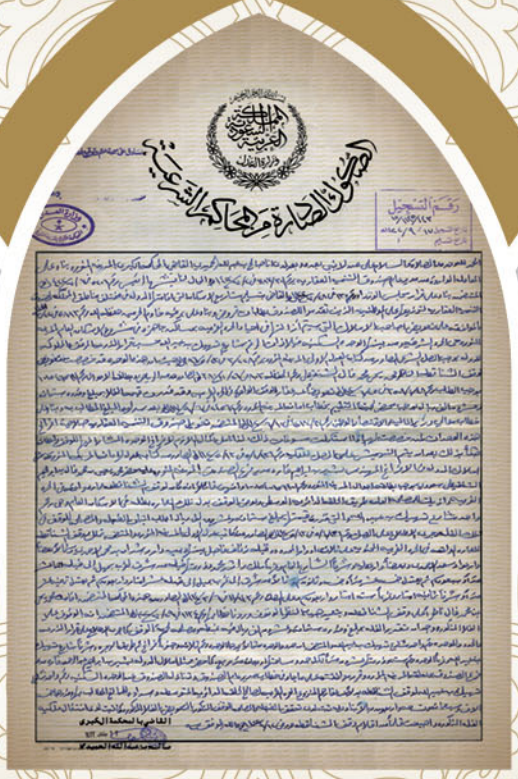
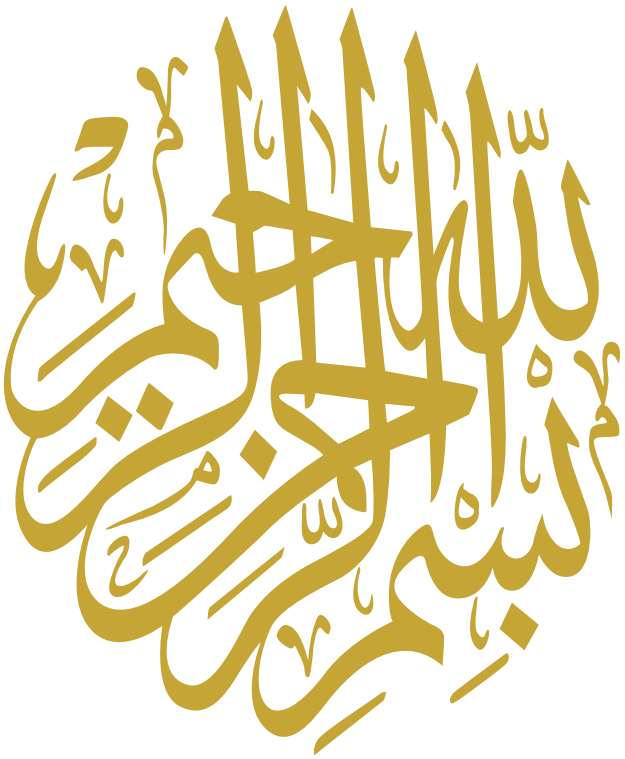
البنك الإسلامي للتنمية



صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

التقرير السنوي الحادي عشر للهجرة ١٤٣٣ هـ (٢٠١٢م)



البنك الإسلامي للتنمية

صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

التقرير السنوي الحادي عشر

١٤٣٣ هـ (٢٠١٢م)

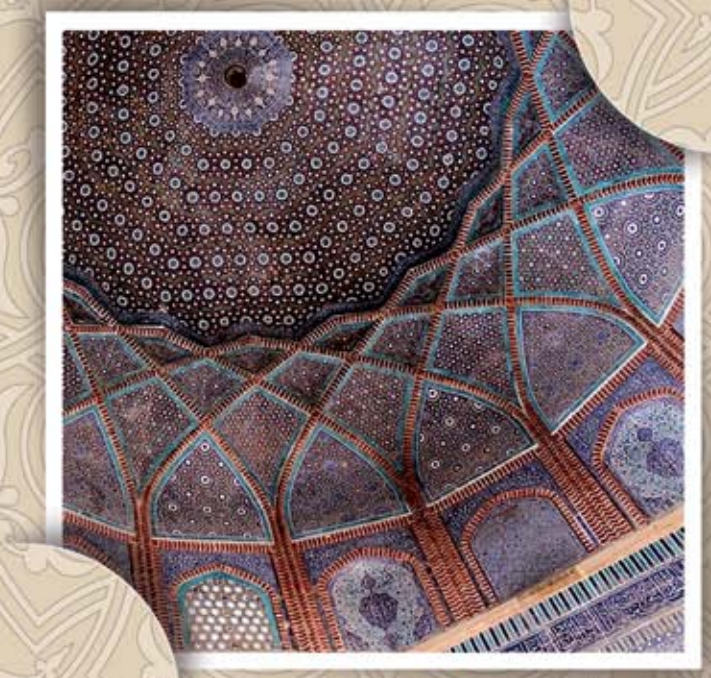
المحتويات

رسالة الصندوق	٣
عرض البيانات	٤
تعريف بالمصطلحات	٥
كلمة المضارب	٧
تقرير المستشار الشرعي	٨
دور الأوقاف في التنمية الاجتماعية والاقتصادية	١٠
تأسيس الصندوق	١١
أداء الصندوق	١٣
الخطط والتوقعات المستقبلية	١٧
الحوكمة الرشيدة	١٨
القوائم المالية	٢١

الملاحق:

الملحق (١)	المشاركون في الصندوق وحصصهم في رأسماله
الملحق (٢)	أعضاء لجنة المشاركين في الصندوق
المحلق (٣)	أعضاء لجنة الإشراف على الصندوق
الملحق (٤)	أعضاء لجنة إدارة الصندوق
الملحق (٥)	أعضاء لجنة المراجعة الفنية

رسالة الصندوق



يهدف صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف إلى إحياء سنة الوقف من خلال تنمية ممتلكات الأوقاف وتطويرها في المجتمعات الإسلامية من أجل تعظيم عوائدها كي تسهم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للأمة الإسلامية

عرض البيانات

أساس العرض

أعد هذا التقرير المالي السنوي وفقا لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكذلك تمشياً مع الأحكام والمبادئ الشرعية التي تحددها اللجنة الشرعية للبنك الإسلامي للتنمية (المضارب) .

كما أن الصندوق يتبع معايير محاسبية أخرى فيما يتعلق بالقياس والعرض والإفصاح وذلك في الحالات التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عملة التقويم في التقرير

جميع المبالغ الواردة في هذا التقرير معبرٌ عنها بالدولار الأمريكي ما لم ينص على خلاف ذلك.

تعاريف ومصطلحات

يعتمد الصندوق التقويم الهجري في إعداد تقاريره، وبذلك فإن السنة المالية المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ يشار إليها بالسنة الحادية عشرة، كما يشار إلى السنوات التي تليها بذات الأسلوب. أما القوائم المالية فتعني القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ و ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٢هـ، الواردة في هذا التقرير.

تم التعريف ببعض المصطلحات الرئيسة التي استخدمت في هذا التقرير السنوي في الصفحة (٥).

التوقعات المستقبلية

يتضمن هذا التقرير السنوي بعض البيانات المستقبلية بهدف تقديم معلومات عن تطلعات الصندوق للمستقبل وليس القصد منها أن تكون ضمانات للأداء المستقبلي أو لتوقعات الموازنة.

وليس في هذا التقرير السنوي لعام ١٤٣٣هـ ما يعد عرضاً لبيع أو إصدار وحدات أو أوراق مالية في صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف أو دعوة لتقديم طلبات لإصدار أو إعادة شراء مثل هذه الوحدات أو الأوراق المالية.

تعريف بالمصطلحات

المصطلح	التعريف
المعايير المحاسبية	المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
الأوقاف	الأراضي والعقارات والممتلكات الوقفية.
الصندوق	صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف.
الموافقة	المبلغ الذي يوافق عليه المضارب لمشروع أو عملية.
البنك	البنك الإسلامي للتنمية.
المستفيد	الجهة متلقية التمويل.
المساهمة	مساهمة المشاركين في رأس المال.
الإجارة	تمويل متوسط الأجل بأسلوب الإجارة المنتهية بالتمليك أو الإجارة الموصوفة في الذمة.
اللايبور	معدل نسبة الاقتراض بين البنوك في لندن.
هامش الربح	النسبة المئوية التي تمثل ربح الصندوق من التمويل.
المضارب	البنك الإسلامي للتنمية.
الناظر	ناظر أو مدير الوقف أو المؤسسة أو الجهة المسؤولة عن الوقف.
صكوك	سندات ممثلة لأصول ممولة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.
الوقف	الأصول المتبرع بها بصك شرعي لأغراض خيرية مثل تخفيف حدة الفقر وإغاثة المسنين والمرضى والمحتاجين أو الدعوة أو التعليم أو لأغراض أخرى مفيدة للمجتمع الإسلامي.

أعضاء مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية

كلمة المضارب

بسم الله الرحمن الرحيم

أصحاب المعالي والسعادة
أعضاء لجنة المشاركين
في صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

أيها الإخوة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نيابة عن البنك الإسلامي للتنمية، مضارب الصندوق، يسرني أن أقدم إلى لجنتكم الموقرة التقرير السنوي الحادي عشر لصندوق تثمير ممتلكات الأوقاف. وقد أُعد هذا التقرير وفقاً للمادة ١٧ من لائحة الصندوق ويتضمن معلومات عن عمليات الصندوق ونشاطاته وبياناته المالية للسنة الهجرية المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ.

كما يسرني إحاطتكم علماً بأن الصندوق قد حقق نتائج مالية مرضية على الرغم من الأزمة المالية، وقد بلغ صافي أرباح العام ٢,٣٣٩ مليون دولار أمريكي. وبناءً عليه يسر المضارب أن يعلن عن قرار مجلس المديرين التنفيذيين توزيع أرباح بمبلغ ١,٧٩٥ مليون دولار أمريكي تمثل ٢,٥٪ من رأس المال المدفوع للصندوق.

إن هذا الأداء المرضي للصندوق هو نتيجة لإستراتيجية واضحة لمواصلة النمو. وقد تم بيان الإطار العام لهذه الإستراتيجية في هذا التقرير السنوي وسوف يتم تطويرها في السنوات القادمة بإذن الله.

وإنني أغتنم هذه الفرصة لأعبر عن شكري لجميع الموظفين بالصندوق على جهودهم الحثيثة والتزامهم، كما أتوجه بالشكر الجزيل إلى أعضاء لجان الصندوق لمساهماتهم القيِّمة، وإلى السادة أعضاء مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية على رؤيتهم السديدة وتوجيهاتهم النيّرة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

د.أحمد محمد علي
رئيس لجنة الإشراف على
صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

تقرير المستشار الشرعي لصندوق تثمير ممتلكات الأوقاف للعام ١٤٣٣هـ

بسم الله الرحمن الرحيم

أصحاب المعالي رئيس وأعضاء لجنة المشاركين في

صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف - البنك الإسلامي للتنمية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين,

وفقاً للمبدأ الثاني من بيان نظام الحوكمة للصندوق، بشأن « التأكد من التزام الصندوق بالشريعة بواسطة مستشار شرعي مستقل»، وتنفيذاً لتكليفي بذلك،أقدم التقرير التالي:

لقد راقبت المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها الصندوق خلال الفترة، لقد قمت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيي عما إذا كان الصندوق التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً لقرارات مجمع الفقه الإسلامي الدولي، وفتاوى اللجنة الشرعية للبنك.

واطلعت على البيانات المتعلقة بعمليات المشروعات الخمسة للصندوق للعام ١٤٣٣هـ، واستمعت إلى الإفادات المقدمة من الإدارة وأنها طبقت فيها عقود البنك المعتمدة .

تقع على إدارة الصندوق مسئولية توافق تنفيذ العمليات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، أما مسئوليتي، فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على المراقبة بعد الحصول على المعلومات الضرورية التي تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الصندوق لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأيي:

أ) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها الصندوق خلال العام ١٤٣٣هـ التي أطلعت عليها، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ب) إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على شهادات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ج) لم تقع مكاسب مما يتحقق من مصادر أو بطرق محرمة لصرفها في أغراض خيرية.

د) نظراً لعدم تخويل إدارة الصندوق إخراج الزكاة، فإنها على مسئولية المؤسسات والهيئات من القطاع الخاص، أما الجهات الحكومية والوقفية، فلا تترتب عليها الزكاة، لأن أموالها للمصالح العامة أو للأغراض الخيرية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للصندوق ومؤسسيه التوفيق.
والسلام عليكم ورحمة الله بركاته.

د. عبد الستار أبو غدة
المستشار الشرعي
لصندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

دور الأوقاف في التنمية الاجتماعية والاقتصادية

تعتبر المؤسسات الإسلامية المعنية بالزكاة والأوقاف من الأدوات الاقتصادية الهامة والتي إذا أحسن استخدامها سوف تؤدي حتما إلى الحد من وطأة الفقر في المجتمعات الإسلامية فضلا عن المساهمة في دعم العدالة الاجتماعية و التنمية الاقتصادية وفي تقليص النفقات الحكومية.

وبالرغم من ذلك فقد ساهمت مؤسسات الزكاة والأوقاف، عبر التاريخ، بصورة كبيرة في تطور المعرفة وإنشاء المستشفيات ودور الأيتام والمدارس والجامعات. كما ساهمت في التطور الحضاري الذي امتد من اندونيسيا إلى الأندلس.

وفي حال إحياء مثل هذه المؤسسات وتنشيطها، فسيكون بوسعها الإسهام بقسط وافر في حل الكثير من المشاكل الاجتماعية والاقتصادية، إضافة إلى تخفيف الأعباء عن الحكومات وتوفير حياة أفضل للمجتمعات المسلمة، مما يؤدي في النهاية إلى تحسين الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للأمة الإسلامية.

وأخذاً في الاعتبار هذا النهج، فإن إدارة البنك الإسلامي للتنمية، تبنت رسالة إحياء سنة الوقف فأنشأت صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف في عام ٢٠٠١م. وقام هذا الصندوق منذ إنشائه، بتطوير العديد من الممتلكات الوقفية غير المستغلة في سائر أرجاء العالم، وأصبحت هذه الممتلكات تدر دخلاً يستفاد منه لدعم شرائح المجتمع الضعيفة والمحرومة.

الوضع القانوني وإدارة الأوقاف

من الناحية القانونية يتم تسليم ملكية الاصل الوقفي من قبل الشخص الذي يقوم بإنشاء الوقف (الواقف). يقول بعض الفقهاء أن حق ملكية الوقف ينتقل إلى الله عز وجل. ويعتقد البعض الآخر أنه ينتمي إلى المستفيدين على الرغم من أن الملكية ليست مكتملة، بمعنى أنه لا يسمح لهم بالتصرف في العقار أو باستخدامه بطريقة تخالف ما هو مرسوم من قبل الواقف. ووراء هذا المفهوم، تكمن أبدية الأوقاف بمعنى أنه بمجرد أن يتم وقف أحد الأصول، فإنه يبقى وقفا إلى الأبد. وأبدية الوقف هذه تقتضي أن يكون الوقف أصلا غير قابل للأهلاك وان يمكن استخراج فائدته دون استهلاك الملكية نفسها .

ومن حيث المبدأ، فإن مؤسس الوقف (الواقف) يحدد أسلوب إدارة الوقف. ويتحمل مدير الوقف (الناظر أو المتولي) مسؤولية إدارة أملاك الوقف لمصلحة المستفيدين المحددة من قبل الواقف. وفي عديد البلدان الإسلامية، تقوم الوزارات الحكومية أو الوكالات بدور الناظر. أما في الدول غير الإسلامية ، فقد أثبتت المجتمعات المسلمة قدرتها على تنظيم وإدارة الأوقاف وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك في إطار القوانين والأنظمة المتعلقة بالصناديق والاتحادات والمنظمات الخيرية عموما.

تأسيس الصندوق

عرض البنك الإسلامي للتنمية رؤيته لإنشاء صندوق عالمي لتطوير وتثمير ممتلكات الأوقاف الإسلامية أثناء المؤتمر السادس لوزراء الأوقاف والشؤون الإسلامية بالدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي الذي عقد في جاكرتا، إندونيسيا في التاسع والعشرين من أكتوبر ١٩٩٧م. وانبثقت هذه الرؤية من رسالة البنك باعتباره مؤسسة إسلامية تنموية ولإدراكه للدور الهام الذي اضطلعت به الأوقاف في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع الإسلامي. رحبت تسع مؤسسات أخرى بفكرة إنشاء الصندوق، ورأت في ذلك فرصة مواتية لتأسيس صندوق يدعم التمويل طويل الأجل لتثمير الممتلكات الوقفية من قاعدة ثابتة وبانطلاقة عالمية.

وقعت تلك المؤسسات والهيئات بصفتها مؤسسة للصندوق على وثيقة المشاركة ولائحة الصندوق أثناء الاجتماع الافتتاحي للصندوق، الذي عُقد بتاريخ ١٤٢١/١١/٩هـ الموافق ٢٠٠١/٢/٣م. وبلغ مجموع مساهماتهم ٥٠ مليون دولار أمريكي، وترك الباب مفتوحا للاكتتاب في رأس المال وفقاً للإجراءات المنصوص عليها في لائحة الصندوق.

الغرض من الصندوق

إن الغرض من الصندوق هو تنمية وتثمير ممتلكات الأوقاف ذات الجدوى الاقتصادية والاجتماعية في الدول الأعضاء بالبنك وفي المجتمعات الإسلامية في الدول الأخرى، وفقا لمبادىء الشريعة الإسلامية.

يسعى المضارب بوصفه مديرا للصندوق، لأن يحقق للمشاركين في الصندوق عائدات جيدة لاستثماراتهم بما يتماشى مع مخاطر الاستثمار، مقارنة مع الاستثمارات المماثلة. ولكن صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف يمضي إلى أبعد من ذلك، فبصفته صندوقاً مكرسا لتنمية الأوقاف الإسلامية، فإنه يولي أهمية خاصة لخدمة المستفيدين النهائيين من الوقف أي المحتاجين والمعوزين واليتامى والمسنين وذوي الاحتياجات الخاصة.

الإستراتيجيات التشغيلية للصندوق

يقدم قطاع الأوقاف سلسلة كاملة من فرص النشاط العقاري ابتداء من تطوير المشاريع وإدارة الأصول إلى مبادرات تمويل المشروعات المركبة من عدة عناصر، من خلال استثمارات متنوعة، تراعي أبعاد المخاطر/العائد بما يتناسب مع احتياجات مؤسسات الأوقاف في أرجاء العالم. وتشمل القطاعات الرئيسة المستهدفة الإسكان، ومراكز التسوق، وخدمات التجزئة، والمنشآت الصناعية.

ويتمثل الهدف الرئيسي للمضارب في نجاح الصندوق على الأمد البعيد لتحقيق النفع لكل الجهات ذات العلاقة من واقفين ومستفيدين ومالكي الوحدات والجمهور بصورة عامة.

وفي ما يلي العناصر الرئيسة لإستراتيجية الصندوق:

- **الانتشار العالمي:** لا تقتصر عمليات الصندوق على الدول الأعضاء بالبنك الإسلامي للتنمية مما يوفر للصندوق انطلاقة عالمية. وفي هذا الإطار يتبع الصندوق إستراتيجية عالمية تعطي أولوية التمويل إلى: (١) الدول المشاركة في الصندوق، (٢) والدول الأعضاء بالبنك الإسلامي للتنمية، (٣) والدول الأخرى.
- **الخدمات المتكاملة:** يسعى الصندوق للمشاركة مع مقدمي رؤوس الأموال: رأسمال الصندوق وإدارات البنك الإسلامي لتنمية والجهات التابعة له والبنوك والمؤسسات الإسلامية والمستثمرين ومشغلي مشروعات «البناء والتشغيل والتحويل» الباحثين عن فرص تنموية ملائمة.
- **العمليات المالية:** يعمل الصندوق على التجانس بين متطلبات رأس المال وأعمال التصميم والأعمال الفنية، والإيرادات والإدارة المستمرة للممتلكات من أجل تحقيق أمثل التسهيلات لعملاء الأوقاف وزيادة العائد للمستثمرين وللمستفيدين من الأوقاف.

الموارد المالية للصندوق

حددت لائحة الصندوق رأس المال المبدئي للصندوق بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي مقسمة على خمسة آلاف سهم، قيمة كل منها عشرة آلاف دولار أمريكي، كما نصت اللائحة على أن لا تقل المشاركة عن المليون دولار أمريكي. ثم وافقت لجنة المشاركين على زيادة رأسمال الصندوق المصرح به إلى مائة مليون دولار.

وافق مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الإسلامي للتنمية، في اجتماعه الخامس والثمانين بعد المائة، على اكتتاب البنك في الصندوق بمبلغ عشرين مليون دولار أي ما يمثل ٤٠٪ من مجموع رأسمال الصندوق المكتتب فيه. كما اكتتب في رأسمال الصندوق ١٥ مشاركاً آخرون بمن فيهم وزارات أوقاف ومؤسسات أوقاف وبنوك إسلامية، وقد بلغ رأس المال المدفوع ٧١,٨ مليون دولار أمريكي كما في نهاية عام ١٤٣٣هـ. ويتضمن الملحق (١) قائمة بأسماء المشاركين والمبالغ التي اكتتبوا بها.

دعم البنك الإسلامي للتنمية

من أجل دعم أنشطة الصندوق قدم البنك الإسلامي للتنمية للصندوق خط تمويل بمبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي واعتمد أيضاً مساعدة فنية بمبلغ قدره ٢٠٠,٠٠٠ دولار لاستخدامها في إعداد دراسات الجدوى ووضع التصورات و التصاميم الأولية للمشروعات المؤهلة للتمويل.

وانطلاقا من التزام البنك بتنمية الأوقاف وتطوير ممتلكاتها ، يبذل البنك جهوداً كبيرة في مجال البحوث والدراسات ونشرها وعقد المؤتمرات والندوات الهادفة إلى إحياء سنة الوقف، كما يساهم البنك في الارتقاء بمؤسسة الوقف وتحديثها على المستوى الكلي . وتحقيقا لهذه الأهداف أنشأ البنك الهيئة العالمية للوقف، سعياً منه إلى إنشاء شبكة من هيئات الأوقاف التي تمارس نشاطات خيرية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كما تهدف إلى مساندة هذه الهيئات وتخفيف وطأة الفقر، وغيرها من النشاطات.

أداء الصندوق

حقق الصندوق خلال عام ١٤٣٣هـ نتائج طيبة خاصة على المستوى التشغيلي وذلك بالرغم من الصعوبات التي حالت دون استقطاب مساهمات من طرف مؤسسات مالية أخرى في تمويلات المشاريع الوقفية.

وعلى الرغم من أنه كان عاماً صعباً وخاصة مع تأثير الأزمة المالية التي انعكست سلباً على القطاع العقاري، فلقد تمكن الصندوق رغم ذلك من اعتماد خمسة مشاريع بقيمة إجمالية بلغت ١٣٣,٠٧ مليون دولار أمريكي في كل من المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة و جمهورية البوسنة والهرسك وجمهورية أوغندا. وفي إطار إدارة السيولة، استثمر الصندوق في عمليات مرابحة قصيرة الأجل وصكوك إجارة وعمليات غير وقفية.

الأداء المالي للصندوق

أصول الصندوق

حافظ الصندوق على وضع مالي ثابت مدعوماً بميزانية قوية مع تحسن جودة عوائده، ويعمل الصندوق بصفة متواصلة على تحسين العائد على رأسماله. وقد بلغ مجموع قيمة أصول الصندوق ٨٠,٧١٩ مليون دولار أمريكي في نهاية ١٤٣٣هـ، مقارنة بـ ٧٩,٩٦٨ مليون دولار في العام السابق، أي ما يمثل زيادة بنسبة ١ ٪. ويبين الجدول التالي مكونات أصول الصندوق للعامين ١٤٣٣هـ و ١٤٣٢هـ:

الجدول رقم -١

مكونات أصول الصندوق

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	١٤٣٣هـ		١٤٣٢هـ	
	المبلغ	٪	المبلغ	٪
النقد وما يعادله	٣٠,٥٦٦	٣٧,٩	٢٩,٨٦٥	٣٧,٤
الاستثمارات: إجارة منتهية بالتمليك ، صافي	١٧,٠٧٩	٢١,٢	١٩,٦٦٢	٢٤,٦
الاستثمارات: صكوك إجارة إسلامية	١٧,٩٢٦	٢٢,٢	١٠,٦٦٠	١٣,٣
الاستثمارات: محفظة إجارة إسلامية	١,٩٥٠	٢,٤	١,٩١٣	٢,٤
الذمم المدينة – مرابحة	١,٣٨٥	١,٧	٣٤١	٠,٤
الذمم المدينة – استصناع	٣٤٨	٠,٤	٤٣٦	٠,٥
التمويل- مشاركة	٣,٢٠٤	٤,٠	٥,٠٢٢	٦,٣
إيرادات مستحقة وذمم مدينة أخرى	٨,٢٦١	١٠,٢	١٠,٨٥٣	١٣,٦
مطلوب من البنك الإسلامي للتنمية	٠	٠	١,٢١٦	١,٥
مجموع الموجودات	٨٠,٧١٩	١٠٠	٧٩,٩٦٨	١٠٠,٠

المؤشرات المالية

يتضمن الجدول التالي المؤشرات المالية للصندوق للعام ١٤٣٣هـ مقارنة بأداء العام السابق:

الجدول رقم -٢
المؤشرات المالية

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

المؤشرات المالية	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
صافي قيمة الأصول	٧٧,٨٧٨	٧٧,٣٣٤
صافي الدخل قبل حصة المضارب	٢,٥٩٩	١,٩٢٣
حصة المضارب من الأرباح	٢٦٠	١٩٢
تحويل إلى الاحتياطي العام	١٦٩	٣٨٤
التوزيعات	١,٧٩٥	١,٧٩٥
التوزيعات / رأس المال المدفوع	٢,٥٪	٢,٥٪
معدل اللايبور	١,٠٣٪	٠,٨٠٪
صافي القيمة الدفترية للوحدة	١٠,٨٤٦	١٠,٧٧١

بلغ معدل العائد للوحدة (بعد خصم حصة المضارب) لعام ١٤٣٣هـ ٣٢٦ دولار أمريكي مقابل ٢٤١ دولار أمريكي لعام ١٤٣٢هـ.

توزيع الأرباح

وفقاً لما تنص عليه المادة ١٩ من لائحة الصندوق، أعلن الصندوق عن توزيع أرباح بنسبة ٢,٥٪ من رأس المال المدفوع عن العام المنتهى في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ . وفي العام الماضي، تم أيضا توزيع أرباح بنسبة ٢,٥٪ من رأس المال المدفوع على المساهمين.

أداء العمليات

وافق الصندوق خلال العام ١٤٣٣هـ على خمسة مشروعات بتكلفة إجمالية قدرها ١٣٣,٠٧ مليون دولار في عدد من الدول الأعضاء وغير الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية. ويظهر الجدول رقم (٣) تفاصيل تلك المشروعات:

الجدول رقم -٣
المشروعات الموافق عليها لعام ١٤٣٣هـ

(بملايين الدولارات الأمريكية)

الرقم	اسم المشروع	التكلفة الإجمالية	مساهمة الصندوق	خط تمويل البنك	آخرون
١	مبنى سكني للحجاج والمعتمرين بحي السيح - المدينة المنورة	٣٤,٠٠	٥,٠٠	٥,٠٠	٢٤,٠٠
٢	مركز سكني تجاري بمنطقة الخالدية – الشارقة - دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٠,٨٠	٧,٠٠	٤,٧٠	٣٩,١٠
٣	خط تمويل للمشاريع الوقفية لفائدة مديرية الاوقاف بسرابيفو	١٥,٠٠	٥,٠٠	٥,٠٠	٥,٠٠
٤	مجمع تجاري وسكني بمدينة كمبالا	١٨,٧٧	٥,٠٠	٧,٧٥	٦,٠٢
٥	مركز تجاري وشقق مفروشة - جدة	١٤,٥٠	٣,٨٠	٤,٥٠	٦,٢٠
	المجموع	**١٣٣,٠٧**	**٢٥,٨٠**	**٢٦,٩٥**	**٨٠,٣٢**

تفاصيل المشروعات:

١- مشروع مبنى سكني للحجاج والمعتمرين بحي السيح - المدينة المنورة:

يهدف المشروع إلى تنمية إيرادات الوقف وذلك لتقديم الدعم للمحتاجين من المنتفعين بوقف الشناقطة المقيمين بالمدينة المنورة وأغلبهم من فئات الفقراء والأرامل والأيتام.

ويتمثل المشروع في تشييد مبنى سكني لإيواء الحجاج والمعتمرين يشتمل على طابق سفلي و خمسة طوابق علوية تضم ١٨٦ شقة سكنية. يبلغ إجمالي المساحة المبنية حوالي ١٤,٧٠٠ مترا مربعا وسيتم البناء على قطعة أرض وقفية تابعة لأوقاف الشناقطة تبلغ مساحتها ٤,٩٠٠ مترا مربعا وتقع بحي السيح بالمدينة المنورة.

تقدر التكلفة الإجمالية للمشروع بـ ٣٤ مليون دولار أمريكي وسيتم تمويلها من قبل صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي وخط التمويل التابع للبنك بـ ٥ مليون دولار أمريكي وسوف تساهم الجهة المستفيدة بـ ٢٤ مليون دولار أمريكي.

٢- مشروع مجمع سكني تجاري بمنطقة الخالدية - الشارقة - دولة الإمارات العربية المتحدة:

يهدف المشروع إلى دعم أنشطة الهيئة العامة للأوقاف بالشارقة في المجالات الاجتماعية والخيرية وخاصة منها التي تعنى بالأيتام.

يتألف المشروع من سبعة بنايات بستة أدوار تشمل ٣١٥ شقة من أنواع مختلفة ومساحات تجارية تغطي ١٠,١٥٠ مترا مربعا. تبلغ المساحة المغطاة الإجمالية ٥١,٤٩٧ متراً مربعًا. وسيقام المشروع على أرضٍ وقفية تقع بضاحية الخالدية في أحد أرقى الأحياء السكنية بالشارقة مساحتها ١٩,٨٢٥ متراً مربعاً.

تبلغ التكلفة الإجمالية ٥٠,٨ مليون دولار أمريكي يتم تمويلها من قبل صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف بمبلغ ٧مليون دولار أمريكي و خط التمويل التابع للبنك بـ ٤,٧ مليون دولار أمريكي و نوافذ أخرى بالبنك بمبلغ ١٥,٦ مليون دولار وسوف تساهم الجهة المستفيدة بـ ٢٣,٥ مليون دولار أمريكي.

٣- خط تمويل للمشاريع الوقفية لفائدة مديرية الاوقاف بسراييفو:

يهدف المشروع إلى توفير دخل منتظم لمديرية الأوقاف بسراييفو لتمويل أنشطتها الخيرية الحالية والمستقبلية في المجالات الاجتماعية والدينية لصالح الفقراء وللسكان المسلمين بشكل عام. وسوف يساعد المشروع على استرداد عديد الأراضي المصادرة والتي يعود عهدها إلى الدولة العثمانية وما قبلها.

يتمثل المشروع في توفير خط بـ ١٠ مليون دولار أمريكي لتمويل المشاريع الوقفية بالبوسنة والهرسك والتي لا يمكن الاستثمار فيها بصفة مباشرة من طرف البنك الإسلامي للتنمية. وسوف يقوم بنك البوسنة العالمي بتقييم واعتماد المشاريع الوقفية المقترحة عليه من طرف مديرية الأوقاف وذلك في حد لا يتجاوز ٢ مليون دولار أمريكي لكل مشروع و وفقا للخطوط الإرشادية لصندوق تثمير ممتلكات الاوقاف .

تقدر التكلفة الإجمالية للمشاريع التي ستمول عن طريق هذا الخط بـ ١٥ مليون دولار أمريكي يتم تمويلها من قبل صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف بمبلغ إجمالي بـ ٥ مليون دولار أمريكي و خط

التمويل التابع للبنك بـ ٥ مليون دولار أمريكي وسوف تساهم الجهات المستفيدة بـ ٥ مليون دولار أمريكي.

٤- مشروع مجمع تجاري وشقق مفروشة – جدة، المملكة العربية السعودية:

يهدف المشروع إلى دعم أنشطة الاتحاد العالمي للكشاف المسلم في المجالات الخيرية والاجتماعية من خلال العمل الكشفي الموجه للشباب المسلم في الدول الأعضاء وكذلك في الدول الأخرى عبر المنظمات الكشفية العالمية.

يتألف المشروع من بدروم و طابق أرضي و أربعة أدوار علوية و ملحقين و يحتوي على ١٠٦ شقة مفروشة و ٤ معارض تجارية و ٧٢ موقف للسيارات و تبلغ المساحة المغطاة الإجمالية ١٢,٥٠٠ متراً مربعًا. وسيقام المشروع على أرض وقفية تبلغ مساحتها ٢,٧٥٣ متراً مربعاً تقع قريبا من تقاطع الطريق الدائري السريع مع شارع فلسطين بجدة قريبا من محطة قطار الحرمين.

تبلغ التكلفة الإجمالية ١٤,٥ مليون دولار أمريكي يتم تمويلها من قبل صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف بمبلغ ٣,٨ مليون دولار أمريكي و خط التمويل التابع للبنك بـ ٤,٥ مليون دولار أمريكي وسوف تساهم الجهة المستفيدة بـ ٦,٢ مليون دولار أمريكي.

٥- مشروع مجمع تجاري وسكني بمدينة كمبالا:

يهدف المشروع إلى تنمية إيرادات وقف الجمعية التعليمية لمسلمي أوغندا وذلك لتقديم الدعم للطلاب الفقراء و توفير رواتب للمدرسين وغيره من المصاريف على المدارس.

يتمثل المشروع في تشييد مبنيين تجاريين ومبنيين سكنيين كلها بخمسة أدوار وبمساحة مغطاة إجمالية تبلغ ١٢,٧٠٠ متراً مربعًا. وسيقام المشروع على أرض وقفية مساحتها ٢١,٠٠٠ متراً مربعا تقع في عاصمة كمبالا بجانب مركب جامعي على بعد حوالي ٥ كم عن وسط المدينة .

تبلغ التكلفة الإجمالية المقدرة للمشروع ١٨,٧٧ مليون دولار أمريكي يتم تمويلها من قبل صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي و خط التمويل التابع للبنك بـ ٧,٧٥ مليون دولار أمريكي و المتبقي بـ ٦,٠٢ مليون دولار أمريكي من قبل الجهة المستفيدة.

الخطط والتوقعات المستقبلية

يتمتع الصندوق بخطة محكمة وتوازن مالي قوي ومحفظة مشاريع تفتح آفاقا متميزة للنمو. وخلال سنة ١٤٣٣هـ حافظ الصندوق على نسق بناء محفظة مشاريع ذات جودة عالية على المدى البعيد تشمل ١٧ دولة من الدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية والدول غير الأعضاء. مع مشاريع مبرمجة للدراسة ذات قيمة إجمالية تنموية تقدر بـ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي يحتل الصندوق مركزاً مرموقاً لنمو الأرباح في المستقبل وتطوير التشغيل. وقد سطرت سنة ١٤٣٤هـ معالم آفاق مشجعة للصندوق مع قيمة إجمالية للمشاريع المستهدفة بـ ٢١٠ مليون دولار أمريكي. ولدى كل من المضارب وفريق إدارة الصندوق إستراتيجية والتزاما بضمان مواصلة النمو.

وسوف يواصل صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف للاستجابة لعديد من المتطلبات والتحديات. وفي نفس الوقت سيواصل الصندوق بناء قطاع يعتبر جزءاً هاماً وحيوياً لتنمية الأمة. ويحدد الإطار الإستراتيجي للصندوق الوسائل التي تمكنه من الإيفاء بوعوده من خلال النجاح في تشغيله وإدارة محفظته المتنامية، وتوخي طرق حديثة في تطويره.

ومن بين الإستراتيجيات الأكثر طموحاً للصندوق هو أن يتطور ليصبح بنكاً دولياً للأوقاف. وهذه الفكرة مستوحاة من رؤية البنك الإسلامي للتنمية حتى عام ١٤٤٠هـ التي تقر بما لمؤسسات الأوقاف من أهمية في تخفيف حدة الفقر وتعزيز الرعاية الاجتماعية. ومن أجل تحقيق هذه المبادرة تم تشكيل فريق " إنجاز سريع" في صلب إدارة صناعة الخدمات المالية الإسلامية بالبنك لتهيئة الأرضية اللازمة لتأسيس البنك العالمي للأوقاف.

و لتفعيل هذه الرؤية، وجه البنك دعوة للعلماء والعاملين في مجال بحث وتطوير الأوقاف إلى جلسة عصف ذهني حول إنشاء البنك العالمي للأوقاف. وتبادل المجتمعون الأفكار والآراء حول الاقتراح وأكدوا الحاجة الملحة لإنشاء كيان تحت رعاية البنك الإسلامي للتنمية الذي سيكرس جهده لتطوير الأوقاف. و من أجل المضي قدما نحو هذا التوجه قرر البنك الإسلامي للتنمية تعيين شركة استشارية لإجراء دراسة الجدوى للبنك المقترح.

الحوكمة الرشيدة

بيان نظام الحوكمة

البنك الإسلامي للتنمية مدافع رائد عن الحوكمة. فبوصفة مضارباً ومسؤولاً عن كيان صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف، فقد وضع أفضل الأسس والممارسات للحوكمة الرشيدة لصالح الصندوق. وقد اعتمد نظم الرقابة والمسؤولية كأساس لتسيير وإدارة الصندوق. وهذا البيان يشير إلى الممارسات الرئيسية للحوكمة الرشيدة، الحالية أو التي اعتمدت خلال العام.

المبدأ الأول: إرساء قواعد ثابتة للإدارة والرقابة

يتولى البنك إدارة الصندوق وفقاً لمبادئ المضاربة. وعلى هذا الأساس يُدار الصندوق ككيان مالي وإداري مستقل، مع إيلاء الاهتمام لجميع أصحاب المصلحة في الصندوق ودوره في شؤون الأوقاف. وأما مهام البنك الإسلامي للتنمية بوصفه مضارباً، فتتضمن حفظ أصول الصندوق ومراقبة عملياته للاستيثاق من مدى الالتزام باللوائح. كما أن البنك مسؤول عن التوجه الاستراتيجي وإدارة محفظة الصندوق، فضلاً عن الإدارة اليومية لعمليات الصندوق.

مجلس المديرين التنفيذيين

مجلس المديرين التنفيذيين للبنك لديه مسؤولية شاملة عن أعمال الصندوق. فهو يجيز ويوافق على استراتيجية تسيير الأعمال وعلى خطط الأعمال ويستعرض نتائجها ، ويراقب ضوابط الميزانية، ويتأكد من الالتزام بلوائح الصندوق وسياساته وبالمبادئ الإرشادية المعتمدة للاستثمار، والالتزام بفتاوى وقرارات مجمع الفقه الإسلامي الدولي، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ونظم شتى جهات الاختصاص التي يعمل فيها.

لجنة المشاركين

للجنة المشاركين سلطة استشارية ورقابية بغرض التحقق من تطبيق أحكام لوائح الصندوق والمبادئ الإرشادية المتعلقة باستثمار الموارد المالية للصندوق، بالإضافة إلى استعراض التقرير السنوي والحسابات الختامية للصندوق والموافقة عليها. ويتضمن الملحق الثاني بياناً بأسماء أعضاء لجنة المشاركين خلال العام.

لجنة الإشراف

تتألف لجنة الإشراف من رئيس البنك، وثلاثة أعضاء من مجلس المديرين التنفيذيين للبنك، وعضوين يعينهما كل مشارك حائز لشهادات تبلغ قيمتها الاسمية ١٠ ملايين دولار أو أكثر، وعضو لكل مشارك يحوز شهادات قيمتها الاسمية أقل من ٥ ملايين دولار أمريكي. وهذه اللجنة مسؤولة عن فحص الحسابات ربع السنوية للصندوق وعن اقتراح المبادئ الإرشادية والسياسات المتعلقة بالصندوق. كما أن هذه اللجنة مسؤولة أيضا عن المراجعة الدورية لأداء الصندوق، وعن تقديم تقارير عن هذا الأداء إلى لجنة المشاركين وإلى مجلس المديرين التنفيذيين. ويتضمن الملحق الثالث بياناً بأسماء أعضاء لجنة الإشراف خلال العام.

لجنة الإدارة

يرأس لجنة الإدارة رئيس البنك الإسلامي للتنمية، وتضم كبار الموظفين من مختلف إدارات البنك. وهذه اللجنة مسؤولة عن الاستيثاق من الالتزام الكامل باللوائح وبالمبادئ الإرشادية للاستثمارات وكل المتطلبات القانونية الواجب مراعاتها في الدول التي يباشر فيها الصندوق عملياته. كما تنظر لجنة الإدارة أيضا في جميع تقارير التقييم الشامل لكل مشروع وكذلك المسائل المتعلقة باستثمارات الصندوق. ويتضمن الملحق الرابع بياناً بأسماء أعضاء لجنة الإدارة.

لجان أخرى

ويتم من وقت لآخر إنشاء لجان أخرى، عند الحاجة، للنظر في المسائل ذات الأهمية الخاصة التي تتعلق باستراتيجيات رأس المال، والاستثمارات والتعهدات الكبرى، والمصروفات الرأسمالية، وتعيين الموظفين، وتخصيص الموارد.

المبدأ الثاني: التأكد من الالتزام بالشريعة

تقتضي سياسة البنك وممارساته الالتزام بمقتضيات الشريعة. ويتم التأكد من التزام الصندوق بالشريعة، بواسطة مستشار شرعي مستقل يقوم بمراجعة كل معاملة للاستيثاق من توافقها مع قرارات مجمع الفقه الإسلامي الدولي واللجنة الشرعية للبنك. وباعتبار رسالة الصندوق النبيلة، فيجب أن الدافع الأساسي لكل مشروع هو خدمة الأمة الإسلامية.

المبدأ الثالث: التدقيق الداخلي والرقابة

يمثل التدقيق الداخلي أحد مكونات البيئة الرقابية الداخلية للبنك. وتتم عملية الرقابة والتدقيق الداخلي على الصندوق ضمن إطار سياسة البنك للتدقيق الداخلي التي تهدف إلى التأكد من الرقابة المستمرة والفعالة في كل أقسام مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. وتمنح سياسة البنك الصلاحية اللازمة لمكتب التدقيق الداخلي للقيام بمهمته وتحدد المبادئ المتعلقة باستقلاليته والتزامه بمعايير ومنهجيات الممارسة وإعداد التقارير والتواصل مع المدقق الخارجي.

يتعاون مكتب التدقيق الداخلي بالبنك مع إدارة الصندوق من أجل زيادة فعالية هذا الأخير. ويجوز لمكتب التدقيق الداخلي الاتصال المباشر بجميع العاملين (وبالمدققين الخارجيين) دون تدخل من الإدارة.

ويتولى المدقق الخارجي « ديلويت آند توش» تدقيق الحسابات الختامية في نهاية السنة المالية، كما يتولى مراجعة الحسابات ربع السنوية.

المبدأ الرابع: الالتزام بالمبادئ الأخلاقية ومسؤولية اتخاذ القرار

على جميع موظفي البنك التحلي بأعلى معايير الأمانة والاستقامة. وقد وضع البنك الإسلامي للتنمية مدونة لقواعد السلوك تحدد معايير السلوك التي يتعين على جميع العاملين التقيد بها. وهذه المونة منشورة بلغات العمل الثلاث. وتنّص قواعد المدونة على وجوب الالتزام الصارم بالتوجيهات الأخلاقية التي تشمل السلوك الشخصي والأمانة، والعلاقات مع المستثمرين ومتلقيي التمويل وتجنب الغش وتضارب المصالح، والإفصاح والشفافية.

المبدأ الخامس: إدارة المخاطر

لدى مضارب الصندوق (البنك الإسلامي للتنمية) برنامج رسمي لإدارة المخاطر على مستوى مجموعة البنك يرتكز على الإدارة الإيجابية للمخاطر. وهذا البرنامج يحظى بدعم سياسة إدارة المخاطر لدى البنك، التي صادق عليها مجلس المديرين التنفيذيين. وتقوم إدارة ومراقبة مخاطر مجموعة البنك بالإشراف على ومراقبة ملامح المخاطر التي تكتنف العمليات الاستثمارية الحالية والمستقبلية للصندوق. ويتم فحص كل عملية استثمار للتحقق من جدواها وأنها محمية بضمانات وبرامج تأمين كافية. ويقوم فريق المراجعة الداخلية برفع تقارير إلى لجنة المراجعة التابعة للمضارب بشأن طبيعة المخاطر ومدى إمكانية تحققها. كما يقوم المراجع الخارجي بإبلاغ كل من مجلس المديرين التنفيذيين ولجنة المشاركين بالنتائج المتعلقة بمسائل المخاطر ذات الصلة.

المبدأ السادس: الافصاحات المتوازنة في الوقت المناسب

يلتزم المضارب بأعلى درجات الإفصاح حيال السوق والمشاركين فيها. ونتيجةً لهذا الالتزام، وإعمالاً للإجراءات الداخلية الصارمة، يتم الإبلاغ عن النتائج ربع السنوية الفعلية للصندوق مقارنةً بالميزانية وتراقب بواسطة الإدارة. ويقوم الصندوق بتقديم تقارير إلى المشاركين على أساس ربع سنوي.

ويلاحظ أن ميزان سيولة الصندوق وبرامجه التحوطية ومراكزه من حيث العملة الأجنبية، تدار من قبل إدارة الخزانة التابعة للبنك، بعد التشاور مع الصندوق وتقوم بتحديد المركز المتخذ مع الهيئات الخارجية. وتتم إدارة التمويل، وإدارة النقد، والأدوات المالية، وأدوات التحوط السلعية، من خلال سياسات وإجراءات وحدود تخضع لمراجعة داخلية وخارجية.

القوائم المالية
وتقرير مراقبي الحسابات

للعام المنتهي في
٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ (٢٠١٢م)

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
صندوق البريد ٤٤٢
جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٧٢٥ ٦٥٧ ٢ (٠) ٩٦٦+
فاكس: ٢٧٢٢ ٦٥٧ ٢ (٠) ٩٦٦+
www.deloitte.com
ترخيص رقم ٩٦
المركز الرئيسي - الرياض

Deloitte.

تقرير مراجعي الحسابات

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين
البنك الإسلامي للتنمية - صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف
جدة – المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمتي صافي الموجودات ومحفظة الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل المرفقة لصندوق تثمير ممتلكات الأوقاف ("الصندوق") - البنك الإسلامي للتنمية كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ وقوائم الاعمال والتغيرات في صافي الموجودات والتدفقات النقدية والمؤشرات المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إعداد هذه القوائم المالية والتزام الصندوق بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية هو من مسئولية إدارة الصندوق. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بخلو القوائم المالية من أية أخطاء جوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساسا معقولا نستند اليه في إبداء رأينا.

رأي مطلق

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣ هـ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ديلويت آند توش
بكر ابوالخير وشركاهم

المطهر بن يحيى حميد الدين
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦
٢٨ ربيع الاول ١٤٣٤
٩ فبراير ٢٠١٣

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

قائمة صافي الموجودات
كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٣	٣٠,٥٦٦	٢٩,٨٦٥
الاستثمارات :			
إجارة منتهية بالتمليك، صافي	٤	١٧,٠٧٩	١٩,٦٦٢
صكوك إجارة إسلامية	٥	١٧,٩٢٦	١٠,٦٦٠
محفظة إجارة إسلامية		١,٩٥٠	١,٩١٣
الذمم المدينة :			
مشاركات مرابحة		١,٣٨٥	٣٤١
استصناع		٣٤٨	٤٣٦
التمويل :			
مشاركات		٣,٢٠٤	٥,٠٢٢
إيرادات مستحقة وذمم مدينة أخرى		٨,٢٦١	١٠,٨٥٣
مطلوب من البنك الاسلامي للتنمية – الموارد العادية		-	١,٢١٦
مجموع الموجودات		٨٠,٧١٩	٧٩,٩٦٨
المطلوبات			
مطلوب لصندوق وقف موارد الحساب الخاص		٦٠٧	٤٧٢
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		٣٤	٣٠
حصة المضارب المستحقة من الأرباح		٢٦٠	١٩٢
توزيعات أرباح مستحقة		١،٩٤٠	١,٩٤٠
مجموع المطلوبات		٢،٨٤١	٢,٦٣٤
صافي الموجودات		٧٧,٨٧٨	٧٧,٣٣٤
صافي الموجودات ممثلة في:			
مساهمات حملة الشهادات	٦	٧١,٨٠٠	٧١,٨٠٠
علاوة إصدار شهادات		٩٥٦	٩٥٦
احتياطي عام		٤,٣٧٩	٤,٢١٠
أرباح مبقاة		٧٤٣	٣٦٨
مجموع حقوق حملة الشهادات		٧٧,٨٧٨	٧٧,٣٣٤
عدد الشهادات القائمة	٦	٧,١٨٠	٧,١٨٠
صافي قيمة الموجودات لكل شهادة		١٠,٨٤٦	١٠,٧٧١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة محفظة الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل
كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	١٤٣٣هـ		١٤٣٢هـ	
	المبلغ	النسبة المئوية من المحفظة	المبلغ	النسبة المئوية من المحفظة
استثمارات :				
إجارة منتهية بالتمليك	١٧,٠٧٩	%٤١	١٩,٦٦٢	%٥١,٧
صكوك إجارة إسلامية	١٧,٩٢٦	%٤٣	١٠,٦٦٠	%٢٨,٠
محفظة إجارة إسلامية	١,٩٥٠	%٥	١,٩١٣	%٥,٠
الذمم المدينة :				
مشاركات مرابحة	١,٣٨٥	%٣	٣٤١	%٠,٩
استصناع	٣٤٨	-	٤٣٦	%١,٢
التمويل :				
مشاركات	٣,٢٠٤	%٨	٥,٠٢٢	%١٣,٢
المجموع	٤١,٨٩٢	%١٠٠	٣٨,٠٣٤	%١٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة العمليات
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	ايضاح	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
الدخل من الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل			
الاستثمارات:			
إجارة منتهية بالتمليك، صافي		٥,٢٩٦	٤,٦٦٦
صكوك إجارة إسلامية		١,٠٤٩	٢٩٥
محفظة إجارة إسلامية		٨٦	٢٨
		٦,٤٣١	٤,٩٨٩
الذمم المدينة :			
مشاركات مرابحة		٨٢	١٢٤
استصناع		١٥	١٩
		٩٧	١٤٣
التمويل :			
مشاركات		٩٤	٩٧
مجموع الدخل من الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل		٩٤	٩٧
		٦,٦٢٢	٥,٢٢٩
المصروفات			
استهلاك ـ إجارة منتهية بالتمليك	٤	(٣,٧١٠)	(٣,٧٤٦)
مصروفات إدارية		(٥٣)	(٦٧)
مخصص انخفاض القيمة		(٥٦٦)	-
مجموع المصروفات		(٤,٣٢٩)	(٣,٨١٣)
صافي الدخل من الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل		٢,٢٩٣	١,٤١٦
إيرادات من النقد وما في حكمه		٤٠٢	٣٣٨
إيرادات أخرى		-	١٤٣
(خسائر)/أرباح من تحويل عملات		(٩٦)	٢٦
صافي الدخل قبل حصة المضارب في الدخل		٢,٥٩٩	١,٩٢٣
حصة المضارب من صافي الدخل	٨	(٢٦٠)	(١٩٢)
الزيادة في صافي الموجودات الممثلة لصافي الدخل للسنة		٢,٣٣٩	١,٧٣١
الربح لكل شهادة		٠,٣٢٦	٠,٢٤١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

البنك الإسلامي للتنمية ـ صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

قائمة التغيرات في صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	إيضاح	مساهمات حملة الشهادات	علاوة إصدار شهادات	احتياطي عام	أرباح مبقاة	المجمـــوع
الرصيد في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣١هـ		٧١,٨٠٠	٩٥٦	٣,٨٢٦	٨١٦	٧٧,٣٩٨
صافي الدخل للسنة قبل حصة المضارب		–	–	–	١,٩٢٣	١,٩٢٣
حصة المضارب من صافي الدخل	٨	–	–	–	(١٩٢)	(١٩٢)
توزيعات أرباح		–	–	–	(١,٧٩٥)	(١,٧٩٥)
تحويل الى الاحتياطي العام		–	–	٣٨٤	(٣٨٤)	–
الرصيد في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٢هـ		٧١,٨٠٠	٩٥٦	٤,٢١٠	٣٦٨	٧٧,٣٣٤
صافي الدخل للسنة قبل حصة المضارب		–	–	–	٢,٥٩٩	٢,٥٩٩
حصة المضارب من صافي الدخل	٨	–	–	–	(٢٦٠)	(٢٦٠)
توزيعات أرباح		–	–	–	(١,٧٩٥)	(١,٧٩٥)
تحويل إلى الاحتياطي العام		–	–	١٦٩	(١٦٩)	–
الرصيد في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ		٧١,٨٠٠	٩٥٦	٤,٣٧٩	٧٤٣	٧٧,٨٧٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل بعد أتعاب المضارب	٢,٣٣٩	١,٧٣١
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
الاستهلاك	٣,٧١٠	٣,٧٤٦
حصة المضارب في صافي الربح	٢٦٠	١٩٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
مشاركات مرابحة	(١,٠٤٤)	١٣٢
إيرادات مستحقة وموجودات أخرى	٢,٥٩٢	(٢,٠٧٣)
مطلوب من البنك الاسلامي للتنمية – الموارد العادية	١,٢١٦	(١,٢١٦)
مطلوب لصندوق وقف موارد الحساب الخاص	١٣٥	٤٧٢
مطلوب إلى البنك الإسلامي للتنمية – الموارد العادية	-	(١,٢٣٩)
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٤	٣
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٩,٢١٢	١,٧٤٨
حصة المضارب من الأرباح المدفوعة	(١٩٢)	(٢٢٤)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	٩,٠٢٠	١,٥٢٤
الأنشطة الاستثمارية		
إجارة منتهية بالتمليك	(١,١٢٧)	(١,٤١٠)
مشاركة	١,٨١٨	١٥٩
معاملات سلعية قصيرة الأجل	١٣,٨١٣	(١٠,١٥٨)
استصناع	٨٨	٨١
صكوك إجارة إسلامية	(٧,٢٦٦)	(٤,٧١٦)
محفظة إجارة إسلامية	(٣٧)	(١,٩١٣)
صافي النقد المتوفر من /(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٧,٢٨٩	(١٧,٩٥٧)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(١,٧٩٥)	(١,٧٢٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٧٩٥)	(١,٧٢٣)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	١٤,٥١٤	(١٨,١٥٦)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٦,٨٥٢	٢٥,٠٠٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٣)	٢١,٣٦٦	٦,٨٥٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة المؤشرات المالية
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
البيانات طبقا للشهادة :		
صافي قيمة الموجودات – بداية السنة	١٠,٧٧١	١٠,٧٨٠
الحركة في مساهمات حملة الشهادات خلال السنة	–	–
صافي الدخل من الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل والنقد وما في حكمه	٠,٣٦٢	٠,٢٦٨
يخصم : حصة المضارب في الأرباح	(٠,٠٣٦)	(٠,٠٢٧)
صافي الدخل من الاستثمارات والذمم المدينة والتمويل والنقد وما في حكمه بعد حصة المضارب	٠,٣٢٦	٠,٢٤١
توزيعات أرباح	(٠,٢٥)	(٠,٢٥)
صافي قيمة الموجودات – نهاية السنة	١٠,٨٤٦	١٠,٧٧١

تم احتساب البيانات لكل شهادة على أساس عدد الشهادات القائمة في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ و ١٤٣٢هـ والتي كانت ٧,١٨٠ للسنتين.

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
النسب المالية/ البيانات الإضافية:		
صافي الموجودات ـ نهاية السنة	٧٧،٨٧٨	٧٧,٣٣٤
متوسط صافي الموجودات	٧٧،٦٠٦	٧٧,٣٦٦
نسبة المصروفات إلى متوسط صافي الموجودات	%٥,٦	%٤,٩
معدل العائد السنوي	%٣	%٢,٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

١ ـ التنظيم والأنشطة

وافقت إدارة صندوق تثميرممتلكات الأوقاف ("الصندوق") على إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ في ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٤هـ (٩ فبراير ٢٠١٣م). الصندوق هو عبارة عن صندوق وصاية تم تأسيسه وفقا للمادتين ٢و٢٣ من اتفاقية البنك الإسلامي للتنمية ("البنك") ومقره في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية، ووفقا لمذكرة التفاهم بين البنك ووزارات وهيئات الأوقاف في الدول الإسلامية في عام ١٤٢٢هـ. إن حملة الشهادات في الصندوق هم البنك وغيره من المؤسسات المشاركة والهيئات الدينية في الدول الإسلامية. بدأ الصندوق نشاطه اعتبارا من ١ رجب ١٤٢٢هـ.

يهدف الصندوق إلى تثميرمشاريع مجدية مالياً لتطوير ممتلكات الأوقاف في الدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي ودول أخرى. وقد تم تأسيس الصندوق لفترة ٣٠ سنة قابلة للتجديد ما لم يتم إنهاء الصندوق قبل نهاية الفترة، وذلك وفقا للشروط المحددة في نظام الصندوق.

يدار الصندوق من قبل البنك بصفة مضارب وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية. وللصندوق هيئة إشرافية ("الهيئة") يختارها الأعضاء المؤسسون للصندوق. وتشرف الهيئة على عمل المضارب والسياسات العامة للصندوق.

والصندوق هو صندوق وصاية متخصص تم تأسيسه ليعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

٢ ـ السياسات المحاسبية الهامة

أ) **أساس العرض**
يتبع الصندوق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. للأمور التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يستخدم البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة.

ب) **العرف المحاسبي**
تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس مبدأ الاستحقاق ومبدأ الاستمرار في العمل باستثناء الاستثمار في الصكوك. تم عرض القوائم المالية بآلاف الدولارات الأمريكية. ويعتبر العام الهجري القمري السنة المالية للصندوق.

ج) **استثمارات في صكوك الإجارة**
يتم إظهار الاستثمارات بالصكوك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وبدايةً يتم قيد هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقد، ثم يتم إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية. أما الربح أو الخسارة الناتجة عن ذلك فيتم قيدها في قائمة الاعمال.

د) **الإجارة المنتهية بالتمليك**
يمثل هذا البند الموجودات التي يشتريها الصندوق ويقوم بتأجيرها إلى مستفيدين آخرين لاستخدامها بموجب اتفاقيات إجارة منتهية بالتمليك يتم بموجبها نقل ملكية الموجودات إلى المستفيدين في نهاية فترة التأجير وإتمام سداد كافة الدفعات بموجب الاتفاقية. يتم إظهار الموجودات بتكلفة شراؤها ناقصا الاستهلاك المتراكم حتى تاريخ التقرير. يتم استهلاك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتعلقة بها. ويتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها، حسب رأي الإدارة، اذا أصبح من المشكوك فيه استرداد الإيجارات القائمة بعد طرح التأمين.

ه) **الاشتراك في مشاركات مرابحة**
تظهر مشاركات الصندوق في عمليات المرابحة بالتكلفة المطفأة ناقصا الانخفاض في القيمة.

و) **عقود الإستصناع**
تمثل الذمم المدينة المستحقة عن عقود الإستصناع المبالغ التي تكون قد دفعت في تاريخ قائمة صافي الموجودات مقابل الموجودات التي تم شراؤها لصالح مشروع استصناع ما مضافا إليها الدخل المتحقق.

ز) **مشاركات التمويل**
مشاركات التمويل هي المشاركات التي يقدم فيها الصندوق رأس المال. تظهر مشاركات التمويل بالتكلفة ناقصا المبالغ المستلمة كاستردادات على رأس المال المشارك به الصندوق.

ح) **احتياطي عام**
وفقا لنظام الصندوق فقد فوض المشاركون المضارب بان يقوم قبل توزيع أي أرباح بتجنيب مبلغ من صافي الدخل حسبما يعتبره ملائما لتكوين احتياطي عام لدعم ومساندة الصندوق على أن لا يتجاوز المبلغ ٢٠% من صافي الدخل السنوي ، إلى أن يساوي هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال.

ط) **العملات الأجنبية**
تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدولار الأمريكي طبقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية فيتم تسجيلها بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة صافي الموجودات. تدرج جميع فروقات التحويل في قائمة الاعمال.

ي) **تحقق الإيراد**

صكوك الإجارة الإسلامية
يحتسب الدخل من الاستثمارات في صكوك الإجارة الإسلامية على أساس الاستحقاق الزمني باستخدام معدل العائد الذي تقوم المنشآت المستثمر فيها بالإبلاغ عنه.

إجارة منتهية بالتمليك
يحتسب الدخل من الإجارة المنتهية بالتمليك بناء على اتفاقية الإجارة على أساس الاستحقاق الزمني على مدى مدة عقد الإيجار.

مشاركات مرابحة
يحتسب الدخل من تثميرمشاركات المرابحة اعتبارا من تاريخ الصرف الفعلي للأموال وحتى تاريخ استردادها على أساس الاستحقاق الزمني.

استصناع
يتحقق الدخل من الإستصناع باستخدام طريقة نسبة الانجاز بناء على العائد المحدد في اتفاقية الإستصناع.

مشاركات التمويل
يتحقق الدخل من مشاركات التمويل في الفترة المحاسبية التي يقوم فيها الشريك في المشاركة بتوزيع الأرباح. كما تتحقق خسارة الصندوق من التمويل في المشاركة في الفترة المحاسبية التي يتم فيها خصم تلك الخسارة من حصة الصندوق في رأس مال المشاركة.

ك) **النقد وما في حكمه**
يتحقق الدخل من النقد وما في حكمه عند استحقاق هذا الدخل. يستحق الدخل عن معاملات البضاعة القصيرة الأجل بالتساوي على مدى الفترة من تاريخ الصرف الفعلي للأموال إلى تاريخ الاستحقاق.

ل) **انخفاض قيمة الموجودات المالية**
يتم إجراء تقييم في نهاية كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية. يتم احتساب قيمة الخسائر من الانخفاض في قيمة الموجودات المالية على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمته العادلة ويدرج هذا الفرق في قائمة العمليات.

م) **النقد وما في حكمه**
لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون "النقد ومافي حكمة" من الأرصدة لدى البنوك واستثمارات قصيرة الأجل لها تواريخ استحقاق خلال ٩٠ يوم أو اقل.

٣ ـ النقد ومافي حكمة

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
نقد في البنوك	٧٩٧	٤,٨٥٧
أموال سائلة مودعة لدى بنوك إسلامية	٩,٧٦٩	١٠,٩٦٤
استثمارات في معاملات سلعية قصيرة الأجل لدى بنوك	٢٠,٠٠٠	١٤,٠٤٤
	٣٠,٥٦٦	٢٩,٨٦٥
أموال سائلة مودعة كاستثمارات في معاملات سلعية مدة استحقاقها الأصلية تزيد عن ٩٠ يوماً	(٩,٢٠٠)	(٢٣,٠١٣)
نقد وما في حكمه	٢١,٣٦٦	٦,٨٥٢

تستخدم الأموال السائلة المودعة لدى البنوك الإسلامية بواسطة البنوك المعنية في شراء وبيع سلع. ويحتفظ بهذه الأموال للوفاء بالالتزامات بموجب عمليات الاستثمار المعتمدة.

٤ ـ الاجارة المنتهية بالتمليك، صافي

فيما يلي الحركة في الإجارة المنتهية بالتمليك خلال السنة :

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
التكلفة:		
موجودات مقتناة، لم تدخل فترة السداد بعد:		
الرصيد في بداية السنة	٢٤٢	٧,٠٨٢
إضافات	١,٦٩٣	١,٤١٠
تحويل إلى موجودات في فترة السداد	-	(٨,٢٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٣٥	٢٤٢
موجودات في فترة السداد:		
الرصيد في بداية السنة	٥٢,٧٢٥	٤٤,٤٧٥
تحويل من فترة عدم سداد	-	٨,٢٥٠
الرصيد في نهاية السنة قبل المخصص	٥٢,٧٢٥	٥٢,٧٢٥
يخصم: المخصص	(٨٠٨)	(٢٤٢)
الرصيد في نهاية السنة بعد المخصص	٥١,٩١٧	٥٢,٤٨٣
مجموع التكاليف	٥٣,٨٥٢	٥٢,٧٢٥
استهلاك متراكم :		
الرصيد في بداية السنة	٣٣,٠٦٣	٢٩,٣١٧
الاستهلاك المحمل للسنة	٣,٧١٠	٣,٧٤٦
الرصيد في نهاية السنة	٣٦,٧٧٣	٣٣,٠٦٣
صافي القيمة الدفترية	١٧,٠٧٩	١٩,٦٦٢

تقدر الأقساط المستقبلية المستحقة المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتمليك في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ بمبلغ ٢٩,٨٢مليون دولار أمريكي (١٤٣٢هـ: ٣٦ مليون دولار أمريكي). إن المبلغ الصحيح المستحق في نهاية أي فترة يتم تحديده فقط قبل بداية الفترة/السنة، نظراً لأن معظم الإيجارات يتم تحديدها وفقا لسعر التعامل بين البنوك في لندن (الليبور).

٥- استثمارات في صكوك الإجارة

يمثل تثميرصكوك الإجارة حصة في الصكوك الصادرة من بعض الحكومات، والمؤسسات المالية الإسلامية ومنشآت اخرى.

ويشمل رصيد الصكوك مكاسب قيمة عادلة غير محققة تبلغ ٧٢٢ ألف دولار أمريكي (١٤٣٢هـ: ٤٢٠ ألفدولار امريكي).

يمثل رصيد الاستثمارات في صكوك الإجارة في ٢٩ ذي الحجة ما يلي :

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
حكومات	١٢,٥٤٦	٥,٦٢٥
مؤسسات مالية	٥,٣٨٠	٥,٠٣٥
الاستثمارات في صكوك الإجارة - بالقيمة العادلة	١٧,٩٢٦	١٠,٦٦٠

ويمكن تلخيص حركة حساب تثميرصكوك الإجارة خلال السنة كما يلي :

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
الرصيد في بداية السنة	١٠,٦٦٠	٥,٩٤٣
إضافات خلال السنة	٦,٩٦٤	٥,٠٦٦
ربح /(خسارة) القيمة العادلة	٣٠٢	(٣٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٩٢٦	١٠,٦٦٠

٦ـ مساهمات حملة الشهادات

تتكون مساهمات حملة الشهادات كما في ٢٩ ذو الحجة مما يلي :

	١٤٣٣هـ	١٤٣٢هـ
المصرح بها:		
٢٠,٠٠٠ شهادة القيمة الاسمية لكل منها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
المصدرة والمكتتب بها :		
٧,١٨٠ شهادة القيمة الاسمية لكل منها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٤٣٢هـ٧,١٨٠ شهادة القيمة الاسمية لكل منها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي)	٧١,٨٠٠	٧١,٨٠٠
المدفوعة:		
٧,١٨٠ شهادة القيمة الاسمية لكل منها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٤٣٢هـ٧,١٨٠ شهادة القيمة الاسمية لكل منها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي)	٧١,٨٠٠	٧١,٨٠٠

٧ ـ معاملات مع جهات ذات علاقة

يحق للبنك بصفته مضارب الحصول على نسبة قدرها ١٠% من صافي ربح الصندوق ويظهر هذا المبلغ بصورة مستقلة في قائمة العمليات.

طبقا لأحكام نظام الصندوق، يقوم البنك بصفته مضارب بتوفير بعض المرافق الإدارية والموظفين للصندوق دون تحميل أي مصروف مستقل على الصندوق في المقابل.

كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣و ١٤٣٢هـ كان البنك يمتلك ٢,٩٥٠ شهادة من الشهادات المكتتب فيها.

٨ ـ توزيع صافي الدخل

وفقا لنظام الصندوق يشترط التحويل إلى الاحتياطي العام، كما هو مبين في الإيضاح ٢، يجب توزيع صافي الربح لكل سنة مالية على النحو التالي :

المضارب	١٠%
حملة الشهادات	٩٠%

٩ ـ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في عقد مالي في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. يعمل الصندوق على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض للائتمان والقيام باستمرار بتقييم ملائمة الجهات التي يتم التعامل معها.

١٠ ـ تركز مخاطر الائتمان

تنشأ تركز مخاطر الائتمان عندما يكون عدد من الجهات التي يتم التعامل معها تزاول أنشطة تجارية مماثلة أو تزاول نشاطها في نفس المنطقة الجغرافية أو لها نفس السمات الاقتصادية التي تجعل قدرتها على مقابلة التزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بفعل التغيرات الاقتصادية والسياسية أو الظروف الأخرى. كما أن تركز مخاطر الائتمان مؤشر على الحساسية النسبية لأداء الصندوق للتطورات التي تؤثر في صناعة معينة أو موضع جغرافي معين. ويعمل الصندوق على إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل لتجنيب التركز غير الضروري للمخاطر لدى أفراد أو عملاء في نفس المكان أو نفس مجال العمل.

١٠ ـ ١ فيما يلي تحليل لتركز الموجودات وفقا للمناطق الجغرافية كما في ٢٩ ذي الحجة:

١٤٣٣هـ

البيان	النقد والأرصدة لدى البنوك	الاستثمارات	الذمم المدينة والتمويل	أخرى	المجموع
أفريقيا	-	٥,٠٢٨	-	-	٥,٠٢٨
آسيا	٣٠,٥٦٦	٣٨,٨٧٨	٤,٩٣٧	١,٣١٠	٧٥,٦٩١
مجموع الموجودات	٣٠,٥٦٦	٤٣,٩٠٦	٤,٩٣٧	١,٣١٠	٨٠,٧١٩

١٤٣٢هـ

البيان	النقد والأرصدة لدى البنوك	الاستثمارات	الذمم المدينة والتمويل	أخرى	المجموع
أفريقيا	-	١٢,٧٣٤	-	-	١٢,٧٣٤
آسيا	٢٩,٨٦٥	٢٨,٨٣٤	٥,٧٩٨	٢,٧٣٧	٦٧,٢٣٤
مجموع الموجودات	٢٩,٨٦٥	٤١,٥٦٨	٥,٧٩٨	٢,٧٣٧	٧٩,٩٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

١٠ ـ ٢ فيما يلي تحليل موجودات الصندوق حسب الصناعة كما في ٢٩ ذي الحجة:

	١٤٣٣هـ				
البيان	عقارات	مرافق عامة	مؤسسات مالية	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى البنوك	–	–	٣٠,٥٦٦	–	٣٠,٥٦٦
استثمارات	١١,٠٦٩	٢٧,٤٥٧	٥,٣٨٠		٤٣,٩٠٦
ذمم مدينة وتمويل	٣٤٨	٣,٨٧٠	٧١٩	–	٤,٩٣٧
إيرادات مستحقة وموجودات أخرى	–	–	–	١,٣١٠	١,٣١٠
مجموع الموجودات	١١,٤١٧	٣١,٣٢٧	٣٦,٦٦٥	١,٣١٠	٨٠,٧١٩

	١٤٣٢هـ				
البيان	عقارات	مرافق عامة	مؤسسات مالية	أخرى	المجموع
النقد والأرصدة لدى البنوك	–	–	٢٩,٨٦٥	–	٢٩,٨٦٥
استثمارات	١٠,٨٩٦	٢١,٥٧٩	–	٩,٠٩٣	٤١,٥٦٨
ذمم مدينة وتمويل	٤٣٦	٢,٨٢٦	٢,٥٣٦	–	٥,٧٩٨
إيرادات مستحقة وموجودات أخرى	–	–	–	٢,٧٣٧	٢,٧٣٧
مجموع الموجودات	١١,٣٣٢	٢٤,٤٠٥	٣٢,٤٠١	١١,٨٣٠	٧٩,٩٦٨

١١ ـ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي الحالة التي يكون فيها الصندوق غير قادر على مقابلة احتياجاته من التمويل. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة بفعل اضطرابات السوق أو تدني مستويات الائتمان التي قد تسبب التوقف المفاجيء لبعض مصادر التمويل. وللوقاية من هذه المخاطر فإن الموجودات تدار مع أخذ السيولة في الاعتبار عن طريق الحفاظ على رصيد صحي من بنود النقد وما في حكمه.

يلخص الجدول أدناه وضع الاستحقاق لموجودات ومطلوبات الصندوق. وقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

وفيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية لموجودات ومطلوبات الصندوق حسب فترة كل منها حتى تاريخ الاستحقاق, كما في ٢٩ ذي الحجة:

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

البيان	١٤٣٣هـ				
	أقل من ٣ أشهر	٣الى ١٢ شهر	سنة إلى ٥ سنوات	فوق ٥ سنوات	المجموع
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	٢١,٣٦٦	٩,٢٠٠			٣٠,٥٦٦
استثمارات	٩,٠٠٨	٣,٨٧٢	٢٤,٦٨٤	٦,٣٤٢	٤٣,٩٠٦
ذمم مدينة وتمويل	-	١,٣٨٥	١,٠٦٧	٢,٤٨٥	٤,٩٣٧
إيرادات مستحقة وموجودات اخرى		١,٣١٠			١,٣١٠
مجموع الموجودات	٣٠,٣٧٤	١٥,٧٦٧	٢٥,٧٥١	٨,٨٢٧	٨٠,٧١٩
المطلوبات					
مطلوب إلى البنك الإسلامي للتنمية – الموارد العادية	–	٦٠٧	–	–	٦٠٧
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	–	٣٤	–	–	٣٤
حصة المضارب المستحقة من الدخل	–	٢٦٠	–	–	٢٦٠
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	–	١٤٥	–	–	١٤٥
مجموع المطلوبات	–	١,٠٤٦	–	–	١,٠٤٦
صافي الموجودات	٣٠,٣٧٤	١٤,٧٢١	٢٥,٧٥١	٨,٨٢٧	٧٩,٦٧٣

البيان	١٤٣٢هـ				
	أقل من ٣ أشهر	٣الى ١٢ شهر	سنة إلى ٥ سنوات	فوق ٥ سنوات	المجموع
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٥,٨٢١	١٤,٠٤٤	–	–	٢٩,٨٦٥
استثمارات	١١,٢٩٦	٤,٨٣٠	٢٣,٢٨٩	٢,١٥٣	٤١,٥٦٨
ذمم مدينة وتمويل	–	٣٤٠	٢,٩٧٢	٢,٤٨٦	٥,٧٩٨
إيرادات مستحقة وموجودات اخرى	–	٢,٧٣٧	–	–	٢,٧٣٧
مجموع الموجودات	٢٧,١١٧	٢١,٩٥١	٢٦,٢٦١	٤,٦٣٩	٧٩,٩٦٨
المطلوبات					
المستحق إلى البنك الإسلامي للتنمية – الموارد العادية	–	٤٧٢	–	–	٤٧٢
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	–	٣٠	–	–	٣٠
حصة المضارب المستحقة من الدخل	–	١٩٢	–	–	١٩٢
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	–	١,٩٤٠	–	–	١,٩٤٠
مجموع المطلوبات	–	٢,٦٣٤	–	–	٢,٦٣٤
صافي الموجودات	٢٧,١١٧	١٩,٣١٧	٢٦,٢٦١	٤,٦٣٩	٧٧,٣٣٤

١٢ ـ مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم يقم الصندوق بأي معاملات هامة بعملات خلاف الدولار الأمريكي خلال السنة ولذا لم يكن معرضاً لأي مخاطر عملة كبيرة.

١٣ ـ معلومات القطاعات

النشاط الرئيسي للصندوق هو تثميرمشروعات لتطوير العقارات الوقفية في البلدان الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي والبلدان الأخرى وتعتبر الإدارة أن هذه الاستثمارات والتمويل كقطاع واحد. لذا فإن أي تجميع لدخل العمليات والمصروفات والموجودات والمطلوبات في قطاعات لا ينطبق على الصندوق.

١٤ ـ القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية إلتزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١٥ ـ الالتزامات

بلغت الالتزامات غير المدفوعة كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٣هـ مقابل الاستثمارات مبلغ ٢٤,٩٠مليون دولار أمريكي (١٤٣٢هـ مبلغ ١٥٧ مليون دولار أمريكي).

الملاحق

الملحق-١

المشاركون في صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف وحصصهم في رأسماله

(بملايين الدولارات الأمريكية)

	المؤسسات المشاركة	دولة المقر	مبلغ المشاركة
١	البنك الإسلامي للتنمية	المملكة العربية السعودية	٢٩,٥
٢	صندوق التضامن الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسسلامي	المملكة العربية السعودية	١٠,٩
٣	وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد	المملكة العربية السعودية	٧,٥
٤	الأمانة العامة للأوقاف –الكويت	الكويت	٥,٠
٥	بيت التمويل الكويتي	الكويت	٥,٠
٦	بنك فيصل الإسلامي المصري	مصر	٣,٠
٧	صندوق عمران– موقوفات إيران	إيران	٢,٩
٨	بنك البركة الإسلامي	البحرين	١,٠
٩	بنك البحرين الإسلامي	البحرين	١,٠
١٠	بنك الإثمار	البحرين	١,٠
١١	بنك التضامن الإسلامي	السودان	١,٠
١٢	البنك الإسلامي الأردني	الأردن	١,٠
١٣	وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية	الأردن	١,٠
١٤	البنك العربي الإسلامي	فلسطين	١,٠
١٥	أمانة راية بيرهاد	ماليزيا	١,٠
	المجمـــوع		٧١,٨

الملحق-٢

أعضاء لجنة المشاركين في صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

سعادة الأستاذ عبد الحميد أبو موسى محافظ، بنك فيصل الإسلامي - جمهورية مصر العربية- القاهرة	**رئيس اللجنة**
معالي الدكتور أحمد محمد علي رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية - جدة - المملكة العربية السعودية	عضو
سعادة السفير ناصر بن عبد الله الزعابي رئيس المجلس الدائم - صندوق التضامن الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي - جدة - المملكة العربية السعودية	عضو
سعادة الأستاذ إبراهيم بن عبد الله الخزيم المدير التنفيذي - صندوق التضامن الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي - جدة - المملكة العربية السعودية	عضو
سعادة الأستاذ خالد بن صالح الفريح مدير عام إدارة الاستثمار- وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد الرياض- المملكة العربية السعودية	عضو
سعادة الأستاذ عبد المحسن الخرافي الأمين العام - الأمانة العامة للأوقاف - الكويت- دولة الكويت	عضو
سعادة الأستاذ مشعل عبد العزيز النصار مدير أول استثمار- إدارة العقار الدولي - بيت التمويل الكويتي - الكويت- دولة الكويت	عضو
سعادة الأستاذ عبد الرضا عابد المدير العام- صندوق موقوفات إيران - إيران - طهران	عضو
سعادة الأستاذ محمد عبد الرحمن بوجيري المدير العام - بنك الإثمار - المنامة- مملكة البحرين	عضو
سعادة الأستاذ محمد إبراهيم محمد الرئيس التنفيذي- بنك البحرين الإسلامي - المنامة - مملكة البحرين	عضو
سعادة الأستاذ محمد عيسى المطاوعة الرئيس التنفيذي - بنك البركة الإسلامي - المنامة - مملكة البحرين	عضو
معالي الدكتور عبدالسلام العبادي وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية	عضو
سعادة الأستاذ موسى شحادة نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام - البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار- عمان- المملكة الأردنية الهاشمية	عضو
سعادة الأستاذ عباس عبدالله عباس مدير عام بنك التضامن الإسلامي - الخرطوم- جمهورية السودان	عضو
سعادة الأستاذ وليد توفيق فاخوري المدير العام- البنك الإسلامي العربي - رام الله- فلسطين	عضو
سعادة الأستاذ داتو أحمد رودزي باوانت المدير العام- أمانة رايا برهاد - كوالالمبور- ماليزيا	عضو

الملحق-٣

أعضاء لجنة الإشراف على
صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

رئيس اللجنة

معالي الدكتور أحمد محمد علي
رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية

عضو

سعادة الأستاذ عبدالوهاب صالح المزيني
مدير تنفيذي
البنك الإسلامي للتنمية

عضو

سعادة الأستاذ بدر عبدالله أبو اعزيزة
مدير تنفيذي
البنك الإسلامي للتنمية

عضو

سعادة الأستاذ محمد جامبو شوعيبو
مدير تنفيذي
البنك الإسلامي للتنمية

عضو

سعادة الأستاذ خالد بن صالح الفريح
المدير العام، الإدارة العامة للاستثمار
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد
المملكة العربية السعودية

عضو

سعادة السفير ناصر عبد الله بن حمدان الزعابي
رئيس المجلس الدائم
صندوق التضامن الإسلامي
منظمة التعاون الإسلامي

عضو

سعادة الأستاذ إبراهيم بن عبد الله الخزيم
المدير التنفيذي
صندوق التضامن الإسلامي
منظمة التعاون الإسلامي

عضو

سعادة الأستاذ عبد الحميد أبو موسى
محافظ بنك فيصل الإسلامي المصري - مصر

عضو

سعادة الأستاذ مشعل عبد العزيز النصار
مدير أول استثمار- إدارة العقار الدولي
بيت التمويل الكويتي
دولة الكويت

عضو

سعادة الأستاذ إياد ناصر الإبراهيم
مدير، إدارة الاستثمار العقاري
الأمانة العامة للأوقاف
دولة الكويت

الملحق-٤

أعضاء لجنة إدارة
صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

رئيس اللجنة

معالي الدكتور أحمد محمد علي
رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية

نائب رئيس اللجنة

سعادة الدكتور عبد العزيز الهنائي
نائب الرئيس للمالية

عضو

الأستاذ خالد العبودي
الرئيس التنفيذي للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص

عضو

الدكتور بشير عمر فضل الله
مدير صندوق التضامن الإسلامي للتنمية

عضو

الأستاذ عادل الشريف
المدير التنفيذي، الهيئة العالمية للوقف

عضو

الدكتور وليد عبد الوهاب
مدير إدارة البُنى التحتية

عضو

الدكتور منصور نويبي
مدير الإدارة القانونية

عضو

الأستاذ حسن دمرهان
مدير إدارة الخزانة

عضو

الأستاذ أحمد مراد حمودة
مدير إدارة المخاطر بالإنابة

عضو

الأستاذ دياب كرار أحمد
مدير إدارة الخدمات المالية الإسلامية بالإنابة

الملحق-٥

أعضاء لجنة المراجعة الفنية
لصندوق تثمير ممتلكات الأوقاف

الدكتور عصام الدين القليوبي كبير الخبراء القانونيين- مكتب المستشار القانوني	**رئيس اللجنة**
الأستاذ أحمد جابري الإدارة القانونية	عضو
الأستاذ سيدي محمد نجي إدارة المخاطر	عضو
الأستاذ عبد الله محمد سعيد إدارة البنى التحتية	عضو
الأستاذ دياب كرار أحمد إدارة الخدمات المالية الإسلامية	عضو
الأستاذ سيد محمد عاصم رضا إدارة الخدمات المالية الإسلامية	عضو
الأستاذ حمزه طـــه إدارة الخزينة	عضو

مو ظفو شعبة الاستثمار في الأوقاف

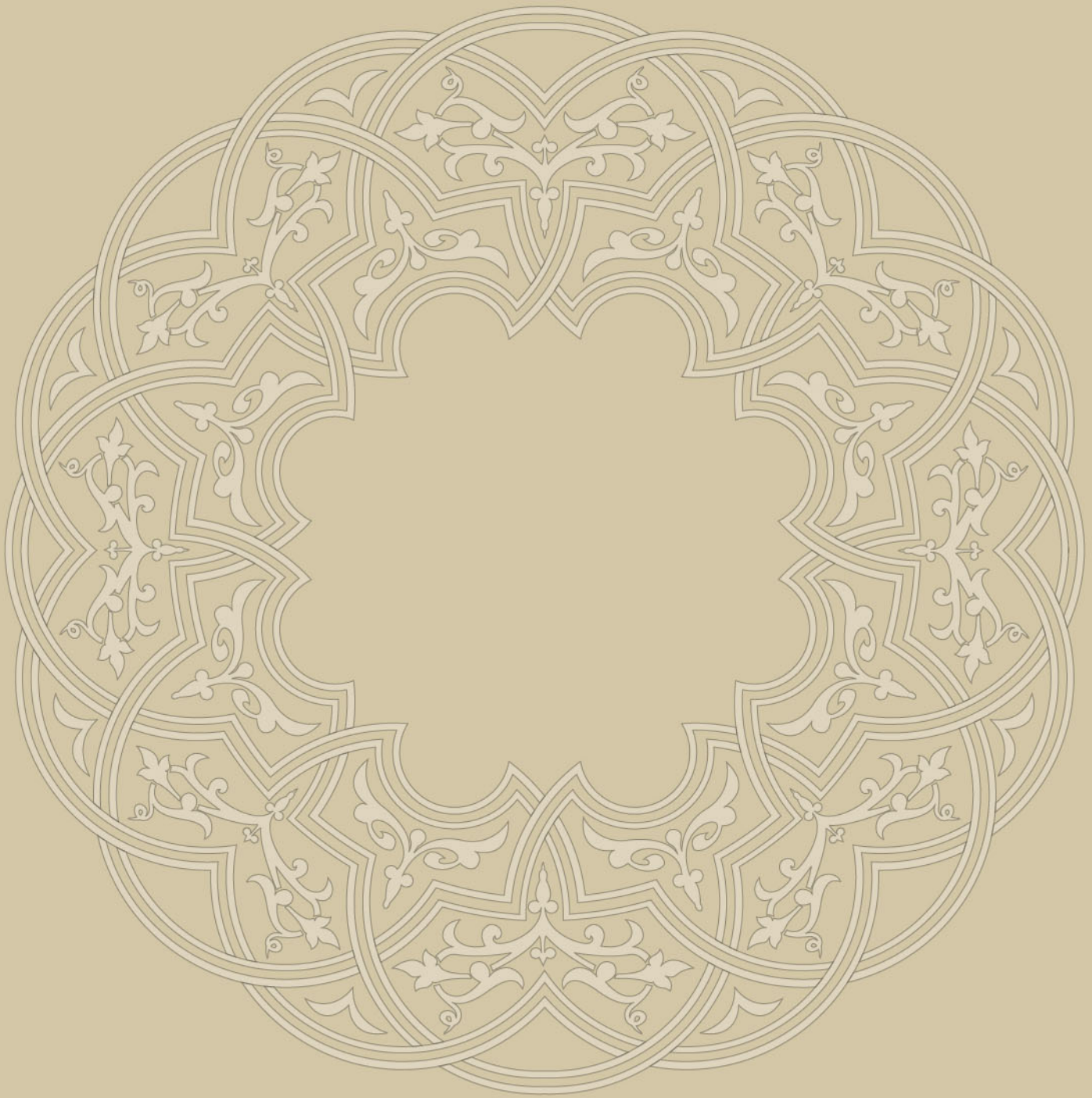
مشاريع صندوق تثمير ممتلكات الأوقاف في صور

مشروع مجمع سكني تجاري بمنطقة الخالدية – الشارقة

مشروع مجمع تجاري وشقق مفروشة – جدة، المملكة العربية السعودية

مشروع مجمع تجاري وسكني بمدينة كمبالا ، اوغندا

تشييد مبنى تجاري بالفجيرة، دولة الإمارات العربية المتحدة



البنك الإسلامي للتنمية

ص . ب : ٥٩٢٥ جدة ٢١٤٣٢ المملكة العربية السعودية

هاتف : ٦٣٦١٤٠٠ (٢-٩٦٦) - فاكس : ٦٣٦٦٨٧١ (٢-٩٦٦)

E-mail: archives@isdb.org - Website: www.isdb.org

colorspace 02 6524602