





# البنك الإسلامي للتنمية

## موارد رأس المال العادية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م



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





## الفهرس

0 - 1	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء
٩	قائمة التدفقات النقدية
٦٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



ديلويت آند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
فرع مكتب جدة  
ترخيص رقم ١/٩٦/١١/٣٢٣  
تاريخ ١٤١٩/٤/٢٤  
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 ٢٠٢٢، والقوائم ذات الصلة للدخل والتغيرات في حقوق الأعضاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ونتائج عملياته، وتدفقاته النقدية، والتغيرات في حقوق الأعضاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

#### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير مراجعة المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المراجعة الدولية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بـ "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً للائحة معايير أخلاقيات المهنة لمحاسبى ومراجعي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للبنك المالية الإسلامية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية على النحو السائد في الولاية القضائية المحلية، ولائحة معايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية، قد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

#### الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص الأمر المذكور أدناه، هناك وصف للكيفية التي عالجت بها مراجعتنا للأمر ضمن ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه المحاور الرئيسية. وبناء عليه، فقد تضمنت مراجعتنا تنفيذ إجراءات صممت للرد على تقييمنا لمخاطر تحريف جوهري



## تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>١. لقد حصلنا على فهم للعملية التجارية لموجودات المشاريع، وعملية إدارة مخاطر الائتمان، وسياسة انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>٢. لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الآلية و/أو اليدوية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>اعتماد ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة على مراقبة النماذج، من خلال اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشاريع.</li> <li>مخرجات النماذج؛ و</li> <li>الاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة وقياسها.</li> </ul> <p>٣. على أساس العينة، اخترنا موجودات المشاريع وقمنا بتقييم الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للبنك (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الائتماني المنخفض (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث الانخفاض في القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب وتصنيف موجودات المشاريع إلى مراحل مختلفة وتحديد التعثر في السداد/ التعرض لمخاطر الانخفاض في القيمة بشكل فردي.</li> <li>المعلومات الاستشرافية المضمنة في احتساب انخفاض القيمة من خلال تعيين متخصصين لدينا لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة وتطبيق الترجيح ذي الصلة.</li> <li>الافتراضات التي يقوم عليها حساب مخصص انخفاض القيمة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقديرات فترة الاسترداد.</li> <li>منهجية الحساب ومواءمتها مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠.</li> <li>تعديلات النموذج اللاحق وتراكبات الإدارة (إن وجدت) من أجل تقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة هذه التعديلات وتقييم العوامل النوعية التي أخذها البنك في الاعتبار للاعتراف بأي تعديلات نموذج لاحق، في حالة وجود قيود على البيانات أو النموذج. عند تطبيق تعديلات النموذج اللاحق هذه، قمنا بتقييم تعديلات النموذج اللاحق وعملية الحوكمة المتعلقة بها.</li> <li>قمنا باختبار النماذج وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان وتحققنا من</li> </ul>	<p><b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل موجودات المشاريع</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت موجودات مشاريع البنك ١٧,٠٢ مليار دينار إسلامي (٢٠٢١: ١٦,٢٦ مليار دينار إسلامي) تمثل ٦٢,٨٩٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص خسارة الائتمان المتوقع ٤٤٦ مليون دينار إسلامي كما في هذا التاريخ.</p> <p>تعد مراجعة مخصصات انخفاض قيمة موجودات المشروع أحد محاور التركيز الرئيسية بسبب حجمها وبسبب أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف موجودات المشروع إلى مراحل مختلفة، وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>يعترف البنك بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) أو خسائر الائتمان مدى العمر الزمني للأداة المالية (المرحلة ٢). مطلوب مخصص خسارة لخسارة الائتمان المتوقعة بالكامل مدى العمر الزمني للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي.</p> <p>إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها الناشئة عن ترجيح السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية المتعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. يستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر في السداد ((PD)، والخسارة في حالة التعثر في السداد ((LGD)؛ والتعرض للمخاطر عند التعثر (EAD) المحدد في إيضاح ٣ حول القوائم المالية.</p> <p>يتم تقييم الجزء الكبير من موجودات المشروع بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. وهذا يتطلب من الإدارة أن تلتقط جميع المعلومات الاستشرافية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير الائتمان منخفض القيمة فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر. قد يتم إدراج حكم الإدارة أيضاً في تجاوز تدرج المراحل اليدوي وفقاً لسياسات البنك، إذا لزم الأمر.</p> <p>يتم تنفيذ قياس مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات المشروع المصنفة على أنها المرحلة ١ والمرحلة ٢ بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل يدوي محدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعثر في السداد ((PD)، والخسارة في حالة التعثر في السداد ((LGD)؛ والتعرض للمخاطر عند التعثر (EAD) وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية طوال فترة التقرير وتخضع لعملية للفحص من قبل خبير طرف ثالث مستقل. بالنسبة لموجودات المشروع التي</p>

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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



## تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٢

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٢ بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

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

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

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

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

## مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

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

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

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



ديلويت آند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون

وليد محمد سبجي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

١٣ رمضان ١٤٤٤ هـ  
٤ أبريل ٢٠٢٣





البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٢٣٦,٥٨٣	١,٦٠٣,٨١٧	٤	نقد وما في حكمه
٥,٥٢٨,١٠٢	٣,٩٨٠,٩٥٥	٥	ديون مرابحات السلع
٢,٢١٩,٢١٦	٢,٦٣٨,٨٥٦	٦	استثمارات في الصكوك
٢٥٣,٤٢١	٣١٨,٩٣٨	٧	تمويل مرابحة
٨,٢٣٧,٣٢٢	٨,٥٤٢,٥٦٦		موجودات الخزينة
٨,٣٨٨,٨٥٩	٨,٧٣٨,٩٣٨	٩	موجودات استصناع
٦٥٦,٢٣٨	٥٨٠,١٠١	١٠	مضاربة مقيدة
٢,٤٥٤,٠٢٢	٣,٠٥٨,٩١٦	١١	البيع بالتقسيط
٢,٩٨٥,٥٣٤	٢,٨٨١,٢٠٥	١٢	موجودات الإجارة
١,٧٩٤,١٨٣	١,٧٥٧,٠٨٦	١٣	قروض بدون فوائد
١٦,٢٧٨,٨٣٦	١٧,٠١٦,٢٤٦		موجودات المشاريع
٥٤٢,٧٩٨	٤٧٩,٣٥٦	١٥	استثمارات في رأسمال الشركات
٧٤٢,٨٥٦	٧٩٥,٣٢٢	١٦	الاستثمار في شركات زميلة
٧٣,٠٩٠	٨٤,٤٣٧		استثمارات أخرى
١,٣٥٨,٧٤٤	١,٣٥٩,١١٥		موجودات الاستثمار
٥٧,٠٨٢	٦٠,٤١٦		الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
٩٤,٦٩٠	٧٩,٢٥٨	١٧	موجودات أخرى
٢٦,٠٢٦,٦٧٤	٢٧,٠٥٧,٦٠١		مجموع الموجودات
			مطلوبات
١٥,٥٦٤,٧٨٧	١٦,٣٦٢,٦٦٥	١٨	الصكوك المصدرة
٢٧٧,١٧٦	٣٩٢,١٠٥	١٩	مطلوبات سلع مشتراة بالمرابحة
٦٤٠,٢٥٧	٢٣٠,٣٠١	٢٠	مطلوبات أخرى
١٦,٤٨٢,٢٢٠	١٦,٩٨٥,٠٧١		مجموع المطلوبات
٦,١٧٧,٠٨٦	٦,٤١١,٩٩٦	٢٢	حقوق الأعضاء
٣,٢٦٠,٤٣٥	٣,٤٨٧,٤٢٦	٢٣	رأس المال المدفوع
١٠٦,٩٣٣	١٧٣,١٠٨		احتياطيات
			صافي الدخل للسنة
٩,٥٤٤,٤٥٤	١٠,٠٧٢,٥٣٠		مجموع حقوق الأعضاء
٢٦,٠٢٦,٦٧٤	٢٧,٠٥٧,٦٠١		مجموع المطلوبات وحقوق البلدان الأعضاء
٧٨,٥٠٢	٨٢,٥٧٦	٢٨	حسابات استثمار مقيدة

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	إيضاح	
٤٣,٠٢٢	٩٥,٨٤٧		الدخل / (الخسارة) من:
٥٠,٥٣٩	٥٦,٦٧٥	٦	مرايحات السلع
٨,٨٨٣	٩,٨٦٥		استثمارات في الصكوك
١٠٢,٤٤٤	١٦٢,٣٨٧		تمويل مريحة
			موجودات الخزينة
٢٥٣,٦٢٩	٢٥١,٠٩٩		موجودات استصناع
١٧,٨٢٧	٢١,٠١٦		المضاربة المقيدة
٧٣,٤٠٢	٨٧,٩٣١		البيع الأجل
٦٣,٠٢٦	٩٠,٣٢٤	٤-١٢	موجودات إجازة، بعد خصم استهلاك موجودات الإجازة
٩,٣٧٠	٨,٨٣٦		قروض بدون فوائد
٤١٧,٢٥٤	٤٥٩,٢٠٦		موجودات المشاريع
٢٠,٣٩٦	٢٦,٦٢٤		استثمارات في أسهم الشركات
١٥,٧٠٠	٢٧,٨١١	١٦	حصة K الربح في شركات زميلة
١,٢٢٩	٢,٣٥٨		استثمارات أخرى
٣٧,٣٢٥	٥٦,٧٩٣		موجودات الاستثمار
٣,١٥٢	١١,١٦١		ارباح صرف عملات أجنبية
(٦٨٨)	(٢,١٦٥)	١٧	خسائر معاملات التحوط
٤,٠٣٤	٦,٥٣٩		أخرى
٦,٤٩٨	١٥,٥٣٥		دخل آخر
٥٦٣,٥٢١	٦٩٣,٩٢١		مجموع الدخل
(٢٦٥,٥٧٤)	(٢٨٩,٩٠٦)	٢٠, ١٩, ١٨	تكاليف التمويل
(٢٩,١٩٧)	(٦٦,٦٧٦)	١٤	عبء الانخفاض في القيمة
٢٦٨,٧٥٠	٣٣٧,٣٣٩		صافي الدخل قبل مصاريف العمليات
(١٥٦,٨١٤)	(١٥٩,٢٣٦)	٢٤	مصاريف إدارية
(٥,٠٠٣)	(٤,٩٩٥)		استهلاك / إطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٦١,٨١٧)	(١٦٤,٢٣١)		مجموع مصاريف العمليات
١٠٦,٩٣٣	١٧٣,١٠٨		صافي الدخل للسنة

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



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

مجموع حقوق البلدان الأعضاء	صافي الدخل	مجموع الإحتياطيات	إحتياطيات			إيضاح المدفوع رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
			إحتياطيات أخرى	إحتياطيات الترام التقاعد والرعاية الطبية	إحتياطي القيمة العادلة			إحتياطي عام
٩,١١٤,٥٦١	١١٦,٢١٦	٣,٥٥٧,٧٤٤	(٢٦,٣٨٥)	(١٥٣,٣٢٥)	٢٧٩,٠٠٤	٢,٩٩٤,٤٩٠	٥,٩٤٠,٦٠١	
٢٣٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٤٨٥	٢٢
١٠٣,٣٣٧	-	١٠٣,٣٣٧	-	-	١٠٣,٣٣٧	-	-	٢١
(٦,٩٨٣)	-	(٦,٩٨٣)	-	(٦,٩٨٣)	-	-	-	١٧
(١٦,٧٢٠)	-	(١٦,٧٢٠)	٤,١٩١	-	-	(٢٠,٩١١)	-	١٦
٢٢,٠٥٦	-	٢٢,٠٥٦	٢٢,٠٥٦	-	-	-	-	٢٣
١٠٦,٩٣٣	١٠٦,٩٣٣	-	-	-	-	١١٦,٢١٦	-	٢٣
-	(١١٦,٢١٦)	١١٦,٢١٦	-	-	-	(١٥,٢١٥)	-	٢٣
(١٥,٢١٥)	-	(١٥,٢١٥)	-	-	-	-	-	٢٣
٩,٥٤٤,٤٥٤	١٠٦,٩٣٣	٣,٢٦٠,٤٣٥	(٣٦,١٣٨)	(١٦٠,٣٤٨)	٣٨٢,٣٤١	٣,٠٧٤,٥٨٠	٦,١٧٧,٠٨٦	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
٢٣٤,٩١٠	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٩١٠	٢٢
(٥٣,٨٦١)	-	(٥٣,٨٦١)	-	-	(٥٣,٨٦١)	-	-	٢١
١٤٣,٧٣٧	-	١٤٣,٧٣٧	-	١٤٣,٧٣٧	-	-	-	١٧
١٣,٣٢٦	-	١٣,٣٢٦	١٣,٣٢٦	-	-	-	-	١٦
٣,٤٠٩	-	٣,٤٠٩	٣,٤٠٩	-	-	-	-	٢٣
١٧٣,١٠٨	١٧٣,١٠٨	-	-	-	-	١٠٦,٩٣٣	-	٢٣
-	(١٠٦,٩٣٣)	١٠٦,٩٣٣	-	-	-	(١٣,٥٥٣)	-	٢٣
(١٣,٥٥٣)	-	(١٣,٥٥٣)	-	-	-	-	-	٢٣
١,٠٠٧,٥٣٠	١٧٣,١٠٨	٣,٤٨٧,٤٢٦	٧,٥٩٧	(١٦,٦١١)	٣٢٨,٤٨٠	٣,١٦٧,٩٦٠	٦,٤١١,٩٩٦	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من العمليات</b>
			<b>صافي الدخل للسنة</b>
١٠٦,٩٣٣	١٧٣,١٠٨		تعديلات بنود غير نقدية:
٥,٠٠٣	٤,٩٩٥		استهلاك / اطفاء
(١٥,٧٠٠)	(٢٧,٨١١)	١٦	الربح من الاستثمار في الشركات الزميلة
٢٩,١٩٧	٦٦,٦٧٦	١٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الموجودات المالية
(٢,٩٢٩)	(٢,٩٩٤)	٦	إيراد مستحق - استثمارات صكوك
٢,٥٨٧	٨,٩٣٧	٦	خسائر القيمة العادلة غير المحققة من الصكوك
(٥٦٧)	(٥٦٧)		اطفاء دخل آخر
(٣,١٥٢)	(١١,١٦١)		ارباح صرف عملات أجنبية
(٦,٤٦٩)	(٤,١٧٠)		أرباح خسائر من استبعاد استثمار في رأسمال الشركات
١١٤,٩٠٣	٢٠٧,٠١٣		<b>الإيرادات من عمليات التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات العمليات</b>
			<b>التغييرات في موجودات ومطلوبات العمليات:</b>
(٤٣٨,٥١٠)	(١٨٢,١٧٠)		موجودات استنصاع
٩٦,٣٧٥	١٠٨,٧٠٣		مضاربة مقيدة
(٢٢١,٦٦٣)	(٥٤٧,٥٧٣)		البيع الأجل
(١١٨,٠٩٣)	٢٠٠,٢٥٦		موجودات الإجارة
(١٢,٩٢٢)	٤٢,٣٩٣		قروض بدون فوائد
٢٢,٣٨٣	١٠,٢٢١		موجودات أخرى
٢٥,٧٥٧	(٢٩٢,٥٥٠)		مطلوبات أخرى
(٧٤,٦١٩)	١,٦٦٢,٦٤٦		ديون مرابحات سلع
٧٦,٥٧٥	(٥٨,٢٢١)		تمويل مرابحة
(٥٢٩,٨١٤)	١,١٥٠,٧١٨		<b>صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٨١٥,١٤٥)	(٧٢٦,٧٢٦)	٦	استحواذ على استثمارات في الصكوك
١١٧,٣٧٢	٤١١,١١٥	٦	حصيلة استبعاد / استرداد استثمارات في الصكوك
(١٧,٣٩٣)	(٤,٤٦٩)	١٥	استحواذ على استثمارات رأسمال الشركات
٢٤,١٢٩	١٦,١٤٠		حصيلة استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات أخرى
(١٨,٤٧١)	(٦,٩٠٨)		استحواذ على استثمارات أخرى
(٤,٥٥٣)	(٢,١١٦)	١٦	استحواذ / زيادة حصة في الشركات الزميلة
٢,٢٩٨	١,٨٥٤	١٦	توزيعات أرباح من شركات زميلة
١٥,٩٧٣	٦,٠١٦		حصيلة سداد رأسمال / استبعاد استثمار في الشركات الزميلة ١٦
(٨,٣٣١)	(٨,٣٢٩)		إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٧٠٤,١٢١)	(٣١٣,٤٢٣)		<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>زيادة في رأس المال المدفوع</b>
٢٣٦,٤٨٥	٢٣٤,٩١٠		تخصيص المنح
(١٥,٢١٥)	(١٣,٥٥٣)	٢٣	حصيلة إصدار الصكوك
٣,٣٦٥,٠٢٣	٢,٠٨٩,٦٢١		استرداد الصكوك
(٢,٣٥٤,٨٩٠)	(١,٨٩٥,٨٧٤)		مطلوبات ديون مرابحات سلع
(٢١,٤٣٤)	١١٤,١٦٥		استرداد وكالة (مستحقة لـ)
(٩٧,٢٠٤)	-		
١,١١٢,٧٦٥	٥٢٩,٢٦٩		<b>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</b>
(١٢١,١٧٠)	١,٣٦٦,٥٦٤		صافي التغيير في النقد وما في حكمه
(٥,٦٧١)	٦٧٠		فروقات تحويل عملة من النقد وما في حكمه
(٤٩٩)	-		مخصص انخفاض القيمة - النقد وما في حكمه
٣٦٣,٩٢٣	٢٣٦,٥٨٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٦,٥٨٣	١,٦٠٣,٨١٧	٤	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ١. التأسيس والأنشطة

البنك الإسلامي للتنمية ("البنك") هو مؤسسة تنمية متعددة الأطراف تأسس بموجب اتفاقية التأسيس التي وقعتها وصادقت عليها البلدان الأعضاء في 1394 هـ (1974 م). يقع المقر الرئيس للبنك في جدة - المملكة العربية السعودية. يهدف البنك إلى دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي في البلدان الأعضاء والمجتمعات الإسلامية، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد البلدان الأعضاء في البنك 57 دولة؛ (عام 2021: 57 بلد).

لا يخضع البنك لأي قانون محلي للرقابة على البنوك، بصفته منظمة دولية، ولا يتم الإشراف على أعماله من هيئات الرقابة الخارجية، ولا يخضع للضرائب أو التعرف على البنك أن يمارس أنشطته وفقاً لاتفاقية التأسيس والأنظمة المالية ومبادئ الشريعة الإسلامية. أسس البنك الهيئة الشرعية لمجموعة البنك. حيث أن وظائفها مبنية في الإيضاح (٢٧).

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

العنوان الرسمي للبنك: 8111 شارع الملك خالد، وحدة رقم 1، حي النزلة اليمانية، جدة 22332-2444 المملكة العربية السعودية.

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين لتقديمها إلى مجلس المحافظين في الاجتماع السنوي رقم 47.

## ٢. أساس الأعداد

### 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 الرئيسية التي لم تنطبق لها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يأخذ البنك بالمعايير الدولية للتقرير المالي ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي شريطة عدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

### الوحدة الحسابية

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

#### الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

#### الموجودات المالية

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

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

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

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بأي من (1) التكلفة المطفأة، (2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (3) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على أساس كل من:

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

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

#### (أ) التصنيف

##### أدوات الدين

##### التصنيف

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

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

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

يتم تصنيف أداة الدين غير النقدية وقياسها بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ 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 الدخل الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في البداية. عند البداية، لا يمكن تحديد أداة الدين غير النقدية إلا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كانت تلغي أو تقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو شبه حقوق الملكية التي يعترف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

#### أدوات حقوق الملكية

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

تصنّف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية على النحو التالي: (١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية. تشمل استثمارات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

#### أدوات الاستثمار الأخرى

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

يتم تصنيف الاستثمارات الأخرى إلى الفئات التالية: (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنّف أداة الاستثمار الأخرى وتقاس بالتكلفة المطفأة فقط إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة ويكون للاستثمار عائد فعال قابلاً للتحديد بشكل معقول.

أما أداة الاستثمار الأخرى فتصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية 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.

أدوات الاستثمار الأخرى المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل الاستثمارات المحتفظ بها للتداول أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند التأسيس. عند التأسيس 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 عليها على أسس مختلفة.

#### (ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

#### (ج) القياس

##### الاعتراف المبني

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

##### القياس اللاحق

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2022

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

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

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

(د) مبادئ القياس

#### قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف 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. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

#### قياس القيمة العادلة

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

#### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### موجودات الخزينة

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

#### نقد وما في حكمه

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

#### ديون مراجحات السلع

تتطوي ديون المراجحات السلع على شراء وبيع السلع بمعدلات ربح منفق عليها. شراء وبيع السلع مقيد بشروط الاتفاق بين البنك والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية الأخرى. يتم إدراج ديون المراجحات السلع بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان.

#### استثمارات في الصكوك

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

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

- أ- محفظة معاملات العمليات.
- ب- المحفظة الرئيسية للعمليات.
- ج- المحفظة المستقرة (تفاصيل وتعريفات هذه المحافظ مبينة في الإيضاح (31) قسم "مخاطر السيولة").

يتم بدايةً تصنيف الصكوك التي (أ) يتم اقتناؤها لأغراض السيولة قصيرة الأجل، (ب) تدار على أساس القيمة العادلة، (ج) يتم تقييم أداؤها داخلياً من قبل الإدارة على أساس القيمة العادلة، من خلال قائمة الدخل. ويتم تجميع الأوراق المالية هذه تحت محفظة معاملات العمليات أو المحفظة الرئيسية للعمليات. عند الاعتراف المبدي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على أسعار السوق المتداولة. وفي نهاية كل سنة أعد عنها تقرير مالي، يُعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل ضمن بند "دخل من استثمارات في الصكوك".

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تمويل مريحة

إن تمويل التجارة بالمريحة هو اتفاق يقوم بموجبه البنك ببيع العميل سلعة أو أصل كانت البنك قد قامت بشرائه واقتنائه بناء على وعد مقدم من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح منفق عليه.

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

#### موجودات المشاريع

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

#### موجودات الاستصناع

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

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

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

#### المضاربة المقيدة

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

#### البيع الأجل

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

#### موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتمليك)

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

يتم إظهار موجودات الإجارة قيد الإنشاء بتكلفة التصنيع أو تكلفة الاستحواذ، ولا يتم استهلاك الموجودات تحت الإنشاء. ولا يقيد إيرادات الإيجار من الموجودات خلال فترة الإنشاء أو التصنيع. تقيد إيرادات الإجارة المستلمة خلال فترة الإنشاء (إيجارات مقدمة) ضمن مطلوبات أخرى ويتم إطفائها في إيرادات الإجارة بعد تحويل الأصل إلى أصل إجارة قيد الاستخدام (إيضاح 12).

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الديناري الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قرض بدون فوائد

القرض هو تسهيل ميسر طويل الأجل (لا تحتسب عليه ارباح) يتم تقديمه لتمويل مشاريع تنموية بالدول الأعضاء، وتحمل عليه رسوم خدمة تكفي لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية التي يتكبدها البنك. تمثل المبالغ لقائمة للقروض بدون فوائد، المبالغ التي صرفت على المشاريع، مضافاً إليها رسوم تكفي لتغطية المصاريف الإدارية الفعلية التي يتكبدها البنك. في إدارة القروض المستحقة الدفع، ناقصاً دفعات السداد المستلمة ومخصص خسائر الائتمان.

#### موجودات الاستثمار

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

#### استثمارات في رأسمال الشركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الأعضاء

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

#### استثمارات مدرجة مقاسة بالقيمة العادلة

#### استثمارات غير مدرجة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

#### معاملات التحوّل ومبادلة معدلات الربح بالعملة أو الوعد

يستخدم البنك معدل الربح القائم على المراجعة ومقايضات معدل الربح عبر العملات أو الوعد لأغراض إدارة الأصول / الخصوم لتعديل معدل هامش الربح أو خصائص العملة للضوك الصادر، المقايضة أو الوعد هو تعهد من جانب واحد ملزم في الشريعة الإسلامية بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات معدل الربح أو الوعد، يقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل مدفوعات الأرباح ذات السعر الثابت والمتغير بعملة واحدة وتعويض الصرف الأساسي. بالنسبة لمقايضات معدل الربح عبر العملات أو الوعد، يتم تبادل مدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملة مختلفة ويتم إجراء مقاصة بين أسواق العملات الرئيسية في نفس العملة مع بعضها البعض.

يتم الاعتراف المبني بهذه الأدوات بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل، ما لم يتم تحديدها في التحوّل مع القيم العادلة الموجبة المعترف بها ضمن الأصول الأخرى وتلك ذات القيم العادلة السالبة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى.

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

#### محاسبة التحوّل

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحولات التدفقات النقدية

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

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

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

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

#### اختبار انخفاض القيمة

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

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

- 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 فئة على درجة التدني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في التعرض لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على مدى العمر الزمني للأداة المالية من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. في الوقت الحالي، قام البنك بتقييم عدم وجود مخصص خسارة على ارتباطات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي.

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

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

تتضمن المعلومات الاستشرافية 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.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وكذلك النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. يخصص البنك للأطراف المقابلة درجة مخاطر 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.

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

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية في المرحلة 1 عند الاعتراف الأولي. مع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف الأولي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة 2 (الرجوع إلى إيضاح 31 إدارة المخاطر). في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، بالتالي يعتبر الأصل على أنه منخفض القيمة ويتم تصنيفه ضمن المرحلة 3 كما هو مبين في الإيضاح 31 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 12 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 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (يشار إليها باسم المرحلة 1)؛ 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 2).  
بالنسبة للأدوات المصنفة ضمن المرحلة 3، 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. يشار إلى الموجودات المالية منخفضة الجدارة الائتمانية باسم موجودات المرحلة 3. إن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية

بالنسبة للتعرضات لسبائرية:

حرب أهلية مطولة / صراع مسلح خارجي

لتغير التعرضات السبائية:

تقدم الشركة بطلب للإفلاس

إلغاء رخصة التشغيل

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

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

تم شراء أو إنشاء موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية.

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة بشكل مختلف لأن الأصل يعاني من انخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، يقوم البنك بإثبات جميع التغييرات 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 للتعثر في السداد أو حدوث تعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة. تتضمن الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق الأصل المالي، والتغيرات في توقيت التدفقات النقدية للأصل المالي (سداد أصل المبلغ والأرباح)، وانخفاض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (إعفاء من أصل المبلغ والربح).

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الفرق في القيمة الحالية أكبر من 10٪ يعتبر البنك أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى الاستبعاد من الدفاتر. عند إجراء تقييم كمي لتعديل أو إعادة التفاوض على أصل مالي ضعيف ائتمانياً أو أصل مالي مشتري أو منشأ، منخفض القيمة الائتمانية كان خاضعاً للشطب، يأخذ البنك في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية) من قبل التعديل أو إعادة التفاوض ومقارنة تلك التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل أو إعادة التفاوض.

في حالة استبعاد الأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد مع الشروط الجديدة سيؤدي إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئاً - منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخمسة كبر على المبلغ الاسمي المعدل، لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية من التعثر في السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للأصول المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر الاستحقاق بموجب الشروط الجديدة.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، حيث لا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، يعكس تقدير التعثر الشخصي قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار خبرة البنك السابقة في إجراء تحمّل مماثل، بالإضافة إلى العديد من المؤشرات السلوكية بما في ذلك أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا ظلت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، فسيستمر قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني للأداة المالية. إذا كان القرض المعدوم 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 12 شهراً عندما يكون هناك دليل على سلوك السداد المحسن للمقترض بعد التعديل الذي أدى إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحتسب 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 يقاس البنك خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

لا يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن تعديل شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يتم 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 بالقروض المضمونة للعائدات المستلمة.

#### تعريف التعثر في السداد

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

يعتبر البنك أن ما يلي يشكل حالة تعثر في السداد:

- جميع العقود أو المدينين الذين حصلوا على تصنيف 21 في المقياس الداخلي للبنك (ما يعادل C في مقياس مودي و D في كل من تصنيفات إس أند بي و فيفيتش)؛ أو
- علاوة على ذلك، يستخدم البنك أيضاً قرينة قابلة للحض تستند إلى احتمالية التعثر. يتم تطبيق هذه القاعدة إذا كانت المدفوعات التعاقدية مستحقة لأكثر من 180 يوماً للعقود السيادية و 90 يوماً للعقود غير السيادية، ما لم تكن هناك معلومات معقولة وداعمة تشير إلى أن العقد ليس منخفض القيمة الائتمانية.

يستخدم 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 تشمل أيضاً الموجودات الأخرى غير المتعثرة نظراً لأن تعريف انخفاض القيمة الائتمانية أوسع من تعريف التعثر في السداد.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

#### المطلوبات المالية

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

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

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

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

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

#### موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

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

#### المطلوبات المالية

#### اتفاقيات شراء وبيع مرابحات السلع

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الصكوك المصدرة

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

#### الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم قياس الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة إن وجدت. ولا يتم استهلاك الأرض. ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة بواسطة تغيير الفترة أو الطريقة حسب مقتضى الحال، وتتم معاملتها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. ويتم 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 كل قائمة مركز مالي.

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

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

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

#### خطط منافع التقاعد

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

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

تستند نتائج التقييم الإكتواري المقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى ترحيل البيانات كما في ٢٠٢١ (باستثناء عناصر خطة تقاعد الموظفين النشطة والمتقاعدين والمستفيدين، البيانات المستخدمة لحساب نتائجهم يتم تعديلها بالتحويلات إلى خطة الرعاية الطبية للمتعاقدين). بالنسبة إلى خطة الرعاية الطبية للمتعاقدين، تم إجراء تقييم كامل بناء على البيانات في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢. لا تعتبر الحركة خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٢ جوهرية في القوائم المالية.

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

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

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

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

وتحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات البنك في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للبنك، ويتم تحويل قيمة المساهمات إلى الأمانة المستقلين يتضمن الإيضاح (٢٢) تفاصيل إضافية وتحليل لخطة منافع التقاعد.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحقق الإيرادات

##### مراجعات السلم

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

##### استثمارات في الصكوك

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

##### دخل تمويل بالمراجحة، والاستصناع، والبيع الآجل، والمضاربة المقيدة

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

##### موجودات الإجارة

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

##### رسوم خدمة قروض بدون فوائد

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

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

##### دخل توزيعات الأرباح

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

#### العملات الأجنبية

##### معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

الملكيات. يتم قيد فروقات التحويل المتعلقة بالتغير في التكلفة المضافة في قائمة الدخل.

##### العمليات الأجنبية - الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

البنك الإسلامي للتنمية = موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تكاليف التمويل

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

#### الزكاة والضريبة

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

#### الدخل المحظور شرعاً

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

#### التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

#### الأحكام الهامة

##### الوحدة الحسابية

ينفذ البنك عملياته بشكل رئيس بالدولار الأمريكي واليورو حيث تشكل 75.4% (2021: 72.8%) من وزن سلة العملات التي يرتبط بها الدينار الإسلامي. لذا فقد توصلت الإدارة (بما فيها مجلس المديرين التنفيذيين) إلى أن الدينار الإسلامي يمثل مجموع التأثيرات الاقتصادية للمعاملات الأساسية، وأحداث وظروف البنك، ويمثل كذلك الوحدة الحسابية للبنك.

##### تصنيف الاستثمارات في الصكوك

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

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

##### تصنيف الاستثمار في رأسمال الشركات

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

##### استمرارية الشركة

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### التقديرات الهامة

##### الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية (30) 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 للبنك يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

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

#### خطط منافع التقاعد

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

#### تقييم الصكوك ومعاملات التحوط المرتبطة بها

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 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 والتقدير. ومع ذلك، قد تختلف المبالغ الفعلية التي تتحقق في معاملات مستقبلية عن التقديرات الحالية للقيمة العادلة وقد تظل خارج تقديرات الإدارة نتيجة للطبيعة المتأصلة من عدم التأكد لتقييم الاستثمارات غير المدرجة.

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

#### تصنيف الاستثمارات

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

#### تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة:

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، في هذه القوائم المالية، إن وجدت لتكون قابلة للتطبيق.

#### **معايير المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف"**

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. قام البنك بتقييم تأثير هذا المعيار وخلص إلى أنه لا ينطبق لأن البنك ليس مؤسسة وقفية.

#### **معايير المحاسبة المالية رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"**

اعتمد البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ - وعد وخيار وتحوط للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. لم يكن هناك أي تأثير على التطبيق الأولي للمعيار حيث أن السياسة المحاسبية الحالية للبنك تتوافق مع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد

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

#### (أ) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

ويهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات المالية الإسلامية. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة التي تعزى إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار لأن البنك ليس دافعاً للزكاة.

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (على شكل نواذ تمويل إسلامي). يسري هذا المعيار على القوائم المالية لنواذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على البنك لأنه ليست مؤسسة مالية تقليدية.

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

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

#### (د) معيار المحاسبة المالية رقم - ٤٢ الخاص بأيوفي - "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".

يحدد هذا المعيار مجموعة القوائم المالية التي يجب على المؤسسات نشرها بشكل دوري لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة لمستخدمي القوائم المالية. يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة في نموذج أعمال التكافل. وينص على المعلومات التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية لمؤسسات التكافل لتحقيق أهداف المحاسبة والتقارير المالية.

يجب أن يكون المعيار مصحوباً ويتم قراءته بالاشتراك مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس، والذي يغطي الجوانب الهامة للمحاسبة عن منتجات التكافل.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية السنوية لمؤسسات التكافل التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس، شريطة أن معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" قد تم اعتماده بالفعل أو تم اعتماده في وقت واحد.

لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ على القوائم المالية لأن البنك ليس مؤسسة تكافلية.

#### (هـ) معيار المحاسبة المالية رقم - ٤٣ من أيوفي - "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.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لمؤسسة التكافل لفترة إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم 42 "العرض والإفصاح في القوائم المالية للمؤسسات التكافلية". لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم 43 على القوائم المالية لأن البنك ليس مؤسسة تكافلية.

#### 4. نقد وما في حكمه

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
3	-
83,412	111,763
164,123	1,503,009
(10,955)	(10,955)
236,583	1,603,817

نقد بالصندوق  
حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك  
ديون مرابحات السلع بتواريخ استحقاق أقل من 3 شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح 5)  
ناقصاً: خسائر ائتمان مقابل النقد وما في حكمه (الإيضاح 14)

ديون المرابحات السلع المدرجة ضمن النقد وما في حكمه هي ديون المرابحات بين البنوك والتي لها مدة أصلية تتساوي أو تقل عن ثلاثة أشهر. تم الإفصاح عن ديون مرابحات السلع التي لها آجال استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر في الإيضاح رقم (5).

#### 5. ديون مرابحات السلع

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
394,950	598,998
5,280,494	4,847,769
20,901	41,008
(164,123)	(1,503,009)
(4,120)	(3,811)
5,028,102	3,980,955

ديون مرابحات السلع لدى بنوك إسلامية  
ديون سلع لدى بنوك تقليدية  
إيراد مستحق  
ديون مرابحات السلع بتواريخ استحقاق أقل من 3 شهور من تاريخ الإنشاء (الإيضاح 4)  
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان مقابل ديون مرابحات السلع (الإيضاح 14)

#### 6. استثمارات في الصكوك

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
1,466,183	2,219,216
815,145	726,726
(117,372)	(411,115)
2,929	2,994
(2,587)	(8,937)
54,923	110,287
(15)	(315)
2,219,216	2,638,856

الرصيد الافتتاحي  
الحركة خلال السنة:  
إضافات  
استرداد / بيع  
إيراد مستحق  
خسارة القيمة العادلة غير المحققة  
أرباح إعادة تقييم صرف عملات أجنبية غير محققة  
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان مقابل استثمارات في صكوك (الإيضاح 14)  
الرصيد الختامي

المجموع	تصنيف الطرف المقابل			
	غير مُصنَّف	BBB أو أقل	+A إلى -A	AA- إلى +AA
47,254	-	-	-	47,254
89,284	-	-	89,284	-
136,538	-	-	89,284	47,254
812,283	-	-	658,931	153,352
1,465,041	90,811	830,735	380,772	162,723
224,994	-	-	224,994	-
2,502,318	90,811	830,735	1,264,697	316,075
2,638,856	90,811	830,735	1,353,981	363,329

ديسمبر 2022  
صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:  
- جهات حكومية  
- منشآت أخرى

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

المجموع

البنك الإسلامي للتنمية = موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٦. استثمارات في الصكوك (تتمة)

تصنيف الطرف المقابل				
المجموع	غير مُصنّف	BBB أو أقل	A+ إلى -A	AA+ إلى AA-
٦٠,٨٩٧	-	١٤,٦٨٨	-	٤٦,٢٠٩
٩٢,١١٤	-	-	٩٢,١١٤	-
١٥٣,٠١١	-	١٤,٦٨٨	٩٢,١١٤	٤٦,٢٠٩
٦٥٩,٣٤٢	-	١٠٣,٦٠٥	٤١٠,٣٢٤	١٤٥,٤١٣
١,٢٥٣,٨١٦	٩٦,١٢٤	٥٠١,٦٨٥	٥٧٤,١٤٠	٨١,٨٦٧
١٥٣,٠٤٧	-	-	١٣١,٢٤٨	٢١,٧٩٩
٢,٠٦٦,٢٠٥	٩٦,١٢٤	٦٠٥,٢٩٠	١,١١٥,٧١٢	٢٤٩,٠٧٩
٢,٢١٩,٢١٦	٩٦,١٢٤	٦١٩,٩٧٨	١,٢٠٧,٨٢٦	٢٩٥,٢٨٨

ديسمبر ٢٠٢١  
الصكوك المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:  
- جهات حكومية  
- منشآت أخرى

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

المجموع

يتكون الدخل من استثمارات الصكوك مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٣,١٢٦	٦٥,٦١٣
(٢,٥٨٧)	(٨,٩٣٨)
٥٠,٥٣٩	٥٦,٦٧٥

إيرادات قسائم  
خسارة القيمة العادلة غير المحققة

## ٧. تمويل مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي
٢٥٨,٥٥٧	١٩,١٥٨	٢٣٩,٣٩٩	٣٣٠,٠٣٩	٢٩,٠٦٨	٣٠٠,٩٧١
(٣,٥٨٣)	(٢٤١)	(٣,٣٤٢)	(٩,٢٩٥)	(٧٨٩)	(٨,٥٠٦)
(١,٥٥٣)	(٢٤٠)	(١,٣١٣)	(١,٨٠٦)	(١٥٩)	(١,٦٤٧)
٢٥٣,٤٢١	١٨,٦٧٧	٢٣٤,٧٤٤	٣١٨,٩٣٨	٢٨,١٢٠	٢٩٠,٨١٨

إجمالي المبلغ المستحق  
ناقصاً: ربح مؤجل  
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١٤)

## ٨. موجودات المشاريع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	غير سيادي	سيادي	المجموع	غير سيادي	سيادي
٨,٥١١,٠٢٣	٢٠١,٩٦٣	٨,٣٠٩,٠٦٠	٨,٩٠٣,١٣٩	١٥١,٥٣٦	٨,٧٥١,٦٠٣
٦٥٧,٨٢٠	-	٦٥٧,٨٢٠	٥٨٢,٩٨١	-	٥٨٢,٩٨١
٢,٥١٠,٣٣٤	٤٢,٨٩٤	٢,٤٦٧,٤٤٠	٣,١٣٠,٣٥٨	٦٧,٥٢٨	٣,٠٦٢,٨٣٠
٣,١١٦,٠٧٥	٦٧٦,٠٩٤	٢,٤٣٩,٩٨١	٣,٠٢٣,٤٨٨	٤٨١,٠٨١	٢,٥٤٢,٤٠٧
١,٨٦٤,٨١٧	-	١,٨٦٤,٨١٧	١,٨٢٢,٤٢٤	-	١,٨٢٢,٤٢٤
١٦,٦٦٠,٠٦٩	٩٢٠,٩٥١	١٥,٧٣٩,١١٨	١٧,٤٦٢,٣٩٠	٧٠٠,١٤٥	١٦,٧٦٢,٢٤٥
(٣٨١,٢٣٣)	(١٦,٠٤٣)	(٣٦٥,١٩٠)	(٤٤٦,١٤٤)	(١٢,٤٥٦)	(٤٣٣,٦٨٨)
١٦,٢٧٨,٨٣٦	٩٠٤,٩٠٨	١٥,٣٧٣,٩٢٨	١٧,٠١٦,٢٤٦	٦٨٧,٦٨٩	١٦,٣٢٨,٥٥٧

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

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ٩. موجودات استنصاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٦٦٦,٩٢٣	٤,٢٤٥,٥٨٢
٤,٣١٨,١٠٤	٥,١٧١,١٩١
٣٣٢,١٢٢	٣٢٦,٩٨٥
(٧٤٠,٣٥٠)	(٨٢٤,٣٨١)
(٦٥,٧٧٦)	(١٦,٢٣٨)
(١٢٢,١٦٤)	(١٦٤,٢٠١)
٨,٣٨٨,٨٥٩	٨,٧٣٨,٩٣٨

موجودات استنصاع قيد التنفيذ  
ذمم استنصاع  
إيراد مستحق  
ناقصاً: ربح مؤجل  
ناقصاً: حصة المشاركين في التجمع المصرفي  
ناقصاً: مخصص خسائر انتمان (إيضاح ١٤)

#### ١٠. المضاربة المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٦,٩٨١	٧٥,١٤١
٦٣٢,٤٥٠	٥٤١,١٠٨
١٥,١٨٨	١٨,٦٤٠
(٦٦,٧٩٩)	(٥١,٩٠٨)
(١,٥٨٢)	(٢,٨٨٠)
٦٥٦,٢٣٨	٥٨٠,١٠١

موجودات مضاربة مقيدة قيد التنفيذ  
ذمم مضاربة مقيدة مدينة  
إيراد مستحق  
ناقصاً: ربح مؤجل  
ناقصاً: مخصص خسائر انتمان (إيضاح ١٤)

#### ١١. البيع بالتقسيط

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٦٦٠,٧٤٨	٣,٢٨٢,٨٧٦
٤٣,٠٣٢	٦٠,١١٢
(١٩٣,٤٤٦)	(٢١٢,٦٣٠)
(٥٦,٣١٢)	(٧١,٤٤٢)
٢,٤٥٤,٠٢٢	٣,٠٥٨,٩١٦

إجمالي الذمم المدينة  
إيراد مستحق  
ناقصاً: ربح مؤجل  
ناقصاً: مخصص خسائر انتمان (إيضاح ١٤)

#### ١٢. موجودات الإجارة (إجارة منتهية بالتمليك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٧٨,٢٣٤	١,١٤٠,٤٥٤
٤,٤٨١,٠٨٩	٤,٦٢٧,٣٧٠
(٢,٥٣٠,٩٨٠)	(٢,٧٦٨,٦٣٠)
٣,١٢٨,٣٤٣	٢,٩٩٩,١٩٤
٥٧,٠٧٧	٦٩,٠٥٧
(٦٩,٣٤٥)	(٤٤,٧٦٣)
٣,١١٦,٠٧٥	٣,٠٢٣,٤٨٨
(١٣٠,٥٤١)	(١٤٢,٢٨٣)
٢,٩٨٥,٥٣٤	٢,٨٨١,٢٠٥

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

#### ١-١٢. موجودات قيد الإنشاء

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٣١٣,١٨٥	١,١٧٨,٢٣٤
٣٦٩,٦١٩	١٠٨,٥٠١
(٥٠٤,٥٧٠)	(١٤٦,٢٨١)
١,١٧٨,٢٣٤	١,١٤٠,٤٥٤

الرصيد الافتتاحي  
إضافات  
تحويلات إلى أصول مستخدمة  
الرصيد الختامي

#### ٢-١٢. موجودات قيد الاستخدام

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٧٦,٥١٩	٤,٤٨١,٠٨٩
٥٠٤,٥٧٠	١٤٦,٢٨١
٤,٤٨١,٠٨٩	٤,٦٢٧,٣٧٠

الرصيد الافتتاحي  
محول من موجودات قيد الإنشاء  
الرصيد الختامي

#### ٣-١٢. الاستهلاك المتراكم لموجودات قيد الاستخدام

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٣١٤,٩٠٦)	(٢,٥٣٠,٩٨٠)
(٢١٦,٠٧٤)	(٢٣٧,٦٥٠)
٢,٥٣٠,٩٨٠	٢,٧٦٨,٦٣٠

الرصيد الافتتاحي  
العبء المحمل على السنة  
الرصيد الختامي



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ١٢- ٤ الدخل من موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨٠,٧١٠	٣٣١,٥٥٣
(٢١٦,٠٧٤)	(٢٣٧,٦٥٠)
٦٤,٦٣٦	٩٣,٩٠٣
(١,٦١٠)	(٣,٥٧٩)
٦٣,٠٢٦	٩٠,٣٢٤

اجمالي الدخل  
ناقصاً: استهلاك موجودات قيد الإجارة  
الدخل قبل حصة المشاركين  
ناقصاً: حصة المشاركين  
صافي دخل الإيجار

#### ١٢- ٥ التدفقات النقدية المستقبلية من عقود الإجارة

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٣٨٤,٠٥٦	-	١٥٧,٨١٩	٢٢٦,٢٣٧
٦٧٨,٨٤١	٣٥,٤٨٩	٤٥٣,١٦٧	١٩٠,١٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

فيما يلي تلخيص للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعقود الإجارة:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة
٦٩٨,٩٧٦	٣٢٣,٣٧٣	٢٥٣,١٩٦	١٢٢,٤٠٧
٣٠٥,٦٥٦	١٠١,٨٠٤	١٥١,٩٨٨	٥١,٨٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

#### ١٣. قروض بدون فوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٨٦٤,٨١٧	١,٨٢٢,٤٢٤
(٧٠,٦٣٤)	(٦٥,٣٣٨)
١,٧٩٤,١٨٣	١,٧٥٧,٠٨٦

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ١٤. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات

يتكون مخصص انخفاض القيمة مما يلي:

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

  

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ١. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات (تتمة)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
٤٠٤,٧٤٦	٢٧٠,٣٧٩	٣٥,٠٩٨	٩٩,٢٦٩
٣,٣٥٥	-	-	٣,٣٥٥
(١١,٩٠٥)	-	(٥٤١)	(١١,٣٦٤)
(٣٥٠)	(٣٥٠)	-	-
-	-	١١	(١١)
-	١,١٦٨	(١,١٦٨)	-
-	-	(١,١٦٩)	١,١٦٩
-	٩٨٥	-	(٩٨٥)
١٢,٧١٨	٧,٩١٣	٩,٢٨٥	(٤,٤٨٠)
٤٠٨,٥٦٤	٢٨٠,٠٩٥	٤١,٥١٦	٨٦,٩٥٣
٦٢,٩٣٢	-	-	-
٢٠,١٧٦	-	-	-
٤٩١,٦٧٢	-	-	-

مخصصات كما في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها  
موجودات غير معترف بها أو مسددة (باستثناء عمليات الشطب)  
شطب  
تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢  
تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣  
تحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١  
تحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣  
مخصصات جديدة ومنتزاة (بالصافي بعد خصم الإصدارات)  
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
استثمارات في رأسمال الشركات  
استثمار في شركات زميلة

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٦٤,١٥٨	٤٩١,٦٧٢
٢٩,١٩٧	٦٦,٦٧٦
(١,٦٨٣)	(١٣,٩٨٦)
٤٩١,٦٧٢	٥٤٤,٣٦٢

الرصيد الافتتاحي  
العبء المحفل على السنة  
شطب / عكس  
الرصيد الختامي



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021، فيما يلي أعمار الأقساط المتأخرة:

31 ديسمبر 2022						
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من 24	24-13	12-7	6-0
-	-	-	-	-	-	-
-	34,026	34,026	4,360	3,701	1,885	24,530
-	42,315	42,315	33,362	4,242	2,121	2,590
-	67,112	67,112	51,234	6,232	4,825	4,821
-	81,025	81,025	50,215	13,371	7,898	10,041
-	225,478	225,478	139,171	27,596	16,729	41,982

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

31 ديسمبر 2021						
غير سيادي	سيادي	المجموع	أكثر من 24	24-13	12-7	6-0
-	-	-	-	-	-	-
-	4,461	4,461	-	-	-	4,461
-	39,720	39,720	29,165	5,278	2,639	2,658
7,888	41,851	49,739	39,902	1,950	2,909	4,978
-	68,246	68,246	45,681	10,848	5,960	5,757
7,888	154,278	162,166	114,748	18,076	11,508	17,854

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## 2. استثمارات في أسهم الشركات

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
466,409	333,355
139,321	197,959
605,730	531,314
(62,932)	(51,958)
542,798	479,356

استثمارات في أسهم الشركات  
مدرجة  
غير مدرجة

نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 14)

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
49,324	62,932
14,941	3,014
(952)	(7,078)
(381)	(6,910)
62,932	51,958

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

فيما يلي الحركة في الاستثمارات في أسهم الشركات:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
454,723	542,798
17,393	4,469
(18,041)	(18,880)
381	6,910
(14,941)	(3,014)
103,283	(52,927)
542,798	479,356

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

خلال العامين 2021 و 2022، أعاد البنك تقييم استثماراته في الشركات غير المدرجة بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مثنين مستقلين. تم تعديل القيم الدفترية للاستثمارات لتعكس التغيرات في القيمة العادلة. تم إعادة تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات غير المدرجة بمبلغ 162 مليون دينار إسلامي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 95 مليون دينار إسلامي) من قبل مقيمين مستقلين وأدى ذلك إلى مكسب في القيمة العادلة بمبلغ 73 مليون دينار إسلامي (2021: مكسب في القيمة العادلة بمبلغ 6 مليون دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. استثمار في شركات زميلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
٧٣٨,٩٩٢	٧٦٣,٠٣٢
٤,٥٥٣	٢,١١٦
(١٠,٣٦٧)	(٦,٠٠٨)
٢٣,١٦٩	٣٢,٥٩٩
(١,١١١)	(٢,١٩١)
٤,٦٧٤	٢٧,٤٢٤
٥,٤٢٠	٣٨٠
(٢,٢٩٨)	(١,٨٥٤)
٧٦٣,٠٣٢	٨١٥,٤٩٨
(٢٠,١٧٦)	(٢٠,١٧٦)
٧٤٢,٨٥٦	٧٩٥,٣٢٢

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

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
١٠,٠٨٨	٢٠,١٧٦
١٠,٠٨٨	-
٢٠,١٧٦	٢٠,١٧٦

الرصيد الافتتاحي  
العبء للسنة  
الرصيد الختامي

اسم المنشأة	بلد التأسيس	أنشطة المنشأة	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
بنك الوسطة الدولي	اليوسنة	بنوك	%٤٥,٤٦	%٤٥,٤٦
البنك الإسلامي الغيني	غينيا	بنوك	%٣١,٥٥	%٣١,٥٥
بنك معاملات إندونيسيا	إندونيسيا	بنوك	%٧,٢٤	%٧,٢٤
سيركات تكافل إندونيسيا	إندونيسيا	تأمين	%٢٦,٣٩	%٢٦,٣٩
شركة الألياف الوطنية المحدودة	باكستان	صناعة	%٢١,١٥	%٢١,١٥
شركة تتراستان الدولية للاستثمار	روسيا	شركة استثمار	%٢٠,٣٢	%٢٠,٣٢
البنك الإسلامي السنغالي	السنغال	بنوك	%٣٣,٢٦	%٣٣,٢٦
لمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	المملكة العربية السعودية	استثمار قطاع خاص	%٤١,٦٧	%٤١,٥٧
المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة	المملكة العربية السعودية	تمويل تجارة	%٣٥,٧٣	%٣٥,٦٩
صندوق تميم ممتلكات الأوقاف	المملكة العربية السعودية	صندوق أوقاف الاستثمار العقاري	%٢٥,٧٩	%٢٧,٩٥
صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية II	البحرين	شركة استثمار	%٢٦,٦٧	%٢٦,٦٧
الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة -	المملكة العربية السعودية	شركة استثمار	%٢٥,٠٠	%٢٥,٠٠





البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدراهم الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

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:

٢٠٢٢						
السنة	حصة استثمار البنك	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي الربح	حصة البنك من صافي
						الدخل / (الخسارة)
٢٠٢٢	٣٠,٥٢٤	٦٤٣,٥١٠	٥٧٦,٣٦١	٢٨,٨٥٧	٤,٨٩٧	٢,٢٢٦
٢٠٢١	٢٨,٦٦٩	٥٩٣,٦٠١	٥٣٠,٥٣٥	١٣,٥٧١	٤,٥٥٦	٢,٠٧١
٢٠٢٢	٣,٦٥٢	١١٥,٦٥٥	١٠٤,٠٨٠	٥,٨٤٩	٨١١	٢٥٦
٢٠٢١	٣,٠٢٠	٨٣,٥٨٦	٧٤,٠١٢	٣,٧٠٣	٤٠٨	١٢٩
٢٠٢٢	-	٢١٠	٣٥	٣	-	-
٢٠٢١	-	٢,٦٠٥	٤٦٧	٧٦	-	-
٢٠٢٢	١,٥٩١	٨٩,٨٩٤	٧٩,٤٩٣	٣,٩٨٣	٢٥٨	٦٨
٢٠٢١	١,٥٨٣	٩١,٢٦٩	٨٠,٩٣٤	٢,٥١٥	٢١٧	٥٧
٢٠٢٢	٢٤,٨١٩	٧٣٩,٢٥٣	٦٥٩,٩٠١	٢١,٠٨٠	٨,٢٧٣	٢,٧٥٢
٢٠٢١	٢٣,٨٢٦	٦٢٥,٥١٣	٥٥٣,٨٧٩	١٦,٤٧٠	١٠,٩٢١	٣,٦٣٢
٢٠٢٢	٣٤,٠٢٤٥	٢,١٦٥,٩٧٥	١,٣٤٤,٤٧٤	٧٥,٨٠٧	٨,٩٦٧	٣,٦٨٨
٢٠٢١	٣٢١,٣٥٤	٢,١٤٩,٧٥٦	١,٣٧٨,٥٦٩	٣٠,٣٤٧	٦,٠٧١	٢,٥٣٠
٢٠٢٢	٢٨١,٩٨٧	١,٠٣١,٧٨٧	٢٤١,٦٨٦	٧٠,٣٦٥	٤٣,١٦٤	١٥,٤٠٥
٢٠٢١	٢٥٦,٠٣٠	٩٣٥,٢٣٢	٢١٨,٦٦٣	٥١,٨٢٥	٢٤,٠٤٥	٨,٥٩١
٢٠٢٢	٢٧,٣٧٣	١,٠٥,٨٦٦	٨,٢٢٢	٧,٢٣٧	١,٤٧٦	٤١٣
٢٠٢١	٢٣,٩٨١	٩٥,٨٥٨	٢,٨٥٩	٤,٧٣١	٢,٣٦٠	٦٠٩
٢٠٢٢	٨٤,٦١٦	٣١٠,٢٩٤	٧٤٧	٣,٣٦٧	٩,٣٧١	٢,٤٩٩
٢٠٢١	٨٣,٦٩٣	٣٠٦,٧١٥	٢٧٦	٣,١١١	(٤٩,٠٤٤)	(١٣,٠٧٨)
٢٠٢٢	٥١٥	٢,٠٧٩	٢١	١,٣٤٠	٤٧٤	١١٩
٢٠٢١	٧٠٠	٢,٨٢٣	٢٤	٣٤٣	٥٣٦	١٣٤

بنك البوسنا الإسلامي الدولي في غينيا

بنك معاملات إندونيسيا

شركات تكافل إندونيسيا

البنك الإسلامي السنغالي

المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص

المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة الدولية

صندوق تشير

ممتلكات الأوقاف

صندوق البنك الإسلامي للتنمية للبنية التحتية ||

الصندوق السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - ملاذ كابيتال (كاب أسيا)

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ٤. موجودات أخرى

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
٢٠,٢٧٥	١٠,٦٦٢
١٨,٦١٨	١٥,١٨٧
١١,٩٧٢	٧,٥١٤
٣٢,٢٩٨	٣٣,٠٩٦
١١,٥٢٧	١٢,٧٩٩
٩٤,٦٩٠	٧٩,٢٥٨

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

#### ١٧/أ) معاملات التحوط

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

علاقات التحوط		31 ديسمبر 2022		
قائمة الدخل		حقوق الملكية	القيمة الاسمية	المعاملات التحوطية
الخسارة من التغيرات في القيم العادلة	دخل تمويلي	الائتمان الختامي في احتياطي التحوط		
-	-	-	-	تحوطات القيمة العادلة
(٢,١٦٥)	(٢,٩٧٥)	(١٤,٥٠٨)	٥٢٠,٩١٢	تحوطات التدفقات النقدية
(٢,١٦٥)	(٢,٩٧٥)	(١٤,٥٠٨)		

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

تحوطات التدفقات النقدية

علاقات التحوط		31 ديسمبر 2021		
قائمة الدخل		حقوق الملكية	القيمة الاسمية	المعاملات التحوطية
الربح / (الخسارة) من التغيرات في القيم العادلة	تكلفة التمويل / (الدخل)	الائتمان الختامي في احتياطي التحوط		
643	(1,863)	-	-	تحوطات القيمة العادلة
(1,331)	1,238	(1,182)	٥١٩,٠٤١	تحوطات التدفقات النقدية
(688)	(625)	(1,182)		

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

تحوطات التدفقات النقدية

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### 17. موجودات أخرى (تتمة)

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

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

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

هناك ثلاث معاملات التحوط قائمة كما في 31 ديسمبر 2021م على النحو التالي:

1. 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 0.965٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 90 مليون جنيه إسترليني يساوي المبلغ الاسمي القائم على الصكوك الصادرة.
2. معاملات التحوط لمعدل الربح عبر العملات مقابل صكوك السلسلة 51: يدفع البنك 0.645٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 191,097 مليون دولار أمريكي ويتقاضى 0.4٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 153 مليون جنيه إسترليني يساوي المبلغ الأساسي القائم على الصكوك الصادرة.
3. معاملات التحوط معدل الربح مقابل صكوك السلسلة 55: يدفع البنك 0.6٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 400 مليون دولار أمريكي ويتقاضى معدل صوفر 0.25+٪ سنوياً على مبلغ اسمي قدره 400 مليون دولار أمريكي يساوي المبلغ الأصلي القائم على الصكوك الصادرة.

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
220,350	232,243	(8,125)	17,236
300,562	285,798	18,787	3,039
520,912	519,041	10,662	20,275

معاملات التحوط معدل الربح عبر العملات  
معاملات التحوط معدل الربح

القيمة الاسمية		القيمة العادلة	
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021
138,739	146,857	(4,211)	6,957
300,562	285,798	18,787	3,039
439,301	432,655	(3,914)	10,279
520,912	519,041	10,662	20,275

2023  
2024  
2029

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥. الصكوك المصدرة

قام البنك الإسلامي للتنمية - خدمات الائتمان المحدودة وخدمات التضامن بيرهاد، بإصدار الصكوك الدولية التالية. وبلغت قيمة الصكوك التي تم إصدارها كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 ما يلي:

تاريخ الإصدار	عملة الإصدار	المعادلة بالدينار الإسلامي		المعدل السنوي	تاريخ الاستحقاق
		ديسمبر 2022	ديسمبر 2021		
2016/29/02	يورو	239,951	242,773	0.255	23/01/03
2017/12/04	دولار أمريكي	-	897,177	2.393	22/12/04
2017/26/09	دولار أمريكي	-	897,816	2.261	22/26/09
2018/15/03	دولار أمريكي	947,790	900,639	3.100	23/15/03
2018/26/09	دولار أمريكي	985,392	936,494	3.389	23/26/09
2018/07/11	يورو	519,071	525,320	0.554	23/07/11
2019/25/04	دولار أمريكي	1,132,546	1,076,570	2.843	24/25/04
2019/02/10	دولار أمريكي	1,131,999	1,076,170	1.957	24/02/10
2019/04/12	يورو	797,706	807,545	0.327	26/04/03
2020/16/01	يورو	239,929	242,987	0.315	27/16/01
2020/26/02	دولار أمريكي	1,511,492	1,436,955	1.890	26/26/02
2020/28/05	جنيه استرليني	81,552	86,403	0.940	29/28/05
2020/25/06	دولار أمريكي	1,126,394	1,071,147	0.988	25/25/06
2021/21/03	دولار أمريكي	1,883,427	1,288,736	1.222	26/21/03
2021/21/10	دولار أمريكي	1,354,834	1,790,610	1.262	26/21/10
2022/28/04	دولار أمريكي	1,317,069	-	3.213	27/28/04
2022/27/10	دولار أمريكي	756,842	-	4.747	27/27/10
		14,025,994	13,277,342		
2016/29/06	رغيفت ماليزي	59,371	59,428	0.360	24/28/06
2017/24/02	يورو	240,181	243,027	0.374	24/24/02
2017/27/02	يورو	120,023	121,480	0.350	24/27/02
2018/19/07	دولار أمريكي	76,331	71,513	0.20 + نقطة أساس	23/19/07
2019/16/01	يورو	40,041	40,525	0.385	24/16/01
2019/10/12	دولار أمريكي	75,330	71,425	0.43 + نقطة أساس	24/10/12
2019/10/12	دولار أمريكي	75,326	71,425	0.43 + نقطة أساس	24/10/12
2019/11/12	دولار أمريكي	188,036	178,696	0.2	24/11/12
2020/2/01	دولار أمريكي	419,677	393,623	0.37 + نقطة أساس	25/21/01
2020/10/02	يوان صيني	110,273	114,916	2.85	23/10/02
2020/26/06	جنيه استرليني	138,715	146,761	0.40	23/26/06
2020/16/07	دولار أمريكي	75,383	71,686	0.88	25/16/07
2020/3/09	يورو	358,906	363,477	0.10	26/3/09
2021/27/04	دولار أمريكي	302,607	285,750	0.25 +	24/27/04
2021/16/08	دولار أمريكي	56,471	53,708	0.789	24/16/08
		2,336,671	2,287,445		
		16,362,665	15,064,787		
<b>المجموع</b>					

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

بعد بيع المحفظة يضمن البنك الإسلامي للتنمية باعتباره طرفاً ثالثاً أداء المحفظة تجاه الأمين في حال عدم قدرة أي مستفيد على سداد أي مبلغ مستحق ضمن المحفظة، فإن البنك سيقوم بالسداد. ويتعهد البنك بشراء المحفظة في تاريخ الاستحقاق أو في حالة الحل / الفسخ المبكر، بقيمة تعادل القيمة الإسمية الإجمالية (أي سعر البيع الأصلي). وفي حال عدم تمكن البنك من توفير موارد لاسترداد الصكوك تحت أي سلسلة مصدر (سواء 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 2022 مبلغ 289.5 مليون دينار إسلامي. 2021-2022 مبلغ 263.8 مليون دينار إسلامي.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تم استحقاق واسترداد صكوك بقيمة 1 مليار يوان صيني (0,1 مليار دينار إسلامي) و 1,25 مليار دولار أمريكي (0,9 مليار دينار إسلامي) و 0,3 مليار يورو (0,2 مليار دينار إسلامي). وصدرت صكوك أخرى بقيمة 2 مليار دولار أمريكي (1,5 مليار دينار إسلامي) في مارس 2023.

#### ٦. مطلوبات سلع مشتراة بالمراجحة

دخل البنك في عملية شراء سلع وانقاييات بيع مع بعض الأطراف المقابلة. وفقاً لأحكام تلك الانقاييات، يشتري البنك بعض السلع من هذه الأطراف المقابلة على أساس الدفع المؤجل وبيع في نفس الوقت هذه السلع من خلال تلك البنوك إلى أطراف أخرى. بلغ الرصيد القائم كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 392,1 مليون دينار إسلامي (2021: 227,2 مليون دينار إسلامي) ويمثل الرصيد سعر الشراء بموجب هذه الانقاييات. وبلغت تكلفة التمويل المتكبدة على مطلوبات شراء المراجحات السلع خلال 2022 مبلغ 0,44 مليون دينار إسلامي (2021: 0,1 مليون دينار إسلامي).

#### ٧. المطلوبات الأخرى

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
268,007	3,948
2,330	2,495
15,537	15,779
114,590	102,052
207,898	72,800
15,630	16,356
2,267	1,700
13,998	15,171
640,257	230,301

أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 29)  
ديون استثمارية  
مصاريف مستحقة  
دخل مؤجل - إجارة  
الالتزام المستحق عن خطة التقاعد والرعاية الطبية (الإيضاح 21)  
التزامات متعلقة بالموظفين  
إيرادات منح مؤجلة  
أخرى

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### ٨. خطط منافع التقاعد

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

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

#### خطة تقاعد الموظفين

إن خطة تقاعد الموظفين عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٤٢١هـ - (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩م) و ١٤٤٢/٥/١٧هـ (٢٠٢١/١/١١م) 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 ٢٠٢١/١/١١ بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢١-١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢١-٢٥,٩٪).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

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

#### خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨م). وقد تم توسيع ذلك ليشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١٪ و ٠,٥٪ على التوالي من الرواتب الأساسية. تهدف خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين إلى دفع مبالغ شهرية للموظفين المتقاعدين المؤهلين مقابل مصروفاتهم الطبية.

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

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

#### صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

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

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

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

#### إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

#### المخاطر

##### مخاطر الاستثمار

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

##### معدل الخصم

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

##### مخاطر طول العمر

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

##### مخاطر الراتب

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢١. خطط منافع التقاعد (تتمة)

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

خطبة تقاعد الموظفين		خطبة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطبة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٨٦,٩٢٤	٣٥١,٦٨٠	-	-	٣٠,٧٨٢	-
-	-	-	٢٠,٢٦٣	-	-
١٧,١٥٣	١٦,٨٦٩	-	١,٨٢٢	١,٥٥٩	-
-	-	-	(١١,٣٥٣)	-	-
١١,٤٥٣	٩,٣٥٣	-	٥٧٨	٨١٧	٤٣٩
٥,٤٧٧	٥,٥٣٩	-	٢,٤٢٥	٢٧٢	٣٥
(١٢,٥٦٨)	(١٣,١٦٧)	-	١٢	(٨٣٨)	(٩٥٥)
(١٢٢,٣٣١)	٦,٤٢٨	-	(٧,٧١٢)	٨٠٨	(٣,١٤٦)
١٩,٩٨٨	١٠,٢٢٢	-	-	٨٩٥	١,٧٧٢
٣٠٦,٠٩٦	٣٨٦,٩٢٤	-	٦,٣٥	٣٤,٢٩٥	١٢,٣٢٤

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

## فيما يلي الحركة في موجودات الخطبة:

خطبة تقاعد الموظفين		خطبة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطبة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠٢,٢٨٢	١٨٦,١٢٣	-	-	٩,٩١٦	-
-	-	-	٥,٢٤٦	-	-
٧٢١	٣,٦٦٨	-	٧,٢٩٦	٣٥	-
٦,٠٩١	٥,٠٥٣	-	-	٢٦٧	-
٢,٤٨٥	(٣,٢٤٥)	-	-	(٢٠٤)	-
٥,٤٧٧	٥,٥٣٩	-	٢,٤٢٥	٢٧٢	٣٥
١٢,٨٠٣	١٢,٩٠١	-	٢,٣٨٦	١,٣٠٢	٨٩٠
(١٢,٥٦٨)	(١٣,١٦٧)	-	١٢	(٨٣٧)	(٩٥٥)
١٠,٤٥٠	٥,٤١٠	-	-	٢٨٨	٥٧٠
٢٢٧,٧٤١	٢٠٢,٢٨٢	-	١٧,٣٦٥	١١,٠٣٩	٦,٥٤٩
٧٨,٣٥٥	١٨٤,٦٤٢	-	(١١,٣٣٠)	٢٣,٢٥٦	٥,٧٧٥
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	٧٢,٨٠٠		٢٠٧,٨٩٨		

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

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

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

بناءً على التقييمات الإكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 مما يلي:

خطبة تقاعد الموظفين		خطبة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطبة الرعاية الطبية للموظفين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,١٥٣	١٦,٨٦٩	-	١,٨٢٢	١,٥٥٩	-
-	-	-	(١١,٣٥٣)	-	-
١١,٤٥٣	٩,٣٥٣	-	٥٧٨	٨١٧	٤٣٩
(٦,٠٩١)	(٥,٠٥٣)	-	-	(٢٦)	-
٩,٥٣٨	٤,٨١٢	-	-	٦٠٧	١,٢٠٢
٣٢,٠٥٣	٢٥,٩٨١	-	(٨,٩٥٣)	٢,٧١٦	١,٦١٦
(١٢٢,٣٣١)	٦,٤٢٨	-	(٧,٧١٢)	٨٠٨	(٣,١٤٦)
(٢,٤٨٥)	٣,٢٤٥	-	-	٢٠٤	(٥٥)
(٧٢١)	(٣,٦٦٨)	-	(٧,٢٩٦)	(٣٤)	٩
(١٢٥,٥٣٧)	٦,٠٠٥	-	(١٥,٠٠٨)	٩٧٨	(٣,١٩٢)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل  
(الأرباح) / الخسائر الإكتوارية الناتجة عن الافتراضات  
العائد على موجودات الخطبة (أقل) أو أكبر من معدل الخصم  
تعديلات أخرى  
المبالغ المعترف بها في قائمة التغيرات في حقوق الأعضاء

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامي ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢١. خطط منافع التقاعد (تتمة)

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية كما يلي:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
2,85%	5,1%	-	5,1%	2,60%	5,1%
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 بدرجة "AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام 2021 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:

## ٢٠٢٢

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
636	(584)	1,247	(1,023)	22,630	(20,143)
(21)	21	-	-	(8,673)	9,282

معدل الخصم  
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

## ٢٠٢١

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
3,514	(3,053)	-	-	36,429	(31,781)
(1,035)	1,112	-	-	(13,027)	13,002

معدل الخصم  
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة تقاعد الموظفين	
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022
5,180	8,079	-	2,709	100,503	87,385
-	-	-	6,748	-	-
-	-	-	-	27,528	54,467
4,178	679	-	3,397	57,858	64,274
-	-	-	-	16,451	20,484
1,681	(2,209)	-	4,511	(58)	1,131
11,039	6,549	-	17,365	202,282	227,741

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

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
(307,329)	(351,680)	(386,924)	(306,096)	(323,074)
190,880	202,113	202,282	227,741	240,219
(116,449)	(149,567)	(184,642)	(78,355)	(83,355)

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

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 هي 12,861 دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي 17,860 دينار إسلامي.

البنك الإسلامي للتنمية = موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الديناري الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢١. خطط منافع التقاعد (تتمة)

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
-	-	-	(٦,٠٣٥)	(٩,٤٦٤)	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
-	-	-	١٧,٣٦٥	٢٢,٢٢٩	القيمة العادلة لموجودات الخطة
-	-	-	١١,٣٣٠	١٢,٧٦٥	العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 هي ١,٩١٦ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٤٨١ دينار إسلامي.

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

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	
(٢٦,٤٩٤)	(٣٠,٧٨٢)	(٣٤,٢٩٥)	(١٢,٣٢٤)	(١٢,٢١١)	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
٩,٢٨٠	٩,٩١٦	١١,٠٣٩	٦,٥٤٩	٦,٠٩٥	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(١٧,٢١٤)	(٢٠,٨٦٦)	(٢٣,٢٥٦)	(٥,٧٧٥)	(٦,١١٦)	العجز في الخطة

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 هي ٥٦ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٣٩٧ دينار إسلامي.

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

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	الرصيد الافتتاحي (الأرباح) / الخسائر الاكتوارية الناشئة عن: أثر التغيرات في الافتراضات الديموغرافية أثر التغيرات في الافتراضات المالية أثر تعديلات الخبرة
١٥٣,٣٦٥	١٦٠,٣٤٨	١٤,٨٢٨	-	١٤٥,٥٢٠	تعديلات أخرى
(٥,٢١٦)	-	-	-	-	الرصيد الختامي
(١٥,٢٦٩)	(١٣٩,٢٦٥)	(٣,٣٧٥)	(٧,٨٠٤)	(١٢٨,٠٨٦)	
٢٧,٧٢١	٦,٠٧٦	٢٣١	٩٠	٥,٧٥٥	
٣,٤٤٩	(٢,٥٤٠)	(٥٥)	-	(٢,٤٨٥)	
(٣,٧٠٢)	(٨,٠٠٨)	٩	(٧,٢٩٦)	(٧٢١)	
١٦٠,٣٤٨	١٦٠,٦١١	١١,٦٣٨	(١٥,٠١٠)	١٩,٩٨٣	

إن تحليل الاستحقاق المتوقع موضح أدناه:

خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
١٨,٠١١	١٧,٥٢٠	-	(٦٥)	٩٧٩	١٧,٥٢٠	السنة الأولى
١٥,٨٣٤	١١,٩٦٤	-	(٥٦)	١,٠٠٠	١١,٩٦٤	السنة الثانية
١٤,٨٢١	١٤,١٧٦	-	(٥٦)	١,٠٢٤	١٤,١٧٦	السنة الثالثة
١٧,٥٠٠	١٥,٨٥٤	-	(٥٦)	١,٠٧٢	١٥,٨٥٤	السنة الرابعة
١٨,٨٠١	١٦,٢٥٤	-	(٥٠)	١,١٣١	١٦,٢٥٤	السنة الخامسة
١٠٥,٤٠٤	٨٤,٩٣٨	-	٢,٦٨٨	٦,٤٥٠	٨٤,٩٣٨	الخمس السنوات القادمة

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٢. رأس المال المدفوع

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

يتكون رأس المال للبنك كما في 31 ديسمبر مما يلي:

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال المصرح به: 10,000,000 سهم بقيمة 1,000 دينار إسلامي للسهم الواحد
50,614,060	56,135,280	رأس المال المصدر: 5,613,528 سهم (31 ديسمبر 2021: 5,061,406 سهم) بقيمة 10,000 دينار إسلامي للسهم الواحد
(353,570)	(878,630)	ناقصاً: أسهم متاحة للاكتتاب
50,260,490	55,256,650	رأس المال المكتتب
(40,888,595)	(40,899,205)	رأس المال القابل للاستدعاء
9,371,895	14,357,445	رأس المال الذي تم استدعاؤه
(2,935,250)	(7,636,538)	مبالغ غير مستحقة بعد
(259,559)	(308,911)	أقساط تجاوزت تاريخ الاستحقاق
6,177,086	6,411,996	رأس المال المدفوع

تسلم البنك مبلغ 234,91 مليون دينار إسلامي (2021: 236,48 مليون دينار إسلامي) مقابل رأس المال المدفوع خلال السنة. لكل دينار إسلامي من رأس المال المدفوع كما في 31 ديسمبر 2022، لدى البنك 0,57 دينار إسلامي (31 ديسمبر 2021: 0,54 دينار إسلامي) من مجموع الاحتياطي المتراكمة.

بتاريخ 4 جمادى الأولى 1442هـ (19 ديسمبر 2020م)، تمت زيادة رأسمال البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية بمبلغ 5,5 مليار دينار إسلامي من 50,2 مليار دينار إسلامي إلى 55,7 مليار دينار إسلامي (الزيادة السادسة العامة لرأس المال) بموجب قرار مجلس المحافظين الذي تمت الموافقة عليه بالتمرير. وستكون الزيادة السادسة العادية لرأس المال متاحة للاكتتاب الأعضاء وفقاً لقواعد وقرار مجلس المحافظين.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدينار الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٣. 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 حقوق الملكية، والتزامات التقاعد والعلاج الطبي، والاحتياطات الأخرى المتعلقة بصفة رئيسة بحركة حساب الاستثمار في الشركات الزميلة ومحاسبة التحوُّط.

### الاحتياطي العام

بموجب الفقرة الأولى من المادة ٤٢ من اتفاقية تأسيس البنك، يجب تحويل صافي الدخل السنوي للبنك إلى الاحتياطي العام، عند موافقة مجلس المحافظين على ذلك، حتى يعادل هذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به للبنك. كما في 31 ديسمبر 2022، شكل الاحتياطي العام نسبة ٥,٦٩٪ من رأس المال المكتتب به (31 ديسمبر 2021: ٦,١٦٪). تعتبر أي زيادة في صافي الدخل عن الحد أعلاه متاحة للتوزيع على البلدان الاعضاء.

بموجب قرار مجلس المحافظين المؤرخ بي جي/٤٤١٥٥ وقرار بي جي/٤٤١٦٦ فقد تم إجراء التوزيعات التالية من الاحتياطي العام خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

- تم تخصيص ١٠٪ (2021: ١٠٪) من صافي الدخل العادي للبنك (بحد أقصى ٢٠ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على شكل منح دعم فني لتمويل البرامج الاستراتيجية والمبادرات التشغيلية الهامة الأخرى بمبلغ ٩,٧ مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2021: ١٠,٩ مليون دينار إسلامي).
- تم تخصيص ٤٪ (2021: ٢٪) من صافي الدخل العادي للبنك (بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لتمويل برامج المنح الدراسية للبنك على شكل منح بقيمة ٤,٩ مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2021: ٤,٣ مليون دينار إسلامي).

## ٢٤. مصاريف إدارية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
١٢٤,٦٠٩	١٢٦,٥٨٣
٨,٣٢٦	١١,٧٨١
١٢,٤٦٣	٦,١٢٤
١١,٤١٦	١٤,٧٤٨
١٥٦,٨١٤	١٥٩,٢٣٦

تكاليف موظفين  
مصاريف تقنية المعلومات  
أتعاب استشارات  
أخرى



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدراهم الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٥. التزامات

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

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

### التزامات قائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٣٧٢,٧٣٤	٢,٨٣٨,٠١٩
٢,٣٦٦,٣٤٨	٢,٩٢٥,٠٨٥
٦٠٢,١٣٤	٥٢٣,٠٤٣
٦٣٤,٢٤٤	٤١٤,٣٩٣
٤٠,٦٠٢	٣٢,٠١٢
٧,٠١٦,٠٦٢	٦,٧٣٢,٥٥٢

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

## ٢٦. أرباح ومصاريف غير متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢	
المبلغ	عدد الأحداث	المبلغ	عدد الأحداث
٧٥	١	٨	١
-	-	٥٦	٢
٣٩	٣٧	٣	٤
١١٤		٦٧	

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٧. الهيئة الشرعية

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

- النظر في كل ما يوجه إليها من معاملات ومنتجات بطرحها 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 رأيهما 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.

## ٢٨. حسابات الاستثمار المقيدة

قام البنك بصفته المضارب باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة مقابل حصة المضارب في الربح. لا تظهر حسابات الاستثمار المقيدة في قائمة المركز المالي للبنك. وقد بلغت حقوق حملة حسابات الاستثمار المقيدة المحققة من استثماراتهم وإجمالي الالتزامات كما في 31 ديسمبر 2022 ٨٢,٦ مليون دينار إسلامي (31 ديسمبر 2021: ٧٨,٥ مليون دينار إسلامي). وبلغت الأرباح المتراكمة على الاستثمارات نيابة عن حملة حسابات الاستثمار المقيدة ٢,٠ مليون دينار إسلامي (2021: ٠,٨ مليون دينار إسلامي)، وبلغت رسوم المضارب التي يتقاضاها البنك ٠,١٠ مليون دينار إسلامي (2021: ٠,٠٧ مليون دينار إسلامي).

## ٢٩. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يدخل البنك، ضمن أنشطته العادية، في معاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بأنها البلدان الاعضاء، والجهات المنتسبة، والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، وصناديق الائتمان وبرامج أخرى يبادر بها البنك، والهيئات 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)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

## ٢٩. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مطلوب إلى	مطلوب من	مطلوب إلى	مطلوب من	
-	٥٧٨	-	-	الهيئة العالمية للوقف
(٤,٣٤٨)	-	-	٥,٨٣٤	صندوق ترميم ممتلكات الأوقاف
(٣٩٤)	-	(٤١٧)	-	صندوق وحدات الاستثمار
-	١,٩٨٢	-	١,١٩٠	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
(٣,٢٢٧)	-	(٢,٨٧١)	-	صندوق وقف موارد الحساب الخاص
-	١٠٧	-	٤٤٠	صندوق البنك الإسلامي للمعونة الخاصة
(٤٥٤)	-	(١٨٩)	-	صندوق تقاعد موظفي البنك الإسلامي للتنمية
(٦)	٨٤	-	٧	صندوق الرعاية الطبية للبنك الإسلامي للتنمية
-	٨٢	-	٨٧	بناء قدرات المؤسسات
(٦٥٥)	-	(١)	-	التمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني
-	-	(٤٧٠)	-	صندوق الأقصى
-	٤,٤٢٢	-	١,٦٣٢	المؤسسة الإسلامية لتطوير القطاع الخاص
-	٤٠	-	٣٩	المصرف العربي للتنمية الاقتصادية في أفريقيا
-	٢,٢٨٣	-	٢,٢٧٢	المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة الدولية
-	٣٩٤	-	٤١٢	البنك الإسلامي للتنمية - خادم الحرمين الشريفين (الراحل) برنامج الملك عبد الله بن عبد العزيز الأعمال الخيرية
(٢٥٨,٨٩٨)	٧,٥٤٥	-	٦٨٢	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
(٢٥)	-	-	٥٩	مشروع الهدى والأضاحي
-	٢٦	-	١	صندوق بنين
-	٤٣	-	١٣	الصندوق العالمي الإسلامي الخيري للأطفال
-	٢٣٩	-	٩٢٢	صندوق قطاع التعليم الوطني
-	٧٩٣	-	١,٥١٩	صندوق حياة وأحياء
-	-	-	٦٨	شراكة دوفيل
-	-	-	١٠	صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار
(٢٦٨,٠٠٧)	١٨,٦١٨	(٣,٩٤٨)	١٥,١٨٧	المجموع

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

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

- في سنة ٢٠٠٨م، قرر مجلس المديرين التنفيذيين للبنك تخصيص ١ مليار دولار أمريكي من موارد رأس المال العادية للبنك لصالح المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، لإدارة التمويل بالمراحة حيث تقوم المؤسسة بدور المضارب (بموجب اتفاقية مضاربة). بلغت قيمة حصة المضارب (أي حصة المؤسسة من الربح الناتج من اتفاقية المضاربة) ذات الصلة التي حملتها المؤسسة الدولية الإسلامية لتنمية التجارة مبلغ ١,٧ مليون دينار إسلامي (٢٠٢١: ١,٦ مليون دينار إسلامي).
- في عام ٢٠٢١، كان لدى البنك أموال وكالة تحت الإدارة وضعتها صندوق التضامن الإسلامي للتنمية بمبلغ ٢٥٨,٩ مليون دينار إسلامي. في ديسمبر ٢٠٢١، وافق البنك وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية على الإنهاء المبكر للاتفاقية حيث تم تحويل المبالغ المستحقة لصندوق التضامن الإسلامي للتنمية بموجب الترتيب إلى الحساب المشترك بين الصناديق للتسوية. تمت تسوية هذا المبلغ خلال السنة.
- قدم البنك دفعة مقدمة بمبلغ ٧,٥ مليون دينار إسلامي (٢٠٢١: ٦,٩ مليون دينار إسلامي) لصندوق ائتمان، وهو التمكين الاقتصادي للشعب الفلسطيني ومبلغ لاشيء مليون دينار إسلامي (٢٠٢١: ٤,٨ مليون دينار إسلامي) إلى مشروع الهدى والأضاحي (إيضاح ١٧). تمت تسوية الدفعة المقدمة لمشروع الهدى والأضاحي المستحقة حتى نهاية عام ٢٠٢١ خلال السنة.
- يقوم البنك بدور المضارب لصندوق استثمار عقارات الأوقاف، مؤسسة عضو بمجموعة البنك. بلغت حصة المضارب في الربح المحملة من البنك خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٠,١٧ مليون دينار إسلامي (٢٠٢١: ٠,٢٧ مليون دينار إسلامي).
- تعيينات 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	للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٢٦	١,٠٠٤
٢,٤٦١	١,٨٦٦
٨٣٦	٥١١

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣٠. إدارة المخاطر

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

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

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

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

ولدى البنك إدارة مخاطر المجموعة، وهي مسنولة عن تحديد وتقدير وتخفيف المخاطر وتقديم التقارير عن المخاطر المالية الرئيسية. أما المسنولية التشغيلية اليومية لتنفيذ السياسات والأطر الإرشادية المالية وإدارة المخاطر للبنك، فيتم تفويضها لإدارات الأعمال المعنية.

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

#### مخاطر الائتمان

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

ويدير البنك ثلاثة مصادر رئيسية للائتمان:

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

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



البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

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

ديسمبر 2022

الدولة			
النسبة من مجموع التعرض القائم	مجموع التعرض القائم	مجموع التعرض غير السيادي	مجموع التعرض السيادي
٪٨,٧	١,٥٤٩,٥٦٩	٧٥,٩٢٤	١,٤٧٣,٦٤٥
٪٧,٣	١,٢٨٩,٦٠٣	-	١,٢٨٩,٦٠٣
٪٥,٧	١,٠٠٨,٥٥١	٢,٥١٥	١,٠٠٦,٠٣٦
٪٥,٣	٩٤٨,٥٤٧	١,٥٣٦	٩٤٧,٠١١
٪٥,٣	٩٤٣,٢٠٨	٧٨,٥٢٢	٨٦٤,٦٨٦
٪٤,٩	٨٧٤,٦٢٠	١٣٧	٨٧٤,٤٨٣
٪٤,٢	٧٤٥,٥٠٠	-	٧٤٥,٥٠٠
٪٤,٠	٧٠٧,٣٧١	٧٣,٠٩٧	٦٣٤,٢٧٤
٪٣,٨	٦٧٤,٠٠٨	١٢,٦١١	٦٦١,٣٩٧
٪٣,٣	٥٩١,٦٨٦	-	٥٩١,٦٨٦
٪٥٢,٣	٩,٣٣٢,٦٦٤	٢٤٤,٣٤٢	٩,٠٨٨,٣٢١
٪٤٧,٧	٨,٤٥٠,٤٦٩	٤٨٤,٠٨٢	٧,٩٦٦,٣٨٦
			مجموع أعلى ١٠ دول
			مجموع الدول الأخرى
٪١٠٠,٠	١٧,٧٨٣,١٣٣	٧٢٨,٤٢٦	١٧,٠٥٤,٧٠٧
٪٩٥,٩	١٧,٠٥٤,٧٠٧		مجموع التعرض السيادي
٪٤,١	٧٢٨,٤٢٦		مجموع التعرض غير السيادي
٪١٠٠,٠	١٧,٧٨٣,١٣٤		المجموع

31 ديسمبر 2021

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(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 بنكيًا سيادياً كاملاً أو ما يعادله. ويتقدم هذه التمويلات فإن البنك يتعرض لمخاطر الدولة التي تتضمن خسائر محتملة نتيجة عدم قدرتها أو رغبتها في خدمة التزاماتها المطلوبة للبنك. يقوم البنك بإدارة مخاطر ائتمان الدول أخذاً في الاعتبار وضعه الدائن التضليلي الذي يتمتع به، من خلال سياسات وإجراءات مناسبة تغطي كافة أوجه الأنظمة، بما فيها تقدير مخاطر الدول (من خلال التصنيف الائتماني للدولة)، ووضع السقوف، وتخطيط العمليات، والجودة عند دخول عروض المشاريع، والصرف والسداد، وإدارة المتأخرات. وتم مراقبة المحفظة بشكل دوري للتأكد من الالتزام بالإرشادات والسقوف، وتتخذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على جودة المحفظة.

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

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "A"	٦	%٠,٠	٦	%٠,٠
فئة "B"	٢,٠٥١,٦٧٥	%١٢,٠	٢,٠١١,٣٨٨	%١٢,٦
فئة "C"	٥,٩٢٢,٩٥٧	%٣٤,٧	٥,٦٦٨,٠٠٨	%٣٥,٥
فئة "D"	٥,٨٠٥,٨٣٤	%٣٤,١	٥,٢٣٩,٦٨٠	%٣٢,٨
فئة "E"	٢,١٥٣,١٧٥	%١٢,٦	١,٩٤٨,٢٩٩	%١٢,٢
فئة "F"	٣٠٠,٧٤٦	%١,٨	٢٩٤,١٨٣	%١,٨
فئة "G"	٨٢٠,٣١٥	%٤,٨	٨١٣,٦١١	%٥,١
المجموع	١٧,٠٥٤,٧٠٨	%١٠٠,٠	١٥,٩٧٥,١٧٥	%١٠٠,٠

#### مخاطر الائتمان غير السيادي

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

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

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

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

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "A"	-	%٠,٠	-	%٠,٠
فئة "B"	٢٤٣,٩٩٣	%٣٣,٥	٤٣٠,٥٩٩	%٤٥,٨
فئة "C"	١٩٣,٣١٦	%٢٦,٦	٢٠٨,٤٥٩	%٢٢,٢
فئة "D"	٢١٨,٨٣٣	%٣٠,٠	٢٥٤,٤٣٨	%٢٧,١
فئة "E"	٧٢,٢٨٣	%٩,٩	٤٦,٣٧٢	%٤,٩
فئة "F"	-	%٠,٠	-	%٠,٠
فئة "G"	-	%٠,٠	-	%٠,٠
المجموع	٧٢٨,٤٢٥	%١٠٠,٠	٩٣٩,٨٦٨	%١٠٠,٠

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

#### موجودات الخزينة

تشمل الموجودات التي تخضع لمخاطر الائتمان ضمن موجودات الخزينة النقد وما في حكمه، وديون المراجبات السلع، واستثمارات في الصكوك، وعقود معاملات التحوط معدلات الربح ومبادلة معدلات الربح بالعملة على أساس المراجبة. 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 لتحفيف مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة. يبين الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان لمحفظة صندوق السيولة (اجمالي النقد وما في حكمه وديون المراجبات السلع):

فئة تصنيف المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة
فئة "أ"	١٢٠,٣٧٤	٢,١%	٩٩,١٥٧	١,٧%
فئة "ب"	٥,٤٥٤,٥٤٨	٩٧,٤%	٥,٦٤٨,١٢٥	٩٧,٧%
فئة "ج"	٨١	٠,٠%	٦٢	٠,٠%
فئة "د"	١,٠٤٦	٠,٠%	١,٩٨٥	٠,٠%
فئة "هـ"	-	٠,٠%	-	٠,٠%
فئة "و"	-	٠,٠%	-	٠,٠%
فئة "ز"	٢٣,٤٨٩	٠,٤%	٣٠,٨١٩	٠,٦%
المجموع	٥,٥٩٩,٥٣٨	١٠٠,٠%	٥,٧٨٠,١٤٨	١٠٠,٠%

#### تركز الموجودات المالية مع مخاطر التعرض الائتماني

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي لموجودات البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير الأعضاء	المجموع
موجودات الخزينة	١٦٥,٠٢٤	٧,٤٧٥,٠٥٥	٦٢٦,٧٤٨	٢٧٥,٧٣٩	٨,٥٤٢,٥٦٦
موجودات المشاريع	٧,٥٤٥,٠٢٦	٩,١٤٠,٧٤١	٣١٨,٨٠٧	١١,٦٧٢	١٧,٠١٦,٢٤٤
موجودات الاستثمار	٣٠٤,٠٠٢	١,٠٠٣,٣٦٩	١,٩١٤	٤٩,٨٣٠	١,٣٥٩,١١٥
موجودات أخرى	١٢,٣٨٣	١٢٧,٢٩١	-	-	١٣٩,٦٧٤
مجموع الموجودات	٨,٠٢٦,٤٣٥	١٧,٧٤٦,٤٥٦	٩٤٧,٤٦٩	٣٣٧,٢٤١	٢٧,٠٥٧,٦٠
%	٣٠%	٦٥%	٤%	١%	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول غير الأعضاء	المجموع
موجودات الخزينة	١٥٥,٨٤٩	٦,٥٦٤,٥٦٦	١,١٨٩,٥١٥	٣٢٧,٣٩٢	٨,٢٣٧,٣٢٢
موجودات المشاريع	٦,٩٣٤,٤٩٦	٩,٠٢٠,٥٢٠	٣١١,٣٩٢	١٢,٤٢٨	١٦,٢٧٨,٨٣
موجودات الاستثمار	٣٧٣,٣٩٨	٩٢٨,٦٠٤	٤,٠٨٦	٥٢,٦٥٦	١,٣٥٨,٧٤٤
موجودات أخرى	١٣,٤٥٥	١٣٨,٣١٧	-	-	١٥١,٧٧٢
مجموع الموجودات	٧,٤٧٧,١٩٨	١٦,٦٥٢,٠٠٧	١,٥٠٤,٩٩٣	٣٩٢,٤٧٦	٢٦,٠٢٦,٦٧
%	٢٩%	٦٤%	٦%	١%	١٠٠%

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3.0. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع موجودات البنك بحسب قطاع الصناعة كما يلي:

31 ديسمبر 2022	موجودات الخزينة	المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٧,١١٦,٠٨٤	-	-	٧,١١٦,٠٨٤	26%
نقل وهاتف	-	٤,٣٨٩,٣٨٤	-	-	٤,٣٨٩,٣٨٤	16%
زراعة	-	١,٨٣٢,٢١٤	-	-	١,٨٣٢,٢١٤	7%
التصنيع والتعدين	-	١٧٦,١٧٨	٢٨٣,٢٦٩	-	٤٥٩,٤٤٧	2%
خدمات اجتماعية	-	٢,٧٤٢,٢٠٠	-	-	٢,٧٤٢,٢٠٠	10%
مؤسسات مالية	٦,٣٩٧,٠٥٥	-	١,٠٠٦,٣٨٥	-	٧,٤٠٣,٤٤٠	28%
جهات حكومية	١,٥١٢,٢٩٥	-	-	-	١,٥١٢,٢٩٥	6%
تجارية	٣١٨,٩٣٨	-	-	-	٣١٨,٩٣٨	1%
أخرى	٣١٤,٢٧٨	٧٦٠,١٨٦	٦٩,٤٦١	١٣٩,٦٧٤	١,٢٨٣,٥٩٩	4%
مجموع الموجودات	٨,٥٤٢,٥٦٦	١٧,٠١٦,٢٤٦	١,٣٥٩,١١٥	١٣٩,٦٧٤	٢٧,٠٥٧,٦٠١	100%

31 ديسمبر 2021	موجودات الخزينة	المشاريع	موجودات الاستثمار	موجودات أخرى	المجموع	%
خدمات عامة	-	٦,٩٧٣,٧٧٢	-	-	٦,٩٧٣,٧٧٢	27%
نقل وهاتف	-	٤,٢٦٥,٧٣٤	-	-	٤,٢٦٥,٧٣٤	16%
زراعة	-	١,٦٤٦,٦٩٧	-	-	١,٦٤٦,٦٩٧	6%
التصنيع والتعدين	-	١٦٧,٢٩٢	٣٥٨,٤٥٨	-	٥٢٥,٧٥٠	2%
الخدمات الاجتماعية	-	٢,٤٩٢,٨٠١	-	-	٢,٤٩٢,٨٠١	10%
مؤسسات مالية	٦,٤٢٤,٠٢٧	-	٩٤٠,٥٤١	-	٧,٣٦٤,٥٦٨	28%
جهات حكومية	١,٣١٤,٧١٣	-	-	-	١,٣١٤,٧١٣	5%
تجارية	٢٥٣,٤٢١	-	-	-	٢٥٣,٤٢١	1%
أخرى	٢٤٥,١٦١	٧٣٢,٥٤٠	٥٩,٧٤٥	١٥١,٧٧٢	١,١٨٩,٢١٨	5%
مجموع الموجودات	٨,٢٣٧,٣٢٢	١٦,٢٧٨,٨٣	١,٣٥٨,٧٤٤	١٥١,٧٧٢	٢٦,٠٢٦,٦٧٤	100%

#### خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

##### تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣٠ إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

في حال وجود دليل موضوعي على تحديد انخفاض قيمة أصل مالي، يتم إثبات مخصصات محددة مقابل الانخفاض في القيمة، ويتم تصنيف الأصل وفقاً لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ ضمن المرحلة ٣. يفترض البنك انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات في حال تأخر الدفعات التعاقدية عن موعد سدادها لأكثر من ١٨٠ يوماً للتمويل السيادي 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 الملتزم التزاماته الائتمانية بالكامل دون رجوع البنك إلى إجراءات مثل تسهيل الضمان.

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

يقوم البنك بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان ويقوم بتعديلها حسب ما 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. تُحتسب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بمضاعفات المكونات الأساسية الثلاث وهي احتمال التعثر، والخسارة نتيجة التعثر، والتعرض لمخاطر التعثر وخضم المخصص الناتج باستخدام معدل الربح الفعلي للأداة المالية.

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

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

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

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

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

#### مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

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

يعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشاريع والخزائنة والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 3.0. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

31 ديسمبر 2022	اجمالي قيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	16,730,949	1,007,951	843,281	18,082,186	68,338	279,764
غير سيادي	7,370,010	112,624	35,839	7,518,473	7,179	4,804
المجموع 31 ديسمبر 2022	24,100,959	1,120,575	879,120	26,100,659	75,517	284,568

31 ديسمبر 2022	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	0.22%	6.78%	33.18%
غير سيادي	0.11%	6.37%	13.40%
المجموع 31 ديسمبر 2022	0.47%	6.74%	32.37%

31 ديسمبر 2021	اجمالي قيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	16,040,115	452,173	807,812	17,300,100	36,975	271,496
غير سيادي	7,514,513	77,898	84,431	7,676,842	4,539	8,600
المجموع 31 ديسمبر 2021	23,554,628	530,071	892,243	24,976,942	41,514	280,096

31 ديسمبر 2021	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
سيادي	0.47%	8.18%	33.61%
غير سيادي	0.15%	5.83%	10.19%
المجموع 31 ديسمبر 2021	0.37%	7.83%	31.39%

#### مخاطر السيولة

تنتشأ 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:

- (1) أن لدى البنك الأموال النقدية الكافية للوفاء بالتزامات التعاقدية (بشكل أساسي التزامات الصرف والتزامات خدمة الديون)، و
- (2) المحافظة على عدم انقطاع العمليات المالية في حالة الضغط أو ظروف السوق غير الجاذبة. لهذا السبب يتوجب على البنك الحفاظ على الحد الأدنى لمستوى السيولة الحضيف 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)  
في 31 ديسمبر 2022  
(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:

- (١) محفظة العمليات للمعاملات.
- (٢) محفظة العمليات المركزية.
- (٣) محفظة مستقرة.

ويتم تقسيم هذه المحافظ إلى محافظ فرعية بعملة محددة.

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

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

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

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

فيما يلي محفظة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر:

مواعيد استحقاق ثابتة	٦ شهور إلى سنة واحدة						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهور	٣ - ٦ شهور	حتى ٣ شهور		
١,٦٠٣,٨١٧	-	-	-	-	١,٦٠٣,٨١٧	نقد وما في حكمه	
٣,٩٨٠,٩٥٥	-	-	٦٤٠,٦٣١	٣٧٦,٣٥٥	٢,٩٦٣,٩٦٣	ديون مبيعات السلع	
٢,٦٣٨,٨٥٦	-	٢,٢٤٣,٧٠	-	١٣٧,٣٠٤	١٠٢,٧٤٦	استثمارات في الصكوك	
٣١٨,٩٣٨	-	-	١٥٤,٥٠٦	٧٦,٥٥١	٨٧,٨٨١	تمويل مرابحة	
٨,٧٣٨,٩٣٨	-	٣,٠٢٦,٥٦٩	٢٧٠,١٧٦	٢٢٣,٠٠٩	١٨٩,٠٤٥	موجودات استصناع	
٥٨٠,١٠١	-	٣٢١,٨٤٧	٥٣,٨٠١	٣٢,٦١٠	٣٦,٥٣٣	المضاربة المقيدة	
٣,٠٥٨,٩١٦	-	٩٠٨,٠٠٢	٩٠,٦١٨	٣٨,٥٣٥	٨٦,٤٦٩	البيع الأجل	
٢,٨٨١,٢٠٥	-	١,٠٦٠,٦٢	١٣٩,٥٤٧	٩٤,٢١٨	٩٠,٥٠٠	موجودات الإجارة	
١,٧٥٧,٠٨٦	-	٥٩٥,٢٧٣	٧٦,٣٠٣	٧٤,٤٦٠	٧٣,٩٦٧	قروض بدون فوائد	
٤٧٩,٣٥٦	٤٧٩,٣٥٦	-	-	-	-	استثمارات في رأسمال الشركات	
٧٩٥,٣٢٢	٧٩٥,٣٢٢	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة	
٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧	-	-	-	-	استثمارات أخرى	
٦٠,٤١٦	٦٠,٤١٦	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير المملوكة	
٧٩,٢٥٨	-	٦,٤٦٢	٢٧,٠٨٧	٦,٠٣١	٢٥,٤٨٩	موجودات أخرى	
٢٧,٠٥٧,٦٠١	١,٤١٩,٥٣١	٩,٥٩٥,٧٠٤	٨,١٨٣,١٠٦	١,٥٣١,٦١٩	١,٠٦٧,٢٣	مجموع الموجودات	
١٦,٣٦٢,٦٦٥	-	٨١,٥٥٢	١٣,٢٦٣,٥٩	١,٥٨٠,٧٨٥	١٣٨,٧١٦	الصكوك المصدرة	
٣٩٢,١٠٥	-	-	-	-	٣٩٢,١٠٥	مطلوبات مرابحات سلع مشتركة بالمرابحة	
٢٣٠,٣٠١	-	١١٣,٦٦٦	٥٧,٣٢٦	٢٦,٢٤٦	١٥,٩١٥	مطلوبات أخرى	
١٦,٩٨٥,٠٧١	-	١٩٥,٢١٨	١٣,٣٢٠,٩٢٤	١,٦٠٧,٠٣١	١٥٤,٦٣١	مجموع المطلوبات	

البنك الإسلامي للتنمية = موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السيولة (تتمة)

ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ شهور	٣ - ٦ شهور	٦ شهور إلى سنة واحدة	مواعيد استحقاق ثابتة		المجموع
				١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
نقد وما في حكمه	٢٣٦,٥٨٣	-	-	-	-	٢٣٦,٥٨٣
ديون مرابحات السلع	١,٥٠٤,٠٤٥	١,٩٤٧,٥١٢	١,٩٠٩,١١١	١٦٧,٤٢٨	-	٥,٥٢٨,١٠٢
استثمارات في الصكوك	٣٦,٠٦٢	٢٩٦,٩٥٣	٤٩,٢٥٨	١,٦٠٦,٧٧	٢٣٠,١٦٨	٢,٢١٩,٢١٦
تمويل مرابحة	١١٤,٣٧٥	٥٨,٨١٥	٨٠,٢٣١	-	-	٢٥٣,٤٢١
موجودات استصناع	٢٨٤,١١٧	١٣١,٨٩٤	٣٤٠,٨١٥	٢,١٦٤,٥٠٢	٥,٤٦٧,٥٣١	٨,٣٨٨,٨٥٩
المضاربة المقيدة	٣٤,٢٧٤	٢٦,٨٠٤	٥٧,٤٩٨	٣٤٢,٣١٠	١٩٥,٣٥٢	٦٥٦,٢٣٨
البيع الأجل	٧٤,٧٥٨	٣٩,٨٤١	١٠٧,٥٦٧	٧٠٠,٠٠٨	١,٥٣١,٨٤٨	٢,٤٥٤,٠٢٢
موجودات الإجارة	٢٠٢,٠٢٤	٧٥,٦٤٦	١١٥,١٦٤	٨٨٩,٤١	١,٧٠٣,٢٩٠	٢,٩٨٥,٥٣٤
قروض بدون فوائد	٧٤,٤٢٢	٧٠,٣٠٧	٨٧,٢٣٩	٥٧٤,٦٥٢	٩٨٧,٠٦٣	١,٧٩٤,١٨٣
استثمارات في رأسمال الشركات	-	-	-	-	٥٤٢,٧٩٨	٥٤٢,٧٩٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٧٤٢,٨٥٦	٧٤٢,٨٥٦
استثمارات أخرى	-	-	-	-	٧٣,٠٩٠	٧٣,٠٩٠
المتعلقات والمعدات والموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٥٧,٠٨٢	٥٧,٠٨٢
موجودات أخرى	٢٧,٨١٦	١٣,٥٧٠	١٤,٥٨٣	٢٠,٩٠٥	١٧,٨١٦	٩٤,٦٩٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢,٥٨٨,٤٧٦</b>	<b>٢,٦٦١,٣٤١</b>	<b>٢,٧٦١,٩٧٢</b>	<b>٦,٤٦٥,٩٩٠</b>	<b>١٠,١٣٣,٠٦٨</b>	<b>٢٦,٠٢٦,٦٧٤</b>

الصكوك المصدرة	-	٨٩٧,١٧٧	٨٩٧,٨١٦	١٣,٤٤٠,٤٠	٣٢٩,٣٨٩	١٥,٥٦٤,٧٨٧
مطلوبات ديون سلع مشتراة بالمرابحة	٣٤,٧٤٨	-	-	٢٤٢,٤٢٨	-	٢٧٧,١٧٦
مطلوبات أخرى	٢٧,٩٩٧	٢٧٠,٥٠٤	٣٢,٢٢٥	٧٠,٩٣٣	٢٣٨,٥٩٨	٦٤٠,٢٥٧
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٦٢,٧٤٥</b>	<b>١,١٦٧,٦٨١</b>	<b>٩٣٠,٠٤١</b>	<b>١٣,٧٥٣,٧٦٦</b>	<b>٥٦٧,٩٨٧</b>	<b>١٦,٤٨٢,٢٢٠</b>

#### مخاطر السوق

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

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

#### (أ) 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 بالمتاجرة 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 والرنميني (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 عندما يكون هناك تعديل على توليفة مكونات محفظة وحدة حقوق السحب الخاصة. بالإضافة إلى أن مخاطر العملة يتم إدارتها باستخدام أدوات عقود مبادلة عبر العملات بالمرابحة متفقة مع الشريعة الإسلامية (الإيضاح ١٧). وأدوات التحوط هذه تستخدم لتعديل خصائص العملات المكونة للصكوك المصدرة وموجودات البنك.

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 30. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر العملات (تتمة)

بلغ صافي الموجودات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة ما يلي:

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
2,479,811	2,967,696	دولار أمريكي (1 دينار إسلامي = 1,330.84 دولار أمريكي)
1,742,432	1,900,979	يورو (1 دينار إسلامي = 1,252.91 يورو)
463,443	455,682	جنية إسترليني (1 دينار إسلامي = 1,027.9 جنيه إسترليني)
391,233	452,704	ين ياباني (1 دينار إسلامي = 176.537 ين ياباني)
646,448	678,264	يوان صيني (1 دينار إسلامي = 9,297.31 يوان صيني)
5,719	8,655	أخرى
5,729,086	6,463,980	

#### (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 ديون المراجعات والسلع والاستثمارات في الصكوك والتمويل بالمراجحة وموجودات الاستصناع والبيع الآجل وموجودات الإجارة والصكوك المصدرة. فيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن عوائد البنك تعتمد على مؤشرات السوق، وبالتالي فإنها تتغير طبقاً لظروف السوق. وفيما يتعلق بمطلوبات الصكوك المصدرة، فإن التدفقات النقدية الخارجة من البنك تعتمد على عوائد الموجودات الداعمة لإصدار الصكوك والتي يتم قياسها بنسب ثابتة وفقاً لظروف السوق.

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

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	
0.8%	1.9%	ديون المراجعات والسلع
2.6%	2.2%	استثمارات في الصكوك
2.9%	3.5%	تمويل بالمراجحة
3.1%	2.9%	موجودات استصناع
3.2%	3.2%	بيع آجل
2.2%	3.0%	موجودات إجارة
1.7%	1.8%	الصكوك المصدرة
0.0%	0.1%	مطلوبات سلع مشتراه

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

#### (ج) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

#### مخاطر التشغيل

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

#### مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

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

البنك الإسلامي للتنمية = موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الديناري الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### 31. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

31 ديسمبر 2022	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	136,538	-	-	136,538
استثمارات في الصكوك	-	-	-	-
استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:	10,662	10,662	-	20,275
معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجحة (المدرجة ضمن الموجودات الأخرى)	479,356	-	162,144	542,798
استثمارات في رأسمال الشركات	626,556	10,662	162,144	716,084
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	626,556	10,662	162,144	716,084

31 ديسمبر 2021	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	153,011	-	-	153,011
استثمارات في الصكوك	-	-	-	-
استثمارات في رأسمال شركات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:	-	20,275	-	20,275
معاملات التحوط ومبادلة عملات مبنية على أساس المراجحة (المدرجة ضمن الموجودات الأخرى)	446,200	-	94,098	542,798
استثمارات في رأسمال الشركات	601,211	20,275	94,098	716,084
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	601,211	20,275	94,098	716,084

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني ولا تحويلات إلى أو من المستوى الثالث.

كما في 31 ديسمبر 2022، فإن لاستثمارات في الصكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية بلغت 2,050 مليار دينار إسلامي (2,021: 2,07 مليار دينار إسلامي) وبلغت قيمتها العادلة 2,37 مليار دينار إسلامي (2,021: 2,10 مليار ريال دينار إسلامي).

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣٢. المعلومات القطاعية

قررت الإدارة أن صانع القرار التشغيلي الرئيس هو مجلس المديرين التنفيذيين حيث إنه هو المسؤول عن اتخاذ القرارات الشاملة حول تخصيص الموارد لمبادرات التنمية في البلدان الاعضاء. وللتأكد من توفر الموارد اللازمة لتمكينه من تحقيق أهدافه التنموية، فإن البنك يشارك بنشاط في إدارة السيولة والخزينة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات التمويلية الإسلامية كما هي معروضة في قائمة المركز المالي وتمول من خلال رأس مال البنك وحصيلة التمويل الخارجي. لم تحدد إدارة البنك قطاعات تشغيلية منفصلة ضمن تعريف معيار المحاسبة المالية 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).

### ٣٣. تحول الليبور

#### التحول المعياري

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

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

تم التغلب على العديد من المعالم الرئيسية بما في ذلك

- صياغة خارطة طريق تنفيذية وخطة عمل مفصلة بمساعدة استشاري خارجي،
- صياغة وإدماج شرط "احتياطي" محسن لجميع العقود المحتملة،
- الحصول على إذن من اللجنة الفرعية المنبثقة عن الهيئة الشرعية التابعة للبنك الإسلامي للتنمية بشأن استخدام مصطلح معدل التمويل الليلي المضمون "سوفر" (بورصة شيكاغو التجارية "سي إم إي" وهي شركة أسواق عالمية أمريكية. وهي أكبر بورصة مشتقات مالية في العالم. وتقوم مجموعة بورصة شيكاغو التجارية بتقدير معيار معدلات الصوفر المرجعية كمجموعة يومية من الأرباح الاستثمارية لمعدلات العوائد لشهر واحد و ٣ أشهر و ٦ أشهر و ١٢ شهراً) كمعدل استبدال مفضل لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي،
- مراجعة سياسة التسعير السيادي بناءً على المعدلات المعيارية الجديدة،
- تعبئة الموارد بناءً على منحني الصوفر والحفاظ على آلية تمرير التكلفة من خلال تقليل مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات، و
- بدء مشروع ترقية النظام لتمكين استخدام سياسة التسعير الجديدة والمعدلات المرجعية.
- الموافقة على سياسة التسعير الجديدة على أساس معدلات مرجعية بديلة تنطبق على تمويل المشاريع السيادية،
- اعتماد المعدل المرجعي البديل لجميع العقود الجديدة المعتمدة اعتباراً من عام ٢٠٢٢ فصاعداً.
- موافقة الإدارة على منهجية التحويل للمحفظة القديمة التي تأثرت بسبب توقف الليبور،
- المشاركة مع البلدان الاعضاء والنظراء الآخرين لبناء اتفاق جماعي على منهجية التحويل،
- صياغة اتفاقيات التعديل ومشاركتها مع وكالات الدفع لمراجعتها وإعطاء ملاحظات حولها.

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

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

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

البنك الإسلامي للتنمية = موارد رأس المال العادية  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف الدنانير الإسلامية ما لم يُذكر غير ذلك)

### ٣٣. تحول الليبور (تتمة)

#### المخاطر الناشئة عن إصلاح المعيار

فيما يلي المخاطر الرئيسية للبنك والتي نشأت من التحول المعياري.

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

#### التوجه نحو اعتماد معدلات مرجعية بديلة

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

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

#### التحول المعياري لمعدل الربح للعقود المالية غير المشتقة

بالنسبة للعقود الموقومة بالليورو، استخدم البنك تاريخياً سعر اليورويور كسعر مرجعي. لذلك، ليس من المتوقع حدوث أي أثر على البنك لأنه من غير المتوقع إيقاف سعر اليورويور نظراً لأنه تم تحويله بالفعل مرة أخرى في عام 2019م من قبل الجهة المنظمة.

بالنسبة للعقود القديمة في محفظة الخزينة، تتمثل الإستراتيجية في انتظار قيام جهة الإصدار باقتراح التسعير البديل لجميع المشاركين في الإصدار. وذلك لأن البنك الإسلامي للتنمية هو مجرد مستثمر مشارك من بين العديد من المستثمرين الآخرين، وبالتالي لا يمكنه تحديد سعر بديل والتفاوض عليه بمفرده. وفي حالة عدم وجود أي سعر بديل من المصدر، فليس من الممكن ولا المنطقي إدارة تحليل الأثر. لذلك، بالنسبة لموجودات الخزينة القديمة، تتمثل الإستراتيجية في الانتظار حتى الربع الثالث إلى الربع الرابع من عام 2023 حتى يقترح المصدر سعراً بديلاً، وإذا لم يكن الأمر كذلك، فسندقم الخزينة بصياغة إستراتيجية خروج لجميع هذه الصفقات.

نفس الشيء ينطبق في حالة العقود القديمة للتمويل غير السيادي. يعتبر البنك الإسلامي للتنمية جزءاً من التمويل التجميحي في شركات القطاع العام والخاص الكبيرة، وبالتالي فإن البنك الإسلامي للتنمية غير قادر على التفاوض على سعر بديل مع الطرف المقابل. من المتوقع أن يقترح قادة التمويل التجميحي أسعاراً بديلة بناءً على ذلك، وسيقوم البنك الإسلامي للتنمية بإجراء التقييم واتخاذ القرار وفقاً لذلك. لقد أبلغ البنك بالفعل قادة التمويل التجميحي الرئيسي ذات الصلة أن المعدل المرجعي البديل المفضل هو مصطلح الصوفر، وقد تم التأكيد على وجود إجماع بين بنوك التنمية متعددة الأطراف على استخدام مصطلح الصوفر لمحفظة الشراكة بين القطاعين العام والخاص.

بالنسبة للعقود القديمة في أسواق رأس المال، فإن التعرض الوحيد المرتبط بالليبور هو التعرض المزدوج مع كيان تابع لمجموعة أخرى. لذلك، قام فريق أسواق رأس المال بإطلاع حامل الصكوك على إستراتيجيته المتمثلة في الاستمرار في ذلك حتى الوقت الذي يوضح لنا فيه جميع خيارات التسعير البديلة القابلة للتطبيق على أصول الخزينة بحيث يمكن مناقشتها والتفاوض بشأنها مع المجموعة الأخرى للاتفاق على خيار واحد منها. كما يتفق المالك أيضاً مع البنك على تحويل مصطلح الصوفر كسعر مرجعي جديد.

بالنسبة للعقود القديمة للتمويل السيادي، قرر البنك اتباع نهج تدريجي من خلال السماح بخيار الاعتماد المبكر للبلدان الأعضاء على أساس انتقائي. خلال هذه الفترة، سيُعرض على البلدان الأعضاء خيار التحول إلى سياسة التسعير السيادي الجديدة. بدأت المحاور الإقليمية ذات الصلة بالفعل بالتعاملات مع البلدان الأعضاء والوكالات التي تدفع الأموال لمناقشة منهجية التحول الخاصة بالبنك معهم. وبالتوازي مع ذلك، يقوم البنك أيضاً بوضع اللمسات الأخيرة على اتفاقيات التعديل.





# البنك الإسلامي للتنمية

## مندوق وقف موارد الحساب الخاص (مندوق الوقف)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م





## الفهرس

٣-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأنشطة المالية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الوقف
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨	قائمة الغلة
٤٧-٩	إيضاحات حول القوائم المالية
٥١-٤٨	الملحق - قائمة أداء الخدمة





ديلويت أند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
فرع مكتب جدة  
ترخيص رقم ١/٩٦/١١/٣٢٣  
تاريخ ١٤١٩/٤/٢٤  
www.deloitte.com

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للبنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الأنشطة المالية وقائمة حقوق الوقف وقائمة التدفقات النقدية وقائمة الغلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ونتائج أنشطته والتغيرات في صافي الموجودات وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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

### أساس الرأي

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

### المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للصندوق لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من قائمة أداء الخدمة المرفقة بالقوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات بشأنها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى.

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

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

## تقرير مراجع الحسابات المستقل - تئمة

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

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

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

**تقرير مراجع الحسابات المستقل - تنمة**

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

**مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تنمة**

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

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

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

تتطلب المادة ٤ من لائحة صندوق وقف موارد الحساب الخاص الحفاظ على المبلغ الأساسي، أي موارد الوقف على الدوام. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لدى الصندوق عجز متراكم فيما يتعلق بالتدابير المطلوبة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٢ حول القوائم المالية للصندوق.

ديلويت أند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



وليد محمد سبجي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

٢٢ رمضان ١٤٤٤  
١٣ إبريل ٢٠٢٣



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2022

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
٥٧,٤٥٥	٩٠,٧٦٣	٥	نقد وما في حكمه
١٩٧,٦٤٢	٢٩,١٨٦	٦	ديون مباحات السلع
٨٨,٤٠٨	٨٢,٢٣٦	٧	استثمارات في الصكوك
١,٢٠٩	-	٨	تمويل مباحة
٣٤٤,٧١٤	٢٠٢,١٨٥		<b>موجودات الخزينة</b>
٣,٤٣٠	٣,٤٣٠	٩	استثمار في مبيعات التقسيط
٢,٩٤٧	٢,٩٣٢	١٠	استثمارات في الإجارة المجمعة
١٨,٧٢٢	١١,٦٤٩	١١	استثمارات في رأسمال الشركات
٦٠,١٧٠	٥٥,٦٣٧	١٢	استثمارات في الصناديق
١٦٥,٨٨٢	١٧٥,٧٠٢	١٣	الاستثمار في شركات زميلة
٦٥,٩٨١	١٨٢,١٨٧	١٤	استثمارات الوكالة
٣١٧,١٣٢	٤٣١,٥٣٧		<b>موجودات الاستثمار</b>
١٦٠,٥٠٩	١٤٧,٥٣٦	١٥	القروض بدون فوائد (القرض)
١٤,١١١	٩,٦٢٢	١٦	موجودات اخرى
٢٢,٧٦٨	٢١,٢٦٧		موجودات ثابتة
٨٥٩,٢٣٤	٨١٢,١٤٧		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٦٠,٤٩٢	٢٢,١٧٤	١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٦,٣٠٥	٢٤,٣٣٨	١٨	أموال مقيدة
٨٦,٧٩٧	٤٦,٥١٢		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الوقف</b>			
١,٠٦٩,٨٥٢	١,٠٦٩,٨٥٢		حساب أنشطة الوقف
(٢٣٥,٧٨٦)	(٢٨٢,٢٨٩)		العجز المتراكم
(٦١,٦٢٩)	(٢١,٩٢٨)		احتياطات
٧٧٢,٤٣٧	٧٦٥,٦٣٥		<b>مجموع حقوق الوقف</b>
٨٥٩,٢٣٤	٨١٢,١٤٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الوقف</b>



٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	
			<b>الدخل / (الخسارة) من:</b>
			<b>موجودات الخزينة</b>
			ديون مبيعات السلع
		٧	استثمارات في الصكوك
			<b>موجودات الاستثمار</b>
			استثمارات في أسهم الشركات
			استثمارات في الصناديق
			الاستثمار في شركات زميلة
			استثمارات الوكالة
			أخرى
			مجموع الدخل
			(خسائر) / ارباح صرف عملات أجنبية
			<b>إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل مصاريف البرنامج</b>
		٢٢	مصروفات البرنامج
			<b>الدخل / (خسارة) قبل محمل الانخفاض في القيمة</b>
		٢٠	مصروف الانخفاض في القيمة للسنة
			<b>صافي الدخل / (الخسارة) العادة</b>
			تبرعات (محوّلة) / مستلمة
		٢١	مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في منح مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية
			إيرادات غير متفقة مع الشريعة مُحوَّلة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
			<b>صافي (العجز) / الفائض للسنة</b>

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



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
قائمة التغيرات في حقوق الوقف  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

احتياطيات						موارد الوقف	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقاعد	احتياطيات أخرى	مجموع لاحتياطيات	المجموع	إيضاح	
٨١٩,٢٦٣	(٣٣,٢٢١)	(٨,٠٣٧)	(١٩,١٦٣)	(٦,٠٢١)	(٢١٧,٣٦٨)	١,٠٦٩,٨٥٢							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
(٣,٢٩٣)	-	-	-	-	(٣,٢٩٣)	-								أثر اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
٨١٩,٢٦٣	(٣٣,٢٢١)	(٨,٠٣٧)	(١٩,١٦٣)	(٦,٠٢١)	(٢٢٠,٦٦١)	١,٠٦٩,٨٥٢							الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢١	
٤,١٨١	-	-	-	-	٤,١٨١	-								صافي الفائض للسنة
(٦,٥٣٥)	(٦,٥٣٥)	-	-	(٦,٥٣٥)	-	-								التغير في احتياطي القيمة العادلة، صافي
(٢٢,٣٥٠)	(٢٢,٣٥٠)	-	(٢٢,٣٥٠)	-	-	-								التزام برنامج التقاعد
٥,٨٢٣	-	٥,٨٢٣	-	-	-	-								حصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة
(٥,٣٤٦)	(٥,٣٤٦)	(٥,٣٤٦)	-	-	-	-								الحركة في احتياطي آخر
(١٩,٣٠٦)	-	-	-	-	(١٩,٣٠٦)	-								توزيع الغلة
٧٧٢,٤٣٧	(٦١,٦٢٩)	(٧,٥٦٠)	(٤١,٥١٣)	(١٢,٥٥٦)	(٢٣٥,٧٨٦)	١,٠٦٩,٨٥٢								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٣٠,٤٩٤)	-	-	-	-	(٣٠,٤٩٤)	-								صافي العجز للسنة
٢,٩٨٢	٢,٩٨٢	-	-	٢,٩٨٢	-	-								التغير في احتياطي القيمة العادلة، صافي
٤٠,٤٠٠	٤٠,٤٠٠	-	٤٠,٤٠٠	-	-	-								التزام برنامج التقاعد
٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠	-	-	-	-								حصة من استثمارات في حركة احتياطي الشركات الزميلة
(٨,٠٩١)	(٨,٠٩١)	(٨,٠٩١)	-	-	-	-								الحركة في احتياطي آخر
(١٦,٠٠٩)	-	-	-	-	(١٦,٠٠٩)	-								توزيع الغلة
٧٦٥,٦٣٥	(٢١,٩٢٨)	(١١,٢٤١)	(١,١١٣)	(٩,٥٧٤)	(٢٨٢,٢٨٩)	١,٠٦٩,٨٥٢								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٤,١٨١	(٣٠,٤٩٤)		<b>التدفقات النقدية من العمليات</b>
			صافي (العجز) الفائض للسنة
			تعديلات بنود غير نقدية:
١,٦٠١	١,٥٠١		استهلاك
٧,٦٨٣	٤,٩٧٥	٢٠	انخفاض القيمة خلال السنة
-	٢	٧	خسائر القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات في الصكوك
-	٦١	٧	إيرادات قسائم مُستحقة من استثمارات في الصكوك
-	٢,٢١١		خسارة من استبعاد استثمارات في رأسمال الشركات
(٧,١١٤)	(٥,٩٧٨)	١٣	الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي
٥٧٦	١٠١	١٣	خسارة من استبعاد جزافي لشركات زميلة
-	٢٩,٩٢٥		الحصة في الخسارة من استثمارات الوكالة
٣,٦٦٥	٣,٤٣٩	١٩	تكلفة الخدمة في التزام التقاعد والرعاية الطبية
(٦,٧٨٦)	(٨,٠٩١)		صرف عملات أجنبية
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:</b>
(٥٦)	-		استثمار في البيع بالتقسيط
(١,٠٧٣)	(١,٩٦٧)		أموال مقيّدة
١٦,٧٣٢	١٩,٢٩٩		القروض بدون فوائد (القرض)
٦	٤,٤٨٩		موجودات أخرى
(٣٢,٥٣٠)	٦١٥		مستحقات ومطلوبات أخرى
(١٣,١١٥)	٢٠,٠٨٩		<b>النقد من / (المستخدم في) العمليات</b>
(١,٠٥٤)	(١,٩٧٢)	١٩	التزام التقاعد والرعاية الطبية المدفوعة
(١٩,٣٠٦)	(١٦,٠٠٩)		توزيع الغلة
(٣٣,٤٧٥)	٢,١٠٨		<b>صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
٤٢,٦٧٢	١٦٨,٦٦٣		صافي الحركة في ديون المرابحة بالسلع
٢,٦٨٠	٦,٠٦٦	٧	استرداد استثمارات في الصكوك
-	١,٦٣٨		استبعاد استثمارات رأسمال الشركات
(٤٤١)	(٢٠٠)	١٢	إضافات إلى استثمارات في الصناديق
٥,٠٩٥	٦٩٨	١٢	استبعاد استثمار في الصناديق
١,٠٠١	٤٦٧	١٣	توزيعات ارباح من شركات زميلة
(٦٥,٩٨١)	(١٤٦,١٣١)	١٤	إضافات لاستثمارات الوكالة
(٤٧)	-		إضافات الى موجودات ثابتة
(١٥,٠٢١)	٣١,٢٠١		<b>صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤٨,٤٩٦)	٣٣,٣٠٨		<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>
١٠٥,٩٥١	٥٧,٤٥٥		نقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٧,٤٥٥	٩٠,٧٦٣	٥	<b>نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر</b>

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



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
قائمة الغلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	
(٢٣٢,٠٨٩)	(٢١١,٤٢٧)		الرصيد الافتتاحي لفائض الغللة المخصصة الغلة للسنة
(٣٠,٤٩٤)	٤,١٨١		(العجز) / الفائض للسنة
٢	-		خسارة القيمة العادلة من الصكوك
(٥,٨٧٧)	(٦,٥٣٨)	١٣	الحصة في الربح / الخسارة من شركات زميلة
٤٦٧	١,٠٠١	١٣	إيراد توزيعات أرباح شركات زميلة
(٣٥,٩٠٢)	(١,٣٥٦)		مجموع الغلة للسنة
(٢٦٧,٩٩١)	(٢١٢,٧٨٣)		الغلة المتوفرة للتوزيع
(١٦,٠٠٩)	(١٩,٣٠٦)	٢٢	توزيع الغلة على المستفيدين
(٢٨٤,٠٠٠)	(٢٣٢,٠٨٩)		الرصيد الختامي لفائض الغلة المخصصة

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



## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(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 ١٤١٨هـ (٧ مايو ١٩٩٧م) بناءً على قرار مجلس المحافظين. ويولي 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 ١٤١٨هـ، تم تحويل أرصدة هذه الحسابات في دفاتر البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية اعتباراً من ٢٩ ذو الحجة ١٤١٧هـ مع الموجودات والمطلوبات ذات الصلة إلى صندوق وقف موارد الحساب الخاص. تم أخذ رصيد حساب الاحتياطي الخاص على أنه الموارد غير الملتمزم بها للحساب الخاص وتم تأسيس رصيد المبلغ الأساسي لصندوق الوقف في ١ محرم ١٤١٨هـ. 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 التي تنطبق كذلك على الصندوق. ويحتفظ البنك بالملكية القانونية للموجودات لمصلحة الصندوق.

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

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

يستمد الصندوق إيراداته من فوائد موجودات الخزينة والاستثمارات والموجودات الأخرى. وبحسب أنظمة الصندوق، يتم تخصيص نسبة من صافي الدخل العائد للصندوق لأصل 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 ٢٠١٩م، تم اعتماد توزيعات جديدة للدخل (كما هو مبين في الجدول أدناه). كما قرر المجلس أنه اعتباراً من عام ٢٠١٩م 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 توقعه.

توزيع الدخل العائد لكل من:	من ٢٠١٩م	٢٠١٨م 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 والمخن.
- تقديم مساعدات للدول الأعضاء لدعم القضايا الإسلامية.
- تقديم مساعدة فنية من الحساب الخاص.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

## ١. التأسيس والأنشطة (تتمه)

يتعین 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 المالية الأنشطة للصندوق (2022): 190 ألف دولار أمريكي و2021: 161 ألف دولار أمريكي)

## ٢. أساس الأعداد

### (أ) بيان الالتزام

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي 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 الدولية شريطة عدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

### (ب) أساس القياس

- يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية:
- استثمار في الصناديق واستثمارات في رأسمال الشركات تُقاس بالقيمة العادلة من خلال التغييرات 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 المبني.
  - استثمارات في الشركات الزميلة المحاسبة باستخدام المحاسبة بطريقة حقوق الملكية، و
  - خطة منافع ما بعد انتهاء الخدمة التي يتم قياسها باستخدام حساب القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة.

### (ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

### (أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي عندما يأخذ صناديق على عاتقه الحقوق التعاقدية أو الالتزامات المتعلقة بذلك. إن الأصل المالي هو أي أصل نقدي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر أو حق تعاقدية لتلقي نقد أو أصل مالي آخر من كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون مواتية للبنك. الالتزام المالي هو أي التزام يمثل التزاماً تعاقدياً لتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر إلى كيان آخر أو لتبادل الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مع كيان آخر في ظل ظروف يحتمل أن تكون غير مواتية للبنك.

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



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### (أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمه)

##### الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها بأي من (1) التكلفة المطفأة، (2) بالقيمة العادلة من خلال حقوق ملكية الوقف أو (3) القيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، على أساس كل من:

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

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

##### (أ) التصنيف

##### أدوات الدين

##### التصنيف

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

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

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

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

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

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

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمه)

##### أدوات حقوق الملكية

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

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

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

يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة إذا تم الحصول عليه أو نشأ بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو هامش المتاجرة. يتم أيضاً تصنيف أي 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 تسوفي تعريف نوع الدين أو أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

تتضمن أداة الاستثمار الأخرى المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأعمال في البداية. عند البداية، لا يمكن تحديد أداة الاستثمار الأخرى إلا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأعمال إذا كانت تلغي أو 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.

#### (ب) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمه)

(ج) القياس

##### الاعتراف المبدئي

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

##### القياس اللاحق

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

(د) مبادئ القياس

##### قياس التكلفة المطفاة

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

##### قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن 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 صناديق خصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### أ) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمه)

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

البُنىود	مبادئ الاعتراف
ديون مرابحات السلع	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
استثمارات في الصكوك تم تصنيفها إما: تمويل مرابحة	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية، أو بالتكلفة المطفأة، تكلفة مطفأة
استثمار في مبيعات التقسيط	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
استثمارات في الإجارة المجمعّة	التكلفة المطفأة ناقص الانخفاض في القيمة
القروض بدون فوائد (القرض)	المدفوعات زانداً رسوم خدمة مستحقة الدفع ناقصاً انخفاض القيمة
استثمارات في رأسمال الشركات	القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف
استثمارات في الصكوك	القيمة العادلة من خلال التغيرات في حقوق ملكية الوقف
الاستثمار في شركات زميلة	المحاسبة بطريقة حقوق الملكية
استثمارات الوكالة	المحاسبة بطريقة حقوق الملكية
أموال مقيدة	التكلفة المطفأة

#### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### المطلوبات المالية

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

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

#### ب) نقد وما في حكمه

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

#### ج) ديون مرابحات السلع

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

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

#### هـ) تمويل مرابحة

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

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

#### و) استثمار في البيع بالتقسيط

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

#### ز) استثمارات في الإجارة المجمعّة

يحفظ الصندوق باستثمارات في الإجارة المشتركة حيث يحمل الصندوق نفس القيمة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص انخفاض في القيمة.

#### ح) استثمارات في رأسمال الشركات

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

استثمارات مدرجة مقيسة بالقيمة السوقية

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

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ط) استثمارات في الصناديق

تتألف الاستثمارات في الصناديق من استثمار في أسهم واستثمارات في الصناديق الأخرى بقصد الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويمكن بيعها لأغراض احتياجات السيولة أو تغييرات الأسعار. ويتم قياس هذه الاستثمارات، بداية وفي وقت لاحق، بالقيمة العادلة ويتم قيد أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة مباشرة في 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.

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

#### ي) استثمارات في شركات زميلة

بموجب اتفاقية تأسيس البنك، المادتان 17-2 و 17-5 اللتان تنطبقان على الصندوق. "لا يجوز للصندوق أن يحصل على أغلبية أو حصص مسيطرة في 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 20٪ أو أكثر من حقوق التصويت، فيفترض أن الصندوق يمارس تأثيراً جوهرياً، وبالتالي يتم احتسابها وتصنيفها كاستثمارات في شركات زميلة.

ويتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم قيدها بدايةً بالتكلفة (بما في ذلك تكلفة المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة). ويشمل استثمار الصندوق في شركات زميلة الشهرة (بعد خصم أي مراكمة لانخفاض في القيمة) يتم تحديدها عند الاستحواذ. ويتم قيد حصة الصندوق من أرباحه أو خسائره لما بعد الاستحواذ على الشركات الزميلة في قائمة الأنشطة المالية، ويتم قيد حصة الصندوق من حركة الاحتياطات لما بعد الاستحواذ في قائمة التغييرات في حقوق الوقف. ويتم تعديل الحركة المترتبة 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 للبنك.

#### ك) استثمارات الوكالة

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



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ل) استثمارات الوكالة (تتمه)

يطبق الصندوق نهج 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 لتغييرات واستبدالات متكررة بسبب إعادة التوازن وظروف السوق في 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.

#### م) القروض بدون فوائد (القرض)

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

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

#### ن) 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 معمولة لصناديق 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 اكتواريون مستقلون 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 خصم 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 ترحيل تقديرية للحسابات الاكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الاكتوارية الأساسية.

إن 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 جوهرية مباشرة في الاحتياطيات في سنة نشوئها. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للصندوق بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

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

#### س) حساب أنشطة الوقف

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

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

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ع) الموجودات التي تتكون من موارد الوقف

##### الإعتراف المبدئي

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

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

##### القياس اللاحق

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

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.

#### ف) الغلة

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

#### ص) 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 (التميز بين الزكاة والصناديق المقيدة المهمة الأخرى) مبدئياً 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.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ق) تحقق الإيرادات

##### ديون مرابحات السلع من خلال البنوك

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

##### استثمارات في الصكوك

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

##### تمويل مرابحة

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

##### استثمارات في الإجارة المجمعة

يتم إثبات الدخل من الاستثمارات في الإجارة المجمعة على أساس العائد الفعلي (والذي يمثل الربح المكتسب من إيجارات الإجارة).

##### استثمارات في رأسمال الشركات

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

##### استثمارات الوكالة

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

##### رسوم خدمة القروض بدون فوائد (قروض)

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.

#### ر) العملات الأجنبية

##### معاملات وأرصدة بالعملات الأجنبية

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

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف في تاريخ التقرير. 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 المُسجَّلة بعملة أجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (استثمارات في رأسمال الشركات واستثمارات أخرى في الأسهم) إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

ويتم قيد فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل هذه الاستثمارات في قائمة 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.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ش) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

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

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

يعتمد التوزيع لكل فئة على درجة التدني في الجودة الائتمانية للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في التعرض لمخاطر الائتمان. يقوم الصندوق بمراقبة كافة الموجودات المالية والتزامات القروض بدون فوائد الصادرة 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، فيقوم الصندوق بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى العمر الزمني للأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. في الوقت الحالي، قام الصندوق بتقييم عدم وجود مخصص خسارة على ارتباطات القروض بدون فوائد الصادرة وعقود الضمان المالي.

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 الأستشرافية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما بناءً على صندوق للمؤسسة وتقييم انتماء الخبراء بما في ذلك الأستشرافية 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 داخلية وخارجية مختلفة، وتوقع المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. يخصص الصندوق الأطراف المقابلة لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة اعتماداً على جودة الائتمان الخاصة بهم. المعلومات الكمية هي مؤشر رئيسي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغيير في احتمال التعثر مدى العمر الزمني للأداة 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 أستشرافية ويستخدم صندوق نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص خسارة خسائر الائتمان المتوقعة.

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

بالنظر إلى أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف 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 1 عند الاعتراف الأولي. مع ذلك، في حال تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مقارنة مع الاعتراف المبدئي، عندئذ يتم نقل الأصل إلى المرحلة 2 (الرجوع إلى إيضاح 29 إدارة المخاطر). في حال وجود مؤشر على انخفاض القيمة، بالتالي يعتبر الأصل على أنه منخفض القيمة ويتم تصنيفه ضمن المرحلة 3 كما هو مبين في الإيضاح 29 إدارة المخاطر.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ش) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمه)

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

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

بالنسبة للسيادية:

حرب أهلية مطولة / صراع أسلحة خارجي

لغير السيادية:

ملفات الشركة بشأن الإفلاس

إلغاء رخصة التشغيل

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

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

#### تم شراء أو إنشاء موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية.

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

يُمنح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من أن المقترض بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر عالية للتعثر في السداد أو حدوث تعثر بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض 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 الاستبعاد عندما ينتج عنه شروط مختلفة بشكل جوهري. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، يراعي الصندوق ما يلي:

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### (ش) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمه)

يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية وفقاً للشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وكلا المبلغين مخصوصان بمعدل الربح الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية أكبر من 10٪، يرى الصندوق أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى الاستبعاد من الدفاتر. عند إجراء تقييم كمي لتعديل أو إعادة تفاوض على أصل مالي ضعيف ائتمانياً أو أصل مالي مشتري أو منشأ منخفض القيمة الائتمانية كان خاضعاً للشطب، يأخذ الصندوق في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية) من قبل التعديل أو إعادة التفاوض ومقارنة تلك التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل أو إعادة التفاوض.

في حالة استبعاد الأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد مع الشروط الجديدة سيؤدي إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئاً - منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد 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 المبدئي عن طريق مقارنة:  
- تقدير التعثر الشخصي المتبقي مدى العمر الزمني للأداة استناداً إلى البيانات عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع  
- للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر في تاريخ إعداد التقرير بناءً على الشروط المعدلة.

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

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحتسب الصندوق خسارة التعديل من خلال مقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). يتم تضمين خسائر التعديل، إن وجدت، للموجودات المالية في قائمة الأنشطة المالية في "خسائر تعديل الموجودات المالية". ثم يقاس 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 أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، يقوم الصندوق بإثبات حصته المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد يضطر لتسويتها. إذا احتفظ الصندوق بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، يستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل المالي كما يعترف أيضاً بالعائدات المستلمة من القروض بدون فوائد المضمونة.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### ش) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمه)

##### 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 الائتمتن المتوقعة لمدة 12 شهراً أو مدى العمر الزمني للأداة، حيث أن التعثر في السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر التي تؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتبر الصندوق أن ما يلي يشكل حالة تعثر في السداد:

- جميع العقود أو المدينين الذين حصلوا على تصنيف ٢١ في المقياس الداخلي صندوق (ما يعادل C في مقياس مودي و D في كل من تصنيفات إس أند بي و فويتش)؛ أو
- علاوة على ذلك، يستخدم الصندوق أيضاً قرينة قابلة للدحض تستند إلى احتمالية التعثر. يتم تطبيق هذه القاعدة إذا كانت المدفوعات التعاقدية مستحقة لأكثر من 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 تعتبر 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 انخفاض 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 'جوهرى' أو 'دائم' يتطلب اجتهاداً. ولعمل هذا الاجتهاد صناديق بتقييم، من بين عوامل أخرى، التذبذب العادي لأسعار الأسهم. بالإضافة إلى أن صناديق يعتبر الانخفاض في القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على انحدار الوضع المالي للشركة المستثمر بها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات التكنولوجية، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل.

ويعتبر صناديق بأن الانخفاض بنسبة ٣٠٪ أو أكثر مقياس معقولاً 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 كمصرف أو قيد دائن في الأنشطة المالية للصندوق.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### 3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

#### (ت) الزكاة وضريبة الدخل

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

#### (ث) 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.

#### 4. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

وتتلخص أهم الاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

#### الأحكام الهامة

##### (أ) التأثير الجوهري

في حال التأثير الجوهري على الاستثمارات بنسبة 20٪ أو أكثر من رأس المال بموجب اتفاقية تأسيس البنك، فإن الصندوق لا يقوم بالاستحواذ على أغلبية أو حصص مسيطرة في رأسمال المشروع الذي يشارك به، إلا عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية مصلحته أو التأكد من نجاح المشروع أو المنشأة. وبناءً على ذلك، لا يعتبر الصندوق مسيطراً على أي من استثماراته.

##### (ب) استمرارية الشركة

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

##### (ج) جلب موارد الأموال

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

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

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



## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

## ٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تتمه)

## 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 منظم لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية.

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

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

## التزامات منافع الموظفين

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

## تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه القوائم المالية.

## أثر التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف

في السنة الحالية، طبق الصندوق، ولأول مرة، معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "عقود التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف". معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يوفر المعيار إرشادات حول إعداد التقارير المالية من قبل مؤسسة الوقف والتي لم يتم تغطيتها مسبقاً بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الحالية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تتمه)

##### تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة (تتمه)

أثر التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ - التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف (تتمه)

يقدم معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ متطلبات تتعلق بعرض القوائم المالية والإفصاح عنها وتضمن القوائم التالية:

##### (أ) قائمة الغلة

قائمة الغلة هي قائمة عرض ومكون من مكونات القوائم المالية، تقدم، لصالح مستخدمي القوائم المالية، في مكان واحد:

١. تحديد الغلة بما يتماشى مع شروط الوقف أو كضرورة لتحقيق أهداف الوقف (والتي قد تتطابق أو لا تتوافق مع الدخل المحاسبي
٢. الفوائد المخصصة / الموزعة خلال الفترة من الغلة المتاحة للتوزيع؛ و
٣. الرصيد المتاح للغلة غير المخصصة كما في بداية ونهاية الفترة (جزء من حقوق ملكية الوقف).

##### (ب) الإفصاح عن إدارة المخاطر: استدامة حقوق ملكية الوقف

يُطلب من مؤسسة الوقف الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم أهداف وسياسات مؤسسة الوقف لإدارة المخاطر.

عندما تخضع مؤسسة الوقف لمتطلبات استدامة الموارد من خلال صك الوقف أو السلطات التنظيمية، يجب الإفصاح عن طبيعة تلك المتطلبات وكيفية دمجها في سياسات مؤسسة الوقف المتعلقة بإدارة موجودات الوقف.

عندما لا تمثل مؤسسة الوقف لمتطلبات الاستدامة، يتعين على الإدارة الكشف عن أسباب وعواقب عدم الامتثال هذا.

##### (ج) قائمة أداء الخدمة

يُطلب من مؤسسات الوقف إعداد وعرض قائمة أداء الخدمة، كجزء من الإيضاحات حول القوائم المالية أو كما هو ملحق بالقوائم المالية. 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. وقد قامت إدارة الصندوق بإلحاق هذه القائمة بهذه القوائم المالية.

يقدم معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ متطلبات جديدة فيما يتعلق بمحاسبة المساهمات التي يتلقاها الوقف في شكل أموال نقدية أو أصول عينية أو أصول محددة، والأصول التي تتكون من موارد الوقف، ومحاسبة الأموال المقيدة. تم وصف هذه المتطلبات في إيضاحات السياسة أعلاه.

تم إجراء التغييرات التالية نتيجة لاعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧:

١. تم عرض قائمة الغلة للمرة الأولى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
٢. تم عرض قائمة حقوق ملكية الوقف للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تعرض هذه القائمة معلومات مماثلة للتغيرات في صافي الموجودات التي شكلت جزءاً من قائمة الأنشطة والتغيرات في صافي الموجودات في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
٣. تمت إعادة تسمية مصطلح "مساهمة الوقف" ضمن حقوق الوقف ليصبح "موارد الوقف".
٤. تم إلحاق قائمة أداء الخدمة بالقوائم المالية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تتمه)

تأثير معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة (تتمه)

أثر التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ - التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف (تتمه)

في السنوات السابقة (قبل تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧)، سجل الصندوق توزيع الغلة (منح لأسباب) كمصرف في قائمة الأنشطة المالية. وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٧، يجب عرض الحركة المتعلقة بتوزيع الغلة والمزايا في قائمة التغيرات في حقوق الوقف ضمن حركة العجز المتراكم.

علاوة على ذلك، في السنوات السابقة، أبلغ الصندوق عن تلقي أموال مقيدة وصرفها من خلال قائمة الأنشطة المالية. وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٧، يجب تسجيل الأموال المقيدة المستلمة كخصوم ويجب الإفصاح عن استخدامها وتحركاتها في الإيضاحات حول القوائم المالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف التالية للأرقام كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

قائمة الأنشطة المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	إعادة التصنيف	بعد التصنيف
منحة لأسباب	(20,383)	20,383	-
معونة فنية مالية إسلامية من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية	1,077	(1,077)	-
قائمة التغيرات في حقوق ملكية الوقف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	(19,306)	19,306	-
توزيع الغلة	-	(19,306)	(19,306)

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧، يجب تصنيف الأموال المقيدة بشكل منفصل كجزء من التزامات الصندوق. في السنوات السابقة، تم تصنيف الأموال المقيدة ضمن المستحقات والمطلوبات الأخرى. تمت إعادة التصنيف لتتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧.

علاوة على ذلك، تم دمج الرصيد في برنامج المساعدة الخاصة والحساب الخاص لأقل البلدان نمواً وعرضهما على أنهما عجز واحتياطيات متراكمة منذ أن شكل برنامج المساعدة الخاصة صافي النتائج للأنشطة المالية للصندوق وتوقف الحساب الخاص لأقل البلدان نمواً.

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	إعادة التصنيف	بعد التصنيف
برامج المعونة الخاصة	(457,590)	457,590	-
الحساب الخاص للدول الأعضاء الأقل نمواً	160,509	(160,509)	-
حساب أنشطة الوقف	1,069,518	334	1,069,852
العجز المتراكم	-	(235,786)	(235,786)
احتياطيات	-	(61,629)	(61,629)
أموال مقيدة (إيضاح 18)	-	26,305	26,305
مستحقات ومطلوبات أخرى	86,797	(26,305)	60,492

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"

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

قام الصندوق بتقييم تأثير هذا المعيار وخلص إلى أنه لا ينطبق لأن الصندوق لا يحمل أي من هذه الأدوات.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تتمه)

##### المعايير الصادرة، ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

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

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

ويهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات المالية الإسلامية. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار للتقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق المعيار لأن الصندوق ليس دافعاً للزكاة.

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (على شكل نوافذ تمويل إسلامي). يسري هذا المعيار على القوائم المالية لنفاذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية للتقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على الصندوق لأنه ليست مؤسسة مالية تقليدية.

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

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

(د) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ الخاص بأبوفي - "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".

يحدد هذا المعيار مجموعة القوائم المالية التي يجب على المؤسسات نشرها بشكل دوري لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة لمستخدمي القوائم المالية. يحدد هذا المعيار أيضاً المبادئ العامة لعرض المعلومات ويعكس بشكل مناسب حقوق والتزامات مختلف أصحاب المصلحة في نموذج أعمال التكافل. وينص على المعلومات التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية لمؤسسات التكافل لتحقيق أهداف المحاسبة والتقارير المالية.

يجب أن يكون المعيار مصحوباً ويتم قراءته بالاشتراك مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس، والذي يغطي الجوانب الهامة المحاسبية عن منتجات التكافل.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية السنوية لمؤسسات التكافل التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر للمعيار إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس، شريطة أن معيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" قد تم اعتماده بالفعل أو تم اعتماده في وقت واحد.

لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ على القوائم المالية لأن الصندوق ليس مؤسسة تكافلية.

(هـ) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ من أبوفي - "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"

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

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لمؤسسة التكافل لفترة إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ "العرض والإفصاح في القوائم المالية للمؤسسات التكافلية".

لن يؤثر معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ على القوائم المالية لأن الصندوق ليس مؤسسة تكافلية.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ٥. نقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٨,٦٢٩	١٥,٨٩٨
١٨,٨٢٦	٧٤,٨٦٥
٥٧,٤٥٥	٩٠,٧٦٣

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

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

#### ٦. ديون مبيعات السلع

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٧,٠٠٠	-
١٨٩,١٣١	١٠٣,٦٠١
٥٤٤	٤٥٠
(١٨,٨٢٦)	(٧٤,٨٦٥)
(٢٠٧)	-
١٩٧,٦٤٢	٢٩,١٨٦

مبيعات لدى بنوك إسلامية  
مبيعات لدى بنوك تقليدية  
إيراد مستحق  
مبيعات مبيعات السلع قصيرة الأجل (إيضاح ٥)  
مخصص الانخفاض في قيمة

كما في 31 ديسمبر 2022، تم تقييد مبلغ 24 مليون دولار أمريكي (2021: 26 مليون دولار أمريكي) (إيضاح 18).

#### ٧. استثمارات في الصكوك

تتلخص حركة الاستثمار في الصكوك على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٩١,١٤٦	٨٨,٤٠٨
(٢,٦٨٠)	(٦,٠٦٦)
-	(٦١)
-	(٢)
(٥٨)	(٤٣)
٨٨,٤٠٨	٨٢,٢٣٦

الرصيد في بداية السنة  
استردادات  
إيرادات قسائم مستحقة  
خسارة القيمة العادلة غير محققة  
مصروف الانخفاض في القيمة للسنة  
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	تصنيف الطرف المقابل			
	غير مُصنّف	BBB أو أقل	A- إلى A	AAA
١٢,١٢٢	-	-	٦,٠٩١	٦,٠٣١
٤٧,٤٤٢	-	٤٧,٤٤٢	-	-
٢٠,١٧١	-	-	٢٠,١٧١	-
٧٩,٧٣٤	-	٤٧,٤٤٢	٢٦,٢٦٢	٦,٠٣١
٢,٥٠٢	٢,٥٠٢	-	-	-
٢,٥٠٢	٢,٥٠٢	-	-	-
٨٢,٢٣٦	٢,٥٠٢	٤٧,٤٤٢	٢٦,٢٦٢	٦,٠٣١

31 ديسمبر 2022  
الصكوك المُصنّفة بالتكلفة المُطفاة  
مؤسسة مالية  
جهات حكومية  
منشآت أخرى  
الصكوك المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية  
منشآت أخرى  
المجموع



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات في الصكوك (تتمه)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
الصكوك المُصنَّفة بالتكلفة المُطفاة  
مؤسسة مالية  
جهات حكومية  
منشآت أخرى  
الصكوك المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية  
منشآت أخرى  
المجموع

إن استثمارات في الصكوك هي بالصافي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة البالغ ١٠١ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٥٨ دولار أمريكي)

يمثل الأيراد من الاستثمارات في الصكوك كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣,٤٥٩	٣,٢٠٣
(٦٦)	(٦٠)
-	٢٩
٣,٣٩٣	٣,١٧٢

إيرادات قسائم  
إطفاء الصكوك بخصم / علاوة، صافي  
صكوك مكاسب رأس المال محققة

٨. تمويل مرابحة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٩,٣٠٠	٩,٣٠٠
(٨,٠٩١)	(٩,٣٠٠)
١,٢٠٩	-

إجمالي المبلغ المستحق  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

٩. استثمار في مبيعات التقسيط

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥,٢٧٦	٥,٣٣٢
٥٦	-
(١,٩٠٢)	(١,٩٠٢)
٣,٤٣٠	٣,٤٣٠

استثمار في مبيعات التقسيط  
إضافات  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة  
الرصيد في نهاية السنة

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

١٠. استثمارات في الإجارة المجمعّة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٩٨٣	٢,٩٤٧
(٣٦)	(١٥)
٢,٩٤٧	٢,٩٣٢

الرصيد في بداية السنة  
ينزل: مصروف الانخفاض في القيمة للسنة  
الرصيد في نهاية السنة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ١١. استثمارات في أسهم

يمثل هذا البند المشاركة في استثمارات إجارة مُجمّعة مع البنك الإسلامي للتنمية - صندوق تنمير ممتلكات الأوقاف.  
تتكون الاستثمارات في رأسمال الشركات مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٤٠,٢٥٤	٤٢,٢٨٣
(٢٨,٦٠٥)	(٢٣,٥٦١)
١١,٦٤٩	١٨,٧٢٢

استثمارات في رأسمال الشركات  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٨,٧٢٢	٢٧,١١٩
(٢,٧٩٦)	-
(١,٠٥٢)	-
١,٨١٩	(٢,١٥٥)
(٥,٠٤٤)	(٦,٢٤٢)
١١,٦٤٩	١٨,٧٢٢

الرصيد في بداية السنة  
استبعاد  
خسارة القيمة العادلة المحققة عند الاستبعاد محولة إلى قائمة الأنشطة المالية  
(خسائر) / أرباح القيمة العادلة غير المحققة  
ينزل: مصروف الانخفاض في القيمة للسنة  
الرصيد في نهاية السنة

#### ١٢. استثمارات في الصناديق

يتكون الاستثمار في الصناديق مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٢٩,٩٣٦	١٢٩,٢٧٢
(٧٤,٢٩٩)	(٦٩,١٠٢)
٥٥,٦٣٧	٦٠,١٧٠

استثمارات في الصناديق  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

تتلخص حركة الاستثمار في الصناديق على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
صناديق أسهم	صناديق أخرى	المجموع	صناديق أسهم	صناديق أخرى	المجموع	
٢,٥٠٠	٦٦,١٤٤	٦٨,٦٤٤	٦٠,١٦٩	٦٠,١٦٩	١٢٠,٣٣٨	الرصيد في بداية السنة
-	٤٤١	٤٤١	٢٠٠	٢٠٠	٤٠٠	إضافات
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٩٥)	(٥,٠٩٥)	(٦٩٨)	(٦٩٨)	(١,٣٩٦)	استبعادات
-	(٤,٩٩٦)	(٤,٩٩٦)	١,١٦٣	١,١٦٣	٢,٣٥٦	(خسائر) / أرباح القيمة العادلة غير المحققة
-	-	-	(٥,١٩٧)	(٥,١٩٧)	(١٠,٣٩٤)	مصروف الانخفاض في القيمة للسنة
-	١,١٧٦	١,١٧٦	-	-	-	عكس انخفاض القيمة
-	٦٠,١٧٠	٦٠,١٧٠	٥٥,٦٣٧	٥٥,٦٣٧	١١٦,٤١٤	الرصيد في نهاية السنة

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

#### ١٣. استثمارات في شركات زميلة

تتلخص حركة الاستثمار في الشركات الزميلة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٦٥,٨٨٢	١٥٤,٥٢٢
٤,٤١٠	٥,٨٢٣
(١٠١)	(٥٧٦)
٥,٩٧٨	٧,١١٤
(٤٦٧)	(١,٠٠٠)
١٧٥,٧٠٢	١٦٥,٨٨٢

الرصيد في بداية السنة  
ترجمة العملات الأجنبية والحركات الأخرى من خلال التغيرات في حقوق الوقف  
خسارة / (ربح) من استبعاد جزافي  
الحصة في صافي النتائج  
أرباح نقدية مستلمة  
الرصيد في نهاية السنة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

### ١٣. استثمارات في شركات زميلة (تتمه)

اسم المنشأة	بلد التأسيس	أنشطة المنشأة	٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة البحر الأسود للاستثمار الدولية المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات	أذربيجان	إدارة أصول	%٢٧,١٤	%٢٧,١٤
شركة بنك البوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	تأمين	%٥٠,٨٧	%٥٠,٨٩
	البوسنة	العقارات	%٨٦,٤٠	%٨٦,٤٠

ليس للصندوق تمثيل في مجلس المحافظين للمؤسسة الإسلامية للتأمين وانتمان الصادرات وشركة بنك البوسنة الدولي للتأجير والاستثمار العقاري، وليس لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لهاتين المنشأتين. وبناءً عليه، لم يتم توحيد هاتين المنشأتين في القوائم المالية للصندوق.

بلغ مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات والإيرادات ونتائج الشركات الزميلة بناءً على قوائمها المالية للفترة المرحلية والنهائية في ٢٠٢١م و٢٠٢٠م كما يلي:

السنة	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	صافي النتائج	الحصة في صافي الموجودات
٢٠٢٢	١٨,٢٣٣	٤٢	-	٨٤	٤,٩٣٨
٢٠٢١	١٨,٣٥٨	-	-	٣٢	٤,٩٣٦
٢٠٢٢	٥٤٥,٦٨٢	٢٨١,٠٩١	٣٥,١٥٩	١٠,٩٩٧	١٣٤,٥٩٧
٢٠٢١	٤٨١,٣٣٤	٢٣٤,٦٨٥	٣٠,٨٨٥	٩,٢١٤	١٢٣,٢١٧
٢٠٢٢	٤٣,٧٢٣	١,٨٦٢	٥,٥٦٥	١,٩٩٤	٣٦,١٦٧
٢٠٢١	٤٧,٩٨١	٣,٦٢٤	٦,١٣٨	٢,٢١٤	٣٧,٧٢٨

### ١٤. استثمارات الوكالة

تمثل استثمارات الوكالة الأوراق المالية التي يديرها مدراء محفظة خارجيين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٦٥,٩٨١	-
١٤٦,١٣١	٦٣,٠٥٣
(٢٩,٩٢٥)	٢,٩٢٨
١٨٢,١٨٧	٦٥,٩٨١

الرصيد في بداية السنة  
إضافات  
حصة (الخسائر) / المكاسب (بما في ذلك أتعاب الإدارة)  
الرصيد في نهاية السنة

يمثل هذا الاستثمار في محفظة الأوراق المالية التي يديرها مدير محفظة خارجي والمحتفظ بها للتداول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٢,٠٩٠	-
١٠,٤٠٣	-
٣٧,١٨١	-
٤٢,١٧٠	-
٨٠,٣٤٣	٦٥,٩٨١
١٨٢,١٨٧	٦٥,٩٨١

نقد  
استثمارات في أدوات حقوق الملكية  
الاستثمار في الصناديق المتداولة في البورصة  
استثمارات في صناديق الصكوك  
استثمارات في الصناديق

عين الصندوق مدير صندوق خارجي . تتكون أتعاب مدير الصندوق الخارجي من أتعاب إدارة الصندوق السنوية المحسوبة كنسبة مئوية من صافي قيمة موجودات المحفظة ورسوم الأداء السنوية المحددة. استثمر مدير الصندوق الخارجي في أسهم مطورة بقيمة ١٤٠ مليون دولار أمريكي وصكوك بقيمة ٤٢,١ مليون دولار أمريكي. يُفرض على الصندوق رسم ثابت لكامل حساب إدارة الاستثمار وقدره ٤٧٥ ألف دولار أمريكي سنوياً.

### ١٥. القروض بدون فوائد (القرض)

تتكون القروض بدون فوائد كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٥٦,٣٨٤	١٧٥,٦٨٣
(٨,٨٤٨)	(١٥,١٧٤)
١٤٧,٥٣٦	١٦٠,٥٠٩

القروض بدون فوائد (القرض)  
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ١٥. القروض بدون فوائد (القرض) (تتمه)

تتلخص الحركة في مخصص انخفاض القيمة مقابل القروض بدون فوائد على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٥,١٧٤	١٤,٠٨٤
-	١,٠٩٠
١٥,١٧٤	١٥,١٧٤
(٦,٣٢٦)	-
٨,٨٤٨	١٥,١٧٤

الرصيد في بداية السنة  
أثر اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ لأول مرة  
الرصيد المعدل في بداية السنة  
عكس الانخفاض في القيمة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

تُمنح القروض بدون فوائد (القرض) 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:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٥,٣٠٢	٩,١٦٠
٤,٣٢٠	٤,٩٥١
٩,٦٢٢	١٤,١١١

مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٥)  
موجودات أخرى

#### ١٧. مستحقات ومطلوبات أخرى

تتكون المستحقات والمطلوبات الأخرى كما في نهاية السنة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٤,٤٥٤	٥٣,٣٨٧
٢,٨٢٠	٦٧٩
٤,٩٠٠	٦,٤٢٦
٢٢,١٧٤	٦٠,٤٩٢

التزام تقاعد (إيضاح ١٩)  
مطلوب الى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٥)  
أخرى

#### ١٨. أموال مقيدة

تمثل الأموال المقيدة الأموال التي يتم تقييدها لأغراض معينة من قبل الوقف و/أو الجهة المانحة المعنية، ولا سيما صندوق المساعدة المالية الفنية الإسلامية الذي يتم تكوينه من خلال مخصصات الدخل الصافي التي قام بها البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في السنوات السابقة التي تهدف بشكل خاص إلى تطوير قطاع التمويل الإسلامي. يهدف صندوق جائزة التضامن الإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية إلى تعزيز التجارة بين البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

تم وضع هذه الأموال المقيدة في مريحة السلع نتيجة السيولة وجودة الموجودات واحتياجات الصرف لأسباب ذات الصلة.

إن الحركة في الأموال المقيدة هي كالتالي:

صندوق جائزة		
مجموع	البنك الإسلامي للتنمية	المنحة المساعدة المالية التضامن الإسلامي لدى الفنية الإسلامية
٢٥,٢٥٣	٢,١٢٥	٢٧,٣٧٨
-	٤	٤
(١,٠٧٧)	-	(١,٠٧٧)
٢٤,١٧٦	٢,١٢٩	٢٦,٣٠٥
-	٤٨	٤٨
(٢,٠١٥)	-	(٢,٠١٥)
٢٢,١٦١	٢,١٧٧	٢٤,٣٣٨

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١  
التخصيص في عام ٢٠٢١  
الصرف في عام ٢٠٢١  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
التخصيص في عام ٢٠٢٢  
الصرف في عام ٢٠٢٢  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ١٨. أموال مقيدة (تتمه)

**منحة المساعدة المالية الفنية الإسلامية**  
مبلغ ٢٢,١٦ مليون دولار أمريكي تمثل الأموال المقيدة غير المصروفة (٢٠٢١: مبلغ ٢٤,١٨ مليون دولار أمريكي) على برامج تطوير قطاع التمويل الإسلامية. لا توجد موجودات محددة على وجه التحديد في هذا الصندوق من قبل المانح، وبالتالي فإن موجودات هذا الصندوق تختلط بموجودات أخرى للصندوق.

#### صندوق جائزة التضامن الإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية

تم إنشاء صندوق التضامن من قبل الرئيس الأول للبنك الإسلامي للتنمية لتعزيز التجارة بين البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

#### ١٩. خطط منافع التقاعد

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

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

#### خطة تقاعد محددة المنافع

إن خطة تقاعد الموظفين عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٣٩٩ - (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩م) و ١٧/٥/١٤٤٢هـ (٢٠٢١/١/١م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفين المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك ومؤسساتها الأعضاء. وتقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة 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 الركينتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢٠-١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢٠-٢٥,٩٪).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

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

#### خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨م). وقد تم توسيع ذلك ليشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة ١٪ و ٠,٥٪ على التوالي من الرواتب الأساسية. تهدف خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين إلى دفع مبالغ شهرية للموظفين المتقاعدين المؤهلين مقابل مصروفاتهم الطبية.

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

أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) X فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) x ٠,١٨٪.

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

#### إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ١٩. خطط منافع التقاعد (تتمه) المخاطر

##### مخاطر الاستثمار

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

##### معدل الخصم

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

##### مخاطر طول العمر

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

##### مخاطر الرواتب

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

يلخص الجدول التالي حركة القيمة الحالية للالتزام المنفعة المُحددة:

٢٠٢٢		٢٠٢١	
خطة تقاعد الموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	المجموع
٧٧,٨٤٣	-	٦,٨٦٣	٥٩,٢٦٨
٢,٥٨٠	٢٦٨	٢٢	٢,٩١٣
-	(٩٥١)	-	(٩٥١)
٢,٢٠٨	٩٠	١٠٤	١,٥٢٧
٦٩٨	٣١٥	٥	٤٤٣
(٢,٥٥٠)	(١)	(٩٠)	(١,٩٨٣)
-	٣,٠٨٧	(٣,٠٨٧)	-
(٢١,٧٣٨)	(٢,١٩٥)	(٨٧٥)	٢٢,٥٣٨
٥٩,٠٤١	٦١٣	٢,٩٤٢	٨٤,٧٠٦

التزام منافع الموظفين - الرصيد الافتتاحي  
تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة الخدمة السابقة  
مصاريف متعلقة بخطة التزام المنافع المُحددة  
اشتراكات المساهمة في الخطة  
المدفوعات من موجودات الخطة  
زيادة (نقص) المطلوب إلى تجميعات الخطة  
صافي الخسارة الاكتوارية  
التزام منافع الموظفين - الرصيد الختامي

(أ) فيما يلي الحركة في موجودات الخطة:

٢٠٢٢		٢٠٢١	
خطة تقاعد الموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	المجموع
٢٩,٨٤١	-	١,٤٧٨	٢٩,٩٦٨
١٠١	١,٢٢٧	-	٧٤٥
٨٦٦	-	١٦	٧٧٥
١٣,٣٤٧	-	٩١٧	٣١٧
٦٩٨	٣١٥	٥	٤٤٣
١,٦٢٩	٣٠٦	٣٧	١,٠٥٤
(٢,٥٥٠)	(١)	(٩٠)	(١,٩٨٣)
-	٧٩٩	(٧٩٩)	-
٤٣,٩٣٢	٢,٦٤٦	١,٥٦٤	٣١,٣١٩
١٥,١٠٩	(٢,٠٣٣)	١,٣٧٨	٥٣,٣٨٧

القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الافتتاحي  
تعديلات أخرى على الرصيد الافتتاحي  
دخل من موجودات الخطة  
العائد على موجودات الخطة أكبر / (أقل) من معدل الخصم  
مساهمة المشاركين في الخطة  
مساهمة صاحب العمل  
المدفوعات من موجودات الخطة  
زيادة (نقص) المطلوب إلى تجميعات الخطة  
القيمة العادلة لموجودات الخطة - الرصيد الختامي  
الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل  
زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة (ايضاح ١٧)

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

#### ١٩. خطط منافع التقاعد (تتمه)

يمثل صافي الالتزام أعلاه بشكل رئيسي الخسائر الاكتوارية المترجمة 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.

(ب) بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	خطبة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطبة تقاعد الموظفين	
٢,٩١٣	٢,٨٧٠	٢٢	٢٦٨	اجمالي تكلفة الخدمة الحالية
-	(٩٥١)	-	(٩٥١)	اجمالي تكلفة الخدمة السابقة
١,٥٢٧	٢,٤٠٢	١٠٤	٩٠	مصرف متعلق بالالتزام منافع مُحَدَّدة
(٧٧٥)	(٨٨٢)	(١٦)	-	النخل على الموجودات
٣,٦٦٥	٣,٤٣٩	١١٠	(٥٩٣)	المبلغ المدرج في قائمة المالية الأنشطة
٢٢,٥٣٨	(٢٤,٨٠٨)	(٨٧٥)	(٢,١٩٥)	خسارة اكتوارية ناتجة عن الافتراضات
(٣١٧)	(١٤,٢٦٤)	(٩١٧)	-	العائد على موجودات الخطبة (أعلى) / أقل من معدل الخصم
(٧٤٥)	(١,٣٢٨)	-	(١,٢٢٧)	تعديلات أخرى
-	-	(٣,٠٨٨)	٣,٠٨٨	زيادة (نقص) المطلوب إلى تجميعات الخطبة
١٢٤	-	-	-	تعديل فوركس
٢١,٦٠٠	(٤٠,٤٠٠)	(٤,٨٨٠)	(٣٣٤)	المبلغ المدرج في التغيرات في حقوق الوقف

(ج) إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٤٠ (٢٠ ديسمبر ٢٠١٤) والممددة كما في نهاية السنة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢			
خطبة الرعاية الطبية للموظفين	خطبة تقاعد الموظفين	خطبة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطبة تقاعد الموظفين
%٢,٨٥	%٢,٨٥	%٥,١٠	%٥,٠١	%٥,١٠
%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥	%٦,٥-%٤,٥

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

يعرض الجدول التالي موجودات الخطبة حسب الفئة الرئيسية:

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	خطبة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطبة تقاعد الموظفين	
١٥,٣٩٢	١٩,١٩٨	١,٩٢٩	٤١٣	النقد وما في حكمه و ديون المرابحات السلع
-	١,٠٢٨	-	١,٠٢٨	مرايحة مشتركة
٤,٠٩٣	١٠,٥٠٦	-	-	إدارة صناديق وبيع آجل
٩,٠٢٨	١٣,٠٧٨	١٦٢	٥١٨	استثمارات في الصكوك
٢,٤٠٢	٣,٩٥١	-	-	أراضي
٤٠٤	٣٨١	(٥٢٧)	٦٨٧	أخرى (الصافي)
٣١,٣١٩	٤٨,١٤٢	١,٥٦٤	٢,٦٤٦	صافي موجودات الخطبة

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

٢٠. مخصص لانخفاض قيمة موجودات الخزينة المشاريع والاستثمارات

يتكون مخصص انخفاض القيمة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
-	-	-	-
١٠١	-	-	١٠١
٩,٣٠٠	٩,٣٠٠	-	-
١,٩٠٢	١,٩٠٢	-	-
٥١	-	-	٥١
٨,٨٤٨	٦,٣٥١	١,١٦٥	١,٣٣٢
٢٠,٢٠٢	١٧,٥٥٣	١,١٦٥	١,٤٨٤
٢٨,٦٠٥			
٧٤,٢٩٩			
١٢٣,١٠٦			

ديون مرابحات السلع  
استثمارات في الصكوك  
تمويل مرابحة  
استثمار في مبيعات التقسيط  
استثمارات في الإجارة المجمعة  
القروض بدون فوائد (القرض)

استثمارات في رأسمال الشركات  
استثمارات في الصكوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
٢٠٧	-	-	٢٠٧
٥٨	-	-	٥٨
٨,٠٩١	٨,٠٩١	-	-
١,٩٠٢	١,٩٠٢	-	-
٣٦	-	-	٣٦
١٥,١٧٤	١٢,٤٥٨	١,٤٩٨	١,٢١٨
٢٥,٤٦٨			
٢٣,٥٦١			
٦٩,١٠٢			
١١٨,١٣١			

ديون مرابحات السلع  
استثمارات في الصكوك  
تمويل مرابحة  
استثمار في مبيعات التقسيط  
استثمارات في الإجارة المجمعة  
القروض بدون فوائد (القرض)

استثمارات في رأسمال الشركات  
استثمارات في الصكوك

إن حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٠٨,٣٣٠	١١٨,١٣١
٣,٢٩٣	-
١١١,٦٢٣	١١٨,١٣١
٧,٦٨٤	٤,٩٧٥
(١,١٧٦)	-
١١٨,١٣١	١٢٣,١٠٦

الرصيد كما في ١ يناير

مخصص اضافي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣٠ لأول مرة  
الرصيد الافتتاحي المعدل  
مصروف الانخفاض في القيمة للسنة  
عكس (من خلال التغيرات في صافي الموجودات)  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢١. مساهمات من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية في منح مساعدات فنية وبرنامج المنح الدراسية

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم BG / 5-441 في الاجتماع السنوي الخامس والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية في عام ٢٠٢٠، تمت زيادة تخصيص موارد منحة المساعدة الفنية من ٥٪ الحالية إلى ١٠٪ اعتباراً من عام ٢٠٢٠ بحد أقصى ٢٠ مليون دولار أمريكي لمدة ثلاث سنوات من ٢٠٢٠. تم تخصيص صافي دخل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لعام ٢٠٢١ والبالغ ١٣,٠ مليون دولار أمريكي لتمويل عمليات المساعدة الفنية على شكل منح خلال عام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥,٥ مليون دولار أمريكي)

وفقاً لقرار مجلس المحافظين رقم BG / 6-441 في الاجتماع السنوي الخامس والأربعين للبنك الإسلامي للتنمية في عام ٢٠٢٠، تمت زيادة مخصصات المنح السنوية من ٢٪ إلى ٤٪ بحد أقصى ٨ مليون دولار أمريكي لتمويل برامج المنح الدراسية لمدة ثلاث سنوات من ٢٠٢٠. م تخصيص صافي دخل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لعام ٢٠٢١ والبالغ ٥,٣ مليون دولار أمريكي لتمويل برنامج أبحاث الدكتوراه / ما بعد الدكتوراه التابع للبنك (المعروف باسم برنامج المنح الدراسية للجدارة) على شكل منحة خلال عام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦,٢ مليون دولار أمريكي). إن برنامج المنح الدراسية الالتزام غير المدفوع كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ هو ٤,٠١ مليون دولار أمريكي.



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

## ٢٢. المعونة الخاصة

وُزعت المبالغ التالية كمنح من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها:

٢٠٢٢	٢٠٢١
٨,٨٣١	١١,٢٩٤
٤,٩١٣	٧,٥٥٥
٢,٢٦٥	٤٥٧
١٦,٠٠٩	١٩,٣٠٦
٢,٠١٥	١,٠٧٧
١٨,٠٢٤	٢٠,٣٨٣

منح المساعدة الفنية  
برنامج المنح الدراسية  
المساعدة في القضايا الإسلامية  
مجموع توزيعات الغلة  
توزيعات متعلقة بالأموال المقيدة (إيضاح ١٨)

وُزعت المبالغ التالية كمصاريف برامج من الصندوق خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 كجزء من أنشطة حسابات المعونة الخاصة طبقاً لأهدافها.

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٣,٦٠٦	١٢,٨٥١
١,٩٢٥	١,٣١٩
٣,٤٢٥	٥,٢٥٦
٢,١٧٠	٦,٠٢١
٢١,١٢٦	٢٥,٤٤٧

مصاريف تشغيلية إدارية  
صندوق وقف العلم والتقنية والابتكار  
مشروع لحوم الأضاحي  
برنامج المنح الدراسية

## ٢٣. التزامات غير مدفوعة

تتكون الالتزامات غير المدفوعة كما في نهاية السنة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠,١٠٠	٦٠,٨٨٢
٣٥,٤٢٩	٤٣,٣٧٤
٨,٦٢٣	٨,٧١٦
٤,٩٨٣	٦,٧٥٥
٨٩,١٣٥	١١٩,٧٢٧

برنامج المنح الدراسية  
منح المساعدة الفنية  
صناديق التخصيص الخاصة  
استثمارات الوكالة

## ٢٤. صافي موجودات ومطلوبات بعملات أجنبية

فيما يلي صافي الموجودات والمطلوبات للصندوق بعملات معينة (ما يعادلها بالآلاف الدولارات الأمريكية) كما في نهاية 31 ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٥٧,٣٦٥	١٧٤,٠٧١
٣٥٩	٢٣,٣٦٦
٥,٧٨٤	١٠,٩٩٠
١,١٩٧	١,٥١٨
٣٦	-

الدينار الإسلامي  
يورو  
ريال سعودي  
الجنيه الإسترليني  
عملات أخرى

## ٢٥. 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.

علاوة على ذلك، دخل الصندوق في استثمار للبيع بالتقسيط مع شركة تابعة للأضاحي (إيضاح ٩) وفي إجازة مشتركة مع صندوق استثمار عقارات الأوقاف (إيضاح ١٠).

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

## ٢٥. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمه)

مطلوب من جهات ذات علاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤,٥٩٦	٤,٨١٠
١٧٩	-
١,٢٧١	١
٣,٠٢٨	٤٠٤
-	٨٠
٨٦	٧
٩,١٦٠	٥,٣٠٢

البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية  
الهيئة العالمية للوقف  
المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة الدولية  
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص  
صندوق العيادة المتنقلة  
أخرى

مطلوب إلى جهات ذات علاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٤٤	٥٦
-	١,٤٥٢
٢٩	١,٣٠٤
٦	٨
٦٧٩	٢,٨٢٠

المشروع السعودي للإفادة من لحوم الحج - أضاحي  
صندوق التضامن الإسلامي للتنمية  
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد  
أخرى

## ٢٦. الهيئة الشرعية

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

لدى مجلس الوظيفة التالي:

- النظر في كل ما 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 الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة.
- المساهمة في برنامج البنك والمؤسسات الأعضاء وصناديق الائتمان التابعة لتعزيز وعي موظفيه بالعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- تقديم تقرير شامل إلى مجلس المديرين التنفيذيين للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة يوضح مدى التزام البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء الآراء والتوجيهات المطروحة والمعاملات التي تمت مراجعتها.



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٧. موجودات ومطلوبات حسب فترات استحقاقها المعنوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق غير مُحدّد	المجموع
<b>موجودات</b>						
<b>موجودات الخزينة</b>						
٩٠,٧٦٣	-	-	-	-	-	٩٠,٧٦٣
٢٩,١٨٦	-	-	-	-	-	٢٩,١٨٦
-	-	٢٠,١٧١	٦٢,٠٦٥	-	-	٨٢,٢٣٦
<b>موجودات الاستثمار</b>						
-	-	-	-	٣,٤٣٠	-	٣,٤٣٠
-	-	-	٢,٩٣٢	-	-	٢,٩٣٢
-	-	-	-	-	١١,٦٤٩	١١,٦٤٩
-	-	-	-	-	٥٥,٦٣٧	٥٥,٦٣٧
-	-	-	-	-	١٧٥,٧٠٢	١٧٥,٧٠٢
-	-	-	-	-	١٨٢,١٨٧	١٨٢,١٨٧
-	-	-	٦٤,٥٦٤	٨٢,٩٧٢	-	١٤٧,٥٣٦
٥,٢١٥	٣,٤٠٦	-	-	١,٠٠١	-	٩,٦٢٢
-	-	-	-	٢١,٢٦٧	-	٢١,٢٦٧
١٢٥,١٦٤	٢٣,٥٧٧	١٢٩,٥٦١	١٠٨,٦٧٠	٤٢٥,١٧٥	٨١٢,١٤٧	٨١٢,١٤٧
<b>مطلوبات</b>						
٢,٧٧٥	١٨,٩٠٨	-	-	-	٤٩١	٢٢,١٧٤
-	-	-	-	-	٢٤,٣٣٨	٢٤,٣٣٨
٢,٧٧٥	١٨,٩٠٨	-	-	-	٢٤,٨٢٩	٤٦,٥١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	تاريخ استحقاق غير مُحدّد	المجموع
<b>موجودات</b>						
<b>موجودات الخزينة</b>						
٥٧,٤٥٥	-	-	-	-	-	٥٧,٤٥٥
٧٩,٩١٢	-	١١٧,٧٣٠	-	-	-	١٩٧,٦٤٢
-	-	-	٨٨,٤٠٨	-	-	٨٨,٤٠٨
١,٢٠٩	-	-	-	-	-	١,٢٠٩
<b>موجودات الاستثمار</b>						
-	-	-	-	٣,٤٣٠	-	٣,٤٣٠
-	-	-	٢,٩٤٧	-	-	٢,٩٤٧
-	-	-	-	-	١٨,٧٢٢	١٨,٧٢٢
-	-	-	-	-	٦٠,١٧٠	٦٠,١٧٠
-	-	-	-	-	١٦٥,٨٨٢	١٦٥,٨٨٢
-	-	-	-	-	٦٥,٩٨١	٦٥,٩٨١
-	-	١٣,٣٦٩	٦٥,٠٠٤	٨٢,١٣٦	-	١٦٠,٥٠٩
-	-	١٠,٩٤٦	-	٣,١٦٥	-	١٤,١١١
-	-	-	-	٢٢,٧٦٨	-	٢٢,٧٦٨
١٣٨,٥٧٦	١٤٢,٠٤٥	١٥٦,٣٥٩	١١١,٤٩٩	٣١٠,٧٥٥	٨٥٩,٢٣٤	٨٥٩,٢٣٤
<b>مطلوبات</b>						
٢٤,١٦٦	٢١,١١٨	-	-	-	١٥,٢٠٨	٦٠,٤٩٢
-	-	-	-	-	٢٦,٣٠٥	٢٦,٣٠٥
٢٤,١٦٦	٢١,١١٨	-	-	-	٤١,٥١٣	٨٦,٧٩٧



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

## ٢٨. تركيز الموجودات المالية

القطاعات الاقتصادية:

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

البلدان الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية	الدول غير الأعضاء المجموع		
	آسيا	أفريقيا	أوروبا
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٣١,٦٨٩	١٦٤,٥٤٨	١,١١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٩١,٠٦١	١٨٥,٧٣٠	١٢,٤٩٥

تعكس المواقع الجغرافية للموجودات للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ الدول التي تقع فيها الجهات المستفيدة من الموجودات.

## ٢٩. إدارة المخاطر

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

### (أ) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرفٍ ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية. وتتشأ المخاطر الائتمانية للصندوق بشكل رئيس من استثماراته في الصكوك.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي يحتفظ بها الصندوق فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي. إنَّ الموجودات التي تعرّض الصندوق لمخاطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيس في مرابحات المراجحات السلع والاستثمار في الصكوك والاستثمار في المرابحة المجمعّة والقروض بدون فوائد والاستثمارات استثماراً في الإجارة المجمعّة.

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

وتتضمّن مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة التي تنتج من الأطراف المقابلة (مثل الدول والبنوك / المؤسسات المالية والشركات وما إلى ذلك) عندما لا تتوفر لديها المقدرة أو الرغبة في الوفاء بالتزاماتها تجاه الصندوق. وفي هذا الصدد، وضع الصندوق 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 مراقبة الاستثناءات الائتمانية / حالات التعرض للمخاطر ومراجعة / مراقبة المهام سعياً منه للتأكد من تماشي خطوط الأعمال مع معطيات المخاطر والحدود التحوطية التي يضعها قسم إدارة المخاطر وإدارة البنك والصندوق.

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

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

ويتمتع تقييم أي تعرض للمخاطر على استخدام أنظمة تصنيف داخلي شامل للأطراف المقابلة المحتملة المؤهلة للدخول في علاقة عمل مع الصندوق. وعند منح التمويل إلى البلدان الأعضاء في الصندوق، يقوم الصندوق بضمان مصالحه من خلال الحصول على الضمانات الملزمة لعملياته التشغيلية، والتأكد من أن الأطراف المستفيدة 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.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

## ٢٩. إدارة المخاطر (تتمه)

## (أ) مخاطر الائتمان (تتمه)

## خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

## تحديد مرحلة انخفاض القيمة

يعتمد نظام تصنيف المراحل للبنك على التقييم النسبي لمخاطر الائتمان، وذلك لأنها تعكس الزيادة الجوهرية منذ الاعتراف الأولي للأصل. يجري 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 الملزم. أيضاً، قد تكون للعقود المختلفة لنفس الطرف المقابل مخاطر ائتمانية مختلفة عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للسيادة يتم إجراء تقييم المرحلة على مستوى الدولة.

تشمل المرحلة ١ الأدوات المالية التي لم تعرف زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي أو التي عرفت مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. ويعتبر الصندوق أن الأصل المالي الذي يتميز بمخاطر ائتمان منخفضة عند وجود تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي "تصنيف الاستثمار" وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً وأنه لم يتعرض لانخفاض جوهري في التصنيف الائتماني.

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

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

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

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

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة لحدث تعثر. يتم تقديرها عموماً بالقيمة المفقودة 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 والدولة. يتم مواضع الخسارة نتيجة التعثر لتعكس خبرة الاسترداد الخاصة بالصندوق ومستوى تطور البيانات التجميعية المتعددة للبنك.

إن الخسارة الناتجة من التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة وذلك في حال كان هناك تعثر. يقوم الصندوق 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 دفترية. 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.

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

## ٢٩. إدارة المخاطر (تتمه)

### (أ) مخاطر الائتمان (تتمه)

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

### مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة

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

تعرض الجداول أدناه تفاصيل إجمالي التعرض (موجودات المشروع والخزانة والاستثمارات الأخرى المعرضة لمخاطر الائتمان)، ومخصص انخفاض القيمة ونسبة التغطية حسب نوع التعرض للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2022.

٣١ ديسمبر 2022	اجمالي القيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
سيادي	١٣٦,٨١٢	٢٩,٩١١	٢٩,٧٥٢	١٩٨,٤٧٥	١,٤٣١	٢,١٦٤
غير سيادي	١٤٠,٩٨٣	-	٢٨,٠٠٦	١٦٨,٩٨٩	٥٣	١٥,٤٤٢
<b>المجموع 31 ديسمبر 2022</b>	<b>٢٧٩,٧٩٥</b>	<b>٢٩,٩١١</b>	<b>٥٧,٧٥٨</b>	<b>٣٦٧,٤٦٤</b>	<b>١,٤٨٤</b>	<b>١٧,٥٥٣</b>

### مبالغ التعرض وتغطية خسائر الائتمان المتوقعة (تتمه)

٣١ ديسمبر 2021	اجمالي القيمة التعرض			مخصص انخفاض القيمة		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
سيادي	١٥١,٨٩٧	١٦,٠٤٠	٣٣,٠٢٦	٢٠٠,٩٦٣	١,٢٥٥	٨,١٧٨
غير سيادي	٢٧٢,٩٣٧	-	١٨,٥٥٠	٢٩١,٤٨٧	٢٦٤	١٤,٢٧٣
<b>المجموع 31 ديسمبر 2021</b>	<b>٤٢٤,٨٣٤</b>	<b>١٦,٠٤٠</b>	<b>٥١,٥٧٦</b>	<b>٤٩٢,٤٥٠</b>	<b>١,٥١٩</b>	<b>٢٢,٤٥١</b>

### نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)

٣١ ديسمبر 2022	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
سيادي	٪١,٠٣	٪٣,٨٩	٪٧,٢٧
غير سيادي	٪٠,٠٤	-	٪٥٤,٩٥
<b>المجموع 31 ديسمبر 2022</b>	<b>٪٠,٥٣</b>	<b>٪٣,٨٩</b>	<b>٪٣٠,٣٩</b>

### نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)

٣١ ديسمبر 2021	نسبة التغطية (مخصص انخفاض القيمة / مبلغ التعرض)		
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)
سيادي	٪٠,٨٣	٪٩,٣٤	٪٢٤,٧٦
غير سيادي	٪٠,١٠	-	٪٧٦,٩٤
<b>المجموع 31 ديسمبر 2021</b>	<b>٪٠,٣٦</b>	<b>٪٩,٣٤</b>	<b>٪٤٣,٥٣</b>

### (ب) مخاطر الدولة

تشير مخاطر الدول إلى المخاطر المرتبطة بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية للبلد المستفيد. تم وضع ضوابط لتقييم ومراقبة ملفات تعريف مخاطر الدولة والتعرض للمخاطر لحماية الصندوق، وكذلك الكيانات الأخرى للبنك، ضد المخاطر غير المبررة. يتم وضع مخاطر الدولة وحدود الائتمان ومراجعتها بشكل دوري بعد الأخذ بالاعتبار وضع الاقتصاد الكلي والوضع المالي والتطورات الأخرى في البلدان الأعضاء في عين الاعتبار بالإضافة إلى وضع العلاقات التجارية

## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

## ٢٩. إدارة المخاطر (تتمه)

## (ب) مخاطر الدولة (تتمه)

للدول الأعضاء مع البنك ومع الصناديق التي يديرها ووجهات نظر وكالات التصنيف ومؤسسات التقييم، وتقييم المخاطر من وجهة نظر المشاركين في السوق وخبرات بنوك التنمية الأخرى متعدد الأطراف. وقد تم تقسيم البلدان الأعضاء إلى سبع فئات حسب درجة المخاطرة من "A" إلى "G"، حيث تمثل الفئة "A" فئة الجدارة الائتمانية الأعلى (الحد الأدنى من المخاطر)، فيما تمثل فئة "G" فئة الجدارة الائتمانية الأدنى (الحد الأعلى من المخاطر).

## (ج) مخاطر السوق

إن الصندوق عرضة لمخاطر السوق التالية:

مخاطر العملات

تتسبب مخاطر العملات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بعملة أجنبية، في حال لم يتم الصندوق بالتحوط من مخاطر العملات من خلال أدوات التحوط. إن التعرض لمخاطر الصرف الأجنبي محدود. وذلك لأن معظم عمليات الصندوق تُجرى بالدولار الأمريكي. والصندوق لا يقوم بالتجارة في العملات. ومن ثم، فهو غير معرض لمخاطر المتاجرة في العملات. والمحفظ 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

تتسبب مخاطر هامش الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في مخاطر هامش الربح على قيمة الأدوات المالية. ويتعرض الصندوق لمخاطر هامش الربح من استثماراته النقد وما في حكمه وتمويل المراجعة والاستثمارات في الإجارة المجمعة والاستثمارات في الصكوك. وفيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن الصندوق يستثمر في أدوات ذات عائد ثابت لضمان تقليل تأثير التعرض لمخاطر الموجودات المالية إلى الحد الأدنى.

## (د) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عجز الصندوق عن تلبية صافي احتياجاته النقدية. وللوقاية من هذه المخاطر، يطبق الصندوق طريقة تحفظية 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 شهرًا.

## (هـ) المخاطر التشغيلية

يعرف الصندوق مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات التشغيل والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتشمل أيضًا 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 ويقيم 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 الإدارية. ويشكل الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من أهداف إنشاء الصندوق. وعليه، فإن الصندوق يدير بفعالية مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الاستفادة من الإطار القوي والواسع من الإجراءات والسياسات التي وضعتها مجموعة البنك في هذا الشأن. ولذا، تضمن إدارة العمليات أو الأقسام المعرضة لمخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة، باعتبارها خط الدفاع الأول، ثقافة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ضمن إجراءاتها، في حين يمثل قسم الالتزام الشرعي بمجموعة البنك خط الدفاع الثاني لإدارة ومراقبة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من الناحية الاستراتيجية قبل تنفيذ المعاملات / العمليات. وتقدم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة البنك تأكيداً معقولاً مستقلاً باعتباره الخط الثالث للدفاع بعد تنفيذ المعاملات / العمليات وتعتمد وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي القائمة على المخاطر.

## (و) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- الأسعار المتداولة (غير معلقة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة (المستوى الأول).
- المدخلات، غير الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول، القابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات إما مباشرة (أي كالأسعار) وإما غير مباشرة (أي المستمدة من الأسعار) (المستوى الثاني).
- مدخلات تتعلق بالموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات سوق قابلة للملاحظة (أي المدخلات غير القابلة للملاحظة) (المستوى الثالث).

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)  
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022  
(جميع المبالغ بالآلاف بالدولارات الأمريكية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تتمه)  
(و) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمه)

ويعرض الجدول التالي موجودات ومطلوبات الصندوق التي تم قياسها بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022 و 2021:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢,٥٠٢	-	-	٢,٥٠٢
٢,٧٧٤	-	٥٢,٨٦٣	٥٥,٦٣٧
-	٧,٩٦٨	٣,٦٨١	١١,٦٤٩
٥,٢٧٦	٧,٩٦٨	٥٦,٥٤٤	٦٩,٧٨٨

31 ديسمبر 2022  
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية  
- استثمارات في الصكوك (إيضاح ٧)

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من قائمة التغيرات في حقوق الوقف:  
- استثمارات في الصكوك (إيضاح ١٢)  
- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ١١)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢,٥٠٦	-	-	٢,٥٠٦
٢,٨٧٨	-	٥٧,٢٩٢	٦٠,١٧٠
-	١٠,٤٠٤	٨,٣١٨	١٨,٧٢٢
٥,٣٨٤	١٠,٤٠٤	٦٥,٦١٠	٨١,٣٩٨

31 ديسمبر 2021  
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة المالية:  
- استثمارات في الصكوك (إيضاح ٧)

الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من قائمة التغيرات في حقوق الوقف:  
- استثمارات في الصكوك (إيضاح ١٢)  
- استثمار في رأسمال الشركات (إيضاح ١١)

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021.

٣٠. المعلومات القطاعية

قرّرت الإدارة أن صانع القرار التشغيلي الرئيس هو مجلس الأمناء الذي يضطلع بالمسؤولية عن اتخاذ القرارات الشاملة بشأن تخصيص الموارد للمبادرات التنموية في البلدان الأعضاء. وللتأكد من توفر الموارد اللازمة لتمكينه من تحقيق أهدافه التنموية، فإنّ البنك، نيابة عن الصندوق، يشارك بفاعلية في إدارة الخزينة والسيولة. ويتم تنفيذ المبادرات التنموية من خلال عدد من المنتجات المالية الإسلامية كما يفصّل عنها في قائمة المركز المالي، وثمّول من خلال رأسمال 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).

٣١. تحول الليبور

التحول المعياري

في يوليو 2017، أعلنت هيئة السلوك المالي، الجهة المنظمة لليبور، أنها لن تجبر البنوك القائمة على تقديم الأسعار المطلوبة لحساب الليبور بعد 31 ديسمبر 2021، وبالتالي، يحتاج المشاركون في السوق، بما في ذلك بنك التنمية الإسلامي إلى تحديد تسعيرها على أساس الأسعار المرجعية البديلة لأن توافر الليبور بعد هذا التاريخ ليس مؤكداً. تظل إرشادات الهيئات التنظيمية أنه لا ينبغي استخدام الليبور في العقود الجديدة بعد عام 2021. وبالنظر إلى التوجهات التنظيمية وفي الاستعدادات لانتقال الأسواق العالمية بعيداً عن الليبور، فقد بدأ البنك الإسلامي للتنمية منذ عام 2018 برنامج تحول الليبور لتسهيل عملية التحويل على نحو سلس والتحول المنظم لأدواتها التمويلية والتمويلية المتأثرة بمعدلات مرجعية بديلة.

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

تم التغلب على العديد من المعالم الرئيسية بما في ذلك:

١. صياغة خارطة طريق تنفيذية وخطة عمل مفصلة بمساعدة استشاري خارجي،
٢. صياغة وإدماج شرط "احتياطي" محسن لجميع العقود المحتملة،
٣. الحصول على إذن من اللجنة الفنية الشرعية بشأن استخدام مصطلح معدل التمويل الليلي المضمون "سوفر" (بورصة شيكاغو التجارية "سي إم إي") وهي شركة أسواق عالمية أمريكية. وهي أكبر بورصة مشتقات مالية في العالم. وتقوم مجموعة بورصة شيكاغو التجارية بتقدير معيار معدلات الصوفر المرجعية كمجموعة يومية من الأرباح الأستشرافية لمعدلات الفائدة لشهر واحد و 3 أشهر و 6 أشهر و 12 شهراً) كمعدل استبدال مفضل لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي،
٤. مراجعة سياسة التسعير السيادي بناءً على المعدلات المعيارية الجديدة،

صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

3.1. تحول الليبور (تتمه)

التحول المعياري (تتمه)

5. تعبئة الموارد بناءً على منحني الصوفر والحفاظ على تكلفة تمرير التكلفة من خلال آلية لتقليل مخاطر إدارة الموجودات والمطلوبات،
6. بدء مشروع ترقية النظام لتمكين استخدام سياسة التسعير الجديدة والمعدلات المرجعية.
7. الموافقة على سياسة التسعير الجديدة على أساس معدلات مرجعية بديلة تنطبق على تمويل المشاريع السيادية،
8. اعتماد المعدل المرجعي البديل لجميع العقود الجديدة المعتمدة اعتباراً من عام 2022 فصاعداً.
9. موافقة الإدارة على منهجية التحويل للمحفظة القديمة التي تأثرت بسبب توقف الليبور،
10. المشاركة مع البلدان الأعضاء والنظراء الآخرين لبناء اتفاق جماعي على منهجية التحويل،
11. صياغة اتفاقيات التعديل ومشاركتها مع وكالات الدفع لمراجعتها وإعطاء ملاحظات حولها.

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

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

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

المخاطر الناشئة عن إصلاح المعيار

فيما يلي المخاطر الرئيسية للصندوق والتي نشأت من التحول المعياري.

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

التوجه نحو اعتماد معدلات مرجعية بديلة

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

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

بالنسبة للعقود المقومة باليورو، استخدم صندوق تاريخياً سعر اليوروبور كسعر مرجعي. لذلك، ليس من المتوقع حدوث أي أثر على صندوق لأنه من غير المتوقع إيقاف سعر اليوروبور نظراً لأنه تم تحويله بالفعل مرة أخرى في عام 2019م من قبل المنظم.

بالنسبة للعقود القديمة في محفظة الخزينة، تتمثل الإستراتيجية في انتظار قيام جهة الإصدار باقتراح التسعير البديل لجميع المشاركين في الإصدار. وذلك لأن البنك الإسلامي للتنمية هو مجرد مستثمر مشارك من بين العديد من المستثمرين الآخرين، وبالتالي لا يمكنه تحديد سعر بديل والتفاوض عليه بمفرده. وفي حالة عدم وجود أي سعر بديل من المصدر، فليس من الممكن ولا المنطقي إدارة تحليل الأثر. لذلك، بالنسبة لموجودات الخزينة القديمة، تتمثل الإستراتيجية في الانتظار حتى الربع الثالث إلى الربع الرابع من عام 2023 حتى يقترح المصدر سعراً بديلاً، وإذا لم يكن الأمر كذلك، فستقوم الخزينة بصياغة إستراتيجية خروج لجميع هذه الصفقات.



صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

31. تحول الليبور (تتمه)

التحول المعياري لمعدل الربح للعقود المالية غير المشتقة

نفس الشيء وهو حالة العقود القديمة للتمويل غير السيادي. يعتبر البنك الإسلامي للتنمية جزءاً من نقابات شراكة القطاع العام والخاص الكبيرة، وبالتالي فإن البنك الإسلامي للتنمية غير قادر على التفاوض على سعر بديل مع الطرف المقابل. من المتوقع أن يقترح قادة النقابة أسعاراً بديلة بناءً على ذلك، وسيقوم البنك الإسلامي للتنمية بإجراء التقييم واتخاذ القرار وفقاً لذلك. لقد أبلغ البنك بالفعل النقابة الرئيسية ذات الصلة أن المعدل المرجعي البديل المفضل هو مصطلح الصوفر وقد تم التأكيد على وجود إجماع بين بنوك التنمية متعددة الأطراف على استخدام مصطلح الصوفر لمحفظه الشراكة بين القطاعين العام والخاص.

بالنسبة للعقود القديمة في أسواق رأس المال، فإن التعرض الوحيد المرتبط بالليبور هو التعرض المزدوج مع كيان آخر تابع للمجموعة. لذلك، قام فريق أسواق رأس المال بإطلاع حامل الصكوك على استراتيجيته المتمثلة في الاستمرار في ذلك حتى الوقت الذي يتضح لنا فيه جميع خيارات التسعير البديلة القابلة للتطبيق على أصول الخزينة بحيث يمكن مناقشتها والتفاوض بشأنها مع كيان المجموعة للاتفاق على واحد منها. كما يتفق المالك أيضاً مع الصندوق على تحويل مصطلح الصوفر كسعر مرجعي جديد.

بالنسبة للعقود القديمة للتمويل السيادي، قرر صندوق اتباع نهج تدريجي من خلال السماح بخيار الاعتماد المبكر للبلدان الأعضاء على أساس انتقائي. خلال هذه الفترة، سيُعرض على البلدان الأعضاء خيار التحويل إلى سياسة التسعير السيادي الجديدة. بدأت المحاور الإقليمية ذات الصلة بالفعل التعاملات مع البلدان الأعضاء والوكالات التي تدفع الأموال لمناقشة منهجية التحول الخاصة بالصندوق معهم. وبالتوازي مع ذلك، يقوم الصندوق أيضاً بوضع المسات الأخيرة على اتفاقيات التعديل.

32. 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 الغللة من موجودات الصندوق أقل من مصروفاته، مما أدى إلى تراكم العجز. لمعالجة المشكلة، تم تعيين مستشار في عام 2019 من قبل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية لتطوير استراتيجية التحول للحد من العجز. ونتيجة لذلك، اتخذ الصندوق والبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية الإجراءات والخطوات التالية من أجل تقليص عجز الصندوق:

- تم إدخال تعديلات على اللوائح الحالية للصندوق، والتي استلزمت إنشاء هيئة حوكمة خاصة في شكل مجلس أمناء لتنظيم أنشطة الصندوق؛
- تم إنشاء إدارة جديدة خاصة بالصناديق الاستثمارية للإشراف على الصناديق الاستثمارية ومراقبتها، بما في ذلك صندوق الوقف؛
- كانت مصاريف البرنامج والمنح لأسباب تتناقض باطراد لتقليص فجوة الإنفاق.
- في عام 2021، كان مدراء الصناديق الخارجية التابعين لبنك التنمية الإسلامي يهدفون إلى تحقيق معدلات الربح المستهدفة على استثماراته. وفي الوقت الحالي، تم تخصيص 210 مليون دولار أمريكي من قبل مدراء الصناديق الخارجية لهذا الغرض.

علاوة على ذلك، في السنوات السابقة، قدم الصندوق مساهمات بقيمة 100 مليون دولار أمريكي لصندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار من صافي أصوله. نظراً لتصفية صندوق العلوم والتكنولوجيا والابتكار (بمجرد الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في عام 2023)، من المتصور إعادة مبلغ 100 مليون دولار أمريكي من الموارد التي تم المساهمة بها سابقاً إلى الصندوق وبالتالي تحسين استدامته.

ومن المتوقع أن تساهم هذه الإجراءات في تقليص العجز واستعادة نظام وقف الصندوق.

33. اعتماد إصدار القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ 1 أبريل 2023 (الموافق 10 رمضان 1444).

## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

(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. مقاييس الأداء الكمية باستخدام نسبة الأداء مثل مصروفات الحوكمة والإدارة / إجمالي مصروفات برنامج الغلة والتوزيع وصافي نفقات البرنامج / إجمالي الغلة.

## صندوق التخصيص الخاص لتنمية قطاع الخدمات المالية الإسلامية

## اعتماد صندوق التخصيص الخاص

لعبت مجموعة البنك الإسلامي للتنمية دوراً أساسياً في تطوير صناعة الخدمات المالية الإسلامية على مستوى العالم من خلال الاستفادة من الموارد المتاحة وإقامة شراكات دولية. وبناءً على الطلبات المتزايدة من الدول الأعضاء واحتياجات تطوير القطاع ورؤية البنك الإسلامي للتنمية، اعتمد مجلس المحافظين، في جلسته العامة خلال الاجتماع السنوي الثامن والثلاثين في دوشانبي، طاجيكستان بتاريخ 12 رجب 1434هـ (22 مايو 2013م)، القرار رقم بي جي/4-434 لتخصيص خاص يشتمل على جزء من صافي الدخل المتوقع لبنك التنمية الإسلامي، وتحديدًا لتطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية. كانت فترة الالتزام الخاصة بالتخصيص الخاص الأول في 1434هـ إلى 1436هـ (2013م-2015م).

بالإضافة إلى التقدم المحرز في التخصيص الخاص الأول، تم اعتماد التخصيص الخاص الثاني من قبل مجلس الإدارة من خلال القرار رقم بي جي/5-436 في جلسته العامة المنعقدة في الاجتماع السنوي الأربعين المنعقد في مابوتو، موزمبيق، بتاريخ 11 يونيو 2015 لعام 1437-1439هـ (2016م-2018م). وافق مجلس الإدارة العامة على مبلغ 29,0 مليون دولار أمريكي من خلال التخصيص الخاصين للفترة من 1434-1439هـ (2013-2018م)، وتم بالفعل تخصيص مبلغ 8,0 مليون دولار أمريكي منهما على شكل منح.

بعد انتهاء فترة التخصيص الخاص الثانية، تمت الموافقة على القرار رقم بي إي دي/25/2018/6-6/(324) أ-6 للصيد التراكمي المتبقي غير المستخدم من التخصيصين الخاصين (الأول والثاني) ليتم ترحيله واستخدامه حتى عام 2022م، أو قبل ذلك، أيهما أقرب .

وأخيراً، اعتمد مجلس المديرين التنفيذيين القرار رقم البنك الإسلامي للتنمية/بي إي دي/22/2022/(347) 10,2 وتم تمديد الرصيد المتبقي التراكمي غير المستخدم حتى نهاية عام 2025م لتطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية .

## نظام المنح في صندوق التخصيص الخاص

منذ تأسيسه، قام البنك الإسلامي للتنمية بدعم تطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية من خلال العديد من المبادرات، مثل (1) استثمارات الأسهم في المؤسسات المالية الإسلامية. (2) أنشطة المنح لبناء قدرات التمويل الإسلامي، (3) إنشاء مؤسسات البنية التحتية للتمويل الإسلامي؛ (4) تطوير المنتجات / الصناديق المالية الإسلامية، و (5) تطوير أطر سياسات طويلة الأجل (مثل "إطار العشر سنوات لتطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية") بالاشتراك مع المنظمات الدولية الأخرى.

في هذا الصدد، أنشأ البنك الإسلامي للتنمية صندوق تخصيص خاص لتطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية. يتم استخدام برنامجين رئيسيين بصورة فاعلة من قبل الصندوق. "منح التمويل الإسلامي" و "بناء القدرات المالية الإسلامية وزيادة الوعي".

مخطط المنحة: إن منحة التمويل الإسلامي هي مبادرة تسبق الموافقات على التخصيص الخاص ويتم ترسيمه من خلال قرارات مجلس الإدارة المختلفة، كما ذكرنا سابقاً، من أجل تطوير قطاع التمويل الإسلامي. يقدم هذا البرنامج منح تمويل إسلامي للبنوك المركزية ووزارات المالية وجهات سوق رأس المال والجهات التنظيمية الأخرى والبنوك وشركات التكافل وأصحاب المصلحة الآخرين في الخدمات المالية. إن الهدف هو خلق بيئة مواتية للتمويل الإسلامي في مناطق اختصاصها. بالإضافة إلى الأعضاء وأصحاب المصلحة من الدول غير الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية، يتم تقديم منح التمويل الإسلامي أيضاً وفقاً لمعايير الدول النامية والمبادئ التوجيهية وأفضل الممارسات الخاصة بقطاع الخدمات المالية الإسلامية.

مهدت هذه التدخلات الطريق لإدخال وتعزيز التمويل الإسلامي في جميع أنحاء العالم من خلال خلق البيئة التمكينية المطلوبة التي تتكون من الأطر القانونية والتنظيمية والإشرافية وبناء القدرات المحلية ونقل المعرفة.

بناء القدرات المالية الإسلامية وتعزيز الوعي: يعد الترويج لقبول التمويل الإسلامي أحد التحديات الأساسية لهذا القطاع. إن برنامج خلق الوعي بالتمويل الإسلامي يلعب دوراً أساسياً في تحقيق هذا الهدف من خلال تنظيم الندوات والمؤتمرات والتدريب وبناء القدرات في مختلف الموضوعات المتعلقة بالتمويل الإسلامي لتسليط الضوء على ميزاته الرئيسية وفوائده المحتملة. لقد أوجد البرنامج قبولاً أكبر للتمويل الإسلامي، كما يتضح من العديد من الجهات القضائية الجديدة التي تطلب منحاً لأنظمة التمويل الإسلامي.

## استخدام الصندوق

خلال الفترة 2013-2022م، تم الانتهاء من 25 مشروعاً لمنح التمويل الإسلامي و 34 مبادرة لبناء القدرات والتوعية، مما أدى إلى توسيع نطاق عروض التمويل الإسلامي في البلدان الأعضاء وغير الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية وأصحاب المصلحة الآخرين. علاوة على ذلك، فإن الدعم المقدم من البنك الإسلامي للتنمية قد عزز مؤسسات البنية التحتية الإسلامية في رعاية تنمية القطاع.



## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

## استخدام الصندوق (تتمة)

بين عام 2013 ونهاية عام 2022، بلغت الموافقات التراكمية لصندوق التخصيص الخاص 17,4 مليون دولار أمريكي، مما يوفر رصيماً قدره 13,5 مليون دولار أمريكي كما في 1 يناير 2023.

## قسم المعونة الخاصة

## برنامج التواصل مع المجتمعات المحلية

منذ تأسيسه، وافق برنامج التواصل مع المجتمعات المحلية على إجمالي 1,854 مشروعاً بقيمة إجمالية قدرها 90.4 مليون دولار أمريكي. ومن بين 1854 مشروعاً تمت الموافقة عليها، كان 1,081 مشروعاً لتمويل، بينما كان 773 مشروعاً إغائياً. ومن حيث المبالغ، بلغت قيمة المشاريع التنموية 282 مليون دولار أمريكي، في حين بلغت مشاريع الإغاثة 622 مليون دولار أمريكي. تم تسليم هذه العمليات في 84 دولة في 8 مناطق فرعية جغرافية في البلدان غير الأعضاء على مستوى العالم.

وافق برنامج التواصل مع المجتمعات المحلية على ما مجموعه 7 (سبعة) مشاريع في عام 2022 بمبلغ إجمالي قدره 1,455 مليون دولار أمريكي. أحد المشاريع السبعة هو مشروع إغائي بمبلغ 200,000 دولار أمريكي للاستجابة لأثار الجفاف على المجتمع في إثيوبيا. المشاريع الستة الأخرى هي مشاريع تنموية بقيمة إجمالية قدرها 1,255 مليون دولار أمريكي لدعم قطاع التعليم في 5 دول، وهي: (1) منحة تحسين البنية التحتية والمعدات لأكاديمية إقرا للبنات في لوساكا (زامبيا) بمبلغ 0.2 مليون دولار أمريكي؛ (2) توسيع المدرسة الثانوية العامة للألعاب الرياضية في موستار (البوسنة والهرسك) بمبلغ 0.185 مليون دولار أمريكي؛ (3) توسيع مركز التدريب المهني لجمعية مدرسة الحميدية الإسلامية في بانواري (الهند) بمبلغ 0.2 مليون دولار أمريكي؛ (4) توسيع مدرسة مركز الأدب والعلوم الابتدائية في رانتشي (الهند) بمبلغ 0.2 مليون دولار أمريكي؛ (5) تشييد مبنى مدرسة ابتدائية داخل معهد الدراسات الإسلامية والعلمانية، فالي دي بريتر، بورت لويس، موريشيوس، بمبلغ 0.25 مليون دولار أمريكي؛ (6) توسعة مدرسة الرحمة التمهيدية والابتدائية بمدينة دودوما - تنزانيا بمبلغ 0.22 مليون دولار أمريكي.

وقد تم الانتهاء من تنفيذ 14 مشروعاً هذا العام. هناك 51 مشروعاً في مراحل مختلفة من التنفيذ في مختلف القارات، بما في ذلك 21 في إفريقيا، و 11 في أوروبا، و 14 في آسيا، و 5 في أمريكا.

## برنامج المنح الدراسية

تأسس برنامج المنح الدراسية التابع للبنك الإسلامي للتنمية في عام 1983 لتعزيز تنمية رأس المال البشري في البلدان الأعضاء والمجتمعات الإسلامية في الدول غير الأعضاء. يلعب البرنامج دوراً هاماً في تنمية الموارد البشرية ونقل القوى العاملة. كما أنه يسهل بناء القدرات مع الابتكار والمعرفة والتكنولوجيا اللازمة للمنافسة في مجتمع عالمي سريع التغيير.

هناك 4 (أربعة) برامج للمنح الدراسية يقدمها البنك الإسلامي للتنمية: (1) برنامج البكالوريوس للمجتمعات المسلمة في غير الدول الأعضاء، (2) برنامج منح الجدارة للتكنولوجيا العالية، (3) شهادات الماجستير. برنامج المنح الدراسية في العلوم والتكنولوجيا للبنك الإسلامي للتنمية للبلدان الأقل نمواً (ماجستير) و (4) برنامج المنح الدراسية لصندوق التضامن الإسلامي للتنمية للبلدان الأقل نمواً.

على مدار 39 عاماً من العمليات، قدم البنك منحاً دراسية لعدد 18,493 طالباً وطالبة من 122 دولة حول العالم (56 للدول الأعضاء و 66 مجتمعاً مسلماً في الدول غير الأعضاء) تتكون من 15,277 للبلدان الأقل نمواً، و 1197 ماجستير، و 1,681 برنامج منح الجدارة، و 338 من صندوق التضامن الإسلامي للتنمية. إن تمثيل النوع الاجتماعي هو 70٪ ذكور و 30٪ إناث. منذ تأسيسه كما في نهاية ديسمبر 2022، بلغ إجمالي المصروفات المترجمة للبرنامج بأكمله 233,932 مليون دولار أمريكي.

المنح الدراسية المقدمة في إطار برنامج البكالوريوس للمجتمعات المسلمة في البلدان غير الأعضاء الأقل نمواً هي قروض للطلاب وتمنح للمجتمع الإسلامي المعني قابل للاسترداد بعد التخرج والتوظيف المريح في صناديق التعليم التابعة للبنك الإسلامي للتنمية والتي أنشأها البنك في كل مجتمع مسلم لإعادة تدوير هذه الأموال لتقديم منح دراسية إضافية للطلاب المحتاجين الآخرين من نفس المجتمع. ونتيجة لذلك، قدمت صناديق التعليم التابعة للبنك الإسلامي للتنمية في 14 دولة حتى الآن 2,181 منحة دراسية ليصل إجمالي المنح الدراسية المقدمة منذ البداية إلى 20,019 منحة.

خلال العام الدراسي 2022، يواصل 1233 طالباً وباحثاً دراستهم حالياً. من إجمالي الفائزين، تخرج 13,716 طالباً من 104 دولة (51 دولة عضوة و 53 مجتمعاً مسلماً في الدول غير الأعضاء) من جامعات مرموقة في مجالات التنمية الرئيسية. ومن حيث التوزيع الإقليمي، فإن 52٪ من إجمالي الخريجين من آسيا، تليها البلدان الأعضاء بنسبة 26٪، بينما 16٪ من أفريقيا. ذهبت نسبة 6 ٪ المتبقية إلى أوروبا وأوقيانوسيا وأمريكا الشمالية والجنوبية. وفي الواقع، إنه لمن المشجع والمرضي أن نلاحظ أن برنامج المنح الدراسية يحقق مهمته لأن معظم الخريجين قد حصلوا على وظائف في مناصب مهمة، ويتقدمون في حياتهم المهنية، وقد حققوا مساهمات كبيرة في تنمية بلدانهم.

## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

## معهد البنك الإسلامي للتنمية

إن معهد البنك الإسلامي للتنمية هو منارة المعرفة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. واسترشاداً بالاقتصاد الإسلامي ومبادئ التمويل الإسلامي، تم تكليف المعهد بقيادة تطوير حلول مبتكرة قائمة على المعرفة لدعم التقدم الاقتصادي المستدام للبلدان الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية ومختلف المجتمعات الإسلامية في جميع أنحاء العالم.

تأسس عام ١٩٨١ باسم المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب؛ وتمت إعادة تسمية المعهد في أبريل 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.

## الوظائف الرئيسية لمعهد البنك الإسلامي للتنمية

- حلول معرفية مبتكرة
- بحث رائد وتحليل اقتصادي أصيل
- تنمية رأس المال البشري
- منشورات في الاقتصاد الإسلامي والتنمية
- الاستشارات ومنحة التمويل الإسلامي والخدمات الاستشارية
- خلق المعرفة وإدارتها ونشرها

## بناء القدرات

عزز المعهد برامج لبناء القدرات للمساهمة في تطوير قادة المعرفة في المستقبل للبلدان الأعضاء. عرض معهد البنك الإسلامي للتنمية إعادة تشغيل لبرامج التعليم الإلكتروني المصرفية والمالية الإسلامية على منصة edX في عام ٢٠٢٢، وجذب ٢,٣٦٠ مشاركاً من جميع أنحاء العالم. عزز المعهد بشكل كبير تقنيات التعلم الإلكتروني الخاصة به لتوفير حلول آمنة وتعاونية ومرنة وسهلة الاستخدام لجميع المستفيدين والشركاء. والجدير بالذكر أنه في عام ٢٠٢٢، قدم الموظفون المهنيون في معهد البنك الإسلامي للتنمية أنشطة بناء القدرات العينية افتراضياً وواقعياً دون رعاية مالية لعدد ٢١٦ مشاركاً في أوزبكستان والمملكة العربية السعودية واليمن وكينيا.

استمر المعهد في بناء القدرات الإحصائية. على سبيل المثال، ساعد المعهد والشراكة العالمية لبيانات التنمية المستدامة حكومتي السنغال وتوغو في جمع البيانات في الوقت المناسب من خلال تكنولوجيا الأرقام الصناعية التابعة للإدارة الوطنية للملاحة الجوية والفضاء (ناسا) وتحليلات خدمات موقع أمازون الإلكتروني، مما سمح لهما بمراقبة البيانات البيئية وتتبعها. علاوة على ذلك، وبالتعاون مع بنك التنمية الآسيوي، واصل المعهد تدريب الإحصائيين المحليين من الدول الأعضاء على العولمة الاقتصادية.

## حلول معرفية مبتكرة

في عام ٢٠٢٠، حصل المعهد على ثلاث براءات اختراع في مجال التكنولوجيا المالية. بعد هذا النجاح في العامين الماضيين، بدأ المعهد في تطوير براءة اختراع رابعة واتخذ خطوات نحو الاستفادة من براءات الاختراع الثلاث المكتسبة سابقاً. براءات الاختراع التي تم الحصول عليها هي للحلول المبتكرة القائمة على تقنية سلسلة الكتل (blockchain) لتمويل التنمية الاقتصادية في الدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية. بدأ المعهد في تطوير إطار عمل استراتيجي للرسملة والدخول في شراكات لبعض الحلول الحاصلة على براءات اختراع. في إطار برنامج المنح الاقتصادية الذكية التابع للمعهد، تم اختيار سبعة فائزين ومنح كل منهم مبلغ ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتعزيز مشاريعهم.

## برنامج منحة التمويل الإسلامي

تطوير أنظمة التمويل الإسلامي البيئية: يقدم البنك الإسلامي للتنمية الإسلامية منحة لتطوير النظام البيئي للتمويل الإسلامي لتطوير قطاع التمويل الإسلامي. بموجب هذا البرنامج، يتم تقديم منح التمويل الإسلامي للبنوك المركزية ووزارات المالية وسلطات سوق رأس المال والجهات الرقابية الأخرى والبنوك وشركات التكافل وأصحاب المصلحة الآخرين في الخدمات المالية. إن الهدف هو خلق بيئة مواتية للتمويل الإسلامي في مناطق اختصاصها. بالإضافة إلى الأعضاء وأصحاب المصلحة من الدول غير الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية، يتم تقديم منح التمويل الإسلامي أيضاً إلى (مؤسسات البنية التحتية للتمويل الإسلامي) التي تعمل على تطوير المعايير والمبادئ التوجيهية وأفضل الممارسات الخاصة بقطاع الخدمات المالية الإسلامية. منذ تأسيسه في عام ٢٠١٣، بلغت الموافقات التراكمية لمنح التمويل الإسلامي حتى نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,٧ مليون دولار أمريكي. في الأونة الأخيرة، بدأ معهد البنك الإسلامي للتنمية أيضاً العمل في بعض المشاريع الرائدة، مثل المناطق الحرة للأوقاف لاستكشاف إمكانية توفير حلول دقيقة ومؤثرة لبعض الاحتياجات الأكثر إلحاحاً للدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية، مثل أمن الغذاء والطاقة.

مبادرات بناء القدرات والتوعية في مجال التمويل الإسلامي: يعد الترويج لقبول التمويل الإسلامي أحد التحديات الأساسية لهذا القطاع. إن برنامج خلق الوعي بالتمويل الإسلامي يلعب دوراً أساسياً في تحقيق هذا الهدف من خلال تنظيم الندوات والمؤتمرات والتدريب وبناء القدرات في مختلف الموضوعات المتعلقة بالتمويل الإسلامي لتسليط الضوء على ميزاته الرئيسية وفوائده المحتملة. في إطار برنامج منح التمويل الإسلامي، يوفر معهد البنك الإسلامي للتنمية أيضاً مبادرات لبناء القدرات في مجال التمويل الإسلامي وخلق الوعي. لقد أوجد هذا البرنامج قبولاً أكبر للتمويل الإسلامي، كما يتضح من حقيقة أن العديد من الجهات القضائية الجديدة قد طلبت منحة لأنظمة التمويل الإسلامي. منذ بداية منح التمويل الإسلامي وحتى ١ يناير ٢٠٢٣، تمت الموافقة على ٧٢ نشاطاً صغيراً لبناء القدرات والتوعية.

## صندوق وقف موارد الحساب الخاص (صندوق الوقف)

الملحق - قائمة أداء الخدمة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

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

### تطوير هيكلية التمويل الإسلامي

أدى التوسع في قطاع التمويل الإسلامي إلى الحاجة إلى التوحيد والمواءمة عبر مختلف البلدان والجهات القضائية على مدى العقود القليلة الماضية. لقد كان البنك الإسلامي للتنمية ضرورياً في مواجهة هذا التحدي من خلال إنشاء مؤسسات البنية التحتية للتمويل الإسلامي. يواصل البنك الإسلامي للتنمية الإسلامية دعم هذه المؤسسات من خلال العضوية النشطة وبرامج المنح، والأهم من ذلك، التمثيل العيني في المجالس ومجموعات العمل واللجان الفنية وفرق العمل.

### تعزيز الشراكات الاستراتيجية

كما يعمل البنك الإسلامي للتنمية / معهد البنك الإسلامي للتنمية بشكل وثيق مع أصحاب المصلحة والشركاء الآخرين، مثل البنك الدولي وصندوق النقد الدولي وبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، وغيرهم، من أجل الترويج المشترك وتطوير قطاع التمويل الإسلامي. يشترك البنك مع المؤسسات ذات الصلة على أساس كل مشروع على حدة أو من خلال شراكات طويلة الأجل عبر مذكرات تفاهم وخطابات تفاهم بشأن المشاريع المشتركة ضمن نطاق محدد وإطار تنفيذ المشروع.

### النشر في الاقتصاد والتمويل الإسلامي

عزز معهد البنك الإسلامي للتنمية ريادته في الاقتصاد الإسلامي والمنشورات المالية في عام 2022 من خلال إطلاق قارئ معهد البنك الإسلامي للتنمية (IsDBIReader)، وهو تطبيق قارئ الكتاب الإلكتروني الحديث للأجهزة الذكية. إن التطبيق مدمج في موقع البنك الإسلامي للتنمية (<https://isdbinstitute.org/>)، مما يسمح للمستخدمين بشراء وتنزيل المنشورات الإلكترونية. خلال العام نفسه، تم طباعة أكثر من 500 منشور (كتب وتقارير رئيسية ومجلات وأوراق عمل، إلخ). وكجزء من أنشطته في مجال خلق المعرفة، واصل المعهد أيضاً إصدار مطبوعات الاقتصاد والتمويل الإسلامي. تضمنت هذه المطبوعات كتاباً جديداً يشرح بالتفصيل الطرق العملية للحد من المخاطر في التمويل الإسلامي، وتقرير جديد عن الزكاء الاصطناعي والتمويل الإسلامي، وبعدين من مجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية، من بين العديد من الإصدارات الأخرى.

### جائزة البنك الإسلامي للتنمية للإنجاز المؤثر في الاقتصاد الإسلامي

تم تقديم الجوائز لاثنتين من الفائزين بالجائزة، الأستاذ حبيب أحمد (الجائزة الأولى) والبروفيسور منصور مسيح (الجائزة الثانية)، خلال حفل عشاء البلد المضيف الذي أقيم على هامش الاجتماعات السنوية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية 2022 في شرم الشيخ، مصر. الفائز بالجائزة الثالثة، الأستاذ طارق الله خان، لم يتمكن من حضور الحفل. الفائزون الثلاثة هم أكاديميون معترف بهم دولياً أنتجوا أعمالاً علمية رائدة ومؤثرة. وقد فازوا في فئة المساهمة المعرفية للجائزة لمساهماتهم الهامة والمؤثرة في مجال الاقتصاد والتمويل الإسلامي.

### شراكات للتسليم

تعد الشراكات أداة إستراتيجية مهمة يستخدمها المعهد لضمان كفاءة التنفيذ وخلق تأثير أكبر. في عام 2022، أقام المعهد شراكة مع مختلف أصحاب المصلحة بشأن البرامج المتعلقة بالبيانات والإحصاءات وبحوث التمويل الإسلامي وبناء القدرات. ومن بين الشركاء المهمين مبادرة أكسفورد للفقر والتنمية البشرية وبنك التنمية الآسيوي والشراكة العالمية لبيانات التنمية المستدامة وصندوق النقد العربي ومعهد بروناي للقيادة والتمويل الإسلامي. وقد نتج عن هذا التعاون تحسينات في البحث والتحليل القائم على الأدلة، وتطوير الأطر الإحصائية وتعزيز المهارات في مختلف جوانب التمويل الإسلامي وفعاليات المعرفة المشتركة.

### تعزيز الفعالية المؤسسية

تم تنفيذ عدة أنشطة لتعزيز حوكمة المعهد وفعاليتيه التشغيلية. وشملت هذه الأنشطة استكمال النظام الأساسي الجديد للمعهد وصياغة إرشادات لتعبئة الموارد وتجديد برنامج منح التمويل الإسلامي وتنفيذ عمليات تقييم الأداء.

### جائزة أفضل شركة بحثية إسلامية لعام 2022

في عام 2022، وللعام الثالث على التوالي، فاز معهد البنك الإسلامي للتنمية بجائزة "أفضل شركة بحثية إسلامية" بعد حصوله على أعلى الدرجات في استطلاع مقدمي خدمات أخبار التمويل الإسلامي. وقد أقرت الجائزة بالنهج المبتكر للمعهد في إيجاد حلول معرفية لتحقيق التنمية المستدامة. يتم التصويت على الفائزين في استطلاع أخبار التمويل الإسلامي السنوي لمقدمي الخدمات، الذي دخل عامه السادس عشر، من قبل قطاع التمويل الإسلامي العالمية وقراء أخبار التمويل الإسلامي تقديراً لأفضل اللاعبين الراندين في القطاع ومساهماتهم.







isdbgroup  
isdb\_group  
isdb\_stories  
company/islamic-development-bank  
IslamicDevelopmentBankGroup



(+966-12) 6361400  
(+966-12) 6366871  
idbarchives@isdb.org  
www.isdb.org



## اتصل بنا

البنك الإسلامي للتنمية  
شارع الملك خالد 8111  
النزلة اليمنية  
الوحدة 1 جدة 2444-22332  
المملكة العربية السعودية