



المؤسسة الإسلامية لتأمين
الاستثمار وائتمان الصادرات

25 عاماً
الشراكة من
أجل التنمية

القوائم المالية ٢٠١٨



التقرير السنوي
مجلد ٢٠



مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

صفحة

جدول المحتويات

٣ - ١

تقرير مراجع الحسابات المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل

٦

قائمة الدخل الشامل

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٨

قائمة التدفقات النقدية

٤١ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ)، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

أساس الرأي
تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر في تقريرنا ضمن الفقرة الخاصة بمسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن المؤسسة وفقاً للألحاح المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات لألحاح المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمؤسسة لسنة ٢٠١٨م
تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لسنة ٢٠١٨م، خلاف القوائم المالية وتقريرنا. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى. كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو مُحرفة بشكل جوهري.

وفيما إذا تبين لنا عند قراءة المعلومات الأخرى وجود تحريف جوهري بناءً على ما قمنا به من أعمال، فسيكون علينا الإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

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، حسبما 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 مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمؤسسة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري، سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على 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. قد تأتي التحريفات نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرياً، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس التقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال المراجعة. كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري للقوائم المالية سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهري ناشئ عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المؤسسة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المؤسسة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكلي ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بنطاق العمل المخطط له للمراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.

سنقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.

عن إرنست ويونغ



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ
٣ مارس ٢٠١٩ م

جدة
MNA/٢٩/١٨

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٢٠١٧ م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨ م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح	الموجودات
٨٥,٦٩٨	٤٠,٣٩٤	٣	نقد وما في حكمه
٢,٦٨٩	٤,١٢٦	٤	ذمم مدينة، صافي
٢,٧٦٠	٤,١٥١	٥	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
١,١٨٠	١,٠٨٨	٦	مطلوب من جهات منتسبة
٤٥,٣٩٠	٢٤,٢٦٢	٧	استثمارات متاحة للبيع
٦٧,٢٣٢	١١٣,٣٤٨	٨	تمويل مرابحة، صافي
١٣,٥٦٧	٣٤,١١١	٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٠٤٧	٢٩,١٠٩	١٠	حصة معيدي التامين من مطالبات قائمة
٩,٣٩٨	٢٠,٠٢٥	١١	حصة معيدي التامين من اقساط غير مكتسبة
١٢٥	١٤١	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٨,٦٧٥	٤٧,٨١٣	١٨	مطلوب من حملة وثائق التامين
٣١٠,٧٦١	٣١٨,٥٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٩,٦٩٢	٢٢,٥٠٠	١٣	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٣,٩٧٦	٥,٤٥١	٦	مطلوب لجهات منتسبة
٢٥١	٢٩٢	١٤	مطالبات دائنة
٣,٧٢٠	٥,١٠٢	١٥ (و)	التزام التقاعد
٤٩,٥٩٨	٤٠,١٠٩	١٠	مطالبات قائمة
١٩,٦٢١	٣٧,٨٩١	١١	اقساط غير مكتسبة
١٠٦,٨٥٨	١١١,٣٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			صندوق حملة الاسهم
١٤٠,٤٦٨	١٤٢,٩٠٥	١٦	راس المال
٦٦,١٣٩	٦٧,٦١٩	١٧	احتياطات
(٤٦٧)	(١٨١)		احتياطي القيمة العادلة
٢٠٦,١٤٠	٢١٠,٣٤٣		مجموع صندوق حملة الاسهم
(٢,٢٣٧)	(٣,١٢٠)		خسارة اکتوارية لالتزام التقاعد المتعلق بالمؤمن لهم
٢٠٣,٩٠٣	٢٠٧,٢٢٣		مجموع حقوق الملكية
٣١٠,٧٦١	٣١٨,٥٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩ م.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ)

دينار إسلامي م ٢٠١٧ بالآلاف	دينار إسلامي م ٢٠١٨ بالآلاف	إيضاح
		صندوق حملة الأسهم
		دخل استثمار
٢,٨٢٨	٢,٨٩٣	أتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
(٢٤٠)	(١٠٩)	٦ مصروفات عمومية وإدارية
(٣٠٤)	(١٣٩)	٨ انخفاض قيمة تمويل مرابحة
(٧١)	-	انخفاض قيمة استثمار متاح للبيع
-	(٢,٤٧٧)	صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم قبل نتائج صرف العملات
٢,٢١٣	١٦٨	الربح / (الخسارة) من تحويل عملات أجنبية
(١,٩٤٨)	١,٣١٢	صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم بعد نتائج صرف العملات
٢٦٥	١,٤٨٠	
		صندوق المؤمن لهم
٢٥,٢٨٢	٥١,٧٤٦	١١ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٥٠٢)	(٣٠,٥٩٨)	١١ أقساط تأمين مسندة لشركات إعادة التأمين
٨,٧٨٠	٢١,١٤٨	صافي التغير في الاحتياطيات مقابل أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٤٤٦	(٧,٦٤٢)	صافي أقساط مكتسبة
١٢,٢٢٦	١٣,٥٠٦	
٣,٤٤٧	٢,٥٢٢	دخل عمولة إعادة تأمين إلى الخارج
١٣٢	٣٠٣	رسوم بوالص تأمين مكتسبة
١٠	-	دخل من استبعاد موجودات وأخرى
-	٥٧٢	أتعاب إدارة
١٥,٨١٥	١٦,٩٠٣	مجموع الإيرادات
(٦,٧٠٥)	(٢٨,٩٦٩)	١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,١٦٢	٢٠,٨٧٦	١٠ حصة إعادة تأمين من مطالبات مدفوعة
(٤,٥٤٣)	(٨,٠٩٣)	١٠ صافي مطالبات مدفوعة
٧٨٨	٤,٥٥١	التغير في صافي مطالبات قائمة واحتياطي آخر
(٣,٧٥٥)	(٣,٥٤٢)	صافي مطالبات متكبدة
(١,٣٦٤)	(٧٥٨)	تكلفة اقتناء بوالص تأمين
(٩,٢١٥)	(٨,٠٥٨)	تكاليف متعلقة بالموظفين
(٤٥٦)	(٦٦٤)	مبيعات ومصروفات تسويق
(١,٧٢٦)	(٢,٣٢٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦,٥١٦)	(١٥,٣٤٥)	مجموع المصروفات
(٧٠١)	١,٥٥٨	صافي الدخل / (الخسارة) من صندوق المؤمن لهم قبل نتائج صرف العملات
١,٦٦٤	(٦٩٦)	(الخسارة) // الربح من تحويل عملات أجنبية
٩٦٣	٨٦٢	صافي الدخل من صندوق المؤمن لهم بعد نتائج صرف العملات
١,٢٢٨	٢,٣٤٢	صافي ربح المؤسسة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ)

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
١,٢٢٨	٢,٣٤٢	صافي ربح المؤسسة
(٩٦٣)	(٨٦٢)	ناقص: صافي الدخل من صندوق المؤمن لهم الأسهم للسنة
٢٦٥	١,٤٨٠	صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم
		دخل شامل آخر يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(١,١٢٧)	٢٨٦	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
		دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل في فترات لاحقة:
٢,٥٢٨	(٨٨٣)	(خسارة) / ربح اكتواري للالتزام التقاعد المتعلق المؤمن لهم
١,٦٦٦	٨٨٣	مجموع الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

متعلق بحملة الأسهم						
رأس المال	احتياطيات	احتياطي القيمة	مجموع صندوق حملة	خسارة اكتوارية من	مجموع حقوق	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	التزام التقاعد المتعلق	الملكية	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالمؤمن لهم	دينار إسلامي	
				بالآلاف	بالآلاف	
١٤٠,٣٤٣	٦٥,٨٧٤	٦٦٠	٢٠٦,٨٧٧	(٤,٧٦٥)	٢٠٢,١١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١٢٥	-	-	١٢٥	-	١٢٥	الاكتتابات المستلمة (الإيضاح ١٦ (أ))
-	٢٦٥	-	٢٦٥	-	٢٦٥	صافي الدخل للسنة
-	-	(١,١٢٧)	(١,١٢٧)	٢,٥٢٨	١,٤٠١	(الخسارة) / الربح الشامل الآخر للسنة
-	٢٦٥	(١,١٢٧)	(٨٦٢)	٢,٥٢٨	١,٦٦٦	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل
١٤٠,٤٦٨	٦٦,١٣٩	(٤٦٧)	٢٠٦,١٤٠	(٢,٢٣٧)	٢٠٣,٩٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٢,٤٣٧	-	-	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	الاكتتابات المستلمة (الإيضاح ١٦ (أ))
-	١,٤٨٠	-	١,٤٨٠	-	١,٤٨٠	صافي الدخل للسنة
-	-	٢٨٦	٢٨٦	(٨٨٣)	(١,٧٨٩)	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	١,٤٨٠	٢٨٦	١,٧٦٦	(٨٨٣)	٨٨٣	مجموع الدخل / (الخسارة)
١٤٢,٩٠٥	٦٧,٦١٩	(١٨١)	٢١٠,٣٤٣	(٣,١٢٠)	٢٠٧,٢٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ)

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح
١,٢٢٨	٢,٣٤٢	الأنشطة التشغيلية
٦٧	٤٧	١٢ صافي ربح المؤسسة للسنة تعديلات على البنود التالية: استهلاك
(٤,٥٨٠)	١٨,٢٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,١٣٥	(١٠,٦٢٧)	حصة إعادة التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٢٨	-	٤ حركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
(٧١١)	٢٨٧	١٩ حركة في مخصص مطالبات مشكوك في تحصيلها، صافي
٧١	-	٨ خسارة انخفاض في تمويل مرابحة
-	٢,٤٧٧	انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع
٧٢٩	٤٩٨	تكلفة خدمة على التزام التقاعد
١٠٦	٩٢٨	٩ دخل مستحق من استثمارات
٣,٩٦٣	(١,٣٢٥)	صافي فروقات صرف عملة اجنبية
٢,١٣٦	١٢,٨٩٧	
(٦٨٢)	(١,٤٣٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧١١	(٢٨٧)	نمذ مدينة
٥٧٠	(١,٣٩١)	مطالبات قابلة للاسترداد
١٨,٥٠٠	(٧,١٩٢)	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢١٥)	٤١	نمذ دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
(٣,٨٣٢)	٤,٩٣٨	مطالبات دائنة
٣,١٩٤	(٩,٤٨٩)	حصة إعادة التأمين من مطالبات قائمة
٢٢٨	٩٢	مطالبات قائمة
١,٥٣٢	١,٤٧٥	مطلوب من جهات منتسبة
٢٢,١٤٢	(٣٥٣)	مطلوب لجهات منتسبة
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
٣,٩٦٩	٢٠,٠٢٧	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢١,٢٣٦)	٧ استرداد استثمارات متاحة للبيع، صافي
١٨,١٠٣	(٤٦,١١٦)	٩ شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(١)	(٦٣)	تمويل مرابحة
٢٢,٠٧١	(٤٧,٣٨٨)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
١٢٥	٢,٤٣٧	النشاط التمويلي
١٢٥	٢,٤٣٧	١٦ اكتتابات في أسهم مستلمة
		صافي النقد من النشاط التمويلي
٤٤,٣٣٨	(٤٥,٣٠٤)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١,٣٦٠	٨٥,٦٩٨	النقد وما حكمه في بداية السنة
٨٥,٦٩٨	٤٠,٣٩٤	٣ النقد وما حكمه في نهاية السنة
		معاملة غير نقدية
١,١٢٧	٢,١٩٠	تعديل القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ - أنشطة المؤسسة

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 (الإيضاح ١(أ)). يقع المركز الرئيسي للمؤسسة في جدة - المملكة العربية السعودية.

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

دخلت اتفاقية تأسيس المؤسسة حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ أغسطس ١٩٩٤م (الموافق ٢٤ صفر ١٤١٥ هـ) وبدأت المؤسسة أعمالها في ١ يوليو ١٩٩٥م (الموافق ٤ صفر ١٤١٦ هـ).

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

(١) صندوق المؤمن لهم

(٢) صندوق حملة الأسهم

يتم تحميل جميع المصروفات لتشغيل أعمال التأمين بالتكلفة على صندوق المؤمن لهم دون أي رسوم إدارية تُفرض من قبل حملة الأسهم. لا يحق لحملة الأسهم أي حصة في أي فائض يستحق لصندوق المؤمن لهم، وتتم تغطية أي عجز في صندوق المؤمن لهم من رأس المال عن طريق قرض يتم سداه من الفائض في المستقبل والمستحق لصندوق المؤمن لهم.

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي. وقيمة الدينار الإسلامي الذي يعادل حق سحب خاص واحد من حقوق السحب الخاصة بصندوق النقد الدولي مبلغ ١,٣٩٠,٧٩ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: ١,٤١٢,٤١ دولار أمريكي).

(أ) فيما يلي الدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية في سنة ٢٠١٨ م (٢٠١٧ م: نفس الشيء):

الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو	الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو
١	افغانستان	١٥	مصر
٢	ألبانيا	١٦	الجابون
٣	الجزائر	١٧	غامبيا
٤	أذربيجان	١٨	غينيا
٥	البحرين	١٩	غينيا بيساو
٦	بنجلاديش	٢٠	غيانا
٧	بينين	٢١	اندونيسيا
٨	بروناي	٢٢	إيران
٩	بوركينافاسو	٢٣	العراق
١٠	الكاميرون	٢٤	الأردن
١١	تشاد	٢٥	كازاخستان
١٢	جزر القمر	٢٦	الكويت
١٣	ساحل العاج	٢٧	قيرغيزستان
١٤	جيبوتي	٢٨	لبنان

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١ - أنشطة المؤسسة (تتمة)

الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو	الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو
٢٩	ليبيا	٤٤	سيراليون
٣٠	ماليزيا	٤٥	الصومال
٣١	المالديف	٤٦	السودان
٣٢	مالي	٤٧	سورينام
٣٣	موريتانيا	٤٨	سوريا
٣٤	المغرب	٤٩	طاجكستان
٣٥	موزمبيق	٥٠	توغو
٣٦	النيجر	٥١	تونس
٣٧	نيجيريا	٥٢	تركيا
٣٨	عُمان	٥٣	تركمنستان
٣٩	باكستان	٥٤	اوغندا
٤٠	فلسطين	٥٥	الامارات العربية المتحدة
٤١	قطر	٥٦	أوزباكستان
٤٢	المملكة العربية السعودية	٥٧	اليمن
٤٣	السنغال		

٢ - 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.

(ب) أساس الإعداد وعملة العرض والتشغيل

تُعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل من خلال قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تُعرض القوائم المالية بالدينار الإسلامي الذي يُعتبر عملة العرض والتشغيل للمؤسسة.

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة في الفترة السابقة فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة الموضحة في الإيضاح ٢(هـ). فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي يتم استخدامها:

الأقساط المكتسبة

تُصدر المؤسسة عقود تأمين متعلقة بائتمان الصادرات وإعادة تأمين إضافة إلى التأمين وإعادة التأمين على الاستثمارات. تُدرج الأقساط في الدخل على مدى فترات بوالص التأمين ذات العلاقة على أساس التوزيع النسبي. تُمثل الأقساط غير المكتسبة جزءاً من الأقساط المكتسبة التي تتعلق بفترة التغطية غير المنتهية. يسجل التغيير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة في قائمة الدخل من أجل تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

أقساط إعادة التأمين

يتم تسجيل أقساط إعادة التأمين المسندة كمصروف حال استحقاق دفعها. تُحمل أقساط إعادة التأمين على الدخل على مدى فترات بوالص التأمين التي ترتبط بها على أساس التوزيع النسبي.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي بموجبها قبلت الشركة (شركة التأمين) تحمل مخاطر تأمين جوهريّة من طرف آخر (المؤمن لهم) من خلال الموافقة على تعويض المؤمن لهم تجاه أي حدث مستقبلي غير محدد المعالم (حدث مغطى بالتأمين) مما يؤثر سلباً على المؤمن لهم. وبشكل عام، تحدد المؤسسة إن كان لديها مخاطر جوهريّة أم لا عن طريق مقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع مستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه.

وحالما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره الافتراضي حتى لو أن مخاطر التأمين انخفضت بصورة كبيرة خلال هذه الفترة إلا إذا تم اطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت صلاحيتها.

دخل ودائع المرابحة

يستحق الدخل من المرابحة على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة من تاريخ صرف الأموال الفعلي إلى تاريخ السداد. وفي حال تجاوز موعد السداد لا يتم تحميل أي مخصص إضافي أو إيراد مستحق.

دخل الاستثمارات

يتم تسجيل الإيرادات من الأسهم عند نشوء الحق في استلام توزيع أرباح. تستحق إيرادات الاستثمار في الصكوك على أساس التحقق الزمني باستخدام معدل العائد المعلن عنه من قبل الجهات المصدرة. يتم الاعتراف بدخل الاستثمار في الصندوق عند إعلان الصندوق عن دخله

دخل العمولات البنكية

بما أن المؤسسة تعمل حسب أحكام الشريعة فإنه لا يتم تسجيل الدخل من العمولات البنكية في قائمة الدخل، بل يتم تسجيله كحساب التزام للتخلص منه لاحقاً وفقاً للضوابط الشرعية.

أقساط إعادة التأمين

يتم تسجيل أقساط إعادة التأمين المسندة كمصروف حال استحقاق دفعها.

النقد وما في حكمه

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

تمويل المرابحة

يتم تسجيل تمويل المرابحة، وبمدة استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر، كإجمالي مبالغ مستحقة متضمناً هامش الربح في تاريخ الاستحقاق ناقصاً مخصص انخفاض القيمة - إن وجد. الجزء الخاص بهامش الربح الذي لم يستحق في الدخل يعتبر إيراداً مؤجلاً ويخصم من إجمالي المبالغ المستحقة بما في ذلك هامش الربح في تاريخ الاستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في الأسهم. يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم كاستثمارات متاحة للبيع وهي تلك التي لا يتم تصنيفها على أنها استثمارات محتفظ بها للمتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

بعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة لاحقاً مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل وتضاف في احتياطي القيمة العادلة إلى أن يتم الغاء الاعتراف بالاستثمار في الوقت الذي يتم فيه تسجيل أرباح أو خسائر متراكمة في إيرادات تشغيل أخرى، أو يُحدد الاستثمار على أنه قد حدث انخفاض في قيمته، وعند إعادة تصنيف الخسارة المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل في تكاليف التمويل. يتم التصريح عن الربح المكتسب اثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع - ان وجدت - كإيرادات استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعّال.

وفيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم فيما اذا كان هناك دليلاً موضوعياً على ان الاستثمار او مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها . بالنسبة للاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع فان الدليل الموضوعي قد يتضمن انخفاض "جوهري او دائم" في القيمة العادلة للاستثمار اقل من تكلفته. يتم تقييم الانخفاض "الجوهري" مقابل التكلفة الاصلية للاستثمار والانخفاض "الدائم" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة اقل من تكلفتها الاصلية . وللمزيد من تقييم الانخفاضات في القيمة، يمكن الرجوع إلى السياسة المحاسبية "للانخفاض في قيمة الموجودات المالية".

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

لن يتم تصنيف أي من الموجودات المالية المشتقة بدفعات ثابتة او قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عندما يكون لدى المؤسسة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بعد القياس الاولي، تُقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعّال بعد طرح الانخفاض في القيمة.

يتم تسجيل دخل الفائدة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة العائد الفعّال وتدرج ضمن بند دخل الاستثمار في قائمة الدخل.

الممتلكات والمعدات

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

سيارات	٥ سنوات
أثاث وتجهيزات	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 التغييرات 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 مخصوصاً 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 رسمة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف حال تكبدها.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة متماثلة من الموجودات المالية - حسبما يقتضي الأمر) في الحالات التالية:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام المؤسسة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من أصل أو تحمل التزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تمرير"، أو (أ) قيام المؤسسة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام المؤسسة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المؤسسة بتحويل حقوقها باستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في ترتيبات تمرير، فإنها تقوم بتقييم ما إذا ، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية. إذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة جوهرياً بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولم تحوّل سيطرتها على الأصل، فإن المؤسسة تستمر في الاعتراف بالأصل المحوّل إلى المدى الذي تستمر علاقة المؤسسة به. وفي تلك الحالة، تستمر المؤسسة في الاعتراف بالالتزام المرتبط بالأصل. وتقاس الموجودات المحولة والمطلوبات ذات الصلة على أساس يعكس الحقوق والمطلوبات التي احتفظت بها المؤسسة. ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن مطالبة المؤسسة بسداده - أيهما أقل.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

تُدرج المطلوبات لقاء المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

المطالبات القائمة

تتكون المطالبات القائمة من التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولم تتم تسويتها في تاريخ التقرير المالي سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المصرح عنها ولم تسدد كما في تاريخ التقرير المالي على أساس تقديرات كل حالة على حدة. إضافةً لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها استناداً إلى تقديرات الإدارة والخبرة السابقة للمؤسسة مقابل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير المالي.

يتم ادراج أي فرق بين المخصصات كما في تاريخ التقرير المالي وتسوية المخصصات في السنة التالية في حساب أعمال التأمين لتلك السنة.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

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 يُعتد به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو التقدير الأفضل للتعويض المالي المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير المالي مع الأخذ في الاعتبار المخاطر وما يحيط بهذا الالتزام من شكوك. عند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (حيثما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً).

عندما يكون بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من المتوقع استردادها من طرف ثالث، فإنه يتم إدراج المبلغ المستحق القبض كأصل في حال التأكد فعلياً بأنه سوف يتم استلام المبلغ المدفوع وإمكانية قياس الذمم المستحقة القبض بصورة يعتمد عليها.

الالتزام تقاعد الموظفين

لدى المؤسسة خطتي منافع محددة للتقاعد لموظفيها، بالمشاركة مع جميع منشآت مجموعة البنك الإسلامي للتنمية وهما خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، وكلاهما يتطلب مساهمات تسدد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل.

تعرف خطة المنافع المحددة بأنها خطة تقاعد تحدد الراتب التقاعدي الذي يتسلمه الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على أكثر من عامل مثل العمر وعدد سنوات الخدمة والنسبة المئوية لإجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء إكتواريون مستقلون باحتساب التزامات خطة المنافع المحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للمنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها، ويتم استخدام الافتراضات الإكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة. 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 العائد المتاح لسندات الشركات ذات جودة عالية. 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. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرياً مباشرة في الاحتياطات في سنة حدوثها ضمن حقوق الأعضاء. يتم 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. تحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات المؤسسة في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للبنك الإسلامي للتنمية، ويتم تحويل قيمة المساهمات لأمين البرنامج المستقل.

القيم العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم التعامل بها في اسواق مالية نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق عند الاقفال في تاريخ التقرير المالي.

بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في الاسواق المالية، فإنه يتم تقدير قيمها العادلة بشكل معقول استناداً إلى أحدث قوائم مالية متوفرة للشركة المستثمر فيها أو من خلال تقييم المؤسسة لقيمة التدفقات النقدية المستقبلية من هذه الاستثمارات.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي ويتم استخدام سعر التحويل المناسب لتحويل العمليات والأرصدة بالعملات الأجنبية. يتم اظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وكان هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. وحال وجود مثل هذا الدليل، فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل. يتحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

(أ) في حال الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة بعد خصم أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الدخل.

(ب) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لعائد أصل مالي مماثل.

(ج) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل الربح الأصلي الفعال.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حال وجود مثل هذا الدليل أو إذا كان مطلوباً إجراء فحص سنوي لانخفاض القيمة تقوم المؤسسة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة تحقيق النقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى - ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة ما لم يكن الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك التي تتحقق من موجودات أخرى أو مجموعات موجودات أخرى. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة تحقيق النقد قيمته أو قيمتها الممكن استردادها عندئذٍ يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة الممكن استردادها. وعند تقييم القيمة قيد الاستعمال فإن التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية يتم تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستعمال معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس التقييمات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة المتعلقة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق - إن وجدت. وفي حال عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم اثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوافرة للقيمة العادلة.

تسجل خسائر انخفاض القيمة بالنسبة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل في فئات المصروفات بما يتفق مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها وتم تسجيل إعادة التقييم في الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي هذه الحالة، فإن الانخفاض في القيمة يسجل أيضاً في الإيرادات الشاملة الأخرى وصولاً إلى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

يتم إجراء التقييم في كل تاريخ تقرير مالي لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا الدليل تقوم المؤسسة بتقييم المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة سبق تسجيلها فقط إذا كان هناك تغيراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن تحديدها - بعد خصم الاستهلاك - فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من انخفاض القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم اثبات عكس القيد في قائمة الدخل إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد قياسها، وفي مثل هذه الحالة فإن عكس القيد يعتبر زيادة في إعادة التقييم.

فحص كفاية المطلوبات

تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، عندئذٍ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة الدخل وتكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من ادارة المؤسسة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبلغ الذي يتم الإبلاغ عنه فيما يتعلق بالإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والافصاحات المرفقة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً في القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تأثرت في الفترات المستقبلية.

الالتزامات القصوى الناتجة عن المطالبات بموجب عقود تأمين

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة للمؤمن لهم والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود تأمين. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بمحفظه التأمين. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم - إن وجدت - على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة و المطالبات المتكبدة ولا يتم الإبلاغ عنها على أساس شهري. يُدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل للفترة. وكذلك يتم التأكد من مخصص المطالبات القائمة كما في ٣١ ديسمبر بواسطة خبير اكتواري مستقل.

انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من الذمم المدينة والمطالبات القابلة للاسترداد عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حال المبالغ الكبيرة في حد ذاتها يتم إجراء التقدير على أساس كل مبلغ على حدة. أما المبالغ التي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين المخصص تبعاً لطول الفترة التي مضت على موعد استحقاقها.

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.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المؤسسة الأعمار الإنتاجية لممتلكاتها ومعداتنا لاحتساب الاستهلاك. تتحدد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية للأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل مخصص الاستهلاك الذي يتم تحميله مستقبلاً في الحالات التي تعتقد فيها الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٢- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر من انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع

تقوم المؤسسة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للأسهم المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاضاً جوهرياً أو دائماً في القيمة العادلة أقل من تكلفته. إن تحديد ما هو "هام" أو "دائم" يتطلب حكماً. ومن أجل اتخاذ هذا الحكم، تقوم المؤسسة - من بين عوامل أخرى - بتقييم تذبذب السوق العادي في الأسهم، والصحة المالية للمنشأة المستثمر فيها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون الانخفاض ملائماً عندما يكون هناك دليلاً على انخفاض تدريجي في الصحة المالية للمنشأة المستثمر فيها، والصناعة وأداء القطاع، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المؤسسة بتقدير مدى قدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المؤسسة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، إن إدارة المؤسسة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المؤسسة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(هـ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها التي

تطبيقها المؤسسة

لقد قامت المؤسسة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير القائمة والتي صدرت عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية:

الوصف

يحل المعيار (١٥) محل معيار المحاسبة الدولي (١١) "عقود الإنشاءات" ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة، وتتنطبق على جميع الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء، إلا إذا كانت تلك العقود ضمن نطاق المعايير الأخرى. يؤسس المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات لاحتساب الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥)، يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تسليم البضائع أو تقديم الخدمات إلى العميل.

المعيار / التعديلات

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٢) - الدفع على أساس السهم والذي يتناول ثلاثة مجالات رئيسية: آثار شروط الاستحقاق على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم مع تسوية النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع مزايا التسوية بالصافي لالتزامات ضريبة الاستقطاع، والمحاسبة عندما يؤدي تعديل شروط وأحكام معاملة الدفع على أساس الأسهم إلى تغيير تصنيفها من تسوية نقد إلى تسوية حقوق ملكية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٢): تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها التي تطبقها المؤسسة (تتمة)

تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢٢) - الاعتراف الأولي بالأصل والمصرفات والائيرادات ذات العلاقة (أو جزء منها) في إلغاء الاعتراف بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية المتعلقة بالثمن المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة مبدئياً بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن الثمن المدفوع مقدماً.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٤٠) - تحويل ممتلكات استثمارية توضح التعديلات متى ينبغي على المنشأة نقل ممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من ممتلكات استثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحدث عندما تستوفي الممتلكات أو تتوقف عن استيفاء تعريف الممتلكات الاستثمارية وهناك أدلة على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام الممتلكات لا يقدم دليلاً على التغيير في الاستخدام.

لم يؤثر تبني المؤسسة للمعايير الواردة أعلاه على سياساتها المحاسبية أو مركزها المالي أو أدائها.

(و) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي المعايير التي صدرت ولم تدخل حيز التنفيذ بعد حتى تاريخ إصدار المؤسسة لقوائمها المالية. تتضمن القائمة أدناه المعايير الصادرة والتي تتوقع المؤسسة تطبيقها بشكل معقول في تاريخ مستقبلي. تنوي المؤسسة تطبيق هذه المعايير حال دخولها حيز التنفيذ:

المعيار / التفسير	الوصف	نافذة اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي:
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١م
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر "أ" أدناه
معيار المحاسبة الدولي (٢٨)	حصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	التعديلات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقرير المالي	١ يناير ٢٠١٩م
ومعيار المحاسبة الدولي (١٢)	المالي ٢٠١٥م - ٢٠١٧م	
ومعيار المحاسبة الدولي (٢٣)	عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢٣)	تعديلات على بيع موجودات أو المساهمة في موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	مؤجل إلى أجل غير معلوم
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠)	تعديلات على برنامج تحفيز الموظفين أو خفض مدته أو تصفيته	١ يناير ٢٠١٩م
ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)		
معيار المحاسبة الدولي (١٩)		

٢ - أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تتمة)

تقوم المؤسسة حالياً بتقييم تأثيرات المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للمؤسسة حال تطبيقها.

(١) من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار (٩) جزءاً جوهرياً من الموجودات المالية للمؤسسة المصنفة على أنها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان مقابل الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المضافة وسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر بسبب ادخال طريقة خسارة الائتمان المتوقعة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"، من الممكن ان يتم تصنيف اكثر للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب خيار القيمة العادلة. يقدم أيضاً المعيار (١٧) إعفاء مؤقتاً من تنفيذ المعيار (٩) للمنشآت المصرح عنها والتي تتعلق أنشطتها في الغالب بأعمال التأمين.

قامت المؤسسة بتقييم الوضع واستنتجت بأن أنشطتها تتعلق أساساً بالتأمين وبالتالي أجلت تطبيق المضامين وأهليتها لهذا الاعفاء المؤقت وستنظر في تأجيل تطبيق المعيار (٩) إلى وقت آخر على أن لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

٣ - النقد وما في حكمه

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٦٣,٩٥٧	٣٨,٦٠٣	صندوق حملة الأسهم
		نقد لدى البنوك
٢١,٧٤١	١,٧٩١	صندوق المؤمن لهم
		نقد لدى البنوك
٨٥,٦٩٨	٤٠,٣٩٤	

(أ) تحتفظ المؤسسة بودائع مرابحة بالسلع لدى بنوك إسلامية لا تتجاوز مواعيد استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

(ب) جميع النقد وما في حكمه محتفظ به باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. المؤسسة هي المالك المستفيد من هذا النقد وما في حكمه.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٤ - الذمم المدينة، صافي

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٣,٠٨٦	٤,٣٨٠	صندوق المؤمن لهم
(٣٩٧)	(٢٥٤)	ذمم مدينة تجارية
٢,٦٨٩	٤,١٢٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كانت الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٦٩	٣٩٧	الرصيد في بداية سنة التقرير المالي
١٣٦	-	المخصص للسنة
-	(١٤٦)	المشطوب خلال السنة
(٨)	٣	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٣٩٧	٢٥٤	الرصيد في نهاية سنة التقرير المالي

يبين الجدول التالي تحليل أعمار الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

تجاوزت مواعيد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها					
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المجموع
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي
٢,٧٦٤	٥٢٤	٦٩٦	١٣٤	-	٤,١١٨
١,١٦٤	٩٩٠	١٧٩	٢٠٢	-	٢,٥٣٥

بلغ إجمالي مبلغ الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة ٢٦٢ ألف دينار إسلامي (٢٠١٧م: ٥٥١ ألف دينار إسلامي) مقابل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٥٤ ألف دينار إسلامي (٢٠١٧م: ٣٩٧ ألف دينار إسلامي).

الفترة الائتمانية للمؤسسة هي ٣٠ يوماً ويتم اعتبار الذمم المدينة بعد ذلك على أنها تجاوزت موعد استحقاقها. من المتوقع وبناءً على الخبرة السابقة أن الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها قابلة للاسترداد بالكامل.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٥ - المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
٢٧٠	٤٠١	صندوق حملة الأسهم
(٢١)	-	إيرادات مستحق
٢٤٩	٤٠١	ذمم مدينة أخرى
٢,٤٢٥	٣,١٥٩	صندوق المؤمن لهم
٨٦	٥٩١	سلف للموظفين
٢,٥١١	٣,٧٥٠	ذمم مدينة أخرى
٢,٧٦٠	٤,١٥١	

٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل:

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
٢٤٠	١٠٩	اتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٥٠٢	٩٢٥	مصروفات مكاتب المؤسسة مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٥٦٤	١,١٥٤	مصروفات مدفوعة من البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن المؤسسة
٨٠٥	٨٢٥	رواتب تقاعد مدفوعة إلى البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد والرعاية الطبية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
		مطلوب من:
١٧٧	١٨١	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
١٣١	٥٨	صندوق التضامن الإسلامي للتطوير
٨٥٨	٨٣٥	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص البنك الإسلامي للتنمية - خطة الرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين وخطة تقاعد الموظفين
١٤	١٤	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)
—	—	
١,١٨٠	١,٠٨٨	
		مطلوب الى:
		موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٣,٧٩٨	٥,٣٤٢	المؤسسة الإسلامية لتمويل التجارة
—	—	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
١٧٠	٩٣	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق الرعاية الطبية
٤	٤	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)
٤	١٢	
٣,٩٧٦	٥,٤٥١	

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

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
٣٧٩	٤١٢	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١٣٤	١٧٥	منافع التقاعد

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٧ م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨ م دينار إسلامي بالآلاف	
		صندوق حملة الأسهم
		استثمارات مدرجة في سوق مالية (محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر):
٣٣,٦٨٩	١٣,٩٥٣	صكوك إسلامية
		استثمارات غير مدرجة في سوق مالية
		وحدات في المؤسسة الإسلامية للتنمية - صندوق وحدات الاستثمار
١٢,٤١٨	١٢,٤١٨	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
(١,٠٨٥)	(٢,٤٧٧)	
١١,٣٣٣	٩,٩٤١	
		أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين (محملة بالتكلفة) (انظر الايضاح (أ) أدناه):
١,٤٠٤	١,٤٠٤	ناقص: مخصص انخفاض القيمة
(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)	
٣٦٨	٣٦٨	
١١,٧٠١	١٠,٣٠٩	القيمة الدفترية لاستثمارات غير مدرجة في سوق مالية
٤٥,٣٩٠	٢٤,٢٦٢	

(أ) القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في سوق مالية غير متاحة حالياً، إلا أن الإدارة تعتقد أن القيمة الدفترية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة العادلة مقارنة مع القيمة العادلة التي تستند إلى القوائم المالية المراجعة للشركة المستثمر فيها .

(ب) جميع الاستثمارات المتاحة للبيع محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه الاستثمارات المتاحة للبيع.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

م ٢٠١٧ دينار إسلامي بالآلاف	م ٢٠١٨ دينار إسلامي بالآلاف	غير مدرجة في سوق مالية دينار إسلامي بالآلاف	مدرجة في سوق مالية دينار إسلامي بالآلاف	التكلفة:
٥٣,٠١٣	٤٥,٨٥٧	١٢,٤٦٣	٣٣,٣٩٤	في بداية السنة
(٣,٩٦٩)	(٢٠,٠٢٧)	—	(٢٠,٠٢٧)	استردادات
(٣,١٨٧)	١,٠٨٩	٣٢٣	٧٦٦	تعديل تحويل عملات أجنبية
٤٥,٨٥٧	٢٦,٩١٩	١٢,٧٨٦	١٤,١٣٣	في نهاية السنة
				أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع:
٦٦٠	(٤٦٧)	(٧٦٢)	٢٩٥	في بداية السنة
(١,١٢٧)	(٢,١٩٠)	(١,٧١٥)	(٤٧٥)	صافي الحركة خلال السنة
(٤٦٧)	(٢,٦٥٧)	(٢,٤٧٧)	(١٨٠)	في نهاية السنة
٤٥,٣٩٠	٢٤,٢٦٢	١٠,٣٠٩	١٣,٩٥٣	صافي القيمة الدفترية

٨ - تمويلات المرابحة، صافي

م ٢٠١٧ دينار إسلامي بالآلاف	م ٢٠١٨ دينار إسلامي بالآلاف	إجمالي ودائع مرابحة بالسلع تمويلات مرابحة أخرى ناقص: مخصص انخفاض القيمة (انظر الإيضاح ب)
٥٨,٤٢١	١٠٩,١٠٤	
٨,٨٨٢	٤,٣١٥	
(٧١)	(٧١)	
٦٧,٢٣٢	١١٣,٣٤٨	

(أ) جميع تمويلات المرابحة محتفظ به باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. المؤسسة هي المالك المستفيد من تمويلات المرابحة.

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة على تمويل المرابحة التجاري كما في:

م ٢٠١٧ دينار إسلامي بالآلاف	م ٢٠١٨ دينار إسلامي بالآلاف	الرصيد في بداية السنة المخصص للسنة الرصيد في نهاية السنة
—	٧١	
٧١	—	
٧١	٧١	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٩- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
١٣,٥٦٧	٣٤,١١١	صكوك إسلامية
فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق: التكلفة:		
١٤,٤٤٩	١٣,٥٦٧	في بداية السنة
-	٢١,٢٣٦	إضافات
(٧٧٥)	٢٣٦	تعديل تحويل عملة اجنبية
(٥)	(٢٨٨)	إيرادات مستحقة، صافي
(١٠٢)	(٦٤٠)	(إطفاء) / أقساط تأمين مدفوعة
١٣,٥٦٧	٣٤,١١١	في نهاية السنة

جميع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مسجلة باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

١٠ - المطالبات القائمة

٢٠١٧م			٢٠١٨م			
الصافي	التأمين	الإجمالي	الصافي	التأمين	الإجمالي	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
١٦,١٩١	(٣٠,٢١٤)	٤٦,٤٠٥	١٥,٥٥١	(٣٤,٠٤٧)	٤٩,٥٩٨	مطالبات قائمة في بداية السنة
(٤,٥٤٣)	٢,١٦٢	(٦,٧٠٥)	(٨,٠٩٣)	٢٠,٨٧٦	(٢٨,٩٦٩)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٣,٩٠٣	(٥,٩٩٥)	٩,٨٩٨	٣,٥٤٢	(١٥,٩٣٨)	١٩,٤٨٠	مخصص خلال السنة
١٥,٥٥١	(٣٤,٠٤٧)	٤٩,٥٩٨	١١,٠٠٠	(٢٩,١٠٩)	٤٠,١٠٩	مطالبات قائمة في نهاية السنة
تتكون من:						
متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها						
٦,٦٨٧	(١٢,٧٤٢)	١٩,٤٢٩	٩,٧٨٠	(٢٢,٥٦٧)	٣٢,٣٤٧	(إيضاح ١٠-١)
٨,٨٦٤	(٢١,٣٠٥)	٣٠,١٦٩	١,٢٢٠	(٦,٥٤٢)	٧,٧٦٢	تم الإبلاغ عنها
١٥,٥٥١	(٣٤,٠٤٧)	٤٩,٥٩٨	١١,٠٠٠	(٢٩,١٠٩)	٤٠,١٠٩	

١٠-١ يمثل مخصص المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها مبلغ تقديري عام للمطالبات المحتملة التي قد تنشأ في المستقبل من التعرض الذي تحتفظ به المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة") في نهاية الفترة. ويُحتسب هذا المخصص على أساس نموذج تم تطويره لموائمة المخاطر مع الخسارة المحتملة على مستوى المعاملة. في حال المطالبات التي تم الإبلاغ عنها تقوم المؤسسة بتكوين مخصص منفصل كما هو مغطى أدناه.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٠ - المطالبات القائمة (تتمة)

١٠-٢ لم تقم المؤسسة بالافصاح عن جدول تطور المطالبات نظراً لوجود غموض يكتنف مبالغ وتوقيت دفع المطالبات وسينجلي ذلك خلال سنة واحدة.

١١ - الأقساط غير المكتسبة، صافي

٢٠١٧م			٢٠١٨م			
الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	
دينار إسلامي بالآلاف						
١٣,٦٦٩	(١٠,٥٣٣)	٢٤,٢٠١	١٠,٢٢٤	(٩,٣٩٧)	١٩,٦٢١	في بداية سنة التقرير المالي
٨,٧٨٠	(١٦,٥٠٢)	٢٥,٢٨٢	٢١,١٤٨	(٣٠,٥٩٨)	٥١,٧٤٦	اجمالي أقساط تأمين مكتتبه (مسندة) خلال السنة
(١٢,٢٢٥)	١٧,٦٣٧	(٢٩,٨٦٢)	(١٣,٥٠٦)	١٩,٩٧٠	(٣٣,٤٧٦)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
١٠,٢٢٤	(٩,٣٩٨)	١٩,٦٢١	١٧,٨٦٦	(٢٠,٠٢٥)	٣٧,٨٩١	في نهاية سنة التقرير المالي

١٢ - الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	سيارات	صندوق المؤمن لهم
دينار إسلامي بالآلاف	التكلفة:				
١,٠٠٠	٥٦٧	١٦١	١٥٦	١١٦	في ١ يناير ٢٠١٧م
١	—	١	—	—	إضافات
١,٠٠١	٥٦٧	١٦٢	١٥٦	١١٦	في ١ يناير ٢٠١٨م
٦٣	٤٣	٣	١٧	—	إضافات
١,٠٦٤	٦١٠	١٦٥	١٧٣	١١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٨٠٩	٤٨٦	١١٦	١٥٦	٥١	الاستهلاك المتراكم:
٦٧	٣٢	١٨	—	١٧	في ١ يناير ٢٠١٧م
٨٧٦	٥١٨	١٣٤	١٥٦	٦٨	مخصص للسنة
٤٧	٢١	٨	٢	١٦	في ١ يناير ٢٠١٨م
٩٢٣	٥٣٩	١٤٢	١٥٨	٨٤	مخصص للسنة
١٤١	٧١	٢٣	١٥	٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
١٢٥	٤٩	٢٨	—	٤٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

أ) خلال السنة قامت المؤسسة بتنفيذ مراجعة للكفاءة التشغيلية للأثاث والتجهيزات. وبناءً على ذلك، قامت المؤسسة بتعديل الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأثاث والتجهيزات من ١٠ إلى ٥ سنوات. وعلى الرغم من تعديل الأعمار الإنتاجية إلا أن مصروف الاستهلاك في السنة الحالية لم يكن جوهرياً.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٣ - الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
		مطلوبات صندوق حملة الأسهم
٢٧٤	٣٤٣	عمولات بنكية (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٣٠٩	٢٤٧	اشتراكات مستلمة مقدماً، صافي (انظر الإيضاح (ب) أدناه)
٦٥١	٥٢٩	ذمم دائنة أخرى
<u>١,٢٣٤</u>	<u>١,١١٩</u>	
		مطلوبات صندوق المؤمن لهم
٢٥,٩٧٣	٢١,١٩٤	ذمم دائنة مستحقة الدفع
١,٤١٣	١٠٦	مبالغ مدفوعة مقدماً من عملاء
١,٠٧٢	٨١	ذمم دائنة أخرى
<u>٢٨,٤٥٨</u>	<u>٢١,٣٨١</u>	
<u>٢٩,٦٩٢</u>	<u>٢٢,٥٠٠</u>	

(أ) يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الناشئ عن ودائع لدى بعض البنوك التقليدية والمؤسسات المالية التي لا تعتبر أعمالها متوافقة مع أحكام الشريعة. يتم استخدام هذا المبلغ للتبرعات أو أغراض الأعمال الخيرية.

(ب) يمثل هذا المبلغ اشتراكات مقبوضة مقدماً من الدول الأعضاء.

١٤ - المطالبات الدائنة

تتعلق المطالبات الدائنة بصندوق المؤمن لهم حيث أن إجراءات تسويتها لم تنتهي حتى تاريخ التقرير المالي.

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
٤٦٦	٢٥١	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٩٠	٢٩,٠١٠	إضافات خلال السنة
<u>(٦,٧٠٥)</u>	<u>(٢٨,٩٦٩)</u>	مدفوعات خلال السنة
<u>٢٥١</u>	<u>٢٩٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٥ - التزام التقاعد

(أ) فيما يلي الحركة في موجودات والتزام الخطة:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	
المجموع	المجموع	خطبة الرعاية	خطبة تقاعد	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	الطبية للمتقاعدين	الموظفين	
بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
		بالآلاف	بالآلاف	
١٥,٤١٠	١٥,٦٠١	٧٢٧	١٤,٨٧٤	توزيع موجودات التقاعد من البنك الإسلامي للتنمية
٩٤	(٢٦١)	-	(٢٦١)	تعديل تسويات ما بعد الإغلاق
٦٣١	٥٥٢	٢٥	٥٢٧	دخل من موجودات الخطة
٢٧٨	(٢,٢٦٤)	١	(٢,٢٦٥)	العائد على موجودات الخطة ناقص معدل الخصم
٣١٩	٣١٣	١٦	٢٩٧	اشتراكات المساهمة في الخطة
٦٩٥	٧٢٥	٣٣	٦٩٢	مساهمة صاحب العمل
(٩٣٠)	(٨١٣)	(٢٩)	(٧٨٤)	صرف من موجودات الخطة
(٨٩٦)	٣٥٠	٢٠	٣٣٠	ربح من تحويل عملة
١٥,٦٠١	١٤,٢٠٣	٧٩٣	١٣,٤١٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	
المجموع	المجموع	خطبة الرعاية	خطبة تقاعد	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	الطبية للمتقاعدين	الموظفين	
بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
		بالآلاف	بالآلاف	
٢٠,٩٢٩	١٩,٣٢١	١,٤٧٤	١٧,٨٤٧	توزيع التزام التقاعد المحدد من البنك الإسلامي للتنمية
١,٢٤٤	٩٩٩	٨٨	٩١١	تكاليف الخدمات الحالية
٨٧٥	٧٩٩	٦١	٧٣٨	تكلفة على التزام المنافع المحددة
٣١٩	٣١٣	١٦	٢٩٧	اشتراكات المساهمة في الخطة
(٩٣٠)	(٨١٣)	(٢٩)	(٧٨٤)	صرف من موجودات الخطة
(١,٩٧٦)	(١,٧٤٩)	(٢٧٩)	(١,٤٧٠)	صافي مكسب اكتواري
(١,١٤٠)	٤٥٧	٣٤	٤٢٣	خسارة من تحويل عملة
-	(٢٢)	(١٩)	(٣)	تسويات من سنوات سابقة
١٩,٣٢١	١٩,٣٠٥	١,٣٤٦	١٧,٩٥٩	التزام المنافع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
				وضع الممول/ صافي التزام معترف به في قائمة المركز
				المالي يمثل زيادة في التزام المنافع عن القيمة العادلة
(٣,٧٢٠)	(٥,١٠٢)	(٥٥٣)	(٤,٥٤٩)	لموجودات الخطة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٥ - التزام التقاعد (تتمة)

يمثل صافي الالتزام أعلاه الخسائر الاكتوارية المتركمة الناتجة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام المسجل بواسطة المؤسسة في حقوق الأعضاء فوراً في السنة التي ينشأ فيها - إن كان جوهرياً.

(ب) استناداً إلى التقييمات الاكتوارية تتضمن مصروفات التقاعد ومصروفات المنافع الطبية للفترة ٢٠١٨م مما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		خطة تقاعد	خطة الرعاية	
المجموع	المجموع	الموظفين	الطبية للمتقاعدين	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١,٢٤٤	٩٩٩	٩١١	٨٨	إجمالي تكاليف الخدمات الحالية
٨٧٥	٧٩٩	٧٣٨	٦١	تكلفة على التزام المنافع المحددة
(٦٣١)	(٥٥٢)	(٥٢٧)	(٢٥)	الدخل على الموجودات
١,٤٨٨	١,٢٤٦	١,١٢٢	١٢٤	التكلفة المسجلة في قائمة الدخل
١,٩٧٦	(١,٧٤٩)	(١,٤٧٠)	(٢٧٩)	مكسب اكتواري نتيجة الافتراضات
٢٧٨	٢,٢٦٤	٢,٢٦٥	(١)	العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم
-	٢٦١	٢٦١	-	تعديل تسويات ما بعد الإغلاق
-	١٠٧	٩٣	١٤	خسارة تحويل عملات
٢,٢٥٤	٨٨٣	١,١٤٩	(٢٦٦)	التكلفة المسجلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

(ج) الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية المؤرخة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م والتي تم تمديدها كما في نهاية فترة التقرير المالي كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
خطة الرعاية	خطة الرعاية	خطة تقاعد	خطة الرعاية	
الطبية	الطبية	الموظفين	الطبية	
للمتقاعدين	للمتقاعدين	دينار إسلامي	للمتقاعدين	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
%٤,٠٠	%٤,٠٠	%٤,٥٠	%٤,٥٠	معدل الخصم
%٤,٥٠	%٤,٥٠	%٤,٥٠	%٤,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

تم اختيار معدل الخصم المستخدم في تحديد التزامات المنافع بالرجوع إلى معدلات طويلة الأجل على سندات الشركات المصنفة AA.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٥ - التزام التقاعد (تتمة)

يمثل الجدول التالي موجودات البرنامج بالفئة الرئيسية:

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م		
المجموع	المجموع	خطبة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطبة تقاعد الموظفين	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
١,٠٩٩	٤,٨٣٨	٣٥٠	٤,٤٨٨	النقد وما في حكمه وودائع السلع
٥٢٩	-	-	-	مراجعة مشتركة
٣,٧١١	٢,٣٠١	-	٢,٣٠١	صناديق مدارة ومبيعات بالتقسيط
٨,٢٧٥	٥,٥٥٦	٤٣٩	٥,١١٧	استثمارات في صكوك
١,٦٨٣	١,٥٧٤	-	١,٥٧٤	أرض
٣٠٤	(٦٦)	٤	(٧٠)	أخرى (صافي)
١٥,٦٠١	١٤,٢٠٣	٧٩٣	١٣,٤١٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

نسبة ١,٢% من موجودات خطة تقاعد الموظفين (٢٠١٧ م: ١,٢%) مُستثمرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

(د) يلخص الجدول التالي الوضع التمويلي لخطة تقاعد الموظفين في نهاية فترات التقرير المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
(١٧,٨٤٦)	(١٧,٩٥٩)	(١٩,١٤٧)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
١٤,٨٧٤	١٣,٤١٠	١٤,٢٢٥	القيمة العادلة لموجودات الخطة
<u>(٢,٩٧٢)</u>	<u>(٤,٥٤٩)</u>	<u>(٤,٩٢٢)</u>	العجز في الخطة

(هـ) يلخص الجدول التالي وضع التمويل لخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين في نهاية فترات التقرير المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
(١,٤٧٥)	(١,٣٤٦)	(١,٤٦٣)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
٧٢٧	٧٩٣	٨٥٢	القيمة العادلة لموجودات الخطة
<u>(٧٤٨)</u>	<u>(٥٥٣)</u>	<u>(٦١١)</u>	العجز في الخطة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٩ - التزام التقاعد (تتمة)

(و) مجموع التزام تقاعد الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
خطة تقاعد الموظفين دينار إسلامي بالآلاف	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين دينار إسلامي بالآلاف	خطة تقاعد الموظفين دينار إسلامي بالآلاف	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين دينار إسلامي بالآلاف
(٣,٧٢٠)	(٧٤٨)	(٢,٩٧٢)	(٥,٥١٩)
(١,٣٨٢)	١٩٥	(١,٥٧٧)	١,٧٩٩
(٥,١٠٢)	(٥٥٣)	(٤,٥٤٩)	(٣,٧٢٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م تحويل عجز اكتواري من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م تحويل عجز اكتواري من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			

١٦ - رأس المال

٢٠١٧م	٢٠١٨م	رأس المال المصرح به
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	٤٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦م: ٤٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
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	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي مدفوعة بالكامل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي
الدول الأعضاء		
١٣٧,٩٣٥ سهم (٢٠١٦م: ١٣٧,٩٣٥ سهم) قيمة كل منها ١,٠٠٠ دينار إسلامي		
٦٨,٩٦٨	٦٩,٢١٨	استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي
(٣,٥٠٠)	(١,٣١٣)	ناقص: اكتتابات مستحقة القيمة
١٤٠,٤٦٨	١٤٢,٩٠٥	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٦ - رأس المال (تتمة)

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 (الدول الأعضاء) 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. تعتقد الإدارة بأن احتمالية قيام حملة الأسهم بسحب حصصهم في رأس المال مستبعدة.

(أ) فيما يلي الاكتتابات التي تم الحصول عليها من الدول الاعضاء والبنك الإسلامي للتنمية:

المساهم	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف
قطر	٢,٢٥٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠
نيجيريا	١٢٥,٠٠٠	-
البنك الإسلامي للتنمية	٦٢,٥٠٠	-
جزر القمر	-	٦٢,٥٠٠
	<u>٢,٤٣٧,٥٠٠</u>	<u>١٢٥,٠٠٠</u>

١٧ - الاحتياطي

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

بعد وصول احتياطي المؤسسة إلى هذا المستوى، يقرر مجلس المحافظين إلى أي مدى يتم توزيع الفائض المستحق لصندوق المؤمن لهم وصافي الدخل المستحق لصندوق حملة الأسهم أو تحويلها إلى الاحتياطي.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٨ - قرض لصندوق المؤمن لهم من صندوق حملة الأسهم

وفقاً للمادة ١٣(٣) من اتفاقية التأسيس، يتم تغطية صافي العجز في صندوق المؤمن لهم بقرض من صندوق حملة الأسهم. يتم استرداد القرض فقط من الفائض الذي يستحق مستقبلاً لصندوق المؤمن لهم. ويعبر صافي العجز عن عدم قدرة الموجودات على مقابلة التزامات صندوق المؤمن لهم.
يتكون القرض من صندوق حملة الأسهم مما يلي:

٢٠١٧ م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨ م دينار إسلامي بالآلاف	
٧١,٥٧٤	٥٩,٦٣٥	صندوق المؤمن لهم
(١٠٣,٠٤٥)	(١٠٦,٢٧٣)	مجموع الموجودات
٤٨,٦٧٥	٤٧,٨١٣	مجموع المطلوبات
		العجزات المتركمة
١٧,٢٠٤	١,١٧٥	صافي العجز في صندوق المؤمن لهم
(١٧,٢٠٤)	(١,١٧٥)	قرض لصندوق المؤمن لهم من صندوق حملة الأسهم
-	-	

* لأغراض العرض، تم استبعاد التالي من قائمة المركز المالي:

١٧,٢٠٤	١,١٧٥	القرض إلى صندوق المؤمن لهم من صندوق حملة الأسهم
(١٧,٢٠٤)	(١,١٧٥)	قرض من صندوق حملة الأسهم إلى صندوق المؤمن لهم

١٩ - المطالبات القابلة للاسترداد، صافي

٢٠١٧ م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨ م دينار إسلامي بالآلاف	
١١,٧٣١	١٢,٠١٨	صندوق المؤمن لهم
(١١,٧٣١)	(١٢,٠١٨)	مطالبات قابلة للاسترداد
-	-	مخصص مطالبات مشكوك في تحصيلها

تمثل المطالبات القابلة للاسترداد المبالغ القابلة للاسترداد من الجهات المتعثرة فيما يتعلق بالمطالبات التي يتم تسويتها بواسطة المؤسسة.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

١٩ - المطالبات القابلة للاسترداد، صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص المطالبات المشكوك في تحصيلها خلال السنة:

٢٠١٧م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	
١٢,٤٤٢	١١,٧٣١	الرصيد في بداية السنة
-	-	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
(٧١١)	٢٨٧	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<u>١١,٧٣١</u>	<u>١٢,٠١٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ - القيم العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين المشاركين في السوق في معاملة نظامية في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على الافتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم من خلال:

- السوق الرئيسية لذلك الأصل أو الالتزام، أو
- في ظل غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة متاحة أمام المؤسسة.

تتكون الموجودات المالية للمؤسسة من نقد وما في حكمه، وتمويلات مرابحة، واستثمارات متاحة للبيع، وذمم مدينة، ومطلوب من جهات منتسبة وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية للمؤسسة من مطالبات مستحقة الدفع، وذمم دائنة، ومطلوب من جهات منتسبة، وبعض التزامات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م - باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمحملة بالقيمة العادلة - لم يكن لدى المؤسسة أدوات مالية أخرى محتفظ بها بواسطة المؤسسة وجرى قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم المؤسسة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأداة مالية مماثلة (دون تعديل أو إعادة ترتيب)،

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٢٠ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى ١ دينار إسلامي بالآلاف	المستوى ٢ دينار إسلامي بالآلاف	المستوى ٣ دينار إسلامي بالآلاف	
١٣,٩٥٣	-	-	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م صكوك إسلامية
٩,٩٤١	-	-	وحدات في البنك الإسلامي للتنمية (صندوق حصص الاستثمار)
-	-	١,٤٠٤	أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين
٣٣,٦٨٩	-	-	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م صكوك إسلامية
١١,٣٣٢	-	-	وحدات في البنك الإسلامي للتنمية (صندوق حصص الاستثمار)
-	-	١,٤٠٤	حصص في شركة تكافل لإعادة التأمين

لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٢١ - 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 و السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث أن المؤسسة تشارك نفس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية في هذه السياسات. إضافةً لذلك، لدى المؤسسة تمثيل في لجنة إدارة المخاطر في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية وتقوم بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر فيما يخص المخاطر المتعلقة بالمجموعة.

إن طبيعة الأنشطة والسياسات الإدارية الخاصة بإدارة المخاطر يتم التحوط لها ضمن الفئات المتعددة للمخاطر التي تواجهها المؤسسة.

مخاطر التأمين

كمؤسسة متعددة الأطراف، تقوم المؤسسة بتقديم خدمتين متميزتين وهما: تأمين الائتمان وتأمين الخطر السياسي إلى المؤمن لهم. 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 المؤمن لهم، بالرغم من أنه محتمل في طبيعته، هو أهم خطر قد تواجهه المؤسسة. إن إدارة مخاطر التأمين تعمل بشكل فعال من خلال توظيف عدة تقنيات من ضمنها تنويع المخاطر، وتحويل المخاطر (إعادة التأمين)، ومراقبة المخصصات التقنية. تقوم المؤسسة بشكل مستمر بمتابعة المطالبات وأنشطة الاسترداد والمخصصات للمطالبات القائمة. تضع المؤسسة في اعتبارها أهمية تنويع المخاطر. تقوم المؤسسة بإقرار حدود للمخاطر حسب الدولة وحسب كل مشتمل وحسب كل عملية.

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

قامت المؤسسة بتأسيس برامج إعادة تأمين جيدة من ضمنها اتفاقيات تأمين اتفاقي على أساس الحصة النسبية و اتفاقيات تأمين اختياري تساعد في إدارة محفظة المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ من المطالبات الكبيرة، سواءً على محفظتها قصيرة الأجل ككل أو تعاملاتها الكبيرة على المدى المتوسط، تقوم المؤسسة وحسب الممارسات في صناعة التأمين 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 ومتابعة تركّز مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية أو قطاعات اقتصادية أو أنشطة محددة لمعدي التأمين وذلك لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة قد تأتي نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين 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 والأداء التاريخي.
- السمعة في السوق.
- علاقة العمل القائمة أو السابقة والخبرة مع شركات إعادة التأمين.

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية من الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المؤسسة بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين المبينة في مخاطر إعادة التأمين 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 مع الأطراف المقابلة التي تتمتع بسمعة طيبة وتصنيف ائتماني جيد وتجنب تركّز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الإرشادية لوثيقة التأمين فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم وضعها من قبل مجلس الإدارة والتي تخضع للمراجعات بصفة منتظمة. تقوم إدارة المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بعمل تقييم لملاءة معيدي التأمين وتحديث استراتيجيات شراء إعادة التأمين 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. تقدر إدارة المؤسسة مخصص محدد للانخفاض في القيمة على أساس كل حالة على حدة. وبالإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم المؤسسة أيضاً بتكوين مخصص محفظة إضافية وتقديرها على أساس جماعي استناداً إلى أعمار أقساط التأمين المستحقة القبض. تسعى المؤسسة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة من خلال ودائع مرابحة مع بنوك ذات سمعة مميزة. يتم إدارة محفظة استثمار المؤسسة بشكل رئيسي من قبل البنك الإسلامي للتنمية وبالتالي فإنها ترى أنها من غير المحتمل أن تتكبد خسائر ائتمانية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٨٢,٦٩٨	٤٠,٣٩٤	نقد لدى البنوك
٦٧,٣٠٣	١١٣,٣٤٨	ذمم مرابحة مدينة
٣,٠٨٦	٤,١٢٦	ذمم مدينة
٤٧,٢٥٧	٤٧,٠٢٨	صكوك إسلامية
<u>٢٠٠,٣٤٤</u>	<u>٢٠٤,٨٩٦</u>	

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار السوق. المؤسسة معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها. تدار مخاطر السوق عن طريق الاستثمار في صناديق ذات سمعة طيبة تحتفظ بمحافظ متنوعة وتمارس المؤسسة المراقبة المستمرة على التطورات في الأسهم وأسواق السندات. إضافة لذلك يتم مراقبة العناصر الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق السندات والأسهم بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

إن غالبية استثمارات المؤسسة يتم إدارتها من قبل قسم الخزينة في البنك الإسلامي للتنمية والذي يقوم بتطبيق السياسات الخاصة بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السوق.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن محفظة الاستثمارات الخاصة بالمؤسسة محتفظ بها بعملات رئيسية ثابتة تتطابق مع تكوين سلة الدينار الإسلامي، وهي تحديداً الدولار الأمريكي، والجنية الاسترليني، واليورو، والين الياباني. تتبع المؤسسة سياسة متحفظة يتم من خلالها مراقبة تكوين المحفظة وتعديلها بصورة منتظمة.

إن حركة ٥% في معدل الصرف للعملات التالية مقابل الدينار الإسلامي سيؤثر على قائمة الدخل كما يلي:

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م		
٥%-	٥%+	٥%-	٥%+	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٥,٤٨٤	(٤,٩٦٢)	٤,٩٨٢	(٤,٥٠٨)	دولار أمريكي
٦٦٠	(٥٩٧)	(٦٩٠)	٩٦٠	جنية استرليني
(٩١٩)	٩١٩	٢,٤٥٣	(٢,٢٢٠)	اليورو
٣,٩٢٣	(٣,٥٤٩)	٦٩٠	(٦٢٤)	ين ياباني
-	-	٨٧٢	(٧٨٩)	وان صيني

وبما أن تعرض التأمين لمخاطر العملة يكمن بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي، فإن المؤسسة تتعرض لمخاطر العملة عند تسوية دفعات المطالبات والتي قد تزيد عن المبلغ المسجل بالدولار الأمريكي في الموجودات. يتم التخفيف من حدة هذه المخاطر باعتبار مبالغ إعادة التأمين المقابلة هي أيضاً بالدولار الأمريكي.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (الموافق ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ)

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم استطاعة المؤسسة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة احتياجات المؤسسة من السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من وجود أموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمؤسسة غير المخصومة كما في نهاية فترة التقرير المالي:

المجموع دينار إسلامي بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات دينار إسلامي بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهراً دينار إسلامي بالآلاف	أقل من ٣ أشهر دينار إسلامي بالآلاف	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢١٤,١٥٣	٨٣,٧٩٥	٦٣,١٠٦	٦٧,٢٥٢	الموجودات المالية
(٦,٣٧٢)	-	-	(٦,٣٧٢)	المطلوبات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٢١٥,٨٧٧	٦٢,٢١٢	٥٤,٩٧٣	٩٨,٦٩٢	الموجودات المالية
(٦,٢٢٣)	-	-	(٦,٢٢٣)	المطلوبات المالية

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من احتمالية تأثير التغيرات في هامش الربح على القيم العادلة للأدوات المالية. وتتعرض المؤسسة لمخاطر هامش الربح على استثماراتها في النقد وما في حكمه وتمويل المراجعة والاستثمارات في الصكوك. وفيما يتعلق بالموجودات المالية، فإن عائدات المؤسسة تعتمد على مقاييس وبالتالي فهي تختلف بحسب حالات السوق.

يتم تحليل الحساسية بالاعتماد على التعرض معدلات هامش الربح في تاريخ التقرير المالي والتغيرات القائمة في بداية السنة المالية والمستمرة بثبات خلال فترة التقرير المالي. لقد تم استخدام (٥٠) نقطة أساس لتقييم الإدارة لأي تغير محتمل في هامش الربح.

في تاريخ التقرير المالي، إذا كان هناك (٥٠) نقطة أساس لهامش الربح أعلى أو أدنى مع ثبات جميع المتغيرات فإن صافي دخل المؤسسة لن يتغير بشكل جوهري.

مخاطر التشغيل

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 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 في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالتنسيق على الرقابة الداخلية للمؤسسة وعمل التوصيات اللازمة للتحسين بصفة مستمرة في كيفية عمل المراجعة الداخلية.

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

٢١ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر الجغرافية

تزاوّل المؤسسة أعمالها بصفة رئيسية مع الدول الأعضاء في قارتي إفريقيا وآسيا، ونظرا للارتفاع النسبي للمخاطر في بعض دول هاتين القارتين، فإن المؤسسة معرضة لخسائر محتملة ناشئة عن مطالبات تأمين ضخمة. ويبلغ الحد الأقصى النظري للمخاطر الجغرافية، على أساس المخاطر القائمة في نهاية السنة، مبلغ ١,١٦٥ مليون دينار إسلامي (٢٠١٦م: ١,١٦٥ مليون دينار إسلامي). وتقوم المؤسسة بالحد من الآثار الضارة على موجوداتها من جراء تحقق مثل تلك المخاطر عن طريق تعيين حدود المخاطر لكل دولة ومراقبة التعرض القائم للمخاطر إضافة إلى الاحتفاظ باحتياطات.

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

الدولة	٢٠١٧م دينار إسلامي	٢٠١٦م دينار إسلامي
المملكة العربية السعودية	٦٠٠,٩٢٤	٣٨٠,٣١٢
مصر	٤٣٧,٢٩٧	٩٧,٠١٩
الولايات المتحدة الأمريكية	٣٣٤,٦٢٩	٢٥٣,٢٤٧
الكاميرون	٢٤٠,٤٨٥	١٥٦,٨٩٦
بنجلاديش	١٨٠,٦٣٠	٤٤,٥٩٧
المملكة المتحدة	١٧٦,٦٦٩	٢٩٩,٨٠٦
السنغال	١٧٤,٠٦٠	٥٣٦,٧٨٣
اندونيسيا	١٢١,٨١٩	١٨,٨٤٠
الإمارات العربية المتحدة	١١٢,٨١٩	١٣٣,٦٧١
تركيا	١٠٦,٩٢٣	١٢١,٤٣٢
السودان	٩٢,٢٣٦	٦٣,٣٩٦
لبنان	٥٦,٥١٤	٣٩,٦٨٣
اسبانيا	٥٠,٢٨٧	٣٢,٥٨٨
الجزائر	٤٧,٩٧٧	٢٣,٣٨٨
باكستان	٤٥,٧٥٢	٢٦,٢١٣
أخرى	١,٥٣٣,٠٤٧	١,٠٤٧,٩٣١
إجمالي التعرض	٤,٣١٢,٠٦٨	٣,٢٧٥,٨٠٢
التعرض المسند لمعيدي التأمين	(٣,٢٠٣,٤٧٠)	(٢,١١٠,٦٠٠)
صافي التعرض للمخاطر	١,١٠٨,٥٩٨	١,١٦٥,٢٠٢

٢٢ - إدارة رأس المال

إن هيكل رأسمال المؤسسة يضم حقوق ملكية المؤسسة (التي تتكون من رأس المال المصدر والاحتياطي). وبما أن المؤسسة عبارة عن مؤسسة متعددة الأطراف، فإن رأسمال المؤسسة لا يخضع لأنظمة خارجية. وبهذا الصدد، تعتزم المؤسسة اتباع أفضل ممارسات صناعة التأمين بخصوص سياسات إدارة رأس المال الحكيمة. وفي هذا الخصوص سوف تتبع المؤسسة اتفاقية التأسيس.

٢٣- معالجة الزكاة والضريبة

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

٢٤- معلومات المقارنة

خلال السنة قام المساهمون بتحسين عرض المركز المالي وإعادة تصنيف بعض الأرصدة. وبالتالي فإنه تم تعديل الأرصدة التالية:

تم الإفصاح عنها حالياً	تم الإفصاح عنها سابقاً
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف

قائمة المركز المالي

الموجودات		
مستحق من المؤمن عليهم	٤٨,٦٧٥	-
صندوق المؤمن عليهم	-	(٤٨,٦٧٥)
العجز المتراكم	-	١٧,٢٠٤
قرض من صندوق حملة الأسهم	-	
صندوق حملة الأسهم	-	(١٧,٢٠٤)
قرض إلى صندوق المؤمن عليهم	-	

الخسارة الاكتوارية من التزام التقاعد

لم يتم إجراء تغييرات على الخسارة الاكتوارية لمبلغ التزام التقاعد للمقارنة ٢,٢٣٧ ألف دينار إسلامي، إلا أن عنوان البند تم تعديله من "خسارة اكتوارية من التزام التقاعد" إلى "خسارة اكتوارية من التزام التقاعد متعلقة بالمؤمن عليهم".