٠)	٩٣٨	(٩٤)	٢٧٦	٧٥٦

اجمالي تكلفة الخدمة الحالية
اجمالي تكلفة الخدمة السابقة
مصرف متعلق بالتزام منافع مُحددة
الدخل على الموجودات
المبلغ المدرج في قائمة المالية الأنشطة
خسارة اكتوارية ناتجة عن الافتراضات
العائد على موجودات الخطة (أعلى) / أقل من معدل الخصم
تعديلات أخرى
تعديل فوركس
المبلغ المدرج في التغييرات في حقوق الوقف

(ج) إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٤٠ (٢٠ ديسمبر ٢٠١٤) والممددة كما في نهاية السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين
%٥,١٠	%٥,٠١	%٥,١٠	%٥	%٥	%٥
%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

تم اختيار مُعدّل الخصم المُستخدَم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى المعدلات طويلة الأجل على سندات شركات المُصنّعة بالفئة "AA".

تم تحديد معدل زيادة الرواتب المتوقعة لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ على أساس العمر، أي ٢٠ - ٣٥ سنة - %٦,٥، ٣٥ - ٥٠ سنة - %٥,٠ وما فوق ٥٠ سنة - %٤,٥.

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
١٩,١٩٨	٢٨,٣٢٩	١,٤١٧	١,٨٣٣	٢٥,٠٧٩
١,٠٢٨	-	-	-	-
١٠,٥٠٦	١١,٧٠٩	-	-	١١,٧٠٩
١٣,٠٧٨	٩,٤٦٦	١٦٨	٦٥١	٨,٦٤٧
٣,٩٥١	٥٩٢	-	-	٥٩٢
٣٨١	٣١٣	٢٢	٢٨٥	٦
٤٨,١٤٢	٥٠,٤٠٩	١,٦٠٧	٢,٧٦٩	٤٦,٠٣٣

نقد وما في حكمه و ديون المراجحات السلع
مراجعة مشتركة
إدارة صناديق وبيع أجل
استثمارات في الصكوك
أراضي
أخرى (الصافي)
صافي موجودات الخطة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات

يتكون مخصص انخفاض القيمة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
٢	-	-	٢
٤٤	-	-	٤٤
١,٩٠٢	١,٩٠٢	-	-
٤٢	-	-	٤٢
١٥,٦١٩	١٢,٣٠٨	١,٩٠٧	١,٤٠٤
١٧,٦٠٩	١٤,٢١٠	١,٩٠٧	١,٤٩٢
٣٢,٨٣٥			
٨٥,٧٠٩			
١,٠٣٥			
١٣٧,١٨٨			

ديون مرابحات السلع
استثمارات في الصكوك
استثمار في مبيعات التقسيط
استثمارات في الإجارة المجمعة
القروض بدون فوائد
استثمارات في رأسمال الشركات
استثمارات في الصناديق
استثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
-	-	-	-
١٠١	-	-	١٠١
٩,٣٠٠	٩,٣٠٠	-	-
١,٩٠٢	١٩٠٢	-	-
٥١	-	-	٥١
٨,٨٤٨	٦,٣٥١	١,١٦٥	١,٣٣٢
٢٠,٢٠٢	١٧,٥٥٣	١,١٦٥	١,٤٨٤
٢٨,٦٠٥			
٧٤,٢٩٩			
١٢٣,١٠٦			

ديون مرابحات السلع
استثمارات في الصكوك
تمويل مرابحة
استثمار في مبيعات التقسيط
استثمارات في الإجارة المجمعة
القروض بدون فوائد
استثمارات في رأسمال الشركات
استثمارات في الصناديق

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١١٨,١٣١	١٢٣,١٠٦
٤,٩٧٥	٢٠,٩٢٠
-	(٩,٣٠٠)
-	١,٤٢٧
-	١,٠٣٥
١٢٣,١٠٦	١٣٧,١٨٨

الرصيد كما في ١ يناير
مصرف الانخفاض في القيمة للسنة
شطب تمويل مرابحة (إيضاح ٨)
استثمار في رأسمال الشركات - المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار (إيضاح ٢٢)
استثمارات في شركات زميلة - المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار (إيضاح ٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢١. مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في منح مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم BG / 5-441 في الاجتماع السنوي الخامس والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية في عام ٢٠٢٠، تمت زيادة تخصيص موارد منحة المساعدة الفنية من ٥٪ الحالية إلى ١٠٪ اعتباراً من عام ٢٠٢٠ بحد أقصى ٢٠ مليون دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات من ٢٠٢٠. تم تخصيص صافي دخل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لعام ٢٠٢٢ والبالغ ٢٠ مليون دولار أمريكي لتمويل عمليات المساعدة الفنية على شكل منح خلال عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٣ مليون دولار أمريكي)

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم BG / 6-441 في الاجتماع السنوي الخامس والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية في عام ٢٠٢٠، تمت زيادة مخصصات المنح السنوية من ٢٪ إلى ٤٪ بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي لتمويل برامج المنح الدراسية لمدة ثلاث سنوات من ٢٠٢٠. تم تخصيص صافي دخل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لعام ٢٠٢٢ والبالغ ٨ مليون دولار أمريكي لتمويل برنامج أبحاث الدكتوراه / ما بعد الدكتوراه التابع للبنك (المعروف باسم برنامج المنح الدراسية للجدارة) على شكل منحة خلال عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥,٣ مليون دولار أمريكي). إن برنامج المنح الدراسية للالتزام غير المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٣٨ مليون دولار أمريكي.

تعتبر المنحيتين المذكورتين أعلاه من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية بمثابة الموارد العامة للصندوق (أو تبرعات غير مقيدة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية) وبالتالي يتم إضافتهما إلى قائمة الأنشطة المالية عند استحقاقها.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٢. تصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار

في السنوات السابقة، تم تأسيس صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار من خلال مساهمات من الصندوق بقيمة 100 مليون دولار أمريكي. خلال العام، وافق مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية من خلال القرار رقم ب.هـ.د/٠٤/٠٢/٠٢٣/٠٢٣(٣٤٩)/٦ على تصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار وعملياته ومشاريعه وتصفية أصوله. وكما في تاريخ تصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار، أي 30 سبتمبر 2023، بلغت المساهمة المتراكمة في الصندوق 105,9 مليون دولار أمريكي، وفيما يلي تفاصيلها:

التفاصيل	إجمالي القيمة الدفترية	الانخفاض المتراكم في القيمة:	التحويل بصافي قيمة الموجودات
نقد وما في حكمه (إيضاح ٥)	105,838	-	105,838
استثمارات الوكالة (إيضاح 1٤)	608	-	608
استثمارات في أسهم الشركات (إيضاح 11)	1,427	(1,427)	-
إيضاح في شركات زميلة (إيضاح 13)	1,035	(1,035)	-
التزامات المنح (إيضاح 17)	(521)	-	(521)
صافي الموجودات المحولة	108,387	(2,462)	105,925

كما في 30 سبتمبر 2023، قام صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار بتوزيع صافي الموجودات المذكورة أعلاه على الصندوق والتي تم إضافتها إلى العجز المتراكم حيث تم تمويلها في الأصل من خلال موارد الصندوق.

٢٣. المعونة الخاصة

وُزعت المبالغ التالية كمنح من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
13,076	8,831	منح المساعدة الفنية
7,021	4,913	برنامج المنح الدراسية
616	2,265	المساعدة في القضايا الإسلامية
20,713	16,009	مجموع توزيعات الغلة
97	-	أخرى
1,137	2,015	توزيعات متعلقة بالأموال المقيدة (إيضاح 18)
21,947	18,024	

وُزعت المبالغ التالية كمصاريف برامج من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
15,006	13,606	مصاريف تشغيلية إدارية
138	1,925	صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار
3,396	3,425	مشروع لحوم الأضاحي
1,526	2,170	برنامج المنح الدراسية
20,066	21,126	

٢٤. التزامات غير مدفوعة

تتكون الالتزامات غير المدفوعة كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر 2023	٣١ ديسمبر 2022	
38,000	40,100	برنامج المنح الدراسية
31,208	35,429	منح المساعدة الفنية
8,779	8,623	صناديق التخصيص الخاصة
8,900	4,983	استثمارات الوكالة
86,887	89,135	

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٥. صافي موجودات ومطلوبات بعملات أجنبية

فيما يلي صافي الموجودات والمطلوبات للصندوق بعملات معينة (ما يعادلها بالآلاف الدولارات الأمريكية) كما في نهاية 31 ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥٧,٣٦٥	١٤٨,٨٦٦	الدينار الإسلامي
٣٥٩	١,٤٨٩	يورو
٥,٧٨٤	٦,١٨٣	ريال سعودي
١,١٩٧	(٩٨)	الجنيه الأسترليني
٣٦	٣٨	عملات أخرى

٢٦. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يُدار الصندوق من قِبَل البنك الإسلامي للتنمية وتُجرى معاملاته من خلاله. إضافة إلى ذلك، وفي السياق العادي للأعمال، لدى الصندوق بعض المعاملات مع البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية والجهات المنتسبة الأخرى.

الترتيبات الأساسية المتعلقة بالاستثمار في الصكوك ومراجعات السلع والإيرادات المتعلقة بها بين البنك الإسلامي للتنمية والأطراف التي يتم التعامل معها. ويتم الاحتفاظ بحسابات البنك واستثمارات الصندوق باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح الصندوق.

علاوة على ذلك، دخل الصندوق في استثمار بالبيع بالتقسيط مع شركة تابعة للأصاحبي (إيضاح ٩) وفي استثمار الاستصناع مع صندوق استثمار عقارات الأوقاف (إيضاح ١٠).

مطلوب من جهات ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٨١٠	٣,٩٨٣	البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
١	-	المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة الدولية
٤٠٤	٣٤٩	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٨٠	-	صندوق العيادة المتنقلة
٧	-	أخرى
٥,٣٠٢	٤,٣٣٢	

مطلوب إلى جهات ذات علاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٦	٢٦٢	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الحج - أصاحبي
١,٤٥٢	٢,٦٨٧	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
-	١٦٠	صندوق العيادة المتنقلة
١,٣٠٤	١٠٠	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
٨	٦	أخرى
٢,٨٢٠	٣,٢١٥	

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٧. الهيئة الشرعية

تتخضع أنشطة أعمال الصندوق لإشراف الهيئة الشرعية للبنك الإسلامي للتنمية التي تتكون من أعضاء يعينهم رئيس مجموعة البنك بعد استشارة مجلس المديرين التنفيذيين للبنك. وقد تأسست الهيئة الشرعية لمجموعة البنك بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين. يتم تعيين أعضاء الهيئة الشرعية لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

لدى مجلس الوظيفة التالي:

- النظر في كل ما يُوجّه إليها من منتجات بطرحها البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة للاستخدام لأول مرة والحكم على توافقها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة والوثائق الأخرى.
- إبداء رأيها بشأن البدائل الشرعية الإسلامية للمنتجات التقليدية التي يعتمزم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة والوثائق الأخرى، والمساهمة في تطويرها بغية تعزيز تجربة البنك والمؤسسات الأعضاء وصناديق الائتمان التابعة بهذا الصدد.
- الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات المتعلقة بالشريعة الإسلامية الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة.
- المساهمة في برنامج البنك والمؤسسات الأعضاء وصناديق الائتمان التابعة لتعزيز وعي موظفيه بالعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- تقديم تقرير شامل إلى مجلس المديرين التنفيذيين للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة يوضح مدى التزام البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء الآراء والتوجيهات المطروحة والمعاملات التي تمت مراجعتها.

٢٨. موجودات ومطلوبات حسب فترات استحقاقها المعنوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق غير مُحدّد	المجموع
موجودات						
موجودات الخزينة						
٩٣,٦٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,٦٠٠
٧٧,٩٣٦	-	٩١,١٨٨	-	-	-	١٦٩,١٢٤
-	-	٢٧,٤٩٥	٣٢,٠٩٦	-	-	٥٩,٥٩١
موجودات الاستثمار						
-	-	-	-	٣,٤٣٠	-	٣,٤٣٠
-	-	-	٤,٩٣٠	-	-	٤,٩٣٠
-	-	-	-	-	٩,٣٦٥	٩,٣٦٥
-	-	-	-	-	٥٠,٤٧٦	٥٠,٤٧٦
-	-	-	-	-	١٨٩,٦٣١	١٨٩,٦٣١
-	-	-	-	-	٢٠٧,٥١٨	٢٠٧,٥١٨
٦,٠١٩	١٢,١٨٩	٤٧,٢٠٦	٧٠,٦٧٧	-	-	١٣٦,٠٩١
٢٥٩	٥,٦١٣	-	٣,٢٦٤	-	-	٩,١٣٦
-	-	-	١٩,٧٦٧	-	-	١٩,٧٦٧
١٧٧,٨١٤	١٣٦,٤٨٥	٨٤,٢٣٢	٩٧,١٣٨	٤٥٦,٩٩٠	٩٥٢,٦٥٩	٩٥٢,٦٥٩
مطلوبات						
٣,٤٢٥	٢١,٧٤٨	-	-	-	-	٢٥,١٧٢
-	-	-	-	-	٢٣,٥٥٣	٢٣,٥٥٣
٣,٤٢٥	٢١,٧٤٨	-	-	-	٢٣,٥٥٣	٤٨,٧٢٦

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

أقل من 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	تاريخ استحقاق غير مُحدّد	المجموع	
						31 ديسمبر 2022
						موجودات
						موجودات الخزينة
90,763	-	-	-	-	90,763	نقد وما في حكمه
29,186	-	-	-	-	29,186	ديون مباحات السلع
-	20,171	62,065	-	-	82,236	استثمارات في الصكوك
						موجودات الاستثمار
-	-	-	3,430	-	3,430	استثمار في مبيعات التقسيط
-	-	-	-	-	2,932	استثمار في صندوق استصناع مجمع
-	-	-	-	11,649	11,649	استثمارات في رأسمال الشركات
-	-	-	-	55,637	55,637	استثمارات في الصناديق
-	-	-	-	175,702	175,702	الاستثمار في شركات زميلة
-	-	-	-	182,187	182,187	استثمارات الوكالة
-	-	64,564	82,972	-	147,536	القروض بدون فوائد
						موجودات أخرى
5,215	3,406	-	1,001	-	9,622	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	21,267	مجموع الموجودات
125,164	23,577	129,561	108,670	425,175	812,147	مطلوبات
						مستحقات ومطلوبات أخرى
2,775	18,908	-	-	491	22,174	أموال مقيدة
-	-	-	-	24,338	24,338	مجموع المطلوبات
2,775	18,908	-	-	24,829	46,512	

29. تركيز الموجودات المالية

القطاعات الاقتصادية:

تمثل جميع عمليات الصندوق ذمماً مدينة فيما يتعلق بتمويل القطاع الاجتماعي. وتتم جميع الاستثمارات طبقاً لمعايير وضعتها الإدارة لتضمن أن يكون للمؤسسات المستثمر فيها درجة تصنيف ائتماني مقبولة لدى إدارة الصندوق، أو أنها تتفق مع ما يدعم أهداف الصندوق. وفيما يلي المواقع الجغرافية لموجودات الصندوق:

الدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية			
آسيا	أفريقيا	أوروبا	الدول غير الأعضاء المجموع
728,641	155,449	1,110	952,659
631,689	164,548	1,110	812,147

31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022

تعكس المواقع الجغرافية للموجودات للسنتين 2023 و 2022 الدول التي تقع فيها الجهات المستفيدة من الموجودات.

30. إدارة المخاطر

تتم مراقبة الصندوق من قبل قسم إدارة المخاطر في البنك الإسلامي للتنمية. يوجد في البنك قسم لإدارة المخاطر مستقل عن جميع إدارات الأعمال بالإضافة إلى الكيانات والصناديق الأخرى التابعة للبنك. قسم إدارة المخاطر مسؤول عن التعامل مع جميع سياسات وإرشادات وإجراءات المخاطر بهدف تحقيق ملف مخاطر منخفض سليم وآمن ومستدام من خلال تحديد وقياس ومراقبة جميع أنواع المخاطر الكامنة في أنشطته. كما أنشأ البنك لجنة إدارة المخاطر التي تكون مسؤولة عن مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والمبادئ التوجيهية وتحديد البنك والشركات التابعة له وإطار عمل إدارة مخاطر الأموال والقبول، بهدف ضمان وجود ضوابط مناسبة على الجميع، والمخاطر الرئيسية الناتجة عن المعاملات المالية للبنك والشركات التابعة له وصناديقه.

(أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرف ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ المخاطر الائتمانية للصندوق بشكل رئيس من استثماراته في الصكوك.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي يحتفظ بها الصندوق فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي. إن الموجودات التي تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيس في ديون مباحات السلع والاستثمار في الصكوك وتمويل المراجعة والاستثمار في الإجارة المجمعة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة محفظة الاستثمارات في الأموال السائلة للصندوق وتشمل التعاملات مع بنوك ذات سمعة حسنة. واستثمار الأموال السائلة في ودائع مرابحات السلع والمرابحة المجمعّة والصكوك ذات التصنيفات الائتمانية المقبولة لدى البنك بحسب سياسته. ويتم تغطية قروض الصندوق واستثماراته في الإجارة المجمعّة، في معظم الحالات، بالحصول على ضمانات سيادية من البلدان الأعضاء أو ضمانات بنكية تجارية من بنوك ذات تقييم مقبول لدى البنك وفقاً لسياساته المعتمدة. ويستفيد البنك وجهاته المنتسبة والصناديق التابعة له من وضع الدائن المفضل في التمويل السيادي، عن طريق منحه أولوية قبل الدائنين الآخرين في حالة التأخر في السداد والتي تشكل حماية قوية مقابل خسائر الائتمان. وتاريخياً، لدى الصندوق مستوى منخفض جداً من الأرصدة التي تجاوزت مواعيد استحقاقها. ومن وجهة نظر الإدارة ليس من المرجح تكبّد خسائر ائتمان إضافية كبيرة باستثناء المخصصات المجتّبة.

وتتضمّن مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة التي تنتج من الأطراف المقابلة (مثل الدول والبنوك / المؤسسات المالية والشركات وما إلى ذلك) عندما لا تتوفر لديها المقدرة أو الرغبة في الوفاء بالتزاماتها تجاه الصندوق. وفي هذا الصدد، وضع الصندوق وطبّق سياسات وضوابط ائتمانية شاملة كجزء من إطار العمل في إدارة مخاطر الائتمان، وذلك لإعطاء إرشادات واضحة بشأن مختلف أنواع التمويل.

ويتم نشر هذه السياسات بصورة واضحة داخل الصندوق وذلك بهدف الحفاظ على المستوى العام لمخاطر الائتمان ضمن المعطيات التي تحدّدها إدارة الصندوق. ويقوم قسم إدارة المخاطر بشكل مستقل بصياغة سياسات الائتمان ووضع الحد الائتماني ووضع ومراقبة الاستثناءات الائتمانية / حالات التعرض للمخاطر ومراجعة / مراقبة المهام سعياً منه للتأكد من تماشي خطوط الأعمال مع معطيات المخاطر والحدود التحوطية التي يضعها قسم إدارة المخاطر وإدارة البنك والصندوق.

يمثل وضع حد أقصى لمبلغ الائتمان الممنوح للمستفيد أو الضامن ومجموعة من الضامين أحد عناصر أدوات إدارة مخاطر الائتمان الهامة التي وضعت من قبل الإدارة. وفي هذا الصدد، لدى الصندوق هيكل جيد التطور لحدود الائتمان والذي يعتمد على القوة الائتمانية للمستفيد، الضامن.

علاوة على ذلك، لدى الصندوق حدود للائتمان التجاري في البلدان الأعضاء فيما يتعلق بتمويل العمليات واستثمار الأموال السائلة.

ويتمتع تقييم أي تعرض للمخاطر على استخدام أنظمة تصنيف داخلي شامل للأطراف المقابلة المحتملة المؤهلة للدخول في علاقة عمل مع الصندوق. وعند منح التمويل إلى البلدان الأعضاء في الصندوق، يقوم الصندوق بضمان مصالحه من خلال الحصول على الضمانات الملزمة لعملياته التشغيلية، والتأكد من أن الأطراف المستفيدة المعنية والجهات الضامنة قادرة على الوفاء بالتزاماتها. بالإضافة إلى أدوات تخفيف المخاطر الواردة أعلاه، قام الصندوق بتطبيق معايير تقييمات شاملة للأطراف الأخرى وهيكل تفصيلي لحدود حالات التعرض للمخاطر وفقاً لأفضل الممارسات البنكية.

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يطبق الصندوق طريقة على ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

يعتمد نظام تصنيف المراحل للبنك على التقييم النسبي لمخاطر الائتمان، وذلك لأنها تعكس الزيادة الجوهرية منذ الاعتراف الأولي للأصل. يجرى التقييم المرحلي على مستوى العقود بدلاً من مستوى الأطراف المقابلة، إذ قد يختلف مقدار التغيير في مخاطر الائتمان بالنسبة للعقود المختلفة التي تخصّ نفس الطرف الملزم. أيضاً، قد تكون للعقود المختلفة لنفس الطرف المقابل مخاطر ائتمانية مختلفة عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للسيادة يتم إجراء تقييم المرحلة على مستوى الدولة.

تشمل المرحلة ١ الأدوات المالية التي لم تعرف زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي أو التي عرفت مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. ويعتبر الصندوق أن الأصل المالي الذي يتميز بمخاطر ائتمان منخفضة عند وجود تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي " تصنيف الاستثمار " وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً وأنه لم يتعرض لانخفاض جوهري في التصنيف الائتماني.

تتضمن المرحلة ٢ الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان. عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي، يأخذ البنك المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل والمعلومات المتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وبغض النظر عن نتائج التقييم أعلاه، يفترض البنك وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان للتعرض السيادي وغير السيادي للمخاطر منذ الاعتراف الأولي عند ما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً للتمويل السيادي وأكثر من ٣٠ يوماً للتمويل غير السيادي في حال كان مبلغ السداد جوهرياً. عندما تُظهر الأداة في المرحلة ٢ تحسناً في نوعية الائتمان في تاريخ التقييم، يتم إعادتها إلى المرحلة ١.

في حال وجود دليل موضوعي على تحديد انخفاض قيمة أصل مالي، يتم اثبات مخصصات محددة مقابل الانخفاض في القيمة في قائمة المالية الأنشطة، ويتم تصنيف الأصل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ضمن المرحلة ٣. يفترض الصندوق انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات في حال تأخر الدفعات التعاقدية عن موعد سدادها لأكثر من ١٨٠ يوماً للتمويل السيادي و ٩٠ يوماً للتمويل غير السيادي في حال كان مبلغ السداد جوهرياً. بالإضافة إلى ذلك، قد يعتبر الصندوق أحد الأصول منخفض القيمة إذا قدر الصندوق أنه من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل الحصول على ضمان.

لا يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند استرداد جميع المبالغ المتأخرة السداد، مع امكانية استرداد جميع المبالغ القائمة مستقبلاً بالكامل بموجب الشروط التعاقدية الأصلية أو شروط معدلة للأداة المالية مع معالجة جميع المعايير المتعلقة بتصنيف ما هو منخفض القيمة. سيتم إعادة الأصل المالي إلى المرحلة ٢ بعد فترة تعافي مدتها ٦ أشهر.

يقوم الصندوق بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان ويقوم بتعديلها حسبما هو ملائم للتأكد من قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وفقاً لاحتمالات التعثر حيث يتم تعريف خسائر الائتمان بأنها القيمة الحالية للعجز في النقد. تُحتسب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات المرحلة 1 والمرحلة 2 بمضاعفات المكونات الأساسية الثلاث وهي احتمال التعثر، والخسارة نتيجة التعثر، والتعرض لمخاطر التعثر وخصم المخصص الناتج باستخدام معدل الربح الفعلي للأداة.

يتم استخراج المعايير الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستثنائية كما هو مبين أدناه.

احتمالية التعثر هي احتمالية تعثر الطرف المقابل في التزاماته المالية ضمن فترة واسعة (أي سنة أو العمر الزمني). تستخدم تقديرات احتمالية التعثر أدوات تصنيف داخلية مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند نماذج التصنيف الداخلية هذه على بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. تنتج تصنيفاً نسبياً لمخاطر الائتمان وهو بدوره مرتبط باحتمالية التعثر لمدة سنة واحدة، ويتم موازنتها لتعكس متوسط تقديرات التعثر طويلة الأجل للبنك (من خلال دورة التعثر). يستخدم الصندوق نموذجاً محدداً بناء على معايير تتعلق بالدولة والصناعة لتحويل احتمالية التعثر خلال دورة التعثر إلى تحديد التعثر في زمن محدد للحصول على الهيكل الزمني لاحتمالية التعثر في وقت محدد.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة لحدث تعثر. يتم تقديرها عموماً بالقيمة المفقودة زيادة التكاليف بعد خصم الاسترداد (إن وجد) كنسبة مئوية للمبلغ القائم. يستخدم الصندوق نماذج تقدير داخلية للخسارة نتيجة التعثر تأخذ في اعتبارها الهيكل والضمانات وفترة تقادم المطالبة والتصنيف الائتماني للطرف المقابل والدولة. يتم موازنة الخسارة نتيجة التعثر لتعكس خبرة الاسترداد الخاصة بالصندوق ومستوى تطور البيانات التجميعية المتعددة للبنك.

إن الخسارة الناتجة من التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر. يقوم الصندوق بتحديد "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أداة مالية للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة للعقود والالتزامات المالية مثل الضمانات والاعتمادات المستندية، فإن التعثر نتيجة خسارة يشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد.

يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم 30 التنبؤ بخسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم البنك نموذجاً إحصائياً يربط بين الأداء المستقبلي للأطراف المقابلة مع البيئة الاقتصادية الكلية الحالية والمستقبلية. كما يربط النموذج ما بين السيناريوهات الاقتصادية الكلية مع مخاطر تعثر الطرف المقابل. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي يتم أخذها في الاعتبار على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي وأسعار سوق الأسهم ومعدلات البطالة وأسعار السلع وتلك التي تتطلب تقييماً للاتجاه الحالي والمستقبلي لدورة الاقتصاد الكلية. يقوم الصندوق بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة به من خلال حساب المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة في تعرضها للمخاطر ضمن (3) سيناريوهات اقتصادية كلية استثنائية.

مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

يعترف البنك بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً لأدوات المرحلة 1 - وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لأدوات المرحلة 2. بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة 3، يقوم الصندوق بتحديد مبلغ مخصص للخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة بمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة حيثما ينطبق ذلك.

تعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشروع والخزانة والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة كما في 31 ديسمبر 2022.

31 ديسمبر 2023	إجمالي القيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)
سيادي	123,849	39,007	31,017	1,448	1,907	8,098
غير سيادي	274,829	-	19,149	44	-	6,112
المجموع 31 ديسمبر 2023	398,678	39,007	50,166	1,492	1,907	14,210

31 ديسمبر 2022	إجمالي القيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)
سيادي	136,812	29,911	29,752	1,431	1,165	2,164
غير سيادي	140,983	-	28,006	53	-	15,389
المجموع 31 ديسمبر 2022	279,795	29,911	57,758	1,484	1,165	17,553

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
%٥,٨٩	%٢٥,٦٩	%٤,٨٩	%١,١٧	سيادي
%٢,٠٩	%٣١,٩٢	-	%٠,٠٢	غير سيادي
%٣,٦١	%٢٨,٠٥	%٤,٨٩	%٠,٣٧	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
%٢,٤٠	%٧,٢٧	%٣,٨٩	%١,٠٣	سيادي
%٩,١٤	%٥٤,٩٥	-	%٠,٠٤	غير سيادي
%٥,٥٣	%٣٠,٣٩	%٣,٨٩	%٠,٥٣	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ب) مخاطر الدولة

تشير مخاطر الدول إلى المخاطر المرتبطة بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية للبلد المستفيد. تم وضع ضوابط لتقييم ومراقبة ملفات تعريف مخاطر الدولة والتعرض للمخاطر لحماية الصندوق، وكذلك الكيانات الأخرى للبنك، ضد المخاطر غير المبررة. يتم وضع مخاطر الدولة وحدود الائتمان ومراجعتها بشكل دوري بعد الأخذ بالاعتبار وضع الاقتصاد الكلي والوضع المالي والتطورات الأخرى في البلدان الأعضاء في عين الاعتبار بالإضافة إلى وضع العلاقات التجارية للدول الأعضاء مع البنك ومع الصناديق التي يديرها وجهات نظر وكالات التصنيف ومؤسسات التقييم، وتقييم المخاطر من وجهة نظر المشاركين في السوق وخبرات بنوك التنمية الأخرى متعدد الأطراف. وقد تم تقسيم البلدان الأعضاء إلى سبع فئات حسب درجة المخاطرة من "A" إلى "G"، حيث تمثل الفئة "A" فئة الجدارة الائتمانية الأعلى (الحد الأدنى من المخاطر)، فيما تمثل فئة "G" فئة الجدارة الائتمانية الأدنى (الحد الأعلى من المخاطر).

(ج) مخاطر السوق

إن الصندوق عرضة لمخاطر السوق التالية:

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بعملة أجنبية، في حال لم يتم الصندوق بالتحوط من مخاطر العملات من خلال أدوات التحوط. إن التعرض لمخاطر الصرف الأجنبي محدود. وذلك لأن معظم عمليات الصندوق تُجرى بالدولار الأمريكي. والصندوق لا يقوم بالمتاجرة في العملات. ومن ثم، فهو غير مُعرض لمخاطر المتاجرة في العملات. والمحفظ الاستثمارية محتفظ بها بصفة رئيسة بالدولار الأمريكي واليورو. ويتبع الصندوق سياسة متحفظة بحيث يتم بموجبها مراقبة تكوين محفظة العملات ويتم تعديلها بشكل منتظم.

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في مخاطر هامش الربح على قيمة الأدوات المالية. ويتعرض الصندوق لمخاطر هامش الربح من استثماراته نقد وما في حكمه وتمويل المراجعة والاستثمارات في الإجارة المجمعة والاستثمارات في الصكوك. وفيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن الصندوق يستثمر في أدوات ذات عائد ثابت لضمان تقليل تأثير التعرض لمخاطر الموجودات المالية إلى الحد الأدنى.

(د) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عجز الصندوق عن تلبية صافي احتياجاته النقدية. وللوقاية من هذه المخاطر، يطبق الصندوق طريقة متحفظة عن طريق المحافظة على مستويات عالية من السيولة يتم استثمارها في النقد وما في حكمه والاستثمار بالمراجعة المجمعة ذات تواريخ استحقاق قصيرة الأجل تبلغ اثني عشر شهراً.

(هـ) المخاطر التشغيلية

يعرف الصندوق مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات التشغيل والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتشمل أيضاً الخسائر المحتملة الناشئة من مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وال فشل في المسؤوليات الائتمانية والمخاطر النظامية.

تشكل إدارة مخاطر التشغيل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة في جميع المستويات. ويدير الصندوق مخاطر التشغيل بناءً على إطار متناسق يمكن الصندوق من تحديد سجل مخاطر التشغيل، ويحدد ويقوم بانتظام المخاطر والضوابط لتحديد إجراءات تخفيفها وأولوياتها.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

يولي الصندوق أهمية في حماية عملياته من مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة باعتبار ذلك جزءاً من إدارة المخاطر التشغيلية الإدارية. ويشكل الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من أهداف إنشاء الصندوق. وعليه، فإن الصندوق يدير بفعالية مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الاستفادة من الإطار القوي والواسع من الإجراءات والسياسات التي وضعتها مجموعة البنك في هذا الشأن. ولذا، تضمن إدارة العمليات أو الأقسام المعرضة لمخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة، باعتبارها خط الدفاع الأول، ثقافة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن إجراءاتها، في حين يمثل قسم الالتزام الشرعي بمجموعة البنك خط الدفاع الثاني لإدارة ومراقبة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من الناحية الاستراتيجية قبل تنفيذ المعاملات / العمليات. وتقدم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة البنك تأكيداً معقولاً مستقلاً باعتباره الخط الثالث للدفاع بعد تنفيذ المعاملات / العمليات وتعتمد وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي للمخاطر.

(و) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقد تم تعريف المستويات المختلفة للقيمة العادلة كما يلي:

- الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (المستوى الأول).
- المدخلات، غير الأسعار المتداولة المُدرّجة في المستوى الأول، القابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات إمّا مباشرة (أي كالأسعار) وإمّا غير مباشرة (أي المُستمدة من الأسعار) (المستوى الثاني).
- مدخلات تتعلق بالموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات سوق قابلة للملاحظة (أي المدخلات غير القابلة للملاحظة) (المستوى الثالث).

ويرعرض الجدول التالي موجودات ومطلوبات الصندوق التي تم قياسها بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022:

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
7,535	-	42,941	50,476
-	7,342	2,023	9,365
7,535	7,342	44,964	59,841

31 ديسمبر 2023

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من قائمة التغيرات في حقوق الوقف:

- استثمارات في الصناديق (إيضاح 12)

- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح 11)

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
2,502	-	-	2,502
2,774	-	52,863	55,637
-	7,968	3,681	11,649
5,276	7,968	56,544	69,788

31 ديسمبر 2022

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية

- استثمارات في الصكوك (إيضاح 7)

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من قائمة التغيرات في حقوق الوقف:

- استثمارات في الصناديق (إيضاح 12)

- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح 11)

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022.

31. المعلومات القطاعية

قرّرت الإدارة أن صانع القرار التشغيلي الرئيس هو مجلس الأمناء الذي يضطلع بالمسؤولية عن اتخاذ القرارات الشاملة بشأن تخصيص الموارد للمبادرات التنموية في البلدان الأعضاء. وللتأكد من توفر الموارد اللازمة لتمكينه من تحقيق أهدافه التنموية، فإنّ البنك، نيابة عن الصندوق، يشارك بفاعلية في إدارة الخزينة والسيولة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات المالية الإسلامية كما يفصّل عنها في قائمة المركز المالي، وتُموّل من خلال رأسمال الصندوق. ولم تحدّد الإدارة قطاعات تشغيلية منفصلة ضمن تعريف معيار المحاسبة المالية رقم 22 "التقارير القطاعية"، إذ أنّ مجلس الأمناء يراقب الأداء والمركز المالي للصندوق ككل دون تمييز بين الأنشطة التنموية والأنشطة المساندة لأنشطة إدارة السيولة أو التوزيع الجغرافي لبرامجه التنموية. كما أنّ التقارير الداخلية المُقدّمة إلى مجلس الأمناء لا تمثّل معلومات مالية منفصلة فيما يتعلق بأداء الصندوق إلى الحدّ المنصوص عليه في معيار المحاسبة المالية رقم (22).

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣٢. تحول الليبور

التحول المعياري

في يوليو 2017، أعلنت هيئة السلوك المالي، الجهة المنظمة لليبور، أنها لن تجبر البنوك القائمة على تقديم الأسعار المطلوبة لحساب الليبور بعد 31 ديسمبر 2021، وبالتالي، يحتاج المشاركون في السوق، بما في ذلك البنك الإسلامي للتنمية إلى تحديد تسعيرها على أساس الأسعار المرجعية البديلة لأن توافر الليبور بعد هذا التاريخ ليس مؤكداً. تظل إرشادات الهيئات التنظيمية أنه لا ينبغي استخدام الليبور في العقود الجديدة بعد عام 2021. وبالنظر إلى التوجهات التنظيمية وفي الاستعدادات لانتقال الأسواق العالمية بعيداً عن الليبور، فقد بدأ البنك الإسلامي للتنمية منذ عام 2018 برنامج تغيير الليبور لتسهيل عملية التحويل على نحو سلس والتحول المنظم لأدواتها التمويلية والتمويلية المتأثرة بمعدلات مرجعية بديلة.

تعرض الصندوق لتحويلات ليبور محدود بعملة واحدة (1)، أي الدولار الأمريكي، بينما بالنسبة لليورو، يكون التعرض مقابل سعر اليوروبور الذي لا يخضع للتوقف.

تم التغلب على العديد من المعالم الرئيسية بما في ذلك:

١. صياغة خارطة طريق تنفيذية وخطة عمل مفصلة بمساعدة استشاري خارجي،
٢. صياغة وإدماج شرط "احتياطي" محسن لجميع العقود المحتملة،
٣. الحصول على إذن من اللجنة الفنية الشرعية بشأن استخدام مصطلح معدل التمويل الليلي المضمون "سوفر" (بورصة شيكاغو التجارية "سي إم إي" وهي شركة أسواق عالمية أمريكية. وهي أكبر بورصة مشتقات مالية في العالم. وتقوم مجموعة بورصة شيكاغو التجارية بتقدير معيار معدلات الصوفر المرجعية كمجموعة يومية من الأرباح الأستشرافية لمعدلات الفائدة لشهر واحد و 3 أشهر و 6 أشهر و 12 شهراً) كمعدل استبدال مفضل لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي،
٤. مراجعة سياسة التسعير السيادي بناءً على المعدلات المعيارية الجديدة،
٥. تعبئة الموارد بناءً على منحني الصوفر والحفاظ على تكلفة تمرير التكلفة من خلال آلية لتقليل مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات،
٦. اعتماد المعدل المرجعي البديل لجميع العقود الجديدة المعتمدة اعتباراً من عام 2022 فصاعداً.
٧. موافقة الإدارة على منهجية التحويل للمحفظة القديمة التي تأثرت بسبب توقف الليبور،
٨. المشاركة مع البلدان الأعضاء والنظراء الآخرين لبناء اتفاق جماعي على منهجية التحويل،
٩. صياغة اتفاقيات التعديل ومشاركتها مع وكالات الدفع لمراجعتها وإعطاء ملاحظات حولها.
١٠. الحصول على التوقيعات على اتفاقيات التعديل من المستفيد ومن البنك الإسلامي للتنمية
١١. تغيير السعر المرجعي إلى السعر المرجعي البديل في نظام ساب (SAP) لجميع المشاريع المدرجة في اتفاقيات التعديل الموقعة.

استخدم الصندوق تاريخياً أسعار الليبور بالدولار الأمريكي ومعدلات منتصف المقايضة في أمريكا وسعر العرض في لندن بين البنوك باليورو (سعر اليوروبور) كمعدلات مرجعية لتسعير التعرضات المالية (كل من الموجودات والمطلوبات). لا يُتوقع إيقاف سعر اليوروبور وبالتالي يمكن صناديق الاستثمار في استخدامه في المستقبل، نظراً لأن سعر اليوروبور قد انتقل بالفعل إلى المبادئ الجديدة للمنهجية القائمة على المعاملات من المنهجية السابقة القائمة على عرض الأسعار. اعتباراً من الآن، اتخذت إدارة الصندوق قراراً باستبدال معدلات ليبور بالدولار الأمريكي ومعدلات المبادلة المتوسطة بالدولار الأمريكي بمعدلات الصوفر ذات الأجل المحدد في بورصة شيكاغو التجارية ومعدلات المقايضة بين عشية وضحاها بالدولار الأمريكي في فترات معينة.

يعتمد قرار الصندوق معدل الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعدل استبدال ليبور بالدولار الأمريكي على أوجه التشابه الوظيفي مع سعر الليبور المستقر. في الواقع، ونظراً لأنه أيضاً معدل مدى تطلعي، ومن ثم فإن اختياره كمعدل استبدال من المتوقع أن يؤدي إلى الحد الأدنى من التضمين. بالإضافة إلى ذلك، تمت صياغة سياسة التسعير السيادي المعدلة بطريقة لا يُتوقع أن يؤدي تحول الليبور إلى إحداث أي أثر من حيث التغيرات في القيمة الاقتصادية على مستوى العقد الفردي.

في مارس 2023، أعلنت هيئة الرقابة المالية في المملكة المتحدة أن مدير ليبور، شركة ICE Benchmark Management Limited (IBA)، ستواصل نشر إعدادات الليبور بالدولار الأمريكي لأجل شهر واحد و 3 و 6 أشهر لفترة قصيرة بعد 30 يونيو 2023، وباستخدام المنهجية "الاصطناعية" غير التمثيلية ("سعر الليبور الاصطناعي بالدولار الأمريكي")، والتي ستكون متاحة حتى 30 سبتمبر 2024 على الأقل. وافق الصندوق على استخدام سعر الليبور الاصطناعي بالدولار الأمريكي، لكنه يشجع بقوة جميع المستفيدين على الموافقة على استخدام مصطلح بورصة شيكاغو التجارية (الصوفر).

يعمل الصندوق بنشاط من خلال هذا التحول من وجهات نظر متعددة: تمويل المشروع والخزانة والسيولة والتمويل والشريعة والمخاطر والقانون والمحاسبة والعمليات التشغيلية وتكنولوجيا المعلومات، مع الأخذ في الاعتبار محفظة الموجودات الحالية والتمويل الذي يستخدم ليبور كمعيار.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

المخاطر الناشئة عن إصلاح المعيار

فيما يلي المخاطر الرئيسية للصندوق والتي نشأت من التحول المعياري.

1. مخاطر الشريعة: نظراً لضرورة التزام الصندوق بمبادئ الشريعة الإسلامية، فإن المقاصة عند استخدام معدل معياري جديد لتسعير المخاطر المالية كان أحد المعالم الرئيسية في برنامج التحول الخاص بالبنك. ومع ذلك، فقد تمت معالجة هذه المخاطر من خلال الحصول على الموافقة من اللجنة الفنية الشرعية التابعة لبنك التنمية الإسلامي بشأن استخدام الصوفر الخاص بورصة شيكاغو التجارية كمعيار بديل.
2. المخاطر القانونية: هناك احتمال عدم التوصل إلى اتفاق مع النظراء على الأسعار المعدلة وخاصة على العقود القديمة. قد يكون هذا نتيجة لوجود بنود احتياطية غير فعالة في الاتفاقات القانونية الموقعة. تمت معالجة هذه المخاطر من خلال صياغة بند "احتياطي" محسّن تمت إضافته إلى جميع العقود الجديدة والعقود القديمة، حيث يقوم مكتب محاماة خارجي بصياغة اتفاقيات تعديل بينما يشارك البنك مع وكالات الدفع والنظراء بشأن اتفاق جماعي حول تحويل العقود المعلقة المرتبطة بالليبور.
3. مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأنظمة: من المتوقع أن يتطلب تسجيل العقود الجديدة وتحويل العقود القديمة من المعيار القديم إلى الجديد تحسينات معينة في وظائف وعمليات النظام. تتم معالجة هذه المخاطر من خلال إجراء اختبار شامل لمستخدمي الأعمال على الأنظمة الحالية، وتشغيل حالات الاستخدام المختلفة التي ستكون مطلوبة لاستخدام المعدلات المرجعية الجديدة.

التوجه نحو اعتماد معدلات مرجعية بديلة

تشير جميع عقود التمويل السيادي الجديدة المعتمدة حالياً إلى السعر القياسي البديل للتسعير المعتمد من قبل الصندوق في سياسة التسعير الجديدة الخاصة به، وتضمنت فعلياً الوثائق القانونية للبند الاحتياطي المحسن.

ستظل سياسات المخاطر الرئيسية للبنك مثل إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات وإطار إدارة التعرض وسياسة السيولة فعالة دون الحاجة إلى أي تغيير بسبب إصلاح المعيار.

التحول المعياري لمعدل الربح للعقود المالية غير المشنقة

بالنسبة للعقود المقومة باليورو، استخدم صندوق تاريخياً سعر اليورويور كسعر مرجعي. لذلك، ليس من المتوقع حدوث أي أثر على صندوق لأنه من غير المتوقع إيقاف سعر اليورويور نظراً لأنه تم تحويله بالفعل مرة أخرى في عام 2019م من قبل المنظم.

لقد تحولت جميع عقود موجودات الخزنة إلى الصوفر.

موجودات المشاريع:

حتى الآن، وافقت 74٪ من المشاريع في إطار الشراكة بين القطاعين العام والخاص على اعتماد المعدلات البديلة التي اقترحتها الصندوق، في حين أن الباقي سوف يستخدم سعر الليبور المركب على أساس مؤقت حتى الانتهاء من اتفاقيات التعديل.

بالنسبة للعقود القديمة للتمويل السيادي، وافقت 93٪ من الوكالات التي تدفع الأموال والحكومات المؤهلة للتحويل إلى ليبور على الشروط والتعديلات التي اقترحتها الصندوق، في حين أن الباقي سيستخدم الليبور المركب على أساس مؤقت حتى الانتهاء من اتفاقيات التعديل.

33. استدامة حقوق ملكية الوقف

يجب أن تشكل مجموعة صناديق الوقف حقوق ملكية مستدامة من أجل تحقيق الأهداف المعلنة واستدامة صندوق الوقف نفسه. ومع ذلك، وخلال الفترة السابقة، كان الدخل و / أو الغلابة من موجودات الصندوق أقل من مصروفاته، مما أدى إلى تراكم العجز. لمعالجة المشكلة، تم تعيين مستشار في عام 2019م من قبل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لتطوير استراتيجية التحول للحد من العجز. ونتيجة لذلك، اتخذ الصندوق والبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية الإجراءات والخطوات التالية من أجل تقليص عجز الصندوق:

- تم إدخال تعديلات على اللوائح الحالية للصندوق، والتي استلزم إنشاء هيئة حوكمة خاصة في شكل مجلس أمناء لتنظيم أنشطة الصندوق؛
- تم إنشاء إدارة جديدة خاصة بالصناديق الاستثمارية للإشراف على الصناديق الاستثمارية ومراقبتها، بما في ذلك صندوق الوقف؛
- كانت مصاريف البرنامج والمنح لأسباب تتناقض باطراد لتقليص فجوة الإنفاق.
- في عام 2021، كان مدراء الصناديق الخارجية التابعين لبنك التنمية الإسلامي يهدفون إلى تحقيق معدلات الربح المستهدفة على استثماراته. وفي الوقت الحالي، تم تخصيص 210 مليون دولار أمريكي من قبل مدراء الصناديق الخارجية لهذا الغرض.

علاوة على ذلك، في السنوات السابقة، قدم الصندوق مساهمات بقيمة 100 مليون دولار أمريكي لصندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار من صافي أصوله. نظراً لتصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار (بمجرد الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في عام 2023)، من المتصور إعادة مبلغ 100 مليون دولار أمريكي من الموارد التي تم المساهمة بها سابقاً إلى الصندوق وبالتالي تحسين استدامته.

ومن المتوقع أن تساهم هذه الإجراءات في تقليص العجز واستعادة نظام وقف الصندوق.

34. اعتماد إصدار القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ 16 مارس 2024 (الموافق 6 رمضان 1445هـ).

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

قائمة أداء الخدمة

إن الغرض من قائمة أداء الخدمة هو بشكل أساسي تقديم معلومات غير مالية لفهم الأداء التشغيلي لمؤسسة الوقف بشكل أفضل فيما يتعلق بأنشطتها المالية وحالتها. مقاييس الأداء الكمية باستخدام نسبة الأداء مثل مصروفات الحوكمة والإدارة / إجمالي مصروفات برنامج الغلة والتوزيع وصافي نفقات البرنامج / إجمالي الغلة.

معهد البنك الإسلامي للتنمية

إن معهد البنك الإسلامي للتنمية هو منارة المعرفة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. واسترشاداً بالاقتصاد والتمويل الإسلامي ومبادئ التمويل الإسلامي، تم تكليف المعهد بقيادة تطوير حلول مبتكرة لدعم التقدم الاقتصادي المستدام للدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية ومختلف المجتمعات الإسلامية في جميع أنحاء العالم. يتيح المعهد التنمية الاقتصادية من خلال البحوث الرائدة والتحليل الاقتصادي الأصلي، وتنمية رأس المال البشري وخلق المعرفة ونشرها وإدارتها. ويقود المعهد مبادرات لتمكين النظم الإيكولوجية للتمويل الإسلامي، مما يساعد في نهاية المطاف الدول الأعضاء على تحقيق أهدافها التنموية.

تأسس المعهد عام 1981 باسم المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب؛ وتمت إعادة تسمية المعهد في أبريل 2021 ليصبح معهد البنك الإسلامي للتنمية لمواصلة المعهد مع الأولويات الناشئة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وتمكين المعهد من القيادة الفعالة لتقديم الحلول المبتكرة القائمة على المعرفة من أجل التنمية المستدامة.

الوظائف الرئيسية لمعهد البنك الإسلامي للتنمية

- حلول معرفية مبتكرة
- بحث رائد وتحليل اقتصادي أصيل
- تنمية رأس المال البشري
- منشورات في الاقتصاد الإسلامي والتنمية
- الاستشارات ومنحة التمويل الإسلامي والخدمات الاستشارية
- الحلول المبتكرة لقطاع التمويل الإسلامي
- خلق المعرفة وإدارتها ونشرها

بناء القدرات

عزز المعهد برامجه لبناء القدرات للمساهمة في تطوير قادة المعرفة في المستقبل للبلدان الأعضاء. عرض معهد البنك الإسلامي للتنمية إعادة تشغيل لبرامج التعليم الإلكتروني المصرفية والمالية الإسلامية على منصة eDX، فمنذ تأسيسه حتى عام 2023 استقطب 63,000 مشاركاً من 101 دولة. عزز المعهد بشكل كبير تقنيات التعلم الإلكتروني الخاصة به لتوفير حلول آمنة وتعاونية ومرنة وسهلة الاستخدام لجميع المستفيدين والشركاء. والجدير بالذكر أنه حتى عام 2023، قدم الموظفون المهنيون في معهد البنك الإسلامي للتنمية أنشطة بناء القدرات العينية افتراضياً وواقعياً دون رعاية مالية لأكثر من 25,000 مشارك من 64 دولة.

تحول قطاع التمويل الإسلامي:

هو برنامج يدعم تحول وتطوير صناعة الخدمات المالية الإسلامية من خلال تنفيذ مشاريع منح التمويل الإسلامي. ويغطي البرنامج مجالات العمل الفنية المختلفة، بما في ذلك الخدمات المصرفية الإسلامية وأسواق رأس المال والتكافل والتمويل الاجتماعي الإسلامي. وفي عام 2023، قام المعهد ببرمجة واعتماد 15 مشروعاً جديداً للمساعدة التقنية في نيجيريا وقيرغيزستان والمغرب وتونس وليبيا وموريتانيا ومع المنظمات الدولية الشريكة. كما تم الانتهاء من اثني عشر مشروعاً تم إطلاقها سابقاً.

إطار التقييم القطري للتمويل الإسلامي:

من الأدوات المهمة لبناء قطاع التمويل الإسلامي في الدول الأعضاء هو إطار التقييم القطري للتمويل الإسلامي. وهذه مجموعة أدوات تشخيصية وعلاجية شاملة للنظام البيئي للتمويل الإسلامي وهي حالياً في مرحلة التنفيذ التجريبي. وفي عام 2023، تم الانتهاء من التقييمات لأوزبكستان وكازاخستان، وأجريت مناقشات أولية مع نيجيريا والمغرب وتركيا لتقييمات عام 2024.

برنامج منحة التمويل الإسلامي

تطوير النظم البيئية للتمويل الإسلامي: يقدم البنك الإسلامي للتنمية منحة لتطوير النظم البيئية للتمويل الإسلامي لتطوير قطاع التمويل الإسلامي. وبموجب هذا البرنامج، يتم تقديم منح التمويل الإسلامي إلى البنوك المركزية ووزارات المالية وهيئات سوق رأس المال والجهات التنظيمية الأخرى والبنوك وشركات التكافل وغيرهم من أصحاب المصلحة في الخدمات المالية. إن الهدف من ذلك هو خلق بيئة مواتية للتمويل الإسلامي في ولاياتها القضائية. بالإضافة إلى أصحاب المصلحة من الدول الأعضاء وغير الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية، يتم تقديم منح التمويل الإسلامي أيضاً إلى مؤسسات البنية التحتية للتمويل الإسلامي (3) التي تعمل على تطوير المعايير والمبادئ التوجيهية وأفضل الممارسات لصناعة الخدمات المالية الإسلامية. وفي عام 2023، تمت الموافقة على 15 مشروعاً بقيمة إجمالية قدرها 2,3 مليون دولار أمريكي. تم خلال العام الانتهاء من 10 مشاريع منحة للتمويل الإسلامي، أما مشاريع منحة التمويل الإسلامي المتبقية فهي في مراحل مختلفة من التنفيذ. وقد مهدت هذه التدخلات الطريق لإدخال وتعزيز التمويل الإسلامي في جميع أنحاء العالم من خلال خلق البيئة التمكينية اللازمة التي تتكون من الأطر القانونية والتنظيمية والإشرافية وبناء القدرات المحلية ونقل المعرفة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

مبادرات بناء قدرات التمويل الإسلامي وخلق الوعي:

يعد تشجيع قبول التمويل الإسلامي أحد التحديات الأساسية التي تواجه الصناعة. ويؤدي برنامج خلق الوعي بالتمويل الإسلامي دوراً أساسياً في تحقيق هذا الهدف من خلال تنظيم الندوات والمؤتمرات والتدريب وبناء القدرات حول مواضيع مختلفة تتعلق بالتمويل الإسلامي لتسليط الضوء على سماته الرئيسية وفوائده المحتملة. وفي إطار برنامج منحة التمويل الإسلامي، يقدم البنك الإسلامي للتنمية أيضاً مبادرات لبناء القدرات في مجال التمويل الإسلامي وخلق الوعي. وقد أدى هذا البرنامج إلى زيادة قبول التمويل الإسلامي، كما يتضح من حقيقة أن العديد من الجهات القضائية الجديدة طلبت منحاً لأنظمة التمويل الإسلامي. في عام 2023، قدم البنك الإسلامي للتنمية منحاً صغيرة الحجم لبناء القدرات لمعهد بروناي للقيادة والتمويل الإسلامي وصندوق النقد العربي ووزارة التجارة والصناعة في مصر، ومركز أستانا المالي الدولي، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.

في عام 2023، تم صرف مبلغ 1,2 مليون دولار أمريكي للمساعدة الفنية في التمويل الإسلامي ومشاريع بناء قدرات التمويل الإسلامي والتوعية به.

المشاريع الرائدة

مبادرة سوق جناح المعرفة في التمويل الإسلامي: سيوفر هذا الجناح سوقاً رقمياً لمقدمي الحلول المعتمدين (المؤسسات والاستشاريين والخبراء) في التمويل الإسلامي والتنمية الاقتصادية، وسيقدم متجراً شاملاً لإدراج الفرص وتجربة رقمية سلسلة في تنظيم الموردين والعملاء. ستغطي المرحلة الأولى من المشروع تقييم السوق ودراسة الجدوى وخطة العمل التي تتناول المشهد التنافسي بناءً على نتائج تقييم السوق والنموذج المالي لمدة خمس سنوات وتحليل الحساسية. وستغطي المرحلة الثانية تطوير منصة الجناح، بما في ذلك الواجهة والمحتوى.

المناطق الحرة للأوقاف: يهدف هذا المشروع إلى الجمع بشكل مبتكر بين مفاهيم الأوقاف والمناطق الحرة والتكنولوجيا في تعبئة الموارد من أجل التنمية المستدامة، مع التركيز على الأمن الغذائي والطاقة. ومن المتوقع الانتهاء من تقارير الجدوى لهذا المشروع بحلول نهاية عام 2024.

نظام التجارة المضادة الذكي لمنظمة التعاون الإسلامي: يهدف المشروع إلى تسهيل المعاملات التجارية بين الأطراف في منظمة التعاون الإسلامي، ليتم تسويتها من خلال وسائل التجارة المضادة الرقمية دون استخدام العملة. ومن المقرر الانتهاء من تقارير الجدوى بحلول نهاية عام 2024.

مشروع الخدمات المالية الإسلامية البريادية الرقمية: يستكشف هذا المشروع فرص تقديم الخدمات المالية الإسلامية من خلال الشبكة البريادية الواسعة لتعزيز الشمول المالي. وسعيًا إلى الجمع بين التكنولوجيا الرقمية والأدوات المالية الإسلامية داخل الشبكات البريادية، من المتوقع أن يحدث المشروع ثورة في الشمول المالي خاصة في المناطق المحرومة.

نظام الاستقرار الذكي: يهدف حل التكنولوجيا المالية هذا الذي ينتظر الحصول على براءة اختراع إلى تحقيق الاستقرار في أسواق الأصول من خلال الإدارة الفعالة للفجوات بين العرض والطلب. ويستخدم النظام تدابير استباقية للحد من تقلبات الأصول المتداولة دون الحاجة إلى رأس المال أو الاحتياطات الخارجية. وقد حصل النظام على تقييم إيجابي من المنظمة العالمية للملكية الفكرية (WIPO) ويتم تطويره بالتعاون مع شركة SettleMint، الشركة الرائدة في مجال سلسلة الكتل (blockchain).

مساعد الذكاء الاصطناعي للتمويل الإسلامي (IFAA): هذه أداة تستخدم خوارزميات الذكاء الاصطناعي المتقدمة لتوفير رؤى شاملة حول منشورات وبيانات التمويل الإسلامي، مما يجعل المفاهيم المعقدة في متناول جمهور أوسع. يمكن مساعد الذكاء الاصطناعي للتمويل الإسلامي أيضاً تلخيص التقارير وشرح المبادئ المالية الإسلامية بطريقة محادثة. ومن المتوقع أن يتم إطلاق الأداة في الربع الأول من عام 2024.

تطوير هيكلية التمويل الإسلامي

أدى توسع قطاع التمويل الإسلامي إلى ظهور الحاجة إلى التوحيد والمواءمة بين مختلف البلدان والجهات القضائية على مدى العقود القليلة الماضية. وقد لعب البنك الإسلامي للتنمية دوراً أساسياً في مواجهة هذا التحدي من خلال إنشاء مؤسسات البنية التحتية للتمويل الإسلامي. ويواصل البنك الإسلامي للتنمية دعم هذه المؤسسات من خلال العضوية النشطة وبرامج المنح، والأهم من ذلك، التمثيل العيني في المجالس ومجموعات العمل واللجان الفنية وفرق العمل.

تعزيز الشراكات الاستراتيجية

ويعمل البنك الإسلامي للتنمية/معهد البنك الإسلامي للتنمية أيضاً بشكل وثيق مع أصحاب المصلحة والشركاء الآخرين، مثل البنك الدولي وصندوق النقد الدولي وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية الخ، من أجل الترويج المشترك لقطاع التمويل الإسلامي وتطويره. يتعاون البنك الإسلامي للتنمية مع المؤسسات ذات الصلة على أساس كل حالة على حدة أو من خلال شراكات طويلة الأجل عبر مذكرات تفاهم وابات التفاهم بشأن المشاريع المشتركة ضمن نطاق محدد وإطار تنفيذ المشروع.

النشر في الاقتصاد والتمويل الإسلامي

في عام 2023، أصبح قارئ الكتب الإلكترونية لمعهد البنك الإسلامي للتنمية هو برنامج "Cloud Reader" لسطح المكتب. تم دمج القارئ في موقع معهد البنك الإسلامي للتنمية (<https://isdbinstitute.org/>)، مما يسمح للمستخدمين بشراء وتنزيل المنشورات الإلكترونية. في عام 2023، بلغ إجمالي تنزيلات القارئ الإلكتروني 3,562. وكجزء من أنشطته في مجال خلق المعرفة، واصل المعهد أيضاً إصدار منشورات الاقتصاد والتمويل الإسلامي. وتضمنت هذه الإصدارات كتاباً جديداً يعرض بالتفصيل الطرق العملية للحد من المخاطر في التمويل الإسلامي، وتقريراً جديداً عن الذكاء الاصطناعي والتمويل الإسلامي، وبعدين من مجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية، من بين أشياء أخرى كثيرة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

جائزة البنك الإسلامي للتنمية للإنجازات المؤثرة في الاقتصاد الإسلامي

جائزة البنك الإسلامي للتنمية للإنجازات المؤثرة في الاقتصاد الإسلامي هي نسخة متجددة من جائزة البنك الإسلامي للتنمية التي تأسست منذ 32 عاماً في الاقتصاد الإسلامي والخدمات المصرفية والتمويل. وقد تم توسيع الجائزة لتكريم الإنجازات المتميزة في مجال خلق المعرفة وتنفيذ حلول التنمية المبتكرة المسترشدة بمبادئ الاقتصاد الإسلامي.

تم اختيار آلية تمويل جديدة، "الصكوك المرتبطة بالوقف النقدي"، لتكون الفائزة بالمركز الأول لجائزة البنك الإسلامي للتنمية المرموقة للإنجاز المؤثر في الاقتصاد الإسلامي لعام 2023. الصكوك المرتبطة بالوقف النقدي، هي مبادرة من وزارة المالية الإندونيسية، وهي أول برنامج واسع النطاق لتمويل المشاريع الاجتماعية عبر أدوات غير ربحية تشرف عليها الحكومة. ويعزز هذا النوع من التمويل تنوع أسواق رأس المال الإسلامية ويدعم التكامل بين التمويل الإسلامي التجاري والاجتماعي. حصل الفائز على جائزة نقدية قدرها 100,000 دولار أمريكي.

شراكات من أجل التسليم

تعد الشراكات أداة استراتيجية حاسمة يستخدمها المعهد لضمان التنفيذ الفعال وإحداث تأثير أكثر أهمية. وفي عام 2023، دخل المعهد في شراكة مع مختلف أصحاب المصلحة في البرامج المتعلقة بالبيانات والإحصاءات، وأبحاث التمويل الإسلامي، وبناء القدرات. وكان من بين الشركاء المهمين مؤسسة ShelterAfrique) ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF). وأسفرت هذا التعاون عن تحسينات في البحث والتحليل المبني على الأدلة، وتطوير الأطر الإحصائية، وتعزيز المهارات في مختلف جوانب التمويل الإسلامي، وإقامة فعاليات معرفية مشتركة.

تعزيز الفعالية المؤسسية

تم تنفيذ العديد من الأنشطة لتعزيز حوكمة المعهد وفعاليته التشغيلية. في عام 2023، سيتم تعزيز مدة المشاريع ونسب النجاح والإكمال ويتم إدراج مقاييس الجودة لإدارة المشاريع في مؤشرات الأداء الرئيسية للموظفين. تم تطوير دليل تشغيل مشاريع المنح (GPOM) من أجل الإدارة الفعالة للمشروع. وتم تحديث قوائم المراجعة الحالية ودمجها في دليل تشغيل مشاريع المنح. وخلال العام، قام المعهد أيضاً بتطوير اختصاصات اللجنة الفنية للمشاريع الداخلية.

قسم المعونة الخاصة

برنامج التواصل مع المجتمعات المحلية

منذ تأسيسه، وافق برنامج التواصل مع المجتمعات المحلية على ما مجموعه 1,867 مشروعاً بقيمة إجمالية قدرها 905 مليون دولار أمريكي. ومن أصل 1,867 مشروع تمت الموافقة عليها، كان 1,094 مشروعاً عبارة عن مشاريع تنموية، في حين كان 773 مشروعاً عبارة عن مشاريع إغاثية. ومن حيث المبالغ فقد بلغت قيمة المشاريع التنموية 283 مليون دولار أمريكي، في حين بلغت قيمة المشاريع الإغاثية 622 مليون دولار أمريكي. تم تسليم هذه العمليات إلى 84 دولة في 8 مناطق جغرافية فرعية للدول غير الأعضاء. وهذا يوضح التزام البرنامج بتلبية الاحتياجات الفورية وأهداف التنمية طويلة المدى.

وافق برنامج التواصل مع المجتمعات المحلية على إجمالي 11 (أحد عشر) مشروعاً تنموياً بقيمة إجمالية قدرها 2,198 مليون دولار أمريكي. إن المشاريع المعتمدة في عام 2023 هي كما يلي: (1) توسيع مدرسة ابن رشد في ليل، فرنسا، بمبلغ 0,23 مليون دولار أمريكي (2) توسيع مركز كويجيرا للتعليم والتدريب الفني والمهني من خلال بناء مجمع تدريب على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في مدينة روماجانا، روتاندا، بمبلغ 0,26 مليون دولار أمريكي (3) تطوير مركز معلمين للتدريب المهني المتكامل في مقاطعة جاربسا، كينيا بمبلغ 0,26 مليون دولار أمريكي (4) بناء سكن للطالبات وتطوير نظام تخطيط موارد مؤسسات التعليم العالي في ليكسايد الكلية الجامعية، غانا، بمبلغ 0,26 مليون دولار أمريكي. (5) تحسين الوصول إلى التعليم الجيد من خلال توسيع مدرسة جيجيجا المجتمعية (مدرسة عمر بن الخطاب)، إثيوبيا، بمبلغ 0,235 مليون دولار أمريكي. (6) تعزيز جودة التعليم في البلاد. المدارس الإسلامية في أمريكا من خلال مجلس المدارس الإسلامية في أمريكا الشمالية بالولايات المتحدة الأمريكية بمبلغ 0,207 مليون دولار أمريكي. (7) الانتهاء من تجديد مدرسة الغازي خسرويك (مبنى للطالبات) في سراييفو، البوسنة بمبلغ 0,265 مليون دولار أمريكي (8) مشروع بناء القدرات الإقليمية للمنظمات غير الحكومية التي تتعامل مع المجتمعات الإسلامية في أفريقيا، روتاندا بمبلغ 0,265 مليون دولار أمريكي (9) مشروع الربط العكسي بين فيجي (المتلقي) وماليزيا (المزود) بمبلغ 0,14 مليون دولار أمريكي. (10) دعم الأطفال المعاقين من خلال تنمية القدرات التعليمية لجمعية ميريام ومقرها باريس، فرنسا بمبلغ 0,40 مليون دولار أمريكي.

بالإضافة إلى ذلك، حصل البرنامج أيضاً على موافقة على ثلاثة مشاريع في إطار صندوق الوقف الهندي، بمبلغ إجمالي قدره 0,574 مليون دولار أمريكي، (1) IND1012 (49,062 دولار أمريكي): الميزانية الإدارية السنوية لمكتب اللجنة المركزية 2023-2024 (2) IND1010 (265,000 دولار أمريكي): توسيع مدرسة مولانا آزاد الثانوية في قرية داد، منطقة بولدانا، ولاية ماهاراشترا، الهند (3) IND1011 (260,000 دولار أمريكي): تعزيز الوصول إلى التعليم الثانوي للفتيات في ولاية البنغال الغربية، الهند.

وفي عام 2023، تم صرف مبلغ 5 مليون دولار أمريكي لتمويل المساعدة الخاصة لتنمية المجتمع والمساعدة الخاصة لتمويل مشاريع الإغاثة الطارئة، بالإضافة إلى صرف مبلغ 2 مليون دولار أمريكي لمشاريع المساعدة الفنية والتعاون الفني. بالإضافة إلى ذلك، تم صرف مبلغ 3,2 مليون دولار أمريكي في إطار مشاريع أخرى، مثل التمويل العام والربط العكسي ودعم برامج مجموعة البنك الإسلامي للتنمية ومشاريع الإنشاءات الأخرى.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

برنامج المنح الدراسية

تأسس برنامج المنح الدراسية للبنك الإسلامي للتنمية في عام 1983 لتعزيز تنمية رأس المال البشري في البلدان الأعضاء والمجتمعات الإسلامية في غير البلدان الأعضاء. ويلعب البرنامج دوراً حاسماً في تنمية الموارد البشرية وتنقل القوى العاملة. كما أنه يسهل بناء القدرات بالابتكار والمعرفة والتكنولوجيا اللازمة للمنافسة في مجتمع عالمي سريع التغيير.

هناك 4 (أربعة) برامج للمنح الدراسية يقدمها البنك: (1) برنامج المنح الدراسية للمجتمعات الإسلامية في الدول غير الأعضاء، (2) برنامج المنح الدراسية للجدارة للتكنولوجيا المتقدمة للدول الأعضاء، (3) برنامج منح الماجستير في العلوم والتكنولوجيا لـ 20 دولة من أقل البلدان نمواً (درجة الماجستير) و(4) برنامج المنح الدراسية لصندوق التضامن الإسلامي للتنمية لـ 21 دولة من أقل البلدان نمواً.

على مدار الأربعين عاماً الماضية من العمليات، قدم البنك منحة دراسية إلى 19,017 طالباً من 122 دولة (56 دولة عضوة و66 مجتمعاً مسلماً في غير الدول الأعضاء) تتكون من 15,457 طالباً من طلاب الدول غير الأعضاء، و1327 ماجستيراً، و1,745 شهادة في العلوم، و488 من صندوق التضامن الإسلامي للتنمية. وكان التمثيل النوعي هو 70% ذكور و30% إناث. منذ التأسيس وحتى نهاية ديسمبر 2023، بلغ إجمالي النفقات التراكمية للبرنامج بأكمله 274,46 مليون دولار أمريكي.

بلغ إجمالي مصروفات المنح الدراسية (الرواتب، الرسوم الدراسية، تذاكر الطيران والبدلات الأخرى) 7 مليون دولار أمريكي في عام 2023. ويواصل حالياً 2,475 طالباً وباحثاً دراستهم خلال العام الدراسي 2023. ومن بين إجمالي الحاصلين على الجوائز، تخرج 13,957 طالباً من جامعات مرموقة في مجالات التنمية الرئيسية. ومن حيث التوزيع الإقليمي، 53% من إجمالي الخريجين هم من المجتمعات الإسلامية في البلدان غير الأعضاء في آسيا، يليهم 26% من البلدان غير الأعضاء في أفريقيا، و16% من غير البلدان الأعضاء في أفريقيا، و3% من المجتمعات الإسلامية في البلدان غير الأعضاء في أوروبا، و1% لكل من المجتمعات الإسلامية في الدول غير الأعضاء في أمريكا الشمالية والجنوبية وأوقيانوسيا. في الواقع، من المشجع والسرور أن نلاحظ أن برنامج المنح الدراسية يحقق مهمته حيث حصل معظم الخريجين على وظائف مهمة، ويتقدمون في حياتهم المهنية، وقدموا مساهمات كبيرة في تنمية بلدانهم.



أمانة وتضامن وازدهار

isdbgroup 
isdb_group 
isdb_stories 
company/islamic-development-bank 
IslamicDevelopmentBankGroup 

(+966-12) 6361400 
(+966-12) 6366871 
idbarchives@isdb.org 
www.isdb.org 

البنك الإسلامي للتنمية
شارع الملك خالد 8111
النزلة اليمنية
الوحدة 1 جدة 2444-22332
المملكة العربية السعودية

