



مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group



المؤسسة الإسلامية لتأمين
الاستثمار واأتمان الصادرات

"استمرار القدرة على الصمود والنمو المستدام"

2024 القوائم المالية

التقرير السنوي مجلد - 02

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

الصفحة	جدول المحتويات
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٥٤ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية
٦٠ - ٥٥	معلومات مالية إضافية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
جدة، المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (الموافق ٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)، وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات المالية الإضافية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المؤسسة وفقاً للائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات لائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

معلومات أخرى مشمولة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام ٢٠٢٤

تتضمن المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. إن مجلس المديرين مسؤول عن المعلومات الأخرى. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي للمؤسسة بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، ودراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتماشى جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها أثناء المراجعة، أو يبدو أنها خاطئة جوهرياً.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة للمكلفين بالحكمة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
جدة، المملكة العربية السعودية

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي واتفاقية تأسيس المؤسسة، ومسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة 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 المؤسسة أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس المديرين، مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المؤسسة.

مسؤوليات مراجع الحسابات 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 تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد 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 للمعايير الدولية للمراجعة فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طول فترة 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. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وتحديد فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المؤسسة على البقاء كمنشأة مستمرة، 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. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المؤسسة 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
جدة، المملكة العربية السعودية

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم نتعرف عليها أثناء المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون




وليد بن محمد سبحي

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

١٢ شوال ١٤٤٦
١٠ أبريل ٢٠٢٥

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
الموجودات		
٢١,٨٠٠	٣٨,١٨١	٥ النقد وما في حكمه
٢٥١,٣١٣	٣١١,٢٤٤	٦ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٧,٦٧٧	١٤,٨٢٦	٧ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
٨١,٤٧٠	١٠١,٨٩٥	٨,٢ موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٣٣٠	٥,٦٩٢	٩ دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٩	١٩٣	١٠ مستحق من أطراف ذات علاقة
١,٧٩٥	١,٩٥٢	١١ ممتلكات ومعدات
٣٧٩,٥٨٤	٤٧٣,٩٨٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
١٤٧,٥٦٧	١٤٧,٦٢٩	١٤ رأس المال
٨٩,٦٩٤	٩٦,٥٤٨	١٥ الاحتياطي العام
(١,٠٥٥)	(٩٦٦)	احتياطي القيمة العادلة
٤,٩٩٥	١٢,١١٦	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة السهم
٢٤١,٢٠١	٢٥٥,٣٢٧	
(٢٥,٧٩٦)	(١٣,٩٢٥)	العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق
(١,٠٨٥)	(١,٨٣٧)	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة الوثائق
(٧٩٢)	٣,٦٣١	خسائر اكتوارية من التزامات منافع الموظفين
(٢٧,٦٧٣)	(١٢,١٣١)	
٢١٣,٥٢٨	٢٤٣,١٩٦	مجموع حقوق الملكية
المطلوبات		
١٤٩,٩٠٧	٢١٢,١١٣	٨,١ التزامات عقود التأمين
١٠,٠٢٢	١٦,١٧٥	١٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥١٤	٨٢٤	١٠ مطلوب لجهات ذات علاقة
٥,٦١٣	١,٦٧٥	١٣ التزامات منافع الموظفين
١٦٦,٠٥٦	٢٣٠,٧٨٧	مجموع المطلوبات
٣٧٩,٥٨٤	٤٧٣,٩٨٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الربح أو الخسارة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيرادات التأمين	٧٨,٢٧٠	٥٧,٠٦٤
مصاريف خدمات التأمين	(٤٣,٤٦٦)	(٩,٦٢٩)
صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٢,٧٥٤)	(٣٦,١٣١)
نتائج خدمات التأمين	١٢,٠٥٠	١١,٣٠٤
دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة	١٣,٣١٢	١١,٥٦٠
دخل استثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة	٦٧٣	٦٣٤
عكس/(مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٧٠)	١٦٤
صافي دخل الاستثمار	١٢,٧١٥	١٢,٣٥٨
(مصاريف) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	٤,٩٠٢	(٢,٣٧٨)
إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٤٨٣)	١,٣٥٧
صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين	٢,٤١٩	(١,٠٢١)
صافي التأمين ونتائج الاستثمار	٢٧,١٨٤	٢٢,٦٤١
اتعاب إدارة استثمار	(٤٣٢)	(٦١٢)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤,٩٥٧)	(٥,٢١٨)
الدخل / (الخسارة) من صرف عملات أجنبية	(٣,٠٧٠)	١,١١٣
صافي ربح المؤسسة	١٨,٧٢٥	١٧,٩٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١٧,٩٢٤	١٨,٧٢٥	
صافي ربح المؤسسة		
الدخل الشامل الآخر الذي يجب إعادة تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:		
٢٤٤	١٠٩	٧ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين
الدخل الشامل الآخر الذي لا يجب إعادة تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:		
(٦٢٥)	٤,٤٢٣	(خسارة) / ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المتعلقة بحملة وثائق التأمين الإسلامي
٧٢	(٢٠)	٧ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية
(١,٩٣٩)	٧,١٢١	التغيرات في احتياطات صرف عملات أجنبية متعلقة بما يلي: صناديق حملة الأسهم
٢١٠	(٧٥٢)	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي
١٥,٨٨٦	٢٩,٦٠٦	مجموع الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

رأس المال	الاحتياطي العام	الاحتياطي القيمة العادلة	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة السهم	مجموع حقوق الملكية لصندوق حملة السهم	العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة الوثائق	خسارة اكتوارية من التزامات منافع الموظفين	مجموع حقوق الملكية لصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	مجموع حقوق الملكية
١٤٧,٤٤٢	٨١,٧٣٦	(١,٣٧١)	٦,٩٣٤	٢٣٤,٧٤١	(٣٥,٧٦٢)	(١,٢٩٥)	(١٦٧)	(٣٧,٢٢٤)	١٩٧,٥١٧
١٢٥	-	-	-	١٢٥	-	-	-	-	١٢٥
-	-	-	-	-	٩,٩٦٦	-	-	٩,٩٦٦	٩,٩٦٦
-	٧,٩٥٨	-	-	٧,٩٥٨	-	-	-	-	٧,٩٥٨
-	-	٣١٦	(١,٩٣٩)	(١,٦٢٣)	-	٢١٠	(٦٢٥)	(٤١٥)	(٢,٠٣٨)
-	٧,٩٥٨	٣١٦	(١,٩٣٩)	٦,٣٣٥	٩,٩٦٦	٢١٠	(٦٢٥)	٩,٥٥١	١٥,٨٨٦
إعادة تصنيف									
١٤٧,٥٦٧	٨٩,٦٩٤	(١,٠٥٥)	٤,٩٩٥	٢٤١,٢٠١	(٢٥,٧٩٦)	(١,٠٨٥)	٧٩٢	٢٧,٦٧٣	٢١٣,٥٢٨
٦٢	-	-	-	٦٢	-	-	-	-	٦٢
-	-	-	-	-	١١,٨٧١	-	-	١١,٨٧١	١١,٨٧١
-	٦,٨٥٤	-	-	٦,٨٥٤	-	-	-	-	٦,٨٥٤
-	-	٨٩	٧,١٢١	٧,٢١٠	-	(٧٥٢)	٤,٤٢٣	٣,٦٧١	١٠,٨٨١
-	٦,٨٥٤	٨٩	٧,١٢١	١٤,٠٦٤	١١,٨٧١	(٧٥٢)	٤,٤٢٣	١٥,٥٤٢	٢٩,٦٠٦
١٤٧,٦٢٩	٩٦,٥٤٨	(٩٦٦)	١٢,١١٦	٢٥٥,٣٢٧	(١٣,٩٢٥)	(١,٨٣٧)	٣,٦٣١	(١٢,١٣١)	٢٤٣,١٩٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
الاشتراكات المتسلمة

صافي أرباح الاكتتاب
صافي ربح الاستثمار
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاشتراكات المتسلمة

صافي أرباح الاكتتاب
صافي ربح الاستثمار
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
١٧,٩٢٤	١٨,٧٢٥	صافي ربح المؤسسة للسنة
٨٥	٧٩	تعديلات على:
(٤١)	-	استهلاك
١,٥٥٧	١,٦٢٩	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١١,٥٦٠)	(١٣,٣١٢)	تكلفة التزامات منافع الموظفين
(٦٣٤)	(٦٧٣)	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
(١٦٤)	١,٢٧٠	دخل استثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة
		(عكس)/ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات مالية
٧,١٦٧	٧,٧١٨	
(٧,٩١٩)	(٢٠,٤٢٥)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٥	(٣٦٢)	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٣٧	٦	دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٨٩٤	٦٢,٢٠٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٥٥	٦,١٥٣	التزامات عقود التأمين
(٦٣٨)	٣١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مطلوب لجهات ذات علاقة
(١,٦٣٦)	٥,١٢٦	صافي تعديل تحويل العملات الأجنبية على الموجودات والمطلوبات في الموجودات والمطلوبات العاملة
١١,٥٠٥	٦٠,٧٣٢	النقد الناتج من العمليات
(١,٢٧١)	(١,٢١٤)	مساهمة صاحب العمل
١٠,٢٣٤	٥٩,٥١٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩١,٠٦٠)	(٦١,٢٠١)	استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
(٦٩٩)	١٤,٨٦٦	إضافات في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٨,٠٠٧	(٧٥٧)	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
١١,٧٩٤	٤,١٢٩	مجموع إيرادات الاستثمار المستلمة
(٢٨٣)	(٢٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات - صافي
٤٩	-	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات - صافي
(٧٢,١٩٢)	(٤٣,١٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢٥	٦٢	اكتتابات في أسهم مستلمة
١٢٥	٦٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٦١,٨٣٣)	١٦,٣٨١	الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٣,٦٣٣	٢١,٨٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١,٨٠٠	٣٨,١٨١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
٣١٦	٨٩	تعديل القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
-	-	تعديلات رأس المال

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الأنشطة

تم إنشاء المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة") كمؤسسة مستقلة منتسبة للبنك الإسلامي للتنمية، ذات شخصية اعتبارية كاملة بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة بين البنك الإسلامي للتنمية والدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية (الرجوع إلى الإيضاح ١(أ)). يقع المركز الرئيسي للمؤسسة في جدة، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف المؤسسة هي توسيع نطاق التعاملات التجارية وتدفق الاستثمارات بين الدول الأعضاء وذلك من خلال تقديم التأمين الإسلامي وإعادة التأمين الإسلامي على ائتمان الصادرات والتأمين الإسلامي على الاستثمار بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة.

تقوم المؤسسة بتنفيذ أنشطتها بموجب اتفاقية التأسيس واللوائح التنفيذية ومبادئ الشريعة الإسلامية وتشرف عليها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامية للتنمية الموضحة مهامها في الإيضاح ٢.

بصفتها كمنظمة دولية، لا تخضع المؤسسة لأي قانون محلي، ولا يتم الإشراف على أعمالها من هيئات الرقابة الخارجية، ولا تخضع للضرائب أو التعرف الجمركية.

دخلت اتفاقية التأسيس حيز التنفيذ بتاريخ ٢ أغسطس ١٩٩٤ (الموافق ٢٤ صفر ١٤١٥هـ)، وبدأت المؤسسة أعمالها بتاريخ يوليو ١ يوليو ١٩٩٥ (الموافق ٤ صفر ١٤١٦هـ).

وفقاً لاتفاقية التأسيس، المؤسسة مطالبة بالاحتفاظ بصندوقين مستقلين وإدارتهما وهما:

١. صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي

٢. صندوق حملة الأسهم

كمؤسسة تأمين إسلامي، تقوم المؤسسة بإدارة صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي على نظام الوكالة، حيث تعمل المؤسسة على إدارة حسابات التأمين الفنية كوكيل لحملة البوالص. وتستثمر عائد أعمال التأمين على نظام المضاربة.

لا توجد رسوم وكالة محملة على صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي من قبل صندوق حملة الأسهم.

يتم تحميل جميع المصروفات لتشغيل أعمال التأمين الإسلامي بالتكلفة على صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي دون أي رسوم إدارية تُفرض من قبل صندوق حملة الأسهم.

لا يحق لحملة الأسهم أي حصة في أي فائض يستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي، وتتم تغطية أي عجز في صندوق حملة الأسهم يتم سداؤه من رأس مال صندوق حملة الأسهم على شكل قرض (القرض) بدون أي تكلفة أو رسوم. إن هذا القرض قريب إلى حساب جاري متجدد يتم سداؤه على شكل دفعات نقدية من فائض النقد للمؤسسة والمستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي على أساس دوري.

وفقاً للبند ١٣ (٣) من مواد الاتفاقية، يجب تغطية العجز الصافي في صندوق حملة وثائق التأمين من خلال قرض من صندوق حملة الأسهم.

يمكن استرداد القرض من الفائض النقدي المستقبلي المستحق لصندوق حملة وثائق التأمين. يتم تفسير العجز الصافي على أنه نقص في الموجودات لمواجهة أي التزامات لصندوق حملة وثائق التأمين.

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي.

إن قيمة الدينار الإسلامي الذي يعادل حق سحب خاص واحد من حقوق السحب الخاصة بصندوق النقد الدولي كانت تعادل ١,٣٠٤١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٣٤١٦٧ دولار أمريكي).

١. الأنشطة (تتمة)

(أ) فيما يلي حملة الأسهم في المؤسسة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ : ٥٠ مساهماً):

الرقم	اسم المساهم	الرقم	اسم المساهم
١	البنك الإسلامي للتنمية- صندوق وقف موارد الحساب الخاص	٢٧	ماليزيا
٢	ألبانيا	٢٨	المالديف
٣	الجزائر	٢٩	مالي
٤	جمهورية أذربيجان	٣٠	موريتانيا
٥	البحرين	٣١	المغرب
٦	بنغلادش	٣٢	موزمبيق
٧	بنين	٣٣	نيجيريا
٨	بروناي	٣٤	نيجيريا
٩	بوركينافاسو	٣٥	عُمان
١٠	الكاميرون	٣٦	باكستان
١١	تشاد	٣٧	فلسطين
١٢	جزر القمر	٣٨	قطر
١٣	ساحل العاج	٣٩	المملكة العربية السعودية
١٤	جيبوتي	٤٠	السنغال
١٥	مصر	٤١	السودان
١٦	الغابون	٤٢	سورينام
١٧	جامبيا	٤٣	سوريا
١٨	غينيا	٤٤	تونس
١٩	أندونيسيا	٤٥	تركيا
٢٠	إيران	٤٦	تركمنستان
٢١	العراق	٤٧	توغو
٢٢	الأردن	٤٨	أوغندا
٢٣	كازاخستان	٤٩	الإمارات العربية المتحدة
٢٤	الكويت	٥٠	أوزبكستان
٢٥	لبنان	٥١	اليمن
٢٦	ليبيا		

٢. الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

تخضع أنشطة المؤسسة لإشراف الهيئة الشرعية التي تتكون من أعضاء يقوم بتعيينهم رئيس مجموعة البنك بعد استشارة مجلس المديرين التنفيذيين للبنك.

وقد تأسست الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بموجب قرار من مجلس المديرين التنفيذيين للبنك. يتم تعيين أعضاء الهيئة الشرعية لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

- (١) النظر في كل ما يحول إليها من معاملات ومنتجات تطرحها المؤسسة للاستخدام لأول مرة والحكم على توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأية وثائق أخرى.
- (٢) إبداء الرأي بشأن البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية التي تعتزم المؤسسة استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأية وثائق أخرى، والمساهمة في تنميتها بغية تعزيز تجربة المؤسسة في هذا الصدد.
- (٣) الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة المؤسسة.
- (٤) المساهمة في برنامج المؤسسة لتعزيز وعي موظفيها للعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- (٥) تقديم تقرير لمجلس الإدارة يوضح مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة على ضوء الآراء والتوجيهات المقدمة والمعاملات التي تمت مراجعتها.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية واتفاقية تأسيس المؤسسة. عند إعداد القوائم المالية للمؤسسة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات حملة الأسهم. يتم حذف أرصدة ومعاملات التشغيل الداخلي، إن وجدت، بالكامل. ويتم عرض عمليات حملة الوثائق كمكون منفصل ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي.

(ب) أساس الإعداد وعملة العرض والتشغيل

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء ما يلي:

البنود	أساس القياس
التزامات منافع الموظفين	القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية استناداً إلى طريقة وحدة الإضافة المخططة كما هو مبين في إيضاح ١٣.
استثمارات مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.	القيمة العادلة

عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالدينار الإسلامي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

اعتمدت المؤسسة الدولار الأمريكي كعملة تشغيل لها ويتم تحويل نتائج الأعمال والمركز المالي من عملة التشغيل إلى عملة العرض على النحو التالي:

١. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بمعدل الإقفال في تاريخ التقرير المالي؛
٢. يتم تحويل الموجودات غير النقدية وبنود حقوق الملكية بالمعدلات التاريخية على تاريخ المعاملة؛
٣. يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط المعدلات خلال السنة؛ و
٤. تظهر جميع فروقات التحويل الناتجة في الدخل الشامل الآخر واحتياطي صرف العملة الأجنبية في الجزء الخاص بحقوق الملكية ضمن قائمة المركز المالي.

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة في السنة السابقة، فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة المفصّل عنها في الإيضاح ٤. فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي يتم استخدامها:

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة بنكية وودائع مرابحة بالسلع بتاريخ استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل اعتباراً من تاريخ الشراء.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للمؤسسة عندما تصبح المؤسسة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والاستثمارات بالمطفاة والاستثمارات بالقيمة العادلة والمستحق من جهات ذات علاقة. تتضمن المطلوبات المالية المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة باستثناء الذمم المدينة التجارية التي ليس لها عنصر تمويلي هام والتي يتم قياسها بسعر 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 الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية الاعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. ان مشتريات أو مبيعات الطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني التي تحدده الأنظمة أو عرف السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتمثل هدفه في الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية عنها تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- إن الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل تم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية عنها تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد. بشكل عام، يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وعلى الرغم مما سبق، يجوز للمؤسسة اختيار/ تخصيص لا رجعة فيه بعد الاعتراف المبدئي بأصل مالي:

- يجوز للمؤسسة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار حقوق ملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير محددة، و
- يجوز للمؤسسة أن تصنف استثمار الدين بشكل لا رجعة فيه والذي يستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إلغاء عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة دين وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترة المرتبطة بها.

بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو منخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها (أي الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي)، فإن سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو منخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها، يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي (تتمة)

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي بالمبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالية عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منها تسديدات المبلغ الأصلي، بالإضافة إلى الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، المعدل لأي مخصص خسارة. ان القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالية قبل التعديل على مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الربح الفعلي لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها، يتم حساب الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة الائتمانية. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان لأداة مالية منخفضة القيمة في فترات تقرير لاحقة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة، يتم قيد الربح عن طريق تطبيق معدل الربح الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها، تعترف المؤسسة بالربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي من الاعتراف المبدئي. لا يقوم الحساب بعكس الإجمالي حتى إذا تحسنت مخاطر الائتمان للأصل المالي لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية.

يتم الاعتراف بالدخل في الربح أو الخسارة ويتم إدراجه في بند "دخل الاستثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة" و"دخل الاستثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة".

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الصكوك التي تحتفظ بها المؤسسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في إيضاح ١٦. يتم قياس الصكوك مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية للصكوك نتيجة لأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، ومكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، والربح المحسوب باستخدام طريقة الربح الفعلي في الربح أو الخسارة. إن المبالغ التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي نفس المبالغ التي كان من الممكن أن يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة لو تم قياس الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات كافة التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية للصكوك في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها تحت بند احتياطي القيمة العادلة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالصكوك، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمؤسسة أن تختار بشكل لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح إذا كان استثمار حقوق الملكية محتفظ به للمتاجرة أو إذا اعترف المشتري بالمقابل المحتمل الذي سيتم دفعه في عملية تجميع أعمال.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إضافة إلى تكاليف المعاملة. وبعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في قائمة الربح والخسارة عند بيع استثمارات حقوق الملكية، بل تحويلها إلى الأرباح المستقبلية.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

يتم إدراج توزيعات الأرباح في بند "دخل الاستثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة" في الربح أو الخسارة.

قامت المؤسسة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه بالأساس بهدف بيعه على المدى القريب؛
- عند الاعتراف المبدئي يعتبر جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولديها دليل على نمط فعلي حديث يتم من خلاله تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كان عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي هو عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالتحديد:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تصنف المؤسسة استثمارات حقوق الملكية، التي لا يحتفظ بها للمتاجرة ولا المقابل المحتمل الناشئ عن عملية تجميع أعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.
- يتم تصنيف أدوات الدين، التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إضافة لذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق في القياس أو الاعتراف (ما يسمى "عدم التطابق الحسابي") الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة. لم تقم المؤسسة بتصنيف أية أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تشكل فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة (ليس لدى المؤسسة أي علاقة تحوط). يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو ربح مكتسب على الأصل المالي ويتم إدراجه في بند "دخل الاستثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في إيضاح ١٦.

المقاصة

لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة المدرجة في قائمة المركز المالي إلا عند وجود حق ملزم قانونياً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وعند وجود نية لتسويتها على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بنفس الوقت. لا يتم تسوية الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمؤسسة. لم يتم عمل أي مقاصة في هذه القوائم المالية.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري بنهاية كل فترة قوائم مالية. بالتحديد:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة (الدخل / (الخسارة) من ترجمة العملات الأجنبية؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة في بند "الدخل/(الخسارة) من ترجمة العملات الأجنبية". بما أن عنصر العملة الأجنبية المعترف به في الأرباح أو الخسائر هو نفسه كما لو تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن عنصر العملة الأجنبية المتبقي بناءً على ترجمة القيمة الدفترية (بالقيمة العادلة) يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة احتياطي؛

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية (تتمة)

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة في بند "الدخل / (الخسارة) من ترجمة العملات الأجنبية" كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات فروق الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية / خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

يعتمد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة)؛ ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي تلك خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة وخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تقوم المؤسسة بإثبات مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة: الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين النقد وما في حكمه واستثمارات المراجعة

لا يتم إثبات أي خسارة انخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية.

تقوم المؤسسة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- أدوات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى التي لم تتزايد مخاطر الائتمان عليها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

تعتبر المؤسسة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً لتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية".

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المؤسسة بتصنيف محفظة استثماراتها المصنفة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة التي لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان لها منذ الاعتراف المبدئي؛
- المرحلة ٢ - الموجودات المالية ذات الأداء الضعيف والتي حدث فيها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية؛ و
- المرحلة ٣ - الموجودات المالية المتعثرة التي حدث فيها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية / خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المؤسسة بمقارنة بين مخاطر حدوث تعثر في الأداة المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر حدوث تعثر في الأداة المالية في تاريخ الاعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المؤسسة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تعتبر معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك التجربة السابقة والمعلومات المستقبلية التي تتوفر بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. تشمل المعلومات التي يتم دراستها في المستقبل، التوقعات المتعلقة بالقطاعات التي يعمل فيها المدينون للمؤسسة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمراكز ذات الاختصاص وغيرها من المنظمات المماثلة، إضافة إلى دراسة مصادر خارجية مختلفة، وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للمؤسسة.

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي:

- تراجع كبير فعلي أو متوقع في التصنيف الخارجي للأداة المالية (إن وجد) أو التصنيف الائتماني الداخلي؛
- تراجع ملحوظ في مؤشرات الأسواق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال: زيادة كبيرة في توسع الائتمان، أو أسعار مقايضة العجز عن سداد الائتمان بالنسبة للمدين، أو طول الوقت أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة؛
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي يتوقع أن تتسبب في انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون؛
- تراجع كبير فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمدين؛
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛ و
- حدوث تغير معاكس فعلي أو متوقع كبير في البيئة التنظيمية والاقتصادية أو التقنية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المؤسسة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز مدفوعات العقد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً من الاعتراف المبدئي، ما لم يكن لدى المؤسسة معلومات معقولة ومؤيدة تثبت عكس ذلك.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بتاريخ كل تقرير، تقوم المؤسسة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة التي تشير إلى أن الموجودات المالية قد أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة لدى المقترض أو المصدر؛ أو
- مخالفة للعقد، مثل حدوث تأخر أو تعثر في السداد؛ (أكثر من ٩٠ يوم)
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لأداة مالية بسبب الصعوبات المالية.
- عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المؤسسة في الاعتبار العوامل التالية:
- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما هي ظاهرة في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للملاءة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات أخرى. يتضمن هذا تقييم لمعق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

٢,٠١٩	٢,٩٧٤
- ١٦ -	

٢,٩٣٤	٢,٥٩٦
٣٧٧	١٢٢

٣,٣١١	٢,٧١٨
-------	-------

حملة الأسهم
مستحقة من استثمارات

حملة وثائق التأمين الإسلامي
تفصيل
أخرى

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية / خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر في السداد

عند تقييم ما إذا كانت جهة الإصدار متعثرة عن السداد، تأخذ المؤسسة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال، مخالفة التعهدات.
 - الكمية - على سبيل المثال، حالة التعثر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس جهة الإصدار تجاه المؤسسة؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

منهجية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على معلومات وهي احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام منهج عام، حيث يتم تصنيف الموجودات تحت ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ حيث يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ وخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط، والذي لا يتطلب التدرج، بناءً على حساب خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. ويتم قياسه على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها).
- الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمالية التعثر في السداد

احتمالية التعثر في السداد هي تقدير لاحتمالية التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد

إن التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد هو تقدير للتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد في المستقبل.

تقدير تطوعي

أثناء تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المؤسسة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل فيها. وعلى أساس دوري، تقوم المؤسسة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمالية التعثر في السداد. تقوم المؤسسة بدمج المعلومات التطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. واستناداً إلى تقارير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المؤسسة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض المتنبئين في القطاع الخاص والأكاديمي. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماثلها مع المعلومات المستخدمة من قبل المؤسسة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المؤسسة بصورة دورية بإجراء اختبار الضغوطات للآزمات الأكثر حدة للحساب بدقة مدى تحديد لهذه السيناريوهات التمثيلية.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية / خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عرض مخصص خسارة الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخضم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. لم يتم إثبات هذا المخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

المطلوبات المالية

تصنيف وإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية إن وجدت، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفه كمحتفظ به للمناجزة أو كان مشتقاً أو تم تصنيفه على هذا النحو عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي تكلفة على المطلوبات، في قائمة الربح أو الخسارة. تقوم المؤسسة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. ليس لدى المؤسسة أي التزام مالي معترف به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين وإعادة التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة. قامت المؤسسة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين.

تقوم المؤسسة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصة من خلال الموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل البوليصة. يتم تقسيم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى المسؤولية عن المطالبات المتكبدة والمسؤولية عن التغطية المتبقية.

تصدر المؤسسة الأنواع التالية من العقود التي يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، أسلوب تخصيص أقساط التأمين. تتم أيضاً المحاسبة عن جميع عقود إعادة التأمين ضمن أسلوب تخصيص أقساط التأمين.

- البوليصة الرئيسية البنكية BMP
- البوليصة الشاملة قصيرة المدى CSTP
- بوليصة تأمين الائتمان المستندي DCIP
- بوليصة الاستثمار الأجنبي للأسهم FIPE
- بوليصة الاستثمار الأجنبي للتمويل FIPF
- بوليصة الاستثمار الأجنبي لضمان القروض FIPL
- بوليصة التحالف العالمي GAP
- بوليصة إعادة التأمين الاختياري IFRP
- بوليصة معاهدة الحصص IQTP
- بوليصة المعاملات الخاصة STP

يتم تصنيف المنتجات التي تباعها المؤسسة كعقود تأمين عندما تقبل المؤسسة مخاطر تأمين جوهرية من حامل بوليصة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل بوليصة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل بوليصة التأمين.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

يتم إجراء هذا التقييم على أساس كل عقد على حدة في تاريخ إصدار العقد. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المؤسسة في الاعتبار جميع حقوقها والتزاماتها الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن العقد أو القانون أو اللوائح.

تحدد المؤسسة ما إذا كان العقد يحتوي على مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه قد يتسبب في قيام المؤسسة بدفع مبالغ إضافية لحامل وثيقة التأمين والتي تعتبر مهمة في أي سيناريو واحد مع جوهر تجاري، حتى لو كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح للغاية أو القيمة الحالية المتوقعة من التدفقات النقدية المحتملة نسبة صغيرة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المتبقية من عقد التأمين.

مستوى التجميع

عند تجميع عقود التأمين تحدد المؤسسة المحافظ من خلال تجميع عقود التأمين التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. قررت المؤسسة أن في محافظ، تأخذ المؤسسة في الاعتبار تشابه المخاطر بدلاً من وضع العلامات المحددة لخطوط الإنتاج. ولذلك، عندما تتم إدارة جميع العقود ضمن كل خط إنتاج، كما هو محدد لأغراض الإدارة، تنطوي على مخاطر مماثلة. العقود معاً، فإنها تمثل محفظة من العقود. وتنقسم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي تنطبق عليها متطلبات الاعتراف والقياس الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المؤسسة بفصل عقود التأمين على أساس تاريخ إصدارها.

تحتوي المجموعة النموذجية على جميع العقود التي تم إصدارها خلال فترة ١٢ شهراً. يتم بعد ذلك تقسيم كل مجموعة إلى ثلاث مجموعات من العقود:

- أي عقود محملة بخسائر عند الاعتراف المبدئي
- أي عقود ليس لديها احتمال جوهري أن تصبح محملة بالخسائر لاحقاً، عند الاعتراف المبدئي؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

تنقسم عقود إعادة التأمين إلى ثلاث مجموعات من العقود:

- تلك التي لديها صافي ربح، إن وجد، عند الاعتراف المبدئي؛
- تلك التي ليس لديها إمكانية كبيرة في تحقيق صافي ربح عند الاعتراف المبدئي؛ و
- عقود إعادة التأمين المتبقية الأخرى المحتفظ بها في تلك المحفظة.

إن العقود ضمن المحفظة التي قد تندرج ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد القدرة العملية للمؤسسة على تحديد سعر مختلف أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة يتم إدراجها في نفس المجموعة.

ولا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي لاحقاً.

تقرر المؤسسة أن العقود ليست محملة بالخسائر عند الاعتراف المبدئي، ما لم تكن هناك حقائق وظروف تشير إلى خلاف ذلك.

لا تعتبر أي من مجموعات عقود التأمين المعترف بها محملة بخسائر.

وبالمثل، لا يتوقع أن تحقق أي من مجموعات عقود إعادة التأمين المعترف بها صافي ربح.

الاعتراف

تعترف المؤسسة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها ابتداءً من الأقدم مما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود؛
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل بوليصة التأمين في المجموعة، وفي حالة عدم وجود تاريخ استحقاق، تعتبر الدفعة الأولى من حامل البوليصة مستحقة عند استلامها؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود المحملة بالخسائر، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة محملة بالخسائر. لا توجد مجموعة عقود محملة بخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

تعترف المؤسسة فقط بالعقود الصادرة خلال فترة سنة واحدة والتي تفي بمعايير الاعتراف بحلول تاريخ التقرير. ومع مراعاة هذا الحد، يمكن أن تظل مجموعة عقود التأمين مفتوحة بعد نهاية فترة التقرير الحالية. يتم إدراج العقود الجديدة في المجموعة عندما تستوفي معايير الاعتراف في فترات التقارير اللاحقة حتى يتم الاعتراف بجميع العقود المتوقع إدراجها ضمن المجموعة.

تضيف المؤسسة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

- تقوم المؤسسة بالاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من الفترة السابقة مما يلي:
- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، تقوم المؤسسة بتأخير الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ لاحقاً لبداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
 - التاريخ الذي تعترف فيه المؤسسة بمجموعة مرهقة من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت المؤسسة عقد إعادة التأمين المتعلق بها والمحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.

نموذج القياس

تطبق المؤسسة أسلوب تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها. تطبق المؤسسة أسلوب تخصيص الأقساط حيث أن فترة تغطية هذه العقود هي سنة واحدة أو أقل. في حالة العقود التي تبلغ فترة التغطية فيها أكثر من عام واحد، قامت المؤسسة بإجراء اختبار أهلية أسلوب تخصيص الأقساط (انظر القسم أدناه "عقود التأمين - القياس الأولي") للتأكد من إمكانية تطبيق أسلوب تخصيص الأقساط. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن أسلوب تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمؤسسة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات الخاصة بالمطالبات المتكبدة، تقوم المؤسسة الآن بإدراج تعديل صريح للمخاطر غير المالية بالإضافة إلى مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها.

حدود العقد

تدرج المؤسسة عند قياس مجموعة من عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للمؤسسة فيها إجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو التي يكون على المؤسسة فيها التزام جوهرى بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- لدى المؤسسة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل بوليصة معين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع التي تعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
- لدى المؤسسة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي يحتوي عليها العقد، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع يعكس بشكل كامل مخاطر تلك المحفظة؛ وأن تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بفترة بعد تاريخ إعادة التقييم

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- أ. الالتزام / الأصل للتغطية المتبقية؛
- ب. الالتزام/الأصل للمطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمؤسسة في تاريخ التقرير.

الالتزام عن التغطية المتبقية - عقود التأمين - القياس الأولي

- تطبق المؤسسة أسلوب تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها، على النحو التالي:
- مدة تغطية كل عقد في المجموعة سنة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن كافة الأقساط ضمن حدود العقد. أو
 - بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت المؤسسة بوضع نموذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب اتفاقية المساهمة العامة لا يختلف كثيرًا.

بالنسبة لمجموعة العقود التي ليست مرهقة عند الاعتراف المبدي، تقوم المؤسسة بقياس الالتزام بالتغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط المستلمة نقدًا، إن وجدت، والمستلمة عند الاعتراف المبدي،
- ناقص أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ،
- زائد أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين وأي أصل أو التزام آخر تم الاعتراف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود

بالنسبة لجميع عقود التأمين، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود في حساب الالتزام بالتغطية المتبقية. تتوقع المؤسسة ألا تزيد الفترة الزمنية بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق القسط المتعلق بها عن سنة أو تعتبر غير جوهرية عندما تزيد عن سنة واحدة.

إن الأقساط المستحقة للمؤسسة مقابل خدمات عقود التأمين المقدمة بالفعل في الفترة ولكن لم يتم استلامها بعد في نهاية فترة التقرير يتم إدراجها في الالتزام بالتغطية المتبقية.

أصل التغطية المتبقية - عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس الأولي

تقوم المؤسسة بقياس موجودات إعادة التأمين لديها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها.

ومع ذلك، فقد تم تكيفها لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصاريف أو تخفيض المصاريف بدلاً من الإيرادات.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت المؤسسة بوضع نموذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس الأصل للتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب اتفاقية توزيع التأمين لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق نموذج القياس العام.

الالتزام التغطية المتبقية - عقود التأمين - القياس اللاحق

تقوم المؤسسة بقياس القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الأقساط المستلمة في هذه الفترة،
 - ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين،
 - زائد أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها كمصروف في فترة التقرير للمجموعة،
 - ناقص المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة، و
- تقوم المؤسسة بتقدير التزام المطالبات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، على جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي لهما حول مبلغ وتوقيت وعدم اليقين بشأن تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وهي تعكس التقديرات الحالية من وجهة نظر المؤسسة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

أصل التغطية المتبقية - عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس المبادئ المتبعة في عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

التزام المطالبات المتكبدة

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب أسلوب تخصيص الأقساط، يتم قياس التزام المطالبات المتكبدة بشكل مشابه لقياس التزام المطالبات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام. تقوم المؤسسة بتقدير التزام المطالبات والمصروفات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض المؤسسة التغيير الكامل في تسوية المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تقوم المؤسسة بتحديد التزامات مطالبات التأمين لتغطية الالتزام المقدّر للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد ومصارييف تسوية الخسارة المتكبدة فيما يتعلق بالتأمين العقود المكتتبة وعقود إعادة التأمين التي تبرمها المؤسسة. يتم تقدير التكلفة النهائية للالتزامات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المتعارف عليها عموماً.

إن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أن خبرة المؤسسة السابقة في تطوير المطالبات يمكن استخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الشدة) ومتوسط عدد المطالبات (التكرار) بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحدث والمنطقة الجغرافية وكذلك نوع المطالبة. نسبة الخسارة هي نسبة إجمالي المطالبات المتكبدة إلى إجمالي الأقساط المكتتبة للمحفظة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والتشريعات بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسات وإجراءات التعامل مع المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل ناتج القيمة المتوقعة ذات الاحتمالية المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع أوجه عدم اليقين المعنية.

قررت المؤسسة عدم خصم التزام المطالبات المتكبدة مقابل القيمة الزمنية للمال حيث أنه من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتكبدة خلال فترة ١٢ شهراً. من المتوقع أن يتم ترحيل جزء كبير من التزام المطالبات المتكبدة إلى ما بعد فترة ١٢ شهراً، مع وجود تأثير غير جوهري على التزام المطالبات المتكبدة وقائمة الربح أو الخسارة. ستقوم المؤسسة بانتظام بمراقبة الوقت الذي تستغرقه تسوية المطالبات من تاريخ تكبدها. اختارت المؤسسة خيار السياسة المحاسبية لعرض كامل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

العرض

تعرض المؤسسة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين المصدرة التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود التأمين المصدرة التي تمثل مطلوبات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل موجودات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل مطلوبات.

تقوم المؤسسة بتقسيم إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة إلى نتيجة خدمة التأمين، والتي تشمل إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين، وإيرادات أو مصارييف تمويل التأمين.

تعرض المؤسسة بشكل منفصل الدخل أو المصارييف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

اختارت المؤسسة عدم تقسيم التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين جزء مالي وغير مالي. ومن ثم، يتم إدراج إجمالي الرسوم لكل من الجزأين المالي والتأميني كجزء من نتيجة خدمة التأمين في قائمة الربح أو الخسارة.

تعديل المخاطر غير المالية

يتم تطبيق التعديل للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وهو يعكس التعويض الذي تطلبه المؤسسة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية باعتبار أن المؤسسة تفي بعقود التأمين. وقد اختارت المؤسسة مستوى ثقة على أساس النسبة المئوية التاسعة والتسعين لتوزيع احتياطي المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن حجم وتوقيت التدفقات النقدية.

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة (باستثناء أي عنصر استثماري). تقوم المؤسسة بتخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن إذا كان النمط المتوقع للتخلص من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل كبير عن مرور الوقت، فسيتم التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة.

تقوم المؤسسة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. ويتم المحاسبة عن التغيير بأثر مستقبلي كتغير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم إثبات جميع الإيرادات على أساس مرور الوقت. يتم احتساب إيرادات الرسوم من التأمين وفقاً لشروط الاتفاقية ويتم المحاسبة عنها على أساس الاستحقاق ويتم الاعتراف بها ضمن إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حائلي وثنائى التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق احتمال التعثر في السداد من نموذج خسارة الائتمان المتوقعة المنصوص عليه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ باستخدام نهج مبسط يتضمن تقدير معدل الخسارة المستقبلية باستخدام الاتجاه التاريخي ودمج عوامل الاقتصاد الكلي. إن تأثير طريقة خسارة الائتمان المتوقعة غير جوهري كما في تاريخ التقرير.

تكلفة خدمة التأمين

- تشمل مصاريف خدمات التأمين الناتجة عن مجموعة عقود التأمين الصادرة ما يلي:
- التغييرات في التأمين على الحياة المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة خلال الفترة باستثناء سداد مكونات الاستثمار
 - التغييرات في شركة التأمين على الحياة المتعلقة بالمطالبات والنفقات المتكبدة في الفترات السابقة (المتعلقة بالخدمة السابقة)
 - مصاريف خدمات التأمين الأخرى المرتبطة مباشرة بالفترة
 - استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين، والتي يتم الاعتراف بها بنفس المبلغ في كل من مصاريف خدمات التأمين وإيرادات عقود التأمين

تكاليف اقتناء التأمين

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع وتغطية وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. وتندرج تكاليف الاقتناء ضمن مصاريف خدمة التأمين. تقوم المؤسسة بإطفاء تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

المصاريف المنسوبة مباشرة

المصاريف المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تقوم المؤسسة بتخصيص التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من العوامل الدافعة. وتندرج التكاليف المنسوبة ضمن مصاريف خدمة التأمين. بينما يتم إدراج التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف التشغيل الأخرى.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين / إيرادات ومصاريف تمويل إعادة التأمين

تمثل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين وإعادة التأمين للمؤسسة مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية. تعرض المؤسسة إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين/إعادة التأمين على مجموعة عقود التأمين الصادرة/عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الربح أو الخسارة.

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المؤسسة بشكل منفصل في واجهة قائمة الربح أو الخسارة المبالغ المتوقعة استردادها من معيدي التأمين وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تقوم المؤسسة بمعاملة التدفقات النقدية لإعادة التأمين المشروطة على المطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي من المتوقع تعويضها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به، وتستبعد العمولات من تخصيص أقساط إعادة التأمين المعروضة في صدر قائمة الربح أو الخسارة.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكونات الاستثمار

تحدد المؤسسة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ الذي سيتم استلامه من شركة إعادة التأمين في جميع السيناريوهات ذات الجوهر التجاري. وتشمل هذه الظروف التي يقع فيها حدث مؤمن عليه أو ينضج العقد أو يتم إنهائه دون وقوع حدث مؤمن عليه. يتم استبعاد عناصر الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين والمبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة. لم تقم المؤسسة بتحديد أي عنصر استثماري مضمن في عقود التأمين الصادرة.

ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. ويحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

سيارات	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	٥ سنوات
معدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة مدى الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيم الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها قيمتها العادلة مخصوماً منها تكلفة بيعها أو القيمة قيد الاستعمال أيهما أعلى.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسملتها. كما يتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف حال تكبدها.

مخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى المؤسسة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من المؤسسة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج المؤسسة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يُعتمد به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث، يتم إدراج المبلغ المدين كأصل إذا كان من المؤكد استلام المبلغ المستحق وإمكانية قياس المبلغ المدين بشكل موثوق.

التزامات منافع الموظفين

تدير المؤسسة ثلاثة أنواع من خطط المنافع المحددة للتقاعد لموظفيها، وهي خطة تقاعد الموظفين، خطة الرعاية الطبية للموظفين وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. وجميعها تتطلب مساهمات تسد إلى صناديق يتم إدارتها 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 إكتواريون مستقلون باحتساب التزامات خطة المنافع المحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للمنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. ويتم استخدام الافتراضات الاكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات منافع الموظفين (تتمة)

يتم إجراء تقييم اكتواري كامل كل ثلاث سنوات من خلال إشراك خبراء اكتواريين 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.

تم تقديم نتائج التقييم الإكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وتم إجراء تقييم كامل بناءً على البيانات كما في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ ومن ثم يتم ترحيلها إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. باستثناء خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، تستند نتائج التقييم الإكتواري المقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى ترحيل البيانات كما في ٢٠٢٣.

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 الاحتماليات 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 للمؤسسة بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

وتُحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات المؤسسة في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للمؤسسة، ويتم تحويل قيمة المساهمات إلى الأمانة المستقلين للبرنامج.

٤. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للبرنامج وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض أحكام التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمؤسسة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة

(i) تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج دفع المبلغ الرئيسي والفائدة واختبار نموذج العمل (انظر أقسام الموجودات المالية في إيضاح ٣). تحدد المؤسسة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تقوم المؤسسة بمراقبة موجودات مالية مدرجة المراقبة جزء من التقييم المستمر الإدارة ما إذا كان نموذج العمل، الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية، لا يزال ملائماً وإذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات. لم يتم إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

(ii) الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية، يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص معادل خسارة ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة رقم ١، أو خسارة ائتمان متوقعة مدى الحياة للمرحلة رقم ٢، أو موجودات للمرحلة رقم ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ما يشكل زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المؤسسة في عين الاعتبار المعلومات النوعية والكمية التطلعية المعقولة والداعمة.

٤. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة (تتمة)

(iii) ٣ استمرارية المؤسسة

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

(iv) عقود التأمين

تقوم المؤسسة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصه من خلال الموافقة على تعويض حامل البوليصه إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل البوليصه. تستخدم المؤسسة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى المؤسسة فيه احتمال حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرية.

عند إجراء هذا التقييم، يتم أخذ جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، في الاعتبار على أساس كل عقد على حدة. يتطلب قياس عقود التأمين هذه أيضاً أحكاماً وتقديرات هامة. تتضمن هذه الأحكام والتقديرات الهامة تعديل المخاطر والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة - تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. انظر أيضاً ٣ أعلاه لمزيد من التفاصيل.

(v) تحديد المحافظ

تُعرّف المؤسسة المحفظة بأنها عقود تأمين تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. من المتوقع أن تكون العقود ضمن نفس خط الإنتاج في نفس المحفظة لأنها تنطوي على مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. إن تقييم المخاطر المتشابهة وكيفية إدارة العقود يتطلب ممارسة الحكم.

(vi) مستوى التجميع

تطبق المؤسسة الأحكام عند التمييز بين العقود التي ليس لديها احتمال جوهري أن تصبح محملة بالخسائر والعقود المربحة الأخرى.

(vii) تحديد حدود العقد

يتضمن قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة ضمن حدود العقد. عند تحديد التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد، تأخذ المؤسسة في الاعتبار حقوقها والتزاماتها الجوهرية الناشئة عن شروط العقد، ومن القانون المعمول به واللوائح والممارسات التجارية المعتادة. تعتبر التدفقات النقدية خارج حدود العقد إذا كان لدى المؤسسة القدرة العملية على إعادة تسعير العقود الحالية لتعكس مخاطرها المعاد تقييمها، وإذا كان تسعير العقد للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم يأخذ في الاعتبار المخاطر حتى تاريخ إعادة التقييم التالي فقط. تطبق المؤسسة حكمها في تقييم ما إذا كان لديها القدرة العملية على تحديد سعر يعكس بشكل كامل جميع المخاطر في العقد أو المحفظة.

(viii) تقييم التدفقات النقدية المنسوبة مباشرة

تستخدم المؤسسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تنسب مباشرة إلى محفظة محددة من عقود التأمين. يتم إدراج التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة من عقود التأمين فقط إذا كانت تنسب مباشرة إلى العقود الفردية في المجموعة، أو إلى المجموعة نفسها، أو محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. عند تقدير التدفقات النقدية للوفاء، تقوم المؤسسة أيضاً بتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة للوفاء التدفقات النقدية المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين.

تحدد المؤسسة المصاريف التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) والوفاء/المحافظة على (النفقات الأخرى المنسوبة) تلك العقود وتلك النفقات التي لا تعزى مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة).

لم تعد تكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصاريف الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

٤. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة (تتمة)

viii) تقييم التدفقات النقدية المنسوبة مباشرة (تتمة)

يتم تخصيص المصاريف المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. قامت المؤسسة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، بالإضافة إلى التكاليف التي يتم فيها تطبيق الحكم لتحديد حصة النفقات التي تنطبق على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصاريف المباشرة والمصاريف العامة والمصاريف الاستثنائية غير المتكررة في قائمة الربح أو الخسارة فور تكبدها. إن نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة عند البداية ستغير النمط الذي يتم به الاعتراف بالمصاريف.

ix) تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط

قامت الشركة باحتساب التزام التغطية المتبقية وأصل التغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة. تم إجراء الحساب وفقاً لكل من النهج المبسط، أي نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام. المواقف التي قد تنتسب في اختلاف التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط عن التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام:

- عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود؛
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك الموجودة عند الاعتراف المبدي للمؤسسة؛
- عندما يختلف حدوث المطالبات عن وحدات التغطية؛ و
- تأثير الخصم بموجب نموذج القياس العام يخلق فرقاً متصلاً؛ يتضاعف هذا الاختلاف على مدى فترات العقد الأطول.

عند تحليل الاختلافات المحتملة بين اختلاف التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية التي تطبق نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام، على التوالي، لم تلاحظ المؤسسة أي فرق جوهري بالنسبة للعقود التي تمتد فترة تغطيتها لأكثر من سنة واحدة. ومن ثم، فقد اختارت التقرير عن جميع هذه العقود باستخدام نهج تخصيص الأقساط مع الحفاظ على معالجة محاسبية متسقة لبقية محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي لها فترة تغطية تصل إلى سنة واحدة. تقوم المؤسسة بتقييم الأهمية النسبية لكل مجموعة من مستويات العقود وعلى مستوى إجمالي مطلوبات عقود التأمين / مستوى أصول عقود إعادة التأمين باستخدام عتبة كمية محددة مسبقاً للفروقات في مستويات العقود.

المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

قامت المؤسسة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في تاريخ التقرير حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المؤسسة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المؤسسة. وفقاً لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر أثر هذه الاختلافات بشكل جوهري على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفتترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية.

(١) مخصص خسارة الائتمان المتوقعة وإبصالات الأقساط المتوقعة

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إصدار أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للصندوق يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض.

٤. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(١) مخصص خسارة الائتمان المتوقعة وإيصالات الأقساط المتوقعة (تتمة)

- اختيار أسلوب التقدير أو منهجية النمذجة، التي تغطي أدناه الأحكام والافتراضات الرئيسية، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.
- (أ) نموذج الشركة الذي يحدد احتمالية التعثر في السداد.
- (ب) تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار عمليات الاسترداد ومعدل التعافي وما إلى ذلك.
- (ج) معايير الشركة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وبالتالي يجب قياس المخصصات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة؛
- (د) تجزأة الموجودات المالية عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة؛
- (هـ) تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة؛ و
- (و) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي واوزان احتمال وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) معدلات الخصم

يتم احتساب التزامات وموجودات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين على التوالي عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين، حيثما ينطبق ذلك. تطبق المؤسسة منهجاً تصاعدياً لاشتقاق منحني العائد المطبق عند تحديد معدل الخصم، مع الأخذ في الاعتبار أيضاً عملة التدفقات النقدية المختلفة. تدون المؤسسة في المقام الأول سياسات مقومة باليورو والدولار الأمريكي، وبالتالي فإن المنحنيات المختارة كانت مبنية على منحني التقلب المعدل الخالي من المخاطر من الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) ومنحني المقايضة بالولايات المتحدة أثناء تطبيق تعديلات معينة على العوامل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، حيثما ينطبق ذلك. بالنسبة لفترة التقييم، تم اعتبار التوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية قد تم تسويته بشكل جوهري خلال سنة، وبالتالي لم تقم المؤسسة بتطبيق الخصم على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ولذلك لم يتم الإفصاح عن معدلات الخصم.

(٣) منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة المحدد

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المؤسسة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات.

وقد قامت المؤسسة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند نسبة ٩٧,٥ في المائة. وهذا يعني أن المؤسسة قامت بتقييم عدم اهتمامها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج، كمؤشر على التعويض الذي تطلبه لتحمل المخاطر غير المالية باعتباره معادلاً لمستوى الثقة المئوي البالغ ٩٧,٥ ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية.

قامت المؤسسة بتعيين خبير اكتواري مؤهل لدعم المراجعة وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. قامت المؤسسة بحجز الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير الاكتواري المعين وهو خبير خارجي مستقل عن الشركة. تم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الخبير الاكتواري المعين لتحديد هذه المطالبات. من بين الطرق المتنوعة المتاحة لتقدير تقابل التدفقات النقدية المستقبلية، وبالتالي فترة الثقة المطبقة لكل خط عمل، اعتمدت المؤسسة على طريقة القيمة المعرضة للمخاطر مع الاستفادة من نهج بازل ٣.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة في كل تاريخ تقرير مالي إلى قيمتها المتداولة في السوق. وإذا كانت القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي لا يمكن استخلاصها من الأسواق النشطة يتم عندئذٍ تحديدها باستعمال أساليب تقييم متنوعة تشمل استعمال نماذج رياضية. إن مدخلات هذه النماذج الرياضية يتم استخلاصها من البيانات التي يمكن رصدها - قدر الامكان - ولكن إذا لم تكن هذه متوفرة فإن التقدير عندئذٍ يكون مطلوباً لتحديد القيم العادلة. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد بها مدخلات المستوى الأول، وسعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى آخر قوائم مالية متاحة للشركة المستثمر فيها أو بناءً على تقييم المؤسسة لقيمة التدفقات النقدية المستقبلية من الاستثمار.

تعتبر تقييمات استثمارات الأسهم حساسة بشكل خاص للتغيرات في واحد أو أكثر من المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تعتبر ممكنة بشكل معقول خلال السنة المالية التالية. تم تقديم مزيد من المعلومات حول القيمة الدفترية لهذه الموجودات وحساسية هذه المبالغ للتغيرات في المدخلات غير القابلة للملاحظة في إيضاح ١٦.

٤. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

١. ٤ المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة والمنقحة سارية المفعول السنة الحالية

طبقت المؤسسة في السنة الحالية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

إنّ تبني هذه المعايير لم يكن له أثر ذو أهمية نسبية على الإفصاحات أو على المبالغ المثبتة في هذه القوائم المالية.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار:	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح طريقة محاسبة الجهة لمعاملة بيع وإعادة استئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض دفعات الإيجار أو جميعها دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين:	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثارها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تشكل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لشواغل المستثمرين حول عدم الوضوح الكافي لمعاملات تمويل الموردين لبعض الشركات، ما يعيق تحليل المستثمرين.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات طريقة تأثير الشروط التي يجب على الجهة الامتثال لها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها الجهة فيما يخص المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.
المعيار الدولي الأول للتقرير عن الاستدامة "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية ذات الصلة بالاستدامة":	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للكشف عن المعلومات ذات الأهمية النسبية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.
المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة بعنوان "الإفصاحات ذات الصلة بالمناخ":	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ وذات صلة بأعمال الشركة.

٤. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢, ٤ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول ولم يتم اعتمادها مبكراً

بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم تقم المؤسسة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم القابلية للصرف: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: بيع أصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك لا ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "مجموعات الأعمال"، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" بمقتضى التعديل، من الممكن أن تستوفي موجودات مالية معينة، ومنها تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي حصراً، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل جوهري عن أصل مالي مطابق لا يتمتع بتلك الخصائص. عدّل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح الحالات التي يتم فيها الاعتراف وإلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، ولتقديم استثناء لمطلوبات مالية معينة تم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.
١ يناير ٢٠٢٦	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية: يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء محددة من قبل الإدارة. يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروق أسعار الصرف الأجنبي في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار الصرف الأجنبي.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساهمة عامة: الإفصاحات يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساهمة عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦,٦٨٠	٩٧٤	صندوق حملة الأسهم
١٥٣	١,٤٦٤	النقد لدى البنوك
(٢)	(١)	ودائع مرباحات السلع (انظر الى ايضاح (أ) و ٦,٢ أدناه)
		ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٩٣٥	٢,٥٩٤	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي
١٥,٤١٩	١٦,٧٨١	النقد لدى البنوك
(٤)	(١٢)	ودائع مرباحات السلع (انظر الى ايضاح (أ) و ٦,٢ أدناه)
		ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,١٨١	٢١,٨٠٠	

(أ) يتم الاحتفاظ بودائع مرباحة بالسلع لدى مؤسسات مالية لا تتجاوز مواعيد استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

(ب) يتم الاحتفاظ ببعض الأرصدة البنكية باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح المؤسسة وبالنيابة عنها، كما أن حساب الوديع الخاص بالمؤسسة يوركلير محفوظ باسم المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، وهي جهة ذات علاقة. المؤسسة هي المالك المستفيد من هذا النقد وما في حكمه.

٦. استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تتكون الاستثمارات التي تحتفظ بها المؤسسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢١٥,٠١٤	١٦٢,٩١٧	صكوك (انظر إيضاح ٦,١)
٩٥,٢٢٤	٨٦,٩١١	ودائع مرباحات السلع (انظر الى ايضاح ٦,٢)
١,٠٠٦	١,٤٨٥	استثمارات مرباحة مشتركة (انظر إيضاح ٦,٣)
٣١١,٢٤٤	٢٥١,٣١٣	

٦,١. الصكوك

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
١٦٢,٩١٧	١٢٩,٦٤٩	في بداية السنة
٩٩,٨٢٣	٨٠,٣٧٧	إضافات
(٥١,٦٠٧)	(٤٥,٩٨٥)	استردادات
(١,٤٥٨)	(٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (انظر الى ايضاح ٦,٤)
٤,٢٩٤	(١,٥٠١)	تعديل تحويل عملات أجنبية
٨١٣	٣٤٨	إيرادات مستحقة، صافي
٢٣٢	٣٤	إطفاء
٢١٥,٠١٤	١٦٢,٩١٧	في نهاية السنة

إن جميع الاستثمارات في الصكوك الإسلامية محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. إن المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه الاستثمارات في الصكوك. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الصكوك ٢,٢٠٢ مليون دينار اسلامي (٢٠٢٣: ٠,٦٩٦ مليون دينار اسلامي) . تشمل الاستثمارات في الصكوك الصكوك الصادرة عن طرف ذي صلة والمعترف بها بالقيمة الدفترية البالغة ٥٦,٧ مليون دينار اسلامي (٢٠٢٣: ٤٤,٥٥ مليون دينار اسلامي).

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦،٢. ودائع المراجعة بالسلع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥٧,٣١٥	٢٦,٣٢٩	صندوق حملة الأسهم
(١,٤٦٤)	(١٥٣)	إجمالي ودائع المراجعة بالسلع
(٨٠)	(١٢)	نقصاً: ودائع مراجعة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (انظر الإيضاح ٥)
		نقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر الى ايضاح ٦,٤)
٤٧,٩٣٣	٨٤,٤٩٩	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي
(١٦,٧٨١)	(١٥,٤١٩)	إجمالي ودائع المراجعة بالسلع
(١٢)	(٢٠)	نقصاً: ودائع مراجعة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (انظر الإيضاح ٥)
		نقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر الى ايضاح ٦,٤)
٨٦,٩١١	٩٥,٢٢٤	ودائع المراجعة بالسلع التي تزيد مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر

جميع ودائع المراجعة بالسلع محتفظ به باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. المؤسسة هي المالك المستفيد من ودائع المراجعة بالسلع.

٦،٣. استثمارات مراجعة مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٩	٧١	صندوق حملة الأسهم
(٦)	(٧١)	استثمارات مراجعة مشتركة
		نقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر الى ايضاح ٦,٤)
١,٤٣٥	١,٠١٧	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي
(١٣)	(١١)	استثمارات مراجعة مشتركة
		نقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر الى ايضاح ٦,٤)
١,٤٨٥	١,٠٠٦	مجموع استثمارات مراجعة مشتركة

تتم استثمارات المراجعة المشتركة من خلال المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة.

٦،٤. فيما يلي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والنقد وما في حكمه (انظر إيضاح ٥):

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨١٢	٧٨٣	صندوق حملة الأسهم
(٢٢)	١,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
(٧)	٤٧	(العكس)/المحمل للسنة
٧٨٣	٢,٢٨٤	تعديل تحويل عملات أجنبية
١٨٠	٣٧	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي
(١٤٢)	(٣)	الرصيد في بداية السنة
(١)	٤	عكس المحمل للسنة
٣٧	٣٨	تعديل تحويل عملات أجنبية
٨٢٠	٢,٣٢٢	المجموع

٧. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة

تتكون تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة مما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
استثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صكوك (أ)	-	٣,٧٠٧
الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
وحدات في صندوق الاستثمار العقاري (ب)	٢,٩٠٢	٢,٨١٧
وحدات في صندوق الصكوك (ب)	١٠,٧٩٩	١٠,٢٠٤
وحدات في صندوق الأسهم (ج)	٨٠٨	٤٤١
موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار (ب)	٣١٧	٥٠٨
	١٤,٨٢٦	١٧,٦٧٧

(أ) تدفع الاستثمارات في الصكوك المسعرة الصادرة عن الشركة السعودية للكهرباء نسبة ٤ في المائة من الربح سنوياً، وستستحق الصكوك في ٨ أبريل ٢٠٢٤. عند الاستحقاق، ستحصل المؤسسة على مبلغ اسمي قدره ٣,٧ مليون دينار إسلامي.

(ب) تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة في هذه الكيانات على بيانات صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة للكيان المعني.

(ج) جميع الاستثمارات محتفظ بها تحت اسم البنك الإسلامي للتنمية باستثناء الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن المؤسسة هي المالك المستفيد لجميع هذه الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة.

(د) إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير محتفظ بها للمتاجرة. وبدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية لفترة من متوسطة إلى طويلة الأجل. وعليه، اختارت المؤسسة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنها تعتقد أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة لن يتوافق مع استراتيجية المؤسسة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق أدائها المحتمل على المدى الطويل.

(هـ) شركة تكافل ري قيد التصفية حالياً وقد قامت الإدارة بإطفاء هذا المبلغ بالكامل مع الأخذ في الاعتبار عدم توقع تدفقات نقدية إضافية. تبلغ قيمة الاستثمار وانخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٩٧ ألف دينار إسلامي (٢٠٢٣ : ٩٦٩ ألف دينار إسلامي)

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة هي كما يلي:

المستوى ١	المستوى ٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
				التكلفة:
٣,٧٢٧	٢٢,٥٢٥	٢٦,٢٥٢	٣٣,٧٧٠	في بداية السنة
-	٧٥٧	٧٥٧	٦٩٩	إضافات
(٣,٧٤٧)	(٣٨٢)	(٤,١٢٩)	(٨,٠٠٧)	استردادات
٢٠	٦٥٥	٦٧٥	(٢١٠)	تعديل تحويل عملات أجنبية
-	٢٣,٥٥٥	٢٣,٥٥٥	٢٦,٢٥٢	في نهاية السنة
				التغيرات في القيمة العادلة:
(٢٠)	(٨,٥٥٥)	(٨,٥٧٥)	(٨,٩٦١)	في بداية السنة
٢٠	(١٠٩)	(٨٩)	٣١٦	المعترف به في الدخل الشامل الآخر
	١٨٠	١٨٠	-	المعترف به في الربح أو الخسارة
	(٢٤٥)	(٢٤٥)	٧٠	تعديل تحويل عملات أجنبية
-	(٨,٧٢٩)	(٨,٧٢٩)	(٨,٥٧٥)	في نهاية السنة
-	١٤,٨٢٦	١٤,٨٢٦	١٧,٦٧٧	صافي القيمة الدفترية

إيرادات الاستثمار المعترف بها قائمة الربح والخسارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		ادوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة:
٥,٨٨٣	٥,١٦٣	ودائع بنكية وودائع مرابحة
٥,٦٧٧	٨,١٤٩	صكوك
١١,٥٦٠	١٣,٣١٢	
٣٠	-	استثمارات في أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صكوك
		نوزيعات مستلمة أرباح من استثمارات في حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٤	٦٧٣	
١٢,١٩٤	١٣,٩٨٥	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة (تنمة)

الربح / (الخسارة) المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٤٤	١٠٩	ربح / (خسارة) من استثمارات في أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢	(٢٠)	ربح / (خسارة) من الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٦	٨٩	

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤٩,٩٠٧	٢١٢,١١٣	التزامات عقود التأمين
(٨١,٤٧٠)	(١٠١,٨٩٥)	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٨,٤٣٧	١١٠,٢١٨	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١,٨. التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التزام التغطية المتبقية			التزام المطالبات المتكبدة	
باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	المجموع
٨٥,١٤٥	-	٣٠,١٣٩	٣٤,٦٢٣	١٤٩,٩٠٧
-	-	-	-	-
٨٥,١٤٥	-	٣٠,١٣٩	٣٤,٦٢٣	١٤٩,٩٠٧
(٧٨,٢٧٠)	-	-	-	(٧٨,٢٧٠)
-	-	٢٦,٠٦٠	٣٤,٩٦٠	٦١,٠٢٠
-	-	(٣,٥٩٢)	(٢٠,٨٨١)	(٢٤,٤٧٣)
٦,٩١٩	-	-	-	٦,٩١٩
٦,٩١٩	-	٢٢,٤٦٨	١٤,٠٧٩	٤٣,٤٦٦
(٧١,٣٥١)	-	٢٢,٤٦٨	١٤,٠٧٩	(٣٤,٨٠٤)
(٤,٧٨٣)	-	(١١٩)	-	(٤,٩٠٢)
(٧٦,١٣٤)	-	٢٢,٣٤٩	١٤,٠٧٩	(٣٩,٧٠٦)
٢,٩٧٧	-	١,١٠٥	١,٢٤٧	٥,٣٢٩
١١٢,٧١٦	-	-	-	١١٢,٧١٦
-	-	(٩,٠٤٢)	-	(٩,٠٤٢)
(٧,٠٩١)	-	-	-	(٧,٠٩١)
١٠٥,٦٢٥	-	(٩,٠٤٢)	-	٩٦,٥٨٣
١١٧,٦١٣	-	٤٤,٥٥١	٤٩,٩٤٩	٢١٢,١١٣
١١٧,٦١٣	-	٤٤,٥٥١	٤٩,٩٤٩	٢١٢,١١٣
-	-	-	-	-

عقود التأمين المصدرة:

مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية

موجودات عقود التأمين الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة

التغيرات المتعلقة بتسويات الخدمة السابقة على التزام المطالبات المتكبدة

إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

مصاريف خدمات التأمين

ناتج خدمات التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

مجموع التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة

تعديل تحويل عملات أجنبية - المعترف به في الدخل الشامل الآخر

تدفقات نقدية

أقساط مستلمة

مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة

تدفقات نقدية لاقتناء التأمين مدفوعة

مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

مطلوبات عقود التأمين الختامية

موجودات عقود التأمين الختامية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١,٨. التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التزام المطالبات المتكبدة			التزام التغطية المتبقية	
المجموع	تعديل المخاطر	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
عقود التأمين المصدرة:				
١٣٦,٠١٣	٣٧,٨٤٤	٣٢,٢٦٩	-	٦٥,٩٠٠
-	-	-	-	-
١٣٦,٠١٣	٣٧,٨٤٤	٣٢,٢٦٩	-	٦٥,٩٠٠
(٥٧,٠٦٤)	-	-	-	(٥٧,٠٦٤)
مصاريف خدمات التأمين				
٤٢,٠٣١	٢٤,٥٣٤	٢١,٣٣٦	-	-
(٣٦,٦٦٤)	(٢٧,٤٦٦)	(١٣,٠٣٧)	-	-
٤,٨١١	-	-	-	٤,٨١١
١٠,١٧٨	(٢,٩٣٢)	٨,٢٩٩	-	٤,٨١١
(٤٦,٨٨٦)	(٢,٩٣٢)	٨,٢٩٩	-	(٥٢,٢٥٣)
٢,٣٧٨	-	-	-	٢,٣٧٨
(٤٤,٥٠٨)	(٢,٩٣٢)	٨,٢٩٩	-	(٤٩,٨٧٥)
(١,١٩٣)	(٢٨٩)	(٢٤٩)	-	(٦٥٥)
نتائج خدمات التأمين				
صافي إيرادات التمويل من عقود التأمين				
مجموع التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة				
تعديل تحويل عملات أجنبية - المعترف به في الدخل الشامل الآخر				
تدفقات نقدية				
٧٤,٦٠٢	-	-	-	٧٤,٦٠٢
(١٠,١٨٠)	-	(١٠,١٨٠)	-	-
(٤,٨٢٧)	-	-	-	(٤,٨٢٧)
٥٩,٥٩٥	-	(١٠,١٨٠)	-	٦٩,٧٧٥
١٤٩,٩٠٧	٣٤,٦٢٣	٣٠,١٣٩	-	٨٥,١٤٥
١٤٩,٩٠٧	٣٤,٦٢٣	٣٠,١٣٩	-	٨٥,١٤٥
-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الختامية				
موجودات عقود التأمين الختامية				

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢,٨. التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المجموع	تعديل المخاطر	أصل التغطية المتبقية		
		تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة
-	-	-	-	-
(٨١,٤٧٠)	(٢٣,٦٤٧)	(١٩,٤٤٣)	-	(٣٨,٣٨٠)
(٨١,٤٧٠)	(٢٣,٦٤٧)	(١٩,٤٤٣)	-	(٣٨,٣٨٠)
٤٦,٠٦٣	-	-	-	٤٦,٠٦٣
(٤٢,٧٩٨)	(٢٨,٢٨٥)	(١٤,٥١٣)	-	-
١٩,٤٨٩	١٥,٠٠٤	٤,٤٨٥	-	-
٢٢,٧٥٤	(١٣,٢٨١)	(١٠,٠٢٨)	-	٤٦,٠٦٣
٢,٤٨٣	-	-	-	٢,٤٨٣
٢٥,٢٣٧	(١٣,٢٨١)	(١٠,٠٢٨)	-	٤٨,٥٤٦
(٢,٦٦٢)	(٩١٨)	(٧٢٤)	تعديل تحويل عملات أجنبية - المعترف به في الدخل الشامل الآخر (١,٠٢٠)	
(٤٣,٧٧١)	-	-	-	(٤٣,٧٧١)
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	-	-
(٧١٥)	-	(٧١٥)	-	-
(٤٣,٠٠٠)	-	٧٧١	-	(٤٣,٧٧١)
(١٠١,٨٩٥)	(٣٧,٨٤٦)	(٢٩,٤٢٤)	-	(٣٤,٦٢٥)
-	-	-	-	-
(١٠١,٨٩٥)	(٣٧,٨٤٦)	(٢٩,٤٢٤)	-	(٣٤,٦٢٥)

عقود إعادة التأمين المصدرة:

مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية

موجودات إعادة عقود التأمين الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين

المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة

التغييرات المتعلقة بتسويات الخدمة السابقة على أصل المطالبات المتكبدة

صافي المصاريف من مصاريف خدمات إعادة التأمين

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مجموع التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة

تدفقات نقدية

أقساط مدفوعة بالصافي بعد خصم عمولات الإسناد

استردادات من إعادة التأمين

المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة

مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية

موجودات عقود إعادة التأمين الختامية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢,٨. التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المجموع	تعديل المخاطر	أصل التغطية المتبقية		
		أصل المطالبات المتكبدة	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسارة
			عنصر استثناء استرداد الخسارة	
-	-	-	-	-
(٢٣,٧٢٠)	(٢٧,٠١١)	(٢٢,٨٢٠)	-	-
(٢٣,٧٢٠)	(٢٧,٠١١)	(٢٢,٨٢٠)	-	-
٣٠,٥٨٩	-	-	-	٣٠,٥٨٩
(٢٣,٧٩١)	(١٥,٩١٧)	(٧,٨٧٤)	-	-
٢٩,٣٦٧	١٩,٠٨٢	١٠,٢٨٥	-	-
٣٦,١٦٥	٣,١٦٥	٢,٤١١	-	٣٠,٥٨٩
(١,٣٥٧)	-	-	-	(١,٣٥٧)
٣٤,٨٠٨	٣,١٦٥	٢,٤١١	-	٢٩,٢٣٢
٦٤٤	١٩٩	١٦٥	-	٢٨٠
(٤٤,١٧٢)	-	-	-	(٤٤,١٧٢)
١,٥٠٣	-	١,٥٠٣	-	-
(٧٠٢)	-	(٧٠٢)	-	-
(٤٣,٣٧١)	-	٨٠١	-	(٤٤,١٧٢)
(٨١,٤٧٠)	(٢٣,٦٤٧)	(١٩,٤٤٣)	-	(٣٨,٣٨٠)
-	-	-	-	-
(٨١,٤٧٠)	(٢٣,٦٤٧)	(١٩,٤٤٣)	-	(٣٨,٣٨٠)

عقود إعادة التأمين المصدرة:

مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية

موجودات إعادة عقود التأمين الافتتاحية

صافي الرصيد الافتتاحي

مصاريف إعادة التأمين

المطالبات المستردة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة

التغييرات المتعلقة بتسويات الخدمة السابقة على أصل المطالبات المتكبدة

صافي المصاريف من مصاريف خدمات إعادة التأمين

صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مجموع التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة

تعديل تحويل عملات أجنبية - المعترف به في الدخل الشامل الآخر

تدفقات نقدية

أقساط مدفوعة بالصافي بعد خصم عمولات الإسناد

استردادات من إعادة التأمين

المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة

مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد الختامي

مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية

موجودات عقود إعادة التأمين الختامية

التي تعمل
سداد. تقوم
الاعتراف
لمعلومات
ات الصلة
ناريوهات
الاقتصادية
كاديمي .
التخطيط
ية بإجراء

- مستويات مالي كبيرة على العكس، أو العكس، أو
- مخالفة للعقد، مثل حدوث تأخر أو تعثر في السداد؛ (أكثر من ٩٠ يوم)
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لأداة مالية بسبب الصعوبات المالية.
- عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المؤسسة في الاعتبار العوامل
- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما هي ظاهرة في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للملاءة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية
- تصريحات أخرى أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآليات. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض
- (بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)
- ٩. دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
- السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

صندوق حملة الأسهم	
إيرادات مستحقة من استثمارات	
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	
سلف موظفين	
ذمم مدينة أخرى	
٢,٩٧٤	٢,٠١٩
- ١٦ -	
٢,٥٩٦	٢,٩٣٤
١٢٢	٣٧٧
٢,٧١٨	٣,٣١١
٥,٦٩٢	٥,٣٣٠

١٠. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة أعضاء مجلس المحافظين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في المؤسسة والجهات المنتسبة لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تتعامل المؤسسة ضمن دورة أنشطتها العادية مع جهات ذات علاقة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات بواسطة إدارة المؤسسة.

بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة كما هو مبين في الإيضاح (٦) والإيضاح (٧)، أدرجت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في قائمة الربح أو الخسارة كما يلي:

صندوق حملة الأسهم	
أتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية – ("موارد رأس المال العادية")	
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	
مصرفات مكاتب المؤسسة مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية – موارد رأس المال العادية	
مصرفات مدفوعة من البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن المؤسسة	
مبالغ مدفوعة إلى البنك الإسلامي للتنمية - خطط الرعاية الطبية والتقاعد للموظفين	
٤٣٢	٦١٢
١,١٢٧	١,٠٣٢
١,٦٢٦	١,٤٥٣
١,٢٥٨	١,٣٢١
٤,٠١١	٣,٨٠٦

فيما يلي أرصدة الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي:

صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	
مطلوب من:	
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	
صندوق التضامن الإسلامي للتنمية	
١٩٣	١٨٨
-	١١
١٩٣	١٩٩
مطلوب الى:	
موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية – موارد رأس المال العادية	
البنك الإسلامي للتنمية - خطة تقاعد الموظفين	
البنك الإسلامي للتنمية - الخطة الطبية لما بعد التوظيف	
البنك الإسلامي للتنمية – معاشات التقاعد	
المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)	
صندوق بنينان	
٦٦٦	٤٨١
١٢٧	-
٢٤	-
٦	٣١
-	١
١	١
٨٢٤	٥١٤

١٠. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

مكافأة موظفي الإدارة العليا

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المؤسسة.

وبناءً على ذلك، تتضمن خطة إدارة الأداء الخاصة بموظفي الإدارة العليا في المؤسسة الموظفين الرئيسيين المختارين الذين يستوفون المعايير المذكورة أعلاه.

إن التعويضات المدفوعة أو المستحقة الدفع لكبار موظفي الإدارة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠٩	٣٩٤	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٦٠٤	-	منافع ما بعد التوظيف

إن المبالغ المفصّل عنها أعلاه هي المبالغ المعترف بها كمصروف خلال فترة التقرير المتعلقة بكبار موظفي الإدارة. تشمل المكافآت والتعويضات لكبار موظفي الإدارة الرواتب والبدايات والمكافآت والمزايا العينية والمساهمات في خطة المنافع المحددة لما بعد انتهاء الخدمة.

١١. الممتلكات والمعدات المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي

سيارات	أثاث و تركيبات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
						صناديق حملة وثائق التأمين الإسلامي
						التكلفة:
١٧٦	٢٧٥	١٧٥	٦٨٤	١,٥٣٧	٢,٨٤٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢٩	٨	١	٦٢	٨٣	٢٨٣	إضافات
(٦١)	(٧٧)	-	-	-	(١٣٨)	استبعادات
٢٤٤	٢٠٦	١٧٦	٧٤٦	١,٦٢٠	٢,٩٩٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	١	٤	٥٦	١٧٥	٢٣٦	إضافات
٢٤٤	٢٠٧	١٨٠	٨٠٢	١,٧٩٥	٣,٢٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						استهلاك متراكم:
١٦٢	٢٥٧	١٧٢	٦٥١	-	١,٢٤٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٩	١٧	٢	٢٧	-	٨٥	المحمل للسنة
(٥٤)	(٧٦)	-	-	-	(١٣٠)	استبعادات
١٤٧	١٩٨	١٧٤	٦٧٨	-	١,١٩٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٤١	٤	١	٣٣	-	٧٩	المحمل للسنة
١٨٨	٢٠٢	١٧٥	٧١١	-	١,٢٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						صافي القيمة الدفترية:
٥٦	٥	٥	٩١	١,٧٩٥	١,٩٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٧	٨	٢	٦٨	١,٦٢٠	١,٧٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

خلال سنة ٢٠١٩، تبنت المؤسسة مشروع تنفيذ تقنية معلومات على مدى سنوات وسيتم تصنيف جميع التكاليف المتكبدة خلال فترة تطبيق المشروع كأعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى حين اكتمال المشروع. سيبدأ الإطفاء بعد اعتماد النظام.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٦٤	٢٥٧
٢,١٥٨	١,٦١٦
٢,٤٢٢	١,٨٧٣
٦,٠٢٤	٦,٨٧٢
٧,٧٢٩	١,٧٢٧
١٣,٧٥٣	٨,١٤٩
١٦,١٧٥	١٠,٠٢٢

مطلوبات صندوق حملة الأسهم

عوائد غير مجازة من الهيئة الشرعية (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
ذمم دائنة أخرى

مطلوبات صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي

مصرفات إدارية مستحقة

ذمم دائنة أخرى

(أ) يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الناشئ عن ودائع لدى بعض البنوك التقليدية والمؤسسات المالية التي لا تعتبر أعمالها متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. وقد نصت توصية الهيئة الشرعية في البنك الإسلامي للتنمية على أن تصرف هذه الإيرادات في أوجه الخير، ولذلك صُنفت على أنها مطلوبات. وكانت مصادر واستخدامات تمويل "إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة"، خلال السنة المنتهية، على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥٧	٢٥٦
-	٨٦
٢٥٧	٣٤٢
-	-
-	-
٧	(٨٢)
	(٣)
٢٦٤	٢٥٧

الفوائد الموروثة من الإيداع في البنوك التقليدية
أقساط غير مستغلة من قبل حملة وثائق التأمين الإسلامي

الرصيد في بداية السنة

إيرادات خلال السنة

دفعات تمت خلال السنة

نفقات رعاية الاستشارات الفنية

تعديل أقساط غير مستغلة من قبل حملة وثائق التأمين الإسلامي

ربح تقييمات الفوركس على الرصيد المتراكم

الرصيد في نهاية السنة

١٣. التزامات منافع الموظفين

تتكون خطة التقاعد لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية من خطة المنافع المحددة والشاملة وخطة تقاعد الموظفين وخطة الرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين وصندوق الرعاية الطبية للمتقاعدين (ويشار إليها بشكل جماعي بخطة التقاعد للموظفين). 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.

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.

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 ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩م) و ١٤٤٢/٥/١٧هـ (٢٠٢٣/١/١م) 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 ٢٠٢١ على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١٤ بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (١١,١٪ في ٢٠٢٣) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٥,٩٪ في ٢٠٢٣).

١٣. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

خطة تقاعد محددة المنافع (تتمة)

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

- (i) سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثنتين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
- (ii) 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 من قبل لجنة المعاشات التقاعدية) للجنة عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية.
- (iii) يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك البالغة ٢٥,٩٪ و ٥٪ من مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، في تمويل مكون الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
- (iv) مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

خطة الرعاية الطبية للموظفين

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

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 الإدارة العامة 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 وإعادة 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 وصاحب العمل يطابقها 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 المتراكمة قبل ١ أبريل ٢٠٢٣ كجزء من موجودات الخطة خلال السنة. لم يساهم المتقاعدون حتى ١ أبريل ٢٠٢٢ وتلقوا منافع بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين حتى تلك اللحظة.

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

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

المخاطر

مخاطر الاستثمار

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

معدل الخصم

سيؤدي الانخفاض في معدل عائد 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 بالخطط بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية للمشاركين في الخطط. على هذا النحو، فإن الزيادة في رواتب المشاركين في الخطط ستزيد من التزام الخطط.

(أ) إن الحركة على موجودات ومطلوبات الخطة كما يلي:

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع	القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في ١ يناير
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
١٧,٦٩٥	٢٣٤	١,٦٢٩	١٩,٥٥٨	٢٠,١٢٤	تعديل القيمة العادلة في بداية السنة
٤٧٨	٢	٣	٤٨٣	(٤٩٨)	دخل من موجودات الخطة
٨٩٤	١٧	٩٨	١,٠٠٩	٩٢٤	العائد على موجودات الخطة ناقص معدل الخصم
(٤٦٤)	(٧)	٨٣	(٣٨٨)	٤٢٦	مساهمة المشاركين في الخطة
٤٥١	٢	١٥٨	٦١١	٦٦٠	مساهمة صاحب العمل
١,٠٥٤	٦	١٥٤	١,٢١٤	١,٢٧١	المدفوعات من موجودات الخطة
(١,٢٠٧)	(٣٢)	(٢)	(١,٢٤١)	(١,١٠٨)	تعديلات صرف عملات
٤٠٨	١٣١	٥٦	٥٩٥	(٢,٢٤١)	

القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في ٣١ ديسمبر

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع	التزام المنافع كما في ١ يناير
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
١٩,٣٠٩	٣٥٣	٢,١٧٩	٢١,٨٤٢	١٩,٥٥٨	تكلفة الخدمة الحالية
٢٤,٠٣٨	٦٥٢	٤٨١	٢٥,١٧١	٢٤,٨٧٣	تكلفة الخدمة السابقة
١,٢٨٣	١٥	٨٧	١,٣٨٥	١,٣٣٤	تكلفة على التزام المنافع المحددة
-	-	-	-	-	مساهمة المشاركين في الخطة
١,١٩٢	٣٢	٢٩	١,٢٥٣	١,١٤٧	المدفوعات من موجودات الخطة
٤٥١	٢	١٥٨	٦١١	٦٦٠	صافي الربح الاكتواري
(١,٢٠٧)	(٣٢)	٢	(١,٢٤١)	١١٠٨	تعديلات صرف عملات
(٣,٨٤٣)	(١٢٧)	٣٥٨	(٤,٣٢٨)	٥٥٣	
٦٣٩	١٥	١٢	٦٦٦	(٢,٢٨٨)	

التزام المنافع كما في ٣١ ديسمبر

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع	الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
٢٢,٥٥٣	٥٥٧	٤٠٧	٢٣,٥١٧	٢٥,١٧١	
(٣,٢٤٤)	(٢٠٤)	١,١٧٢	(١,٦٧٥)	(٥,٦١٣)	

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠ جمادى الثانية ١٤٤٦ هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

(ب) بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية لعام ٢٠٢٤ مما يلي:

المجموع ٢٠٢٣	المجموع ٢٠٢٤	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين ن ٢٠٢٤	خطة الرعاية الطبية للموظفين ٢٠٢٤	خطة تقاعد للموظفين ٢٠٢٤	
(١,٣٣٤)	(١,٣٨٥)	(٨٧)	(١٥)	(١,٢٨٣)	اجمالي تكلفة الخدمة الحالية
١١٤٧	١٢٥٣	(٢٩)	(٣٢)	(١,١٩٢)	تكلفة على التزام المنافع المحددة
٩٢٤	١,٠٠٩	٩٨	١٧	٨٩٤	دخل من موجودات الخطة
(١,٥٥٧)	(١,٦٢٩)	(١٨)	(٣٠)	(١,٥٨١)	التكلفة المعترف بها في قائمة الربح والخسارة
-	(٩١)	-	(٤)	(٨٧)	أثر التغيرات في الافتراضات الديمغرافية
(٣٧٠)	٢,٤٤٥	١١٦	٣٧	٢,٢٩٢	أثر التغيرات في الافتراضات المالية
(١٨٣)	١,٩٧٤	٢٤٢	٩٤	١,٦٣٨	أثر تعديلات الخبرة
٤٢٦	(٣٨٨)	٨٣	(٧)	(٤٦٤)	العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم
(٤٩٨)	٤٨٣	٣	٢	٤٧٨	تعديلات أخرى
(٦٢٥)	٤,٤٢٣	٤٤٤	١٢٢	٣,٨٥٧	الربح المعترف به في قائمة الدخل الشامل الآخر

(ج) إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والممددة كما في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

خطة تقاعد الموظفين ٢٠٢٤	خطة الرعاية الطبية للموظفين ٢٠٢٤	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين ٢٠٢٤	خطة تقاعد الموظفين ٢٠٢٣	خطة الرعاية الطبية للموظفين ٢٠٢٣	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين ٢٠٢٣
معدل الخصم ٥,٦٦%	معدل الخصم ٥,٦٦%	معدل الخصم ٥,٦٦%	معدل الخصم ٥,٠٠%	معدل الخصم ٥,٠٠%	معدل الخصم ٥,٠٠%
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ٤,٥% - ٦,٥%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ٤,٥% - ٦,٥%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ٤,٥% - ٦,٥%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ٤,٥% - ٦,٥%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ٤,٥% - ٦,٥%	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب ٤,٥% - ٦,٥%

يتم اختبار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع الى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بـ "AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ إلى العمر أي ٢٠-٣٥ سنة - ٦,٥%، ٣٥-٥٠ سنة - ٥,٠% وما فوق ٥٠ سنة - ٤,٥%.

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

٢٠٢٤:		خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	
	%، ٠،٥+		%، ٠،٥+		%، ٠،٥+		%، ٠،٥+
معدل الخصم	(١،٥٤٩)	١،٧٣٤	(٢٦)	٢٨	(٧٢)	٨٧	-
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	٧٢٠	(٦٨١)	-	-	-	-	-

٢٠٢٣:		خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	
	%، ٠،٥+		%، ٠،٥+		%، ٠،٥+		%، ٠،٥+
معدل الخصم	(١،٧١١)	١،٩٣٠	(٣٢)	٣٨	(٨٨)	(١٠٧)	-
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	٨٢٨	(٧٧٩)	٢	(٢)	-	-	-

يوضح الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٧،٢٧٢	٣٣٥	٢،٠٠٦	٩،٦١٣	١٠،٩٦٦
٥،٦٤١	-	-	٥،٦٤١	٤،٤٧٠
٦،٠٥٢	١٧	١٤٨	٦،٢١٧	٣،٧٢١
٢٣٩	-	-	٢٣٩	٢٢٦
١٠٦	١	٢٥	١٣٢	١٧٥
١٩،٣١٠	٣٥٣	٢،١٧٩	٢١،٨٤٢	١٩،٥٥٨

يوضح الجدول التالي ملخصاً لحالة التمويل المتوقعة للسنة القادمة:

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(٢٤،٣٢٥)	(٥٧١)	(٦٩٣)	(٢٥،٥٨٩)	(٢٥،٥٨٩)
٢٠،٩١٤	٣٥٦	٢،٦٦٥	٢٣،٩٣٥	٢٣،٩٣٥
(٣،٤١١)	(٢١٥)	١،٩٧٢	(١،٦٥٤)	(١،٦٥٤)

خطة تقاعد الموظفين

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي ١،٠١ مليون دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ١،١٥ دينار إسلامي.

خطة الرعاية الطبية للموظفين

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي ٣،٠٠٠ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ١٣،٠٠٠ دينار إسلامي.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي ١٧١،٠٠٠ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٢٤،٠٠٠ دينار إسلامي.

إن تحليل الاستحقاق المتوقع موضح أدناه:

صندوق التكافل	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	الطبي للمتعاقدين
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٩٤٠	٢٠	(٥)	
٦٢٨	٢٣	(٤)	
٤٧٩	٢٤	(٤)	
٤٧٨	٢٤	(٣)	
١,٣٨٥	٢٥	(٢)	
٧,٥٣٨	١٣٩	(٣٩)	

السنة الأولى

السنة الثانية

السنة الثالثة

السنة الرابعة

السنة الخامسة

الخمس السنوات التالية

١٤. رأس المال المتعلق بصندوق حملة الأسهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصرح به	
١,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٣: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي	
البنك الإسلامي للتنمية (صندوق وقف موارد الحساب الخاص)	
رأس المال المصدر والمكتتب فيه	
١٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي:	
٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي:	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٢	٢٥,٠٠٢
٥٠,٠٠٤ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي	
الدول الأعضاء	
١٤٧,١٦٠ سهم (٢٠٢٣: ١٤٦,٩١٠) بقيمة ١,٠٠٠ دينار إسلامي للسهم، تم استدعاء ٥٠٠ دينار إسلامي منها	
٧٣,٥٨٠	٧٣,٦٤٢
(١,٠١٥)	(١,٠١٥)
١٤٧,٥٦٧	١٤٧,٦٢٩

ناقصا: اكتتابات مستحقة القبض / تعديلات

إن الاكتتابات في رأس المال المصدر التي لم يتم استدعاؤها تخضع للاستدعاء من قبل المؤسسة بالكيفية وفي التوقيت اللازمين لمقابلة التزاماتها. وقد يتم ردها بالكامل أو جزئياً. وفي هذه الحالة تعتبر المبالغ التي يتم ردها جزءاً من التزام حملة الأسهم المتعلق برأس المال الخاضع للاستدعاء.

يجوز لحملة الأسهم الانسحاب من المؤسسة بعد انقضاء فترة خمس سنوات من تاريخ عضويتهم. وفي هذه الحالة تتولى المؤسسة ترتيب إعادة شراء أسهم المساهم المنسحب بسعر يعادل القيمة الدفترية لتلك الأسهم في التاريخ الذي تنتهي فيه عضوية المساهم (يتم تعديلها مقابل الحصة في المطلوبات). لم تنسحب أي دولة عضو منذ البداية وتعتقد الإدارة أن احتمال قيام أي دولة عضو بسحب رأس مالها أمر بعيد.

أ/ إن الاكتتابات المستلمة خلال السنة من الدول الأعضاء هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
-	٦٢
١٢٥	-
١٢٥	٦٢

جمهورية توغو

جمهورية أذربيجان

ب/ أعمار الاكتتابات المستحقة القبض

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,٠١٥	١,٠١٥

متأخرة عن موعد السداد

١٥. الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٢٩ من الفصل الرابع من اتفاقية تأسيس المؤسسة، فإنه يتم تخصيص كل الأرباح المستحقة لصندوق حملة الأسهم والفائض المستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي لتكوين احتياطي حتى يبلغ ذلك الاحتياطي خمسة أمثال رأسمال المؤسسة المكتتب فيه.

بعد وصول احتياطي المؤسسة إلى هذا المستوى، يقرر مجلس المحافظين إلى أي مدى يتم توزيع الفائض المستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي وصافي الدخل المستحق لصندوق حملة الأسهم قد يتم توزيعه أو تخصيصه إلى احتياطيات خاصة.

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات

ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة من قبل المؤسسة. وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عبر استخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

تستخدم المؤسسة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر حولها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى الحد الأدنى.

وتُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصّل عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وفيما يلي بيان بذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول - الأسعار المُدرّجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تقاس بعد الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة والتي جُمعت ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حيث يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٢٠٢٤		
-	-	١٤,٥٠٩
استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - وحدات في صناديق مختلفة		
-	-	٣١٧
موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - وحدات في صندوق		
٢٠٢٣		
٣,٧٠٧	-	-
استثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الصكوك		
-	-	١٣,٤٦٢
استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - وحدات في صناديق مختلفة		
-	-	٥٠٨
موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - وحدات في صندوق		

لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يتم عرض تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ في إيضاح (٧.ب) وتستند القيم العادلة لاستثمار المستوى ١ على الأسعار المعلنة وتستند استثمارات المستوى ٣ إلى بيانات صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة للكيان المعني.

١٧. إدارة المخاطر

تكمن إدارة المخاطر في صميم عمليات المؤسسة. تأمين الخطر السياسي والائتماني يتطلب بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر وبيئة خطر فعالة. تعطي المؤسسة أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستويات عملياتها ابتداء من مجلس إدارة المؤسسة إلى مستوى مديري إصدار البوالص.

تقوم المؤسسة بإدارة مخاطرها تمثيلاً مع التوجيهات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تشارك المؤسسة نفس مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ولجنة التدقيق لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية في هذه السياسات. إن طبيعة الأنشطة والسياسات الإدارية الخاصة بإدارة المخاطر يتم التحوط لها ضمن الفئات المتعددة للمخاطر التي تواجهها المؤسسة:

مخاطر التأمين الإسلامي

كمؤسسة متعددة الأطراف، تقوم المؤسسة بتقديم خدمتين متميزتين وهما: تأمين الائتمان الإسلامي وتأمين الخطر السياسي إلى حملة وثائق التأمين الإسلامي وكذلك خدمات إعادة التأمين لклиهما. كلا الخدمتين تتطلب من المؤسسة تقييم مخاطر الدولة على مستوى المشتري/المشروع بطريقة ما لتقليل مدفوعات المطالبات حيث أن صافي إيرادات المؤسسة يعتمد على حدوث مطالبات الدفع. إن خطر دفع المطالبات إلى حملة وثائق التأمين الإسلامي، بالرغم من أنه محتمل في طبيعته، هو أهم خطر قد تواجهه المؤسسة. إن إدارة مخاطر التأمين الإسلامية تعمل بشكل فعال من خلال توظيف عدة تقنيات من ضمنها تنوع المخاطر، وتحويل المخاطر (إعادة التأمين الإسلامي)، ومراقبة المخصصات التقنية. تقوم المؤسسة بشكل مستمر بمتابعة المطالبات وأنشطة الاسترداد والمخصصات للمطالبات القائمة. تضع المؤسسة في اعتبارها أهمية تنوع المخاطر. تقوم المؤسسة بإقرار حدود للمخاطر حسب الدولة وحسب كل مشرتى وحسب كل عملية. قامت المؤسسة بتأسيس برامج إعادة تأمين جيدة من ضمنها اتفاقيات تأمين اتفاقي على أساس الحصة النسبية واتفاقيات تأمين اختياري تساعد في إدارة محفظة المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين الإسلامي

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ من المطالبات الكبيرة، سواء على محفظتها قصيرة الأجل ككل أو تعاملاتها الكبيرة على المدى المتوسط، تقوم المؤسسة وحسب الممارسات في صناعة التأمين الإسلامي بإبرام اتفاقيات لإسناد المخاطر (اتفاقيات تأمين اتفاقي على أساس الحصة النسبية أو اتفاقيات تأمين اختياري) مع شركات إعادة تأمين دولية ذات سمعة مميزة. وبالتالي تقوم المؤسسة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين الإسلامي ومتابعة تركيز مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية أو قطاعات اقتصادية أو أنشطة محددة لمعدي التأمين الإسلامي وذلك لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة قد تأتي نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين الإسلامي.

يتم اختيار معدي التأمين الإسلامي وفقاً للمعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل إدارة المؤسسة والتي تركز بشكل رئيسي على المعايير التالية:

- الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (S&P, Moody's, A.M. Best أو Fitch).
- القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية والاداء التاريخي.
- السمعة في السوق، و
- علاقة العمل القائمة او السابقة والخبرة مع شركات إعادة التأمين الإسلامي.

على الرغم من أن للمؤسسة اتفاقيات إعادة تأمين إسلامي إلا أن ذلك لا يعفيها من المسؤولية المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين الإسلامي وبالتالي هناك مخاطر ائتمان قائمة فيما يتعلق بإعادة التأمين الإسلامي المسند وذلك في نطاق عدم قدرة أي شركة من معدي التأمين الإسلامي على الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين الإسلامي.

الالتزامات القصوى الناتجة عن المطالبات بموجب عقود تأمين

يعد تعديل مخاطر التزام المطالبات المتكبدة أحد المكونات الرئيسية للالتزام النهائي للمؤسسة، حيث تتمثل المبالغ المقدرة للالتزام المطالبات المتكبدة كما في تاريخ التقرير. لا تمثل هذه الاحتياطيّات حسابات دقيقة ولكنها تمثل توقعات تستند إلى اتجاه المطالبات التاريخية (التكرار والخطورة) ونمط المدفوعات والمخاطر الجغرافية السياسية وعوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد التسوية المستحقة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطي.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

يتبع فريق التسعير إرشادات الاكتتاب الخاصة بالشركة (المعتمدة من قبل مجلس الإدارة) في تحديد الأقساط مع الأخذ في الاعتبار تجارب المطالبات الموثوقة لكل من الأعمال التجارية الجديدة والتجديدات أو الإقرارات الطبية. تستند الافتراضات المستخدمة في تحديد التزام المطالبات المتكبدة على أفضل تقدير. ويتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام اتجاهات المطالبات التاريخية المعدلة حسب التضخم والموسمية ونمو العضوية وأي عوامل خارجية أو داخلية أخرى قد يكون لها أثر على تكاليف المطالبة. ونظراً لطبيعة العمل، قد تظل المؤسسة معرضة لخطر عدم كفاية احتياطيّات التزام المطالبات المتكبدة التي قد تتحول تكلفة المطالبة الفعلية لها إلى أعلى من المطالبات النهائية المقدرة الأولية.

١٧. إدارة المخاطر (تتمة)

المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات (تتمة)

إن تقدير التزام المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها يخضع بشكل عام لدرجة عدم التيقن أكبر من تقدير المطالبات القائمة التي تم استلامها ولكن لم يتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. وبالنسبة للمطالبات القائمة، تستخدم المؤسسة معلومات الدفع للدفعات التي تم تسويتها مع مقدمي الخدمة لتقدير مبالغ التسوية المتوقعة للدفعات المقدمة مؤخرًا، بينما تستخدم بشكل أساسي بيانات التفويض المسبق لتقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها. تسعى المؤسسة إلى تجنب مستويات الاحتياطي غير الكافية من خلال اعتماد العمليات المعمول بها في تحديد التزام المطالبات المتكبدة واستخدام المعلومات المحدثة من كل من المطالبات المستلمة وبيانات التفويض المسبق.

تم تحديد مطلوبات عقود التأمين بحيث يكون إجمالي الالتزام (الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة) كافيًا لخدمة المطالبات المستقبلية المتوقعة والمصاريف التي من المحتمل أن تحدث على وثائق التأمين غير منتهية الصلاحية.

يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام نسبة خسارة المؤسسة المعدلة حسب الموسمية ومزيج المحفظة للفترة المتبقية غير المكتسبة.

تحليل الحساسية

تعتقد المؤسسة أن التزامات المطالبات المتكبدة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية.

ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطلوبات الواردة في القوائم المالية. إن مطلوبات التأمين حساسة تجاه الافتراضات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو حالة عدم اليقين في عملية التقدير.

إن التغيير المفترض بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل التأمين كما يلي:

التغيير في الافتراض	الأثر على الالتزامات	الأثر على صافي الربح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
نسبة المطالبة	٩٣٦	(٩٣٦)
نسبة المطالبة	(٩٣٦)	٩٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
نسبة المطالبة	٦١٠	(٦١٠)
نسبة المطالبة	(٦١٠)	٦١٠

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرف ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المؤسسة بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين الإسلامي المبينة في مخاطر إعادة التأمين الإسلامي أعلاه، فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان قد تتعرض لها المؤسسة هو القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في القوائم المالية في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم وضع إعادة التأمين الإسلامي مع الأطراف المقابلة التي تتمتع بسمعة طيبة وتصنيف ائتماني جيد وتجنب تركيز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الإرشادية لوثيقة التأمين الإسلامي فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم وضعها في كل سنة من قبل مجلس الإدارة والتي تخضع للمراجعات بصفة منتظمة.

تقوم إدارة المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بعمل تقييم لملاءة معيدي التأمين الإسلامي وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين الإسلامي والتأكد من مخصصات انخفاض القيمة.

تعمل المؤسسة على الحد من تعرضها لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملائها عن طريق سياسة مراقبة الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض المؤسسة لديون معدومة. تقوم إدارة المؤسسة بتقدير مخصص خسارة ائتمان محدد على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم المؤسسة أيضًا بتكوين مخصص إضافي مقابل مقبوضات الأقساط المتوقعة، المقدرة على أساس جماعي، بناءً على طريقة خسارة الائتمان المتوقعة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. علاوة على ذلك، تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للمؤسسة بشكل أساسي من قبل البنك الإسلامي للتنمية، وبالتالي، فمن غير المرجح حدوث أي خسارة ائتمانية.

١٧. إدارة المخاطر (تتمة)

يبين الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢١,٨٠٠	٣٨,١٨١	النقد وما في حكمه
٣,٧٢٧	-	استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - التكلفة
٢٥١,٣١٣	٣١١,٢٤٤	استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
٢٧٦,٨٤٠	٣٤٩,٤٢٥	

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق.

إن المؤسسة معرضة لمخاطر سوق محدودة لأن غالبية استثمارات المؤسسة مقومة بعملتها الوظيفية وعلى أساس الاستثمارات المحتفظ بها. في حين أن المؤسسة لا تتاجر في أدوات حقوق الملكية أو تضارب في العملات الأجنبية أو المشتقات، إلا أنه يتم قياس مبلغ محدود من استثماراتها في الصكوك بالقيمة العادلة.

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
%-	%+	%-	%+	
(٢٥)	٢٥	(١٦)	١٦	التأثير على قائمة الربح أو الخسارة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٥٨)	٨٥٨	(٧٢٥)	٧٢٥	التأثير على قائمة الربح أو الخسارة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ومع تغيير العملة الوظيفية في أكتوبر ٢٠١٩ إلى الدولار الأمريكي، فإن محفظة استثمارات المؤسسة لصندوق حملة الأسهم بالدولار الأمريكي بشكل أساسي. تواصل المؤسسة تقديم بوالص التأمين المقومة باليورو ولديها سياسة لتقليل صافي المركز المفتوح باليورو من خلال إجراء معاملات التحويل الفوري لمواءمة موجودات ومطلوبات التأمين باليورو.

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية للمؤسسة في تاريخ التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٢٨١	٣,١٤٦	يورو

إن حركة ٥٪ في معدل الصرف للعملات التالية مقابل الدولار الأمريكي كعملة وظيفية سيؤثر على قائمة الدخل كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
%-	%+	%-	%+	
١٤٢	(١٢٩)	١٦٦	(١٥٠)	يورو

١٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الأموال الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها. يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمؤسسة غير المخصومة كما في نهاية فترة التقرير المالي:

٢٠٢٤	بدون تاريخ استحقاق تعاقدية	خلال ٣ شهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	المجموع
الموجودات المالية	-	٣٨,١٨١	-	-	٣٨,١٨١
النقد وما في حكمه	-	٢٤,٥٢٨	١٢١,٥٥٠	١٦٥,١٦٧	٣١١,٢٤٤
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	١٤,٨٢٦
استثمارات بالقيمة العادلة	-	١٩٣	-	-	١٩٣
مستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٤,٨٢٦	٦٢,٩٠٢	١٢١,٥٥٠	١٦٥,١٦٧	٣٦٤,٤٤٤

٢٠٢٤	بدون تاريخ استحقاق تعاقدية	خلال ٣ شهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية	-	٨٢٤	-	-	٨٢٤
مطلوب لجهات ذات علاقة	-	-	-	-	-

٢٠٢٣	بدون تاريخ استحقاق تعاقدية	خلال ٣ شهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	المجموع
الموجودات المالية	-	٢١,٨٠٠	-	-	٢١,٨٠٠
النقد وما في حكمه	-	-	١١٩,٩٧٨	١٣١,٣٣٥	٢٥١,٣١٣
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	-	-	٣,٧٠٧	-	١٧,٦٧٧
استثمارات بالقيمة العادلة	-	١٩٩	-	-	١٩٩
مستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٣,٩٧٠	٢١,٩٩٩	١٢٣,٦٨٥	١٣١,٣٣٥	٢٩٠,٩٨٩

٢٠٢٣	بدون تاريخ استحقاق تعاقدية	خلال ٣ شهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية	-	٥١٤	-	-	٥١٤
مطلوب لجهات ذات علاقة	-	-	-	-	-

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في مخاطر هامش الربح على قيمة الأدوات المالية. إن المؤسسة معرضة لمخاطر هامش الربح على استثماراتها في جميع ودائع المراجعة واستثماراتها في الصكوك. بالنسبة للموجودات المالية، تقاس عوائد المؤسسة نسبة إلى مؤشر محدد وبالتالي تختلف تبعاً لظروف السوق.

تم تحديد تحليل الحساسية بناء على التعرض لمخاطر أسعار هامش الربح كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، وكذلك التغيير المحدد في بداية السنة المالية ويبقى ثابتاً طوال فترة التقرير. لقد تم استخدام (٥٠) نقطة أساس عند التقرير عن مخاطر معدل الربح داخلياً لكبار موظفي الإدارة ويمثل تقييم الإدارة لأي تغيير محتمل في هامش الربح.

إن الحركة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في متوسط هامش الربح على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة في قائمة الربح أو الخسارة هو كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١,٤٠٦	١,٠١٥	(١,٠١٥)

١٧. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في خطر الخسارة والذي قد تواجهه مؤسسة مالية بسبب فشل العمليات التشغيلية، أو العاملين، أو والأنظمة.

لدى المؤسسة نظام متكامل لإدارة المخاطر يراقب بانتظام مخاطر التشغيل المتعلقة بالتأمين الإسلامي وعمليات الاستثمار.

تقوم المؤسسة بشكل مستمر بالعمل مع قسم إدارة المخاطر في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية للتأكد من وجود نظام رقابة داخلي فعال تحاول من خلاله إدارة مخاطرها التشغيلية. إضافة لذلك، يقوم قسم المراجعة الداخلية لدى المؤسسة بالتدقيق على الرقابة الداخلية للمؤسسة وعمل التوصيات اللازمة للتحسين بصفة مستمرة في كيفية عمل المراجعة الداخلية وتنسق أيضاً مع إدارة المراجعة الداخلية في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

إن هدف المؤسسة هو إدارة مخاطر التشغيل من أجل الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس المديرين. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين مختلف الوظائف والمهام والمسؤوليات؛
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة تلك المخاطر؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

تتبع المؤسسة في ذات الوقت أفضل الممارسات ومعايير العناية اللازمة لخدمة العملاء وتعليمات التشغيل الداخلي لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية للتعامل مع العملاء.

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية في مفهوم المؤسسة هي مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تسطره الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. إن المؤسسة حريصة كل الحرص على تجنب عملياتها مخاطر عدم الامتثال للشريعة. ويشكل الالتزام بالشريعة الإسلامية جزءاً لا يتجزأ من مهمة المؤسسة بما يتماشى مع مواد اتفاقية تأسيسها. وعليه، تدير المؤسسة بفعالية مخاطر عدم الامتثال بفعالية من من خلال الاستفادة من إطار الإجراءات والسياسات القوية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. وتشكل وحدة الأعمال أو المخاطرة، خط الدفاع الأول، بتضمين ثقافة الامتثال للشريعة، بينما تمثل مهمة مجموعة البنك الإسلامي للتنمية المتمثلة في الالتزام بالشريعة خط الدفاع الثاني، وذلك لإدارة ومراقبة بفعالية من الامتثال للشريعة بشكل استراتيجي 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.

المخاطر الجغرافية

يلخص الجدول التالي إجمالي تعرض المؤسسة للمخاطر على مستوى كل دولة:

البلد	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ساحل العاج	٨٨٨,٢٥٧	٥٨٦,٥٨٦
تركيا	٧٣٠,٣٩٤	٣٧٧,١٠٦
السنغال	٦٥٨,٣٤٢	٧٢٥,٢٠٨
مصر	٥١٨,٠٥٠	٣٠٩,٥٨٦
أوزبكستان	٢٥٤,٤٠٧	٢٣١,٨٨٦
أو غندا	٢١٢,١٥٢	٢٠٦,٠٧٠
توغو	١٨٩,٦٤٩	٢٤٠
بنغلادش	٨٩,٧٨٠	١٣٨,٠٤٤
نيجيريا	٨٥,٢٢٤	٧,١٨٧
الكاميرون	٧٨,٦٤٧	٨٩,٢٤٦
المالديف	٧٨,٢٧١	٤٦,٢٨٩
المملكة العربية السعودية	٧٠,٤٥٩	٦٩,٠٥٠
لوكسمبورغ	٥٥,٣٨١	٥٣,٨٣٢
البحرين	٤٨,٧٢١	١٨,٠١٧
تركمنستان	٤٨,٣٠٨	٤٦,٩٥٦
أخرى	٤٤٩,٨٢٩	٦٧٤,٧٥٣
صافي التعرض	٤,٤٥٥,٨٧١	٣,٥٨٠,٠٥٦
التنازل عن التعرض لشركات إعادة التأمين	(٣,٤٤٦,٨٨٢)	(٢,٥٧٢,٨٩٦)
صافي التعرض	١,٠٠٨,٩٨٩	١,٠٠٧,١٦٠
صافي التعرض للمخاطر / إجمالي حقوق الملكية (عدد المرات)	٤,١٥	٤,٧٢

١٨. إدارة رأس المال

يتكون هيكل رأس المال من حقوق ملكية المؤسسة (بما في ذلك رأس المال المصدر والاحتياطي).

وبما أن المؤسسة عبارة عن مؤسسة متعددة الأطراف، فإن رأسمال المؤسسة لا يخضع لأنظمة خارجية. ومع ذلك، تعتزم المؤسسة اتباع أفضل ممارسات صناعة التأمين الإسلامي بخصوص سياسات إدارة رأس المال الحكيمة. وفي هذا الخصوص سوف تتبع المؤسسة اتفاقية التأسيس. ووفقاً للمادة ٢١، لا يجوز للمؤسسة أن تتجاوز ٨٠٪ من رأس مال المؤسسة المكتتب به الذي لم تتخفف قيمته واحتياطياته، بالإضافة إلى ذلك الجزء من غطاء إعادة التأمين الذي قد يحدده مجلس المديرين.

١٩. معالجة الزكاة والضريبة

نظراً لأن المؤسسة جزء من بيت المال (المال العام) فإنها لا تخضع للزكاة أو الضريبة.

٢٠. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية بموجب قرار مجلس إدارة المؤسسة بتاريخ ١٠ ابريل ٢٠٢٥.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بعملة العرض
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
١٩,٣٦٢	٢,٤٣٨	٢١,٨٠٠	٢١,٣٥٠	٣٨,١٨١	٥٩,٥٣١
٣٩,١٣٠	٢١٢,١٨٣	٢٥١,٣١٣	٢٢٠,٢٥٨	٣١١,٢٤٤	٥٣١,٥٠٢
-	١٧,٦٧٧	١٧,٦٧٧	١٤,٨٢٦	١٤,٨٢٦	٢٩,٦٥٢
٨١,٤٧٠	-	٨١,٤٧٠	-	١٠١,٨٩٥	١٠١,٨٩٥
٣,٣١١	٢,٠١٩	٥,٣٣٠	٢,٩٧٤	٥,٦٩٢	٨,٦٦٦
١٩٩	-	١٩٩	-	١٩٣	١٩٣
١,٧٩٥	-	١,٧٩٥	-	١,٩٥٢	١,٩٥٢
١٤٥,٢٦٧	٢٣٤,٣١٧	٣٧٩,٥٨٤	٢٥٩,٤٠٨	٤٧٣,٩٨٣	٧٣٣,٣٩١

الموجودات

النقد وما في حكمه
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
موجودات عقود إعادة التأمين
دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة
ممتلكات ومعدات

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

التزامات عقود التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب لجهات ذات علاقة
التزامات منافع الموظفين
قرض إلى صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
قرض من صندوق حملة الأسهم

٢١٢,١١٣	-	٢١٢,١١٣	٢١٢,١١٣	-	٢١٢,١١٣
١٣,٧٥٣	٢,٤٢٢	١٦,١٧٥	٨,١٤٧	١,٨٧٥	١٠,٠٢٢
٨٢٤	-	٨٢٤	٥١٤	-	٥١٤
١,٦٧٥	-	١,٦٧٥	٥,٦١٣	-	٥,٦١٣
-	١,٦٥٩	١,٦٥٩	-	(٩,٤٤٥)	(٩,٤٤٥)
(١,٦٥٩)	-	(١,٦٥٩)	٩,٤٤٥	-	٩,٤٤٥
٢٢٦,٧٠٦	٤,٠٨١	٢٣٠,٧٨٧	١٧٣,٦٢٦	(٧,٥٧٠)	١٦٦,٠٥٦

مجموع المطلوبات

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادات
معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بعملة العرض
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
-	١٤٧,٥٦٧	١٤٧,٥٦٧	-	١٤٧,٦٢٩	١٤٧,٦٢٩
-	٨٩,٦٩٤	٨٩,٦٩٤	-	٩٦,٥٤٨	٩٦,٥٤٨
-	(١,٠٥٥)	(١,٠٥٥)	-	(٩٦٦)	(٩٦٦)
(١٣,٩٢٥)	-	(٢٥,٧٩٦)	(١٣,٩٢٥)	-	(٢٥,٧٩٦)
٣,٦٣١	-	(٧٩٢)	٣,٦٣١	-	(٧٩٢)
(١,٨٣٧)	٤,٩٩٥	(١,٠٨٥)	١٢,١١٦	١٠,٢٧٩	(١,٠٨٥)
(١٢,١٣١)	٢٤١,٢٠١	(٢٧,٦٧٣)	٢٥٥,٣٢٧	٢٤٣,١٩٦	(٢٧,٦٧٣)
٢١٤,٥٧٥	٢٣٣,٦٣١	١٤٥,٩٥٣	٢٥٩,٤٠٨	٤٧٣,٩٨٣	٢١٤,٥٧٥

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطات
احتياطي القيمة العادلة
العجز المتراكم
خسائر اكتوارية من منافع الموظفين
احتياطي صرف عملات أجنبية

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة الربح أو الخسارة حسب الصندوق بعملة العرض
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	
٥٧,٠٦٤	-	٥٧,٠٦٤	٧٨,٢٧٠	-	٧٨,٢٧٠	إيرادات التأمين
(٩,٦٢٨)	-	(٩,٦٢٨)	(٤٣,٤٦٦)	-	(٤٣,٤٦٦)	مصاريف خدمات التأمين
(٣٦,١٣٠)	-	(٣٦,١٣٠)	(٢٢,٧٥٤)	-	(٢٢,٧٥٤)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١١,٣٠٦	-	١١,٣٠٦	١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	نتائج خدمات التأمين
١١,٥٥٩	٩,٨٤٧	١,٧١٢	١٣,٣١٢	١٠,٠٤٥	٣,٢٦٧	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
٦٣٤	٦٣٤	-	٦٧٣	٦٧٣	-	دخل استثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة
١٦٤	٢٢	١٤٢	١٢٧٠	(١,٢٦٩)	(١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,٣٥٧	١٠,٥٠٣	١,٨٥٤	١٢,٧١٥	٩,٤٤٩	٣,٢٦٦	صافي دخل الاستثمار
(٢,٣٧٨)	-	(٢,٣٧٨)	٤,٩٠٢	-	٤,٩٠٢	(مصاريف) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
١,٣٥٧	-	١,٣٥٧	(٢,٤٨٣)	-	(٢,٤٨٣)	إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٠٢١)	-	(١,٠٢١)	٢,٤١٩	-	٢,٤١٩	صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين
٢٢,٦٤٢	١٠,٥٠٣	١٢,١٣٩	٢٧,١٨٤	٩,٤٤٩	١٧,٧٣٥	صافي التأمين ونتائج الاستثمار
(٦١٢)	(٦١٢)	-	(٤٣٢)	(٤٣٢)	-	اتعاب إدارة استثمار
(٥,٢١٧)	(١,٩٣٤)	(٣,٢٨٣)	(٤,٩٥٧)	(٢,١٥٦)	(٢,٨٠١)	مصاريف تشغيلية أخرى
١,١١١	١	١,١١٠	(٣,٠٧٠)	(٧)	(٣,٠٦٣)	(الخسارة) / الربح من صرف عملات أجنبية
١٧,٩٢٤	٧,٩٥٨	٩,٩٦٦	١٨,٧٢٥	٦,٨٥٤	١١,٨٧١	صافي ربح المؤسسة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (الدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٢٩,٢٤٨	٣,٢٧٠	٢٥,٩٧٨	٤٩,٧٩٣	٢٧,٨٤٣
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	٣٣٧,١٧٨	٢٨٤,٦٧٨	٥٢,٥٠٠	٤٠٥,٩٠٣	٢٨٧,٢٤٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	٢٣,٧١٦	٢٣,٧١٦	-	١٩,٣٣٦	١٩,٣٣٦
موجودات عقود إعادة التأمين	١٠٩,٣٠٦	-	١٠٩,٣٠٦	١٣٢,٨٨٤	-
دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٧,١٥١	٢,٧٠٩	٤,٤٤٢	٧,٤٢٣	٣,٨٧٨
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢٦٧	-	٢٦٧	٢٥٢	-
ممتلكات ومعدات	٢,٤٤٧	-	٢,٤٤٧	٢,٦٦٧	-
إجمالي الموجودات	٥٠٩,٣١٣	٣١٤,٣٧٣	١٩٤,٩٤٠	٦١٨,٢٥٨	٣٣٨,٣٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
التزامات عقود التأمين	٢٠١,١٢٧	-	٢٠١,١٢٧	٢٧٦,٦٢٤	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣,٤٧٥	٢,٥٤٣	١٠,٩٣٢	٢١,٠٩٥	٣,١٥٨
مطلوب لجهات ذات علاقة	٦٨٩	-	٦٨٩	١,٠٧٥	-
التزامات منافع الموظفين	٧,٥٣١	-	٧,٥٣١	٢,١٨٤	-
قرض إلى صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	(١١,٦٢٥)	(١١,٦٢٥)	-	٢,٥٣٣	٢,٥٣٣
قرض من صندوق حملة الأسهم	١١,٦٢٥	-	١١,٦٢٥	(٢,٥٣٣)	-
مجموع المطلوبات	٢٢٢,٨٢٢	(٩,٠٨٢)	٢٣١,٩٠٤	٣٠٠,٩٧٨	٥,٦٩١

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (الدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
٢٠١,١٧٦	٢٠١,١٧٦	-	٢٠١,٢٦١	٢٠١,٢٦١	-
١٢٣,٥٣٥	١٢٣,٥٣٥	-	١٣٢,٧٢٤	١٣٢,٧٢٤	-
(١,٢٥٦)	(١,٢٥٦)	-	(١,٣٧٣)	(١,٣٧٣)	-
(٣٥,٢٦٦)	-	(٣٥,٢٦٦)	(١٩,٥٠٩)	-	(١٩,٥٠٩)
(١,٦٩٨)	-	(١,٦٩٨)	٤,١٧٧	-	٤,١٧٧
٢٨٦,٤٩١	٣٢٣,٤٥٥	(٣٦,٩٦٤)	٣١٧,٢٨٠	٣٣٢,٦١٢	(١٥,٣٣٢)
٥٠٩,٣١٣	٣١٤,٣٧٣	١٩٤,٩٤٠	٦١٨,٢٥٨	٣٣٨,٣٠٣	٢٧٩,٩٥٥

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطيات

احتياطي القيمة العادلة

العجز المتراكم

خسائر اكتوارية من منافع الموظفين

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة الربح أو الخسارة حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (الدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٠ جمادى الثانية ١٤٤٦هـ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صناديق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	
٧٦,١٠٩	-	٧٦,١٠٩	١٠٣,٨٩١	-	١٠٣,٨٩١	إيرادات التأمين
(١٢,٨٤٢)	-	(١٢,٨٤٢)	(٥٧,٦٩٥)	-	(٥٧,٦٩٥)	مصاريف خدمات التأمين
(٤٨,١٨٨)	-	(٤٨,١٨٨)	(٣٠,٢٠٢)	-	(٣٠,٢٠٢)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٥,٠٧٩	-	١٥,٠٧٩	١٥,٩٩٤	-	١٥,٩٩٤	نتائج خدمات التأمين
١٥,٤١٨	١٣,١٣٤	٢,٢٨٤	١٧,٦٧٠	١٣,٣٣٣	٤,٣٣٧	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
٨٤٥	٨٤٥	-	٨٩٣	٨٩٣	-	دخل استثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة
٢١٩	٣٠	١٨٩	(١,٦٨٦)	(١,٦٨٥)	(١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٤٨٢	١٤,٠٠٩	٢,٤٧٣	١٦,٨٧٧	١٢,٥٤١	٤,٣٣٦	صافي دخل الاستثمار
(٣,١٧١)	-	(٣,١٧١)	٦,٥٠٧	-	٦,٥٠٧	(مصاريف) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
١,٨١٠	-	١,٨١٠	(٣,٢٩٦)	-	(٣,٢٩٦)	إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٣٦١)	-	(١,٣٦١)	٣,٢١١	-	٣,٢١١	صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين
٣٠,٢٠٠	١٤,٠٠٩	١٦,١٩١	٣٦,٠٨٢	١٢,٥٤١	٢٣,٥٤١	صافي التأمين ونتائج الاستثمار
(٨١٦)	(٨١٦)	-	(٥٧٤)	(٥٧٤)	-	اتعاب إدارة استثمار
(٦,٩٦٢)	(٢,٥٨١)	(٤,٣٨١)	(٦,٥٧٩)	(٢,٨٦٠)	(٣,٧١٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٤٨٣	٢	١,٤٨١	(٤,٠٧٤)	(٩)	(٤,٠٦٥)	(الخسارة) / الربح من صرف عملات أجنبية
٢٣,٩٠٥	١٠,٦١٤	١٣,٢٩١	٢٤,٨٥٥	٩,٠٩٨	١٥,٧٥٧	صافي ربح المؤسسة

ISSN 435-1658X



مقر للمؤسسة 
7965 شارع الملك خالد،
النزلة اليمينية، جدة 22332
المملكة العربية السعودية

(966+) 12 644 5666 

(966+) 12 637 9755 

iciec-communication@isdb.org 

iciec.isdb.org 

