



البنك الإسلامي للتنمية

موارد رأس المال العادية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة
المنتهية في 31 ديسمبر 2024



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

www.isdb.org

الفهرس

0-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل الآخر
٩	قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
١	قائمة التدفقات النقدية
١١	قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية الخافعة للإدارة
٥٧-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
٢٤٤٤ برج مجمع الأعمال
شارع طه خفيفان، حي الشاطئ
ص. ب ٤٤٢ - جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ٤٠٣٠٢٩٧٠٤٩

هاتف: ١٠٠٠ ٥٧٨ ١٢ ٩٦٦
www.deloitte.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية ("البنك")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكلاً من قائمة الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الأعضاء، والتدفقات النقدية، والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تضم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ونتائج عملياته، والتغيرات في حقوق الأعضاء، والتدفقات النقدية، والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير مراجعة المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً للائحة معايير أخلاقيات المهنة لمحاسبين ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية، وللائحة معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وتم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

الأمير الرئيسي للمراجعة	كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل موجودات المشاريع بلغت موجودات مشاريع البنك ١٧,٣٩ مليار دينار إسلامي (٢٠٢٣: ١٧,٣٤ مليار دينار إسلامي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث تمثل ٥٨٪ (٢٠٢٣: ٥٩٪) من إجمالي الموجودات. وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٧٢٩ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٣: ٥٥٣ مليون دينار إسلامي) كما في ذلك التاريخ. تعد مراجعة مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة مقابل موجودات المشاريع أحد محاور التركيز الرئيسية بسبب حجمها وبسبب أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف موجودات المشروع إلى مراحل مختلفة، وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، وتقييم الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة. يعترف البنك بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو خسائر الائتمان مدى الحياة (المرحلة ٢). مطلوب مخصص خسارة لخسارة الائتمان المتوقعة بالكامل مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي. 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. يتم تقييم الجزء الجوهرية من موجودات المشروع بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وهذا يتطلب من الإدارة أن تلتقط جميع المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير الائتمان منخفضة القيمة فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر. قد يتم إدراج حكم الإدارة أيضاً في تجاوز تدرج المراحل اليدوي وفقاً لسياسات البنك، إذا لزم الأمر. يتم تنفيذ قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات المشروع المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون المتغيرات الرئيسية في هذه 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 الفحص من قبل خبير طرف ثالث مستقل.	١. لقد حصلنا على فهم للعملية التجارية لموجودات المشروع، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشروع ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة. ٢. لقد قمنا بتقييم الضوابط على المجالات التالية لتحديد ما إذا كان تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب: - اعتماد ودقة واكتمال مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وضوابط الحوكمة على مراقبة النماذج التعديلات اللاحقة عليها، من خلال اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع؛ - مخرجات النماذج؛ و - الاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وقياسها. ٣. على أساس العينة، اخترنا موجودات المشاريع وقمنا بتقييم الآتي: - 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 المشروع إلى مراحل مختلفة وتحديد التعثر في السداد/ التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي. - المعلومات التطلعية المضمنة في احتساب انخفاض القيمة من خلال تعيين متخصصين لدينا لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتطبيق الترجيح ذي الصلة. - منهجية الحساب ومواءمتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. - تعديلات النموذج اللاحق وتراكبات الإدارة (إن وجدت) والعوامل النوعية التي أخذها البنك في الاعتبار للاعتراف بأي تعديلات نموذج لاحق، في حالة وجود قيود على البيانات أو النموذج ٤. قمنا باختبار النماذج وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان وتحقيقاً من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة.



ديلويت اند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
ويقوم البنك بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمنتج للخسارة في حالة التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد لكل أداة. تم اعتبار هذا أمر رئيسي للمراجعة وتم التركيز على هذا الأمر في المراجعة بسبب الأهمية النسبية لموجودات المشروع وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ في القوائم المالية لسياسة المحاسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ١٥ للإفصاح عن انخفاض القيمة، والإيضاح ٣٠ للإفصاح عن مخاطر الائتمان والعوامل الرئيسية والافتراضات التي تم أخذها في الاعتبار في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	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 السابقة. لقد أخذنا في الاعتبار عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. وقمنا بتقييم المنهجية 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. ٦. وحيثما اقتضى الأمر، استعنا بتمخيصنا لمساعدتنا في فحص حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المرتبطة ببعضها والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، خاصة فيما يتعلق باحتمالية التخلف عن السداد، الخسارة في حالة التخلف عن السداد وبالتحديد المتغيرات الاقتصادية ككل والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة واحتمالية التراجيح والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة حيثما ينطبق ذلك. ٧. لقد قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية المتعلقة في هذا الأمر وفقاص لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة مسؤولية المعلومات الأخرى و تتضمن تلك المعلومات التقرير ، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها، ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٤ بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تتحمل الإدارة مسؤولية التزام البنك بالعمل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها الهيئة الشرعية للبنك .

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

عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار 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.

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

Deloitte.

ديلويت اند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب 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 للبنك.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. 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 البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة البنك للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال ضمن البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وعن أداء أعمال المراجعة للبنك. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأينا حول المراجعة.

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

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

Deloitte.

ديلويت اند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحكومة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمر مراجعة رئيسي. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا حول القوائم المالية مالم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن تلك الأمور، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

ديلويت اند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

١٨ رمضان ١٤٤٦ هـ
١٨ مارس ٢٠٢٥ م

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
١,١٥٩,١٢٩	٩٢٧,٠٠٢	٤	النقد وما في حكمه
٥,٤٧٦,٥٧٠	٤,٢٦٠,٤٢٦	٥	ودائع مرابحات السلع
-	٧٠٢,٣٢٥	٦	ودائع وكالة
٣,٣١٦,٧٠٨	٤,٣٠٢,٥٥٠	٧	استثمارات في الصكوك
٣٦١,٠٩١	٣٨٥,٤١٢	٨	ذمم مرابحة مدينة
١٠,٣١٣,٤٩٨	١٠,٥٧٧,٧١٥		موجودات الخزينة
٤٧٧,٠٣٧	٣٩١,٣٢٨	١٠	مضاربة مقيدة
٨,٦١٣,١٣٥	٨,٢٤٧,٧١٨	١١	موجودات استصناع
٣,٧٨٥,٥٦٤	٤,٤٣٥,٠٧٩	١٢	البيع بالتقسيط
٢,٧٥٥,٢٩٠	٢,٦٨٥,٤٧٦	١٣	موجودات الإجارة
١,٧١٣,٠٥١	١,٦٢٥,٦٠٣	١٤	قروض حسنة
١٧,٣٤٤,٠٧٧	١٧,٣٨٥,٢٠٤		موجودات المشاريع
٥٦٦,٩٤٥	٦٢٤,٥٦٢	١٦	استثمارات في أسهم الشركات
٨٣٤,٣٦٦	٩١٠,٩٦١	١٧	الاستثمار في شركات زميلة
٩٢,٩٦٣	٨٩,٨٤٨		استثمارات أخرى
١,٤٩٤,٢٧٤	١,٦٢٥,٣٧١		موجودات الاستثمار
٦٣,٤٠١	٦١,٣٥١		الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
٥٦,٨٦٤	٧١,٤١٠	١٨	موجودات أخرى
٢٩,٢٧٢,١١٤	٢٩,٧٢١,٠٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٠٥٤,٧٥٣	٨٧٢,٠١٨	١٩	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
١٧,١١٩,٢٨٩	١٦,٦١٨,٨٦٥	٢٠	الصكوك المصدرة
٢٥١,٢٤١	٢٤٠,٧٩٥	٢١	مطلوبات أخرى
١٨,٤٢٥,٢٨٣	١٧,٧٣١,٦٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الأعضاء
٦,٨٠٠,٤٧٣	٧,٤٦٤,٦٥٤	٢٣	رأس المال المدفوع
٣,٧٢٩,٦٢٥	٤,١٣٦,٥٩٢	٢٤	احتياطات
٣١٦,٧٣٣	٣٨٨,١٢٧		صافي الدخل للسنة
١٠,٨٤٦,٨٣١	١١,٩٨٩,٣٧٣		مجموع حقوق الأعضاء
٢٩,٢٧٢,١١٤	٢٩,٧٢١,٠٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الأعضاء
٨٣,١٥٣	٨٣,٥٥٧		الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة
		٢٦	الالتزامات

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الدخل من:		
ودائع مرابحات السلع	٢٦٣,٧١١	٢٥٨,٤٢٢
ودائع وكالة	٣١,٢٩٢	-
استثمارات في الصكوك	١٤٧,٦٦٤	٩١,٩٠٧
مرابحة	٢١,٤٤٣	٢٢,٠٨٥
موجودات الخزينة	٤٦٤,١١٠	٣٧٢,٤١٤
مضاربة مقيدة	٢٣,٠١٤	٢٧,٢٨٧
موجودات استصناع	٣٣٤,١١٠	٢٨٧,١٥٥
البيع بالتقسيط	١٦٩,٦٠٣	١٢١,٨١٩
موجودات إجارة، بعد خصم استهلاك موجودات الإجارة	١٤٥,٥١٦	١٢٢,٦٠٩
قروض حسنة	١٠,٥١٣	٨,٨٣٤
موجودات المشاريع	٦٨٢,٧٥٦	٥٦٧,٧٠٤
استثمارات في رأسمال الشركات	٥٥,٣٩١	٣٢,٦٥٦
حصة من الدخل في استثمار في شركات زميلة	٣٠,٥٧٠	٣٥,٧٩٦
استثمارات أخرى	٢,٣٤٧	٣,٦٠٧
موجودات الاستثمار	٨٨,٣٠٨	٧٢,٠٥٩
ارباح / (خسائر) صرف عملات أجنبية	٧,٢٦٩	(٧,٤٣١)
خسائر معاملات التحوط	(٦٣٣)	(٥٣٨)
أخرى	٦,١٧٧	٣,٣٠٠
دخل آخر / (خسائر)	١٢,٨١٣	(٤,٦٦٩)
مجموع الدخل	١,٢٤٧,٩٨٧	١,٠٠٧,٥٠٨
تكاليف التمويل	(٥٠٣,١١٠)	(٣٩٨,٨٦٥)
اعباء خسائر الائتمان المتوقعة و انخفاض القيمة المحملة على السنة	(١٧٠,٠٥٦)	(١١٤,٦٢٣)
صافي الدخل قبل مصاريف العمليات	٥٧٤,٨٢١	٤٩٤,٠٢٠
مصاريف ادارية	(١٧٩,٠٨٢)	(١٧٢,٣١٧)
استهلاك واطفاء	(٧,٦١٢)	(٤,٩٧٠)
مجموع المصاريف التشغيلية	(١٨٦,٦٩٤)	(١٧٧,٢٨٧)
صافي الدخل للسنة	٣٨٨,١٢٧	٣١٦,٧٣٣

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاح	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
صافي الدخل للسنة	388,127	316,733
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن قائمة الدخل:		
أرباح / (خسائر) اكتوارية متعلقة بمعاشات التقاعد والخطط الطبية	53,333	(471)
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الدخل:		
التغيرات في القيمة العادلة في استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات أخرى	67,690	95,877
تغيرات القيمة العادلة على التحوط	(5,197)	(11,202)
الاستثمار في حصة الشركات الزميلة من الاحتياطي	32,825	5,705
	95,318	90,380
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	148,651	89,909
مجموع الدخل الشامل للسنة	536,778	406,642

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

احتياطيات									
مجموع حقوق البلدان الأعضاء	صافي الدخل	مجموع الاحتياطيات	احتياطيات أخرى	احتياطيات القيمة التزامات التقاعد الطبية	احتياطي عام العادلة	احتياطي عام	إيضاح	رأس المال المدفوع	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٠٧٢,٥٣٠	١٧٣,١٠٨	٣,٤٨٧,٤٢٦	٧,٥٩٧	(١٦,٦١١)	٣٢٨,٤٨٠	٣,١٦٧,٩٦٠	-	٦,٤١١,٩٩٦	صافي الدخل للسنة
٣١٦,٧٣٣	٣١٦,٧٣٣	-	(٥,٤٩٧)	(٤٧١)	٩٥,٨٧٧	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٨٩,٩٠٩	-	٨٩,٩٠٩	(٥,٤٩٧)	(٤٧١)	٩٥,٨٧٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
٤٠٦,٦٤٢	٣١٦,٧٣٣	٨٩,٩٠٩	(٥,٤٩٧)	(٤٧١)	٩٥,٨٧٧	-	٢٣	٣٨٨,٤٧٧	زيادة في رأس المال المدفوع
٣٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٤	-	تحويل إلى احتياطي عام
-	(١٧٣,١٠٨)	١٧٣,١٠٨	-	-	-	١٧٣,١٠٨	٢٤	-	تخصيص المنح
(٢٠,٨١٨)	-	(٢٠,٨١٨)	-	-	-	(٢٠,٨١٨)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٨٤٦,٨٣١	٣١٦,٧٣٣	٣,٧٢٩,٦٢٥	٢,١٠٠	(١٧,٠٨٢)	٤٢٤,٣٥٧	٣,٣٢٠,٢٥٠	-	٦,٨٠٠,٤٧٣	صافي الدخل للسنة
٣٨٨,١٢٧	٣٨٨,١٢٧	-	٢٧,٦٢٨	٥٣,٣٣٣	٦٧,٦٩٠	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٤٨,٦٥١	-	١٤٨,٦٥١	٢٧,٦٢٨	٥٣,٣٣٣	٦٧,٦٩٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
٥٣٦,٧٧٨	٣٨٨,١٢٧	١٤٨,٦٥١	٢٧,٦٢٨	٥٣,٣٣٣	٦٧,٦٩٠	-	٢٣	٦٦٤,١٨١	زيادة في رأس المال المدفوع
٦٦٤,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	دفع رأس مال المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص نيابة عن الدول الأعضاء
(٨٣٨)	-	(٨٣٨)	-	-	-	(٨٣٨)	-	-	التحويل من الاحتياطيات الأخرى إلى احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	٣٢,٣٦٢	-	٢٨,٢٤٥	(٦٠,٦٠٧)	-	-	تحويل إلى احتياطي عام
-	(٣١٦,٧٣٣)	٣١٦,٧٣٣	-	-	-	٣١٦,٧٣٣	٢٤	-	تخصيص المنح
(٥٧,٥٧٩)	-	(٥٧,٥٧٩)	-	-	-	(٥٧,٥٧٩)	٢٤	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١,٩٨٩,٣٧٣	٣٨٨,١٢٧	٤,١٣٦,٥٩٢	٦٢,٠٩٠	٣٦,٢٥١	٥٢٠,٢٩٢	٣,٥١٧,٩٥٩	-	٧,٤٦٤,٦٥٤	

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

البنك الإسلامي للتنمية - قائمة موارد رأس المال العادية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من العمليات		
صافي الدخل للسنة	٣٨٨,١٢٧	٣١٦,٧٣٣
تعديلات بنود غير نقدية:		
استهلاك / إطفاء	٧,٦١٢	٤,٩٧٠
استهلاك موجودات إجارة	٢٥٥,٥٨٠	٢٤١,٨٦٧
حصة من الربح في استثمار في شركات زميلة، صافي	(٣٠,٥٢٦)	(٣٥,٧٩٦)
خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض القيمة	١٧٠,٠٥٦	١١٤,٦٢٣
إيراد مستحق - استثمارات صكوك	(١١,٩١٠)	(٣,٩٨٣)
خسائر القيمة العادلة غير المحققة من الصكوك	٧٣٩	٧٢٩
أرباح من استبعاد استثمارات الصكوك	-	(١,٧٣٩)
إطفاء دخل آخر	(٥٦٧)	(٥٦٦)
تكلفة تمويل مستحقة - الصكوك الصادرة	٦,٩٤٧	٣٠,١٨٧
إطفاء تكاليف إصدار الصكوك/الخصم	٥,٧٥٠	٢,٨٢٠
(أرباح) / خسائر صرف عملات أجنبية	(٧,٢٦٩)	٧,٤٣١
أرباح من استبعاد استثمار في شركات زميلة	(٤٤)	-
أرباح من استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات	(١٧,٣٥٠)	(٤,٧٦٦)
	٧٦٧,١٤٥	٦٧٢,٥١٠
إيرادات من عمليات التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات العمليات		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مضاربة مقيدة	٩٦,٨٨٧	١٠٠,٤٠٣
موجودات استصناع	٣٣٦,٣٠٠	١١٧,٩٨٩
البيع بالتقسيط	(٦٢٤,٨٣٢)	(٧١٤,١٨٨)
موجودات الإجارة	(١٧٨,٦٨٦)	(١٣١,٨٨٧)
قروض حسنة	٤٤,٨٥٧	٦,١٢١
موجودات أخرى	(١٧,٤٥٤)	٢١,٨٦٣
مطلوبات أخرى	٤٠,٠٨٧	٢٥,٩٥٥
ودائع مرابحات السلع	١,٢٧٦,٨٢٢	(١,٥٦٩,٣٣٢)
ودائع وكالة	(٧٠٢,٨٣٥)	-
ذمم مرابحة مدينة	(٢١,٢٢٠)	(٤١,٢٩٠)
	١,٠١٧,٠٧١	(١,٥١١,٨٥٦)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استحواذ على استثمارات في الصكوك	٧	(٩٣٠,٨٦٦)
حصول استرداد استثمارات في الصكوك	٧	٢٢٤,٦٦١
حصول استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات	١٦	٧,٧٤٩
استحواذ على استثمارات أخرى	٦,٧٣٣	(١١,٥٦٥)
استحواذ / زيادة حصة في الشركات الزميلة	١٧	(١,٧٢١)
توزيعات أرباح من شركات زميلة	١٧	٣,٩٥٧
حصول سداد رأسمال / استبعاد استثمار في الشركات الزميلة	١٧	٢٢١
إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٥,٥٦٢)	(٧,٩٥٥)
	(٨٥٦,١٩٦)	(٧٠٥,٥١٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
زيادة في رأس المال المدفوع	٦٦٤,١٨١	٣٨٨,٤٧٧
دفع رأس مال المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص نيابة عن الدول الأعضاء	(٨٣٨)	-
تخصيص المنح	(٥٧,٥٧٩)	(٢٠,٨١٨)
حصول إصدار الصكوك	٣,٣٨٨,٠٩٣	٣,٧٨٨,٨٣١
استرداد الصكوك	(٤,٢١٦,١٧٩)	(٣,٠٢٦,١٨٥)
مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة	(١٦٣,٣٧٢)	٦٤١,٣٣٦
	(٣٨٥,٦٩٤)	١,٧٧١,٦٤١
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٢٤,٨١٩)	(٤٤٥,٧٣٤)
فروقات تحويل عملة من النقد وما في حكمه	(٧,٣٠٨)	١,٠٤٦
النقد وما في حكمه بداية السنة	١,١٥٩,١٢٩	١,٦٠٣,٨١٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٩٢٧,٠٠٢	١,١٥٩,١٢٩

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

	الرصيد الافتتاحي	إضافات	مستحوبات	صافي الدخل	رسوم مضارب	رصيد	أرباح / (خسائر) صافي عملات أجنبية	تحويلات
الرصيد الختامي								
٢٠٢٤								
ودائع مربحات السلع	٦٤,٠٧٠	٢,٦٤٦	(٨,٣١٤)	٣,٤٠٢	(١٤٥)	١,٨٤٣	٢,٣٣٩	٢,٣٣٩
استثمارات في الصكوك	١٩,٠٨٣	-	-	٤٦٩	(١٤)	٥١٧	(٢,٣٣٩)	(٢,٣٣٩)
	٨٣,١٥٣	٢,٦٤٦	(٨,٣١٤)	٣,٨٧١	(١٥٩)	٢,٣٦٠	-	-
٢٠٢٣								
ودائع مربحات السلع	٦٣,٣٣٧	-	(١,١٨٤)	٢,٣٣٩	(٢٠٩)	(٥١٨)	٣٠٥	٣٠٥
استثمارات في الصكوك	١٩,٢٣٩	-	-	٣٤٣	(٣٧)	(١٥٧)	(٣٠٥)	(٣٠٥)
	٨٢,٥٧٦	-	(١,١٨٤)	٢,٦٨٢	(٢٤٦)	(٦٧٥)	-	-

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدراهم الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١. التأسيس والأنشطة

البنك الإسلامي للتنمية ("البنك") هو مؤسسة تنموية متعددة الأطراف تأسس بموجب اتفاقية التأسيس التي وقعتها وصادقت عليها البلدان الأعضاء في ١٣٩٤هـ (١٩٧٤م). يقوم البنك بأنشطته التجارية من خلال مقره الرئيس في جدة بالمملكة العربية السعودية وأحد عشر مركزاً إقليمياً يقع في عدد من الدول الأعضاء الأخرى. ويهدف البنك إلى تعزيز التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي في لدول الأعضاء والمجتمعات الإسلامية، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ويبلغ عدد الدول الأعضاء في البنك ٥٧ دولة (٢٠٢٣: ٥٧).

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

ويمارس أنشطته وفقاً لاتفاقية التأسيس والأنظمة المالية ومبادئ الشريعة الإسلامية. ولهذا الغرض أسس البنك الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الموضحة وظائفها في الإيضاح (٢٨).

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

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

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين لتقديمها إلى مجلس المحافظين في الاجتماع السنوي رقم ٥٠.

٢. أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

الوحدة الحسابية

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

يعمل البنك بشكل أساسي بالدولار الأمريكي واليورو اللذين يشكلان مجتمعين ٧٤,١٪ (٢٠٢٣: ٧٥,٧٪) من حقوق السحب الخاصة، والتي يعادلها الدينار الإسلامي. لذلك خلصت الإدارة ومجلس المديرين التنفيذيين إلى أن الدينار الإسلامي يعكس بشكل فعال الآثار الاقتصادية للمعاملات والأحداث والظروف الأساسية للبنك وبالتالي فهو وحدته الحسابية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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 حقوق ملكية لكيان آخر أو حق تعاقدى لتلقي نقد أو أصل مالي آخر من كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون مواتية للبنك.

أما الالتزام المالي فهو أي التزام تعاقدى لتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر إلى كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون غير مواتية للبنك.

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

عند الاعتراف بالمبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بأي من (١) التكلفة المطفأة، (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على أساس كل من:

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

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

(أ) التصنيف

أدوات الدين

التصنيف

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

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

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

ويتم تصنيف أداة الدين غير النقدية وقياسها بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بهذا الاستثمار من أجل جمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة وكان للاستثمار عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

كما أن أداة الدين غير النقدية تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كان الاستثمار محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

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

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على النحو التالي: (١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

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

ويتم 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".

أما الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فهي تلك التي تتم إدارتها وتقييم ادائها داخلياً 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.

أدوات الاستثمار الأخرى

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

تصنف الاستثمارات الأخرى إلى الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف

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

(ج) القياس

الإعتراف الأولي

يتم الاعتراف بالأوراق المالية الاستثمارية في البداية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة للحصول على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. كما يتم الاعتراف بجميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر وتعرض في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الاعضاء. وعند بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو تعرضها للخطر أو تحصيلها أو التخلص منها بطريقة أخرى، يتم تحويل المكسب أو الخسارة التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

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

(د) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، مطروحاً منه أقساط سداد رأس المال، 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. ويشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به، أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة (البائع والمشتري) في معاملة على أساس تجاري محض. يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للاستثمارات المعروضة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إقفال الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد له سعر سوق مدرج، فيتم 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. ويتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل البنك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس شروط وخصائص المخاطر.

يلخص الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية الرئيسية للبنك ومبادئ القياس والاعتراف المتعلقة بها، وترد السياسات المحاسبية المفصلة لتلك البنود في الأقسام ذات الصلة أدناه.

البنك	مبادئ الاعتراف
ودائع مرابحات السلع	القيمة الدفترية الإجمالية مطروحاً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
ودائع وكالة	أساس حقوق الملكية
ذمم مرابحة مدينة	التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الاستثمارات في الصكوك مصنفة إما:	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. أو التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
استصناع وبيع أجل	التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
مضاربة مقيدة	التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
موجودات الإجارة	التكلفة المطفأة ناقصاً الاستهلاك وانخفاض القيمة
قروض حسنة	المدفوعات زائداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
استثمارات في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات أخرى	التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الصكوك المصدرة	التكلفة المطفأة
مطلوبات سلع مشتركة بالمرابحة	التكلفة المطفأة

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المقيدة، ويكون لدى البنك النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في آن واحد. كما يتم عرض الإيرادات والمصاريف بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحاً به بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية، أو لأرباح و خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المتشابهة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات الخزينة

تتضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه وودائع مرباحات السلع و ودائع وكالة والاستثمارات في الصكوك و ذمم المراجعة.

النقد وما في حكمه

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

ودائع مرباحات السلع

تتطوي ودايع مرباحات السلع على شراء وبيع السلع بمعدلات ربح متفق عليها. وشراء وبيع السلع مقيد بشروط الاتفاق بين البنك والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية الأخرى. و يتم إدراج ودايع مرباحات السلع بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ودائع وكالة

هي الاستثمارات التي يعمل فيها البنك بصفته مستثمراً رئيساً والتي يتم إدارتها على أساس وكالة استثمارية. ولأغراض المحاسبة عنها، يتم تصنيف هذه الاستثمارات كنهج استثمارات وكالة، حيث يتم الاستثمار في أدوات قابلة للتحويل أو في مجموعة واحدة من الموجودات، بحيث تكون هذه الموجودات عرضة للتغيرات المتكررة طوال مدة العقد وفقاً لتقدير الوكيل. و/أو لا يقتصر دور الوكيل على وظيفة إدارة الموجودات اليومية، فعند الاقتضاء، يكون مسؤولاً أيضاً عن استبدال الموجودات أو استردادها.

ويتم الاعتراف باستثمارات الوكالة مبدئياً بالتكلفة، ويتم تعديلها لاحقاً لتشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة من مشروع الوكالة بعد خصم أي مكافأة مستحقة للوكيل في تاريخ التقرير.

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، وتصنف كأداة دين نقدية أو أداة دين غير نقدية، ويتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

أ- محفظة معاملات العمليات.

ب- المحفظة الرئيسية للعمليات.

ج- المحفظة المستقرة (تفاصيل وتعريفات هذه المحافظ مبينة في الإيضاح (٣٠) قسم "مخاطر السيولة").

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

أما بالنسبة للصكوك التي يتم اقتناؤها بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها التعاقدية فيتم تجميعها ضمن المحفظة المستقرة، و قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

ذمم مريحة مدينة

أبرم البنك ترتيباً مقيداً في المضاربة مع المؤسسة الدولية لتمويل التجارة، تقدم بموجبه المؤسسة التمويل لعملائها. نظراً للطبيعة المقيدة للمضاربة وتعرض البنك المباشر لمخاطر الائتمان على الموجودات الأساسية، يتم تصنيف هذا الترتيب والإبلاغ عنه ضمن ذمم المراجعة.

يتم إظهار مستحقات المراجعة بسعر البيع، مطروحاً منه الدخل غير المكتسب، مطروحاً منه السدادات، وحصة المضارب في الأرباح، ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات المشاريع

تشمل موجودات المشاريع موجودات والمضاربة المقيدة والبيع بالتقسيط وموجودات الإجارة وقروض حسنة.

المضاربة المقيدة

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

موجودات استصناع

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

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

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

البيع بالتقسيط

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

موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتملك)

الإجارة هي اتفاقية (سواء مباشرة أو من خلال تمويل جماعي) يقوم البنك بموجبها بصفته مؤجراً بشراء موجودات بناءً على طلب العميل ("المستأجر")، مع وعد 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. و 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. و تقيد إيرادات الإجارة المستلمة خلال فترة الإنشاء (إيجارات مقدمة) ضمن مطلوبات أخرى ويتم إطفائها في إيرادات الإجارة بعد تحويل الأصل إلى أصل إجارة قيد الاستخدام (إيضاح ١٣).

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

قروض حسنة

القرض هو تسهيل ميسر طويل الأجل (و يعرف بالقرض الحسن - أي لا تحتسب عليه أرباح) يقدمه البنك لتمويل مشاريع تنموية بالدول الأعضاء، وتحمل عليه رسوم خدمة تكفي لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية التي يتكبدها البنك.

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات الاستثمار

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

استثمارات في رأسمال الشركات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الدخل الشامل الآخر.

استثمارات مدرجة مقيسة بالقيمة العادلة

استثمارات غير مدرجة مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بعد التصنيف الأولي، لا يقوم البنك بإعادة تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية للشركات، من أو إلى فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

الاستثمار في الصناديق بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

استثمارات في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، (المادتان ٢٠١٧ و ٥٠١٧) "لا يجوز للبنك أن يحصل على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأسمال المشروع الذي يشارك فيه، إلا في حال ما إذا كان ذلك ضرورياً لحماية مصالحه أو لنجاح المشروع أو المنشأة"، ولا يتولى البنك مسؤولية إدارة أي مشروع أو منشأة يستثمر فيها أمواله، إلا عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية استثماراته".

وبذلك فإن البنك لا يسيطر على أي من استثماراته بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. أما بالنسبة للاستثمارات التي يملك البنك فيها نسبة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت ولديه تأثير مهم، فيتم 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 بدايةً 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 المترجمة). كما 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 في الدخل الشامل الآخر. ويتم تعديل الحركة التراكمية لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار وتخفيضها بحسب توزيعات الأرباح والعائد على رأس المال. وعندما 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 مدى وجود 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. كما 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. و 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، وتعدّلها لتتوافق مع السياسات المحاسبية للبنك. وقد تم تغيير السياسات للشركات الزميلة، عند اللزوم، لتتوافق مع السياسات المتبعة بالبنك.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح بالعملة أو الوعد

يستخدم البنك معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح و معدلات الربح بالعملة القائمة على المراجعة؛ أو ما يعرف بالوعد، لأغراض إدارة الموجودات و المطلوبات، وذلك لتعديل معدل هامش الربح أو خصائص العملات للصكوك المصدرة من قبل البنك. والمقايضة أو الوعد هو تعهد من جانب واحد ملزم في الشريعة الإسلامية بمبادلة مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات معدل الربح أو الوعد، تقوم الأطراف المقابلة عمومًا بتبادل مدفوعات الأرباح ذات السعر الثابت والمتغير بعملة واحدة وتعويض الصرف الأساسي. أما بالنسبة لمقايضات معدل الربح عبر العملات أو الوعد، فيتم تبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة ويتم إجراء مقاصة بين أسواق العملات الرئيسية في نفس العملة.

عند الاعتراف المبدئي، أي في تاريخ إبرام العقد فيتم الاعتراف بهذه الأدوات بالقيمة العادلة، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل، ما لم يتم تضمينها في علاقات تحوط مع القيم العادلة الموجبة المعترف بها ضمن الأصول الأخرى و القيم العادلة السالبة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى.

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

محاسبة التحوط

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات تدفقات نقدية، في قائمة الدخل الشامل الآخر. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال على الفور في قائمة الدخل ويتم تضمينها في بند "أرباح / (خسائر) من تقييم عقود المعاملات التحوط".

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

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

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

اختبار انخفاض القيمة

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة

يطبق البنك طريقة خسائر الائتمان لأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتزامات القروض الحسنة واستثمارات الخزينة المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة. ولا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في حقوق الملكية والاستثمارات الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة وعلى التزامات القروض الحسنة وعقود الضمان المالي الصادرة وفقًا لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ولتقييم مستوى مخاطر الائتمان، يتم تقسيم الموجودات المالية إلى (٣) مراحل:

أ. المرحلة ١ - عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

ب. المرحلة ٢ - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان،

ج. المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض.

يعتمد التوزيع لكل مرحلة على درجة التدني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. وفي تاريخ كل تقرير مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت توجد زيادة جوهرية في التعرض لمخاطر الائتمان. كما يقوم البنك بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت توجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وفي حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على مدى العمر الزمني للأداة المالية من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا. في الوقت الحالي، خلص البنك إلى عدم الحاجة لوجود مخصص خسارة على ارتباطات القروض الحسنة وعقود الضمان المالي الصادرة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

تعدّ احتمالية التعثر المستخدمة لتعليقه ويستخدم البنك نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسارة سائز الائتمان المتوقعة.

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في المرحلة ١ عند الاعتراف الأولي. مع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف الأولي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة ٢ (الرجوع إلى إيضاح ٣٠ 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 ٣٠ إدارة المخاطر.

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

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

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة
يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. 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 القيمة الائتمانية باسم موجودات المرحلة ٣.

بالنسبة للتعرضات السيادية:
حرب أهلية مطولة / صراع مسلح خارجي

أما لغير التعرضات السيادية:
تقادم الشركة بطلب إفلاس
إلغاء رخصة التشغيل

دليل واضح على أن الشبكة لن تكون قادرة على سداد المستحقات في المستقبل
قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يكون الأثر المشترك للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ كل تقرير.

بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كموجودات المرحلة ٣، يقوم البنك بالاعتراف بالدخل عند تسلمه فعلياً.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تم شراء أو إنشاء موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بشكل مختلف لأن الأصل يعاني من انخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، يقوم البنك بالاعتراف بجميع التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية منذ الاعتراف المبدي كمخصص خسارة مع الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير المواتي لمثل هذه الموجودات إلى انخفاض في القيمة.

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

يُمنح الإعفاء من تحمل القروض في الحالات التي يكون فيها مخاطر عالية للتعثر في السداد أو حدوث تعثر بالفعل على الرغم من أن المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يكون المقترض قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة. وتتضمن الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق الأصل المالي، و تغيرات في توقيت التدفقات النقدية للأصل المالي (سداد أصل القرض والأرباح)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء من أصل القرض والأرباح).

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. و لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، يراعي البنك ما يلي:

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

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

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

- تقدير التعثر الشخصي المتبقي مدى العمر الزمني للأداة المالية، والتي تم تقديرها بناءً على البيانات المتوفرة عند الاعتراف المبدي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر في تاريخ إعداد التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

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

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

لا يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل 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 واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بإثبات حصته المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد يضطر لتسويتها. إذا احتفظ البنك بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل المالي ويعترف أيضاً بالقرض المضمونة للعائدات المستلمة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعريف التخلف عن 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 يلي بشكل حالة تعثر في السداد:

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

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

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

الشطب

عندما تعتبر التعرضات غير السيادية غير قابلة للتحصيل، 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

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تسوية التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والعوض المدفوع والمبلغ الدائن 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 تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد خصم أي رسوم مستلمة وخصم باستخدام السعر الفعلي الأصلي، ١٠٪ على الأقل مختلفة عن القيمة الحالية المخفضة. قيمة التدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفا والمطلوب المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر.

انخفاض قيمة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الدخل الشامل الآخر. ويشمل ذلك تحديد الانخفاض سواء كان جوهرياً أم دائماً في القيمة العادلة لاستثمار في رأسمال الشركات الأقل من التكلفة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "دائم" يتطلب اجتهاداً. ولعمل هذا الاجتهاد يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التذبذب العادي لأسعار الأسهم. بالإضافة إلى أن البنك يعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على انحدار الوضع المالي للشركة المستثمر بها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات التكنولوجية، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

ويعتبر البنك بأن الانخفاض بنسبة 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 ما إذا كان يوجد 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. كما يتم تسجيل التعديلات على المخصص كمصروف أو قيد دائن في قائمة دخل البنك.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اتفاقيات شراء وبيع مبيعات السلع

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

الصكوك المصدرة

أُدرجت موجودات الصكوك في القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - باعتبار أن البنك هو وكيل الخدمة - مع العلم أن البنك باع هذه الموجودات بعقد بيع صحيح ناقل للملكية من خلال شركات ذات أغراض خاصة، وقيد ثمنها، وانتقلت ملكيتها إلى حملة الصكوك.

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

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

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد عبر مقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية وتقيد في قائمة الدخل.

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

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

خطط منافع ما بعد انتهاء الخدمة

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

كما يتم إجراء تقييم إكتواري كامل كل ثلاث سنوات من خلال إشراك خبراء إكتواريين مستقلين. وبالنسبة للسنوات المتوسطة، يقوم خبراء إكتواريون مستقلون بتقدير التزام المنافع المحددة باستخدام تقنيات ترجيح إكتوارية تقريبية تسمح باستحقاقات إضافية وتدفقات نقدية فعلية وتغييرات في الافتراضات الاكتوارية الأساسية، ولا سيما التغير في سعر الخصم استناداً إلى حالة السوق في تاريخ التقييم.

ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخصم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العوائد المتاحة لسندات الشركات الأمريكية المصنفة AA. وتملك هذه السندات تواريخ استحقاق تتطابق بشكل وثيق مع التواريخ الفعلية لاستحقاق المنافع المحددة.

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرية مباشرة في الاحتماليات في سنة حدوثها ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي وهو يمثل التزام أصل القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للبنك، بعد خصم القيمة العادلة لأصول الخطة. وتحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات البنك في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الاكتواريين للبنك، ويتم تحويل قيمة المساهمات إلى الأبناء المستقلين للبرنامج. يتضمن الإيضاح (٢٢) تفاصيل إضافية وتحليلاً لخطة منافع ما بعد انتهاء الخدمة.

الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة

تمثل الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة الأموال التي يتلقاها البنك من أطراف أخرى للاستثمار في موجودات محددة حسب توجيهاتهم. وتدار هذه الموجودات بصفة اتصالية وليس للبنك أي حق فيها. بحيث تتحمل الأطراف الأخرى جميع المخاطر وتحصل على جميع المكافآت على هذه الموجودات بعد خصم أتعاب الإدارة. ولا يتم تضمين الموجودات خارج الميزانية في قائمة المركز المالي؛ إذ لا يحق للبنك استخدام هذه الموجودات أو التصرف فيها إلا في إطار شروط العقد المبرم بين البنك والأطراف الأخرى.

الاعتراف بالإيرادات

ودائع مبيعات السلع

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

ودائع وكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من ودائع الوكالة وفقاً لطريقة حقوق الملكية على مدى الفترة من الصرف الفعلي للأموال إلى تاريخ الاستحقاق.

استثمارات في الصكوك

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

دخل تمويل بالمراحة، والاستصناع، والبيع بالتقسيط، والمضاربة المقيدة

تفيد الإيرادات من التمويل بالمراحة، والاستصناع، والبيع بالتقسيط، والمضاربة المقيدة، باستخدام العائد الفعلي طوال فترة المعاملات المعقّية.

موجودات الإجارة

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

رسوم خدمة القروض الحسنة

يفرض البنك رسوم خدمة قروض (القروض) فقط لتغطية التكاليف الإدارية الفعلية المتعلقة بالقروض المقدمة للبلدان الاعضاء. ولذلك يتم احتساب رسوم خدمة قروض حسنة خلال الفترات المالية ابتداءً من تاريخ التوقيع.

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الوحدة الحسابية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. 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.

كما يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي تقاس بالقيمة العادلة (بما فيها الاستثمار في رأسمال الشركات) إلى الوحدة الحسابية بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. وتفيد فروق العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة هذه الاستثمارات في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. ويتم الاعتراف بجميع فروق الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.
- تؤخذ فروقات الصرف الناشئة عن تحويل صافي الاستثمار في الشركات الزميلة (الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية والحركة في حقوق الملكية خلال السنة التي أعد عنها التقرير المالي) إلى الدخل الشامل الآخر.

تكاليف تمويل الصكوك

يتم الاعتراف بتكاليف تمويل الصكوك في قائمة الدخل، كما يتم إدراج إطفاء تكاليف الإصدار، وتكلفة التمويل لعقود معاملات التحوط. وتُدرج الصكوك المُصدرة بالتكلفة المطفأة باستثناء تلك الصكوك المستخدمة كبنود تحوط. حيث يتم تعديل التكلفة المطفأة لهذه الصكوك وفقّ لأرباح / خسائر التحوط.

الزكاة والضريبة

كما هو منصوص عليه في اتفاقية تأسيس البنك، فإن رأس مال البنك يعتبر جزءاً من بيت المال (المال العام)، وبالتالي فهو لا يخضع للزكاة أو أي ضرائب أخرى.

الدخل المحظور شرعاً

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

التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للمؤسسة 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. وذلك يتطلب من الإدارة عمل اجتهادات أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. ومثل هذه التقديرات والافتراضات والاجتهادات يتم تقييمها بشكل مستمر، استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بالنظر إلى الظروف السائدة. وتتلخص أهم الاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

الأحكام الهامة

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 حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يتم تسهيل هذه الصكوك إلا في حالات ظروف السوق القاسية.

تصنيف الاستثمارات في رأسمال الشركات

تصنف الاستثمارات في أسهم الشركات والعقارات والصناديق الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، اعتماداً على نية الإدارة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات 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. ولذلك، تعد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تصنيف الاستثمارات

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات الهامة

الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية

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

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

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

خطط منافع ما بعد انتهاء الخدمة

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

تقييم الصكوك ومعاملات التحوط المرتبطة بها

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

القيمة العادلة للاستثمارات

يتم قياس القيم العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة في سوق نشطة، باستخدام طرق تقييم وتقييمات خارجية تتطلب درجة محددة من الاجتهادات والتقديرات. ومع ذلك، قد تختلف المبالغ الفعلية التي تتحقق في معاملات مستقبلية عن التقديرات الحالية للقيمة العادلة وقد تظل خارج تقديرات الإدارة، نظراً لعدم اليقين المتأصل والمحيط بتقييم تلك الاستثمارات غير المدرجة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة:

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، أو بعده، في هذه القوائم المالية.

معايير المحاسبة المالية ١ (المعدل ٢٠٢١) - "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ السابق "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية" ويقدم مفاهيم تتعلق بأشياء حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. قام البنك بتطبيق المعيار فعلياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

أدى اعتماد البنك لهذا المعيار في المقام الأول إلى تقديم قائمة الدخل الشامل الآخر كقائمة منفصلة يتم عرضها بعد قائمة الدخل والتي تمثل التغيرات في حقوق الملكية خلال فترة أخرى غير تلك التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الأعضاء بصفتهم أعضاء في البنك، وقد تم عرض هذه التغيرات بشكل أساسي في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

ويمكن تقديم الدخل الشامل الآخر إما وفقاً لنهج بيان واحد (يجمع بشكل فعال بين كل من قائمة صافي الدخل وجميع التغيرات غير الخاصة بالمالك في حقوق الملكية في قائمة واحدة)، أو وفقاً لنهج من قائمتين في قائمة الدخل وقائمة منفصلة للدخل الشامل الآخر. وقد اختار البنك تقديم هذه المعلومات وفقاً لنهج القائمتين في قائمة الدخل وكذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر.

وقد أدى اعتماد معيار المحاسبة المالية ١ إلى إعادة التصنيف أدناه في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء:

كما تم الإفصاح عنه سابقاً	إعادة تصنيف	كما تم إعادة تصنيفها
(٤٧١)	٤٧١	-
٩٥,٨٧٧	(٩٥,٨٧٧)	-
(١١,٢٠٢)	١١,٢٠٢	-
٥,٧٠٥	(٥,٧٠٥)	-
-	٨٩,٩٠٩	(٨٩,٩٠٩)
٨٩,٩٠٩	-	(٨٩,٩٠٩)

قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
أرباح / (خسائر) اكتوارية المتعلقة بمعاشات التقاعد والخطط الطبية
تغيرات القيمة العادلة في استثمارات في رأسمال الشركات
تغيرات القيمة العادلة على التحوط
الاستثمار في حصة الشركات الزميلة من الاحتياطي
الدخل الشامل الآخر للسنة
مجموع التغيرات في حقوق الأعضاء

بالإضافة إلى ذلك، قامت إدارة البنك بعرض قائمة منفصلة للتغيرات في الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة. وفي السابق، كان يتم الإفصاح عن هذه المعلومات في الإيضاحات حول القوائم المالية.

معايير المحاسبة المالية - ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

الهدف من هذا المعيار المحدث هو تحديد معايير إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم الخدمات المالية الإسلامية عبر نافذة التمويل الإسلامي. وهذا المعيار يحسن معيار المحاسبة ١٨ بشأن "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية" ويحل محله. ويسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك. قام البنك بتقييم متطلبات هذا المعيار وخلص إلى أنه لا ينطبق على البنك لأنه ليس مؤسسة مالية تقليدية.

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد

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

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

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار على البنك لأنه لا يحتوي على مجموعات الاستثمار.

(٦) معيار المحاسبة المالية - ٥٠ "التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

يحدد هذا المعيار مبادئ التقرير المالي المطبقة على مؤسسات الاستثمار الإسلامية. ويشدد على وجه الخصوص؛ على توحيد شكل ومضمون القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية، كما يحدد المتطلبات العامة للعرض، والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به لقوائمها المالية بطريقة تسهل عرضها بشكل صادق وعادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وقواعدها.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار على قوائمه المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٤. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٤٩,١٩٠	١٠٥,٢٢٩
٨٢٠,٨٩٤	٧٨٦,٣٨٩
-	٣٥,٨٨٣
(١٠,٩٥٥)	(٤٩٩)
١,١٥٩,١٢٩	٩٢٧,٠٠٢

الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب لدى البنوك
ودائع مرابحات السلع بتواريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٥)
ودائع وكالة بتواريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٦)
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

إن ودائع مرابحات السلع وودائع الوكالة المدرجة ضمن النقد وما في حكمه هي ودائع بين البنوك مدتها الأصلية تساوي أو تقل عن ثلاثة أشهر. وقد تم الإفصاح عن عمليات الإيداع التي تزيد تواريخ استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر في الإيضاحين ٥ و ٦.

٥. ودائع مرابحات السلع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,٣٠١,٣٦٩	٥,٠٥٠,٦٥٤
(٨٢٠,٨٩٤)	(٧٨٦,٣٨٩)
(٣,٩٠٥)	(٣,٨٨٣)
٥,٤٧٦,٥٧٠	٤,٢٦٠,٤٢٦

ودائع لدى البنوك
ودائع مرابحات السلع بتواريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٤)
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

٦. ودائع وكالة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٧٢١,٤٥٩
-	١٦,٧٤٩
-	(٣٥,٨٨٣)
-	٧٠٢,٣٢٥

ودائع لدى البنوك
حصة الأرباح المستحقة
ودائع وكالة بتواريخ استحقاق أقل من ٣ شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح ٤)

٧. استثمارات في الصكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٣١٦,٩٤٤	٤,٣٠٢,٧٢٧
(٢٣٦)	(١٧٧)
٣,٣١٦,٧٠٨	٤,٣٠٢,٥٥٠

استثمارات في الصكوك
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

إن حركة الاستثمارات في الصكوك على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٦٣٨,٨٥٦	٣,٣١٦,٧٠٨
٩٣٠,٨٦٦	١,٥٨٣,٦٠٣
(٢٣٢,٩٢٢)	(٧١٩,٣٩٣)
٣,٩٨٣	١١,٩١٠
(٧٢٩)	(٧٣٩)
(٢٣,٦٠١)	١١٠,٤٠٢
٢٥٥	٥٩
٣,٣١٦,٧٠٨	٤,٣٠٢,٥٥٠

الرصيد الافتتاحي
الحركات خلال السنة:
إضافات
استرداد
الإيرادات المستحقة
خسائر القيمة العادلة غير المحققة
أرباح / (خسائر) إعادة تقييم صرف عملات أجنبية غير محققة
يضاف: عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (الإيضاح ١٥)
الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧. استثمارات في الصكوك (تتمة)

تصنيف الطرف المقابل				
المجموع	غير مُصنّف	BBB أو أقل	A+ إلى A-	AA- إلى AA
٣٥,٠٤٤	-	-	٣٥,٠٤٤	-
٣٥,٠٤٤	-	-	٣٥,٠٤٤	-
١,٥٦٩,٩٢١	-	-	١,٣٤٥,٠٩٤	٢٢٤,٨٢٧
٢,٤٥١,٣٤٤	٩٦,٣٣٩	٩٨٥,٥٧١	١,١٣٦,١٦٧	٢٣٣,٢٦٧
٢٤٦,٢٤١	-	-	٢٤٦,٢٤١	-
٤,٢٦٧,٥٠٦	٩٦,٣٣٩	٩٨٥,٥٧١	٢,٧٢٧,٥٠٢	٤٥٨,٠٩٤
٤,٣٠٢,٥٥٠	٩٦,٣٣٩	٩٨٥,٥٧١	٢,٧٦٢,٥٤٦	٤٥٨,٠٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- جهات حكومية

الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المطفأة:

- مؤسسات مالية

- جهات حكومية

- منشآت أخرى

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تبلغ التكلفة التاريخية للصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٣٨,٣ مليون دينار اسلامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٧,٢ مليون دينار اسلامي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- جهات حكومية

الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المطفأة:

- مؤسسات مالية

- جهات حكومية

- منشآت أخرى

المجموع

يتكون الدخل من استثمارات الصكوك مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٠,٨٩٧	١٤٨,٤٠٣
١,٧٣٩	-
(٧٢٩)	(٧٣٩)
٩١,٩٠٧	١٤٧,٦٦٤

إيرادات قسائم
ربح رأسمالي محقق
خسائر القيمة العادلة غير المحققة

٨. ذمم مريحة مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المجموع	سيادي	غير سيادي	المجموع	سيادي	غير سيادي
٣٧٢,٦٩٠	١٥٧,٢٩٠	٢١٥,٤٠٠	٤٠٢,٣٤٠	١٣٦,٧٣٥	٢٦٥,٦٠٥
(٩,٦٦٩)	(٤,٤٢٩)	(٥,٢٤٠)	(١٤,٥٦٠)	(٥,٤٥٥)	(٩,١٠٥)
٣٦٣,٠٢١	١٥٣,٠٤١	٢٠٩,٩٨٠	٣٨٧,٧٨٠	١٣١,٢٨٠	٢٥٦,٥٠٠
(١,٩٣٠)	(٨١٣)	(١,١١٧)	(٢,٣٦٨)	(١,٥٦٦)	(٨٠٢)
٣٦١,٠٩١	١٥٢,٢٢٨	٢٠٨,٨٦٣	٣٨٥,٤١٢	١٢٩,٧١٤	٢٥٥,٦٩٨

إجمالي مبالغ مستحقة للقبض
ناقصا: ربح مؤجل
صافي مبالغ مستحقة القبض
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ايضاح ١٥)

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٩. موجودات المشاريع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المجموع	سيادي	المجموع	سيادي
٤٧٨,٣٥٩	-	٣٩٣,٨٣٨	-
٨,٨٣١,٧٧٦	١٣٣,٣٣٣	٨,٥٤٥,٦١٥	١٠٧,٩٧٢
٣,٨٥٩,٣٠٩	٧٤,٩١٢	٤,٥١٤,٤٦٨	٨٦,٥١٦
٢,٩١١,٩٦٨	٣٨٥,٣٩٣	٢,٨٧٧,٩٢١	٣٧٩,٤٥٦
١,٨١٦,٣٠٩	-	١,٧٨١,٩٠٨	-
١٧,٨٩٧,٧٢١	٥٩٣,٦٣٨	١٨,١١٣,٧٥٠	٥٧٣,٩٤٤
(٥٥٣,٦٤٤)	(٦,٤٨٠)	(٧٢٨,٥٤٦)	(٩,٠٨٥)
١٧,٣٤٤,٠٧٧	٥٨٧,١٥٨	١٧,٣٨٥,٢٠٤	٥٦٤,٨٥٩

المضاربة المقيّدة (إيضاح ١٠)
موجودات الاستصناع (إيضاح ١١)
البيع بالتقسيط (إيضاح ١٢)
موجودات الإجارة (إيضاح ١٣)
قروض حسنة (إيضاح ١٤)

ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

تقدم الإيضاحات من (١٠ إلى ١٤) معلومات مفصلة عن كل نوع من موجودات المشاريع. ويقدم الإيضاح (١٥) معلومات مفصلة عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض قيمة موجودات الخزينة والمشاريع والاستثمار، ويقدم الإيضاح (٣٠) معلومات عن جودة الائتمان لموجودات الخزينة والمشاريع والاستثمار.

١٠. المضاربة المقيّدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٧٨,٣٥٩	٣٩٣,٨٣٨
(١,٣٢٢)	(٢,٥١٠)
٤٧٧,٠٣٧	٣٩١,٣٢٨

إجمالي مبالغ التمويل
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

١١. موجودات الاستصناع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٣١٨,٧٨٧	٢,٣٨٨,٦٣٥
٦,٦٥٠,٧٩٣	٧,٥٢٤,٢٤٧
(١,١٢٣,٦٣٣)	(١,٣٥٦,٤٩٤)
٥,٥٢٧,٩٤٧	٦,٥٥٦,٣٨٨
(١٤,١٧١)	(١٠,٧٧٣)
(٢١٨,٦٤١)	(٢٩٧,٨٩٧)
٨,٦١٣,١٣٥	٨,٢٤٧,٧١٨

موجودات استصناع قيد التنفيذ

نم استصناع مدينة :
إجمالي النعم المدينة
ناقصا: ربح مؤجل
صافي نم استصناع مدينة

ناقصا: حصة المشاركين في التجمع المصرفي
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

١٢. البيع بالتقسيط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٠٦٦,٥٩٧	٤,٩١٤,٠١٦
(٢٠٧,٢٨٨)	(٣٩٩,٥٤٨)
٣,٨٥٩,٣٠٩	٤,٥١٤,٤٦٨
(٧٣,٧٤٥)	(٧٩,٣٨٩)
٣,٧٨٥,٥٦٤	٤,٤٣٥,٠٧٩

إجمالي مبالغ مستحقة للقبض
ناقصا: ربح مؤجل
صافي مبالغ مستحقة القبض
ناقصا: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

١٣. موجودات الإجارة

إجارة منتهية بالتملك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,١٥٢,٩٤٣	٨٢٠,٠٦٠
١٤٣,١١٣	١٥٧,٦٥٩
٤,٦٦٣,٤٦٥	٥,١٨٧,٩٩٠
(٣,٠١٠,٤٩٧)	(٣,٢٦٦,٠٧٦)
١,٦٥٢,٩٦٨	١,٩٢١,٩١٤
٢,٩٤٩,٠٢٤	٢,٩٠٩,٦٣٣
(٣٧,٠٥٦)	(٣١,٧١٢)
٢,٩١١,٩٦٨	٢,٨٧٧,٩٢١
(١٥٦,٦٧٨)	(١٩٢,٤٤٥)
٢,٧٥٥,٢٩٠	٢,٦٨٥,٤٧٦

موجودات قيد الإنشاء
نم إجارة مدينة
موجودات قيد الاستخدام:
التكلفة
ناقصا: الاستهلاك متراكم
موجودات قيد الاستخدام، بعد خصم الاستهلاك المتراكم

المجموع
ناقصا: حصة المشاركين في التجمع المصرفي
الرصيد بعد خصم حصة المشاركين في التجمع المصرفي
ناقصا: مخصص خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ١٥)

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١-١٣ الدخل من موجودات الإجارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٦٨,١١٧	٤٠٤,٣٠٥
(٢٤١,٨٦٧)	(٢٥٥,٥٨٠)
١٢٦,٢٥٠	١٤٨,٧٢٥
(٣,٦٤١)	(٣,٢٠٩)
١٢٢,٦٠٩	١٤٥,٥١٦

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

٢-١٣ التدفقات النقدية المستقبلية من عقود الإجارة

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

خلال سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١١٣,١٣٤	٥٣٩,٢٨٧	٥٥,٩٠٦	٧٠٨,٣٢٧
١٧٥,٦٥١	٢٨٠,٥٤٥	-	٤٥٦,١٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

خلال سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١١١,٨٧٢	٢١٤,٩٠٦	٣١٥,٠٧٤	٦٤١,٨٥٢
١٢٠,٤٠٦	١٥٣,٢٠٨	٣٧٥,٨٨٢	٦٤٩,٤٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١٤. قروض حسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨١٦,٣٠٩	١,٧٨١,٩٠٨
(١٠٣,٢٥٨)	(١٥٦,٣٠٥)
١,٧١٣,٠٥١	١,٦٢٥,٦٠٣

قروض حسنة
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ١٥)

١٥. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	إيضاح
-	-	-	٤٩٩	٤٩٩	٤ النقد وما في حكمه
١٥٥	-	-	٣,٦٨٤	٣,٨٣٩	٥ ودائع مرابحات السلع
١٧٧	-	-	-	١٧٧	٧ استثمارات في الصكوك
٢,١٦٠	٢٠٨	-	-	٢,٣٦٨	٨ ذمم مرابحة مدينية
١,١٥٤	١,٣٥٦	-	-	٢,٥١٠	١٠ المضاربة المقيدة
٤٧,٧٥٩	١١٣,٧٠٣	١٣٦,٤٣٥	-	٢٩٧,٨٩٧	١١ موجودات استصناع
٢٨,٠١٢	٢١,٣٨١	٢٩,٩٩٦	-	٧٩,٣٨٩	١٢ البيع بالتقسيط
٢٧,٥٠١	٨,٦٣٣	١٥٦,٣١١	-	١٩٢,٤٤٥	١٣ موجودات الإجارة
٣٢,٤٠١	٩,٠٨٥	١١٤,٨١٩	-	١٥٦,٣٠٥	١٤ قروض حسنة
١,٥١١	١,٠٧١	١٦,٥٩١	-	١٩,١٧٣	استثمارات أخرى
١٤٠,٨٣٠	١٥٥,٤٣٧	٤٥٨,٣٣٥	-	٧٥٤,٦٠٢	
-	-	-	-	٧٠,١٧٠	١٦ استثمارات في رأسمال الشركات
-	-	-	-	-	١٧ استثمار في شركات زميلة
-	-	-	-	٨٢٤,٧٧٢	

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				إيضاح	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
١٠,٩٥٥	١٠,٩٥٥	-	-	٤	النقد وما في حكمه
٣,٩٠٥	٣,٦٨٤	-	٢٢١	٥	ودائع مرابحات السلع
٢٣٦	-	٩٨	١٣٨	٧	استثمارات في الصكوك
١,٩٣٠	-	١	١,٩٢٩	٨	ذمم مرابحة مدنية
١,٣٢٢	-	٤٦١	٨٦١	١٠	المضاربة المقيدة
٢١٨,٦٤١	٩٣,٥٢٢	٧٥,٤٢٣	٤٩,٦٩٦	١١	موجودات استصناع
٧٣,٧٤٥	٢١,٢٩٩	٢٧,٣٤٠	٢٥,١٠٦	١٢	البيع بالتقسيط
١٥٦,٦٧٨	١٢٧,٨٢٨	٢,٤٧٢	٢٦,٣٧٨	١٣	موجودات الإجارة
١٠٣,٢٥٨	٦٦,٣٥٩	٩,٥٦٨	٢٧,٣٣١	١٤	قروض حسنة
١٣,٨٤٦	١٠,٦٧١	١,٦٠٨	١,٥٦٧		استثمارات أخرى
٥٨٤,٥١٦	٣٣٤,٣١٨	١١٦,٩٧١	١٣٣,٢٢٧	١٦	استثمارات في أسهم الشركات
٥٠,٠٢٣				١٧	استثمار في شركات زميلة
٢٠,١٧٧					
٦٥٤,٧١٦					

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				إيضاح	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
٥٨٤,٥١٦	٣٣٤,٣١٨	١١٦,٩٧١	١٣٣,٢٢٧		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٠٨٨	-	-	٩,٠٨٨		موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(١,٨٧١)	-	(١,١٨٤)	(٦٨٧)		موجودات غير معترف بها أو مسددة (باستثناء عمليات الشطب)
-	-	٥,٢٤٢	(٥,٢٤٢)		تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,٤٩٤)	٧,٤٩٤		تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	-		تحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-		تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١٦٢,٨٦٩	١٢٤,٠١٧	٤١,٩٠٢	(٣,٠٥٠)		مخصصات جديدة ومتزايدة (بالصافي بعد خصم الإصدارات)
٧٥٤,٦٠٢	٤٥٨,٣٣٥	١٥٥,٤٣٧	١٤٠,٨٣٧		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٠,١٧٠					استثمارات في أسهم الشركات
-					استثمار في شركات زميلة
٨٢٤,٧٧٢					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				إيضاح	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
٤٧٢,٢٢٧	٢٨٤,٥٦٨	٧٥,٥١٩	١١٢,١٤٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨,٩٦٨	-	-	٨,٩٦٨		موجودات جديدة نشأت أو تم شراؤها
(١,٧٨٤)	-	(٢٥٩)	(١,٥٢٥)		موجودات غير معترف بها أو مسددة (باستثناء عمليات الشطب)
-	-	٩,١٢٢	(٩,١٢٢)		تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(٦,٤٢٥)	٦,٤٢٥		تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٦,٤٦٩)	٦,٤٦٩	-		تحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-		تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١٠٥,١٠٥	٥٦,٢١٩	٣٢,٥٤٥	١٦,٣٤١		مخصصات جديدة ومتزايدة (بالصافي بعد خصم الإصدارات)
٥٨٤,٥١٦	٣٣٤,٣١٨	١١٦,٩٧١	١٣٣,٢٢٧		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٠,٠٢٣					استثمارات في أسهم الشركات
٢٠,١٧٧					استثمار في شركات زميلة
٦٥٤,٧١٦					

إن حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة هي كما يلي:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٥٤٤,٣٦٢	٦٥٤,٧١٦		الرصيد الافتتاحي
١١٤,٦٢٣	١٧٠,٠٥٦		العبء المحفل على السنة
(٤,٢٦٩)	-		شطب / عكس
٦٥٤,٧١٦	٨٢٤,٧٧٢		الرصيد الختامي

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٥. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض في القيمة (تتمة)

فيما يلي أعمار الأقساط المتأخرة، كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023:

31 ديسمبر 2024						
بالشهور	٦-٠	١٢-٧	٢٤-١٣	أكثر من ٢٤	المجموع	سيادي
نعم مريحة مدينة	-	-	-	-	-	-
موجودات استصناع	١٦,٤٧٤	٦,٦٩٨	١٣,٣٩٥	٥٤,٢١٧	٩٠,٧٨٤	٩٠,٧٨٤
البيع بالتقسيط	٢,٠٥٣	٤٩٢	١,٩٨٦	٥٣,١٠١	٥٧,٦٣٢	٥٧,٦٣٢
موجودات الإجارة	٧,٩٨٦	٥,١٢٧	١٠,١٧٥	٦٦,٨٣٢	٩٠,١٢٠	٩٠,١٢٠
قروض حسنة	٨,٦٩٩	٦,٩٩٥	١٤,٧٢٤	٦٩,٩٧٧	١٠٠,٣٩٥	١٠٠,٣٩٥
المجموع	٣٥,٢١٢	١٩,٣١٢	٤٠,٢٨٠	٢٤٤,١٢٧	٣٣٨,٩٣١	٣٣٨,٩٣١

31 ديسمبر 2023						
بالشهور	٦-٠	١٢-٧	٢٤-١٣	أكثر من ٢٤	المجموع	سيادي
نعم مريحة مدينة	-	-	-	-	-	-
موجودات استصناع	٣٩,٥٦٧	١٦,١٣٧	١٧,٠٤٦	٨,١١١	٨٠,٨٦١	٨٠,٣١٩
البيع بالتقسيط	٧٦٣	٤٩٢	٥,٣٤٩	٤٢,٠٧٧	٤٨,٦٨١	٤٨,٦٨١
موجودات الإجارة	٦,٨٧٩	٥,٠٧٤	٩,٧٩٩	٥٧,٩٢١	٧٩,٦٧٣	٧٧,٦٢٤
قروض حسنة	٤,٢٦٨	٦,٢٣٣	١٢,٨٢٢	٥٥,٧٨٧	٧٩,١١٠	٧٩,١١٠
المجموع	٥٤,٨٨٠	٢٧,٩٣٦	٤٥,٠١٦	١٦٣,٨٩٦	٢٩١,٧٢٨	٢٨٩,١٣٧

١٦. استثمارات في رأسمال الشركات

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
٤٤١,٤٥٠	٤١٠,٤٨١
٢٥٣,٢٨٢	٢٠٦,٤٨٧
٦٩٤,٧٣٢	٦١٦,٩٦٨
(٧٠,١٧٠)	(٥٠,٠٢٣)
٦٢٤,٥٦٢	٥٦٦,٩٤٥

استثمارات في رأسمال الشركات:
مدرجة
غير مدرجة

نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٥)

تبلغ التكلفة التاريخية للاستثمارات المذكورة أعلاه المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٨٦ مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2023: ١٦٨,٥٢ مليون دينار إسلامي) كما في 31 ديسمبر 2024.

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
٥٠,٠٢٣	٥١,٩٥٨
٦٦٠	٢,٣٣٤
٢٠,١٧٧	-
(٦٩٠)	(٤,٢٦٩)
٧٠,١٧٠	٥٠,٠٢٣

الرصيد الافتتاحي
العبء المحفل على السنة
إعادة تصنيف (إيضاح ١٦-١)
عكس الانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
الرصيد الختامي

إن حركة الاستثمارات في رأسمال الشركات هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
٥٦٦,٩٤٥	٤٧٩,٣٥٦
(٢,٦٩٣)	(٧,٢٥٢)
٦٩٠	٤,٢٦٩
(٦٦٠)	(٢,٣٣٤)
٦٠,٢٨٠	٩٢,٩٠٦
٦٢٤,٥٦٢	٥٦٦,٩٤٥

الرصيد الافتتاحي
الحركات خلال السنة:
استبعادات
عكس الانخفاض في القيمة عند الاستبعاد
انخفاض القيمة المحفل للسنة
صافي أرباح القيمة العادلة غير المحققة
الرصيد الختامي

١-١٦ خلال العام، قام البنك بإعادة تصنيف استثمار منخفض القيمة بالكامل بتكلفة تاريخية ومخصص انخفاض قيمة قدره ٢٠,١٧٧ دولار أمريكي، من استثمار في شركة زميلة إلى استثمار في رأسمال شركات، وذلك لأنه لم يعد للبنك تأثير جوهري على الاستثمار.

قام البنك، خلال العامين 2024 و 2023، بإعادة تقييم استثماراته في الشركات غير المدرجة بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مقيمين مستقلين. وتم تعديل القيم الدفترية للاستثمارات لتعكس التغيرات في القيم العادلة. كما تم إعادة تقييم الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة بمبلغ ٢٠٠ مليون دينار إسلامي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: ١٧٥ مليون دينار إسلامي) من قبل مقيمين مستقلين، وأدى ذلك إلى مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ٢٦ مليون دينار إسلامي (2023: مكسب في القيمة العادلة بمبلغ ١٥ مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٧. استثمار في شركات زميلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨١٥,٤٩٩	٨٣٤,٣٦٦
١,٧٢١	١٥,٧٢٢
(٢٢١)	(٨٤)
(١,٣٩٧)	٢٠,٧٥٣
٧,١٠٢	١٢,٠٧٢
٣٦,٠٣٠	٣١,٠٧٧
(٢٣٤)	(٥٥١)
(٣,٩٥٧)	(٢,٣٩٤)
٨٥٤,٥٤٣	٩١٠,٩٦١
(٢٠,١٧٧)	-
٨٣٤,٣٦٦	٩١٠,٩٦١

الرصيد الافتتاحي
إضافات
استيعادات / سداد رأسمال شركات
الحصة من الدخل الشامل الآخر - تحويل العملات الأجنبية
الحصة من الدخل الشامل الآخر - الاحتياطيات الأخرى
الحصة من الدخل
الخسارة من استيعاد مقترض لشركات زميلة
توزيعات ارباح مستلمة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٥)
الرصيد الختامي

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠,١٧٧	٢٠,١٧٧
-	(٢٠,١٧٧)
٢٠,١٧٧	-

الرصيد الافتتاحي
إعادة تصنيف (إيضاح ١٦-١)
الرصيد الختامي

اسم الكيان	بلد التأسيس	أنشطة المنشأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بنك اليوينة الدولي	اليوينة	بنوك	%٤٥,٤٦	%٤٥,٤٦
البنك الإسلامي الغيني	غينيا	بنوك	%٣١,٥٥	%٣١,٥٥
بنك معاملات إندونيسيا (إيضاح ١٦-١)	أندونيسيا	بنوك	%١,٤٨	%١,٤٨
سيركات تكافل إندونيسيا	أندونيسيا	تأمين	%٢٦,٣٩	%٢٦,٣٩
شركة الألياف الوطنية المحدودة	باكستان	التصنيع	%٢١,١٥	%٢١,١٥
شركة تتراستان الدولية للاستثمار	روسيا	شركة استثمار	%٢٠,٣٢	%٢٠,٣٢
البنك الإسلامي السنغالي	السنغال	بنوك	%٣٣,٢٦	%٣٣,٢٦
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	المملكة العربية السعودية	استثمار قطاع خاص	%٤١,٥٠	%٤١,٥٠
المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة	المملكة العربية السعودية	تمويل التجارة	%٣٥,٦٧	%٣٥,٦٨
صندوق تميمير ممتلكات الأوقاف	المملكة العربية السعودية	صندوق تميمير ممتلكات الأوقاف	%٣١,٦٥	%٢٧,٧٨
صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II	البحرين	شركة استثمار	%٢٦,٦٧	%٢٦,٦٧
الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - ملاذ كابيتال	المملكة العربية السعودية	شركة استثمار	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

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

السنة	حصة استثمار البنك	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي الدخل/(الخسارة)	حصة البنك من صافي الدخل / (الخسارة)
٢٠٢٤	٣٩,٤٢١	٦٧٠,٦٢٦	٥٨٣,٩١١	١٤,٤٠٥	١١,٥٦٥	٥,٢٥٨
٢٠٢٣	٣٥,٥٣١	٦٥١,٨٣٥	٥٧٣,٦٧٣	٢١,٩٢٥	٩,٠٩٤	٤,١٣٤
٢٠٢٤	٥,١٩٣	١٩٩,٨١٠	١٧٩,٢٥٠	٩,٣٥٠	٢,٥٢٩	٧٩٨
٢٠٢٣	٤,٣٠٥	١٦٣,٦٧٣	١٥٠,٠١٧	٨,٦٣٨	٩٦٨	٣٠٥
٢٠٢٤	١,٧١٤	٨٢,٩٦٣	٧٢,٤٧٤	٥,٦٦٨	١٩٣	٥١
٢٠٢٣	١,٦٨٨	٨٩,٥٦٥	٧٩,٢٥٨	٤,٤٢٠	٣٧٠	٩٨
٢٠٢٤	٣٧,٧٦٥	١,٠٤١,٩٣٧	٩٤٨,٠٤٦	٤٤,٥٦٨	٥,٦٢٠	١,٨٦٩
٢٠٢٣	٢٩,٤١٥	٩٤٢,٨٩٥	٨٥٤,٤٥٩	٤٨,٠٢٢	١٦,٨٨٤	٥,٦١٦
٢٠٢٤	٣٦٧,٣٩٣	٢,٥٣٢,٨٢٢	١,٦٤٧,٥٣٨	١٣٤,٨٥٦	٨,٩٠٠	٣,٦٩٤
٢٠٢٣	٣٤٣,٨٢٦	٢,١٨٩,٨٤٥	١,٣٦٢,٤١٥	١٠٧,٣٦٦	١٥,٤٦٧	٦,٤٢٧
٢٠٢٤	٣٤٠,٩٥٨	١,٥١٨,٥٢٤	٦٣٢,٥٨٥	١٠٧,١٨٩	٦٤,٧٣٠	٢٣,٠٨٧
٢٠٢٣	٣٠٦,٣٣٦	١,٢١٩,٨٩٦	٣٦١,٣٣٠	٩٢,٦٥٣	٤٨,٥٢	١٧,٣١٣
٢٠٢٤	٣٢,٥٤٣	١٠٨,٠١٨	٥,١٥٣	٣,٩٣٨	٢,٨٤٨	٩٠١
٢٠٢٣	٢٧,٥٠٩	١٠٢,١٢٠	٣,٠٩٨	٤,٠٣٧	٢,٣٧٩	٦٦١
٢٠٢٤	٨٥,٨٠٥	٣١٤,٤٤٤	٣٤٣	٤,٣٤٣	(١٧,٥٧٨)	(٤,٦٨٧)
٢٠٢٣	٨٥,٧٢٠	٣٢١,٦٨٢	٢٣١	٢,١٨١	٣,٨٩٩	١,٨٢٢
٢٠٢٤	١٦٨	٦٩٢	٢٠	٥٤٢	٤٢٤	١٠٦
٢٠٢٣	٣٦	٦٩٨	٦٨	٤٢٠	(١,٣٨٢)	(٣٤٦)

١٨. موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٦,٩٥٨
٩,٠٧٣	٢٧,٣٩٧
٧,٩٩٥	٣٠,٥١٥
-	٦,٥٤٠
٣٢,٤٦٣	٧١,٤١٠
٧,٣٣٣	
٥٦,٨٦٤	

معاملات التحوط المصنفة ضمن علاقة تغطية محاسبية (إيضاح ١٨)
أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
موجودات برنامج تقاعد الموظفين والمنافع الطبية المستحقة (إيضاح ٢٢)
قروض وسلف للموظفين (قرض بدون فائدة)
أخرى

١٨ (أ) معاملات التحوط

يقدم الجدول أدناه معلومات مفصلة عن حقوق الملكية وقائمة الدخل تأثيرات المركز لتحوطات التدفقات النقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
علاقات التحوط			
القيمة الاسمية	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المعاملات التحوطية
	الائتمان الختامي في احتياطي التحوط	دخل تمويلي	الخسارة من التغيرات في القيم العادلة
٨٦,٥٧٨	١,٨٩١	(٤,٦٠٤)	(٦٣٣)

قائمة المركز المالي	
المقايضات المحددة في علاقات التحوط	
الأصل	الالتزام
-	٥٢٣

تحوطات التدفقات النقدية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٨. موجودات أخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
علاقات التحوط			
القيمة الاسمية	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المعاملات التحوطية
	الائتمان الختامي في احتياطي التحوط	دخل تمويلي	الخسارة من التغيرات في القيم العادلة
٣٨٣,٥٤٠	(٣,٣٠٦)	(١٣,٤٠٥)	(٥٢٨)
تحوطات التدفقات النقدية			

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

تحوطات التدفقات النقدية

يستخدم البنك معاملات التحوط ومبادلة معدلات الربح ومعدلات الربح بالعملة لإدارة تدفقاته النقدية والتحوط من المخاطر التالية:

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

يستخدم البنك معاملات التحوط ومبادلة معدلات 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.

توجد معاملة تحوط قائمة كما في 31 ديسمبر 2024 (2023): معاملتان للتحوط قائمتان) على النحو التالي:

معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات مقابل صكوك السلسلة 49: يدفع البنك 1.49٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 110,754 مليون دولار أمريكي ويتقاضى 0.96٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 90 مليون جنيه إسترليني يساوي المبلغ الأساسي القائم على الصكوك الصادرة.

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٦,٥٧٨	٨٥,٤٠٤	(٥٢٣)	١,٥٥٦
-	٢٩٨,١٣٦	-	٧,٥١٧
٨٦,٥٧٨	٣٨٣,٥٤٠	(٥٢٣)	٩,٠٧٣

معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات
معاملات التحوط لمعدل الربح

فيما يلي فترات الاستحقاق لمعاملات التحوط القائمة:

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٢٩٨,١٣٦	-	٧,٥١٧
٨٦,٥٧٨	٨٥,٤٠٤	(٥٢٣)	١,٥٥٦
٨٦,٥٧٨	٣٨٣,٥٤٠	(٥٢٣)	٩,٠٧٣

٢٠٢٤
٢٠٢٣

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

١٩. مطلوبات سلع مشتراة بالمراجحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٥٤,٧٥٣	٨٧٢,٠١٨
١,٠٥٤,٧٥٣	٨٧٢,٠١٨

سعر الشراء المستحق الدفع إلى:
البنوك

يدخل البنك في اتفاقيات شراء وبيع مرابحات السلع مع بعض الأطراف المقابلة. وبموجب شروط هذه الاتفاقيات، يقوم البنك بشراء بعض السلع من هذه الأطراف المقابلة بشروط سداد آجلة، ويقوم ببيعها من خلال هذه البنوك لأطراف أخرى. يمثل الرصيد القائم أعلاه سعر الشراء بموجب هذه الاتفاقيات. وقد بلغت تكلفة التمويل المتكبدة على مشتريات مرابحة السلع خلال عام 2024 34,92 مليون دينار إسلامي (2023: 19,1 مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠. الصكوك المصدرة

قامت شركة خدمات ائتمان البنك الإسلامي للتنمية المحدودة، وشركة خدمات ائتمان البنك الإسلامي للتنمية رقم ٢ سارل، وخدمات التضامن بيرهاد بإصدار الصكوك الدولية التالية. كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، بلغت قيمة الصكوك المصدرة كما يلي:

تاريخ الاصدار	عملة الاصدار	المعادلة بالدينار الإسلامي		تاريخ الاستحقاق	المعدل السنوي
		31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023		
مدرجة	دولار أمريكي	-	١,١٢٣,٣٩١	25 أبريل 2024	٢,٨٤٣٪ ثابتة
	دولار أمريكي	-	١,١٢٢,٩٧٢	24/02/10	١,٩٥٧٪ ثابتة
	اليورو	-	٨٢١,٠٢٩	24/04/12	٠,٠٣٧٪ ثابتة
	اليورو	٢٣٩,٧٨٣	٢٤٧,٠٤٤	27/16/01	٠,٣١٥٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٥٤٣,١٢٥	١,٤٩٩,٤٤٨	25/26/02	١,٨٠٩٠٪ ثابتة
	جنيه بريطاني	٨٦,٦٤٩	٨٥,٤٤٥	29/28/05	٠,٩٦٤٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,١٥٠,٢٩٣	١,١١٧,٧٣٢	25/25/06	٠,٩٠٨٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٩٢٢,٩١٤	١,٨٦٨,٤٨٤	26/21/03	١,٢٦٢٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٣٨٣,٩٩٤	١,٣٤٤,٨١٩	26/21/10	١,٢٦٢٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٣٤٩,٣٥١	١,٣١١,١٥٨	27/28/04	٣,٢١٣٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	٧٧٣,٢١٧	٧٥١,٣٣٢	27/27/10	٤,٧٤٧٠٪ ثابتة
	اليورو	١٢٣,٠٦٧	١٢٦,٧٨٤	26/01/03	٣,٥٣٩٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٥٥٤,٤٥١	١,٥١٠,٤٥٦	28/14/03	٤,٥٩٨٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٦٢٩,٤٧٨	١,٥٨٣,٣٥٩	28/03/10	٤,٩٠٦٪ ثابتة
	اليورو	٨٠٠,٤٢٣	٤٥٣,٥٥٩	28/14/11	٣,٤٥٦٪ ثابتة
	دولار أمريكي	١,٥٤٢,٨٠٨	-	2029/10/05	٤,٧٥٤٪ ثابتة
	اليورو	٨١,١٩٣	-	2031/05/06	٣,٣٠٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	٩٦٦,٦٢٢	-	2029/10/10	٤,٠٤٧٪ ثابتة
	اليورو	٤٠٠,١٥١	-	2029/05/11	٢,٧٩٨٪ ثابتة
		١٥,٥٤٧,٥١٩	١٤,٩٦٧,٠١٢		
غير مدرجة	رغبت ماليزي	-	٥٦,٢٦٢	24/28/06	٤,٣٦٠٪ ثابتة
	اليورو	-	٢٤٧,٠٨٥	24/24/02	٠,٣٧٤٪ ثابتة
	اليورو	-	١٢٣,٥١٤	24/27/02	٠,٣٥٠٪ ثابتة
	اليورو	-	٤١,٢٠٢	24/16/01	٠,٣٨٥٪ ثابتة
	دولار أمريكي	-	٧٤,٧٥٥	24/10/12	الليبور 3 شهور + ٠,٤٣٪
	دولار أمريكي	-	٧٤,٧٥٥	24/10/12	الليبور 3 شهور + ٠,٤٣٪
	دولار أمريكي	-	١٨٦,٤٦٨	24/11/12	2٪ ثابتة
	دولار أمريكي	٤٣٢,٩٧٢	٤٢١,٢٧٦	25/21/01	الليبور 6 شهور + ٠,٣٧٪
	دولار أمريكي	٧٦,٩٨٢	٧٤,٨٠٤	25/16/07	٠,٨٨٪ ثابتة
	اليورو	٣٥٨,٦٨٥	٣٦٩,٥٤٦	26/30/09	٠,١٠٪ ثابتة
	دولار أمريكي	-	٣٠١,٠٢٩	24/27/04	الصوفر 3 شهور + ٠,٢٥٪
	دولار أمريكي	-	٥٦,٠٤٤	24/16/08	٠,٧٨٩٪ ثابتة
	اليورو	١٢١,٨٥٢	١٢٥,٥٣٧	26/12/06	٣,٥٠٨٪ ثابتة
	اليورو	٨٠,٨٥٥	-	2027/22/07	٣,٣٠٠٪ ثابتة
		١,٠٧١,٣٤٦	٢,١٥٢,٢٧٧		
		١٦,٦١٨,٨٦٥	١٧,١١٩,٢٨٩		
المجموع					

تمنح شهادات الاستثمار (الصكوك) حاملها الحق في تسلم توزيعات دورية (دفعات دورية) في تواريخ محددة (تواريخ التوزيع الدوري) من عناصر الربح من موجودات الإجارة، والاستثمار في رأسمال الشركات، واستثمارات الصكوك، والذمم المدينة فيما يتعلق بعقود المراجعة والاستصناع، وموجودات المضاربة المقيدة، والقروض ("المحفظة") المباعة في كل سلسلة إصدارات (الإصدار) من البنك الإسلامي للتنمية إلى شركة خدمات ائتمان البنك الإسلامي للتنمية المحدودة، وشركة خدمات ائتمان البنك الإسلامي للتنمية رقم ٢ سارل، وخدمات التضامن بيرهاد (المستأمنين).

بعد بيع المحفظة، يضمن البنك الإسلامي للتنمية باعتباره طرفاً ثالثاً أداء المحفظة تجاه الأمناء (الملتزمين)، وفي 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 الاسمية 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 تكلفة التمويل المتعلقة بالتزامات الصكوك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، ٤٦٨,٢ مليون دينار إسلامي (2023: ٣٧٩,٨ مليون دينار إسلامي).

الصكوك الوحيدة التي أصدرتها شركة خدمات التضامن بيرهاد استحققت في 28 يونيو 2024 والشركة ذات الغرض الخاص في طور التصفية.

إن المبلغ الأساسي القائم على الصكوك المصنفة كبنود متحوط لها هو ٨٧ مليون دينار إسلامي (2023: ٣٨٤ مليون دينار إسلامي) (إيضاح ١٨).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠. الصكوك المصدرة (تتمة)

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم استحقاق واسترداد صكوك بقيمة ١,٩٧٦ مليون دينار إسلامي.

فيما يلي حركة الصكوك المصدرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦,٣٦٢,٦٦٥	١٧,١١٩,٢٨٩
٣,٧٨٨,٨٣١	٣,٣٨٨,٠٩٣
(٣,٠٢٦,١٨٥)	(٤,٢١٦,١٧٩)
٣٠,١٨٧	٦,٩٤٧
٢,٨٢٠	٥,٧٥٠
(٣٩,٠٢٩)	٣١٤,٩٦٥
١٧,١١٩,٢٨٩	١٦,٦١٨,٨٦٥

الرصيد الافتتاحي
الحركات خلال السنة:
الإصدارات
استرداد
تكاليف تمويل مستحقة
علاوة/خصم وتكلفة إصدار الصكوك (صافي)
خسائر/(مكاسب) صرف العملات
الرصيد الختامي

٢١. المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٤٠٧	١٠٦
١٦,٦٦٦	١١,٢١٦
-	٥٢٣
١١٣,٨١٦	١٣١,٤١٦
٧٤,٧٦٣	٥٣,٦٨٤
١٦,٠٨٢	١٤,١٩٥
٢,٦٠٨	٢,٦٥٨
١,١٣٤	٥٦٧
٢١,٧٦٥	٢٦,٤٣٠
٢٥١,٢٤١	٢٤٠,٧٩٥

أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٢٩)
مصاريف مستحقة
معاملات التحوط المصنفة ضمن علاقة تحوطية محاسبية (إيضاح ١٨ أ)
دخل مؤجل - إجارة
الالتزام المستحق عن خطة التقاعد والرعاية الطبية (الإيضاح ٢٢)
التزامات متعلقة بالموظفين
ودائع غير مقيمة
إيرادات منح مؤجلة
أخرى

٢٢. خطط منافع التقاعد

لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية خطة تقاعد للموظفين تتكون من خطط منافع محددة وخطط هجينة ضمن خطة تقاعد الموظفين وخطة التضامن الطبي للمتقاعدين، وخطة منافع محددة ضمن خطة الرعاية الطبية لتقاعد الموظفين (ويشار إليها بشكل جماعي بخطة تقاعد الموظفين). ويحق لكل موظف بالبنك أو المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، بموجب تعيين منتظم أو عقد محدد المدة يبدأ من ١٤٤٧/٠٧/٠١ هـ (٢٠٢٥/٠١/٠١ م)، كما تحددها سياسات التوظيف بالبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، 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

خطة تقاعد الموظفين هي مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩ م) و ١٤٤٢/٥/١٧ هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٢١ م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بموجب تعيين منتظم أو عقد محدد المدة يبدأ من ١٤٤٧/٠٧/٠١ هـ (٢٠٢٥/٠١/٠١ م)، كما هو محدد في سياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين من تاريخ الانضمام إلى البنك ومؤسساته الأعضاء. تقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة (الركيزة الثانية) على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتبارًا من ٢٠٢١/٠١/٠١ بشكل تلقائي.

في كلتا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢٣: ١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك ومؤسساته الأعضاء بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢٣: ٢٥,٩٪).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

- (١) سن التقاعد الاعتيادي هو بلوغ المنتسب اثنين وستين سنة من تاريخ ميلاده.
- (٢) عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل الحصول على ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة المختلطة في مكون المنافع المحددة، من أعلى متوسط أجر مرجح لخطة التقاعد القديمة وأعلى متوسط أجر (كما هو محدد من قبل لجنة المعاشات) عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد، ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية.
- (٣) يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والصناديق التابعة له بنسبة ٢٥,٩٪، و ٥٪ من مساهمة الموظف بنسبة ١١,١٪، لتمويل مكون المساهمة المحددة من الخطة المختلطة. ويتم دفع الرصيد المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
- (٤) مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢. خطط منافع التقاعد (تتمة)

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

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

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

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

في فبراير ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة، في فبراير ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩ سوف يندرجون تلقائياً تحت مظلة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين. وسيعرض على الموظفين الذين لا يستوفون الحد الأدنى لفترة الخدمة خيار الانضمام إلى الصندوق الجديد.

وبموجب إجراءات صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين، سيتم تغطية التكاليف الطبية الفعلية للمتقاعدين وفقاً لجدول الحد الأدنى للمنافع المضمونة. ويغطي ذلك بشكل أساسي الاستشفاء والرعاية الطارئة والإعادة إلى الوطن والنقل بسيارات الإسعاف. ويتم أيضاً تغطية العلاج الاستشفائي المتخصص في الخارج ورعاية المرضى الخارجيين، ولكن فقط في بلدان محددة.

وقد بدأ أعضاء صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين في تلقي المنافع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٢ (تاريخ التنفيذ الكامل للخطة).

تمول مساهمات خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين على أساس ٤/٤/٤٪ إذ يساهم الموظفون بنسبة ٤٪ من رواتبهم التقاعدية وصاحب العمل بنسبة ٤٪ بينما يساهم المتقاعدون أيضاً بنسبة ٤٪ من معاشهم التقاعدي (قبل عمليات سحب التعويض) وقد بدأت كل من مساهمات صاحب العمل والموظف في الاستحقاق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

وقد طلب من المتقاعدين الذين كانوا مؤهلين للتغطية من قبل الصندوق دفع مساهمات لمدة ١٠ سنوات كحد أدنى للحصول على المنافع.

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

تقوم لجنة المعاشات التقاعدية المعنية من قبل رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بإدارة خطة معاشات الموظفين وخطة التقاعد الطبي للموظفين، بينما تقوم اللجنة التنفيذية بإدارة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين كصناديق منفصلة نيابة عن موظفيها. وتعتبر هاتان اللجنتان مسؤولتان عن الإشراف على الأنشطة الاستثمارية والاكتوارية لخطط تقاعد الموظفين. ويتم استثمار موجودات خطط التقاعد بموجب السياسات التي تضعها لجنة التقاعد. يتحمل البنك والمؤسسات الأعضاء فيه مخاطر الاستثمار والمخاطر الاكتوارية لخطط تقاعد الموظفين ويتشاركون في المصاريف الإدارية لخطة معاشات الموظفين والخطة الطبية، بينما يتحمل صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين مصاريفه الإدارية.

المخاطر

مخاطر الاستثمار

تُحسب القيمة الحالية لالتزامات خطط تقاعد الموظفين باستخدام معدل خصم يتم تحديده بالرجوع إلى مؤشر سوق سندات الشركات الأمريكية ذات التصنيف AA؛ فإذا كان العائد على موجودات خطط التقاعد أقل من هذا المعدل، فسيؤدي ذلك إلى حدوث عجز في الخطة. حالياً، يمتلك مقدمو خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين استثماراً متوازناً نسبياً في الأوراق المالية وأدوات الدين والعقارات. ونظراً للطبيعة طويلة الأجل لالتزامات خطط تقاعد الموظفين، يعتبر المسؤول عن خطط التقاعد 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 الصكوك 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. ولذلك، فإن الزيادة في متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطة ستزيد من التزامات الخطة.

مخاطر الرواتب

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)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

٢٢. خطط منافع التقاعد (تتمة)

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية لالتزام المنافع المُحدّدة:

خطّة تقاعد الموظفين		خطّة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطّة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٢٩,٩٣٠	٣٢٩,٩٣٠	٧,٤٨٢	٦,٠٣٥	١٢,٣٢٤	١٢,٣٢٤
١٤,٨٤٩	١٤,٨٤٩	١,١٢٢	١,٠٣٩	١٠٢	١٠٢
١٦,٥٧٥	١٦,٥٧٥	٤٣٩	٣٤٩	٦١٤	٦٠٣
٥,٨٤١	٥,٨٤١	٢,٣٣١	٢,١٤٩	٢٣	٢٥
(١٦,٤١٢)	(١١,٥٦٢)	(٢٤٥)	(٢١٣)	(٩٨٩)	(٩٢١)
(١٨,٦٢٩)	(٢,٨٩٢)	(٤,٨١٠)	(١,٨٢٨)	(٤٤)	٣١٥
٩,٤٩٩	(٢,٤٧١)	٢١٥	(٤٩)	٣٥٦	(٩٩)
٣٤١,٦٥٣	٣٢٩,٩٣٠	٦,٥٣٤	٧,٤٨٢	١٢,٤٠٤	١٢,٣٤٩

التزامات المنافع - الرصيد الافتتاحي

تكاليف الخدمة الحالية

مصرفوف على التزامات خطة المنافع المحددة

اشتراكات المساهمة في الخطة

المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة

صافي (الربح)/الخسارة الاكتوارية

خسارة/ربح تحويل عملة

التزام المنافع - الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

خطّة تقاعد الموظفين		خطّة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطّة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤١,٢٣٣	٢٢٧,٧٤١	٢٧,٠٢٥	١٧,٣٦٥	٦,٥٤٩	٦,٥٤٩
٦,٦٨١	(٢,٥٣٧)	٥٦	٤,٦١٨	٣٨	٣٨
١٢,٣٥٦	١١,٥٤٢	١,٥٥٨	١,١٥١	٣١٢	٣١٢
٢٢,١٣٣	(١,١٧٢)	١٨٨	-	(٣٩)	(٣٩)
٥,٨٤١	٥,٧١٦	٢,٣٣١	٢,١٤٩	٢٥	٢٥
١٣,٧٣٠	١٣,٣٤٣	٢,٢٤١	٢,٠٩٥	٨٢٩	٨٢٩
(١٦,٤١٢)	(١١,٥٦٢)	(٢٤٥)	(٢١٣)	(٩٨٩)	(٩٢١)
٦,٩٤٦	(١,٨٣٨)	٧٧٧	(١٤٠)	(٥٣)	(٥٣)
٢٩٢,٥٠٨	٢٤١,٢٣٣	٣٣,٩٣١	٢٧,٠٢٥	٧,٨٦٥	٦,٧٤٠
٤٩,١٤٥	٨٨,٦٩٧	(٢٧,٣٩٧)	(١٩,٥٤٣)	٤,٥٣٩	٥,٦٠٩

القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي

تعديلات أخرى

الربح من موجودات الخطة

العائد على موجودات الخطة الأكبر (الأقل) من معدل الخصم

اشتراكات المساهمة في الخطة

مساهمة صاحب العمل

المبالغ المدفوعة من موجودات الخطة

ربح / (خسارة) تحويل عملة

القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي

العجز/(الفائض)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
العجز (الالتزام)	الفائض (الأصل)	العجز (الالتزام)	الفائض (الأصل)
٥٣,٦٨٤	(٢٧,٣٩٧)	٧٤,٧٦٣	-

صافي (الالتزام)/الأصل المعترف به في قائمة المركز المالي الذي يمثل العجز/(الفائض) في التزام المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة (الإيضاح ١٨ والإيضاح ٢١).

يمثل صافي الالتزام أعلاه بشكل رئيسي الخسائر / (الأرباح) الاكتوارية المتراكمة الناتجة عن الفرق بين النتائج الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام، والتي يتم الاعتراف بها من قبل البنك في قائمة الدخل الشامل على الفور في السنة التي يحدث فيها، إن كان جوهرياً.

بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023 للبنك مما يلي:

خطّة تقاعد الموظفين		خطّة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطّة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤,٨٤٩	١٤,٨٤٩	١,١٢٢	١,٠٣٩	٩٥	١٠٢
١٦,٥٧٥	١٦,٥٧٥	٤٣٩	٣٤٩	٦١٤	٦٠٣
(١٢,٣٥٦)	(١١,٥٤٢)	(١,٥٥٨)	(١,١٥١)	(٣٢٧)	(٣١٢)
(٢,٥٥٣)	٦٣٣	٥٦٢	(٩١)	(١٦٢)	٥٦
١٦,٥١٥	١٨,٣٥٠	٥٦٥	١٤٦	٢٢٠	٤٣٩
(١٨,٦٢٩)	(٢,٨٩٢)	(٤,٨١٠)	(١,٨٢٨)	(٤٤)	٣١٥
(٢٢,١٣٣)	١,١٧٢	(١٨٨)	-	(٧٥٢)	٣٩
(٦,٦٨١)	٢,٥٣٧	(٥٦)	(٤,٦١٨)	(٤٠)	(٣٨)
(٤٧,٤٤٣)	٦,٦٠١	(٥,٠٥٤)	(٦,٤٤٦)	(٨٣٦)	٣١٦

تكاليف الخدمة الحالية

مصرفوف على التزامات خطة المنافع المحددة

الدخل على الموجودات

خسارة/ربح تحويل عملة

المبلغ المعترف به في قائمة الدخل

(الخسائر) / (الأرباح) الاكتوارية بسبب التغير في الافتراضات

العائد على موجودات الخطة (أقل) أو أكبر من معدل الخصم

تعديلات أخرى

المبلغ المعترف به في قائمة الدخل الشامل الآخر

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الديناري الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٢. خطط منافع التقاعد (تتمة)

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقديرات الاكتوارية كما يلي:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
5.66%	5.00%	5.66%	5.00%	5.00%	5.00%
6.5%-4.5%	6.5%-4.5%	6.5%-4.5%	6.5%-4.5%	6.5%-4.5%	6.5%-4.5%

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بـ "AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام 2024 و 2023 إلى العمر أي 20-35 سنة، 6.5%، 35-50 سنة، 5.0% وما فوق 50 سنة - 4.5%.

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

٢٠٢٤

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
8,188	23,249	1,176	980	581	581
(8)	(7,704)	-	-	(8)	(8)

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

٢٠٢٣

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
8,843	24,088	1,430	1,180	626	626
(10)	(8,292)	-	-	(10)	(10)

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين	
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
11,164	131,422	31,226	17,888	7,462	5,944
85,451	61,360	-	-	-	-
91,678	45,317	2,310	6,356	379	703
3,616	3,100	-	-	-	-
1,099	29	390	2,781	24	93
292,508	241,233	33,931	27,025	7,865	6,740

النقد وما في حكمه وودائع المبالغ
صناديق مدارة وبيع أجل
استثمارات في الصكوك
أراضي
أخرى - صافي
صافي موجودات الخطة

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

31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
362,499	341,603	329,930	306,096	281,924
31,675	292,508	241,233	227,741	202,282
(51,824)	(49,145)	(88,297)	(78,355)	(184,242)

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

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هي 13,952 ألف دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل هي 16,631 ألف دينار إسلامي.

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

31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
(10,232)	(6,034)	(7,482)	(6,035)	-
40,357	33,931	27,025	17,365	-
30,125	27,897	19,543	11,330	-

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة
القيمة العادلة لموجودات الخطة
الفائض في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هي 2,148 ألف دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل هي (580) ألف دينار إسلامي.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

٢٢. خطط منافع التقاعد (تتمة)

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

31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
(١٢,٧٣٩)	(١٢,٤٠٤)	(١٢,٣٤٩)	(١٢,٣٢٤)	(٣٤,٢٩٥)
٧,٩١٨	٧,٨٦٥	٦,٧٤٠	٦,٥٤٩	١١,٠٣٩
(٤,٨٢١)	(٤,٥٣٩)	(٥,٦٠٩)	(٥,٧٧٥)	(٢٣,٢٥٦)

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

القيمة العادلة لموجودات الخطة

العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هي 38 ألف دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل هي 322 ألف دينار إسلامي.

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

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	31 ديسمبر 2024 المجموع	31 ديسمبر 2023 المجموع
٢٦,٥٨٤	(٢١,٤٥٦)	١١,٩٥٤	١٧,٠٨٢	١٦,٦١١
١,٤٢٠	-	٩٩	١,٥١٩	-
(٣١,٢٥٧)	(١,٦٠٠)	(٧٧٨)	(٣٣,٦٣٥)	(٤,٦٣٢)
١١,٢٠٨	(٣,٢١٠)	٦٣٥	٨,٦٣٣	(٣,٢٥٣)
(٢٢,١٣٣)	(١٨٨)	(٧٥٢)	(٢٣,٠٧٣)	١,٢١١
(٦,٦٨١)	(٥٦)	(٤٠)	(٦,٧٧٧)	(٢,١١٩)
(٢٠,٨٥٩)	(٢٦,٥١٠)	١١,١١٨	(٣٦,٢٥١)	١٧,٠٨٢

الرصيد الافتتاحي

(الأرباح) / الخسائر الاكتوارية الناشئة عن:

أثر التغيرات في الافتراضات الديموغرافية

أثر التغيرات في الافتراضات المالية

أثر تعديلات الخبرة

العائد على موجودات الخطة الأكبر / (الأقل) من معدل الخصم

تعديلات أخرى

الرصيد الختامي

إن تحليل الاستحقاق المتوقع موضع أدناه:

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024
١٨,٣٢٣	(٣٨)	(٤١)
١٧,٤٧١	(٣٤)	(٣٧)
١٨,٨٨٧	(٢٣)	(٣٣)
١٧,٥٤١	(١٧)	(٢٣)
١٨,٩٣٧	(١١)	(١٦)
١٠٢,٠٣٩	٥٧	٢,٩٩٤

السنة الأولى

السنة الثانية

السنة الثالثة

السنة الرابعة

السنة الخامسة

الخمس سنوات التالية

٢٣. رأس المال المدفوع

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

يتكون رأس المال البنك كما في 31 ديسمبر مما يلي:

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٦٥٢,٣١٠	٥٦,١٣٥,٢٨٠
-	(٨٧٨,٦٣٠)
٥٨,٦٥٢,٣١٠	٥٥,٢٥٦,٦٥٠
(٤٣,٤١٣,٢١٥)	(٤٠,٨٩٩,٢٠٥)
١٥,٢٣٩,٠٩٥	١٤,٣٥٧,٤٤٥
(٧,٣٦٤,٨١٠)	(٧,١٤٠,٦٩٥)
(٤٠٩,٦٣١)	(٤١٦,٢٧٧)
٧,٤٦٤,٦٥٤	٦,٨٠٠,٤٧٣

رأس المال المصرح به

رأس المال المصدر

ناقصاً: أسهم متاحة للاكتتاب

رأس المال المكتتب

رأس المال القابل للاستدعاء

رأس المال الذي تم استدعاؤه

مبالغ غير مستحقة بعد

أقساط تجاوزت تاريخ الاستحقاق

رأس المال المدفوع

تسلم البنك مبلغ ٦٦٤,١٨ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٣: ٣٨٨,٤٨ مليون دينار إسلامي) مقابل رأس المال المدفوع خلال السنة.

لكل دينار إسلامي من رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2024، لدى البنك ٠,٦١ دينار إسلامي (31 ديسمبر 2023: ٠,٦٠ دينار إسلامي) من مجموع الاحتياطيات المترجمة. وافق مجلس المحافظين، بتاريخ ٢٢ شوال ١٤٤٤ (١٢ مايو 2023)، على زيادة خاصة في رأس المال بمبلغ ٢,٥١٧ مليار دينار إسلامي، والتي تم تنفيذها خلال عام 2024.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

٢٤. احتياطات

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 الدخل الشامل الآخر، 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، بعد موافقة مجلس المحافظين على ذلك، حتى يعادل هذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به للبنك. كما في 31 ديسمبر 2024، شكل الاحتياطي العام نسبة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به (31 ديسمبر 2023: ٠,١٪). تعتبر أي زيادة في صافي الدخل عن الحد أعلاه متاحة للتوزيع على البلدان الاعضاء.

بموجب قرار مجلس المحافظين رقم بي جي/٤٤٣-٥ وقرار رقم بي جي/٤٤٣-٦، فقد تم إجراء التوزيعات التالية من الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

- تم تخصيص ٨٪ بحد أدنى ١٠ مليون دولار أمريكي (2023: ١٠٪ بحد أقصى ٢٠ مليون دولار أمريكي) من صافي الدخل العادي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 على شكل منح دعم فني لتمويل البرامج الاستراتيجية والمبادرات التشغيلية الهامة الأخرى بمبلغ ٢٢,٩ مليون دينار إسلامي (2023: ١٤,٩ مليون دينار إسلامي).

- تم تخصيص ٣٪ بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي (2023: ٤٪ بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي) من صافي الدخل العادي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لتمويل برامج المنح الدراسية للبنك على شكل منح بقيمة ٦,٠ مليون دينار إسلامي (2023: ٥,٩ مليون دينار إسلامي).

بناءً على القرارات المذكورة أعلاه، قرر البنك تخصيص ٢٨,٩ مليون دينار إسلامي خلال عام 2025 لمنح الدعم الفني لتمويل البرامج الاستراتيجية و ٦,١ مليون دينار إسلامي لتمويل برنامج المنح الدراسية للبنك من صافي الدخل العادي للبنك لعام 2024.

علاوة على ذلك، وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم بي جي/٤٤٥-٦، تم تخصيص ١٠٪ من صافي الدخل العادي للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بما يعادل ٢٨,٦ مليون دينار إسلامي خلال عام 2024 لصندوق السيولة للمساعدة الخاصة.

٢٥. المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
١٣٦,٣٥٩	١٤٢,٩٨٧
١٤,٤٩٢	١٤,٦٤٢
٣,٨٣٧	٤,١٤٩
١٧,٦٢٩	١٧,٣٠٤
١٧٢,٣١٧	١٧٩,٠٨٢

تكاليف موظفين
مصاريف تقنية المعلومات
أتعاب استشارات
أخرى (١-٢٥)

١-١٥ يتضمن ذلك رسوم التدقيق وخدماتها ذات الصلة والتي بلغت ٣٨٧ ألف دينار إسلامي (2023: ٣٦٣ ألف دينار إسلامي)

٢٦. الالتزامات

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

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

التزامات قائمة:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024
٢,٠٩٢,١٥٤	١,٤٧٥,٨٨٦
٣,٦٣٧,٥٥٠	٥,٦٤٩,٧١٥
٥٦٨,٨٩٥	٦٥٢,٥٨٦
٥٨٢,٨٣٣	٥١٤,١٣٢
٢٢,٩٥١	٣١,٤٦٢
٦,٩٠٤,٣٨٣	٨,٣٢٣,٧٨١

الاستئصال
البيع بالتقسيط
قروض حسنة
موجودات الإجارة
استثمارات في رأسمال الشركات والصناديق

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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 دخل البنك، ولكن يتم تحويلها إلى صندوق وقف موارد الحساب الخاص وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تحددها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. ويتم توزيع هذه الأموال لأغراض خيرية من قبل صندوق الوقف.

ويوضح الجدول التالي حجم الدخل المحقق خلال السنة من العمليات غير المجازة من قبل الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية:

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
عدد الأحداث	المبلغ	عدد الأحداث	المبلغ
١	٣٧	-	-
٦	٤	٢	٢
٣	٤	٧	٧
	٤٥		٩

رسوم الإشراف / مراقبة المحافظ

رسوم السداد المتأخر

الفائدة من الحسابات القديمة لدى البنوك التقليدية

٢٨. الهيئة الشرعية

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

- النظر في كل ما يوجه إليها من معاملات ومنتجات يطرحها البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان التابعة له للاستخدام لأول مرة والحكم على توافقها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى.
- إبداء رأيها بشأن البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية التي 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 المقدمة والمعاملات التي تمت مراجعتها.

٢٩. أرضة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

يدخل البنك، ضمن أنشطته العادية، في معاملات مع أطراف ذات علاقة، كالبلدان الاعضاء، والجهات المنتسبة، والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، وصناديق الائتمان وبرايمج 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 البلدان الاعضاء.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

٢٩. أرصدة ومعاملات مع جهات 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مطلوب من	مطلوب إلى	
١٤٢	-	الهيئة العالمية للوقف
١٨	-	صندوق تثير ممتلكات الأوقاف
١,١١٩	-	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
١,٠٣٠	-	صندوق وقف موارد الحساب الخاص
-	-	صندوق البنك الإسلامي للمعونة الخاصة
١٣٥	-	برنامج تقاعد موظفي البنك الإسلامي للتنمية
٤٤	-	برنامج الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
-	-	صندوق الأقصى
١,١٥١	-	المؤسسة الإسلامية لتطوير القطاع الخاص
٤٨٧	-	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
-	-	البنك الإسلامي للتنمية - خادم الحرمين الشريفين (الراحل) برنامج الملك عبد الله بن عبد العزيز الأعمال الخيرية
٢٤١	-	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
٢٤٣	-	مشروع الهدى والأصاحي
-	-	صندوق بنين
٢٦	-	الصندوق العالمي الإسلامي الخيري للأطفال
-	-	صندوق قطاع التعليم الوطني
٣٠٦	-	صندوق حياة وأحياء
٣٠٠	-	شراكة دوفيل
٧٠	-	الصندوق الاستئماني الإنساني لأفغانستان
٢٢	-	كفالة
-	-	صندوق الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
١,٦١٠	-	صندوق التمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني
٤	-	وي فاي (WeFi)
-	-	البرنامج الليبي للتنمية وإعادة الإعمار
-	-	المجموع
٦,٩٥٨	(١٠٦)	
٧,٩٩٥	(٤,٤٠٧)	

يقدم البنك خدمات إدارة للمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وصناديق الائتمان الخاصة. وتشمل هذه الخدمات في المقام الأول دعم تكنولوجيا المعلومات، ووظائف الخزائنة، والخدمات الإدارية العامة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بمعالجة المدفوعات أو جمع الأرباح والقسائم والإيرادات الأخرى نيابة عن هذه الكيانات حسب الحاجة. وتجري هذه المعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية. يقدم البنك التمويل السيادي للدول الأعضاء (أي موجودات المشاريع) ويتم الإفصاح عن الدخل المرتبط بذلك في قائمة الدخل. وبخلاف تمويل المشاريع، دخل البنك في المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

(أ) قرر مجلس المديرين التنفيذيين للبنك في سنة ٢٠٠٨م، تخصيص ١ مليار دولار أمريكي من موارد رأس المال العادية للبنك لصالح المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، لإدارة ذمم المراجعة حيث تقوم المؤسسة بدور المضارب (بموجب اتفاقية مضاربة). وتبلغ حصة المضارب من الأرباح (أي حصة المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة من الأرباح الناتجة عن اتفاق المضاربة) التي تقاضتها المؤسسة خلال العام ٣,٢ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٣: ٣,٨ مليون دينار إسلامي).

(ب) يقوم البنك بدور المضارب لصندوق تثير ممتلكات الأوقاف التابع له. وقد بلغت حصة المضارب من الأرباح التي تقاضاها البنك خلال عام ٢٠٢٤ ما مقداره ٠,٣٣ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٣: ٠,٢٦ مليون دينار إسلامي).

(ج) تعويضات الإدارة العليا ومصاريف مجلس المديرين التنفيذيين.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٦٢	١,٠٩٧	مصاريف مجلس المديرين التنفيذيين
٢,٠٢٧	٢,٠٥٣	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٥٠٧	٨٧٢	منافع ما بعد الخدمة متراكمة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٠. إدارة المخاطر

تتلخص فلسفة البنك في مجال إدارة المخاطر في إدارة أبعاد المخاطر الرئيسية، للحفاظ على قيمة الموجودات وروافد الدخل والحفاظ على مصالح كل من البلدان الاعضاء وحزمة شهادات الصكوك. تتم إدارة المخاطر المتأصلة في أعمال البنك عن طريق عملية مستمرة لتحديدها، 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 سعيه من أجل الالتزام التاموي 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.

بالإضافة إلى أنه يقوم باعتماد جميع سياسات إدارة المخاطر، وتقوم 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 المواضيع المتعلقة بمخاطر الائتمان ذات الصلة بالائتمان السيادي وغير السيادي.

تتأكد لجنة إدارة المخاطر من وجود رقابة وإشراف ملائم على جميع المخاطر الرئيسية الناتجة من عمليات الاستثمار والتمويل، وذلك من خلال تبني الأطر المناسبة لإدارة المخاطر والسياسات الإرشادية وتقارير المخاطر المناسبة.

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

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

مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر إخفاق المدين (سواء كان سيادي، أو مؤسسة مالية، أو شركة، أو مشروع شركة الخ) في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة مالية للبنك. وتعتبر مخاطر الائتمان أكبر مصدر للمخاطر التي قد يواجهها البنك، وتنتج بشكل أساسي عن أنشطة البنك التمويلية والاستثمارية.

ويدير البنك ثلاثة مصادر رئيسية للائتمان:

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

وقد وضع البنك إطاراً شاملاً لإدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك سياسات وأطر إرشادية وأدوات لمختلف أنواع تمويل العمليات.

تتم صياغة سياسة الائتمان وتحديد السقوف ومراقبة التعرض بشكل مستقل من قبل قسم إدارة مخاطر، حيث يتأكد من أن جميع إدارات الأعمال تلتزم بالسياسات المعنية والسقوف الائتمانية التحفظية التي يضعها مجلس المديرين التنفيذيين والإدارة. ويستخدم البنك مقياس تصنيف مخاطر مكون من ٢١ درجة، حيث أن درجة (١) تمثل أفضل تصنيف للتعرض ويقابله تصنيف "AAA" لوكالات التصنيف العالمية، بينما تمثل درجة (٢١) مستوى التخلف الائتماني عن السداد. وتقسّم الـ (٢١) درجة إلى سبع فئات ابتداءً من فئة "G" إلى "A".

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتلخص إجمالي تعرض البنك القائم كما في نهاية السنة من موجودات المشاريع السيادية وغير السيادية وضمن المراجعة في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الدولة	مجموع التعرض السيادي	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض القائم	النسبة من مجموع التعرض القائم
أندونيسيا	١,٣٣١,٣٠٨	-	١,٣٣١,٣٠٨	%٧,٢
تركيا	١,٢٤٤,٧٢٧	٨٣,٤٥٠	١,٣٢٨,١٧٧	%٧,٢
السنغال	١,٢٣٠,٣١٣	٥١٨	١,٢٣٠,٨٣١	%٦,٧
مصر	٨٨٢,٣٠١	-	٨٨٢,٣٠١	%٤,٨
باكستان	٨١٨,٢٤٦	٣٠,٢٤٦	٨٤٨,٤٩٢	%٤,٦
عُمان	٧٨٣,٦١٢	-	٧٨٣,٦١٢	%٤,٢
أوزبكستان	٧٢٩,٣٠٩	٣٣,٩٤٩	٧٦٣,٢٥٨	%٤,١
ساحل العاج	٧١٣,٣٥٣	-	٧١٣,٣٥٣	%٣,٩
تركمانستان	٦٦٠,١٨٧	-	٦٦٠,١٨٧	%٣,٦
إيران	٦٤٦,١٦٨	١٣٧	٦٤٦,٣٠٥	%٣,٤
مجموع أعلى ١٠ دول	٩,٠٣٩,٥٢٤	١٤٨,٣٠٠	٩,١٨٧,٨٢٤	%٤٩,٧
مجموع الدول الأخرى	٨,٧٥٦,٧٨٢	٥٥٦,٩٢٤	٩,٣١٣,٧٠٦	%٥٠,٣
المجموع	١٧,٧٩٦,٣٠٦	٧٠٥,٢٢٤	١٨,٥٠١,٥٣٠	%١٠٠
مجموع التعرض السيادي			١٧,٧٩٦,٣٠٦	%٩٦,٢
مجموع التعرض غير السيادي			٧٠٥,٢٢٤	%٣,٨
المجموع			١٨,٥٠١,٥٣٠	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدولة	مجموع التعرض السيادي	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض القائم	النسبة من مجموع التعرض القائم
تركيا	١,٤٠٥,٩٤٤	٧٨,٢٨٧	١,٤٨٤,٢٣١	%٨,١
أندونيسيا	١,٢٧٠,٦٥٢	-	١,٢٧٠,٦٥٢	%٧,٠
السنغال	١,١٩٢,٥١٦	٢,١١٩	١,١٩٤,٦٣٥	%٦,٥
مصر	٨٥٢,٠٢٧	٢٧,٣١٩	٨٧٩,٣٤٦	%٤,٨
إيران	٧٩٥,٥٩١	١٣٧	٧٩٥,٧٢٨	%٤,٤
باكستان	٧٤٣,٣٤٢	٥٠,٧٧٤	٧٩٤,١١٦	%٤,٣
عُمان	٧٥٤,٤٤١	-	٧٥٤,٤٤١	%٤,١
أوزبكستان	٦٧٧,٣٩٩	٢٤,٨٢٧	٧٠٢,٢٢٦	%٣,٨
المغرب	٦٠٧,٤٢١	٦٠,٤٤٥	٦٦٧,٨٦٦	%٣,٧
ساحل العاج	٦٥٨,٤٢٥	-	٦٥٨,٤٢٥	%٣,٦
مجموع أعلى ١٠ دول	٨,٩٥٧,٧٥٨	٢٤٣,٩٠٨	٩,٢٠١,٦٦٦	%٥٠,٣
مجموع الدول الأخرى	٨,٥٥٦,٣٠٥	٥٠٢,٧٧١	٩,٠٥٩,٠٧٦	%٤٩,٧
المجموع	١٧,٥١٤,٠٦٣	٧٤٦,٦٧٩	١٨,٢٦٠,٧٤٢	%١٠٠,٠
مجموع التعرض السيادي			١٧,٥١٤,٠٦٣	%٩٥,٩
مجموع التعرض غير السيادي			٧٤٦,٦٧٩	%٤,١
المجموع			١٨,٢٦٠,٧٤٢	%١٠٠,٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان السيادي

عندما يقوم البنك بتمويل منشآت سيادية فإنه يطلب ضماناً بنكياً سيادياً كاملاً أو ما يعادله. ويتقديم هذه التمويلات فإن البنك يتعرض لمخاطر الدولة التي تتضمن خسائر محتملة نتيجة عدم قدرتها أو رغبتها في أداء التزاماتها تجاه البنك. وبدوره يقوم البنك بإدارة مخاطر ائتمان الدول أخذاً في الاعتبار وضعه الدائن التفضيلي الذي يتمتع به، من خلال سياسات وإجراءات مناسبة تغطي العملية من البداية إلى النهاية، 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 و ذمم المراجعة:

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	المبلغ %	المبلغ %
فئة "A"	٦,٠٠٠	٨,٠٠٠
فئة "B"	٢,٨٣٣,٢٨٣	١,٩٩٨,٦٨٥
فئة "C"	٣,٨٠٢,٥٤٦	٥,٢٥٩,٣٩٧
فئة "D"	٥,٩٠٣,٠٧٩	٥,٠٦٦,٧٠٤
فئة "E"	٤,١٦٣,٣١٢	٤,٠٥١,٣٢٢
فئة "F"	٢٤٠,٦٠٧	٢٩٥,٤٣٣
فئة "G"	٨٥٣,٤٧٣	٨٤٢,٥١٤
المجموع	١٧,٧٩٦,٣٠٦	١٧,٥١٤,٠٦٣

مخاطر الائتمان غير السيادي

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

يدير البنك مخاطر الائتمان الضمنية لعمليات التمويل غير السيادي على مستويين: مستوى المعاملة ومستوى المحفظة. فعلى مستوى المعاملة يتبنى البنك إجراءات ارشادية شاملة ونماذج تصنيف للمشاريع والشركات والمؤسسات المالية، لتعزيز إجراءات العناية الواجبة والتأكد من جودة مقترحات التمويل الجديدة. ولدى البنك إطار إداري لتحديد أقصى مدى للتعرض لأي عملية تمويل، بناءً على السجل الائتماني. بالإضافة إلى أنه يتم الحصول على الضمانات 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 مجلس المديرين التنفيذيين للموافقة.

تتم المراقبة على مستوى المحفظة بشكل منتظم من خلال نظام إنذار مبكر. وبناءً 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 و ذمم بالمراجعة:

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	المبلغ %	المبلغ %
فئة "A"	-	-
فئة "B"	٣٥٤,٨١٨	٢٥١,٩٧٦
فئة "C"	٦٥,٨٤٢	١٤٢,٦٨٢
فئة "D"	١٥٨,٨٢١	١٨٤,٨٥٠
فئة "E"	١٢٥,٧٤٣	١٦٥,٥٣٥
فئة "F"	-	١,٦٣٦
فئة "G"	-	-
المجموع	٧٠٥,٢٢٤	٧٤٦,٦٧٩

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات الخزينة

تشمل الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان ضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه، وودائع مباحات السلع، وودائع وكالة، واستثمارات في الصكوك، وعقود معاملات التحوط معدلات الربح ومبادلة معدلات الربح بالعملة على أساس المراجعة. ويقال البنك من هذه المخاطر من خلال إطار احترازي يشمل: (١) اعتماد أطراف مقابلة (٢) وحد أدنى للتصنيفات الائتمانية لأدوات محددة والبنوك المقابلة (٣) وسقوف التعرض الاحترازية، (٤) وإجراءات لتخفيف مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة.

يبين الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان لمحفظة صندوق السيولة (إجمالي النقد وما في حكمه و ودائع مباحات السلع وودائع وكالة):

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	المبلغ %	المبلغ %
فئة "A"	-	١٤٣,٥٧٥
فئة "B"	٥,٨٨٥,٧٣٩	٦,٤٩٢,٣٥٠
فئة "C"	١,١٢٣	١٥١
فئة "D"	٢,١٤١	١,٩٧٤
فئة "E"	-	-
فئة "F"	-	-
فئة "G"	٥,٠٨٨	١٢,٥٠٩
المجموع	٥,٨٩٤,٠٩١	٦,٦٥٠,٥٥٩
	١٠٠ %	١٠٠ %

تركز الموجودات المالية مع مخاطر التعرض الائتماني

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عند ممارسة عدد من الأطراف الأخرى أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في المنطقة الجغرافية ذاتها أو عندما يكون لديها خصائص اقتصادية تؤدي إلى أن تتأثر قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية تأثراً مماثلاً بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. يشير تركيز مخاطر الائتمان للحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو في منطقة جغرافية محددة. و يغطي إطار إدارة التعرض للمخاطر الذي يتبناه البنك سقوف الدول على مستوى إجمالي المحفظة وسقفا لكل مدين أو مجموعة من المدينين المترابطين مع بعضهم. وللمحافظة 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 ٢٠٢٤	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الدول غير الأعضاء	المجموع
موجودات الخزينة	٢٤٩,١٤٧	٨,٨٥٩,٢٣٨	١,١٢٦,٣٢٨	٣٤٣,٠٠٢	١٠,٥٧٧,٧١٥
موجودات المشاريع	٨,٢٨١,٩٩١	٨,٧٩٣,٦٧٧	٣٠٩,٥٣٦	-	١٧,٣٨٥,٢٠٤
موجودات الاستثمار	٣٩٩,٩٧٩	١,٠٧٣,٣٣٩	-	١٥٢,٠٥٣	١,٦٢٥,٣٧١
موجودات أخرى	١٠,١٢٥	١٢٢,٦٣٦	-	-	١٣٢,٧٦١
مجموع الموجودات:	٨,٩٤١,٢٤٢	١٨,٨٤٨,٨٩٠	١,٤٣٥,٨٦٤	٤٩٥,٠٥٥	٢٩,٧٢١,٠٥١
%	٣٠ %	٦٣ %	٥ %	٢ %	١٠٠ %

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الدول غير الأعضاء	المجموع
موجودات الخزينة	٢٧٨,٤١١	٨,١٠٤,٣٨١	١,٣٩٤,٧٢٠	٥٣٥,٩٨٦	١٠,٣١٣,٤٩٨
موجودات المشاريع	٨,٠٥٢,١٤٧	٨,٩٨١,٢٥٣	٢٩٩,٣٧٨	١١,٢٩٩	١٧,٣٤٤,٠٧٧
موجودات الاستثمار	٤٠٠,١١٣	٩٤٧,٥٥٠	-	١٤٦,٦١١	١,٤٩٤,٢٧٤
موجودات أخرى	١٠,٦٦٢	١٠٩,٦٠٣	-	-	١٢٠,٢٦٥
مجموع الموجودات:	٨,٧٤١,٣٣٣	١٨,١٤٢,٧٨٧	١,٦٩٤,٠٩٨	٦٩٣,٨٩٦	٢٩,٧٧٢,١١٤
%	٣٠ %	٦٢ %	٦ %	٢ %	١٠٠ %

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع موجودات البنك بحسب قطاع الصناعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	موجودات الخزينة	موجودات المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٦,٩٠٣,١٤٢	-	-	٦,٩٠٣,١٤٢	٪٢٣
نقل وهاتف	-	٤,٥٨٠,١٣٢	-	-	٤,٥٨٠,١٣٢	٪١٦
الزراعة	-	٢,١٤٣,٠٨٤	-	-	٢,١٤٣,٠٨٤	٪٧
التصنيع والتعدين	-	٢٠٨,٨٦٥	٣٦٣,١٧١	-	٥٧٢,٠٣٦	٪٢
الخدمات الاجتماعية	-	٣,٠٥٦,٢٣٧	-	-	٣,٠٥٦,٢٣٧	٪١٠
المؤسسات المالية	٧,٤٨٢,٨٤٥	-	١,٢٠٥,٩٩١	-	٨,٦٨٨,٨٣٦	٪٣٠
جهات حكومية	٢,٤٦٣,٢١٧	-	-	-	٢,٤٦٣,٢١٧	٪٨
تجارية	٣٨٥,٤١٢	-	-	-	٣٨٥,٤١٢	٪١
أخرى	٢٤٦,٢٤١	٤٩٣,٧٤٤	٥٦,٢٠٩	١٣٢,٧٦١	٩٢٨,٩٥٥	٪٣
مجموع الموجودات:	١٠,٥٧٧,٧١٥	١٧,٣٨٥,٢٠٤	١,٢٦٥,٣٧١	١٣٢,٧٦١	٢٩,٧٢١,٠٥١	٪١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	موجودات الخزينة	موجودات المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٧,١٧٠,١١٤	-	-	٧,١٧٠,١١٤	٪٢٤
نقل وهاتف	-	٤,٥٥٩,٢٩٧	-	-	٤,٥٥٩,٢٩٧	٪١٦
الزراعة	-	٢,٠٢٥,٧٢٤	-	-	٢,٠٢٥,٧٢٤	٪٧
التصنيع والتعدين	-	١٨٦,٨٠٩	٣٦٥,٠٥٤	-	٥٥١,٨٦٣	٪٢
الخدمات الاجتماعية	-	٢,٨٥٨,٦٧٠	-	-	٢,٨٥٨,٦٧٠	٪١٠
المؤسسات المالية	٧,٧٦٢,٣٢٦	-	١,٠٦٣,١٤٧	-	٨,٨٢٥,٤٧٣	٪٣٠
جهات حكومية	١,٨٧٧,٢٠٤	-	-	-	١,٨٧٧,٢٠٤	٪٦
تجارية	٣٦١,٠٩١	-	-	-	٣٦١,٠٩١	٪١
أخرى	٣١٢,٨٧٧	٥٤٣,٤٦٣	٦٦,٠٧٣	١٢٠,٢٦٥	١,٠٤٢,٦٧٨	٪٤
مجموع الموجودات:	١٠,٣١٣,٤٩٨	١٧,٣٤٤,٠٠٧	١,٤٩٤,٢٧٤	١٢٠,٢٦٥	٢٩,٢٧٢,٠٤١	٪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 البنك لتصنيف المراحل على التقييم النسبي لمخاطر الائتمان، وذلك لأنها تعكس الزيادة الجوهرية منذ الاعتراف الأولي للأصل. ويتم تصنيف المراحل على مستوى العقد وليس على مستوى الطرف المقابل، وذلك لأن نوعية التغير 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 المبدي.

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي، يتم إثبات مخصصات محددة مقابل الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل، ويتم تصنيف الأصل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ ضمن المرحلة ٣. ويفترض البنك 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. إضافة إلى ذلك، قد يعتبر البنك أن الأصل منخفض القيمة إذا قدر البنك أنه من غير المحتمل أن يدفع الطرف الملزم التزاماته الائتمانية بالكامل دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمان.

لا يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند استرداد جميع المبالغ المتأخرة السداد، وتحديد أن يتم استرداد جميع المبالغ القائمة مستقبلاً بالكامل بموجب الشروط التعاقدية الأصلية أو شروط معدلة للأداة المالية مع معالجة جميع المعايير المتعلقة بتصنيف ما هو منخفض القيمة. و يتم إرجاع الأصل المالي إلى المرحلة ٢ بعد فترة تعافي مدتها ٦ أشهر.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتم استخراج المعايير الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً واعتماداً على بيانات تاريخية أخرى و يتم تعديلها لتعكس المعلومات المتوقعة مستقبلاً كما هو موضح أدناه.

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

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

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

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

مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

يعترف البنك بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً لأدوات المرحلة ١ وخسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية لأدوات المرحلة ٢. أما بالنسبة لأدوات المرحلة ٣، فيقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة كمنتج للخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض للخسارة لكل أداة.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشاريع والخزانة والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة، ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2024.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي مبالغ التعرض				31 ديسمبر 2024
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
٧٢٩,٣٨٥	٤٤٥,٣٦٠	١٤٧,٨٧٧	١٣٦,١٤٨	٢٠,٢٩٤,١٢٦	٨٥٠,٥٢٩	١,٣١١,٤١٥	١٨,١٣٢,١٨٢	سيادي
٢٥,٢١٧	١٢,٩٧٥	٧,٥٦٠	٤,٦٨٢	٨,٣٧٤,٢٣٢	١٨,٩٩٥	٩٧,٩٨٧	٨,٢٥٧,٢٥٠	غير سيادي
٧٥٤,٦٠٢	٤٥٨,٣٣٥	١٥٥,٤٣٧	١٤٠,٨٣٠	٢٨,٦٦٨,٣٥٨	٨٦٩,٥٢٤	١,٤٠٩,٤٠٢	٢٦,٣٨٩,٤٣٢	المجموع 31 ديسمبر 2024

نسبة التغطية (مخصص خسائر الائتمان المتوقعة / مبلغ التعرض)				31 ديسمبر 2024
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
٪٣,٥٩	٪٥٢,٣٦	٪١١,٢٨	٪٠,٧٥	سيادي
٪٠,٣٠	٪٦٨,٣١	٪٧,٧٢	٪٠,٠٦	غير سيادي
٪٢,٦٣	٪٥٢,٧١	٪١١,٠٣	٪٠,٥٣	المجموع 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي مبالغ التعرض				31 ديسمبر 2023
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
٥٦٥,٧٥١	٣٢٥,٧٨٦	١١٤,٣٥٥	١٢٥,٦١٠	١٩,١٢٢,٥٥٦	٨٣٨,٣٤٩	١,٤٣٥,٢٢٤	١٦,٨٤٨,٩٨٣	سيادي
١٨,٧٦٥	٨,٥٣٢	٢,٦١٦	٧,٦١٧	٧,٤٦٦,٧٦٠	٢٨,٣٢٦	٧٧,٣٦٠	٧,٣٦١,٠٧٤	غير سيادي
٥٨٤,٥١٦	٣٣٤,٣١٨	١١٦,٩٧١	١٣٣,٢٢٧	٢٦,٥٨٩,٣١٦	٨٦٦,٦٧٥	١,٥١٢,٥٨٤	٢٤,٢١٠,٠٥٧	المجموع 31 ديسمبر 2023

نسبة التغطية (مخصص خسائر الائتمان المتوقعة / مبلغ التعرض)				31 ديسمبر 2023
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
٪٢,٩٦	٪٣٨,٨٦	٪٧,٩٧	٪٠,٧٥	سيادي
٪٠,٢٥	٪٣٠,١٢	٪٣,٣٨	٪٠,١٠	غير سيادي
٪٢,٢٠	٪٣٨,٥٧	٪٧,٧٣	٪٠,٥٥	المجموع 31 ديسمبر 2023

مخاطر السيولة

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

- (أ) محفظة العمليات للمعاملات.
(ب) محفظة العمليات المركزية.
(ج) محفظة مستقرة.

ويتم تقسيم هذه المحافظ إلى محافظ فرعية بعملة محددة.

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

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

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 محفظة حقوق الملكية الخاصة بالبنك، وإلى حد ما بالأموال المعبأة من السوق بأجل طويلة. و 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. وقد تم تحديد هذه الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

وفيما يلي محفظة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى ٣ شهور	٣ - ٦ شهور	٦ شهور إلى سنة واحدة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بأجل موعداً استحقاق ثابت	المجموع
٩٢٧,٠٠٢	٩٢٧,٠٠٢	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٠٢
٢,٦١٧,١٩١	٨٤٢,٥٩٣	٨٠٠,٦٤٢	-	-	-	-	٤,٢٦٠,٤٢٦
٦٥٣,٣٥٧	٤٨,٩٦٨	-	-	-	-	-	٧٠٢,٣٢٥
١٣٦,٥٥٥	٢٠٥,٠٥٢	٢٠٩,٨٨٥	٢٠٩,٨٨٥	٢,٨٥١,١٧٦	٨٩٩,٨٨٢	-	٤,٣٠٢,٥٥٠
٩٥,٤٠٧	١٠٩,٢٣٣	١٦٢,٤٣٥	١٨,٣٣٧	-	-	-	٣٨٥,٤١٢
٢٧,٣١٣	٢٨,٠٦١	٤٩,٤٢٧	٢٢٩,٧٨٤	٥٦,٧٤٣	-	-	٣٩١,٣٢٨
٢٥٨,٥٣٩	٢٧٨,٢٨٧	٤٥٨,٤٦٥	٣,١٣٣,٧٩٧	٤,١١٨,٦٣٠	-	-	٨,٢٤٧,٧١٨
٩٧,٩٤٩	٧٣,٦٩٢	١٤٣,٥٦٨	١,٣٣٩,٥٣٨	٢,٧٨٠,٣٣٢	-	-	٤,٤٣٥,٠٧٩
٩٥,١٤٦	١٥٩,٤٧٩	١٨٥,٥٤٧	٩٩٢,٠٨٣	١,٢٥٣,٢٢١	-	-	٢,٦٨٥,٤٧٦
٧٣,٥٧٠	٧٩,١٤٩	٧٧,١٨٥	٥٦١,٨٦١	٨٣٣,٨٣٨	-	-	١,٦٢٥,٦٠٣
-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٥٦٢	٦٢٤,٥٦٢
-	-	-	-	-	-	٩١٠,٩٦١	٩١٠,٩٦١
-	-	-	-	-	-	٨٩,٨٤٨	٨٩,٨٤٨
-	-	-	-	-	-	٦١,٣٥١	٦١,٣٥١
١٣,٣٣٤	٩,٤٢٤	٣,٤٢٠	١١,٩٨٦	٣٣,٢٤٦	-	-	٧١,٤١٠
٤,٩٩٥,٣٦٣	١,٨٣٣,٩٣٨	٢,٠٩٠,٥٧٤	٩,١٣٨,٥٦٢	٩,٩٧٥,٨٩٢	١,٦٨٦,٧٢٢	-	٢٩,٧٢١,٠٥١

٧٥,٠٠٦	٣٤١,٢٧٢	٢٠٨,١٩٣	٢٤٧,٥٤٧	-	-	-	٨٧٢,٠١٨
١,٩٧٦,٠٩٧	١,١٥٠,٢٩٣	٧٦,٩٨٣	١٣,٣٣٤,٢٩٨	٨١,١٩٤	-	-	١٦,٦١٨,٨٦٥
١٣,٦٢٢	٣٠,٠٨٨	٢٦,٥٣٨	٦٥,٠١٩	١٠٥,٥٢٨	-	-	٢٤٠,٧٩٥
٢,٠٦٤,٧٢٥	١,٥٢١,٦٥٣	٣١١,٧١٤	١٣,٦٤٦,٨٦٤	١٨٦,٧٢٢	-	-	١٧,٧٣١,٦٧٨

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى ٣ شهور	٣ - ٦ شهور	٦ شهور إلى سنة واحدة	٥-١ سنوات	بعد ٥ سنوات	بدون أجل استحقاق ثابت	المجموع
النقد وما في حكمه	١,١٥٩,١٢٩	-	-	-	-	-	١,١٥٩,١٢٩
ودائع مرابحات السلع	١,٦٢٨,٧٧٣	٢,٦٢١,٧٠٣	١,٢٢٦,٠٩٤	-	-	-	٥,٤٧٦,٥٧٠
استثمارات في الصكوك	١٧٣,٣٥٢	٢٢٤,٣٠٠	٣٢٣,٥٣٠	٢,١٤٤,٤٢٠	٤٥١,١٠١	-	٣,٣١٦,٧٠٨
ذمم مرابحة مدينة	١٠٩,٧٠٤	١٧٢,١١٧	٧٩,٢٧٠	-	-	-	٣٦١,٠٩١
مضاربة مقيدة	٣١,٨٥٣	٣٨,٨٦٥	٥٥,٦٤٣	٢٩٢,٣٨٧	٥٨,٢٨٩	-	٤٧٧,٠٣٧
موجودات استصناع	٢٣٠,٠٧٧	٢٤٢,٣٨٨	٤٠٩,٤٩٢	٣,٢٣٩,٤٠٨	٤,٤٩١,٧٧٠	-	٨,٦١٣,١٣٥
البيع بالتقسيط	٥٩,٢٨٥	٤٥,٣١٩	١٠٨,٢٢٣	١,١٧٢,٩١٣	٢,٣٩٩,٨٢٤	-	٣,٧٨٥,٥٦٤
موجودات الإجارة	٧٢,٧٦٤	١١٤,٦١١	١٦٤,٣٩٣	١,٠٥٨,٤٦٦	١,٣٤٥,٠٥٣	-	٢,٧٥٥,٢٩٠
قروض حسنة	٦٧,٣٦٠	٧٩,١٧٥	٧٨,٨٢٦	٦١١,٩٣٥	٨٧٥,٧٥٥	-	١,٧١٣,٠٥١
استثمارات في رأسمال الشركات	-	-	-	-	-	٥٦٦,٩٤٥	٥٦٦,٩٤٥
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٨٣٤,٣٦٦	٨٣٤,٣٦٦
استثمارات أخرى	-	-	-	-	-	٩٢,٩٦٣	٩٢,٩٦٣
الممتلكات والمعدات والموجودات	-	-	-	-	-	٦٣,٤٠١	٦٣,٤٠١
غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٨,٠٣١	١٧,٤٢٧	٢,٨١٨	٧,٥٧٠	١١,٠١٨	-	٥٦,٨٦٤
مجموع الموجودات	٣,٥٥٠,٣٢٨	٣,٥٥٥,٩٠٤	٢,٤٤٨,٢٨٩	٨,٥٢٧,١٠٧	٩,٦٣٢,٨١٠	١,٥٥٧,٦٧٥	٢٩,٢٧٢,١١٤

٤١١,٨٠١	١,٤٨٠,٦٨١	٢,٣٣٦,٠٢٧	١٢,٨٠٥,٣٣	٨٥,٤٤٥	-	١٧,١١٩,٢٨٩
الصكوك المصدرة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات سلع مشتراة	٧٠٠,٩٩٢	٩٨,٧٦٣	-	٢٥٤,٩٩٨	-	١,٠٥٤,٧٥٣
بالمرابحة	٢٢,٧٤٣	٢٠,٨٣٤	٢٩,٩١٨	٦٣,٨٥٦	١١٣,٨٩٠	٢٥١,٢٤١
مطلوبات أخرى	١,١٣٥,٥٣٦	١,٦٠٠,٢٧٨	٢,٣٦٥,٩٤٥	١٣,١٢٤,١٨٩	١٩٩,٣٣٥	١٨,٤٢٥,٢٨٣
مجموع المطلوبات	١,١٣٥,٥٣٦	١,٦٠٠,٢٧٨	٢,٣٦٥,٩٤٥	١٣,١٢٤,١٨٩	١٩٩,٣٣٥	١٨,٤٢٥,٢٨٣

مخاطر السوق

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

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

(١) مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملة من احتمالية التغير في سعر صرف العملات الأجنبية وأن يؤثر التغير على قيمة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية للبنك. كما أن البنك لا يقوم بالتجارة بالعملات وبالتالي فهو غير معرض لمخاطر المتاجرة بالعملات 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 والرمنيني (اليوان الصيني).

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

بلغ صافي الموجودات بالعملة الأجنبية في نهاية السنة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٢٧٣,٤٧٠	٣,٩٠٤,٧١٤	دولار أمريكي (١ دينار إسلامي = ١,٣٠٤١٣ دولار أمريكي)
٢,٣٣٨,٤٤٦	٢,٦١١,٦٤٩	يورو (١ دينار إسلامي = ١,٢٥٤٨٢ يورو)
٥١٣,١٩٢	٧٤٦,٠٢٨	جنيه إسترليني (١ دينار إسلامي = ١,٠٣٩٥٢ جنيه إسترليني)
٤٤٦,٧٤١	٥١٢,٠٩٥	ين ياباني (١ دينار إسلامي = ٢٠٤,٢٩٣ ين ياباني)
٨٤٤,٥٦٥	١,٠١٩,٦١١	يوان صيني (١ دينار إسلامي = ٩,٥١٩١٠ يوان صيني)
٨,٤٥١	٦,٧٨١	أخرى
٧,٤٢٤,٨٦٥	٨,٨٠٠,٨٧٨	

(ب) مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من إمكانية أن يكون للتغير في معدل الربح أثر على قيمة الموجودات المالية. يتعرض البنك لمخاطر هامش الربح على ودائع مبيعات السلع والاستثمارات في الصكوك والتمويل بالمرابحة وموجودات الاستصناع والبيع بالتقسيط وموجودات الإجارة والصكوك المصدرة. فيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن عوائد البنك تعتمد على مؤشرات السوق، وبالتالي فإنها تتغير طبقاً لظروف السوق. فيما يتعلق بالصكوك المصدرة، تستند التدفقات الخارجة إلى عائدات الموجودات الداعمة، والتي تقاس بنسبة مئوية ثابتة فوق المؤشر المرجعي.

وفيما يلي معدلات الزيادة الفعلية لمختلف الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٧٪	٥,٠٪	ودائع مبيعات السلع
٣,١٪	٣,٨٪	استثمارات في الصكوك
٦,٢٪	٦,٤٪	ذمم مرابحة مدينة
٣,٣٪	٤,٠٪	موجودات استصناع
٣,٧٪	٤,٢٪	بيع التقسيط
٤,٣٪	٥,٤٪	موجودات إجارة
٢,٣٪	٢,٨٪	الصكوك المصدرة
٣,٥٪	٣,٧٪	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة

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

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

يتم الاحتفاظ باستثمارات البنك في 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 الدخل الشامل الآخر.

مخاطر التشغيل

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

يولي البنك أهمية كبيرة لحماية عملياته من مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة كجزء من إدارة مخاطر التشغيل إذ يشكل الالتزام بالشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من الغرض من إنشاء البنك وكذلك يتوجب 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. تتمتع وحدة العمل والمخاطرة ثقافة الالتزام بالشريعة الإسلامية، كخط دفاع أول، بينما تقوم وحدة الالتزام بالشريعة التابعة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بدور خط الدفاع الثاني من أجل إدارة ومراقبة المعاملات / العمليات قبل التنفيذ بشكل استراتيجي. وتقدم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة البنك تأكيداً معقولاً مستقلاً باعتباره الخط الثالث للدفاع بعد تنفيذ المعاملات / العمليات وتعتمد وظيفة التدقيق الشرعي في ذلك على منهجية التدقيق الشرعي الداخلي القائمة على المخاطر.

٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تسلمه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناءً على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

١. في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
٢. أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات

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

- (أ) المستوى الأول: الأسعار المتداولة (دون تعديل) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - (ب) 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).
 - (ج) المستوى الثالث: طرق تسعير الموجودات والمطلوبات التي لا تكون فيها جميع المعطيات مبنية على معلومات ملحوظة من السوق (أو مدخلات غير ملحوظة).
- تم تطبيق مدخلات لا تستند إلى عوامل السوق التي يمكن ملاحظتها في تقييم الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يظهر تحليل حساسية التغيير في الأرقام أي تأثير جوهري.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:	٣٥,٠٤٤	-	-	٣٥,٠٤٤
استثمارات في الصكوك				
استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٢٤,٦٦٦	١٩٢,٢٥٧	٧,٦٣٩	٦٢٤,٥٦٢
استثمارات في رأسمال الشركات	١,٧٢٥	-	٤٢,٢٣٨	٤٣,٩٦٣
استثمارات أخرى	-	(٥٢٣)	-	(٥٢٣)
معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجحة (المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى)	٤٦١,٤٣٥	١٩١,٧٣٤	٤٩,٨٧٧	٧٠٣,٠٤٦
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:	٣٤,٧٠٥	-	-	٣٤,٧٠٥
استثمارات في الصكوك				
استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٩٢,٠٨٣	١٦٥,١١١	٩,٧٥١	٥٦٦,٩٤٥
استثمارات في رأسمال الشركات	١,٧٢٠	-	٣٠,٤٤٣	٣٢,١٦٣
استثمارات أخرى	-	٩,٠٧٢	-	٩,٠٧٢
معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجحة (المدرجة ضمن الموجودات الأخرى)	٤٢٨,٥٠٨	١٧٤,١٨٣	٤٠,١٩٤	٦٤٢,٨٨٥
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة				

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تتم تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني ولا تحويلات إلى المستوى الثالث أو منه.

بلغت قيمة الاستثمارات في الصكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة ٤,٢٦ مليار دينار إسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣,٢٨ مليار دينار إسلامي) وبلغت قيمتها العادلة ٤,١٧ مليار دينار إسلامي (٢٠٢٣: ٣,٢ مليار دينار إسلامي).

٣٢. المعلومات القطاعية

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

البنك الإسلامي للتنمية

مندوق وقف موارد الحساب الخاص (مندوق الوقف)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة
المنتتهية في 31 ديسمبر 2024



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

www.isdb.org



الفهرس

٣-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
0	قائمة الأنشطة المالية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الوقف
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨	قائمة الغلة
٤٦-٩	ايطاحات حول القوائم المالية
0١-٤٧	الملحق - قائمة أداء الخدمة



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
٢٤٤٤ برج مجمع الأعمال
شارع طه خفيفان، حي الشاطئ
ص. ب ٤٤٢ - جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ٤٠٣٠٢٩٧٠٤٩

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٥٧٨١٠٠٠
www.deloitte.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الأنشطة المالية ذات علاقة، وقائمة حقوق الوقف وقائمة التدفقات النقدية وقائمة الغلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ونتائج أنشطته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير مراجعة المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المراجعة الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في "فقرة" مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للأنظمة لمعايير أخلاقيات المهنة لمحاسب ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولأنظمة معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولأنظمة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للصندوق لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من قائمة أداء الخدمة المرفقة بالقوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات بشأنها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تتمة

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمُنشأة مستمرة وعن الإفصاح - بحسب مقتضى الحال - عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو ليس هناك خيار حقيقي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وتحديد فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخططين للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تتطلب المادة ٤ من لائحة صندوق وقف موارد الحساب الخاص الحفاظ على المبلغ الأساسي، أي موارد الوقف على الدوام. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، لدى الصندوق عجز متراكم فيما يتعلق بالتدابير المطلوبة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢٣ حول القوائم المالية للصندوق.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبجي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

١٧ رمضان ١٤٤٦
١٧ مارس ٢٠٢٥

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة الأنشطة المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الموجودات
٥	١٥,٠٢٠	٩٣,٦٠٠	النقد وما في حكمه
٦	٢٠١,١٥٢	١٦٩,١٢٤	ودائع مرابحات السلع
٧	٢٨,٤١٤	-	ودائع الوكالة
٨	١٢٥,٥٨٠	٥٩,٥٩١	استثمارات في الصكوك
	٣٧٠,١٦٦	٣٢٢,٣١٥	موجودات الخزينة
٩	-	٣,٤٣٠	استثمار في مبيعات التقسيط
١٠	٥,٢٣١	٤,٩٣٠	استثمار في الاستصناع
١١	٢٧,٦١٢	٩,٣٦٥	استثمار في حقوق الملكية
١٢	٣٦,٤٨٢	٥٠,٤٧٦	استثمارات في صناديق
١٣	٢٠١,٤٥٢	١٨٩,٦٣١	الاستثمار في شركات زميلة
١٤	٢٣٥,١٢٥	٢٠٧,٥١٨	استثمارات الوكالة
	٥٠٥,٩٠٢	٤٦٥,٣٥٠	موجودات الاستثمار
١٥	١١٢,٤٤٩	١٣٦,٠٩١	قروض
١٦	٤,٤٧١	٩,١٣٦	موجودات أخرى
	١٨,٤٣٤	١٩,٧٦٧	موجودات ثابتة
	١,٠١١,٤٢٢	٩٥٢,٦٥٩	مجموع الموجودات
١٧	٦,٨٩١	٢٥,١٧٣	المطلوبات
١٨	٢٢,٤٣٨	٢٣,٥٥٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
	٢٩,٣٢٩	٤٨,٧٢٦	أموال مقيدة
			مجموع المطلوبات
	١,٠٦٩,٨٥٢	١,٠٦٩,٨٥٢	حقوق الوقف
	(٩١,٧٩٩)	(١٥٣,٨٦٧)	موارد الوقف
	٤,٠٤٠	(١٢,٠٥٢)	العجز المتراكم
	٩٨٢,٠٩٣	٩٠٣,٩٣٣	احتياطيات
			مجموع حقوق الوقف
	١,٠١١,٤٢٢	٩٥٢,٦٥٩	مجموع المطلوبات وحقوق الوقف

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة الأنشطة المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
			الدخل من:
			موجودات الخزينة
٨,٤٥٨	١٢,٩٦٠		ودائع مرابحات السلع
-	١,٠٠٨		ودائع الوكالة
٢,٦٧٩	٣,٦٢٢	٨	استثمارات في الصكوك
			موجودات الاستثمار
١,٢٠١	٣٠٤	١٠	استثمار في الاستصناع
١	-		استثمار في حقوق الملكية
١,٦٩٨	٦٦٢		استثمارات في صناديق
١٤,٢٧٤	١٥,٧٦٩	١٣	الاستثمار في شركات زميلة - صافي
٢٥,١٦٩	٢٧,٤٨١		استثمارات الوكالة
٢,١٥٢	٢,٣٨٤		أخرى
٥٥,٦٣٢	٦٤,١٩٠		مجموع الدخل
٣٥٧	٤,٧٤٥		أرباح صرف عملات أجنبية
٥٥,٩٨٩	٦٨,٩٣٥		إجمالي الدخل قبل مصاريف البرنامج
(٢٠,٠٦٦)	(١٩,٨١٠)	٢٣ب	مصروفات البرنامج
٣٥,٩٢٣	٤٩,١٢٥		الدخل قبل الانخفاض في القيمة
(٢٠,٩٢٠)	(١٤,١٦٤)	٢٠	محمل خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
١٥,٠٠٣	٣٤,٩٦١		صافي الدخل العائد
٢٨,٠٠٠	٣٨,١٧٣	٢١	مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في منح مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية
٢٠٧	١,٥٠٢		إيرادات غير متفقة مع الشريعة مُحَوَّلَة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٤٣,٢١٠	٧٤,٦٣٦		صافي الفائض للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
قائمة التغيرات في حقوق الوقف
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدرلات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

احتياطيات					
المجموع	مجموع الاحتياطيات	احتياطيات أخرى	صندوق التقاعد	احتياطي القيمة العادلة	إيضاحات
٧٦٥,٦٣٥	(٢١,٩٢٨)	(١١,٢٤١)	(١,١١٣)	(٩,٥٧٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٣,٢١٠	-	-	-	-	صافي الفائض للسنة
٧,٩٤٦	٧,٩٤٦	-	-	٧,٩٤٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة، صافي
(٩٣٨)	(٩٣٨)	-	(٩٣٨)	-	التزام برنامج التقاعد
١٠٥,٩٢٥	-	-	-	-	متحصلات من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار
١,٦٣٧	١,٦٣٧	١,٦٣٧	-	-	حصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة
١,٢٣١	١,٢٣١	١,٢٣١	-	-	الحركة في احتياطي آخر
(٢٠,٧١٣)	-	-	-	-	توزيعات الغلة
٩٠٣,٩٣٣	(١٢,٠٥٢)	(٨,٣٧٣)	(٢,٠٥١)	(١,٦٢٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٤,٦٣٦	-	-	-	-	صافي الفائض للسنة
٦,٤٠٧	٦,٤٠٧	-	-	٦,٤٠٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة، صافي
١٤,٧٥٨	١٤,٧٥٨	-	١٤,٧٥٨	-	التزام برنامج التقاعد
(١,١٤١)	(١,١٤١)	(١,١٤١)	-	-	حصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة
(٣,٩٣٢)	(٣,٩٣٢)	(٣,٩٣٢)	-	-	الحركة في احتياطي آخر
(١٢,٥٦٨)	-	-	-	-	توزيعات الغلة
٩٨٢,٠٩٣	٤,٠٤٠	(١٣,٤٤٦)	١٢,٧٠٧	٤,٧٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
			التدفق النقدي من العمليات
٤٣,٢١٠	٧٤,٦٣٦		صافي الفائض للسنة
			تعديلات بنود غير نقدية:
١,٥٠٧	١,٣٨٣		استهلاك
٢٠,٩٢٠	١٤,١٦٤		محمل خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
(٥)	-	٨	أرباح القيمة العادلة المحققة / غير المحققة من استثمارات في الصكوك
١٦٨	(٦٧٨)	٨	إيرادات القسائم المستحقة من استثمارات في الصكوك
٣٩	(١٧)	٨	إطفاء الصكوك بالعلو (الخصم)، صافي
(١,٢٠١)	(٣٠٤)	١٠	إيراد مستحق لاستثمار في استصناع
(١٣,٨٢٣)	(١٥,٧٨٩)	١٣	الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي
(٤٥١)	٢٠	١٣	(ربح) / خسارة من استبعاد جزافي لشركات زميلة
(٢٥,٣٣١)	(٢٧,٦٠٧)	١٤	حصة من ربح استثمار في الوكالة
١٨	-	١٤	خسارة من استبعاد استثمارات وكالة
٢,٦٣١	٢,٧٥٦	١٩	تكلفة الخدمة في التزام التقاعد والرعاية الطبية
١,٢٣١	(٩,٣٦٩)		خسارة / (ربح) من صرف عملات أجنبية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
(٧٨٥)	(١,١١٥)		أموال مقيّدة
٤,٦٧٤	١٨,٤٦٢		قروض
٤٨٦	٤,٦٦٥		موجودات أخرى
٧٠١	(٤,٣٤٣)		مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٣,٩٨٩	٥٦,٨٦٤		النقد من العمليات
(١,٧٩١)	(١,٩٣٢)	١٩	الالتزام التقاعد والرعاية الطبية المدفوعة
(٢٠,٧١٣)	(١٢,٥٦٨)	٢٢	توزيعات الغلة
١١,٤٨٥	٤٢,٣٦٤		صافي النقد المتوفر من العمليات التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣٩,٩٤٠)	(٣٢,٠٢٩)	٦	صافي الحركة في ودائع مباحات السلع
-	(٢٨,٤١٤)	٧	صافي الحركة في ودائع الوكالة
٢٢,٥٠٠	٢٧,٣٠٠	٨	استرداد استثمارات في الصكوك
-	(٩٢,٥٥٢)	٨	إضافات إلى استثمار في الصكوك
(٧٨٨)	-	١٠	إضافات إلى استثمار في استصناع
(٣٨٤)	(٤٢٣)	١٢	إضافات إلى استثمارات في الصناديق
١,٥٦٢	٢,٤١٧	١٢	استبعاد استثمارات في الصناديق
(٥)	-	١٣	إضافات إلى استثمارات في شركات زميلة
٥٤٣	٤٥٩	١٣	استبعاد استثمارات في شركات زميلة
١,٤٤٤	٢,٣٤٨	١٣	توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة
٥٩٠	-	١٤	إضافات لاستثمارات الوكالة
(٨)	(٥٠)		إضافات إلى موجودات ثابتة
(١١٤,٤٨٦)	(١٢٠,٩٤٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٥,٨٣٨	-		متحصلات من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار
١٠٥,٨٣٨	-		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٢,٨٣٧	(٧٨,٥٨٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٠,٧٦٣	٩٣,٦٠٠		نقد وما في حكمه في ١ يناير
٩٣,٦٠٠	١٥,٠٢٠	٥	نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
			معاملات غير نقدية
٦٠٨	-		استثمارات وكالة محولة إلى
(٥٢١)	-		التزامات منح محولة إلى

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة الغلة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي لفائض الغللة المخصصة	(١٦٨,٤١٣)	(٢٨٤,٠٠٠)
الغلة للسنة		
الفائض للسنة	٧٤,٦٣٦	٤٣,٢١٠
ربح القيمة العادلة المحققة للاستثمارات في الصكوك	-	(٥)
متحصلات من انتهاء صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار	-	١٠٥,٩٢٥
الحصة من ربح استثمارات في شركات زميلة	(١٥,٧٦٩)	(١٤,٢٧٤)
توزيعات أرباح من استثمارات في شركات زميلة	٢,٣٤٨	١,٤٤٤
مجموع الغلة للسنة	٦١,٢١٥	١٣٦,٣٠٠
الغلة المتوفرة للتوزيع	(١٠٧,١٩٨)	(١٤٧,٧٠٠)
توزيع الغلة على المستفيدين	(١٢,٥٦٨)	(٢٠,٧١٣)
الرصيد الختامي لفائض الغلة المخصصة	(١١٩,٧٦٦)	(١٦٨,٤١٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١. التأسيس والأنشطة

أنشئ صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق") البنك الإسلامي للتنمية ("البنك" أو "البنك الإسلامي للتنمية" أو "البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية") في 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، 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 الملزم بها للحساب الخاص وتم تأسيس رصيد المبلغ الأساسي لصندوق الوقف في ١ محرم ١٤١٨ هـ. تم تحويل أرصدة المساعدة الخاصة والحساب الخاص للبلدان الأعضاء الأقل نمواً إلى صندوق الوقف، لكنها لم تشكل جزءاً من مبلغ موارد صندوق الوقف. جميع أصول صندوق الوقف مخلوطة ولا يتم تمييزها بين المبلغ الأساسي لصندوق الوقف والموارد الأخرى المخصصة لصندوق الوقف. نظراً لأن الأصول المساهمة قد اختلطت ولم يتم تعريفها على وجه التحديد على أنها موارد الوقف، فإن المكافآت النقدية لهذه الموجودات النقدية والعينية المساهم بها في تاريخ المساهمة شكلت موارد الوقف.

يُدار الصندوق بموجب أنظمة البنك وهي منطبقة أيضاً 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 البلدان الأعضاء، إعفاء من جميع الضرائب والرسوم على الموجودات أو الممتلكات أو الدخل ومن أي مسؤولية تتطلب دفع أو حجز أو استيفاء أي ضرائب.

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

يستمد الصندوق إيراداته من فوائد موجودات الخزينة والاستثمارات والموجودات الأخرى. وبحسب أنظمة الصندوق، يتم تخصيص نسبة من صافي الدخل العائد من أصل مبلغ الصندوق في كل سنة حتى تصل إلى ١ مليار دينار إسلامي (١,٤٤ مليار دولار أمريكي). وبناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩، تم اعتماد توزيعات جديدة للدخل (كما هو مبين في الجدول أدناه). كما قرر المجلس أنه اعتباراً من عام ٢٠١٩ م سيتم تخصيص جميع دفعات سداد مبلغ أصل القروض بدون فوائد إلى صندوق برامج المعونة الخاصة حتى تتم مقاصة الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً. لذلك، يتم التعامل مع الحساب الخاص لأقل البلدان نمواً على أنه جزء من العجز المتراكم للصندوق نظراً لعدم وجود مدفوعات أخرى يتعين دفعها من هذا الصندوق بسبب توقفه. علاوة على ذلك، تم أيضاً إغلاق موارد المساعدة الخاصة، التي تمثل صافي نتائج أنشطة الصندوق، في حساب العجز المتراكم عند اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ من قبل الصندوق خلال عام ٢٠٢٢.

توزيع الدخل العائد لكل من:	من ٢٠١٩ م	٢٠١٨ م والفترات السابقة
مبلغ موارد 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 والمخ.
- تقديم مساعدات للدول الأعضاء لدعم القضايا الإسلامية.
- تقديم مساعدة فنية من الحساب الخاص.

يتعين على الصندوق القيام بأنشطته وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لقرارات مجلس محافظي البنك الإسلامي للتنمية، لا تدرج الإيرادات الناتجة من أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى (استثمارات تقليدية) وأرصدة الاستثمارات الأخرى التي تُعتبر من قبل الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن قائمة الدخل للبنك، ولكن يتم تحويلها إلى الصندوق ويتم تضمينها بقائمة الأنشطة المالية للصندوق (٢٠٢٤: ١,٥٠٢ ألف دولار أمريكي ٢٠٢٣: ٢٠٧ ألف دولار أمريكي)

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٧ - التقارير المالية من قبل مؤسسة الوقف.

(ب) أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا ما يلي:

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

منذ تأسيس الصندوق وحتى نهاية عام ٢٠١٩م كانت العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق هي الدينار الإسلامي. وخلال عام ٢٠١٩م، اعتمد مجلس المديرين التنفيذيين تغيير عملة عرض الصندوق الوظيفية للصندوق من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي. ما لم يذكر خلاف ذلك، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدولار الأمريكي بمبلغ ألف دولار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

(١) التصنيف

أدوات الدين

التصنيف

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

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

أدوات الدين غير النقدية - وهي أدوات الدين حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام غير مالي أو منفعة أو خدمات يتم تقديمها في المستقبل؛ وتصنف في الفئات التالية: (١) التكلفة المطفأة، (٢) القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية.

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئات التالية: (١) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية أو (٢) القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.

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

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

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية هي تلك 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 الدخل لتصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الوقف.

أدوات الاستثمار الأخرى

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

يتم تصنيف الاستثمارات الأخرى إلى الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية

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

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

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

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

(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. 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) القياس

الاعتراف المبني

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

القياس اللاحق

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

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

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

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به، أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراعية (البائع والمشتري) في معاملة بحتة. يقيس الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إقفال الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. بالنسبة للاستثمار 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 الصندوق بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

البنود	مبادئ الاعتراف
ودائع مرباحات السلع	إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
ودائع الوكالة	طريقة حقوق الملكية في المحاسبة
استثمارات في الصكوك تم تصنيفها إما:	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، أو بالتكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة
استثمار في مبيعات التسييس	التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
استثمار في الاستصناع	التكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
قروض	المدفوعات زائداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
استثمار في حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف
استثمارات في صناديق	القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف
الاستثمار في شركات زميلة	طريقة حقوق الملكية في المحاسبة
استثمارات الوكالة	طريقة حقوق الملكية في المحاسبة
أموال مقيّدة	التكلفة المطفأة

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية

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

يقوم الصندوق أيضاً بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية بموجب الشروط المعدلة اختلافاً جوهرياً. ففي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام 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 للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

أ) النقد وما في حكمه

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

ب) ودائع مرباحات السلع

تتضمن ودائع مرباحات السلع شراء وبيع السلع بمعدل ربح ثابت. ويقتصر شراء وبيع السلع بناءً على شروط الاتفاق بين الصندوق والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية الأخرى. يتم إدراج ودائع مرباحات السلع بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.

ج) ودائع الوكالة

هذه هي الودائع التي يعمل فيها البنك بصفته أصيلاً/ مستثمراً ويتم إدارتها على أساس وكالة استثمار. ولأغراض محاسبية، يتم تصنيفها على أنها منهج وكالة مشروع حيث يتم إجراء الاستثمارات في أدوات قابلة للتحويل أو في مجموعة واحدة من الموجودات، حيث تخضع هذه الموجودات لتغييرات متكررة طوال مدة العقد وفقاً لتقدير الوكيل و/أو لا يقتصر دور الوكيل حيث يؤدي الوكيل وظيفة إدارة الموجودات اليومية، ويكون مسؤولاً أيضاً، حيثما ينطبق ذلك، عن استبدال الموجودات أو المبالغ المستردة مقابلها.

يتم الاعتراف مبدئياً بودائع الوكالة بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً لتشمل حصة المستثمر في ربح أو خسارة مشروع الوكالة بالصافي من مكافآت أي وكيل المستحقة الدفع اعتباراً من تاريخ التقرير.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالولايات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

د) استثمارات في الصكوك

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

الصكوك التي تم تحديدها مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، إذا كانت تلغي أو تقل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف. عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على أسعار السوق المتداولة. وفي نهاية كل سنة أعد عنها تقرير مالي، يُعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الأنشطة المالية ضمن بند "دخل من استثمارات في الصكوك". يتم قياس الصكوك التي يتم اقتناؤها بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان.

هـ) البيع الأجل

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

و) استصناع

الاستصناع هو اتفاقية يقوم بموجبها الصندوق ببيع أصل تم إنشاؤه أو تصنيعه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه. تمثل موجودات الاستصناع قيد التنفيذ الأموال التي تم صرفها وكذلك الدخل المستحق مقابل الموجودات سواء التي يتم إنشاؤها أو تصنيعها. بعد اكتمال المشروع، يتم تحويل موجودات الاستصناع إلى حساب ذم مدينة من الاستصناع، ويتم قيدها بالمبالغ المصروفة زائداً الدخل المتراكم على مدى فترة التصنيع / الإنشاء، ناقصاً دفعات السداد المتسلمة ومخصص الخسائر الائتمانية. يحتفظ الصندوق باستثماراته في صندوق الاستصناع المشترك حيث يحمل الصندوق تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة.

ز) استثمار في حقوق الملكية

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 الصندوق التنموية. وبناءً على ذلك، فقد اختار الصندوق أن يصنف جميع استثماراته في رأسمال ماله بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.

الاستثمارات المدرجة مقاسة بالقيمة السوقية

يتم تحديد الاستثمارات في رأسمال الشركات غير المدرجة المحملة بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف.

يتم إدراج الاستثمارات غير المدرجة في الأسهم والصناديق بالقيمة العادلة التي يحددها مقيمون مستقلون. ويتم قياس هذه الاستثمارات، بداية وفي وقت لاحق، بالقيمة العادلة ويتم قيد أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق ملكية الوقف حتى يتم إلغاء قيد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة التي سبق تسجيلها في قائمة حقوق ملكية الوقف، يتم قيدها في قائمة الأنشطة المالية. أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة لا يتم عكسها من خلال قائمة الأنشطة المالية ويتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة في حقوق ملكية الوقف.

ح) استثمارات في صناديق

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 التغير في قيمتها العادلة مباشرة في حقوق ملكية الوقف حتى يتم إلغاء قيد الاستثمار أو اعتباره منخفض القيمة، وفي هذه الحالة فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة التي سبق تسجيلها في قائمة حقوق ملكية الوقف، يتم قيدها في قائمة الأنشطة المالية. أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة لا يتم عكسها من خلال قائمة الأنشطة المالية ويتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة في حقوق ملكية الوقف.

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

ط) الاستثمار في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، المادتان ٢-١٧ و ٥-١٧ 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، فإن الصندوق لا يمارس سيطرة على أي من استثماراته للحصول على منافع بغض النظر عن نسبة حقوق التصويت. وبالنسبة للاستثمارات التي يملك الصندوق فيها نسبة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت، فيُفترض أن الصندوق يمارس تأثيراً جوهرياً، وبالتالي يتم احتسابها وتصنيفها كاستثمارات في شركات زميلة.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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 المالية، ويتم قيد حصة الصندوق من حركة الاحتياطات لما بعد الاستحواذ في قائمة التغيرات في حقوق الوقف. ويتم تعديل الحركة المتراكمة لما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تخفيضها بتوزيعات الأرباح. وعندما تعادل أو تزيد حصة الصندوق من خسائر الشركة الزميلة عن حصته فيها بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن الصندوق لا يقوم بقيد خسائر إضافية، إلا إذا تكبدت التزامات أو سدد مدفوعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يحدد الصندوق في تاريخ كل تقرير مالي إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة. وفي هذه الحالة يحتسب الصندوق قيمة الانخفاض بالفرق بين القيمة العادلة للشركة الزميلة والقيمة الدفترية، ويُدْرَج المبلغ في قائمة الأنشطة المالية. ويتم قيد أرباح وخسائر تخفيض نسبة الملكية في الشركات الزميلة في قائمة الأنشطة المالية. يتم تحديد حصة الصندوق من نتائج الشركات الزميلة بناءً على القوائم المالية المتاحة للشركة الزميلة بحيث لا يزيد تاريخها عن ثلاثة شهور قبل تاريخ قائمة المركز المالي، وتعديلها لتتوافق مع السياسات المحاسبية للصندوق. وقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة، عند اللزوم، لتتوافق مع السياسات المتبعة لدى الصندوق.

ي) استثمارات الوكالة

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

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

ك) قروض

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

تمثل المبالغ القائمة للقروض المبالغ المدفوعة على المشاريع ناقصاً المدفوعات المستلمة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

ل) خطط منافع التقاعد

يشارك الصندوق، من خلال مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، في ثلاث خطط للمنافع المحددة لما بعد التوظيف، وهي خطة التقاعد للموظفين وصندوق التكافل الطبي للمتقاعدين، والخطة الطبية لما بعد التوظيف، وكلاهما يتطلب أن تكون المساهمات مستثمرة في صناديق تدار بشكل منفصل. وتُعرف خطة المنافع المحددة 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 الاكتواريون مستقلاً باحتساب التزام المنافع المحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لخطة المنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. ويتم استخدام الافتراضات الاكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخصم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل الفوائد 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 تحويل تقديرية للحسابات الاكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الاكتوارية الأساسية.

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

(م) موارد الوقف

موارد الوقف هي المبلغ الذي يساهم به الواقفون في شكل أموال نقدية أو أصول عينية أو أصول محددة:
في حالة المساهمة النقدية أو المساهمة في الأصول العينية (على سبيل المثال، الموجودات الملموسة أو غير الملموسة أو الاستثمارات وما إلى ذلك)، فإن الوقف هو المعادل النقدي (الوقف النقدي) وفي حالة الأصول المحددة، تقيم المساهمة غير النقدية في موارد الوقف بالقيمة العادلة في تاريخ المساهمة.
لا تعتبر المساهمات المقدمة من قبل الواقف أو غيره، والتي لم يتم تعريفها بشكل محدد على أنها موارد الوقف من حيث صك الوقف (أو أي شكل آخر من أشكال الإعلان من قبل الوقف)، بمثابة موارد للوقف ويتم الاعتراف بهامباشرة في قائمة الأنشطة المالية.

(ن) الموجودات التي تتكون من موارد الوقف

الاعتراف المبني
يتم الاعتراف بالموجودات التي تتكون منها موارد الوقف مبدئيًا بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالمبلغ المقابل كحقوق ملكية للوقف. بالنسبة للأصول النقدية والعينية التي يساهم بها الوقف، فإن قيمتها النقدية والمعادلة النقدية هي القيمة العادلة للأصول.
الأصول التي تتكون من موارد الوقف التي لا يتوقع أن تولد منافع اقتصادية (على سبيل المثال، المسجد والمخطوطات وما إلى ذلك) يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة الاسمية.

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

يتم الاعتراف بالدخل الناتج من الأصول التي تتكون منها موارد الوقف في قائمة الأنشطة المالية.
الأصول التي تتكون من موارد الوقف والتي لا يُتوقع أن تولد منافع اقتصادية، بخلاف فائدة الاستخدام، (على سبيل المثال، المسجد والمخطوطات وما إلى ذلك) يتم عرضها بالقيمة الاسمية المحددة أصلاً ويتم الإفصاح عنها بشكل مناسب.
يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى بما في ذلك الأصول المشتراة من خلال العائدات النقدية أو المساهمات العينية في حقوق ملكية الوقف بما يتماشى مع السياسات المحاسبية للصندوق.
في حالة الوقف النقدي، لا يشترط الإفصاح عن الأصول التي تتكون منها موجودات الوقف بشكل منفصل عن الأصول الأخرى التي لا تشمل على موارد الوقف.

(س) الغلة

تتمثل الغلة في صافي الفائض من الأنشطة المالية والمكاسب / الخسائر الأخرى العائدة (معدلة بالبنود غير النقدية والبنود غير المتاحة للتوزيع باستثناء الاستهلاك والإطفاء وانخفاض قيمة الموجودات) إلى المستفيدين.

(ع) المحاسبة عن الأموال المقيدة

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

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

(ف) تحقق الإيرادات

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

ودائع الوكالة

يتم إثبات الدخل من إيداعات الوكالة على أساس حقوق الملكية على مدى الفترة الممتدة من تاريخ صرف الأموال فعلياً وحتى تاريخ الاستحقاق.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

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

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

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

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

ص) العملات الأجنبية

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

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

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

العمليات الأجنبية - الاستثمارات في الشركات الزميلة

- يتم تحويل النتائج وصافي الاستثمار في الشركات الزميلة للصندوق إلى الدولار الأمريكي على النحو التالي:
- ترجمة حصة الصندوق من صافي إيرادات / خسائر الشركة الزميلة بمتوسط سعر الصرف السنوي. ويتم قيد جميع فروقات صرف العملة الأجنبية الناتجة في قائمة التغيرات في حقوق الوقف.
 - فروقات صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تحويل صافي الاستثمار في شركات زميلة (الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية والحركة في حقوق الملكية خلال سنة التقرير المالي) يتم قيدها في قائمة التغيرات في حقوق الوقف.

ق) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يطبق الصندوق منهجية 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 ٢ - وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان
- 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 مالي، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في التعرض لمخاطر الائتمان. يقوم الصندوق بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض والصادرة 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 الصندوق بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى العمر الزمني للأداة المالية بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. في الوقت الحالي، قام الصندوق بتقييم عدم وجود مخصص خسارة على ارتباطات القروض والصادرة وعقود الضمان المالي.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

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

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

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

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في المرحلة ١ عند الاعتراف الأولي. مع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهري في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف المبدئي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة ٢ (الرجوع إلى إيضاح ٢٩ إدارة المخاطر).
(٣٠) في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، بالتالي يعتبر الأصل على أنه منخفض القيمة ويتم تصنيفه ضمن المرحلة ٣ كما هو مبين في الإيضاح ٣٠ إدارة المخاطر.

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

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ 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 محصلة ضرب الخسارة عند التعثر في السداد بالتعرض عند التخلف عن السداد لكل أداة.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

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

بالنسبة للسيادية:

حرب أهلية مطولة / صراع مسلح خارجي

لغير السيادية:

ملفات الشركة بشأن الإفلاس

إلغاء رخصة التشغيل

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

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

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية مشتتة أو منشئة

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

يُمنح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من أن المقترض بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر عالية للتعثّر 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 الصندوق بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقًا لسياسة الصندوق، يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف عندما ينتج عنه شروط مختلفة بشكل جوهري. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، يراعي الصندوق ما يلي:

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

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئًا - منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير على المبلغ الاسمي المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التعثر في السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. يراقب الصندوق مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر الاستحقاق بموجب الشروط الجديدة.

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

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

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالولايات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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 الصندوق أن ما يلي يشكل حالة تعثر في السداد:
جميع العقود أو المدينين الذين حصلوا على تصنيف ٢١ في المقياس الداخلي للصندوق (ما يعادل C في مقياس مودي و D في كل من تصنيفات إس أند بي و فيتش)؛ أو
علاوة على ذلك، يستخدم الصندوق أيضاً فرضية قابلة للدحض 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 الصندوق تعريف التعثر في السداد هذا للأغراض المحاسبية وكذلك لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تصميم تعريف التعثر في السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

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

شطب

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

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

يمارس الصندوق في تاريخ كل تقرير مالي اجتهاداً للنظر في الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الوقف. يعتبر الأصل المالي المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف منخفض القيمة إذا كان قد عانى من انخفاض كبير أو طويل الأمد في قيمته إلى ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو 'جوهري' أو 'دائم' يتطلب اجتهاداً. ولعمل هذا الاجتهاد يقوم الصندوق بتقييم، من بين عوامل أخرى، التذبذب العادي لأسعار الأسهم. بالإضافة إلى أن الصندوق 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 كمصروف أو قيد دائن في الأنشطة المالية للصندوق.

ر) الزكاة والضريبة

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

ش) حدث لاحق

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

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

وتتلخص أهم الاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

الأحكام الهامة

(أ) التأثير الجوهري

في حال التأثير الجوهري على الاستثمارات بنسبة ٢٠٪ أو أكثر من رأس المال بموجب اتفاقية تأسيس البنك، فإن الصندوق لا يقوم بالاستحواذ على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأسمال المشروع الذي يشارك به، إلا عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية مصلحته أو التأكد من نجاح المشروع أو المنشأة. وبناءً على ذلك، لا يعتبر الصندوق مسيطراً على أي من استثماراته، وبالتالي، يستمر في تطبيق المحاسبة بطريقة حقوق الملكية في الحالات التي تتجاوز فيها ملكيتها في الشركات المستثمر فيها نسبة ٥٠٪.

(ب) استمرارية الصندوق

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

(ج) جلب موارد الأموال

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

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

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

(هـ) الغلة المتوفرة للتوزيع

إن تعريف الغلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ يستثني العناصر التي ليست متاحة بسهولة للتوزيع. في حين أن المعيار يقدم بعض الأمثلة، إلا أن الإدارة تمارس الحكم في إدراج أو استبعاد بعض البنود من حساب الغلة للسنة بناءً على الشروط التعاقدية للموجودات التي تحقق تلك العوائد أو الفترة المتوقعة لتحقيقها.

التقديرات الهامة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية

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

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للصندوق يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- (٤) تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات والتأثير على احتمالية التعثر وحالات التعرض للمخاطر عند التعثر، والخسارة عند التعثر في السداد.
- (٥) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تُقاس القيم العادلة للأدوات المالية غير المُدرّجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم الفنية، ويتطلب ذلك درجة معيّنة من الأحكام والتقدير. ومع ذلك، فإنّ المبلغ الفعلي الذي يتحقّق في معاملة مستقبلية قد يختلف عن التقدير الحالي بالقيمة العادلة، وقد يظل خارج تقديرات الإدارة، وذلك بالنظر إلى حالة عدم التيقّن الملازمة التي تحيط بتقييم الاستثمارات غير المُدرّجة.

التزامات منافع الموظفين

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

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية، إن وجدت لتكون قابلة للتطبيق.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل محل معيار

المحاسبة المالي رقم ١ السابق، العرض العام والإفصاحات، في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والموجودات خارج

الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. ولقد اعتمد الصندوق هذا المعيار بشكل فعال اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

لم ينتج عن تطبيق المعيار أي تغييرات جوهرية في العرض والإفصاح في القوائم المالية للصندوق، ووفقاً للفقرة ٢٣ من معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧، لا ينطبق معيار المحاسبة المالية ١ إلا بقدر ما لا يتعارض مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧.

معايير المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقرير المالي لنواذ التمويل الإسلامي"

يهدف هذا المعيار المعدل إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي وتطبيقها على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم الخدمات المالية الإسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة ١٨ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن "الخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. قام البنك بتقييم متطلبات هذا المعيار وخلصت إلى أنه لا ينطبق على الصندوق لأنه ليس مؤسسة مالية تقليدية.

معايير المحاسبة المالية التي صدرت ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

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

١) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

يحدد هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والتقرير عن ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية لمؤسسات التكافل. ويهدف إلى ضمان قيام مؤسسات التكافل بتقديم المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة إلى أصحاب المصلحة المعنيين وفقاً للعلاقة التعاقدية بين الأطراف ونموذج الأعمال الخاص بأعمال التكافل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تتوافق متطلبات هذا المعيار على النحو الواجب مع أفضل الممارسات الدولية للتقرير المالي لأعمال التأمين. يسري هذا المعيار على القوائم المالية لمؤسسة التكافل لفترة إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ على القوائم المالية لأن الصندوق ليس مؤسسة تكافلية.

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

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

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

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

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

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

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

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب أن يتم اعتماد هذا المعيار في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". لا يقوم الصندوق بإدارة أموال الغير. وعليه، فإن هذا المعيار لا ينطبق.

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

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

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

٦) معيار المحاسبة المالية - ٥٠ "التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

يحدد هذا المعيار مبادئ التقرير المالي المطبقة على مؤسسات الاستثمار الإسلامية. ويشدد على وجه الخصوص؛ على توحيد شكل ومضمون القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية، كما يحدد المتطلبات العامة للعرض، والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به لقوائمها المالية بطريقة تسهل عرضها بشكل صادق وعادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وقواعدها.

يسري هذا المعيار على فترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار على الصندوق لأنه ليس مؤسسة استثمارية.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٦٦,٠٨٤	٦,١٣٤
٢٧,٥١٦	٨,٨٨٦
٩٣,٦٠٠	١٥,٠٢٠

ارصدة لدى البنوك
ودائع مرباحات السلع قصيرة الأجل (إيضاح ٦)

ودائع المرباحات بالسلع ضمن النقد وما في حكمه هي تلك الديون بين البنوك والتي لها مدة أصلية تساوي أو تقل عن ثلاثة أشهر. تم الإفصاح عن الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر في إيضاح ٦.

٦. ودائع مرباحات السلع

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٩٣,٠٢٥	٢٠٤,٥٦٧
٣,٦١٧	٥,٤٧٤
(٢٧,٥١٦)	(٨,٨٨٦)
(٢)	(٣)
١٦٩,١٢٤	٢٠١,١٥٢

ودائع لدى بنوك
إيراد مستحق
ودائع مرباحات السلع قصيرة الأجل (إيضاح ٥)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تقييم مبلغ ٢٢,٤ مليون دولار أمريكي. (٢٠٢٢: ٢٣,٦ مليون دولار أمريكي) (إيضاح ١٨).

٧. ودائع وكالة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
-	٢٧,٧٩٥
-	٦١٩
-	٢٨,٤١٤

ودائع مع بنوك إسلامية
حصة من الأرباح المستحقة

٨. استثمارات في الصكوك

تتلخص حركة الاستثمار في الصكوك على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨٢,٢٣٦	٥٩,٥٩١
-	٩٢,٥٥٢
(٢٢,٥٠٠)	(٢٧,٣٠٠)
(١٦٨)	٦٧٨
(٣٩)	١٧
٥	-
٥٧	٤٢
٥٩,٥٩١	١٢٥,٥٨٠

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استردادات
إيرادات قسائم مستحقة
إطفاء بالعلاوة / (الخصم)، صافي
ربح القيمة العادلة محققة / غير محققة
عكس خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في نهاية السنة

تشتمل استثمارات الصكوك على صكوك صادرة عن طرف ذي علاقة مسجلة بقيمة دفترية قدرها ١٣,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٦ مليون دولار أمريكي).

تصنيف الطرف المقابل

المجموع	AAA	AA+	AA-	A+ إلى A-	BBB أو أقل
١٣,٧٨٣	-	-	-	-	-
٧٢,٨٧٥	-	-	١٧,٥٣٨	٢٣,٢١٩	٣٢,١١٨
٣٨,٩٢٢	-	-	-	٣٨,٩٢٢	-
١٢٥,٥٨٠	١٣,٧٨٣	١٧,٥٣٨	٦٢,١٤١	٣٢,١١٨	٣٢,١١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الصكوك المصنفة بالتكلفة المطفأة
مؤسسات مالية
جهات حكومية
منشآت أخرى
المجموع

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الصكوك المُصنَّعة بالتكلفة المُطْفأة
مؤسسات مالية
جهات حكومية
منشآت أخرى
المجموع

إن الاستثمارات في الصكوك هي بالصادفي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة البالغ ألفين دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٤٤ ألف دولار أمريكي) تبلغ التكلفة التاريخية لاستثمارات الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية ٢١ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢١ مليون دولار أمريكي)، والقيمة العادلة لاستثمارات الصكوك هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي صفر دولار أمريكي (٢٠٢٣: صفر دولار أمريكي).

ينكون الدخل من استثمارات في الصكوك مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢,٧١٨	٣,٦٠٥
(٣٩)	١٧
٢,٦٧٩	٣,٦٢٢

إيرادات قسائم
إطفاء بالعلوّة/(الخصم)، صافي

٩. استثمار في مبيعات التقسيط

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥,٣٣٢	٥,٣٣٢
(١,٩٠٢)	(٥,٣٣٢)
٣,٤٣٠	-

استثمار في مبيعات التقسيط
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في نهاية السنة

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

١٠. استثمار في الاستصناع

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢,٩٣٢	٤,٩٣٠
٧٨٨	-
١,٢٠١	٣٠٤
٩	(٣)
٤,٩٣٠	٥,٢٣١

الرصيد في بداية السنة
إضافات
إيراد مستحق
(المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في نهاية السنة

وهو يمثل المشاركة في استثمار في صندوق استصناع مجمع مع البنك الإسلامي للتنمية - صندوق تجميع ممتلكات الأوقاف. صافي استثمار الاستصناع هو صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٤٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٤٢ دولار أمريكي).

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١١. استثمارات حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات في حقوق ملكية الشركات مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٢,٢٠٠	٧١,٧٢٥
(٣٢,٨٣٥)	(٤٤,١١٣)
٩,٣٦٥	٢٧,٦١٢
٢٠٢٣	٢٠٢٤
١١,٦٤٩	٩,٣٦٥
-	١٦,٦٧١
-	١٦٣
٥١٩	٢,٠٢٦
(٢,٨٠٣)	(٦١٣)
٩,٣٦٥	٢٧,٦١٢

استثمار في حقوق الملكية
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

الرصيد في بداية السنة
المحول من استثمارات في صناديق (إيضاح ١١-١)
أرباح صرف عملات أجنبية
أرباح القيمة العادلة غير المحقق
محمل انخفاض القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

١١-١ تبلغ التكلفة التاريخية للاستثمار المحول من الاستثمار في الصناديق ٣٢,٥٠٠ ألف دولار أمريكي، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٨,٣١٧ ألف دولار أمريكي وخسائر القيمة العادلة غير المحققة بمبلغ ٧,٥١٢ ألف دولار أمريكي.

تبلغ التكلفة التاريخية للاستثمارات حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧٧,٢٠٦ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٤٤,٧٠٦ مليون دولار أمريكي)

١٢. استثمارات في صناديق

يتكون الاستثمار في الصناديق مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٣٦,١٨٥	٦٥,٢٤٨
(٨٥,٧٠٩)	(٢٨,٧٦٦)
٥٠,٤٧٦	٣٦,٤٨٢

استثمارات في صناديق
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

تتلخص حركة الاستثمار في الصناديق على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥٥,٦٣٧	٥٠,٤٧٦
٣٨٤	٤٢٣
(١,٥٦٢)	(٢,٤١٧)
-	(١٦,٦٧١)
-	٥,٢٦٩
٧,٤٢٧	٤,٣٨١
(١١,٤١٠)	(٤,٩٧٩)
٥٠,٤٧٦	٣٦,٤٨٢

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استيعادات (إيضاح ١٢-٢)
تحويل إلى استثمارات في حقوق الملكية (إيضاح ١١-١)
أرباح صرف عملات أجنبية
أرباح القيمة العادلة غير المحقق
محمل انخفاض القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

١٢-١ يتضمن استثماراً منخفض القيمة بالكامل تم شطبه خلال السنة بتكلفة تاريخية وانخفاض القيمة المتراكمة يبلغ ٥٤,٥٤١ ألف دولار أمريكي. تبلغ التكلفة التاريخية للاستثمارات في الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤,٩٨٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٤٤,٠٢٥ مليون دولار أمريكي)

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

١٢-٢ فيما يلي الحركة في احتياطي القيمة العادلة الناتج عن استثمارات في حقوق ملكية الشركات واستثمارات في الصناديق:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧,٩٤٦	٦,٤٠٧

أرباح القيمة العادلة غير المحققة (إيضاح ١١ و ١٢)

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٣ استثمارات في شركات زميلة

تتلخص حركة الاستثمار في الشركات الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٧٥,٧٠٢	١٨٩,٦٣١
٥	-
(٥٤٣)	(٤٥٩)
١,٦٣٧	(١,١٤١)
٤٥١	(٢٠)
١٣,٨٢٣	١٥,٧٨٩
(١,٤٤٤)	(٢,٣٤٨)
١٨٩,٦٣١	٢٠١,٤٥٢

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

ترجمة العملات الأجنبية والحركات الأخرى من خلال التغيرات في حقوق الوقف

(ربح) / خسارة من استبعاد جزافي

الحصة في الربح للسنة

أرباح نقدية مستلمة

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
%٢٧,١٤	%٢٧,١٤
%٥٠,٨٣	%٥٠,٨٠
%٢٩	%٢٩
%٨٦,٤٨	%٨٦,٤٨

أنشطة المنشأة

إدارة أصول

تأمين

صناعة

العقارات

بلد التأسيس

أذربيجان

المملكة العربية السعودية

مصر

اليوسنة

اسم المنشأة

شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

بايوبيزنس (Bio-Business)

شركة سنترال بارك العقارية سابقا (CPRE)

شركة بنك اليوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري

تم تحويل الاستثمار في بايوبيزنس (Bio-Business) من البنك الإسلامي للتنمية - صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار بقيمة دفترية صفر، وبتكلفة وانخفاض في القيمة تبلغ ١,٠٣٥ دولار أمريكي (إيضاح ١٢) خلال ٢٠٢٣.

ليس للصندوق تمثيل في مجلس المديرين التنفيذيين للمؤسسة الإسلامية للتأمين وائتمان الصادرات و مجلس إدارة شركة بنك اليوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري، وليس لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لهاتين المنشأتين. وبناءً عليه، لم يتم توحيد هاتين المنشأتين في القوائم المالية للصندوق.

بلغ مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة بناءً على قوائمها المالية للفترة المرحلية والنهائية في ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٤ م كما يلي:

السنة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي النتائج	الحصة في صافي الموجودات
٢٠٢٤	٨,٠٨٤	٤٦١	١٥٠	(٢,٧٤٣)	٢,٠٦٩
٢٠٢٣	١٤,٧٦٤	٧٠٤	-	(١,٢٨٥)	٣,٨١٦
٢٠٢٤	٧٢٧,٦٠٩	٤٠٧,٦٣٠	١٤٢,٤٤٠	٢٧,٥٦٣	١٦٢,٥٤٩
٢٠٢٣	٥١٠,٠٣٨	٢٢٠,٦٢٣	٢٣,١٢٢	٢٢,٣٤٣	١٤٧,٠٢٣
٢٠٢٤	١,٥٢٧	٤٣٧	٤٥٣	١٩	-
٢٠٢٣	١,٩٧٨	٤١٣	١,٣٥٧	٢٠	-
٢٠٢٤	٤٧,٧٦٢	٥,١٦٩	٦,٤٢٥	٢,٨٨٧	٣٦,٨٣٤
٢٠٢٣	٤٦,٠٤٣	١,١٨٦	٦,٤١٢	٢,٧٣٧	٣٨,٧٩٢

شركة البحر الأسود

للاستثمار الدولية

المؤسسة الإسلامية لتأمين

الاستثمار وائتمان الصادرات

بايوبيزنس (Bio-)

Business

شركة سنترال بارك العقارية

سابقا (CPRE)

١٤ استثمارات الوكالة

تمثل استثمارات الوكالة الأوراق المالية التي يديرها مدراء محفظة خارجيين كما في ٣١ ديسمبر. فيما يلي الحركة في صافي موجودات استثمارات الوكالة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٨٢,١٨٧	٢٠٧,٥١٨
٦٠٨	-
(٥٩٠)	-
(١٨)	-
٢٥,٣٣١	٢٧,٦٠٧
٢٠٧,٥١٨	٢٣٥,١٢٥

الرصيد في بداية السنة

المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار

استبعاد

خسارة من الاستبعاد

حصة الربح (بالصافي بعد خصم الرسوم الإدارية والرسوم الأخرى)

الرصيد في نهاية السنة

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

فيما يلي تفاصيل الموجودات الأساسية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٣,٣٨٩	٧,٢٩٥
١٢,٧٨٧	١٦,٢٦٩
٤٤,٠٧٨	٥٥,٦٤٠
٧٧,٥٩٠	٧٩,٤٨٣
٥٩,٦٧٤	٧١,١٣٨
-	٥,٣٠٠
٢٠٧,٥١٨	٢٣٥,١٢٥

نقد

استثمارات في أدوات حقوق الملكية

الاستثمار في الصناديق المتداولة في البورصة

الاستثمار في صناديق الصكوك

استثمارات في صناديق

استثمار في صناديق عقارات

عين الصندوق مدير صندوق خارجي لإدارة جزء من محفظته الاستثمارية على أساس تقديري كفاءات موجودات متعددة واستراتيجية مدير صندوق متعدد كحساب مُدار منفصل. يتقاضى مدير الصندوق الخارجي أتعاباً سنوية لإدارة الصندوق تُحسب على النحو التالي: أ) نسبة من صافي قيمة موجودات المحفظة ب) رسم ثابت قدره ٤٧٥ ألف دولار أمريكي. كما يتم تحميل رسوم الأمانة على الصندوق مقابل خدمات الأمانة البالغة ١٢٥ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١٤٥ ألف دولار أمريكي).

يستخدم بعض مديري الصناديق الخارجية المعايير والمبادئ التوجيهية الشرعية الصادرة عن مستشاريهم الشرعيين بما يتجاوز المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

١٥ قروض

تتكون القروض كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٥١,٧١٠	١٣٣,٢٤٨
(١٥,٦١٩)	(٢٠,٧٩٩)
١٣٦,٠٩١	١١٢,٤٤٩

قروض

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تتلخص الحركة في مخصص انخفاض القيمة مقابل القروض على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨,٨٤٨	١٥,٦١٩
٦,٧٧١	٥,١٨٠
١٥,٦١٩	٢٠,٧٩٩

الرصيد في بداية السنة

المحمل للسنة

الرصيد في نهاية السنة

تُمنح القروض بدون فوائد إلى البلدان الأعضاء مع فترة سداد تتراوح بين ٢٠ إلى ٣٠ سنة والتي يفرض فيها الصندوق رسوم خدمة القرض، والتي يتم تحويلها إلى البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لإدارة عمليات القروض بدون فوائد وإدارتها.

١٦ موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤,٣٣٢	٤٢٠
٤,٨٠٤	٤,٠٥١
٩,١٣٦	٤,٤٧١

مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٦)

أخرى

١٧ مستحقات ومطلوبات أخرى

تتكون المستحقات والمطلوبات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٦,٢٣١	٢,٢٩٢
٣,٢١٥	١,٣٣٨
٥,٧٢٧	٣,٢٦١
٢٥,١٧٣	٦,٨٩١

التزام تقاعد (إيضاح ١٩)

مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٦)

أخرى

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١٨ أموال مقيدة

تمثل الأموال المقيدة الأموال المقيدة لأغراض معينة من قبل الواقف و/أو الجهة المانحة المعنية على النحو التالي:

المساعدة الفنية للمالية الإسلامية

يتم إنشاء صندوق المساعدة المالية الفنية الإسلامية من خلال مخصصات صافي الدخل التي قدمها البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في السنوات السابقة والتي تهدف بالتحديد إلى تطوير قطاع التمويل الإسلامي. يمثل مبلغ ١٩ مليون دولار أمريكي أموالاً مقيدة غير مصروفة (٢٠٢٣: ٢١,٠٢ مليون دولار أمريكي) والتي سيتم صرفها على برامج تطوير القطاع المالي الإسلامي. لا توجد موجودات محددة لهذا الصندوق من قبل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية، وبالتالي يتم خلط موجودات صندوق المساعدة الفنية مع موجودات أخرى للصندوق، وبالتالي، لا يوجد دخل عائد بشكل منفصل إلى صندوق المساعدة الفنية.

صندوق جائزة التضامن الإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية

تم إنشاء صندوق التضامن من قبل الرئيس الأول للبنك الإسلامي للتنمية لتعزيز التجارة بين الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

تم توظيف السيولة المتوفرة في صندوق التضامن في ديون سلع المراقبة. وتمت إضافة دخل قدره ١١٢ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٨٣ ألف دولار أمريكي) إلى صندوق التضامن.

برنامج المنح الدراسية

وفقاً لقرار مجلس الإدارة ISFD/BOD/58/438، الصادر في مايو ٢٠١٧، وافق مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره ١٠ ملايين دولار أمريكي من البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التضامن الإسلامي للتنمية (ISFD) لصالح "برنامج المنح الدراسية التابع للبنك الإسلامي للتنمية - صندوق التضامن الإسلامي للتنمية. خلال العام، تم تحويل ١,٣ مليون دولار أمريكي من صندوق التضامن الإسلامي للتنمية إلى صندوق الوقف.

أخرى

ويمثل هذا تبرع بقيمة ٢٦٩ ألف دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٢٦٩ ألف دولار أمريكي) تم استلامه من جهة مانحة لمشروع إجازة سكنية.

إن الحركة في الأموال المقيدة هي كالتالي:

صندوق جائزة التضامن الإسلامي	المساعدة الفنية للمالية الإسلامية	لدى البنك الإسلامي للتنمية	برنامج المنح الدراسية	أخرى	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢,١٦١	٢,١٧٧	-	-	٢٤,٣٣٨
إضافات	-	-	-	٢٦٩	٢٦٩
الدخل المكتسب خلال العام	-	٨٣	-	-	٨٣
مصروفات	(١,١٣٧)	-	-	-	(١,١٣٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢١,٠٢٤	٢,٢٦٠	-	٢٦٩	٢٣,٥٥٣
إضافات	-	-	١,٢٦٦	-	١,٢٦٦
الدخل المكتسب خلال العام	-	١١٢	-	-	١١٢
مصروفات	(١,٩٣١)	-	(٥٦٢)	-	(٢,٤٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩,٠٩٣	٢,٣٧٢	٧٠٤	٢٦٩	٢٢,٤٣٨

١٩ خطط منافع التقاعد

لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية خطة منافع تقاعد تتكون من خطة تقاعد محددة المنافع وخطة للرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين (ويشار إليها بشكل جماعي بخطة التقاعد). ويحق لكل شخص يتم توظيفه من قبل البنك أو المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بموجب تعيين منتظم أو عقد محدد المدة بدءاً من ١٤٤٧/٠٧/٠١ هـ (٢٠٢٥/١١/٠١)، كما تحددها سياسات التوظيف بالبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، 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.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

خطة تقاعد محددة المنافع

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

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (١١,١-٢٠,٢٠٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٥,٩-٢٠,٢٠٪). وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

١. سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثنتين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
٢. عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة المختلطة في المكون، من أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد في المعاش التقاعدي) 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 الشركة مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، في تمويل مكون الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
٤. مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١ هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨ هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨م). وقد تم توسيع الخطة لتشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١٪ و ٥,٥٪ على التوالي من الرواتب الأساسية. تهدف خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين إلى دفع مبالغ شهرية للموظفين المتقاعدين المؤهلين مقابل مصروفاتهم الطبية.

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

على متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) X فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) x ٠,١٨٪.

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

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

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

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

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

تمول مساهمات خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين على أساس ٤/٤/٤٪. ساهم الموظفون بنسبة ٤٪ من رواتبهم التقاعدية ورب العمل يقابلها بنسبة ٤٪. ساهم المتقاعدون أيضاً بنسبة ٤٪ من معاشهم التقاعدي (قبل عمليات سحب التعويض). بدأت مساهمات كل من صاحب العمل والموظف في التراكم في ١ يناير ٢٠١٩.

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

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

المخاطر

مخاطر الاستثمار

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

معدل الخصم

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

مخاطر طول العمر

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

مخاطر الرواتب

يتم حساب القيمة الحالية للالتزامات الخطط بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في الخطط أثناء وبعد توظيفهم. ولذلك، فإن الزيادة في متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطة ستزيد من التزامات الخطة. يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية للالتزام المنافع المُحدّدة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	خطة تقاعد الموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	المجموع	
٦٢,٥٩٦	٧٤٦	٢,٩٤٣	٦٦,٦٤٠	٦٢,٥٩٦	التزام منافع الموظفين - الرصيد الافتتاحي
١,٩١٣	٨٩	١٣	١,٩٨٨	١,٩١٣	تكلفة الخدمة الحالية
٣,١١٧	٤٢	١٤٢	٣,٢٤٥	٣,١١٧	مصاريف متعلقة بخطة التزام المنافع المُحدّدة
٨٩٢	٢٥٧	٢	٩٦٩	٨٩٢	اشتراكات المساهمة في الخطة
(١,٢٩٩)	(٢٠)	(١٢٣)	(١,٤٤٢)	(١,٢٩٩)	المدفوعات من موجودات الخطة
(٣٥,٨٢٨)	(٤٧٦)	(١,٨٢٩)	(٣٨,١٣٣)	(٢٣٥)	صافي الخسارة الاكتوارية
٣١,٤٨١	٦٣٨	١,١٤٨	٣٣,٢٦٧	٦٦,٦٤٠	التزام منافع الموظفين - الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	خطة تقاعد الموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	المجموع	
٤٦,٠٣٣	٢,٧٦٩	١,٦٠٧	٥٠,٤٠٩	٤٨,١٤٢	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي
١,٢٣٩	٥	٩	١,٢٥٣	(٩٦٣)	تعديلات أخرى على الرصيد الافتتاحي
٢,٢٥٣	١٥٠	٧٤	٢,٤٧٧	٢,٣٩٩	دخل من موجودات الخطة
(٢٣,٦٤٣)	(١١٣)	(٨٧٢)	(٢٤,٦٢٨)	(٢٢٣)	العائد على موجودات الخطة أقل من معدل الخصم
٧١٠	٢٥٧	٢	٩٦٩	٨٩٢	مساهمة المشاركين في الخطة
١,٦٥٩	٢٤٢	٣٠	١,٩٣١	١,٧٩١	مساهمة صاحب العمل
(١,٢٩٩)	(٢٠)	(١٢٣)	(١,٤٤٢)	(١,٦٤٢)	المدفوعات من موجودات الخطة
٦	-	-	٦	١٣	أرباح صرف عملات أجنبية
٢٦,٩٥٨	٣,٢٩٠	٧٢٧	٣٠,٩٧٥	٥٠,٤٠٩	القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي
٤,٥٢٣	(٢,٦٥٢)	٤٢١	٢,٢٩٢	١٦,٢٣١	الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة (إيضاح ١٧)

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	صندوق	خطة تقاعد
المجموع	المجموع	للمتقاعدين	للموظفين
١,٩١٣	١,٩٨٨	٨٩	١,٨٨٦
٣,١١٧	٣,٢٤٥	٤٢	٣,٠٦١
(٢,٣٩٩)	(٢,٤٧٧)	(١٥٠)	(٢,٢٥٣)
٢,٦٣١	٢,٧٥٦	(١٩)	٢,٦٩٤
(٢٣٥)	(٣٨,١٣٣)	(٤٧٦)	(٣٥,٨٢٨)
٢٢٣	٢٤,٦٢٨	١١٣	٢٣,٦٤٣
٩٦٣	(١,٢٥٣)	(٥)	(١,٢٣٩)
(١٣)	-	-	-
٩٣٨	(١٤,٧٥٨)	(٣٦٨)	(١٣,٤٢٤)

اجمالي تكلفة الخدمة الحالية
مصرف متعلق بالتزام منافع مُحددة
الدخل على الموجودات
المبلغ المدرج في قائمة المالية الأنشطة
خسارة اكتوارية ناتجة عن الافتراضات
العائد على موجودات الخطة أقل من معدل الخصم
تعديلات أخرى
تعديل فوركس
المبلغ المدرج في التغيرات في حقوق الوقف

إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٤٠ (٢٠ ديسمبر ٢٠١٤) والممددة كما في نهاية السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	صندوق	خطة تقاعد
خطة	خطة	للمتقاعدين	للموظفين
التكافل	التكافل	للمتقاعدين	للموظفين
الطبي	الطبي	للمتقاعدين	للموظفين
الرعاية	الرعاية	للمتقاعدين	للموظفين
الطبية	الطبية	للمتقاعدين	للموظفين
للموظفين	للموظفين	للمتقاعدين	للموظفين
٥%	٥,٦٦%	٥,٦٦%	٥,٦٦%
-٤,٥%	-٤,٥%	-٤,٥%	-٤,٥%
٦,٥%	٦,٥%	٦,٥%	٦,٥%

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

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

تم تحديد معدل زيادة الرواتب المتوقعة لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ على أساس العمر، أي ٢٠ - ٣٥ سنة - ٦,٥٪، ٣٥ - ٥٠ سنة - ٥,٠٪ وما فوق ٥٠ سنة - ٤,٥٪.

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	صندوق	خطة تقاعد
المجموع	المجموع	للمتقاعدين	للموظفين
المجموع	المجموع	للمتقاعدين	للموظفين
٢٨,٣٢٩	١٣,٨٦٩	٦٩٠	١٠,١٥١
١١,٧٠٩	٧,٨٧٤	-	٧,٨٧٤
٩,٤٦٦	٨,٧٠٦	٣٥	٨,٤٤٧
٥٩٢	٣٣٣	-	٣٣٣
٣١٣	١٩٣	٢	١٥٣
٥٠,٤٠٩	٣٠,٩٧٥	٧٢٧	٢٦,٩٥٨

نقد وما في حكمه و ودائع المراجحات السلع
الوكالة و استثمار في مبيعات التقسيط
استثمارات في الصكوك
أراضي
أخرى (الصافي)
صافي موجودات الخطة

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض القيمة

يتكون مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض القيمة مما يلي:

31 ديسمبر 2024			
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
٣	-	-	-
٢	-	-	-
٥,٣٣٢	-	-	٥,٣٣٢
٤٥	-	-	-
٢٠,٧٩٩	١,٨٣٢	-	١٨,٩٦٧
٢٦,١٨١	١,٨٨٢	-	٢٤,٢٩٩
٤٤,١١٣			
٢٨,٧٦٦			
١,٠٣٥			
١٠٠,٠٩٥			

ودائع مرابحات السلع
استثمارات في الصكوك
استثمار في مبيعات التقسيط
استثمار في الاستصناع
قروض

استثمارات في حقوق الملكية
استثمارات في صناديق
الاستثمار في شركات زميلة

31 ديسمبر 2023			
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
٢	-	-	-
٤٤	-	-	-
١,٩٠٢	-	-	١,٩٠٢
٤٢	-	-	-
١٥,٦١٩	١,٤٠٤	١,٩٠٧	١٢,٣٠٨
١٧,٦٠٩	١,٤٩٢	١,٩٠٧	١٤,٢١٠
٣٢,٨٣٥			
٨٥,٧٠٩			
١,٠٣٥			
١٣٧,١٨٨			

ودائع مرابحات السلع
استثمارات في الصكوك
استثمار في مبيعات التقسيط
استثمار في الاستصناع
قروض

استثمارات في حقوق الملكية
استثمارات في صناديق
الاستثمار في شركات زميلة

إن حركة مخصص الانخفاض خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض القيمة هي كما يلي:

2023	2024
١٢٣,١٠٦	١٣٧,١٨٨
٢٠,٩٢٠	١٤,١٦٤
(٩,٣٠٠)	-
١,٤٢٧	-
١,٠٣٥	-
-	٢,٣٤٨
-	٩٣٦
-	(٥٤,٥٤١)
١٣٧,١٨٨	١٠٠,٠٩٥

الرصيد كما في ١ يناير
محمل انخفاض القيمة للسنة
شطب تمويل مرابحة
استثمار في حقوق ملكية الشركات - المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار
استثمارات في شركات زميلة - المحول من صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار
تعديلات على استثمارات حقوق الملكية
تعديلات على استثمارات في صناديق
شطب الاستثمار في الصناديق
الرصيد كما في 31 ديسمبر

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢١ مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في منح مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم BG / 5-443 الصادر في الاجتماع السنوي السابع والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية والذي عُقد في عام ٢٠٢٢، يُخصص البنك ٨٪، وبما لا يقل عن ١٠ ملايين دولار أمريكي كمنح مساعدات فنية. وقد قام البنك بتخصيص ٣٠,١ مليون دولار أمريكي من صافي دخله لعام ٢٠٢٣ لتمويل عمليات المساعدة الفنية على شكل منح خلال عام ٢٠٢٤ (مقابل ٢٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠٢٣).

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم BG / 6-443 الصادر في الاجتماع السنوي السابع والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية والذي عُقد عام ٢٠٢٢، يُخصص البنك ٣٪ سنوياً، وبما لا يزيد عن ٨ ملايين دولار أمريكي كمنح لبرنامج المنح الدراسية. وقد قام البنك بتخصيص ٨ ملايين دولار أمريكي من صافي دخله لعام ٢٠٢٣ لتمويل برنامج أبحاث الدكتوراه/ ما بعد الدكتوراه التابع للبنك (المعروف باسم برنامج المنح الدراسية المتميزة) على شكل منحة خلال عام ٢٠٢٤ (٨ ملايين دولار أمريكي في عام ٢٠٢٣). وبلغت قيمة الالتزامات غير المصروفة لبرنامج المنح الدراسية ٣٩,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠٢٣).

تعتبر المنحنتين المذكورتين أعلاه من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية بمثابة الموارد العامة للصندوق (أو تبرعات غير مقيدة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية) وبالتالي يتم إضافتهما إلى قائمة الأنشطة المالية عند استحقاقها.

٢٢ تصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار

في السنوات السابقة، تم تأسيس صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار، من بين أمور أخرى، من خلال مساهمات من الصندوق بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي. خلال ٢٠٢٣، وافق مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية من خلال القرار رقم ب.هـ.د/٠٢/٠٤/٢٣/٠٢٣/٣٤٩ على تصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار وعملياته ومشاريعه وتصفية أصوله. وكما في تاريخ تصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار، أي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بلغت المساهمة المترتبة في الصندوق ١٠٥,٩ مليون دولار أمريكي، وفيما يلي تفاصيلها:

التفاصيل	إجمالي القيمة الدفترية	الانخفاض المتراكم في القيمة:	التحويل بصافي قيمة الموجودات
نقد وما في حكمه (إيضاح ٥)	١٠٥,٨٣٨	-	١٠٥,٨٣٨
استثمارات الوكالة (إيضاح ١٤)	٦٠٨	-	٦٠٨
استثمارات في حقوق الملكية (إيضاح ١١)	١,٤٢٧	(١,٤٢٧)	-
استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ١٣)	١,٠٣٥	(١,٠٣٥)	-
تخصيص منح (إيضاح ١٧)	(٥٢١)	-	(٥٢١)
صافي الموجودات المحولة	١٠٨,٣٨٧	(٢,٤٦٢)	١٠٥,٩٢٥

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، قام صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار بتوزيع صافي الموجودات المذكورة أعلاه على الصندوق والتي تم إضافتها إلى العجز المتراكم حيث تم تمويلها في الأصل من خلال موارد الصندوق.

٢٣ المعونة الخاصة

(أ) وُزعت المبالغ التالية كمنح من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٣,٠٧٦	١٠,٢٣١	منح المساعدة الفنية
٧,٠٢١	١,٤١٥	برنامج المنح الدراسية
٦١٦	٩٢٢	المساعدة في القضايا الإسلامية
٢٠,٧١٣	١٢,٥٦٨	مجموع توزيعات الغلة
٩٧	٢٥١	أخرى
١,١٣٧	٢,٤٩٣	توزيعات متعلقة بالأموال المقيدة (إيضاح ١٨)
٢١,٩٤٧	١٥,٣١٢	

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

(ب) وُزعت المبالغ التالية كمصاريف برامج من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2024 كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٥,٠٠٦	١٤,٥٤٢
١٣٨	-
٣,٣٩٦	٣,١٨٨
١,٥٢٦	٢,٠٨٠
٢٠,٠٦٦	١٩,٨١٠

مصاريف تشغيلية إدارية
صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار
مشروع لحوم الأضاحي
برنامج المنح الدراسية

٢٤ التزامات غير مدفوعة

تتكون الالتزامات غير المدفوعة كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣٨,٠٠٠	٣٩,٨٠٠
٣١,٢٠٨	٣٢,٨٨٥
٨,٧٧٩	١٠,٦٩٢
٨,٩٠٠	٣,٧٠٣
٨٦,٨٨٧	٨٧,٠٨٠

برنامج المنح الدراسية
أموال مقيدة - منح المساعدة الفنية للمالية الإسلامية
صناديق التخصيص الخاصة
استثمارات في صناديق

٢٥ صافي موجودات ومطلوبات بعملات أجنبية

فيما يلي صافي الموجودات والمطلوبات للصندوق بعملات معينة (ما يعادلها بالآلاف الدولارات الأمريكية) كما في نهاية 31 ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٤٨,٨٦٦	١٣٠,٠٢٧
١,٤٨٩	٢,٤٦٨
٦,١٨٣	٦,١٩٣
(٩٨)	(٣٢١)
٣٨	١٠

الدينار الإسلامي
يورو
ريال سعودي
الجنيه الإسترليني
عملات أخرى

٢٦ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

مطلوب من جهات ذات علاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣,٩٨٣	-
٣٤٩	٤٠٥
-	١٤
-	١
٤,٣٣٢	٤٢٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
صندوق الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
صندوق التضامن الإسلامي للتنمية

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

مطلوب إلى جهات ذات علاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٦٢	١٦٠
-	٣٨٠
٢,٦٨٧	-
-	٧٥٣
١٦٠	-
١٠٠	٤٥
٦	-
٣,٢١٥	١,٣٣٨

مشروع لحوم الأضاحي
البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
صندوق تثير ممتلكات الأوقاف
صندوق العيادة المتنقلة
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
أخرى

٢٧ الهيئة الشرعية

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

وتتولى الهيئة الوظائف التالية:

- النظر في كل ما يُوجّه 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 يعتزم 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 المُوجّهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة.
- المساهمة في البنك الإسلامي 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.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٨ موجودات ومطلوبات حسب فترات استحقاقها المعنيّة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق غير مُحدد	المجموع
الموجودات						
موجودات الخزينة						
١٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	١٥,٠٢٠
٦٤,٤٩٤	-	١٣٦,٦٥٨	-	-	-	٢٠١,١٥٢
-	-	٢٨,٤١٤	-	-	-	٢٨,٤١٤
-	-	٣٢,١١٩	٥١,٤٣٦	٤٢,٠٢٥	-	١٢٥,٥٨٠
موجودات الاستثمار						
-	-	-	-	-	٥,٢٣١	٥,٢٣١
-	-	-	-	-	٢٧,٦١٢	٢٧,٦١٢
-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢	٣٦,٤٨٢
-	-	-	-	-	٢٠١,٤٥٢	٢٠١,٤٥٢
-	-	-	-	-	٢٣٥,١٢٥	٢٣٥,١٢٥
٥,٦٣٤	١٢,٧٤٣	٤٢,٧٩٥	٥١,٢٧٧	-	-	١١٢,٤٤٩
٤٢٣	٤,٠٤٨	-	-	-	-	٤,٤٧١
-	-	-	-	-	١٨,٤٣٤	١٨,٤٣٤
٨٥,٥٧١	٢١٣,٩٨٢	٩٤,٢٣١	٩٣,٣٠٢	٥٢٤,٣٣٦	١,٠١١,٤٢٢	١,٠١١,٤٢٢
المطلوبات						
٢,١٣٨	٤,٧٥٣	-	-	-	-	٦,٨٩١
-	-	-	-	-	٢٢,٤٣٨	٢٢,٤٣٨
٢,١٣٨	٤,٧٥٣	-	-	-	٢٢,٤٣٨	٢٩,٣٢٩

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق غير مُحدّد	المجموع
الموجودات						
موجودات الخزينة						
٩٣,٦٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,٦٠٠
٧٧,٩٣٦	٩١,١٨٨	-	-	-	-	١٦٩,١٢٤
-	٢٧,٤٩٥	٣٢,٠٩٦	-	-	-	٥٩,٥٩١
موجودات الاستثمار						
-	-	-	-	-	٣,٤٣٠	٣,٤٣٠
-	-	-	-	-	٤,٩٣٠	٤,٩٣٠
-	-	-	-	-	٩,٣٦٥	٩,٣٦٥
-	-	-	-	-	٥٠,٤٧٦	٥٠,٤٧٦
-	-	-	-	-	١٨٩,٦٣١	١٨٩,٦٣١
-	-	-	-	-	٢٠٧,٥١٨	٢٠٧,٥١٨
قروض						
٦,٠١٩	١٢,١٨٩	٤٧,٢٠٦	٧٠,٦٧٧	-	-	١٣٦,٠٩١
٢٥٩	٥,٦١٣	-	٣,٢٦٤	-	-	٩,١٣٦
-	-	-	-	-	١٩,٧٦٧	١٩,٧٦٧
١٧٧,٨١٤	١٣٦,٤٨٥	٧٩,٣٠٢	٧٣,٩٤١	٤٨٥,١١٧	-	٩٥٢,٦٥٩
مجموع الموجودات						
المطلوبات						
٣,٤٢٥	٢١,٧٤٨	-	-	-	-	٢٥,١٧٣
-	-	-	-	-	٢٣,٥٥٣	٢٣,٥٥٣
٣,٤٢٥	٢١,٧٤٨	-	-	-	٢٣,٥٥٣	٤٨,٧٢٦

٢٩ تركّز الموجودات المالية

القطاعات الاقتصادية:

تمثل جميع عمليات الصندوق ذمماً مدينة فيما يتعلق بتمويل القطاع الاجتماعي.

وتتم جميع الاستثمارات طبقاً لمعايير وضعتها الإدارة لتضمن أن يكون للمؤسسات المستثمر فيها درجة تصنيف ائتماني مقبولة لدى إدارة الصندوق، أو أنّها تتفق مع ما يدعم أهداف الصندوق. وفيما يلي المواقع الجغرافية لموجودات الصندوق:

	الدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية			الدول غير الأعضاء	المجموع
	آسيا	أفريقيا	أوروبا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٩٥,٨٤٤	١٤٠,٧٨٨	-	٧٤,٧٩٠	١,٠١١,٤٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٢٨,٦٤١	١٥٥,٤٤٩	١,١١٠	٦٧,٤٥٩	٩٥٢,٦٥٩

تعكس المواقع الجغرافية للموجودات للسنتين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ الدول التي تقع فيها الجهات المستفيدة من الموجودات.

٣٠ إدارة المخاطر

تتم مراقبة الصندوق من قبل قسم إدارة المخاطر في البنك الإسلامي للتنمية. يوجد في البنك قسم لإدارة المخاطر مستقل عن جميع إدارات الأعمال بالإضافة إلى الكيانات والصناديق الأخرى التابعة للبنك. قسم إدارة المخاطر مسؤول عن التعامل مع جميع سياسات وإرشادات وإجراءات المخاطر بهدف تحقيق ملف مخاطر منخفض سليم 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.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

(أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرف ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ المخاطر الائتمانية للصندوق بشكل رئيس من موجوداته التشغيلية و استثماراته في الخزينة.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي يحتفظ بها الصندوق فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي. إن الموجودات التي تعرّض الصندوق لمخاطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيس في ودائع مرابحات السلع والاستثمار في الصكوك، الروض، والاستثمار في الاستصناع.

وتقوم إدارة الخزينة بالبنك بإدارة محفظة الاستثمارات في الأموال السائلة للصندوق وتشمل التعاملات مع بنوك ذات سمعة حسنة. واستثمار الأموال السائلة في ودائع مرابحات السلع والمرابحة 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 لسياسته المعتمدة. ويستفيد البنك وجهاته المنتسبة والصناديق التابعة له من وضع الدائن المفضل في التمويل السيادي، عن طريق منحه أولوية قبل الدائنين الآخرين في حالة التأخر في السداد والتي تشكل حماية قوية مقابل خسائر الائتمان. وتاريخياً، لدى الصندوق مستوى منخفض جداً من الأرصدة التي تجاوزت مواعيد استحقاقها. ومن وجهة نظر الإدارة ليس من المرجح تكبد خسائر ائتمان إضافية كبيرة باستثناء المخصصات المجتبة.

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 داخل 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 سعياً منه للتأكد من تماشي خطوط الأعمال مع معطيات المخاطر والحدود التحوطية التي يضعها قسم إدارة المخاطر وإدارة البنك والصندوق.

إن أحد الأدوات المهمة لإدارة مخاطر الائتمان هو حدود التعرض المحددة للمستفيد الفردي أو المدين ومجموعة المدينين المرتبطين. وفي هذا الصدد، لدى الصندوق هيكل جيد التطور لحدود الائتمان والذي يعتمد على القوة الائتمانية للمستفيد، الضامن.

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

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 المعنوية 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 خسارة الائتمان المتوقعة

يعتمد نظام تصنيف المراحل للبنك على التقييم النسبي لمخاطر الائتمان، وذلك لأنها تعكس الزيادة الجوهرية منذ الاعتراف الأولي للأصل. يجرى التقييم المرحلي على مستوى العقود بدلاً من مستوى الأطراف المقابلة، إذ قد يختلف مقدار التغيير في مخاطر الائتمان بالنسبة للعقود المختلفة التي تخص نفس الطرف الملمزم. أيضاً، قد تكون للعقود المختلفة لنفس الطرف المقابل مخاطر ائتمانية مختلفة عند الاعتراف المبدي. بالنسبة للسيادة، يتم إجراء تقييم المرحلة على مستوى البلد.

تشمل المرحلة ١ الأدوات المالية التي لم تعرف زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي أو التي عرفت مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. ويعتبر الصندوق أن الأصل المالي الذي يتميز بمخاطر ائتمان منخفضة عند وجود تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي " تصنيف الاستثمار " وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً وأنه لم يتعرض لانخفاض جوهري في التصنيف الائتماني.

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

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

لا يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند استرداد جميع المبالغ المتأخرة السداد، وتقرير أنه 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 مدتها ٦ شهور.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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 والتعرض للمخاطر. 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 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 للمبلغ القائم. يستخدم الصندوق نماذج تقدير داخلية للخسارة نتيجة التعثر تأخذ في اعتبارها الهيكل والضمانات وفترة تقادم المطالبة والتصنيف الائتماني للطرف المقابل الاختصاص القضائي. يتم مواضع الخسارة نتيجة التعثر لتعكس خبرة الاسترداد الخاصة بالصندوق ومستوى تطور البيانات التجميعية المتعددة للبنك.

التعرضات قيد التعثر هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر. يقوم الصندوق 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 رقم ٣٠ تنبؤ خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم الصندوق 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.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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 الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً مخصومة بمعدل الربح الأصلي الفعلي للأداة حيثما ينطبق ذلك.

تعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشروع والخزائنة والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2024.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي مبالغ التعرض				31 ديسمبر 2024
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	
١٧,٣٩٩	١,٧٥٨	-	١٥,٦٤١	٢٠٢,١٨٠	١٦٠,٨٥٥	-	٤١,٣٢٥	سيادي
٨,٧٨٢	١٢٤	-	٨,٦٥٨	٣١١,٨٤٤	٣٠٢,٦٤٥	-	٩,١٩٩	غير سيادي
٢٦,١٨١	١,٨٨٢	-	٢٤,٢٩٩	٥١٤,٠٢٤	٤٦٣,٥٠٠	-	٥٠,٥٢٤	المجموع 31 ديسمبر 2024

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				إجمالي مبالغ التعرض				31 ديسمبر 2023
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	
١١,٤٥٣	١,٤٤٨	١,٩٠٧	٨,٠٩٨	١٩٤,٣٧٣	١٢٣,٨٤٩	٣٩,٠٠٧	٣١,٥١٧	سيادي
٦,١٥٦	٤٤	-	٦,١١٢	٢٩٣,٩٧٨	٢٧٤,٨٢٩	-	١٩,١٤٩	غير سيادي
١٧,٦٠٩	١,٤٩٢	١,٩٠٧	١٤,٢١٠	٤٨٨,٣٥١	٣٩٨,٦٧٨	٣٩,٠٠٧	٥٠,٦٦٦	المجموع 31 ديسمبر 2023

نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)				31 ديسمبر 2024			
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)				
٨,٦١	١,٠٩	-	٣٧,٨٥	سيادي			
٢,٨٢	٠,٠٤	-	٩٤,١٢	غير سيادي			
٥,٠٩	٠,٤١	-	٤٨,٠٩	المجموع 31 ديسمبر 2024			

نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)				31 ديسمبر 2023			
المجموعة	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)				
٥,٨٩	١,١٧	٤,٨٩	٢٥,٦٩	سيادي			
٢,٠٩	٠,٠٢	-	٣١,٩٢	غير سيادي			
٣,٦١	٠,٣٧	٤,٨٩	٢٨,٠٥	المجموع 31 ديسمبر 2023			

(أ) مخاطر الدولة

تشير مخاطر الدول إلى المخاطر المرتبطة بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية للبلد المستفيد. تم وضع ضوابط لتقييم ومراقبة ملفات تعريف مخاطر الدولة والتعرض للمخاطر لحماية الصندوق، وكذلك الكيانات الأخرى للبنك، ضد المخاطر غير المبررة. يتم وضع مخاطر الدولة وحدود الائتمان ومراجعتها بشكل دوري بعد الأخذ بالاعتبار وضع الاقتصاد الكلي والوضع المالي والتطورات الأخرى في البلدان الأعضاء في عين الاعتبار بالإضافة إلى وضع العلاقات التجارية للدول الأعضاء مع البنك ومع الصناديق التي يديرها وجهات نظر وكالات التصنيف ومؤسسات التقييم، وتقييم المخاطر من وجهة نظر المشاركين في السوق وخبرات بنوك التنمية الأخرى متعدد الأطراف. وقد تم تقسيم البلدان الأعضاء إلى سبع فئات حسب درجة المخاطرة من "A" إلى "G"، حيث تمثل الفئة "A" فئة الجدارة الائتمانية الأعلى (الحد الأدنى من المخاطر)، فيما تمثل فئة "G" فئة الجدارة الائتمانية الأدنى (الحد الأعلى من المخاطر).

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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 يحم الصندوق بالتحوط من مخاطر العملات من خلال أدوات التحوط. إنَّ التعرُّض لمخاطر الصرف الأجنبي محدود. وذلك لأنَّ معظم عمليات الصندوق تُجرى بالدولار الأمريكي. والصندوق لا يقوم بالمشاركة في العملات. ومن ثَمَّ، فهو غير مُعرَّض لمخاطر المتاجرة في العملات. والمحفظة 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 نقد وما في حكمه وتمويل المراجعة والاستثمارات في الإجارة المجمعة والاستثمارات في الصكوك. وفيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن الصندوق يستثمر في أدوات ذات عائد ثابت لضمان تقليل تأثير التعرُّض 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 متحفظة عن طريق المحافظة على مستويات عالية من السيولة يتم استثمارها في النقد وما في حكمه والاستثمار بالمراجعة المجمعة ذات تواريخ استحقاق قصيرة الأجل تبلغ اثني عشر شهراً.

د) المخاطر التشغيلية

يعرّف الصندوق مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات التشغيل والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتشمل أيضاً الخسائر المحتملة الناشئة من مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، 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.

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

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

هـ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

الجدول أدناه يحلّل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة بطريقة التقييم. 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
١٩,١٤٥	-	٨,٤٦٧	٢٧,٦١٢
٧,١٧٩	-	٢٩,٣٠٣	٣٦,٤٨٢
٢٦,٣٢٤	-	٣٧,٧٧٠	٦٤,٠٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من قائمة التغيرات في حقوق الوقف:

استثمار في حقوق الملكية (إيضاح ١١)
استثمارات في الصناديق (إيضاح ١٢)

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة من قائمة التغيرات في حقوق الوقف:				
استثمار في حقوق الملكية (إيضاح ١١)	-	-	٩,٣٦٥	٩,٣٦٥
استثمارات في الصناديق (إيضاح ١٢)	٧,٥٣٥	-	٤٢,٩٤١	٥٠,٤٧٦
	٧,٥٣٥	-	٥٢,٣٠٦	٥٩,٨٤١

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ المعلومات القطاعية

قررت 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، فإن البنك، نيابة عن الصندوق، يشارك بفاعلية في إدارة الخزينة والسيولة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات المالية الإسلامية كما يفصح عنها في قائمة المركز المالي، وتُموّل من خلال رأس المال الصندوق. ولم تحدّد 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).

٣٢ استدامة حقوق ملكية الوقف

يجب أن تشكل مجموعة صناديق الوقف حقوق ملكية مستدامة من أجل تحقيق الأهداف المعلنة واستدامة صندوق الوقف نفسه. ومع ذلك، وخلال الفترة السابقة، كان الدخل و / أو الغلّة من موجودات الصندوق أقل من مصروفاته، مما أدى إلى تراكم العجز. لمعالجة المشكلة، تم تعيين مستشار في عام ٢٠١٩ من قبل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لتطوير استراتيجية التحول للحد من العجز.

ونتيجة لذلك، اتخذ الصندوق والبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية الإجراءات والخطوات التالية من أجل تقليص عجز الصندوق:

التدابير والإجراءات الرئيسية المتخذة

١. تعزيزات الحوكمة

تعزيز هيكل الحوكمة:

- إنشاء لجنة إدارة تنفيذية ومجلس أمناء للإشراف على أنشطة الصندوق وإدارتها، بما يضمن المواءمة الاستراتيجية والمساءلة القوية.
- إدارة الصندوق الخاص وصندوق الأمانة، من خلال قسم صندوق الوقف، تؤدي دورًا انتمائيًا محوريًا، حيث تعمل كأمانة سر للجنة التنفيذية لإدارة صندوق الوقف (WFEMC)، مما يضمن التنفيذ الفعال لاستراتيجية التحول. ومن خلال التعاون الفعال مع جميع الجهات المعنية، تقود الجهود لمعالجة العجز في الصندوق مع الحفاظ على الشفافية وضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية.

٢. التدابير المالية الاستراتيجية

مراجعة السياسة الاستثمارية والتوزيع الاستراتيجي للأصول (SAA):

- تمت مراجعة السياسة الاستثمارية لصندوق الوقف، بما في ذلك التوزيع الاستراتيجي الجديد للموجودات، حيث تم تطويرها لضمان تحقيق الأهداف المالية الاستراتيجية.
- وقد وافق مجلس الأمناء، خلال اجتماعه الأول الذي عُقد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، على السياسة الاستثمارية الجديدة والتفويض الخاص برئيس الاستثمار الخارجي (OCIO). وسيتم استثمار مبلغ إضافي قدره ٢٠٠ مليون دولار أمريكي خلال عام واحد.

٣. تعديلات السياسة

التقليل من الإنفاق:

- تبنى البنك نهج الحد الأدنى من الإنفاق تماشيًا مع سياسة الإنفاق المُعدّلة لصندوق الوقف، مما يضمن الحفاظ على الدخل المتحقق من الاستثمارات لإعادة استثماره.
- كما أسهمت سياسة الإنفاق المتوازن للصندوق في الحد من العجز. وقد مكّنت هذه الجهود المتضافرة الصندوق من تقليل الفجوة في صافي الأصول بحوالي ٢٨٪ خلال السنوات الثلاث الماضية، مما يعكس مسارًا ماليًا مستدامًا وإيجابيًا للصندوق.

البنك الإسلامي للتنمية
صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

التوقعات والنتائج المتوقعة

- الإجراءات المُتخذة من المتوقع أن تحقق النتائج التالية:
- تقليل العجز: تخفيض تدريجي للعجز المتراكم من خلال تحقيق عوائد مُحسّنة وضبط الإنفاق. وقد نجح الصندوق في تقليل الفجوة في صافي الأصول بحوالي ٢٨٪ خلال السنوات الثلاث الماضية.
 - تحسين المحفظة الاستثمارية: الانتقال إلى محفظة استثمارية قوية تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية.
 - استدامة أصول الوقف: استعادة أصول الوقف في الصندوق إلى مستوياتها المستدامة المستهدفة، مما يضمن استقراره المالي وقابليته للاستمرار على المدى الطويل.

٣٣ اعتماد إصدار القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٥م (الموافق ١٦ رمضان ١٤٤٦هـ).

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

قائمة أداء الخدمة

إن الغرض من قائمة أداء الخدمة هو بشكل أساسي تقديم معلومات غير مالية لفهم الأداء التشغيلي لمؤسسة الوقف بشكل أفضل فيما يتعلق بأنشطتها المالية وحالتها. تشمل مقاييس الأداء الكمية نسبة الأداء، مثل نسبة مصاريف الحوكمة والإدارة إلى إجمالي الغلة، والتوزيع ومصروفات البرنامج/إجمالي الغلة.

معهد البنك الإسلامي للتنمية

إن معهد البنك الإسلامي للتنمية هو منارة المعرفة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. واسترشاداً بالاقتصاد والتمويل الإسلامي ومبادئ التمويل الإسلامي، تم تكليف المعهد بقيادة تطوير حلول مبتكرة لدعم التقدم الاقتصادي المستدام للدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية ومختلف المجتمعات الإسلامية في جميع أنحاء العالم. يتيح المعهد التنمية الاقتصادية من خلال البحوث الرائدة والتحليل الاقتصادي الأصلي، وتنمية رأس المال البشري وخلق المعرفة ونشرها وإدارتها. ويقود المعهد مبادرات لتمكين النظم الإيكولوجية للتمويل الإسلامي، مما يساعد في نهاية المطاف الدول الأعضاء على تحقيق أهدافها التنموية.

المجالات الرئيسية للتأثير:

- **الريادة في التمويل الإسلامي:** يضطلع معهد البنك الإسلامي للتنمية بدور ريادي في تطوير وتعزيز الحلول المالية الإسلامية لمواجهة التحديات الاقتصادية المعاصرة.
- **بناء القدرات من خلال برامج تدريبية متخصصة ومبادرات معرفية،** يُمكن المعهد الأفراد والمؤسسات من اكتساب الخبرات اللازمة لفهم تعقيدات التمويل والاقتصاد الإسلامي.
- **تطوير المنظومة:** يتعاون معهد البنك الإسلامي للتنمية (ISDBI) بشكل فعال مع الجهات المعنية لإنشاء منظومات مزدهرة للتمويل الإسلامي، مما يسهل النمو والاستثمار في الدول الأعضاء.
- **الريادة المعرفية:** يُنتج المعهد أبحاثاً ودراسات مؤثرة وينشرها، مما يساهم في تشكيل الخطاب حول الاقتصاد والتنمية الإسلامية.
- **الدعم الاستراتيجي:** يقدم البنك الإسلامي للتنمية خدمات استشارية متخصصة ومنحاً واستشارات للدول الأعضاء والمؤسسات التي تسعى إلى دمج مبادئ التمويل الإسلامي في أطرها الاقتصادية.

إرث من الابتكار:

تأسس المعهد عام ١٩٨١ باسم المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب؛ وتمت إعادة تسمية المعهد في ٢٠٢١ ليصبح معهد البنك الإسلامي للتنمية لمواءمة المعهد مع الأولويات الناشئة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية وتمكين المعهد من القيادة الفعالة لتقديم الحلول المبتكرة القائمة على المعرفة من أجل التنمية المستدامة. وتهدف هذه النسخة المعدلة إلى أن تكون أكثر إيجازاً وتأثيراً، مع تسليط الضوء على الأدوار والإنجازات الرئيسية للبنك الإسلامي للتنمية. كما أنها تتضمن لغة أقوى للتأكيد على قيادة المعهد وتأثيره في مجال الاقتصاد والتمويل الإسلامي.

بناء القدرات

عزز المعهد برامجه لبناء القدرات للمساهمة في تطوير قادة المعرفة في المستقبل للبلدان الأعضاء من خلال التوسع الاستراتيجي في برامج بناء القدرات. ويكون ذلك من خلال:

- **توسيع النطاق الرقمي:** وبناء على الطلب العالمي على التعلم الميسر، عرض معهد البنك الإسلامي للتنمية إعادة تشغيل لبرامج التعليم الإلكتروني المصرفية والمالية الإسلامية على منصة edX، استقطبت هذه المبادرة ٦٥,٠٠٠ مشاركاً من ١٥١ دولة، مما يدل على التأثير العالمي للمعهد في نشر المعرفة المتخصصة.
 - **التحسين التكنولوجي:** ومن أجل تحسين تجربة التعلم، قام المعهد باستثمارات كبيرة في تقنيات التعلم الإلكتروني المتطورة. ويضمن ذلك أن جميع المستفيدين والشركاء لديهم إمكانية الوصول إلى حلول تعليمية آمنة وتعاونية ومرنة وسهلة الاستخدام.
 - **تأثير مباشر:** قدم الموظفون المهنيون في معهد البنك الإسلامي للتنمية أنشطة لبناء القدرات العينية افتراضياً وواقعياً دون رعاية مالية لأكثر من ٢٥,٠٠٠ مشارك من ٦٤ دولة. ويبرز هذا الإنجاز الاستثنائي التزام المعهد العميق بتنمية رأس المال البشري.
- وتعمل هذه المبادرات الاستراتيجية مجتمعة على ترسيخ مكانة المعهد كقوة رائدة في تعزيز الريادة المعرفية ودفع عجلة التنمية المستدامة في الدول الأعضاء.

تحول قطاع التمويل الإسلامي:

هو برنامج يدعم تحول وتطوير صناعة الخدمات المالية الإسلامية من خلال تنفيذ مشاريع منح التمويل الإسلامي. في عام ٢٠٢٣، تم توجيه موارد البرنامج بشكل استراتيجي إلى قطاعات رئيسية ضمن صناعة الخدمات المالية الإسلامية، بما في ذلك المصرفية الإسلامية، وأسواق رأس المال، والتكافل، والتمويل الاجتماعي الإسلامي. وقد أسفر ذلك عن الموافقة على ٢٤ مشروعاً جديداً للمساعدة الفنية في أسواق متنوعة مثل السعودية، الكويت، كازاخستان، المغرب، باكستان، موريتانيا، أوغندا، ونيجيريا، إلى جانب شراكات مع منظمات دولية رائدة. علاوة على ذلك، نجح البرنامج في تنفيذ ١٠ مشاريع سابقة، محققاً نتائج ملموسة لمنظومة الخدمات المالية الإسلامية.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إطار التخطيط الاستراتيجي للتمويل الإسلامي (IF-MAP):

يُعد إطار التخطيط الاستراتيجي للتمويل الإسلامي (IF-MAP) أداة شاملة لتقييم الوضع العام وإمكانات قطاع التمويل الإسلامي في أي دولة. يوفر هذا الإطار تحليلاً مفصلاً لمختلف الجوانب، بما في ذلك الأطر القانونية والتنظيمية، ومبادرات التمويل المالي، وتكامل التمويل الإسلامي مع الأهداف الوطنية للتنمية. ومن خلال تحديد نقاط القوة والضعف، يساعد IF-MAP الدول مثل كازاخستان على تطوير استراتيجيات لتعزيز النمو وتنويع قطاع التمويل الإسلامي. يتماشى النهج التنموي لـ IF-MAP مع التزام مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بدعم الدول الأعضاء في تحقيق أهدافها الاقتصادية. تقرير كازاخستان لعام ٢٠٢٤ يسلط الضوء على تقدم البلاد في دمج التمويل الإسلامي ضمن استراتيجيتها الأوسع لتنويع الاقتصاد، بهدف تقليل الاعتماد على قطاعي النفط والغاز. كما أن التنفيذ المرتقب لإطار IF-MAP في باكستان عام ٢٠٢٥ يعكس قيمة هذه الأداة في مساعدة الدول على بناء منظومات تمويل إسلامي قوية ومؤثرة.

برنامج منحة التمويل الإسلامي

تطوير النظم البيئية للتمويل الإسلامي: يقدم البنك الإسلامي للتنمية منحة لتطوير النظام البيئي للتمويل الإسلامي لتطوير قطاع التمويل الإسلامي. وبموجب هذا البرنامج، يتم تقديم منح التمويل الإسلامي إلى البنوك المركزية ووزارات المالية وهيئات سوق رأس المال والجهات التنظيمية الأخرى والبنوك وشركات التكافل وغيرهم من أصحاب المصلحة في الخدمات المالية. وقد مهدت هذه التدخلات الطريق لإدخال وتعزيز التمويل الإسلامي في جميع أنحاء العالم من خلال خلق البيئة التمكينية اللازمة التي تتكون من الأطر القانونية والتنظيمية والإشرافية وبناء القدرات المحلية ونقل المعرفة.

ويعمل هذا النهج الاستراتيجي على تمكين الدول من تبني مبادئ وممارسات التمويل الإسلامي، مما يساهم في النهاية في توسيع الصناعة وتأثيرها. وفي عام ٢٠٢٤ وحده، وافق البنك الإسلامي للتنمية على ٢٤ مشروعاً، مما يدل على التزامه بتطوير النظام البيئي للتمويل الإسلامي. ويسلط النجاح في إنجاز ١٠ مشاريع الضوء على النتائج الملموسة التي تحققت من خلال هذه المنح. ومن خلال تسهيل إنشاء البنية التحتية للتمويل الإسلامي وتعزيزها، تمهد مبادرات البنك الإسلامي للتنمية الطريق لتبني وتكامل التمويل الإسلامي على نطاق أوسع داخل كل من الدول الأعضاء وغير الأعضاء. وهذا بدوره يعزز الشمول المالي والتنمية الاقتصادية المستدامة وتحقيق الإمكانات الكاملة للصناعة في جميع أنحاء العالم.

مبادرة سوق جناح المعرفة في التمويل الإسلامي: يعد تعزيز قبول التمويل الإسلامي تحدياً أساسياً تعمل الصناعة على معالجته من خلال برامج خلق الوعي. هذه المبادرات، التي تشمل الندوات والمؤتمرات والتدريبات، تسلط الضوء على السمات الرئيسية والفوائد المحتملة للتمويل الإسلامي. ويعزز برنامج المنح للتمويل الإسلامي، من خلال معهد البنك الإسلامي للتنمية، هذا الهدف عبر مبادرات بناء القدرات ونشر الوعي. وقد انعكس نجاح هذه البرامج في تزايد عدد الجهات القضائية التي تطلب منحة لوضع لوائح تنظيمية للتمويل الإسلامي. في عام ٢٠٢٤، واصل معهد البنك الإسلامي للتنمية دعمه عبر تقديم منح صغيرة لبناء القدرات لمنظمات رئيسية مثل:

- منظمة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)
- المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)
- بنك التنمية الأوراسي

مما عزز نمو القبول العالمي للتمويل الإسلامي.

المشاريع الرائدة

المناطق الحرة للأوقاف: يمثل هذا المشروع الرائد مفهوماً جديداً للتنمية المستدامة من خلال دمج تقليد الأوقاف الإسلامي العريق مع المزايا الديناميكية للمناطق الحرة. ويهدف هذا التكامل، المدعوم بأحدث التقنيات، إلى فتح آفاق جديدة لحشد الموارد وتعزيز الأمن الغذائي والطاقة. وقد تم الانتهاء من توقيع العقد وانضمام الاستشاري للمشروع، مما يعني أن تنفيذ المشروع قد بدأ رسمياً.

نظام التجارة المضادة الذكي لمنظمة التعاون الإسلامي: يهدف المشروع إلى تسهيل المعاملات التجارية بين الأطراف في منظمة التعاون الإسلامي، ليتيم تسويتها من خلال وسائل التجارة المضادة الرقمية دون استخدام العملة. ومن المتوقع أن يبسط هذا النظام الجديد التجارة الدولية. وعلى الرغم من اختيار استشاري للمشروع، فإن العقد لا يزال في انتظار الموافقة النظامية النهائية من البنك الإسلامي للتنمية.

مشروع الخدمات المالية الإسلامية البريكية الرقمية: ستكشف هذا المشروع فرص تقديم الخدمات المالية الإسلامية من خلال الشبكة البريكية الواسعة لتعزيز الشمول المالي. يجمع هذا النهج المبتكر بين التكنولوجيا الحديثة ومبادئ التمويل الإسلامي التقليدية، مما يسهل على الأشخاص الوصول إلى هذه الخدمات. وقد تعاون البنك الإسلامي للتنمية مع أحد المستشارين في هذه المبادرة، ومع البداية القوية للمشروع، فإن لديه القدرة على تحسين الوصول إلى التمويل الإسلامي بشكل كبير.

نظام الاستقرار الذكي: يُعد هذا الابتكار الرائد في التكنولوجيا المالية ثورة في استقرار أسواق الأصول، وهو على وشك الحصول على موافقة براءة الاختراع. تعتمد هذه التقنية المتطورة على خوارزميات متقدمة للتنبؤ بتقلبات العرض والطلب ومعالجتها، مما يوفر نهجاً فريداً لتحقيق توازن الأسعار دون الحاجة إلى الاعتماد على الاحتياطات الرأسمالية التقليدية. وقد حصل النظام على تقييم إيجابي من المنظمة العالمية للملكية الفكرية (WIPO) ويتم تطويره بالتعاون مع شركة SettleMint، الشركة الرائدة في مجال سلسلة الكتل (blockchain). وصل الحل إلى مرحلته النهائية في الربع الرابع من عام ٢٠٢٤، حيث قام معهد البنك الإسلامي للتنمية ومستشارو المشروع باعتماد وثيقة متطلبات الأعمال (Business Requirements Document)، مما مهد الطريق لاستكماله رسمياً.

البنك الإسلامي للتنمية

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

مساعد الذكاء الاصطناعي للتمويل الإسلامي (IFAA): خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٤، استكشف البنك الإسلامي للتنمية تطبيقات مختلفة للذكاء الاصطناعي لتعزيز حلول التمويل الإسلامي. وقد ركزوا على ثلاثة مجالات رئيسية:

- الاستفادة من الذكاء الاصطناعي للوصول إلى مستودع المعرفة الخاص بهم وتحليله: يتضمن ذلك استخدام الذكاء الاصطناعي للبحث واستخراج الأفكار بكفاءة من تقارير الاستشاريين السابقة، بما في ذلك الأطر الاستراتيجية والنظامية.

- تطوير أداة قائمة على الذكاء الاصطناعي لفهم تحديات التنمية في الدول الأعضاء: تهدف هذه الأداة إلى تمكين معهد البنك الإسلامي للتنمية من تحديد وتحليل احتياجات كل دولة عضو بسرعة ودقة.

- تحسين منصة "تقرير العودة إلى المكتب" باستخدام الذكاء الاصطناعي: يهدف هذا التطوير إلى تعزيز تجربة المستخدم ودمج المنصة مع التطبيقات الأخرى ذات الصلة.

تمت صياغة هذه الاستخدامات المحتملة في شكل متطلبات أعمال مفصلة. و عليه، قام استشاري الذكاء الاصطناعي المكلف من قبل المعهد باقتراح حل يستند إلى هذه المتطلبات. وقد تم الانتهاء من توقيع عقد المشروع، وبدأ الاستشاري العمل رسميًا.

تطوير هيكلة التمويل الإسلامي

يشير النمو المتسارع لصناعة التمويل الإسلامي إلى الحاجة الملحة لتوحيد المعايير وتحقيق التناغم عبر الدول والجهات القضائية المختلفة. وقد لعب البنك الإسلامي للتنمية دوراً أساسياً في مواجهة هذا التحدي من خلال إنشاء مؤسسات البنية التحتية للتمويل الإسلامي. وتوفر هذه المؤسسات، التي تحظى بدعم نشط من البنك الإسلامي للتنمية من خلال العضوية والمنح والتمثيل في الهيئات الإدارية واللجان الفنية، إطاراً لتطوير وتنفيذ معايير وممارسات متسقة في التمويل الإسلامي. وهذا من شأنه أن يعزز النمو والاستقرار والتوافق عبر الحدود داخل الصناعة.

تعزيز الشراكات الاستراتيجية

ويعمل البنك الإسلامي للتنمية/معهد البنك الإسلامي للتنمية أيضاً بشكل وثيق مع أصحاب المصلحة والشركاء الآخرين، مثل البنك الدولي وصندوق النقد الدولي وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية الخ، من أجل الترويج المشترك لقطاع التمويل الإسلامي وتطويره. يتعاون البنك الإسلامي للتنمية مع المؤسسات ذات الصلة على أساس كل حالة على حدة أو من خلال شراكات طويلة الأجل عبر مذكرات تفاهم وأبائ التفاهم بشأن المشاريع المشتركة ضمن نطاق محدد وإطار تنفيذ المشروع.

النشر في الاقتصاد والتمويل الإسلامي

في عام ٢٠٢٤، نشر معهد التمويل الإسلامي عشرة كتب وتقارير تغطي طيفاً متنوعاً من المواضيع في الاقتصاد والتمويل الإسلامي. كما أبرم المعهد اتفاقية شراكة استراتيجية لمدة أربع سنوات مع دينار ستاندرد "كشريك قيادي فكري" لتقارير حالة الاقتصاد الإسلامي العالمي والتكنولوجيا المالية الإسلامية العالمية. وبالمثل، شرع المعهد في إعداد سلسلة من تقارير "فخاخ التنمية"، ومن المتوقع صدور أول تقرير منها في الربع الأول من عام ٢٠٢٥. علاوة على ذلك، أطلق المعهد، بالتعاون مع المركز الدولي للتعليم في جامعة التمويل الإسلامي في ماليزيا، "المجلة الدولية للتمويل الإسلامي والتنمية المستدامة"، والتي تحل محل "مجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية" و "المجلة الدولية للتمويل الإسلامي". التابعتان له. مستفيداً من التطورات التكنولوجية، وواصل المعهد تحسين تطبيق قارئ الكتب الإلكترونية، بما في ذلك تطوير نسخة سحابية تتيح للمستخدمين قراءة الكتب الإلكترونية على الشاشات العريضة على موقع معهد البنك الإسلامي (<https://read.isdbinstitute.org>). وبلغ إجمالي عدد تنزيلات الكتب الإلكترونية في عام ٢٠٢٤ نحو ١٦٨٨.

جائزة البنك الإسلامي للتنمية للإنجازات المؤثرة في الاقتصاد الإسلامي

جائزة البنك الإسلامي للتنمية للإنجازات المؤثرة في الاقتصاد الإسلامي هي نسخة متجددة من جائزة البنك الإسلامي للتنمية التي تأسست منذ ١٩٨٨ في الاقتصاد الإسلامي والخدمات المصرفية والتمويل. وقد تم منح هذه الجائزة المرموقة لـ ٤٦ شخصية ومؤسسة بارزة على مدار الأعوام الماضية، تقديراً لأعمالهم الريادية في تطوير هذا المجال. وتهدف الجائزة إلى تشجيع المزيد من الأبحاث والابتكارات في الاقتصاد الإسلامي، وتعزيز تطوره وتطبيقه على المستوى العالمي.

في عام ٢٠٢٤، مُنحت الجائزة للبروفيسور محمد أسواتي، وهو عالم بارز في الاقتصاد السياسي والتمويل الإسلامي لمنطقة الشرق الأوسط بجامعة دورهام. وقد استحق البروفيسور أسواتي هذا التكريم بفضل أعماله الرائدة في الاقتصاد الأخلاقي الإسلامي، وجهوده في مواءمة التمويل الإسلامي مع التنمية المستدامة وتحقيق الرفاه الاجتماعي. وقد تسلم الجائزة، التي تشمل مكافأة بقيمة ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وشهادة تقدير، خلال حفل أقيم في الرياض، المملكة العربية السعودية، في ٢٨ أبريل ٢٠٢٤. ساهمت أعمال البروفيسور أسواتي بشكل كبير في تعزيز فهم وممارسة الاقتصاد الإسلامي، مما ألهم المزيد من الأبحاث حول قدرته على معالجة التحديات الاقتصادية المعاصرة.

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

شراكات من أجل التسليم

تعد الشراكات أداة استراتيجية حاسمة يستخدمها المعهد لضمان التنفيذ الفعال وإحداث تأثير أكثر أهمية. في عام 2024، تعاون المعهد مع أطراف رئيسية مثل:

- مبادرة أكسفورد للفقر والتنمية البشرية (OPHI)
- بنك التنمية الأوراسي - كازاخستان
- هيئة أسواق المال - الكويت
- التمويل والأعمال الإسلامية - أوزبكستان (IsBF)
- معهد البحوث الاقتصادية العلمية (ESRI) - أذربيجان.

وتركزت هذه الشراكات على تحسين البيانات والإحصاءات، وتعزيز الأبحاث في التمويل الإسلامي، وبناء القدرات. وأسفرت هذا التعاون عن تحسينات في البحث والتحليل المبني على الأدلة، وتطوير الأطر الإحصائية، وتعزيز المهارات في مختلف جوانب التمويل الإسلامي، وإقامة فعاليات معرفية مشتركة.

تعزيز الفعالية المؤسسية

في 2024، تم تنفيذ العديد من الأنشطة لتعزيز حوكمة المعهد وفعاليته التشغيلية. سيتم تعزيز مدة المشاريع ونسب النجاح والإكمال ويتم إدراج مقاييس الجودة لإدارة المشاريع في مؤشرات الأداء الرئيسية للموظفين. تم تطوير دليل تشغيل مشاريع المنح (GPOM) من أجل الإدارة الفعالة للمشروع. بالإضافة إلى ذلك، تم تحديد اختصاصات اللجنة الفنية لمراجعة النظراء لضمان التقييم الدقيق لمخرجات المشروع وإكماله.

إدارة التعاون وتطوير القدرات قسم المساعدات الخاصة

برنامج المنح والتواصل مع المجتمعات

برنامج التواصل مع المجتمعات

1. لمحة عامة

منذ إنشائه عام 1981، كان برنامج التواصل مع المجتمعات في طليعة الجهود الداعمة للتنمية الاجتماعية والاقتصادية للمجتمعات المسلمة في الدول غير الأعضاء. وبالنسبة لثابت لإحداث تأثير إيجابي في سبل عيش هذه المجتمعات، أصبح البرنامج محركاً للتغيير، حيث يساهم في تمكين الأفراد وتعزيز التنمية المستدامة. ومن خلال مجموعة متنوعة من المشاريع، يسعى البرنامج إلى تلبية الاحتياجات المختلفة لهذه المجتمعات، والعمل على بناء مستقبل أكثر شمولاً وازدهاراً، بحيث يتمكن المسلمون من أن يكونوا مواطنين منتجين في بلدانهم.

2. نظرة عامة على البرنامج

- منذ إنطلاقه عام 1981، قام برنامج التواصل مع المجتمعات بالموافقة على 1,877 مشروعاً بإجمالي تمويل قدره 910,27 مليون دولار أمريكي، منها: 1,104 مليون دولار أمريكي تمويلًا مشروعًا
- 773 مشروعاً إغاثياً وقد نفذت هذه العمليات في 84 دولة ضمن 8 مناطق جغرافية فرعية في الدول غير الأعضاء. ويعكس ذلك التزام البرنامج بتلبية الاحتياجات العاجلة، إلى جانب تحقيق الأهداف التنموية طويلة المدى، بما يساهم في تطوير المجتمعات المسلمة في الدول غير الأعضاء.

3. مشاريع في 2024

أ) مشاريع المساعدة الفنية

في عام 2024، واصل برنامج التواصل مع المجتمعات جهوده عبر الموافقة على سبعة مشاريع تنموية بإجمالي 1,77 مليون دولار أمريكي تم تمويلها من البنك الإسلامي للتنمية - OCR. تهدف هذه المشاريع إلى دعم تطوير المجتمعات المسلمة وتشمل مبادرات مثل توسيع المؤسسات التعليمية والصحية، وتعزيز مراكز التدريب المهني، ودعم تطوير القدرات. وفيما يلي المشاريع التي تمت الموافقة عليها في عام 2024:

1. توسيع مركز يتيم لرعاية الأطفال في إثيوبيا بمنحة قدرها 260 ألف دولار أمريكي (ETH1007).
2. توسيع مدرسة تاربييا وطن الابتدائية في قرية ملايو بانكوك، مقاطعة بالا، تايلاند، بمنحة قدرها 260 ألف دولار أمريكي (THA1006).
3. تعزيز جودة التعليم من خلال توفير الطاقة النظيفة والمتجددة في مدرسة بان آسيا الدولية، بانكوك، تايلاند، مع تخصيص منحة قدرها 260 ألف دولار أمريكي (THA1007).
4. توفير مختبرات علوم محدثة لأكاديمية برايت هوراينز في الولايات المتحدة الأمريكية، مع تخصيص منحة بمقدار 202,020 دولار أمريكي (USA1026).
5. دعم التعليم الجامعي لتعزيز التنمية الاجتماعية الشاملة في جامعة ستيلينبوش، ستيلينبوش، كيب الغربية، جنوب أفريقيا، مع تخصيص منحة بمقدار 210,000 دولار أمريكي (ZAF1011).
6. تعزيز فرص الشباب من خلال مركز باراك للتدريب المهني في مدينة أداما، منطقة أوروميا، إثيوبيا، مع تخصيص منحة بمقدار 260,000 دولار أمريكي (ETH1008).
7. تعزيز النظام الصحي لتقديم خدمات الصحة النفسية المتكاملة للمشردين داخلياً (IDPs) / اللاجئين في كينيا، مع تخصيص منحة بمقدار 260,000 دولار أمريكي (KEN1012).

البنك الإسلامي للتنمية صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تنمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

برنامج المنح الدراسية

مقدمة

تأسس برنامج المنح الدراسية للبنك الإسلامي للتنمية في عام ١٩٨٣ لتعزيز تنمية رأس المال البشري في البلدان الأعضاء والمجتمعات الإسلامية في غير البلدان الأعضاء. ويلعب البرنامج دوراً حاسماً في تنمية الموارد البشرية وتنقل القوى العاملة. كما أنه يسهل بناء القدرات بالابتكار والمعرفة والتكنولوجيا اللازمة للمنافسة في مجتمع عالمي سريع التغير.

هناك ٤ (أربعة) برامج للمنح الدراسية يقدمها البنك: (١) برنامج المنح الدراسية للمجتمعات الإسلامية في الدول غير الأعضاء، (٢) برنامج المنح الدراسية للجدارة للتكنولوجيا المتقدمة للدول الأعضاء، (٣) برنامج منح الماجستير في العلوم والتكنولوجيا لـ ٢٠ دولة من أقل البلدان نمواً (درجة الماجستير) و (٤) برنامج المنح الدراسية لصندوق التضامن الإسلامي للتنمية لـ ٢١ دولة من أقل البلدان نمواً.

١. الإنجازات التراكمية: ١٩٨٣-٢٠٢٤

على مدار الأربعين عاماً الماضية من العمليات، قدم البنك منحاً دراسية إلى ١٩,٩٤١ طالباً من ١٢٢ دولة (٥٦ دولة عضوة و ٦٦ مجتمعاً مسلماً في غير الدول الأعضاء) تتكون من ١٥,٤٥٧ طالباً من طلاب الدول غير الأعضاء، و ١٥,٧٢٥ ماجستيراً، و ١,٧٧٣ شهادة في العلوم، و ٥٦٣ من صندوق التضامن الإسلامي للتنمية. وكان التمثيل النوعي هو ٧٠٪ ذكور و ٣٠٪ إناث.

ومن إجمالي الحاصلين على الجوائز، أكمل ١٤,٠٤٤ طالباً دراساتهم وأبحاثهم في المجالات المتعلقة بالتنمية ويساهمون بنشاط في تقدم بلدانهم من خلال معارفهم وخبراتهم. ومن حيث التوزيع الإقليمي، فإن ٥٢٪ من إجمالي الخريجين هم من آسيا، يليهم ٢٦٪ من البلدان الأعضاء، و ١٧٪ من أفريقيا. و ١٪ لكل من المجتمعات الإسلامية في الدول غير الأعضاء في أمريكا الشمالية والجنوبية وأوقيانوسيا.

٢. تنفيذ العام الأكاديمي ٢٠٢٤-٢٠٢٥

في إطار الميزانية المخصصة البالغة ٨ مليون دولار أمريكي من الدخل الصافي السنوي للبنك الإسلامي للتنمية - OCR بالإضافة إلى ١,٣ مليون دولار أمريكي من صندوق التضامن الإسلامي للتنمية (ISFD)، تم الإعلان عن البرامج في مارس ٢٠٢٤. أدى الإعلان إلى توسيع نطاق الوصول، حيث تم استلام ٥٧,٠٩٦ طلباً من ٨٨ دولة. وتمثل هذه الطلبات ٥٦ دولة عضواً و ٣٢ مجتمعاً مسلماً في الدول غير الأعضاء، مع توزيع جنساني بنسبة ٧٠٪ من الذكور و ٣٠٪ من الإناث. تم توزيع الطلبات كما يلي:

- برنامج المنح الدراسية للمجتمعات المسلمة في الدول غير الأعضاء (SPMC): ١٣,٥٥٠ طلباً من ٣٢ دولة.
 - برنامج المنح الدراسية لدرجة الماجستير لـ ٢٠ من الدول الأقل نمواً (LDMCS): ٩,٣١٧ طلباً من ٢٠ دولة.
 - برنامج المنح الدراسية للنفوق لدرجة الدكتوراه والبحوث ما بعد الدكتوراه: ١٤,٣٩٧ طلباً من ٥٦ دولة.
 - برنامج منح ISDB-ISFD للدول الأقل نمواً ١٩,٨٣٢ طلباً من ٢١ دولة.
- بعد عملية اختيار دقيقة، تم منح ٤٧٤ من الطلاب والباحثين من ٥٧ دولة المنح الدراسية. وكان التمثيل النوعي هو ٦٣٪ ذكور و ٣٧٪ إناث.

٣. استخدام الميزانية: ١٩٨٣-٢٠٢٤

تبلغ الميزانية التراكمية المعتمدة لبرنامج المنح الدراسية منذ بدايته ٢٨٢,٤٦ مليون دولار أمريكي. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ الاستخدام الفعلي للميزانية ٢٤٦,٠٥ مليون دولار أمريكي (٨٧٪). يتم الاحتفاظ بالمبلغ المتبقي (١٣٪) كالتزام لتغطية نفقات الطلاب المسجلين حتى تخرجهم.



يرمي "إعلان الخمسينية في الرياض" الذي صدر في شهر مايو 2024 احتفالاً بالذكرى السنوية الخمسين لإنشاء البنك، إلى تعزيز الحوكمة، وزيادة التمويل الميسر من أجل الوفاء بالاحتياجات المالية المتعاظمة للبلدان الأعضاء، وتوسيع إمكانات المنح عن طريق الشراكات، وترسيخ دور مجموعة البنك في القطاع المالي الإسلامي، وتوطيد التعاون فيما بين بلدان الجنوب.

د. محمد سليمان الجاسر

رئيس البنك الإسلامي للتنمية
رئيس مجلس المديرين التنفيذيين



6361400 (12-+966) 📞

6366871 (12-+966) 📠

idbarchives@isdb.org ✓

www.isdb.org 🌐

البنك الإسلامي للتنمية

شارع الملك خالد 8111

النزلة اليمنية

الوحدة 1 جدة 22332-2444

المملكة العربية السعودية

isdbgroup 📘

isdb_group ✕

isdb_stories 📺

company/islamic-development-bank 🌐

IslamicDevelopmentBankGroup 📺

