



المؤسسة الإسلامية لتأمين  
الإستثمار وإتقان الصادرات | ICIEC

## الشراكة من أجل التعافي والتأثير



## القوائم المالية 2020



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 ٢٠٢٠م (١٦ جمادى الاولى ١٤٤٢هـ)

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١-٨	إيضاحات حول القوائم المالية
٤٥-٤٢	معلومات مالية إضافية

## 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 ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)، 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 والمعلومات المالية الإضافية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 للائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات لائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولي. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمؤسسة لسنة ٢٠٢٠م تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لسنة ٢٠٢٠م، 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 وليس وأعضاء مجلس المدققين المورفين  
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وللتأمين الصدرات

مسؤوليتك 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 وشتمل 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، مفردة أو مجمعة، 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 أننا 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 ناتج عن الغش أكبر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواؤم 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 المحاسبية ومدى احتمالية وجود عدم يقين جوهري  
متعلق بالأحداث أو ظروف قد تكبر 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 يقين جوهري فإنا فإن علينا أن نلغز الإلتزام في  
تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجنا  
مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى ندرج 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.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بتسليح 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 بمصطلحات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية والإبلاغ عن كافة  
العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل العمل المتخذة - عندما اقتضى الأمر.



عن إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا  
مخاض قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

١٣ شعبان ١٤٤٢ هـ  
١٦ مارس ٢٠٢١ م

جدة

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح	الموجودات
١٢٥,٩٤٩	٧٧,٢٢٨	٤	نقد وما في حكمه
٥,١٦٨	٤,٥٦٢	٥	ذمم مدينة، صافي
٣,٥٢٧	٣,٧٥٤	٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٦٧	٢٣١	٧	مطلوب من المؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
١٥,٠٥٩	١٥,١٦١	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣٤,٣٢٤	٣٩,٤٧٠	٩	تمويل مرابحة بالسلع، صافي
٣٩,٩٠٧	٨٩,٨٣٣	١٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٦٤٤	١٨,٨٩٠	١١	حصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة
٢٣,٩١٦	٣٩,٦٢٨	١٢	حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة
٨١٨	١,٢٣١	١٣	ممتلكات ومعدات
٤٥,٧٥٦	٤١,٩٩٢	١٩	مطلوب من حملة وثائق التأمين الإسلامي
<b>٣٢١,١٣٥</b>	<b>٣٣١,٩٨٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦,٥٣٦	١٤,٨٧١	١٤	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٦,٠٠٦	٣٦٣	٧	مطلوب للمؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
٢٦١	٣٠٢	١٥	مطالبات دائنة
١٠,٣٤١	١٥,٧٤٠	١٦	التزام التقاعد
٣٧,٦١٩	٣٢,٧٦٦	١١	احتياطي مطالبات قائمة
٤٢,٤٩٦	٦٦,٩٠٨	١٢	أقساط غير مكتسبة
<b>١١٣,٢٥٩</b>	<b>١٣٠,٩٥٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤٥,٠١٨	١٤٦,٩١٧	١٧	صندوق حملة الأسهم
٧٢,١٨٤	٧٤,٥٧٤	١٨	رأس المال
٢٥	٦٩٥		احتياطيات
(٢,٠٠١)	(١٠,٧٦٨)		احتياطي القيمة العادلة
			احتياطي صرف عملة أجنبية
<b>٢١٥,٢٢٦</b>	<b>٢١١,٤١٨</b>		<b>مجموع صندوق حملة الأسهم</b>
(٧,٩٤٨)	(١٣,٠٣١)		خسارة اكتوارية لالتزام التقاعد يتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي
٥٩٨	٢,٦٤٣		احتياطي صرف عملة أجنبية يتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي
<b>٢٠٧,٨٧٦</b>	<b>٢٠١,٠٣٠</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣٢١,١٣٥</b>	<b>٣٣١,٩٨٠</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تم اعتماد إصدار القوائم المالية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٠م.

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

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح	
٤,٠١٥	٣,٥٩٠		<b>صندوق حملة الأسهم</b>
			دخل استثمار
(١٨٦)	(١٦٦)	٧	أتعاب إدارة استثمار
(١٢٨)	(١٨٠)		مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٣٣٠)	(٨٥٩)		انخفاض قيمة استثمار متاح للبيع
٣٧١	٢,٣٨٥		صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم قبل نتائج صرف العملات
٤,١٩٤	٥		ربح من صرف عملات أجنبية
٤,٥٦٥	٢,٣٩٠		صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم بعد نتائج صرف العملات
			<b>صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي</b>
٤٣,٧٠٨	٦١,٦٥٦	١٢	إجمالي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبه
(٣٤,٥٦١)	(٤٤,٠٤١)	١٢	أقساط التأمين المسندة لشركات إعادة التأمين الإسلامي
٩,١٤٧	١٧,٦١٥		صافي الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه
(٦١٢)	(٥,٩١٧)		صافي أقساط مكتتبه
٨,٥٣٥	١١,٦٩٨		دخل عمولة إعادة التأمين إلى الخارج
١٠,٢١٩	٩,١٣٥		رسوم بوالص التأمين المكتتبه وأخرى
٢١٤	٢٠٧		
١٨,٩٦٨	٢١,٠٤٠		<b>مجموع الإيرادات</b>
(٢,٧١٦)	(٤,٤٨٦)	١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٧٤	١,٩٣١	١١	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٢٤٢)	(٢,٥٥٥)	١١	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٩٠)	(٢,٠٥٤)		التغير في صافي المطالبات القائمة واحتياطيات أخرى
(١,٩٣٢)	(٤,٦٠٩)		صافي مصروف المطالبات
(٤٩٦)	(٨٦٥)		تكلفة اقتناء بوالص التأمين
(٩,٣٤٠)	(١٠,٧٩٩)		تكاليف متعلقة بالموظفين
(٨٢٥)	(٤١٠)		مبيعات ومصروفات التسويق
(٢,٢٣٣)	(٢,١٤٠)		مصروفات عمومية وإدارية
(١٤,٨٢٦)	(١٨,٨٢٣)		<b>مجموع المصروفات</b>
٤,١٤٢	٢,٢١٧		صافي الدخل من صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي قبل نتائج صرف العملات
(٢,٠٨٥)	١,٥٤٧		الدخل / (الخسارة) من صرف عملات أجنبية
٢,٠٥٧	٣,٧٦٤		صافي الدخل من صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي بعد نتائج صرف العملات
٦,٦٢٢	٦,١٥٤		<b>صافي ربح المؤسسة</b>

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
٦,٦٢٢ (٢,٠٥٧)	٦,١٥٤ (٣,٧٦٤)	صافي ربح المؤسسة ناقصاً: صافي الدخل من صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي للسنة
٤,٥٦٥	٢,٣٩٠	صافي الدخل من صندوق حملة الأسهم دخل شامل آخر يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل في فترات لاحقة: ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
٢٠٦	٦٧٠	دخل شامل آخر لن يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل في فترات لاحقة: خسارة اكتوارية لالتزام التقاعد المتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي
(٤,٨٢٨)	(٥,٠٨٣)	احتياطات صرف عملة أجنبية متعلقة ب: - صندوق حملة الأسهم - صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
(٢,٠٠١) ٥٩٨	(٨,٧٦٧) ٢,٠٤٥	
(١,٤٦٠)	(٨,٧٤٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل



المؤسسة	متعلق بحملة وثائق التأمين الاسلامي			متعلق بحملة الأسهم				رأس المال دينار إسلامي بالآلاف	
	احتياطي صرف عملة أجنبية دينار إسلامي بالآلاف	خسارة اكتوارية لالتزام التقاعد دينار إسلامي بالآلاف	مجموع صندوق حملة الأسهم دينار إسلامي بالآلاف	احتياطي صرف عملة أجنبية دينار إسلامي بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة دينار إسلامي بالآلاف	احتياطيات دينار إسلامي بالآلاف			
٢٠٧,٢٢٣	-	(٣,١٢٠)	٢١٠,٣٤٣	-	(١٨١)	٦٧,٦١٩	١٤٢,٩٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٢,١١٣	-	-	٢,١١٣	-	-	-	٢,١١٣	الاكتتابات المتسلمة (الإيضاح ١٧ (أ))	
٤,٥٦٥	-	-	٤,٥٦٥	-	-	٤,٥٦٥	-	صافي الدخل للسنة	
(٦,٠٢٥)	٥٩٨	(٤,٨٢٨)	(١,٧٩٥)	(٢,٠٠١)	٢٠٦	-	-	الربح الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة	
(١,٤٦٠)	٥٩٨	(٤,٨٢٨)	٢,٧٧٠	(٢,٠٠١)	٢٠٦	٤,٥٦٥	-	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة)	
٢٠٧,٨٧٦	٥٩٨	(٧,٩٤٨)	٢١٥,٢٢٦	(٢,٠٠١)	٢٥	٧٢,١٨٤	١٤٥,٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١,٨٩٩	-	-	١,٨٩٩	-	-	-	١,٨٩٩	الاكتتابات المتسلمة (الإيضاح ١٧ (أ))	
٢,٣٩٠	-	-	٢,٣٩٠	-	-	٢,٣٩٠	-	صافي الدخل للسنة	
(١١,١٣٥)	٢,٠٤٥	(٥,٠٨٣)	(٨,٠٩٧)	(٨,٧٦٧)	٦٧٠	-	-	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة	
(٨,٧٤٥)	٢,٠٤٥	(٥,٠٨٣)	(٥,٧٠٧)	(٨,٧٦٧)	٦٧٠	٢,٣٩٠	-	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة)	
٢٠١,٠٣٠	٢,٦٤٣	(١٣,٠٣١)	٢١١,٤١٨	(١٠,٧٦٨)	٦٩٥	٧٤,٥٧٤	١٤٦,٩١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	إيضاح	
٦,٦٢٢	٦,١٥٤		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي ربح المؤسسة للسنة
			<b>تعديلات على البنود التالية:</b>
٦٩	١٠١	١٣	استهلاك
٤,٦٠٥	٢٤,٤١٢		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٨٩١)	(١٥,٧١٢)		حصة معيدي التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة
٧٤	(٤٩٥)	٢٠	حركة في مخصص مطالبات مشكوك في تحصيلها، صافي
٣,٣٣٠	٨٥٩		انخفاض قيمة استثمار متاح للبيع
١,٤٧٥	٧٥٤		تكلفة خدمة على التزام التقاعد
٢٩٩	٤٣٦	١٠	دخل مستحق من استثمارات
(١,٦١٨)	٢,١٦٩		صافي مكسب من صرف عملة أجنبية
١٠,٩٦٥	١٨,٦٧٨		
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(١,٠٤٢)	٦٠٦		ذمم مدينة
(٧٤)	٧٩٥		مطالبات قابلة للاسترداد
٦٢٤	(٢٢٧)		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٩٦٤)	(١,٦٦٥)		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
(٣١)	٤١		مطالبات دائنة
٣,٤٦٥	٦,٧٤٥		حصة معيدي التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة
(٢,٤٩٠)	(٤,٨٥٣)		مطالبات قائمة
٢١	٨٣٦		مطلوب من المؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
٥٥٥	(٥,٦٤٣)		مطلوب للمؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
٦,٠٢٩	١٥,٣١٣		<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
٥,٦٤٣	١,٢٨٧	٨	استرداد الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٦,٥٠٨)	(٥٩,٤٧٧)	١٠	شراء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
-	(٢,٠٨٣)		شراء صناديق عقارية
٧٩,٠٢٤	(٥,١٤٦)		ودائع المرابحة بالسلع
(٧٤٦)	(٥١٤)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
٧٧,٤١٣	(٦٥,٩٣٣)		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
			<b>النشاط التمويلي</b>
٢,١١٣	١,٨٩٩	١٧	اكتتابات في أسهم مستلمة
٢,١١٣	١,٨٩٩		صافي النقد من النشاط التمويلي
٨٥,٥٥٥	(٤٨,٧٢١)		<b>(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٤٠,٣٩٤	١٢٥,٩٤٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٥,٩٤٩	٧٧,٢٢٨	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣,٢٨٥	(١٤٤)		<b>معاملة غير نقدية</b>
			تعديل القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

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 وتدقيق الاستثمارات بين الدول الأعضاء وذلك من خلال تقديم التأمين الاسلامي وإعادة التأمين الإسلامي على ائتمان الصادرات والتأمين الإسلامي على الاستثمار بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة. تقوم المؤسسة بتنفيذ أنشطتها بموجب اتفاقية التأسيس واللوائح التنفيذية ومبادئ الشريعة الإسلامية وتشرف عليها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامية للتنمية الموضحة مهامها في الإيضاح ٢.

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

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

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

(١) صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

(٢) صندوق حملة الأسهم

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

يتم تحميل جميع المصروفات لتشغيل أعمال التأمين الإسلامي بالتكلفة على صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي دون أي رسوم إدارية تُفرض من قبل صندوق حملة الأسهم. لا يحق لحملة الأسهم أي حصة في أي فائض يستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي، وتتم تغطية أي عجز في صندوق حملة الاسهم يتم سداهه من رأس مال صندوق حملة الأسهم على شكل قرض (القرض). إن هذا القرض قريب إلى حساب جاري متجدد يتم سداهه على شكل دفعات نقدية من فائض النقد للمؤسسة والمستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي على أساس دوري.

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي. وقيمة الدينار الإسلامي الذي يعادل حق سحب خاص واحد من حقوق السحب الخاصة بصندوق النقد الدولي مبلغ ١,٤٤٠,٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ١,٣٨٢,٢٨ دولار أمريكي).

١- أنشطة المؤسسة (تتمة)

أ) فيما يلي حملة الأسهم في المؤسسة للسنة المنتهية ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٤٨ مساهماً):

الرقم المتسلسل	اسم المساهم	الرقم المتسلسل	اسم المساهم
١	البنك الإسلامي للتنمية	٢٥	ليبيا
٢	ألبانيا	٢٦	ماليزيا
٣	الجزائر	٢٧	مالي
٤	البحرين	٢٨	موريتانيا
٥	بنجلادش	٢٩	المغرب
٦	بنين	٣٠	موزمبيق
٧	بروناي	٣١	النيجر
٨	بوركينافاسو	٣٢	نيجيريا
٩	الكاميرون	٣٣	عُمان
١٠	تشاد	٣٤	باكستان
١١	جزر القمر	٣٥	فلسطين
١٢	ساحل العاج	٣٦	قطر
١٣	جيبوتي	٣٧	المملكة العربية السعودية
١٤	مصر	٣٨	السنغال
١٥	الجابون	٣٩	السودان
١٦	غامبيا	٤٠	سورينام
١٧	غينيا	٤١	سوريا
١٨	اندونيسيا	٤٢	تونس
١٩	إيران	٤٣	تركيا
٢٠	العراق	٤٤	تركمستان
٢١	الأردن	٤٥	أوغندا
٢٢	كازخستان	٤٦	الإمارات العربية المتحدة
٢٣	الكويت	٤٧	أوزباكستان
٢٤	لبنان	٤٨	اليمن

٢- الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

تخضع أنشطة المؤسسة لإشراف الهيئة الشرعية التي تتكون من أعضاء يقوم بتعيينهم رئيس مجموعة البنك بعد استشارة مجلس المديرين التنفيذيين للبنك. وقد تأسست الهيئة الشرعية لمجموعة البنك 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 يحول إليها من معاملات ومنتجات وتطرحها المؤسسة للاستخدام لأول مرة والحكم على توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأية وثائق أخرى.
- إبداء الرأي بشأن البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية التي تعتمدها المؤسسة استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأية وثائق أخرى، والمساهمة في تنميتها بغية تعزيز تجربة المؤسسة في هذا الصدد.
- الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة المؤسسة.
- المساهمة في برنامج المؤسسة لتعزيز وعي موظفيها للعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
- تقديم تقرير لمجلس الإدارة يوضح مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة على ضوء الآراء والتوجيهات المقدمة والمعاملات التي تمت مراجعتها.

### ٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية واتفاقية تأسيس المؤسسة.

#### 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.

#### عملة العرض

لا يوجد تغيير في عملة العرض وتستمر بالدينار الإسلامي.

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

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

#### ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة في السنة السابقة فيما عدا المعايير والتفسيرات الجديدة الموضحة في الإيضاح ٣(هـ). فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي يتم استخدامها:

#### الأقساط المكتسبة

تصدر 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. تمثل 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 (المسندة)

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.

#### عقود التأمين الإسلامية

عقود التأمين الإسلامية هي تلك العقود التي بموجبها قبلت المؤسسة (شركة التأمين الإسلامي) تحمل مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حملة وثائق التأمين الإسلامي) من التعثر الائتماني أو مخاطر التأمين الإسلامي من خلال الموافقة على تعويض حملة وثائق التأمين الإسلامي تجاه أي حدث مستقبلي غير محدد المعالم (حدث مغطى بالتأمين الإسلامي) مما يؤثر سلباً على حملة وثائق التأمين الإسلامي. 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.

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

### ٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### (ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### دخل ودائع المربحة بالسلع

يستحق الدخل من المربحة 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 الإسلامي (المقدمة)

يتم تسجيل أقساط إعادة التأمين الإسلامي من إعادة التأمين المقدم كدخل على أساس التوزيع النسبي على مدى فترة التعرض للمخاطر.

##### 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.

##### ودائع المربحة بالسلع

يتم تسجيل تمويل المربحة 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 موجلاً 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 للمتاجرة 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 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 أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع - إن وجدت - كإيرادات استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعال للصكوك وتاريخ الاعلان عن توزيعات الارباح للاستثمار في الصناديق .

وفيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم فيما إذا 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 "جوهرى او دائم" في القيمة العادلة للاستثمار الى ما دون التكلفة. 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 هامش الربح الفعال بعد طرح الانخفاض في القيمة.

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

## ٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 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 رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف حال تكبدها.

## 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.
- 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 سداده 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 إدراج أي فرق بين المخصصات كما في تاريخ التقرير المالي وتسوية المخصصات في السنة التالية في حساب أعمال التأمين الإسلامي لتلك السنة.

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

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 بحساب 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 بخصم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العوائد المتاحة لسندات شركات 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 إلى أمناء البرنامج المستقلين.

القيمة 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 بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة موجودات مالية. 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، و
- ت) 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 الموجودات 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 الى عقود ايجار قصيرة الاجل وموجودات ذات قيمة منخفضة.

##### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل 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 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 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 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 امكانية 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، ان 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.

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 تغييراً 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.

### ٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### فحص كفاية المطلوبات

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

#### د) ملخص الأحكام الاجتهادية 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 والإفصاحات 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 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 تغييرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بمحفظه التأمين الإسلامي. خلال السنة، عملت المؤسسة على تحسين منهجيتها وافتراضاتها المستخدمة في محفظة التأمين العامة وأكثر دقة واخذ تصنيفات الدول في الاعتبار وفترة الائتمان واحتمالية التحول إلى مطالبات... إلخ. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بمحفظه التأمين الإسلامي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم - إن وجدت - على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة 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 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 ومعداتها 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.

٣- 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. إضافةً إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المؤسسة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تأثير كوفيد ١٩

في مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا نوفيل (كوفيد ١٩) كجائحة والتي تستمر بالانتشار عالمياً. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، اخذت الحكومات عدة مبادرات بشكل صحيح للحد من تفشي الفيروس، واشتملت هذه المبادرات على قيود السفر وتجمعات الناس وتطبيق الحجر في أوقات محددة. أدى ذلك إلى إما تخفيض أو إيقاف الأعمال غير الجوهريّة حتى اشعار آخر.

وبالنظر إلى هذه العوامل، قامت الإدارة بعمل تقييم التأثير على أعمال المؤسسة ومجالات الأعمال ككل بما ذلك الاكتتاب والاستثمار والتحصيل وتوقعات رأس المال العامل... الخ. توصلت في تاريخ اصدار هذه القوائم المالية أنه لا يوجد تأثير سلبي جوهري على عمليات وأعمال المؤسسة نتيجة جائحة كوفيد ١٩ ولم يتطلب ذلك تغييرات جوهريّة على الأحكام والافتراضات والتقييمات الرئيسية.

وبهدف الحفاظ على صحة الموظفين ودعم منع التفشي في مناطق التشغيل والامكان الإدارية، اتخذت المؤسسة إجراءات تتوافق مع توصيات منظمة الصحة العالمية ووزارة الصحة كالعزل المنزلي والتباعد الاجتماعي في أماكن العمل والنظافة الحثيثة لمكان العمل وتوزيع أدوات الوقاية الشخصية وفحص الحالات المشكوك بإصابتها والحد من السفر غير الضروري والاقترار الصحي وقياس درجة الحرارة. إضافةً إلى ذلك، إن طبيعة أنشطة المؤسسة سهلت العمليات خلال الجائحة.

تم بيان الآثار المالية والتشغيلية لجائحة كوفيد ١٩ حتى تاريخه في هذه القوائم المالية. ساهمت قوة المركز المالي بما في ذلك القدرة على الوصول إلى النقد وطبيعة الأنشطة والإجراءات التي اتخذتها المؤسسة حتى تاريخه واستمرارية الأنشطة في التأكيد على أن لدى المؤسسة القدرة على الاستمرار ومواجهة التحديات التي سببتها آثار جائحة كوفيد ١٩. إلا أن عدم التيقن الحالي يمكن أن يؤدي إلى تغير مستقبلي في الافتراضات والتقييمات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر في الفترات المستقبلية. وبما أن الموقف يتطور بسرعة وبمزيد من الضبابية حول المستقبل فإن الإدارة سوف تستمر في تقييم التأثير بناءً على التطورات المنظورة.

هـ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها المطبقة من قبل المؤسسة.

طبقت المؤسسة المعايير والتعديلات لأول مرة والتي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ. لم تطبق المؤسسة أي معايير أو تفسيرات أخرى مبكراً أو التعديلات التي صدرت لكن لم تدخل حيز التنفيذ.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣: تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن أي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معاً بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. كما ان التعديلات توضح أيضاً أن الأعمال قد تتواجد دون أن تتضمن جميع المدخلات والإجراءات المطلوبة لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للمؤسسة.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها المطبقة من قبل المؤسسة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩): هيكله سعر الفائدة

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

المرحلة ١ - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي: ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي: ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧: "الأدوات المالية": ركزت الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م بتعديل متطلبات تحوط محاسبية محددة لتقديم اعفاء من التأثيرات المحتملة لحالة عدم التيقن من تعديل سعر الفائدة بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، وتعتبر إلزامية بالنسبة لكافة علاقات تغطية المخاطر التي تأثرت مباشرة بتعديل سعر الفائدة بين البنوك.

المرحلة ٢ - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تطبق تعديلات المرحلة الثانية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. بما أنه تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية حالياً، ستقوم المؤسسة بإكمال تقييمه للمضامين المحاسبية للسيناريوهات المتوقعة موجهتها عند التحول من سعر الفائدة الخالية من المخاطر بسعر الفائدة بين البنوك من أجل تسريع تطبيق متطلبات البرامج. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة في الاحكام التي تحتاجها المؤسسة للتأكد من أن لديها سياسات محاسبية ملائمة والحكمة المطبقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): "تعريف المعلومات الجوهرية"

توفر التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية حيث تعتبر "بأن المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر حذف أو تحريف أو حجب معلومات على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية." وتوضح التعديلات أن الجوهرية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواءً فردية أو مع معلومات أخرى ضمن سياق القوائم المالية. يكون تحريف المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على قرارات المستخدمين الرئيسيين. لا يوجد لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية ولا يتوقع أن يكون لها تأثير على المؤسسة مستقبلاً.

إطار مفاهيم للتقرير المالي الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨

إن إطار المفاهيم ليس معياراً ولا يلغي المفاهيم الواردة فيه أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. إن الغرض من إطار مفهوم التقرير المالي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية على تطوير المعايير، ومساعدة من يقوم بإعداد المعايير على تطوير سياسات محاسبية متوافقة بحيث لا يكون هنالك معيار غير قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم وتفسير المعايير. سيكون لهذا تأثير على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية استناداً إلى الإطار العام للمفهوم. يتضمن هذا الإطار العام المعدل للمفهوم بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير اعتراف للموجودات والمطلوبات، كذلك يوضح بعض المصطلحات الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للمؤسسة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "امتيازات الإيجار التي تتعلق بكوفيد ١٩"

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "امتيازات الإيجار التي تتعلق بكوفيد ١٩". تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي المعدل ١٦ "عقود الإيجار". تقدم هذه التعديلات اعفاء للمستأجرين من تطبيق المعيار (١٦) - توجيهات حول تعديل عقود الإيجار إلى امتيازات الإيجار الناتجة عن الآثار المباشرة لوباء كوفيد ١٩. كوسيلة عملية مساعدة، يمكن ان يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ من المؤجر كتعديل لعقد الإيجار. يقوم المستأجر باستخدام هذا الاختيار للمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن كوفيد ١٩ المتعلقة بامتيازات الإيجار بنفس طريقة المحاسبة عن أي تغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، في حال لم يكن التغيير تعديلاً في عقد الإيجار. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م. مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للمؤسسة.

## ٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## و) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي بيان بالمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية السنوية للمؤسسة. تتكون القائمة من المعايير الصادرة التي تتوقع المؤسسة استخدامها بشكل معقول في المستقبل. تعتزم المؤسسة تطبيق هذه المعايير عند دخولها حيز التنفيذ، حيثما تنطبق.

## تنطبق على الفترات التي

## تبدأ في او بعد التواريخ

## أدناه:

١ يناير ٢٠٢٣م  
انظر (أ) أدناه

## الوصف

عقود التأمين  
الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧  
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

المعيار /  
التفسير

تقوم المؤسسة حالياً بتقييم مضامين المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة اعلاه على القوائم المالية للمؤسسة.

(أ) يتوقع ان يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على جزء جوهري من الموجودات المالية للمؤسسة المصنفة كمساحة للبيع تمت اعادت تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع زيادة مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والاوراق المالية المدينة المقاسة بالقيمة العادلة، مع التغييرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر نتيجة لتقديم طريقة خسائر الائتمان المتوقعة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"، قد يتم تصنيف موجودات اكثر بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة تضمن خيار القيمة العادلة. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ اعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للمنشآت التابعة والتي تتعلق أنشطتها بشكل دائم بالتمويل الاسلامي.

قامت المؤسسة بتقييم أنشطتها وتوصلت إلى الاستنتاج انها ترتبط بشكل دائم مع التأمين الاسلامي وبالتالي قامت بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى اشعار آخر ولكن لن يكون ذلك أكثر من ١ يناير ٢٠٢٣م.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية،
- أي ان الحق في التأجيل يجب أن يتواجد في نهاية فترة التقرير المالي،
- وان ذلك التصنيف لم يتأثر باحتمالية ان تمارس المنشأة حق التأجيل.
- وذلك فقط عندما تكون الاداة المالية المشتقة متضمنة في التزام قابل للتحويل وهو في حد ذاته أداة حقوق ملكية وان شروط الالتزام لن تؤثر على التصنيف.

تنطبق التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر رجعي.

## الإشارة إلى مفهوم الإطار العام - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣

في مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - تجميع الأعمال - الإشارة إلى مفهوم الإطار العام. الغرض من التعديلات هو إجلال الإشارة إلى الإطار العام مكان إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في ١٩٨٩م، مع الإشارة إلى مفهوم الإطار العام للتقرير المالي الصادر في مارس ٢٠١٨م دون تغيير المتطلبات بشكل جوهري.

كما أضاف المجلس أيضاً استثناءً إلى مبادئ الاعتراف في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لتجنب مسألة مكاسب او خسائر "اليومين" المحتملة الناتجة عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي قد تقع ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٧ أو تفسير لجنة المعايير الدولية رقم ٢١ "الرسوم" حال تكبدها بشكل منفصل.

في نفس الوقت، قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية في المعيار الدولي للتقرير المالي بخصوص الموجودات المحتملة التي لن تتأثر عن احلال الإشارة إلى الإطار العام مكان إعداد وعرض القوائم المالية.

(و) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

تنطبق التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر مستقبلي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديل أي تأثير على المؤسسة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات

تتمتع التعديلات المنشآت من الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، وأي متحصلات من بيع السلع التي يتم إنتاجها أثناء احضار ذلك الأصل إلى موقعه وحالته اللازمة للتشغيل بالطريقة التي تراها الإدارة ملائمة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بالمتحصلات من بيع مثل هذه السلع وتكاليف إنتاج تلد السلع في الربح أو الخسارة. تنطبق التعديلات على فترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر مستقبلي بنود الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية أول فترة تم عرضها بها عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المؤسسة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧): المخصصات - تكاليف تأدية العقد

في مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي التكاليف التي تحتاج المنشأة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد معاوضة أو أنه يؤدي إلى خسائر.

تنطبق التعديلات على "طريقة التكلفة المباشرة". تتضمن التكاليف التي ترتبط مباشرة بعقد ما لتقديم بضائع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال تكاليف العمالة المباشرة والمواد) وتخصيص التكاليف التي ترتبط مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال: استهلاك المسعدات المستخدمة لتأدية القد وتكاليف الإدارة والإشراف في العقد). لا تتعلق المصروفات العمومية والإدارية مباشرة بالعقد وتستنثى مالم يتم تحميلها بشكل واضح على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. ستقوم المؤسسة بتطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم تقم بعد بتأدية جميع التزاماتها في بداية فترة التقرير المالي التي يتم فيها تطبيق التعديلات لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديل أي تأثير على المؤسسة.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة.

وكجزء من التحسينات السنوية دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م للمعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة. يسمح التعديل للشركة التابعة باختيار تطبيق الفقرة (د-١٦ "أ") من المعيار الدولي للتقرير المالي ١ لقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبالغ المصفح عنها في الشركة الام، استناداً إلى تاريخ تحول الشركة الام على المعايير الدولية للتقرير المالي. يُطبق التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تختار تطبيق الفقرة (د-١٦ "أ") من المعيار الدولي للتقرير المالي ١.

يدخل التعديل حيز التنفيذ على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديل أي تأثير على المؤسسة.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الأدوات المالية - فحص نسبة ١٠% المتعلق باستبعاد المطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م للمعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. توضح التعديلات أن الأتعاب التي تدرجها المنشأة عند تقدير شروط التزام مالي إما جديد أو معدل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام الأصلي. تتضمن هذه الأتعاب فقط تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض بحيث تتضمن الرسوم المدفوعة أو المستلمة بواسطة إما المقترض أو المقرض بالنيابة. تقوم المنشأة بتطبيق هذا التعديل على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية التي تقوم المنشأة فيها بتطبيق هذه التعديلات.

٣- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

يدخل التعديل حيز التنفيذ على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المؤسسة بتطبيق هذه التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المتبادلة في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تقوم المنشأة فيها بتطبيق هذه التعديلات. قامت المؤسسة بتقييم أنشطتها وتوصلت إلى الاستنتاج أنها ترتبط بشكل دائم مع التأمين الإسلامي وبالتالي قامت بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى اشعار آخر ولكن لن يكون ذلك أكثر من ١ يناير ٢٠٢٣م.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
		<b>صندوق حملة الأسهم</b>
		نقد لدى البنوك
٣,٥٣٤	(١٨)	ودائع مربحة بالسلع (انظر إيضاح "أ" و"٩" أدناه)
٩٧,٥٨١	٤٤,٤٧٧	
		<b>صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي</b>
		نقد لدى البنوك
٢٤,٨٣٤	٣٢,٧٦٩	
<u>١٢٥,٩٤٩</u>	<u>٧٧,٢٢٨</u>	

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 المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي، صافي

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
		<b>صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي</b>
		ذمم مدينة من صندوق حملة وثائق التأمين
٥,٤١٩	٤,٨٠٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٥١)	(٢٤١)	
<u>٥,١٦٨</u>	<u>٤,٥٦٢</u>	

٥- الذمم المدينة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي، صافي (تتمة)

حملة وثائق التأمين الاسلامي كانت الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
٢٥٤	٢٥١	الرصيد في بداية سنة التقرير المالي
(٣)	(١٠)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢٥١	٢٤١	الرصيد في نهاية سنة التقرير المالي

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

تجاوزت مواعيد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ٦ اشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ اشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من شهر إلى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر ولم تنخفض قيمتها	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف
٤,٨٠٣	٢٧	٢٠٧	٤٩	٢,١١٤	٢,٤٠٦	٢٠٢٠م
٥,٤١٩	١٦٢	٢٦٣	١٣٦	٦١٠	٤,٢٤٨	٢٠١٩م

بلغ إجمالي مبلغ الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة ٢٤١ ألف دينار إسلامي (٢٠١٩م: ٢٦٢ ألف دينار إسلامي) مقابل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٤١ ألف دينار إسلامي (٢٠١٩م: ٢٥١ ألف دينار إسلامي).

الفترة الائتمانية للمؤسسة هي ٣٠ يوماً ويتم اعتبار الذمم المدينة بعد ذلك على أنها تجاوزت موعد استحقاقها. يتم الاحتفاظ بمخصص كافي لمقابلة الذمم المدينة التي انخفضت قيمتها ومن المتوقع وبناءً على الخبرة السابقة أن الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها قابلة للاسترداد بالكامل.

٦- المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
٤٤٨	٨٠٦	صندوق حملة الأسهم
٤٤٨	٨٠٦	إيرادات مستحقة
٢,٩١٨	٢,٧٩٨	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
١٦١	١٥٠	سلف للموظفين
٣,٠٧٩	٢,٩٤٨	ذمم مدينة أخرى
٣,٥٢٧	٣,٧٥٤	



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 انشطتها العادية مع أطراف ذات علاقة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات بواسطة إدارة المؤسسة.

بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة كما هو موضح في الإيضاح (٨"ب") والإيضاح ١٠، أدرجت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في قائمة الدخل كما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
١٨٦	١٦٦	اتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٩٩٥	١,٠٦٠	مصرفات مكاتب المؤسسة مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٨٢٠	٩٤١	مصرفات مدفوعة من البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن المؤسسة
٩١٧	١,٨٤٠	رواتب تقاعد مدفوعة إلى البنك الإسلامي للتنمية - خطط الرعاية الطبية والتقاعد للموظفين

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
١٨٢	١٧٥	مطلوب من:
٥٨	٥٦	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٨٢٧	-	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
		البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
١,٠٦٧	٢٣١	

مطلوب إلى:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٥,٨٢٨	٣٦٢	موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
١٧٠	-	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
٧	-	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق الرعاية الطبية
١	١	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)
٦,٠٠٦	٣٦٣	

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٤٤٥	٤٨٢	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٢٤٧	٣٠٩	منافع التقاعد

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بصندوق حملة الأسهم

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
١١,٨٣٢	١١,٧٦٩	صندوق حملة الأسهم استثمارات مدرجة في سوق مالية (محملة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر): صكوك
١٢,٤١٨ (٣,٥٦١) (٥,٨٠٧)	٨,٥٣٩ (١,٠١٥) (٦,٢١٥)	استثمارات غير مدرجة في سوق مالية وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار استرداد ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣,٠٥٠	١,٣٠٩	
١,٢١٣ (١,٠٣٦)	١,٠٤١ (١,٠٤١)	أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي (محملة بالتكلفة) ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (أنظر الايضاح (أ) ادناه):
١٧٧	-	
-	٢,٠٨٣	صندوق الاستثمارات العقاري
٣,٢٢٧	٣,٣٩٢	القيمة الدفترية لاستثمارات غير مدرجة في سوق مالية
١٥,٠٥٩	١٥,١٦١	

(أ) القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في سوق مالية غير متاحة حالياً فيما عدا القيمة العادلة لصندوق الاستثمار العقاري والذي يعتمد على صافي قيمة الموجودات في تاريخ التقرير المالي. إلا أن الإدارة تعتقد، بناءً على القوائم المالية المراجعة للشركة المستثمر فيها والتي تم أيضاً اعدادها على أساس القيمة العادلة، أن القيمة الدفترية للاستثمارات غير المدرجة في سوق مالية تقارب قيمها العادلة.

(ب) باستثناء صندوق الاستثمار العقاري والذي يتم الاحتفاظ به باسم المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، جميع الاستثمارات الأخرى المتاحة للبيع محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة. المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه لاستثمارات المتاحة للبيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بصندوق حملة الأسهم (تتمة)

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	غير مدرجة في سوق مالية دينار إسلامي بالآلاف	مدرجة في سوق مالية دينار إسلامي بالآلاف	التكلفة:
٢٦,٩١٩	٢١,٠٠١	٩,٠٣٤	١١,٩٦٧	في بداية السنة
	٢,٠٨٣		٢,٠٨٣	إضافات
(٥,٦٤٣)	(١,٢٨٧)	(١,٠١٥)	(٢٧٢)	استرداد
(٢٧٥)	(٥٥٠)	(٤٤)	(٥٠٦)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢١,٠٠١	٢١,٢٤٧	٧,٩٧٥	١٣,٢٧٢	في نهاية السنة
				أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات:
(٢,٦٥٧)	(٥,٩٤٢)	(٥,٨٠٧)	(١٣٥)	في بداية السنة
(٣,٢٨٥)	(١٤٤)	(٨٥٩)	٧١٥	صافي الحركة خلال السنة
(٥,٩٤٢)	(٦,٠٨٦)	(٦,٦٦٦)	٥٨٠	في نهاية السنة
١٥,٠٥٩	١٥,١٦١	١,٣٠٩	١٣,٨٥٢	صافي القيمة الدفترية

٩- تمويلات المرابحة، صافي

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم
١٣١,٢٠٥	٧١,٨٦٠	إجمالي ودائع مرابحة بالسلع
(٩٧,٥٨١)	(٤٤,٤٧٧)	ناقصاً: ودائع مرابحة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي
٧٧٠	٤,٧٧٧	ثلاثة اشهر او اقل (أنظر الإيضاح ٣)
(٧٠)	(٦٨)	تمويلات مرابحة أخرى
٣٤,٣٢٤	٣٢,٠٩٢	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (أنظر الإيضاح (ب))
-	٧,٣٧٨	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
٣٤,٣٢٤	٣٩,٤٧٠	إجمالي ودائع مرابحة بالسلع

٩- تمويلات المرابحة، صافي (تتمة)

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

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة على ودائع المرابحة بالسلع كما في:

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
٧١	٧٠	الرصيد في بداية السنة
(١)	(٢)	عكس قيد خلال السنة
٧٠	٦٨	الرصيد في نهاية السنة

١٠- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المتعلقة بصندوق حملة الأسهم

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
٣٩,٩٠٧	٨٩,٨٣٣	صكوك
٣٤,١١١	٣٩,٩٠٧	فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق: التكلفة:
٦,٥٠٨	٥٩,٤٧٧	في بداية السنة
(١,٧٨٩)	(٨,٢٣٧)	إضافات
١,٣٧٦	(٨٧٨)	استرداد
(٢٤٦)	(٦٦٣)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٥٣)	٢٢٧	إيرادات مستحقة، صافي
٣٩,٩٠٧	٨٩,٨٣٣	إطفاء
		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)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

١١- المطالبات القائمة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
حصة معيدي	حصة معيدي	الإجمالي	حصة معيدي	حصة معيدي	الإجمالي	
التأمين الإسلامي	التأمين الإسلامي	دينار إسلامي	التأمين الإسلامي	التأمين الإسلامي	دينار إسلامي	
الصادف	الصادف	دينار إسلامي	الصادف	الصادف	دينار إسلامي	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	بالآلاف	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١١,٠٠٠	(٢٩,١٠٩)	٤٠,١٠٩	١١,٩٧٥	(٢٥,٦٤٤)	٣٧,٦١٩	مطالبات قائمة في بداية السنة
(١,٢٤٢)	١,٤٧٤	(٢,٧١٦)	(٢,٥٥٥)	١,٩٣١	(٤,٤٨٦)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
١,٩٣٢	(١,١٤٥)	٣,٠٧٧	٤,٦٠٩	(٦٣٩)	٥,٢٤٨	مخصص خلال السنة
٢٨٥	٣,١٣٦	(٢,٨٥١)	(١٥٣)	٥,٤٦٢	(٥,٦١٥)	تعديل صرف عملة أجنبية
١١,٩٧٥	(٢٥,٦٤٤)	٣٧,٦١٩	١٣,٨٧٦	(١٨,٨٩٠)	٣٢,٧٦٦	مطالبات قائمة في نهاية السنة

تتكون من:

احتياطي عام لمحفظة التأمين					
(إيضاح ١١-١)					
تم الإبلاغ عنها					
٩,٧٥٦	(٢٠,٢١٥)	٢٩,٩٧١	١١,٤٥٤	(١٧,٥٦٥)	٢٩,٠١٩
٢,٢١٩	(٥,٤٢٩)	٧,٦٤٨	٢,٤٢٢	(١,٣٢٥)	٣,٧٤٧
١١,٩٧٥	(٢٥,٦٤٤)	٣٧,٦١٩	١٣,٨٧٦	(١٨,٨٩٠)	٣٢,٧٦٦

١-١١ يمثل الاحتياطي العام لمحفظة التأمين 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 مبين أعلاه.

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 المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي، صافي

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
حصة معيدي	حصة معيدي	الإجمالي	حصة معيدي	حصة معيدي	الإجمالي	
التأمين الإسلامي	التأمين الإسلامي	دينار إسلامي	التأمين الإسلامي	التأمين الإسلامي	دينار إسلامي	
الصادف	الصادف	دينار إسلامي	الصادف	الصادف	دينار إسلامي	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	بالآلاف	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٧,٨٦٦	(٢٠,٠٢٥)	٣٧,٨٩١	١٨,٥٨٠	(٢٣,٩١٦)	٤٢,٤٩٦	في بداية السنة
٩,١٤٧	(٣٤,٥٦١)	٤٣,٧٠٨	١٧,٦١٥	(٤٤,٠٤١)	٦١,٦٥٦	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة / (مسندة) خلال السنة
(٨,٥٣٥)	٣٠,٩١٥	(٣٩,٤٥٠)	(١١,٠٩٦)	٣١,٥٣٨	(٤٢,٦٣٤)	أقساط تأمين مكتتبة خلال السنة
١٠٢	(٢٤٥)	٣٤٧	٢,١٨١	(٣,٢٠٩)	٥,٣٩٠	تعديل صرف عملة أجنبية
١٨,٥٨٠	(٢٣,٩١٦)	٤٢,٤٩٦	٢٧,٢٨٠	(٣٩,٦٢٨)	٦٦,٩٠٨	في نهاية السنة

١٣- الممتلكات والمعدات المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	سيارات	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
						<b>صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي</b>
						التكلفة:
١,٠٦٤	-	٦١٠	١٦٥	١٧٣	١١٦	في ١ يناير ٢٠١٩م
٧٤٦	٥٥١	٣٢	٨	٩٥	٦٠	إضافات
١,٨١٠	٥٥١	٦٤٢	١٧٣	٢٦٨	١٧٦	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٥١٤	٤٨٩	١٣	-	١٢	-	إضافات
٢,٣٢٤	١,٠٤٠	٦٥٥	١٧٣	٢٨٠	١٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
						<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
٩٢٣	-	٥٣٩	١٤٢	١٥٨	٨٤	في ١ يناير ٢٠١٩م
٦٩	-	٢٤	١٠	٨	٢٧	مخصص للسنة
٩٩٢	-	٥٦٣	١٥٢	١٦٦	١١١	في ١ يناير ٢٠٢٠م
١٠١	-	٣٢	١٢	٣٢	٢٥	مخصص للسنة
١,٠٩٣	-	٥٩٥	١٦٤	١٩٨	١٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
						<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
١,٢٣١	١,٠٤٠	٦٠	٩	٨٢	٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٨١٨	٥٥١	٧٩	٢١	١٠٢	٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

١٤- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
		<b>مطلوبات صندوق حملة الأسهم</b>
٣٤٧	٣٢٦	عوائد غير مجازة من الهيئة الشرعية (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٢٤٧	٢٧٨	اشتراكات مستلمة مقدماً، صافي (انظر الإيضاح (ب) أدناه)
٨٨٢	٨٨٥	ذمم دائنة أخرى
<u>١,٤٧٦</u>	<u>١,٤٨٩</u>	
		<b>مطلوبات صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي</b>
٩,٣١٦	٨,٢٣٠	مستحقات معيدي التأمين الإسلامي
٥,١٠٣	٤,٧٣١	مصرفات إدارية مستحقة
٦٤١	٤٢١	ذمم دائنة أخرى
<u>١٥,٠٦٠</u>	<u>١٣,٣٨٢</u>	
<u>١٦,٥٣٦</u>	<u>١٤,٨٧١</u>	

(أ) يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الناشئ عن ودائع لدى بعض البنوك التقليدية والمؤسسات المالية التي لا تعتبر أعمالها متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. يتم استخدام هذا المبلغ للتبرعات أو أغراض الأعمال الخيرية.

عوائد غير مجازة من الهيئة الشرعية للبنك الإسلامي للتنمية

عدد الوقائع	٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	عدد الوقائع	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
٢	١٣	-	-	فوائد حسابات مصرفيه أجنبيه
١	٥	١	(١٤)	تعديل صرف عملة أجنبية
	<u>١٨</u>		<u>(١٤)</u>	

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

١٥- المطالبات الدائنة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي

تتعلق المطالبات الدائنة بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي حيث إن إجراءات تسويتها لم تنته حتى تاريخ التقرير المالي.

دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
٢٩٢	٢٦١	الرصيد في بداية السنة
١,٤٥١	٤,٤٨٦	إضافات خلال السنة
(١,٤٨٢)	(٤,٤٤٥)	مدفوعات خلال السنة
<u>٢٦١</u>	<u>٣٠٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٦- التزام التقاعد المتعلق بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي

(أ) فيما يلي الحركة في موجودات ومطلوبات الخطة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
المجموع دينار إسلامي بالآلاف	المجموع دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
١٤,٢٠٣	١٥,٨٨٧	٩٣٠	١٤,٩٥٧	توزيع موجودات التقاعد من البنك الإسلامي للتنمية
٨٨	(٢٤٩)	(٤٥)	(٢٠٤)	تعديل تسويات ما بعد الإغلاق
٦٤٨	٥٠٨	٢٨	٤٨٠	دخل من موجودات الخطة
١٦٥	(١,٢٢٤)	(٨٠)	(١,١٤٤)	العائد على موجودات الخطة ناقص معدل الخصم
٤٢٤	٤١٧	١٨	٣٩٩	اشتراقات المساهمة في الخطة
١,٠٧٥	١,٠١٨	٨٣	٩٣٥	مساهمة صاحب العمل
(٧٩٦)	(٢٦٩)	(٢٠)	(٢٤٩)	صرف من موجودات الخطة
٨٠	(٦٣٥)	(٣٧)	(٥٩٨)	تعديلات تحويل عملات
<u>١٥,٨٨٧</u>	<u>١٥,٤٥٤</u>	<u>٨٧٧</u>	<u>١٤,٥٧٧</u>	القيمة العادلة لموجودات الخطة في ٣١ ديسمبر



١٦- التزام التقاعد المتعلق بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي (تتمة)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
المجموع دينار إسلامي بالآلاف	المجموع دينار إسلامي بالآلاف	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين دينار إسلامي بالآلاف	خطة تقاعد الموظفين دينار إسلامي بالآلاف	
١٩,٣٠٤	٢٦,٢٢٨	٢,١٤٨	٢٤,٠٨٠	توزيع التزام المنافع من البنك الإسلامي للتنمية
٩٢٩	١,٢٩١	١٠٤	١,١٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
٣٣١	١٣٨	-	١٣٨	تكلفة الخدمة السابقة
٨٦٤	٨٢٤	٦٦	٧٥٦	تكلفة على التزام المنافع المحددة
٤٢٥	٤١٧	١٨	٣٩٩	اشتراكات المساهمة في الخطة
(٧٩٦)	(٢٦٩)	(٢٠)	(٢٤٩)	صرف من موجودات الخطة
٥,٠٦٥	٣,٨٥٩	٣٤٦	٣,٥١٣	صافي خسائر اکتوارية
١٠٦	(١,٠٤٧)	(٨٧)	(٩٦٠)	تعديلات تحويل عملات
-	(٢٤٧)	-	(٢٤٧)	تعديلات أخرى متعلقة بسنة سابقة
٢٦,٢٢٨	٣١,١٩٤	٢,٥٧٧	٢٨,٦١٧	التزام المنافع في ٣١ ديسمبر
				وضع التمويل/ صافي الالتزام المدرج في قائمة المركز
				المالي يمثل زيادة في التزام المنافع عن القيمة العادلة
				لموجودات الخطة
(١٠,٣٤١)	(١٥,٧٤٠)	(١,٧٠٠)	(١٤,٠٤٠)	

يمثل صافي الالتزام أعلاه الخسائر اکتوارية المتراكمة 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 الى التقييمات اکتوارية، تتضمن المصروفات التقاعدية والرعاية الطبية للسنة ٢٠٢٠م ما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
المجموع دينار إسلامي بالآلاف	المجموع دينار إسلامي بالآلاف	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين دينار إسلامي بالآلاف	خطة تقاعد الموظفين دينار إسلامي بالآلاف	
٩٢٩	١,٢٩١	١٠٤	١,١٨٧	إجمالي تكلفة الخدمة الحالية
٣٣٠	١٣٨	-	١٣٨	تكلفة الخدمة السابقة
٨٦٤	٨٢٤	٦٧	٧٥٧	تكلفة على التزام المنافع المحددة
(٦٤٨)	(٥٠٧)	(٢٧)	(٤٨٠)	دخل على الموجودات
١,٤٧٥	١,٧٤٦	١٤٤	١,٦٠٢	التكلفة المدرجة في قائمة الدخل
٥,٠٦٥	٤,٠٨٨	٣٤٧	٣,٧٤١	مكسب اکتواري نتيجة الافتراضات
(١٦٥)	١,٢٢٥	٨١	١,١٤٤	العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم
(٨٨)	(٢٣٠)	(١)	(٢٢٩)	تعديل تسويات ما بعد الإغلاق
١٦	-	-	-	تعديلات تحويل عملات
٤,٨٢٨	٥,٠٨٣	٤٢٧	٤,٦٥٦	التكلفة المدرجة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

١٦- التزام التقاعد المتعلق بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي (تتمة)

(ج) الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كما يلي:

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		
خطة الرعاية	خطة تقاعد	خطة الرعاية	خطة تقاعد	
الطبية	الموظفين	الطبية	الموظفين	
للمتقاعدين	للمتقاعدين	للمتقاعدين	للمتقاعدين	
%٤,٥٠	%٣,٥٠	%٣,٣٠	%٢,٦٠	معدل الخصم
%٤,٥٠	%٤,٥٠	%٣,٣٠	%٤,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب

تم اختيار معدل الخصم المستخدم في تحديد التزامات المنافع الرجوع الى معدلات طويلة الاجل على سندات الشركات المصنفة AA.

يمثل الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئات الرئيسية:

٢٠١٩		٢٠٢٠م		
المجموع	المجموع	خطة الرعاية	خطة تقاعد	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	الطبية للمتقاعدين	الموظفين	
بالآلاف	بالآلاف	دينار إسلامي	دينار إسلامي	
		بالآلاف	بالآلاف	
٦,٠٠٦	٦,٩٦٢	٤٩٦	٦,٤٦٦	النقد وما في حكمه وودائع السلع
٢,٤١٤	١,٩٠٣	-	١,٩٠٣	صناديق مدارة ومبيعات بالتقسيط
٥,٥١٩	٥,٠٩١	٣٦٠	٤,٧٣١	استثمار في صكوك
١,٤١٨	١,٣٦٩	-	١,٣٦٩	أرض
٥٣٠	١٢٩	٢١	١٠٨	أخرى (صافي)
١٥,٨٨٧	١٥,٤٥٤	٨٧٧	١٤,٥٧٧	القيمة العادلة لموجودات الخطة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

في ٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
(٢٤,٠٨٠)	(٢٨,٦١٧)	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة
١٤,٩٥٧	١٤,٥٧٧	القيمة العادلة لموجودات الخطة
(٩,١٢٣)	(١٤,٠٤٠)	العجز في الخطة

١٦- التزام التقاعد المتعلق بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
(٢,١٤٨) ٩٣٠	(٢,٥٧٧) ٨٧٧	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة القيمة العادلة لموجودات الخطة
<u>(١,٢١٨)</u>	<u>(١,٧٠٠)</u>	<b>العجز في الخطة</b>

حملة وثائق التأمين الاسلامي  
(د) مجموع التزام تقاعد الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المجموع دينار إسلامي بالآلاف	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين دينار إسلامي بالآلاف	خطة تقاعد الموظفين دينار إسلامي بالآلاف
(10,341)	(1,218)	(9,123)
(5,399)	(482)	(4,917)
<u>(15,740)</u>	<u>(١,٧٠٠)</u>	<u>(١٤,٠٤٠)</u>

الرصيد في 1 يناير 2020 م  
تحويل عجز اكتوبر من البنك الإسلامي للتنمية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المجموع دينار إسلامي بالآلاف	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين دينار إسلامي بالآلاف	خطة تقاعد الموظفين دينار إسلامي بالآلاف
(٥,١٠٢)	(٥٥٣)	(٤,٥٤٩)
(٥,٢٣٩)	(٦٦٥)	(٤,٥٧٤)
<u>(١٠,٣٤١)</u>	<u>(١,٢١٨)</u>	<u>(٩,١٢٣)</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م  
تحويل عجز اكتوبر من البنك الإسلامي للتنمية  
- موارد رأس المال العادية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

١٧- رأس المال المتعلق بصندوق حملة الأسهم

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
		رأس المال المصرح به
		٤٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٩م: 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
		٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
		الدول الأعضاء
		١٤٥,٩٥٨ سهم (٢٠١٩م: ١٤٥,٨٨٨ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي
٧٢,٩٤٤	٧٢,٩٧٩	استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي
(٢,٩٢٦)	(١,٠٦٢)	ناقصاً: اشتراكات مستلمة
١٤٥,٠١٨	١٤٦,٩١٧	

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

يجوز لحملة الأسهم الانسحاب من المؤسسة بعد انقضاء فترة خمس سنوات من تاريخ عضويتهم. وفي هذه الحالة تتولى المؤسسة ترتيب إعادة شراء أسهم المساهم المنسحب بسعر يعادل القيمة الدفترية لتلك الأسهم في التاريخ الذي تنتهي فيه عضوية المساهم (يتم تعديلها مقابل الحصة في المطلوبات). 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 الأعضاء:  
المساهم

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	
١,٦٧٦	١,٦٧٦	مصر
١٢٥	١٢٥	تركمنستان
٦٣	٦٣	أوزباكستان
١٢٥	-	عُمان
٦٢	-	ساحل العاج
٦٢	-	فلسطين
-	٣٥	أسهم إضافية (قرار مجلس المحافظين)
٢,١١٣	١,٨٩٩	

١٧- رأس المال المتعلق بصندوق حملة الأسهم (تتمة)

(ب) تفاصيل الاشتراكات مستحقة القبض

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٩٢٦	-	ليست مستحقة السداد بعد
١,٠٠٠	١,٠٦٢	متأخرة عن موعد السداد
<u>٢,٩٢٦</u>	<u>١,٠٦٢</u>	

١٨- الاحتياطي

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

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

١٩- مطلوب من حملة وثائق التأمين الإسلامي

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

يتكون المطلوب من صندوق حملة الأسهم مما يلي:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
دينار إسلامي	دينار إسلامي	
بالآلاف	بالآلاف	
٨٤,٣٠٤	١٠٧,٦٣٧	صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
(١٠٤,٤٣٣)	(١١٩,٠٧٣)	مجموع الموجودات
٤٥,٧٥٦	٤١,٩٩٢	مجموع المطلوبات
<u>٢٥,٦٢٧</u>	<u>٣٠,٥٥٦</u>	العجز المتراكم
(٢٥,٦٢٧)	(٣٠,٥٥٦)	صافي العجز في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
-	-	قرض لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي من صندوق حملة الأسهم
<u>-</u>	<u>-</u>	

٢٠- المطالبات القابلة للاسترداد المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي، صافي

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

دينار إسلامي ببالآلاف	دينار إسلامي ببالآلاف	
١٢,٠٩٢	١١,٥٩٧	<b>صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي</b>
		مطالبات قابلة للاسترداد
		مخصص مطالبات مشكوك في استردادها محتفظ بها مقابل
(١٢,٠٩٢)	(١١,٥٩٧)	مطالبات قابلة للاسترداد
<u>-</u>	<u>-</u>	
		فيما يلي الحركة في مخصص المطالبات المشكوك في استردادها خلال السنة:
١٢,٠١٨	١٢,٠٩٢	الرصيد في بداية السنة
٧٤	(٤٩٥)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<u>١٢,٠٩٢</u>	<u>١١,٥٩٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المؤسسة. تتكون الموجودات المالية للمؤسسة من نقد وما في حكمه، وودائع مرابحة 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.

ب) لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن قيمتها الدفترية اختلافاً جوهرياً. كما في 31 ديسمبر 2020 م - باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والمحملة بالقيمة العادلة - لم يكن لدى المؤسسة أدوات مالية أخرى محتفظ بها بواسطة المؤسسة وجرى قياسها بالقيمة العادلة.

ج) تستخدم المؤسسة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح 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 لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
- المستوى ٣: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق

د) 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:

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ٣ دينار إسلامي بالآلاف	المستوى ٢ دينار إسلامي بالآلاف	المستوى ١ دينار إسلامي بالآلاف	
-	-	١١,٧٦٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
-	-	٢,٠٨٣	صكوك
-	-	١,٣٠٩	صندوق الاستثمارات العقاري
-	-	-	وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار
-	-	-	أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي
-	-	١١,٨٣٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
-	-	٣,٠٥٠	صكوك
١٧٧	-	-	وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار
-	-	-	أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي

لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢٢- إدارة المخاطر

تكمّن 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 ابتداءً من مجلس إدارة المؤسسة إلى مستوى مديري إصدار البوالص. تقوم المؤسسة بإدارة مخاطرها تمثيلاً مع التوجيهات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تشارك المؤسسة نفس مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ولجنة التدقيق لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية في هذه السياسات.

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

مخاطر التأمين الإسلامي

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

## ٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

### مخاطر إعادة التأمين الإسلامي

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 الإسلامي بإبرام اتفاقيات لإسناد المخاطر (اتفاقيات تأمين اتفاقي على أساس الحصة النسبية أو اتفاقيات تأمين اختياري) مع شركات إعادة تأمين دولية ذات سمعة مميزة. وبالتالي تقوم المؤسسة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين الإسلامي ومتابعة تركّز مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية أو قطاعات اقتصادية أو أنشطة محددة لمعدي التأمين الإسلامي وذلك لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة قد تأتي نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين الإسلامي.

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

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

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

### مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

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

يتم وضع إعادة التأمين الإسلامي مع الأطراف المقابلة التي تتمتع بسمعة طيبة وتصنيف ائتماني جيد وتجنب تركّز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الإرشادية لوثيقة التأمين الإسلامي فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم وضعها في كل سنة من قبل مجلس الإدارة والتي تخضع للمراجعات بصفة منتظمة. تقوم إدارة المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بعمل تقييم لملاءة معدي التأمين الإسلامي وتحديث استراتيجيات شراء إعادة التأمين الإسلامي والتأكد من مخصصات انخفاض القيمة.

تعمل المؤسسة على الحد من تعرضها لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملائها عن طريق سياسة مراقبة الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض المؤسسة لديون معدومة. 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 الإسلامي المستحقة القبض. تسعى المؤسسة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة من خلال ودائع مرابحة 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.



٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

دينار إسلامي م ٢٠١٩ بالآلاف	دينار إسلامي م ٢٠٢٠ بالآلاف	
١٢٥,٩٤٩	٧٧,٢٢٨	نقد لدى البنوك
٣٤,٣٢٤	٣٩,٤٧٠	ذمم مرابحة مدينة
٥,١٦٨	٤,٥٦٢	ذمم مدينة
٥٠,٧٠٣	١٠١,٦٠٢	صكوك اسلامية
<u>٢١٦,١٤٤</u>	<u>٢٢٢,٨٦٢</u>	

مخاطر السوق

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

المؤسسة معرضة لمخاطر سوق محدودة لان غالبية استثمارات المؤسسة مقومة بعملتها الوظيفية وعلى أساس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (مع عدد محدود من الاستثمارات المتاحة للبيع لكل سوق على حدة). لا تقوم المؤسسة بالتجارة بأدوات حقوق الملكية او العملات الأجنبية أو المشتقات.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

ومع تغيير العملة الوظيفية في أكتوبر ٢٠١٩م الى الدولار الأمريكي، فإن محفظة استثمارات المؤسسة لصندوق حملة الأسهم بالدولار الأمريكي بشكل أساسي. تستمر المؤسسة بإصدار بوالص تأمين اسلامي بعملة اليورو ولديها سياسة خاصة لمؤامة جميع موجودات ومطلوبات التأمين غير المقومة بالدولار الأمريكي.

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

م ٢٠١٩		م ٢٠٢٠		
%٥-	%٥+	%٥-	%٥+	
دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	دينار إسلامي بالآلاف	
٥١	(٤٦)	٦٠٩	(٥٥١)	يورو
١٨٥	(١٦٧)	-	-	ين ياباني

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الأموال الكافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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	
١٥١,٧٠٠ (٩,٨٦٧)	٢٤,٦٧٠ -	٨٧,٣١٢ -	٣٩,٧١٨ (٩,٨٦٧)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموجودات المالية المطلوبات المالية
٢٢١,٤٦٣ (٧,٤٩٦)	٤٠,٠٦٩ -	٤٩,٥٢٠ -	١٣١,٨٧٤ (٧,٤٩٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الموجودات المالية المطلوبات المالية

مخاطر هامش الربح

تتسبب 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 وودائع المرابحة بالسلع والاستثمارات في الصكوك.

بالنسبة للموجودات المالية، تقاس عوائد المؤسسة نسبة إلى مؤشر محدد وبالتالي تختلف تبعاً لظروف 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 مخاطر التشغيل. إضافة 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 التشغيل (تتمة)

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة

تعرّف المؤسسة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة التي تحددها الهيئة الشرعية في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. تولي المؤسسة أهمية في حماية عملياته من مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة. يشكل الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة جزءاً لا يتجزأ من أهداف تأسيس المؤسسة. وبالتالي، فالمؤسسة تقوم بإدارة مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة بفعالية من خلال الاستفادة من الإطار القوي والواسع من الإجراءات والسياسات التي وضعتها مجموعة البنك في هذا الشأن. ولذا؛ فإن إدارة العمليات أو الشعب المعرضة لمخاطر عدم الالتزام، باعتبارها خط الأول للدفاع، تدمج ضمن إجراءاتها ثقافة الالتزام بالشريعة، في حين تمثل قسم الالتزام الشرعي بمجموعة البنك الخط الثاني للدفاع 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 القائمة على تقييم المخاطر.

المخاطر الجغرافية

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

٢٠١٩م دينار إسلامي بالآلاف	٢٠٢٠م دينار إسلامي بالآلاف	الدولة
٥٩٠,٧٢٧	٥٦٧,٨٣٦	تركيا
١٨٢,٢٣١	٢٧٥,٤٩٠	السنغال
٥٣,٨٩٦	٢٥١,٧٢٧	ساحل العاج
٩٣,٦٣٩	١٢٣,٥٥٢	اندونيسيا
١٦٧,٩٢٢	١١٩,٠٨٣	مصر
١٣٠,١١١	١١٢,٠٣٥	الكاميرون
١٠٧,٢٩٤	٨٩,١٩٢	عُمان
١٣٢,٢٣٣	٦٣,١٦٧	باكستان
٨٠,٤٦١	٥٩,٣٠١	بنجلادش
٤,١٣٣	٤٥,٣٧٠	ألمانيا
٥,١٤٣	٤١,٩٦٢	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٥,٤٤١	٤٠,٨١٩	المملكة المتحدة
١٩٧,٣٦٥	٣٩,٩٤١	المملكة العربية السعودية
٦٧,٦٤٣	٣٨,٣١٨	الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٧٠٥	٣٥,٠٣٣	البحرين
٥٤٨,٧٩٦	٣١٨,٤٥٩	أخرى
٢,٤٢٣,٧٤٠	٢,٢٢١,٢٨٥	اجمالي التعرض للمخاطر
(١,٧٧٧,٧٠٧)	(١,٤٦١,٩٥١)	مخاطر مسندة لمعيدي التامين
٦٤٦,٠٣٣	٧٥٩,٣٣٤	صافي التعرض للمخاطر

#### 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 الإسلامي 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.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (دولار أمريكي)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
المجموع دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي دولار أمريكي بالآلاف	
١٧٤,١٦٤	١٣٩,٨٢٢	٣٤,٣٤٢	١١١,٢٢٨	٦٤,٠٣٢	٤٧,١٩٦	الموجودات
٦,٨٢١	-	٦,٨٢١	٦,٥٧٠	-	٦,٥٧٠	النقد وما في حكمه
٤,٨٧٦	٦١٩	٤,٢٥٧	٥,٤٠٦	١,١٦٠	٤,٢٤٦	ذمم مدينة، صافي
١,٤٧٩	-	١,٤٧٩	٣٣٣	-	٣٣٣	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٩٠٥	٢٠,٩٠٥	-	٢١,٨٣٦	٢١,٨٣٦	-	مطلوب من المؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
٤٧,٤٦٨	٤٧,٤٦٨	-	٥٦,٨٤٨	٤٦,٢٢٢	١٠,٦٢٦	الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٥,١٨٤	٥٥,١٨٤	-	١٢٩,٣٨٦	١٢٩,٣٨٦	-	ودائع مربحة بالسلع، صافي
٣٥,٤٦٢	-	٣٥,٤٦٢	٢٧,٢٠٧	-	٢٧,٢٠٧	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,٠٧٣	-	٣٣,٠٧٣	٥٧,٠٧٦	-	٥٧,٠٧٦	حصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة
١,١٣٠	-	١,١٣٠	١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة
٦٢,٤٦٥	-	٦٢,٤٦٥	٥٧,٢٢٦	-	٥٧,٢٢٦	الممتلكات والمعدات
						مطلوب من حملة وثائق التأمين الإسلامي
٤٤٣,٠٢٧	٢٦٣,٩٩٨	١٧٩,٠٢٩	٤٧٤,٨١١	٢٦٢,٦٣٦	٢١٢,١٧٥	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
						المطلوبات
٢٢,٠٩٨	١,٢٧٢	٢٠,٨٢٦	٢١,٠٣٦	١,٧٤٤	٩,٢٩٢	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٨,٤٢٣	١١٣	٨,٣١٠	٥٢٣	١٤	٥٠٩	مطلوب للمؤسسات الأعضاء في مجموعة البنك
٣٥٧	-	٣٥٧	٤٣٥	-	٤٣٥	مطالبات دائنة
١٤,٢٩٩	-	١٤,٢٩٩	٢٢,٦٧٠	-	٢٢,٦٧٠	التزام تقاعد الموظفين
٥٢,٠٢١	-	٥٢,٠٢١	٤٧,١٩٣	-	٤٧,١٩٣	احتياطي مطالبات قائمة
٥٨,٧٦٥	-	٥٨,٧٦٥	٩٦,٣٦٧	-	٩٦,٣٦٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٥,٩٦٣	١,٣٨٥	١٥٤,٥٧٨	١٨٨,٢٢٤	١,٧٥٨	١٨٦,٤٦٦	مجموع المطلوبات

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (دولار أمريكي)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي دولار أمريكي بالآلاف	
						حقوق الملكية
						صندوق حملة الأسهم
						رأس المال
١٩٨,١٣٢	١٩٨,١٣٢	-	٢٠٠,٦٨٣	٢٠٠,٦٨٣	-	احتياطيات
٩٩,٨٥٧	٩٩,٨٥٧	-	١٠٣,١٨٣	١٠٣,١٨٣	-	احتياطي القيمة العادلة
٦٢	٦٢	-	١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	قرض إلى صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
(٣٥,٤٣٨)	(٣٥,٤٣٨)	-	(٤٤,٠١٧)	(٤٤,٠١٧)	-	
٢٦٢,٦١٣	٢٦٢,٦١٣	-	٢٦٠,٨٧٨	٢٦٠,٨٧٨	-	مجموع صندوق حملة الأسهم
						خسارة اکتوارية لالتزام التقاعد يتعلق بحملة
(١٠,٩٨٧)	-	(١٠,٩٨٧)	(١٨,٣٠٨)	-	(١٨,٣٠٨)	وثائق التأمين الاسلامي
٣٥,٤٣٨		٣٥,٤٣٨	٤٤,٠١٧	-	٤٤,٠١٧	قرض إلى صندوق حملة الأسهم
٢٨٧,٠٦٤	٢٦٢,٦١٣	٢٤,٤٥١	٢٨٦,٥٨٧	٢٦٠,٨٧٨	٢٥,٧٠٩	مجموع حقوق الملكية
٤٤٣,٠٢٧	٢٦٣,٩٩٨	١٧٩,٠٢٩	٤٧٤,٨١١	٢٦٢,٦٣٦	٢١٢,١٧٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (دولار أمريكي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	صندوق	صندوق	المجموع	صندوق	صندوق	
دولار أمريكي	صندوق	حملة وثائق التأمين	دولار أمريكي	حملة وثائق التأمين	حملة وثائق التأمين	
بالآلاف	حملة الأسهم	الإسلامي	بالآلاف	حملة الأسهم	الإسلامي	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف	
٥,٤٨٤	٥,٤٨٤	-	٤,٩٩٦	٤,٩٩٦	-	دخل الاستثمارات
٥٩,٣٢٠	-	٥٩,٣٢٠	٨٥,٨٠٦	-	٨٥,٨٠٦	إجمالي أقساط التأمين الإسلامي المكتتبة
(٤٦,٩٠٦)	-	(٤٦,٩٠٦)	(٦١,٢٩١)	-	(٦١,٢٩١)	أقساط التأمين المسندة لشركات إعادة التأمين الإسلامي
١٧,٨٩٨	٥,٤٨٤	١٢,٤١٤	٢٩,٥١١	٤,٩٩٦	٢٤,٥١٥	صافي الحركة في أقساط التأمين غير لمكتسبة
(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	(٨,٢٣٥)	-	(٨,٢٣٥)	
١٧,٠٦٨	٥,٤٨٤	١١,٥٨٤	٢١,٢٧٦	٤,٩٩٦	١٦,٢٨٠	صافي أقساط تأمين / استثمار غير مكتسبة
١٣,٨٦٩	-	١٣,٨٦٩	١٢,٧١٣	-	١٢,٧١٣	عمولة إعادة التأمين الصادرة
٢٩١	-	٢٩١	٢٨٨	-	٢٨٨	رسوم بوالص التأمين المكتسبة
٣١,٢٢٨	٥,٤٨٤	٢٥,٧٤٤	٣٤,٢٧٧	٤,٩٩٦	٢٩,٢٨١	مجموع الإيرادات
(٣,٨٧٠)	-	(٣,٨٧٠)	(٦,٢٤٣)	-	(٦,٢٤٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,١٠٠	-	٢,١٠٠	٢,٦٨٧	-	٢,٦٨٧	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٧٧٠)	-	(١,٧٧٠)	(٣,٥٥٦)	-	(٣,٥٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٨٣)	-	(٩٨٣)	(٢,٨٥٨)	-	(٢,٨٥٨)	التغير في صافي المطالبات القائمة واحتياطيات أخرى
(٢,٧٥٣)	-	(٢,٧٥٣)	(٦,٤١٤)	-	(٦,٤١٤)	صافي المطالبات المتكبدة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (دولار أمريكي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢هـ)

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة الأسهم دولار أمريكي بالآلاف	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي دولار أمريكي بالآلاف	
(٢٥٦)	(٢٥٦)	-	(٢٣١)	(٢٣١)	-	أتعاب إدارة استثمار
(٦٧٧)	-	(٦٧٧)	(١,٢٠٣)	-	(١,٢٠٣)	تكلفة اقتناء بوالص التأمين
(١٢,٧٧٧)	-	(١٢,٧٧٧)	(١٥,٠٢٨)	-	(١٥,٠٢٨)	تكاليف متعلقة بالموظفين
(١,١٢٨)	-	(١,١٢٨)	(٥٧١)	-	(٥٧١)	مبيعات ومصروفات التسويق
(٣,٢٢٨)	(١٧٤)	(٣,٠٥٤)	(٣,٢٢٩)	(٢٥١)	(٢,٩٧٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٥٥٥)	(٤,٥٥٥)	-	(١,١٩٥)	(١,١٩٥)	-	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٣٧٤)	(٤,٩٨٥)	(٢٠,٣٨٩)	(٢٧,٨٧١)	(١,٦٧٧)	(٢٦,١٩٤)	مجموع المطالبات والمصروفات
٥,٨٥٤	٤٩٩	٥,٣٥٥	٦,٤٠٦	٣,٣١٩	٣,٠٨٧	صافي الإيرادات قبل نتائج صرف العملات الأجنبية
٤,٥٥٢	٧,١٧٨	(٢,٦٢٦)	٢,١٥٩	٧	٢,١٥٢	الدخل / (الخسارة) من صرف عملات أجنبية
١٠,٤٠٦	٧,٦٧٧	٢,٧٢٩	٨,٥٦٥	٣,٣٢٦	٥,٢٣٩	صافي ربح المؤسسة



ISSN 1658-435X



مقر المؤسسة  
ص.ب. 15722، جدة 21454  
المملكة العربية السعودية  
الهاتف: 12 644 5666 ( + 966 )  
الفاكس: 12 637 9755 ( + 966 )  
البريد الإلكتروني: [iciec-communication@isdb.org](mailto:iciec-communication@isdb.org)  
**iciec.isdb.org**