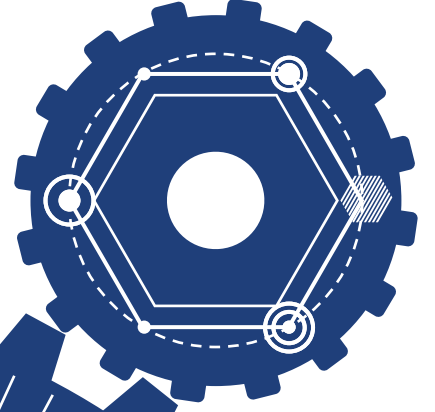


IsDB



البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank



2019
القوائم المالية



البنك الإسلامي للتنمية

موارد رأس المال العادية
القوائم المالية وتقرير مراجع
الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

هذا هو المجلد الثاني من مجلدين يتألف
منهما التقرير السنوي للبنك الإسلامي
للتنمية. أما المجلد الأول، فيتناول التأثير
الإيجابي 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 معاً على شبكة الإنترنت: www.isdb.org



البنك الإسلامي للتنمية
موارد رأس المال العادية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المحتويات

٥-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية
٥٨-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى: أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين

البنك الإسلامي للتنمية
جدة - المملكة العربية السعودية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية ("البنك") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الأعضاء، وقائمة التدفقات 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 ٢٠١٩م 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. 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 للائحة معايير أخلاقيات المهنة لمحاسبي ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولائحة معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية جنباً إلى جنب المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية السائدة في منطقة العمل المحلية، واستوفينا 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 لتوفير أساس لرأينا.

محاور المراجعة الرئيسية

محاور المراجعة الرئيسية هي الأمور - التي برأينا المهني - الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وهذه المحاور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل محور أدناه، هناك وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاور 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. وبناءً عليه تضمنت مراجعتنا أداء الإجراءات التي صُممت للاستجابة مع تقييمنا لمخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية. تُقدم نتائج إجراءات مراجعتنا - بما في ذلك الإجراءات التي تم تنفيذها لمعالجة المحاور أدناه - أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا حول القوائم المالية المرفقة.

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
<p>اشتملت إجراءات مراجعتنا للاستجابة للمخاطر الجوهرية المرتبطة بانخفاض قيمة موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة لدى البنك على تقييم مدى ملاءمة مخصصات الانخفاض في القيمة المقابلة.</p> <p>بناءً على فهمنا للإجراءات والضوابط الرئيسية، فقد ركزنا على تحديد أحداث الخسارة وضوابط الحوكمة لعملية انخفاض القيمة بما في ذلك إعادة التقييم المستمر بواسطة الإدارة.</p> <p>لقد نفذنا إجراءات فحص شمولية وفحصنا الضوابط الرئيسية ذات الصلة لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة وتعمل بفعالية على مدار السنة.</p> <p>عند احتساب مخصصات انخفاض القيمة بصورة فردية (التعرضات السيادية وغير السيادية)، قمنا بتقييم المعايير لتحديد ما إذا كان قد حصل حدث للانخفاض في القيمة، وإذا كان هناك متطلباً لحساب مخصص الانخفاض في القيمة. لقد اخترنا عينة من موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة لتحديد ما إذا كانت الإدارة قد حددت وحسبت بشكل ملائم جميع أحداث الانخفاض في القيمة وتقييم ما إذا كان الانخفاض قد تم تحديده في الوقت المناسب وتكوين حكمنا فيما إذا كان ذلك مناسباً أم لا.</p> <p>بالنسبة لموجودات المشاريع وتمويلات المراجعة التي تعرضت لانخفاض القيمة، فقد حصلنا على فهم لأساس قياس مخصصات انخفاض القيمة واعتبرنا فيما إذا كانت الأحكام والتوقعات والافتراضات والتقييمات الرئيسية للإدارة ملائمة على ضوء أحوال المستفيدين بما في ذلك تقييم المؤشرات المستقبلية وتقييم ما إذا كانت الخبرة السابقة ملائمة عند تقييم احتمالية الخسائر المتكبدة. كما قمنا بإعادة التحقق من احتساب مخصص الانخفاض في القيمة، على أساس العينة، وفحصنا أيضاً المعطيات الرئيسية لاحتساب مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً وقمنا بعمل اختبارات لتقييم ما إذا كانت الاحتمالات حديثة ونفي بالغرض.</p> <p>وحيثما تم احتساب مخصص لانخفاض القيمة على أساس جماعي، قمنا بفحص - على أساس العينة - اكتمال ودقة المعطيات لنموذج احتساب الانخفاض في القيمة المستخدم من قبل الإدارة بما في ذلك المعلومات الضمنية والتقييم المالي للمستفيد والمعطيات الأخرى المتنوعة من خلال المطابقة بين التفاصيل مع الأنظمة المصدرية للبنك مع إعادة احتساب مخصص انخفاض القيمة.</p> <p>إضافةً لذلك، لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات السيادية من حيث ملاءمة الافتراضات المستخدمة في نموذج احتساب انخفاض القيمة لتحديد احتمالية التعثر مقابل نظرة السوق المستقبلية الطويلة الأجل للدول المعنية، كما تم تقييمها بواسطة وكالات تصنيف مستقلة.</p> <p>كما قمنا بتقييم كفاية الإفصاحات في القوائم المالية فيما يتعلق بانخفاض قيمة موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة للبنك مبلغ ١٥,٠٠٢ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ١٣,٩١٨ مليون دينار إسلامي) ومبلغ ٣٤٦ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٣٣٦ مليون دينار إسلامي) على التوالي، مقابل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٣٠٤ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٢٧٧ مليون دينار إسلامي) ومبلغ ٢ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٣٢ مليون دينار إسلامي)، على التوالي، تم إدراجها في نهاية السنة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاحات (٧ - ١٤) لمزيد من التفاصيل حول موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة ومخصص الانخفاض في القيمة المقابل، والإيضاح (٣) لمزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية التي يتبعها البنك لتحديد خسائر الائتمان ذات الصلة والاعتراف بها.</p> <p>يتم تطبيق الحكم لتحديد المعايير الملائمة والافتراضات والتقييمات المستخدمة في احتساب مخصصات الانخفاض في القيمة. يستخدم البنك الخبرات السابقة لتقييم الخصائص بما في ذلك المؤشرات المستقبلية لمدى التعرضات السيادية وغير السيادية، وتقييم مدى ملاءمة الضمانات والتدفقات النقدية المستقبلية.</p> <p>يمثل مخصص انخفاض القيمة مجالاً هاماً نظراً للمستوى الجوهرى لحكم الإدارة المستخدم في تحديد مخصصات الانخفاض في القيمة. ونظراً لجوهرية أرصدة موجودات المشاريع وتمويلات المراجعة ومستوى الحكم والافتراضات والتقييمات المستخدمة في احتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لموجودات المشاريع وتمويلات المراجعة، يُعتبر هذا الأمر محورياً رئيسياً من محاور المراجعة.</p>

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

محاویر المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
<p>اشتملت إجراءات مراجعتنا للاستجابة للمخاطر الجوهرية المرتبطة بانخفاض قيمة استثمارات البنك على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم الاستمرارية في تطبيق منهجية البنك في تقييم واحتساب انخفاض القيمة. فحص ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة لتحديد الأسباب الملائمة لانخفاض القيمة ووقوع أحداث الانخفاض في القيمة وتقدير مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة. تقييم مدى ملاءمة وشمولية الافتراضات المقابلة لأدوات محددة. <p>إضافةً إلى ذلك، فقد قمنا باحتساب خسارة الانخفاض في القيمة المقدرة من البنك لعينة مختارة من الاستثمارات باستخدام طرق احتساب الخسارة بما في ذلك حساسية خسارة الانخفاض في القيمة لأي من الافتراضات الجوهرية المستخدمة.</p> <p>لقد قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات في القوائم المالية بشأن الانخفاض في قيمة الاستثمارات.</p>	<p>الانخفاض في قيمة موجودات واستثمارات الخزينة (يستثنى منها تمويلات المرابحة والاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي موجودات واستثمارات الخزينة (يستثنى منها تمويلات المرابحة والاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) (والتي يشار إليها مجتمعة بـ "الاستثمارات") مبلغ ٨,٢٦٥ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٧,٨٨٠ مليون دينار إسلامي) مقابل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٦٥ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٨٠ مليون دينار إسلامي) تم إدراجه في نهاية السنة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاحات (٤ و ٥ و ٦ و ١٤ و ١٥ و ١٦) لمزيد من التفاصيل حول هذه الاستثمارات ومخصص الانخفاض في القيمة المقابل، والإيضاح (٣) لمزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية المتبعة في البنك لتحديد لانخفاض في القيمة ذات العلاقة والاعتراف بها.</p> <p>كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن تعرض البنك لانخفاض في قيمة الاستثمارات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتمثل في أدوات الدين وحقوق الملكية المصنفة بالتكلفة المطفأة والتكلفة والقيمة العادلة من خلال فئات حقوق الملكية. هذه الأدوات على التوالي معرضة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق.</p> <p>إن تقدير خسائر الانخفاض في القيمة التي تتعلق بأدوات الدين للبنك يتطلب من البنك ممارسة الحكم في تحديد ومراقبة الدليل الموضوعي على الانخفاض في القيمة، ويتمثل ذلك من خلال التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تأسيس مؤشرات لانخفاض القيمة (بما في ذلك انخفاض التصنيفات الائتمانية والصعوبات المالية أو صعوبات السداد)، تحديد أحداث الانخفاض في القيمة، تقييم الخسائر المتكبدة في تاريخ التقرير المالي باستخدام طرق داخلية وافتراضات ذات علاقة (بما في ذلك الزمن المتوقع للتدفقات النقدية وعوامل التعثر الأخرى). <p>فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية فإن معايير المحاسبة المالية تتطلب الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على حدوث خسارة متكبدة نتيجة الانخفاض في القيمة. وهذا يتضمن تحديد الانخفاض الجوهرية أو الممتد لأجل طويل في القيمة العادلة. يتم قياس مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للأداة وقيمتها المتوقعة القابلة للاسترداد. وبالتالي، تقوم إدارة البنك بممارسة حكمها في تحديد الحدث المسبب لانخفاض في القيمة.</p> <p>ونظراً لجوهرية المبلغ المتضمن وأهمية الحكم الذي تمارسه الإدارة في عملية تحديد خسائر الانخفاض في القيمة لكل من موجودات واستثمارات الخزينة (يستثنى منها تمويل المرابحة والاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل) فقد اعتبرنا هذا الأمر محوراً رئيسياً من محاور المراجعة.</p>

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك عن السنة ٢٠١٩م تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٩م، خلاف القوائم المالية وتقريرنا. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٩م متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، كما لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وللقيام بذلك نأخذها في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو مُحرفة 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 والمكلفين 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 مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك، أو إيقاف عملياته، أو ليس لدى الإدارة بديل حقيقي إلا القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في البنك.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية - ككل - خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المراجعة الدولية من شأنها أن تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. قد تأتي التحريفات نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهريّة - منفردة أو مجتمعة - إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير مراجعة المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري للقوائم المالية سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث إن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تشيّر شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتجنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار في أعماله وفق مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء مراجعتنا.
- سنقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.
- وبناءً على ما تم إبلاغه للمكلفين بالحوكمة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي تم تضمينها ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو وفي حالات نادرة جداً - إذا قررنا أنه يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

٣٠ مارس ٢٠٢٠ م
٦ شعبان ١٤٤١ هـ

جدة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاحات	
٨١٥,٥٢٥	٨٥٤,١٧٤	٤	نقد وما في حكمه
٤,١٧٣,٣٥٥	٤,٤٢٤,٠٢٢	٥	ودائع سلع بالمرابحة
١,٦٥٣,٨١٥	١,٧٢٤,٢١١	٦	استثمارات في الصكوك
٣٠٤,٠٩٢	٣٤٣,٦٩٨	٧	تمويل بالمرابحة
٦,٩٤٦,٧٨٧	٧,٣٤٦,١٠٥		موجودات الخزينة
٦,٦٦٧,٤٧٠	٧,٣٧٨,١٨٧	٩	موجودات استصناع
٨٧٣,٢٥٢	٨٤٩,٦٠٦	١٠	مضاربة مقيدة
١,٦٠٢,٧٧٥	١,٩٠٦,٥٦٩	١١	بيع أجل
٢,٦٨٤,٤٧٣	٢,٧٨١,٠٧٥	١٢	موجودات إجارة
١,٨١٣,٧٢٠	١,٧٨١,٨٣٠	١٣	قروض
١٣,٦٤١,٦٩٠	١٤,٦٩٧,٢٦٧		موجودات المشاريع
٤٦٦,٠٣٨	٥٤١,١٣٠	١٥	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٥٥,٨١٦	٧٥٦,٨٧٥	١٦	استثمار في الشركات الزميلة
٤٩,٥٩٦	٥٥,١٦١		استثمارات أخرى
١,٢٧١,٤٥٠	١,٣٥٣,١٦٦		موجودات الاستثمار
٥٦,٦٤٨	٥٣,٤٦٤		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٣٠,٨٧١	١٢٣,٨٨٧	١٧	موجودات أخرى
٢٢,٠٤٧,٤٤٦	٢٣,٥٧٣,٨٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١١,٦٨٣,١٣٦	١٢,١٨١,٩٠٤	١٨	الصكوك المُصدرة القائمة
٧٨٩,١٣٣	١,٦١٣,٦٥٢	١٩	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
٣٨٨,٦٦١	٣٦١,٧٦٣	٢٠	وكالة مستحقة
٤٤٦,٣٧١	٣٥١,٣١٥	٢١	مطلوبات أخرى
١٣,٣٠٧,٣٠١	١٤,٥٠٨,٦٣٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الأعضاء
٥,٥٩٥,٤١٦	٥,٧٨٥,١٢٢	٢٣	رأس المال المدفوع
٣,٠٦٠,٨٢٦	٣,١٣٩,٧٣٨	٢٤	إحتياطيات
٨٣,٩٠٣	١٤٠,٣٩٥		صافي الدخل للسنة
٨,٧٤٠,١٤٥	٩,٠٦٥,٢٥٥		مجموع حقوق الأعضاء
٢٢,٠٤٧,٤٤٦	٢٣,٥٧٣,٨٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الأعضاء
٧٩,١٠٧	٨٠,٩٢١	٢٩	حسابات استثمار مقيدة

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاحات	الدخل / (الخسارة) من:
٨٥,٨٨٩	١٠٨,٠١٧		ودائع سلع بالمرابحة
٥٠,٠٧٤	٦٠,٠٩٥	٦	استثمارات في الصكوك
١١,٤٦٩	١٣,٠٣٧		تمويل بالمرابحة
١٤٧,٤٣٢	١٨١,١٤٩		موجودات الخزينة
٢٣٧,١٧٥	٢٤٤,٧٨٤		موجودات استصناع
٣٤,٥٩٨	٣٢,٤٤٤		مضاربة مقيدة
٥٩,١٨٧	٦٣,٦٨٧		بيع أجل
٢٧٦,٢٦٧	٣٠٣,٥٤١		موجودات إجارة
(٢٠٧,٩١٣)	(٢١٩,٧٧٩)	١٢	إستهلاك موجودات إجارة
١٣,٦٥٣	١١,٨٣٦		قروض
٤١٢,٩٦٧	٤٣٦,٥١٣		موجودات المشاريع
٦٥,١٧٢	١٨,٠٧٨		استثمارات في رأسمال الشركات
(١٠٣,٥٠١)	(٢٩,٤١٨)	١٦	خسارة من استثمار في الشركات الزميلة
٨١٢	٨٦٤		دخل من استثمارات أخرى
(٣٧,٥١٧)	(١٠,٤٧٦)		موجودات الاستثمار
٦,٤٨٧	٦,٦٨٤		دخل آخر
(٣,٩٣٩)	(٢,٤٥٢)		خسائر تحويل عملات أجنبية
١٢,٢٦٩	١٠,٣٦٥	٢١	أرباح من تقييم عقود المقايضة
١٤,٨١٧	١٤,٥٩٧		دخل آخر
٥٣٧,٦٩٩	٦٢١,٧٨٣		مجموع الدخل
(٢٤٤,٠٦٧)	(٢٩٦,١٩٥)	٢١ و ١٨ و ١٩ و ٢٠ و ٢١	تكاليف تمويل
(٤٩,٣٥٤)	(٢٨,٧٣٩)	١٤	مخصص انخفاض القيمة
٢٤٤,٢٧٨	٢٩٦,٨٤٩		صافي الدخل قبل مصاريف العمليات
(١٥٢,١٠١)	(١٤٨,٢٧١)	٢٥	مصاريف إدارية
(٨,٢٧٤)	(٨,١٨٣)		استهلاك / إطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٦٠,٣٧٥)	(١٥٦,٤٥٤)		مجموع مصاريف العمليات
٨٣,٩٠٣	١٤٠,٣٩٥		صافي الدخل للسنة

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يذكر غير ذلك)

مجموع حقوق الأعضاء	صافي الدخل	مجموع الاحتياطيات	الاحتياطيات				رأس المال المدفوع	إيضاحات
			التزامات	احتياطي القيمة العادلة	صندوق التقاعد والرعاية الطبية	احتياطي عام		
٨,٥١٤,٨٤٥	١٩٦,٩٧٧	٢,٩٣٩,٣١٠	(٣٧,٢٣٩)	(٥٨,٣٠٩)	٣٣٤,٦٩١	٢,٧٠٠,١٦٧	٥,٣٧٨,٥٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
٢١٦,٨٥٨	—	—	—	—	—	—	٢١٦,٨٥٨	٢٣ زيادة في رأس المال المدفوع
(٧٩,٣١٠)	—	(٧٩,٣١٠)	—	—	(٧٩,٣١٠)	—	—	٢٣ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١٠,٧٥٥	—	١٠,٧٥٥	—	١٠,٧٥٥	—	—	—	٢٢ أرباح إكتوارية متعلقة بخطط التقاعد والمنافع الطبية
٢,٢٥٦	—	٢,٢٥٦	٢,٢٥٦	—	—	—	—	٢١ احتياطي محاسبة التحوط
٩,٦٣٦	٨٣,٩٠٣	٩,٦٣٦	٩,٦٣٦	—	—	—	—	١٦ حصة من استثمارات في حركة احتياطيات الشركات الزميلة
٨٣,٩٠٣	(١٩٦,٩٧٧)	—	—	—	—	—	—	٢٤ صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
—	—	١٩٦,٩٧٧	—	—	—	١٩٦,٩٧٧	—	٢٤ محول إلى الاحتياطي العام
(١٨,٧٩٨)	—	(١٨,٧٩٨)	—	—	—	(١٨,٧٩٨)	—	٢٤ تخصيص للمنح
٨,٧٤٠,١٤٥	٨٣,٩٠٣	٣,٠٦٠,٨٢٦	(٢٥,٣٤٧)	(٤٧,٥٥٤)	٢٥٥,٣٨١	٢,٨٧٨,٣٤٦	٥,٥٩٥,٤١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١٨٩,٧٠٦	—	—	—	—	—	—	١٨٩,٧٠٦	٢٣ زيادة في رأس المال المدفوع
٧٠,٢٨١	—	٧٠,٢٨١	—	—	٧٠,٢٨١	—	—	٢٣ صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات
(٦٠,٦٤٢)	—	(٦٠,٦٤٢)	—	(٦٠,٦٤٢)	—	—	—	٢٢ خسائر إكتوارية متعلقة بخطط التقاعد والمنافع الطبية
(٥٤١)	—	(٥٤١)	(٥٤١)	—	—	—	—	٢١ احتياطي محاسبة التحوط
(١,٤٩٧)	—	(١,٤٩٧)	(١,٤٩٧)	—	—	—	—	١٦ حصة من استثمارات في حركة احتياطيات الشركات الزميلة
١٤٠,٣٩٥	١٤٠,٣٩٥	—	—	—	—	—	—	٢٤ صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
—	(٨٣,٩٠٣)	٨٣,٩٠٣	—	—	—	٨٣,٩٠٣	—	٢٤ محول إلى الاحتياطي العام
(١٢,٥٩٢)	—	(١٢,٥٩٢)	—	—	—	(١٢,٥٩٢)	—	٢٤ تخصيص للمنح
٩,٠٦٥,٢٥٥	١٤٠,٣٩٥	٣,١٣٩,٧٣٨	(٢٧,٣٨٥)	(١٠٨,١٩٦)	٣٢٥,٦٦٢	٢,٩٤٩,٦٥٧	٥,٧٨٥,١٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات	
٨٣,٩٠٣	١٤٠,٣٩٥		التدفقات النقدية من العمليات
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات للبنود غير النقدية:
٨,٢٧٤	٨,١٨٣		إستهلاك / إطفاء
١٠٣,٥٠١	٢٩,٤١٨	١٦	الخسارة من استثمار في الشركات الزميلة
٤٩,٣٥٤	٢٨,٧٣٩	١٤	مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
٣,٦٠٤	(٥,٦٩٤)	٦	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة من الصكوك
(٣٨٠)	-		أرباح من استبعاد صكوك
(٤,٩٥٩)	(٥٦٧)		إطفاء دخل آخر
٣,٩٣٩	٢,٤٥٢		خسائر تحويل عملات أجنبية
(٤٧,٠٦٨)	(٩٠٢)		أرباح من استبعاد استثمار في رأسمال الشركات
٤٢,١١١	١٠٣,٤٢٨		التغيرات في الإيرادات المستحقة
٤٠,٥٠٠	٣٤٦		التغيرات في المصاريف المستحقة الدفع
٢٨٢,٧٧٩	٣٠٥,٧٩٨		الدخل من العمليات قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات
			التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات:
(٩٢٤,٩٠٤)	(٨١٧,٣٤٦)		موجودات استنصاع
(١٠,٤٦٤)	٤,٨٨١		مضاربة مقيدة
(٧١,٦٢٣)	(٣١٠,٨٩٠)		بيع أجل
(٨٠,٦٥٩)	(١١٣,٨٤٦)		موجودات إجارة
١,١١٠	٢٣,٨٣٦		قروض
(٢٣,٧٣٩)	١١,٦٨٠		موجودات أخرى
١٣١,٩٦٨	(١٤٢,٥٢١)		مطلوبات أخرى
(١,١٣٤,٥١٩)	(٢٢١,٦٤٧)		ودائع سلع بالمرابحة
٣,٩٤٦	(٣٨,٧٩٣)		تمويل بالمرابحة
(١,٨٢٦,١٠٥)	(١,٢٩٨,٨٤٨)		صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨٤,٧٢٣)	(٢٢٧,٤١٠)	٦	استحواذ على استثمارات في الصكوك
١٦٣,٩٨٣	١٧١,٣٨٨	٦	حصيلة استبعاد / استرداد استثمارات في الصكوك
-	(٨,٣٤٩)	١٥	استحواذ على استثمارات في رأسمال الشركات
٧٦,٣٦٩	٣,٨٢١		حصيلة استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات أخرى
(٤,٦٧٩)	(٥,٣٤٨)		استحواذ على استثمارات أخرى
(٧٩,٥٣٨)	(٦٦,٧٤٤)	١٦	استحواذ / زيادة حصة في الشركات الزميلة
١,١٤٦	١,٣٢٨	١٦	توزيعات أرباح من الشركات الزميلة
٢,٠٠٧	٣٣,٤٤٢	١٦	حصيلة سداد رأسمال / استبعاد استثمار في الشركات الزميلة
(٥,٨٠٦)	(٤,٩٩٩)		إضافات لممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٦٨,٧٥٩	(١٠٢,٨٧١)		صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
 قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢١٦,٨٥٨	١٨٩,٧٠٦	زيادة في رأس المال المدفوع
(١٨,٧٩٨)	(١٢,٥٩٢)	٢٤ تخصيص للمنح
٢,٧٤١,١٢٩	٣,٣٨٢,٠١٦	حصيلة إصدار الصكوك
(٩٦٦,٠٨٤)	(٢,٨٩٩,٥٥٢)	استرداد الصكوك
١,٠٤٧	٨١١,٤٨٩	مطلوبات ودائع سلع مشتراة بالمرابحة
—	(٢٨,٨٣٨)	استرداد وكالة مستحقة
١,٩٧٤,١٥٢	١,٤٤٢,٢٢٩	صافي النقد من أنشطة التمويل
٢١٦,٨٠٦	٤٠,٥١٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٦٩	(١,٨٦١)	فروقات تحويل عملة من النقد وما في حكمه
٥٩٧,٩٥٠	٨١٥,٥٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١٥,٥٢٥	٨٥٤,١٧٤	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١ - التأسيس والأنشطة

البنك الإسلامي للتنمية ("البنك") هو مؤسسة تنموية متعددة الأطراف تأسس بموجب إتفاقية التأسيس التي وقعتها وصادقت عليها الدول الأعضاء في ١٣٩٤ هـ (١٩٧٤ م). يقع المقر الرئيسي للبنك في جدة - المملكة العربية السعودية. يهدف البنك إلى دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي للدول الأعضاء والمجتمعات الإسلامية، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد الدول الأعضاء في البنك ٥٧ دولة (٢٠١٨ م : ٥٧).

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، وتم بيان وظائفها في الإيضاح (٢٨).

لدى المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية والصناديق الخاصة بالبنك الإسلامي للتنمية موجوداتها ومطلوباتها المستقلة، ولا يقوم البنك بالتحكم 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. تمت الموافقة على القوائم المالية بموجب قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠ م (الموافق ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ) لتقديمها إلى مجلس المحافظين في الاجتماع السنوي رقم (٤٥).

٢ - أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

أساس القياس

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

- استثمارات في رأسمال الشركات التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.
- بعض الاستثمارات في الصكوك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تصنيفها كذلك عند الاعتراف الأولي.
- عقود مقايضة ومبادلة معدلات الربح بالعملات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

وفقاً لاتفاقية تأسيس البنك، فإن الدينار الإسلامي هو الوحدة الحسابية للبنك، ويعادل وحدة من وحدات حقوق السحب الخاصة لصندوق النقد الدولي.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات على أساس ثابت لجميع الفترات المعروضة، ما لم ينص على غير ذلك.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

الأصل المالي هو أي أصل نقدي، أو أداة ملكية لمنشأة أخرى، أو حق تعاقد لتسلم نقد، أو أصل مالي آخر من منشأة أخرى، أو تبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى ضمن شروط من المحتمل أن تكون لصالح البنك.

الالتزام المالي هو أي التزام تعاقد لتسليم نقد أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى، أو تبادل موجودات أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى، ضمن شروط من المحتمل أن لا تكون لصالح البنك.

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

البند	مبادئ الاعتراف
ودائع سلع بالمرابحة	التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
تمويل بالمرابحة	التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
استثمارات في الصكوك تم تصنيفها إما:	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
استصناع وبيع آجل	التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
مضاربة مقيدة	التكلفة ناقصاً انخفاض القيمة
موجودات إجارة	التكلفة ناقصاً الإستهلاك وانخفاض القيمة
قروض	المدفوعات زائداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً انخفاض القيمة
استثمار في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء
استثمارات أخرى	التكلفة ناقصاً انخفاض القيمة
الصكوك المصدرة	التكلفة المطفأة
مطلوبات سلع مشتراه بالمرابحة	التكلفة المطفأة
وكالة مستحقة	التكلفة المطفأة

المقاصة بين 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 الايرادات 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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات الخزينة

تتضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه وودائع السلع بالمرابحة والاستثمارات في الصكوك والتمويل بالمرابحة.

النقد وما في حكمه

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

ودائع سلع بالمرابحة

تتطوي وودائع السلع بالمرابحة على شراء وبيع السلع بمعدل ربح منفق عليه. يقتصر شراء وبيع السلع بناءً على شروط الاتفاق بين البنك وغيره من المؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية. تُسجل وودائع السلع بالمرابحة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

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 (تم تزويد التفاصيل والتعريفات لهذه المحافظ في الإيضاح (٣١) قسم "مخاطر السيولة").

يتم بدايةً تصنيف الصكوك التي (أ) يتم اقتناؤها لأغراض السيولة قصيرة الأجل، (ب) تدار على أساس القيمة العادلة، (ج) يتم تقييم أداؤها داخلياً من قبل الإدارة على أساس القيمة العادلة، من خلال قائمة الدخل. ويتم تجميع الأوراق المالية هذه تحت محفظة معاملات العمليات أو المحفظة الرئيسية للعمليات. عند الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على أسعار السوق المتداولة. وفي نهاية كل سنة أعد عنها التقرير المالي، 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 أي مخصص انخفاض القيمة.

بعد الاعتراف الأولي، لايسمح بإعادة تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن أو خارج فئات القيمة العادلة أو التكلفة المطفأة.

تمويل بالمرابحة

الذمم المدينة لتمويل المرابحة هي اتفاقيات بيع آجلة يقوم بموجبها البنك ببيع العميل سلعة أو أصل قام البنك بشراؤه والاستحواذ عليه بناءً على وعد بالشراء قدمه العميل. ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

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

موجودات المشاريع

تشمل موجودات المشاريع موجودات الاستصناع والمضاربة المقيدة والبيع الأجل وموجودات الإجارة والقروض.

موجودات الاستصناع

الاستصناع هو اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع أصل تم إنشاؤه أو تصنيعه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

تمثل موجودات الاستصناع قيد التنفيذ الأموال التي تم صرفها وكذلك الدخل المستحق مقابل الموجودات سواء التي يتم إنشاؤها أو تصنيعها.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات المشاريع (تتمة)

موجودات الاستصناع (تتمة)

بعد اكتمال المشروع، يتم تحويل موجودات الاستصناع إلى حساب ذم مدينة من الاستصناع، ويتم قيدها بالمبالغ المصروفة زائداً الدخل المترام على مدى فترة التصنيع / الإنشاء، ناقصاً دفعات السداد المستلمة ومخصص انخفاض القيمة.

المضاربة المقيدة

تقوم المضاربة المقيدة على المشاركة في الأرباح وتحمل 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، حيث 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 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 إشتراه البنك وإستحوذ عليه بناءً على وعد حصل عليه من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة وهامش ربح. تقيد المبالغ المدينة من عمليات مبيعات التسيط بسعر البيع ناقصاً الإيرادات غير المكتسبة ناقصاً دفعات السداد ومخصص انخفاض القيمة (إن وجدت).

موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتمليك)

الإجارة هي إتفاقية (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، ويحول ملكية الأصل للمستأجر دون مقابل في نهاية فترة الإيجار، أو بسعر رمزي.

يتم إظهار موجودات الإجارة قيد الإنشاء بتكلفة التصنيع أو تكلفة الاستحواذ، ولا يتم استهلاك الموجودات تحت الإنشاء ولا يقيد إيراد الإيجار من الموجودات خلال فترة الإنشاء أو التصنيع.

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 المترام كما في تاريخ التقرير المالي ومخصص انخفاض القيمة. يتم استهلاك موجودات الإجارة على أساس فترة الاستخدام التقديرية.

القروض

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

تمثل مبالغ القروض القائمة بالمبالغ التي صرفت فيما يتعلق بالمشاريع، مضافاً إليها رسوم خدمة القروض المستحقة الدفع، ناقصاً دفعات السداد المستلمة ومخصص انخفاض القيمة.

موجودات الاستثمار

تشمل موجودات الاستثمار 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.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات الاستثمار (تتمة)

استثمارات مدرجة مفاصة بالقيمة العادلة

يتم قياس هذه الاستثمارات بداية ولاحقاً بالقيمة العادلة للسوق، ويتم قيد الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيير في القيم العادلة مباشرة في احتياطي القيمة العادلة، ضمن بند حقوق الأعضاء، حتى يتم إلغاء قيدها أو اعتبارها منخفضة القيمة، وفي هذه الحالة، يتم قيد الربح أو الخسارة المتركمة سابقاً ضمن حقوق الأعضاء في قائمة الدخل.

استثمارات غير مدرجة مفاصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يتم تحديد الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة المحملة بالقيمة العادلة بواسطة محميين 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 التغييرات 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 التغييرات في حقوق الأعضاء.

استثمارات في الشركات الزميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، المادتان ١٧-٢ و ١٧-٥ "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"، و"لا يتولى البنك مسؤولية إدارة أي مشروع أو منشأة يستثمر فيها أمواله، إلا عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية استثماراته".

وبذلك فإن البنك لا يمارس سيطرة على أي من استثماراته بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. بالنسبة للاستثمارات التي يملك البنك فيها نسبة ٢٠% 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 المتركمة). يتم قيد حصة البنك من أرباح / خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، بينما يتم قيد حصة البنك من الحركة في حساب الاحتياطيات بعد الاستحواذ تحت بند الاحتياطيات 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 بمدفوعات 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 بالاحتياطيات 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 بالفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة والقيمة الدفترية، ويحدد المبلغ في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة بين البنك وشركته 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 المحاسبية للشركات الزميلة، عند اللزوم، لتتوافق مع السياسات المتبعة بالبنك.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود مقايضة ومبادلة معدلات الربح بالعملات

يستخدم البنك عقود مقايضة ومبادلة معدلات الربح بالعملات من أجل إدارة الموجودات / المطلوبات لأغراض تعديل معدل هامش الربح أو خصائص عملة الصكوك التي يتم إصدارها. عقود مقايضة العملات عبارة عن التزامات لمقايضة مجموعة من التدفقات النقدية مقابل أخرى. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الربح، تقوم الجهات المقابلة التي يتم التعامل معها عادة بمقايضة دفعات ربح ثابتة أو متغيرة لعملة واحدة دون مقايضة أصل المبلغ. بالنسبة لعقود مبادلة معدلات الربح للعملات يتم تبادل أصل المبلغ ودفعات الربح الثابتة والمتغيرة بعملات متنوعة.

يتم قيد هذه الأدوات بدايةً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقد، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية تاريخ كل فترة تقرير مالي، ويُسجل الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل، ما لم يتم تصنيفها ضمن علاقة تحوطية يتم قيد القيم العادلة الموجبة ضمن الموجودات الأخرى، وذات القيم العادلة السالبة تُقيد ضمن المطلوبات الأخرى.

يستخدم البنك نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لقياس القيمة العادلة لعقود مقايضة ومبادلة معدلات الربح بالعملات التي تستخدم بيانات السوق الملاحظة فقط وتتطلب القليل من الأحكام الإدارية والتقديرية.

محاسبة التحوُّط

يُصنف البنك أدوات تحوط محددة، مثل عقود مقايضة الربح و معدلات الربح بالعملات فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح، إما "كتحوطات قيمة عادلة" أو "تحوطات تدفقات نقدية".

في بداية العلاقة التحوُّطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة التحوُّط والبند المتحوط له، جنباً إلى جنب أهداف إدارة المخاطر، واستراتيجيته في الإقدام على مختلف معاملات التحوُّط، كما يوثق البنك في بداية التحوُّط، فيما إذا كانت أداة التحوُّط فعالة بشكل كبير في مقاصد التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها.

تحوطات القيمة العادلة

تُدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والتي تكون مؤهلة كتحوطات القيمة العادلة في قائمة الدخل مباشرة مع أي تغيرات في القيمة العادلة للالتزام المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوُّط والبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل في السطر المتعلق بالبند المتحوط له.

يتم التوقف عن محاسبة التحوُّط عندما يقوم البنك بإلغاء العلاقة التحوُّطية، أو عندما تنتهي أداة التحوُّط، أو يتم فسخها أو استخدامها، أو عندما لا تُعد مؤهلة لمحاسبة التحوُّط. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط له الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل إعتباراً من ذلك التاريخ.

تحوُّطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعَّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية، في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء، ويتم مراكمتها تحت مسمى احتياطيّات أخرى. يتم الاعتراف مباشرة بأرباح أو خسائر الجزء غير الفعال في قائمة الدخل وتُدرج ضمن بند " أرباح / (خسائر) من تقييم عقود المقايضة".

يمثل احتياطي التحوُّط التدفقات النقدية الجزء الفعَّال المتراكم من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوُّط التي يتم الدخول بها بغرض التحوُّط للتدفقات النقدية. يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها والناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوُّط تحت مسمى احتياطيّات 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 التحوُّط عندما يقوم البنك بإلغاء العلاقة التحوُّطية، أو عندما تنتهي أداة التحوُّط أو يتم بيعها، أو إلغاؤها أو استخدامها، أو عندما لا تُعد مؤهلة لمحاسبة التحوُّط.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

موجودات المشاريع

يتم في تاريخ كل تقرير مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليلٌ موضوعيٌ على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. هناك العديد من الخطوات المطلوبة لتحديد المستوى المناسب من المخصصات.

يقوم البنك بدايةً بتقييم ما إذا كان هناك دليلٌ موضوعيٌ على وجود انخفاض في القيمة للتعرضات الفردية السيادية وغير السيادية، في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد الانخفاض كما يلي:

(١) بالنسبة لمحفظة القروض للدول الأعضاء بموجب برنامج الدول الفقيرة ذات المديونية المرتفعة إما من خلال صافي القيمة الحالية المخصومة بسعر العائد الضمني أو القيمة الدفترية - أيهما أقل.

يعد برنامج الدول الفقيرة ذات المديونية المرتفعة مبادرة لتخفيف عبء الديون التي يقوم البنك بموجبها بجدولة القروض لبعض الدول الأعضاء ذات المديونية المرتفعة.

(٢) بالنسبة لموجودات المشاريع الأخرى، فيما عدا تلك التي لها مخصصات بموجب برنامج الدول الفقيرة ذات المديونية المرتفعة:

- غالباً ما يتم تكوين مخصص كامل مقابل الأقساط التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق لستة أشهر أو أكثر، أو
- قد ينتج المخصص أيضاً من التعويض عن حالات التأخر أو تعثر الأطراف المقابلة، أو أن يقوم البنك بإعادة جدولة تسهيل تمويل من البنك بموجب شروط قد لا يأخذها البنك في الاعتبار بصورة مختلفة، أو بيانات أخرى يمكن ملاحظتها بأن هناك تغيرات سلبية في وضع سداد الطرف المقابل، أو صعوبات في التدفقات النقدية يواجهها الطرف المقابل، أو الإخلال بالشروط والتعهدات المالية.

بالإضافة إلى مخصص محدد لانخفاض القيمة، يتم حساب مخصص جماعي لانخفاض القيمة بناءً على المحفظة مقابل الخسائر الائتمانية السيادية التي لا يمكن تحديدها على أنها منخفضة القيمة بشكل فردي. يعكس مخصص انخفاض القيمة الجماعي الخسارة المحتملة التي قد تنتج عن المخاطر التي لا يمكن تحديدها حالياً فيما يتعلق بحالات تعرض سيادية.

يتطلب احتساب مخصص انخفاض القيمة الجماعي ثلاث خطوات: أولاً، يتم تحديد درجة مخاطر الائتمان من ١ إلى ٢١ لكل طرف سيادي مقابل . يتم تصنيف درجات الائتمان من ٢١ إلى ٧ فئات ابتداءً من A إلى G. ثانياً، ويتم الربط بين كل من معدل مخاطر الائتمان ومعدل تكرار التأخر المتوقع بين ٠,٠٠٠٠٠١% إلى ١٠٠% وفقاً لنموذج تقييم داخلي معياري يتم تعبيره مقابل معدلات تصنيف وكالات التصنيف الدولية. يتم فحص تحديد معدلات المخاطر وتكرار التأخر المتوقع و تحديثها سنوياً. إن شدة الخسارة هي تقييم اجتهادي لخبرة البنك مع سجلات سداد الدول الأعضاء خلال السنوات ويتراوح من صفر % إلى ٢٠%.

وأخيراً يتم حساب المخصص بضرب صافي قيمة التعرض السيادي القائم (إجمالي قيمة التعرض السيادي ناقصاً التعرض المتعلق بانخفاض قيمة محدد) بنسبة التأخر في السداد المتوقعة / المتكررة، مضروباً بمعدل شدة الخسارة في حالة التخلف عن السداد.

يتم قيد التعديلات على المخصص كمصروف أو قيد دائن في قائمة الدخل للبنك، ويتم طرح مخصص الانخفاض في القيمة من فئة موجودات المشاريع المعنية في قائمة المركز المالي.

في حال اعتبار التعرض غير السيادي غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة، ويتم قيد أي خسارة إضافية في قائمة الدخل. يتم شطب مثل هذه الموجودات فقط بعد استنفاد كافة الإجراءات الضرورية، وتحديد مبلغ الخسارة. يتم تسجيل أي مبالغ مستردة لاحقاً والتي تم شطبها سابقاً في قائمة الدخل للبنك. لا يتم شطب حالات التعرض السيادية بناءً على خبرة البنك السابقة منذ البداية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يتم فحص الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة لتحديد انخفاض القيمة في تاريخ فترة كل تقرير مالي. ويتم تقييم الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة وقيدتها إذا كان هناك دليلٌ موضوعيٌ على الانخفاض في القيمة، وأن تتجاوز القيمة الدفترية القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد للاصل المالي ويتم الاعتراف باسترداد خسائر الانخفاض اللاحقة من خلال قائمة الدخل بمقدار خسائر انخفاض القيمة التي سبق الاعتراف بها.

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 أسهم الشركات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء. ويشمل ذلك تحديد الانخفاض سواء كان جوهرياً أم دائماً في القيمة العادلة لاستثمارات في أسهم الشركات دون 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 ٣٠% أو أكثر مقياس معقولٌ للانخفاض الجوهري دون مستوى التكلفة، بغض النظر عن مدة الانخفاض. يمثل الانخفاض الدائم الانخفاض الذي يستمر لسنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ.

موجودات مالية أخرى

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية، يتم حساب قيمة خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة التقديرية القابلة للاسترداد. يتم تسجيل التعديلات على المخصص كمصروف أو قيد دائن في قائمة دخل البنك.

تطبيق وتحليل تأثير معايير المحاسبة الدولي (٣٠)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة الدولي (٣٠) " الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان". سيحل معيار المحاسبة المالية (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية (١١) "المخصصات والاحتياطيات" ويدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م، أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. يعتبر البنك هذا المعيار مشروعاً مهماً وبالتالي وضع فريق تطبيق متعدد الوظائف يتضمن أعضاء من إدارة المخاطر والإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات والعمليات ووحدات الأعمال المعنية لتحقيق تطبيق ناجح وسريع.

التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي لمعيار المحاسبة الدولي (٣٠)، يُسمح للبنك الاعتراف بأي فروقات بين القيمة الدفترية السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١١) والقيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المالي التي تتضمن بيانات التطبيق الأولي في قائمة مجموعة حقوق الملكية الافتتاحية. وبناء على تقييم البنك للتاريخ، فيما يلي التأثيرات التالية المتوقعة نتيجة التحول إلى معيار المحاسبة الدولي (٣٠).

البنك الإسلامي للتنمية- موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تطبيق وتحليل تأثير معايير المحاسبة الدولي (٣٠) (تتمة)

الانخفاض في القيمة

نتيجة لتحول البنك على طريقة الخسائر المتوقعة من أجل احتساب خسائر الائتمان، يتوقع البنك زيادة في مخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية المحملة في ١ يناير ٢٠٢٠ م.

الإفصاح

يقود المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح مفصلة والتغيرات في العرض. يتوقع من هذه المتطلبات أن تقوم بتغيير طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول الأدوات المالية وبشكل خاص في سنة تطبيق المعيار الجديد.

صافي التأثير المالي

بناءً على ما تقدم، يتوقع البنك صافي زيادة بنسبة من ٠,٥٨% إلى ٠,٧١% في مجموع حقوق الملكية كما في تاريخ التحول، المعروض بشكل أساسي من خلال الزيادة في مخصص خسائر الائتمان في تاريخ التحول.

اتفاقيات شراء وبيع سلع بالمرابحة

يدخل البنك في اتفاقيات شراء وبيع سلع بالمرابحة 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 بالمرابحة 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.

وكالة مستحقة

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، قد تكون هذه الأتعاب دفعة واحدة أو نسبة ثابتة من رأس المال الوكالة. يقرر الوكيل المجالات التي سيتم فيها استثمار 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. يستحق دفع العائد على رأس المال المستثمر (رأس المال الوكالة) إلى الموكل (الأصيل) على أساس الاستحقاق الزمني على مدة العقد وذلك إستناداً إلى المبالغ الأصلية القائمة.

الصكوك المُصدرة

أدرجت موجودات الصكوك داخل الميزانية - باعتبار أن البنك وكيل خدمات - مع العلم أن البنك باع هذه الموجودات بعقد بيع صحيح ناقل للملك، وقبض ثمنها، وانتقلت ملكيتها إلى حملة الصكوك.

إلغاء قيد الموجودات المالية أو المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء قيد الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل المالي، أو عندما يقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم بها تحويل جميع المنافع والمخاطر الجوهرية المتعلقة بالملكية. وعند إلغاء قيد الأصل، يتم قيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) ومبلغ التعويض المتسلم (بما في ذلك أي أصل جديد، ناقصاً أي التزام جديد يتم تحمله) في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء قيد موجودات مالية أو مطلوبات مالية (تتمة)

يدخل البنك بمعاملات بموجبها يتم تحويل الموجودات المُدرجة في قائمة المركز المالي، إلا أنه يحتفظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل المحول بشكل جوهري أو جزء منها. يتم قيد أي حصة في الأصل المالي المحول الذي يستوفي شروط الإلغاء، والذي يحتفظ به البنك، كأصل أو التزام منفصل في قائمة المركز المالي. يقوم البنك بإلغاء قيد الالتزام المالي عند سداد الالتزامات التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها.

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 استهلاك / إطفاء قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة.

يتم مراجعة كل من القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية ويتم تعديلها حسب مقتضى الحال في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

يتم رسلة المصروفات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للمصروفات إلى البنك. يتم تسجيل الإصلاحات والصيانة القائمة كمصروف حال تكبدها.

تتم مراجعة جميع هذه الموجودات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف بأن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد، إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة التقديرية للاسترداد.

خطط منافع التقاعد

يدير البنك نوعين من خطط المنافع المحددة للتقاعد لموظفيه، وهما خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، وكلاهما يتطلب مساهمات تسدد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل. تُعرف خطة المنافع المحددة بأنها خطة تقاعد تحدد الراتب التقاعدي الذي يتسلمه الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على أكثر من عامل مثل العمر وعدد سنوات الخدمة والنسبة المئوية لإجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء إكتواريون 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 الإكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخصم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العائد المتاح لسندات المؤسسات ذات الجودة العالية، ويجب أن تكون مقومة بالعملات 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 الإكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الإكتوارية الأساسية.

إن تكلفة الخدمة الحالية لخطة المنافع المحددة والمقيدة في قائمة الدخل تعكس الزيادة في التزامات المنافع المحددة الناتجة عن خدمة الموظفين خلال السنة الحالية.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرياً مباشرة في الاحتياطات ضمن بند حقوق الأعضاء في سنة حدوثها. يتم قيد مطلوبات التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. وتمثل المطلوبات القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للبنك بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خطط منافع التقاعد (تتمة)

تحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات البنك في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتوريين للبنك، ويتم تحويل قيمة المساهمات لأمين البرنامج المستقل.
يتضمن الإيضاح (٢٢) تفاصيل إضافية وتحليلاً لخطة منافع التقاعد.

تحقق الإيرادات

ودائع سلع بالمرابحة

يتم قيد الإيرادات من الودائع لدى البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية ذات نوافذ إسلامية على أساس العائد الفعال على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة.

استثمارات في الصكوك

تُقيّد الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك حسب الاستحقاق الزمني باستخدام معدل العائد الفعال 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 بالمرابحة، والاستصناع، والبيع الأجل، والمضاربة المقيدة

تقيّد الإيرادات من التمويل بالمرابحة، والاستصناع، والبيع الأجل، والمضاربة المقيدة، باستخدام العائد الفعال طوال فترة المعاملات المعنية.

موجودات الإجارة

تقيّد إيرادات الإجارة على أساس العائد الفعال (والذي يمثل قيمة الايجار ناقصاً الاستهلاك مقابل موجودات الإجارة) بدأً من تاريخ الحق في استخدام الموجودات المحولة إلى المستأجر.

رسوم خدمة القروض (قرض)

يفرض البنك رسوم خدمة قروض (القرض) فقط لتغطية التكاليف الإدارية الفعلية المتعلقة بالقروض المقدمة إلى الدول الأعضاء. بالتالي، يتم احتساب رسوم خدمة القروض (القرض) 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

تُقيّد 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 بالعملات 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 العملة الوظيفية 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 أجنبية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية (تتمة)

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة (بما فيها الاستثمار في الأسهم) إلى العملة الوظيفية 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 الملكية للأعضاء.

تكلفة التمويل

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

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.

الأحداث اللاحقة

يتم تعديل القوائم المالية لتعكس الأحداث التي وقعت بين تاريخ التقرير المالي وتاريخ الموافقة على إصدار القوائم المالية، بشرط أنها تعطي دليلاً على ظروف وجدت بتاريخ التقرير المالي.

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 أن تتجهد 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 للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة. تتلخص أهم الاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاجتهادات الهامة:

العملة الوظيفية و عملة العرض

يقوم البنك بعملياته بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي واليورو حيث تشكل ٧٢,٧% (٢٠١٧م: ٧٢,٧%) 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، وبذلك عملته الوظيفية و عملة العرض.

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 في الاحتفاظ بهذه السندات المالية لتاريخ الاستحقاق التعاقدية، ويتم تسهيلها 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.

مبدأ الإستمرارية

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 بأعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، لذلك يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التقديرات الهامة:

مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

يجتهد البنك في تقدير مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعلى وجه الخصوص موجودات المشاريع، وقد تم بيان الطريقة التي يتم بها تقدير المخصص في قسم السياسات المحاسبية الهامة "انخفاض قيمة الموجودات المالية".

خطط منافع التقاعد

يستخدم البنك طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لخطط المنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. وفي هذا الخصوص، يستخدم البنك بعض الافتراضات لمعدلات الخصم والعائد المتوقع على موجودات الخطة ونسبة زيادة الرواتب التي قد تختلف عن الخبرة الفعلية. يتم تحديث هذه التوقعات على أساس سنوي.

تقييم الصكوك و عقود المقايضة المرتبطة بها

يستخدم البنك أنظمة مبنية على نماذج تسعير معيارية للصناعة وأساليب لتقييم الصكوك المصدرة و عقود المقايضة المرتبطة بها حيث تستخدم هذه النماذج معطيات السوق.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة و موجودات الإجارة

تحدد إدارة البنك الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة و موجودات الإجارة بغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والتلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية و الأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٨	٢	نقد في الصندوق
٢٥٤,٨٠٨	٣٩٩,٣٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك
٥٧١,١٦٥	٤٦٥,٢٧٩	ودائع سلع بالمرابحة بتاريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٥)
(١٠,٤٥٦)	(١٠,٤٥٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٨١٥,٥٢٥	٨٥٤,١٧٤	

ودائع السلع بالمرابحة المسجلة ضمن "ما في حكم النقد" هي تلك الودائع بين البنوك والتي بتاريخ استحقاق أصلية ٣ أشهر أو أقل. الودائع بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥).

٥ - ودائع سلع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤١٥,٥٠٠	٦٥٢,٥٤٠	ودائع لدى بنوك إسلامية
٤,٢٩٨,٠٤٩	٤,١٩٦,٧٩٣	ودائع إسلامية لدى بنوك تقليدية ذات نوافذ إسلامية
٣٤,٦٥٥	٤٣,٦٥٢	إيرادات مستحقة
(٥٧١,١٦٥)	(٤٦٥,٢٧٩)	ودائع سلع بالمرابحة تستحق خلال أقل من ٣ أشهر (الإيضاح ٤)
(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤,١٧٣,٣٥٥	٤,٤٢٤,٠٢٢	

٦ - استثمارات في الصكوك

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٦٩٧,٩٠٨	١,٦٥٣,٨١٥	الرصيد الافتتاحي
٨٤,٧٢٣	٢٢٧,٤١٠	الحركة خلال السنة:
(١٦٣,٦٠٣)	(١٧١,٣٨٨)	إضافات
٥٣٥	١٥٨	بيع / استرداد
(٣,٦٠٤)	٥,٦٩٤	إيرادات مستحقة
٣٧,٨٥٦	٨,٥٢٢	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة
١,٦٥٣,٨١٥	١,٧٢٤,٢١١	أرباح غير محققة من إعادة تقييم تحويل العملات
		الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٦ - استثمارات في الصكوك (تتمة)

تصنيف الاطراف المقابلة						
المجموع	غير مصنف	BBB أو أقل	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	AAA	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
٦٤,٤٩٥	—	١٤,٨٢٣	٣,٠٦٣	٤٦,٦٠٩	—	- حكومات
٩١,٠٤٥	—	—	٩١,٠٤٥	—	—	- منشآت أخرى
١٥٥,٥٤٠	—	١٤,٨٢٣	٩٤,١٠٨	٤٦,٦٠٩	—	
الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة:						
٥٢٧,٩٥٨	—	٦٨,٢٠٧	٣٩٢,٩٨٧	٥٨,٤٣٦	٨,٣٢٨	- مؤسسات مالية
٩٤٢,٣٧٨	—	٣٩٤,٨٩٠	٤٢٢,٧٩٥	١٢٤,٦٩٣	—	- حكومات
٩٨,٣٣٥	—	—	٩٨,٣٣٥	—	—	- منشآت أخرى
١,٥٦٨,٦٧١	—	٤٦٣,٠٩٧	٩١٤,١١٧	١٨٣,١٢٩	٨,٣٢٨	
١,٧٢٤,٢١١	—	٤٧٧,٩٢٠	١,٠٠٨,٢٢٥	٢٢٩,٧٣٨	٨,٣٢٨	المجموع

تصنيف الأطراف المقابلة						
المجموع	غير مصنف	BBB أو أقل	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	AAA	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
صكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
٦١,٩٣٥	—	١٤,٠٣٥	٢,٩٩٢	٤٤,٩٠٨	—	- حكومات
٥١,٨٢٢	—	—	—	٥١,٨٢٢	—	- منشآت أخرى
١١٣,٧٥٧	—	١٤,٠٣٥	٢,٩٩٢	٩٦,٧٣٠	—	
الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة:						
١٩٦,٠٨٢	١٨,١٧٦	٦١,٢٣٢	٧٢,٢٩٢	٣٦,١٠٣	٨,٢٧٩	- مؤسسات مالية
١,٠٠٠,٩٦٢	—	٣٣٤,١٧٢	٤٨٠,٩٦٣	١٣٣,١٧٩	٥٢,٦٤٨	- حكومات
٣٤٣,٠١٤	—	—	١١٩,٠١٧	٢٢٣,٩٩٧	—	- منشآت أخرى
١,٥٤٠,٠٥٨	١٨,١٧٦	٣٩٥,٤٠٤	٦٧٢,٢٧٢	٣٩٣,٢٧٩	٦٠,٩٢٧	-
١,٦٥٣,٨١٥	١٨,١٧٦	٤٠٩,٤٣٩	٦٧٥,٢٦٤	٤٩٠,٠٠٩	٦٠,٩٢٧	المجموع

يتكون الدخل من استثمارات في الصكوك مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيرادات قسائم
٥٣,٢٩٨	٥٤,٤٠١	أرباح محققة من بيع الصكوك
٣٨٠	—	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة
(٣,٦٠٤)	٥,٦٩٤	
٥٠,٠٧٤	٦٠,٠٩٥	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٧ - تمويل بالمراوحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي	
٣٤٠,٠٧٢	٥٦,٥٩٨	٢٨٣,٤٧٤	٣٥٢,١٩٥	٤,٦٨١	٣٤٧,٥١٤	إجمالي ذمم مدينة
(٤,١٩٦)	(٣٨٣)	(٣,٨١٣)	(٦,٣٨٣)	(١٠٧)	(٦,٢٧٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٣١,٧٨٤)	(٣٠,٠٣٩)	(١,٧٤٥)	(٢,١١٤)	(٢٨)	(٢,٠٨٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٠٤,٠٩٢	٢٦,١٧٦	٢٧٧,٩١٦	٣٤٣,٦٩٨	٤,٥٤٦	٣٣٩,١٥٢	

٨ - موجودات المشاريع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي	
٦,٧٢٥,٧٣٥	١٧٢,٩٤١	٦,٥٥٢,٧٩٤	٧,٤٢٤,٦٢٢	٢٨٥,٥٠١	٧,١٣٩,١٢١	موجودات استصناع
٨٧٣,٢٥٢	—	٨٧٣,٢٥٢	٨٤٩,٦٠٦	—	٨٤٩,٦٠٦	مضاربة مقيدة
١,٦٣٥,٢٥٢	٥,٥٠٣	١,٦٢٩,٧٤٩	١,٩٤٣,٣٩٨	٤,٥١٨	١,٩٣٨,٨٨٠	بيع بالأجل
٢,٧٦٧,٧٧١	٨٨٣,٠٣١	١,٨٨٤,٧٤٠	٢,٨٩٣,٩٤٥	٨٧٥,١١٩	٢,٠١٨,٨٢٦	موجودات إجارة
١,٩١٦,٤٤٧	—	١,٩١٦,٤٤٧	١,٨٩٠,٠٠٠	—	١,٨٩٠,٠٠٠	قروض
١٣,٩١٨,٤٥٧	١,٠٦١,٤٧٥	١٢,٨٥٦,٩٨٢	١٥,٠٠١,٥٧١	١,١٦٥,١٣٨	١٣,٨٣٦,٤٣٣	
(٢٧٦,٧١٧)	(٥٢٠)	(٢٧٦,٢٤٧)	(٣٠٤,٣٠٤)	(٢٤٩)	(٣٠٤,٠٥٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٣,٦٤١,٦٩٠	١,٠٦٠,٩٥٥	١٢,٥٨٠,٧٣٥	١٤,٦٩٧,٢٦٧	١,١٦٤,٨٨٩	١٣,٥٣٢,٣٧٨	

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 (٣١) معلومات عن جودة الائتمان لموجودات الخزينة والمشاريع والاستثمار.

٩ - موجودات الاستصناع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣,٤٨٣,٩٦١	٣,٨١٣,٠٢٥	موجودات استصناع قيد التنفيذ
٣,٦٤٢,٢١٠	٤,١٧٦,٥٤٢	ذمم استصناع مدينة
٣١٠,٥٥٦	٢٢١,٥٩٨	إيرادات مستحقة
(٧١٠,٩٩٢)	(٧٨٦,٥٤٣)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٥٨,٢٦٥)	(٤٦,٤٣٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦,٦٦٧,٤٧٠	٧,٣٧٨,١٨٧	

١٠ - مضاربة مقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥٨١,٦٢٠	٢٥٢,٣٦٤	موجودات مضاربة مقيدة قيد التنفيذ
٢٤٨,٨٣٥	٦٦٨,٩٧٩	ذمم مضاربة مقيدة مدينة
٤٣,٢٤٩	١٩,٢٩٩	إيرادات مستحقة
(٤٥٢)	(٩١,٠٣٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
٨٧٣,٢٥٢	٨٤٩,٦٠٦	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

١١- البيع الآجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٨٣١,٧٦٦	٢,١٣١,٦١٠	إجمالي الذمم المدينة
١٢,٨٢٢	١٨,٠٩٤	إيرادات مستحقة
(٢٠٩,٣٣٦)	(٢٠٦,٣٠٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٣٢,٤٧٧)	(٣٦,٨٢٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١,٦٠٢,٧٧٥	١,٩٠٦,٥٦٩	

١٢- موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
١,١٣٢,٤٩٤	١,٢٠٠,٧٤٩	١-١٢ موجودات قيد الإنشاء
٣,٥٦١,٨٧٥	٣,٨٦٤,٥٩٠	٢-١٢ موجودات قيد الاستخدام
(١,٨٦٣,١١٧)	(٢,٠٨٨,٢٠٦)	٣-١٢ ناقصاً: الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام
٢,٨٣١,٢٥٢	٢,٩٧٧,١٣٣	الرصيد، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
(٦٣,٤٨١)	(٨٣,١٨٨)	ناقصاً: حصة المشاركين
٢,٧٦٧,٧٧١	٢,٨٩٣,٩٤٥	الرصيد بعد طرح حصة المشاركين
(٨٣,٢٩٨)	(١١٢,٨٧٠)	١٤ ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢,٦٨٤,٤٧٣	٢,٧٨١,٠٧٥	

١-١٢ موجودات قيد الإنشاء:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٠٧٠,٦٧٢	١,١٣٢,٤٩٤	الرصيد الافتتاحي
٣٢٣,٢١٣	٣٧٠,٩٧٠	إضافات
(٢٦١,٣٩١)	(٣٠٢,٧١٥)	محول إلى موجودات قيد الاستخدام
١,١٣٢,٤٩٤	١,٢٠٠,٧٤٩	الرصيد الختامي

٢-١٢ موجودات قيد الاستخدام:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣,٣٠٠,٤٨٤	٣,٥٦١,٨٧٥	الرصيد الافتتاحي
٢٦١,٣٩١	٣٠٢,٧١٥	محول من موجودات قيد الإنشاء
٣,٥٦١,٨٧٥	٣,٨٦٤,٥٩٠	الرصيد الختامي

٣-١٢ الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(١,٦٤٨,٧٤٦)	(١,٨٦٣,١١٧)	الرصيد الافتتاحي
(٢٠٧,٩١٣)	(٢١٩,٧٧٩)	المخصص المحمل للسنة
(٦,٤٥٨)	(٥,٣١٠)	حصة المشاركين
(١,٨٦٣,١١٧)	(٢,٠٨٨,٢٠٦)	الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

١٣ - القروض

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	قروض ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١,٩١٦,٤٤٧	١,٨٩٠,٠٠٠	
(١٠٢,٧٢٧)	(١٠٨,١٧٠)	
١,٨١٣,٧٢٠	١,٧٨١,٨٣٠	

١٤ - مخصص انخفاض قيمة موجودات الخزينة والمشاريع والاستثمارات

يتكون مخصص انخفاض قيمة الموجودات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			إيضاح	
المجموع	جماعي	محدد	المجموع	جماعي	محدد		
١٠,٤٥٦	—	١٠,٤٥٦	١٠,٤٥٦	—	١٠,٤٥٦	٤	نقد وأرصدة بنكية
٣,٦٨٤	—	٣,٦٨٤	٣,٦٨٤	—	٣,٦٨٤	٥	ودائع سلع بالمرابحة
٣١,٧٨٤	١,٧٤٥	٣٠,٠٣٩	٢,١١٤	٢,١١٤	—	٧	تمويل بالمرابحة
٥٨,٢٦٥	٤٧,٨٢٦	١٠,٤٣٩	٤٦,٤٣٥	٤٤,٣٥٤	٢,٠٨١	٩	موجودات استصناع
٣٢,٤٧٧	٤,٧٩٠	٢٧,٦٨٧	٣٦,٨٢٩	٥,٩٥٨	٣٠,٨٧١	١١	بيع بالأجل
٨٣,٢٩٨	٤٩,١٧٢	٣٤,١٢٦	١١٢,٨٧٠	٧٢,٧٣٠	٤٠,١٤٠	١٢	موجودات إجارة
١٠٢,٧٢٧	٤٨,٥٨٨	٥٤,١٣٩	١٠٨,١٧٠	٤٩,٤٣٩	٥٨,٧٣١	١٣	قروض
							استثمار في رأسمال
٦٥,١٥١	—	٦٥,١٥١	٥٠,٧٠٠	—	٥٠,٧٠٠	١٥	الشركات
٤٧٦	—	٤٧٦	٤٧٥	—	٤٧٥		استثمارات أخرى
٣٨٨,٣١٨	١٥٢,١٢١	٢٣٦,١٩٧	٣٧١,٧٣٣	١٧٤,٥٩٥	١٩٧,١٣٨		

فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
المجموع	جماعي	محدد	المجموع	جماعي	محدد	
٣٤٦,٥١١	١٤٣,٥٢٨	٢٠٢,٩٨٣	٣٨٨,٣١٨	١٥٢,١٢١	٢٣٦,١٩٧	الرصيد الافتتاحي
٤٩,٣٥٤	٨,٥٩٣	٤٠,٧٦١	٢٨,٧٣٩	٢٢,٤٧٤	٦,٢٦٥	مخصص محمل للسنة
(٧,٥٤٧)	—	(٧,٥٤٧)	(٤٥,٣٢٤)	—	(٤٥,٣٢٤)	شطب / عكس قيد
٣٨٨,٣١٨	١٥٢,١٢١	٢٣٦,١٩٧	٣٧١,٧٣٣	١٧٤,٥٩٥	١٩٧,١٣٨	الرصيد الختامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م أعمار الأقساط المتأخرة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م							بالشهور
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من ٢٤	٢٤-١٣	١٢-٧	٦-٠	
—	—	—	—	—	—	—	تمويل بالمرابحة
—	٢,٩٥٨	٢,٩٥٨	—	١,٣٨٢	٦٩٩	٨٧٧	موجودات استصناع
٤٨٢	٣١,٧٤٤	٣٢,٢٢٦	١٩,١٢١	٦,٤٣٩	٣,١٦١	٣,٥٠٥	بيع أجل
٦٥	٤١,٣٠٤	٤١,٣٦٩	٢٨,٨٤٧	٦,٢٢٩	٣,١١٥	٣,١٧٨	موجودات إجارة
—	٤٤,٨٦٤	٤٤,٨٦٤	٢٥,٨٠٧	٩,٥٨٥	٥,٠٠٣	٤,٤٦٩	قروض
٥٤٧	١٢٠,٨٧٠	١٢١,٤١٧	٧٣,٧٧٥	٢٣,٦٣٥	١١,٩٧٨	١٢,٠٢٩	المجموع

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - مخصص انخفاض قيمة موجودات الخزينة والمشاريع والاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م							بالشهور
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من ٢٤	٢٤-١٣	١٢-٧	٦-٠	
٣٠,٠٣٩	١,٥١٧	٣١,٥٥٦	٣٠,٠٣٩	-	-	١,٥١٧	تمويل بالمراوحة
-	١٥,٧٧٧	١٥,٧٧٧	١٣٨	٥,١٥١	٥,١٥١	٥,٣٣٧	موجودات استصناع
٤٩٠	٢٨,٦٠١	٢٩,٠٩١	١٥,٧٣٢	٦,٠٥٤	٣,٧١٣	٣,٥٩٢	بيع أجل
٦٤	٣٥,٢٦٩	٣٥,٣٣٣	٢٤,٩٤٧	٤,١١٥	٣,١١٥	٣,١٥٦	موجودات إجارة
-	٤٣,٢٢٠	٤٣,٢٢٠	١٥,٦٨٧	١٠,٥٣٦	٨,١٨٤	٨,٨١٣	قروض
٣٠,٥٩٣	١٢٤,٣٨٤	١٥٤,٩٧٧	٨٦,٥٤٣	٢٥,٨٥٦	٢٠,١٦٣	٢٢,٤١٥	المجموع

١٥ - استثمارات في رأسمال الشركات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٩٤,٢٦٦	٤٤٦,٢٧٨	استثمارات في رأسمال الشركات:
١٣٦,٩٢٣	١٤٥,٥٥٢	مدرجة
٥٣١,١٨٩	٥٩١,٨٣٠	غير مدرجة
(٦٥,١٥١)	(٥٠,٧٠٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤٦٦,٠٣٨	٥٤١,١٣٠	

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٦٨,١٠٨	٦٥,١٥١	الرصيد الافتتاحي
٤,٥٩١	٦٢٥	المحمل للسنة
(٢,٤٢٦)	(١١,٩١٥)	تحويل الانخفاض المتركم لاحتياطي القيمة العادلة (انظر أدناه)
(٥,١٢٢)	(٣,١٦١)	عكس قيد الانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
٦٥,١٥١	٥٠,٧٠٠	الرصيد الختامي

تم تحويل انخفاض متركم للقيمة بمبلغ ١١,٩١٥ ألف دينار إسلامي إلى احتياطي القيمة العادلة سنة ٢٠١٩ م نتيجة أرباح تقييم حقوق الملكية التي تجاوزت التكلفة المخفضة المسجلة سابقاً.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥٧٨,٣٩٢	٤٦٦,٠٣٨	الرصيد الافتتاحي
-	٨,٣٤٩	الحركة خلال السنة:
(٨٣٠)	-	إضافات
(٢٩,٣٠١)	(٦,٠٨٠)	تحويل إلى استثمار في الشركات الزميلة (الإيضاح ١٦)
-	٣,١٦١	استيعادات
(٤,٥٩١)	(٦٢٥)	مخصص انخفاض القيمة
(٧٧,٦٣٢)	٧٠,٢٨٧	صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة
٤٦٦,٠٣٨	٥٤١,١٣٠	الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

١٦- استثمار في الشركات الزميلة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر م ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر م ٢٠١٩	
٧٧٢,٤٦٦	٧٥٥,٨١٦	الرصيد الافتتاحي
٧٩,٥٣٨	٦٦,٧٤٤	إضافات
(٢,٠٠٧)	(٣٣,٤٤٢)	استبعادات / سداد رأس المال
٨٣٠	-	تحويل من استثمار في رأس مال شركات (إيضاح ١٥)
٩,٦٣٦	(١,٤٩٧)	تحويل عملة أجنبية وحركات أخرى
(١٠٥,٨٦٥)	(٢٤,٩٣٣)	حصة من صافي النتائج
٢,٣٦٤	(٤,٤٨٥)	صافي الأرباح من اقتناء واستبعاد الشركات الزميلة
(١,١٤٦)	(١,٣٢٨)	توزيعات أرباح نقدية مستلمة
٧٥٥,٨١٦	٧٥٦,٨٧٥	الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر م ٢٠١٨	٣١ ديسمبر م ٢٠١٩	نشاط المنشأة	بلد التأسيس	اسم المنشأة
%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	تأمين	السعودية	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني
%٤٥,٤٦	%٤٥,٤٦	خدمات بنكية	البوسنة	بنك البوسنة الدولي
%٣١,٥٥	%٣١,٥٥	خدمات بنكية	غينيا	البنك الإسلامي الغيني
%٢٣,٧١	%٢٣,٧١	خدمات بنكية	إندونيسيا	بنك معاملات إندونيسيا
%٢٦,٣٩	%٢٦,٣٩	تأمين	أندونيسيا	سيركات تكافل إندونيسيا
%٣١,٢٤	%٣١,٢٤	شركة استثمار	الكويت	الشركة الدولية للإجارة والاستثمار
%٢١,١٥	%٢١,١٥	صناعة	باكستان	شركة الألياف الوطنية المحدودة
%٢٠,٣٢	%٢٠,٣٢	شركة استثمار	روسيا	شركة تترارستان الدولية للاستثمار
%٣٣,٢٦	%٣٣,٢٦	خدمات بنكية	السنغال	البنك الإسلامي السنغالي
%٤٠,٧٩	%٤٢,٨٣	استثمار قطاع خاص	السعودية	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
%٣٦,١٩	%٣٥,٩٠	تمويل تجارة	السعودية	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
%٣٦,٩١	%٣٦,٩١	استثمار وقف عقاري	السعودية	صندوق ترميم ممتلكات الأوقاف
%٢٦,٦٧	%٢٦,٦٧	شركة استثمار	البحرين	صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II
%٤٩,٤٠	%٤٩,٤٠	شركة استثمار	السعودية	صندوق البنية التحتية الإسلامي
%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	شركة استثمار	السعودية	الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	شركة استثمار	تونس	– ملاذ كابينال زيتونه تمكين

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

١٦- استثمار في الشركات الزميلة (تتمة)

فيما يلي المركز المالي وإيرادات ونتائج الشركات الزميلة بالدينار الإسلامي بناءً على أحدث قوائم مالية متوفرة كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

اسم الشركة	السنة	حصة استثمار البنك	مجموع		حصة البنك من صافي الدخل / (الخسارة)
			الموجودات	المطلوبات	
المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني	٢٠١٩ م	٥,٤٦٤	١١١,٢٨٨	٨٣,٩٦٦	٦٨,٨١٧ (٥٣)
	٢٠١٨ م	٥,٣٦٢	١١٥,٠٢٨	٨٨,٢١٦	٧٥
بنك البوسنة الدولي	٢٠١٩ م	٢٨,٦٣٢	٤٩٦,٧١٦	٤٣٣,٧٢٧	١٠,٩٤٩ ٢,١٧٨
	٢٠١٨ م	٢٦,٨٩١	٣٨٩,٩٢١	٣٣٠,٧٦٣	١٥,١٥٤ ١,٦٣٦
البنك الإسلامي الغيني	٢٠١٩ م	٢,٦٧٤	٥٩,٩٥٨	٥١,٤٨٠	٣,٨٦٧ (١١)
	٢٠١٨ م	٢,٧٧٢	٢٨,٧٣٥	٤٤,٧٢٩	٥,٤١٢ ٦٦
بنك معاملات إندونيسيا	٢٠١٩ م	٢٠,١٧٦	٢,٧٠٨	٤٣٢	١١١ (٥١٠)
	٢٠١٨ م	١٩,٩٧٠	٢,٧١٢	٢,٥١٦	١٢٧ (١٥,٦٦٦)
سيركات تكافل إندونيسيا	٢٠١٩ م	١,٤٤٧	٨٣,٢٥٠	٧٧,٨٥٠	٥,٥٠٠ ٤٩
	٢٠١٨ م	١,٣٤٩	٨٢,٧٣٠	٧٣,٩٥٨	٤,٤٦١ ١٦٤
البنك الإسلامي السنغالي	٢٠١٩ م	١٦,٢٨٦	٤٢٣,٥٢٠	٣٧٤,٥٥٧	٩,٦٤١ ٢,٦٧٠
	٢٠١٨ م	١٤,٦٧٥	٣٨٥,٩٥٩	٣٤١,٧٤٤	١٥,٦٩٦ ٢,٠٦٤
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	٢٠١٩ م	٢٩٩,٤٧٠	٧٨٣,٣٢٤	٤٨٣,٨٥٤	(٣٧,٢٨٢) (٧٦,٥٤٣)
	٢٠١٨ م	٢٩٤,٤٣١	٢,٢٠٧,٩٧٤	١,٤٨٦,٠٨٩	(١٩٩,١٨٦) (٩٢,٨٩٨)
المؤسسة الإسلامية الدولية لتنمية التجارة	٢٠١٩ م	٢٥١,٨٢٤	٧٥١,٣٧٨	٤٩,٨١٩	٤١,٣٥٥ ٨,٧٣٨
	٢٠١٨ م	٢٤٣,٦٨٣	٧١٣,٨٩١	٤٠,٥٦٥	٤٠,٤٤١ ٧,٢٤٣
صندوق تميم ممتلكات الأوقاف	٢٠١٩ م	٢٤,٦٩٨	٦٨,٥٨٧	١,٦٧٧	٢,٦٩٣ ٨٢٩
	٢٠١٨ م	٢٤,٢٦٤	٦٧,٦٦٥	١,٩٣١	٢,٠٣٤ ٥٩٩
صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II	٢٠١٩ م	٩٩,٠٣٩	٣٦٣,٧٦١	٤٣٦	٩,١١١ (٧٠٧)
	٢٠١٨ م	٧٥,٩٨٣	٢٦١,٦٩٦	١,١٦٩	٣,٩٣٣ (٤١٩)
صندوق البنية التحتية الإسلامي للتنمية	٢٠١٩ م	٣,٩٩٨	٨,٢٣٤	١٤١	١,٧٤٨ (٣,٨٤٧)
	٢٠١٨ م	٣٦,٦٠٩	٧٨,٩٧٣	١٠٠	(٧,٦٤٠) (٤,١٨٠)
الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - الملاذ كابيتال	٢٠١٩ م	٢,٨٩٨	٢٥,٦٤٨	١,٧٢٠	٨٥٧ (١,٢٢٧)
	٢٠١٨ م	٩,٣٣٤	٤٩,٨٩٦	٧٩٢	١,٧٢٢ (٢,٠٤٢)
زيتونة تمكين	٢٠١٩ م	٢٦٩	١٠,٨٠٠	٩,٤٥٤	١,٥٠٣ (٢٤٥)
	٢٠١٨ م	٤٩٣	٥,٧٧٦	٣,٣١١	٤٤٦ (١٤٣)

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مدرجة وبلغت قيمة حصة استثمار البنك بناءً على القيمة السوقية المتداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مبلغ ١٥,٩٣١ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨ م: ١٤,٦٢٥ مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

١٧- موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٦٠,٠٧٠	٦٤,٥٧٧	إيرادات مستحقة - إجارة
١٣,٨٨٠	٢٣,٢١١	أرصدة الأطراف ذات العلاقة (الإيضاح ٣٠)
٢٩,٧٨٧	٣٢,٩٥٠	قروض وسلف للموظفين
٢٧,١٣٤	٣,١٤٩	أخرى
١٣٠,٨٧١	١٢٣,٨٨٧	

١٨- الصكوك المُصدرة

قام البنك الإسلامي للتنمية - خدمات الائتمان المحدودة وخدمات التضامن ببيهاد، بإصدار الصكوك الدولية التالية. بلغت الصكوك التي تم إصدارها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كما يلي:

المعادل بالدينار الإسلامي					
النسبة السنوية	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	عملة الإصدار	تاريخ الإصدار
مدرجة:					
١,٨١٢٥ % ثابت	٦ مارس ٢٠١٩ م	١,٠٨٤,٧٢٣	-	دولار أمريكي	٦ مارس ٢٠١٤ م
١,٨١١٨ % ثابت	١٧ يوليو ٢٠١٩ م	٧٢٤,٩٣٨	-	دولار أمريكي	١٧ يوليو ٢٠١٤ م
٢,١١١ % ثابت	٢٥ سبتمبر ٢٠١٩ م	١,٠٨٤,٣٨٣	-	دولار أمريكي	٢٥ سبتمبر ٢٠١٤ م
١,٨٣١ % ثابت	١٢ مارس ٢٠٢٠ م	٧٢٢,٧٢٤	٧٢٦,٦٢٦	دولار أمريكي	١٢ مارس ٢٠١٥ م
١,٧٧٥ % ثابت	١٠ مارس ٢٠٢١ م	١,٠٤٢,٠٠٥	١,٠٦٨,٣٥٧	دولار أمريكي	١٠ مارس ٢٠١٦ م
٠,٢٥٥ % ثابت	١ مارس ٢٠٢٣ م	٢٤٧,٥٨٨	٢٤٣,٠٧٧	اليورو	٢٩ فبراير ٢٠١٦ م
٢,٢٦٣ % ثابت	٧ ديسمبر ٢٠٢١ م	٨٩٩,٥٦٦	٩٠٤,٦٣٤	دولار أمريكي	٧ ديسمبر ٢٠١٦ م
٢,٣٩٣ % ثابت	١٢ إبريل ٢٠٢٢ م	٩٠٢,٦٤٣	٩٠٨,٠١٨	دولار أمريكي	١٢ إبريل ٢٠١٧ م
٢,٢٦١ % ثابت	٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٩٠٣,١٦٥	٩٠٨,٦٦٤	دولار أمريكي	٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ م
٣,١٠٠ % ثابت	١٥ مارس ٢٠٢٣ م	٩٠٦,٢٦١	٩١١,٥٢٢	دولار أمريكي	١٥ مارس ٢٠١٨ م
٣,٣٨٩ % ثابت	٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٩٤٢,٠٠٤	٩٤٧,٨٠٩	دولار أمريكي	٢٦ سبتمبر ٢٠١٨ م
٠,٥٥٤ % ثابت	٧ نوفمبر ٢٠٢٣ م	٥٣٤,٩٥٤	٥٢٥,٩٧٩	يورو	٧ نوفمبر ٢٠١٨ م
٣,٢٨٦٧ % ثابت	٢٦ نوفمبر ٢٠٢١ م	٣٣٩,٣٩٤	٣٤١,٤٤١	دولار أمريكي	٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ م
٢,٨٤٣ % ثابت	٢٥ إبريل ٢٠٢٤ م	-	١,٠٨٩,٥٧٩	دولار أمريكي	٢٥ إبريل ٢٠١٩ م
١,٩٥٧ % ثابت	٠٢ أكتوبر ٢٠٢٤ م	-	١,٠٨٩,١٧٣	دولار أمريكي	٠٢ أكتوبر ٢٠١٩ م
٠,٠٣٧ % ثابت	٤ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	٨٠٨,٥٦٠	يورو	٤ ديسمبر ٢٠١٩ م
		١٠,٣٣٤,٣٤٨	١٠,٤٧٣,٤٣٩		
غير مدرجة:					
٢,٥٥٠ % ثابت	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	١٨١,٠٠٨	١٨٢,٧٧٢	ريال سعودي	٢٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
الليبور ٦ شهور + ٠,١٥ نقطة أساس	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	١٧٩,٥٤٣	١٨٣,١٣٣	ريال سعودي	٢٠ سبتمبر ٢٠١٠ م
٠,٣١٠ % ثابت	١٣ يوليو ٢٠٢٠ م	٨٢,٤٦٦	٨٠,٩٧٢	يورو	١٣ يوليو ٢٠١٥ م
٠,٢٣٠ % ثابت	١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٨٢,٣٩٧	٨٠,٩٠٨	يورو	١٥ سبتمبر ٢٠١٥ م
٠,٣١٨ % ثابت	٠٩ أكتوبر ٢٠٢٠ م	٢٤٧,١١٨	٢٤٢,٧٣٦	يورو	٠٩ أكتوبر ٢٠١٥ م
٤,٣٦٠ % ثابت	٢٨ يونيو ٢٠٢٤ م	٦٠,٤٧٠	٦١,٤٩٩	رنجيت ماليزي	٢٩ يونيو ٢٠١٦ م
الليبور ٣ شهور + ٠,٤٣ %	١٩ سبتمبر ٢٠٢١ م	٧١,٥٤٧	٧٢,٣١٨	دولار أمريكي	١٩ سبتمبر ٢٠١٦ م
٠,٣٧٤ % ثابت	٢٤ فبراير ٢٠٢٤ م	٢٤٧,٧٧٥	٢٤٣,٣٣٢	يورو	٢٤ فبراير ٢٠١٧ م
٠,٣٥٠ % ثابت	٢٧ فبراير ٢٠٢٤ م	١٢٣,٦٩٩	١٢١,٦٣٨	يورو	٢٧ فبراير ٢٠١٧ م
الليبور ٦ شهور + ٠,٢٠ %	١٩ يوليو ٢٠٢٣ م	٧٢,٧٦٥	٧٣,٠٤٢	دولار أمريكي	١٩ يوليو ٢٠١٨ م
٠,٣٨٥ % ثابت	١٦ يناير ٢٠٢٤ م	-	٤٠,٥٧٦	يورو	١٦ يناير ٢٠١٩ م
الليبور ٣ شهور + ٠,٤٣ %	١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	٧٢,٣٤٢	دولار أمريكي	١٠ ديسمبر ٢٠١٩ م
الليبور ٣ شهور + ٠,٤٣ %	١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	٧٢,٣٤٢	دولار أمريكي	١٠ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢ % ثابت	١١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	-	١٨٠,٨٥٥	دولار أمريكي	١١ ديسمبر ٢٠١٩ م
		١,٣٤٨,٧٨٨	١,٧٠٨,٤٦٥		
		١١,٦٨٣,١٣٦	١٢,١٨١,٩٠٤		
المجموع					

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٢١-مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٣٦,٦١٦	٢٧,٥٩٤	نم دانئة مقابل مطلوبات سلع مشتركه بالمرابحة
٥,٤٢٨	٣٠,٣٤٧	أرصدة أطراف ذات علاقة (الإيضاح ٣٠)
٣,٧٩٤	٢,٣٣٨	ودائع استثمارية
٢٢,٣٣٢	١٠,٨٤٧	مصاريف مستحقة الدفع
١٢٠,٧٨٠	١٠٥,٦٠٠	دخل مؤجل - إجارة
٦٨,٧٥٣	١٣٣,٦٦٣	الالتزام المستحق عن خطة التقاعد والرعاية الطبية (الإيضاح ٢٢)
٤٧,٤٩٨	١١,٩٩٢	عقود مقايضة صنفت في علاقة تحوطية (الإيضاح ٢١ "أ")
٣,٩٦٨	٣,٤٠١	إيرادات منح مؤجلة
٣٧,٢٠٢	٢٥,٥٣٣	أخرى
٤٤٦,٣٧١	٣٥١,٣١٥	

٢١ (أ) عقود مقايضة

يظهر الجدول أدناه معلومات تفصيلية عن أثر ووضع أدوات التحوط للتدفقات النقدية وتحولات القيمة العادلة وعقود المقايضة بالقيمة العادلة وعقود المقايضة التي لا يتم تصنيفها في العلاقة التحوطية، على حقوق الملكية وقائمة الدخل:

علاقات تحوطية				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
قائمة الدخل		حقوق ملكية			
ربح من تغيرات القيم العادلة	تكلفة تمويل	احتياطي محاسبة تحوط	القيمة الاسمية	عقود المقايضة	
٦,٠٢٩	١٤,٤٦٧	٣١	١,٢٦٥,٤٧٤	تحولات القيمة العادلة	
٤,٣٣٦	٣,٠٤١	(١٤)	١٨٠,٧٥٠	تحولات التدفقات النقدية	
١٠,٣٦٥	١٧,٥٠٨	١٧			

قائمة المركز المالي	
عقود مقايضة مصنفة في علاقات تحوط	
مطلوبات	موجودات
(٩,٣٠٠)	-
(٢,٦٩٢)	-
(١١,٩٩٢)	-

تحولات بالقيمة العادلة

تحولات للتدفقات النقدية

علاقات تحوطية				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
قائمة الدخل		حقوق ملكية			
ربح/(خسارة) من تغيرات القيم العادلة	تكلفة تمويل/ (انتمان)	احتياطي محاسبة تحوط	القيمة الاسمية	عقود المقايضة	
٩,٢٢٢	٨,٥٥٥	(١٢٧)	١,٢٥٨,٢٤١	تحولات القيمة العادلة	
٣,٠٤٧	٥,٢٠٥	٦٨٥	١٧٩,٧٠٩	تحولات التدفقات النقدية	
١٢,٢٦٩	١٣,٧٦٠	٥٥٨			

٢١ - مطلوبات أخرى (تتمة)

٢١ (أ) عقود مقايضات (تتمة)

قائمة المركز المالي	
عقود مقايضة مصنفة في علاقات تحوط	
مطلوبات	موجودات
(٤٠,٩٣٦)	-
(٦,٥٦٢)	-
(٤٧,٤٩٨)	-

تحوطات بالقيمة العادلة

تحوطات للتدفقات النقدية

٢٢ - خطة 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 تنطبق عليه سياسات التوظيف، أن يشارك في الخطط، بعد مضي ستة أشهر من الخدمة بدون انقطاع لأكثر من ٣٠ يوماً.

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 وائتمان الصادرات، وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية.

خطة تقاعد الموظفين

تعتبر خطة تقاعد الموظفين خطة تقاعد محددة المنافع دخلت حيز التنفيذ في ١ رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩ م). يحق لكل موظف لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفي المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية أن يشارك في خطة تقاعد الموظفين عند إكمال فترة التجربة في الخدمة التي عادة ما تكون سنة واحدة.

تتلخص المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين فيما يلي:

- (١) سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثنتين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
- (٢) عند التقاعد، يحصل الموظف المتقاعد المشمول بهذه الخطة على نسبة ٢,٥% من أعلى متوسط راتب (الراتب الأساسي زائد علاوة تكلفة المعيشة) لكل سنة من سنوات خدمته الخاضعة للتقاعد.

بموجب هذه الخطة، يساهم الموظف بنسبة ١١,١% (٢٠١٨ م: ٩%) من راتبه السنوي الأساسي، بينما يساهم البنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ٢٥,٩% (٢٠١٨ م: ٢١%).

٢٢ - خطة منافع التقاعد (تتمة)

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١ هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠ م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨ هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨ م) وقد تم توسيع ذلك ليشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك و المؤسسات 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 حساب الاستحقاق الشهري لكل متقاعد حسب المعادلة التالية:

(أعلى متوسط راتب شهري مضروباً في فترة الإشتراك، مضروباً في ١,٨%) مقسوماً على ١٢.

تدير لجنة التقاعد المعينة من رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن موظفي البنك خطط التقاعد كصناديق مستقلة. ولجنة التقاعد مسؤولة عن مراقبة الاستثمار والنشاطات الاكتوارية للخطط. ويتم استثمار موجودات خطط التقاعد بموجب السياسات التي تضعها لجنة التقاعد. يقوم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بتغطية الخسائر الاكتوارية للخطط وتتقاسم المصاريف الإدارية.

بين الجدول التالي ملخصاً للحركة في التزام المنافع المحددة:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٧,٣٨٣	١٧,٠٣٤	٢٣٣,٤١٨	٢٣٦,٦٧٣	التزامات منافع - الرصيد الافتتاحي
١,٠٥٣	٨٥٣	١١,٩١٨	٩,٤٤٥	تكاليف الخدمة الحالية
-	٢,٦٣٧	-	١,٦٢١	تكلفة الخدمة السابقة
٧٣٧	٧٦٧	٩,٦٤٧	١٠,٥٨٣	مصروف ربح على التزامات خطة المنافع المحددة
٢٠٩	٢٣٦	٣,٨٢٠	٥,١٩٠	مساهمات المشاركين في الخطة
(٣٤١)	(٦٣٠)	(١٠,٢٥٨)	(٩,٨٣١)	المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة
(٢,٤١٠)	٥,٥٠٧	(١٧,٤٢٦)	٥٢,٣٤٧	صافي الخسارة / (الأرباح) الأرباح الإكتوارية
٤٠٣	٩٠	٥,٥٥٤	١,٣٠١	خسائر تحويل عملة
١٧,٠٣٤	٢٦,٤٩٤	٢٣٦,٦٧٣	٣٠٧,٣٢٩	التزامات المنافع - الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٢٢ - خطة منافع التقاعد (تتمة)

تتمثل حركة موجودات الخطة فيما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٧,٤٤٧	٨,٢٣٤	١٧٠,٨٢٤	١٧٦,٧٢٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي
(٣)	٢٠	(٣,٤٣٣)	١,١١٢	تعديلات أخرى
٣٠٤	٣٧٩	٦,٨٨٩	٨,٠٦٥	إيرادات ربح على موجودات الخطة
٩	(٤٨)	(٤,٠٧٣)	(٣,٥٣٤)	العائد على موجودات الخطة (الأقل) / الأكبر من معدل الخصم
٢٠٩	٢٣٦	٣,٨٢٠	٥,١٩٠	مساهمات المشاركين في الخطة
٤٢٠	١,٠٤٢	٨,٧٦٤	١٢,١٥٢	مساهمة صاحب العمل
(٣٤١)	(٦٣٠)	(١٠,٢٥٨)	(٩,٨٣١)	المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة
١٨٩	٤٧	٤,١٨٧	١,٠٠٦	أرباح تحويل عملة
٨,٢٣٤	٩,٢٨٠	١٧٦,٧٢٠	١٩٠,٨٨٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي
٨,٨٠٠	١٧,٢١٤	٥٩,٩٥٣	١١٦,٤٤٩	وضع التمويل - صافي الالتزام المفيد في قائمة المركز المالي والذي يمثل زيادة التزامات المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة (الإيضاح ٢١)

يمثل صافي الالتزام أعلاه، الخسائر الإكتوارية المتراكمة والنتيجة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام الذي اعترف به البنك في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء مباشرة في السنة التي يحدث فيها، إذا كان جوهرياً.

بناءً على التقييمات الإكتوارية، فإن مصروفات خطة منافع التقاعد والرعاية الطبية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالنسبة للبنك الإسلامي للتنمية تتألف مما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١,٠٥٣	٨٥٣	١١,٩١٨	٩,٤٤٥	تكاليف الخدمة الحالية
-	٢,٦٣٧	-	١,٦٢١	تكلفة الخدمة السابقة
٧٣٧	٧٦٧	٩,٦٤٧	١٠,٥٨٣	مصروف ربح على التزامات المنافع المحدودة
(٣٠٤)	(٣٧٩)	(٦,٨٨٩)	(٨,٠٦٥)	إيرادات على الموجودات
١,٤٨٦	٣,٨٧٨	١٤,٦٧٦	١٣,٥٨٤	المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
(٢,٤١٠)	٥,٥٠٧	(١٧,٤٢٦)	٥٢,٣٤٧	الخسائر / (الأرباح) الإكتوارية الناتجة عن الافتراضات
(٩)	٤٨	٤,٠٧٣	٣,٥٣٤	العائد على موجودات الخطة الأكبر / (الأقل) من معدل الخصم
٣	(٢٠)	٣,٤٣٣	(١,١١٢)	تعديلات أخرى
٢١٤	٤٣	١,٣٦٧	٢٩٥	خسائر تحويل عملة
(٢,٢٠٢)	٥,٥٧٨	(٨,٥٥٣)	٥٥,٠٦٤	المبالغ المثبتة في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء

٢٢ - خطة منافع التقاعد (تتمة)

تتألف الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية مما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤,٥٠%	٣,٣٠%	٤,٥٠%	٣,٣٠%	معدل الخصم
٤,٥٠%	٤,٥٠%	٤,٥٠%	٤,٥٠%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع الى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بـ "AA". كان مبلغ الخسارة المتراكمة بقيمة ٥٢,٣ دينار إسلامي نتيجة الانخفاض في معدل الخصم من ٤,٥% في ٢٠١٨ م إلى ٣,٣% في ٢٠١٩ م.

يلخص الجدول التالي موجودات الخطة بحسب الفئات الرئيسية للموجودات:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣,٦٣٥	٤,١٧٤	٥٩,١٤٧	٧١,٥٧٢	النقد وما في حكمه وودائع السلع بالمرابحة
—	—	٣٠,٣١٩	٣٠,٢٢٣	إدارة صناديق وبيع أجل
٤,٥٥٨	٤,٦٤٧	٦٧,٤٣٣	٦٤,٧٨٧	استثمارات في الصكوك
—	—	٢٠,٧٤٠	١٨,٠٩٥	أرض
٤١	٤٥٩	(٩١٩)	٦,٢٠٣	أخرى (صافي)
٨,٢٣٤	٩,٢٨٠	١٧٦,٧٢٠	١٩٠,٨٨٠	موجودات الخطة

يلخص الجدول التالي الوضع التمويلي لخطة تقاعد الموظفين كما في نهاية السنوات المالية الأربع السابقة وتوقعات السنة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(٢٤٧,٠٤٧)	(٢٣٣,٤١٨)	(٢٣٦,٦٧٣)	(٣٠٧,٣٢٩)	(٣٢٦,٣٤٧)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
١٦٩,٥١٧	١٧٠,٨٢٤	١٧٦,٧٢٠	١٩٠,٨٨٠	٢٠٢,١١٣	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٧٧,٥٣٠)	(٦٢,٥٩٤)	(٥٩,٩٥٣)	(١١٦,٤٤٩)	(١٢٤,٢٣٤)	العجز في الخطة

إن الزيادة في العجز في الخطة من مبلغ ٥٩,٩٥٣ دينار إسلامي سنة ٢٠١٨ م إلى مبلغ ١١٦,٤٤٩ دينار إسلامي في ٢٠١٩ م ويعود ذلك بصفة أساسية إلى الانخفاض في معدل الخصم من ٤,٥% إلى ٣,٣% في السنوات المعنية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(١٦,٩٦٠)	(١٧,٣٨٤)	(١٧,٠٣٤)	(٢٦,٤٩٤)	(٢٨,١٤٩)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
٧,٢٠١	٧,٤٤٧	٨,٢٣٤	٩,٢٨٠	٩,٥٧٩	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٩,٧٥٩)	(٩,٩٣٧)	(٨,٨٠٠)	(١٧,٢١٤)	(١٨,٥٧٠)	العجز في الخطة

تتألف المبالغ التي تم تسجيلها في إحتياطي التزامات صندوق التقاعد وصندوق العلاج الطبي ما يلي:

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - خطة منافع التقاعد (تتمة)

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين	
٥٨,٣٠٩	٤٧,٥٥٤	٥,٤١٢	٤٢,١٤٢	الرصيد الافتتاحي
(١٠,٧٥٥)	٦٠,٦٤٢	٥,٥٧٨	٥٥,٠٦٤	الحركة خلال السنة
٤٧,٥٥٤	١٠٨,١٩٦	١٠,٩٩٠	٩٧,٢٠٦	الرصيد الختامي

٢٣ - رأس المال المدفوع

يشمل رأس المال الاكتتابيات المدفوعة من الدول الأعضاء، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار إسلامي للسهم الواحد
٥٠,٦١٤,٠٦٠	٥٠,٦١٤,٠٦٠	رأس المال المصدر: ٥,٠٦١,٤٠٦ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥,٠٦١,٤٠٦) بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار إسلامي للسهم الواحد
(٣٨٨,٧٥٠)	(٣٨٨,٧٥٠)	ناقصاً: أسهم متاحة للاكتتاب
٥٠,٢٢٥,٣١٠	٥٠,٢٢٥,٣١٠	رأس المال المكتتب به
(٤٠,٨٥٣,٤١٥)	(٤٠,٨٥٣,٤١٥)	رأس المال القابل للإستدعاء
٩,٣٧١,٨٩٥	٩,٣٧١,٨٩٥	رأس المال الذي تم إستدعاؤه
(٣,٦٢٥,٩٨٥)	(٣,٤٠٤,٣٨٨)	مبالغ غير متسقة بعد
(١٥٠,٤٩٤)	(١٨٢,٣٨٥)	أقساط تجاوزت تاريخ الاستحقاق
٥,٥٩٥,٤١٦	٥,٧٨٥,١٢٢	رأس المال المدفوع

لكل دينار إسلامي من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لدى البنك ٠,٥٨ دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٠,٥٧ دينار إسلامي) من مجموع الاحتياطيات المتراكمة.

٢٤ - الاحتياطيات

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 رئيسية 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 ٢٥% من رأس المال المكتتب به للبنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، شكل الاحتياطي العام نسبة ٥,٨٧% من رأس المال المكتتب به (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥,٧٤%). تعتبر أي زيادة في صافي الدخل عن الحد أعلاه متاحة للتوزيع على الدول الأعضاء.

بموجب قرار مجلس المحافظين المؤرخ بي جي / ٣-٤٣٩ بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٨ م (الموافق ١٩ رجب ١٤٣٩ هـ) وقرار بي جي / ٥-٤٤٠ بتاريخ ٦ إبريل ٢٠١٩ م (الموافق ١ شعبان ١٤٤٠ هـ)، فقد تم إجراء التوزيعات التالية من الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

٢٤ - الاحتياطات (تتمة)

- ٥% من صافي الدخل العادي للبنك (ليس أقل من ٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م لتمويل عمليات الدعم الفني على شكل منح بمبلغ ٩,٠ مليون دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١٠,٤ مليون دينار إسلامي).
- ٢% من صافي الدخل العادي للبنك (ليس أقل من ٢ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، لتمويل برنامج الدكتوراة / البحث العلمي ما بعد درجة الدكتوراة والمعروف ببرنامج منح الجدارة الدراسية على شكل منح بمبلغ ٣,٦ مليون دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٤,٢ مليون دينار إسلامي).

٢٥ - مصاريف إدارية

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١١٣,١٥١	١١٠,٨٣٤	تكلفة موظفين
٤,٢٢٢	٥,٥٢١	رحلات عمل
١٦,٦٢٨	٩,٣٧٥	رسوم استشارات
١٨,١٠٠	٢٢,٥٤١	أخرى
١٥٢,١٠١	١٤٨,٢٧١	

٢٦ - الالتزامات

يدخل البنك ضمن دورة أعماله العادية كطرف في أدوات مالية ذات مخاطر خارج قائمة المركز المالي حتى يفي باحتياجات عملائه. وتشمل هذه الأدوات إلتزاماً بالصرف على المشاريع، والتزامات المساهمة في رأس المال، وبعض البنود الأخرى التي لا تظهر في قائمة المركز المالي.

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

التزامات غير مدفوعة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤,٨٤٥,٦٥٨	٤,٦١٤,٧٧٩	موجودات استصناع
٥,٩٩٨	٢١,٤٠٦	مضاربة مقيدة
٨٢٨,٠٠٥	١,٤٩١,٩٤٧	بيع آجل
٦٧٧,٧٤٨	٦٥٩,٧١٩	قروض (القرض)
١,٤٦٥,١٤١	٩٩٩,٢١٥	موجودات إجارة
٨٩,٨٧٧	٤٥,١٩٧	مساهمات في رأسمال المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٦٣,١٩٥	٤٤,٩٦٩	استثمارات في رأسمال الشركات - مساهمات في رأس المال
٧,٩٧٥,٦٢٢	٧,٨٧٧,٢٣٢	

مساهمة في رأسمال المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص

اعتمد مجلس المديرين التنفيذيين بقراره رقم م.م.ب.١٨/٤٣٧/٠٦/٣١١/٥٥ مشاركة البنك في زيادة رأس المال الثانية للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، وأن يقوم بالاكتتاب بـ ٥٠% من الأسهم المخصصة للبنك وللمؤسسات المالية الإسلامية، بما لا يزيد عن ٢٥٠ مليون دولار أمريكي كحد أعلى بواقع ٣٤% من مجموع رأس المال المكتتب للمؤسسة وأن يقوم البنك بدفع هذا المبلغ على ٤ أقساط متساوية ابتداءً من السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧ م. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، دفع البنك ثلاثة أقساط بمبلغ ١٨٧,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م - ١٢٥ مليون دولار أمريكي).

٢٧ - 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:

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		
المبلغ	عدد الاحداث	المبلغ	عدد الاحداث	
٢٣٤	٢	٢١١	٣	التزام / رسوم دفعات متأخرة - مشاريع
١٣٣	٦	١٠٣	٤	فائدة من حسابات في بنوك تقليدية
٣٦٧		٣١٤		المجموع

٢٨ - الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي :

- النظر في كل ما يوجه إليها من معاملات ومنتجات يطرحها البنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصاديق الإئتمان 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 يعتمزم البنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصاديق الإئتمان التابعة له استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى، والمساهمة في تطويرها بغية تعزيز تجربة البنك و الجهات المنتسبة وصاديق الإئتمان التابعة له بهذا الصدد.
- الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة البنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصاديق الإئتمان التابعة له.
- المساهمة في برنامج البنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصاديق الإئتمان التابعة له لتعزيز و عي موظفيه للعمل المصرفي الإسلامي و تعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.

- تقديم تقرير شامل إلى مجلس المديرين التنفيذيين للبنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصاديق الإئتمان التابعة له يوضح مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء الآراء والتوجيهات والمعاملات التي تمت مراجعتها.

٢٩ - حسابات الاستثمار المقيدة

استثمر البنك بصفته كمضارب أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة مقابل حصة شائعة من الربح. لا تظهر الاستثمارات المقيدة في قائمة المركز المالي للبنك. بلغت حقوق حملة حسابات الاستثمارات المقيدة التي تحققت من استثماراتهم ومجموع الالتزام الناتج عنها بمبلغ ٨٠,٩ مليون دينار إسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٧٩,١ مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٣٠ - أرصدة أطراف ذات علاقة

ضمن انشطته العادية، يدخل البنك في معاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بأنها الدول الأعضاء، والجهات المنتسبة، و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، وصناديق الإئتمان وبرامج أخرى يبادر بها البنك، والهيئات الرئيسية لصناعة القرار، المكونة من مجلس المحافظين ومجلس المديرين التنفيذيين والهيئة الشرعية والمنشآت التي تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً جوهرياً.

تمت أنشطة البنك التنموية بشكل أساسي مع الدول الأعضاء.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
مطلوب لـ	مطلوب من	مطلوب لـ	مطلوب من	
(٧)	—	—	١٧	الهيئة العالمية للوقف
(٥١٧)	—	(٢٥٩)	—	صندوق ترميم ممتلكات الأوقاف
(٣٦٥)	—	(٣٩٣)	—	صندوق وحدات الاستثمار
—	٥,٤٧١	—	٦,٠٨٣	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وإئتمان الصادرات
—	٧,٤٩٢	(٦,٣٨٦)	—	صندوق وقف موارد الحساب الخاص
—	—	—	٧٢٣	صندوق البنك الإسلامي للمعونة الخاصة
(٣٠٧)	—	(٣,٢٦٧)	—	صندوق تقاعد موظفي البنك الإسلامي للتنمية
(٢٧)	—	(٣,٦٥٠)	—	صندوق الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
—	٦٨	—	٧٨١	صندوق الأقصى
(١,٢٥٣)	—	—	٣٠٩	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
—	٣٩	—	٤٠	المصرف العربي للتنمية الاقتصادية في أفريقيا
—	٤٣٣	—	١,٦٩٢	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
—	١٣	—	٣٥	فاعل خير بنجلادش
(٢,٩٤٦)	—	(١٦,٣٨٨)	—	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
(٦)	—	—	٩,٦٣٧	مشروع الهدى والأصاحي
—	٦٥	(١)	—	برنامج دول مجلس التعاون الخليجي لإعادة بناء غزة
—	—	—	٩	صندوق العلم والتكنولوجيا والابتكار
—	١٨٥	(٣)	—	برنامج فاعل خير
—	—	—	٣,٦١٦	صندوق الكويت للتنمية
—	—	—	١٠	صندوق قطاع التعليم الوطني
—	١١٤	—	٢٥٩	صندوق حياة وأحياء
(٥,٤٢٨)	١٣,٨٨٠	(٣٠,٣٤٧)	٢٣,٢١١	المجموع

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

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

٣٠- أرصدة أطراف ذات علاقة (تتمة)

أ- في سنة ٢٠٠٨م، قرر مجلس المديرين التنفيذيين للبنك بأن يخصص (١) مليار دولار أمريكي من موارد رأس المال العادية للبنك لصالح المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، لإدارة التمويل بالمرابحة 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 ٢,٤ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٢,١ مليون دينار إسلامي).

ب- للبنك وكالة مستحقة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لدى المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وتحديداً صندوق التضامن الإسلامي للتنمية بمبلغ ٣٦١,٧ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م - ٣٥٩,٥ مليون دينار إسلامي) ما يعادل مبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. خلال السنة المنتهية ٢٠١٨م، كان لدى البنك وكالة مستحقة لدى المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات بمبلغ ٢٨,٨ مليون دينار إسلامي ما يعادل مبلغ ٣٥ مليون يورو والتي استحققت في سنة ٢٠١٩م (الإيضاح ٢٠).

ج- أجور الإدارة العليا ومصاريف مجلس المديرين التنفيذيين.

وتشمل الإدارة العليا الرئيس ونواب الرئيس. بلغت الأجور المدفوعة أو المستحقة الدفع للإدارة العليا لقاء خدماتهم والمصاريف المتعلقة بمجلس المديرين التنفيذيين كما يظهر بالجدول أدناه:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	مصاريف مجلس المديرين التنفيذيين رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل منافع تقاعدية متراكمة
١,١١٥	١,٢٠٨	
٢,٥٦١	٢,٨٥٨	
٣٧٢	٥٥٣	

٣١- 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 الدول الأعضاء وحملة شهادات الصكوك. 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 رئيسي لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق ومخاطر التشغيل. إن درجة المخاطر التي يرغب البنك في تحملها في سعية من أجل الالتزام التتموي 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 الفعال 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.

٣١_ إدارة المخاطر (تتمة)

ولدى البنك إدارة مخاطر المجموعة، وهي مسؤولة عن تحديد وتقدير 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.

توضح 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، وهي 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 إدارة مخاطر المجموعة، حيث تتأكد 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 طوعي عن السداد. ويتم تجميع درجات المقياس مرة أخرى إلى سبع فئات ابتداءً من فئة "A"-"G".

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				الدولة
النسبة من مجموع التعرض القائم	مجموع التعرض القائم	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض السيادي	
١١,٠%	١,٦٨٩,٣٢٨	٨٥,٤٢٢	١,٦٠٣,٩٠٦	تركيا
٦,٧%	١,٠٢٨,٩٣٢	-	١,٠٢٨,٩٣٢	إندونيسيا
٦,٧%	١,٠٢٦,٧٧٥	١٣٧,٩٠٦	٨٨٨,٨٦٩	باكستان
٥,٨%	٨٨٣,٤٦٩	١٣٧	٨٨٣,٣٣٢	إيران
٥,٨%	٨٨٢,٧٢٨	٤٧,٢٣٨	٨٣٥,٤٩٠	مصر
٥,١%	٧٧٨,١٥٩	١١٢,٩٤٤	٦٦٥,٢١٥	المغرب
٤,٦%	٧١٢,٤٩٨	٣٧,٩٣٨	٦٧٤,٥٦٠	السنغال
٣,٧%	٥٧١,١٤٣	٣,٣٨٠	٥٦٧,٧٦٣	أوزبكستان
٣,٥%	٥٤٦,٢٦٦	٣٢,٤٥٢	٥١٣,٨١٤	تونس
٣,٠%	٤٦١,٦٣٥	٥٦,٥١٠	٤٠٥,١٢٥	بنجلادش
٥٥,٩%	٨,٥٨٠,٩٣٣	٥١٣,٩٢٧	٨,٠٦٧,٠٠٦	مجموع أعلى ١٠ دول
٤٤,١%	٦,٧٦٦,٤٤٩	٦٥٥,٥٩٥	٦,١١٠,٨٥٤	مجموع الدول الأخرى
١٠٠,٠%	١٥,٣٤٧,٣٨٢	١,١٦٩,٥٢٢	١٤,١٧٧,٨٦٠	المجموع
٩٢,٤%	١٤,١٧٧,٨٦٠			مجموع التعرض السيادي
٧,٦%	١,١٦٩,٥٢٢			مجموع التعرض غير السيادي
١٠٠,٠%	١٥,٣٤٧,٣٨٢			المجموع

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الدولة	مجموع التعرض السيادي	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض القائم	النسبة من مجموع التعرض القائم
تركيا	١,٤١٧,٩٧٣	٨١,٣٤٤	١,٤٩٩,٣١٧	١٠,٥%
باكستان	٨٤٧,٦٦٥	١٨٣,٤٥٣	١,٠٣١,١١٨	٧,٣%
إيران	٩٤٦,٨٨١	١٣٠	٩٤٧,٠١١	٦,٦%
إندونيسيا	٨٤١,٧٠١	-	٨٤١,٧٠١	٥,٩%
المغرب	٧٧٦,٦٣٥	٣٨,١٤٩	٨١٤,٧٨٤	٥,٧%
مصر	٦٥٠,٢٦٣	٦,٥٣٨	٦٥٦,٨٠١	٤,٦%
تونس	٥٢٢,٣٥٨	٤٠,٧١٩	٥٦٣,٠٧٧	٤,٠%
السنغال	٥٤٣,٩٩٠	٦,٢٤٠	٥٥٠,٢٣٠	٣,٩%
أوزبكستان	٤٨٦,١٢٤	٥٣٠	٤٨٦,٦٥٤	٣,٤%
البحرين	٤٧٦,٩٥٧	-	٤٧٦,٩٥٧	٣,٣%
مجموع أعلى ١٠ دول	٧,٥١٠,٥٤٧	٣٥٧,١٠٣	٧,٨٦٧,٦٥٠	٥٥,٢%
مجموع الدول الأخرى	٥,٦٢٦,٠٩٦	٧٦٠,٥٨٧	٦,٣٨٦,٦٨٣	٤٤,٨%
المجموع	١٣,١٣٦,٦٤٣	١,١١٧,٦٩٠	١٤,٢٥٤,٣٣٣	١٠٠,٠%
مجموع التعرض السيادي			١٣,١٣٦,٦٤٣	٩٢,٢%
مجموع التعرض غير السيادي			١,١١٧,٦٩٠	٧,٨%
المجموع			١٤,٢٥٤,٣٣٣	١٠٠,٠%

مخاطر الائتمان السيادي

عندما يقوم البنك بتمويل منشآت سيادية فإنه يطلب ضماناً بنكياً سيادياً كاملاً أو ما يعادله. وبتقديم 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 آخذاً في الاعتبار وضعه الدائن التفضيلي 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 والساد، وإدارة المتأخرات. وتتم مراقبة المحفظة بشكل دوري للتأكد من الالتزام بالإرشادات والسقوف، وتتخذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على جودة المحفظة.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان السيادي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		فئة تصنيف المخاطر
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
٠,٠%	٣٨	٠,٠%	٦	فئة "A"
١٥,٦%	٢,٠٤٩,٧٥٦	١٥,٨%	٢,٢٣٦,٨٥٨	فئة "B"
٣٢,٤%	٤,٢٥٣,٩١٧	٣٠,٨%	٤,٣٦٧,٠٠٢	فئة "C"
٣٣,٦%	٤,٤٠٦,٩٩٠	٣٥,٢%	٤,٩٨٦,٣١٧	فئة "D"
١٠,٥%	١,٣٨٣,٢٩٨	١١,٩%	١,٦٩١,٢٢٢	فئة "E"
٢,٠%	٢٦٧,٥٣٧	٠,٧%	١٠٠,٦٠٣	فئة "F"
٥,٩%	٧٧٥,١٠٧	٥,٦%	٧٩٥,٨٥٢	فئة "G"
١٠٠,٠%	١٣,١٣٦,٦٤٣	١٠٠,٠%	١٤,١٧٧,٨٦٠	المجموع

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 الدول الأعضاء، حيث تكون الحكومة في الغالب صاحبة المصلحة الرئيسية والمالك 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 انذار 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		فئة تصنيف المخاطر
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
٠,٠%	—	٠,٠%	—	فئة "A"
٣٤,١%	٣٨١,٦١٧	٤٢,٠%	٤٩١,٢٥٨	فئة "B"
٢٨,٩%	٣٢٣,٥٧٤	٢١,٥%	٢٥١,٣٦٦	فئة "C"
٢٨,٣%	٣١٥,٨٦١	٢٩,٠%	٣٣٩,١٠٩	فئة "D"
٥,٨%	٦٤,٥٧٦	٧,٥%	٨٧,٦٢٣	فئة "E"
٠,٢%	٢,٠٢٤	٠,٠%	١٦٦	فئة "F"
٢,٧%	٣٠,٠٣٨	٠,٠%	—	فئة "G"
١٠٠,٠%	١,١١٧,٦٩٠	١٠٠,٠%	١,١٦٩,٥٢٢	المجموع

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

موجودات الخزينة

تشمل الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان ضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه، وودائع السلع بالمرابحة، واستثمارات في الصكوك، وعقود مقايضة معدلات الربح ومبادلة معدلات الربح بالعملات على أساس المرابحة. ويقلل البنك من هذه المخاطر من خلال إطار احترازي يشمل (١) اعتماد أطراف مقابلة (٢) وحدود دنيا للتصنيفات الائتمانية لأدوات محددة والبنوك المقابلة (٣) وسقوف التعرض الاحترازية، (٤) وإجراءات لتحفيف مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة.

يبين الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان لمحفظه صندوق السيولة (النقد وما في حكمه وودائع السلع بالمرابحة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		فئة تصنيف المخاطر
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
٧,٧%	٣٨٣,٤٧١	٣,٠%	١٥٦,٣٣٣	فئة "A"
٩١,٣%	٤,٥٦٩,٩٠٠	٩٥,٠%	٥,٠٢٨,٠٣٨	فئة "B"
٠,٠%	٢٥٠	١,٥%	٧٧,٠٥٥	فئة "C"
٠,٠%	٨٩٨	٠,٠%	١,٢٥١	فئة "D"
٠,٠%	٤٦	٠,٠%	-	فئة "E"
٠,٠%	-	٠,٠%	-	فئة "F"
١,٠%	٤٨,٤٥٥	٠,٥%	٢٩,٦٥٩	فئة "G"
١٠٠,٠%	٥,٠٠٣,٠٢٠	١٠٠,٠%	٥,٢٩٢,٣٣٦	المجموع

تركز الموجودات المالية مع مخاطر التعرض الائتماني

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تتشابه الأنشطة التي تمارسها الأطراف المقابلة، أو أنشطة بنفس الاقليم الجغرافي، أو لها صفات اقتصادية متشابهة، تجعل من قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية، بحيث قد تكون متأثرة بنفس الظروف الاقتصادية والسياسية أو ظروف أخرى. يشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه تأثير التطورات التي تؤثر في صناعة أو موقع جغرافي معين. يعاد إطار إدارة التعرض للمخاطر المتبنى من البنك يغطي سقوف الدول على مستوى اجمالي المحفظة وسقف لكل مدين أو مجموعة من المدينين المترابطين مع بعض. وللمحافظة على التنوع المطلوب، فإن الاطار يغطي كذلك سقوف تركيز المحفظة المتعلقة بدولة واحدة، على مستوى مجموع المحفظة ومحفظة الخزينة، ولطرف مقابل فردي على مستوى محفظة الخزينة والمحفظة غير السيادية، وللقطاع على مستوى المحفظة غير السيادية.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لموجودات البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					موجودات الخزينة
أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير أعضاء	المجموع	
٢١٥,٢٦٥	٥,٧٥٧,٤٦١	٨١٧,٨٨١	٥٥٥,٤٩٨	٧,٣٤٦,١٠٥	موجودات المشاريع
٥,٧٠٦,٦١١	٨,٦٥٨,٥٠٥	٣٢٤,٩٣٣	٧,٢١٨	١٤,٦٩٧,٢٦٧	موجودات الاستثمار
١٠٢,٠٨٠	١,٢٠٩,٨٢٥	٣٨,٨٤٤	٢,٤١٧	١,٣٥٣,١٦٦	موجودات أخرى
١٥,٧٢٣	١٦١,٦٢٨	-	-	١٧٧,٣٥١	مجموع الموجودات
٦,٠٣٩,٦٧٩	١٥,٧٨٧,٤١٩	١,١٨١,٦٥٨	٥٦٥,١٣٣	٢٣,٥٧٣,٨٨٩	النسبة
٢٦%	٦٧%	٥%	٢%	١٠٠%	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م					موجودات الخزينة
أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير أعضاء	المجموع	
٥٣٥	٥,٥٧٧,٦٠٢	٢٠٦,٠٦١	١,١٦٢,٥٨٩	٦,٩٤٦,٧٨٧	موجودات المشاريع
٥,٠٤٦,٣٦١	٨,٢٦٤,٣٢٢	٣٢٨,٢٣٢	٢,٧٧٥	١٣,٦٤١,٦٩٠	موجودات الاستثمار
٤٧,٦٥٩	١,٢١٧,١٨١	٥,٠٥٨	١,٥٥٢	١,٢٧١,٤٥٠	موجودات أخرى
٢٠,١٢٧	١٦٧,٣٩٢	-	-	١٨٧,٥١٩	مجموع الموجودات
٥,١١٤,٦٨٢	١٥,٢٢٦,٤٩٧	٥٣٩,٣٥١	١,١٦٦,٩١٦	٢٢,٠٤٧,٤٤٦	النسبة
٢٣%	٧٠%	٢%	٥%	١٠٠%	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تتوزع موجودات البنك بحسب قطاع الصناعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
موجودات خزينة	موجودات مشاريع	موجودات استثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
—	٦,١٥٤,٥٣٤	—	—	٦,١٥٤,٥٣٤	٢٦%
—	٣,٨٩١,١٩٤	—	—	٣,٨٩١,١٩٤	١٧%
—	١,٤٠٣,٣٦٧	—	—	١,٤٠٣,٣٦٧	٦%
—	٢٥٦,٧١٢	٣١٣,٧٤٠	—	٥٧٠,٤٥٢	٢%
—	٢,٢٥٢,٥٦٥	—	—	٢,٢٥٢,٥٦٥	١٠%
٥,٨٠٦,١٥٤	—	٩٨٧,٠٧٣	—	٦,٧٩٣,٢٢٧	٢٩%
١,٠٠٦,٨٧٣	—	—	—	١,٠٠٦,٨٧٣	٤%
٣٤٣,٦٩٨	—	—	—	٣٤٣,٦٩٨	١%
١٨٩,٣٨٠	٧٣٨,٨٩٥	٥٢,٣٥٣	١٧٧,٣٥١	١,١٥٧,٩٧٩	٥%
٧,٣٤٦,١٠٥	١٤,٦٩٧,٢٦٧	١,٣٥٣,١٦٦	١٧٧,٣٥١	٢٣,٥٧٣,٨٨٩	١٠٠%
مجموع الموجودات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م					
موجودات خزينة	موجودات مشاريع	موجودات استثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
—	٥,٦٠٥,٦٧٠	—	—	٥,٦٠٥,٦٧٠	٢٥%
—	٣,٦٩٧,٢٦٩	٦٢٥	—	٣,٦٩٧,٨٩٤	١٧%
—	١,٣٥٣,٤٨٨	—	—	١,٣٥٣,٤٨٨	٦%
—	٣١٥,٨٢٤	٢٦٩,١٧٦	—	٥٨٥,٠٠٠	٣%
—	١,٩١٩,٧١٢	—	—	١,٩١٩,٧١٢	٩%
٥,١٨٤,٩٦٢	—	١٩٢,٦٦٣	—	٥,٣٧٧,٦٢٥	٢٤%
١,٠٦٢,٨٩٧	—	—	—	١,٠٦٢,٨٩٧	٥%
٣٠٤,٠٩٢	—	—	—	٣٠٤,٠٩٢	١%
٣٩٤,٨٣٦	٧٤٩,٧٢٧	٨٠٨,٩٨٦	١٨٧,٥١٩	٢,١٤١,٠٦٨	١٠%
٦,٩٤٦,٧٨٧	١٣,٦٤١,٦٩٠	١,٢٧١,٤٥٠	١٨٧,٥١٩	٢٢,٠٤٧,٤٤٦	١٠٠%
مجموع الموجودات					

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 إرشادية لإدارة مخاطر السيولة.

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

(١) لدى البنك الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات التعاقدية (بشكل أساسي التزامات الصرف والتزامات خدمة الديون).

(٢) 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 الحضيف كأمان مقابل أي انقطاع في التدفقات النقدية، ومحفظه استثمار شديدة السيولة لغرض العمليات وإدارة النقد اليومية.

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

(١) محفظة معاملات العمليات.

(٢) محفظة جوهرية للعمليات.

(٣) محفظة مستقرة.

ويتم تقسيم هذه المحافظ إلى محافظ فرعية بعملات محددة.

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

الهدف الأساسي للمحفظة الجوهرية للعمليات هو بناء مرونة في برنامج تعبئة الأموال للبنك بحيث تعمل كاحتياطي للموجودات السائلة الممولة في السوق في فترات تكون فيها ظروف السوق مرضية، ولل سحب من هذه الأموال عندما تكون ظروف السوق غير مرضية. توفر المحفظة مصدر سيولة جاهز لتغطية أي تدفقات نقدية غير متوقعة.

الهدف الرئيسي للمحفظة المستقرة هو الحفاظ على الحد الأدنى لمستوى السيولة الحضيف الممول من رأس المال ولا تتوافر للعمليات العادية في الأوقات العادية. ويتم تمويل المحفظة حقوق الملكية الخاصة بالبنك، وإلى حد ما بالأموال المعبنة من السوق بأجال 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.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي محفظة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر:

المجموع	استحقاق غير ثابت	أكثر من ٥ سنوات	٦ شهور - ١				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
			١ - ٥ سنوات	سنة	٣ - ٦ شهور	حتى ٣ شهور	
٨٥٤,١٧٤	-	-	-	-	-	٨٥٤,١٧٤	نقد وما في حكمه
٤,٤٢٤,٠٢٢	-	-	٢٣٤,٨٨٧	١,٢٢٨,٨٤٢	٦٦٧,٧٤١	٢,٢٩٢,٥٥٢	ودائع سلع بالمرابحة
١,٧٢٤,٢١١	-	٣٥٠,٣٦٨	١,٠٠٥,١٣٦	٧٧,٣٤١	١٤٦,٢٦٢	١٤٥,١٠٤	استثمارات في الصكوك
٣٤٣,٦٩٨	-	-	١٥,٦١٠	٦٦,٢٧٣	٩٥,٧٨٩	١٦٦,٠٢٦	تمويل بالمرابحة
٧,٣٧٨,١٨٧	-	٤,٢١٢,٢٩٥	٢,٦٢٣,٠٧٦	٢٧٠,٢٣٦	١٣٢,٥٥٩	١٤٠,٠٢١	موجودات استنصاع
٨٤٩,٦٠٦	-	٣٣٠,٥٢٠	٣٩٠,٩٨٠	٦٠,٦٥٧	٢٩,٨٥٧	٣٧,٥٩٢	مضاربة مقيدة
١,٩٠٦,٥٦٩	-	١,٠٤٤,٧٩٢	٦٨٧,٢٠٢	٧٧,٣٥٨	٣٥,٥٢٣	٦١,٦٩٤	بيع أجل
٢,٧٨١,٠٧٥	-	١,٤٠١,٨٢٣	١,٠٩١,١٢٩	١٣٨,١٦٧	٦٩,٥١٧	٨٠,٤٣٩	موجودات إجارة
١,٧٨١,٨٣٠	-	١,٠١٤,٨٣٧	٥٧١,٨٢٨	٦٧,٣٠٢	٦٥,٩٥١	٦١,٩١٢	قروض
٥٤١,١٣٠	٥٤١,١٣٠	-	-	-	-	-	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٥٦,٨٧٥	٧٥٦,٨٧٥	-	-	-	-	-	استثمارات في الشركات الزميلة
٥٥,١٦١	٥٥,١٦١	-	-	-	-	-	استثمارات أخرى
٥٣,٤٦٤	٥٣,٤٦٤	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٢٣,٨٨٧	-	٣٢,٠٥٩	٢٥,٠٧٩	١٤,١٣٤	٧,٩٨٦	٤٤,٦٢٩	موجودات أخرى
٢٣,٥٧٣,٨٨٩	١,٤٠٦,٦٣٠	٨,٣٨٦,٦٩٤	٦,٦٤٤,٩٢٧	٢,٠٠٠,٣١٠	١,٢٥١,١٨٥	٣,٨٨٤,١٤٣	مجموع الموجودات

المطلوبات:

١٢,١٨١,٩٠٤	-	-	١٠,٦٨٤,٧٥٨	٧٧٠,٥٢٠	-	٧٢٦,٦٢٦	صكوك مصدرية
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات سلع مشتراه بالمرابحة
١,٦١٣,٦٥٢	-	-	٣٧٦,٢٥٢	٣٢,٣٦٥	-	١,٢٠٥,٠٣٥	وكالة مستحقة
٣٦١,٧٦٣	-	-	٣٦١,٧٦٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٥١,٣١٥	-	١٩٠,٣٦٤	٥١,٩٨٨	١٠,٣٧١	١٣,٢٦٧	٨٥,٣٢٥	مجموع المطلوبات
١٤,٥٠٨,٦٣٤	-	١٩٠,٣٦٤	١١,٤٧٤,٧٦١	٨١٣,٢٥٦	١٣,٢٦٧	٢,٠١٦,٩٨٦	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	حتى ٣ شهور	٣ - ٦ شهور	٦ شهور - ١ سنة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير ثابت	المجموع
٨١٥,٥٢٥	٨١٥,٥٢٥	-	-	-	-	-	٨١٥,٥٢٥
١,٨٦٢,٧٣٩	٦٢٠,٥٨٩	١,٠١٨,٦٢٣	٦٧١,٤٠٤	-	-	-	٤,١٧٣,٣٥٥
١١٠,١٨٤	٩,٢١٣	٥٢,٦٤٨	٩٠٦,٤٣٧	٥٧٥,٣٣٣	-	-	١,٦٥٣,٨١٥
١٥٢,٠٩٥	١٠٠,٨٢٥	٥١,١٧٢	-	-	-	-	٣٠٤,٠٩٢
١١٤,٦٩٧	٧٠,٩٢٥	٥٤٨,٧٨٢	٢,٤٣٣,٨٩٠	٣,٤٩٩,١٧٦	-	-	٦,٦٦٧,٤٧٠
٥,٧٨١	١١٧,٣٩٣	١٦٣,٦٠٨	٢٣٦,٩٦٤	٣٤٩,٥٠٦	-	-	٨٧٣,٢٥٢
٤٦,٤٥٦	٢٩,٧١٨	١٤٤,٢٠٢	٥٨٦,٥٣٤	٧٩٥,٨٦٥	-	-	١,٦٠٢,٧٧٥
١٠٣,٥٢٥	٨١,٩٣١	٢٩٦,٦٥٩	١,٠٠٥,٩٩٨	١,١٩٦,٣٦٠	-	-	٢,٦٨٤,٤٧٣
٦١,٢٥١	٦٨,٢٩٨	١٥٦,٢٤٨	٦٠٢,٥٦٩	٩٢٥,٣٥٤	-	-	١,٨١٣,٧٢٠
-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٠٣٨	٤٦٦,٠٣٨
-	-	-	-	-	-	٧٥٥,٨١٦	٧٥٥,٨١٦
-	-	-	-	-	-	٤٩,٥٩٦	٤٩,٥٩٦
-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٤٨	٥٦,٦٤٨
٤٧,٥٦٠	٣,٤١٢	٩,٨١١	٣٠,٠٦٤	٤٠,٠٢٤	-	-	١٣٠,٨٧١
٣,٣١٩,٨١٣	١,١٠٢,٣٠٤	٢,٤٤١,٧٥٣	٦,٤٧٣,٨٦٠	٧,٣٨١,٦١٨	١,٣٢٨,٠٩٨	-	٢٢,٠٤٧,٤٤٦
١,٠٨٤,٧٢٢	-	١,٨٠٩,٣٢٢	٨,٣٥٧,١٤٨	٤٣١,٩٤٤	-	-	١١,٦٨٣,١٣٦
-	-	-	٧٨٩,١٣٣	-	-	-	٧٨٩,١٣٣
-	-	-	٣٨٨,٦٦١	-	-	-	٣٨٨,٦٦١
١٩٦,٧٣٢	١٠٠,٩٩٨	١٣,١٩٦	١٢,٣٣٣	١٢٣,١١٢	-	-	٤٤٦,٣٧١
١,٢٨١,٤٥٤	١٠٠,٩٩٨	١,٨٢٢,٥١٨	٩,٥٤٧,٢٧٥	٥٥٥,٠٥٦	-	-	١٣,٣٠٧,٣٠١

المطلوبات:

١,٠٨٤,٧٢٢	-	١,٨٠٩,٣٢٢	٨,٣٥٧,١٤٨	٤٣١,٩٤٤	-	-	١١,٦٨٣,١٣٦
-	-	-	٧٨٩,١٣٣	-	-	-	٧٨٩,١٣٣
-	-	-	٣٨٨,٦٦١	-	-	-	٣٨٨,٦٦١
١٩٦,٧٣٢	١٠٠,٩٩٨	١٣,١٩٦	١٢,٣٣٣	١٢٣,١١٢	-	-	٤٤٦,٣٧١
١,٢٨١,٤٥٤	١٠٠,٩٩٨	١,٨٢٢,٥١٨	٩,٥٤٧,٢٧٥	٥٥٥,٠٥٦	-	-	١٣,٣٠٧,٣٠١

مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداه مالية بسبب تغير أسعار السوق. وتنشأ مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدل الربح والعملة وأدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية، وكلها تكون معرضة لتحركات محددة وعامة 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 مسؤولة 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.

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة من التغير في إمكانية أن يؤثر التغير في سعر صرف العملات الأجنبية 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 الأسترليني، واليورو والين الياباني و الرمينبي (اليوان الصيني).

في ظل سياسة البنك في إدارة مخاطر العملة، يقوم البنك بإجراء معاملات بسعر الصرف الفوري لإعادة موازنة صافي الموجودات مع سلة عملات حقوق السحب الخاصة، عندما ينشأ اختلال أو عندما يكون هناك تعديل على توليفة مكونات محفظة وحدة حقوق السحب الخاصة. بالإضافة إلى أن مخاطر العملة يتم إدارتها باستخدام أدوات عقود مرابحة متفقة مع الشريعة الإسلامية (الإيضاح ٢١). وأدوات التحوط هذه تستخدم لتعديل خصائص العملات المكونة للصكوك الصادرة وموجودات البنك.

بلغ صافي الموجودات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٧٦٠,١٥١	٢,٠٢١,٤٢٢
١,٢٧٠,٥٦٥	١,٤٧٥,٦٣٩
٢٩٠,٤٦٠	٣٦٥,٢٧٩
٢٨٣,٧٤٥	٣٤٢,٠٣٩
٤٥٣,٥٢٤	٤٨٤,٣٦٢
٣,٥٨٣	٢,٣١٦
٤,٠٦٢,٠٢٨	٤,٦٩١,٠٥٧

دولار أمريكي (١ دينار إسلامي = ١,٣٨٢٨٣ دولار أمريكي)
 يورو (١ دينار إسلامي = ١,٢٣٥٨٨ يورو)
 جنية إسترليني (١ دينار إسلامي = ١,٠٥٣٨٦ جنية إسترليني)
 ين ياباني (١ دينار إسلامي = ١٥٠,٨٩٤ ين ياباني)
 يوان صيني (١ دينار إسلامي = ٩,٦٦١٨٤ يوان صيني)
 أخرى

(٢) مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من إمكانية أن يكون للتغير في معدل الربح أثر على قيمة الموجودات المالية. يتعرض البنك لمخاطر هامش الربح على ودائع السلع بالمرابحة 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 الفعلي لمختلف الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
%٢,٦	%٢,٧	ودائع سلع بالمرابحة
%٣,٢	%٣,٣	استثمارات في الصكوك
%٣,٥	%٣,٩	تمويل بالمرابحة
%٣,٩	%٣,٥	موجودات استصناع
%٣,٨	٣,٧٠	بيع أجل
%٢,٦	%٣,٠	موجودات إجارة
%٢,١	%٢,٣	الصكوك المصدرة
%٢,٠	%٢,٠	مطلوبات سلع مشتراه

يستخدم البنك عقود مقايضة معدلات الربح ومبادلة معدلات الربح بالعملات المعتمدة شرعاً وذلك للحفاظ على مجموعة متناسقة ومتفقة من الموجودات والصكوك المصدرة بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة.

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لأسهم الشركات نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم. يتم الاحتفاظ باستثمارات البنك في رأسمال الشركات لأهداف استراتيجية وليس بهدف المتاجرة ولا يتم تداولها بشكل فعال. بينما يتعرض البنك لمخاطر أسعار الأسهم، يبقى صافي الدخل دون أن يتأثر 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 الدول الأعضاء تحت بند احتياطات القيمة العادلة.

مخاطر التشغيل

يعرف البنك مخاطر التشغيل على أنها 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، وال فشل في المسؤوليات الائتمانية والمخاطر القانونية.

تشكل إدارة مخاطر التشغيل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة في جميع المستويات. ويدير البنك 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

يقوم الصندوق بمراقبة عملياته لتجنب مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية كجزء من إدارة مخاطر التشغيل الخاصة به. يشكل التزام بالشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من الغرض من انشاء البنك. بالتالي، يقوم البنك بمراقبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية بشكل فعال من خلال رفع كفاءة الإطار العام لسياسات وإجراءات مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تشمل وحدة العمل كخط دفاع أول ثقافة الالتزام بالشريعة الإسلامية، بينما تقوم وحدة أعمال الالتزام بالشريعة التابعة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالخدمة كخط دفاع ثاني من أجل إدارة ومراقبة المعاملات / العمليات قبل التنفيذ بشكل استراتيجي. تقدم إدارة مراجعة الشريعة الداخلية تأكيداً مستقلاً كخط دفاع ثالث قبل تنفيذ المعاملات والعمليات التي تقوم على تطبيق طريقة إدارة مراجعة الشريعة الداخلية.

٣٢ - القيم 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 لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية باستخدام أساليب التقييم:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (دون تعديل) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات ماثلة.
- 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).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

٣٢ - القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تم تطبيق المدخلات التي لا تستند إلى بيانات السوق في تقييم الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ولم يكن للحساسية تأثير جوهري.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١٥٥,٥٤٠	—	—	١٥٥,٥٤٠
استثمارات مدينة (الصكوك)			
استثمارات في رأس مال شركات بالقيمة العادلة من خلال			
حقوق الملكية			
٤٣٥,٢١٦	—	١٠٥,٩١٤	٥٤١,١٣٠
استثمارات في رأسمال الشركات			
٥٩٠,٧٥٦	—	١٠٥,٩١٤	٦٩٦,٦٧٠
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
عقود مقايضة ومبادلة عملات مبنية على أساس المرابحة			
—	١١,٩٩٢	—	١١,٩٩٢
(مدرجة ضمن مطلوبات أخرى)			
—	١,٢٦٥,٤٧٤	—	١,٢٦٥,٤٧٤
مطلوبات الصكوك (التحوط للقيمة العادلة)			
—	١,٢٧٧,٤٦٦	—	١,٢٧٧,٤٦٦
مجموع المطلوبات المالية			

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
١١٣,٧٥٧	—	—	١١٣,٧٥٧
استثمارات مدينة (الصكوك)			
استثمارات في رأس مال شركات بالقيمة العادلة من خلال			
حقوق الملكية			
٣٨٦,١٩٥	—	٧٩,٨٤٣	٤٦٦,٠٣٨
استثمارات في رأسمال الشركات			
٤٩٩,٩٥٢	—	٧٩,٨٤٣	٥٧٩,٧٩٥
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
عقود مقايضة ومبادلة عملات مبنية على أساس المرابحة			
—	٤٧,٤٩٨	—	٤٧,٤٩٨
(مدرجة ضمن مطلوبات أخرى)			
—	١,٢٥٨,٢٤٠	—	١,٢٥٨,٢٤٠
مطلوبات الصكوك (التحوط للقيمة العادلة)			
—	١,٣٠٥,٧٣٨	—	١,٣٠٥,٧٣٨
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة			

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني ولا تحويلات إلى أو من المستوى الثالث.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، إن مبلغ القيمة العادلة للإستثمارات في الصكوك المحملة بالتكلفة المطفأة وبقيمة دفترية بمبلغ ١,٥٧ مليون دينار إسلامي هو ١,٦٢ مليون دينار إسلامي.

٣٣- معلومات قطاعية

قررت الإدارة بأن صانع القرار التشغيلي الرئيسي هو مجلس المديرين التنفيذيين حيث إنه هو المسؤول عن اتخاذ القرارات الشاملة حول تخصيص الموارد لمبادرات التنمية في الدول 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 وحصيلة التمويل الخارجي. لم تحدد إدارة البنك قطاعات تشغيلية منفصلة ضمن تعريف معيار المحاسبة المالية (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 (٢٢). إن التوزيع الجغرافي والقطاعي لموجودات البنك معروض في الإيضاح (٣١).

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية، كما هي مبينة أدناه:

٣٥- حدث لاحق

يستمر نقشي فيروس كورونا نوفيل (كوفيد ١٩) بالازدياد والتوسع. وبالتالي، فإنه من الصعب الآن التنبؤ بمستوى التأثير الكلي ومدته وأثره على الأعمال والاقتصاد. ويعتبر البنك هذا التفشي حدثاً لاحقاً للميزانية العمومية لا يستدعي التعديل. ولا يزال كل من مستوى الأثار ومدتها غير مؤكدة ويعتمدان على التطورات المستقبلية التي لا يمكن توقعها بدقة في هذا الوقت. وبالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي القائمة، فلا يمكن عمل تقدير موثوق به للأثر في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. ويمكن أن تؤثر هذه التطورات على نتائجنا المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي في المستقبل.

٣٦- معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي ولم تدخل حيز النفاذ

تم إصدار معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) باستثناء معيار المحاسبة المالية (٢٩) "إصدارات الصكوك" الذي هو في مرحلة المسودة للنقاش ويتوقع أن يتم إصداره في المستقبل القريب. ينوي البنك تطبيق معايير التقارير المالية هذه عند دخولها حيز النفاذ ويقوم حالياً بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية الجديدة على قوائمه المالية وأنظمتها.

(١) معيار المحاسبة المالية (٢٩) "إصدارات الصكوك"

يهدف هذا المعيار إلى تقديم توجيهات حول المحاسبة وتصنيف وعرض إصدارات الصكوك بصفة أساسية بناء على هيكل الصكوك، والذي قد يشمل المحاسبة داخل قائمة المركز المالي والمحاسبة خارج قائمة المركز المالي. تعتمد هذه التصنيفات على السيطرة على مثل هذه الموجودات التي تتكون من القدرة على السيطرة وطبيعة السيطرة، فيما يتعلق بالمخاطر والمنافع وكذلك المنافع المتنوعة للمؤسسة أو بصفتها أميناً نيابة عن حملة الصكوك. ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقارير المالية حول إصدار الصكوك في دفاتر المصدر.

٣٦- معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي ولم تدخل حيز النفاذ (تتمة)

(٢) معيار المحاسبة المالية (٣٠) " انخفاض القيمة وخسائر الائتمان "

سيحل معيار المحاسبة المالية (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية (١١) "المخصصات والاحتياطيات" وتم تطويره ضمن المنهج الجديد حول تحديد وإدراج انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، وتحديدًا منهج الخسائر المستقبلية المتوقعة كما جرى تقديمه ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". ينطبق معيار المحاسبة المالية (٣٠) على التعرضات خارج قائمة المركز المالي.

يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ. يطبق البنك الإسلامي للتنمية المعيار (٣٠٩) ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٠م. قام البنك بالإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار (٣٠) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الإيضاح ٣)

(٣) معيار المحاسبة المالية (٣١) - "وكالة بالاستثمار"

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة ومتطلبات التقرير المالي لمعاملات وأدوات الاستثمار بالوكالة لتتوافق مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة لكل من الموكل والوكيل.

يجب أن يطبق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ.

(٤) معيار المحاسبة المالية (٣٢) - "الإجارة"

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيق والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاصة بمعاملات الإجارة (موجودات الإجارة بما في ذلك أشكال الإجارة المنتهية بالتمليك) التي تبرمها المؤسسات المالية لطرفي المعاملة أي كمؤجر ومستأجر.

يجب أن يطبق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ.

(٥) معيار المحاسبة المالية (٣٣) - "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

يقوم هذا المعيار بتحسين وإلغاء معيار المحاسبة المالية (٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر في ٢٠١٠م. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات الأخرى المماثلة التي تستخدمها المؤسسات المالية الإسلامية ("المؤسسات").

يُعرف المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات المالية للاستثمارات المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية الخاصة بخصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي تقوم بالاستثمار وإدارته والاحتفاظ به.

يجب أن يطبق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ.

٣٦- معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي ولم تدخل حيز النفاذ (تتمة)

(٦) معيار المحاسبة المالية (٣٤) "التقارير المالية لحملة الصكوك"

ينوي هذا المعيار توصيف مبادئ المحاسبة ومتطلبات التقارير للموجودات الكامنة تحت أدوات الصكوك. يهدف هذا المعيار إلى تأسيس مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال التجارية الكامنة تحت الصكوك للتأكد من شفافية وعدالة التقارير لجميع الأطراف المستفيدة وبالتحديد حملة الصكوك.

يجب تطبيق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن المؤسسات المالية والمؤسسات الأخرى (تسمى بـ "الجهة المنشأة") بشكل مباشر أو من خلال استخدام منشأة ذات غرض خاص أو آلية مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك التي يتم الاحتفاظ بها دخل قائمة المركز المالي بواسطة "الجهة المنشأة" وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية (٢٩) "الصكوك في دفاتر الجهة المنشأة"، قد تختار الجهة المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار. يدخل هذا المعيار حيز النفاذ على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ.

(٧) معيار المحاسبة المالية (٣٥) "احتياطات المخاطر"

يهدف هذا المعيار إلى إيجاد مبادئ المحاسبة والتقارير المالية الخاصة باحتياطات المخاطر التي يتم انشاؤها للتخفيف من المخاطر المتنوعة التي تواجهها الأطراف المستفيدة، بالتحديد الربح والخسارة للمستثمرين في المؤسسات المالية. يجب أن ينطبق هذا المعيار على احتياطات المخاطر التي تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بإنشائها للتخفيف من مخاطر الائتمان والسوق والاستثمار في الأسهم والسيولة ومعدل العائد أو مخاطر الاستبدال التجارية التي تواجهها الأطراف المستفيدة. ومن الناحية الأخرى فإن مخاطر التشغيل من مسؤولية المؤسسة المالية الإسلامية بحد ذاتها، وبالتالي فإنه يجب عدم تطبيق هذا المعيار على احتياطي المخاطر الذي تم إيجاده للتخفيف من المخاطر التشغيلية.

يُكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والتزامات المعاوضة" ويجب تطبيقها في آن واحد. يقوم كل من معياري المحاسبة المالية (٣٠) و(٣٥) بإلغاء معيار المحاسبة المالية (١١) "المخصصات والاحتياطات" السابق.

ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر فقط إذا قررت المؤسسة المالية الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالية (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والتزامات المعاوضة".



**البنك الإسلامي
للتنمية**
مذوق وقف موارد الحساب
الخاص (مذوق الوقف)
القوائم المالية وتقرير مراجع
الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المحتويات

٣	تقرير مراجع الحسابات المستقل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأنشطة والتغيرات في صافي الموجودات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
البنك الإسلامي للتنمية
جدة - المملكة العربية السعودية

تقرير حول القوائم المالية

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لصندوق وقف موارد الحساب الخاص - البنك الإسلامي للتنمية ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والقوائم ذات الصلة للأنشطة والتغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية وتعهد الصندوق للعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية إدارة الصندوق. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً لأعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من تحريف جوهري. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقييمات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر أساساً معقولاً لإبداء رأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تعطي صورة صادقة وعادلة للمركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ونتائج عملياته، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة الشرعية للبنك الإسلامي للتنمية ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عن إرنست ويونغ





أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦
٣٠ مارس ٢٠٢٠ م
٦ شعبان ١٤٤١ هـ
جدة

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (معدلة) (إيضاح ٢٥)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات الخزينة
١٧٥,٣١١	٦٢,٦٣١	٥	نقد وما في حكمه
١٧٥,٨٠٦	٢٣٧,٥٢٦	٦	ودائع سلع بالمرابحة
٤,٤٨٩	٤,٤٧١	٧	المرابحة المجمعة
١١٠,٩٣١	١٠٠,٩٤٥	٨	استثمارات في الصكوك
			موجودات استثمارات
٢٨,٣١٢	٣١,٢٥٩	٩	رأسمال الشركات
١٥٧,٧٣١	١٥٧,٦٠٩	١٠	شركات زميلة
٩٣,٣٢٧	٩٣,٥١٩	١١	الصناديق
٤,٣٥٥	٥,٢٦١	١٢	مشاريع بيع بالتقسيط
١٨,٦١٦	٢,٨٩٠	١٣	الإجارة المجمعة
١٩١,٩٩٩	١٨٠,٥٨٥	١٤	قروض
			موجودات أخرى
١١,٧٢٧	١٩,٩٦١		موجودات أخرى
٢٧,٦٢١	٢٥,٨٨٩		موجودات ثابتة
١,٠٠٠,٢٢٥	٩٢٢,٥٤٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦١,٣٦٨	٥٧,٤٦٣	١٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦١,٣٦٨	٥٧,٤٦٣		مجموع المطلوبات
٩٣٨,٨٥٧	٨٦٥,٠٨٣		صافي الموجودات
			ممثلة في:
١,٠٧٣,٨٦١	١,٠٧١,٤٦٠		أصل مبلغ صندوق الوقف
(٣٥١,٨٢٨)	(٣٨٦,٩٦٢)		المعونة الخاصة
٢١٦,٨٢٤	١٨٠,٥٨٥		الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً
٩٣٨,٨٥٧	٨٦٥,٠٨٣		مجموع الأموال

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
قائمة الأنشطة والتغيرات والتغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م			إيضاحات	قائمة الأنشطة
	المجموع (معدلة) (إيضاح ٢٥)	المجموع	الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً		
					الدخل / (الخسارة) من:
					موجودات الخزينة
١٢,٥٤٧	٣,١٥٨				ودائع سلع بالمرايحة
١١٠	-				المرايحة المجمعة
٥,٢١٢	٥,٥٨٤			٨	استثمارات في الصكوك
					موجودات الاستثمار:
١,٠٧٢	٩,٥٤٦			١٠	شركات زميلة
١,١٠٦	١,٠٤٨				الصناديق
٥٨٧	٩٠٦				الإجارة المجمعة
٣,٥٩٩	٤,٢٩٥				أخرى
٢٤,٢٣٣	٢٤,٥٣٧				
(٦,٦١٢)	-				تكاليف تمويل
١,٣٢٤	٤٣٧				أرباح تحويل عملات أجنبية
١٨,٩٤٥	٢٤,٩٧٤				الدخل قبل مخصص الانخفاض في القيمة
(١٠,٩٦٤)	(٦,٤٥٦)			١٧	مخصص الانخفاض في القيمة
٧,٩٨١	١٨,٥١٨	-	-		صافي الدخل العائد
-	-	-	١٤,٨١٤	٣,٧٠٤	توزيع صافي الدخل العائد
٩١٢	٧,٠٦٦	-	٧,٠٦٦	-	تبرعات للمعونة الخاصة
					معونة فنية مالية إسلامية من البنك
٦٦٥	٣٦٢	-	٣٦٢	-	الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال
					العادية
٤٧٧	٤٣٥	-	٣٤٨	٨٧	إيرادات غير متفقة مع الشريعة محولة
					من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس
					المال العادية
					مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية -
٢١,١٩٨	١٧,٤٦٦	-	١٧,٤٦٦	-	موارد رأس المال العادية في منح
					مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية
٣١,٢٣٣	٤٣,٨٤٧	-	٤٠,٠٥٦	٣,٧٩١	الدخل قبل المنح ومصاريح البرامج
(٢٧,١٧٣)	(٢٨,٤٦٥)	-	(٢٨,٤٦٥)	-	١٩ منح القضايا
(٢٧,٠٢٨)	(٢٥,٦٥٣)	-	(٢٥,٦٥٣)	-	١٩ مصروفات البرامج
(٢٢,٩٦٨)	(١٠,٢٧١)	-	(١٤,٠٦٢)	٣,٧٩١	صافي العجز للسنة
					قائمة التغيرات في صافي الموجودات:
١,٠٤٥,٩٦٤	٩٣٨,٨٥٧	٢١٦,٨٢٤	(٣٥١,٨٢٨)	١,٠٧٣,٨٦١	صافي الموجودات في ١ يناير
(٢٢,٩٦٨)	(١٠,٢٧١)	-	(١٤,٠٦٢)	٣,٧٩١	صافي الفائض / (العجز) للسنة
٥,٨٦٣	(٧,٩٤٧)	-	(٧,٩٤٧)	-	١٦ التزام برنامج التقاعد
(١٠,٢٥٧)	٤٧١	-	٣٧٧	٩٤	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
					مساهمة من الحساب الخاص في برنامج
					الدول الأعضاء الأقل نمواً إلى صندوق
					برامج المعونة الخاصة
		(٣٥,٠٠٣)	٣٥,٠٠٣	-	مساهمة في صندوق وقف العلم والتقنية
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	٢٠ والإبتكار
(٢٩,٧٤٥)	(٦,٠٢٧)	(١,٢٣٦)	١,٤٩٥	(٦,٢٨٦)	تحويل عملات أجنبية
٩٣٨,٨٥٧	٨٦٥,٠٨٣	١٨٠,٥٨٥	(٣٨٦,٩٦٢)	١,٠٧١,٤٦٠	صافي الموجودات في ٣١ ديسمبر
					٢٠١٩ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠١٨م (معدلة) (إيضاح ٢٥)	٢٠١٩م	إيضاحات	
(٢٧,٤١٦)	(١٠,٢٧١)		التدفقات النقدية من العمليات
			صافي العجز للسنة
			تعديلات لتسوية صافي العجز مع صافي النقد المستخدم في
			في أنشطة العمليات:
١,٦٥٧	-		استهلاك
١١,١٤٤	٦,٤٥٦	١٧	مخصص انخفاض القيمة
(١,٤٣٢)	(٥,٩٨٣)		حصة من خسائر شركات زميلة، صافي
٣٣٤	(١٣٤)		ربح من استبعاد جزافي لشركات زميلة
	(٣٨٢)		الصكوك المستحقة من محفظة موجودات محتفظ بها حتى تاريخ
-			الاستحقاق
٧٦	-		خسائر القيمة العادلة للاستثمار
-	(٧,٩٤٧)		الحركة في عجز التقاعد
٨٦٠	(٦,٤١٩)		أرباح تحويل عملات اجنبية
			التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات:
١٤,٦٥٢	١٨		المرايحة المجمعة
(٤,٣٥٥)	(٩٠٦)		مشاريع بيع بالتقسيط
١,٧٢٢	١٥,٧٢٦		الإجارة المجمعة
١١,١٣٩	١١,٤١٤		قروض
٦,٢٧٠	(٨,٢٣٤)		موجودات أخرى
٢١٤	-		تغيرات في الإيرادات المستحقة
٧,٧٥٩	(٣,٩٠٥)		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٢,٦٢٤	(١٠,٥٦٧)		صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
١٢٥,٩٠٠	(٦١,٧٢٠)		صافي الحركة في ودائع سلع
-	(١٢,٠٠٠)	٨	إضافات لاستثمارات في الصكوك
١٧,٨٣١	٢١,٢٣٥	٨	استرداد استثمارات في الصكوك
(١٥,٠٩٨)	(١١,٤٠٥)	١١	إضافات لاستثمارات في الصناديق
٥,٢٠٤	٨,٥٦٧	١١	استبعاد استثمارات في الصناديق
١,٧١٣	١,٤٧٨		توزيعات أرباح من شركات زميلة
(٢٨)	١,٧٣٢		استبعاد موجودات ثابتة
١٣٥,٥٢٢	(٥٢,١١٣)		صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	٢٠	مساهمة في صندوق وقف العلم والتقنية والإبتكار
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)		النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٠٨,١٤٦	(١١٢,٦٨٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٧,١٦٥	١٧٥,٣١١		النقد وما في حكمه في ١ يناير ٢٠١٩م
١٧٥,٣١١	٦٢,٦٣١	٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التأسيس والأنشطة

أنشئ صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق") للبنك الإسلامي للتنمية ("البنك" أو "البنك الإسلامي للتنمية" أو "البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية") في ١ محرم ١٤١٨ هـ (٧ مايو ١٩٩٧ م) بناءً على قرار مجلس المحافظين. يلبي الصندوق بشكل أساسي احتياجات التنمية للمجتمعات الإسلامية والمنظمات في الدول غير الأعضاء والدول الأقل نمواً مع التركيز على تطوير القطاع الاجتماعي.

يُدار الصندوق بموجب أنظمة البنك والتي تنطبق كذلك على الصندوق. يحتفظ البنك بالملكية القانونية للموجودات لمصلحة الصندوق.

لا يخضع الصندوق لسلطة أي هيئة رقابية محلية أو أجنبية خارجية ولا تشرف عليه أي جهة تنظيمية خارجية. في كل دولة من الدول الأعضاء مُنح الصندوق إعفاءً من جميع الضرائب والرسوم على الموجودات والممتلكات أو الدخل ومن أي مسؤولية تتطلب دفع أو حجز أو استيفاء أي ضريبة.

يستمد الصندوق إيراداته من عوائد الخزينة والاستثمارات والموجودات الأخرى. وبحسب أنظمة الصندوق، وبحسب أنظمة الصندوق يتم تخصيص نسبة من صافي الدخل العائد للصندوق، حتى تصل إلى ١ مليار دينار إسلامي. بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩ م، تم اعتماد توزيعات دخل جديدة (كما هو مبين في الجدول أدناه). كما قرر المجلس أنه اعتباراً من ٢٠١٩ م سيتم تخصيص جميع دفعات سداد مبلغ أصل القروض إلى حساب برنامج المعونة الخاصة حتى تتم مقاصة الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً.

أدى تطبيق قرار المجلس إلى تحويل الفرق بين رصيد القروض كما في ٣١ ديسمبر والحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً إلى حساب المعونة الخاصة من أجل مطابقة رصيد القرض مع رصيد الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً.

توزيع الدخل العائد لكل من:	من ٢٠١٩ م	٢٠١٨ م والفترات السابقة
أصل مبلغ صندوق الوقف	٢٠%	١٥%
برامج المعونة الخاصة	٨٠%	٦٥%
الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً	٠%	٢٠%

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 والمحن.
- تقديم مساعدات للدول الأعضاء لدعم القضايا الإسلامية.
- تقديم مساعدة فنية من الحساب الخاص.

يتعين على الصندوق القيام بأنشطته وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويعتبر تحمل المخاطر من أجل جني أرباح أحد أهم المبادئ الأساسية المتضمنة بمنهج الشريعة الإسلامية في الأمور المالية. يعني ذلك من الناحية العملية أن جميع التمويلات الإسلامية تستند إلى موجودات.

وفقاً لقرارات مجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية، لا تدرج الإيرادات الناتجة من أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى (استثمارات تقليدية) وأرصدة الاستثمارات الأخرى التي تعتبر من قبل إدارة البنك الإسلامي للتنمية غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) للبنك، ويتم تحويلها من قبل البنك إلى الصندوق ويتم تضمينها بقائمة الأنشطة، حيث بلغت قيمتها ٤٣٥ ألف دولار أمريكي.

٢- أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تُعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك ومنشأته وصناديقه. بحسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يسترشد الصندوق بالمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي ما لم يتعارض ذلك مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ب) أساس القياس

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

- استثمار في الصناديق وبعض الاستثمارات في رأسمال الشركات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال صافي الموجودات.
- بعض استثمارات في الصكوك تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) ويتم تصنيفها عند الاعتراف الأولي.
- استثمارات في شركات زميلة تسجل بطريقة حقوق الملكية المحاسبية.

(ت) العملة الوظيفية وعملة العرض

منذ تأسيس الصندوق وحتى نهاية السنة ٢٠١٩ م كانت العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق هي الدينار الإسلامي. خلال ٢٠١٩ م، اعتمد مجلس المديرين التنفيذيين تغيير العملة الوظيفية للصندوق من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي (إيضاح ٢٥).

٣- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

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

الأصل المالي هو أي أصل نقدي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى أو حق تعاقدى لاستلام نقد أو أصل مالي آخر من منشأة أخرى، أو مبادلة موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى ضمن شروط يحتمل أن تكون لصالح الصندوق.

الالتزام المالي هو أي التزام تعاقدى لتسليم نقد أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى، أو تبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى وضمن ظروف يمكن أن تكون غير مواتية للصندوق.

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

مبادئ الاعتراف

البند

التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة	ما في حكم النقد
التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة	ودائع سلع بالمراوحة
التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة	المراوحة المجمعّة
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) أو التكلفة المطفأة	استثمارات في الصكوك مصنفة إما:
القيمة العادلة من خلال قنمة التغيرات في صافي الموجودات	استثمار في رأسمال الشركات
القيمة العادلة من خلال قنمة التغيرات في صافي الموجودات	استثمارات في الصناديق
التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة	مشروع بيع بالتقسيت
المصروف ناقص الانخفاض في القيمة	الإجارة المجمعّة
التكلفة ناقص الانخفاض في القيمة	قروض

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، فقط عندما يكون هناك حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المقيدة، ويكون لدى الصندوق النية لتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في آن واحد.

ت) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع سلع من خلال بنوك بفترة استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع وتخضع لمخاطر غير هامة للتغيرات في قيمها العادلة.

ث) ودائع سلع بالمرابحة

تتم ودائع السلع من خلال بنوك وتستخدم في شراء وبيع سلع بمعدل ربح ثابت. يقتصر شراء وبيع السلع بناءً على شروط الاتفاق بين البنك (بالنيابة عن الصندوق) والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية الأخرى. تُسجل ودائع السلع في البداية بالتكلفة متضمنة مصروفات الاستحواذ المرتبطة بالإيداعات، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها أي مخصص للانخفاض في القيمة.

ج) المرابحة المجمعة

يشارك الصندوق بمعاملات مرابحة والتي تقوم بها المؤسسة الدولية الإسلامية لتنمية التجارة - مؤسسة عضو بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

تُسجل مبالغ الذمم المدينة من الاستثمارات في المرابحة بسعر البيع ناقصاً الإيرادات غير المكتسبة حتى تاريخ التقرير المالي، ناقصاً دفعات السداد المستلمة وأي مخصص انخفاض في القيمة أي بالتكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة.

ح) استثمارات في الصكوك

الصكوك هي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو في موجودات مشروع أو نشاط استثماري خاص، تم تصنيفها وتقاس إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) بناءً على تصنيفها.

يتم تصنيف وقياس الصكوك بالتكلفة المطفأة فقط إذا كانت تدار على أساس العائد التعاقدية، أو لا يُحفظ بها بغرض المتاجرة، ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة).

تُدرج بدايةً الصكوك المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، ويتم قيد الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة). يتم تحميل تكاليف المعاملة على المصاريف فوراً بتاريخ الدخول في العقد.

خ) استثمارات في رأسمال الشركات

الهدف من الاستثمار في رأسمال الشركات هو الاحتفاظ بها لفترة طويلة الأجل، ويمكن بيعها بغرض سد احتياجات السيولة، أو التغيير في أسعار السوق، أو ضمن إطار أنشطة الصندوق التنموية. في البداية ولاحقاً، يتم قياس مثل هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، وأي أرباح ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في احتياطي القيمة العادلة بقائمة التغييرات في صافي الموجودات، حتى يتم استبعاد الاستثمار أو اعتباره منخفضاً، وفي هذه الحالة فإن الربح أو الخسارة المتجمعة والتي سبق تسجيلها بقائمة الأنشطة والتغييرات في صافي الموجودات، يتم الاعتراف بها بقائمة الأنشطة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) استثمارات في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، المواد ١٧-٢ و ١٧-٥ التي تنطبق على الصندوق "لا يجوز للصندوق أن يحصل على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأسمال 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 المنشأة التي استثمر بها إلا إذا كان ذلك ضرورياً للحفاظ على الاستثمار". نتيجة لذلك، فإن الصندوق لا يمارس سيطرة على أي من استثماراته للحصول على منافع بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. بالنسبة للاستثمارات التي يملك الصندوق فيها ٢٠% أو أكثر من حقوق التصويت، فيُفترض أن الصندوق يمارس تأثيراً جوهرياً، وبالتالي يتم احتسابها وتصنيفها كاستثمارات في شركات زميلة.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم قيدها بدايةً بالتكلفة (بما في ذلك التكلفة المباشرة للاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة). يشمل استثمار الصندوق في شركات زميلة الشهرة (بعد خصم أي خسارة متراكمة للانخفاض في القيمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ. يتم قيد حصة الصندوق من أرباح أو خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة). يتم قيد حصة الصندوق من حركة الإحتياطات لما بعد الاستحواذ بصافي الموجودات. يتم تعديل الحركة في الإحتياطات المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للإستثمار ويتم تخفيضها بتوزيعات الأرباح. عندما 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 تكبد التزامات أو قام بمدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يحدد الصندوق في تاريخ كل تقرير مالي فيما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة، وفي هذه الحالة يحتسب الصندوق قيمة الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة والقيمة الدفترية، ويقيد المبلغ في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة). يتم قيد أرباح وخسائر التخفيض في شركات زميلة في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة). يتم تحديد حصة الصندوق من نتائج الشركة الزميلة بناءً على أحدث قوائم مالية متاحة للشركة الزميلة بحيث لا يختلف تاريخها عن ثلاثة شهور من تاريخ قائمة المركز المالي، وتُعدل لتتوافق. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة، كلما لزم الأمر، للتأكد من توافقها مع السياسات التي يتبعها الصندوق.

ذ) 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 تغيرات الأسعار. يتم قياس هذه الاستثمارات، بدايةً وفي وقت لاحق، بالقيمة العادلة ويتم قيد أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في صافي الموجودات حتى يتم إلغاء قيد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها في قائمة التغيرات في صافي الموجودات، يتم قيدها في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة). الاستثمارات في الصناديق التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به، تُسجل بالتكلفة ناقصاً مخصصاً لأي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات.

ر) مشاريع البيع بالتقسيط

البيع بالتقسيط هو اتفاقيات بيع مؤجلة الثمن يقوم بموجبها البنك ببيع الأصل الذي قام البنك بشرائه وامتلاكه بناءً على وعد من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة، بالإضافة إلى هامش ربح معلوم متفق عليه. تُدرج المبالغ المستحقة القبض من عمليات البيع بالتقسيط بسعر البيع، ناقصاً الدخل غير المكتسب، ناقصاً دفعات السداد ومخصص الانخفاض في القيمة (إن وجد).

ز) استثمارات في الإجارة المجمعّة

يتم قياس الاستثمارات في الإجارة المجمعّة بالمبالغ المدفوعة ناقصاً مخصصاً أي انخفاض في القيمة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) قروض

القرض هو عبارة عن تسهيلات ميسرة طويلة الأجل يُقدم للدول الأعضاء أو المقترضين فيها ويترتب عليه رسوم خدمة تكفي لتغطية المصاريف الإدارية للبنك.

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

ش) منافع خطة التقاعد

يشارك الصندوق من خلال البنك الإسلامي للتنمية في خطتي منافع محددة للتقاعد لموظفيه، وهما خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، وكلاهما يتطلب مساهمات تسدد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل. تُعرف خطة المنافع المحددة بأنها خطة تقاعد تحدد الراتب التقاعدي الذي يتسلمه الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على أكثر من عامل مثل العمر وعدد سنوات الخدمة والنسبة المئوية لإجمالي 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 الإكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخصم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العائد المتاح لسندات الشركات ذات الجودة العالية، ويجب أن تكون 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 الإكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الإكتوارية الأساسية.

إن تكلفة الخدمة الحالية لخطة المنافع المحددة والمقيدة في قائمة الدخل تعكس الزيادة في التزامات المنافع المحددة الناتجة عن خدمة الموظفين خلال السنة الحالية.

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

تُحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات الصندوق في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للصندوق، ويتم تحويل قيمة المساهمات لأمين البرنامج المستقل.

ص) تحقق الإيرادات

ودائع سلع بالمرابحة

تُقيد الإيرادات من ودائع السلع من خلال البنوك الإسلامية الأخرى والنوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية حسب الاستحقاق الزمني على مدى الفترة من تاريخ الصرف الفعلي للأموال حتى تاريخ الاستحقاق.

استثمارات في المرابحة المجمعّة

تُقيد الإيرادات من الاستثمارات في المرابحة المجمعّة حسب الاستحقاق الزمني خلال الفترة من تاريخ الصرف الفعلي للأموال حتى التواريخ المجدولة لسداد الأقساط.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) تحقق الإيرادات (تتمة)

استثمارات في الصكوك

يحتسب الدخل من الاستثمارات في الصكوك على أساس الاستحقاق الزمني باستخدام معدل العائد الفعال، ويُسجل في قائمة الدخل. بالنسبة للصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج بالأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس القيمة العادلة في تاريخ التقرير المالي وتدرج في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة).

استثمارات في رأسمال الشركات

تقيد إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمار في رأسمال الشركات والاستثمارات الأخرى عند ثبوت حق إستلام الدفعات أي وفقاً لتاريخ الإعلان.

استثمارات في الإجارة المجمعّة

تقيد الإيرادات من الإجارة المجمعّة باستخدام معدل العائد الفعال.

رسوم خدمة قروض

بما أن محفظة القروض يتم إدارتها من قبل البنك، لا يتم تسجيل رسوم خدمة القروض من قبل الصندوق، لكن يتم تحويلها بالكامل إلى البنك - موارد رأس المال العادية.
(ض) العملات الأجنبية

معاملات العملات الأجنبية وأرصدها

يتم تحويل المعاملات النقدية وغير النقدية المقومة بعملات أجنبية أو تلك التي تتطلب سداداً بعملة أجنبية إلى الدينار الإسلامي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المقومه بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير المالي. يتم قيد فروقات العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) كأرباح / خسائر صرف عملات أجنبية.

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

العمليات الأجنبية - الاستثمارات في شركات زميله

يتم تحويل النتائج وصافي الاستثمار في الشركات الزميلة للصندوق إلى الدولار الأمريكي كما يلي:

- حصة الصندوق من صافي الدخل / الخسارة في شركة زميله يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف السنوية ويتم قيد جميع فروقات صرف العملة الناتجة في صافي الموجودات.
- فروقات صرف العملة الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في شركات زميله (الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية والحركة في حقوق الملكية خلال سنة التقرير المالي) يتم قيدها في حساب الاحتياطات/ صافي الموجودات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ع) انخفاض قيمة الموجودات المالية

القروض

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على انخفاض في قيمة أصل مالي معين، أو مجموعة من الموجودات المالية. هناك عدة خطوات مطلوبة لتحديد المستوى الملائم من المخصصات.

يقوم الصندوق أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة لحالات التعرض الفردية السيادية وغير السيادية. وإذا وجد هذا الدليل الموضوعي، فيتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:

- تكوين مخصص كامل مقابل الأقساط التي تجاوزت مواعيد استحقاقها بمقدار ستة أشهر أو أكثر، أو
- يمكن ان ينشأ المخصص أيضاً من التعويض عن حالات تأخر أو تعثر الطرف المقابل أو إعادة جدولة تسهيلات التمويل بموجب شروط ما كان الصندوق سيأخذها بعين الاعتبار بصورة مختلفة، أو مؤشرات بأن الطرف المقابل سيدخل مرحلة الإفلاس، أو أي معلومات يمكن ملاحظتها من التغييرات السلبية لوضع السداد للطرف المقابل، أو صعوبات يواجهها الطرف المقابل في التدفقات النقدية، أو خرق تعهدات وشروط التمويل.

بالإضافة إلى مخصص انخفاض القيمة المحدد، يتم حساب مخصص جماعي لانخفاض القيمة على أساس المحفظة، مقابل خسائر الائتمان السيادي التي لم يتم تحديدها بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة. يعكس الانخفاض الجماعي في القيمة خسارة محتملة قد تحدث نتيجة لمخاطر لا يمكن تحديدها حالياً فيما يتعلق بحالات التعرض السيادي.

هناك ثلاث خطوات مطلوبة لحساب مخصص انخفاض القيمة الجماعي. أولاً، يتم تخصيص معدل مخاطر إئتمان من "A" إلى "G" لكل طرف مقابل مستقل. ثانياً، يتم مقابلة كل معدل مخاطر بدرجة التخلف عن السداد المتوقع بواقع ٢,٥٪ إلى ٤٠٪، وفقاً لنموذج النقاط الداخلي الذي تمت معايرته مقابل معدلات هيئات التصنيف الدولية. تتم سنوياً مراجعة وتحديث تحديد معدلات المخاطر ودرجات التخلف عن السداد المتوقعة. إن شدة الخسارة عبارة عن تقييم إجتهادي لخبرة الصندوق من واقع سجلات سداد الدول الأعضاء عبر السنين ويتراوح من ٠٪ إلى ٢٠٪.

وأخيراً، يتم حساب المخصص بضرب التعرض السيادي القائم بمعدل التخلف عن السداد، وبدرجة حدة معدل الخسارة الإفتراضية للتخلف عن السداد.

تُقيد التعديلات على المخصص كتغيير أو كنفقات أو قيد دائن في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) للصندوق. يُخصم الانخفاض في القيمة من فئة الموجودات ذات الصلة في قائمة المركز المالي.

في حال اعتبار التعرض غير السيادي غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة ويتم قيد أي خسارة زائدة في قائمة الدخل (قائمة الأنشطة). يتم شطب هذه الموجودات فقط بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وبعد تحديد مبلغ الخسارة، تقيد المبالغ المستردة لاحقاً والتي تم شطبها سابقاً في قائمة الدخل للصندوق (قائمة الأنشطة). لا يتم شطب حالات التعرض السيادي.

موجودات مالية أخرى

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد وجود دليل موضوعي على أنه من الممكن أن تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يتم حساب مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة لموجودات مالية أخرى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ التقديري الممكن إسترداده. تقيد التعديلات على المخصص كنفقات أو كرصيد دائن في قائمة الدخل للصندوق (قائمة الأنشطة).

تم بيان طرق حساب انخفاض القيمة للمديونية والاستثمارات في رأسمال الشركات في الفقرات ذات العلاقة أعلاه.

غ) الزكاة والضريبة

بما أن موارد الصندوق تعتبر جزءاً من بيت المال (مال عام)، لذا فإنه لا يخضع للزكاة أو الضريبة.

٤- الأحكام الاجتهادية والتفديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفق معايير 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 أن تتجهد 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 للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة.

تتلخص أهم الاجتهادات والتفديرات فيما يلي:

الأحكام الاجتهادية الهامة

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

قام الصندوق بتغيير عملته الوظيفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي وقرر عرض قوائمه المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالعملة الوظيفية الجديدة أي بالدولار الأمريكي.

(ب) التأثير الجوهري

في حال التأثير الجوهري على الاستثمارات بنسبة ٢٠% 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.

(ج) مبدأ الاستمرارية

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

(د) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذه التقديرات أخذاً بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والتلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي أينما تلاحظ الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التفديرات الهامة

مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

يجتهد الصندوق في تقدير مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعلى وجه الخصوص القروض الخاصة به. تم بيان الطريقة التي يتم بها تقدير المخصص في فقرة السياسات المحاسبية الهامة "انخفاض قيمة الموجودات المالية".

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٥- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٥٣,٧٤٨	١١,١٤٨
٢١,٥٦٣	٥١,٤٨٣
١٧٥,٣١١	٦٢,٦٣١

نقد لدى البنوك

ودائع سلع بالمربحة (تواريخ الاستحقاق أقل من ٣ أشهر) (إيضاح ٦)

ودائع السلع بالمربحة المدرجة ضمن ما في حكم النقد تكون فترة إستحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع.

٦- ودائع سلع بالمربحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٨,١٧٤	٢٢,٠٠٠
١٨٧,٠٢٧	٢٦٦,٠٥٥
٢,١٦٨	٩٥٤
(٢١,٥٦٣)	(٥١,٤٨٣)
١٧٥,٨٠٦	٢٣٧,٥٢٦

ودائع لدى بنوك إسلامية

ودائع في نوافذ إسلامية لدى بنوك تقليدية

إيرادات مستحقة

ودائع سلع بالمربحة (تواريخ استحقاق أقل من ٣ أشهر) (إيضاح ٥)

٧- المربحة المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٩,٣٠٠	٩,٢٥٤
(٤,٨١١)	(٤,٧٨٣)
٤,٤٨٩	٤,٤٧١

إجمالي الذمم المدينة

ناقص: مخصص انخفاض القيمة

٨- استثمارات في الصكوك

فيما يلي ملخصاً لحركة الاستثمارات بالصكوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٣٠,٩٩٦	١١٠,٩٣١
-	١٢,٠٠٠
(١٧,٨٣١)	(٢١,٢٣٥)
(٢١٤)	٣٨٢
(٧٥)	-
(١,٩٤٥)	(١,١٣٣)
١١٠,٩٣١	١٠٠,٩٤٥

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استردادات

إيرادات قسائم مستحقة

خسائر قيمة عادلة غير محققة

خسائر إعادة تقييم تحويل عملات غير محققة

الرصيد في نهاية السنة

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٨- استثمارات في الصكوك

تصنيف الطرف المقابل					٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المجموع	غير مصنف	BBB أو أقل	A+ to _-A	AAA	
٢٤,١٩٤	-	٦,١٧٨	١١,٩٨٥	٦,٠٣١	الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة
٥٣,٣٣٥	٥,٨٠٤	٤٧,٥٣١	-	-	- مؤسسات مالية
٢٠,٠٢٤	-	-	٢٠,٠٢٤	-	- حكومات
٩٧,٥٥٣	٥,٨٠٤	٥٣,٧٠٩	٣٢,٠٠٩	٦,٠٣١	- منشآت أخرى
٣,٣٩٢	٣,٣٩٢	-	-	-	الصكوك المصنفة بالتكلفة
٣,٣٩٢	٣,٣٩٢	-	-	-	- منشآت أخرى
١٠٠,٩٤٥	٩,١٩٦	٥٣,٧٠٩	٣٢,٠٠٩	٦,٠٣١	المجموع

تصنيف الطرف المقابل					٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
المجموع	غير مصنف	BBB أو أقل	A+ to A-	AA+ to AA-	
١٤,١٨٠	-	١٤,١٨٠	-	-	الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة
٦٧,٥٧٥	٩,٨٥٨	٥٧,٧١٧	-	-	- مؤسسات مالية
٢٥,٤١٥	-	-	-	٢٥,٤١٥	- حكومات
١٠٧,١٧٠	٩,٨٥٨	٧١,٨٩٧	-	٢٥,٤١٥	- منشآت أخرى
٣,٧٦١	٣,٧٦١	-	-	-	الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة)
٣,٧٦١	٣,٧٦١	-	-	-	- منشآت أخرى
١١٠,٩٣١	١٣,٦١٩	٧١,٨٩٧	-	٢٥,٤١٥	المجموع

تتكون الإيرادات من الاستثمارات في الصكوك مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيرادات قسائم
٥,٢٨٨	٥,٥٨٤	إيرادات قسائم
(٧٦)	-	خسائر قيمة عادلة غير محققة
٥,٢١٢	٥,٥٨٤	

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٩- استثمارات في رأسمال شركات

تتكون الاستثمارات في رأسمال الشركات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٩,٦٩٧	٤٢,٤٠٠	استثمارات في أسهم شركات
(١١,٣٨٥)	(١١,١٤١)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٢٨,٣١٢	٣١,٢٥٩	

فيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات في أسهم الشركات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣١,٢٨٦	٢٨,٣١٢	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٨٥٩	تحويل من استثمار في شركات زميلة
-	(٩٩٥)	خسارة غير محققة في القيمة العادلة
(٢,٢٤١)	٢٤٤	عكس مخصص انخفاض في القيمة
(٧٣٣)	(١٦١)	احتياطات تحويل عملات أجنبية
٢٨,٣١٢	٣١,٢٥٩	الرصيد في نهاية السنة

١٠- استثمارات في شركات زميلة

تتلخص حركة الاستثمار في شركات زميلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٦٣,٤١٠	١٥٧,٧٣١	الرصيد في بداية السنة
(٥,٠٧٤)	(٤,٣٣٧)	تحويل عملات أجنبية وحركات أخرى من خلال قائمة التغيرات في صافي الموجودات
(٣٢٨)	١٣٤	ربح / (خسارة) نتيجة عكس قيد جُزافي
١,٤٠٧	٩,٤١٨	حصة من صافي النتائج
-	(٣,٨٥٩)	تحويل إلى استثمارات في أسهم الشركات
(١,٦٨٤)	(١,٤٧٨)	استلام توزيعات أرباح
١٥٧,٧٣١	١٥٧,٦٠٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	أنشطة المنشأة	بلد التأسيس	اسم المنشأة
%٢٧,٧٨	%٢٧,٧٨	استثمار شركة	أذربيجان	شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية
%٢٠,٤٦	-	مصرفي	النيجر	البنك الإسلامي النيجر
%٥٢,٣٩	%٥١,٦١	تأمين	السعودية	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
%٨٧,٤٦	%٨٧,٤٦	عقار	البوسنة	شركة بنك البوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري

(أ) ليس للصندوق تمثيل في مجلس المحافظين للمؤسسة الإسلامية للتأمين وائتمان الصادرات وشركة بنك البوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري وليس لديه القدرة على السيطرة على السياسات التشغيلية والمالية لهذين المنشأتين. وبناءً عليه، لم يتم توحيد هذه المنشآت في القوائم المالية للصندوق.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٠- استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

بلغ مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات والايادات ونتائج الشركات الزميلة بناءً على قوائمها المالية للفترات المرحلية والنهائية في ٢٠١٩م و٢٠١٨م كما يلي:

السنة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي النتائج	حصة من صافي الموجودات	
٢٠١٩م	١٨,٢٨٨	١	١٢,١٩١	(٢٢٥)	٥,٠٨٠	شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية
٢٠١٨م	١٨,٣٦٥	١	٣٢٧	(٣٨١)	٥,١٠٠	
٢٠١٩م	-	-	-	-	-	
٢٠١٨م	١١٠,٠٨٩	٧٢,٢٦٥	٤,٤٣٤	(٦,٤٠٠)	٣,٨٨٢	البنك الإسلامي النيجر
٢٠١٩م	٣٨١,٣٤٩	١٥٦,٢٨٤	٢٢,٩٢٨	٧,٧١٨	١١٥,٩١٨	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
٢٠١٨م	٤٤٣,٠٥٨	١٥٤,٥٦٤	٢٧,٥٣٢	٥,٣٩٩	١١٦,٩٥٢	شركة بنك البوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري
٢٠١٩م	٤٥,٨٢٥	٣,٩٦٤	٥,٩٢٣	٣٠٧	٣٦,٦١١	
٢٠١٨م	٤٦,٤٨٨	٨,١٢٥	٥,٧٣٤	٦,٢٥٨	٣١,٧٩٧	

١١- استثمارات في صناديق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
صناديق حقوق ملكية	صناديق أخرى	المجموع	صناديق حقوق ملكية	صناديق أخرى	المجموع	
١٠,١٦٤	٨٧,٠٤٦	٩٧,٢١٠	١٠,١٦٤	٨٣,١٦٣	٩٣,٣٢٧	الرصيد في بداية السنة
-	١٥,٠٩٨	١٥,٠٩٨	-	١١,٤٠٥	١١,٤٠٥	إضافات
-	(٥,٢٠٤)	(٥,٢٠٤)	-	(٥,٤٠٧)	(٨,٥٦٧)	استيعادات
-	(٨,٨٣٧)	(٨,٨٣٧)	-	٦,٣١٥	٦,٣١٥	أرباح / (خسائر) قيمة عادلة غير محققة
-	(٤,٩٤٠)	(٤,٩٤٠)	-	(٣,٩١٣)	(٨,٤٢٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	(٥٣٣)	(٥٣٣)	تحويل عملة أجنبية
١٠,١٦٤	٨٣,١٦٣	٩٣,٣٢٧	٢,٤٨٩	٩١,٠٣٠	٩٣,٥١٩	صافي الرصيد في نهاية السنة

الصناديق أدوات حقوق الملكية والصناديق الأخرى المكونة من الصناديق عقارات وبنية تحتية ومرابحة عبارة عن استثمارات تديرها مؤسسات كطرف ثالث ولدى الصندوق استثمارات محددة بها، كجزء من إدارته للسيولة، ويتم تصنيفها كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في صافي الموجودات.

١٢- مشاريع بيع بالتقسيط

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	مبالغ مصروفة
٤,٣٥٥	٥,٢٦١	

يمثل المبلغ أعلاه اتفاقية المرابحة التي ساهم فيها الصندوق بمبلغ ٥,٣ مليون دولار أمريكي (والحصة المتبقية ساهم بها البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية). المشروع لم يدخل حيز التشغيل بعد.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٣- استثمار في الإجارة المجمعة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
١٨,٦١٦	٢,٨٩٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر

شارك صندوق الوقف في أربع استثمارات للإجارة المجمعة مع البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية ومساهمين آخرين.

١٤- قروض

تتكون القروض في نهاية السنة مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٢٠٦,١٦٤	١٩٤,٦٦٩
(١٤,١٦٥)	(١٤,٠٨٤)
١٩١,٩٩٩	١٨٠,٥٨٥

قروض

ناقص: مخصص الانخفاض في القيمة

تُمنح القروض إلى الدول الأعضاء بحيث يأخذ الصندوق عليها رسوم خدمة قروض، وتتراوح فترة سداد القروض من ٢٠ إلى ٣٠ سنة.

١٥- مستحقات ومطلوبات أخرى

تتكون المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى في نهاية السنة مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٢٧,٣٠٨	٢٧,٦٤٤
١٠,٥٣٢	١٩,٩٨٦
١٢,٩٩٤	١,٨١١
١٠,٥٣٤	٨,٠٢٢
٦١,٣٦٨	٥٧,٤٦٣

مساعدة فنية مالية إسلامية غير مستخدمة (إيضاح ١٨)

التزام التقاعد (إيضاح ١٦)

مطلوب لاطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٣)

مستحقات ومطلوبات أخرى

١٦- خطة منافع التقاعد

لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية خطة منافع تقاعد تتكون من خطة تقاعد محددة المنافع وخطة للرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين. ويحق لكل موظف بالبنك (بما في ذلك الصندوق) والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، كما هي معرفة بسياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، أن يشارك في خطط المنافع، بعد مضي ستة أشهر من الخدمة بدون انقطاع لأكثر من ٣٠ يوماً.

خطة تقاعد الموظفين

تعتبر خطة تقاعد الموظفين خطة تقاعد محددة المنافع دخلت حيز التنفيذ في ١ رجب ١٣٩٩ هـ. يحق لكل موظف لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفي المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية أن يشارك في خطة تقاعد الموظفين عند إكمال فترة التجربة في الخدمة التي عادة ما تكون سنة واحدة.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٦- خطة منافع التقاعد (تتمة)

خطة تقاعد الموظفين (تتمة)

تدير لجنة التقاعد المعينة من رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن موظفي البنك خطة تقاعد الموظفين كصندوق مستقل. ولجنة التقاعد مسؤولة عن مراقبة الاستثمار والنشاطات الإكتوارية للخطط. ويتم استثمار موجودات خطة تقاعد الموظفين بموجب السياسات التي تضعها لجنة التقاعد. يقوم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بتغطية الاستثمار والمخاطر الإكتوارية للخطط وتتقاسم المصاريف الإدارية.

تتلخص المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين فيما يلي:

- سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثنتين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
- عند التقاعد، يحصل الموظف المتقاعد المشمول بهذه الخطة على نسبة ٢,٥% من أعلى متوسط راتب (الراتب الأساسي زائد علاوة تكلفة المعيشة) لكل سنة من سنوات خدمته الخاضعة للتقاعد.

بموجب هذه الخطة، يساهم الموظف بنسبة ١١% (٢٠١٨م: ٩%) من راتبه السنوي الأساسي، بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ٢٥,٩% (٢٠١٨م: ٢١%).

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١هـ، أقر البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨هـ وقد تم توسيع ذلك ليشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، أي خطة تقاعد الموظفين.

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. إن إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين مستقلة عن إدارة خطة تقاعد الموظفين ويتم استثمار أموال خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين بنفس الطريقة التي يتم بها استثمار أموال خطة تقاعد الموظفين وذلك تحت إشراف لجنة إدارة استثمار صندوق التقاعد.

يتم احتساب الاستحقاق الشهري لكل متقاعد حسب المعادلة التالية:

(أعلى متوسط راتب شهري مضموراً في فترة الاشتراك مضموراً في ١,٨%) مقسوماً على ١٢

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة للموظفين:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م			
	خطة الرعاية	خطة تقاعد الموظفين		
المجموع	المجموع	المجموع		
٤٤,٣٢٧	٣٨,٧٥٧	٢,٥٨٣	٣٦,١٧٤	التزام منافع الموظفين - الرصيد الافتتاحي
٢,٢٧٨	١,٤٨٤	١٢٢	١,٣٦٢	تكاليف الخدمة الحالية
-	٦٤٣	٣٩٧	٢٤٦	تكاليف الخدمة السابقة
١,٨٢٤	١,٧٢٣	١١٦	١,٦٠٧	مصاريف على التزام المنافع المحددة
٣١٥	٤٠١	٣٦	٣٦٥	مساهمات المشاركين في الخطة
(١,٨٦٥)	(١,٥٨٨)	(٩٥)	(١,٤٩٣)	مبالغ مدفوعة من موجودات الخطة
(٨,١٢٢)	٨,٤٦٩	٧٧١	٧,٦٩٨	الخسارة / (الربح) الإكتواري
-	-	-	-	خسائر تحويل عملة
٣٨,٧٥٧	٤٩,٨٨٩	٣,٩٣٠	٤٥,٩٥٩	التزام المنافع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٦- خطة منافع التقاعد (تتمة)

تتمثل حركة موجودات الخطة فيما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		المجموع	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي تعديلات أخرى على الرصيد الإفتتاحي إيرادات على موجودات الخطة العائد على موجودات الخطة أقل من معدل الخصم مساهمات المشاركين في الخطة مساهمات صاحب العمل مبالغ مدفوعة من موجودات الخطة القيمة العادلة لموجودات الخطة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وضع التمويل - صافي الالتزام المقيد في قائمة المركز المالي والذي يمثل زيادة التزام المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة (إيضاح ١٥)
	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين		
٣٠,٠٤٥	٢٨,٢٢٢	١,٢١٢	٢٧,٠١٠	
(٥٢٦)	١٦٩	٣	١٦٦	
١,٢٦٥	١,٢٨٠	٥٦	١,٢٢٤	
(١,٧٣٣)	٤١٢	(٧)	٤١٩	
٣١٥	٤٠١	٣٦	٣٦٥	
٧٢١	١,٠٠٧	١٥٤	٨٥٣	
(١,٨٦٥)	(١,٥٨٨)	(٩٥)	(١,٤٩٣)	
٢٨,٢٢٢	٢٩,٩٠٣	١,٣٥٩	٢٨,٥٤٤	
١٠,٥٣٥	١٩,٩٨٦	٢,٥٧١	١٧,٤١٥	

يشمل صافي الالتزام أعلاه، الخسائر الإكتوارية المترجمة الناتجة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام الذي يُدرج في احتياطات الصندوق مباشرة في السنة التي يحدث فيها، إذا كان جوهرياً.

بناءً على التقييمات الإكتوارية، فإن مصروفات خطة منافع التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م تتألف مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		المجموع	إجمالي تكاليف الخدمة الحالية إجمالي تكاليف الخدمة السابقة تكلفة فائدة على التزام منافع محددة إيرادات فائدة على الموجودات تكلفة مدرجة في قائمة الأنشطة خسارة إكتوارية ناتجة عن الافتراضات العائد على موجودات الخطة الأكبر من معدل الخصم تعديلات أخرى تأثير تحويل عملات أجنبية التكلفة المدرجة في الإحتياطيات في قائمة التغيرات في صافي الموجودات
	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين		
٢,٢٧٨	١,٤٨٤	١٢٢	١,٣٦٢	
-	٦٤٣	٣٩٧	٢٤٦	
١,٨٢٤	١,٧٢٣	١١٦	١,٦٠٧	
(١,٢٦٥)	(١,٢٨٠)	(٥٦)	(١,٢٢٤)	
٢,٨٣٧	٢,٥٧٠	٥٧٩	١,٩٩١	
(٨,١٢٢)	٨,٤٦٩	٧٧١	٧,٦٩٨	
١,٧٣٣	(٤١٢)	٧	(٤١٩)	
٥٢٦	(١٦٩)	(٣)	(١٦٦)	
-	-	-	-	
(٥,٨٦٣)	٧,٨٨٨	٧٧٥	٧,١١٣	

تتألف الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الإكتوارية بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠١٤ م) والتي مُدّدت حتى نهاية السنة مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		معدل الخصم
	%٤,٥	%٤,٥	
%٤,٥	%٤,٥	%٣,٣	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب
%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥	

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٦- خطة منافع التقاعد (تتمة)

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى معدلات العائد طويل الأجل على سندات شركات مصنفة بالفئة "AA".

يبين الجدول التالي موجودات الخطة بحسب الفئات الرئيسية:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		٢٠١٩ م
	خطة الرعاية	خطة الموظفين	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٩,٥٧٥	١١,٣١٥	٦١٢	١٠,٧٠٣
٤,٦٣٤	٤,٥١٩	-	٤,٥١٩
١٠,٩٧٧	١٠,٣٦٩	٦٨١	٩,٦٨٨
٣,١٧٠	٢,٧٠٦	-	٢,٧٠٦
(١٣٤)	٩٩٤	٦٦	٩٢٨
٢٨,٢٢٢	٢٩,٩٠٣	١,٣٥٩	٢٨,٥٤٤

النقد وما في حكمه وودائع سلع بالمرابحة
إدارة الصناديق وبيع بالتقسيط
استثمارات في الصكوك
أرض
أخرى (صافي)
مجموع موجودات الخطة

المبالغ المعترف بها في الاحتياطات فيما يتعلق بالتزامات التقاعد والعلاج الطبي هي كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		٢٠١٩ م
	خطة الرعاية	خطة الموظفين	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١٠,٩٠٥	٥,٠٤٢	٦٤١	٤,٤٠١
(٥,٨٦٣)	٧,٨٨٨	٧٧٥	٧,١١٣
٥,٠٤٢	١٢,٩٣٠	١,٤١٦	١١,٥١٤

صافي العجز في بداية السنة
الحركة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧- مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م
٤,٩٤٧	٦,٤٥٦	استثمار في الصناديق (إيضاح ١١)
٣,٧٧٦	-	قروض (إيضاح ١٤)
٢,٢٤١	-	استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ٩)
١٠,٩٦٤	٦,٤٥٦	

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٨- مساهمة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لمنح المساعدات الفنية وبرنامج المنح الدراسية والمساعدات الفنية المالية الإسلامية

بموجب قرار مجلس المحافظين رقم م.م. / ٣-٤٣٩ المؤرخ في ١٩ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٥ إبريل ٢٠١٨ م) وقرار مجلس المحافظين رقم م.م. / ٥-٤٤٠ المؤرخ في ١ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠١٩ م) يجب تخصيص مبلغ يعادل ٥% ولكن ليس أقل من ٥ مليون دولار من صافي الدخل للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لتمويل عمليات مساعدات فنية على شكل منح خلال السنة ٢٠١٩ م بمبلغ ١٢,٤٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨ م: ١٤,٥ مليون دولار أمريكي).

بموجب قرار مجلس المحافظين رقم م.م. / ٣-٤٣٩ المؤرخ في ١٩ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٥ إبريل ٢٠١٨ م) وقرار مجلس المحافظين رقم م.م. / ٥-٤٤٠ المؤرخ في ١ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠١٩ م) يجب تخصيص مبلغ يعادل ٢% ولكن ليس أقل من ٢ مليون دولار من صافي الدخل للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لتمويل برنامج البنك للحصول على درجة الدكتوراة / أبحاث ما بعد الدكتوراة (المعروف باسم: برنامج المنح الدراسية) على شكل منح خلال السنة ٢٠١٩ م بمبلغ ٤,٩٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨ م: ٥,٧ مليون دولار أمريكي).

١٩- المعونة الخاصة

تم تقديم المبالغ التالية كمنح من الصندوق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٨,٩٤٠	٢٣,٢٢٧	منح المساعدة الفنية
٤,٩٨٦	٤,٧٦٧	برنامج المنح الدراسية
٣,١٧٧	٤٧١	المساعدة في القضايا الإسلامية
٧٠	-	الإغاثة من الكوارث والمحن
٢٧,١٧٣	٢٨,٤٦٥	

تكبد الصندوق المبالغ التالية كمصروفات برامج خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً للأهدافها:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٢,١١٩	١٢,١٨٤	مصاريف تشغيلية إدارية
٤,٧٠٥	٥,٣٢٢	صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار
٢,٢٤١	٥,١٣٩	مشروع لحوم الأضاحي
٢,٠٩٠	٢,٧٤٦	برنامج المنح الدراسية
٤,٦٢٠	١٦٢	مكتب المعونة الخاصة
١٥١	١٠٠	مكتب التعاون الفني
١,١٠٢	-	المعهد الإسلامي للأبحاث والتدريب (إيضاح "أ")
٢٧,٠٢٨	٢٦,٦٥٣	

أ) أنشأ البنك المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب وهو منظمة دولية تركز جهودها للأبحاث الفنية والتدريب.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠ - صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار

خلال اجتماع مجلس المديرين التنفيذيين رقم (٣٢٠)، وافق المجلس على قرار تكوين رأسمال لصندوق العلم والتقنية والابتكار بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بحيث يساهم الصندوق بنسبة ٢٠% أو مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي على دفعتين بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي للدفعة الواحدة في ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م.

تم تنفيذ هذه المساهمات من برنامج المعونة الخاصة في قائمة التغيرات في صافي الموجودات.

٢١ - التزامات غير مدفوعة

تتكون الالتزامات غير المدفوعة كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٤٢,٨٠٨	٦٠,٧٠٧	برنامج المنح الدراسية
٤٩,٢٢٤	٥١,١٦٠	منح المساعدة الفنية
-	١٤,٣٣٢	استثمارات في الصناديق
٩,٩٥٧	٦,١٥٠	قروض للدول الأعضاء الأقل نمواً
١٧,٣١٠	١,٨٩٠	منح المعونة الخاصة
-	١,٣٩٠	قروض خاصة
١١٩,٢٩٩	١٣٥,٦٢٩	

٢٢ - صافي موجودات ومطلوبات بعملات أجنبية

يتلخص صافي الموجودات والمطلوبات للصندوق بعملات معينة (ما يعادلها بالآلاف الدولارات الأمريكية) في نهاية ٣١ ديسمبر ما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٨٥,٥٩٧	١٧٨,٣٣٨	دينار إسلامي
٥٣,٥٣٣	٤٢,٣٠٥	ين ياباني
١٤٢,٩٦٥	٣٦,٠٢٨	يورو
٧٥,٥٢٠	٢٤,٦٦٦	وان صيني
٥٨,٠٠٦	١٥,٠٣٢	جنيه إسترليني
(٣٥)	(٣٤)	عملات أخرى

٢٣ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تم إدارة الصندوق من قبل البنك الإسلامي للتنمية وتنفيذ معاملاته من خلاله، إضافة إلى ذلك وضمن دورة أعماله العادية، لدى الصندوق بعض المعاملات مع البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية والمؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

الترتيبات الأساسية المتعلقة بالاستثمار في الصكوك وودائع السلع والإيرادات المتعلقة بها بين البنك الإسلامي للتنمية والأطراف التي يتم التعامل معها. يتم الاحتفاظ بأرصدة البنك واستثمارات الصندوق باسم البنك لصالح الصندوق.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٣- ارصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مستحق من أطراف ذات علاقة (مدرجة ضمن موجودات أخرى):

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
-	٨,٨٣١	البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٢,٧٩٤	٢,١٨١	الهيئة العالمية للوقف
٣١٨	١,٥٩٤	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
١,٣٣٤	٢٨٣	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
-	٢١١	صندوق تمييز ممتلكات الأوقاف
٩٤	١٥٧	أخرى
٤,٥٤٠	١٣,٢٥٧	المجموع

يتعلق مبلغ ٨,٨٣١ ألف دولار أمريكي بشكل رئيسي بسداد القروض بواسطة الصندوق والتي بتسلمها مباشرة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية.

مستحق لأطراف ذات علاقة:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,١٣٩	١,١٣٧	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
١٨٤	٢٨١	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الحج - أضاحي
١٠,٤٢٠	-	البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٩٨٧	-	صندوق تمييز ممتلكات الأوقاف
٢٥٣	-	صندوق الأقصى
١١	٣٩٣	أخرى
١٢,٩٩٤	١,٨١١	

٢٤- الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

تخضع أنشطة الصندوق لإشراف الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية والتي تتكون من أعضاء يقوم بتعيينهم رئيس مجموعة البنك بعد استشارة مجلس المديرين التنفيذيين للبنك، وقد تأسست الهيئة الشرعية للبنك الإسلامي للتنمية بموجب قرار مجلس المديرين التنفيذيين للبنك. يتم تعيين أعضاء الهيئة الشرعية للبنك الإسلامي للتنمية 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 الإئتمان 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 يعتمزم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الإئتمان التابعة له استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى، والمساهمة في تطويرها بغية تعزيز تجربة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الإئتمان 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 الإئتمان التابعة له.

٢٤ - الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية (تتمة)

- المساهمة في برنامج البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الإنتمان التابعة له لتعزيز وعي موظفيه للعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- تقديم تقرير شامل إلى مجلس المديرين التنفيذيين للبنك / أمناء البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الإنتمان التابعة له يوضح مدى التزام البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الإنتمان التابعة له بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء الآراء والتوجيهات والمعاملات التي تمت مراجعتها.

٢٥ - تغيير العملة الوظيفية وعملة العرض

خلال ٢٠١٩ م، اعتمد مجلس صندوق الوقف تغيير العملة الوظيفية للصندوق من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي. تم تطبيق قرار المجلس اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. تم تغيير العملة الوظيفية إلى الدولار الأمريكي الذي يشكل العملة الرئيسية للصندوق ويمثل جزءاً جوهرياً من التدفقات النقدية للصندوق. وبالتالي، توفر البيانات المالية بالدولار الأمريكي عرضاً أكثر ملائمة للمركز المالي للصندوق وأدائه وتدفقاته النقدية. إستناداً إلى متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٢١) "تأثير التغيرات في أسعار العملات الأجنبية"، فإن التغيير سيطبق بأثر رجعي باتباع الطريقة التالية في تعديل معلومات المقارنة المالية من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي:

- تم تحويل الموجودات والمطلوبات بغير الدولار الأمريكي بسعر الصرف ذي الصلة بتاريخ الإغلاق في نهاية فترة التقرير المالي.
- تم تحويل البنود الواردة في الإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية بغير الدولار الأمريكي حسب معدل أسعار الصرف السائدة في السنوات ذات الصلة.
- تم اثبات تأثيرات تحويل النتائج المالية للصندوق ومركزه المالي إلى الدولار الأمريكي كفرق صرف عملة في قائمة التغيرات في صافي الموجودات.

أن أثر التغيير في العملة الوظيفية بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م هو كما يلي:

المبالغ (بالآلاف الدولار الأمريكي)
٧٣٤,٤٥٣
١,٠١٨,٥٩١
٢٧,٣٧٣
١,٠٤٥,٩٦٤

صافي الموجودات كما في ١ يناير ٢٠١٨ م، كما أدرجت سابقاً بالدينار الإسلامي
صافي الموجودات كما في ١ يناير ٢٠١٨ م، كما أدرجت سابقاً بالدولار الأمريكي
أثر التغيير في العملة الوظيفية (احتياطي تحويل عملة)
صافي الموجودات كما في ١ يناير ٢٠١٨ م، كما أدرجت سابقاً

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٦ - موجودات ومطلوبات حسب فترات استحقاقها المعنية

المجموع	تاريخ استحقاق غير محدد	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	١٢ إلى ٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الموجودات						
موجودات خزينة						
٦٢,٦٣١	-	-	-	-	٦٢,٦٣١	النقد وما في حكمه
٢٣٧,٥٢٦	-	-	١٧٦,٧٢٤	٦٠,٨٠٢	-	ودائع سلع بالمرابحة
٤,٤٧١	-	-	٤,٤٧١	-	-	المرابحة المجمعة
١٠٠,٩٤٥	-	٦٨,٠٩٢	٢٥,٨٢٨	٧,٠٢٥	-	استثمارات في الصكوك
موجودات استثمار						
٣١,٢٥٩	٣١,٢٥٩	-	-	-	-	رأسمال الشركات
١٥٧,٦٠٩	١٥٧,٦٠٩	-	-	-	-	شركات زميلة
٩٣,٥١٩	٩٣,٥١٩	-	-	-	-	الصناديق
٥,٢٦١	-	-	٥,٢٦١	-	-	مبيعات بالتقسيط
٢,٨٩٠	-	-	٢,٨٩٠	-	-	الإجارة المجمعة
١٨٠,٥٨٥	-	١٠٤,٤٢١	٦٣,٦٤٤	١٢,٥٢٠	-	قروض
موجودات أخرى						
٤٥,٨٥٠	٢٥,٨٨٩	٣,٣٥٢	٢,١٨١	٣,٣٥٠	١١,٠٧٧	موجودات أخرى وموجودات ثابتة
٩٢٢,٥٤٦	٣٠٨,٢٧٦	١٧٥,٨٦٦	٢٨٠,٩٩٩	٨٣,٦٩٧	٧٣,٧٠٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
-	-	-	-	-	-	مطلوبات سلع مرابحة مشتراة
(٥٧,٤٦٣)	-	(١٩,٩٨٤)	(٢٨,٩٠٥)	(٦,٧٦٣)	(١,٨١١)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٥٧,٤٦٣)	-	(١٩,٩٨٤)	(٢٨,٩٠٥)	(٦,٧٦٣)	(١,٨١١)	مجموع المطلوبات

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٦- موجودات ومطلوبات حسب فترات استحقاقها المعنية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق غير محدد	المجموع
الموجودات						
موجودات خزينة:						
النقد وما في حكمه	١٧٥,٣١١	-	-	-	-	١٧٥,٣١١
ودائع سلع بالمرابحة	-	٩٥,٢١٤	٧٨,٤٢٣	-	٢,١٦٨	١٧٥,٨٠٦
المرابحة المجمّعة	-	-	٤,٤٨٩	-	-	٤,٤٨٩
استثمارات في صكوك	-	١٨,٠٥٤	٢٩,٥٦٥	٦٣,٣١٢	-	١١٠,٩٣١
موجودات استثمار:						
رأسمال الشركات	-	-	-	-	٢٨,٣١٢	٢٨,٣١٢
شركات زميلة	-	-	-	-	١٥٧,٧٣١	١٥٧,٧٣١
الصناديق	-	-	-	-	٩٣,٣٢٧	٩٣,٣٢٧
مبيعات بالتقسيط	-	-	-	-	-	-
الإجارة المجمّعة	-	-	٤,٣٥٥	-	-	٤,٣٥٥
قروض	٦٩	١,٦٣١	١١,٩٣٢	٤,٩٨٤	-	١٨,٦١٦
موجودات أخرى	٣,٨٩٩	١٤,٤٢٥	٥٦,٥٧٤	١١٧,١٠١	-	١٩١,٩٩٩
موجودات أخرى وموجودات ثابتة	١,٧٥٧	٤,٣٩٢	٢,٨٣٧	٢,٧٤١	٢٧,٦٢١	٣٩,٣٤٨
مجموع الموجودات	١٨١,٠٣٦	١٣٣,٧١٧	١٨٨,١٧٥	١٨٨,١٣٨	٣٠٩,١٥٩	١,٠٠٠,٢٢٥
المطلوبات						
مستحقات ومطلوبات أخرى	(١٢,٩٩٤)	(٨,٤٧١)	(٢٩,٣٦٩)	(١٠,٥٣٤)	-	(٦١,٣٦٨)
مجموع المطلوبات	(١٢,٩٩٤)	(٨,٤٧١)	(٢٩,٣٦٩)	(١٠,٥٣٤)	-	(٦١,٣٦٨)

٢٧- تركيز الموجودات

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 إئتمان مقبولة لدى إدارة الصندوق، أو أنها تتفق مع ما يدعم أهداف الصندوق. فيما يلي المواقع الجغرافية لموجودات الصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	دول أعضاء في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية			
	آسيا	أفريقيا	أوروبا	دول غير أعضاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٦٩٦,٣١٥	١٦٣,٩٢٠	٥٣,٩٦١	٨,٣٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٧٠٥,٠٢٤	١٧٥,٢٣٥	٣٧,١٠٩	٨٢,٨٥٧

تعكس المواقع الجغرافية للموجودات للسنتين ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م الدول التي تقع فيها الجهات المستفيدة الموجودات.

٢٨ - إدارة المخاطر

لدى البنك قسم لإدارة مخاطر للمجموعة مستقل استقلالاً كاملاً عن جميع إدارات الأعمال وعن المنشآت الأخرى للبنك بما فيها الصندوق. تعتبر إدارة مخاطر المجموعة مسؤولة عن جميع سياسات وتوجيهات وإجراءات المخاطر لغرض تحقيق مستوى مخاطر آمن ومستدام ومحفوظة منخفضة المخاطر للبنك من خلال تحديد وقياس ومراقبة جميع أنواع المخاطر المتأصلة في أنشطته. قام البنك أيضاً بتكوين لجنة إدارة مخاطر تتمثل مسؤوليتها في مراجعة سياسات وإجراءات وتوجيهات إدارة المخاطر وتحديد إطار عمل إدارة مخاطر البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له لضمان وجود ضوابط رقابية ملائمة لجميع المخاطر الرئيسية الناتجة من المعاملات المالية للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له.

(أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بصورة أساسية من الموجودات التشغيلية وموجودات الاستثمار.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي يملكها الصندوق، فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له الصندوق هو القيمة الدفترية لتلك الموجودات المفصح عنها في قائمة المركز المالي. إن الموجودات التي تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيسي في ودائع سلع بالمرابحة واستثمار في الصكوك واستثمار في المرابحة المجمعّة، وقروض، واستثمارات في الإجارة المجمعّة.

تقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة محفظة الاستثمارات في الأموال السائلة للصندوق وتشمل صفقات مع بنوك ذات سمعة حسنة، واستثمار الأموال السائلة بودائع سلع بالمرابحة، و مرابحة المجمعّة، والصكوك ذات التصنيف الائتماني مقبول لدى البنك بحسب سياسته. يتم تغطية قروض الصندوق واستثماراته بالإجارة المجمعّة، في معظم الحالات، بالحصول على ضمانات سيادية من الدول الأعضاء أو ضمانات بنكية صادرة من بنوك تجارية ذات تقييم مقبول من وجهة نظر البنك وفقاً لسياساته المعتمدة. يستفيد البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية 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، تاريخياً لدى الصندوق مستوى منخفض من الأرصدة التي تجاوزت مواعيد إستحقاقها، وفي رأي الإدارة، بإستثناء المخصصات التي تم قيدها، ليس من المتوقع تكبد خسائر إئتمان إضافية كبيرة.

تتضمن مخاطر الائتمان الخسائر التي قد تنتج من الأطراف المقابلة (دول، وبنوك / مؤسسات مالية، وشركات، إلخ) عندما لا تتوفر لديها المقدرة أو الرغبة في الوفاء بالتزاماتها تجاه الصندوق. في هذا الصدد، قام الصندوق بتطوير وتطبيق سياسات وضوابط إئتمانية شاملة كجزء من إطار العمل في إدارة مخاطر الائتمان، وذلك لإعطاء إرشادات واضحة على مختلف أنواع التمويل.

يتم نشر هذه السياسات بصورة واضحة داخل الصندوق وذلك بهدف الحفاظ على مخاطر الائتمان ضمن المعايير التي وضعتها إدارة الصندوق لتقبل المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر بشكل مستقل بوضع سياسات الائتمان، وحدود الائتمان، ومراقبة الإستثناءات الائتمانية الممنوحة والتعرضات، ومراجعة ومراقبة الوظائف المختلفة بشكل مستقل للتأكد من إبقاء المخاطر في حدودها الدنيا والمعقولة وفقاً لما حدده مجلس المديرين التنفيذيين وإدارة البنك والصندوق في هذا الشأن.

أحد عناصر أدوات إدارة مخاطر الائتمان الهامة التي وضعت من قبل الإدارة هو وضع حد أقصى لمبلغ الائتمان الممنوح للمستفيد أو الضامن ومجموعة من الضامنين، وفي هذا الصدد، لدى الصندوق هيكل متطور جيد لحدود الائتمان والذي يعتمد على القوة الائتمانية للضامن.

علاوة على ذلك، لدى الصندوق حدود للائتمان التجاري للدول الأعضاء فيما يتعلق بتمويل العمليات واستثمار الأموال السائلة.

يعتمد تقييم أي تعرض على نظام تصنيف داخلي شامل للأطراف المقابلة المؤهلة والمتوقع دخولها في علاقة عمل مع الصندوق. وعند منح التمويل للدول الأعضاء، يقوم الصندوق بضمان مصلحه من خلال الحصول على الضمانات الملائمة لتمويل العمليات التشغيلية. ويقوم الصندوق أيضاً بالتأكد من أن الطرف المستفيد والجهة الضامنة قادرة على أداء التزاماتها. بالإضافة إلى أدوات تخفيف المخاطر أعلاه، قام الصندوق بتطبيق معايير منهج تقييم شامل لتقييم المخاطر وهيكل تفصيلي لحدود الائتمان الممنوحة وفقاً لأفضل الممارسات البنكية.

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق

يتعرض صندوق الوقف لمخاطر السوق التالية:

مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة من إمكانية أن يؤثر التغيير في سعر صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية، في حال لم يتم الصندوق بالحوط من أثر تقلبات مخاطر العملة باستخدام أدوات التحوط. إن مخاطر التغيير في أسعار الصرف محدودة لأن أغلب عمليات التمويل للصندوق بالدينار الإسلامي وهو نفس عملة موارد الصندوق مثل حقوق الملكية. كما أن الصندوق لا يقوم بالمتاجرة بالعملات، وبالتالي فهو غير معرض لمخاطر المتاجرة بالعملة الأجنبية. تُقتنى محفظة الاستثمارات التشغيلية بعملة رئيسية تتوافق مع مكونات سلة الدينار الإسلامي وعلى وجه التحديد الدولار الأمريكي، والجنيه الإسترليني، واليورو والين الياباني، يتبع الصندوق سياسة متحفظة بحيث يتم بموجبها مراقبة تكوين محفظة العملات ويتم تعديلها بشكل منتظم.

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من إمكانية أن يكون التغيير في هامش الربح له أثر على قيمة الأدوات المالية، يتعرض الصندوق لمخاطر هامش الربح من استثماراته النقدية وما في حكمها، واستثمارات في بالمراحة المجمعّة، واستثمارات في الإجارة المجمعّة واستثمارات في الصكوك. فيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن الصندوق يستثمر بأدوات ذات عائد ثابت ليتأكد من تقليل أثر التعرض للموجودات المالية إلى الحد الأدنى.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة الصندوق على تلبية صافي متطلبات النقد الخاصة به. للوقاية من هذه المخاطر، يتبع الصندوق توجهاً متحفظاً، وذلك عن طريق الاحتفاظ بمستويات عالية من السيولة يتم استثمارها في النقد وما في حكمه، واستثمار في بالمراحة المجمعّة ذات تواريخ استحقاق قصيرة الأجل من ٣ إلى ١٢ شهراً.

(د) مخاطر التشغيل

يعرف الصندوق مخاطر التشغيل على أنها 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، وال فشل في المسؤوليات الائتمانية والمخاطر القانونية.

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

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة

يقوم الصندوق بمراقبة عملياته لتجنب مخاطر عدم الالتزام بالشريعة كجزء من إدارة مخاطر التشغيل الخاصة به. يشكل الالتزام بالشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من الغرض من إنشاء الصندوق. وبالتالي، يقوم الصندوق بمراقبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بشكل فعال من خلال رفع كفاءة الإطار العام لسياسات وإجراءات مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تمثل وحدة العمل كخط دفاع أول ثقافة الالتزام بالشريعة الإسلامية، بينما تقوم وحدة الالتزام بالشريعة الإسلامية التابعة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالخدمة كخط دفاع ثاني من أجل إدارة ومراقبة المعاملات / العمليات قبل التنفيذ بشكل استراتيجي. تقدم إدارة مراجعة الشريعة الداخلية تأكيداً مستقلاً كخط دفاع ثالث قبل تنفيذ المعاملات والعمليات التي تقوم على تطبيق طريقة إدارة مراجعة الشريعة الداخلية.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يظهر الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المُحملة بالقيمة العادلة بحسب طريقة التقييم، تعرف المستويات المختلفة من القيمة العادلة كما يلي:

- الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (المستوى ١).
- معطيات تسعير غير الأسعار المتداولة الموضحة في المستوى الأول، مبنية على معلومات ملحوظة للموجودات أو المطلوبات بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (المشتقة من الأسعار) (المستوى ٢).
- معطيات تتعلق بالموجودات أو المطلوبات التي لا تكون مبنية على معلومات ملحوظة من السوق (أو معطيات غير ملحوظة) (المستوى ٣).

يعرض الجدول التالي موجودات ومطلوبات الصندوق التي تم قياسها بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و٢٠١٨ م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة):				
- استثمارات في الصكوك (إيضاح ٨)	٣,٣٩٢	-	-	٣,٣٩٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في صافي الموجودات:				
- استثمارات في الصناديق (إيضاح ١١)	٨,٢٣٤	-	٨٥,٢٨٥	٩٣,٥١٩
- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ٩)	-	٢٢,٩٤١	٨,٣١٨	٣١,٢٥٩
	١١,٦٢٦	٢٢,٩٤١	٩٣,٦٠٣	١٢٨,١٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة):				
- استثمارات في الصكوك (إيضاح ٨)	٣,٧٦١	-	-	٣,٧٦١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال صافي الموجودات:				
- استثمارات في الصناديق (إيضاح ١١)	٨,٢١٧	-	٨٥,١١٠	٩٣,٣٢٧
- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ٩)	-	-	٢٨,٣١٢	٢٨,٣١٢
	١١,٩٧٨	-	١١٣,٤٢٢	١٢٥,٤٠٠

لا يوجد تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٢٩ - المعلومات القطاعية

قررت الإدارة بأن صانع القرار التشغيلي الرئيسي هو مجلس الأمناء حيث أنه هو المسؤول عن اتخاذ القرارات الشاملة حول تخصيص موارد المبادرات التنموية في الدول الأعضاء. وللتأكد من توفر الموارد اللازمة لتمكينه من تحقيق أهدافه التنموية، فإن البنك (نيابة عن الصندوق) يشارك بنشاط في إدارة السيولة والخزينة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات المالية الإسلامية كما هي مفصّل عنها في قائمة المركز المالي وتمول من خلال رأسمال الصندوق. لم تحدد الإدارة قطاعات تشغيلية منفصلة ضمن تعريف معيار المحاسبة الدولي ٢٢ "التقارير القطاعية" حيث إن مجلس الأمناء يراقب الأداء والمركز المالي للصندوق ككل دون تمييز بين الأنشطة التطويرية، والأنشطة المساندة لأنشطة إدارة السيولة أو التوزيع الجغرافي لبرامجه التنموية. كما أن التقارير الداخلية المقدمة إلى مجلس الأمناء لا تقدم معلومات مالية تفصيلية فيما يتعلق بأداء الصندوق إلى المدى المتوخى في معيار المحاسبة الدولي (٢٢).

٣٠- معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي ولم تدخل حيز التنفيذ

تم إصدار معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) وهي ضمن مرحلة الصياغة ل طرحها باستثناء معيار المحاسبة المالية (٢٩) "إصدارات الصكوك" ويتوقع أن يتم إصدارها في المستقبل القريب. ينوي الصندوق تطبيق معايير التقارير المالية هذه عند دخولها حيز التنفيذ ويقوم حالياً بتقييم تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة هذه على قوائمه المالية والأنظمة.

(١) معيار المحاسبة المالية (٢٨) "المربحة والمبيعات الأخرى ذات الدفعات المؤجلة"

يقوم معيار المحاسبة المالية (٢٨) بتعريف مبادئ المحاسبة والتقارير المالية ومتطلبات المربحة وعمليات المبيعات ذات الدفعات المؤجلة وعناصر مختلفة تمثل هذه المعاملة. كذلك لم تقم المعايير السابقة بمناقشة مسألة المحاسبة عن المشتري في معاملات المربحة ومعاملات المبيعات ذات الدفعات المؤجلة التي كان لها حاجة ماسة لوصف المبادئ المحاسبية. يلغي هذا المعيار معيار المحاسبة المالية (٢) السابق "المربحة والمربحة على طالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية (٢٠) "مبيعات الدفعات المؤجلة".

ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار.

(٢) معيار المحاسبة المالية (٢٩) "إصدارات الصكوك"

يهدف هذا المعيار إلى تقديم توجيهات حول المحاسبة وتصنيف وعرض إصدارات الصكوك بصفة أساسية بناء على هيكل الصكوك، والذي قد يشمل المحاسبة داخل قائمة المركز المالي والمحاسبة خارج قائمة المركز المالي. تعتمد هذه التصنيفات على السيطرة على مثل هذه الموجودات التي تتكون من القدرة على السيطرة وطبيعتها، فيما يتعلق بالمخاطر والمنافع وكذلك المنافع المتنوعة للمؤسسة أو مسؤولية الأمانة نيابة عن حملة الصكوك. ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقارير المالية حول إصدار الصكوك في دفاتر المصدر.

ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للصندوق للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ.

(٣) معيار المحاسبة المالية (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان"

يحل معيار المحاسبة المالية (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية (١١) "المخصصات والاحتياطيات" وتم تطويره ضمن المنهج الجديد حول تحديد وإدراج انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، وتحديداً منهج الخسائر المستقبلية المتوقعة كما جرى تقديمه ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". ينطبق معيار المحاسبة المالية (٣٠) على التعرضات خارج قائمة المركز المالي.

يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٤) معيار المحاسبة المالية (٣١) "وكالة بالاستثمار"

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة ومتطلبات التقرير المالي لمعاملات وأدوات الاستثمار بالوكالة لتتوافق مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة لكل من الموكل والوكيل.

يجب أن يطبق هذا المعيار على القوائم المالية للصندوق للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ م أو بعد ذلك التاريخ.

(٥) معيار المحاسبة المالية (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

يقوم هذا المعيار بتحسين وإلغاء معيار المحاسبة المالية (٢٥) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر في ٢٠١٠ م. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات الأخرى المماثلة التي تستخدمها المؤسسات المالية الإسلامية ("المؤسسات").

يعرّف المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات المالية للاستثمارات المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية الخاصة بخصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي تقوم بالاستثمار وإدارته والاحتفاظ به.

يجب أن يطبق هذا المعيار على القوائم المالية للصندوق للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ م أو بعد ذلك التاريخ.

٣٠- معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي ولم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

(٦) معيار المحاسبة المالية (٣٤) "التقارير المالية لحملة الصكوك"

ينوي هذا المعيار توصيف مبادئ المحاسبة ومتطلبات التقارير للموجودات الكامنة تحت أدوات الصكوك. يهدف هذا المعيار إلى تأسيس مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال التجارية الكامنة تحت الصكوك للتأكد من شفافية وعدالة التقارير لجميع الأطراف المستفيدة وبالتحديد حملة الصكوك.

يجب تطبيق هذا المعيار على الصكوك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن المؤسسات المالية والمؤسسات الأخرى (تسمى بـ "الجهة المنشأة") بشكل مباشر أو من خلال استخدام منشأة ذات غرض خاص أو آلية مماثلة. فيما يتعلق بالصكوك التي يتم الاحتفاظ بها دخل قائمة المركز المالي بواسطة "الجهة المنشأة" وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية (٢٩) "الصكوك في دفاتر الجهة المنشأة"، قد تختار الجهة المنشأة عدم تطبيق هذا المعيار. يدخل هذا المعيار حيز النفاذ على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ.

(٧) معيار المحاسبة المالية (٣٥) "احتياطات المخاطر"

يهدف هذا المعيار إلى إيجاد مبادئ المحاسبة والتقارير المالية الخاصة باحتياطات المخاطر التي يتم انشاؤها للتخفيف من المخاطر المتنوعة التي تواجهها الأطراف المستفيدة، وبالتحديد الربح والخسارة للمستثمرين في المؤسسات المالية. يجب أن ينطبق هذا المعيار على احتياطات المخاطر التي تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بإنشائها للتخفيف من مخاطر الائتمان والسوق والاستثمار في الأسهم والسيولة ومعدل العائد أو مخاطر الاستبدال التجارية التي تواجهها الأطراف المستفيدة. ومن الناحية الأخرى، فإن مخاطر التشغيل من مسؤولية المؤسسة المالية الإسلامية بحد ذاته. وبالتالي فإنه يجب عدم تطبيق هذا المعيار على احتياطي المخاطر الذي تم إيجاده للتخفيف من المخاطر التشغيلية.

يُكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والتزامات المعاوضة" ويجب تطبيقها في آن واحد. يقوم كل من معياري المحاسبة المالية (٣٠) و(٣٥) بإلغاء معيار المحاسبة المالية (١١) "المخصصات والاحتياطات" السابق.

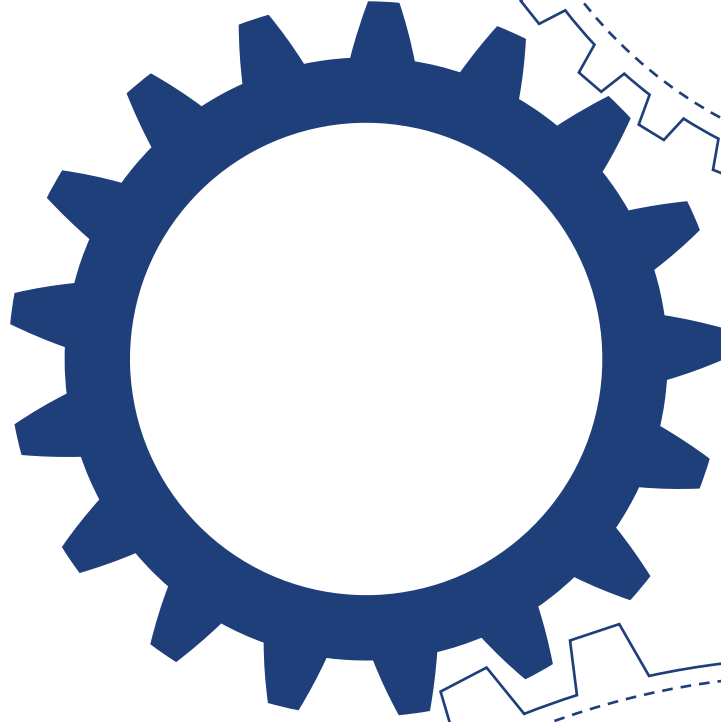
ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للصندوق للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر فقط إذا قررت المؤسسة المالية الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالية (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والتزامات المعاوضة"

٣١- حدث لاحق

يستمر تفشي فيروس كورونا نوفيل (كوفيد ١٩) بالازدياد والتوسع. وبالتالي، فإنه من الصعب الآن التنبؤ بمستوى التأثير الكلي ومدته وأثره على الأعمال والاقتصاد. ويعتبر الصندوق هذا التفشي حدثاً لاحقاً للميزانية العمومية لا يستدعي التعديل. ولا يزال كل من مستوى الآثار ومدتها غير مؤكدة ويعتمدان على التطورات المستقبلية التي لا يمكن توقعها بدقة في هذا الوقت. وبالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي القائمة، فلا يمكن عمل تقدير موثوق به للأثر في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. ويمكن أن تؤثر هذه التطورات على نتائجنا المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي في المستقبل.

٣٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بموجب قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٤١هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢٠م)، لتقديمها إلى مجلس محافظي البنك في اجتماعه السنوي رقم ٤٤.



اتصل بنا

البنك الإسلامي للتنمية

شارع الملك خالد 8111

النزلة اليمنية

الوحدة 1 جدة 2444-22332

المملكة العربية السعودية



isdbgroup 

(+966-12) 6361400 

isdb_group 

(+966-12) 6366871 

isdb_stories 

idbarchives@isdb.org 

company/islamic-development-bank 

www.isdb.org 

channel/UC4IRLKYmzVz3BcA26bp_83w 