

البنك الإسلامي للتنمية  
صندوق المعونة الخاصة (برنامج فاعل الخير لضحايا الإعصار في  
بنغلادش)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٥ م)

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠  
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٥٧٥

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)  
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك  
صندوق بريد ١٩٩٤  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥

**EY**  
نبني عالماً  
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات إلى الرئيس التنفيذي في مؤسسة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود العالمية للأعمال الانسانية  
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة (برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي للبنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة (برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش) ("الصندوق") كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٥ م) وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية وتعهدات الصندوق للعمل طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية إدارة الصندوق. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة - على أساس العينة - المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية.

### رأي مطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل تظهر بعدل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي للصندوق كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٣ أكتوبر ٢٠١٥ م) ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عن إرنست و يونغ



حسين صالح عسيري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤١٤

٣ رجب ١٤٣٧ هـ  
١٠ أبريل ٢٠١٦ م

جدة



00/١٠٤/١٥

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٣٠ ذي الحجة ١٤٣٥هـ	٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ		إيضاح	
دولار أمريكي (بالآلاف)	المجموع	مدارس/ملاجئ وقف دولار أمريكي (بالآلاف)		
				الموجودات
٥٧,٥٦٤	٣٤,١٠٨	٩,٠٣١	٤	النقد وما في حكمه
٨,٤٥٠	-	-	٥	ودائع لدى البنوك
٢٩,٨٤٨	٣٨,٤٦٥	-	٦	استثمارات مربحة
٧,١٩٩	٧,٠١٨	٧,٠١٨	٧	مبالغ مدفوعة إلى منظمات غير حكومية في بنغلادش
٢٢٧	١٦٣	-		إيرادات مستحقة وذمم مدينة أخرى
-	١٦,٢١٩	-	٨	مدارس/ملاجئ تم تسليمها
٤٧,٤٧٣	٥٦,٣٢١	-	٨	موجودات تحت الإنشاء
٢٣	١٦	-	١١	ممتلكات ومعدات
١٥٠,٧٨٤	١٥٢,٣١٠	١٦,٠٤٩		مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٣٢	١٣٥	٤٨	٨٧	مصاريف مستحقة
٧	٧٩	-	١٠	مطلوب لجهات ذات علاقة
١٣٩	٢١٤	٤٨		مجموع المطلوبات
١٥٠,٦٤٥	١٥٢,٠٩٦	١٦,٠٠١		صافي الموجودات
				ممثلة في:
١١٠,٠٧٥	١١٠,٠٧٥	-	١١٠,٠٧٥	موارد برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	موارد برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش - صندوق الوقف
٢٠,١٠٨	٢٠,٥٧٠	(٤,٤٣٧)	٢٥,٠٠٧	الفائض/(النقص) المتراكم من الإيرادات عن المصاريف للسنوات السابقة
٤٦٢	١,٤٥١	٤٣٨	١,٠١٣	فائض الإيرادات عن المصاريف للسنة
١٥٠,٦٤٥	١٥٢,٠٩٦	١٦,٠٠١	١٣٦,٠٩٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

قائمة الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٣٠ ذي الحجة ١٤٣٥هـ	٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ		إيضاح	
المجموع	وقف	مدارس/ملاجئ		
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)			
٢,٤٦٣	١,٦٥٤	-		الإيرادات
٨٠٢	٦٦٥	٥٨١		استثمارات مربحة
٢٦	-	-		ودائع سلعية لدى البنوك
				استثمار في الصكوك
٣,٢٩١	٢,٣١٩	٥٨١		مجموع الإيرادات
(٢,٣٩٣)	(٧٨٩)	(١٤٣)	١٢	المصروفات
(٣٦٨)	(٦٧)	-		مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨)	(١٢)	-		خسارة تحويل عملات
				أتعاب استشارية ومهنية
(٢,٨٢٩)	(٨٦٨)	(١٤٣)		مجموع المصروفات
٤٦٢	١,٤٥١	٤٣٨		فائض الإيرادات عن المصاريف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥هـ دولار أمريكي (بالآلاف)	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦هـ دولار أمريكي (بالآلاف)	إيضاح
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤٦٢	١,٤٥١	فائض الإيرادات عن المصاريف
١٥	١٢	تعديلات على:
١,٥٦٠	١٤٣	الاستهلاك
		المصاريف التشغيلية للمنظمات غير الحكومية
٢,٠٣٧	١,٦٠٦	
١٠٧	٦٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٤٤٤)	٧٢	إيرادات مستحقة ومدينون آخرون
٦٢	٣	مطلوب لجهات ذات العلاقة
—	(١٦,٢١٩)	مصاريف مستحقة
(٢٠,٤٩٥)	(٨,٨٤٨)	مدارس/ملاجئ تم تسليمها
٣٠	٣٨	موجودات تحت الإنشاء
(٢٤,٧٠٣)	(٢٣,٢٨٤)	مبالغ مرتجعة من منظمات غير حكومية في بنغلادش
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٢٩)	٨,٤٥٠	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٥,١٨١	—	الحركة في الودائع لدى البنوك
٥٩,٦٩٥	(٨,٦١٧)	الحركة في الاستثمارات في الصكوك
(٢)	(٥)	الحركة في استثمارات المربحة
		شراء ممتلكات ومعدات
٦٣,٩٤٥	(١٧٢)	
٣٩,٢٤٢	(٢٣,٤٥٦)	صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة الاستثمارية
١٨,٣٢٢	٥٧,٥٦٤	(النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٧,٥٦٤	٣٤,١٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

## ١ - أنشطة الصندوق

إن برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش ("البرنامج") هو برنامج اغاثة لصالح متضرري اعصار سدر في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٧م على سواحل بنغلادش. قام أحد المحسنين (فاعل الخير) بالتبرع بمبلغ ١٣٠ مليون دولار أمريكي من أجل تنفيذ البرنامج، وأوكل إلى البنك الإسلامي للتنمية مهمة تنفيذ البرنامج. قام البنك الإسلامي للتنمية بتأسيس لجنة إدارة لمراقبة أنشطة البرنامج.

ومن أجل تنفيذ البرنامج، وقع البنك الإسلامي للتنمية وجمهورية بنغلادش ("الحكومة") على مذكرة تفاهم بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٠٨م لتحديد قواعد وأسس التعاون لتنفيذ البرنامج.

بموجب مذكرة التفاهم، سوف يتم استخدام مبلغ ١١٠ مليون دولار أمريكي كمنحة لإنشاء مباني متعددة الأغراض تستخدم كمدارس بالإضافة إلى ملاجئ للوقاية من الأعاصير وذلك في المناطق التي دمرها الإعصار حيث يتم استخدامها كمدارس في الأيام العادية وملاجئ في حالة الكوارث.

إن باقي المبلغ وقدره ٢٠ مليون دولار أمريكي (صندوق الوقف) سوف يتم استخدامه إما من خلال منح أو قروض صغيرة من أجل توفير الاغاثة الطارئة لضحايا الإعصار على شكل مواد زراعية ولاستعادة النشاط الاقتصادي للصيادين الفقراء وأصحاب الأعمال الصغيرة التي تأثرت بالإعصار. يتم توفير المواد الزراعية من خلال منظمات غير حكومية بالتنسيق مع الجهات الحكومية المختصة. يتم الإشراف على هذا الجزء من البرنامج من خلال برنامج فاعل خير - صندوق الوقف والذي تم تأسيسه بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٠م (١٦ ذي الحجة ١٤٣١ هـ) وتم تسجيله وفقاً لقوانين جمهورية بنغلادش. يتم بشكل جزئي تدوير المبالغ المستردة كتسديدات للقروض الصغيرة من قبل المنظمات غير الحكومية. تتكون موارد برنامج فاعل خير - صندوق الوقف مبدئياً من أصل مبلغ برنامج فاعل خير - صندوق الوقف والبالغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وأية مبالغ يتم تحويلها مباشرة من البنك الإسلامي للتنمية والمبالغ المستردة من القروض الصغيرة بالإضافة إلى الإيرادات من المبالغ غير المستغلة حيث يتم استخدامها وفقاً للوائح الوقف.

التعاملات والأنشطة الخاصة بصندوق البرنامج تتم وفقاً للشريعة الإسلامية.

إن ملكية الموجودات المسجلة كموجودات برنامج في هذه القوائم المالية محتفظ بها لدى البنك الإسلامي للتنمية. لا يخضع صندوق الوقف لإشراف سلطة نظامية.

## ٢ - اساس الإعداد

### بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("الهيئة الإسلامية") وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها اللجنة الشرعية للبنك. يقوم البرنامج - طبقاً لمتطلبات الهيئة الإسلامية فيما يتعلق بالأمور التي لم تتطرق لها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن الهيئة الإسلامية - بالأخذ بالمعايير الدولية للتقارير المالية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي.

### العرف المحاسبي

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

### عملة التشغيل و العرض

يتم عرض القوائم المالية بالدولار الأمريكي الذي يمثل عملة التشغيل وعرض القوائم المالية للبرنامج. تم تقريب جميع البيانات المعروضة بالدولار الأمريكي لأقرب ألف صحيح إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة

#### الموجودات تحت الانشاء

إن التكاليف التي تعود مباشرةً إلى انشاء مباني وملاجئ للوقاية من الأعاصير تتراكم ويتم تسجيلها كموجودات تحت الإنشاء. وعند الانتهاء، يتم نقل هذه المدارس التي تُستخدم كملاجئ عند الأعاصير إلى حكومة بنغلادش.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في قائمة الأنشطة. يتم احتساب مبلغ خسائر الانخفاض في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل الربح الأصلي السائد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي من خلال استخدام حساب مخصص. عندما لا تعتبر موجودات مالية قابلة للاسترداد يتم شطبها مقابل حساب المخصص ويتم الاعتراف بأي خسارة زائدة في قائمة الأنشطة. يتم تحميل أي مستردات لاحقة لمبالغ سبق شطبها على قائمة الأنشطة.

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو - حسب مقتضى الحال - جزءاً من أصل مالي أو جزءاً من مجموعة مماثلة من الأصول المالية) في حال:

- أ) انتهاء حقوق الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- ب) تنازل البرنامج عن حقوقه في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو تعهده بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير كبير إلى طرف ثالث، و
- ج) أن يكون البرنامج إما أنه (أ) قد تنازل فعلياً عن كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) ألا يكون البرنامج قد تنازل ولا احتفظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن تنازل عن السيطرة على الأصل.

وفي حال تنازل البرنامج عن الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو أن يكون البرنامج لم يتنازل فعلياً عن مخاطر ومنافع الأصل ولا تنازل عن السيطرة عن الأصل فإن الأصل عندئذٍ يتم تسجيله في حدود استمرار مشاركة البرنامج في الأصل.

#### النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد في الخزنة وأرصدة لدى البنوك وودائع ثابتة وودائع سلعية لدى البنوك واستثمارات مربحة ذات مواعيد استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الاقتناء.

#### ودائع سلعية

يتم استخدام الودائع السلعية لدى البنوك في شراء وبيع السلع بهامش/ ربح بشروط دفع مؤجلة. إن شراء وبيع السلع محصور بشروط الاتفاق بين البرنامج والمؤسسات المالية الإسلامية والتقليدية ويتم تسجيل الودائع السلعية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك مصاريف الشراء المرتبطة بالودائع ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة (والتي تتضمن حصة من الربح) ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة. يتم المحاسبة عن الودائع السلعية باستخدام تاريخ السداد المحاسبي. تسجل ارباح الودائع السلعية لدى البنوك في قائمة الأنشطة على أساس التحقق الزمني على مدى الفترة التي تبدأ من تاريخ تحويل الأموال (تاريخ السداد) إلى تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمارات المربحة

يتم إظهار الاستثمارات في صناديق المربحة بالتكلفة زائداً الإيرادات المسجلة حتى تاريخ قائمة المركز المالي ناقصاً دفعات السداد المستلمة ومخصص انخفاض القيمة.

#### استثمارات في الصكوك

الاستثمارات في الصكوك هي أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة. يتم الاعتراف مبدئياً بهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في تاريخ توقيع العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي مع الربح أو الخسارة الناتجة المعترف بها في قائمة الأنشطة.

#### معاملات ترجمة العملات الأجنبية

يتم تحويل قيمة المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى أو التي تتطلب السداد بعملة أجنبية إلى العملة التشغيلية للبرنامج طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية للبرنامج المسجلة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف بتاريخ المعاملة. يتم إظهار فروقات العملة الأجنبية - الناتجة عن سداد معاملات العملات الأجنبية وتحويل المعاملات الناتجة عن التحويل بسعر الصرف في نهاية الفترة للموجودات والمطلوبات المالية النقدية المقومة بالعملات الأجنبية - في قائمة الأنشطة.

#### الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم استهلاكها على أساس القسط الثابت وفقاً للأعمار الانتاجية المقدرة لها. إن نسبة الاستهلاك المستخدمة للبند الرئيسية لهذه الأصول هي على النحو التالي:

معدات مكتبية	٢٥٪
أجهزة كمبيوتر	٢٥٪
سيارات	٢٠٪

يتم مراجعة القيمة المتبقية لأعمار الموجودات وطرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية وتعديلها حسب المناسب في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

يتم تحديد المكاسب والخسائر من استبعاد الموجودات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية.

يتم مراجعة هذه الموجودات لتحديد إن كان هناك انخفاضاً في قيمها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيم الدفترية لهذه الأصول يمكن أن تكون تعرضت للانخفاض. يتم فوراً خفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للاسترجاع إذا ما كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

#### الإيرادات

##### استثمارات المربحة

تستحق الإيرادات من استثمارات المربحة على أساس التحقق الزمني طوال المدة من تاريخ الإيداع الفعلي للأموال حتى تاريخ سداد الأقساط المجدولة.

##### الودائع السلعية لدى البنوك

تقيد إيرادات الودائع السلعية من خلال البنوك الإسلامية على أساس التحقق الزمني طوال المدة من تاريخ الإيداع الفعلي للأموال حتى تاريخ الاستحقاق.

##### الاستثمارات في الصكوك

تستحق الإيرادات من الاستثمار في الصكوك على أساس التحقق الزمني باستخدام نسبة العائد المعلنة من المؤسسات المصدرة للصكوك.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

### ٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حقاً نظامياً نافذ المفعول لتسوية المبالغ المقيدة ويكون هناك نية لدى البرنامج للتسوية إما على أساس الصافي أو تسييل الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون ذلك مسموح به بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أو على أساس الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

#### الزكاة و الضريبة

يعتبر البرنامج جزءاً من بيت المال (مال عام)، لذا فإنه لا يخضع للزكاة أو الضريبة.

#### الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية - وفق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - استخدام بعض التقديرات الهامة والافتراضات التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات وكذلك الإيرادات والمصاريف، وتتطلب من الإدارة أن تجتهد أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للبرنامج. إن مثل هذه التقديرات والافتراضات والاجتهادات يتم تقييمها بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى - بما في ذلك الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية وتعتبر معقولة بالنظر إلى الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تدرج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وأي فترة لاحقة تتأثر بذلك.

#### ٤ - النقد وما في حكمه

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦هـ	
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)	
١	٢	نقدية في الخزنة
٤,٠٣٨	١٠٦	نقدية لدى البنك
٤٧,٠٢٢	٢١,١٤٤	ودائع سلعية لدى البنوك (الإيضاح ٥)
٦,٥٠٣	١٢,٨٥٦	استثمارات مرابحة (الإيضاح ٦)
<u>٥٧,٥٦٤</u>	<u>٣٤,١٠٨</u>	

يتم تصنيف الودائع السلعية لدى البنوك واستثمارات المرابحة - التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الإيداع - كنقد وما في حكمه.

#### ٥ - ودائع سلعية لدى البنوك

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦هـ	
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)	
٥٥,٤٧٢	٢١,١٤٤	ودائع سلعية لدى البنوك
(٤٧,٠٢٢)	(٢١,١٤٤)	ناقصاً: ودائع سلعية لدى البنوك لمدة استحقاق لا تزيد عن ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع (الإيضاح ٤)
<u>٨,٤٥٠</u>	<u>-</u>	

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٦ - استثمارات مربحة

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ	
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)	
٣٦,٣٥١	٥١,٣٢١	استثمارات مربحة
(٦,٥٠٣)	(١٢,٨٥٦)	ناقصاً: استثمارات مربحة لمدة استحقاق لا تزيد عن ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع (الإيضاح ٤)
<u>٢٩,٨٤٨</u>	<u>٣٨,٤٦٥</u>	

٧ - مبالغ مدفوعة إلى منظمات غير حكومية في بنغلادش

المجموع	المنظمة التطوعية للتنمية الاجتماعية	مؤسسة المصرفية الإسلامية	مؤسسة المصرفية الإسلامية	لجنة التطوير الحضري البنغلادشية	
					قروض مقدمة إلى منظمات غير حكومية
١,٣٦٥,٠٤٣	٢٠٤,٥٧٠	٢٠٥,١٢١	٦١٦,٠٤٧	٣٣٩,٣٠٥	مبالغ معادة من منظمات غير حكومية
(٥٨٥,٨٦٣)	(٥٥,١٠٠)	(٥٨,٥٠٠)	(١٣٢,٩٥٨)	(٣٣٩,٣٠٥)	مصاريف تشغيلية لمنظمات غير حكومية
(٢٣٥,٢٣٥)	(٥٠,٨٢٩)	(٤١,٥٥٣)	(١٤٢,٨٥٣)	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤٩)	-	-	(٢٤٩)	-	
<u>٥٤٣,٦٩٦</u>	<u>٩٨,٦٤١</u>	<u>١٠٥,٠٦٨</u>	<u>٣٣٩,٩٨٧</u>	<u>-</u>	الرصيد الختامي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ بعملة التكا البنغلادشية (بالآلاف)
<u>٧,٠١٨</u>	<u>١,٢٦٠</u>	<u>١,٣٤٥</u>	<u>٤,٤١٣</u>	<u>-</u>	الرصيد الختامي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ بالدولار الأمريكي (بالآلاف)
<u>٧,١٩٩</u>	<u>١,٣٧٩</u>	<u>١,٣٤٩</u>	<u>٤,٤٧١</u>	<u>-</u>	الرصيد الختامي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٥هـ بالدولار الأمريكي (بالآلاف)

تم إيداع الأموال المعادة من المنظمات غير الحكومية في شهادات ودائع لأجل متوافقة مع أحكام الشريعة في بنغلادش.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق العونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتممة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٨ - الموجودات تحت الانشاء

فيما يلي تحليلاً لحركة الموجودات تحت الإنشاء خلال السنة المنتهية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ:

البند	وصف الأصل	قيمة المقد	قيمة المقد	تكا بنغلادشية	بند
أ	المجموعة الأولى للمنطقة رقم ١ : إنشاء ٢٤ مدرسة/ملجأ	٦٩٨,٤٤٠	٨٩,٢٦	٦٩٨,٤٤٠	ب
	باجيراهات، خولنا، ساتخيرا المجموعة الثانية للمنطقة رقم ١ : إنشاء ١١ مدرسة/ملجأ	١٦١,٧٢٢	٢,٧٧٣	١٦١,٧٢٢	
ج	باريسال و باتواخالي المجموعة الثانية رقم ٢/ للمنطقة رقم ١ : إنشاء ١١ مدرسة/ملجأ	٣٣٤,٥٢٣	٤٤٣	٣٣٤,٥٢٣	د
	باريسال و باتواخالي المجموعة الثالثة للمنطقة رقم ٢ : إنشاء ١٠ مدارس/ملجأ	٣٧٨,٥٥٦	٤,٨٦٢	٣٧٨,٥٥٦	
هـ	بارجونا المجموعة الخامسة للمنطقة رقم ٢ : إنشاء ١٣ مدرسة/ملجأ	٦٠٩,٥١٠	٧,٨٤٦	٦٠٩,٥١٠	و
	بارجونا و بيروجبور المجموعة الرابعة للمنطقة رقم ٢ : إنشاء ١٣ مدرسة/ملجأ	٥٧٧,٤٥٣	٧,٤٣٣	٥٧٧,٤٥٣	

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المونة الخاصة  
(برنامج فاعل لخبر لضحايا الإعصار في بنغلادش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٨ - الموجودات تحت الانشاء (تتمة)

البند	وصف الأصل	قيمة المقد	قيمة المقد	مجموع الموجودات كما في ١ محرم ١٤٣٦هـ	الموجودات / التعميلات خلال السنة ١٤٣٦هـ	خلال السنة ١٤٣٦هـ	حتى ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ	مجموع الدفع	المحول إلى اللاجئ/الدراس التي تم تسليمها دولار أمريكي (بالآلاف)	مجموع الرصيد في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ	إلى التوارين كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات
ز	المجموعة السادسة للمنطقة رقم ٣ : إنشاء ١٣ مدرسة/إلحاجا	٥٨٢,٠٧١	٧,٥٢٠	٢,٥١٨	١,٦٦٢	١,٣٢٤	٦,٥٠٤	٦,٥٠٤	—	٦,٥٠٤	٥,٢٧٩	١,٢٢٥	١,٢٢٥
ح	المجموعة السابعة للمنطقة رقم ٣ : إنشاء ١١ مدرسة/إلحاجا	٥٣٠,١٤٣	٦,٨٥٧	٢,٠٦٢	١,٥٩٦	٩٤٩	٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	—	٥,٦٠٧	٤,٥٥١	١,٠٥٦	١,٠٥٦
ط	المجموعة الثامنة للمنطقة رقم ٣ : إنشاء ١٠ مدارس/إلحاجا	٥٠٥,٣٨٨	٦,٥٣٠	٢,٢٣٣	١,٢٤٨	١,٠٣١	٥,٥١٢	٥,٥١٢	—	٥,٥١٢	٤,٤٧٤	١,٠٣٨	١,٠٣٨
ي	المجموعة التاسعة للمنطقة رقم ١ : إنشاء ١٠ مدارس/إلحاجا	٤٥٤,٠٨٨	٥,٨٦٩	١,٦٦٩	١,٤١٢	٨٧٦	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧	—	٢,٩٠٧	٢,١٧١	٧٣٦	٧٣٦
ك	المجموعة العاشرة للمنطقة رقم ١ : إنشاء ٩ مدارس/إلحاجا	٤٣٥,١٦٥	٥,٦٣٠	٩٦٨	١,٠٧٥	٦٥٢	٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	—	٢,٦٩٥	٢,١٨٧	٥٠٨	٥٠٨
ل	المجموعة الحادية عشر للمنطقة رقم ٣ : إنشاء ٤ مدارس/إلحاجا	٢١٠,٥٢٢	٢,٧٢٢	—	٧٧٧	٤١٠	١,١٧٧	١,١٧٧	—	١,١٧٧	٩٥٧	٢٢٠	٢٢٠
م	المجموعة الثانية عشر للمنطقة رقم ٢ : ١١ مدرسة/إلحاجا	٤٨٧,٢٩٠	٦,٣٠٥	—	٢,٢٥٧	١,٢١٩	٣,٤٧٦	٣,٤٧٦	—	٣,٤٧٦	٢,٨٢١	٦٥٥	٦٥٥

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المونة الخاصة  
(برنامج فاعل لخبر لضحايا الإعصار في بنغلادش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٨ - الموجودات تحت الإنشاء (تتمة)

البنك	وصف الأصل	مجموع	مجموع الدفوعات كما	الدفوعات /	مجموع الدفوع	المحور إلى	مجموع الرصيد	مجموع الدفوعات	مجموع الدفوعات
ن	المجموعة الثالثة عشر للمناطق								
	رقم ٣/٢: إنشاء ١٠ مدرسة/	٤٢٠,٤٥٩	١,٠٥٢	٥٦٨	١,٦٢٠	—	١,٦٢٠	١,٣١٥	٣٠٥
س	مجلساً - لاشمبورو و نواخالى								
	المجموعة الرابعة عشر للمناطق								
	رقم ٤/٣: إنشاء ١٢ مدرسة/	٥٤٢,٣٠٧	١,٤٥٩	٧٨٩	٢,٢٤٨	—	٢,٢٤٨	١,٨٢٤	٤٢٤
ع	مجلساً - نواخالى و فنيى								
	المجموعة الخامسة عشر للمنطقة								
	رقم ٤: إنشاء ١١ مدرسة/ مجلساً	٥٠٨,٣٥٨	١,٦٠٢	٨١٧	٢,٤٢٩	—	٢,٤٢٩	٢,٠٠٤	٤٦٥
	جيتاكوتوم و كوكس و بازار								
	مبالغ مدفوعة مقدماً إلى القاولين								
	والشعاريين	—	٤,٦٧٣	٦,٥٠٨	—	(١٠,٧١٦)	—	—	—
	الإجمالي	٧,٤٣٦,٤٩٥	٢٥,٠٧٧	٤٧,٤٧٣	٧٢,٥٤٠	(١٦,٢١٩)	٥٦,٣٢١	٤٥,٧١٣	١٠,٦١٨

تتضمن الموجودات تحت الإنشاء التكلفة المتوقعة بتصميم المشاريع والإشراف عليها وإدارتها.

بالنسبة للبنود أ، ب، د، ع، تجاوزت الصريفات قيمة المقدم بسبب الشروع والتي يتم تدبيلها أو تسويتها طوال مدة الشروع.

المصاريف الأخرى تتعلق بالدفوعات المقدمة للمقاولين والوردين لتنفيذ الشروع والتي يتم تدبيلها أو تسويتها طوال مدة الشروع. خلال السنة، المجموعة الأولى من المنطقة رقم ١ والمجموعة الثانية من المنطقة رقم ٢ تم اكتمالها وتسليمها إلى حكومة بنغلادش (رجنة إدارة المدارس) وتم تحويل التكلفة (المباني، الاستشارات، الأثاث، لوحات الطاقة الشمسية) من موجودات تحت الإنشاء إلى ملاجئ/مدارس تم تسليمها. تم تقدير الأعمار الانتاجية هذه الملاجئ بـ ١٠٠ سنة من قبل المهندسين.

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

٩ - التزامات غير مدفوعة

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ	
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)	
٥٨,٨٠٩	٣٧,٦٤١	موارد برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

خلال دورة أعماله العادية، يتعامل البرنامج مع البنك الإسلامي للتنمية - الموارد المالية العادية والمؤسسة الإسلامية الدولية لتمويل التجارة ("المؤسسة") التي لها علاقة بالاستثمارات وتحقق الاستثمارات التي تتم من خلال الحسابات الداخلية بين البرنامج والبنك والمؤسسة.

فيما يلي صافي الأرصدة المطلوبة للجهات ذات العلاقة:

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ	
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)	
٦	٧٩	البنك الإسلامي للتنمية - الموارد المالية العادية
١	-	صندوق التقاعد
٧	٧٩	

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المودنة الخاصة  
(برنامج فاعل خبير لضحايا الإعصار في بنغلاديش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

#### ١١ - الممتلكات والمعدات

الأعمار الانتاجية التقديرية للموجودات بغرض احتساب الاستهلاك هي على النحو التالي :

٤ سنوات	معدات مكتبية
٤ سنوات	أجهزة كمبيوتر
٥ سنوات	سيارات

٣٠ ذي الحجة ١٤٣٥ هـ دولار أمريكي (بالآلاف)	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ دولار أمريكي (بالآلاف)	سيارات دولار أمريكي (بالآلاف)	أجهزة كمبيوتر دولار أمريكي (بالآلاف)	معدات مكتبية دولار أمريكي (بالآلاف)	التكلفة :
١٢٦	١٢٨	٩٩	١٥	١٤	في بداية السنة
٢	٥	-	٥	-	إضافات
١٢٨	١٣٣	٩٩	٢٠	١٤	في نهاية السنة
٩٠	١٠٥	٩١	٨	٦	الاستهلاك التراكم:
١٥	١٢	٨	٢	٢	في بداية السنة
١٠٥	١١٧	٩٩	١٠	٨	المحمل للسنة
					في نهاية السنة
	١٦	-	١٠	٦	صافي القيمة الدفترية :
					في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦ هـ
					في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٥ هـ

البنك الإسلامي للتنمية - صندوق المعونة الخاصة  
(برنامج فاعل خير لضحايا الإعصار في بنغلادش)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

١٢ - مصاريف عمومية وإدارية

٣٠ ذو الحجة ١٤٣٥هـ	٣٠ ذو الحجة ١٤٣٦هـ	
دولار أمريكي (بالآلاف)	دولار أمريكي (بالآلاف)	
٦٧٤	٤٨٩	رواتب ومزايا الموظفين
١,٥٦٠	١٤٣	مصاريف تشغيلية للمنظمات غير الحكومية
٥٤	٨٩	مصاريف إدارية
٩٠	٥٦	سفرات عمل
١٥	١٢	استهلاك (الإيضاح ١١)
<u>٢,٣٩٣</u>	<u>٧٨٩</u>	

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

بما أن البرنامج جزء من بيت المال (مال عام)، فإنه لا يخضع للزكاة أو الضريبة.

١٤ - ادارة المخاطر

تتم مراقبة البرنامج من قبل إدارة مخاطر المجموعة التابعة للبنك حيث لدى البنك قسم لإدارة المخاطر ("القسم") والتحكم بها على مستوى المجموعة، وهو مستقل تماما عن كافة الأقسام الأخرى ومنشآت البنك الأخرى. والقسم مسؤول عن تحديد وتقدير وتخفيف وتقديم التقارير عن كافة المخاطر الملازمة لنشاطات البنك والكيانات الأخرى المرتبطة بالبنك بما في ذلك البرنامج وذلك بهدف تحقيق مستوى مخاطر منخفض. كما قام البنك بتأسيس لجنة لإدارة مخاطر المجموعة (للبنك والكيانات الأخرى المرتبطة بالبنك بما في ذلك البرنامج) وهو مسؤول عن التأكد من وجود ضوابط ملائمة على كافة المخاطر الكبرى الناجمة عن العمليات التمويلية والاستثمارية من خلال مراجعة إطار إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات والتوجيهات وتقارير المخاطر.

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف الأدوات المالية على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان للبرنامج أساساً من الموجودات المالية.

فيما يتعلق بجميع اصناف الموجودات المالية التي تحتفظ بها البرنامج فإن الحد الأقصى لتعرض البرنامج للمخاطر الائتمانية يمثل القيمة الدفترية المفتح عنها في الأيضاحات ذات العلاقة. الأصول التي تمثل مخاطر ائتمانية للبرنامج تتكون من ودائع سلعية لدى البنوك (بما فيها الجزء المصنف كمنقذ وما في حكمه) واستثمارات مرابحة (بما فيها الجزء المصنف كمنقذ وما في حكمه) وإيرادات مستحقة ذات علاقة ونقد لدى البنك.

وضع البنك سياسات ائتمانية شاملة ومتحفظة ومبادئ توجيهية كجزء من إطار إدارة المخاطر لتوفير توجيهات واضحة لمختلف أنواع التمويل.

يتم تعميم هذه السياسات بشكل واضح داخل البنك والكيانات الأخرى المرتبطة بالبنك بما في ذلك البرنامج بهدف الحفاظ على مخاطر ائتمان مقبولة ضمن المعايير التي وضعتها إدارة البنك. وتتم صياغة سياسة الائتمان، وتحديد سقف الائتمان، ومراقبة استثناءات / التعرض الائتمان ومراجعة / مراقبة العمليات بشكل مستقل من قبل إدارة المخاطر، التي تسعى لضمان الامتثال لمعايير المخاطر والحدود الاحترازية التي وضعها مجلس المديرين التنفيذيين وإدارة البنك.



إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٦هـ (١٣ أكتوبر ٢٠١٥م)

#### ١٤ - ادارة المخاطر (تتمة)

##### (ب) مخاطر الدولة

تشير مخاطر الدولة إلى المخاطر الاقتصادية، والاجتماعية، والبيئة السياسية المرتبطة بوضع الدولة للأطراف المقابلة. لقد تم تطوير ضوابط لقياس ومراقبة مخاطر الدولة لحماية البرنامج من أي مخاطر. يتم وضع مخاطر الدولة وحدود الائتمان ومراجعتها بشكل دوري ويتم تحديثها بعد الأخذ بعين الاعتبار الاقتصاد الكلي، والوضع المالي والتطورات الأخرى لدول الأعضاء بالإضافة إلى علاقات الدول الأعضاء التجارية مع البنك والبرنامج ذات الصلة وتقييم مخاطر الائتمان معهم ونظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف دولية متخصصة.

##### (ج) مخاطر السوق

يتعرض البرنامج لمخاطر السوق التالية:

##### (١) مخاطر العملة

تظهر مخاطر العملة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في الحالات التي لا يقوم البرنامج فيها بالتحوط من مخاطر تقلبات العملة بالأدوات المالية.

إن بعض الموجودات والمطلوبات المالية للبرنامج مسجلة بعملات تختلف عن العملة التشغيلية للبرنامج وبالتالي فإن قيمة موجودات البرنامج قد تتأثر ايجابا او سلبا نتيجة التقلبات في اسعار العملة.

##### (٢) مخاطر هامش الربح

تظهر مخاطر هامش الربح من امكانية أن يكون التغيير في هامش الربح له أثر على قيمة الأدوات المالية. البرنامج غير معرض لمخاطر هامش الربح حيث أن ادواته المالية لا تحمل اسعار ربح متغيرة.

##### (د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ من احتمال عدم مقدرة البرنامج على تلبية احتياجاته التمويلية الصافية. ولتفادي هذه المخاطر، يتبنى البرنامج نهجا محافظا من خلال الحفاظ على مستويات سيولة عالية يتم استعمالها في الإستثمارات النقدية وشبه النقدية و الودائع السلعية قصيرة الأجل التي تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر حتى اثنى عشر شهرا.

إن مطلوبات البرنامج غير جوهريه ويحتفظ البنك بموجودات كافية للوفاء بالمطلوبات عند حلول مواعيد استحقاقها.

#### ١٥ - الهيئة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال البرنامج لإشراف لجنة الشريعة في البنك الإسلامي للتنمية. وتتألف من أعضاء يتم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية للبنك. تم تأسيس لجنة الشريعة للبنك والكيانات ذات الصلة التابعة و برنامج المعونة بناءً على قرار مجلس إدارة البنك الإسلامي للتنمية. ويتم تعيين أعضاء اللجنة الشرعية للبنك وما يتبعه من الكيانات ذات صلة و برنامج معونة لمدة ٣ سنوات قابلة للتجديد لمدة اخرى.

#### ١٦ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

#### ١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل الرئيس في ٣ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ ابريل ٢٠١٦م).