



المؤسسة الإسلامية للتأمين
الإستثمار وإئتمان الصادرات | ICIEC

السعادة المستدامة



القوائم المالية 2019



مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

التقرير السنوي
مجلد 02

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٥ جمادى الاولى ١٤٤١هـ)

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
٩ - ٤١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع 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 تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ)، 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 ٢٠١٩م، 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 لللائحة 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. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمؤسسة لسنة ٢٠١٩م

تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لسنة ٢٠١٩م، 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 هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي واتفاقية تأسيس المؤسسة، وهي أيضاً المسؤولة 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 المراجع 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.
- التوصل إلى فهم لنظام 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 ومعقولة 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 وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل
إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادات (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

١٥ شعبان ١٤٤١ هـ
٨ أبريل ٢٠٢٠ م

جدة



المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الاولى ١٤٤١هـ)

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح	الموجودات
٤٠,٣٩٤	١٢٥,٩٤٩	٤	نقد وما في حكمه
٤,١٢٦	٥,١٦٨	٥	ذمم مدينة، صافي
٤,١٥١	٣,٥٢٧	٦	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٨٨	١,٠٦٧	٧	مطلوب من المؤسسات الاعضاء في مجموعة البنك
٢٤,٢٦٢	١٥,٠٥٩	٨	استثمارات متاحة للبيع
١١٣,٣٤٨	٣٤,٣٢٤	٩	تمويل مرابحة بالسلع، صافي
٣٤,١١١	٣٩,٩٠٧	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩,١٠٩	٢٥,٦٤٤	١١	حصة إعادة التأمين الاسلامي من مطالبات قائمة
٢٠,٠٢٥	٢٣,٩١٦	١٢	حصة إعادة التأمين الاسلامي من اقساط غير مكتسبة
١٤١	٨١٨	١٣	ممتلكات ومعدات
٤٧,٨١٣	٤٥,٧٥٦	١٩	مطلوب من حملة وثائق التأمين الاسلامي
٣١٨,٥٦٨	٣٢١,١٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢,٥٠٠	١٦,٥٣٦	١٤	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٥,٤٥١	٦,٠٠٦	٧	مطلوب للمؤسسات الاعضاء في مجموعة البنك
٢٩٢	٢٦١	١٥	مطالبات دائنة
٥,١٠٢	١٠,٣٤١	١٦ (و)	التزام التقاعد
٤٠,١٠٩	٣٧,٦١٩	١١	احتياطي مطالبات قائمة
٣٧,٨٩١	٤٢,٤٩٦	١٢	اقساط غير مكتسبة
١١١,٣٤٥	١١٣,٢٥٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			صندوق حملة الاسهم
١٤٢,٩٠٥	١٤٥,٠١٨	١٧	رأس المال
٦٧,٦١٩	٧٢,١٨٤	١٨	احتياطيات
(١٨١)	٢٥		احتياطي القيمة العادلة
-	(٢,٠٠١)		احتياطي صرف عملة اجنبية
٢١٠,٣٤٣	٢١٥,٢٢٦		مجموع صندوق حملة الاسهم
(٣,١٢٠)	(٧,٩٤٨)		خسارة اكتوارية لالتزام التقاعد المتعلق بالمؤمن لهم
-	٥٩٨		احتياطي صرف عملة أجنبية يتعلق بحملة وثائق التأمين الاسلامي
٢٠٧,٢٢٣	٢٠٧,٨٧٦		مجموع حقوق الملكية
٣١٨,٥٦٨	٣٢١,١٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٠ م.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الاولى ١٤٤١هـ)

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح
		صندوق حملة الأسهم
٢,٨٩٣	٤,٠١٥	دخل استثمار
(١٠٩)	(١٨٦)	أتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
(١٣٩)	(١٢٨)	مصرفات عمومية وإدارية
(٢,٤٧٧)	(٣,٣٣٠)	انخفاض قيمة استثمار متاح للبيع
		صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم قبل نتائج صرف العملات
١٦٨	٣٧١	ربح من صرف عملات أجنبية
١,٣١٢	٤,١٩٤	صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم بعد نتائج صرف العملات
١,٤٨٠	٤,٥٦٥	
		صندوق المؤمن لهم
٥١,٧٤٦	٤٣,٧٠٨	إجمالي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة
(٣٠,٥٩٨)	(٣٤,٥٦١)	أقساط تأمين مسندة لشركات إعادة التأمين الإسلامي
٢١,١٤٨	٩,١٤٧	صافي الحركة في أقساط تأمين غير المكتتبة
(٧,٦٤٢)	(٦١٢)	صافي أقساط مكتتبة
١٣,٥٠٦	٨,٥٣٥	
٢,٥٢٢	١٠,٢١٩	دخل عمولة إعادة تأمين إلى الخارج
٣٠٣	٢١٤	رسوم بوالص تأمين مكتتبة
٥٧٢	-	أتعاب إدارة
١٦,٩٠٣	١٨,٩٦٨	مجموع الإيرادات
(٢٨,٩٦٩)	(٢,٧١٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٨٧٦	١,٤٧٤	حصة إعادة تأمين من مطالبات مدفوعة
(٨,٠٩٣)	(١,٢٤٢)	صافي مطالبات مدفوعة
٤,٥٥١	(٦٩٠)	التغير في صافي مطالبات قائمة واحتياطيات أخرى
(٣,٥٤٢)	(١,٩٣٢)	صافي مطالبات متكبدة
(٧٥٨)	(٤٩٦)	تكلفة اقتناء بوالص تأمين
(٨,٠٥٨)	(٩,٣٤٠)	تكاليف متعلقة بالموظفين
(٦٦٤)	(٨٢٥)	مبيعات ومصرفات تسويق
(٢,٣٢٣)	(٢,٢٣٣)	مصرفات عمومية وإدارية
(١٥,٣٤٥)	(١٤,٨٢٦)	مجموع المصروفات
١,٥٥٨	٤,١٤٢	صافي الدخل من صندوق المؤمن لهم قبل نتائج صرف العملات
(٦٩٦)	(٢,٠٨٥)	الخسارة من صرف عملات أجنبية
٨٦٢	٢,٠٥٧	صافي الدخل من صندوق المؤمن لهم بعد نتائج صرف العملات
٢,٣٤٢	٦,٦٢٢	صافي ربح المؤسسة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٢,٣٤٢	٦,٦٢٢	صافي ربح المؤسسة
(٨٦٢)	(٢,٠٥٧)	ناقصاً: صافي الدخل من صندوق المؤمن لهم الأسهم للسنة
١,٤٨٠	٤,٥٦٥	صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم
		دخل شامل آخر يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل في فترات لاحقة:
٢٨٦	٢٠٦	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
		دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(٨٨٣)	(٤,٨٢٨)	خسارة اكتوارية لالتزام التقاعد المتعلق بحملة وثائق التأمين الاسلامي
-	(٢,٠٠١)	احتياطات صرف عملة اجنبية متعلقة بـ:
-	٥٩٨	- حملة وثائق التأمين الاسلامي
-		- حملة الاسهم
٨٨٣	(١,٤٦٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل

متعلق بحملة الأسهم							
رأس المال	احتياطات	احتياطي القيمة	احتياطي صرف	مجموع صندوق	خسارة اکتوارية	احتياطي صرف	مجموع حقوق
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	عملة أجنبية	حملة الأسهم	من التزام التقاعد	عملة أجنبية	الملكیة
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	لهم	لهم	دينار إسلامي
			بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١٤٠,٤٦٨	٦٦,١٣٩	(٤٦٧)	٢٠٦,١٤٠	(٢,٢٣٧)	—	٢٠٣,٩٠٣
الاكتتابات المستلمة (الإيضاح ١٧ (أ))	٢,٤٣٧	—	—	٢,٤٣٧	—	—	٢,٤٣٧
صافي الدخل للسنة	—	١,٤٨٠	—	١,٤٨٠	—	—	١,٤٨٠
الربح الشامل الأخر/ (الخسارة) للسنة	—	—	٢٨٦	٢٨٦	(٨٨٣)	—	(٥٩٧)
مجموع الدخل الشامل/ (الخسارة)	—	١,٤٨٠	٢٨٦	١,٧٦٦	(٨٨٣)	—	٨٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١٤٢,٩٠٥	٦٧,٦١٩	(١٨١)	٢١٠,٣٤٣	(٣,١٢٠)	—	٢٠٧,٢٢٣
الاكتتابات المستلمة (الإيضاح ١٧ (أ))	٢,١١٣	—	—	٢,١١٣	—	—	٢,١١٣
صافي الدخل للسنة	—	٤,٥٦٥	—	٤,٥٦٥	—	—	٤,٥٦٥
الربح الشامل الأخر/ (الخسارة) للسنة	—	—	٢٠٦	(٢,٠٠١)	(٤,٨٢٨)	٥٩٨	(٦,٠٢٥)
مجموع الدخل الشامل/ (الخسارة)	—	٤,٥٦٥	٢٠٦	٢,٧٧٠	(٤,٨٢٨)	٥٩٨	(١,٤٦٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١٤٥,٠١٨	٧٢,١٨٤	٢٥	٢١٥,٢٢٦	(٧,٩٤٨)	٥٩٨	٢٠٧,٨٧٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الاولى ١٤٤١هـ)

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٢,٣٤٢	٦,٦٢٢	صافي ربح المؤسسة للسنة
٤٧	٦٩	تعديلات على البنود التالية:
١٨,٢٧٠	٤,٦٠٥	استهلاك
(١٠,٦٢٧)	(٣,٨٩١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨٧	٧٤	حصة إمعدي التأمين الاسلامي من أقساط غير مكتسبة
٢,٤٧٧	٣,٣٣٠	حركة في مخصص مطالبات مشكوك في تحصيلها، صافي
٤٩٨	١,٤٧٥	انخفاض في قيمة استثمار متاح للبيع
٩٢٨	٢٩٩	تكلفة خدمة على التزام التقاعد
(١,٣٢٥)	(١,٦١٨)	دخل مستحق من استثمارات
١٢,٨٩٧	١٠,٩٦٥	صافي مكسب من صرف عملة اجنبية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(١,٤٣٧)	(١,٠٤٢)	ذمم مدينة
(٢٨٧)	(٧٤)	مطالبات قابلة للاسترداد
(١,٣٩١)	٦٢٤	مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٧,١٩٢)	(٥,٩٦٤)	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٤١	(٣١)	مطالبات دائنة
٤,٩٣٨	٣,٤٦٥	حصة معيدي التأمين الاسلامي من مطالبات قائمة
(٩,٤٨٩)	(٢,٤٩٠)	مطالبات قائمة
٩٢	٢١	مطلوب من المؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
١,٤٧٥	٥٥٥	مطلوب للمؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
(٣٥٣)	٦,٠٢٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٢٠,٠٢٧	٥,٦٤٣	استرداد استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٢١,٢٣٦)	(٦,٥٠٨)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(٤٦,١١٦)	٧٩,٠٢٤	تمويل مرابحة بالسلع
(٦٣)	(٦٤٧)	شراء ممتلكات ومعدات ، صافي
(٤٧,٣٨٨)	٧٧,٤١٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
النشاط التمويلي		
٢,٤٣٧	٢,١١٣	إكتتابات في أسهم مستلمة
٢,٤٣٧	٢,١١٣	صافي النقد من النشاط التمويلي
(٤٥,٣٠٤)	٨٥,٥٥٥	الزيادة/ (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥,٦٩٨	٤٠,٣٩٤	النقد وما حكمه في بداية السنة
٤٠,٣٩٤	١٢٥,٩٤٩	النقد وما حكمه في نهاية السنة
٢,١٩٠	٣,٢٨٥	معاملة غير نقدية
		تعديل القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 (الرجوع الى الايضاح 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 التامين الاسلامي وإعادة التامين الاسلامي على ائتمان الصادرات والتامين الاسلامي على الاستثمار بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة.

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

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

- (١) صندوق المؤمن لهم
- (٢) صندوق حملة الأسهم

كمؤسسة تامين إسلامي ، تقوم المؤسسة بإدارة صندوق المؤمن لهم على نظام الوكالة ، حيث تعمل المؤسسة على إدارة حسابات التامين الفنية كوكيل لحملة البوالص. وتستثمر عائد اعمال التامين على نظام المضاربة . لا توجد رسوم وكالة محملة على صندوق المؤمن لهم من قبل صندوق حملة الأسهم .

يتم تحميل جميع المصروفات لتشغيل أعمال التامين الاسلامي بالتكلفة على صندوق المؤمن لهم دون أي رسوم إدارية تُفرض من قبل صندوق حملة الأسهم. لا يحق لحملة الأسهم أي حصة في أي فائض يستحق لصندوق المؤمن لهم، وتتم تغطية أي عجز في صندوق حملة الاسهم من رأس المال عن طريق قرض(قرض حسن) يتم سداده 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 ٣,٨٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ١,٣٩٠,٨ دولار أمريكي).

(أ) فيما يلي الدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية في سنة ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: نفس الشيء):

الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو	الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو
١	البانيا	١٥	غامبيا
٢	الجزائر	١٦	غينيا
٣	البحرين	١٧	اندونيسيا
٤	بنجلاديش	١٨	إيران
٥	بينين	١٩	العراق
٦	بروناي	٢٠	الأردن
٧	بور كينا فاسو	٢١	كازاخستان
٨	الكاميرون	٢٢	الكويت
٩	تشاد	٢٣	لبنان
١٠	جزر القمر	٢٤	ليبيا
١١	ساحل العاج	٢٥	ماليزيا
١٢	جيبوتي	٢٦	مالي
١٣	مصر	٢٧	موريتانيا
١٤	الجابون	٢٨	المغرب

١ - أنشطة المؤسسة (تتمة)

الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو	الرقم المتسلسل	اسم البلد العضو
٢٩	موزمبيق	٤٤	اوغندا
٣٠	النيجر	٤٥	الإمارات العربية المتحدة
٣١	نيجيريا	٤٦	أوزبكستان
٣٢	عُمان	٤٧	اليمن
٣٣	باكستان	٤٨	البنك الإسلامي للتنمية
٣٤	فلسطين		
٣٥	قطر		
٣٦	المملكة العربية السعودية		
٣٧	السنغال		
٣٨	السودان		
٣٩	سورينام		
٤٠	سوريا		
٤١	تونس		
٤٢	تركيا		
٤٣	تركمنستان		

٢ - الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي :

- النظر في كل ما يوجه إليها من معاملات ومنتجات يطرحها البنك و المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة له للاستخدام لأول مرة والحكم على توافقها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى.
- إبداء رأيها بشأن البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية التي يعتزم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة له استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأي وثائق أخرى، والمساهمة في تطويرها بغية تعزيز تجربة البنك والجهات المنتسبة وصناديق الائتمان التابعة له بهذا الصدد.
- الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة له.
- المساهمة في برنامج البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة له لتعزيز وعي موظفيه للعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- تقديم تقرير شامل إلى مجلس المديرين التنفيذيين للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك وصناديق الائتمان التابعة له يوضح مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء الآراء والتوجيهات 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.

(ب) أساس الإعداد وعملة العرض والتشغيل

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل من خلال قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. بينما تُعرض هذه القوائم المالية بالدينار الإسلامي .

العملة التشغيلية

اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠١٩م (تاريخ التحول) قامت المؤسسة بتغيير عملتها التشغيلية من الدينار الإسلامي إلى الدولار الأمريكي . قبل التغيير فقد كانت استثمارات المؤسسة (التي تشمل ٦٧% من إجمالي الموجودات) بعملة اليورو ، الين الياباني ، الجنية الإسترليني ، الدولار الأمريكي و ايوان الصيني . وبعد قرار الإدارة بالاحتفاظ بالاستثمارات بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي فقط من تاريخ التحول ، فإن التغير في العملة التشغيلية إلى الدولار الأمريكي يعكس بطريق أفضل أنشطة المؤسسة العملية من خلال التوافق مع عملة معظم الإيرادات ، المصروفات والتدفقات النقدية للمؤسسة.

وفي سياق إجراء هذا التغيير في العملة التشغيلية ، فقد اتبعت المؤسسة التوصيات المدرجة في معيار المحاسبة الدولي (٢١)، تأثيرات هذا التغيير بمعدل صرف العملة الأجنبية. قامت المؤسسة بتحويل جميع المواد إلى العملة التشغيلية الجديدة باستخدام سعر التحويل للدولار الأمريكي - دولار أمريكي: ١,٣٦٣٣١ دينار إسلامي كما في تاريخ التحول .

عملة العرض

لا يوجد تغيير في عملة العرض وتستمر بالدينار الإسلامي.

- (١) يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل قائمة مركز مالي بمعدل الاقفال في تاريخ التقرير المالي
- (٢) يتم تحويل بنود حقوق الملكية بالمعدلات التاريخية على تاريخ المعاملة
- (٣) يتم تحويل الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل بالمعدلات الفعلية على تاريخ المعاملات و
- (٤) تظهر جميع فروقات التحويل الناتجة في الدخل الشامل الآخر .

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة في السنة 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 إسلامية متعلقة بائتمان الصادرات وإعادة تأمين إسلامي إضافة إلى التأمين الإسلامي وإعادة التأمين الإسلامي على الاستثمارات. تُدرج الأقساط في الدخل على مدى فترات بوالص التأمين الإسلامية 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 الإسلامية غير المكتسبة في قائمة الدخل من أجل تسجيل الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

أقساط إعادة التأمين الإسلامي

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

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التأمين الاسلامي

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

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

دخل ودائع المراجعة بالسلع

يستحق الدخل من المراجعة بالسلع على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة من تاريخ صرف الأموال الفعلي إلى تاريخ السداد. وفي حال تجاوز موعد السداد لا يتم استحقاق أي دخل إضافي .

دخل الاستثمارات

يتم تسجيل الإيرادات من الأسهم عند نشوء الحق في استلام توزيع أرباح. تستحق إيرادات الاستثمار في الصكوك على أساس التحقق الزمني باستخدام المعدل العائد للأداة. يتم الاعتراف بدخل الاستثمار في الصناديق عند إعلان الصندوق عن دخله.

أقساط إعادة التأمين الاسلامي

يتم تسجيل أقساط إعادة التأمين الاسلامي المسندة كمصروف حال استحقاق دفعها.

النقد وما في حكمه

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

تمويل المراجعة بالسلع

يتم تسجيل تمويل المراجعة بالسلع، 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 وأموال والتي لا يتم تصنيفها على أنها استثمارات محتفظ بها للتجارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 إلغاء 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 أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع - ان وجدت - كإيرادات استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعال.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

وفيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم فيما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الاستثمار أو مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع فإن الدليل الموضوعي قد يتضمن انخفاض "جوهري أو دائم" في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون التكلفة. يتم تقييم الانخفاض "الجوهري" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار والانخفاض "الدائم" مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة أقل من تكلفتها الأصلية. 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 أو 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 الأولي، تُقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل هامش 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 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.

٣- 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 جوهريّة 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. إضافة 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 الإسلامي لتلك السنة.

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 يُعتمد 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 ادراج المبلغ المستحق القبض كأصل في حال التأكد فعلياً بأنه سوف يتم استلام المبلغ المدفوع وإمكانية قياس الذمم المستحقة القبض بصورة يعتمد عليها.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزام 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 جوهرية 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 اناء البرنامج المستقلين.

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.

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.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

عقد الإيجار

تقوم المؤسسة بالتقييم في بداية العقد فيما إذا كان عقد أو يتضمن عقد إيجار. وهو إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة زمنية مقابل الثمن.

المؤسسة كمستأجر

تطبق المؤسسة اعتراف واحد وطريقة قياس لجميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تعترف المؤسسة بمطلوبات الإيجار التي تمثل التزامات لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. حالياً، المؤسسة معرضة فقط إلى عقود إيجار قصيرة الأجل وموجودات ذات قيمة منخفضة.

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 عندئذ 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 إثبات 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، إن وجدت، 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.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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 إلا 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 الاسلامي المدرجة كافية أم لا وذلك عن طريق استخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الاسلامي. وإذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين الاسلامي غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، عندئذ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة الدخل وتكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية.

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.

(د) ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة

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 إسلامية. 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 تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بمحفظه التأمين الاسلامي. 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 والمطالبات 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 اکتواري مستقل.

انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل 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.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 ومعداتاتها 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.

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 تطبقها المؤسسة

طبقت المؤسسة التعديلات التالية على المعايير القائمة والتي صدرت عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية:

الوصف

المعيار / التعديلات

توضح التعديلات أن المنشأة تُطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية لكنها، من حيث الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك (حصص طويلة الأجل). التوضيح هام لأنه يتضمن أن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في المعيار (٩) ينطبق على مثل هذه الحصص طويلة الأجل.

معيار المحاسبة الدولي (٢٨) حصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

يحل المعيار (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) - "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) من لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "فيما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار"، والتفسير (١٥) من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين إدراج معظم عقود الإيجار في قائمة المركز المالي.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) عقود الإيجار

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

معيار المحاسبة (١٢) والمعيار (٢٣) - تحسينات سنوية على دورة المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٥م-٢٠١٧م

المعيار (١٢) - ضرائب الدخل توضح التعديلات أن ما يترتب على ضريبة الدخل من توزيعات أرباح مرتبط بشكل مباشر بالمعاملات السابقة أو الأحداث التي ينتج عنها أرباح قابلة للتوزيع غير تلك الموزعة على المالكين. وبالتالي، تعترف المنشأة بما يترتب على ضريبة الدخل من توزيعات أرباح في قائمة الربح أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية، وهذا يترتب على البند الذي قامت فيه المنشأة بالاعتراف بالمعاملات أو الأحداث السابقة.

المعيار (٢٣) - تكلفة الاقتراض

توضح التعديلات أن المنشأة تعالج كجزء من القروض العامة أي قروض تم عملها بالأساس لتطوير أصل مؤهل عند اكتمال جميع الأنشطة اللازمة لإعداد الأصل للاستخدام المراد منه أو بيعه.

التفسير (٢٣) من لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل" معالج التفسير (٢٣) من لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل"

يعالج التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجة الضريبة عدم تيقن يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل"، ولا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢). كما أنه لا يتضمن تحديداً للمتطلبات التي تتعلق بالفائدة والغرامات التي ترتبط بالمعالجة غير المؤكدة للضريبة

المعيار (١٩) تعديل البرنامج أو خفض مدته أو تصفيته

تعالج التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند تعديل البرنامج أو تخفيضه أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي. توضح التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيضه أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تخفيضه أو تصفيته باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة في إعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة التي تعكس المنافع المقدمة بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث. كما يجب على المنشأة تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تخفيضه أو تصفيته باستخدام صافي التزام (أصل) المنافع المحددة التي تعكس المنافع المقدمة بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث

إن تطبيق المؤسسة للمعايير الواردة أعلاه ليس له أي تأثير على مركزها المالي أو أدائها.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

(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 الاسلامي	١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر "أ" أدناه
تعديلات على لمعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	تعريف الاعمال	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على المعيار (١) والمعيار (٨)	تعريف المعلومات الجوهرية	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠)	تعديلات على بيع موجودات أو المساهمة في موجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	مؤجل إلى أجل غير معلوم
ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)		

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

(أ) 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 المطفأة 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 الاسلامي"، من الممكن ان يتم تصنيف أكثر 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 الاسلامي.

قامت المؤسسة بتقييم الوضع واستنتجت بأن أنشطتها تتعلق أساساً بالتأمين الاسلامي وبالتالي أجلت تطبيق المضامين وأهليتها لهذا الاعفاء المؤقت وستنظر في تأجيل تطبيق المعيار (٩) إلى وقت آخر على أن لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٢م.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٣٨,٦٠٣	٣,٥٣٤	صندوق حملة الأسهم
—	٩٧,٥٨١	نقد لدى البنوك
١,٧٩١	٢٤,٨٣٤	صندوق المؤمن لهم
٤٠,٣٩٤	١٢٥,٩٤٩	نقد لدى البنوك

- (أ) تحتفظ المؤسسة بودائع مربحة 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.

٥ - الذمم المدينة، صافي

تتعلق الذمم المدينة بصندوق المؤمن لهم

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٤,٣٨٠	٥,٤١٩	صندوق المؤمن لهم
(٢٥٤)	(٢٥١)	ذمم مدينة من حملة وثائق التأمين
٤,١٢٦	٥,١٦٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٣٩٧	٢٥٤	الرصيد في بداية سنة التقرير المالي
(١٤٦)	—	المشطوب خلال السنة
٣	(٣)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢٥٤	٢٥١	الرصيد في نهاية سنة التقرير المالي

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٥ - الذمم المدينة، صافي (تتمة)

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 شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي
٢٠١٩م	٤,٢٤٨	٦١٠	١٣٦	١	٥,١٧٦
٢٠١٨م	٢,٧٦٤	٥٢٤	٦٩٦	١٣٤	٤,١١٨

بلغ إجمالي مبلغ الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة ٢٦٢ ألف دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٢٦٢ ألف دينار إسلامي) مقابل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٥١ ألف دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٢٥٤ 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.

٦ - المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٩م	٢٠١٨م	صندوق حملة الأسهم إيرادات مستحقة
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٠١	٤٤٨	
٤٠١	٤٤٨	
٣,١٥٩	٢,٩١٨	صندوق المؤمن لهم سلف للموظفين ذمم مدينة أخرى
٥٩١	١٦١	
٣,٧٥٠	٣,٠٧٩	
٤,١٥١	٣,٥٢٧	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٧ - 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 أنشطتها العادية مع أطراف ذات علاقة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات بواسطة إدارة المؤسسة.

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

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
١٠٩	١٨٦	اتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٩٢٥	٩٩٥	مصرفات مكاتب المؤسسة مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
١,١٥٤	٨٢٠	مصرفات مدفوعة من البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن المؤسسة
٨٢٥	٩١٧	رواتب تقاعد مدفوعة إلى البنك الإسلامي للتنمية - خطط الرعاية الطبية والتقاعد للموظفين

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

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
		مطلوب من:
١٨١	١٨٣	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٥٨	٥٨	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
٨٣٥	٨٢٧	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
١٤	—	البنك الإسلامي للتنمية - خطة الرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين وخطة تقاعد الموظفين
١,٠٨٨	١,٠٦٧	

مطلوب إلى:

٥,٣٤٢	٥,٨٢٨	موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٩٣	١٧٠	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
٤	٧	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق الرعاية الطبية
١٢	١	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)
٥,٤٥١	٦,٠٠٦	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٤١٢	٤٤٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١٧٥	٢٤٧	منافع التقاعد

٨ - الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف
----------------------------------	----------------------------------

صندوق حملة الأسهم

استثمارات مدرجة في سوق مالية (محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر):
صكوك

١٣,٩٥٣	١١,٨٣٢
--------	--------

استثمارات غير مدرجة في سوق مالية

وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق
وحدات الاستثمار
استردادات
ناقص: مخصص انخفاض القيمة

١٢,٤١٨	١٢,٤١٨
—	(٣,٥٦١)
(٢,٤٧٧)	(٥,٨٠٧)
٩,٩٤١	٣,٠٥٠

أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي (محملة بالتكلفة)
ناقص: مخصص انخفاض القيمة (أنظر الايضاح (أ) ادناه):

١,٤٠٤	١,٢١٣
(١,٠٣٦)	(١,٠٣٦)
٣٦٨	١٧٧
١٠,٣٠٩	٣,٢٢٧
٢٤,٢٦٢	١٥,٠٥٩

القيمة الدفترية لاستثمارات غير مدرجة في سوق مالية

(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 والتي تم أيضاً اعدادها على أساس القيمة العادلة.

(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 ٢٠١٩ م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٨ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

م ٢٠١٨ دينار إسلامي بالآلاف	م ٢٠١٩ دينار إسلامي بالآلاف	غير مدرجة في سوق مالية دينار إسلامي بالآلاف	مدرجة في سوق مالية دينار إسلامي بالآلاف	التكلفة:
٤٥,٨٥٧	٢٦,٩١٩	١٢,٧٨٦	١٤,١٣٣	في بداية السنة
(٢٠,٠٢٧)	(٥,٦٤٣)	(٣,٩٢٣)	(١,٧٢٠)	استردادات
١,٠٨٩	(٢٧٥)	١٧١	(٤٤٦)	تعديل تحويل عملات أجنبية
٢٦,٩١٩	٢١,٠٠١	٩,٠٣٤	١١,٩٦٧	في نهاية السنة
				أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع:
(٤٦٧)	(٢,٦٥٧)	(٢,٤٧٧)	(١٨٠)	في بداية السنة
(٢,١٩٠)	(٣,٢٨٥)	(٣,٣٣٠)	٤٥	صافي الحركة خلال السنة
(٢,٦٥٧)	(٥,٩٤٢)	(٥,٨٠٧)	(١٣٥)	في نهاية السنة
٢٤,٢٦٢	١٥,٠٥٩	٣,٢٢٧	١١,٨٣٢	صافي القيمة الدفترية

٩ - تمويلات المربحة بالسلع، صافي

تتعلق تمويلات المربحة بالسلع بصندوق حملة الأسهم

م ٢٠١٨ دينار إسلامي بالآلاف	م ٢٠١٩ دينار إسلامي بالآلاف	إجمالي ودائع مربحة بالسلع
١٠٩,١٠٤	١٣١,٢٠٥	ناقص: ودائع مربحة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (انظر الأيضاح ٣)
—	(٩٧,٥٨١)	تمويلات مربحة أخرى
٤,٣١٥	٧٧٠	ناقص: مخصص انخفاض القيمة (انظر الإيضاح ب)
(٧١)	(٧٠)	
١١٣,٣٤٨	٣٤,٣٢٤	

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٩ - تمويلات المراجعة بالسلع، صافي (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة على تمويل المراجعة بالسلع كما في:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٧١	٧١	الرصيد في بداية السنة
—	(١)	عكس قيد خلال السنة
٧١	٧٠	الرصيد في نهاية السنة

١٠ - الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٤,١١١	٣٩,٩٠٧	صكوك
		فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:
١٣,٥٦٧	٣٤,١١١	في بداية السنة
٢١,٢٣٦	٦,٥٠٨	إضافات
—	(١,٧٨٩)	استرداد
٢٣٦	١,٣٧٦	تعديل تحويل عملة أجنبية
(٢٨٨)	(٢٤٦)	إيرادات مستحقة، صافي
(٦٤٠)	(٥٣)	إطفاء
٣٤,١١١	٣٩,٩٠٧	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.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

١١ - المطالبات القائمة

تتعلق المطالبات القائمة بصندوق المؤمن لهم

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	الاصافي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	الاصافي	
بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	بالآلاف	دينار إسلامي	بالآلاف	
٤٠,١٠٩	(٢٩,١٠٩)	١١,٠٠٠	٤٠,١٠٩	(٢٩,١٠٩)	١١,٠٠٠	مطالبات قائمة في بداية السنة
(٢,٧١٦)	١,٤٧٤	(١,٢٤٢)	(٢,٧١٦)	١,٤٧٤	(١,٢٤٢)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٣,٠٧٧	(١,١٤٥)	١,٩٣٢	٣,٠٧٧	(١,١٤٥)	١,٩٣٢	مخصص خلال السنة
(٢,٨٥١)	٣,١٣٦	٢٨٥	(٢,٨٥١)	٣,١٣٦	٢٨٥	تعديل على صرف العملات الأجنبية
٣٧,٦١٩	(٢٥,٦٤٤)	١١,٩٧٥	٣٧,٦١٩	(٢٥,٦٤٤)	١١,٩٧٥	مطالبات قائمة في نهاية السنة
تتكون من:						
متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (إيضاح ١-١١)						
٢٩,٩٧١	(٢٠,٢١٥)	٩,٧٥٦	٢٩,٩٧١	(٢٠,٢١٥)	٩,٧٥٦	
٧,٦٤٨	(٥,٤٢٩)	٢,٢١٩	٧,٦٤٨	(٥,٤٢٩)	٢,٢١٩	تم الإبلاغ عنها
٣٧,٦١٩	(٢٥,٦٤٤)	١١,٩٧٥	٣٧,٦١٩	(٢٥,٦٤٤)	١١,٩٧٥	

١-١١ يمثل احتياطي 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 السنة. ويُحتسب هذا الاحتياطي 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.

٢-١١ لم تقم المؤسسة بالإفصاح عن جدول تطور المطالبات نظراً لوجود غموض يكتنف مبالغ وتوقيت دفع المطالبات وسينجلي ذلك خلال سنة واحدة.

١٢ - الأقساط غير المكتسبة، صافي

تتعلق الأقساط غير المكتسبة بصندوق المؤمن لهم

٢٠١٨م			٢٠١٩م			
الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	الإجمالي	التأمين	حصة معيدي	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	الاصافي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	الاصافي	
بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	بالآلاف	دينار إسلامي	بالآلاف	
٣٧,٨٩١	(٢٠,٠٢٥)	١٧,٨٦٦	٣٧,٨٩١	(٢٠,٠٢٥)	١٧,٨٦٦	في بداية السنة
٤٣,٧٠٨	(٣٤,٥٦١)	٩,١٤٧	٤٣,٧٠٨	(٣٤,٥٦١)	٩,١٤٧	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة (مسندة) خلال السنة
(٣٩,٤٥٠)	٣٠,٩١٥	(٨,٥٣٥)	(٣٩,٤٥٠)	٣٠,٩١٥	(٨,٥٣٥)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٣٤٧	(٢٤٥)	١٠٢	٣٤٧	(٢٤٥)	١٠٢	تعديل صرف عملة أجنبية
٤٢,٤٩٦	(٢٣,٩١٦)	١٨,٥٨٠	٤٢,٤٩٦	(٢٣,٩١٦)	١٨,٥٨٠	في نهاية السنة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الاولى ١٤٤١ هـ)

١٣ - الممتلكات والمعدات

تتعلق الممتلكات والمعدات بصندوق المؤمن لهم

سيارات دينار إسلامي بالآلاف	أثاث وتجهيزات دينار إسلامي بالآلاف	معدات مكتبية دينار إسلامي بالآلاف	أجهزة حاسب آلي دينار إسلامي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دينار إسلامي بالآلاف	المجموع دينار إسلامي بالآلاف
صندوق المؤمن لهم					
التكلفة:					
١١٦	١٥٦	١٦٢	٥٦٧	—	١,٠٠١
—	١٧	٣	٤٣	—	٦٣
١١٦	١٧٣	١٦٥	٦١٠	—	١,٠٦٤
٦٠	٩٥	٨	٣٢	٥٥١	٧٤٦
١٧٦	٢٦٨	١٧٣	٦٤٢	٥٥١	١,٨١٠
الاستهلاك المتراكم:					
٦٨	١٥٦	١٣٤	٥١٨	—	٨٧٦
١٦	٢	٨	٢١	—	٤٧
٨٤	١٥٨	١٤٢	٥٣٩	—	٩٢٣
٢٧	٨	١٠	٢٤	—	٦٩
١١١	١٦٦	١٥٢	٥٦٣	—	٩٩٢
صافي القيم الدفترية:					
٦٥	١٠٢	٢١	٧٩	٥٥١	٨١٨
٣٢	١٥	٢٣	٧١	—	١٤١

(أ) تبنت المؤسسة خلال السنة مشروع تنفيذ تقنية معلومات على مدى سنوات وسيتم تصنيف جميع التكاليف المتكبدة كموجودات تحت الانشاء الى ان يتم تكملة المشروع . سيبدأ الاستهلاك بعد اعتماد النظام .

١٤ - الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

مطلوبات صندوق حملة الأسهم	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف
إيرادات غير متفقة مع أحكام الشريعة (انظر الإيضاح (أ) أدناه)	٣٤٧	٣٤٣
اقتراكات مستلمة مقدماً، صافي (انظر الإيضاح (ب) أدناه)	٢٤٧	٢٤٧
ذمم دائنة أخرى	٨٨٢	٥٢٩
	١,٤٧٦	١,١١٩
مطلوبات صندوق المؤمن لهم		
مستحقات معيدي التأمين الاسلامي	٩,٣١٦	١٧,٢٠٨
مصاريف إدارية مستحقة	٥,١٠٣	٣,٦٣١
ذمم دائنة أخرى	٦٤١	٥٤٢
	١٥,٠٦٠	٢١,٣٨١
	١٦,٥٣٦	٢٢,٥٠٠

(أ) يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الناشئ عن ودائع لدى بعض البنوك التقليدية والمؤسسات المالية التي لا تعتبر أعمالها متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. ومساهمات غير مستخدمة من حملة وثائق التأمين . يتم استخدام هذا المبلغ للتبرعات أو أغراض الأعمال الخيرية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

١٤ - الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع (تتمة)

٢٠١٨م		٢٠١٩م		إيرادات غير متفقة مع أحكام الشريعة
دينار إسلامي	بالآلاف	دينار إسلامي	بالآلاف	
عدد الوقائع		عدد الوقائع		
٢	٥	٢	١٣	فوائد حسابات مصرفيه أجنبيه
١		-	-	مساهمات غير مستخدمة من حملة وثائق التأمين
	٨٠			
١		١	٥	تعديل على صرف العملات الأجنبية
	(٧)			
	<u>٧٨</u>		<u>١٨</u>	

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

١٥ - المطالبات الدائنة

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

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
دينار إسلامي	بالآلاف	دينار إسلامي	بالآلاف	
٢٥١		٢٩٢		الرصيد في بداية السنة
٢٩,٠١٠		١,٤٥١		إضافات خلال السنة
(٢٨,٩٦٩)		(١,٤٨٢)		مدفوعات خلال السنة
<u>٢٩٢</u>		<u>٢٦١</u>		الرصيد في نهاية السنة

١٦ - التزام التقاعد

يتعلق التزام التقاعد بصندوق المؤمن لهم

(أ) فيما يلي الحركة في موجودات والتزام الخطة:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
المجموع	دينار إسلامي	المجموع	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٥,٦٠١	١٤,٢٠٣	٧٩٣	١٣,٤١٠	توزيع موجودات التقاعد من البنك الإسلامي للتنمية
(٢٦١)	٨٨	١	٨٧	تعديل تسويات ما بعد الإغلاق
٥٥٢	٦٤٨	٣٦	٦١٢	دخل من موجودات الخطة
(٢,٢٦٤)	١٦٥	(٤)	١٦٩	العائد على موجودات الخطة ناقص معدل الخصم
٣١٣	٤٢٤	١٩	٤٠٥	اشتراكات المساهمة في الخطة
٧٢٥	١,٠٧٥	١٣١	٩٤٤	مساهمة صاحب العمل
(٨١٣)	(٧٩٦)	(٥٠)	(٧٤٦)	صرف من موجودات الخطة
٣٥٠	٨٠	٤	٧٦	ربح من تحويل عملة
<u>١٤,٢٠٣</u>	<u>١٥,٨٨٧</u>	<u>٩٣٠</u>	<u>١٤,٩٥٧</u>	القيمة العادلة لموجودات الخطة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (الموافق ٥ جمادى الاولى ١٤٤١ هـ)

١٦ - التزام التقاعد (تتمة)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	المجموع	المجموع
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف
١٧,٩٥٩	١٩,٣٢١	١٧,٩٥٩	١٩,٣٢١	١٧,٩٥٩	١٩,٣٢١
٨٥٦	٩٩٩	٨٥٦	٩٩٩	٨٥٦	٩٩٩
١٢٣	-	١٢٣	-	١٢٣	-
٨٠٣	٧٩٩	٨٠٣	٧٩٩	٨٠٣	٧٩٩
٤٠٥	٣١٣	٤٠٥	٣١٣	٤٠٥	٣١٣
(٧٤٦)	(٨١٣)	(٧٤٦)	(٨١٣)	(٧٤٦)	(٨١٣)
٤,٥٨٢	(١,٧٤٩)	٤,٥٨٢	(١,٧٤٩)	٤,٥٨٢	(١,٧٤٩)
٩٨	٤٥٧	٩٨	٤٥٧	٩٨	٤٥٧
-	(٢٢)	-	(٢٢)	-	(٢٢)
٢٤,٠٨٠	١٩,٣٠٥	٢٤,٠٨٠	١٩,٣٠٥	٢٤,٠٨٠	١٩,٣٠٥
التزام المنافع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		التزام المنافع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		التزام المنافع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
وضع الممول / صافي التزام معترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة		وضع الممول / صافي التزام معترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة		وضع الممول / صافي التزام معترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع عن القيمة العادلة لموجودات الخطة	
(٩,١٢٣)	(٥,١٠٢)	(٩,١٢٣)	(٥,١٠٢)	(٩,١٢٣)	(٥,١٠٢)

يمثل صافي الالتزام أعلاه الخسائر الاكتوارية المترجمة 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 ٢٠١٩ م مما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	المجموع	المجموع
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف
٨٥٦	٩٩٩	٨٥٦	٩٩٩	٨٥٦	٩٩٩
١٢٢	-	١٢٢	-	١٢٢	-
٨٠٣	٧٩٩	٨٠٣	٧٩٩	٨٠٣	٧٩٩
(٦١٢)	(٥٥٢)	(٦١٢)	(٥٥٢)	(٦١٢)	(٥٥٢)
١,١٦٩	١,٢٤٦	١,١٦٩	١,٢٤٦	١,١٦٩	١,٢٤٦
إجمالي تكاليف الخدمة الحالية		إجمالي تكاليف الخدمة الحالية		إجمالي تكاليف الخدمة الحالية	
١٢٢	٣٣٠	١٢٢	٣٣٠	١٢٢	٣٣٠
٨٠٣	٨٦٤	٨٠٣	٨٦٤	٨٠٣	٨٦٤
(٦١٢)	(٦٤٨)	(٦١٢)	(٦٤٨)	(٦١٢)	(٦٤٨)
٤,٥٨٢	(١,٧٤٩)	٤,٥٨٢	(١,٧٤٩)	٤,٥٨٢	(١,٧٤٩)
(١٦٩)	٢,٢٦٤	(١٦٩)	٢,٢٦٤	(١٦٩)	٢,٢٦٤
(٨٧)	٢٦١	(٨٧)	٢٦١	(٨٧)	٢٦١
١٥	١٠٧	١٥	١٠٧	١٥	١٠٧
٤,٣٤١	٨٨٣	٤,٣٤١	٨٨٣	٤,٣٤١	٨٨٣
مكسب اكتواري نتيجة الافتراضات		مكسب اكتواري نتيجة الافتراضات		مكسب اكتواري نتيجة الافتراضات	
العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم		العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم		العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم	
تعديل تسويات ما بعد الإغلاق		تعديل تسويات ما بعد الإغلاق		تعديل تسويات ما بعد الإغلاق	
خسارة تحويل عملات		خسارة تحويل عملات		خسارة تحويل عملات	
التكلفة المسجلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية		التكلفة المسجلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية		التكلفة المسجلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

١٦ - التزام التقاعد (تتمة)

(ج) الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية المؤرخة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
خطة تقاعد	خطة الرعاية	خطة تقاعد	خطة الرعاية	
الموظفين	الطبية للمتقاعدين	الموظفين	الطبية للمتقاعدين	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٣,٥٠%	٤,٥٠%	٣,٥٠%	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.

يمثل الجدول التالي موجودات البرنامج بالفئة الرئيسية:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
المجموع	المجموع	خطة تقاعد	خطة الرعاية	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	الموظفين	الطبية للمتقاعدين	
بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤,٨٣٨	٦,٠٠٦	٥,٦٠٨	٣٩٨	النقد وما في حكمه وودائع السلع
٢,٣٠١	٢,٤١٤	٢,٣٦٨	٤٦	صناديق مدارة ومبيعات بالتقسيط
٥,٥٥٦	٥,٥١٩	٥,٠٧٦	٤٤٣	استثمارات في صكوك
١,٥٧٤	١,٤١٨	١,٤١٨	—	أرض
(٦٦)	٥٣٠	٤٨٧	٤٣	أخرى (صافي)
١٤,٢٠٣	١٥,٨٨٧	١٤,٩٥٧	٩٣٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

نسبة ١,٢% من موجودات خطة تقاعد الموظفين (٢٠١٨م: ١,٢%) مُستثمرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠١٩م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
(١٧,٩٥٩)	(٢٤,٠٨٠)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
١٣,٤١٠	١٤,٩٥٧	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٤,٥٤٩)	(٩,١٢٣)	العجز في الخطة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الاولى ١٤٤١ هـ)

١٦ - التزام التقاعد (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
(١,٣٤٦)	(٢,١٤٨)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة
٧٩٣	٩٣٠	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٥٥٣)	(١,٢١٨)	العجز في الخطة

(و) مجموع التزام تقاعد الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المجموع	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
(٥,١٠٢)	(٥٥٣)	(٤,٥٤٩)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
(٥,٢٣٩)	(٦٦٥)	(٤,٥٧٤)	تحويل عجز اكتواري من البنك الإسلامي
(١٠,٣٤١)	(١,٢١٨)	(٩,١٢٣)	للتنمية - موارد رأس المال العادية
			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

١٧ - رأس المال

يتعلق رأس المال بصندوق حملة الاسهم

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
رأس المال المصرح به ٤٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٨م: ٤٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي	

البنك الإسلامي للتنمية ("صندوق وقف موارد الحساب الخاص")

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
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 مدفوعة بالكامل ٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي	
الدول الأعضاء ١٤٥,٨٨٨ سهم (٢٠١٨م : ١٣٨,٤٣٥ سهم) قيمة كل منها ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي ناقص: اكتتابات مستحقة القيمة تجاوزت تاريخ الاستحقاق	
٧٢,٩٤٤	٦٩,٢١٨
(٢,٩٢٦)	(١,٣١٣)
١٤٥,٠١٨	١٤٢,٩٠٥

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 أي عضو بسحب حصصه في رأس المال مستبعدة ولم يتم سحب أي مشاركة حتى تاريخه.

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

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	المساهم
١,٦٧٥,٧٥٠	—	مصر
١٢٥,٠٠٠	—	عمان
١٢٥,٠٠٠	—	تركمنستان
٦٢,٥٠٠	—	أوزباكستان
٦٢,٥٠٠	—	ساحل العاج
٦٢,٥٠٠	—	فلسطين
—	٢,٢٥٠,٠٠٠	قطر
—	١٢٥,٠٠٠	العراق
—	٦٢,٥٠٠	سورينام
٢,١١٣,٢٥٠	٢,٤٣٧,٥٠٠	

١٨ - 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 رأسمال 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 قد يتم توزيعه أو تخصيصه إلى احتياطات خاصة.

١٩ - 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:

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٥٩,٦٣٥	٨٤,٣٠٤	مجموع الموجودات
(١٠٦,٢٧٣)	(١٠٤,٤٣٣)	مجموع المطلوبات
٤٧,٨١٣	٤٥,٧٥٦	العجزات المتراكمة
١,١٧٥	٢٥,٦٢٧	صافي العجز في صندوق المؤمن لهم
(١,١٧٥)	(٢٥,٦٢٧)	قرض لصندوق المؤمن لهم من صندوق حملة الأسهم
—	—	

٢٠ - المطالبات القابلة للاسترداد، صافي

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
١٢,٠١٨	١٢,٠٩٢	صندوق المؤمن لهم
(١٢,٠١٨)	(١٢,٠٩٢)	مطالبات قابلة للاسترداد
—	—	مخصص مطالبات مشكوك في استردادها محتفظ بها مقابل مطالبات قابلة للاسترداد

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

٢٠ - المطالبات القابلة للاسترداد، صافي (تتمة)

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

دينار إسلامي ببالآلاف	دينار إسلامي ببالآلاف	
١١,٧٣١	١٢,٠١٨	الرصيد في بداية السنة
٢٨٧	٧٤	تعديلات تحويل عملات أجنبية
١٢,٠١٨	١٢,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة

٢١ - 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 للأصل 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 مربحة بالسلع، واستثمارات متاحة للبيع، وذمم مدينة، ومطلوب من المؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية للمؤسسة من مطالبات مستحقة الدفع، وذمم دائنة، ومطلوب من المؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك، وبعض التزامات أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م - 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 ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٢١ - 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
١١,٨٣٢	—	—
صكوك		
٣,٠٥٠	—	—
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (صندوق حصص الاستثمار)		
—	—	١٧٧
أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الاسلامي		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		
١٣,٩٥٣	—	—
صكوك		
٩,٩٤١	—	—
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (صندوق حصص الاستثمار)		
—	—	١,٤٠٤
حصص في شركة تكافل لإعادة التأمين الاسلامي		

لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٢٢ - إدارة المخاطر

تتم 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 تمشياً مع التوجيهات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث أن المؤسسة تشارك نفس مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ولجنة التدقيق لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية في هذه السياسات. إضافة 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 الاسلامي

كمؤسسة متعددة الأطراف، تقوم المؤسسة بتقديم خدمتين متميزتين وهما: تأمين الائتمان الاسلامي 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 الإسلامية تعمل بشكل فعال من خلال توظيف عدة تقنيات من ضمنها تنويع المخاطر، وتحويل المخاطر (إعادة التأمين الاسلامي)، 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 مشتري وحسب كل عملية.

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين الاسلامي (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 الاسلامي

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 الاسلامي 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 الاسلامي ومتابعة تركيز مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية أو قطاعات اقتصادية أو أنشطة محددة لمعدي التأمين الاسلامي وذلك لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة قد تأتي نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين الاسلامي.

يتم اختيار معدي التأمين الاسلامي 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 او السابقة والخبرة مع شركات اعادة التأمين الاسلامي.

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

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 الاسلامي المبينة في مخاطر إعادة التأمين الاسلامي 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 الاسلامي مع الأطراف المقابلة التي تتمتع بسمعة طيبة وتصنيف ائتماني جيد وتجنب تركيز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الارشادية لوثيقة التأمين الاسلامي 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 معدي التأمين الاسلامي وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين الاسلامي 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 الى المخصصات المحددة تقوم المؤسسة أيضاً بتكوين مخصص محفظة إضافية وتقديرها على أساس جماعي استناداً إلى أعمار أقساط التأمين الاسلامي المستحقة القبض. تسعى المؤسسة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة من خلال ودائع مربحة بالسلع 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 ٢٠١٩م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ)

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٨م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	
٤٠,٣٩٤	١٢٥,٩٤٩	نقد لدى البنوك
١١٣,٣٤٨	٣٤,٣٢٤	ذمم مرابحة بالسلع مدينة
٤,١٢٦	٥,١٦٨	ذمم مدينة
٤٧,٠٢٨	٥٠,٧٠٣	صكوك
<u>٢٠٤,٨٩٦</u>	<u>٢١٦,١٤٤</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. إضافةً 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 بشكل أساسي 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:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
%٥-	%٥+	%٥-	%٥+	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
٤,٩٨٢	(٤,٥٠٨)	١٠,٦٩٤	(٩,٦٧٦)	دولار أمريكي
(٦٩٠)	٩٦٠	—	—	جنيه استرليني
٢,٤٥٣	(٢,٢٢٠)	٥١	(٤٦)	اليورو
٦٩٠	(٦٢٤)	١٨٥	(١٦٧)	ين ياباني
٨٧٢	(٧٨٩)	—	—	ايوان صيني

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

٢٢ - 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:

أقل من ٣ أشهر دينار إسلامي بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهراً دينار إسلامي بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات دينار إسلامي بالآلاف	المجموع دينار إسلامي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الموجودات المالية	١٣١,٨٧٤	٤٩,٥٢٠	٢٢١,٤٦٣
المطلوبات المالية	(٧,٤٩٦)	—	(٧,٤٩٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
الموجودات المالية	٦٧,٢٥٢	٦٣,١٠٦	٢١٤,١٥٣
المطلوبات المالية	(٦,٣٧٢)	—	(٦,٣٧٢)

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 المربحة بالسلع 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 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. إضافةً لذلك، يقوم قسم المراجعة الداخلية في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالتدقيق 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.

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة

تعرف المؤسسة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة كما حددتها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تولي مجموعة المؤسسة أهمية كبيرة في حماية عملياتها من مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة، يشكّل الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة جزءاً لا يتجزأ من أهداف المؤسسة وذلك تماشياً مع اتفاقية تأسيسها. وبالتالي، فالمؤسسة تقوم بإدارة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة بفعالية من خلال الاستفادة من الإطار القوي من الإجراءات والسياسات في مجموعة البنك. تضم الإدارة المتخصصة في إدارة العمليات في المؤسسة ضمن إجراءاتها ثقافة الالتزام بالشريعة باعتبارها خط الدفاع الأول للشريعة، في حين أن قسم الالتزام الشرعي لمجموعة البنك هي بمثابة خط الدفاع الثاني لإدارة ومراقبة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة بشكل استراتيجي قبل تنفيذ المعاملات / العمليات. وتقدّم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة البنك تأكيداً معقولاً مستقلاً باعتباره الخط الثالث للدفاع بعد تنفيذ المعاملات / العمليات وتعتمد وظيفة التدقيق الشرعي في ذلك على منهجية التدقيق الشرعي الداخلي المبني على تقييم المخاطر.

المخاطر الجغرافية

تزاوّل المؤسسة أعمالها بصفة رئيسية مع الدول الأعضاء في قارتي إفريقيا وآسيا، ونظراً 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 ٦٤٦ مليون دينار إسلامي (٢٠١٨م: ٧٩٧ 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	دينار إسلامي ٢٠١٩م	دينار إسلامي ٢٠١٨م
تركيا	٥٩٠,٧٢٧	٤٣٢,٠٧٤
الجزائر	٣٣٨,٥٠٣	٣١٤,٤٢٣
المملكة العربية السعودية	١٩٧,٣٦٥	١٢٥,١٥٢
السنغال	١٨٢,٢٣١	١٢٩,٨٧٦
مصر	١٦٧,٩٢٢	٢٤٠,٦٠٤
باكستان	١٣٢,٢٣٣	٦٦,٣١٩
كاميرون	١٣٠,١١١	٨١,١١٩
عمان	١٠٧,٢٩٤	٨٧,٥٩٠
اندونيسيا	٩٣,٦٣٩	١١,١٨٥
بنغلاديش	٨٠,٤٦١	٧٦,٨٧٩
الامارات العربية المتحدة	٦٧,٦٤٣	١٢٧,٠٢٨
جزر القمر	٥٣,٨٩٦	٣٤,٤٩٦
البحرين	٣٦,٧٠٥	١٥,٦١٤
النيجر	٢٩,٧٧٠	٤٠,٦٣٤
كزاخستان	٢٦,٨٧٥	١٣,٦٢٥
أخرى	١٨٨,٣٦٥	١,٣٠٣,٨٢٧
إجمالي التعرض	٢,٤٢٣,٧٤٠	٣,١٠٠,٤٤٥
التعرض المسند لمعدي التأمين الاسلامي	(١,٧٧٧,٧٠٧)	(٢,٣٠٣,٣٤٦)
صافي التعرض للمخاطر	٦٤٦,٠٣٣	٧٩٧,٠٩٩

٢٣ - 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 الاسلامي بخصوص سياسات إدارة رأس المال الحكيمة. وفي هذا الخصوص سوف تتبع المؤسسة اتفاقية التأسيس.

٢٤ - معالجة الزكاة والضريبة

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

٢٥ - حدث لاحق

يستمر تفشي فيروس كورونا نوفيل (كوفيد ١٩) بالازدياد والتوسع. وبالتالي، فإن من الصعب الآن التنبؤ بمستوى التأثير الكلي ومدته وأثره على الأعمال والاقتصاد. وتعتبر المؤسسة هذا التفشي حدثاً لاحقاً لقائمة المركز المالي ولا يستدعي التعديل. ولا يزال كل من مستوى الآثار ومدتها غير مؤكدة ويعتمدان على التطورات المستقبلية التي لا يمكن توقعها بدقة في هذا الوقت. وبالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي القائمة، فلا يمكن عمل تقدير موثوق به لتأثير هذا الحدث في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. ويمكن أن تؤثر هذه التطورات على نتائجنا المالية وتدفقاتنا النقدية ومركزنا المالي في المستقبل.