



البنك الإسلامي للتنمية

موارد رأس المال العادية

القوائم المالية
وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2021م



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

الفهرس

٦-٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٧	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
١٠	قائمة التدفقات النقدية
١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى

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 ٢٠٢١م، 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 المهمة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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 للوائح معايير أخلاقيات المهنة لمحاسبي ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولوائح 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 وللوائح المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

محاوِر المراجعة الرئيسية

محاوِر المراجعة الرئيسية هي الأمور - التي برأينا المهني - الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وهذه المحاوِر 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 المحاوِر ضمن ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه المحاوِر الرئيسية. وبناءً عليه تضمنت مراجعتنا أداء الإجراءات التي صُممت للاستجابة مع تقييمنا لمخاطر التحريف المادية في القوائم المالية. تُقدم نتائج إجراءات مراجعتنا - بما في ذلك الإجراءات التي تم تنفيذها لمعالجة المحاوِر أدناه - أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا حول القوائم المالية المرفقة.

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
<p>١. لقد حصلنا على فهم لدورة عمل موجودات المشاريع، وإجراءات عملية إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع للأطراف المقابلة، ومنهجية تحديد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم التصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>٢. لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الآلية و/أو اليدوية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اعتماد ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة على مراقبة النماذج، من خلال اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع؛ • مخرجات النماذج؛ و • الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة وقياسها. <p>٣. على أساس العينة، اخترنا موجودات المشاريع وقمنا بتقييم الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للبنك (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الائتماني المنخفض (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث الانخفاض في القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب وتصنيف موجودات المشاريع إلى مراحل مختلفة وتحديد التعثر في السداد/ التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي. • المعلومات الإستشرافية المضمنة في احتساب انخفاض القيمة من خلال تعيين متخصصين لدينا لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتطبيق الترجيح ذي الصلة. • الافتراضات التي يقوم عليها حساب مخصص انخفاض القيمة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقديرات فترة الاسترداد. • منهجية الحساب وتتبع العينة إلى بيانات المصدر. • تعديلات النموذج اللاحق وتراكبات الإدارة (إن وجدت) من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات وتقييم العوامل النوعية التي أخذها البنك في الاعتبار للاعتراف بأي تعديلات نموذج لاحق، في حالة وجود قيود على البيانات أو النموذج. عند تطبيق تعديلات النموذج اللاحق هذه، قمنا بتقييم تعديلات النموذج اللاحق وعملية الحوكمة المتعلقة بها. <p>٤. قمنا باختبار النماذج المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان وتحققنا من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل موجودات الخزينة وموجودات المشاريع</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت موجودات مشاريع البنك ١٦,٢٨ مليار دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ١٥,٥ مليار دينار إسلامي) تمثل ٦٢,٤٩٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص خسارة الائتمان المتوقعة ٣٩٩,٧ مليون دينار إسلامي في هذا التاريخ.</p> <p>تعد مراجعة مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشروع أحد محاور التركيز الرئيسية بسبب حجمها وبسبب أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف موجودات المشروع إلى مراحل مختلفة، وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>يعترف البنك بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو خسائر الائتمان مدى العمر الزمني (المرحلة ٢). مطلوب مخصص خسارة لخسارة الائتمان المتوقعة بالكامل مدى العمر الزمني للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.</p> <p>إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها الناشئة عن ترجيح السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية المتعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. يستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر في السداد (PD)، والخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD)؛ والتعرض للمخاطر عند التعثر (EAD) المحدد في إيضاح ٣ حول القوائم المالية.</p> <p>يتم تقييم الجزء المادي من موجودات المشروع بشكل فردي فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وهذا يتطلب من الإدارة أن تأخذ جميع المعلومات الإستشرافية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير الائتمان لانخفاض القيمة فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر. قد يندرج حكم الإدارة أيضاً في تجاوز تدرج المراحل اليدوي وفقاً لسياسات البنك.</p> <p>يتم تنفيذ قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات المشاريع المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعثر في السداد (PD)، والخسارة في حالة التعثر في السداد (LGD)؛ والتعرض للمخاطر عند التعثر (EAD) وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة التقرير وتخضع لعملية للفحص من قبل خبير طرف ثالث مستقل. بالنسبة لموجودات المشاريع التي تعرضت</p>

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
<p>٥. أجرى البنك عملية تحقق خارجية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة ونماذج الخسارة في حالة التعثر في السداد بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد أخذنا في الاعتبار عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. أخيراً، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه البنك لمعرفة ما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتخصيصات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها البنك لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p>	<p>للانخفاض في القيمة، يحتفظ البنك بتقديرات لاستئناف السداد من الأطراف المقابلة ويحدد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية الأصلية للسداد وصافي القيمة الحالية لتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المعدلة.</p> <p>تم إدراج تأثير جائحة كوفيد-١٩ والدعم الاقتصادي الناتج عن برامج قياس الإغاثة للحكومات والبنوك المركزية في قياس البنك لخسائر الائتمان المتوقعة (إن وجدت). قامت المجموعة بتحديث توقعاتها الخاصة بالاقتصاد الكلي وطبقت تعديلات خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة (حيثما ينطبق ذلك).</p>
<p>٦. وحيثما اقتضى الأمر، قمنا باشتراك متخصصين لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية ككل والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة واحتمالية التراجعات والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج (إن وجدت).</p>	<p>تم اعتبار هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية، وقد ركزت المراجعة على هذا الأمر نظراً للأهمية النسبية لموجودات المشاريع وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة خاصة في ضوء التوقعات غير المؤكدة الناتجة عن أثر جائحة كوفيد-١٩ بشأن التعرضات السيادية.</p>
<p>٧. لقد قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية مقابل متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣ حول القوائم المالية بشأن السياسة المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ١٤ للإفصاح عن انخفاض القيمة والإيضاح ٣١ للإفصاح عن مخاطر الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢١ م

تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢١ م، خلاف القوائم المالية وتقريرنا. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢١ م 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 نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو مُحرفة بشكل جوهري.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير محوّر على تلك القوائم المالية في ٦ يوليو ٢٠٢١ م.

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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 الجوهرى الناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي 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 جوهرى، 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 الجوهرى عند وجوده. قد تأتي التحريفات نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرية، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع 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. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى للقوائم المالية سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لهذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهرى ناشئ عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهرى 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 استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار في أعماله وفق مبدأ الاستمرارية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)**مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)**

- 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 - بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج المهمة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف المهمة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.

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 في حالات نادرة جداً - إذا قررنا أنه يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة عن ذلك والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

١٤ شوال ١٤٤٣ هـ

١٥ مايو ٢٠٢٢ م

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٣٦٣,٩٢٣	٢٣٦,٥٨٣	٤	نقد وما في حكمه
٥,٣٢٠,٨٢٣	٥,٥٢٨,١٠٢	٥	ديون سلع بالمرابحة
١,٤٦٦,١٨٣	٢,٢١٩,٢١٦	٦	استثمارات في الصكوك
٣٢٥,٨٩٢	٢٥٣,٤٢١	٧	تمويل بالمرابحة
٧,٤٧٦,٨٢١	٨,٢٣٧,٣٢٢		موجودات الخزينة
٧,٩٥٥,٣٦٥	٨,٣٨٨,٨٥٩	٩	موجودات استنصاع
٧٣٢,٨٣٤	٦٥٦,٢٣٨	١٠	مضاربة مقيدة
٢,٢٢٥,٧٨٧	٢,٤٥٤,٠٢٢	١١	بيع أجل
٢,٨٢٦,٨٧٨	٢,٩٨٥,٥٣٤	١٢	موجودات إجازة
١,٧٧٩,٠٠٣	١,٧٩٤,١٨٣	١٣	قروض بدون عوائد
١٥,٥١٩,٨٦٧	١٦,٢٧٨,٨٣٦		موجودات المشاريع
٤٥٤,٧٢٣	٥٤٢,٧٩٨	١٥	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٢٨,٩٠٤	٧٤٢,٨٥٦	١٦	استثمار في الشركات الزميلة
٥٥,٣٩٤	٧٣,٠٩٠		استثمارات أخرى
١,٢٣٩,٠٢١	١,٣٥٨,٧٤٤		موجودات الاستثمار
٥٣,٧٥٤	٥٧,٠٨٢		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٣٢,٤٧٤	٩٤,٦٩٠	١٧	موجودات أخرى
٢٤,٤٢١,٩٣٧	٢٦,٠٢٦,٦٧٤		موجودات الاستثمار
			المطلوبات
١٤,٣٠٧,٧٧٧	١٥,٥٦٤,٧٨٧	١٨	الصكوك المصدرة القائمة
٣٠٨,٩٦٢	٢٧٧,١٧٦	١٩	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
٣٤٧,٢٢١	-	٢١	وكالة
٣٤٣,٤١٦	٦٤٠,٢٥٧	٢٠	مطلوبات أخرى
١٥,٣٠٧,٣٧٦	١٦,٤٨٢,٢٢٠		مجموع المطلوبات
٥,٩٤٠,٦٠١	٦,١٧٧,٠٨٦	٢٣	حقوق الأعضاء
٣,٠٥٧,٧٤٤	٣,٢٦٠,٤٣٥	٢٤	رأس المال المدفوع
١١٦,٢١٦	١٠٦,٩٣٣		احتياطيات
			صافي الدخل للسنة
٩,١١٤,٥٦١	٩,٥٤٤,٤٥٤		مجموع حقوق الأعضاء
٢٤,٤٢١,٩٣٧	٢٦,٠٢٦,٦٧٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الأعضاء
٧٨,١٩٠	٧٨,٥٠٢	٢٩	حسابات استثمار مقيدة

تُعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	الدخل / (الخسارة) من:
٧١,٦٦٦	٤٣,٠٢٢		ديون سلع بالمرابحة
٥٧,٥٨٧	٥٠,٥٣٩	٦	استثمارات في الصكوك
١٠,٧٥٢	٨,٨٨٣		تمويل بالمرابحة
١٤٠,٠٠٥	١٠٢,٤٤٤		موجودات الخزينة
٢٦٠,٨٢٢	٢٥٣,٦٢٩		موجودات استصناع
٢٥,١٦٠	١٧,٨٢٧		مضاربة مقيدة
٧١,٠٩٧	٧٣,٤٠٢		بيع أجل
٦٨,٣٤٦	٦٣,٠٢٦	٤-١٢	موجودات إجارة، بعد خصم استهلاك موجودات الإجارة
٩,٦٥٨	٩,٣٧٠		قروض بدون عوائد
٤٣٥,٠٨٣	٤١٧,٢٥٤		موجودات المشاريع
٨,١٤٨	٢٠,٣٩٦		استثمارات في أسهم الشركات
(١٠,٥٦٠)	١٥,٧٠٠	١٦	الحصة في ربح استثمار في شركات زميلة
١,١٧٣	١,٢٢٩		استثمارات أخرى
(١,٢٣٩)	٣٧,٣٢٥		موجودات الاستثمار
(١,٢٥٣)	٣,١٥٢		أرباح/(خسائر) تحويل عملات أجنبية
١٣,٥٢٢	(٦٨٨)	١٧	(خسائر)/ أرباح من معاملات التحوط
٦,٦٦١	٤,٠٣٤		أخرى
١٨,٩٣٠	٦,٤٩٨		دخل آخر
٥٩٢,٧٧٩	٥٦٣,٥٢١		مجموع الدخل
(٢٧٧,٧٠٢)	(٢٦٥,٥٧٤)	٢١ و٢٠ و١٩ و١٨	تكاليف تمويل
(٢٩,٧٦٩)	(٢٩,١٩٧)	١٤	مخصص انخفاض القيمة
٢٨٥,٣٠٨	٢٦٨,٧٥٠		صافي الدخل قبل مصاريف العمليات
(١٦٣,١٤٥)	(١٥٦,٨١٤)	٢٥	مصاريف إدارية
(٥,٩٤٧)	(٥,٠٠٣)		استهلاك / إطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غي ملموسة
(١٦٩,٠٩٢)	(١٦١,٨١٧)		مجموع مصاريف العمليات
١١٦,٢١٦	١٠٦,٩٣٣		صافي الدخل للسنة

تُعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

مجموع حقوق الأعضاء	صافي الدخل	مجموع الاحتياطات	التزامات				رأس المال المدفوع	إيضاح
			احتياطي آخر	احتياطي الطبية والرعاية الطبية	صندوق التقاعد	احتياطي القيمة العادلة		
٩,٠٦٥,٢٥٥ (٦٤,٢٦٣)	١٤٠,٣٩٥ -	٣,١٣٩,٧٣٨ (٦٤,٢٦٣)	(٢٧,٣٨٥) -	(١٠٨,١٩٦) -	٣٢٥,٦٦٢ -	٢,٩٤٩,٦٥٧ (٦٤,٢٦٣)	٥,٧٨٥,١٢٢ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م تعديل مقابل خسائر الائتمان - معيار المحاسبة المالية (٣٠) (إيضاح ١٤)
٩,٠٠٠,٩٩٢	١٤٠,٣٩٥	٣,٠٧٥,٤٧٥	(٢٧,٣٨٥)	(١٠٨,١٩٦)	٣٢٥,٦٦٢	٢,٨٨٥,٣٩٤	٥,٧٨٥,١٢٢	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م بعد تعديل معيار المحاسبة المالية (٣٠) (٣٠)
١٥٥,٤٧٩ (٤٦,٦٥٨) (٤٥,١٦٩) (٣,٠٢٦) (٥٢,٤١٧) ١١٦,٢١٦ -	- (٤٦,٦٥٨) (٤٥,١٦٩) (٣,٠٢٦) (٥٢,٤١٧) ١١٦,٢١٦ (١٤٠,٣٩٥)	- (٤٦,٦٥٨) (٤٥,١٦٩) (٣,٠٢٦) (٥٢,٤١٧) -	- (٤٦,٦٥٨) (٤٥,١٦٩) (٣,٠٢٦) (٣١,٩٧٤) -	- (٤٦,٦٥٨) (٤٥,١٦٩) -	- (٤٦,٦٥٨) -	- -	١٥٥,٤٧٩ -	زيادة في رأس المال المدفوع صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات خسائر ائتمانية متعلقة بخطط التقاعد والرعاية الطبية احتياطي محاسبة التخوُّط حصصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة صافي الدخل للسنة محول إلى الاحتياطي العام تخصيص المنح
٩,١١٤,٥٦١	١١٦,٢١٦	٣,٠٥٧,٧٤٤	(٦٢,٣٨٥)	(١٥٣,٣٦٥)	٢٧٩,٠٠٤	٢,٩٩٤,٤٩٠	٥,٩٤٠,٦٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٣٦,٤٨٥ ١٠٣,٣٣٧ (٦,٩٨٣) (١٦,٧٢٠) ٢٢,٠٥٦ ١٠٦,٩٣٣ -	- ١٠٣,٣٣٧ (٦,٩٨٣) (١٦,٧٢٠) ٢٢,٠٥٦ -	- ١٠٣,٣٣٧ (٦,٩٨٣) (١٦,٧٢٠) ٢٢,٠٥٦ -	- - (٦,٩٨٣) ٤,١٩١ ٢٢,٠٥٦ -	- ١٠٣,٣٣٧ (٦,٩٨٣) -	- ١٠٣,٣٣٧ -	- -	٢٣٦,٤٨٥ -	زيادة في رأس المال المدفوع صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات خسائر ائتمانية متعلقة بخطط التقاعد والرعاية الطبية احتياطي محاسبة التخوُّط حصصة من استثمارات في حركة احتياطات الشركات الزميلة صافي الدخل للسنة محول على الاحتياطي العام تخصيص المنح
٩,٥٤٤,٤٥٤	١٠٦,٩٣٣	٣,٢٦٠,٤٣٥	(٣٦,١٣٨)	(١٦٠,٣٤٨)	٣٨٢,٣٤١	٣,٠٧٤,٥٨٠	٦,١٧٧,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تُعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	ايضاح
التدفقات النقدية من العمليات		
١١٦,٢١٦	١٠٦,٩٣٣	
		صافي الدخل للسنة
٥,٩٤٧	٥,٠٠٣	تعديلات للبنود غير النقدية:
١٠,٥٦٠	(١٥,٧٠٠)	استهلاك / إطفاء (الربح) / الخسارة من الاستثمار في الشركات الزميلة
٢٩,٧٦٩	٢٩,١٩٧	١٦ مخصص خسائر ائتمانية مقابل موجودات مالية
١,١١٢	(٢,٩٢٩)	١٤ إيراد مستحق - استثمارات صكوك
(٥,١٥٤)	٢,٥٨٧	٦ خسائر / (أرباح) القيمة العادلة غير المحققة من الصكوك
(٥٦٧)	(٥٦٧)	٦ اطفاء دخل آخر
١,٢٥٣	(٣١٥٢)	خسائر تحويل عملات أجنبية
٣,٩٢٨	(٦,٤٦٩)	(أرباح) / خسائر من استبعاد استثمار في رأسمال الشركات
١٦٣,٠٦٤	١١٤,٩٠٣	الدخل من العمليات قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:		
(٧٠٣,٦٣٩)	(٤٣٨,٥١٠)	موجودات استصناع
٨٣,٦٨٣	٩٦,٣٧٥	مضاربة مقيدة
(٣٥٠,٠٤٩)	(٢٢١,٦٦٣)	بيع أجل
(٦٧,٣٣٠)	(١١٨,٠٩٣)	موجودات إجارة
١٨,٣٦٦	(١٢,٩٢٢)	قروض بدون عوائد
(٥٩,٢٣٨)	٢٢,٣٨٣	موجودات أخرى
(٥٠,٣٣٩)	٢٥,٧٥٧	مطلوبات أخرى
(١,٠٥٠,٧٧١)	(٧٤,٦١٩)	ديون سلع بالمرابحة
١١,٥١٧	٧٦,٥٧٥	تمويل بالمرابحة
(٢,٠٠٤,٧٣٦)	(٥٢٩,٨١٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٦٥,٤٠١)	(٨١٥,١٤٥)	٦ استحواذ على استثمارات في الصكوك
٢٦٨,٣٠٥	١١٧,٣٧٢	٦ حصيلة استبعاد / استرداد استثمارات في الصكوك
-	(١٧,٣٩٣)	١٥ استحواذ على استثمارات رأسمال الشركات
٣٤,٧٣٤	٢٤,١٢٩	حصيلة استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات أخرى
(١٢,٨٥٢)	(١٨,٤٧١)	استحواذ على استثمارات أخرى
(٤٨,٦١٨)	(٤,٥٥٣)	١٦ استحواذ / زيادة حصة في الشركات الزميلة
٥٧٧	٢,٢٩٨	١٦ توزيعات أرباح من الشركات الزميلة
٢,٩٤٧	١٥,٩٧٣	١٦ حصيلة سداد رأسمال / استبعاد استثمار في الشركات الزميلة
(٦,٢٣٧)	(٨,٣٣١)	إضافات لممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٧٣,٤٥٨	(٧٠٤,١٢١)	صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار
زيادة في رأس المال المدفوع		
١٥٥,٤٧٩	٢٣٦,٤٨٥	زيادة في رأس المال المدفوع
(١٠,٨٥٦)	(١٥,٢١٥)	٢٤ تخصيص المنح
٣,٩٩١,٠٣٩	٣,٣٦٥,٠٢٣	حصيلة إصدار الصكوك
(١,٤٩١,٠١١)	(٢,٣٥٤,٨٩٠)	استرداد الصكوك
(١,٣٠٨,٦٧٦)	(٢١,٤٣٤)	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
(٨٦)	(٩٧,٢٠٤)	استرداد وكالة
١,٣٣٥,٨٨٩	١,١١٢,٧٦٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
(٤٩٥,٣٩٢)	(١٢١,١٧٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,١٤١	(٥,٦٧١)	فروقات تحويل عملة من النقد وما في حكمه
-	(٤٩٩)	مخصص انخفاض القيمة - النقد وما في حكمه
٨٥٤,١٧٤	٣٦٣,٩٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦٣,٩٢٣	٢٣٦,٥٨٣	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تُعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- التأسيس والأنشطة

البنك الإسلامي للتنمية ("البنك") هو مؤسسة تنمية متعددة الأطراف تأسس بموجب اتفاقية التأسيس التي وقعتها وصادقت عليها الدول الأعضاء في ١٣٩٤ هـ (١٩٧٤ م). يقع المقر الرئيس للبنك في جدة - المملكة العربية السعودية. يهدف البنك إلى دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي في الدول الأعضاء والمجتمعات الإسلامية، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد الدول الأعضاء في البنك ٥٧ دولة؛ (٢٠٢٠ 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 التعرفة 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 اليمنية، جدة ٢٢٣٣٢ - ٢٤٤٤ المملكة العربية السعودية. تمت الموافقة على القوائم المالية بموجب قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠٢١ م (الموافق ١٢ رمضان ١٤٤٢ هـ) لتقديمها إلى مجلس المحافظين في الاجتماع السنوي رقم (٤٦).

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 تحدها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالأمور المحاسبية الرئيسية التي لم تتطرق لها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 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 والصناديق التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء.
- استثمارات في الشركات الزميلة التي تقاس باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.
- بعض الاستثمارات في الصكوك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تصنيفها كذلك عند الاعتراف الأولي.
- عقود معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح بالعملة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- خطة منافع ما بعد انتهاء الخدمة التي يتم قياسها باستخدام حساب القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

الوحدة الحسابية

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة

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.

الموجودات المالية

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالنسبة للقروض بدون عوائد، فإن القيمة العادلة يتم الاعتراف بها بشكل أفضل من خلال مبلغ المعاملة. تتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي يمكن أن تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

أ. نموذج عمل البنك لإدارة الاستثمارات؛ و

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

الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية استثمارات في أدوات مالية للدين وحقوق الملكية.

(أ) التصنيف

أدوات من نوع الدين

إن الأدوات من نوع الدين هي استثمارات لها شروط توفر مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال. الأدوات من نوع حقوق الملكية هي استثمارات لا تظهر سمات الأدوات من نوع الدين وتتضمن أدوات تدل على حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها.

يتم تصنيف الاستثمارات من نوع الدين إلى الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار من نوع الدين وقياسه بالتكلفة المطفأة فقط إذا كانت الأداة تُدار على أساس العائد التعاقدية أو إذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشمل الاستثمارات من نوع الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. عند البداية، لا يمكن تصنيف الاستثمار من نوع الدين المدار على أساس العائد التعاقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا أدى إلى القضاء على عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

الأدوات من نوع حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات من نوع حقوق الملكية إلى الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تشمل الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم الحصول عليه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتاجرة. يتم أيضاً تصنيف أي استثمارات تشكل جزءاً من محفظة يوجد بها نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير على أنها "محتفظ بها للمتاجرة". تشمل الاستثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات التي تتم إدارتها وتقييمها داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة. عند الاعتراف المبدئي، يقوم البنك باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(٢) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

(٣) القياس

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغييرات في حقوق الأعضاء ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الأعضاء. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء أو انخفاض قيمتها أو تحصيلها أو استبعادها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة التغييرات في حقوق ملكية الأعضاء إلى قائمة الدخل. الاستثمارات التي ليس لها سعر مدرج بالسوق أو طرق أخرى مناسبة يمكن من خلالها اشتقاق مقياس موثوق للقيمة العادلة عندما يتعذر تحديدها على أساس مستمر، يتم عرضها بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

قياس القيمة العادلة

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

بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد له سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية.

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
ديون 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 أجل	التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
مضاربة مقيدة	التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
موجودات إجارة	التكلفة المطفأة ناقصاً الاستهلاك وانخفاض القيمة
قروض بدون عوائد	المدفوعات زائداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً انخفاض القيمة
استثمارات في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء
استثمارات أخرى	التكلفة ناقصاً انخفاض القيمة
الصكوك المصدرة	التكلفة المطفأة
مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة	التكلفة المطفأة
وكالة مستحقة لـ:	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 الإيرادات والمصاريف بالصافي فقط عندما يسمح بذلك بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المتشابهة

موجودات الخزينة

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

النقد وما في حكمه

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

ديون سلع بالمرابحة

تتطوي ديون السلع بالمرابحة على شراء وبيع السلع بمعدل ربح متفق عليه. يقتصر شراء وبيع السلع بناءً على شروط الاتفاق بين البنك وغيره من المؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية. تُسجل ديون 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 تقرير مالي، يُعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل ضمن بند "دخل من استثمارات في الصكوك".

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

بعد الاعتراف الأولي، لا يسمح 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 بشرائه 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 والمضاربة المقيدة والبيع الآجل وموجودات الإجارة والقروض بدون عوائد .

موجودات الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفين يتعهد البنك بموجبه أن ينشئ، لعميله، أصلاً أو عقاراً محدداً وفقاً لمواصفات معينة متفق عليها مسبقاً ليتم تسليمها خلال فترة زمنية متفق عليها مسبقاً مقابل سعر محدد مسبقاً، والذي يتضمن تكلفة الإنشاء ومبلغ الربح. لا يتم تقييد العمل المنجز على أن ينجزه البنك بمفرده بل يمكن تنفيذ كل أو جزء من الإنشاء / التطوير من قبل أطراف ثالثة تحت سيطرة البنك ومسئوليته.

تمثل موجودات الاستصناع قيد التنفيذ المدفوعات التي تم سدادها وكذلك الدخل المستحق مقابل الموجودات التي يتم إنشاؤها أو تصنيعها. يتم احتساب ربح الاستصناع (الفرق بين سعر بيع الأصل أو الممتلكات للعميل والبنك إجمالي تكلفة الاستصناع) داخلياً على أساس تقسيم الوقت على مدى فترة العقد على أساس المبلغ الأساسي القائم.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

المضاربة المقيدة

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

البيع الأجل

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

موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتملك)

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

يتم إظهار موجودات الإجارة قيد الإنشاء بتكلفة التصنيع أو تكلفة الاستحواذ، ولا يتم استهلاك الموجودات تحت الإنشاء. ولا يقيد إيرادات الإيجار من الموجودات خلال فترة الإنشاء أو التصنيع. تقيد إيرادات الإجارة المستلمة خلال فترة الإنشاء (إيجارات مقدمة) ضمن مطلوبات أخرى ويتم إطفؤها في إيرادات الإجارة بعد تحويل الأصل إلى أصل إجارة قيد الاستخدام (إيضاح ٢١).

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

القروض بدون عوائد

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

تمثل مبالغ القروض بدون عوائد القائمة بالمبالغ التي صرفت بخصوص المشاريع، مضافاً إليها رسوم لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية للقروض بدون عوائد المستحقة الدفع، ناقصاً دفعات السداد المستلمة ومخصص خسائر الائتمان.

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.

استثمارات مدرجة مقاسة بالقيمة العادلة

يتم قياس هذه الاستثمارات بداية ولاحقاً بالقيمة العادلة للسوق، ويتم قيد الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير 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 المتراكمة سابقاً ضمن حقوق الأعضاء في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

استثمارات غير مدرجة مفاصة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء

يتم تحديد الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة المحملة بالقيمة العادلة بواسطة مخمين مستقلين. يتم الإفصاح عن أرباح / خسائر القيمة العادلة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الأعضاء. وإذا توفر دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة، فيتم قياس مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استعادتها. خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل يتم عكسها من خلال قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء. بعد التصنيف الأولي، لا يقوم البنك بإعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للشركات، من أو إلى فئة القيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء.

الاستثمار في 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 المتراكمة). يتم قيد حصة البنك من أرباح / خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، بينما يتم قيد حصة البنك من الحركة في حساب الاحتياطات بعد الاستحواذ تحت بند الاحتياطات بحقوق الأعضاء. ويتم تعديل الحركة التراكمية لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار وتخفيضها بحسب توزيعات الأرباح والعائد على رأس المال. عندما تعادل أو تتجاوز حصة البنك من خسائر الشركة الزميلة حصته بالشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، عندها لا يقوم البنك بتسجيل خسائر إضافية، إلا إذا تكبد التزامات أو قام بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

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

يحدد البنك في تاريخ كل تقرير مالي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي هذه الحالة يحتسب البنك قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة والقيمة الدفترية، ويُدْرَج المبلغ في قائمة الدخل. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة بين البنك وشركاته 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.

عقود معاملات ومبادلة معدلات الربح بالعملات

يستخدم البنك عقود معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح بالعملات من أجل إدارة الموجودات / المطلوبات لأغراض تعديل معدل هامش الربح أو خصائص عملة الصكوك التي يتم إصدارها. عقود معاملات التحوط عبر العملات عبارة عن التزامات لمعاملات التحوط لمجموعة من التدفقات النقدية مقابل أخرى. بالنسبة لعقود معاملات التحوط لمعدلات الربح، تقوم الجهات المقابلة التي يتم التعامل معها عادة بمعاملات التحوط لدفعات ربح ثابتة أو متغيرة لعملة واحدة دون معاملات التحوط لأصل 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، ويُسجَل 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 تُقَيّد ضمن المطلوبات الأخرى.

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

محاسبة التحوّط

يُصنّف البنك أدوات تحوُّط محددة، مثل عقود معاملات التحوُّط للربح ومعدلات الربح بالعملات فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح، إما "كتحوُّطات قيمة عادلة" أو "تحوُّطات تدفقات نقدية".

في بداية العلاقة التحوُّطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة التحوُّط والبند المتحوُّط 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 مفاصة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوُّط له العائد إلى المخاطر المتحوُّط لها.

تحوُّطات القيمة العادلة

تُدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والتي تكون مؤهلة كتحوُّطات للقيمة العادلة في قائمة الدخل مباشرة مع أي تغيرات في القيمة العادلة للالتزام المتحوُّط له العائد إلى المخاطر المتحوُّط لها. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوُّط والبند المتحوُّط له العائد إلى المخاطر المتحوُّط لها في قائمة الدخل في السطر المتعلق بالبند المتحوُّط 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 المتحوُّط له الناتج عن المخاطر المتحوُّط لها في قائمة الدخل اعتباراً من ذلك التاريخ.

تحوُّطات التدفقات النقدية

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

يمثل احتياطي التحوُّط التدفقات النقدية الجزء الفعلي 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 مسمّى احتياطات أخرى، في قائمة الدخل، فقط عندما تؤثر المعاملة المتحوُّط 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 المتحوُّط له على قائمة الدخل، في نفس السطر للبند المعترف به والمتحوُّط 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.

تقدير الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يطبق البنك طريقة خسائر الائتمان للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتزامات ال قروض بدون عوائد واستثمارات الخزينة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في حقوق الملكية والاستثمارات الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة وعلى التزامات القروض بدون عوائد الصادرة وعقود الضمان المالي الصادرة وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ولتقييم مستوى مخاطر الائتمان، يتم تقسيم الموجودات المالية إلى (٣) فئات:

- ١) المرحلة ١ - عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
- ٢) المرحلة ٢ - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان،
- ٣) المرحلة ٣- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

يعتمد التصنيف لكل فئة على درجة التدني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. يقوم البنك بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض بدون عوائد الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على مدى الزماني الزماني للأداة المالية بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. في الوقت الحالي، قام البنك بتقييم عدم وجود مخصص خسارة على التزامات القروض بدون عوائد الصادرة وعقود الضمان المالي.

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

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

تتضمن المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للدول والقطاعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المؤسسات المماثلة وكذلك النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. يصنف البنك الأطراف المقابلة لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة اعتماداً على جودة الائتمان الخاصة بهم. إن المعلومات الكمية هي مؤشر رئيسي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغيير في التعثر في السداد على مدى العمر الزمني للأداة المالية من خلال المقارنة، بالنظر إلى أنه قد تم استخدام بيانات سيناريوهات الاقتصاد الكلي ونماذج لبلدان معينة ليست متاحة بسهولة، في مثل هذه الحالات السيناريوهات والنماذج البديلة.

إن حالات احتمالية التعثر المستخدمة هي إستشرافية ويستخدم البنك نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

- باستثناء الموجودات المالية المشتركة أو الناشئة عن انخفاض قيمتها الائتمانية (والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:
- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على الأداة المالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (يشار إليها باسم المرحلة ١)؛ أو
 - خسائر الائتمان المتوقعة بالكامل مدى العمر الزمني للأداة المالية، أي الخسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية والتي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة مدى العمر الزمني للأداة المالية (يشار إليها باسم المرحلة ٢).
 - بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣، يتم تحديد مخصص الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة لمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة المالية حيثما ينطبق.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

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

بالنسبة للموجودات السيادية:
حرب أهلية مطولة / صراع أسلحة خارجي

بالنسبة للموجودات غير السيادية:
ملفات الشركة بشأن الإفلاس
إلغاء رخصة التشغيل

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

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

تم شراء أو إنشاء موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

٥- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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

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

تم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية وفقاً للشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وكلا المبلغين مخصومان بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

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

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

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

- تقدير احتمالية التعثر المتبقي على مدى العمر الزمني للأداة المالية استناداً إلى البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع

- احتمالية التعثر المتبقية في تاريخ إعداد التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

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

٦- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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

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

تعريف التعثر في السداد

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

يعتبر البنك أن ما يلي يشكل حالة تعثر في السداد:

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

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

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

٧- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الشطب

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

المطلوبات المالية

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

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

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

يقوم البنك بممارسة الاجتهاد في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد انخفاض القيمة في الموجودات المالية بما في ذلك الاستثمارات في رأسمال الشركات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء. ويشمل ذلك تحديد الانخفاض سواء كان جوهرياً أم دائماً في القيمة العادلة لاستثمارات في رأسمال 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 معقولٍ للانخفاض الجوهري دون مستوى التكلفة، بغض النظر عن مدة الانخفاض. يمثل الانخفاض الدائم الانخفاض الذي يستمر لسنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

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

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 (أموال خاضعة للإدارة):

الوكالة هي اتفاقية يقوم بموجبها طرف ما ("الموكل") بتعيين وكيل استثمار ("الوكيل") لاستثمار أموال الموكل ("رأس المال الوكالة") على أساس عقد وكالة ("الوكالة") مقابل أتعاب محددة. تدار الأموال بصفة ائتمانية وليس للبنك أي حق في هذه الموجودات. يتحمل الموكل جميع المخاطر ويكسب جميع المزايا على هذه الاستثمارات باستثناء الحالات التي يتجاوز فيها الربح الفعلي المتوقع على الاستثمار. قد تكون 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 الإخلال بأي من شروط الوكالة، بالتالي يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

وفقاً لاتفاقية الوكالة، فوض الموكل البنك بخلط استثماراته مع أموال البنك الخاصة وأموال حملة الصكوك مع التفويض المطلوب للبنك. يتم قياس أموال الوكالة بالمبلغ المستلم خلال وقت التعاقد مضافاً إليه الربح المستحق ناقصاً المبالغ المسددة.

الصكوك المصدرة

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

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 المقدر.

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، وتفيد في قائمة الدخل.

يتم رسملة 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. تعرف 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 بخضم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العوائد المتاحة لسندات شركات ذات جودة عالية. 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 الاحتياطيات في سنة حدوثها ضمن حقوق الأعضاء. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة للبنك بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

تحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات البنك في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للبنك، ويتم تحويل قيمة المساهمات لأمين البرنامج المستقل.

يتضمن الإيضاح (٢٢) تفاصيل إضافية وتحليلاً لخطة منافع التقاعد.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تحقق الإيرادات

ديون سلع بالمراوحة

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

استثمار في الصكوك

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

دخل تمويل بالمراوحة، والاستصناع، والبيع الآجل، والمضاربة المقيدة

تفيد الإيرادات من التمويل بالمراوحة، والاستصناع، والبيع الآجل، والمضاربة المقيدة، باستخدام العائد الفعلي طوال فترة المعاملات المعنية.

موجودات الإجارة

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

رسوم خدمة القروض بدون عوائد

يفرض البنك رسوم خدمة قروض بدون عوائد فقط لتغطية التكاليف الإدارية الفعلية المتعلقة بالقروض بدون عوائد المقدمة إلى الدول الأعضاء. بالتالي، يتم احتساب رسوم خدمة القروض بدون عوائد خلال الفترات المالية ابتداءً من تاريخ التوقيع. يتم توزيع رسوم خدمة القروض وقيدتها في قائمة الدخل على مدى الفترات المالية المحددة.

دخل توزيعات الأرباح

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

العملات الأجنبية

معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

العمليات الأجنبية - الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

- تحويل 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 الأعضاء والحركة في حقوق الأعضاء خلال السنة التي أعد عنها التقرير المالي) في احتياطيات أخرى وحقوق الأعضاء.

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تكاليف التمويل

يتم الاعتراف بتكاليف تمويل الصكوك في قائمة الدخل وكذلك إدراج إطفاء تكاليف الإصدار وعنصر تكلفة التمويل لعقود معاملات التحوط. تُدرج الصكوك المُصدرة بالتكلفة المطفأة باستثناء تلك الصكوك المستخدمة كبنود تحوُّط. ويتم 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.

التقديرات والأحكام المحاسبية المهمة

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

الأحكام المهمة

الوحدة الحسابية

ينفذ البنك عملياته بشكل رئيس بالدولار الأمريكي واليورو حيث تشكل ٧٢,٨٪ (٢٠٢٠م: ٧٣,١٪) من وزن سلة العملات التي يرتبط بها الدينار الإسلامي. لذا فقد توصلت الإدارة (بما فيها مجلس المديرين التنفيذيين) إلى أن الدينار الإسلامي يمثل مجموع التأثيرات الاقتصادية للمعاملات الأساسية، وأحداث وظروف البنك، ويمثل كذلك الوحدة الحسابية للبنك.

تصنيف الاستثمارات في الصكوك

يتم تصنيف الاستثمارات في الصكوك إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف التكلفة المطفأة على نية البنك وقدرته على الاحتفاظ بهذه السندات المالية لتاريخ الاستحقاق التعاقدية، ويتم تسجيلها فقط في حالات ظروف السوق القاسية.

تصنيف الاستثمار في رأسمال الشركات

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

مبدأ الاستمرارية

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

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

التقديرات المهمة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية - يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية (٣٠) على كافة فئات الموجودات المالية حكماً - خاصة- في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ويتحكم في هذه التقديرات عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وزمن التدفقات النقدية المستقبلية للتقليل من أي فروقات بين توقعات الخسائر وخبرة الخسائر الفعلية.

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

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

تأثير كوفيد ١٩

منذ أكثر من عامين منذ الإبلاغ عن أول حالة إصابة بمرض فيروس كورونا ٢٠١٩م ("كوفيد-١٩")، لا يزال الوباء يؤثر بشكل كبير على الحياة الاقتصادية والاجتماعية في البلدان الأعضاء. تعطل التعافي المتوقع من كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢١م بسبب وصول متغيرات جديدة وارتفاع التضخم. أعادت عدة دول، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، فرض قيود على التنقل، بينما أدى تصاعد أسعار الطاقة وتعطل الإمدادات إلى تضخم مرتفع وواسع النطاق. أدت تداعيات هذا الجائحة إلى تجميد النمو، حيث تقلص الناتج الإجمالي للبلدان الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١,٧ في المائة في عام ٢٠٢٠م.

وبالنظر إلى هذه العوامل، قامت الإدارة بتقييم التأثير على أعمال البنك ومجالات الأعمال ككل بما ذلك عوامل التعامل مع الدول الأعضاء واستمرارية الأعمال اليومية والتمويل والاستثمار والتحصيل وتوقعات رأس المال العامل... الخ، توصلت الإدارة في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية إلى أنه لا يوجد تأثير سلبي جوهري على عمليات وأعمال البنك نتيجة جائحة كوفيد ١٩ ولم يتطلب ذلك تغيرات جوهرية على الأحكام والافتراضات والتقديرات الرئيسية.

ولغرض الحفاظ على صحة الموظفين والحفاظ على منع التفشي في مناطق التشغيل والأماكن الإدارية، اتخذ البنك إجراءات تتوافق مع توصيات منظمة الصحة العالمية ووزارة الصحة بالمملكة العربية السعودية كالعزل المنزلي والتباعد الاجتماعي في أماكن العمل والنظافة الحثيثة لمكان العمل وتوزيع أدوات الوقاية الشخصية وفحص الحالات المشكوك بإصابتها والحد من السفر غير الضروري والإقرار الصحي وقياس درجة الحرارة. إضافة إلى ذلك، فإن طبيعة أنشطة البنك سهلت العمليات السلسة خلال الجائحة.

تظهر التأثيرات التشغيلية والمالية لجائحة كوفيد-١٩ حتى الآن في هذه القوائم المالية. كما أن الوضع المالي القوي، بما في ذلك الوصول إلى الأموال وطبيعة الأنشطة المقترنة بالإجراءات التي اتخذها البنك حتى الآن والعمليات المستمرة، يضمن أن يكون لدى البنك القدرة على الاستمرار في مواجهة التحديات الناجمة عن آثار جائحة كوفيد-١٩.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

خطط منافع التقاعد

يستخدم البنك خبراء اكتواريين مستقلين لاحتساب القيمة الحالية لخطط المنافع المحددة وتكلفة الخدمة ذات الصلة. وفي هذا الخصوص، يستخدم البنك افتراضات محددة بخصوص معدلات الخصم والعائد المتوقع ومعدل الزيادة في الرواتب التي قد تختلف عن الخبرات الفعلية. ويتم تحديث هذه التقديرات على أساس سنوي.

تقييم الصكوك و عقود معاملات التحوط المرتبطة بها

يستخدم البنك أنظمة مبنية على نماذج تسعير مرجعية للصناعة وأساليب لتقييم الصكوك المصدرة و عقود معاملات التحوط المرتبطة بها. وتستخدم هذه النماذج معطيات السوق.

القيم العادلة للاستثمارات

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

تصنيف الاستثمارات

عند الاستحواذ على استثمار، تقرر الإدارة ما إذا كان ينبغي تصنيفه كأداة من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو أداة من نوع حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو أداة من نوع الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الأداة من نوع الدين بالتكلفة المطفأة.

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة:

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م، في هذه القوائم المالية.

معيير المحاسبة المالية رقم ٣١ - وكالة الاستثمار

طبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في ١ يناير ٢٠٢١ م. قام البنك بجمع الأموال من صندوق التضامن الإسلامي للتنمية باستخدام هيكل الوكالة. تم التقرير عنها ضمن المطلوبات في "وكالة مستحقة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

في دفاتر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بداية المعاملة، يجب على الوكيل الاعتراف باتفاق الوكالة بموجب طريقة محاسبة خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم في الموجودات/ الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لطريقة خارج الميزانية العمومية حيث بموجب الاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار قد تفرض تسجيل نفس الشيء في الميزانية العمومية. يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيبات استثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، تقوم المجموعة بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. يجب تسجيل هذه العقود الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية ذو الصلة في دفاتر الوكيل. تم استرداد الوكالة المستحقة مبكراً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (إيضاح ٢١). ومن ثم، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم تكن هناك وكالة مستحقة الدفع. تم تسجيل عقود الوكالة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م كجزء من المطلوبات.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة

في هذه القوائم المالية، طبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ الإجارة الذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م مع السماح بالتطبيق المبكر. قرر البنك اعتماد هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م.

أثر معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة

في السنة الحالية، طبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" الذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م.

يقدم معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ بعض التغييرات الجديدة كما هو موضح أدناه:

- تغييرات في التصنيف. تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار في الإجارة التشغيلية، الإجارة المنتهية بالتملك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية مدة الإجارة إما من خلال البيع أو الهدية والإجارة مع التحويل التدريجي.
- مبادئ الاعتراف والقياس الجديدة للاعتراف المبدئي لأصل حق الاستخدام ومطلوبات الإجارة والمدفوعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر.
- شرط تحديد مكونات الإجارة والفصل بينها، إذا لزم الأمر.
- مبدأ الاعتراف والقياس الجديد لخطوة الإجارة من خلال التحويل التدريجي / المشاركة المتناقصة
- السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار، في يد المؤجر.
- اختبار انخفاض قيمة موجودات حق الاستخدام يجب أن يخضع لمتطلبات خارج معيار المحاسبة رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المتوقعة خسارتها".
- يتم توفير إرشادات مفصلة للعرض والإفصاح مع تحسين الإفصاح من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في معيار المحاسبة المالية رقم ٨.

الأثر على محاسبة المؤجر

لا يغير معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ بشكل جوهري كيفية تسجيل المؤجر للإجارة. لقد غيّر معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ وتوسيع نطاق الإفصاحات المطلوبة.

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢، يقوم المؤجر الوسيط بتسجيل الإجارة الرئيسية والإجارة الفرعية كعقدين منفصلين. كما هو مطلوب في معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢، تم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم الإيجار التمويلي المدينة.

معايير صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تم إصدار معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستثناء معيار المحاسبة المالية رقم ٢٩ "إصدارات الصكوك" الذي هو في مرحلة طرح مسودة ومن المتوقع إصداره في المستقبل القريب. يعترف البنك بتطبيق معايير التقارير المالية هذه عندما تصبح سارية المفعول ويقوم حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية الجديدة على بياناته وأنظمتها المالية.

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

يتضمن هذا لمعيار إرشادات للمحاسبة والتصنيف والعرض لإصدارات الصكوك بشكل أساسي على أساس هيكل الصكوك، والتي قد تندرج في الميزانية العمومية، وكذلك التسجيل خارج الميزانية العمومية. تعتمد هذه التصنيفات على السيطرة على هذه الموجودات التي تتكون من سلطة التحكم وطبيعة السيطرة، أي بالنسبة للمخاطر والمزايا وكذلك الفوائد المتغيرة للمؤسسة أو المسؤولية الائتمانية نيابة عن حاملي الصكوك. يطبق هذا المعيار للمحاسبة والتقارير المالي لإصدار الصكوك في دفاتر المصدر.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

(٢) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف"

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

(٣) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"

يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (الوعد) والخيار والتحوط للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

(٤) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسة المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية. إن الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

(٥) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (على شكل نوافذ تمويل إسلامي). يسري هذا المعيار على القوائم المالية لنافذة التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	٣	نقد في الصندوق
١١٩,٥٤٤	٨٣,٤١٢	حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك
٢٥٤,٨٣٥	١٦٤,١٢٣	ديون سلع بالمرابحة بتواريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٥)
(١٠,٤٥٦)	(١٠,٩٥٥)	(الإيضاح ٤-١)
٣٦٣,٩٢٣	٢٣٦,٥٨٣	ناقصاً: خسائر ائتمان مقابل النقد وما في حكمه (الإيضاح ١٤)

٤-١ ديون السلع بالمرابحة المسجلة ضمن "ما في حكم النقد" هي تلك الديون بين البنوك بتواريخ استحقاق أصلية ٣ أشهر أو أقل. أما الديون بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر فقد تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٥).

٥- ديون سلع بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥٨٧,٠٦٠	٣٩٤,٩٥٠	ديون لدى بنوك إسلامية
٤,٩٦٤,١٥٠	٥,٢٨٠,٤٩٤	ديون لدى بنوك تقليدية
٢٨,٩٧٢	٢٠,٩٠١	إيرادات مستحقة
(٢٥٤,٨٣٥)	(١٦٤,١٢٣)	ديون سلع بالمرابحة تستحق خلال أقل من ٣ أشهر (الإيضاح ٤)
(٤,٥٢٤)	(٤,١٢٠)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان مقابل ديون سلع بالمرابحة (الإيضاح ١٤)
٥,٣٢٠,٨٢٣	٥,٥٢٨,١٠٢	

٦- استثمارات في الصكوك

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٧٢٤,٢١١	١,٤٦٦,١٨٣	الرصيد الافتتاحي
١٦٥,٤٠١	٨١٥,١٤٥	الحركة خلال السنة:
(٣٦٨,٣٠٥)	(١١٧,٣٧٢)	إضافات
(١,١١٢)	٢,٩٢٩	استرداد / بيع
٥,١٥٤	(٢,٥٨٧)	إيرادات مستحقة
(٥٩,٠٠٦)	٥٤,٩٣٣	(خسائر) / أرباح القيمة العادلة غير المحققة
(١٦٠)	(١٥)	أرباح / (خسائر) غير محققة من إعادة تقييم تحويل العملات
١,٤٦٦,١٨٣	٢,٢١٩,٢١٦	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان مقابل استثمار في صكوك (الإيضاح ١٤)
		الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦- استثمارات في الصكوك (تتمة)

تصنيف الاطراف المقابلة					
المجموع	غير مصنف	BBB أو أقل	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
					الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
٦٠,٨٩٧	—	١٤,٦٨٨	—	٤٦,٢٠٩	- حكومات
٩٢,١١٤	—	—	٩٢,١١٤	—	- منشآت أخرى
١٥٣,٠١١	—	١٤,٦٨٨	٩٢,١١٤	٤٦,٢٠٩	
					صكوك مصنفة بالتكلفة المطفاة:
٦٥٩,٣٤٢	—	١٠٣,٦٠٥	٤١٠,٣٢٤	١٤٥,٤١٣	- مؤسسات مالية
١,٢٥٣,٨١٦	٩٦,١٢٤	٥٠١,٦٨٥	٥٧٤,١٤٠	٨١,٨٦٧	- حكومات
١٥٣,٠٤٧	—	—	١٣١,٢٤٨	٢١,٧٩٩	- منشآت أخرى
٢,٠٦٦,٢٠٥	٩٦,١٢٤	٦٠٥,٢٩٠	١,١١٥,٧١٢	٢٤٩,٠٧٩	
٢,٢١٩,٢١٦	٩٦,١٢٤	٦١٩,٩٧٨	١,٢٠٧,٨٢٦	٢٩٥,٢٨٨	المجموع

تصنيف الاطراف المقابلة					
المجموع	غير مصنف	BBB أو أقل	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
					الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
٦٣,٣٩٤	—	١٤,٦١٦	٢,٩١٢	٤٥,٨٦٦	- حكومات
٩١,٣٠٩	—	—	٩١,٣٠٩	—	- منشآت أخرى
١٥٤,٧٠٣	—	١٤,٦١٦	٩٤,٢٢١	٤٥,٨٦٦	
					صكوك مصنفة بالتكلفة المطفاة:
٤٢٩,٣١٣	—	٨٩,٦٣٤	٣٠٤,٥٦٥	٣٥,١١٤	- مؤسسات مالية
٧٦٧,٢٨٨	—	٣٤٤,٢٨٦	٤٠٨,٩٦٧	١٤,٠٣٥	- حكومات
٢١,١٨٩	—	—	—	٢١,١٨٩	- دولية
٩٣,٦٩٠	—	—	٩٣,٦٩٠	—	- منشآت أخرى
١,٣١١,٤٨٠	—	٤٣٣,٩٢٠	٨٠٧,٢٢٢	٧٠,٣٣٨	
١,٤٦٦,١٨٣	—	٤٤٨,٥٣٦	٩٠١,٤٤٣	١١٦,٢٠٤	المجموع

يتكون الدخل من استثمارات في الصكوك مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيرادات قسائم (خسائر) / أرباح القيمة العادلة غير المحققة
٥٢,٤٣٣	٥٣,١٢٦	
٥,١٥٤	(٢,٥٨٧)	
٥٧,٥٨٧	٥٠,٥٣٩	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧- تمويل بالمرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي
٣٣١,٧٧٨	٢١,٢٧٦	٣١٠,٥٠٢	٢٥٨,٥٥٧	١٩,١٥٨	٢٣٩,٣٩٩
(٤,٥٩٥)	(١٧٨)	(٤,٤١٧)	(٣,٥٨٣)	(٢٤١)	(٣,٣٤٢)
(١,٢٩١)	(٨٣)	(١,٢٠٨)	(١,٥٥٣)	(٢٤٠)	(١,٣١٣)
٣٢٥,٨٩٢	٢١,٠١٥	٣٠٤,٨٧٧	٢٥٣,٤٢١	١٨,٦٧٧	٢٣٤,٧٤٤

إجمالي ذمم مدينة
ناقصاً إيرادات غير مكتسبة
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (الإيضاح ١٤)

٨- موجودات المشاريع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي	
٨,٠٦٤,٨٣٥	٢٦٤,١١٧	٧,٨٠٠,٧١٨	٨,٥١١,٠٢٣	٢٠١,٩٦٣	٨,٣٠٩,٠٦٠	موجودات استصناع
٧٣٤,٧٠٢	-	٧٣٤,٧٠٢	٦٥٧,٨٢٠	-	٦٥٧,٨٢٠	المضاربة المقيدة
٢,٢٧٣,٥٢٨	١٧,٥٤٧	٢,٢٥٥,٩٨١	٢,٥١٠,٣٣٤	٤٢,٨٩٤	٢,٤٦٧,٤٤٠	بيع بالأجل
٢,٩٥٦,٠٥٧	٧٤٠,٨٢٧	٢,٢١٥,٢٣٠	٣,١١٦,٠٧٥	٦٧٦,٠٩٤	٢,٤٣٩,٩٨١	موجودات إجارة
١,٨٧١,٣٣٣	١٨٥	١,٨٧١,١٤٨	١,٨٦٤,٨١٧	-	١,٨٦٤,٨١٧	القروض بدون عوائد
١٥,٩٠٠,٤٥٥	١,٠٢٢,٦٧٦	١٤,٨٧٧,٧٧٩	١٦,٦٦٠,٠٦٩	٩٢٠,٩٥١	١٥,٧٣٩,١١٨	
(٣٨٠,٥٨٨)	(٢٠,٥٦٦)	(٣٦٠,٠٢٢)	(٣٨١,٢٣٣)	(١٦,٠٤٣)	(٣٦٥,١٩٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
١٥,٥١٩,٨٦٧	١,٠٠٢,١١٠	١٤,٥١٧,٧٥٧	١٦,٢٧٨,٨٣٦	٩٠٤,٩٠٨	١٥,٣٧٣,٩٢٨	

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 استصناع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤,٣٠٩,١٦٣	٤,٦٦٦,٩٢٣	موجودات استصناع قيد التنفيذ
٤,٣٥٨,٣٤٣	٤,٣١٨,١٠٤	ذمم استصناع
٢٧٥,٧٥٠	٣٣٢,١٢٢	إيرادات مستحقة
(٨٠٩,٣٤٨)	(٧٤٠,٣٥٠)	ناقص: إيرادات غير مكتسبة
(٦٩,٠٧٣)	(٦٥,٧٧٦)	ناقصاً: حصة المشاركين في التمويل المجمع
(١٠٩,٤٧٠)	(١٢٢,١٦٤)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (الإيضاح ١٤)
٧,٩٥٥,٣٦٥	٨,٣٨٨,٨٥٩	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٠- مضاربة مقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١١٩,٢٥٦	٧٦,٩٨١
٦٧٤,٣٥١	٦٣٢,٤٥٠
١٢,٧٥٩	١٥,١٨٨
(٧١,٦٦٤)	(٦٦,٧٩٩)
(١,٨٦٨)	(١,٥٨٢)
٧٣٢,٨٣٤	٦٥٦,٢٣٨

موجودات مضاربة مقيدة قيد التنفيذ
ذمم مضاربة مقيدة مدينة
إيرادات مستحقة
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (الإيضاح ١٤)

١١- البيع الآجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢,٤٠٤,٠١١	٢,٦٦٠,٧٤٨
٣٥,١٤٥	٤٣,٠٣٢
(١٦٥,٦٢٨)	(١٩٣,٤٤٦)
(٤٧,٧٤١)	(٥٦,٣١٢)
٢,٢٢٥,٧٨٧	٢,٤٥٤,٠٢٢

إجمالي الذمم المدينة
إيرادات مستحقة
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان (الإيضاح ١٤)

١٢- موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٣١٣,١٨٥	١,١٧٨,٢٣٤
٣,٩٧٦,٥١٩	٤,٤٨١,٠٨٩
(٢,٣١٤,٩٠٦)	(٢,٥٣٠,٩٨٠)
٢,٩٧٤,٧٩٨	٣,١٢٨,٣٤٣
٥٤,٥٦٢	٥٧,٠٧٧
(٧٣,٣٠٣)	(٦٩,٣٤٥)
٢,٩٥٦,٠٥٧	٣,١١٦,٠٧٥
(١٢٩,١٧٩)	(١٣٠,٥٤١)
٢,٨٢٦,٨٧٨	٢,٩٨٥,٥٣٤

موجودات قيد الانشاء (الإيضاح ١-١٢)
موجودات قيد الاستخدام (الإيضاح ٢-١٢)
ناقصاً: الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام (الإيضاح ١٢-٣)
الرصيد، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
إيرادات مستحقة
ناقصاً: حصة المشاركين في التمويل المجمع
الرصيد بعد طرح حصة المشاركين
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان (الإيضاح ١٤)

١-١٢ موجودات قيد الانشاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٢٠٠,٧٤٩	١,٣١٣,١٨٥
٢٢٤,٣٦٥	٣٦٩,٦١٩
(١١١,٩٢٩)	(٥٠٤,٥٧٠)
١,٣١٣,١٨٥	١,١٧٨,٢٣٤

الرصيد الافتتاحي
إضافات
محول إلى موجودات قيد الاستخدام
الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٢- موجودات الإجارة (تتمة)

٢-١٢ موجودات قيد الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣,٨٦٤,٥٩٠	٣,٩٧٦,٥١٩
١١١,٩٢٩	٥٠٤,٥٧٠
٣,٩٧٦,٥١٩	٤,٤٨١,٠٨٩

الرصيد الافتتاحي
محول إلى موجودات قيد الإنشاء
الرصيد الختامي

٣-١٢ الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٢,٠٨٨,٢٠٦)	(٢,٣١٤,٩٠٦)
(٢٢٦,٧٠٠)	(٢١٦,٠٧٤)
(٢,٣١٤,٩٠٦)	(٢,٥٣٠,٩٨٠)

الرصيد الافتتاحي
مخصص السنة
الرصيد الختامي

٤-١٢ الدخل من موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٩٧,٢٥١	٢٨٠,٧١٠
(٢٢٦,٧٠٠)	(٢١٦,٠٧٤)
٧٠,٥٥١	٦٤,٦٣٦
(٢,٢٠٥)	(١,٦١٠)
٦٨,٣٤٦	٦٣,٠٢٦

إجمالي الدخل
ناقصاً: استهلاك موجودات الإجارة
الدخل قبل حصة المشاركين
ناقصاً: حصة المشاركين في التمويل المجمع
صافي دخل الإيجار

١-١٢ التدفقات النقدية المستقبلية من عقود الإجارة

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٧٨,٨٤١	٣٥,٤٨٩	٤٥٣,١٦٧	١٩٠,١٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٤٩,١٨٦	١٤,٦٩٩	٦٥١,٣١٢	١٨٣,١٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠٥,٦٥٦	١٠١,٨٠٤	١٥١,٩٨٨	٥١,٨٦٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٥٩,٩٨٨	١٣١,٠١٤	١٧٤,٦٤١	٥٤,٣٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣ - القروض بدون عوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٨٧١,٣٣٣	١,٨٦٤,٨١٧
(٩٢,٣٣٠)	(٧٠,٦٣٤)
١,٧٧٩,٠٠٣	١,٧٩٤,١٨٣

القروض بدون عوائد
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان (الإيضاح ١٤)

١٤ - مخصص انخفاض قيمة موجودات الخزينة والمشاريع والاستثمارات

يتكون مخصص انخفاض قيمة الموجودات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				ايضاح	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
١٠,٩٥٥	١٠,٩٥٥	-	-	٤	نقد وما في حكمه
٤,١٢٠	٣,٦٨٤	-	٤٣٦	٥	ديون سلع بالمرابحة
١٧٥	-	-	١٧٥	٦	استثمارات في الصكوك
١,٥٥٣	-	٧٥	١,٤٧٨	٧	تمويل بالمرابحة
١٢٢,١٦٤	٥٨,٦١٣	٣٢,٧٧٠	٣٠,٧٨١	٩	موجودات استصناع
١,٥٨٢	-	-	١,٥٨٢	١٠	المضاربة المقيدة
٥٦,٣١٢	٤٥,٣٦٢	٣٢٨	١٠,٦٢٢	١١	البيع الأجل
١٣٠,٥٤١	١١٢,١٩٤	٤,٠٩٣	١٤,٢٥٤	١٢	موجودات الإجارة
٧٠,٦٣٤	٤٤,٤٨٦	٢,٨٤٠	٢٣,٣٠٨	١٣	القروض بدون عوائد
١٠,٥٢٨	٤,٨٠١	١,٤١٠	٤,٣١٧		استثمارات أخرى
٤٠٨,٥٦٤	٢٨٠,٠٩٥	٤١,٥١٦	٨٦,٩٥٣		
٦٢,٩٣٢				١٥	استثمارات في رأسمال الشركات
٢٠,١٧٦				١٦	الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤٩١,٦٧٢					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				ايضاح	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
١٠,٤٥٦	١٠,٤٥٦	-	-	٤	نقد وما في حكمه
٤,٥٢٤	٣,٦٨٤	-	٨٤٠	٥	ديون سلع بالمرابحة
١٦٠	-	-	١٦٠	٦	استثمارات في الصكوك
١,٢٩١	-	٨٢	١,٢٠٩	٧	تمويل بالمرابحة
١٠٩,٤٧٠	٥١,١٩٠	٢٥,٩٦٤	٣٢,٣١٦	٩	موجودات استصناع
١,٨٦٨	-	-	١,٨٦٨	١٠	المضاربة المقيدة
٤٧,٧٤١	٣٦,١٥٧	١,١٨١	١٠,٤٠٣	١١	البيع الأجل
١٢٩,١٧٩	١٠٣,٥١٢	٢,٣٦٢	٢٣,٣٠٥	١٢	موجودات الإجارة
٩٢,٣٣٠	٦٣,٩٢٤	٤,١٦٤	٢٤,٢٤٢	١٣	القروض بدون عوائد
٧,٧٢٧	١,٤٥٦	١,٣٤٥	٤,٩٢٦		استثمارات أخرى
٤٠٤,٧٤٦	٢٧٠,٣٧٩	٣٥,٠٩٨	٩٩,٢٦٩		
٤٩,٣٢٤				١٥	استثمارات في رأسمال الشركات
١٠,٠٨٨				١٦	الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤٦٤,١٥٨					

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الديناري الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠٤,٧٤٦	٢٧٠,٣٧٩	٣٥,٠٩٨	٩٩,٢٦٩	مخصصات كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٣,٣٥٥	-	-	٣,٣٥٥	إنشاء أو شراء موجودات جديدة
(١١,٩٠٥)	-	(٥٤١)	(١١,٣٦٤)	استبعاد أو سداد موجودات (فيما عدا الشطب)
(٣٥٠)	(٣٥٠)	-	-	شطب
-	-	١١	(١١)	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١,١٦٨	(١,١٦٨)	-	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(١,١٦٩)	١,١٦٩	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٩٨٥	-	(٩٨٥)	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١٢,٧١٨	٧,٩١٣	٩,٢٨٥	(٤,٤٨٠)	مخصص جديد أو زيادة في المخصص (ناقص المفرج عنه)
٤٠٨,٥٦٤	٢٨٠,٠٩٥	٤١,٥١٦	٨٦,٩٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٦٢,٩٣٢				استثمارات في أسما الشركات
٢٠,١٧٦				الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤٩١,٦٧٢				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٨٥,٢٩٦	٢٦٢,٦٤٤	٣٢,١٩١	٩٠,٤٦١	مخصصات كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م*
٧,١٠١	-	-	٧,١٠١	إنشاء أو شراء موجودات جديدة
(١,٣٣٢)	-	-	(١,٣٣٢)	استبعاد أو سداد موجودات (فيما عدا الشطب)
-	-	٢,٦٦٢	(٢,٦٦٢)	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٨٩٣	(٨٩٣)	-	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(١٨١)	١٨١	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٥,٩١٧	-	(٥,٩١٧)	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١٣,٦٨١	٩٢٥	١,٣١٩	١١,٤٣٧	مخصص جديد أو زيادة في المخصص (ناقص المفرج عنه)
٤٠٤,٧٤٦	٢٧٠,٣٧٩	٣٥,٠٩٨	٩٩,٢٦٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٩,٣٢٤				استثمارات في أسما الشركات
١٠,٠٨٨				الاستثمارات في الشركات الزميلة
٤٦٤,١٥٨				

* المخصص الافتتاحي لخسارة الائتمان كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م والبالغ ٣٧١,٧ مليون دينار إسلامي يستثنى أثر التعديل الافتتاحي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ البالغ ٦٤,٣ مليون دينار إسلامي ويتضمن مخصصات مقابل استثمارات في أسما الشركات بمبلغ ٥٠,٧ مليون دينار إسلامي. خسارة الائتمان المذكورة في الجدول أعلاه والبالغة ٣٨٥,٣ مليون دينار إسلامي كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م، تستثنى خسارة الائتمان مقابل استثمارات في أسما الشركات البالغة ٥٠,٧ مليون دينار إسلامي وتتضمن مخصصات إضافية عند تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الجديد بمبلغ ٦٤,٣ مليون دينار إسلامي.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

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

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٧١,٧٣٣	٤٦٤,١٥٨
٦٤,٢٦٣	-
٤٣٥,٩٩٦	٤٦٤,١٥٨
٢٩,٧٦٩	٢٩,١٩٧
(١,٦٠٧)	(١,٦٨٣)
٤٦٤,١٥٨	٤٩١,٦٧٢

الرصيد الافتتاحي
مخصص إضافي عند تطبيق قاعدة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة
المالية (٣٠)
الرصيد الافتتاحي المعدل
مخصص للسنة
شطب / عكس قيد
الرصيد الختامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م أعمار الأقساط المتأخرة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م						
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من ٢٤	٢٤ - ١٣	٢ - ٧	٦ - ٠
-	٤,٤٦١	٤,٤٦١	-	-	-	٤,٤٦١
-	٣٩,٧٢٠	٣٩,٧٢٠	٢٩,١٦٥	٥,٢٧٨	٢,٦٣٩	٢,٦٥٨
٧,٨٨٨	٤١,٨٥١	٤٩,٧٣٩	٣٩,٩٠٢	١,٩٥٠	٢,٩٠٩	٤,٩٧٨
-	٦٨,٢٤٦	٦٨,٢٤٦	٤٥,٦٨١	١٠,٨٤٨	٥,٩٦٠	٥,٧٥٧
٧,٨٨٨	١٥٤,٢٧٨	١٦٢,١٦٦	١١٤,٧٢٨	١٨,٠٧٦	١١,٥٠٨	١٧,٨٥٤

بالشهور
تمويل بالمربحة
موجودات استصناع
بيع أجل
موجودات الإجارة
القروض بدون عوائد
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من ٢٤	٢٤ - ١٣	٢ - ٧	٦ - ٠
-	-	-	-	-	-	-
-	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	-	-	-	٢١,٢٧٥
-	٣٣,٦٧٩	٣٣,٦٧٩	٢٤,٢١٤	٤,٤٨٩	٢,٢٤٥	٢,٧٣١
٣,٧٣٥	٣٨,٥٥٦	٤٢,٢٩١	٣٢,٧٠٧	٣,٨٩٩	١,٩٥٠	٣,٧٣٥
٦٥	٥١,٦٤٥	٥١,٧١٠	٣٤,٨٣٢	٨,٦٧٩	٤,١٦٦	٤,٠٣٣
٣,٨٠٠	١٤٥,١٥٥	١٤٨,٩٥٥	٩١,٧٥٣	١٧,٠٦٧	٨,٣٦١	٣١,٧٧٤

بالشهور
تمويل بالمربحة
موجودات استصناع
بيع أجل
موجودات الإجارة
القروض بدون عوائد
المجموع

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٥ - استثمارات في أسماح الشركات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٧٢,٤٠٠	٤٦٦,٤٠٩
١٣١,٦٤٧	١٣٩,٣٢٢
٥٠٤,٠٤٧	٦٠٥,٧٣١
(٤٩,٣٢٤)	(٦٢,٩٣٢)
٤٥٤,٧٢٣	٥٤٢,٧٩٨

استثمارات في أسماح الشركات:
مدرجة
غير مدرجة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (الإيضاح ١٤)

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٠,٧٠٠	٤٩,٣٢٤
٢٣١	١٤,٩٤١
(٩٦٦)	(٩٥٢)
(٦٤١)	(٣٨١)
٤٩,٣٢٤	٦٢,٩٣٢

الرصيد الافتتاحي
مخصص للسنة

تحويل الانخفاض المتراكم لاحتياطي القيمة العادلة
عكس قيد للانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في أسماح الشركات:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٤١,١٣٠	٤٥٤,٧٢٣
-	١٧,٣٩٣
(٣٩,٣٠٣)	(١٨,٠٤١)
٦٤١	٣٨١
(٢٣١)	(١٤,٩٤١)
(٤٧,٥١٤)	١٠٣,٢٨٣
٤٥٤,٧٢٣	٥٤٢,٧٩٨

الرصيد الافتتاحي
الحركة خلال السنة:

إضافات
استيعادات
عكس قيد للانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
مخصص انخفاض القيمة
صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة
الرصيد الختامي

خلال السنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ م، أعاد البنك تقييم استثماراته في أسماح الشركات غير المدرجة بناء على التقييم الذي نفذه مقيمون إكتواريون مستقلون وتم تعديل القيم الدفترية للاستثمارات لتعكس التغيرات في القيم العادلة. تم إعادة تقييم الاستثمارات في أسماح الشركات غير المدرجة بمبلغ ٩٥ مليون دينار إسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٩٣ مليون دينار إسلامي) من قبل مقيمين مستقلين وأدى ذلك إلى خسارة قيمة عادلة بمبلغ ٢ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: خسائر قيمة عادلة بمبلغ ١٢ مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦ - الاستثمارات في الشركات الزميلة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٧٥٦,٨٧٥	٧٣٨,٩٩٢	الرصيد الافتتاحي
٤٨,٦١٨	٤,٥٥٣	إضافات
(٢,٩٤٧)	(١٠,٣٦٧)	استيعادات / سداد رأسمال شركات
(٣١,٩٧٤)	٢٣,١٦٩	تحويل عملة أجنبية وحركات أخرى
(٢٠,٤٤٣)	-	مخصص انخفاض القيمة (الإيضاح ١٤)
-	(١,١١١)	تأثير معيار المحاسبة المالية (٣٠) على الاحتياطات الافتتاحية للشركات الزميلة
(٨,١١٤)	٤,٦٧٤	الحصة من صافي النتائج
(٢,٤٤٦)	٥,٤٢٠	صافي الربح / (الخسارة) من اقتناء واستبعاد الشركات الزميلة
(٥٧٧)	(٢,٢٩٨)	توزيعات أرباح مستلمة
٧٣٨,٩٩٢	٧٦٣,٠٣٢	انخفاض في القيمة
(١٠,٠٨٨)	(٢٠,١٧٦)	
٧٢٨,٩٠٤	٧٤٢,٨٥٦	الرصيد الختامي

إن الحركة في مخصص انخفاض القيمة هو كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	١٠,٠٨٨	الرصيد الافتتاحي
١٠,٠٨٨	١٠,٠٨٨	إضافات
١٠,٠٨٨	٢٠,١٧٦	الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦. الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	نشاط المنشأة	بلد التأسيس	اسم المنشأة
%٢٠,٠٠	-		المملكة العربية 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	%٧,٢٤	خدمات بنكية	اندونيسيا	بنك معاملات إندونيسيا
%٢٦,٣٩	%٢٦,٣٩	تأمين	اندونيسيا	سيركات تكافل إندونيسيا
%٢١,١٥	%٢١,١٥	صناعة	باكستان	شركة الألياف الوطنية المحدودة
%٢٠,٣٢	%٢٠,٣٢	شركة استثمار	روسيا	شركة تتراستان الدولية للاستثمار
%٣٣,٢٦	%٣٣,٢٦	خدمات بنكية	السنغال	البنك الإسلامي السنغالي
%٤٣,٢٥	%٤١,٦٧	استثمار قطاع خاص	المملكة العربية السعودية	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
%٣٥,٧٥	%٣٥,٧٣	تمويل تجارة	المملكة العربية السعودية	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
%٢٩,٩٣	%٢٥,٧٩	صندوق أوقاف الاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	صندوق تثير ممتلكات الأوقاف
%٢٦,٦٧	%٢٦,٦٧	شركة استثمار	البحرين	صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II
%٤٩,٤٠	-	شركة استثمار	المملكة العربية السعودية	صندوق البنية التحتية الإسلامي
%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠	شركة استثمار	المملكة العربية السعودية	الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - ملاذ كابيتال
%٢٠,٠٠	-	شركة استثمار	تونس	زيتونه تمكين

تم استبعاد كل من صندوق البنية التحتية الإسلامي وزيتونه تمكين والمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني خلال السنة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦ - الاستثمار 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:

السنة	حصة استثمار البنك	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي الدخل	حصة البنك من صافي الدخل / (الخسارة)
المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني	٢٠٢١ م	-	-	-	-	-
٢٠٢٠ م	٥,٦٢١	١١٥,١٦١	٨٧,٠٥٤	٦٥,٤٦٦	٩٧٥	١٩٥
بنك البوسنة الدولي	٢٠٢١ م	٢٨,٦٦٩	٥٩٣,٦٠١	١٣,٥٧١	٤,٥٥٦	٢,٠٧١
٢٠٢٠ م	٢٨,٠٠٠	٥٤٣,٥٨٤	٤٨١,٩٨٦	١٣,٤٣٢	(٤,٦٧٩)	(٢,١٢٧)
البنك الإسلامي الغيني	٢٠٢١ م	٣,٠٢٠	٨٣,٥٨٦	٣,٧٠٣	٤٠٨	١٢٩
٢٠٢٠ م	٢,٦٣٦	٨٥,٧٠٣	٧٧,٣٤٧	٥,٣٩٣	٧٣٧	٢٣٣
بنك معاملات إندونيسيا	٢٠٢١ م	-	٢,٦٠٥	٧٦	-	-
٢٠٢٠ م	١٠,٠٨٨	٢,٤١٤	٤٧٣	٧٧	-	-
سيركات تكافل إندونيسيا	٢٠٢١ م	١,٥٨٣	٩١,٢٦٩	٢,٥١٥	٢١٧	٥٧
٢٠٢٠ م	١,٤٦٦	٨٧,٦٠٣	٧٨,٠٤٩	٣,٨٢٥	٢٠٤	٥٤
البنك الإسلامي السنغالي	٢٠٢١ م	٢٣,٨٢٦	٦٢٥,٥١٣	١٦,٤٧٠	١٠,٩٢١	٣,٦٣٢
٢٠٢٠ م	١٩,٨١٨	٤٦٦,٥٢٥	٤٠٦,٩٤١	١٠,٧٩٥	٧,٨٦٢	٢,٦١٥
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	٢٠٢١ م	٣٢١,٣٥٤	٢,١٤٩,٧٥٦	٣٠,٣٤٧	٦,٠٧١	٢,٥٣٠
٢٠٢٠ م	٢٩٨,٩٩٧	٢,٢٦٩,٣٢٦	١,٥٧٨,٠٤١	٢٩,٢٤٠	(١٠,٨٦٥)	(٤,٦٩٩)
المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة	٢٠٢١ م	٢٥٦,٠٣٠	٩٣٥,٢٣٢	٥١,٨٢٥	٢٤,٠٤٥	٨,٥٩١
٢٠٢٠ م	٢٤٢,٦٧٤	٧٩٤,٤٧٥	١١٥,٦١٠	٣٩,٤٣٠	٨,٢٠٠	٢,٩٣١
صندوق ترميم ممتلكات الأوقاف	٢٠٢١ م	٢٣,٩٨١	٩٥,٨٥٨	٤,٧٣١	٢,٣٦٠	٦٠٩
٢٠٢٠ م	٢٣,٧٤٢	٨١,١٣٥	١,٨٠٣	٢,٧٦٨	١,٨٠٠	٥٣٩
صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II	٢٠٢١ م	٨٣,٦٩٣	٣٠٦,٧١٥	٣,١١١	(٤٩,٠٤٤)	(١٣,٠٧٨)
٢٠٢٠ م	٩٢,٨٧٨	٣٤١,٤٥٨	٣٦٧	١٤,٨١٣	(٢٥,٠٣٦)	(٦,٦٧٦)
صندوق البنية التحتية الإسلامي	٢٠٢١ م	٢,٤٣٠	٥,١٨٩	(٧٠٤)	(١,١٣٩)	(٦٣٧)
٢٠٢٠ م	٧٠٠	٢,٨٢٣	٢٤	٣٤٣	٥٣٦	١٣٤
الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - ملاذ كابيتال	٢٠٢١ م	٤٢١	٩,٧٤٥	٣,١٣٧	(١,٦٢٣)	(٤٠٦)
٢٠٢٠ م	-	-	-	-	-	-
زيتونه تمكين	٢٠٢٠ م	١٣٢	١١,٢٩٥	١٠,٦٣٦	(٦٧٤)	(١٣٥)

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٧ - موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٤,٨٨٣	٢٠,٢٧٥	معاملات مصنفة ضمن علاقة تحوطية محاسبية (إيضاح ٢١ "أ")
٤١,٧٣٣	١٨,٦١٨	أرصدة الأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)
٦,٩٤٣	١١,٩٧٢	سلف لصندوق الائتمان (إيضاح ٣٠ "ج")
٣١,٤٠٠	٣٢,٢٩٨	قروض بدون عوائد وسلف للموظفين (قروض بدون عوائد تمويل)
٧,٥١٥	١١,٥٢٩	أخرى
١٣٢,٤٧٤	٩٤,٦٩٠	

١٧ - (أ) عقود معاملات

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

علاقات التحوط		رأسمال الشركات	القيمة الاسمية	امعاملات التحوط
قائمة الدخل	تكلفة التمويل / (الائتمان)	الإفقال		
خسارة من التغيرات في القيم العادلة				تحوطات القيمة العادلة
٦٤٣	(١,٨٦٣)	-	-	تحوطات التدفق النقدي
(١,٣٣١)	١,٢٣٨	(١,١٨٢)	٥١٩,٠٤١	
(٦٨٨)	(٦٢٥)	(١,١٨٢)		

قائمة المركز المالي	المقايضات المحددة في علاقات التحوط
الالتزام	الأصل
-	-
٢٠,٢٧٥	-
٢٠,٢٧٥	-

تحوطات التدفق النقدي

علاقات التحوط		رأسمال الشركات	القيمة الاسمية	المعاملات التحوطية
قائمة الدخل	تكلفة التمويل / (الائتمان)	احتياطي محاسبية التحوط		
الربح/ (الخسارة) من التغيرات في القيم العادلة				تحوطات القيمة العادلة
١١,١٢٤	(١,٠٧٢)	٥٥	١,٠٤١,٤٧١	تحوطات التدفق النقدي
٢,٣٩٨	٣٦٣	(٣,٠٦٤)	٢٢٦,٤١٩	
١٣,٥٢٢	(٧٠٩)	٣,٠٠٩		

مكاسب من التغيرات في القيمة العادلة

قائمة المركز المالي	المعاملات المحددة في علاقات التحوط
الالتزام	الأصل
٥,٩٧٥	-
٣٨,٩٠٨	-
٤٤,٨٨٣	-

تحوطات القيمة العادلة
تحوطات التدفق النقدي

١٧- موجودات أخرى (تتمة)

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

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

يستخدم البنك معاملات التحوط لمعدلات الربح بين العملات الثابتة للتحوط من التعرض للتقلبات السلبية في سعر صرف الجنيه الاسترليني مقابل الدولار الأمريكي مما يؤدي إلى التقلبات اللاحقة في التدفقات النقدية الخارجة في شكل مبلغ التوزيع الدوري الثابت على الصكوك الصادرة. هناك ثلاث معاملات التحوط قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م على النحو التالي:

١. معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات مقابل صكوك السلسلة ٤٩: يدفع البنك ١,٤٩٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ١١٠,٧٥٤ مليون دولار أمريكي ويتقاضى ٠,٩٦٥٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ٩٠ مليون جنيه إسترليني يساوي المبلغ الأساسي القائم على الصكوك الصادرة.
٢. معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات مقابل صكوك السلسلة ٥١: يدفع البنك ٠,٦٤٥٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ١٩١,٠٩٧ مليون دولار أمريكي ويتقاضى ٠,٤٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ١٥٣ مليون جنيه إسترليني والذي يعادل المبلغ الأساسي القائم على الصكوك الصادرة.
٣. معاملات التحوط لمعدل الربح مقابل صكوك السلسلة ٥٥: يدفع البنك ٠,٦٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ٤٠٠ مليون دولار أمريكي ويتقاضى معدل صوفر +٠,٢٥٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره ٤٠٠ مليون دولار أمريكي يساوي المبلغ الأصلي القائم على الصكوك الصادرة.

القيمة العادلة		القيمة الاسمية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٨,٩٠٨	١٧,٢٣٦	٢٢٦,٤٢٠	٢٣٣,٢٤٣	معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات
٥,٩٧٥	٣,٠٣٩	١,٠٤١,٤٧١	٢٨٥,٧٩٨	معاملات التحوط لمعدل الربح
٤٤,٨٨٣	٢٠,٢٧٥	١,٢٦٧,٨٩١	٥١٩,٠٤١	
القيمة العادلة		القيمة الاسمية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥,٩٧٥	-	١,٠٤١,٤٧١	-	٢٠٢١ م
٢٢,٥٠٣	٦,٩٥٧	١٤٢,٥٦١	١٤٦,٨٥٧	٢٠٢٣ م
-	٣,٠٣٩	-	٢٨٥,٧٩٨	٢٠٢٤ م
١٦,٤٠٥	١٠,٢٧٩	٨٣,٨٥٩	٨٦,٣٨٦	٢٠٢٩ م
٤٤,٨٨٣	٢٠,٢٧٥	١,٢٦٧,٨٩١	٥١٩,٠٤١	

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨ - الصكوك المصدرة

قام البنك الإسلامي للتنمية - خدمات الائتمان المحدودة وخدمات التضامن بيرهاد، بإصدار الصكوك الدولية التالية. وبلغت قيمة الصكوك التي تم إصدارها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ما يلي:

النسبة المئوية	تاريخ الاستحقاق	المعادلة بالدينار الإسلامي		عملة الإصدار	تاريخ الإصدار	مدرجة	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
٠,٢٥٥٪ ثابتة	١ مارس ٢٠٢٣ م	٢٥٣,٩٤٤	٢٤٢,٧٧٣	يورو	٢٩ فبراير ٢٠١٦ م	مدرجة	
١,٧٧٥٪ ثابت	١٠ أكتوبر ٢٠٢١ م	١,٠٢٨,٧٥١	-	دولار أمريكي	١٠ مارس ٢٠١٦ م		
٢,٢٦٣٪ ثابت	٧ ديسمبر ٢٠٢١ م	٨٦٩,٠١٧	-	دولار أمريكي	٧ ديسمبر ٢٠١٦ م		
٢,٢٩٣٪ ثابت	١٢ أبريل ٢٠٢٢ م	٨٧٢,١٠٨	٨٩٧,١٧٧	دولار أمريكي	١٢ أبريل ٢٠١٧ م		
٢,٢٦١٪ ثابت	٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٨٧٢,٦٠٤	٨٩٧,٨١٦	دولار أمريكي	٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ م		
٣,١٠٠٪ ثابت	١٥ مارس ٢٠٢٣ م	٨٧٥,٤٢٩	٩٠٠,٦٣٩	دولار أمريكي	١٥ مارس ٢٠١٨ م		
٣,٣٨٩٪ ثابت	٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٩١٠,٠٤٠	٩٣٦,٤٩٤	دولار أمريكي	٢٦ سبتمبر ٢٠١٨ م		
٠,٥٥٤٪ ثابت	٧ نوفمبر ٢٠٢٣ م	٥٤٩,٠١٤	٥٢٥,٣٢٠	يورو	٧ نوفمبر ٢٠١٨ م		
٣,٢٨٦٪ ثابت	٢٦ نوفمبر ٢٠٢١ م	٣٧٧,٩٥١	-	دولار أمريكي	٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ م		
٢,٨٤٣٪ ثابت	٢٥ أبريل ٢٠٢٤ م	١,٠٤٥,٧٨٣	١,٠٧٦,٥٧٠	دولار أمريكي	٢٥ أبريل ٢٠١٩ م		
١,٩٥٧٪ ثابت	٢ أكتوبر ٢٠٢٤ م	١,٠٤٥,٢٨٥	١,٠٧٦,١٧٠	دولار أمريكي	٢ أكتوبر ٢٠١٩ م		
٠,٣٥٠٪ ثابت	٤ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٨٤٣,٧٧٥	٨٠٧,٥٥٥	يورو	٤ ديسمبر ٢٠١٩ م		
٠,٣١٥٠٪ ثابت	٦ يناير ٢٠٢٧ م	٢٥٣,٨٢٠	٢٤٢,٩٨٧	يورو	١٦ يناير ٢٠٢٠ م		
١,٨٠٩٠٪ ثابت	٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م	١,٣٩٥,٨٧٤	١,٤٣٦,٩٥٥	دولار أمريكي	٢٦ فبراير ٢٠٢٠ م		
٠,٩٦٤٠٪ ثابت	٢٨ مايو ٢٠٢٩ م	٩٢,٣٠٨	٨٦,٤٠٣	جنيه استرليني	٢٨ مايو ٢٠٢٠ م		
٠,٩٨٠٪ ثابت	٢٥ يونيو ٢٠٢٥ م	١,٠٤٠,٠٠٢	١,٠٧١,١٤٧	دولار أمريكي	٢٥ يونيو ٢٠٢٠ م		
١,٤٣٥٪ ثابت	٢١ أكتوبر ٢٠٢٦ م	-	١,٢٨٨,٧٣٦	دولار أمريكي	٢١ مارس ٢٠٢١ م		
١,٢٦٢٠٪ ثابت	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	-	١,٧٩٠,٦١٠	دولار أمريكي	٢١ أكتوبر ٢٠٢١ م		
		١٢,٢٧٥,٧٠٥	١٣,٢٧٧,٣٤٢				
٤,٣٦٠٪ ثابت	٢٨ يونيو ٢٠٢٤ م	٥٩,٨٩٧	٥٩,٤٢٨	رنجيت ماليزي	٢٩ يونيو ٢٠١٦ م		غير مدرجة
الليبور ٣ شهور + ٠,٤٣ نقطة أساس	١٩ سبتمبر ٢٠٢١ م	٦٩,٤١٩	-	دولار أمريكي	١٩ سبتمبر ٢٠١٦ م		
٠,٣٧٤٪ ثابت	٢٤ فبراير ٢٠٢٤ م	٢٥٤,١٦٤	٢٤٣,٠٢٧	يورو	٢٤ فبراير ٢٠١٧ م		
٢٧,٣٥٠٪ ثابت	٢٧ فبراير ٢٠٢٤ م	١٢٦,٩٥١	١٢١,٤٨٥	يورو	٢٧ فبراير ٢٠١٧ م		
الليبور ٦ شهور + ٠,٢٠ نقطة أساس	١٩ يوليو ٢٠٢٣ م	٦٩,٥٨٧	٧١,٥١٣	دولار أمريكي	١٩ يوليو ٢٠١٨ م		
٠,٣٨٥٪ ثابت	١٦ يناير ٢٠٢٤ م	٤٢,٣٦٤	٤٠,٥٢٥	يورو	١٦ يناير ٢٠١٩ م		
الليبور ٣ شهور + ٠,٤٣ نقطة أساس	١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٦٩,٤٣٥	٧١,٤٢٥	دولار أمريكي	١٠ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الليبور ٣ شهور + ٠,٤٣ نقطة أساس	١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٦٩,٤٢٩	٧١,٤٢٥	دولار أمريكي	١٠ ديسمبر ٢٠١٩ م		
٢٪ ثابت	١١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	١٧٣,٧٤٥	١٧٨,٦٩٦	دولار أمريكي	١١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
الليبور ٦ شهور + ٠,٣٧ نقطة أساس	٢١ يناير ٢٠٢٥ م	٣٨٢,١٦٨	٣٩٣,٦٢٣	دولار أمريكي	٢١ يناير ٢٠٢٠ م		
٢,٨٥٪ ثابت	١٠ فبراير ٢٠٢٣ م	١٠٨,٨٦٧	١١٤,٩١٦	يوان صيني	١٠ فبراير ٢٠٢٠ م		
٠,٤٠٪ ثابت	٢٦ يونيو ٢٠٢٣ م	١٥٦,٧٦٥	١٤٦,٧٦١	جنيه استرليني	٢٦ يونيو ٢٠٢٠ م		
٠,٨٨٪ ثابت	١٦ يوليو ٢٠٢٥ م	٦٩,٦١١	٧١,٦٨٦	دولار أمريكي	١٦ يوليو ٢٠٢٠ م		
٠,١٠٪ ثابت	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ م	٣٧٩,٦٧٠	٣٦٣,٤٧٧	يورو	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م		
صفور ثلاثة أشهر + ٠,٢٥ نقطة أساس	٢٧ أبريل ٢٠٢٤ م	-	٢٨٥,٧٥٠	دولار أمريكي	٢٧ أبريل ٢٠٢١ م		
٠,٧٨٩٪ ثابت	١٦ أغسطس ٢٠٢٤ م	-	٥٣,٧٠٨	دولار أمريكي	١٦ أغسطس ٢٠٢١ م		
		٢,٠٣٢,٠٧٢	٢,٢٨٧,٤٤٥				
		١٤,٣٠٧,٧٧٧	١٥,٥٦٤,٧٨٧			المجموع	

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

١٨ - الصكوك المُصدرة (تتمة)

بعد بيع المحفظة يضمن البنك الإسلامي للتنمية باعتباره طرفاً ثالثاً أداء المحفظة تجاه الأمين في حال عدم قدرة أي مستفيد على سداد أي مبلغ مستحق ضمن المحفظة، فإن البنك سيقوم بالسداد. ويتعهد البنك بشراء المحفظة في تاريخ الاستحقاق أو في حالة الحل / الفسخ المبكر، بقيمة تعادل القيمة الإسمية الإجمالية (أي سعر البيع الأصلي). وفي حال عدم تمكن البنك من توفير موارد لاسترداد الصكوك تحت أي سلسلة مصدرة (سواءً في تاريخ الاستحقاق أو الحل / الفسخ)، فإن مجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية يمكنه أن يستدعي مثل هذا الجزء من رأس المال القابل للاستدعاء، بما يكون كافياً للوفاء بالتزامات البنك بموجب مثل هذه السلسلة من إصدارات الصكوك. وقد بلغت التكلفة المتكبدة على الصكوك المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٢٦٣,٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ٢٦٨,٢ مليون دينار إسلامي).

إن المبلغ الأساسي القائم على الصكوك المصنفة كبنود متحوّط لها هو ٥١٩ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ١,٢٦٧,٩ مليون دينار إسلامي) (إيضاح ١٧). وبلغت قيمة تعديلات القيمة المتراكمة والمتضمنة بالقيمة الدفترية للقيمة العادلة للصكوك المتحوّط لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م لا شيء دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ٥,٩ مليون دينار إسلامي).

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، تم استحقاق واسترداد صكوك بقيمة ١,٢٥ مليار دولار أمريكي (٠,٩ مليار دينار إسلامي). علاوة على ذلك، تم إصدار صكوك بقيمة ١,٦ مليار دولار أمريكي (١,٢ مليار دينار إسلامي) في أبريل ٢٠٢٢ م.

١٩ - مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة

دخل البنك في عملية شراء سلع واتفاقيات بيع مع بعض الأطراف المقابلة. وفقاً لأحكام تلك الاتفاقيات، يشتري البنك بعض السلع من هذه الأطراف المقابلة على أساس الدفع المؤجل ويبيع في نفس الوقت هذه السلع من خلال تلك البنوك إلى أطراف أخرى. بلغ الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٢٧٧,٢ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ٣٠٨,٩ مليون دينار إسلامي) ويمثل الرصيد سعر الشراء بموجب هذه الاتفاقيات. وبلغت تكلفة التمويل المتكبدة على مطلوبات شراء السلع بالمرابحة خلال ٢٠٢١ م ٠,٠١ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ٣,٨ مليون دينار إسلامي).

٢٠ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١١,٤٨٦	٢٦٨,٠٠٧	أرصدة أطراف ذات علاقة (الإيضاح ٣٠)
٢,٢٣٨	٢,٣٣٠	ودائع استثمارية
١٥,١٠١	١٥,٥٣٧	مصاريف مستحقة الدفع
٩٩,٥٦٢	١١٤,٥٩٠	دخل مؤجل - إجارة
١٨٦,٤٢٣	٢٠٧,٨٩٨	الالتزام المستحق عن خطة التقاعد والرعاية الطبية (الإيضاح ٢٢)
١٢,٦٢٠	١٥,٦٣٠	مطلوبات تتعلق بالموظفين
٢,٨٣٤	٢,٢٦٧	إيرادات منح مؤجلة
١٣,١٥٢	١٣,٩٩٨	أخرى
٣٤٣,٤١٦	٦٤٠,٢٥٧	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢١ - وكالة

تسلّم البنك بموجب اتفاقيات الوكالة مبالغ من المؤسسات ذات العلاقة المبينة أدناه كما يلي:

المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية	العملة	المعادل بالدينار الإسلامي (بالآلاف)	تاريخ الإيداع	تاريخ الاستحقاق
		٢٠٢١ م		
صندوق التضامن الإسلامي للتنمية	دولار أمريكي	-	٢١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٢١ يونيو ٢٠٢٣ م
		٣٤٧,٢٢١		

تتمتع الوكالة المستحقة بعائد متغير متوقع على رأس المال المستثمر يصل إلى ٠,٧١٪ سنويًا (٢٠٢٠ م: ٠,٦٦٪ سنويًا). وقد بلغ العائد الفعلي الذي دفع للأطراف ذات العلاقة على الوكالة المستحقة خلال العام ١,٧ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ٥,٦ مليون دينار إسلامي).

إن حركة الوكالة (المستحقة لـ) هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٤٧,٢٢١	٣٦١,٧٦٣	الرصيد الافتتاحي
(٩٧,٢٠٤)	-	استرداد جزئي
(٢٥٨,٨٩٨)	-	تحويل إلى رصيد حساب جاري مع صندوق التضامن الإسلامي للتنمية (إيضاح ٣٠)
٨,٨٨١	(١٤,٥٤٢)	أرباح / (خسائر) تحويل عملات
-	٣٤٧,٢٢١	الرصيد الختامي

تم استرداد مبلغ ٩٧ مليون دينار إسلامي خلال عام ٢٠٢١ م. في ديسمبر ٢٠٢١ م، وافق البنك وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية على الإنهاء المبكر لاتفاقية الوكالة حيث تم تحويل المبلغ المتبقي البالغ ٢٥٨,٩ مليون دينار إسلامي المستحق لصندوق التضامن الإسلامي للتنمية بموجب الاتفاق إلى الحساب الجاري للصندوق (إيضاح ٣٠) على أن تتم تسويته في عام ٢٠٢٢ م.

٢٢- خطط منافع التقاعد

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

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

خطة تقاعد الموظفين

إن خطة تقاعد الموظفين عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٣٩٩ - (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩ م) و ١٧/٥/١٤٤٢ هـ (١/١/٢٠٢١ م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفين المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك وتقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتباراً من ١/١/٢٠٢١ م بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢٠ م-١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢٠ م-٢٥,٩٪).

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، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة الهجينة، من أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد في المعاش التقاعدي) (اللجنة) (عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية).
- (٣) يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك البالغة ٢٥,٩٪ و ٥٪ من مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، في تمويل مكون الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
- (٤) مدفوعات المنافع عند التقاعد المبكر، أو منافع العجز أو منافع نهاية الخدمة أو الوفاة قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد تُدفع أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

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 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.

٢٢ - خطط منافع التقاعد (تتمة)

يتم احتساب الاستحقاقات المستحقة الدفع لكل موظف متقاعد بموجب الخطة الطبية وفقاً للصيغة التالية:

أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) X فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) $\times 0,18\%$. مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

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

سيتم تمويل الخطة بشكل مشترك بمساهمات تساوي ٤٪ من الراتب الداخل في حساب المعاش التقاعدي من قبل البنك والموظفين العاملين؛ ومساهمة المتقاعدين المستقبليين بنسبة ٤٪ من راتبهم التقاعدي (قبل استبداله).

اعتباراً من يناير ٢٠٢١م، تم تحويل مساهمات البنك والموظفين للموظفين المعيّنين بموجب الخطة الجديدة إلى صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين.

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

المخاطر

مخاطر الاستثمار

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

معدل الخصم

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

مخاطر طول العمر

يتم حساب القيمة الحالية لالتزامات الخطط بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في الخطط أثناء وبعد توظيفهم. زيادة متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطط ستزيد من التزام الخطط.

مخاطر الراتب

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢ - خطط منافع التقاعد (تتمة)

بين الجدول التالي ملخصاً للحركة في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٦,٤٩٤	٣٠,٧٨٢	٣٠٧,٣٢٩	٣٥١,٦٨٠	التزامات منافع - الرصيد الافتتاحي
١,٢٤٢	١,٥٥٩	١٣,٥٥٦	١٦,٨٦٩	تكاليف الخدمة الحالية
-	-	١,٨٢٢	-	تكلفة الخدمة السابقة
٨٥٩	٨١٧	٩,٩٧٧	٩,٣٥٣	مصروف على التزامات خطة المنافع المحددة
٢٣٤	٢٧٢	٥,٢٢٠	٥,٥٣٩	مساهمات المشاركين في الخطة
(٨١٧)	(٨٣٨)	(١٣,٠٢٠)	(١٣,١٦٧)	المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة
٤٠٠١	٨٠٨	٤٠,٨٩٤	٦,٤٢٨	صافي الخسارة الإكتوارية
(١,٢٣١)	٨٩٥	(١٤,٠٩٨)	١٠,٢٢٢	خسائر/(أرباح) تحويل عملة
٣٠,٧٨٢	٣٤,٢٩٥	٣٥١,٦٨٠	٣٨٦,٩٢٤	التزامات المنافع - الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩,٢٨٠	٩,٩١٦	١٩٠,٨٨٠	١٨٦,١٢٣	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي
-	٣٥	(٢,٤٩١)	٣,٦٦٨	تعديلات أخرى
٣٠٣	٢٦٧	٦,٣٢٤	٥,٠٥٣	الربح على موجودات الخطة
٣١٣	(٢٠٤)	(٥,٢٣٦)	(٣,٢٤٥)	العائد على موجودات الخطة (الأقل) / الأكبر من معدل الخصم
٢٣٤	٢٧٢	٥,٢٢٠	٥,٥٣٩	مساهمات المشاركين في الخطة
١,٠٠٦	١,٣٠٢	١٢,٢٣٢	١٢,٩٠١	مساهمة صاحب العمل
(٨١٧)	(٨٣٧)	(١٣,٠٢٠)	(١٣,١٦٧)	المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة
(٤٠٣)	٢٨٨	(٧,٧٨٦)	٥,٤١٠	أرباح/(خسائر) تحويل عملة
٩,٩١٦	١١,٠٣٩	١٨٦,١٢٣	٢٠٢,٢٨٢	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي
٢٠,٨٦٦	٢٣,٢٥٦	١٦٥,٥٥٧	١٨٤,٦٤٢	وضع التمويل - صافي الالتزام المقيد في قائمة المركز المالي والذي يمثل زيادة التزامات المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة (الإيضاح ٢١)

يمثل صافي الالتزام أعلاه، الخسائر الإكتوارية المتراكمة والناجمة 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.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢ - خطط منافع التقاعد (تتمة)

بناءً على التقييمات الاكتوارية، فإن مصروفات خطة منافع التقاعد والرعاية الطبية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالنسبة للبنك الإسلامي للتنمية تتألف مما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
السنة المنتهية في	السنة المنتهية	السنة المنتهية	السنة المنتهية	
٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٢٤٢	١,٥٥٩	١٣,٥٥٦	١٦,٨٦٩	تكاليف الخدمة الحالية
-	-	١,٨٢٢	-	تكلفة الخدمة السابقة
٨٥٩	٨١٧	٩,٩٧٧	٩,٣٥٣	مصروف على التزامات المنافع المحدودة
(٣٠٣)	(٢٦٧)	(٦,٣٢٤)	(٥,٠٥٣)	إيرادات على الموجودات
-	٦٠٧	-	٤,٨١٢	خسارة تحويل عملة
١,٧٩٨	٢,٧١٦	١٩,٠٣١	٢٥,٩٨١	المبالغ المثبتة في قائمة الدخل
٤,٠٠١	٨٠٨	٤٠,٨٩٤	٦,٤٢٨	الخسائر الاكتوارية الناتجة عن الافتراضات
(٣١٣)	٢٠٤	٥,٢٣٦	٣,٢٤٥	العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم
(٨٢٨)	(٣٤)	(٣,٨٢١)	(٣,٦٦٨)	تعديلات أخرى
٢,٨٦٠	٩٧٨	٤٢,٣٠٩	٦,٠٠٥	المبالغ المثبتة في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية كما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
%٢,٦٠	%٢,٨٥	%٢,٦٠	%٢,٨٥	معدل الخصم
%٤,٥٠	%٦,٥ - %٤,٥	%٤,٥٠	%٦,٥ - %٤,٥	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بدرجة "AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام ٢٠٢١ م إلى العمر أي ٢٠-٣٥ سنة - %٦,٥، ٣٥-٥٠ سنة - %٥,٠ وما فوق ٥٠ سنة - %٤,٥.

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

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
%٥-	%٥+	%٥-	%٥+	
٣,٥١٤	(٣,٠٥٣)	٣٦,٤٢٩	(٣١,٧٨١)	معدل الخصم
(١,٠٣٥)	١,١١٢	(١٣,٠٢٧)	١٣,٠٠٢	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢ - خطط منافع التقاعد (تتمة)

يمثل الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئات الرئيسية:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥,٥٥٦	٥,١٨٠	٨٢,٥٦٤	١٠٠,٥٠٣	النقد وما في حكمه وديون السلع بالمراجحة
٤,٠٣٠	٤,١٧٨	٢٤,٢٩٣	٢٧,٥٢٨	إدارة صناديق وبيع أجل
٣٧٥	-	٦٠,٤١٢	٥٧,٨٥٨	استثمارات في الصكوك
٩,٩٦١	١١,٠٣٩	١٧,٤٨٤	١٦,٤٥١	أرض
		١,٣٧٠	(٥٨)	أخرى (صافي)
		١٨٦,١٢٣	٢٠٢,٢٨٢	موجودات الخطة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(٢٣٦,٦٧٥)	(٣٠٧,٣٢٩)	(٣٥١,٦٨٠)	(٣٨٦,٩٢٤)	(٤٠٤,٥٣٣)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
١٧٦,٧٢٠	١٩٠,٨٨٠	٢٠٢,١١٣	٢٠٢,٢٨٢	٢٠٩,٩٥٦	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٥٩,٩٥٣)	(١١٦,٤٤٩)	(١٤٩,٥٦٧)	(١٨٤,٦٤٢)	(١٩٤,٥٧٧)	العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م هي ١١,٤٧٤ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٢١,٤٠٩ دينار إسلامي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(١٧,٠٣٤)	(٢٦,٤٩٤)	(٣٠,٧٨٢)	(٣٤,٢٩٥)	(٣٦,٣٧٩)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
٨,٢٣٤	٩,٢٨٠	٩,٩١٦	١١,٠٣٩	١١,٠٤١	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٨,٨٠٠)	(١٧,٢١٤)	(٢٠,٨٦٦)	(٢٣,٢٥٦)	(٢٥,٣٣٨)	العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م هي ٤٤٨ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٢,٥٣٠ دينار إسلامي.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢ - خطط منافع التقاعد (تتمة)

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

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين	
١٠٨,١٩٦	١٥٣,٣٦٥	١٣,٨٥٠	١٣٩,٥١٥	الرصيد الافتتاحي (الربح) / الخسارة الاكتوارية المستحقة لـ:
-	(٥,٢١٦)	(١٠٢)	(٥,١١٤)	أ. تأثير التغيرات في الافتراضات الديموغرافية
٤٦,٤١٠	(١٥,٢٦٩)	(١,٣٧٥)	(١٣,٨٩٤)	ب. تأثير التغيرات في الافتراضات المالية
(١,٥١٥)	٢٧,٧٢١	٢,٢٨٥	٢٥,٤٣٦	ج. تأثير تعديلات الخبرة العائد على موجودات النظام أكبر / (أقل) من معدل الخصم
٤,٩٢٣	٣,٤٤٩	٢٠٤	٣,٢٤٥	تعديلات أخرى
(٤,٦٤٩)	(٣,٧٠٢)	(٣٤)	(٣,٦٦٨)	الرصيد الختامي
١٥٣,٣٦٥	١٦٠,٣٤٨	١٤,٨٢٨	١٤٥,٥٢٠	

إن تحليل الاستحقاق المتوقع هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين	
٩٧٩	١٨,٠١١	السنة الأولى
١,٠٠٠	١٥,٨٣٤	السنة الثانية
١,٠٢٤	١٤,٨٢١	السنة الثالثة
١,٠٧٢	١٧,٥٠٠	السنة الرابعة
١,١٣١	١٨,٨٠١	السنة الخامسة
٦,٤٥٠	١٠٥,٤٠٤	الخمس السنوات القادمة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٣ - رأس المال المدفوع

يشمل رأس المال الاكتتابات 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 ٢٠٢١ م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠ م: ٥,٠٦١,٤٠٦) بقيمة ١٠,٠٠٠ دينار إسلامي للسهم الواحد
(٣٥٣,٥٧٠)	(٣٥٣,٥٧٠)	ناقصاً: أسهم متاحة للاكتتاب
٥٠,٢٦٠,٤٩٠	٥٠,٢٦٠,٤٩٠	رأس المال المكتتب به
(٤٠,٨٨٨,٥٩٥)	(٤٠,٨٨٨,٥٩٥)	رأس المال القابل للاستدعاء
٩,٣٧١,٨٩٥	٩,٣٧١,٨٩٥	رأس المال الذي تم استدعاؤه
(٣,١٧٥,٧٣٥)	(٢,٩٣٥,٢٥٠)	مبالغ غير مستحقة بعد
(٢٥٥,٥٥٩)	(٢٥٩,٥٥٩)	أقساط تجاوزت تاريخ الاستحقاق
٥,٩٤٠,٦٠١	٦,١٧٧,٠٨٦	رأس المال المدفوع

تسلم البنك مبلغ ٢٣٦,٤٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ١٥٥,٤٨ مليون دينار إسلامي) مقابل رأس المال المدفوع خلال السنة.

لكل دينار إسلامي من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لدى البنك ٠,٥٤ دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٠,٥٣ دينار إسلامي) من مجموع الاحتياطيات المترتبة.

بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (١٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م)، تمت زيادة رأسمال البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية بمبلغ ٥,٥ مليار دينار إسلامي من ٥٠,٣ مليار دينار إسلامي إلى ٥٥,٥ مليار دينار إسلامي (الزيادة السادسة العامة لرأس المال) بموجب قرار مجلس المحافظين الذي تمت الموافقة عليه بالتمرير. وستكون الزيادة السادسة العادية لرأس المال متاحة للاكتتاب الأعضاء وفقاً لقواعد وقرار مجلس المحافظين.

٢٤ - الاحتياطات

تتكون الاحتياطات 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، والاحتياطات الأخرى المتعلقة بصفة رئيسة بحركة حساب الاستثمار في الشركات الزميلة ومحاسبة التحوط.

الاحتياطي العام

بموجب الفقرة الأولى من المادة ٤٢ من اتفاقية تأسيس البنك، يجب تحويل صافي الدخل السنوي للبنك إلى الاحتياطي العام، عند موافقة مجلس المحافظين على ذلك، حتى يعادل هذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به للبنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، شكل الاحتياطي العام نسبة ٦,١٦٪ من رأس المال المكتتب به (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٥,٩٦٪). تعتبر أي زيادة في صافي الدخل عن الحد أعلاه متاحة للتوزيع على الدول الأعضاء.

بموجب قرار مجلس المحافظين المؤرخ بي جي/٥-٤٤١ وقرار بي جي/٦-٤٤١ فقد تم إجراء التوزيعات التالية من الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

- تم تخصيص ١٠٪ (٢٠٢٠ م: ٥٪) من صافي الدخل العادي للبنك (بحد أقصى ٢٠ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م على شكل منح دعم فني لتمويل البرامج الاستراتيجية والمبادرات التشغيلية المهمة الأخرى بمبلغ ١٠,٩ مليون دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٧,٨ مليون دينار إسلامي).
- تم تخصيص ٤٪ (٢٠٢٠ م: ٢٪) من صافي الدخل العادي للبنك (بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م لتمويل برامج المنح الدراسية للبنك على شكل منح بقيمة ٤,٣ مليون دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣,١ مليون دينار إسلامي).

٢٥ - مصاريف إدارية

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٣٠,٠٦٥	١٢٤,٦٠٩	تكلفة موظفين
٥,١٥٨	٥,٨٦٦	حوسبة
١٣,٦٤٨	١٢,٤٦٣	رسوم استشارات
١٤,٢٧٤	١٣,٨٧٦	أخرى
١٦٣,١٤٥	١٥٦,٨١٤	

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 التزاماً بالصرف على المشاريع، والتزامات المساهمة في رأس المال، وبعض البنود الأخرى التي لا تظهر في قائمة المركز المالي.

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

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	التزامات قائمة
٤,٣٩٤,٠٩٧	٣,٣٧٢,٧٣٤	موجودات استصناع
٢,٠٤٣,٩٤٤	٢,٣٦٦,٦٤٨	بيع أجل
٦٣٤,١٦٦	٦٠٢,١٣٤	قروض بدون عوائد
٨٤٠,٦٩١	٦٣٤,٢٤٤	موجودات إجارة
٢٨,٨٥٠	٤٠,٦٠٢	استثمارات في رأسمال الشركات والصناديق
٧,٩٤١,٧٤٨	٧,٠١٦,٠٦٢	

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:

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م		
المبلغ	عدد الاحداث	المبلغ	عدد الاحداث	
٢٣٦	٧	٧٥	١	رسوم التزام
٧١	١١	٣٩	٣٧	فائدة من حسابات في بنوك تقليدية
٣٠٧		١١٤		المجموع

٢٨ - الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

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

٢٩ - حسابات الاستثمار المقيّدة

قام البنك بصفته المضارب باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيّدة مقابل حصة المضارب في الربح. لا تظهر حسابات الاستثمار المقيّدة في قائمة المركز المالي للبنك. وقد بلغت حقوق حملة حسابات الاستثمار المقيّدة المحققة من استثماراتهم وبلغ إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٧٨,٢ مليون دينار إسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٠,٩ مليون دينار إسلامي). وبلغت الأرباح المتراكمة على الاستثمارات نيابة عن حملة حسابات الاستثمار المقيّدة ٠,٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ١,٣ مليون دينار إسلامي)، وبلغت رسوم المضارب التي يتقاضاها البنك ٠,٧ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ٠,٩ مليون دينار إسلامي).

٣٠ - أرصدة أطراف ذات علاقة

يدخل البنك، ضمن أنشطته العادية، في معاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بأنها الدول الأعضاء، والجهات المنتسبة، والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، وصناديق الائتمان وبرنامج 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.

وقد نفذت أنشطة البنك التنموية بشكل أساسي مع الدول الأعضاء.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠- أرصدة أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
مطلوب لـ	مطلوب من	مطلوب لـ	مطلوب من	
-	٧٤٠	-	٥٧٨	الهيئة العالمية للوقف
(١,٠٣٦)	-	(٤,٣٤٦)	-	صندوق تنمية ممتلكات الأوقاف
(٣٢١)	-	(٣٩٤)	-	صندوق وحدات الاستثمار
-	٤٣٣	-	١,٩٨٢	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
-	٢٣,٥٠٨	(٣,٢٢٧)	-	صندوق وقف موارد الحساب الخاص
-	٢٤٦	-	١٠٧	صندوق البنك الإسلامي للمعونة الخاصة
(٧٠١)	-	(٤٥٤)	-	صندوق تقاعد موظفي البنك الإسلامي للتنمية
-	٦	-	٨٤	صندوق الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
(٤,٢٣١)	-	-	-	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
-	٤	-	٨٢	بناء قدرات المؤسسات
-	١	-	-	التمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني
-	٦٥٠	-	-	صندوق الأقصى
-	٢,٤٤٧	-	٤,٤٢٢	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
-	٣٩	-	٤٠	المصرف العربي للتنمية الاقتصادية في أفريقيا
-	٨٠٣	-	٢,٢٨٣	المؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة
(١,٤٢٣)	٣,١٤٢	-	٣٩٤	البنك الإسلامي للتنمية - برنامج خادم الحرمين الشريفين (الراحل) الملك عبد الله بن عبد العزيز الأعمال الخيرية
(٣,٧٧٦)	-	(٢٥٨,٨٩٨)	٧,٥٤٥	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
-	٩,٢٢٨	(٢٥)	-	مشروع الهدى والأضاحي
-	-	-	٢٦	صندوق بنين
-	-	-	٤٣	الصندوق العالمي الإسلامي الخيري للأطفال
(٧٦٦)	٣,١٤٢	-	-	برنامج فاعل خير
-	-	-	-	صندوق الكويت للتنمية
-	-	-	٢٣٩	صندوق قطاع التعليم الوطني
-	٤٨٦	-	٧٩٣	صندوق حياة وأحياء
(١٢,٢٥٢)	٤٤,٨٧٥	(٢٦٨,٠٠٧)	١٨,٦١٨	المجموع

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

معاملات الأنشطة التنموية التي يدخل فيها 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 الأنشطة التنموية الأساسية التالية مع أطراف ذات علاقة:

أ) في سنة ٢٠٠٨ م، قرر مجلس المديرين التنفيذيين للبنك تخصيص (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 ١,٦ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ١,٧ مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠- أرصدة أطراف ذات علاقة (تتمة)

- (ب) للبنك مطلوبات وكالة قائمة تحت إدارته أو دعها صندوق التضامن الإسلامي للتنمية بمبلغ ٢٥٨,٩ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ٣٤٧,٢ مليون دينار إسلامي) (إيضاح ٢٠). في ديسمبر ٢٠٢١، وافق البنك وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية على الإنهاء المبكر للاتفاقية حيث تم تحويل المبالغ المستحقة لصندوق التضامن الإسلامي للتنمية بموجب الترتيب إلى الحساب المشترك بين الصناديق للتسوية في عام ٢٠٢٢م.
- (ج) قدم البنك دفعة مقدمة بمبلغ ٦,٩ مليون دينار إسلامي ما يعادل ١٠ مليون دولار أمريكي لصندوق الائتمان، والتمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني ومبلغ ٤,٨ مليون دينار إسلامي (ما يعادل ٢٥,٣ مليون ريال سعودي) إلى مشروع الهدى والأضاحي (إيضاح ١٧).
- (د) التمويل المشترك مع صندوق وقف موارد الحساب الخاص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م يمثل استلام السداد عن المشروع المتعلق بالبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية من خلال الحساب البنكي للصندوق.
- (هـ) يقوم البنك بدور المضارب لصندوق استثمار عقارات الأوقاف، مؤسسة عضوة بمجموعة البنك. بلغت رسوم المضارب التي يتقاضاها البنك خلال عام ٢٠٢١م ٠,٢٧ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٠م: ٠,٢٠ مليون إسلامي).
- (هـ) أجور الإدارة العليا ومصاريف مجلس المديرين التنفيذيين.

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٧١٧	٧٢٦	مصاريف مجلس المديرين التنفيذيين
٢,٤٠١	٢,٤٦١	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٦٧٧	٨٣٦	منافع ما بعد الخدمة متراكمة

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 قواعدها وقياسها وتخفيفها ومراقبتها. وتوجد حدود للمخاطر كإجراء أساسي لتخفيف المخاطر بالإضافة إلى ضوابط رقابية أخرى.

يتعرض البنك بشكل رئيس لمخاطر الائتمان والسيولة والسوق ومخاطر التشغيل. إن درجة المخاطر التي يرغب البنك في تحملها في سعية من أجل الالتزام 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 الفعلي لسياسات الائتمان للبنك وتشرف على جميع مواضيع مخاطر الائتمان المتعلقة بالائتمان السيادي وغير السيادي. تتأكد لجنة إدارة المخاطر من أن هناك رقابة وإشراف ملائم على جميع المخاطر الرئيسية الناتجة من عمليات الاستثمار والتمويل، وذلك من خلال تبني الأطر المناسبة لإدارة المخاطر والسياسات الإرشادية وتقارير المخاطر المناسبة.

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.

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

مخاطر الائتمان

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

ويدير البنك ثلاثة مصادر رئيسية للائتمان:

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

وضع البنك إطاراً شاملاً لإدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك سياسات وأطر إرشادية وأدوات لمختلف أنواع تمويل العمليات. تتم صياغة سياسة الائتمان وتحديد السقوف ومراقبة التعرض بشكل مستقل من قبل 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".

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

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 ٢٠٢١ م

الدولة	مجموع التعرض السيادي	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض القائم	النسبة من مجموع التعرض القائم
تركيا	١,٥٠٤,٥٨٢	٨٥,٦٥٩	١,٥٩٠,٢٤١	%٩,٤
اندونيسيا	١,٢٣٣,٢٩١	-	١,٢٣٣,٢٩١	%٧,٣
السنغال	٩١٠,٢٠٦	٣١,٤٦٦	٩٤١,٦٧٢	%٥,٦
مصر	٨٥٩,٧٨٠	٤٥,٥٠٨	٩٠٥,٢٨٨	%٥,٤
باكستان	٧٨٠,٥٩٧	٩٩,٣٩٤	٨٧٩,٩٩١	%٥,٢
إيران	٨٥٩,٧٥٥	١٣٧	٨٥٩,٨٩٢	%٥,١
المغرب	٦٤٧,١٩٠	٨٤,٧١٤	٧٣١,٩٠٤	%٤,٣
أوزباكستان	٦٥٦,٢٥٨	١١,٥٩٣	٦٦٧,٨٥١	%٣,٩
عمان	٦٦٣,٨٢٤	-	٦٦٣,٨٢٤	%٣,٩
تونس	٥٧٤,٧٢١	١٩,٥٠٤	٥٩٤,٢٢٥	%٣,٥
مجموع أعلى ١٠ دول	٨,٦٩٠,٢٠٤	٣٧٧,٩٧٥	٩,٠٦٨,١٧٩	%٥٣,٦
مجموع الدول الأخرى	٧,٢٨٤,٩٧١	٥٦١,٨٩٣	٧,٨٤٦,٨٦٤	%٤٦,٤
المجموع	١٥,٩٧٥,١٧٥	٩٣٩,٨٦٨	١٦,٩١٥,٠٤٣	%١٠٠,٠
مجموع التعرض السيادي	١٥,٩٧٥,١٧٥	-	١٥,٩٧٥,١٧٥	%٩٤,٤
مجموع التعرض غير السيادي	-	٩٣٩,٨٦٨	٩٣٩,٨٦٨	%٥,٦
المجموع	١٥,٩٧٥,١٧٥	٩٣٩,٨٦٨	١٦,٩١٥,٠٤٣	%١٠٠,٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الدولة	مجموع التعرض السيادي	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض القائم	النسبة من مجموع التعرض القائم
تركيا	١,٥٩٩,٥٧٤	٨٨,٠٥٩	١,٦٨٧,٦٣٣	%١٠,٤
اندونيسيا	١,١١٠,٠٤٩	-	١,١١٠,٠٤٩	%٦,٨
باكستان	٨٠٧,٢٧٤	١٢٠,٣٤٣	٩٢٧,٦١٧	%٥,٧
مصر	٨٥٥,٩٤٧	٦٣,٢٠٠	٩١٩,١٤٧	%٥,٧
إيران	٨٩٩,٩٤١	١٣٨	٩٠٠,٠٧٩	%٥,٥
السنغال	٨٢١,٨١٤	٣٦,٣٤٦	٨٥٨,١٦٠	%٥,٣
المغرب	٦٦١,٣٦٧	٩٧,٥٣٤	٧٥٨,٩٠١	%٤,٧
تونس	٦٠١,٦٥٠	٢٦,٥٧٩	٦٢٨,٢٢٩	%٣,٩
أوزباكستان	٦١٣,٣٢٠	٢,٩٢٨	٦١٦,٢٤٨	%٣,٨
عمان	٥٢٠,٣٥١	-	٥٢٠,٣٥١	%٣,٢
مجموع أعلى ١٠ دول	٨,٤٩١,٢٨٧	٤٣٥,١٢٧	٨,٩٢٦,٤١٤	%٥٥,٠
مجموع الدول الأخرى	٦,٦٩٢,٦٣٠	٦٠٨,٥٩٣	٧,٣٠١,٢٢٣	%٤٥,٠
المجموع	١٥,١٨٣,٩١٧	١,٠٤٣,٧٢٠	١٦,٢٢٧,٦٣٧	%١٠٠,٠
مجموع التعرض السيادي	١٥,١٨٣,٩١٧	-	١٥,١٨٣,٩١٧	%٩٣,٦
مجموع التعرض غير السيادي	-	١,٠٤٣,٧٢٠	١,٠٤٣,٧٢٠	%٦,٤
المجموع	١٥,١٨٣,٩١٧	١,٠٤٣,٧٢٠	١٦,٢٢٧,٦٣٧	%١٠٠,٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان السيادي

عندما يقوم البنك بتمويل منشآت سيادية فإنه يطلب ضماناً بنكيًا سيادياً كاملاً أو ما يعادله. ويتقديم هذه التمويلات فإن البنك يتعرض لمخاطر الدولة التي تتضمن خسائر محتملة نتيجة عدم قدرتها أو رغبتها في خدمة التزاماتها المطلوبة للبنك. يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان 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 والسداد، وإدارة المتأخرات. وتتم مراقبة المحفظة بشكل دوري للتأكد من الالتزام بالإرشادات والسقوف، وتتخذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على جودة المحفظة.

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

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "A"	٦	%٠,٠	٦	%٠,٠
فئة "B"	٢,٠١١,٣٨٨	%١٢,٦	١,٩١٢,٦٧٦	%١٢,٦
فئة "C"	٥,٦٦٨,٠٠٨	%٣٥,٥	٥,٠٥٥,٠٣٢	%٣٣,٣
فئة "D"	٥,٢٣٩,٦٨٠	%٣٢,٨	٥,٣٣٠,٧٧٦	%٣٥,١
فئة "E"	١,٩٤٨,٢٩٩	%١٢,٢	١,٧٧٦,٦٩٩	%١١,٧
فئة "F"	٢٩٤,١٨٣	%١,٨	٢٩٨,٠٦٥	%٢,٠
فئة "G"	٨١٣,٦١١	%٥,١	٨١٠,٦٦٣	%٥,٣
المجموع	١٥,٩٧٥,١٧٥	%١٠٠,٠	١٥,١٨٣,٩١٧	%١٠٠,٠

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 والمساهم أو الضامن للمورد أو المشتري، مثل شركات مشاريع القطاع العام والقطاع الخاص.

يدير البنك مخاطر الائتمان الضمنية لعمليات التمويل غير السيادي على مستويين: مستوى المعاملة ومستوى المحفظة. فعلى مستوى المعاملة يتبنى البنك إجراءات ائتمانية 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:

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "A"	-	%٠,٠	-	%٠,٠
فئة "B"	٤٣٠,٥٩٩	%٤٥,٨	٤٠٤,٥٤٧	%٣٨,٨
فئة "C"	٢٠٨,٤٥٩	%٢٢,٢	٢٣٣,٤٨٣	%٢٢,٤
فئة "D"	٢٥٤,٤٣٨	%٢٧,١	٣٢٩,٦٨٨	%٣١,٦
فئة "E"	٤٦,٣٧٢	%٤,٩	٧٥,٨٣٦	%٧,٢
فئة "F"	-	%٠,٠	١٦٦	%٠,٠
فئة "G"	-	%٠,٠	-	%٠,٠
المجموع	٩٣٩,٨٦٨	%١٠٠,٠	١,٠٤٣,٧٢٠	%١٠٠,٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

موجودات الخزينة

تشمل الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان ضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه، وديون السلع بالمرابحة، واستثمارات في الصكوك، وعقود معاملات التحوط 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 لتخفيف مخاطر انتمان الأطراف المقابلة. يبين الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان لمحفظه صندوق السيولة (اجمالي النقد وما في حكمه وديون السلع بالمرابحة):

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "A"	٩٩,١٥٧	١,٧%	٦,٣٦١	٠,١%
فئة "B"	٥,٦٤٨,١٢٥	٩٧,٧%	٥,٤٦٦,٠٢٨	٩٥,٩%
فئة "C"	٦٢	٠,٠%	١٨٧,٤٢٢	٣,٣%
فئة "D"	١,٩٨٥	٠,٠%	١,٧٤٧	٠,٠%
فئة "E"	-	٠,٠%	-	٠,٠%
فئة "F"	-	٠,٠%	-	٠,٠%
فئة "G"	٣٠,٨١٩	٠,٦%	٣٨,١٦٧	٠,٧%
المجموع	٥,٧٨٠,١٤٨	١٠٠,٠%	٥,٦٩٩,٧٢٥	١٠٠,٠%

تركز الموجودات المالية مع مخاطر التعرض الائتماني

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لموجودات البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير الأعضاء	المجموع
موجودات الخزينة	١٥٥,٨٤٩	٦,٥٦٤,٥٦٦	١,١٨٩,٥١٥	٣٢٧,٣٩٢	٨,٢٣٧,٣٢٢
موجودات المشاريع	٦,٩٣٤,٤٩٦	٩,٠٢٠,٥٢٠	٣١١,٣٩٢	١٢,٤٢٨	١٦,٢٧٨,٨٣٦
موجودات الاستثمار	٣٧٣,٣٩٨	٩٢٨,٦٠٤	٤,٠٨٦	٥٢,٦٥٦	١,٣٥٨,٧٤٤
موجودات اخرى	١٣,٤٥٥	١٣٨,٣١٧	-	-	١٥١,٧٧٤
مجموع الموجودات	٧,٤٧٧,١٩٨	١٦,٦٥٢,٠٠٧	١,٥٠٤,٩٩٣	٣٩٢,٤٧٦	٢٦,٠٢٦,٦٧٤
%	%٢٩	%٦٤	%٦	%١	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير الأعضاء	المجموع
موجودات الخزينة	٢٢١,٣٥٤	٦,٠٢٤,٣٢٨	١,١٨٦,٢٩٦	٤٤,٨٤٣	٧,٤٧٦,٨٢١
موجودات المشاريع	٦,٣٧٤,٠٧٥	٨,٨٣٠,٣٣٠	٣٠٣,٢٤٦	١٢,٢١٦	١٥,٥١٩,٨٦٧
موجودات الاستثمار	٣٠٦,١٥٧	٨٩٤,٠٤٩	٣٤,٦٧٣	٤,١٤٢	١,٢٣٩,٠٢١
موجودات اخرى	١٦,٥١٠	١٦٩,٧١٨	-	-	١٨٦,٢٢٨
مجموع الموجودات	٦,٩١٨,٠٩٦	١٥,٩١٨,٤٢٥	١,٥٢٤,٢١٥	٦١,٢٠١	٢٤,٤٢١,٩٣٧
%	%٢٩	%٦٥	%٦	%٠	%١٠٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع موجودات البنك بحسب قطاع الصناعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	موجودات الخزينة	موجودات المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات اخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٦,٩٧٣,٧٧٢	-	-	٦,٩٧٣,٧٧٢	٪٢٧
نقل وهاتف	-	٤,٢٦٥,٧٣٤	-	-	٤,٢٦٥,٧٣٤	٪١٦
زراعة	-	١,٦٤٦,٦٩٧	-	-	١,٦٤٦,٦٩٧	٪٦
صناعة وتعديين	-	١٦٧,٢٩٢	٣٥٨,٤٥٨	-	٥٢٥,٧٥٠	٪٢
خدمات اجتماعية	-	٢,٤٩٢,٨٠١	-	-	٢,٤٩٢,٨٠١	٪١٠
مؤسسات مالية	٦,٤٢٤,٠٢٧	-	٩٤٠,٥٤١	-	٧,٣٦٤,٥٦٨	٪٢٨
حكومات	١,٣١٤,٧١٣	-	-	-	١,٣١٤,٧١٣	٪٥
تجارة	٢٥٣,٤٢١	-	-	-	٢٥٣,٤٢١	٪٥
أخرى	٢٤٥,١٦١	٧٣٢,٥٤٠	٥٩,٧٤٥	١٥١,٧٧٢	١,١٨٩,٢١٨	٪٥
مجموع الموجودات	٨,٢٣٧,٣٢٢	١٦,٢٧٨,٨٣٦	١,٣٥٨,٧٤٤	١٥١,٧٧٢	٢٦,٠٢٦,٦٧٤	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	موجودات الخزينة	موجودات المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات اخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٦,٦٦٦,٦٣٥	-	-	٦,٦٦٦,٦٣٥	٪٢٧
نقل وهاتف	-	٤,١٣٢,٩٣٤	-	-	٤,١٣٢,٩٣٤	٪١٧
زراعة	-	١,٤٨٩,٧٨٣	-	-	١,٤٨٩,٧٨٣	٪٦
صناعة وتعديين	-	١٦٨,٥٢٨	٢٨٧,٧٠٧	-	٤٥٦,٢٣٥	٪٢
خدمات اجتماعية	-	٢,٣٥٦,٩٧٤	-	-	٢,٣٥٦,٩٧٤	٪١٠
مؤسسات مالية	٦,١١٤,٠٥٨	-	٩٠٣,١٤٠	-	٧,٠١٧,١٩٨	٪٢٩
حكومات	٨٣٠,٦٨٢	-	-	-	٨٣٠,٦٨٢	٪٣
تجارة	٣٢٥,٨٩٢	-	-	-	٣٢٥,٨٩٢	٪١
أخرى	٢٠٦,١٨٩	٧٠٥,٠١٣	٤٨,١٧٤	١٨٦,٢٢٨	١,١٤٥,٦٠٤	٪٥
مجموع الموجودات	٧,٤٧٦,٨٢١	١٥,٥١٩,٨٦٧	١,٢٣٩,٠٢١	١٨٦,٢٢٨	٢٤,٤٢١,٩٣٧	٪١٠٠

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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

تتضمن المرحلة ٢ أدوات مالية لم تتعرض لانخفاض جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير المالي. ويعتبر البنك أن الأصل المالي الذي يتميز بمخاطر ائتمان منخفضة عند وجود تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي " تصنيف الاستثمار " وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً وأنه لم يتعرض لانخفاض جوهري في التصنيف الائتماني.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان وفقاً لاحتمالات التعثر حيث يتم تعريف خسائر الائتمان بأنها القيمة الحالية للعجز في النقد. تُحتسب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بمضاعفات المكونات الأساسية الثلاث وهي احتمال التعثر، والخسارة نتيجة التعثر، والتعرض لمخاطر التعثر وخضم المخصص الناتج باستخدام معدل الربح الفعلي للأداة المالية. يتم استخراج المعايير الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أدناه.

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

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

يعرض الجدول التالي تفاصيل إجمالي مبلغ التعرض (موجودات المشاريع والخزينة والاستثمارات الأخرى المدينة التي تخضع لمخاطر الائتمان) ومخصص انخفاض القيمة ومعدل الاسترداد بحسب نوع التعرض لكل نوع من الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إجمالي القيمة الدفترية			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
سيادي	١٦,٠٤٠,١١٥	٤٥٢,١٧٣	٨٠٧,٨١٢	٧٥,٤١٤	٣٦,٩٧٥	٢٧١,٤٩٦
غير سيادي	٧,٥١٤,٥١٣	٧٧,٨٩٨	٨٤,٤٣١	١١,٥٤٠	٤,٥٣٩	٨,٦٠٠
المجموع ديسمبر ٢٠٢١ م	٢٣,٥٥٤,٦٢٨	٥٣٠,٠٧١	٨٩٢,٢٤٣	٨٦,٩٥٤	٤١,٥١٤	٢٨٠,٠٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	معدل الاسترداد (مخص انخفاض القيمة/ مبلغ التعرض)		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
سيادي	٠,٤٧%	٨,١٨%	٣٣,٦١%
غير سيادي	٠,١٥%	٥,٨٣%	١٠,١٩%
المجموع ديسمبر ٢٠٢١ م	٠,٣٧%	٧,٨٣%	٣١,٣٩%

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي القيمة الدفترية			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
سيادي	١٤,٨٥٥,٣١٨	٥٠٥,٣٦٥	٨٠٢,١٠٣	٧٦,١٩٦	٣١,١٩٩	٢٦٥,٢٣٩
غير سيادي	٧,٠٠٤,٤٤٦	٨٢,٤٢٥	١٥,٢٦٧	٢٣,٠٧٣	٣,٨٩٩	٥,١٤٠
المجموع ديسمبر ٢٠٢٠ م	٢١,٨٥٩,٧٦٤	٥٨٧,٧٩٠	٨١٧,٣٧٠	٩٩,٢٦٩	٣٥,٠٩٨	٢٧٠,٣٧٩
				٢٣,٢٦٤,٩٢٤		٤٠٤,٧٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	معدل الاسترداد (مخص انخفاض القيمة/ مبلغ التعرض)		
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
سيادي	٠,٥١%	٦,١٧%	٣٣,٠٧%
غير سيادي	٠,٣٣%	٤,٧٣%	٣٣,٦٧%
المجموع ديسمبر ٢٠٢٠ م	٠,٤٥%	٥,٩٧%	٣٣,٠٨%
			٢,٣١%
			٠,٤٥%
			١,٧٤%

مخاطر السيولة

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

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

- (١) أن لدى البنك الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات التعاقدية (بشكل أساسي التزامات الصرف والتزامات خدمة الديون)،
- و
- (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 العمليات للمعاملات
- (٢) محفظة العمليات المركزية.
- (٣) محفظة مستقرة.

ويتم تقسيم هذه المحافظ إلى محافظ فرعية بعملة محددة.

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

أما المحفظة المستقرة فهدفها الرئيس هو الحفاظ على الحد الأدنى لمستوى السيولة الحضيف الممول من رأس المال ولا تتوافر للعمليات العادية في الأوقات الطبيعية. ويتم تمويل المحفظة حقوق الملكية الخاصة بالبنك، وإلى حد ما بالأموال المعبأة من السوق 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.

فيما يلي محفظة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر:

المجموع	استحقاق غير ثابت	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ - ٦ شهور	حتى ٣ شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٣٦,٥٨٣	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٨٣	٢٣٦,٥٨٣	نقد وما في حكمه
٥,٥٢٨,١٠٢	-	-	١٦٧,٤٢٨	١,٩٠٩,١١٧	١,٩٤٧,٥١٢	١,٥٠٤,٠٤٥	١,٥٠٤,٠٤٥	ديون سلع بالمرابحة
٢,٢١٩,٢١٦	-	٢٢٠,١٦٨	١,٦٠٦,٧٧٥	٤٩,٢٥٨	٢٩٦,٩٥٣	٣٦,٠٦٢	٣٦,٠٦٢	استثمارات في الصكوك
٢٥٣,٤٢١	-	-	-	٨٠,٢٣١	٥٨,٨١٥	١١٤,٣٧٥	١١٤,٣٧٥	تمويل بالمرابحة
٨,٣٨٨,٨٥٩	-	٥,٤٦٧,٥٣١	٢,١٦٤,٥٠٢	٣٤٠,٨١٥	١٣١,٨٩٤	٢٨٤,١١٧	٢٨٤,١١٧	موجودات استصناع
٦٥٦,٢٣٨	-	١٩٥,٣٥٢	٣٤٢,٣١٠	٥٧,٤٩٨	٢٦,٨٠٤	٣٤,٢٧٤	٣٤,٢٧٤	مضاربة مقيدة
٢,٤٥٤,٠٢٢	-	١,٥٣١,٨٤٨	٧٠٠,٠٠٨	١٠٧,٥٦٧	٣٩,٨٤١	٧٤,٧٥٨	٧٤,٧٥٨	البيع الأجل
٢,٩٨٥,٥٣٤	-	١,٧٠٣,٢٩٠	٨٨٩,٤١٠	١١٥,١٦٤	٧٥,٦٤٦	٢٠٢,٠٢٤	٢٠٢,٠٢٤	موجودات الإجارة
١,٧٩٤,١٨٣	-	٩٨٧,٠٦٣	٥٧٤,٦٥٢	٨٧,٧٣٩	٧٠,٣٠٧	٧٤,٤٢٢	٧٤,٤٢٢	القروض بدون عوائد
٥٤٢,٧٩٨	٥٤٢,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٤٢,٨٥٦	٧٤٢,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٧٣,٠٩٠	٧٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	استثمارات أخرى
٥٧,٠٨٢	٥٧,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
٩٤,٦٩٠	-	١٧,٨١٥	٢٠,٩٠٥	١٤,٥٨٣	١٣,٥٧٠	٢٧,٨١٦	٢٧,٨١٦	موجودات أخرى
٢٦,٠٢٦,٦٧٤	١,٤١٥,٨٢٦	١٠,١٣٣,٠٦٧	٦,٤٦٥,٩٩٠	٢,٧٦١,٩٧٢	٢,٦٦١,٣٤٢	٢,٥٨٨,٤٧٦	٢,٥٨٨,٤٧٦	مجموع الموجودات
١٥,٥٦٤,٧٨٧	-	٣٢٩,٣٨٩	١٣,٤٤٠,٤٠٥	٨٩٧,٨١٦	٨٩٧,١٧٧	-	-	الصكوك المصدرة
٢٧٧,١٧٦	-	-	٢٤٢,٤٢٨	-	-	٣٤,٧٤٨	٣٤,٧٤٨	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
٦٤٠,٢٥٧	-	٢٣٨,٥٩٨	٧٠,٩٣٣	٣٢,٢٢٥	٢٧٠,٥٠٤	٢٧,٩٩٧	٢٧,٩٩٧	مطلوبات أخرى
١٦,٤٨٢,٢٢٠	-	٥٦٧,٩٨٧	١٣,٧٥٣,٧٦٦	٩٣٠,٠٤١	١,١٦٧,٦٨١	٦٢,٧٤٥	٦٢,٧٤٥	مجموع المطلوبات

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	استحقاق غير ثابت	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	٣ - ٦ شهور	حتى ٣ شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٣٦٣,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٦٣,٩٢٣	٣٦٣,٩٢٣	نقد وما في حكمه
٥,٣٢٠,٨٢٣	-	-	١٢٠,٧٨٠	١,٥٨٤,٣٩٧	١,١٠٦,٧٩٢	٢,٥٠٨,٨٥٤	٢,٥٠٨,٨٥٤	ديون سلع بالمرابحة
١,٤٦٦,١٨٣	-	١٢٧,٦٢٧	١,٢٢١,٤٤٢	٥٧,٨٤٦	٢٠,٨٩٠	٣٨,٣٧٨	٣٨,٣٧٨	استثمارات في الصكوك
٣٢٥,٨٩٢	-	-	-	١٣٠,٠٠٦	٧٩,٩٠٥	١١٥,٩٨١	١١٥,٩٨١	تمويل بالمرابحة
٧,٩٥٥,٣٦٥	-	٤,٢٨٣,٧١٤	٢,٩٠٢,١٠٧	٤١٣,٤٨٣	١٩٦,٧٥٩	١٥٩,٣٠٢	١٥٩,٣٠٢	موجودات استصناع
٧٣٢,٨٣٤	-	٢٢٩,٤٠٤	٣٨١,٨٢٢	٥٨,٢١٢	٢٩,٥٧٠	٣٣,٨٢٦	٣٣,٨٢٦	مضاربة مقيدة
٢,٢٢٥,٧٨٧	-	١,١٣٦,٩١٦	٧٤٠,٥٨٢	١٥٧,٥٥٧	٦٢,٠٤٩	١٢٨,٦٨٣	١٢٨,٦٨٣	البيع الأجل
٢,٨٢٦,٨٧٨	-	١,٣٧٨,٩٢٠	١,١١٦,٨٠٩	١٤٩,٧٠٢	٩٠,٢٣٣	٩١,٢١٤	٩١,٢١٤	موجودات الإجارة
١,٧٧٩,٠٠٣	-	٩٧١,١٦٦	٦٠١,٣٩١	٧٤,٤٧٣	٦٨,٤٣٦	٦٣,٥٣٧	٦٣,٥٣٧	القروض بدون عوائد
٤٥٤,٧٢٣	٤٥٤,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٢٨,٩٠٤	٧٢٨,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٥٥,٣٩٤	٥٥,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	استثمارات أخرى
٥٣,٧٥٤	٥٣,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
١٣٢,٤٧٤	-	٢٢,٦٦٥	٥٦,٦٤٠	٩,٩٩٣	٥,٦٤٧	٣٧,٥٢٩	٣٧,٥٢٩	موجودات أخرى
٢٤,٤٢١,٩٣٧	١,٢٩٢,٧٧٥	٨,١٥٠,٤١٢	٧,١٤١,٥٧٣	٢,٦٣٥,٦٦٩	١,٦٦٠,٢٨١	٣,٥٤١,٢٢٧	٣,٥٤١,٢٢٧	مجموع الموجودات
١٤,٣٠٧,٧٧٧	-	٧٢٥,٧٩٧	١١,٢٨٦,٨٤١	١,٢٦٦,٣٨٨	-	١,٠٢٨,٧٥١	١,٠٢٨,٧٥١	الصكوك المصدرة
٣٠٨,٩٦٢	-	-	٢٥٣,٤١٠	-	-	٥٥,٥٥٢	٥٥,٥٥٢	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
٣٤٧,٢٢١	-	-	٣٤٧,٢٢١	-	-	-	-	وكالة
٣٤٣,٤١٦	-	١٨٦,٠٨٣	٥٠,٨١٩	١٠,١٣٨	١٢,٩٦٩	٨٣,٤٠٧	٨٣,٤٠٧	مطلوبات أخرى
١٥,٣٠٧,٣٧٦	-	٩١١,٨٨٠	١١,٩٣٨,٢٩١	١,٢٧٦,٥٢٦	١٢,٩٦٩	١,١٦٧,٧١٠	١,١٦٧,٧١٠	مجموع المطلوبات

مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب تغير أسعار السوق. وتنشأ مخاطر السوق من مراكز مفتوحة في معدل الربح والعملية 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 مسنولة عن تطوير سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق (تخضع لمراجعة لجنة الموجودات والمطلوبات)، وكذلك إدارة مخاطر السوق اليومية لكافة مخاطر السوق. وهدف إدارة مخاطر السوق هو تحديد وتصنيف وإدارة مخاطر السوق بطريقة حكيمة، تضمن الحفاظ على مصالح الإعضاء وحاملي الصكوك.

(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 بالمتاجرة بالعملات وبالتالي فهو غير معرض لمخاطر المتاجرة بالعملة الأجنبية. تقوم سياسة البنك بمراقبة وتعديل مكونات صافي موجودات العملة بشكل منتظم ومطابقتها دورياً مع مكونات سلة عملات الدينار الإسلامي وبالتحديد الدولار الأمريكي، والجنية الإسترليني، واليورو والين الياباني والرنمينبي (اليوان الصيني).

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

تمشيا مع سياسة البنك في إدارة مخاطر العملة، يتم إجراء معاملات التحوط 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 مبادلة عبر العملات بالمرابحة متفقة مع الشريعة الإسلامية (الإيضاح ٢١). وأدوات التحوط هذه تستخدم لتعديل خصائص العملات المكونة للصكوك المصدرة وموجودات البنك.

بلغ صافي الموجودات بالعملة الأجنبية في نهاية السنة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢,٠٢٥,٢٤٢	٢,٤٧٩,٨١١	دولار أمريكي (١ دينار إسلامي = ١,٣٩٩٥٩ دولار أمريكي)
١,٧٠٠,٨٣٣	١,٧٤٢,٤٣٢	يورو (١ دينار إسلامي = ١,٢٣٧٤٨ يورو)
٤١٣,٤٣٦	٤٦٣,٤٤٣	جنية إسترليني (١ دينار إسلامي = ١,٠٤١٨٣ جنية إسترليني)
٤١٣,٢٦٢	٣٩١,٢٣٣	ين ياباني (١ دينار إسلامي = ١٥٩,٨٤٨٠١ ين ياباني)
٥٦٠,٦١٥	٦٤٦,٤٤٨	يوان صيني (١ دينار إسلامي = ٨,٩١٥٩٩ يوان صيني)
٧,٦٢٥	٥,٧١٩	أخرى
٥,١٢١,٠١٣	٥,٧٢٩,٠٨٦	

(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 ديون 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 الفعلية لمختلف الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٪١,٣	٪٠,٠٨	ديون سلع بالمرابحة
٪٣,٣	٪٢,٦	استثمارات في الصكوك
٪٣,٦	٪٢,٩	تمويل بالمرابحة
٪٣,٤	٪٣,١	موجودات استصناع
٪٣,٥	٪٣,٢	بيع أجل
٪٢,٤	٪٢,٢	موجودات إجارة
٪١,٩	٪١,٧	الصكوك المصدرة
٪٠,٧	٪٠,٠	مطلوبات سلع مشتراه

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

(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 تأثر فيما إذا تغيرت أسعار الأسهم خلال السنة، حيث يتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الأسهم مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الدول الأعضاء تحت بند احتياطات القيمة العادلة.

٣١- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التشغيل

يُعرف البنك مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات التشغيل والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتشمل أيضاً الخسائر المحتملة من عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفشل 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 الإسلامية

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

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 المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها وفقاً لطريقة التقييم:

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

تم تطبيق المدخلات التي لا تستند إلى بيانات السوق في تقييم الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ولم يكن للحساسية تأثير جوهري.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٢- القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
استثمارات في الصكوك	١٥٣,٠١١	-	-	١٥٣,٠١١
استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: عقود مقابضة ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجعة (المدرجة ضمن الموجودات الأخرى)	-	٢٠,٢٧٥	-	٢٠,٢٧٥
استثمارات في رأسمال الشركات	٤٤٨,٢٠٠	-	٩٤,٥٩٨	٥٤٢,٧٩٨
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٦٠١,٢١١	٢٠,٢٧٥	٩٤,٥٩٨	٧١٦,٠٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
استثمارات في الصكوك	١٥٤,٧٠٣	-	-	١٥٤,٧٠٣
استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية: استثمارات في رأسمال الشركات	٣٦١,٩٢٠	-	٩٢,٨٠٤	٤٥٤,٧٢٤
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٥١٦,٦٢٣	-	٩٢,٨٠٤	٦٠٩,٤٢٧
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: عقود معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجعة (مدرجة ضمن مطلوبات أخرى)	-	٤٤,٨٨٣	-	٤٤,٨٨٣
مطلوبات الصكوك (التحوط للقيمة العادلة)	-	١,٠٤١,٤٧١	-	١,٠٤١,٤٧١
مجموع المطلوبات المالية	-	١,٠٨٦,٣٥٤	-	١,٠٨٦,٣٥٤

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني ولا تحويلات إلى أو من المستوى الثالث.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، فإن لاستثمارات في الصكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية بلغت ٢,٠٧ مليار دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ١,٣١ مليار دينار إسلامي) وبلغت قيمتها العادلة ٢,١٠ مليار دينار إسلامي (٢٠٢٠ م: ١,٣٩ مليار ريال دينار إسلامي).

٣٣- المعلومات القطاعية

قررت الإدارة أن صانع القرار التشغيلي الرئيس 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 معروفة 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- تحول الليبور

تحول المؤشر المرجعي

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

في عام ٢٠٢١ م، تم التغلب على العديد من المعالم الرئيسية بما في ذلك: (١) صياغة خارطة طريق تنفيذية مفصلة وخطة عمل بمساعدة مستشار خارجي، (٢) صياغة وإدماج بند "احتياطي" محسن لجميع العقود المحتملة، (٣) الحصول على إذن مبدئي من اللجنة الشرعية الفرعية بشأن استخدام مصطلح معدل التمويل الليلي المضمون "سوفر" (بورصة شيكاغو التجارية "سي إم إي" وهي شركة أسواق عالمية أمريكية. وهي أكبر بورصة مشتقات مالية في العالم). وتقوم مجموعة بورصة شيكاغو التجارية بتقدير المؤشر المرجعي لمعدلات الصوفر المرجعية كمجموعة يومية من الأرباح الإستشرافية لمعدلات الفائدة لشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهراً) كمعدل استبدال مفضل لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي، (٤) مراجعة سياسة التسعير السيادي بناءً على المعدلات المرجعية الجديدة، (٥) تعبئة الموارد بناءً على منحني الصوفر والحفاظ على تكلفة تمرير التكلفة من خلال آلية لتقليل مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات، و (٦) بدء مشروع ترقية النظام لتمكين استخدام سياسة التسعير الجديدة والمعدلات المرجعية.

٣٤- تحول الليبور (تتمة)

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

يعتمد قرار البنك باختيار معدل الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعدل استبدال ليبور بالدولار الأمريكي على أوجه التشابه الوظيفي مع سعر الليبور المستقر. في الواقع، ونظراً لأنه أيضاً معدل مدى تطلعي، ومن ثم فإن اختياره كمعدل استبدال من المتوقع أن يؤدي إلى الحد الأدنى من التأثير. بالإضافة إلى ذلك، تمت صياغة سياسة التسعير السيادي المعدلة بطريقة لا يُتوقع أن يؤدي التحول من الليبور إلى إحداث أي أثر من حيث التغيرات في القيمة الاقتصادية على مستوى العقد الفردي. يعمل البنك الإسلامي للتنمية بنشاط من خلال هذا التحول من وجهات نظر متعددة: تمويل المشروع والخزانة والسيولة والتمويل والشريعة والمخاطر والقانون والمحاسبة والعمليات التشغيلية وتكنولوجيا المعلومات، مع الأخذ في الاعتبار محفظة الموجودات الحالية والتمويل الذي يستخدم ليبور كمعيار.

بدأ البنك الإسلامي للتنمية الحوار مع البلدان الأعضاء والشركاء الآخرين لتمكين الانتقال الذكي إلى مصطلح الصوفر. كما يشارك البنك الإسلامي للتنمية مع أصحاب المصلحة الخارجيين لضمان تحول سلس يستجيب للتطورات التنظيمية والسوقية.

المخاطر الناشئة عن إصلاح المؤشر المرجعي

فيما يلي المخاطر الرئيسية للبنك والتي نشأت من تحول المؤشر المرجعي.

(١) مخاطر الشريعة: نظراً لضرورة التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية، فإن المقاصة عند استخدام معدل مرجعي جديد لتسعير المخاطر المالية كان أحد المعالم الرئيسية في برنامج التحول الخاص بالبنك. ومع ذلك، فقد تمت معالجة هذه المخاطر من خلال الحصول على الموافقة من اللجنة الشرعية الفرعية التابعة لبنك التنمية الإسلامي بشأن استخدام

مصطلح الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعيار بديل

(٢) المخاطر القانونية: هناك احتمال عدم التوصل إلى اتفاق مع النظراء على الأسعار المعدلة وخاصة على العقود القديمة. قد يكون هذا نتيجة لوجود بنود احتياطية غير فعالة في الاتفاقات القانونية الموقعة. تمت معالجة هذه المخاطر من خلال تعيين مكتب محاماة خارجي لتطوير بند "احتياطي" تمت إضافته إلى جميع العقود الجديدة. هناك شركة محاماة أخرى في طور

الإعداد للتعامل مع تحويل العقود القديمة

(٣) مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأنظمة: من المتوقع أن يتطلب تسجيل العقود الجديدة وتحويل العقود القديمة من المعيار القديم إلى الجديد تحسينات معينة في وظائف وعمليات النظام. تتم معالجة هذه المخاطر من خلال إجراء الاختبار على الأنظمة الحالية وتحديد الثغرات ورفع مستوى الأنظمة المصرفية الأساسية للبنك إلى أحدث الإصدارات التي توفر المهام

المطلوبة اللازمة لاستخدام المعدلات المرجعية الجديدة.

التوجه نحو اعتماد معدلات مرجعية بديلة

تم بالفعل تنفيذ جميع العقود المتداولة حديثاً والتي أشارت إلى معدل مرجعي للتسعير باستخدام بند احتياطي محسن. ستبنى جميع عقود التمويل السيادي سياسة التسعير الجديدة التي تستند إلى معدلات مرجعية بديلة.

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

أصدر البنك خلال عام ٢٠٢١م صكوك بقيمة ٤٠٠ مليون دولار أمريكي مرتبطة بالصوفر. يقوم البنك بصياغة استراتيجية التحول على عقوده القديمة المعلقة وفقاً للجدول الزمني لشهر يونيو ٢٠٢٣م لإيقاف تشغيل معدلات الليبور بالكامل.

بصاحب حون العوانم الماييه رسمه
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
جميع المبالغ بالآلاف الدينانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك

٣٤- تحول الليبور (تتمة)

تحول المؤشر المرجعي لمعدل الربح للعقود المالية غير المشتقة

بالنسبة للعقود المقومة باليورو، استخدم البنك تاريخياً سعر اليورويبور كسعر مرجعي. لذلك، ليس من المتوقع حدوث أي أثر على البنك لأنه من غير المتوقع إنقطاع سعر اليورويبور نظراً لأنه تم تحويله بالفعل مرة أخرى في عام ٢٠١٩م من قبل المنظم.

بالنسبة للعقود القديمة في محفظة الخزينة، تتمثل الإستراتيجية في انتظار قيام جهة الإصدار باقتراح التسعير البديل لجميع المشاركين في الإصدار. وذلك لأن البنك الإسلامي للتنمية هو مجرد مستثمر مشارك من بين العديد من المستثمرين الآخرين، وبالتالي لا يمكنه تحديد سعر بديل والتفاوض عليه بمفرده. وفي حالة عدم وجود أي سعر بديل من المصدر، فليس من الممكن ولا المنطقي إجراء تحليل للأثر. لذلك، بالنسبة لموجودات الخزينة القديمة، تتمثل الإستراتيجية في الانتظار حتى الربع الثالث إلى الربع الرابع من عام ٢٠٢٢م حتى يقترح المصدر سعراً بديلاً، وإذا لم يكن الأمر كذلك، فستقوم الخزينة بصياغة استراتيجية خروج لجميع هذه الصفقات.

نفس الشيء وهو حالة العقود القديمة للتمويل غير السيادي. يعتبر البنك الإسلامي للتنمية جزءاً من الشراكات الجماعية للقطاع العام والخاص الكبيرة، وبالتالي فإن البنك الإسلامي للتنمية غير قادر على التفاوض على سعر بديل مع الطرف المقابل. من المتوقع أن يقترح قادة النقابة أسعاراً بديلة بناءً على ذلك، وسيقوم البنك الإسلامي للتنمية بإجراء التقييم واتخاذ القرار وفقاً لذلك.

بالنسبة للعقود القديمة في أسواق رأس المال، فإن التعرض الوحيد المرتبط بالليبور هو التعرض المزدوج مع كيان آخر تابع للمجموعة. لذلك، تتمثل الإستراتيجية في الاستمرار في ذلك حتى يحين الوقت الذي يكون لدينا فيه وضوح بشأن جميع خيارات التسعير البديلة القابلة للتطبيق على موجودات الخزينة بحيث يمكن مناقشتها والتفاوض بشأنها مع كيان المجموعة للاتفاق على أحدها.

بالنسبة للعقود القديمة للتمويل السيادي، قرر البنك اتباع نهج تدريجي من خلال السماح بخيار الاعتماد المبكر للبلدان الأعضاء على أساس انتقائي. خلال هذه الفترة، سيُعرض على الدول الأعضاء خيار التحويل إلى سياسة التسعير السيادي الجديدة. وبناءً عليه، ستعرض المراكز الإقليمية ذات الصلة سياسة التسعير الجديدة وهيكل معدل هامش الربح للبلدان الأعضاء.

البنك الإسلامي للتنمية

مندوق وقف موارد
الحساب الخاص (مندوق الوقف)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات
المستقل للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2021م



الفهرس

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٥-٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الإسلامية للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والقوائم ذات الصلة للأنشطة والتغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ونتائج أنشطته والتغيرات في صافي الموجودات وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

في رأينا، التزم الصندوق أيضاً بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما حددتها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية 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 لمعايير أخلاقيات المهنة لمحاسبي ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولائحة لمعايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير محوّر على تلك القوائم المالية بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢١م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعهد الصندوق للعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من مسؤولية إدارة الصندوق ومجلس المديرين التنفيذيين.

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل- تنمة

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

مسؤوليات المراجع 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 جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الصندوق 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 استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، أي مجلس المديرين التنفيذيين، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهريّة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة.

دبليوت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبيحي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨
١٣ شوال ١٤٤٣ هـ
١٤ مايو ٢٠٢٢

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح	
			الموجودات
١٠٥,٩٥١	٥٧,٤٥٥	٥	النقد وما في حكمه
٢٤٠,٥٢١	١٩٧,٦٤٢	٦	ديون سلع بالمرايحة
٩١,١٤٦	٨٨,٤٠٨	٧	استثمارات في الصكوك
٢,٦٥١	١,٢٠٩	٨	تمويل مرابحة
٤٤٠,٢٦٩	٣٤٤,٧١٤		موجودات الخزينة
٥,٢٧٦	٣,٤٣٠	٩	البيع بالتقسيط
٢,٩٨٣	٢,٩٤٧	١٠	الإجارة المجمّعة
١٧٨,٣٣١	١٦٠,٥٠٩	١١	القروض
١٨٦,٥٩٠	١٦٦,٨٨٦		موجودات المشاريع
٢٧,١١٩	١٨,٧٢٢	١٢	استثمارات في أسماول الشركات
٦٨,٦٤٤	٦٠,١٧٠	١٣	استثمارات في الصناديق
١٥٤,٥٢٢	١٦٥,٨٨٢	١٤	الاستثمار في شركات زميلة
-	٦٥,٩٨١	١٥	استثمار مُدار
٢٥٠,٢٨٥	٣١٠,٧٥٥		موجودات الاستثمار
١٤,١١٥	١٤,١١١	١٦	موجودات اخرى
٢٤,٣٢١	٢٢,٧٦٨		موجودات ثابتة
٩١٥,٥٨٠	٨٥٩,٢٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩٦,٣١٧	٨٦,٧٩٧	١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
٩٦,٣١٧	٨٦,٧٩٧		مجموع المطلوبات
٨١٩,٢٦٣	٧٧٢,٤٣٧		صافي الموجودات
			متمثلة فيما يلي:
١,٠٦٩,٨٥٢	١,٠٦٩,٥١٨		أصل مبلغ صندوق الوقف
(٤٢٨,٩٢٠)	(٤٥٧,٥٩٠)		برامج المعونة الخاصة
١٧٨,٣٣١	١٦٠,٥٠٩		الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نموًا
٨١٩,٢٦٣	٧٧٢,٤٣٧		مجموع الصناديق

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقرّبة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م			ايضاح
المجموع	الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً	برامج المعونة الخاصة	أصل مبلغ صندوق الوقف	
				قائمة الأنشطة
				الدخل / (الخسارة) من:
				موجودات الخزينة
٤,٧١٦	١,٦٥١			ديون سلع بالمرابحة
٤,٣٦٥	٣,٣٩٣			استثمارات في الصكوك
				موجودات المشاريع
٢٤	-			الإجارة المجمعة
				موجودات الاستثمار
١,٢٩١	٢,٧١٩			استثمارات في الصناديق
١,٥٠٩	٦,٥٣٧			الشركات الزميلة
-	٢,٣٥٠			استثمار مدار
٢,٨٠٥	٢,٧٨٨			أخرى
١٤,٧١٠	١٩,٤٣٨			
٢,٥٣١	(٤,٢٣١)			
١٧,٢٤١	١٥,٢٠٧			(خسائر) / ارباح صرف عملات أجنبية
(٩,٣٧٠)	(٧,٦٨٤)			الدخل قبل مخصص الانخفاض في القيمة
				عبء الانخفاض في القيمة
٧,٨٧١	٧,٥٢٣	-	-	صافي الدخل العائد
-	-	-	٦,٠١٨	١ توزيع صافي الدخل العائد
-	٢٩٠	-	٢٩٠	٢٠ تبرعات مستلمة
٢,١٧٤	١,٠٧٧	-	١,٠٧٧	معونة فنية مالية إسلامية من البنك الإسلامي
٤٢٦	١٦١	-	١٢٩	٣٢ للتتمية - موارد رأس المال العادية
				إيرادات غير متفقة مع الشريعة مُحوّلة من البنك
				الإسلامي للتتمية - موارد رأس المال العادية
				مساهمات من البنك الإسلامي للتتمية - موارد
				رأس المال العادية في منح مساعدات فنية
١٤,٨٩٤	٢١,٦٥٤	-	٢١,٦٥٤	٢٠ وبرنامج المنح الدراسية
٢٥,٣٦٥	٣٠,٧٠٥	-	٢٩,١٦٨	الدخل قبل المنح ومصاريف البرامج
(٢٨,٠٥٥)	(٢٠,٣٨٣)	-	(٢٠,٣٨٣)	٢١ منح القضايا
(٢٠,٧٠٦)	(٢٥,٤٤٧)	-	(٢٥,٤٤٧)	٢١ مصروفات البرنامج
(٢٣,٣٩٦)	(١٥,١٢٥)	-	(١٦,٦٦٢)	صافي (العجز) الفائض للسنة

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات - تنمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م			
المجموع	المجموع	برامج المعونة للأقل نمواً	برامج المعونة الخاصة	أصل مبلغ صندوق الوقف
٨٦٥,٠٨٣	٨١٩,٢٦٣	١٧٨,٣٣١	(٤٢٨,٩٢٠)	١,٠٦٩,٨٥٢
-	(٣,٢٩٣)	-	(٢,٦٣٤)	(٦٥٩)
٨٦٥,٠٨٣	٨١٥,٩٧٠	١٧٨,٣٣١	(٤٣١,٥٥٤)	١,٠٦٩,١٩٣
(٢٣,٣٩٦)	(١٥,١٢٥)	-	(١٦,٦٦٢)	١,٥٣٧
(٦,٠٨٨)	(٢٢,٣٥٠)	-	(٢٢,٣٥٠)	-
(١٦,٣٣٦)	(٦,٠٥٨)	-	(٤,٨٤٦)	(١,٢١٢)
-	-	(١٧,٨٢٢)	١٧,٨٢٢	-
٨١٩,٢٦٣	٧٧٢,٤٣٧	١٦٠,٥٠٩	(٤٥٧,٥٩٠)	١,٠٦٩,٥١٨

ايضاح

التغيرات في صافي الموجودات

صافي الموجودات في ١ يناير ٢٠٢١ م
التعديل مقابل خسائر الائتمان - معيار المحاسبة
المالية رقم ٣٠ (إيضاح ١٨)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢١ م بعد تعديل
معيار المحاسبة المالية (٣٠)
صافي الفائض/ (العجز) للسنة
التزام برنامج التقاعد
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى
مساهمة من الحساب الخاص في برنامج البلدان
الأعضاء الأقل نمواً إلى صندوق برامج المعونة
الخاصة
صافي الموجودات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ مُقرَّبة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	ايضاح
		التدفقات النقدية من العمليات
(٢٣,٣٩٦)	(١٥,١٢٥)	صافي العجز للسنة
		تعديلات لتسوية صافي العجز مع صافي النقد المُستخدَم في أنشطة العمليات
١,٥٦٩	١,٦٠١	استهلاك
٩,٣٧٠	٧,٦٨٤	١٩ مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٣٤٥	(٧,١١٤)	الحصة من أرباح / (خسارة) شركات زميلة، صافي
(٣٣٨)	٥٧٧	خسارة / (ربح) من استبعاد جزافي لشركات زميلة
٣,٣٤٣	٣,٦٦٥	١٨ تكلفة الخدمة في التزام التقاعد والرعاية الطبية
(٥,٥٨٠)	(٦,٧٨١)	صرف عملات أجنبية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
١,٨٢٠	-	تمويل مرابحة
(١٥)	(٥٦)	البيع بالتقسيط
(٩٣)	-	الإجارة المجمعة
٢,٢٥٤	١٦,٧٣٢	القروض
٥,٨٤٧	٤	موجودات أخرى
٣٨,٨٥٤	(٣٣,٦٠٧)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٥,٩٨٠	(٣٢,٤٢٠)	النقد (المستخدم في) / من العمليات
(١,٠٢٤)	(١,٠٥٤)	التزام التقاعد والرعاية الطبية المدفوعة
٣٤,٩٥٦	(٣٣,٤٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢,٩٩٥)	٤٢,٦٧٢	صافي الحركة في ديون سلع
٩,٣٣٧	٢,٦٨٠	٧ استرداد استثمارات في الصكوك
(١,٢٨٥)	-	١٢ إضافات لاستثمارات في رأسمال الشركات
(٣٦)	(٤٤١)	١٣ اضافات الى استثمارات في صناديق
٢,٢٦٣	٥,٠٩٥	١٣ استبعاد استثمار في شركات صناديق
-	(٦٥,٩٨١)	١٥ إضافات لاستثمارات مدارة
-	(٤٨)	اضافات الى موجودات ثابتة
١,٠٨٠	١,٠٠١	١٤ توزيعات ارباح من شركات زميلة
٨,٣٦٤	(١٥,٠٢٢)	صافي النقد (المُستخدَم في) / من أنشطة الاستثمار
٤٣,٣٢٠	(٤٨,٤٩٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٢,٦٣١	١٠٥,٩٥١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠٥,٩٥١	٥٧,٤٥٥	٥ نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

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

١. التنظيم والأنشطة

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

في عام ١٤١٨ هـ، تألفت الحسابات الخاصة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية من الاحتياطي الخاص والمساعدة الخاصة والحساب الخاص للمجتمعات الإسلامية والمنظمات في الدول غير الأعضاء والدول الأقل نمواً مع التركيز على تطوير القطاع الاجتماعي. في ١ محرم ١٤١٨ هـ، تم تحويل أرصدة هذه الحسابات في دفاتر البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية اعتباراً من ٢٩ ذو الحجة ١٤١٧ هـ - مع الموجودات والمطلوبات ذات الصلة إلى صندوق وقف موارد الحساب الخاص. تم أخذ رصيد حساب الاحتياطي الخاص على أنه الموارد غير الملتزم بها للحساب الخاص وتم تأسيس رصيد المبلغ الأساسي لصندوق الوقف في ١ محرم ١٤١٨ هـ. تم تحويل أرصدة المساعدة الخاصة والحساب الخاص إلى صندوق الوقف، لكنها لم تشكل جزءاً من المبلغ الأساسي لصندوق الوقف. جميع أصول صندوق الوقف مخلوطة ولا يتم تمييزها بين المبلغ الأساسي لصندوق الوقف والموارد الأخرى المخصصة لصندوق الوقف.

يُدار الصندوق بموجب أنظمة البنك التي تنطبق كذلك على الصندوق. ويحتفظ البنك بالملكية القانونية للموجودات لمصلحة الصندوق.

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

يستمد الصندوق إيراداته من عوائد موجودات الخزينة والاستثمارات والموجودات الأخرى. وبحسب أنظمة الصندوق، يتم تخصيص نسبة من صافي الدخل العائد للصندوق لأصل مبلغ الصندوق في كل سنة حتى يصل إلى ١ مليار دينار إسلامي (١,٤٤ مليار دولار أمريكي). وبناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩ م، تم اعتماد توزيعات جديدة للدخل (كما هو مُبَيَّن في الجدول أدناه). كما قرر المجلس أنه اعتباراً من عام ٢٠١٩ م سيتم تخصيص جميع دفعات سداد مبلغ أصل القروض بدون عوائد إلى صندوق برامج المعونة الخاصة حتى تتم مقاصة 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 والمخن.
- تقديم مساعدات للدول الأعضاء لدعم القضايا الإسلامية.
- تقديم مساعدة فنية من الحساب الخاص.

يتعيّن على الصندوق القيام بأنشطته وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ويعتبر تحمّل المخاطر من أجل جني أرباح أحد أهم المبادئ الأساسية المتضمنة بمنهج الشريعة الإسلامية في الأمور المالية. ويعني 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 تُعتبر من قبل الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن قائمة الدخل للصندوق، ولكن يتم تحويلها من قبل البنك إلى الصندوق ويتم تضمينها بقائمة الأنشطة الصندوق (٢٠٢١ م: ١٦١ ألف دولار أمريكي و ٢٠٢٠ م: ٤٢٦ ألف دولار أمريكي).

٢. أساس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أساس القياس

- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية:
- استثمار في الصناديق واستثمارات في أسهم الشركات تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة التعديلات في صافي الموجودات.
 - بعض الاستثمارات في الصكوك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تصنيفها كذلك عند الاعتراف المبدئي.
 - استثمارات في الشركات الزميلة التي تقاس باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.
 - خطة منافع ما بعد انتهاء الخدمة التي يتم قياسها باستخدام حساب القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

منذ تأسيس الصندوق وحتى نهاية عام ٢٠١٩م كانت العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق هي الدينار الإسلامي. وخلال عام ٢٠١٩م، اعتمد مجلس المديرين التنفيذيين تغيير العملة الوظيفية للصندوق من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي عندما يأخذ الصندوق على عاتقه الحقوق التعاقدية أو الالتزامات المتعلقة بذلك. إن الأصل المالي هو أي أصل نقدي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر أو حق تعاقدية لتلقي نقد أو أصل مالي آخر من كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون مواتية للصندوق.

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، بالنسبة للقروض الميسرة، فإن القيمة العادلة يتم الاعتراف بها بشكل أفضل من خلال مبلغ المعاملة. تتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي يمكن أن تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

لغرض إيضاحات السياسة هذه، تشير القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة أو الرسوم المرتبطة بها إلى القيمة العادلة و / أو الرسوم التي يتم الاعتراف بها للوصول إلى صافي الزيادة في صافي الأصول للسنة وتشير القيمة العادلة من خلال التغييرات في صافي الأصول إلى القيمة العادلة القيمة المعترف بها مباشرة في صافي الموجودات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

تتضمن الموجودات المالية استثمارات في أدوات مالية للدين وحقوق الملكية.

(أ) التصنيف

أدوات الدين

أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال. أدوات حقوق الملكية هي استثمارات لا تظهر سمات أدوات الدين وتتضمن أدوات تدل على حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الموجودات

يتم تصنيف الاستثمار في الدين وقياسه بالتكلفة المطفأة فقط إذا كانت الأداة تُدار على أساس العائد التعاقدية أو إذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة.

تشمل استثمارات الدين المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. عند البداية، لا يمكن تصنيف استثمار الدين المدار على أساس العائد التعاقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة إلا إذا أدى إلى القضاء على عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئات التالية: (١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في صافي الموجودات.

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

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

تشمل الاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة الاستثمارات التي تتم إدارتها وتقييمها داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الاعتراف المبدئي، يقوم الصندوق باختيار غير قابل للنقض لتخصيص بعض أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في صافي الموجودات.

(ب) الاعتراف والإلغاء الاعتراف

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(ج) القياس

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة والتي يتم تحميلها على قائمة الأنشطة. القياس اللاحق

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

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

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

مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

البند	مبادئ الاعتراف
النقد وما في حكمه	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
ديون سلع بالمرابحة	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
استثمارات في الصكوك	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أو التكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة
تمويل مرابحة	تكلفة مطفأة
البيع بالتقسيط	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
الإجارة المجمعّة	التكلفة المطفأة ناقصاً الاستهلاك وانخفاض القيمة
القروض	المدفوع ناقصاً انخفاض القيمة
استثمارات في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال التغيرات في صافي الموجودات
استثمارات في الصناديق	القيمة العادلة من خلال التغيرات في صافي الموجودات
استثمار مدار	القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(ب) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك وديون سلع بالمرابحة من خلال البنوك بفترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إيداعها، وتخضع لمخاطر تغيرات غير مهمة في القيمة العادلة.

(ج) ديون سلع بالمرابحة

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

(د) تمويل المرابحة

يشارك الصندوق في معاملات مرابحة مُجمّعة والتي تقوم بها المؤسسة الدولية الإسلامية لتنمية التجارة – مؤسسة عضو بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

تُسجل مبالغ النزم المدينة من الاستثمارات في المرابحة المجمعّة 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.

(هـ) استثمارات في الصكوك

الاستثمارات في الصكوك هي أدوات دين تُصنّف وتُقاس إمّا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) بناءً على تصنيفها.

وتُقاس الصكوك بالتكلفة المطفأة فقط في حال تمت إدارتها على أساس عائد تعاقدي أو لم يحتفظ بها للمتاجرة ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة.

وتُدرج الصكوك التي تُصنّف وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (قائمة الأنشطة) في البداية بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الأنشطة. وتحمل مصاريف المعاملة مباشرة في تاريخ إبرام العقد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) 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 الأسعار. ويتم قياس مثل هذه الاستثمارات، في البداية ولاحقاً، بالقيمة العادلة، وأي أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في احتياطي القيمة العادلة بقائمة التغييرات في صافي الموجودات، حتى يتم استبعاد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المتجمعة التي سبق تسجيلها في قائمة التغييرات في صافي الموجودات، يتم الاعتراف بها في قائمة الأنشطة.

يقوم الصندوق بإعادة تقييم استثماراته في الأسهم غير المدرجة بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مثنين مستقلين. تم تعديل القيم الدفترية للاستثمارات لتعكس التغييرات في القيمة العادلة.

(ز) استثمارات في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، المادتان ١٧-٢ و ١٧-٥ اللتان تنطبقان 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 منشأة استثمار فيهما إلا إذا كان ذلك ضرورياً للحفاظ على استثماره".

ونتيجة لذلك، فإنّ الصندوق لا يمارس سيطرة على أي من استثماراته للحصول على منافع بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. وبالنسبة للاستثمارات التي يملك الصندوق فيها نسبة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت، فيُفترض أن الصندوق يمارس تأثيراً جوهرياً، وبالتالي يتم احتسابها وتصنيفها كاستثمارات في شركات زميلة.

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

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

(ح) استثمارات في الصناديق

تتألف الاستثمارات في الصناديق من استثمار في أسهم واستثمارات في الصناديق الأخرى بقصد الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويمكن بيعها لأغراض احتياجات السيولة أو تغييرات الأسعار. ويتم قياس هذه الاستثمارات، بداية وفي وقت لاحق، بالقيمة العادلة ويتم قيد أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة التغييرات في صافي الموجودات حتى يتم إلغاء قيد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإنّ الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها في قائمة التغييرات في صافي الموجودات، يتم قيدها في قائمة قائمة الأنشطة. أما الاستثمارات في الصناديق التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به، فتُسجَل بالتكلفة ناقصاً مخصص لأي انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) البيع بالتقسيط

إن تمويل التجارة بالمرابحة هو اتفاق تقوم بموجبه الصندوق ببيع العميل سلعة أو أصلاً كان الصندوق قد قامت بشرائه واقتنائه بناء على وعد مقدم من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه. تقيد المبالغ المدينة من عمليات مبيعات التقسيط بسعر البيع ناقصاً الإيرادات غير المكتسبة ناقصاً دفعات السداد ومخصص خسائر الائتمان.

ي) استثمارات في الإجارة المجمعّة

يتم قياس الاستثمار في الإجارة المجمعّة بالمبالغ المصروفة ناقصاً مخصص أي انخفاض في القيمة.

ك) القروض بدون عوائد

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

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

ل) خطط منافع التقاعد

يشارك الصندوق من خلال البنك الإسلامي للتنمية في خطتي منافع مُحدّدة للتقاعد لموظفيه؛ يتمثلان في خطة تقاعد الموظفين وخطة الرعاية الطبية للمتعاقدين، وكلاهما تتطلبان مساهمات تُسَدّد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل. وتُعرّف خطة المنافع المُحدّدة بأنها خطة تقاعد تحدد المنفعة التقاعدية التي سيتسلمها الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على عامل أو أكثر مثل العمر وعدد سنوات الخدمة ونسبة إجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء اكتواريون مستقلون باحتساب التزام المنافع المُحدّدة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لخطة المنافع المُحدّدة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. ويتم استخدام الافتراضات الاكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخضم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العوائد المتاحة لسندات شركات ذات جودة عالية. ويجب أن تكون السندات 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 الاكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الاكتوارية الأساسية.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(م) تحقيق الإيرادات

ديون سلع بالمراوحة

تُقيَّد الإيرادات من ديون السلع من خلال البنوك الإسلامية الأخرى والنوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية على أساس العائد الفعلي على مدى الفترة من تاريخ الصرف الفعلي للأموال حتى تاريخ الاستحقاق.

تمويل مراوحة

تُقيَّد الإيرادات من الاستثمارات في المراوحة المجمّعة على أساس العائد الفعلي على مدى الفترة من تاريخ الصرف الفعلي للأموال حتى تواريخها المجدولة للسداد.

استثمارات في الصكوك

يُحتسب الدخل من الاستثمارات في الصكوك على أساس العائد الفعلي، ويُسجل في قائمة الدخل. وبالنسبة للصكوك المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة. 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 الأنشطة.

استثمارات في رأسمال الشركات

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

الإجارة المجمّعة

تُقيَّد الإيرادات من الاستثمارات في الإجارة المجمّعة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

رسوم خدمة القروض

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

(ن) 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.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف في تاريخ التقرير. ويتم قيد فروقات العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المُسجَّلة بعملة أجنبية في قائمة الأنشطة كأرباح / خسائر صرف عملات أجنبية.

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

العمليات الأجنبية - الاستثمارات في الشركات الزميلة

- يتم تحويل النتائج وصافي الاستثمار في الشركات الزميلة للصندوق إلى الدولار الأمريكي على النحو التالي:
- حصة الصندوق من صافي الدخل / الخسارة في شركة زميله يتم تحويلها بمتوسط أسعار الصرف الأجنبي السنوية. ويتم قيد جميع فروقات صرف العملة الأجنبية الناتجة في قائمة التغيّرات في صافي الموجودات.
 - فروقات صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في شركات زميله (الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية والحركة في حقوق الملكية خلال سنة التقرير المالي) يتم قيدها في حساب الاحتياطيات/ صافي الموجودات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يطبق البنك نهج خسارة الائتمان على موجودات الخزينة وموجودات المشاريع المقاسة بالتكلفة المطفأة. ولتقييم مستوى مخاطر الائتمان، يتم تقسيم الموجودات المالية إلى (٣) فئات:

١. المرحلة ١ - عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
٢. المرحلة ٣- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض
٣. المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتمد التوزيع لكل فئة على درجة التدني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة مخاطر التعثر في السداد التي تحدثت على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف الأولي. ويأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما لهذا الغرض.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في المرحلة ١ عند الاعتراف الأولي. ومع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف الأولي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة ٢ (الرجوع إلى إيضاح ٣١ إدارة المخاطر). في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، يصنف الأصل على أنه منخفض القيمة ويتم تصنيفه ضمن المرحلة ٣ كما هو مبين في الإيضاح ٣٠ إدارة المخاطر.

يطبق البنك قياس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على أدوات المرحلة الأولى. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يعترف للبنك بمبلغ المخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الزمني لأداة التمويل (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة مدى العمر المتوقع للأداة المالية) لأدوات المرحلة ٢.

بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة ٣، يتم تحديد مخصص الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة لمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة حيثما ينطبق.

انخفاض قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من صافي الموجودات

يقوم البنك بممارسة الحكم 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 حكماً. ولعمل هذا الحكم يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التذبذب العادي لأسعار الأسهم. بالإضافة إلى أن صناديق يعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على انحدار الوضع المالي للشركة المستثمر بها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات التكنولوجية، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

ويعتبر الصندوق بأن الانخفاض بنسبة ٣٠٪ أو أكثر مقياس معقول للانخفاض الجوهري دون مستوى التكلفة، بغض النظر عن مدة الانخفاض. يمثل الانخفاض الدائم الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لسنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ.

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

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

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية المهمة (تتمة)

ع) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

وتتلخص أهم الأحكام والتقديرات فيما يلي:

الأحكام الهامة

أ) تأثير الجوهرية

في حال التأثير الجوهرية على الاستثمارات بنسبة ٢٠٪ أو أكثر من رأس المال بموجب اتفاقية تأسيس البنك، فإن الصندوق لا يقوم بالاستحواذ على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأس المال المشروع الذي يشارك فيه، 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.

ب) استمرارية الصندوق

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

ج) الاعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة الصندوق الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. وتتحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الإنتاجية بشكل سنوي وسيتم تعديل مصروف الاستهلاك لاحقاً عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

د) جلب موارد الأموال

تراقب الإدارة أصول صندوق الوقف في مجملها على الرغم من تقسيمها بين مبلغ الأصل والمساعدة الخاصة والحساب الخاص للبنك الإسلامي للتنمية للبلدان الأقل نمواً، نظراً لأن الموجودات المتعلقة بهذه المكونات المنفصلة ممزوجة. لذلك، تلتزم الإدارة بالوفاء بالتزاماتها بموجب برامج المساعدة الخاصة على الرغم من وجود عجز في مواردها التي سيتم تمويلها على النحو المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك (راجع أيضاً ١) ومن موارد المكونات الأخرى، وبالتالي، تعتبر الإدارة أن ليس هناك قضايا إستدامة فيما يتعلق بأي من مكونات الصندوق.

التقديرات الهامة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية

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

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية المهمة (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية (تتمة)

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

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

أثر كوفيد-١٩

منذ أكثر من عامين منذ الإبلاغ عن أول حالة إصابة بمرض فيروس كورونا ٢٠١٩ ("كوفيد-١٩") قبل عامين ، لا يزال الوباء يؤثر بشكل كبير على الحياة الاقتصادية والاجتماعية في البلدان الأعضاء. وقد تعطل التعافي المتوقع من كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢١ بسبب وصول متغيرات جديدة وارتفاع التضخم. وأعدت عدة دول، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، فرض قيود على التنقل، بينما أدى تصاعد أسعار الطاقة وتعطل الإمدادات إلى تضخم مرتفع وواسع النطاق. كما أدت تداعيات هذا الجائحة إلى خلق النمو، حيث تقلص الناتج الإجمالي للبلدان الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١,٧ في المائة في عام ٢٠٢٠.

وبالنظر إلى هذه العوامل، قامت الإدارة بتقييم التأثير على أعمال الصندوق ومجالات الأعمال ككل بما ذلك عوامل التعامل مع البلدان الأعضاء واستمرارية الأعمال اليومية والتمويل والاستثمار والتحويل وتوقعات رأس المال العامل... الخ، وتوصلت الإدارة في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية إلى أنه لا يوجد تأثير سلبي جوهري على عمليات وأعمال الصندوق نتيجة جائحة كوفيد ١٩ ولم يتطلب ذلك تغييرات جوهرية على الأحكام والافتراضات والتقديرات الرئيسية.

ولغرض الحفاظ على صحة الموظفين والحفاظ على منع النفسي في مناطق التشغيل والأماكن الإدارية، اتخذ الصندوق إجراءات تتوافق مع توصيات منظمة الصحة العالمية ووزارة الصحة كالعامل من المنزل والتباعد الاجتماعي في أماكن العمل والنظافة الحثيثة لمكان العمل وتوزيع أدوات الوقاية الشخصية وفحص الحالات المشكوك بإصابتها والحد من السفر غير الضروري والإقرار الصحي وقياس درجة الحرارة. إضافة إلى ذلك، فإن طبيعة أنشطة الصندوق العمليات السلسلة خلال الجائحة.

تظهر التأثيرات التشغيلية والمالية لجائحة كوفيد-١٩ حتى الآن في هذه القوائم المالية. كما أن الوضع المالي القوي، بما في ذلك الوصول إلى الأموال وطبيعة الأنشطة المقترنة بالإجراءات التي اتخذها الصندوق حتى الآن والعمليات المستمرة، يضمن أن يكون لدى البنك القدرة على الاستمرار في مواجهة التحديات الناجمة عن آثار جائحة كوفيد-١٩.

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة:

معيير المحاسبة المالية رقم ٣٠: انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المتوقع خسارتها

في هذه القوائم المالية، طبق الصندوق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ الإجارة الذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م مع السماح بالتطبيق المبكر.

يحل معيار المحاسبة المالية ٣٠ محل المخصصات والاحتياطات وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ١١ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣٠، اختار الصندوق عدم تعديل الأرقام المقارنة. لذلك، تم التقرير عن المعلومات المقارنة لخسائر الائتمان وانخفاض القيمة في عام ٢٠٢٠ بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ١١ ولا يمكن مقارنتها بالمعلومات

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مقربة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة (تتمة):

المعروضة لعام ٢٠٢١ م. وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيم الدفترية لل عقود المالية في تاريخ التحول في قائمة التغيرات في صافي الموجودات الافتتاحية للفترة الحالية دون تعديل أرقام السنة السابقة.

تم الاعتراف بالاختلافات الناشئة عن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مباشرة في قائمة التغيرات في صافي الموجودات كما في ١ يناير ٢٠٢١ م وتم الإفصاح عنها أدناه.

مخصص انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ١١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	تعديل على خسائر الائتمان عند اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في ١ يناير ٢٠٢١ م	مخصص انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في ١ يناير ٢٠٢١ م	
-	٢٠٧	٢٠٧	ديون سلع بالمرابحة
-	٥٨	٥٨	استثمارات في الصكوك
-	١,٩٠٢	١,٩٠٢	البيع بالتقسيط
٦,٦٤٩	-	-	تمويل مرابحة
-	٣٦	٣٦	الإجارة المجمعة
١٤,٠٨٤	١,٠٩٠	١٥,١٧٤	القروض بدون عوائد
٢٠,٧٣٣	٣,٢٩٣	٢٤,٠٢٦	المجموع

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ إلى زيادة إجمالي مخصص انخفاض القيمة الذي يحتفظ به الصندوق بحوالي ٣,٢٩٤ ألف دولار أمريكي إن تحديد مخصص من ٢٠,٧٣٣ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى ٢٤,٠٢٦ ألف دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠٢١ م. انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ يأخذ في الاعتبار كلا من التعرض المصرفي وغير المصرفي للطرف المقابل.

معايير المحاسبة المالية الأخرى التي ليس لها تأثير جوهري

لم يكن لتطبيق معايير المحاسبة المالية أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للسنوات الحالية والسابقة.

- ليس لمعيار المحاسبة المالية ٣١ "وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)" أي تأثير على القوائم المالية للصندوق حيث لا يوجد لديه أي معاملات وكالة.
- لم يكن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة" أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق حيث لا يوجد لديه أي معاملات إجارة مهمة.
- تتضمن القوائم المالية للصندوق مخصصات لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"
- لا يصدر الصندوق صكوكاً، وبالتالي فإن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" لا ينطبق على الصندوق.
- لا يطبق الصندوق أحكام معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" لأنه لا يحتوي على احتياطات مخاطر.

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٤,٩٠٢	٣٨,٦٢٩
٨١,٠٤٩	١٨,٨٢٦
١٠٥,٩٥١	٥٧,٤٥٥

ارصدة لدى البنوك
ديون سلع بالمرابحة قصيرة الأجل (إيضاح ٦)

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مقربة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٦. ديون سلع بالمراوحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٥,٢١٣	٢٧,٠٠٠
٢٦٤,٨٦٧	١٨٩,١٣١
١,٤٩٠	٥٤٤
(٨١,٠٤٩)	(١٨,٨٢٦)
-	(٢٠٧)
٢٤٠,٥٢١	١٩٧,٦٤٢

ديون لدى بنوك إسلامية
ديون لدى بنوك تقليدية
ايرادات مستحقة
ديون سلع بالمراوحة قصيرة الأجل (إيضاح ٥)
الانخفاض

٧. استثمارات في الصكوك

تتلخص حركة الاستثمار في الصكوك على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٠٠,٩٤٥	٩١,١٤٦
-	-
(٩,٣٣٧)	(٢,٦٨٠)
(٤٦٢)	-
-	(٥٨)
٩١,١٤٦	٨٨,٤٠٨

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استردادات
خسائر إعادة تقييم غير محققة متعلقة بإعادة تقييم صرف عملات أجنبية
الانخفاض
الرصيد في نهاية السنة

تصنيف الطرف المقابل				
المجموع	غير مُصنّف	BBB أو أقل	+A إلى -A	AAA
١٨,٢٠٢	-	-	١٢,١٧١	٦,٠٣١
٤٧,٤٩٢	-	٤٧,٤٩٢	-	-
٢٠,٢٠٨	-	-	٢٠,٢٠٨	-
٨٥,٩٠٢	-	٤٧,٤٩٢	٣٢,٣٧٩	٦,٠٣١
٢,٥٠٦	٢,٥٠٦	-	-	-
٢,٥٠٦	٢,٥٠٦	-	-	-
٨٨,٤٠٨	٢,٥٠٦	٤٧,٤٩٢	٣٢,٣٧٩	٦,٠٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المُطفاة
مؤسسة مالية
جهات حكومية
منشآت أخرى

الصكوك المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة
منشآت أخرى

المجموع

تصنيف الطرف المقابل				
المجموع	غير مُصنّف	BBB أو أقل	+A إلى -A	AA+ إلى AA-
١٨,٢٣٠	-	-	١٢,١٩٩	٦,٠٣١
٤٩,٦٦٤	٢,١٢١	٤٧,٥٤٣	-	-
٢٠,٢٥٣	-	-	٢٠,٢٥٣	-
٨٨,١٤٧	٢,١٢١	٤٧,٥٤٣	٣٢,٤٥٢	٦,٠٣١
٢,٩٩٩	٢,٩٩٩	-	-	-
٢,٩٩٩	٢,٩٩٩	-	-	-
٩١,١٤٦	٥,١٢٠	٤٧,٥٤٣	٣٢,٤٥٢	٦,٠٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المُطفاة
مؤسسة مالية
جهات حكومية
منشآت أخرى

الصكوك المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة
منشآت أخرى

المجموع

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

٧. استثمارات في الصكوك (تتمة)

يمثل المطلوب من جهات ذات علاقة ما يلي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤,١٤٢	٣,٤٥٩
٤٠٥	(٦٦)
(١٨٢)	-
٤,٣٦٥	٣,٣٩٣

إيرادات قسائم
إطفاء الصكوك بخضم / علاوة
صكوك مكاسب رأس المال محققة

٨. تمويل مرابحة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٩,٣٠٠	٩,٣٠٠
(٦,٦٤٩)	(٨,٠٩١)
٢,٦٥١	١,٢٠٩

إجمالي المبلغ المستحق
ينزل: مخصص انخفاض

٩. البيع بالتقسيط

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٥,٢٧٦	٥,٢٧٦
-	٥٦
-	(١,٩٠٢)
٥,٢٧٦	٣,٤٣٠

الرصيد في بداية السنة
يضاف: اضافات
ينزل: الانخفاض
الرصيد في نهاية السنة

يمثل المبلغ أعلاه اتفاقية بيع بالتقسيط حيث ساهم بموجبها الصندوق بمبلغ ٥,٣ مليون دولار أمريكي (والحصة المعادلة المتبقية ساهم بها البنك الإسلامي للتنمية - المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص) بيع ائتمان معدات. ولم يتم تشغيل المشروع لم يتم تشغيله بعد وقد تمت إعادة هيكلته، مما أدى إلى انخفاض في الرصيد.

١٠. الإجارة المجمعّة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٢,٩٨٣	٢,٩٨٣
-	(٣٦)
٢,٩٨٣	٢,٩٤٧

الرصيد في بداية السنة
ينزل: الانخفاض
الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا البند المشاركة في استثمارات إجارة مُجمّعة مع البنك الإسلامي للتنمية - صندوق تثير ممتلكات الأوقاف.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 (جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

١١. القروض

تتكون القروض بدون عوائد كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٩٢,٤١٥	١٧٥,٦٨٣
(١٤,٠٨٤)	(١٥,١٧٤)
١٧٨,٣٣١	١٦٠,٥٠٩

القروض
 ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

تُمنح القروض بدون عوائد إلى البلدان الأعضاء، وتتراوح فترة سدادها ما بين ٢٠ إلى ٣٠ سنة، ويحصل الصندوق عليها مصاريف رسوم خدمة قروض تُحوَّل إلى البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية.

١٢. استثمارات في رأسمال الشركات

تتكون الاستثمارات في رأسمال الشركات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٤,٤٣٨	٤٢,٢٨٣
(١٧,٣١٩)	(٢٣,٥٦١)
٢٧,١١٩	١٨,٧٢٢

استثمارات في رأسمال الشركات
 ينزل: مخصص انخفاض

الانخفاض المتراكم على استثمارات حقوق الملكية البالغ ٢٣,٥ مليون دولار أمريكي يتعلق بشكل أساسي بالاستثمار المضمحل بالكامل في بنك معاملات إندونيسيا. وقد بلغ عبء انخفاض القيمة لعام ٢٠٢١ م ٦,٢ مليون دولار أمريكي.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣١,٢٥٩	٢٧,١١٩
١,٢٨٥	-
٧٥٣	(٢,١٥٥)
(٦,١٧٨)	(٦,٢٤٢)
٢٧,١١٩	١٨,٧٢٢

الرصيد في بداية السنة
 اضافات
 (خسائر) / أرباح القيمة العادلة غير المحققة
 مخصص انخفاض
 الرصيد في نهاية السنة

١٣. استثمارات في الصناديق

أ) يتكون الاستثمار في الصناديق مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٣٨,٩٢٢	١٢٩,٢٧٢
(٧٠,٢٧٨)	(٦٩,١٠٢)
٦٨,٦٤٤	٦٠,١٧٠

استثمارات في الصناديق
 ينزل: مخصص انخفاض

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

١٣. استثمارات في الصناديق (تتمة)

تتلخص حركة الاستثمار في الصناديق على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
صناديق أسهم	صناديق أخرى	المجموع	صناديق أسهم	صناديق أخرى	المجموع	
٩٣,٥١٩	٩١,٠٣٠	٢,٤٨٩	٦٨,٦٤٤	٦٦,١٤٤	٢,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٦	٣٦	-	٤٤١	٤٤١	-	إضافات
(٢,٢٦٣)	(٢,٢٦٣)	-	(٥,٠٩٥)	(٢,٥٩٥)	(٢,٥٠٠)	استيعادات
(٢١,٨٤٢)	(٢١,٨٥٣)	١١	(٤,٩٩٦)	(٤,٩٩٦)	-	(خسائر) / أرباح القيمة العادلة غير المحققة
(١,١٩٣)	(١,١٩٣)	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في قيمة
٣٨٧	٣٨٧	-	١,١٧٦	١,١٧٦	-	عكس انخفاض القيمة
٦٨,٦٤٤	٦٦,١٤٤	٢,٥٠٠	٦٠,١٧٠	٦٠,١٧٠	-	صافي الرصيد في نهاية السنة

صناديق الأسهم والصناديق الأخرى المكونة من صناديق عقارية وبنية تحتية ومرابحة عبارة عن استثمارات تديرها مؤسسات كطرف ثالث، ولدى الصندوق استثمارات مُحدَّدة بها كجزء من إدارته للسيولة، وهي مُصنَّفة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة التغيرات في صافي الموجودات.

١٤. استثمارات في شركات زميلة

تتلخص حركة الاستثمار في الشركات الزميلة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٥٧,٦٠٩	١٥٤,٥٢٢	الرصيد في بداية السنة
(٣,٥١٦)	٥,٨٢٤	تحويل العملات الأجنبية والحركات الأخرى من خلال التغيرات في صافي الموجودات
٣٣٨	(٥٧٧)	خسارة / ربح من استيعاد جزافي
١,١٧١	٧,١١٤	الحصة في صافي النتائج
(١,٠٨٠)	(١,٠٠١)	أرباح نقدية مستلمة
١٥٤,٥٢٢	١٦٥,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	أنشطة المنشأة	بلد التأسيس	اسم المنشأة
٪٢٧,٧٨	٪٢٧,١٤	إدارة أصول	أذربيجان	شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية
٪٥٠,٩٥	٪٥٠,٨٩	تأمين	المملكة العربية السعودية	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
٪٨٧,٤٦	٪٨٦,٤٠	العقارات	البوسنة	شركة بنك البوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري

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 المالية والتشغيلية لهاتين المنشأتين. وبناءً عليه، لم يتم توحيد هاتين المنشأتين في القوائم المالية للصندوق.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مقربة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٤. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

بلغ مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة بناءً على قوائمها المالية للفترة المرحلية والنهائية في ٢٠٢١ م و٢٠٢٠ م كما يلي:

السنة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي النتائج	الحصة في صافي الموجودات
٢٠٢١	١٨,٣٥٨	-	-	٣٢	٤,٩٣٦
٢٠٢٠	١٨,٣٧٦	-	١١١	٩٧	٥,١٠٤
٢٠٢١	٤٨١,٣٣٤	٢٣٤,٦٨٥	٣٠,٨٨٥	٩,٢١٤	١٢٣,٢١٧
٢٠٢٠	٤٧٤,٨١١	١٨٨,٢٢٤	٢٩,٢٨٢	٨,٥٦٥	١٠١,٤٠٨
٢٠٢١	٤٧,٩٨١	٣,٦٢٤	٦,١٣٨	٢,٢١٤	٣٧,٧٢٨
٢٠٢٠	٧٥,٥٦٠	٢,٤٩١	٩,٣٧٦	٢,٠٩١	٤٠,٢٦٠

١٥. استثمار مدار

يمثل هذا الاستثمار في محفظة الأوراق المالية التي يديرها مدير محفظة خارجي والمحتفظ بها للتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٦٣,٥٥٣	-
٢,٩٢٨	-
٦٥,٩٨١	-

استثمارات في الصكوك
تقييم السوق العادل غير المحقق

عين الصندوق كامبيرغ اسوسيتيت كرئيس استثمار خارجي. يُفرض على الصندوق رسوم بمعدل ثابت قدره ٢٠ نقطة أساس لكامل حساب إدارة الاستثمار مع حد أدنى للرسوم قدره ٤٧٥ ألف دولار أمريكي سنويًا.

١٦. موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٩,١٦٠	٧,٨٣٤
٤,٩٥١	٦,٢٨١
١٤,١١١	١٤,١١٥

مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
موجودات أخرى

١٧. مستحقات ومطلوبات أخرى

تتكون المستحقات والمطلوبات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٤,١٧٦	٢٥,٢٥٣
٥٣,٣٨٧	٢٩,٣٠٠
٦٧٩	٣٤,٥٠٥
٨,٥٥٥	٧,٢٥
٨٦,٧٩٧	٩٦,٣١٧

صندوق المساعدة المالية الفنية الإسلامية غير المستخدم (إيضاح ٢٠)
التزام عقد الإيجار (إيضاح ١٨)
مطلوب الى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
أخرى

١٨. خطط منافع التقاعد

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

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

خطة تقاعد الموظفين

إن خطة تقاعد الموظفين هي عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٣٩٩ - (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩ م) و ١٤٤٢/٥/١٧ هـ (٢٠٢١/١/١ م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفين المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات التوظيف والصندوق والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك ومؤسساته الأعضاء. وتقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتباراً من ٢٠٢١/١/١ م بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢٠ م-١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢٠ م-٢٥,٩٪).

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، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة الهجينة، من أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد في المعاش التقاعدي) للجنة (عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية).
٣. يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك البالغة ٢٥,٩٪ و ٥٪ من مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، في تمويل الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
٤. مدفوعات المنافع عند التقاعد المبكر، أو منافع العجز أو منافع نهاية الخدمة أو الوفاة قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد تُدفع أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

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 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.

١٨. خطط منافع التقاعد (تتمة)

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

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

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

المخاطر

مخاطر الاستثمار

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

معدل الخصم

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

مخاطر طول العمر

يتم حساب القيمة الحالية للالتزامات الخطط بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في الخطط أثناء وبعد توظيفهم. زيادة متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطط ستزيد من التزام الخطة.

مخاطر الرواتب

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

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية للالتزام المنافع المُحدَّدة:

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م		
		خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٤٩,٨٨٩	٥٩,٢٦٨	٤,٧٤٨	٥٤,٥٢٠	التزام منافع الموظفين – الرصيد الافتتاحي
٢,٤٢١	٢,٩١٣	٢٣٥	٢,٦٧٨	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧٥	-	-	-	تكلفة الخدمة السابقة
١,٦٢٨	١,٥٢٧	١٢٢	١,٤٠٥	مصاريف متعلقة بخطة التزام المنافع المُحدَّدة
٣٨٠	٤٤٣	١٠	٤٣٣	اشتراقات المساهمة في الخطة
(١,٦١٣)	(١,٩٨٣)	(٨٩)	(١,٨٩٤)	المدفوعات من موجودات الخطة
٦,٢٨٨	٢٢,٥٣٨	١,٨٣٧	٢٠,٧٠١	صافي الخسارة الاكتوارية
٥٩,٢٦٨	٨٤,٧٠٦	٦,٨٦٣	٧٧,٨٤٣	التزام منافع الموظفين – الرصيد الختامي

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 (جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

١٨. خطط منافع التقاعد (تتمة)

فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
	خطة الرعاية		
		الطبية	خطة تقاعد
المجموع	المجموع	للموظفين	للموظفين
٢٩,٩٠٣	٢٩,٩٦٨	١,٤٢٤	٢٨,٥٤٤
(٣٨٦)	٧٤٥	٧	٧٣٨
٩٨١	٧٧٥	٣٦	٧٣٩
(٣٢٢)	٣١٧	٥٠	٢٦٧
٣٨٠	٤٤٣	١٠	٤٣٣
١,٠٢٤	١,٠٥٤	٤٣	١,٠١١
(١,٦١٢)	(١,٩٨٣)	(٨٩)	(١,٨٩٤)
٢٩,٩٦٨	٣١,٣١٩	١,٤٨١	٢٩,٨٣٨
٢٩,٣٠٠	٥٣,٣٨٧	٥,٣٨٢	٤٨,٠٠٥

القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي
 تعديلات أخرى على الرصيد الافتتاحي
 دخل من موجودات الخطة
 العائد على موجودات الخطة أكبر / (أقل) من معدل الخصم
 مساهمة المشاركين في الخطة
 مساهمة صاحب العمل
 المدفوعات من موجودات الخطة
 القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي
 الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل
 زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة (ايضاح ١٨)

يمثل صافي الالتزام أعلاه بشكل رئيسي الخسائر الاكتوارية المتراكمة الناتجة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام، والتي يتم الاعتراف بها من قبل الصندوق على الفور في السنة التي يحدث فيها، إن كان جوهرياً.

بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
	خطة الرعاية		
		الطبية	خطة تقاعد
المجموع	المجموع	للموظفين	للموظفين
٢,٤٢١	٢,٩١٣	٢٣٥	٢,٦٧٨
٢٧٥	-	-	-
١,٦٢٨	١,٥٢٧	١٢٢	١,٤٠٥
(٩٨١)	(٧٧٥)	(٣٦)	(٧٣٩)
٣,٣٤٣	٣,٦٦٥	٣٢١	٣,٣٤٤
٦,٢٨٨	٢٢,٥٣٨	١,٨٣٧	٢٠,٧٠١
٣٢٢	(٣١٧)	(٥٠)	(٢٦٧)
٣٧٣	(٧٤٥)	(٧)	(٧٣٨)
-	١٢٤	٣	١٢١
٦,٩٨٣	٢١,٦٠٠	١,٧٨٣	١٩,٨١٧

اجمالي تكلفة الخدمة الحالية
 اجمالي تكلفة الخدمة السابقة
 مصروف متعلق بالتزام منافع مُحدَّدة
 الدخل على الموجودات
 تكلفة مدرجة في قائمة الأنشطة
 خسارة اكتوارية ناتجة عن الافتراضات
 العائد على موجودات الخطة (أعلى) / (أقل) من معدل الخصم
 تعديلات أخرى
 تعديل عملات أجنبية
 تكلفة مدرجة في قائمة الأنشطة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُنْكَر خلاف ذلك)

١٨. خطط منافع التقاعد (تتمة)

إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٦ هـ (٢٠ ديسمبر ٢٠١٤ م والممددة كما في نهاية السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م	
خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين
٢,٦%	٢,٦%	٢,٨٥%	٢,٨٥%
٤,٥%	٤,٥%	٤,٥%	٤,٥%

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

تم اختيار مُعدَّل الخصم المُستخدَم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى المعدلات طويلة الأجل على سندات شركات المُصنَّفة بالفئة "AA".

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

٢٠٢٠ م		٢٠٢١ م	
المجموع	المجموع	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة تقاعد الموظفين
		١٣,٤٦٧	١٥,٣٩٢
٣,٧٢٦	٤,٠٩٣	-	٤,٠٩٣
٩,٨٤٩	٩,٠٢٨	٥٨٣	٨,٤٤٥
٢,٦٨١	٢,٤٠٢	-	٢,٤٠٢
٢٤٥	٤٠٤	١٧٥	٢٢٩
٢٩,٩٦٨	٣١,٣١٩	١,٤٨١	٢٩,٨٣٨

النقد وما في حكمه وديون السلع بالمرابحة
إدارة صناديق وبيع أجل
استثمارات في الصكوك
أراضي
أخرى (الصافي)
صادفي موجودات الخطة

١٩. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات

ينكون مخصص انخفاض القيمة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
-	٢٠٧	-	-	٢٠٧
-	٥٨	-	-	٥٨
-	١,٩٠٢	١,٩٠٢	-	-
٦,٦٤٩	٨,٠٩١	٨,٠٩١	-	-
-	٣٦	-	-	٣٦
١٤,٠٨٤	١٥,١٧٤	١٢,٤٥٨	١,٤٩٨	١,٢١٨
٢٠,٧٣٣	٢٥,٤٦٨	٢٢,٤٥١	١,٤٩٨	١,٥١٩
١٧,٣١٩	٢٣,٥٦١	-	-	-
٧٠,٢٧٨	٦٩,١٠٢	-	-	-
١٠٨,٣٣٠	١١٨,١٣١	-	-	-

ديون سلع بالمرابحة
استثمارات في الصكوك
البيع بالتقسيط
تمويل مرابحة
الإجارة المجمعّة
القروض بدون عوائد
استثمارات في رأسمال الشركات
استثمارات في الصكوك

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

١٩. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات (تتمة)

ان حركة مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٩٩,٣٤٧	١٠٨,٣٣٠
-	٣,٢٩٣
٩٩,٣٤٧	١١١,٦٢٣
٩,٣٧٠	٧,٦٨٤
(٣٨٧)	(١,١٧٦)
١٠٨,٣٣٠	١١٨,١٣١

الرصيد الإفتتاحي
مخصص اضافي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣٠ لأول مرة
الرصيد الإفتتاحي المعدل
المحمل للسنة
عكس (من خلال التغيرات في صافي الموجودات)
الرصيد الختامي

٢٠. مساهمة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لمنح المساعدات الفنية وبرامج المنح الدراسية والمساعد الفنية المالية الإسلامية

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم بي جي/٥-٤٤١ في الاجتماع السنوي الخامس والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية في عام ٢٠٢٠ م، تمت زيادة تخصيص موارد منحة المساعدة الفنية من ٥٪ الحالية إلى ١٠٪ اعتباراً من عام ٢٠٢٠ م بحد أقصى ٢٠ مليون دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات من ٢٠٢٠ م. تم تخصيص صافي دخل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لعام والبالغ ١٥,٥ مليون دولار أمريكي لتمويل عمليات المساعدة الفنية على شكل منح خلال عام ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ١٠,٦٤ مليون دولار أمريكي)

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم بي جي/٦-٤٤١ في الاجتماع السنوي الخامس والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية في عام ٢٠٢٠ م، تمت زيادة مخصصات المنح السنوية من ٢٪ إلى ٤٪ بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي لتمويل برامج المنح الدراسية لمدة ثلاث سنوات من ٢٠٢٠ م. تم تخصيص صافي دخل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لعام والبالغ ٦,٢ مليون دولار أمريكي لتمويل برنامج أبحاث الدكتوراه / ما بعد الدكتوراه التابع للصندوق (المعروف باسم برنامج المنح الدراسية للجدارة) على شكل منحة خلال عام ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٤,٢٥ مليون دولار أمريكي). إن برنامج المنح الدراسية الالتزام غير المدفوع اعتباراً من ٢٠٢١/١٢/٣١ هو ٤٣,٣ مليون دولار أمريكي

٢١. المعونة الخاصة

وُرِّعَت المبالغ التالية كمنح من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١٩,٣١٧	١٢,٣٧١
٨,٢٠٥	٧,٥٥٥
٥٣٣	٤٥٧
٢٨,٠٥٥	٢٠,٣٨٣

منح المساعدة الفنية
برنامج المنح الدراسية
المساعدة في القضايا الإسلامية

تُكَبَّد الصندوق المبالغ التالية كمصروفات برامج خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١٢,٥٨٨	١٢,٨٥١
١,٨٨٦	١,٣١٩
٤,١٠٠	٥,٢٥٦
٢,١٣٢	٦,٠٢١
٢٠,٧٠٦	٢٥,٤٤٧

مصاريف تشغيلية إدارية
صندوق وقف العلوم والتكنولوجيا والابتكار
مشروع لحوم الأضاحي
برنامج المنح الدراسية

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

٢٢. التزامات غير مدفوعة

تتكون الالتزامات غير المدفوعة كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٦٦,٢٥٢	٦٠,٨٨٢	برنامج المنح الدراسية
٤٦,٢٩٢	٤٣,٣٧٤	منح المساعدة الفنية
٨,٨٩٨	٨,٧١٦	صناديق التخصيص الخاصة
١٥,٢٩٦	٦,٧٥٥	استثمارات في الصناديق
١,٣٧٤	-	قرض للدول الأعضاء الأقل نموًا
١٣٨,١١٢	١١٩,٧٢٧	

٢٣. صافي موجودات ومطلوبات بعملات أجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٩١,٨٩١	١٧٤,٠٧١	دينار إسلامي
٣٤,٣٨٨	-	ين ياباني
٢٥,١٦٩	٢٣,٣٦٦	يورو
٩,٨٥٧	١٠,٩٩٠	ريال سعودي
١٨٢	١,٥١٨	جنيه إسترليني
٢,١٢٤	-	عملات أخرى

٢٤. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

يُدار الصندوق من قِبَل البنك الإسلامي للتنمية وتُجرى معاملاته من خلاله. إضافة إلى ذلك، وفي السياق العادي للأعمال، لدى الصندوق بعض المعاملات مع البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية والأطراف المنتسبة الأخرى.

إن الترتيبات الأساسية المتعلقة بالاستثمار في الصكوك وديون السلع والإيرادات المتعلقة بها بين البنك الإسلامي للتنمية والأطراف التي يتم التعامل معها. ويتم الاحتفاظ بحسابات البنوك واستثمارات الصندوق باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح الصندوق.

مطلوب من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	٤,٥٩٦	البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
١,٥٠٥	١٧٩	الهيئة العالمية للوقف
٢,٣٨٦	١,٢٧١	المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة الدولية
١,٦٢٧	٣,٠٢٨	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٢,٢٠٠	-	صندوق العيادة المتنقلة
١١٦	٨٦	أخرى
٧,٨٣٤	٩,١٦٠	

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٤. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٣,٧٨١	-
٤٦٠	٦٤٤
٢٠٠	-
٥٢	-
-	٢٩
١٢	٦
٣٤,٥٠٥	٦٧٩

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
المشروع السعودي للإفادة من لحوم الحج - أصحابي
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التضامن الطبي
صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
أخرى

٢٥. احتياطات

احتياطات صندوق التقاعد	استثمارات رأسمال الشركات والاستثمارات في الصناديق	استثمارات في الشركات الزميلة	احتياطات فوركس	المجموع
١٢,٩٣٠	(١٤,٦٨٢)	١١,٩٤٧	٨٤٣	١١,٠٣٨
٦,٩٨٣	٢٠,٧٠٢	٣,٥١٦	(٨,٢٦٩)	٢٢,٩٣٢
(٧٥٠)	-	-	-	(٧٥٠)
١٩,١٦٣	٦,٠٢٠	١٥,٤٦٣	(٧,٤٢٦)	٣٣,٢٢٠
٢١,٦٠٠	٥,٩٧٥	(٥,٨٢٤)	٥,٣٤٦	٢٧,٠٩٧
٧٥٠	٥٦١	-	-	١,٣١١
٤١,٥١٣	١٢,٥٥٦	٩,٦٣٩	(٢,٠٨٠)	٦١,٦٢٨

١ يناير ٢٠٢٠ م
الحركة خلال السنة
تعديلات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الحركة خلال السنة
تعديلات أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٦. الهيئة الشرعية

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

لدى مجلس الوظيفة التالي:

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
 ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
 (جميع المبالغ مُقَرَّبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

٢٧. موجودات ومطلوبات حسب فترات استحقاقها المعنية

المجموع	تاريخ استحقاق غير مُحدَّد	أكثر من ٥ سنوات	١ الى ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهر	أقل من ٣ شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
						موجودات
						موجودات الخزينة
٥٧,٤٥٥	-	-	-	-	٥٧,٤٥٥	نقد وما في حكمه
١٩٧,٦٤٢	-	-	-	١١٧,٧٣٠	٧٩,٩١٢	ديون سلع بالمرابحة
٨٨,٤٠٨	-	-	٨٨,٤٠٨	-	-	استثمارات في الصكوك
١,٢٠٩	-	-	-	-	١,٢٠٩	تمويل مرابحة
						موجودات المشاريع
٣,٤٣٠	-	٣,٤٣٠	-	-	-	البيع بالتقسيط
٢,٩٤٧	-	-	٢,٩٤٧	-	-	الإجارة المجمعّة
١٦٠,٥٠٩	-	٨٢,١٣٦	٦٥,٠٠٤	١٣,٣٦٩	-	القروض بدون عوائد
						موجودات الاستثمار
١٨,٧٢٢	١٨,٧٢٢	-	-	-	-	رأسمال الشركات
١٦٥,٨٨٢	١٦٥,٨٨٢	-	-	-	-	الشركات الزميلة
٦٥,٩٨١	٦٥,٩٨١	-	-	-	-	استثمار مدار
٦٠,١٧٠	٦٠,١٧٠	-	-	-	-	استثمارات في الصكوك
						موجودات أخرى
٣٦,٨٧٩	-	٢٥,٩٣٣	-	١٠,٩٤٦	-	موجودات أخرى وأصول ثابتة
٨٥٩,٢٣٤	٣١٠,٧٥٥	١١١,٤٩٩	١٥٦,٣٥٩	١٤٢,٠٤٥	١٣٨,٥٧٦	مجموع الموجودات
						مطلوبات
٨٦,٧٩١	٤١,٥١٣	-	-	٢١,١١٨	٢٤,١٦٦	مستحقات ومطلوبات أخرى
٨٦,٧٩٧	٤١,٥١٣	-	-	٢١,١١٨	٢٤,١٦٦	مجموع المطلوبات

المجموع	تاريخ استحقاق غير مُحدَّد	أكثر من ٥ سنوات	١ الى ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهر	أقل من ٣ شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
						موجودات
						موجودات الخزينة
١٠٥,٩٥١	-	-	-	-	١٠٥,٩٥١	النقد وما في حكمه
٢٤٠,٥٢١	-	-	٢٠,٢١٨	١٤٧,٤٩٣	٧٢,٨١٠	ديون سلع بالمرابحة
٢,٦٥١	-	-	-	-	٢,٦٥١	تمويل مرابحة
٩١,١٤٦	-	٢,٩٩٩	٨٦,٠٢٦	-	٢,١٢١	استثمارات في الصكوك
						موجودات الاستثمار
٢٧,١١٩	٢٧,١١٩	-	-	-	-	رأسمال الشركات
١٥٤,٥٢٢	١٥٤,٥٢٢	-	-	-	-	الشركات الزميلة
٦٨,٦٤٤	٦٨,٦٤٤	-	-	-	-	استثمارات في الصكوك
٥,٢٧٦	-	-	٥,٢٧٦	-	-	البيع بالتقسيط
٢,٩٨٣	-	-	٢,٩٨٣	-	-	الإجارة المجمعّة
١٧٨,٣٣١	-	١٢٨,٥٥٧	٤٥,١٢٣	٤,٦٥١	-	القروض بدون عوائد
						موجودات أخرى
٣٨,٤٣٦	-	٢٧,٤٩١	-	٣,١١١	٧,٨٣٤	موجودات أخرى وأصول ثابتة
٩١٥,٥٨٠	٢٥٠,٢٨٥	١٥٩,٠٤٧	١٥٩,٦٢٦	١٥٥,٢٥٥	١٩١,٣٦٧	مجموع الموجودات
						مطلوبات
٩٦,٣١٧	-	٢٨,٤٦٩	٢٧,٣٧٨	٥,٩٦٥	٣٤,٥٠٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٩٦,٣١٧	-	٢٨,٤٦٩	٢٧,٣٧٨	٥,٩٦٥	٣٤,٥٠٥	مجموع المطلوبات

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مَقْرَبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

٢٨. تركيز الموجودات المالية

القطاعات الاقتصادية:

تمثل جميع عمليات الصندوق نمماً مدينة فيما يتعلق بتمويل القطاع الاجتماعي. وتم جميع الاستثمارات طبقاً لمعايير وضعتها الإدارة لتضمن أن يكون للمؤسسات المستثمر فيها درجة تصنيف ائتماني مقبولة لدى إدارة الصندوق، أو أنها تتفق مع ما يدعم أهداف الصندوق. وفيما يلي المواقع الجغرافية لموجودات الصندوق:

المجموع	الدول غير الأعضاء	البلدان الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية		
		أوروبا	أفريقيا	آسيا
٨٥٩,٢٣٤	٦٩,٩٤٨	١٢,٤٩٥	١٨٥,٧٣٠	٥٩١,٠٦١
٩١٥,٥٨٠	٤٨,١٢٠	٧٤,١٤٣	١٦٠,٧٨٠	٦٣٢,٥٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعكس المواقع الجغرافية للموجودات للسنتين ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م الدول التي تقع فيها الجهات المستفيدة من الموجودات.

٢٩. إدارة المخاطر

تتم مراقبة الصندوق من قبل قسم إدارة المخاطر في البنك الإسلامي للتنمية. يوجد في البنك قسم لإدارة المخاطر مستقل عن جميع إدارات الأعمال بالإضافة إلى الكيانات والصناديق الأخرى التابعة للبنك. قسم إدارة المخاطر مسؤول عن التعامل مع جميع سياسات وإرشادات وإجراءات المخاطر بهدف تحقيق سجل مخاطر منخفض سليم وأمن ومستدام من خلال تحديد وقياس ومراقبة جميع أنواع المخاطر الكامنة في أنشطته. كما أنشأ البنك لجنة إدارة المخاطر التي تكون مسؤولة عن مراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والمبادئ التوجيهية وتحديد البنك والشركات التابعة له وإطار عمل إدارة مخاطر الأموال والقبول، بهدف ضمان وجود ضوابط مناسبة على الجميع، والمخاطر الرئيسية الناتجة عن المعاملات المالية للبنك والشركات التابعة له وصناديقه.

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب بخسارة مالية للطرف الآخر. وتنشأ المخاطر الائتمانية للصندوق بشكل رئيس من استثماراته في الصكوك.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي يحتفظ بها الصندوق فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي. إنَّ الموجودات التي تعرّض الصندوق لمخاطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيس في ديون السلع بالمراوحة والاستثمار في الصكوك والاستثمار في المراوحة المجمعة والقروض بدون عوائد والاستثمارات في الإجارة المجمعة.

وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة محفظة الاستثمارات في الأموال السائلة للصندوق وتشمل التعاملات مع بنوك ذات سمعة حسنة. واستثمار الأموال السائلة في ديون سلع بالمراوحة والمراوحة المجمعة والصكوك ذات التصنيفات الائتمانية المقبولة لدى البنك بحسب سياسته. ويتم تغطية قروض الصندوق واستثماراته في الإجارة المجمعة، في معظم الحالات، بالحصول على ضمانات سيادية من البلدان الأعضاء أو ضمانات بنكية تجارية من بنوك ذات تقييم مقبول لدى البنك وفقاً لسياساته المعتمدة. ويستفيد البنك والأطراف المنتسبة له والصناديق التابعة له من وضع الدائن المفضل في التمويل السيادي، عن طريق منحه أولوية قبل الدائنين الآخرين في حالة التأخر في السداد والتي تشكل حماية قوية مقابل خسائر الائتمان. وتاريخياً، لدى الصندوق مستوى منخفض جداً من الأرصدة التي تجاوزت مواعيد استحقاقها. ومن وجهة نظر الإدارة ليس من المرجح تكبد خسائر ائتمان إضافية كبيرة باستثناء المخصصات المجتنب.

وتتضمن مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة التي تنتج من الأطراف المقابلة (مثل الدول والبنوك / المؤسسات المالية والشركات وما إلى ذلك) عندما لا تتوفر لديها المقدرة أو الرغبة في الوفاء بالتزاماتها تجاه الصندوق. وفي هذا الصدد، وضع الصندوق وطبق سياسات وضوابط ائتمانية شاملة كجزء من إطار العمل في إدارة مخاطر الائتمان، وذلك لإعطاء إرشادات واضحة بشأن مختلف أنواع التمويل.

ويتم نشر هذه السياسات بصورة واضحة ضمن الصندوق وذلك بهدف الحفاظ على المستوى العام لمخاطر الائتمان ضمن المعطيات التي تحددها إدارة الصندوق. ويقوم قسم إدارة المخاطر بشكل مستقل بصياغة سياسات الائتمان ووضع الحد الائتماني ووضع ومراقبة الاستثناءات الائتمانية / حالات التعرض للمخاطر ومراجعة / مراقبة المهام سعيًا منه للتأكد من تماشي خطوط الأعمال مع معطيات المخاطر والحدود التحوطية التي يضعها قسم إدارة المخاطر وإدارة البنك والصندوق.

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

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

ويعتمد تقييم أي تعرض للمخاطر على استخدام أنظمة تصنيف داخلي شامل للأطراف المقابلة المحتملة المؤهلة للدخول في علاقة عمل مع الصندوق. وعند منح التمويل إلى البلدان الأعضاء في الصندوق، يقوم الصندوق بضمان مصالحه من خلال الحصول على الضمانات الملائمة لعملياته التشغيلية، والتأكد من أن الأطراف المستفيدة المعنية والجهات الضامنة قادرة على الوفاء بالتزاماتها. بالإضافة إلى أدوات تخفيف المخاطر الواردة أعلاه، قام الصندوق بتطبيق معايير تقييمات شاملة للأطراف الأخرى وهيكل تفصيلي لحدود حالات التعرض للمخاطر وفقاً لأفضل الممارسات البنكية.

خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يطبق الصندوق طريقة على ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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

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

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

في حال وجود دليل موضوعي على تحديد انخفاض قيمة أصل مالي، يتم إثبات مخصصات محددة مقابل الانخفاض في القيمة في قائمة الأنشطة، ويتم تصنيف الأصل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ضمن المرحلة ٣. يفترض الصندوق انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات في حال تأخر الدفعات التعاقدية عن موعد سدادها لأكثر من ١٨٠ يوماً للتمويل السيادي و ٩٠ يوماً للتمويل غير السيادي في حال كان مبلغ السداد جوهرياً. بالإضافة إلى ذلك، قد يعتبر الصندوق أحد الأصول منخفضة القيمة إذا قدر الصندوق أنه من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل الحصول على ضمان.

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

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

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ مَقْرَبَة إلى أقرب آلاف بالدولار الأمريكي ما لم يُذكَر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشروع والخزانة والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إجمالي القيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
سيادي	١٥١,٨٩٧	١٦,٠٤٠	٣٣,٠٢٦	٢٠٠,٩٦٣	١,٤٩٨	٨,١٧٨
غير سيادي	٢٧٢,٩٣٧	-	١٨,٥٥٠	٢٩١,٤٨٧	-	١٤,٢٧٣
المجموع ديسمبر ٢٠٢١	٤٢٤,٨٣٤	١٦,٠٤٠	٥١,٥٧٦	٤٩٢,٤٥٠	١,٤٩٨	٢٢,٤٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
سيادي	٠,٨٣%	٩,٣٤%	٢٤,٧٦%
غير سيادي	٠,١٠%	-	٧٦,٩٤%
المجموع ديسمبر ٢٠٢٠	٠,٣٦%	٩,٣٤%	٤٣,٥٣%

ب) مخاطر السوق

إن الصندوق عرضة لمخاطر السوق التالية:

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بعملة أجنبية، في حال لم يتم الصندوق بالتحوط من مخاطر العملات من خلال أدوات التحوط. إن التعرض لمخاطر الصرف الأجنبي محدود وذلك لأن معظم عمليات الصندوق تُجرى بالدولار الأمريكي. والصندوق لا يقوم بالمتاجرة في العملات. ومن ثم، فهو غير معرض لمخاطر المتاجرة في العملات. والمحظة الاستثمارية محتفظ بها بصفة رئيسية بالدولار الأمريكي واليورو. ويتبع الصندوق سياسة متحفظة بحيث يتم بموجبها مراقبة تكوين محفظة العملات ويتم تعديلها بشكل منتظم.

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في مخاطر هامش الربح على قيمة الأدوات المالية. ويتعرض الصندوق لمخاطر هامش الربح من استثماراته النقدية وما في حكمها والاستثمارات بالمرابحة المجمعّة والاستثمارات في الإجارة المجمعّة والاستثمارات في الصكوك. وفيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن الصندوق يستثمر في أدوات ذات عائد ثابت لضمان تقليل تأثير التعرض لمخاطر الموجودات المالية إلى الحد الأدنى.

ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عجز الصندوق عن تلبية صافي احتياجاته النقدية. وللوقاية من هذه المخاطر، يطبق الصندوق طريقة تحفظية عن طريق المحافظة على مستويات عالية من السيولة يتم استثمارها في النقد وما في حكمه والاستثمار بالمرابحة المجمعّة ذات تواريخ استحقاق قصيرة الأجل تبلغ اثني عشر شهراً.

د) المخاطر التشغيلية

يعرّف 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 الناشئة من مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، والفشل في المسؤوليات الائتمانية والمخاطر النظامية.

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

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر التشغيلية

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

يتوجب على الصندوق أن يولي الصندوق أهمية في حماية عملياته من مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة باعتبار ذلك جزءاً من إدارة المخاطر التشغيلية. ويشكّل الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من أهداف إنشاء الصندوق. وعليه، فيتوجب على الصندوق أن يدير بفعالية مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الاستفادة من الإطار القوي والواسع من الإجراءات والسياسات التي وضعتها مجموعة البنك في هذا الشأن. ولذا، تضمن إدارة العمليات أو الأقسام المعرضة لمخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة، باعتبارها خط الدفاع الأول، ثقافة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن إجراءاتها، في حين يمثل قسم الالتزام الشرعي بمجموعة البنك خط الدفاع الثاني لإدارة ومراقبة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من الناحية الاستراتيجية قبل تنفيذ المعاملات / العمليات. وتقدم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة البنك تأكيداً معقولاً مستقلاً باعتباره الخط الثالث للدفاع بعد تنفيذ المعاملات / العمليات باستخدام منهجية تدقيق شرعي داخلي قائمة على المخاطر.

(هـ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقد تم تعريف المستويات المختلفة للقيمة العادلة كما يلي:

- الأسعار المتداولة (غير مُعدّلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (المستوى الأول).
- المدخلات، غير الأسعار المتداولة المُدرّجة في المستوى الأول، القابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات إمّا مباشرة (أي كالأسعار) وإمّا غير مباشرة (أي المُستمدّة من الأسعار) (المستوى الثاني).
- مدخلات تتعلق بالموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات سوق قابلة للملاحظة (أي المدخلات غير القابلة للملاحظة) (المستوى الثالث).

ويعرض الجدول التالي موجودات ومطلوبات الصندوق التي تم قياسها بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة
٢,٥٠٦	-	-	٢,٥٠٦	- استثمارات في الصكوك (إيضاح ٧)
٦٥,٩٨١	-	٦٥,٩٨١	-	استثمار مدار
				الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من التغيرات في صافي الموجودات:
٦٠,١٧٠	٥٧,٢٩٢	-	٢,٨٧٨	- استثمارات في صناديق (إيضاح ١٣)
١٨,٧٢٢	٨,٣١٨	١٠,٤٠٤	-	- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ١٢)
١٤٧,٣٧٩	٦٥,٦١٠	٧٦,٣٨٥	٥,٣٨٤	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة
٢,٩٩٩	-	-	٢,٩٩٩	- استثمارات في الصكوك (إيضاح ٧)
٦٨,٦٤٤	٦٣,٦٨٧	-	٤,٩٥٧	الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من التغيرات في صافي الموجودات:
٢٧,١١٩	٨,٣١٨	١٨,٨٠١	-	- استثمارات في الصكوك (إيضاح ١٣)
٩٨,٧٦٢	٧٢,٠٠٥	١٨,٨٠١	٧,٩٥٦	- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ١٢)

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٣٠. المعلومات القطاعية

قُررت الإدارة أن صانع القرار التشغيلي الرئيس هو مجلس الأمناء الذي يضطلع بالمسؤولية عن اتخاذ القرارات الشاملة بشأن تخصيص الموارد للمبادرات التنموية في البلدان الأعضاء. وللتأكد من توفر الموارد اللازمة لتمكينه من تحقيق أهدافه التنموية، فإنَّ البنك، نيابة عن الصندوق، يشارك بفاعلية في إدارة الخزينة والسيولة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات المالية الإسلامية كما يفصّل عنها في قائمة المركز المالي، وتُموّل من خلال رأسمال الصندوق. ولم تحيّد الإدارة قطاعات تشغيلية منفصلة ضمن تعريف معيار المحاسبة المالية رقم ٢٢ "التقارير القطاعية"، إذ أنّ مجلس الأمناء يراقب الأداء والمركز المالي للصندوق ككل دون تمييز بين الأنشطة التنموية والأنشطة المساندة لأنشطة إدارة السيولة أو التوزيع الجغرافي لبرامجه التنموية. كما أنّ التقارير الداخلية المُقدّمة إلى مجلس الأمناء لا تمثّل معلومات مالية منفصلة فيما يتعلق بأداء الصندوق إلى الحدّ المنصوص عليه في معيار المحاسبة المالية رقم (٢٢).

٣١. المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد

تم إصدار معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يعترزم الصندوق تطبيق معايير التقارير المالية هذه عندما تصبح سارية المفعول ويقوم حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير المحاسبية المالية الجديدة على قوائم وأنظمتها المالية.

(١) معيار المحاسبة المالية - ٣٦ "اعتماد معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمرة الأولى"

يوفر هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية، ليتم تطبيقها في القوائم المالية المعدة لأول مرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية، ولتحديد الآثار الانتقالية الناشئة في وقت التطبيق. أصبح المعيار ساري المفعول من تاريخ الإصدار. وتعتقد الإدارة أن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٦ لن يؤثر على القوائم المالية لأن الصندوق لا يطبقه لأول مرة.

(٢) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف"

يحدد هذا المعيار متطلبات محاسبية وتقارير مالية شاملة للوقف والمؤسسات المماثلة بما في ذلك العرض العام والإفصاحات ومتطلبات العرض المحددة (على سبيل المثال في حالة الغللة) والمعالجات المحاسبية الرئيسية فيما يتعلق ببعض الجوانب الخاصة بمؤسسات الوقف.

ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية صناديق للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستتضمن المجموعة الكاملة من القوائم المالية بيانات إضافية مثل:

(أ) قائمة الغلة عن الفترة (وهي قائمة عرض تعكس الطبيعة الحقيقية لمؤسسة الوقف. وتعرض حساب غلة وتوزيع المنافع المدرجة في قائمة الأنشطة المالية وقائمة التغيرات في حقوق ملكية الوقف). وتعرض حساب غلة وتوزيع المنافع المدرجة في قائمة الأنشطة المالية وقائمة التغيرات في حقوق ملكية الوقف).

(ب) قائمة التغيرات في حقوق ملكية الوقف للفترة (يعرض الحركة في مختلف مكونات حقوق ملكية الوقف خلال الفترة مثل الحركة المتعلقة بالغلّة وتوزيع المنافع ضمن حركة الفائض غير المخصص / العجز المتراكم).

(ج) قائمة أداء الخدمة واستدامة حقوق الملكية الوقفية في الملاحظات على القوائم المالية (يوفر معلومات غير مالية لفهم الأداء التشغيلي لمؤسسة الوقف فيما يتعلق بأنشطتها المالية وحالتها).

(د) سيكون لمعايير المحاسبة المالية تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق نظراً لكونه صندوق الوقف وتقوم الإدارة حالياً بتقييم التأثيرات والتغييرات المحددة التي ستكون مطلوبة في قوائمها المالية لعام ٢٠٢٢ م.

٣١. معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولم تدخل حيز النفاذ (تتمة)

(٣) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "الوعد والخيار والتحوط"

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ القياس والاعتراف والإفصاح عن معاملات الوعد والخيار والتحوط التي يتم تنفيذها من قبل المؤسسات المالية الإسلامية.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية صناديق للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. ويقوم الصندوق حالياً بتقييم تأثير التحوط على قوائمه المالية. يعتقد الصندوق أن وعد لن يكون لها أي أثر جوهري وأن الخيار غير قابل للتطبيق لأن الصندوق لا يستخدم الخيار في ترتيباته التعاقدية.

(٤) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحَسِّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ "الزكاة" الصادر في ١٩٩٨ عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات المالية الإسلامية.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية صناديق للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ على القوائم المالية لأن البنك ليس دافعا للزكاة.

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

يُحَسِّن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من المؤسسات المالية التقليدية" الصادر في عام ٢٠٠٢ عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي أن تقوم بإعداد وعرض القوائم المالية لنافذة التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار، وتقرأ مع معايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويوفر هذا المعيار مبادئ التقرير المالي بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية للصندوق للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ على القوائم المالية لأن البنك هو مؤسسة تمويل إسلامي في الأصل..

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

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

٣٢. تحوّل الليبور

تحول المؤشر المرجعي

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

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

في عام ٢٠٢١م، تم التغلب على العديد من المعالم الرئيسية بما في ذلك: (١) صياغة خارطة طريق تنفيذية مفصلة وخطة عمل بمساعدة مستشار خارجي، (٢) صياغة وإدماج بند "احتياطي" محسن لجميع العقود المحتملة، (٣) الصندوق بصدد الحصول على إذن مبدئي من اللجنة الشرعية الفرعية بشأن استخدام مصطلح معدل التمويل الليلي المضمون "صوفر" (بورصة شيكاغو التجارية "سي إم إي" وهي شركة أسواق عالمية أمريكية. وهي أكبر بورصة مشتقات مالية في العالم. وتقوم مجموعة بورصة شيكاغو التجارية بتقدير معيار معدلات الصوفر المرجعية كمجموعة يومية من الأرباح الاستثنائية لمعدلات الفائدة لشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهرًا) كمعدل استبدال مفضل لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي، (٤) مراجعة سياسة التسعير السيادي بناءً على المعدلات المرجعية الجديدة، (٥) تعبئة الموارد بناءً على منحني الصوفر والحفاظ على تكلفة تمرير التكلفة من خلال آلية لتقليل مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات، و (٦) بدء مشروع ترقية النظام لتمكين استخدام سياسة التسعير الجديدة والمعدلات المرجعية.

استخدم الصندوق تاريخياً أسعار الليبور بالدولار الأمريكي ومعدلات منتصف المقايضة في أمريكا وسعر العرض في لندن بين البنوك باليورو (سعر اليورويور) كمعدلات مرجعية لتسعير التعرضات المالية (كل من الموجودات والمطلوبات). لا يُتوقع إيقاف سعر اليورويور وبالتالي يمكن للصندوق الاستمرار في استخدامه في المستقبل، نظرًا لأن سعر اليورويور قد انتقل بالفعل إلى المبادئ الجديدة للمنهجية القائمة على المعاملات، من المنهجية السابقة القائمة على عرض الأسعار. اعتبارًا من الآن، اتخذت إدارة الصندوق قرارًا باستبدال معدلات الليبور بالدولار الأمريكي ومعدلات المبادلة المتوسطة بالدولار الأمريكي بمعدلات الصوفر ذات الأجل المحدد في بورصة شيكاغو التجارية ومعدلات المقايضة بين عشية وضحاها بالدولار الأمريكي في فترات المعنبة.

يعتمد قرار الصندوق في اختيار معدل الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعدل استبدال ليبور بالدولار الأمريكي على أوجه التشابه الوظيفي مع سعر الليبور المستقر. في الواقع، ونظرًا لأنه أيضًا معدل مدى استشرافي، ومن ثم فإن اختياره كمعدل استبدال من المتوقع أن يؤدي إلى الحد الأدنى من التأثير. بالإضافة إلى ذلك، تمت صياغة سياسة التسعير السيادي المعدلة بطريقة لا يُتوقع أن يؤدي التحول من الليبور إلى إحداث أي أثر من حيث التغيرات في القيمة الاقتصادية على مستوى العقد الفردي.

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

وقد بدأ البنك الإسلامي للتنمية الحوار مع البلدان الأعضاء والشركاء الآخرين لتمكين الانتقال السلس إلى مصطلح الصوفر. كما يشارك البنك الإسلامي للتنمية مع أصحاب المصلحة الخارجيين لضمان تحول منظم يستجيب للتطورات التنظيمية والسوقية.

المخاطر الناشئة عن إصلاح المعدل المرجعي

فيما يلي المخاطر الرئيسية للصندوق والتي نشأت من التحول المرجعي.

(١) مخاطر الشريعة: نظرًا لضرورة التزام البنك بمبادئ الشريعة الإسلامية، فإن المقاصة عند استخدام معدل مرجعي جديد لتسعير المخاطر المالية كان أحد المعالم الرئيسية في برنامج التحول الخاص بالبنك. ومع ذلك، فقد تمت معالجة هذه المخاطر من خلال وجوب الحصول على الموافقة من اللجنة الشرعية الفرعية التابعة للبنك الإسلامي للتنمية بشأن استخدام مصطلح الصوفر الخاص ببورصة شيكاغو التجارية كمعيار بديل.

٣٢. تحوّل الليبور (تتمة)

المخاطر الناشئة عن إصلاح المعدل المرجعي (تتمة)

- ٢) المخاطر القانونية: هناك احتمال عدم التوصل إلى اتفاق مع النظراء على الأسعار المعدلة وخاصة على العقود القديمة. قد وقد يكون هذا نتيجة لوجود بنود احتياطية غير فعالة في الاتفاقات القانونية الموقعة. تمت معالجة هذه المخاطر من خلال تعيين مكتب محاماة خارجي لتطوير بند "احتياطي" تمت إضافته إلى جميع العقود الجديدة. هناك شركة محاماة أخرى في طور الإعداد للتعامل مع تحويل العقود القديمة.
- ٣) مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأنظمة: من المتوقع أن يتطلب تسجيل العقود الجديدة وتحويل العقود القديمة من المعيار القديم إلى الجديد تحسينات معينة في وظائف وعمليات النظام. تتم معالجة هذه المخاطر من خلال إجراء الاختبار على الأنظمة الحالية وتحديد الثغرات ورفع مستوى الأنظمة المصرفية الأساسية للصندوق إلى أحدث الإصدارات التي توفر وظائف النظام المطلوبة اللازمة لاستخدام المعدلات المرجعية الجديدة.

التقدم نحو اعتماد معدلات مرجعية بديلة

تم بالفعل تنفيذ جميع العقود المتداولة حديثاً والتي أشارت إلى معدل مرجعي للتسعير باستخدام بند احتياطي محسّن. ستبني جميع عقود التمويل السيادي سياسة التسعير الجديدة التي تستند إلى معدلات مرجعية بديلة.

وستظل سياسات المخاطر الرئيسية للصندوق مثل إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات وإطار إدارة التعرض وسياسة السيولة فعالة دون الحاجة إلى أي تغيير بسبب إصلاح المعيار.

التحول المرجعي لمعدل الربح للعقود المالية غير المشتقة

بالنسبة للعقود المقومة باليورو، استخدم الصندوق تاريخياً سعر اليورويبور كسعر مرجعي ولذلك، ليس من المتوقع حدوث أي أثر على البنك لأنه من غير المتوقع انقطاع سعر اليورويبور نظراً لأنه تم تحويله بالفعل مرة أخرى في عام ٢٠١٩ م من قبل المنظم.

بالنسبة للعقود القديمة في محفظة الخزينة، تتمثل الإستراتيجية في انتظار قيام جهة الإصدار باقتراح التسعير البديل لجميع المشاركين في الإصدار. وذلك لأن البنك الإسلامي للتنمية هو مجرد مستثمر مشارك من بين العديد من المستثمرين الآخرين، وبالتالي لا يمكنه تحديد سعر بديل والتفاوض عليه بمفرده. وفي حالة عدم وجود أي سعر بديل من المصدر، فليس من الممكن ولا المنطقي إجراء تحليل للأثر. لذلك، بالنسبة لموجودات الخزينة القديمة، تتمثل الإستراتيجية في الانتظار حتى الربع الثالث إلى الربع الرابع من عام ٢٠٢٢ م حتى يقترح المصدر سعراً بديلاً، وإذا لم يكن الأمر كذلك، فستقوم الخزينة بصياغة استراتيجية خروج لجميع هذه الصفقات.

نفس الشيء وهو حالة العقود القديمة للتمويل غير السيادي. حيث أن الصندوق جزءاً من الشراكات الجماعية للقطاع العام والخاص الكبيرة، وبالتالي فإن الصندوق غير قادر على التفاوض على سعر بديل مع الطرف المقابل. ومن المتوقع أن يقترح قادة التجمع أسعاراً بديلة بناءً على ذلك، وسيقوم الصندوق بإجراء التقييم واتخاذ القرار وفقاً لذلك.

بالنسبة للعقود القديمة في أسواق رأس المال، فإن التعرض الوحيد المرتبط بالليبور هو التعرض المزدوج مع كيان آخر تابع للمجموعة. لذلك، تتمثل الإستراتيجية في الاستمرار في ذلك حتى يحين الوقت الذي يكون لدينا فيه وضوح بشأن جميع خيارات التسعير البديلة القابلة للتطبيق على موجودات الخزينة بحيث يمكن مناقشتها والتفاوض بشأنها مع كيان المجموعة للاتفاق على أحدها.

بالنسبة للعقود القديمة للتمويل السيادي، قرر الصندوق اتباع نهج تدريجي من خلال السماح بخيار الاعتماد المبكر للبلدان الأعضاء على أساس انقائي. وخلال هذه الفترة، سيُعرض على الدول الأعضاء خيار التحويل إلى سياسة التسعير السيادي الجديدة. وبناءً عليه، ستعرض المراكز الإقليمية ذات الصلة سياسة التسعير الجديدة وهيكل معدل هامش الربح للبلدان الأعضاء.

٣٣. الموافقة على القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٢ م (الموافق ١٦ رمضان ١٤٤٣ هـ).

اتصل بنا

البنك الإسلامي للتنمية

شارع الملك خالد 8111

النزلة اليمنية

الوحدة 1 جدة 2444-22332

المملكة العربية السعودية

(+966-12) 6361400 

(+966-12) 6366871 

idbarchives@isdb.org 

www.isdb.org 



isdbgroup 

isdb_group 

isdb_stories 

company/islamic-development-bank 

IslamicDevelopmentBankGroup 