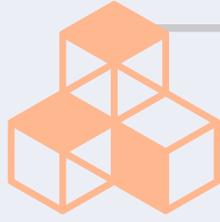




المؤسسة الإسلامية لتأمين
الاستثمار وائتمان الصادرات



بناء القدرة على التكيف في أوقات عدم الاستقرار الاقتصادي

التقرير السنوي لعام 2021

مجلد 02



مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ)

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة
٦	قائمة الدخل الشامل الأخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٣ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية
٤٧ - ٤٤	معلومات مالية إضافية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ)، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن المؤسسة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للمؤسسة، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حولها في تقرير المراجعة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١.

معلومات أخرى مشمولة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام ٢٠٢١

تتضمن المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام ٢٠٢١، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. إن مجلس المديرين مسؤول عن المعلومات الأخرى في تقريرها السنوي. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

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

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

إذا استنتجنا، بناءً على عملنا الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير المراجعة هذا، وجود تحريف جوهري في المعلومات الأخرى، فسيكون علينا الإبلاغ عن هذا الأمر.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، 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، أي مجلس المديرين، مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المؤسسة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. قد تأتي التحريفات نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهرية، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام 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 ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ومدى احتمالية وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية 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 قائم، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف قسم عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

إلى أصحاب المعالي رئيس وأعضاء مجلس المحافظين الموقرين
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والتأمين الصالحات
بجدة، المملكة العربية السعودية

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والترقيت المسطحة للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك
آلية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية فيما باكتشافها خلال المراجعة.

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون وقانونيون



وليد بن محمد سعي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

٨ شوال ١٤٤٣ هـ
٩ مايو ٢٠٢٢ م

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠٢٠ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
الموجودات			
١٢٥,٩٤٩	٧٧,٢٢٨	٥٨,٦٠٢	٥ نقد وما في حكمه
٣٤,٣٢٤	٣٩,٤٧٠	٥١,٢٥٥	٦ تمويل المرابحة، صافي
٣٩,٩٠٧	٨٩,٨٣٣	١١١,٤٦٥	٧ استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٥,٠٥٩	١٥,١٦١	٢٦,٢٤١	٨ استثمارات متاحة للبيع
٥,١٦٨	٤,٥٦٢	٦,٩٨٢	٩ أقساط مدينة، صافي
٣,٥٢٧	٣,٧٥٤	٤,٠٧٠	١٠ دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٦٧	٢٣١	٢٣٨	١١ مطلوب للمؤسسات الأعضاء
٢٥,٦٤٤	١٨,٨٩٠	٢٣,٦٣١	١٢ حصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة
٣١,٩٦٧	٥٢,٢٢٢	٥٩,٩١٦	١٣ حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة
٨١٨	١,٢٣١	١,٥١١	١٤ ممتلكات ومعدات
٢٨٣,٤٣٠	٣٠٢,٥٨٢	٣٤٣,٩١١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
١٤٥,٠١٨	١٤٦,٩١٧	١٤٧,٥١٩	١٨ رأس المال
٧٢,١٨٤	٧٤,٥٧٤	٧٨,٤٦٨	١٩ احتياطي عام
٢٥	٦٩٥	١,٣٨٦	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٠٠١)	(١٠,٧٦٨)	(٤,٦٨٩)	احتياطي صرف عملات أجنبية
٢١٥,٢٢٦	٢١١,٤١٨	٢٢٢,٦٨٤	
(٤٥,٧٥٦)	(٤١,٩٩٢)	(٣٩,٣٩٠)	العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
(٧,٩٤٨)	(١٣,٠٣١)	(٨,١٩٦)	خسائر اكتوارية على التزام التقاعد
٥٩٨	٢,٦٤٣	١,١٣٢	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
(٥٣,١٠٦)	(٥٢,٣٨٠)	(٤٦,٤٥٤)	
١٦٢,١٢٠	١٥٩,٠٣٨	١٧٦,٢٣٠	مجموع حقوق الملكية
مطلوبات			
٤٢,٤٩٦	٦٦,٩٠٨	٧٤,٤١٠	١٣ أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٠٥١	١٢,٥٩٤	١٥,٣٩٩	١٣ عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٧,٦١٩	٣٢,٧٦٦	٣٨,٣٦٤	١٢ احتياطي مطالبات قائمة
١٠,٣٤١	١٥,٧٤٠	١٢,٢٧٤	١٧ التزامات التقاعد
١٦,٥٣٦	١٤,٨٧١	٢٤,٩٢١	١٥ الذمم الدائنة والمستحقات
٦,٠٠٦	٣٦٣	٢,٠٥٦	١١ مطلوب للمؤسسات الأعضاء
٢٦١	٣٠٢	٢٥٧	١٦ مطالبات دائنة
١٢١,٣١٠	١٤٣,٥٤٤	١٦٧,٦٨١	مجموع المطلوبات
٢٨٣,٤٣٠	٣٠٢,٥٨٢	٣٤٣,٩١١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٢م.

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ الى ٢٤ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الربح أو الخسارة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
٦١,٦٥٦	٥٥,٤٢٠	١٣
(٤٤,٠٤١)	(٤٤,٣٣٦)	١٣
١٧,٦١٥	١١,٠٨٤	
(١,٦٢٢)	(١,٢٧٤)	
١٥,٩٩٣	٩,٨١٠	١٣
٦,١١٥	٧,٥٥٤	
٥٢٩	٣,٨٢٩	
٢٠٧	٥٨١	
٢٢,٨٤٤	٢١,٧٧٤	
(٥,٠١٥)	(٢,٧١٢)	١٢
١,٩٣١	١,٢٤٠	١٢
(٣,٠٨٤)	(١,٤٧٢)	
(٢,٠٥٤)	(٤٤٥)	١٢
(٥,١٣٨)	(١,٩١٧)	
(٢,١٤٠)	(٢,٦٧٦)	
(١٠,٧٩٩)	(١١,٨٠٦)	
(٤١٠)	(٣٩٠)	
(٢,١٤٠)	(٢,٠٦٩)	
١,٥٤٧	(٣١٤)	
(١٩,٠٨٠)	(١٩,١٧٢)	
٣,٧٦٤	٢,٦٠٢	
٣,٥٩٠	٤,٠٠١	
(١٦٦)	(١٧٨)	١١
(٨٥٩)	١٤٠	٨
(١٨٠)	(٧٧)	
٥	٨	
٢,٣٩٠	٣,٨٩٤	
٦,١٥٤	٦,٤٩٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ الى ٢٤ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,١٥٤	٦,٤٩٦	الربح العائد إلى صندوق حملة الأسهم
		الدخل الشامل الآخر الذي يجب إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
٦٧٠	٦٩١	٨ ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
		الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(٥,٠٨٣)	٤,٨٣٥	١٧ ربح/ (خسارة) إعادة القياس للالتزام التقاعد المتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي
(٨,٧٦٧)	٦,٠٧٩	احتياطي صرف عملات أجنبية متعلقة بما يلي:
٢,٠٤٥	(١,٥١١)	صندوق حملة الأسهم
		صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
(٤,٩٨١)	١٦,٥٩٠	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

المؤسسة	المتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي				المتعلق بحملة الأسهم				رأس المال	
	مجموع حقوق الملكية	خسارة اکتوارية لالتزام التقاعد	احتياطي صرف عملات أجنبية	العجز المتراكم	مجموع صناديق حملة الأسهم	احتياطي صرف عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي علم		
١٦٢,١٢٠	(٥٣,١٠٦)	(٧,٩٤٨)	٥٩٨	(٤٥,٧٥٦)	٢١٥,٢٢٦	(٢,٠٠١)	٢٥	٧٢,١٨٤	١٤٥,٠١٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٨٩٩	-	-	-	-	١,٨٩٩	-	-	-	١,٨٩٩	الاكتتابات المتسلمة
٦,١٥٤	٣,٧٦٤	-	-	٣,٧٦٤	٢,٣٩٠	-	-	٢,٣٩٠	-	صافي الربح للفترة
(١١,١٣٥)	(٣,٠٣٨)	(٥,٠٨٣)	٢,٠٤٥	-	(٨,٠٩٧)	(٨,٧٦٧)	٦٧٠	-	-	الخسارة الشامل الأخرى للفترة
(٤,٩٨١)	٧٢٦	(٥,٠٨٣)	٢,٠٤٥	٣,٧٦٤	(٥,٧٠٧)	(٨,٧٦٧)	٦٧٠	٢,٣٩٠	-	
١٥٩,٠٣٨	(٥٢,٣٨٠)	(١٣,٠٣١)	٢,٦٤٣	(٤١,٩٩٢)	٢١١,٤١٨	(١٠,٧٦٨)	٦٩٥	٧٤,٥٧٤	١٤٦,٩١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٠٢	-	-	-	-	٦٠٢	-	-	-	٦٠٢	الاكتتابات المتسلمة
٦,٤٩٦	٢,٦٠٢	-	-	٢,٦٠٢	٣,٨٩٤	-	-	٣,٨٩٤	-	صافي الربح للسنة
١٠,٠٩٤	٣,٣٢٤	٤,٨٣٥	(١,٥١١)	-	٦,٧٧٠	٦,٠٧٩	٦٩١	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٦,٥٩٠	٥,٩٢٦	٤,٨٣٥	(١,٥١١)	٢,٦٠٢	١٠,٦٦٤	٦,٠٧٩	٦٩١	٣,٨٩٤	-	
١٧٦,٢٣٠	(٤٦,٤٥٤)	(٨,١٩٦)	١,١٣٢	(٣٩,٣٩٠)	٢٢٢,٦٨٤	(٤,٦٨٩)	١,٣٨٦	٧٨,٤٦٨	١٤٧,٥١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ الى ٢٤ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٠ (معدلة)	
٦,٤٩٦	٦,١٥٤	الأنشطة التشغيلية
٧٥	١٠١	صافي ربح المؤسسة للسنة
٨	-	تعديلات على:
٧,٥٠٢	٢٤,٤١٢	استهلاك
٢,٨٠٥	٤,٥٤٣	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,٦٩٤)	(٢٠,٢٥٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧	(٤٩٥)	إيراد عمولة غير مكتسبة
(١٤٠)	٨٥٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٧٤٥	٧٥٤	حركة في مخصص مطالبات مشكوك في تحصيلها، صافي
٢٤٩	٤٣٦	انخفاض قيمة استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤,٥٦٨	٢,١٦٩	تكلفة خدمة على التزام التقاعد
١٨,٦٧٨	١٨,٦٧٨	دخل مستحق من استثمارات
(٢,٤٣٧)	٦٠٦	صافي مكسب من صرف عملة أجنبية
-	٧٩٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٣١٦)	(٢٢٧)	ذمم مدينة
١٠,٨٢٣	(٦٤٧)	مطالبات قابلة للاسترداد
(٤٥)	٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤,٧٤١)	٦,٧٤٥	الذمم الدائنة والمستحقات
٥,٥٩٨	(٤,٨٥٣)	مطالبات دائنة
(٧)	٨٣٦	حصة معيدي التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة
١,٦٩٣	(٥,٦٤٣)	احتياطي مطالبات قائمة
٢٦,١٩٩	١٦,٣٣١	مطلوب من المؤسسات الأعضاء
(١,١٤٩)	(١,٠١٨)	مطلوب للمؤسسات الأعضاء
٢٥,٠٥٠	١٥,٣١٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		مدفوعات التزامات التقاعد والطبي
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

١٠,٢٤٩	١,٢٨٧	استثمار متاح للبيع
(٢١,٨٨١)	(٥٩,٤٧٧)	استثمارات محفظةها لتاريخ الاستحقاق
-	(٢,٠٨٣)	شراء صناديق عقارية
(١١,٧٨٥)	(٥,١٤٦)	تمويل مرابحة
(٣٦٣)	(٥١٤)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٤٤,٢٧٨)	(٦٥,٩٣٣)	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

٦٠٢	١,٨٩٩	اكتتابات في أسهم مستلمة
٦٠٢	١,٨٩٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٨,٦٢٦)	(٤٨,٧٢١)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٧,٢٢٨	١٢٥,٩٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨,٦٠٢	٧٧,٢٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية

٦٩١	٦٧٠	تعديل القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٨٣٥	(٥,٠٨٣)	ربح/ (خسارة) إعادة القياس للالتزام التقاعد المتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي

تشكل الإيضاحات المرفقة ١ الى ٢٤ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التكوين والنشاط

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

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

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

دخلت اتفاقية التأسيس حيز التنفيذ بتاريخ ٢ أغسطس 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 الإسلامي
٢. صندوق حملة الأسهم

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

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

وفقاً للبند ١٣ (٣) من مواد الاتفاقية، يجب تغطية العجز الصافي في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي من خلال قرض من صندوق حملة الأسهم. يمكن استرداد القرض من الفائض النقدي المستقبلي المستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي. يتم تفسير العجز الصافي على أنه نقص في الموجودات لمواجهة أي التزامات لصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي.

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي. وقيمة الدينار الإسلامي الذي يعادل حق سحب خاص واحد من حقوق السحب الخصة بصندوق النقد الدولي مبلغ ١,٣٩٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٤٤٠٢٨ دولار أمريكي).

(أ) فيما يلي حملة الأسهم في المؤسسة للسنة المنتهية ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤٨ مساهماً):

الرقم	اسم المساهم	الرقم	اسم المساهم
١	البنك الإسلامي للتنمية	٢٦	ماليزيا
٢	ألبانيا	٢٧	المالديف
٣	الجزائر	٢٨	مالي
٤	البحرين	٢٩	موريتانيا
٥	بنجلاديش	٣٠	المغرب
٦	بينين	٣١	موزمبيق

الرقم	اسم المساهم	الرقم	اسم المساهم
٧	بروناي	٣٢	النيجر
٨	بوركينافاسو	٣٣	النيجر
٩	الكاميرون	٣٤	نيجيريا
١٠	تشاد	٣٥	عمان
١١	جزر القمر	٣٦	باكستان
١٢	ساحل العاج	٣٧	فلسطين
١٣	جيبوتي	٣٨	المملكة العربية السعودية
١٤	مصر	٣٩	السنغال
١٥	الجابون	٤٠	السودان
١٦	غامبيا	٤١	سورينام
١٧	غينيا	٤٢	سوريا
١٨	اندونيسيا	٤٣	تونس
١٩	إيران	٤٤	تركيا
٢٠	العراق	٤٥	تركمنستان
٢١	الأردن	٤٦	أوغندا
٢٢	كازخستان	٤٧	الإمارات العربية المتحدة
٢٣	الكويت	٤٨	أوزباكستان
٢٤	لبنان	٤٩	اليمن
٢٥	ليبيا		

٢. الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

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

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الالتزام

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

عند إعداد البيانات المالية للشركات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. يتم التخلص من أرصدة ومعاملات التشغيل البيئي، إن وجدت، بالكامل. يتم عرض نتائج عمليات حملة الوثائق كعنصر منفصل داخل حقوق الملكية في بيان المركز المالي.

ب) أساس الإعداد و عملة العرض والتشغيل

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

البنود	أسس القياس
التزامات منافع الموظفين	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة، باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المخططة كما هو مبين في إيضاح ١٧.
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة

عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالدينار الإسلامي. 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 الاجنبية في الجزء الخاص بحقوق الملكية ضمن قائمة المركز المالي.

ج) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

نقد 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 مؤجلاً ويخصم من إجمالي المبالغ المستحقة بما في ذلك هامش الربح في تاريخ الاستحقاق.

دخل وودائع 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.

الأدوات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والأقساط المدينة حصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة وحصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات متكبدة وغير معترف بها والاستثمارات والودائع لأجل والودائع النظامية والذمم المدينة الأخرى.

تتكون المطلوبات المالية من المطالبات المستحقة الدفع والذمم الدائنة والمستحق للشركات التابعة وبعض المطلوبات الأخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف ببيع وشراء الأدوات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. إن عمليات الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي عمليات شراء أو بيع الأدوات المالية التي تتطلب تسوية الأداة ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

قياس الأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أي تكاليف إضافية منسوبة مباشرة للاقتناء أو الإصدار.

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على الغرض من اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم إدراج الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المدرجة في قائمة الدخل والمدرجة في قائمة الدخل والمتاحة للبيع والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في الأسهم وأموال والتي لا يتم تصنيفها على أنها استثمارات محتفظها 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 إلغاء الاعتراف بالاستثمار في الوقت الذي يتم فيه تسجيل أرباح أو خسائر متراكمة في إيرادات تشغيل أخرى، أو يُحدد الاستثمار على أنه قد حدث انخفاض في قيمته، وعند إعادة تصنيف الخسارة المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل في تكاليف التمويل.

يتم الإفصاح عن الربح المكتسب أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع - ان وجدت - كإيرادات استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعال للضوك وتاريخ الاعلان عن توزيعات الارباح للاستثمار في الصناديق.

وفيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم فيما اذا كان هناك دليلاً موضوعياً على ان الاستثمار او مجموعة استثمارات قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع فان الدليل الموضوعي قد يتضمن انخفاض "جوهري او دائم" في القيمة العادلة للاستثمار 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 المحتفظها حتى تاريخ الاستحقاق

لن يتم تصنيف أي من الموجودات المالية المشتقة بدفعات ثابتة او قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة كاستثمارات محتفظها حتى تاريخ الاستحقاق عندما يكون لدى المؤسسة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظها حتى تاريخ الاستحقاق.

بعد القياس الأولي، تُقاس الاستثمارات المحتفظها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل هامش الربح الفعال بعد طرح الانخفاض في القيمة.

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

الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الأصول 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 يتم 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 والمطلوبت ذات

الصلة على أساس يعكس الحقوق والمطلوبات التي احتفظت بها المؤسسة. ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل وأقصى مبلغ يمكن مطالبة المؤسسة بسداده.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من الالتزام بموجب الالتزام والإغفاء وانتهائه.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وكان هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم تسوية الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمؤسسة. لم يتم عمل أي مقاصة في هذه القوائم المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المؤسسة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمته إذا، فقط في حال هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف المبدئي بالأصل (حدث خسارة متكبدة) وأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. قد يتضمن دليل الانخفاض في القيمة مؤشرات على أن المدينين أو مجموعة المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو تعثر أو تأخر في السداد، واحتمال دخولهم في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وبيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر في السداد. يتم تحديد الانخفاض على النحو 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
- (ج) في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل الربح الأصلي الفعال.

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 إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم إثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوافرة للقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بخسائر 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 إثبات 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.

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة على أساس إجمالي الأقساط المكتتبة المستحقة القبض من عقود التأمين، ناقصاً مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تحديد مخصص للمبلغ غير القابل للتحويل عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المؤسسة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروطها الأصلية. يتم شطب الديون المعدومة عند تكبدها. يتم إدراج المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم عمل تقدير للمبالغ القابلة للتحويل من الذمم المدينة والمطالبات القابلة للاسترداد عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الفردية الهامة، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي. المبالغ التي لا تعتبر كبيرة بشكل فردي، ولكن تجاوزت موعد استحقاقها، يتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق المخصص وفقاً لطول فترة التأخير.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

يتم تأجيل عمولات موظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد عقود التأمين. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاقتناء المؤجلة على مدى شروط عقد التأمين حيث يتم اكتساب الأقساط وإدراجها في قائمة الدخل. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة الإطفاء ويتم معاملتها كتغيير في التقدير المحاسبي. إذا لم تتحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه السياسات، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً شطب إضافي لانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم أيضاً أخذ تكاليف اقتناء بوالص التأمين المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام لكل سنة مالية.

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.

الأقساط المكتسبة

تصدر المؤسسة عقود تأمين إسلامية متعلقة بائتمان الصادرات وإعادة تأمين إسلامي إضافة إلى التأمين الإسلامي وإعادة التأمين الإسلامي على الاستثمارات. يؤثر إجمالي قسط التأمين على إجمالي مستحقات الأقساط لكامل الفترة بموجب عقد تأمين تم إبرامه أثناء الفترة المحاسبية. يتم أخذ المساهمات (إجمالي الأقساط) في الدخل على أساس شروط السياسات التي تتعلق بها على أساس تناسبي. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية أساساً على أساس طريقة العدد الفعلي للأيام. يتم إدراج التغيير في الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل من أجل الاعتراف بالإيراد على مدى فترة التعرض للمخاطر.

أقساط إعادة التأمين الإسلامي (إلى الداخل)

يتم الاعتراف بأقساط إعادة التأمين الإسلامية من إعادة التأمين إلى الداخل كدخل على أساس التوزيع الزمني على مدى فترة التعرض للمخاطر.

أقساط إعادة التأمين الإسلامية (إلى الخارج)

يتم الاعتراف بأقساط إعادة التأمين الإسلامية المتنازل عنها كمصروف عند سدادها. يتم تحميل أقساط إعادة التأمين الإسلامي على الدخل على وفقاً لشروط السياسات المتعلقة بها على أساس تناسبي.

تقوم المؤسسة بالتأمين عن المخاطر في سياق الأعمال العادي لجميع أعمالها. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين الرصيد المستحق من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات القائمة وفقاً لعقد إعادة التأمين.

تتم مراجعة موجودات شركات إعادة التأمين للتحقق من وجود انخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث انخفاض القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأصل إعادة التأمين على أن المؤسسة قد لا تحصل على جميع المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد ويكون لهذا الحدث أثر يمكن قياسه بشكل موثوق على المبالغ التي ستحصل عليها المؤسسة من شركات إعادة التأمين. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الفور في الربح أو الخسارة خلال الفترة ذات الصلة لانخفاض في القيمة.

لا تعفي ترتيبات إعادة التأمين الممنوحة المؤسسة من التزاماتها الفورية تجاه حملة وثائق التأمين الإسلامي.

يتم الاعتراف بأقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات عقود إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة.

العمولة المكتسبة والمدفوعة

يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة في الربح أو الخسارة خلال الفترة ذات الصلة على مدى شروط السياسات الأساسية التي تتعلق بها مماثلة لأقساط التأمين. يتم الاعتراف بالعمولات المدفوعة لإيداعات الوثيقة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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 التقري المالي على أساس تقديرات كل حالة على حدة. إضافة لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها استناداً إلى تقديرات الإدارة والخبرة السابقة للمؤسسة مقابل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير المالي.

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

المخصصات

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

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

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

التزام تقاعد الموظفين

لدى المؤسسة ثلاث خطط منافع محددة للتقاعد لموظفيها، بالمشاركة مع جميع منشآت مجموعة البنك الإسلامي للتنمية وهما خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، وكلاهما يتطلب مساهمات تسدد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل. تعرف خطة المنافع المحددة بأنها خطة تقاعد تحدد الراتب التقاعدي الذي يتسلمه الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على أكثر من عامل مثل العمر وعدد سنوات الخدمة والنسبة المئوية لإجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء إكتواريون مستقلون باحتساب التزامات خطة المنافع المحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للمنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة

بها، ويتم استخدام الافتراضات الإكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بصم 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 تحويل تقديرية للحسابات الإكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الإكتوارية الأساسية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرية مباشرة في الاحتياطات في سنة حدوثها ضمن حقوق الأعضاء. يتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة للمؤسسة بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة. تحدد لجنة خطة التقاعد قيمة مساهمات المؤسسة في خطة المنافع المحددة بعد استشارة الخبراء الإكتواريين للبنك الإسلامي للتنمية، ويتم تحويل قيمة المساهمات إلى أمناء البرنامج المستقلين.

الذمم الدائنة والمستحقات

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

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.

عقد الإيجار

المؤسسة كمستأجر

تقوم المؤسسة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار، عند بداية العقد. تعترف المؤسسة بأصل حق الاستخدام والتزامات عقد إيجار مقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون المستأجر فيها، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار بمدة إيجار منتهية ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار من الأصول منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف المؤسسة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام السعر المتضمن في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار على:

- مدفوعات الإيجار الثابت (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء، إن وجد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة خياراته؛ و
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام عقد الإيجار كبنء منفصل في بيان المركز المالي. يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تعيد المؤسسة قياس التزام الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عندما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك حدث أو تغير هام في الظروف أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار ناتج عن تغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم المعدل).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل في السارية تاريخ التعديل.

تشتمل أصول حق الاستخدام على القياس الأولي للالتزام الإيجار المقابل، ودفوعات الإيجار التي تتم في أو قبل يوم البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل المؤسسة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي يوجد فيه أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط وأحكام عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه بموجب معايير المحاسبة الدولية إلى المدى الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام ، يتم تضمين التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار الأقصر والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن المؤسسة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم عرض أصول حق الاستخدام كبنود منفصل في بيان المركز المالي.

تطبق المؤسسة معيار المحاسبة الدولي ٣٦ لتحديد ما إذا كان أحد أصول حق الاستخدام قد تعرضت لانخفاض في قيمته أم لا وتحسب أي خسارة اضمحلال محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والألات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار وحق استخدام الأصل. يتم الاعتراف بالمدفوعات ذات الصلة كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى تلك المدفوعات ويتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

وكوسيلة عملية ، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة ، وبدلاً من ذلك يقوم بالمحاسبة عن أي عقد إيجار وما يرتبط به من عدم سهولة المكونات كترتيب واحد. لم تستخدم المؤسسة هذه الوسيلة العملية في الوقت الحالي ، تتعرض المؤسسة فقط لعقود إيجار قصيرة الأجل وإيجارات للأصول منخفضة القيمة.

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.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المؤسسة بتقدير مدى قدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المؤسسة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة 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.

الالتزامات القصوى الناتجة عن المطالبات بموجب عقود تأمين

الإدارة مطالبة بإعداد تقديرات لتقييم المبالغ المستحقة للمؤمن لهم والأطراف الثالثة الناشئة عن المطالبات التي يتم تقديمها بموجب عقود تأمين إسلامية. تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عديدة تشمل درجات متفاوتة للتقدير وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات التقديرية. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بحفظ التأمين الإسلامي. خلال السنة، عملت المؤسسة على تحسين منهجيتها وافتراضاتها المستخدمة في محفظة التأمين العامة وأكثر دقة وأخذ تصنيفات الدول في الاعتبار وفترة الائتمان واحتمالية التحول إلى مطالبات... إلخ. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بحفظ 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 المتكيدة والمطالبات المتكيدة 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 اکتوار مستقل.

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 الإمكان - ولكن إذا لم تكن هذه متوفرة فإن التقدير عندئذٍ يكون مطلوباً لتحديد القيم العادلة. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد بها سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى آخر قوائم مالية متاحة للشركة المستثمر فيها أو بناءً على تقييم المؤسسة لقيمة التدفقات النقدية المستقبلية من الاستثمار.

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة

تقرر المؤسسة أن الموجودات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها للمتاجرة قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة أقل من تكلفتها. يتطلب تحديد ما هو جوهري أو طويل الأمد إصدار الأحكام. عند إصدار هذه الأحكام، تقوم المؤسسة من بين عوامل أخرى بتقييم التقلبات العادية في سعر السهم، والتعافي المالي للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع

والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. قد يكون انخفاض القيمة مناسباً عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتمويل والتدفقات النقدية التشغيلية.

تأثير كوفيد ١٩

في مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا نوفيل (كوفيد ١٩) كجائحة والتي تستمر بالانتشار عالمياً. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أخذت 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 إمتاخيض أو إيقاف الأعمال غير الجوهرية 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 تغيرات جوهرية على الأحكام والاقتراضات والتقديرات الرئيسية.

ويهدف الحفاظ على صحة الموظفين ودعم منع التفشي في مناطق التشغيل والامكان الإدارية، اتخذت المؤسسة إجراءات تتوافق مع توصيات منظمة الصحة العالمية ووزارة الصحة كالعزل من المنزل والتباعد الاجتماعي في أماكن العمل والنظافة الحثيثة لمكان العمل وتوزيع أدوات الوقاية الشخصية وفحص الحالات المشكوك بإصابتها والحد من السفر غير الضروري والإقرار الصحي وقياس درجة الحرارة. إضافة 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 والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستنتج في الفترات المستقبلية. وبما أن الموقف يتطور بسرعة وبمزيد من الضبابية حول المستقبل فإن الإدارة سوف تستمر في تقييم التأثير بناءً على التطورات المنظورة.

٤. اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

٤-١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠٢١ وقد تبنيها في هذه القوائم المالية.

طبقت المؤسسة في الفترة الحالية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

لم يكن لتطبيقها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

المعيار الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦)	تحول أسعار الفائدة بين البنوك (إصلاحات معايير أسعار الفائدة) يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية مكونة من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في التحول الأكثر سلاسة بعيداً عن أسعار الفائدة بين البنوك. المرحلة (١) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية: تركز الإفصاحات على مسائل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩، بتعديل متطلبات محاسبة التحوط المحددة لتوفير التخفيف من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح أسعار الفائدة بين البنوك. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح أسعار الفائدة بين البنوك. قامت المؤسسة بتبني هذه التعديلات إلى جانب تخفيف التحوط من أجل التحوط قبل الاستبدال. المرحلة (٢) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال المعدلات المعيارية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. في الوقت الحالي، هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق التحول للمرحلة الثانية. نتيجة لحالات عدم اليقين هذه، يستمر استخدام أسعار الفائدة بين البنوك كمعدل مرجعي في الأسواق

المعيار الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
	المالية ويتم استخدامه في تقييم الأدوات ذات آجال استحقاق تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لأسعار الفائدة بين البنوك. تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة التحول الشامل للمؤسسة وتستمر في التواصل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وذات صلة بأعمال المؤسسة.

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

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

ساري المفعول للفترات السنوية بدءاً من أو بعد	المعيار الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ أبريل ٢٠٢١	امتيازات الإيجار المتعلقة بمرض كوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) والتي تمديد، لمدة عام واحد، والتعديل لشهر مايو ٢٠٢٠ الذي يمنح المستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بمرض كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار.
١ يناير ٢٠٢٢	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي تعمل على تحديث مرجع الإطار المفاهيمي القديم في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ دون تغيير المتطلبات في المعيار بشكل كبير.
١ يناير ٢٠٢٢	الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) تمنع خصم أي عائدات من بيع العناصر المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لذلك وبالحالة الضرورية التي تكون فيها قادرة على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بمتحصلات بيع هذه البنود وتكلفة إنتاج تلك البنود في الربح أو الخسارة.
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧) تحدد أن "تكلفة إتمام عقد ما تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية لإتمام هذا العقد أو تخصيص تكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإتمام هذا العقد أو تخصيص تكاليف أخرى تتعلق مباشرة بإتمام العقود.
١ يناير ٢٠٢٢	دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢١ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة تهدف إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة في قائمة المركز المالي (مستحق أو يحتمل أن يتم تسويته خلال سنة واحدة) أو غير متداول.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ (الإفصاح عن السياسات المحاسبية) تتطلب أن توضح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (تعريف التقديرات المحاسبية) تستبدل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية

ساري المفعول للفترات السنوية بدءاً من أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
--	--

١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) توضح أن الإعفاء من الاعتراف المبدئي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.
تم تأجيل تاريخ التطبيق لأجل غير محدود. التطبيق ما زال مسموحاً.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.
	إن الإدارة بصدد تقييم الأثر المالي المحتمل للتطبيق ولا تتوقع أن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه سيكون له أثر جوهري على القوائم المالية للمؤسسة في الفترات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وبحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات السمات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر المنشأة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- المشتقات المضمنة، إذا كانت تستوفي معايير محددة معينة؛
- مكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والتي سمحت لشركات التأمين بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "اللبنات الأساسية" التالية:

- التدفقات النقدية المستوفاة، والتي تتضمن:
 - التقديرات المرجحة باحتمالية التدفقات النقدية المستقبلية.
 - تعديل يعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بتلك التدفقات النقدية المستقبلية،
 - تعديل المخاطر بشأن المخاطر غير المالية.

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها عندما تقدم الكيان خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بالسالب في البداية؛ وسيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية على الفور في الربح أو الخسارة. في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتكون مجموع ما يلي:

- الالتزام عن التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛
- الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة والتي يتم قياسها على أنها صندوق التمويل الفوري المتعلق بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تتراكم الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في

البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم عرض هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

نهج الرسوم المتغيرة هو نموذج إلزامي لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم لما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- ٢) التغيرات في أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح باتباع نهج مبسط لتخصيص قسط التأمين لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة واحدة سنة أو أقل. مع النهج المبسط لتخصيص قسط التأمين، فإن الالتزام عن التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، فإن المنشأة غير مطالبة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتأجيل الإغفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية. تعتزم المؤسسة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

قامت المؤسسة بتقييم واستنتاج أن أنشطة التأمين الإسلامي الخاصة بها مرتبطة في الغالب بالتأمين الإسلامي، وبالتالي أرجأت تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ لاحق لن يتجاوز ١ يناير ٢٠٢٣.

التحول

التطبيق بأثر رجعي مطلوب. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختبار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاحات

تتوقع المؤسسة أن المعيار الجديد سينتج عنه تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاح.

الأثر

تقوم المؤسسة حالياً بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. ولا تتوقع المؤسسة أيضاً أثراً جوهرياً على ترتيبات إعادة التأمين من اعتماد المعيار نظراً لأهميتها. ومع ذلك، تتوقع المؤسسة أن اعتماد المعيار سيكون له على الأرجح أثر على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية للتعامل مع متطلبات العرض والإفصاح الإضافية. في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان كلاهما: (١) الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين: (١) الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛ (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس الموجودات التي لا تلبى أي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تخصيص أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً أن تقوم باختيار غير قابل للنقض لتعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن إن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس خسائر الائتمان المتكبدية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وبموجب نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري وقوع حدث انتمالي قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن خسائر الائتمان المتوقعة والتغييرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تعمل على موازنة محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً قائماً على مبادئ أكثر للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). ومن أجل هذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتعامل مع محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

إن تاريخ السريان المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين المنشور في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ للتخفيف من آثار معينة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن

يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساريًا. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ما قبله

(أ) تاريخ سريان معيار عقد تأمين جديد؛ أو
(ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. مطلوب إفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقًا؛ أو؛

(٢) اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المخصصة، يعمل على إزالة آثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة المؤقتة، هناك حاجة إلى إفصاحات إضافية.

أجرت المؤسسة تقييمًا تفصيليًا بدءًا من ١ يناير ٢٠١٧: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ بالمبلغ الإجمالي المسجل لجميع التزاماتها؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، حددت المؤسسة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت المؤسسة إرجاء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للمؤسسة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تقوم المؤسسة بتقييم الأثر على تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

نقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		صندوق حملة الأسهم
		ارصدة لدى البنوك
(١٨)	-	ودائع مربحة بالسلع (انظر إيضاح "أ" و"٦" أدناه)
٤٤,٤٧٧	٢٦,١٨١	
		صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
		ارصدة لدى البنوك
٣٢,٧٦٩	٢٩,٩٠٩	ودائع المربحة بالسلع (انظر إيضاح "أ" و"٦" أدناه)
	٢,٥١٢	
٧٧,٢٢٨	٥٨,٦٠٢	

(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.

٦. تمويل المراجعة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٤,٧٦١	٤١,٥٣٥	ودائع المراجعة السلعية (انظر إيضاح ٦,١)
٤,٧٠٩	٩,٧٢٠	تعديل تحويل عملات اجنبية
٣٩,٤٧٠	٥١,٢٥٥	استثمارات مرابحة مشتركة (انظر إيضاح ٦,٢)

٦,١. عمليات مرابحة السلع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		صندوق حملة الأسهم
٧١,٨٦٠	٦١,٩٠٥	إجمالي ودائع مرابحة بالسلع
(٤٤,٤٧٧)	(٢٦,١٨١)	ناقصاً: ودائع مرابحة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو اقل (انظر الإيضاح ٥)
٧,٣٧٨	٨,٣٢٣	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
-	(٢,٥١٢)	إجمالي ودائع مرابحة بالسلع
٣٤,٧٦١	٤١,٥٣٥	إجمالي الودائع المرابحة السلعية

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

٦,٢. استثمارات مرابحة مشتركة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٧٧٧	٨,٠٧٣	صندوق حملة الأسهم
(٦٨)	(٧٠)	مرابحة استثمارات مشتركة
-	١,٧١٧	ناقصاً: مخصص اضمحلال القيمة (انظر الملاحظة (ب))
٤,٧٠٩	٩,٧٢٠	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
-	١,٧١٧	استثمارات مرابحة مشتركة
٤,٧٠٩	٩,٧٢٠	إجمالي استثمارات المراجعة المشتركة

(أ) استثمارات المراجعة المشتركة محتفظ بها باسم المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة (شركة زميلة) لصالح المؤسسة وبالنيابة عنها. إن المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه الاستثمارات.

(ب) كانت الحركة في مخصص انخفاض قيمة ودائع المراجعة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٠	٦٨	الرصيد في بداية السنة
(٢)	٢	تعديل تحويل عملات اجنبية
٦٨	٧٠	عكس مخصص خلال السنة
٦٨	٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المتعلقة بصندوق حملة الأسهم

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٩,٨٣٣	١١١,٤٦٥	صكوك إسلامية
فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
التكلفة:		
٣٩,٩٠٧	٨٩,٨٣٣	في بداية السنة
٥٩,٤٧٧	٤٧,٣٩٥	إضافات
(٨,٢٣٧)	(٢٨,٦٩٢)	استرداد
(٨٧٨)	٢,٨٤٩	تعديل تحويل عملات اجنبية
(٦٦٣)	٩١	إيرادات مستحقة، صافي
٢٢٧	(١١)	إطفاء
٨٩,٨٣٣	١١١,٤٦٥	في نهاية السنة

إن جميع الاستثمارات في الصكوك الإسلامية محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة. إن المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه الاستثمارات في الصكوك الإسلامية.

٨. الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بصندوق حملة الأسهم

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٧٦٩	١١,٥٥٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات مدرجة في سوق مالية صكوك
٢,٠٨٣	٣,٢٣٩	استثمارات غير مدرجة في سوق مالية وحدات في صندوق الاستثمار العقاري (أ)
-	١٠,٦٠٦	وحدات في صندوق الصكوك (أ)
٢,٠٨٣	١٣,٨٤٥	
مدرجة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (من خلال الربح أو الخسارة)		
٨,٥٣٩	٧,٥٢٤	استثمارات مدرجة في سوق مالية وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار الاسترداد خلال السنة
(١,٠١٥)	(٢٩٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٦,٢١٥)	(٦,٣٩٥)	
١,٣٠٩	٨٣٧	
١,٠٤١	١,٠٤١	أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي الاسترداد خلال السنة
-	(١٤٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (انظر إيضاح "أ" أدناه)
(١,٠٤١)	(٩٠١)	
-	-	
١٥,١٦١	٢٦,٢٤١	

أ) تستند القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في سوق مالية في صناديق العقارات والصكوك على بيانات صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة. إن القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار والتكافل غير متاحة حالياً.

ب) بينما يتم الاحتفاظ بصناديق الاستثمار في العقارات والصكوك باسم المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، يتم الاحتفاظ بحساب أمين الحفظ وأبروكليبر الخاص بالمؤسسة باسم المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة وهي شركة زميلة، وجميع الاستثمارات الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة. إن المؤسسة هي المالك المستفيد لجميع هذه الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة.

إن الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	غير مدرجة في سوق مالية	مدرجة في سوق مالية	
				التكلفة:
٢١,٠٠١	٢١,٧٢٢	١٠,٥٣٣	١١,١٨٩	في بداية السنة
٢,٠٨٣	١٠,٧١٧	١٠,٧١٧	-	إضافات
(١,٢٨٧)	(٦٩٨)	(٤٣٢)	(٢٦٦)	استرداد
(٧٥)	٤١٠	١٠٥	٣٠٥	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٢١,٧٢٢	٣٢,١٥١	٢٠,٩٢٣	١١,٢٢٨	في نهاية السنة
				أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات
				مقاسة بالقيمة العادلة
٢٥	٦٩٥	-	٦٩٥	في بداية السنة
٦٧٩	٦٩١	٩٦٧	(٢٧٦)	المسؤول عن OCI
-	-	٨٨	(٨٨)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
٦٩٥	١,٣٨٦	١,٠٥٥	٣٣١	في نهاية السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	غير مدرجة في سوق مالية	مدرجة في سوق مالية	
				حركة اضمحلال القيمة:
(٦,٤٢٦)	(٧,٢٥٦)	(٧,٢٥٦)	-	في بداية السنة
(٨٥٩)	١٤٠	١٤٠	-	عكس / (شحن) خلال العام
٢٩	(١٨٠)	(١٨٠)	-	تعديلات تحويل عملات أجنبية
(٧,٢٥٦)	(٧,٢٩٦)	(٧,٢٩٦)	-	في نهاية السنة
١٥,١٦١	٢٦,٢٤١	١٤,٦٨٢	١١,٥٥٩	صافي القيمة الدفترية

٩. الأقساط المدينة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٨٠٣	٧,٢٤٧	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
(٢٤١)	(٢٦٥)	ذمم الأقساط المدينة
٤,٥٦٢	٦,٩٨٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥١	٢٤١	الرصيد في بداية السنة
-	١٧	المحمل الإضافي للسنة
(١٠)	٧	تعديل تحويل عملات اجنبية
٢٤١	٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة

كان تحليل أعمار الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها كما يلي:

تجاوزت مواعيد استحقاقها دون أن تنخفض قيمتها						
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	أكثر من شهر إلى أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤,٠٥٨	٢٧٦	٢١٩	١٢٨	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	
٢,١١٤	٤٩	٢٠٧	٢٧	٢,٤٠٦	٤,٨٠٣	

بلغ إجمالي مبلغ الذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة ٣٤٧,٠٠٠ دينار إسلامي (٢٠٢٠: ٢٤١,٠٠٠ دينار إسلامي) مقابل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ٢٦٥,٠٠٠ دينار إسلامي (٢٠٢٠: ٢٤١,٠٠٠ دينار إسلامي).

إن 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.

١٠. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٠٦	١,٠٨٣	صندوق حملة الأسهم
٨٠٦	١,٠٨٣	إيرادات مستحقة من استثمارات
٢,٧٩٨	٢,٧٦٩	صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
١٥٠	٢١٨	سلف موظفين
٢,٩٤٨	٢,٩٨٧	ذمم مدينة أخرى
٣,٧٥٤	٤,٠٧٠	

١١. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة كما هو موضح في الإيضاح (٧) والأيضاح (٨"ب")، أدرجت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في قائمة الدخل كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		صندوق حملة الأسهم
١٦٦	١٧٨	اتعاب إدارة استثمار مدفوعه للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
		صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
١,٠٦٠	١,٢٥٢	مصرفات مكاتب المؤسسة مدفوعه للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
٩٤١	٩٢٧	مصرفات مدفوعه من البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن المؤسسة
١,٨٤٠	١,٩٥٠	رواتب تقاعد مدفوعه إلى البنك الإسلامي للتنمية - خطط الرعاية الطبية والتقاعد للموظفين
٣,٨٤١	٤,١٢٩	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
		مطلوب من:
١٧٥	١٨٠	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٥٦	٥٨	صندوق التضامن الإسلامي للتنمية
٢٣١	٢٣٨	
		مطلوب الي:
٣٦٢	١٧٥٢	موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
-	٢٣١	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق التقاعد
-	١	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق الرعاية الطبية
-	٧١	البنك الإسلامي للتنمية - صندوق الرعاية الطبية الجديد
١	١	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)
٣٦٣	٢,٠٥٦	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٨٢	٤٥٩	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٣٠٩	٤٠٣	منافع ما بعد التوظيف

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

١٢. المطالبات القائمة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

٢٠٢٠		٢٠٢١				
حصة معيدي التأمين	الاجمالي	حصة معيدي التأمين الاسلامي	الاجمالي			
١١,٩٧٥	(٢٥,٦٤٤)	٣٧,٦١٩	١٣,٨٧٦	(١٨,٨٩٠)	٣٢,٧٦٦	مطالبات قائمة في بداية السنة
(٢,٥٥٥)	١,٩٣١	(٤,٤٨٦)	(١,٤٧٢)	١,٢٤٠	(٢,٧١٢)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
٤,٦٠٩	(٦٣٩)	٥,٢٤٨	١,٩١٧	(٥,٣٦١)	٧,٢٧٨	مخصص خلال السنة
(١٥٣)	٥,٤٦٢	(٥,٦١٥)	٤١٢	(٦٢٠)	١,٠٣٢	تعديل صرف عملة أجنبية
١٣,٨٧٦	(١٨,٨٩٠)	٣٢,٧٦٦	١٤,٧٣٣	(٢٣,٦٣١)	٣٨,٣٦٤	مطالبات قائمة في نهاية السنة

تتكون من:

٢٠٢٠		٢٠٢١				
١١,٤٥٤	(١٧,٥٦٥)	٢٩,٠١٩	١١,٩٩٣	(٢٣,٦٣١)	٣٥,٦٢٤	احتياطي عام لمحفظة التأمين (إيضاح ١-١٢)
٢,٤٢٢	(١,٣٢٥)	٣,٧٤٧	٢,٧٤٠	-	٢,٧٤٠	مطالبات تم الإبلاغ عنها
١٣,٨٧٦	(١٨,٨٩٠)	٣٢,٧٦٦	١٤,٧٣٣	(٢٣,٦٣١)	٣٨,٣٦٤	

١-١٢ 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 الصادات ("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 على أساس المطالبة الفردية للحد الأقصى لمبلغ التزام المطالبة المحتمل.

٢-١٢ لم تقم المؤسسة بالإفصاح عن جدول تطور المطالبات نظراً لوجود حالة من عدم اليقين بشأن مبالغ وتوقيت دفع المطالبات وسينجلي ذلك خلال سنة واحدة.

٣-١٢ تعكس حصة معيدي التأمين الاسلامي من احتياطي المطالبات القائمة المبالغ القابلة للاسترداد من شركاء إعادة التأمين الاسلامي لإجمالي احتياطي المطالبات للمحفظة المطلوب الاحتفاظ بها ضمن التزامات المطالبات بناءً على الحسابات الاكتوارية. لم تأخذ المؤسسة بالاعتبار أي مخصص مقابل ذلك نظراً لحقيقة أن الجهات المقابلة هي كيانات ذات معدلات عالية.

١٣. الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي، صافي

إن الحركة في الإيرادات غير المكتسبة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١				
حصة معيدي التأمين	الاجمالي	حصة معيدي التأمين الاسلامي	الاجمالي			
١٠,٥٢٩	(٣١,٩٦٧)	٤٢,٤٩٦	١٤,٦٨٦	(٥٢,٢٢٢)	٦٦,٩٠٨	في بداية السنة
١٧,٦١٥	(٤٤,٠٤١)	٦١,٦٥٦	١١,٠٨٤	(٤٤,٣٣٦)	٥٥,٤٢٠	إجمالي أقساط تأمين مكتسبة/ (مسندة) خلال السنة
(١٥,٩٩٣)	٢٦,٦٤١	(٤٢,٦٣٤)	(٩,٨١٠)	٣٥,٣٧٥	(٤٥,١٨٥)	أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة
٢,٥٣٥	(٢,٨٥٥)	٥,٣٩٠	(١,٤٦٦)	١,٢٦٧	(٢,٧٣٣)	تعديل صرف عملة أجنبية
١٤,٦٨٦	(٥٢,٢٢٢)	٦٦,٩٠٨	١٤,٤٩٤	(٥٩,٩١٦)	٧٤,٤١٠	في نهاية السنة

١٣- إن حركة إيرادات العمولات غير المكتسبة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨,٠٥١	١٢,٥٩٤	في بداية السنة
١١,١٤٩	٩,٦٩٥	عمولة مستحقة
(٦,١١٥)	(٧,٥٥٤)	تكاليف محملة
(٤٩١)	٦٦٤	تعديل صرف عملة أجنبية
١٢,٥٩٤	١٥,٣٩٩	الرصيد في آخر السنة

١٣- ٢ إجمالي أفساط التأمين المكتسبة تتكون من عمليات مباشرة و عمليات إعادة تأمين واردة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٦,٦١٤	٤٧,٧١٦	عمليات مباشرة
٥,٠٤٢	٧,٧٠٤	عمليات إعادة تأمين واردة
٦١,٦٥٦	٥٥,٤٢٠	

١٤ . الممتلكات والمعدات المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

سيارات	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع	
						صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
						التكلفة:
١٧٦	٢٦٨	١٧٣	٦٤٢	٥٥١	١,٨١٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	١٢	-	١٣	٤٨٩	٥١٤	اضافات
١٧٦	٢٨٠	١٧٣	٦٥٥	١,٠٤٠	٢,٣٢٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٣	٢	٨	٣٥٠	٣٦٣	اضافات
-	(٨)	-	-	-	(٨)	استبعادات
١٧٦	٢٧٥	١٧٥	٦٦٣	١,٣٩٠	٢,٦٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						الاستهلاك المتراكم:
١١١	١٦٦	١٥٢	٥٦٣	-	٩٩٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٥	٣٢	١٢	٣٢	-	١٠١	المحمل للسنة
١٣٦	١٩٨	١٦٤	٥٩٥	-	١,٠٩٣	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٤	٣١	٤	٢٦	-	٧٥	المحمل للسنة
١٥٠	٢٢٩	١٦٨	٦٢١	-	١,١٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						صافي القيمة الدفترية:
٢٦	٤٦	٧	٤٢	١,٣٩٠	١,٥١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠	٨٢	٩	٦٠	١,٠٤٠	١,٢٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خلال سنة ٢٠١٩، تبنت المؤسسة مشروع تنفيذ تقنية معلومات على مدى سنوات وسيتم تصنيف جميع التكاليف المنكبدة خلال فترة تطبيق المشروع كموجودات تحت الإنشاء الى ان يتم تكملة المشروع. سيبدأ الاستهلاك بعد اعتماد النظام.

١٥. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		مطلوبات صندوق حملة الأسهم
٣٢٦	٣٢٥	عوائد غير مجازة من الهيئة الشرعية (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٢٧٨	-	اشتراكات مستلمة مقدماً، صافي (انظر الإيضاح (ب) أدناه)
٨٨٥	١,٠٦٩	ذمم دائنة أخرى
١,٤٨٩	١,٣٩٤	
		مطلوبات صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي
٨,٢٣٠	١٥,٨٣٩	مستحقات معيدي التأمين الإسلامي
٤,٧٣١	٥,١٧٢	مصرفات إدارية مستحقة
٤٢١	٢,٥١٦	ذمم دائنة أخرى
١٣,٣٨٢	٢٣,٥٢٧	
١٤,٨٧١	٢٤,٩٢١	

(أ) يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الناشئ عن ودائع لدى بعض البنوك التقليدية والمؤسسات المالية التي لا تعتبر أعمالها متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. سيتم استخدام هذا المبلغ للتبرعات لأغراض الأعمال الخيرية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٤٧	٣٢٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
(٢١)	(١)	دفعات تمت خلال السنة
٣٢٦	٣٢٥	الرصيد في نهاية السنة

(ب) يمثل هذا المبلغ اشتراكات رأس المال المقبوضة مقدماً من الدول الأعضاء.

١٦. المطالبات الدائنة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٦١	٣٠٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٥٦	٢,٦٦٧	إضافات خلال السنة
(٥,٠١٥)	(٢,٧١٢)	دفعات تمت خلال السنة
٣٠٢	٢٥٧	الرصيد في نهاية السنة

١٧. التزام التقاعد المتعلق بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

تتكون خطة تقاعد موظفي مجموعة البنك الإسلامي للتنمية من المزايا المحددة والخطة المختلطة، وخطة معاشات الموظفين ("SPP") والخطة الطبية لتقاعد الموظفين (SRMP) يشار إليها مجتمعة بخطة تقاعد الموظفين ("SRPs"). كل شخص يعمل لدى البنك والشركات التابعة له على أساس التفرغ الكامل، كما هو محدد في سياسات التوظيف الخاصة بالبنك والشركات المنتسبة، مؤهل للمشاركة في برنامج التقويم الاستراتيجي من تاريخ انضمامه إلى البنك.

لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية خطة لأصحاب عمل متعددين وتشمل المؤسسة، والبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية (IsDB-OCR)، وصندوق وقف موارد الحساب الخاص (WAQF)، والمؤسسة الإسلامية للتنمية (ICD)، والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمارات وائتمان الصادات (ICIEC) وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية (ISFD).

خطة التقاعد للموظفين (SPP)

خطة التقاعد للموظفين هي مزيج من خطة المزايا المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب ١٣٩٩ هـ (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩) و ١٤٤٢/٥/١٧ هـ (٢٠٢١/١/٠١ م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والشركات التابعة له على أساس التفرغ الكامل باستثناء الموظفين لمدة محددة، على النحو المحدد في سياسات التوظيف للبنك والشركات التابعة له، مؤهل للمشاركة في خطة التقاعد للموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك والشركات التابعة. تقتصر المشاركة في خطة التقاعد المختلطة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ تلقائياً.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (٢٠٢٠-١١,١٪) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والشركات التابعة له بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٠٢٠-٢٥,٩٪).

المميزات الرئيسية لخطة التقاعد للموظفين:

١. سن التقاعد العادي هو الذكرى ٦٢ لميلاد المشترك.
٢. عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة المختلطة في مكون تحديد المزايا ("DB")، من أعلى متوسط أجر مرجح ("WHAR") (على النحو المحدد من قبل لجنة المعاشات التقاعدية) لكل سنة من الخدمة المحسوبة للمعاش ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية.
٣. يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والشركات التابعة له بنسبة ٢٥,٩٪، و ٥٪ من مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، لتمويل عنصر تحديد التكلفة ("DC") في الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمزايا تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
٤. مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر، أو استحقاقات العجز، أو استحقاقات نهاية الخدمة، أو الوفاة قبل التقاعد، أو استحقاقات الوفاة بعد التقاعد تُدفع أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

الخطة الطبية لتقاعد الموظفين (SRMP)

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١ هـ (الموافق ٦ أبريل ٢٠٠٠)، أنشأ البنك نظام المنافع الطبية للموظف المتقاعد بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ ١٨ شوال ١٤١٨ هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨). تم تمديد هذا ليشمل الموظفين المؤهلين من الشركات التابعة للبنك، أي خطة التقاعد للموظفين. يمول البنك والشركات التابعة له بمعدل ١٪ والموظفين بنسبة ٥,٥٪ من الرواتب الأساسية على التوالي برنامج الخطة الطبية لتقاعد الموظفين. الغرض من الخطة الطبية لتقاعد الموظفين هو دفع مبلغ شهري للموظف المتقاعد المؤهل لتغطية نفقاتهم الطبية. يتم احتساب المستحقات المستحقة الدفع لكل موظف متقاعد بموجب الخطة الطبية وفقاً للصيغة التالية:

WHAR (على النحو المحدد من قبل لجنة التقاعد) X فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) X ١,٨٠، مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر، ومزايا العجز، ومزايا إنهاء الخدمة، والوفاء قبل التقاعد أو مزايا الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضاً على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين (RMSF)

في فبراير ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة العامة على إنشاء صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين (RMSF) والذي سيوفر مزايا تغطية طبية جديدة للمتقاعدين المستقبليين في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. بموجب الاقتراح، فإن الموظفين النشطين الذين لديهم ١٠ سنوات على الأقل من فترة الخدمة قبل سن التقاعد العادي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ سوف يقعون تلقائياً تحت مظلة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين وسيعرض على الموظفين الذين لا يستوفون الحد الأدنى لفترة الخدمة خيار الانضمام إلى الصندوق الجديد.

سيتم تمويل الخطة بشكل مشترك بمساهمات تساوي ٤٪ من الراتب الداخل في حساب المعاش التقاعدي من قبل البنك والموظفين العاملين؛ ومساهمة المتقاعدين المستقبليين بنسبة ٤٪ من راتبهم التقاعدي (قبل استبداله).

اعتباراً من يناير ٢٠٢١، تم تحويل مساهمات البنك والموظفين للموظفين المعينين بموجب الخطة الجديدة إلى صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

إدارة SRPs

تقوم لجنة المعاشات التقاعدية المعينة من قبل رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، بإدارة برامج التقويم الاستراتيجي كصناديق منفصلة نيابة عن موظفيها. لجنة المعاشات التقاعدية هي المسؤولة عن الإشراف على الاستثمار والأنشطة الاكتوارية لبرامج التقويم

الاستراتيجي. يتم استثمار أصول خطة التقاعد للموظفين وفقاً للسياسات التي وضعتها لجنة المعاشات التقاعدية. يتكفل البنك والشركات التابعة له بالمخاطر الاستثمارية والاكتمارية لبرامج إعادة التوظيف ويقتسمون المصاريف الإدارية.

المخاطر

مخاطر الاستثمار

تُحسب القيمة الحالية للالتزامات خطط تقاعد الموظفين باستخدام معدل الخصم المحدد بالرجوع إلى عائدات سندات الشركات عالية الجودة؛ إذا كان العائد على أصول خطط تقاعد الموظفين أقل من هذا المعدل، فسيؤدي ذلك إلى إنشاء عجز في الخطة. حالياً، يمتلك مقدمو البرامج خطط تقاعد الموظفين استثماراً متوازناً نسبياً في الأوراق المالية وأدوات الدين والعقارات. نظراً للطبيعة طويلة الأجل للالتزامات خطط تقاعد الموظفين، يعتبر المسؤول عن برنامج خطط تقاعد الموظفين أنه من المناسب استثمار جزء معقول من أصول خطط تقاعد الموظفين في الأوراق المالية في الأسهم وفي العقارات لزيادة العائد الناتج عن الصندوق.

معدل الخصم

سيؤدي الانخفاض في معدل عائد السندات إلى زيادة التزامات خطط تقاعد الموظفين ولكن سيتم تعويض ذلك جزئياً عن طريق زيادة العائد على استثمارات ديون خطط تقاعد الموظفين.

مخاطر طول العمر

يتم حساب القيمة الحالية للالتزامات خطط تقاعد الموظفين بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في خطط تقاعد الموظفين أثناء وبعد توظيفهم. زيادة متوسط العمر المتوقع للمشاركين في خطط تقاعد الموظفين ستزيد من مسؤولية خطط تقاعد الموظفين.

مخاطر الراتب

يتم حساب القيمة الحالية لمسؤولية خطط تقاعد الموظفين بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية للمشاركين في خطط تقاعد الموظفين. وعلى هذا النحو، فإن زيادة مرتبات المشتركين في خطة تقاعد الموظفين ستزيد من المسؤولية على خطة تقاعد الموظفين.
(أ) فيما يلي الحركة في موجودات ومطلوبات الخطة:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المجموع	المجموع	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
١٥,٨٨٧	١٥,٤٥٤	٨٧٧	١٤,٥٧٧	توزيع موجودات التقاعد من البنك الإسلامي للتنمية
(٢٤٩)	٢٦٣	٢	٢٦١	تعديل تسويات ما بعد الإغلاق
٥٠٨	٧٥٤	٢٣	٧٣١	دخل من موجودات الخطة
(١,٢٢٤)	٤٢	(٢)	٤٤	العائد على موجودات الخطة ناقص معدل الخصم
٤١٧	٤٠٥	٢٨	٣٧٧	اشترادات المساهمة في الخطة
١,٠١٨	١,١٤٩	٥١	١,٠٩٨	مساهمة صاحب العمل
(٢٦٩)	(٤٤٢)	(٢٤)	(٤١٨)	صرف من موجودات الخطة
(٦٣٤)	٩٤٥	٥١	٨٩٤	تعديلات تحويل عملات
١٥,٤٥٤	١٨,٥٧٠	١,٠٠٦	١٧,٥٦٤	القيمة العادلة لموجودات الخطة في ٣١ ديسمبر
٢٦,٢٢٨	٣١,١٩٤	٢,٥٧٧	٢٨,٦١٧	توزيع التزام المنافع من البنك الإسلامي للتنمية
١,٢٩١	١,٦٣٢	١٣٤	١,٤٩٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٣٨	-	-	-	تكلفة الخدمة السابقة
٨٢٤	٨٢١	٦٧	٧٥٤	تكلفة على التزام المنافع المحددة
٤١٧	٤٩٨	٢٨	٤٧٠	اشترادات المساهمة في الخطة
(٢٦٩)	(٤٤٢)	(٢٤)	(٤١٨)	المدفوعات من موجودات الخطة
٣,٨٥٩	(٤,٥٣٠)	(٤٣٧)	(٤,٠٩٣)	صافي الخسارة الاكتمارية
(١,٠٤٧)	١,٦٧١	١٢٦	١,٥٤٥	تعديلات تحويل عملات
(٢٤٧)	-	-	-	تعديلات أخرى متعلقة بالسنة السابقة
٣١,١٩٤	٣٠,٨٤٤	٢,٤٧١	٢٨,٣٧٣	التزام المنافع في ٣١ ديسمبر
(١٥,٧٤٠)	(١٢,٢٧٤)	(١,٤٦٥)	(١٠,٨٠٩)	الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة

يمثل صافي الالتزام أعلاه الخسائر الاكتمارية المترجمة عن الفرق بين الخبرة الفعلية والافتراضات المستخدمة في تقدير الالتزام، والتي يتم الاعتراف بها من قبل المؤسسة في حقوق ملكية الأعضاء على الفور في السنة، التي ينشأ فيها، إذا كان جوهرياً.

(ب) استناداً إلى التقييمات الاكتوارية، تتضمن المصروفات التقاعدية والرعاية الطبية للسنة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
١,٢٩١	(١,٦٣٢)	(١٣٤)	(١,٤٩٨)	إجمالي تكلفة الخدمة الحالية
١٣٨	-	-	-	تكلفة الخدمة السابقة
٨٢٤	(٨٢١)	(٦٧)	(٧٥٤)	تكلفة على التزام المنافع المحددة
(٥٠٨)	٧٥٤	٢٣	٧٣١	دخل على الموجودات
١,٧٤٥	(١,٦٩٩)	(١٧٨)	(١,٥٢١)	التكلفة المدرجة في قائمة الدخل
٣,١٧٣)	٤٦١	١٠	٤٥١	تأثير التغيرات في الافتراضات الديموغرافية
٢٢٩	١,٢٠٦	١١٠	١,٠٩٦	تأثير التغيرات في الافتراضات المالية
(١,١٤٤)	٢,٨٦٣	٣١٨	٢,٥٤٥	تأثير تعديلات الخبرة
(١,٢٢٥)	٤٢	(٢)	٤٤	العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم
٢٣٠	٢٦٣	٢	٢٦١	تعديلات أخرى
(٥,٠٨٣)	٤,٨٣٥	٤٣٨	٤,٣٩٧	التكلفة (المكاسب) المدرجة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

(ج) الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	
خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	
%٣,٣٠	%٢,٦	%٢,٨٥	%٢,٨٥	معدل الخصم
%٣,٣٠	%٤,٥	%٦,٥ - %٤,٥	%٦,٥ - %٤,٥	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب

تم اختيار معدل الخصم المستخدم في تحديد التزامات المنافع الرجوع إلى معدلات طويلة الأجل على سندات الشركات المصنفة AA. استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام ٢٠٢١ إلى العمر أي ٢٠-٣٥ سنة - %٦,٥، ٣٥-٥٠ سنة - %٥,٠ وما فوق ٥٠ سنة - %٤,٥

فيما يلي حساسية التزام المزايا المحددة للتغيرات في الافتراضات الأساسية المرجحة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	
خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	
-٠,٥%	+٠,٥%	-٠,٥%	+٠,٥%	معدل الخصم
(٢٤٥)	٢٨٤	٢,٩١٥	(٢,٥٢٩)	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب
١٠٤	(٩٧)	١,٢١٠	(١,١٩٦)	

١٨. رأس المال المتعلق بصندوق حملة الأسهم

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		رأس المال المصرح به
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٠: ٤٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي
		البنك الإسلامي للتنمية - صندوق وقف موارد الحساب الخاص
		رأس المال المصدر والمكتتب فيه
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٤ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي:
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٢	٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي مدفوعة بالكامل
		٥٠,٠٠٤ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي
		الدول الأعضاء
٧٢,٩٧٩	٧٣,٤٥٥	١٤٦,٩١٠ سهم (٢٠٢٠: ١٤٥,٩٥٨ سهم) قيمة كل منها ١,٠٠٠ دينار إسلامي
(١,٠٦٢)	(٩٣٨)	استدعي منها ٥٠٠ دينار إسلامي
١٤٦,٩١٧	١٤٧,٥١٩	ناقصاً: اشتراكات مستحقة القبض

إن الاكتتابات في رأس المال المصدر التي لم يتم استدعاؤها تخضع للاستدعاء من قبل المؤسسة بالكيفية وفي التوقيت اللازم 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 سهم منذ التأسيس وحتى تاريخه.

(أ) فيما يلي الاكتتابات التي تم الحصول عليها من الدول الأعضاء:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المساهم
-	١٢٢	إندونيسيا
-	١٢٥	المالديف
-	١٣٨	بوركينافاسو
-	١٣٧	كازاخستان
-	٨٠	البحرين
١,٦٧٦	-	مصر
١٢٥	-	تركمستان
٦٣	-	أوزباكستان
١٨	-	المملكة العربية السعودية
٧	-	تونس
٤	-	باكستان
٤	-	النيجر
٢	-	إيران
١,٨٩٩	٦٠٢	

(ب) تفاصيل الاكتتابات مستحقة القبض:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	-	ليست مستحقة السداد بعد
١,٠٦٢	٩٣٨	متأخرة عن موعد السداد
١,٠٦٢	٩٣٨	

١٩. الاحتياطي

وفقاً للمادة ٢٩ من الفصل الرابع من اتفاقية تأسيس المؤسسة، فإنه يتم تخصيص كل الأرباح المستحقة لصندوق حملة الأسهم والفرض 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.

٢٠. القيم 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 مريحة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 الثالث: 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 المبني بالقيمة العادلة والتي جُمعت ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حيث يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
١١,٥٥٩	-	-
٣,٢٣٩	-	-
١٠,٦٠٥	-	-
وحدات في صناديق الصكوك		
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص -		
٨٣٨	-	-
-	-	-
صندوق وحدات الاستثمار		
أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
١١,٧٦٩	-	-
٢,٠٨٣	-	-
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات		
الاستثمار		
١,٣٠٩	-	-
-	-	-
أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي		

لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢١. إدارة المخاطر

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

مخاطر إعادة التأمين الإسلامي

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

يتم اختيار معيدي 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 معيدي 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 تركيز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الإرشادية لوثيقة التأمين الإسلامي فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم وضعها في كل سنة من قبل مجلس الإدارة والتي تخضع للمراجعات بصفة منتظمة. تقوم إدارة المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بعمل تقييم لملاءة معيدي التأمين الإسلامي وتحديث استراتيجيتها 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 لانخفاض في القيمة على أساس كل حالة على حدة. وبالإضافة إلى المخصصات المحددة تقوم المؤسسة أيضاً بتكوين مخصص 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 مريحة 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.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٧,٢٢٨	٥٨,٦٠٢	نقد وما في حكمه
٣٩,٤٧٠	٥١,٢٥٥	تمويل المراجعة، صافي
٤,٥٦٢	٦,٩٨٢	أقساط مدينة، صافي
١٠١,٦٠٢	١١١,٤٦٥	صكوك
٢٢٢,٨٦٢	٢٢٨,٣٠٤	

مخاطر السوق

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

إن المؤسسة معرضة لمخاطر سوق محدودة لأن غالبية استثمارات المؤسسة مقومة بعملتها الوظيفية وعلى أساس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (مع عدد محدود من الاستثمارات المتاحة للبيع لكل سوق على حدة). لا تقوم المؤسسة بالمناجزة بأدوات حقوق الملكية أو 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 ٢٠١٩ إلى الدولار الأمريكي، فإن محفظة استثمارات المؤسسة لصندوق حملة الأسهم بالدولار الأمريكي بشكل أساسي. تستثمر المؤسسة بإصدار بوالص تأمين إسلامي بعملة اليورو ولديها سياسة خاصة لمؤاماة 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١		
٥-	٥+	٥-	٥+
٦٠٩	(٥٥١)	٦٢	(٥٦)
			يورو

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.

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

	سنة إلى خمس سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	
المجموع				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية	١٢٣,٥٤٩	٤٣,٦٠٥	٨٧,٦٣٠	٢٥٤,٧٨٤
المطلوبات المالية	١٢,٢٧٤	٢٦,٩٧٧	٢٥٧	٣٩,٥٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الموجودات المالية	٢٤,٦٧٠	٨٧,٣١٢	٣٩,٧١٨	١٥١,٧٠٠
المطلوبات المالية	١٥,٧٤٠	١٥,٢٣٤	٣٠٢	٣١,٢٧٦

مخاطر هامش الربح

تتشأ مخاطر هامش الربح من احتمالية تأثير التغيرات في هامش الربح على القيم العادلة للأدوات المالية. وتعرض المؤسسة لمخاطر هامش الربح على استثماراتها في النقد وما في حكمه وودائع المربحة 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 عند التقرير عن مخاطر معدل الربح داخلياً لكبار موظفي الإدارة ويمثل تقييم 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 التشغيلية. 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.

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

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

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

الالتزام النهائية الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن احتياطات المطالبات التي تشكل المكونات الرئيسية للالتزام النهائي للمؤسسة هي المبالغ المقدرة للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم التقرير عنها ومخصصات معالجة المطالبات. لا تمثل هذه الاحتياطات حسابات دقيقة ولكنها تمثل توقعات تستند إلى اتجاه المطالبات التاريخية (التكرار والخطورة) ونمط المدفوعات والمخاطر الجغرافية السياسية وعوامل أخرى. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد التسوية المستحقة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطي.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

يتبع فريق التسعير إرشادات الاكتتاب الخاصة بالشركة (المعتمدة من قبل مجلس الإدارة) في تحديد الأقساط مع الأخذ في الاعتبار تجارب المطالبات الموثوقة لكل من الأعمال التجارية الجديدة والتجديدات أو الإقرارات الطبية.

تستند الافتراضات المستخدمة في تحديد احتياطي المطالبات على أفضل تقدير. ويتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام اتجاهات المطالبات التاريخية المعدلة حسب التضخم والموسمية ونمو العضوية وأي عوامل خارجية أو داخلية أخرى قد يكون لها أثر على تكاليف المطالبة. ونظراً لطبيعة العمل، قد تظل المؤسسة معرضة لخطر عدم كفاية احتياطات المطالبات التي قد تتحول تكلفة المطالبة الفعلية لها إلى أعلى من المطالبات النهائية المقدرة الأولية.

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

تم تحديد التزامات الأقساط على هذا النحو بحيث يكون إجمالي مخصصات التزام الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط، إذا كان ذلك ممكناً ومطلوباً وفقاً لنتائج اختبار كفاية الالتزام) سيكون كافياً لخدمة المطالبات المستقبلية المتوقعة والمصاريف المحتمل حدوثها في السياسات غير المنتهية. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام نسبة خسارة الشركة المعدلة حسب الموسمية ومزيج المحفظة للفترة المتبقية غير المكتسبة.

تحليل الحساسية

تعتقد المؤسسة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. إن التزام مطالبات التأمين حساس تجاه الافتراضات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو حالة عدم اليقين في عملية التقدير. إن التغيير المفترض بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل التأمين كما يلي:

الأثر على صافي الربح	الأثر على الالتزامات	التغيير في الافتراض	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٦	٩٦	٪٥+	تكلفة المطالبات
(٩٦)	(٩٦)	٪٥-	تكلفة المطالبات
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣٠	٢٣٠	٪٥+	تكلفة المطالبات
(٢٣٠)	(٢٣٠)	٪٥-	تكلفة المطالبات

مخاطر عدم الالتزام بمبادئ الشريعة

تعرف 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. وتقدم 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:

الدولة	٢٠٢١	٢٠٢٠
السنغال	٦٢٠,٧٨٧	٢٧٥,٤٩٠
تركيا	٥٦٨,٩٧٠	٥٦٧,٨٣٦
ساحل العاج	٣٠٥,٦٤٨	٢٥١,٧٢٧
مصر	١٦٠,٤٧٧	١١٩,٠٨٣
الكاميرون	١٢٥,٢٧٨	١١٢,٠٣٥
إندونيسيا	١٢٤,٢٥٥	١٢٣,٥٥٢
بنجلاديش	١٠٩,٦٨٢	٥٩,٣٠١
أوزباكستان	١٠٨,٨٤٩	-
باكستان	٨٣,٠٠٥	٦٣,١٦٧
اسبانيا	٧٥,٢٨٣	٣٤,٧١٨
الإمارات العربية المتحدة	٧٤,٧١٣	٣٨,٣١٨
المملكة العربية السعودية	٦٤,٢٢٤	٣٩,٩٤١
الولايات المتحدة الأمريكية	٥٩,٥٥٥	٤١,٩٦٢
المملكة المتحدة	٥٩,٢٦٣	٤٠,٨١٩
المانيا	٥٨,٨٩١	٤٥,٣٧٠
أخرى	٤٠٨,٦٤٤	٤٠٧,٩٦٦
اجمالي التعرض للمخاطر	٣,٠٠٧,٥٢٤	٢,٢٢١,٢٨٥
مخاطر مسندة لمعيدي التأمين	(١,٩٩٧,٥٥٥)	(١,٤٦١,٩٥١)
صافي التعرض	١,٠٠٩,٩٦٩	٧٥٩,٣٣٤
صافي التعرض للمخاطر / إجمالي حقوق الملكية (عدد المرات)	٥,٧٣	٤,٧٧

٢٢. إدارة رأس المال

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

وبما أن المؤسسة عبارة عن مؤسسة متعددة الأطراف، فإن رأس مال المؤسسة لا يخضع لأنظمة خارجية. ومع ذلك، تعتمزم المؤسسة اتباع أفضل ممارسات صناعة التأمين الإسلامي بخصوص سياسات إدارة رأس المال الحكيمة. وفي هذا الخصوص سوف تتبع المؤسسة اتفاقية التأسيس. ووفقاً للمادة ٢١، لا يجوز للمؤسسة أن تتجاوز ١٥٠٪ من رأس مال المؤسسة المكتتب به الذي لم تتخفص قيمته وإعده التأمين، بالإضافة إلى ذلك الجزء من غطاء إعادة التأمين الذي قد يحدده مجلس المديرين.

٢٣. معالجة الزكاة والضريبة

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

٢٤. إعادة تصنيف عرض السنة السابقة

خلال السنة، أعادت الإدارة تقييم تصنيف "المطلوب من حملة وثائق التأمين الإسلامي" في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي. تم تحديد أن هذه المبالغ نشأت نتيجة للخسائر المتكبدة في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي الذي لم يستوف تعريف الأصل بموجب الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقرير المالي ولا تعريف الأصل المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢. وبناءً عليه، قامت المؤسسة بتعديل تصنيف "المطلوب من صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي" إلى حقوق الملكية تحت بند منفصل كـ "عجز متراكم في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي" في قائمة المركز المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، أدى تصحيح ما ورد أعلاه إلى إجراء تعديل بأثر رجعي للمبالغ المقارنة كما هو موضح أدناه:

قائمة المركز المالي:	كما هو مفصّل عنه سابقاً	إعادة تصنيف	بعد التصنيف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
موجودات			
المطلوب من صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	٤١,٩٩٢	(٤١,٩٩٢)	-
حقوق الملكية			
العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	-	٤١,٩٩٢	(٤١,٩٩٢)
١ يناير ٢٠٢٠			
موجودات			
المطلوب من صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	٤٥,٧٥٦	(٤٥,٧٥٦)	-
حقوق الملكية			
العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	-	٤٥,٧٥٦	(٤٥,٧٥٦)

لم يكن هناك أي أثر للتعديلات المذكورة أعلاه على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة لتتفق مع عرض السنة الحالية:

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠، أعلنت المؤسسة بشكل منفصل عن مبلغ ١٢,٥٩٤ دينار إسلامي و ٨,٠٥١ دينار إسلامي على التوالي من دخل العمولات غير المكتسبة، والذي تم خصمه مسبقاً من حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة.
- بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم عرض المبالغ المستردة من المطالبات التي تمت تسويتها سابقاً، بعد خصم تسوية إعادة التأمين والبالغة ٥٢٩ دينار إسلامي، بشكل منفصل عن المطالبات المسددة.
- بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الإدارة بإعادة تصنيف مصاريف العمولات البالغة ١,٢٧٥ دينار إسلامي إلى تكلفة اقتناء الوثائق من إيرادات عمولات إعادة التأمين الخارجة.
- بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الإدارة بفصل وإعادة تصنيف دخل العمولات البالغ ٤,٢٩٥ دينار إسلامي من صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة إلى دخل عمولات إعادة التأمين الخارجة.

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما هو مفصّل عنه سابقاً	إعادة تصنيف	بعد التصنيف
حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة	٣٩,٦٢٨	١٢,٥٩٤	٥٢,٢٢٢
إيراد عمولة غير مكتسبة	-	(١٢,٥٩٤)	(١٢,٥٩٤)
قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة	٢٣,٩١٦	٨,٠٥١	٣١,٩٦٧
إيراد عمولة غير مكتسبة	-	(٨,٠٥١)	(٨,٠٥١)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	(٥,٩١٧)	٤٢٩٥	(١,٦٢٢)
إيراد عمولة إعادة التأمين الخارجة، صافي	٩,١٣٥	(٣٠٢٠)	٦,١١٥
استرداد مطالبات تمت تسويتها سابقاً، بالصافي بعد خصم تسوية معيدي التأمين	-	٥٢٩	٥٢٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤,٤٨٦)	(٥٢٩)	(٥,٠١٥)
تكاليف شراء وثائق التأمين	(٨٦٥)	(١٢٧٥)	(٢,١٤٠)

لم ينتج عما ورد أعلاه أي أثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ما سبق، قامت الإدارة بتحديث عرض قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر ليعكس العمليات الأساسية لعمليات الاكتتاب أولاً، يليها استثمار فائض الأموال.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ)
(بالآلاف الدولارات ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠			٢٠٢١		
صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	المجموع
الموجودات					
١١١,٢٢٨	٦٤,٠٣٢	٤٧,١٩٦	٨٢,٠١٨	٣٦,٦٤٢	٤٥,٣٧٦
٥٦,٨٤٨	٤٦,٢٢٢	١٠,٦٢٦	٧١,٧٣٨	٦١,٢٠٣	١٠,٥٣٥
١٢٩,٣٨٦	١٢٩,٣٨٦	-	١٥٦,٠٠٦	١٥٦,٠٠٦	-
٢١,٨٣٦	٢١,٨٣٦	-	٣٦,٧٢٧	٣٦,٧٢٧	-
٦,٥٧٠	-	٦,٥٧٠	٩,٧٧٢	-	٩,٧٧٢
٥,٤٠٦	١,١٦٠	٤,٢٤٦	٥,٦٩٦	١,٥١٤	٤,١٨٢
٣٣٣	-	٣٣٣	٣٣٣	-	٣٣٣
٢٧,٢٠٧	-	٢٧,٢٠٧	٣٣,٠٧٥	-	٣٣,٠٧٥
٧٥,٢١٥	-	٧٥,٢١٥	٨٣,٨٥٩	-	٨٣,٨٥٩
١,٦٩٥	-	١,٦٩٥	٢,٠٨٩	-	٢,٠٨٩
٤٣٥,٧٢٤	٢٦٢,٦٣٦	١٧٣,٠٨٨	٤٨١,٣١٣	٢٩٢,٠٩٢	١٨٩,٢٢١
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
٩٦,٣٦٧	-	٩٦,٣٦٧	١٠٤,١٤٤	-	١٠٤,١٤٤
١٨,١٣٩	-	١٨,١٣٩	٢١,٥٥٢	-	٢١,٥٥٢
٤٧,١٩٣	-	٤٧,١٩٣	٥٣,٦٩٤	-	٥٣,٦٩٤
٢٢,٦٧٠	-	٢٢,٦٧٠	١٧,١٧٩	-	١٧,١٧٩
٢١,٠٣٦	١,٧٤٤	١٩,٢٩٢	٣٤,٨٨١	١,٩٥٠	٣٢,٩٣١
٥٢٤	١٤	٥١٠	٢,٨٧٧	(٨٤)	٢,٩٦١
(٤٤,٠١٧)	(٤٤,٠١٧)		(٢١,٣٤٢)	(٢١,٣٤٢)	-
٤٤,٠١٧	-	٤٤,٠١٧	٢١,٣٤٢	-	٢١,٣٤٢
٤٣٤	-	٤٣٤	٣٦٠	-	٣٦٠
٢٠٦,٣٦٣	(٤٢,٢٥٩)	٢٤٨,٦٢٢	٢٣٤,٦٨٧	(١٩,٤٧٦)	٢٥٤,١٦٣
مجموع المطلوبات					

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة المركز المالي حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بالآلاف الدولارات ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	المجموع	
-	٢٠٠,٦٨٣	٢٠٠,٦٨٣	-	٢٠٠,٩٥٤	٢٠٠,٩٥٤	حقوق الملكية
-	١٠٣,١٨٣	١٠٣,١٨٣	-	١٠٨,٦٠١	١٠٨,٦٠١	رأس المال
-	١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	٢,٠١٣	٢,٠١٣	احتياطات
(٥٧,٢٢٦)	-	(٥٧,٢٢٦)	(٥٣,٣٩٣)	-	(٥٣,٣٩٣)	احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٣٠٨)	-	(١٨,٣٠٨)	(١١,٥٤٩)	-	(١١,٥٤٩)	العجز المتراكم
(٧٥,٥٣٤)	٣٠٤,٨٩٥	٢٢٩,٣٦١	٢٤٦,٦٢٦	٣١١,٥٦٨	(٦٤,٩٤٢)	خسائر كتوارية على التزام التقاعد
١٧٣,٠٨٨	٢٦٢,٦٣٦	٤٣٥,٧٢٤	٤٨١,٣١٣	٢٩٢,٠٩٢	١٨٩,٢٢١	مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بالآلاف الدولارات ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	المجموع	
-	٤,٩٩٦	٤,٩٩٦	٥,٥٧١	١٢٧	٥,٦٩٨	إيرادات الاستثمار
٨٥,٨٠٦	-	٨٥,٨٠٦	-	٧٨,٩٣٠	٧٨,٩٣٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦١,٢٩١)	-	(٦١,٢٩١)	-	(٦٣,١٤٣)	(٦٣,١٤٣)	أقساط التأمين المسندة لشركات إعادة التأمين الإسلامي
٢٤,٥١٥	٤,٩٩٦	٢٩,٥١١	٥,٥٧١	١٥,٩١٤	٢١,٤٨٥	
(٢,٢٥٧)	-	(٢,٢٥٧)	-	(١,٨١٥)	(١,٨١٥)	صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٢٥٨	٤,٩٩٦	٢٧,٢٥٤	٥,٥٧١	١٤,٠٩٩	١٩,٦٧٠	صافي أقساط تأمين / إيراد استثمار غير مكتسب
٨,٥١١	-	٨,٥١١	-	١٠,٧٥٨	١٠,٧٥٨	عمولة إعادة التأمين الخارجة
٦٦٩	-	٦٦٩	-	٥,٤٥٣	٥,٤٥٣	مبالغ مستردة من مطالبات تمت تسويتها سابقاً
٢٨٧	-	٢٨٧	-	٨٢٧	٨٢٧	رسوم بوالص التأمين المكتسبة
٣١,٧٢٥	٤,٩٩٦	٣٦,٧٢١	٥,٥٧١	٣١,١٣٧	٣٦,٧٠٨	مجموع الإيرادات
(٦,٢٤٤)	-	(٦,٢٤٤)	-	(٣,٨٦٢)	(٣,٨٦٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦٨٨	-	٢,٦٨٨	-	١,٧٦٧	١,٧٦٧	حصة إعادة التأمين الإسلامي من المطالبات المدفوعة
(٣,٥٥٦)	-	(٣,٥٥٦)	-	(٢,٠٩٥)	(٢,٠٩٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٢٧)	-	(٣,٥٢٧)	-	(٦٣٤)	(٦٣٤)	التغير في صافي المطالبات القائمة واحتياطات أخرى
(٧,٠٨٣)	-	(٧,٠٨٣)	-	(٢,٧٢٩)	(٢,٧٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ)
(بآلاف الدولارات ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	المجموع	
-	(٢٣١)	(٢٣١)	(٢٥٤)	(٢٥٤)	(٢٥٤)	أتعاب إدارة استثمار
(٢,٩٧٨)	-	(٢,٩٧٨)	(٣,٨١١)	-	(٣,٨١١)	تكلفة اقتناء بوالص التأمين
(١٥,٠٢٨)	-	(١٥,٠٢٨)	(١٦,٨١٤)	-	(١٦,٨١٤)	تكاليف متعلقة بالموظفين
(٥٧١)	-	(٥٧١)	(٥٥٥)	-	(٥٥٥)	مبيعات ومصروفات التسويق
(٢,٩٧٨)	(٢٥١)	(٣,٢٢٩)	(٣,٠٥٧)	(١١٠)	(٣,١٦٧)	مصروفات عمومية وإدارية
-	(١,١٩٥)	(١,١٩٥)	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	انخفاض قيمة استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
(٢٨,٦٣٨)	(١,٦٧٧)	(٣٠,٣١٥)	(٢٧,٠٢٠)	(١٦٤)	(٢٦,٨٥٦)	مجموع المطالبات والمصروفات
٣,٠٨٧	٣,٣١٩	٦,٤٠٦	٥,٤٠٧	٩,٦٨٨	١٥,٠٩٥	صافي الإيرادات قبل نتائج صرف العملات الأجنبية
٢,١٥٢	٧	٢,١٥٩	١٢	(٤٣٥)	(٤٢٣)	الدخل / (الخسارة) من صرف عملات أجنبية
٥,٢٣٩	٣,٣٢٦	٨,٥٦٥	٥,٤١٩	٩,٢٥٣	٩,٨٣٤	صافي ربح المؤسسة

