IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

المؤسسة الإسلامية لتأمين
الإستثمار و إئتمان الصادرات
ICIEC

النماء والتجدُّد في النموذج الحديث

2022 القوائم المالية

التقرير السنوي مجلد - 2

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجع الحسابات المستقل	04
قائمة المركز المالي	06
قائمة الربح أو الخسارة	07
قائمة الدخل الشامل الآخر	08
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	09
قائمة التدفقات النقدية	10
ايضاحات حول القوائم المالية	12
معلومات مالية إضافية	55

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
فرع مكتب جدة
ترخيص رقم 1/96/11/323
تاريخ 1419/4/24
www.deloitte.com

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022 (الموافق 7 جمادى الثانية 1444هـ)، وقوائم الدخل في قائمة والدخل الشامل في قائمة والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات في قائمة النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات المالية الإضافية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في 31 ديسمبر 2022، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير 'الدولية للتقرير المالي.

أساس الرأي

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

معلومات أخرى مشمولة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام 2022

تتضمن المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام 2022، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحساباتحولها. 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 المحدده اعلاه، عند توفرها، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المؤسسة أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، 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 فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد 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 تيقن 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. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك 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 المؤسسة 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.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور اخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية التي نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

وليد محمد سبحي
محاسب قانوني - ترخيص رقم 378

26 رمضان 1444هـ
17 أبريل 2023م

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	2022	2021
الموجودات			
نقد وما في حكمه	5	**83,647**	58,602
استثمارات مرابحة، صافي	6	**30,648**	51,255
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	7	**130,347**	111,465
استثمارات متاحة للبيع	8	**24,808**	26,241
أقساط االتأمين، صافي	9	**22,220**	6,982
دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	10	**4,975**	4,070
مطلوب من المؤسسات الأعضاء	11	**436**	238
حصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة	12	**41,930**	23,631
حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة	13	**69,426**	59,916
ممتلكات ومعدات	14	**1,605**	1,511
مجموع الموجودات		**410,042**	343,911
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال	18	**147,442**	147,519
احتياطي عام	19	**84,012**	78,380
احتياطي القيمة العادلة		**(1,371)**	1,386
احتياطي صرف عملات أجنبية		**6,974**	(4,689)
		237,057	222,596
العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي		**(36,738)**	(39,302)
خسائر اكتوارية على التزام التقاعد		**(167)**	(8,196)
احتياطي صرف عملات أجنبية		**(1,323)**	1,132
		(38,228)	(46,366)
مجموع حقوق الملكية		**198,829**	176,230
مطلوبات			
أقساط تأمين غير مكتسبة	13	**87,918**	74,410
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	13	**17,956**	15,399
احتياطي مطالبات قائمة	12	**61,809**	38,364
الذمم الدائنة والمستحقات	15	**37,359**	24,921
مطلوب للمؤسسات الأعضاء	11	**1,152**	2,056
مطالبات دائنة	16	**270**	257
التزامات منافع الموظفين	17	**4,749**	12,274
مجموع المطلوبات		**211,213**	167,681
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**410,042**	343,911

تم اعتماد إصدار القوائم المالية وفقاً لقرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ 2 أبريل 2023.

.تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الربح أو الخسارة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	2022	2021
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	13	**68,995**	55,420
أقساط التأمين المسندة لشركات إعادة التأمين الإسلامي	13	**(47,955)**	(44,336)
		21,040	11,084
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة		**(4,055)**	(1,274)
صافي الأقساط المكتسبة	13	**16,985**	9,810
دخل عمولة إعادة التأمين إلى الخارج، مكتسبة	13.1	**8,960**	7,554
المبالغ المستردة من مطالبات تمت تسويتها سابقاً، بالصافي		**89**	3,829
رسوم بوالص التأمين المكتسبة وأخرى		**124**	581
مجموع ايرادات الاكتتاب		**26,158**	21,774
إجمالي المطالبات المدفوعة	16	**(2,952)**	(2,712)
حصة إعادة التأمين الإسلامي من المطالبات المدفوعة	12	**1,065**	1,240
صافي المطالبات المدفوعة		**(1,887)**	(1,472)
التغير في صافي المطالبات القائمة واحتياطيات أخرى	12	**(4,506)**	(445)
صافي مصروف المطالبات		**(6,393)**	(1,917)
تكاليف شراء وثائق تأمين		**(2,480)**	(2,676)
تكاليف متعلقة بالموظفين		**(11,597)**	(11,806)
مبيعات ومصروفات التسويق		**(731)**	(390)
مصاريف عمومية وإدارية		**(2,489)**	(2,069)
الخسارة من صرف عملات أجنبية		**(63)**	(314)
مجموع مصاريف الإكتتاب		**(23,753)**	(19,172)
صافي أرباح الاكتتاب		**2,405**	2,602
إيرادات الاستثمار		**6,323**	4,001
اتعاب إدارة استثمار	11	**(306)**	(178)
انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	8	**-**	140
مصاريف عمومية وإدارية		**(222)**	(77)
(الخسارة) / الربح من صرف عملات أجنبية		**(4)**	8
صافي ربح الاستثمار		**5,791**	3,894
صافي ربح المؤسسة		**8,196**	6,496

.تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الدخل الشامل الآخر
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (27 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	Notes	**2022**	2021
صافي ربح المؤسسة		**8,196**	6,496
الدخل الشامل الآخر الذي يجب إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:			
(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	8	**(2,757)**	691
الدخل الشامل الآخر الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:			
ربح إعادة القياس لالتزامات منافع الموظفين المتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي	17	**8,029**	4,835
التغيرات في احتياطيات صرف عملات أجنبية متعلقة بما يلي:			
صندوق حملة الأسهم		**11,663**	6,079
صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي		**(2,455)**	(1,511)
مجموع الدخل الشامل		**22,676**	16,590

.تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي صرف عملات أجنبية		العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي	احتياطي صرف عملات أجنبية	خسائر اكتوارية تتعلق بالتزامات منافع الموظفين		مجموع حقوق الملكية
كما في 1 يناير 2021	146,917	74,574	695	(10,768)	211,418	(41,992)	2,643	(13,031)	(52,380)	159,038
اكتتابات مستلمة	602	-	-	-	602	-	-	-	-	602
صافي أرباح الاكتتاب	-	-	-	-		2,602	-	-	2,602	2,602
صافي ربح الاستثمار	-	3,806	-	-	3,806	88	-	-	88	3,894
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	691	6,079	6,770		(1,511)	4,835	3,324	10,094
	-	3,806	691	6,079	10,576	2,690	(1,511)	4,835	6,014	16,590
كما في 31 ديسمبر 2021	**147,519**	**78,380**	**1,386**	**(4,689)**	**222,596**	**(39,302)**	**1,132**	**(8,196)**	**(46,366)**	**176,230**
تعديل	**(77)**	**-**	**-**	**-**	**(77)**	**-**	**-**			**(77)**
صافي أرباح الاكتتاب	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,405**	**-**	**-**	**2,405**	**2,405**
صافي ربح الاستثمار	**-**	**5,632**	**-**	**-**	**5,632**	**159**	**-**	**-**	**159**	**5,791**
الدخل/(الخسائر) الشامل الآخر للسنة	**-**	**-**	**(2,757)**	**11,663**	**8,906**	**-**	**(2,455)**	**8,029**	**5,574**	**14,480**
	-	**5,632**	**(2,757)**	**11,663**	**14,538**	**2,564**	**(2,455)**	**8,029**	**8,138**	**22,676**
كما في 31 ديسمبر 2022	**147,442**	**84,012**	**(1,371)**	**6,974**	**237,057**	**(36,738)**	**(1,323)**	**(167)**	**(38,228)**	**198,829**

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

	2022	2021
الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح المؤسسة للسنة	**8,196**	6,496
تعديلات على:		
استهلاك	**74**	75
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	**-**	8
حركة في مخصص مطالبات مشكوك في تحصيلها، صافي	**113**	17
انخفاض قيمة استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	**-**	(140)
خدمات تكلفة على التزامات منافع الموظفين	**3,051**	1,745
إيرادات مستحقة من استثمارات	**494**	249
صافي مكسب من صرف عملة أجنبية	**9,208**	4,568
	21,136	13,018
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:		
أقساط مستحقة القبض	**(15,351)**	(2,437)
مطالبات قابلة للاسترداد	**-**	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**(905)**	(316)
الذمم الدائنة والمستحقات	**11,061**	10,823
أقساط تأمين غير مكتسبة	**13,508**	7,502
ايراد عمولة غير مكتسبة	**2,557**	2,805
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	**(9,510)**	(7,694)
مطالبات دائنة	**13**	(45)
حصة معيدي التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة	**(18,299)**	(4,741)
احتياطي مطالبات قائمة	**23,445**	5,598
مطلوب من المؤسسات الأعضاء	**(198)**	(7)
مطلوب للمؤسسات الأعضاء	**(904)**	1,693
النقد من العمليات	**26,553**	26,199
التزامات منافع الموظفين مدفوعة	**(1,247)**	(1,149)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	**25,306**	25,050

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
استثمارات متاحة للبيع	**(1,324)**	(10,249)
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	**(19,376)**	(21,881)
شراء صناديق عقارية	**-**	-
استثمارات مرابحة	**20,607**	(11,785)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي	**(168)**	(363)
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية	**(261)**	(44,278)
الأنشطة التمويلية		
اكتتابات في أسهم مستلمة	**-**	602
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	**-**	602
(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	**25,045**	(18,626)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	**58,602**	77,228
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**83,647**	58,602
معاملات غير نقدية		
تعديل القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	**(2,757)**	691
(خسارة) / ربح إعادة القياس لالتزامات منافع الموظفين المتعلق بحملة وثائق التأمين الإسلامي	**8,029**	4,835
تعديلات رأس المال	**(77)**	-

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

1. الأنشطة

تم إنشاء المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة") كمؤسسة مستقلة منتسبة للبنك الإسلامي للتنمية، ذات شخصية اعتباريه كاملة بموجب اتفاقية التأسيس الموقعة بين البنك الإسلامي للتنمية والدول الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية (الرجوع الى الايضاح 1(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 التامين الاسلامي وإعادة التأمين الإسلامي على ائتمان الصادرات والتأمين الإسلامي على الاستثمار بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة. تقوم المؤسسة بتنفيذ أنشطتها بموجب اتفاقية التأسيس واللوائح التنفيذية ومبادئ الشريعة الاسلامية وتشرف عليها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الاسلامية للتنمية الموضحة مهامها في الإيضاح 2.

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

دخلت اتفاقية التأسيس حيز التنفيذ بتاريخ 2 أغسطس 1994 (الموافق 24 صفر 1415هـ)، وبدأت المؤسسة أعمالها بتاريخ يوليو 1 يوليو 1995 (الموافق 4 صفر 1416هـ). وفقا لاتفاقية التأسيس، المؤسسة مطالبة بالاحتفاظ بصندوقين مستقلين وإدارتهما وهما:

i. صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي
ii. صندوق حملة الأسهم

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

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

وفقًا للبند 13 (3) من مواد الاتفاقية، يجب تغطية العجز الصافي في صندوق حملة وثائق التأمين من خلال قرض من صندوق حملة الأسهم. يمكن استرداد القرض من الفائض النقدي المستقبلي المستحق لصندوق حملة وثائق التأمين. يتم تفسير العجز الصافي على أنه نقص في الموجودات لمواجهة أي التزامات لصندوق حملة وثائق التأمين.

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي. وقيمة الدينار الإسلامي الذي يعادل حق سحب خاص واحد من حقوق السحب الخاصة بصندوق النقد الدولي مبلغ 1,3308 دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,3996 دولار أمريكي).

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

أ) فيما يلي حملة الأسهم في المؤسسة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 49 مساهماً):

الرقم	*اسم المساهم*
1	البنك الإسلامي للتنمية- صندوق وقف موارد الحساب الخاص
2	ألبانيا
3	الجزائر
4	البحرين
5	بنجلاديش
6	بينين
7	بروناي
8	بوركينا فاسو
9	الكاميرون
10	تشاد
11	جزر القمر
12	جزر المالديف
13	جيبوتي
14	مصر
15	الغابون
16	غامبيا
17	غينيا
18	إندونيسيا
19	إيران
20	العراق
21	الأردن
22	قرغيزستان
23	الكويت
24	لبنان
25	ليبيا

الرقم	*اسم المساهم*
26	ماليزيا
27	المالديف
28	مالي
29	موريتانيا
30	المغرب
31	موزمبيق
32	النيجر
33	نيجيريا
34	عمان
35	باكستان
36	فلسطين
37	قطر
38	المملكة العربية السعودية
39	السنغال
40	السودان
41	سورينام
42	سوريا
43	تونس
44	تركيا
45	تركمنستان
46	أوغندا
47	الإمارات العربية المتحدة
48	أوزباكستان
49	اليمن

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

2. 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:

1. 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.
2. إبداء الرأي بشأن البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية التي تعتزم المؤسسة استخدامها، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة العقود ذات الصلة وأية وثائق أخرى، والمساهمة في تنميتها بغية تعزيز تجربة المؤسسة في هذا الصدد.
3. الإجابة على الأسئلة والاستفسارات والتوضيحات الموجهة إليها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين أو إدارة المؤسسة.
4. المساهمة في برنامج المؤسسة لتعزيز وعي موظفيها للعمل المصرفي الإسلامي وتعميق فهمهم للأسس والقواعد والمبادئ والقيم المتعلقة بالمعاملات المالية الإسلامية.
5. تقديم تقرير لمجلس الإدارة يوضح مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة على ضوء الآراء والتوجيهات المقدّمة والمعاملات التي تمت مراجعتها.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الالتزام

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

ب) أساس الإعداد وعملة العرض والتشغيل

تم إعداد القوائم المالية وفقًا 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 17.
استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

1. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بمعدل الإقفال في تاريخ التقرير المالي؛
2. يتم تحويل الموجودات غير النقدية وبنود حقوق الملكية بالمعدلات التاريخية على تاريخ المعاملة؛
3. يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بمتوسط المعدلات خلال السنة؛ و
4. 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 المفصح عنها في الإيضاح 4. فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية التي يتم استخدامها:

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

ودائع المرابحة بالسلع
يتم تسجيل استثمار المرابحة 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 ودائع المرابحة بالسلع
يستحق الدخل من المرابحة بالسلع على أساس معدل العائد الفعلي على مدى الفترة من تاريخ صرف الأموال الفعلي إلى تاريخ السداد. وفي حال تجاوز موعد السداد لا يتم استحقاق أي دخل إضافي.

إيرادات الاستثمار
يتم تسجيل الإيرادات من الأسهم عند نشوء الحق في استلام توزيع أرباح. يتم تسجيل إيرادات الاستثمار في الصكوك على أساس معدل العائد الفعلي. يتم الاعتراف بدخل الاستثمار في الصناديق عند إعلان الصندوق عن دخله.

الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق
تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه واستثمارات المرابحة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والأقساط المدينة والمستحق من الجهات المنتسبة وبعض الموجودات الأخرى.

تتكون المطلوبات المالية من المطالبات المستحقة الدفع والذمم الدائنة والمستحق للجهات المنتسبة وبعض المطلوبات الأخرى.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

تاريخ الاعتراف
يتم الاعتراف ببيع وشراء الأدوات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المؤسسة طرفًا 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 مبدئيًا بقيمتها العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، أي تكاليف إضافية منسوبة مباشرة الاقتناء أو الإصدار.

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على الغرض من اقتناء الأدوات المالية وخصائصها. ولاحقاً للقياس المبدئي، يتم إدراج الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمتاحة للبيع والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

استثمارات متاحة للبيع
تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في حقوق الملكية والصناديق غير المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بعد القياس الأولي، تقاس الاستثمارات المتاحة للبيع لاحقًا بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل وإدراجها في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وفي ذلك الوقت يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة في الدخل التشغيلي الآخر أو تم تحديد أن الاستثمار قد انخفضت قيمته، عند إعادة تصنيف الخسارة المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المتاحة للبيع، إن وجدت، كدخل استثمار باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي للصكوك أو تاريخ إقرار توزيعات الأرباح للاستثمار في الصناديق.

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المؤسسة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة استثمار أو مجموعة استثمارات. بالنسبة للاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي قد يشمل الانخفاض "الكبير أو المستمر" في القيمة العادلة للاستثمار إلى ما دون تكلفته. يتم تقييم "الجوهري" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار و "طويل الأمد" مقابل الفترة التي كانت فيها القيمة العادلة أقل من تكلفتها الأصلية.

لمزيد من تقييم الانخفاض في القيمة، راجع السياسة المحاسبية "انخفاض قيمة الموجودات المالية".
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت حيث يكون لدى المؤسسة نية إيجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق.

بعد القياس الاولي، تُقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل هامش الربح الفعّال بعد طرح الانخفاض في القيمة.

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام وإلغاءه 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 مفصح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمؤسسة. لم يتم عمل أي مقاصة في هذه القوائم المالية.

الانخفاض في 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، وفقط 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 انخفاض القيمة 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 الفعّال.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 استردادها من قيمة الأصل. إن المبلغ الممكن استردادها 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. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بذلك الأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الأصل تؤخذ في الاعتبار أحدث معاملات تمت في السوق - إن وجدت. وفي حال عدم امكانية تحديد مثل هذه المعاملات يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم اثبات هذه الحسابات عن طريق مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة لشركات تابعة مدرجة في التداول أو عن طريق المؤشرات الأخرى المتوافرة للقيمة العادلة.

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

يتم إجراء التقييم في كل تاريخ تقرير مالي لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر من الانخفاض في القيمة التي سبق تسجيلها لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. وفي حال وجود مثل هذا الدليل تقوم المؤسسة بتقييم المبلغ الممكن استردادها من قيمة الأصل. ويتم عكس قيد خسارة انخفاض القيمة سبق تسجيلها فقط إذا كان هناك تغيراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استردادها من قيمة الأصل منذ تسجيل آخر خسارة من الانخفاض في القيمة. ويتم حصر عكس القيد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان ممكن تحديدها - بعد خصم الاستهلاك - فيما لو لم يكن قد تم تسجيل خسارة من انخفاض القيمة للأصل في السنوات السابقة. ويتم اثبات عكس القيد في قائمة الدخل الا 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، ناقصًا مخصص أي مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم تحديد مخصص للمبلغ غير القابل للتحصيل عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المؤسسة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا لشروطها الأصلية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للذمم المدينة من خلال استخدام حساب المخصص. عندما لا يعتبر الأصل المالي قابلًا للاسترداد، يتم شطبه مقابل حساب المخصص. ويتم 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 للتحصيل من الذمم المدينة والمطالبات القابلة للاسترداد عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ التي تكون جوهرية بمفردها، يتم تقديرها بشكل مستقل. يتم تقييم المبالغ غير الجوهرية بشكل فردي ولكن تقييم المبالغ التي فات موعد استحقاقها بشكل جماعي، ويتم تكوين مخصص لها وفقا لطول فترة تأخر سداد المبلغ.

تكاليف شراء وثائق تأمين

يتم تأجيل عمولات موظفي المبيعات والتكاليف المباشرة الإضافية المتكبدة فيما يتعلق بشراء وتجديد عقود التأمين. يتم لاحقًا 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 أيضًا شطب إضافي لانخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم أيضًا أخذ تكاليف اقتناء بوالص التأمين المؤجلة في الاعتبار في اختبار كفاية الالتزام لكل سنة مالية. لم تسجل المؤسسة حاليًا أي تكاليف شراء مؤجلة معتبرةً إياها غير جوهرية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

عقود التأمين

عقود التامين الإسلامية هي تلك العقود التي بموجبها قبلت المؤسسة (شركة التأمين الإسلامي) تحمل مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حملة وثائق التأمين الاسلامي) من التعثر الائتماني أو مخاطر التأمين الإسلامي من خلال الموافقة على تعويض حملة وثائق التأمين الاسلامي تجاه أي حدث مستقبلي غير محدد المعالم (حدث مغطى بالتأمين الإسلامي) مما يؤثر سلباً على حملة وثائق التأمين الاسلامي. 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 تامين، 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. علاوة على ذلك، فإن جميع بوالص التأمين التي تحتفظ بها المؤسسة خلال السنة هي بوالص تأمين إسلامي.

الأقساط المكتسبة

تُصدر 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 المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية غير المنتهية أساسًا 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 الإسلامي (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 ووفقًا 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 للانخفاض في القيمة. غالبية عقود الشركة مع معيدي التأمين ذوي التصنيف العالي، وبالتالي لم يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة.

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

يتم الاعتراف بأقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التأمين تعتبر أعمالا 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. علاوة على ذلك، يتم وضع جميع سياسات إعادة التأمين التي تحتفظ بها المؤسسة خلال السنة في أسواق إعادة التأمين التقليدية بناءً على الضرورة وفقًا لتوجيهات الهيئة الشرعية للمؤسسة.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

العمولة المكتسبة والمدفوعة
يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة والمدفوعة في الربح أو الخسارة خلال الفترة ذات الصلة على وفقاً لشروط السياسات الأساسية التي تتعلق بها والمماثلة لأقساط التأمين. يتم الاعتراف بالعمولة المدفوعة لإيداعات الوثائق مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

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

سيارات	5 سنوات
أثاث وتركيبات	5 سنوات
معدات مكتبية	5 سنوات
أجهزة حاسب آلي	4 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 التقرير المالي على أساس تقديرات كل حالة على حدة. إضافةً لذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص للمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها استناداً إلى تقديرات الإدارة والخبرة السابقة للمؤسسة مقابل تكلفة تسوية المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية السنة.

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

مصاريف تعديل الخسائر غير الموزعة
تمثل مصاريف تعديل الخسائر غير الموزعة تقديرًا للدفع النهائي للخسائر ومصاريف التسوية ذات الصلة من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم يتم دفعها. تقديرات احتياطي الخسائر هي توقعات للتكلفة النهائية للتسوية وإدارة المطالبة عند الحل النهائي. تستند هذه التقديرات إلى الحقائق والظروف المعروفة لنا بعد ذلك، ومراجعة نمط التسوية التاريخي، وتقديرات الاتجاهات في تكرار المطالبات وشدتها، وتوقعات تكاليف الخسارة، والتفسير المتوقع للنظريات القانونية للمسؤولية وعوامل أخرى. تعتقد الإدارة أن هذه الأمور غير جوهرية وبالتالي لم تأخذها في الاعتبار.

احتياطي عجز أقساط تأمين
يتم الاعتراف باحتياطيات العجز في أقساط التأمين عندما تتجاوز الخسارة المتوقعة النهائية التي تشمل المطالبات المتوقعة وتكلفة تسوية المطالبات والتكلفة المؤجلة المطفأة والمصاريف ذات الصلة الأقساط غير المكتسبة. لم يتم تسجيل مثل هذه الاحتياطيات في السنة الحالية أو السابقة.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى المؤسسة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من المؤسسة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج المؤسسة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير 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 يتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث، يتم إدراج المديونية المستحقة كأصل إذا كان من المؤكد استلام المبلغ المستحق وإمكانية قياس المديونية بشكل موثوق.

التزام منافع الموظفين

تدير المؤسسة نوعين من خطط المنافع المحددة للتقاعد لموظفيه، وهما خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. وكلاهما يتطلب مساهمات تسدد إلى صندوقين يتم إدارتهما بشكل منفصل. وتُعرَّف خطة المنافع المُحدَّدة بأنها خطة تقاعد تحدِّد المنفعة التقاعدية التي سيتسلمها الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالبًا على عامل أو أكثر مثل العُمر وعدد سنوات الخدمة ونسبة إجمالي الراتب النهائي. يقوم خبراء إكتواريون مستقلون باحتساب التزامات خطة المنافع المحددة على أساس سنوي، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للمنافع المحددة وتكاليف الخدمة المتعلقة بها. ويتم استخدام الافتراضات الاكتوارية المتضمنة لتحديد التزامات المنافع المتوقعة.

يتم إجراء تقييم اكتواري كامل كل ثلاث سنوات من خلال إشراك خبراء اكتواريين مستقلين. يتم تقدير التزامات المنافع المحددة خلال السنوات على المدى المتوسط باستخدام أساليب ترحيل تقديرية للحسابات الإكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الإكتوارية الأساسية.

تستند نتائج التقييم الاكتواري المقدمة كما في 31 ديسمبر 2022 إلى ترحيل البيانات كما في 2021 (باستثناء عناصر خطة تقاعد الموظفين النشطة والمتقاعدين والمستفيدين، يتم تعديل البيانات المستخدمة لحساب نتائجهم للتحويلات إلى خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين). بالنسبة إلى خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، تم إجراء تقييم كامل بناءً على البيانات في 30 نوفمبر 2022. لا تعتبر الحركة خلال شهر ديسمبر 2022 جوهرية في القوائم المالية.

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المستحقة حتى تاريخ التقاعد بخصم التدفقات النقدية المستقبلية الصادرة (المتعلقة بالخدمة المستحقة حتى تاريخ التقرير المالي)، باستخدام معدل العوائد المتاحة لسندات الشركات الأمريكية المصنفة AA. هذه السندات لها شروط حتى تاريخ الاستحقاق تتطابق بشكل وثيق مع شروط التزام المنافع المحددة الفعلي.

إن تكلفة الخدمة الحالية لخطة المنافع المحددة والمقيدة في قائمة الدخل تعكس الزيادة في التزامات المنافع المحددة الناتجة عن خدمة الموظفين خلال السنة الحالية. تمثل تكلفة التزام المنافع المحددة زيادة في الالتزام بسبب مرور الوقت.

يتم احتساب التعديلات بأثر رجعي على المنافع أو مكاسب أو خسارة التقليص كتكاليف خدمة سابقة أو دخل في قائمة الدخل في فترة تعديل الخطة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرية مباشرة في الاحتياطيات في سنة حدوثها ضمن حقوق الأعضاء. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للمؤسسة بعد طرح القيمة العادلة لموجودات الخطة.

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الذمم الدائنة والمستحقات
يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها مستقبلا مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت فوترتها من قبل المورد أو لا.

فحص كفاية الالتزامات
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، عندئذٍ يتم فوراً تسجيل العجز في قائمة الدخل وتكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية.

عقود الإيجار

المؤسسة كمستأجر
تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار عند بداية العقد. وتعترف المؤسسة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الايجار المقابل له المتعلق بكافة الترتيبات التي يكون فيه المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرّف على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف الشركة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصل المؤجر.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء الإيجار، مخصوماً باستخدام السعر المتضمن في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا السعر بسهولة، فإن الشركة تستخدم معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة؛
- دفعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد الإيجار، إن وجد؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- دفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تظهر ممارسة خيار الشراء لإنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام عقد الإيجار كبند رئيسي منفصل في قائمة المركز المالي.
يتم قياس التزامات عقود الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار (باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي) وعن طريق خفض القيمة الدفترية لتعكس الإيجارات المدفوعة.

وتقوم المؤسسة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (والقيام بتعديل مقابل في أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو عند حدوث تغيير جوهري أو تغير في الظروف أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة، يتم إعادة القياس التزام عقد الإيجار من خلال خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر الخصم المعدل.
- تتغير دفعات الايجار بسبب تغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في الدفعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات، يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار من خلال خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر الخصم الأولي (ما لم يكن التغيير في دفعات الإيجار ناتجاً عن تغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم احتساب عقد الإيجار المعدل كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم قياس التزام عقد الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار المقابلة لها، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بداية عقد الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد 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 الدولي رقم 37. إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو إذا كانت تكلفة أصل حق الاستخدام تبين أن المؤسسة تتوقع استخدام حق الشراء، عندها يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المتعلقة بها على طول فترة العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند رئيسي منفصل في قائمة المركز المالي.
تقوم المؤسسة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض تم تحديدها كما هو مبين في سياسة الممتلكات والآلات والمعدات.

إن الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل لا يتم إدراجها في قياس التزام عقد الإيجار وحق استخدام الأصل. يتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه الدفعات ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم المؤسسة هذه الوسيلة العملية.

حاليا الشركة معرضة فقط لعقود الإيجار قصيرة الأجل.

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. يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار وهي تستند إلى التجارب السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات الأحداث المستقبلية التي تعتبر عادية في ظل هذه الظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أحكام هامة

استمرارية الشركة

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

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

التقديرات

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 بمحفظة التأمين الإسلامي. خلال عام 2021، عملت المؤسسة على تحسين منهجيتها وافتراضاتها المستخدمة في محفظة التامين العامة وأكثر دقة واخذ تصنيفات الدول في الاعتبار وفترة الائتمان واحتمالية التحول إلى مطالبات ...إلخ. تقوم المؤسسة بتقدير مطالباتها بناءً على خبرتها السابقة بمحفظة التأمين الإسلامي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم - إن وجدت - على أساس كل حالة على حدة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولا يتم الإبلاغ عنها على أساس شهري. يُدرج أي فرق بين المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك الفترة. وكذلك يتم التأكد من مخصص المطالبات القائمة كما في 31 ديسمبر بواسطة خبير اكتواري 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 الامكان - 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 في قيمة الاستثمارات

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 مناسبًا عندما يكون هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها وأداء الصناعة والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتمويل والتدفقات النقدية التشغيلية.

انخفاض في ذمم مدينة لإعادة التأمين والأقساط المدينة

يتم عمل تقدير للمبالغ الممكن تحصيلها من الأقساط المدينة عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل غير ممكن. بالنسبة للمبالغ التي تكون جوهرية بمفردها، يتم تقديرها بشكل مستقل. يتم تقييم المبالغ غير الجوهرية بشكل فردي ولكن تقييم المبالغ التي فات موعد استحقاقها بشكل جماعي، ويتم تكوين مخصص لها استنادا لطول فترة تأخر سداد المبلغ، بناء على نسب السداد السابقة.

تتعرض الشركة لنزاعات مع شركة إعادة التأمين واحتمال التعثر. تراقب المؤسسة على أساس ربع سنوي تطور النزاعات مع التصنيف الائتماني وقوة الملاءة لشركات إعادة التأمين. قد تؤدي أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إلى انخفاض قيمة أرصدة إعادة التأمين من شركات إعادة التأمين.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4. اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

4-1 المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة والمنقحة سارية المفعول السنة الحالية

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي اصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد يناير 2022 وقد تبنيها في هذه القوائم المالية.

طبقت المؤسسة في السنة الحالية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.

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

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
الرجوع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3)	**تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 دون تغيير جوهري في متطلبات المعيار.**
الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16)	تمنع التعديلات 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.
العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37)	تحدد التعديلات أن تكلفة إتمام عقد ما تشمل "التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لعقد ما) لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).
دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير 2018– 2020	تقوم بإجراء تعديلات على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تطبق الفقرة د16 (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 بقياس فروق الترجمة التراكمية باستخدام المبالغ المعترف بها من قبل الشركة الأم بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16- التعديل على المثال التوضيحي رقم 13 المصاحب للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 بحذف من المثال التوضيح لسداد التحسينات على عقد الإيجار من قبل المؤجر من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب كيفية توضيح حوافز الإيجار في هذا المثال. معيار المحاسبة الدولي رقم 41 - يلغي التعديل المطلب الوارد في الفقرة 22 من معيار المحاسبة الدولي رقم 41 للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية وتعديلات أخرى هامة كانت سارية لأول مرة للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 وذات صلة بأعمال المؤسسة.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

2-4 المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم تصبح سارية المفعول ولم يتم اعتمادها مبكراً

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

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطالبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة على أساس المبدأ الثابت لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4 عقود التأمين كما في 1 يناير 2023.	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - 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.	1 يناير 2023
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 (تعريف التقديرات المحاسبية) تستبدل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية.	1 يناير 2023
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12) توضح أن الإعفاء من الاعتراف المبدئي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف المبدئي.	1 يناير 2023
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	تم تأجيل تاريخ السريان لأجل غير محدود. التطبيق ما زال مسموحاً.

لا تتوقع الإدارة أن اعتماد المعايير المذكورة أعلاه بخلاف المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 سيكون له أثر جوهري على القوائم المالية في السنوات المستقبلية. فيما يلي موجز عن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم - 17 عقود التأمين

نظرة عامة
تم نشر هذا المعيار في 18 مايو 2017، وهو يحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 - عقود التأمين.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات السمات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر المنشأة أيضًا 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 وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والتي سمحت لشركات التأمين بالاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير 2015، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "اللبنات الأساسية" التالية:

أ) 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.

هامش الخدمة التعاقدي. يمثل هامش الخدمة التعاقدي الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها عندما تقدم الكيان خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدي بالسالب في البداية؛ وسيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صاف للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية على الفور في قائمة 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 وهامش الخدمة التعاقدي 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 التعاقدي لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدي سلبي، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدي المتبقي في الربح أو الخسارة. تتراكم الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدي 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 التعاقدي 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 أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم لما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدي أيضًا بالإضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

1) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
2) 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 قياسًا 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 ناقصًا التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. يظل النموذج العام قابلًا 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 17 وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، هو حالياً 1 يناير 2023. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 - 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 9 إلى تاريخ لاحق لن يتجاوز 1 يناير 2023.

التحول

التطبيق بأثر رجعي مطلوب. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختيار 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 حاليًا بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17. ولا تتوقع الشركة أيضًا أثراً جوهرياً على ترتيبات إعادة التأمين من اعتماد المعيار نظراً لجوهريتها. ومع ذلك، تتوقع الشركة أن اعتماد المعيار سيكون له على الأرجح أثر على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية للتعامل مع متطلبات العرض والإفصاح الإضافية.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في 24 يوليو 2014 وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 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:
الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
ب) ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية عنها تدفقات في تواريخ محددة وما هي الا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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:

الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم قياس الموجودات التي لا تلبي 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 أيضًا 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 التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن إن الاعتراف بآثار التغيرات 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 9 خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس خسائر الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 39. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 ليس من الضروري ان يقع حدث إئتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلا من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بالمحاسبة عن خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تعديل مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير لإظهار التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تعمل على مواءمة محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجًا قائمًا 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 حاليًا في معيار المحاسبة الدولي رقم 39. 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 9 هو 1 يناير 2018. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 - عقود التأمين المنشور في 12 سبتمبر 2016، تغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 للتخفيف من آثار معينة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 - عقود التأمين في تاريخ سريان هذا المعيار. قامت المؤسسة بتقييم واستنتاج أن أنشطة التأمين الإسلامي الخاصة بها مرتبطة في الغالب بالتأمين الإسلامي، وبالتالي أرجأت تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 إلى تاريخ لاحق لن يتأخر عن تاريخ سريان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17، أي 1 يناير 2023.

تقييم الأثر

كما في 31 ديسمبر 2022، تقوم المؤسسة بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

5. نقد وما في حكمه

	2022	2021
2) صندوق حملة الأسهم		
ارصدة لدى البنوك	**19,765**	-
ودائع مرابحة بالسلع (انظر إيضاح "أ" و"6" أدناه)	**29,868**	26,181
1) صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي:		
ارصدة لدى البنوك	**25,972**	29,909
ودائع مرابحة بالسلع (انظر إيضاح "أ" و"6" أدناه)	**8,042**	2,512
	83,647	58,602

a) يتم الاحتفاظ بودائع مرابحة بالسلع لدى بنوك إسلامية لا تتجاوز مواعيد استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.

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

6. استثمارات مرابحة، صافي:

فيما يلي تفاصيل تمويل المرابحة كما في 31 ديسمبر:

	2022	2021
ودائع مرابحة بالسلع (انظر إيضاح 1-6)	**24,711**	41,535
استثمارات مرابحة مشتركة (انظر إيضاح 2-6)	**5,937**	9,720
	30,648	51,255

6-1 ودائع المرابحة بالسلع

	2022	2021
صندوق حملة الأسهم		
إجمالي ودائع المرابحة بالسلع	**50,419**	61,905
ينزل: ناقصاً: ودائع مرابحة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (أنظر الإيضاح 5)	**(29,868)**	(26,181)
صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي		
إجمالي ودائع المرابحة بالسلع	**12,202**	8,323
ناقصاً: ودائع مرابحة بالسلع تاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (أنظر الإيضاح 5)	**(8,042)**	(2,512)
ودائع المرابحة بالسلع التي تزيد مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر	**24,711**	41,535

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

6-2 استثمارات مرابحة مشتركة

	2022	2021
صندوق حملة الأسهم		
استثمارات مرابحة مشتركة	**2,678**	8,073
ينزل: مخصص انخفاض القيمة (أنظر إيضاح (ب))	**(73)**	(70)
صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي		
استثمارات مرابحة مشتركة	**3,332**	1,717
مجموع استثمارات المرابحة المشتركة	**5,937**	9,720

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

ب) إن الحركة في مخصص انخفاض قيمة استثمارات المرابحة المشتركة هي على النحو التالي:

	2022	2021
الرصيد في بداية السنة	**70**	68
تعديل تحويل عملات اجنبية	**3**	2
الرصيد في نهاية السنة	**73**	70

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

	2022	2021
صكوك	**130,347**	111,465

إن الحركة في الاستثمارات في الصكوك هي على النحو التالي:

التكلفة:		
في بداية السنة	**111,465**	89,833
إضافات	**39,968**	47,395
استردادات	**(26,793)**	(28,692)
تعديل تحويل عملات اجنبية	**5,530**	2,849
إيرادات مستحقة، صافي	**305**	91
إطفاء	**(128)**	(11)
في تاريخ نهاية السنة	**130,347**	111,465

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.

8. الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بصندوق حملة الأسهم

	2022	2021
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة في سوق مالية		
صكوك	**11,301**	11,559
استثمارات غير مدرجة في سوق مالية		
وحدات في صندوق الاستثمار العقاري (أ)	**2,808**	3,239
وحدات في صندوق الصكوك (أ)	**9,716**	10,606
وحدات في صندوق الأسهم	**102**	-
	12,626	13,845
مدرجة بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة (من خلال الربح أو الخسارة)		
استثمارات غير مدرجة في سوق مالية		
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص – صندوق وحدات الاستثمار	**7,022**	7,524
الاسترداد خلال السنة	**-**	(502)
تعديل تحويل عملات اجنبية	**584**	210
ينزل: مخصص انخفاض القيمة	**(6,725)**	(6,395)
	881	837
أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي	**901**	1,041
الاسترداد خلال السنة	**-**	(140)
تعديل تحويل عملات اجنبية	**76**	-
ينزل: مخصص انخفاض القيمة (أنظر إيضاح (ب)):	**(977)**	(901)
	-	-
	24,808	26,241

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 واستنتجت الإدارة بناءً على فحص قوائمها المالية المراجعة والتي تم أيضاً اعدادها على أساس القيمة العادلة، بأنها تقارب قيمها العادلة.

ب) بينما يتم الاحتفاظ بصناديق الاستثمار في العقارات والصكوك باسم المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، يتم الاحتفاظ بحساب أمين الحفظ أيروكلير 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.

ج) شركة تكافل ري قيد التصفية حاليًا وقد قامت الإدارة بإطفاء هذا المبلغ بالكامل مع الأخذ في الاعتبار عدم توقع تدفقات نقدية إضافية.

إن الحركة في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة هي كما يلي:

	مدرج	**غير مدرج**	**2022**	2021
التكلفة:				
في بداية السنة	**11,228**	**20,923**	**32,151**	21,722
إضافات	**-**	**269**	**269**	10,717
استردادات	**(285)**	**-**	**(285)**	(698)
تعديل تحويل عملات اجنبية	**450**	**1,185**	**1,635**	410
في نهاية السنة	**11,393**	**22,377**	**33,770**	32,151
(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة				
في بداية السنة	**331**	**1,055**	**1,386**	695
محمل على الدخل الشامل الآخر	**(566)**	**(2,191)**	**(2,757)**	691
تحويل العملات الأجنبية	**143**	**(32)**	**111**	-
في تاريخ نهاية السنة	**(92)**	**(1,168)**	**(1,260)**	1,386
حركة الانخفاض في القيمة:				
في بداية السنة	**-**	**(7,296)**	**(7,296)**	(7,256)
العكس/(المحمل) خلال السنة	**-**	**-**	**-**	140
تحويل العملات الأجنبية	**-**	**(406)**	**(406)**	(180)
في تاريخ نهاية السنة	**-**	**(7,702)**	**(7,702)**	(7,296)
صافي القيمة الدفترية:	**11,301**	**13,507**	**24,808**	26,241

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

9. الأقساط المدينة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

	2022	2021
صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي		
ذمم الأقساط المدينة	**15,650**	7,247
إيرادات غير مفوترة	**6,963**	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(393)**	(265)
	22,220	6,982

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

	2022	2021
الرصيد في بداية السنة	**265**	241
مصروف إضافي للسنة	**113**	17
تعديل تحويل عملات اجنبية	**15**	7
الرصيد في نهاية السنة	**393**	265

إن أعمار ذمم الأقساط المدينة هي كما يلي:

	2022	2021
غير متأخرة السداد	**359**	2,566
حتى 3 شهور	**14,818**	4,058
أكثر من 3 أشهر إلى 6 شهراً	**150**	276
أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهراً	**165**	219
أكثر من 12 شهراً	**144**	128
	15,636	7,247

بلغ إجمالي مبلغ ذمم الأقساط المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة 459,000 دينار إسلامي (2021: 623,000 دينار إسلامي) مقابل مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ 393,000 دينار إسلامي (2021: 265,000 دينار إسلامي).

إن الفترة الائتمانية للمؤسسة هي 30 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.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

10. دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	2022	2021
صندوق حملة الأسهم		
إيرادات مستحقة من استثمارات	**1,635**	1,083
	1,635	1,083
صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي:		
سلف موظفين	**2,852**	2,769
ذمم مدينة أخرى	**488**	218
	3,340	2,987
	4,975	4,070

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

بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها باسم البنك الاسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة كما هو موضح في الإيضاح (7) والإيضاح (8"ب")، أدرجت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في قائمة الدخل كما يلي:

	2022	2021
2) صندوق حملة الأسهم		
اتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية – موارد رأس المال العادية	**306**	178
1) صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي:		
مصروفات مكاتب المؤسسة مدفوعة للبنك الاسلامي للتنمية – موارد رأس المال العادية	**1,332**	1,252
مصروفات مدفوعة من البنك الإسلامي للتنمية بالنيابة عن المؤسسة	**1,263**	927
مبالغ مدفوعة إلى البنك الإسلامي للتنمية - خطط الرعاية الطبية والتقاعد للموظفين	**1,279**	1,950
	3,874	4,129

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

	2022	2021
1) صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي		
مطلوب من:		
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	**188**	180
صندوق التضامن الإسلامي للتنمية	**248**	58
	436	238
مطلوب الى:		
موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية – موارد رأس المال العادية	**820**	1,752
البنك الإسلامي للتنمية - خطة تقاعد الموظفين	**280**	231
البنك الإسلامي للتنمية – صندوق الرعاية الطبية للمتقاعدين الجدد	**2**	1
البنك الإسلامي للتنمية - الخطة الطبية لما بعد التوظيف	**49**	71
المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)	**1**	1
	1,152	2,056

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

	2022	2021
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	**489**	459
منافع ما بعد التوظيف	**515**	403

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.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

12. المطالبات القائمة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

	2022			2021		
	الاجمالي	**حصة معيدي التأمين الإسلامي**	**صافي**	الاجمالي	حصة معيدي التأمين الإسلامي	صافي
مطالبات قائمة في بداية السنة	**38,364**	**(23,631)**	**14,733**	32,766	(18,890)	13,876
محول إلى مطالبات دائنة (إيضاح 16)	**(2,952)**	**1,065**	**(1,887)**	(2,712)	1,240	(1,472)
المحمل خلال السنة	**24,437**	**(18,044)**	**6,393**	7,278	(5,361)	1,917
تعديلات صرف عملات أجنبية	**1,960**	**(1,320)**	**640**	1,032	(620)	412
المطالبات القائمة في نهاية الفترة السنة	**61,809**	**(41,930)**	**19,879**	38,364	(23,631)	14,733
تتكون من:						
احتياطي عام لمحفظة التأمين (إيضاح 12-1)	**57,954**	**(41,930)**	**16,024**	35,624	(23,631)	11,993
مطالبات تم الإبلاغ عنها	**3,855**	**-**	**3,855**	2,740	-	2,740
	61,809	**(41,930)**	**19,879**	38,364	(23,631)	14,733

12-1 يمثل الاحتياطي العام لمحفظة التأمين مبلغ تقديري عام للمطالبات المحتملة التي قد تنشأ في المستقبل من التعرض الذي تحتفظ به المؤسسة الإسلامية لتامين الاستثمار وائتمان الصادرات ("المؤسسة") في نهاية السنة. ويُحتسب هذا الاحتياطي على أساس نموذج تم تطويره لموائمة المخاطر مع الخسارة المحتملة على مستوى المعاملة. في حال المطالبات التي تم الإبلاغ عنها، تقوم المؤسسة بتكوين مخصص منفصل على أساس المطالبة الفردية للحد الأقصى لمبلغ التزام المطالبة المحتمل.

12-2 لم تقم المؤسسة بالإفصاح عن جدول تطور المطالبات نظراً لوجود حالة من عدم اليقين بشأن مبالغ وتوقيت دفع المطالبات وسينجلي ذلك خلال سنة واحدة.

12-3 تعكس حصة معيدي التأمين الإسلامي من احتياطيات المطالبات القائمة المبالغ القابلة للاسترداد من شركاء إعادة التأمين الإسلامي 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.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

	2022			2021		
	الاجمالي	**حصة معيدي التأمين الإسلامي**	**صافي**	الاجمالي	حصة معيدي التأمين الإسلام	صافي
في بداية السنة	**74,410**	**(59,916)**	**14,494**	66,908	(52,222)	14,686
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة/ (مسندة) خلال السنة (إيضاح 13-1)	**68,995**	**(47,955)**	**21,040**	55,420	(44,336)	11,084
أقساط تأمين مكتسبة خلال السنة	**(54,908)**	**37,923**	**(16,985)**	(45,185)	35,375	(9,810)
تعديلات صرف عملات أجنبية	**(579)**	**522**	**(57)**	(2,733)	1,267	(1,466)
المطالبات القائمة في نهاية الفترة السنة	**87,918**	**(69,426)**	**18,492**	74,410	(59,916)	14,494

إن حركة إيرادات عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة خلال السنة على النحو التالي:

	2022	2021
في بداية السنة	**15,399**	12,594
عمولة مستحقة	**11,567**	9,695
عمولات مكتسبة	**(8,960)**	(7,554)
تعديلات صرف عملات أجنبية	**(50)**	664
في نهاية السنة	**17,956**	15,399

13-2 يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المباشرة وأقساط إعادة التأمين الواردة كما هو موضح أدناه:

	2022	2021
مباشرة	**63,675**	47,716
إعادة التأمين إلى الداخل	**5,320**	7,704
	68,995	55,420

13-3 يشمل إجمالي الأقساط المكتتبة والأقساط المسندة لشركات إعادة التأمين مبلغ 6.9 مليون دينار إسلامي (2021: لا شيء) و 5,04 مليون دينار إسلامي (2021: لا شيء) على التوالي، فيما يتعلق بالأقساط التي تم توفير التغطية لها ولكن لم يتم إصدار فواتير بها إلى حملة الوثائق.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

14. الممتلكات والمعدات المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
1) صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي						
التكلفة:						
كما في 1 يناير 2021	176	280	173	655	1,040	2,324
إضافات	-	3	2	8	350	363
استبعادات	-	(8)	-	-	-	(8)
كما في 1 يناير 2022	**176**	**275**	**175**	**663**	**1,390**	**2,679**
إضافات	**-**	**-**	**-**	**21**	**147**	**168**
استبعادات	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
كما في 31 ديسمبر 2022	**176**	**275**	**175**	**684**	**1,537**	**2,847**
الاستهلاك المتراكم:						
كما في 1 يناير 2021	136	198	164	595	-	1,093
المحمل للسنة	14	31	4	26	-	75
كما في 1 يناير 2022	**150**	**229**	**168**	**621**	-	**1,168**
المحمل للسنة	**12**	**28**	**4**	**30**	**-**	**74**
كما في 31 ديسمبر 2022	**162**	**257**	**172**	**651**	-	**1,242**
صافي القيمة الدفترية:						
كما في 31 ديسمبر 2022	**14**	**18**	**3**	**33**	**1,537**	**1,605**
كما في 31 ديسمبر 2021	26	46	7	42	1,390	1,511

خلال سنة 2019، تبنت المؤسسة مشروع تنفيذ تقنية معلومات على مدى سنوات وسيتم تصنيف جميع التكاليف المتكبدة خلال فترة تطبيق المشروع كموجودات تحت الانشاء الى ان يتم تكملة المشروع. سيبدأ الإطفاء بعد اعتماد النظام.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

15. الذمم الدائنة والمستحقات

	2022	2021
مطلوبات صندوق حملة الأسهم		
عوائد غير مجازة من الهيئة الشرعية (انظر الإيضاح (أ) أدناه)	**342**	325
اشتراكات مستلمة مقدماً، صافي (انظر الإيضاح (ب) أدناه)	**-**	-
ذمم دائنة أخرى	**1,388**	1,069
	1,730	1,394
مطلوبات صندوق حملة وثائق التأمين الإسلامي		
أقساط إعادة تأمين مستحقة	**27,596**	15,839
مصروفات إدارية مستحقة	**6,328**	5,172
ذمم دائنة أخرى	**1,705**	2,516
	35,629	23,527
	37,359	24,921

أ) يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى 31 ديسمبر 2022 الناشئ عن ودائع لدى بعض البنوك التقليدية والمؤسسات المالية التي لا تعتبر أعمالها متفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة. وقد نصت توصية الهيئة الشرعية في البنك الإسلامي للتنمية على أن تصرف هذه الإيرادات في أوجه الخير، ولذلك صنفت على أنها مطلوبات. وكانت مصادر واستخدامات تمويل "إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة"، خلال السنة المنتهية، على النحو التالي:

	2022	2021
الفوائد الموروثة من الإيداع في البنوك التقليدية	**245**	246
أقساط غير مستغلة من قبل حملة وثائق التأمين الإسلامي	**80**	80
الرصيد في بداية السنة	**325**	326
إيرادات خلال السنة	**-**	-
دفعات تمت خلال السنة		
- نفقات رعاية الاستشارات الفنية	**-**	(10)
ربح تقييمات الفوركس على الرصيد المتراكم	**17**	9
الرصيد في نهاية السنة	**342**	325

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

16. المطالبات الدائنة المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

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

	2022	2021
الرصيد في بداية السنة	**257**	302
إضافات خلال السنة	**2,952**	2,667
دفعات تمت خلال السنة	**(2,952)**	(2,712)
تعديلات صرف عملات أجنبية	**13**	-
الرصيد في نهاية السنة	**270**	257

17. التزام منافع الموظفين المتعلق بصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي

تتكون خطة التقاعد لدى مجموعة البنك الإسلامي للتنمية من خطة المنافع المحددة والشاملة وخطة تقاعد الموظفين وخطة الرعاية الطبية للموظفين المتقاعدين وصندوق الرعاية الطبية للمتقاعدين (ويشار إليها بشكل جماعي بخطط التقاعد للموظفين). ويحق لكل موظف بالبنك أو المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، على أساس الدوام الكامل، كما تحددها سياسات التوظيف بالبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، يحق لهم المشاركة في خطة التقاعد من تاريخ الانضمام إلى البنك.

تعتبر خطة تقاعد موظفي مجموعة البنك الإسلامي للتنمية متعددة أرباب العمل، وتشمل البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية، وصندوق وقف موارد الحساب الخاص ("الوقف")، والمؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، والمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، وصندوق التضامن الإسلامي للتنمية.

خطة تقاعد محددة المنافع

إن خطة تقاعد الموظفين عبارة عن مزيج من خطة المنافع المحددة القديمة (الركيزة الأولى) وخطة المعاشات الهجينة الجديدة (الركيزة الثانية) التي أصبحت سارية في الأول من رجب 1399 ـ (الموافق 27 مايو 1979م) و 1442/5/17هـ (2021/1/1م) على التوالي. كل شخص يعمل لدى البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية على أساس الدوام الكامل، باستثناء موظفين المدة المحددة، كما هي محددة في سياسات التوظيف للبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، مؤهل للمشاركة في خطة تقاعد الموظفين، من تاريخ الانضمام إلى البنك ومؤسساتها الأعضاء. وتقتصر المشاركة في خطة المعاشات الهجينة على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2020 على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتبارًا من 2021/1/1 بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة 11.1% (2021-11.1%) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة 25.9% (2021-25.9 %).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

(1) سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثنين وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
(2) عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل 2.5% بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو 1% بموجب الخطة المختلطة في المكون، من أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد في المعاش التقاعدي) اللجنة عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى 30 سنة هجرية.
(3) يتم استخدام 10% من مساهمة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك البالغة 25.9% و 5% من مساهمة الموظفين بنسبة 11.1%، في تمويل مكون الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائداته الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
(4) مدفوعات المنافع عند التقاعد المبكر، أو منافع العجز أو منافع نهاية الخدمة أو الوفاة قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد تُدفع أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين
اعتباراً من 1 محرم 1421هـ (الموافق 6 إبريل 2000م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ 18 شوال 1418هـ (الموافق 15 فبراير 1998م). وقد تم توسيع ذلك ليشمل الموظفين المؤهلين في المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. يتم تمويل خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين ما بين البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بنسبة 1% و0.5% على التوالي من الرواتب الأساسية. تهدف خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين إلى دفع مبالغ شهرية للموظفين المتقاعدين المؤهلين مقابل مصروفاتهم الطبية..

يتم احتساب الاستحقاقات المستحقة الدفع لكل موظف متقاعد بموجب الخطة الطبية وفقًا للصيغة التالية:

أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) X فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى 30 سنة هجرية) × 0,18%.

مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاة قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد التقاعد يتم دفعها أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
في فبراير 2019، وافق مجلس الإدارة العامة على إنشاء الخطة التكافل الطبي للمتقاعدين والذي سيوفر منافع تغطية طبية جديدة للمتقاعدين المستقبليين في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. بموجب الاقتراح، فإن الموظفين النشطين الذين لديهم 10 سنوات على الأقل من فترة الخدمة قبل سن التقاعد العادي اعتبارًا من 1 يناير 2019 سوف يندرجون تلقائيًا تحت مظلة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين. وسيُعرض على الموظفين الذين لا يستوفون الحد الأدنى لفترة الخدمة خيار الانضمام إلى الصندوق الجديد.

بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين، سيتم تغطية التكاليف الطبية الفعلية للمتقاعدين وفقًا لجدول الحد الأدنى من المنافع المضمونة. يغطي هذا بشكل أساسي الاستشفاء والرعاية الطارئة والإعادة إلى الوطن والنقل بسيارات الإسعاف. يتم أيضًا تغطية العلاج الاستشفائي المتخصص في الخارج ورعاية المرضى الخارجيين ولكن فقط في بلدان محددة.

بدأ أعضاء خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين في تلقي المنافع اعتبارًا من 1 أبريل 2022 (تاريخ بدء الخطة).

تمول مساهمات خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين على أساس 4/4/4%. يساهم الموظفون بنسبة 4% من رواتبهم التقاعدية وصاحب العمل يطابقها بنسبة 4%. يساهم المتقاعدون أيضًا بنسبة 4% من معاشهم التقاعدي (قبل عمليات سحب التعويض). بدأت مساهمات كل من صاحب العمل والموظف في التراكم في 1 يناير 2019 وفي 1 أغسطس 2021، بدأ الموظفون المساهمات النقدية في خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. تم الاعتراف بهذه المساهمات المتراكمة قبل 1 أبريل 2022 كجزء من موجودات الخطة خلال السنة.

لم يساهم المتقاعدون حتى 1 أبريل 2022 وتلقوا منافع بموجب خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين حتى تلك اللحظة.

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

المخاطر

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

معدل الخصم
سيؤدي الانخفاض في معدل عائد السندات إلى زيادة التزامات خطط الرعاية الطبية للمتقاعدين ولكن سيتم تعويض ذلك جزئيًا عن طريق زيادة العائد على استثمارات ديون الخطط.

مخاطر طول العمر

يتم حساب القيمة الحالية لالتزامات الخطط بالرجوع إلى أفضل تقدير لوفيات المشاركين في الخطط أثناء وبعد توظيفهم. ولذلك ، فإن الزيادة في متوسط العمر المتوقع للمشاركين في الخطة ستزيد من التزامات الخطة.

مخاطر الرواتب

يتم حساب القيمة الحالية لالتزام الخطط بالرجوع إلى الرواتب المستقبلية للمشاركين في الخطط. على هذا النحو، فإن الزيادة في رواتب المشاركين في الخطط ستزيد من التزام الخطط.

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

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع
	2022	2022	2022	2022	2021
القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في 1 يناير	**17,564**	**1,006**	**-**	**18,570**	15,454
تعديل القيمة العادلة في بداية السنة	**(1,130)**	**(123)**	**775**	**(478)**	263
دخل من موجودات الخطة	**483**	**16**	**-**	**499**	754
العائد على موجودات الخطة أقل من معدل الخصم	**(1,938)**	**(251)**	**-**	**(2,189)**	42
مساهمة المشاركين في الخطة	**472**	**6**	**131**	**609**	405
مساهمة صاحب العمل	**1,106**	**14**	**127**	**1,247**	1,149
المدفوعات من موجودات الخطة	**(664)**	**(35)**	**-**	**(699)**	(442)
(نقص) / زيادة المطلوب إلى تجميع الخطة	**-**	**(447)**	**447**	**-**	-
تعديلات صرف عملات	**2,323**	**30**	**212**	**2,565**	945
القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في 31 ديسمبر	**18,216**	**216**	**1,692**	**20,124**	18,570

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع
	2022	2022	2022	2022	2021
التزام المنافع كما في 1 يناير	**28,373**	**2,471**	**-**	**30,844**	31,194
تكلفة الخدمة الحالية	**1,505**	**24**	**154**	**1,683**	1,632
تكلفة الخدمة السابقة	**-**	**-**	**(967)**	**(967)**	-
تكلفة على التزام المنافع المحددة	**829**	**22**	**49**	**900**	821
مساهمة المشاركين في الخطة	**472**	**6**	**131**	**609**	498
المدفوعات من موجودات الخطة	**(664)**	**(35)**	**-**	**(699)**	(442)
صافي الربح الاكتواري	**(9,809)**	**(196)**	**(732)**	**(10,737)**	(4,530)
(نقص) / زيادة المطلوب إلى تجميع الخطة	**-**	**(1,727)**	**1,727**	**-**	-
تعديلات صرف عملات	**3,099**	**89**	**52**	**3,240**	1,671
التزام المنافع كما في 31 ديسمبر	**23,805**	**654**	**414**	**24,873**	30,844
الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة	**(5,589)**	**(438)**	**1,278**	**(4,749)**	(12,274)

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

(ب) بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية لعام 2022 مما يلي:

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع
	2022	**2022**	**2022**	**2022**	2021
اجمالي تكلفة الخدمة الحالية	**(1,505)**	**(24)**	**(154)**	**(1,683)**	(1,632)
تكلفة على التزام المنافع المحددة	**-**	**-**	**(967)**	**(967)**	-
تكلفة الخدمة السابقة	**(829)**	**(22)**	**(49)**	**(900)**	(821)
الدخل على الموجودات	**483**	**16**	**-**	**499**	754
التكلفة المعترف بها في قائمة الدخل	**(1,851)**	**(30)**	**(1,170)**	**(3,051)**	(1,699)
أثر التغيرات في الافتراضات الديموغرافية	**-**	**-**	**-**	**-**	461
أثر التغيرات في الافتراضات المالية	**10,165**	**202**	**577**	**10,944**	1,206
أثر تعديلات الخبرة	**(397)**	**(6)**	**155**	**(248)**	2,863
العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم	**(1,938)**	**(251)**	**-**	**(2,189)**	42
تعديلات أخرى	**(1,130)**	**(123)**	**775**	**(478)**	263
الربح المعترف به في قائمة التغيرات في حقوق الملكية	**6,700**	**(178)**	**1,507**	**8,029**	4,835

(ج) إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 والممددة كما في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين
	2022	**2022**	**2022**	2021	2021
معدل الخصم	**%5.1**	**%5.1**	**%5.1**	%2.85	%2.85
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	**%6.5 الى %4.5**	**%6.5 الى %4.5**	**%6.5 الى %4.5**	%6.5 الى %4.5	%6.5 الى %4.5

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع الى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بفئة"AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام 2022 إلى العمر أي 20-35 سنة - 6.5%، 35-50 سنة - 5.0% وما فوق 50 سنة - 4.5%.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

2022	خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	
	+0.5%	-0.5%	+0.5%	-0.5%	+0.5%	-0.5%
معدل الخصم	**(1,585)**	**1,790**	**(34)**	**37**	**74**	**(91)**
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	**868**	**(813)**	**3**	**(2)**	**-**	**-**

2021	خطة تقاعد الموظفين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	
	+0.5%	-0.5%	+0.5%	-0.5%	+0.5%	-0.5%
معدل الخصم	(2,529)	2,915	284	(245)	-	-
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب	(1,196)	1,210	(97)	104	-	-

يعرض الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع	المجموع
	2022	**2022**	**2022**	**2022**	2021
النقد وما في حكمه وودائع السلع بالمرابحة	**6,221**	**410**	**232**	**6,863**	8,333
مرابحة مشتركة	**-**	**-**	**578**	**578**	-
إدارة صناديق وبيع آجل	**3,878**	**-**	**-**	**3,878**	2,157
استثمارات في الصكوك	**4,576**	**35**	**291**	**4,902**	4,904
أراضي	**1,458**	**-**	**-**	**1,458**	1,289
أخرى (الصافي)	**81**	**(112)**	**387**	**356**	266
موجودات الخطة	**16,214**	**333**	**1,488**	**18,035**	16,949

يلخص الجدول التالي حالة التمويل المتوقعة للسنة القادمة:

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع
القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة	**(23,530)**	**(648)**	**(633)**	**(24,811)**
القيمة العادلة لموجودات الخطة	**17,569**	**331**	**1,886**	**19,786**
العجز في الخطة	**(5,961)**	**(317)**	**1,253**	**(5,025)**

خطة تقاعد الموظفين

مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 هي 1,1 مليون دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي 1,5 دينار إسلامي.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

خطة الرعاية الطبية للموظفين
مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 هي 7,000 دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي 31,000 دينار إسلامي.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 هي 155,000 دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي 26,000 دينار إسلامي.

إن تحليل الاستحقاق المتوقع موضح أدناه:

	خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
	2022	**2022**	**2022**
السنة الأولى	**1,060**	**28**	**(6)**
السنة الثانية	**613**	**32**	**(6)**
السنة الثالثة	**524**	**34**	**(6)**
السنة الرابعة	**846**	**40**	**(5)**
السنة الخامسة	**394**	**40**	**(5)**
الخمس السنوات القادمة	**4,848**	**195**	**132**

18. رأس المال المتعلق بصندوق حملة الأسهم

	2022	2021
رأس المال المصرح به		
400.000 سهم (2021: 400.000 سهم) قيمة كل سهم 1.000 دينار إسلامي	**400,000**	400,000
البنك الإسلامي للتنمية (صندوق وقف موارد الحساب الخاص)		
رأس المال المصدر والمكتتب فيه		
150,000 سهم قيمة كل سهم 1,000 دينار إسلامي:		
50,000 سهم قيمة كل سهم 1,000 دينار إسلامي مدفوعة بالكامل	**50,000**	50,000
50,000 سهم قيمة كل سهم 1,000 دينار إسلامي استدعي منها		
500 دينار إسلامي	**25,002**	25,002
الدول الأعضاء		
146.910 سهم (2021: 145.958 سهم) قيمة كل منها 1.000 دينار إسلامي		
استدعي منها 500 دينار إسلامي		
	73,455	73,455
ناقصاً: اكتتابات مستحقة القبض / تعديلات	**(1,015)**	(938)
	147,442	147,519

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

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

أ) إن الاكتتابات المتسلمة خلال السنة من الدول الأعضاء هي كما يلي:

شريك	**2022**	2021
إندونيسيا	**-**	122
المالديف	**-**	125
بوركينا فاسو	**-**	138
قرغيزستان	**-**	137
البحرين	**-**	80
	-	602

ب) تفصيل الاكتتابات المستحقة القبض

	2022	2021
لم تستحق بعد	**-**	-
متأخرة عن موعد السداد	**1,015**	938
	1,015	938

19. الاحتياطي

وفقاً للمادة 29 من الفصل الرابع من اتفاقية تأسيس المؤسسة، فإنه يتم تخصيص كل الأرباح المستحقة لصندوق حملة الأسهم والفائض المستحق لصندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي 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 الاسلامي وصافي الدخل المستحق لصندوق حملة الأسهم قد يتم توزيعه او تخصيصه الى احتياطيات خاصة.

20. القيم العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسة للأصل أو الالتزام، أو
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

ويجب أن تكون السوق الرئيسة أو الأكثر فائدة متاحة من قبل المؤسسة.

وتُقَاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

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

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

وتُصنَّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقَاس قيمتها العادلة أو يُفصَح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وفيما يلي بيان بذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامّة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المُدرَجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة.

د) يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المتاحة للبيع التي تقاس بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة والتي جُمعت ضمن المستويات من 1 إلى 3 حيث يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			
صكوك	**11,301**	**-**	**-**
صندوق الاستثمارات العقاري	**-**	**-**	**2,808**
وحدات في صندوق الصكوك	**-**	**-**	**9,716**
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص – صندوق وحدات الاستثمار	**-**	**-**	**881**
أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي	**-**	**-**	**-**
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021			
صكوك	11,559	-	-
صندوق الاستثمارات العقاري	-	-	3,239
وحدات في صندوق الصكوك	-	-	10,606
وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص – صندوق وحدات الاستثمار	-	-	837
أسهم في شركة تكافل لإعادة التأمين الإسلامي	-	-	-

لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2021.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

21. 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 تمشيا مع التوجيهات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تشارك المؤسسة نفس مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ولجنة التدقيق لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية في هذه السياسات.

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

مخاطر التأمين الإسلامي

كمؤسسة متعددة الأطراف، تقوم المؤسسة بتقديم خدمتين متميزتين وهما: تأمين الائتمان الاسلامي وتأمين الخطر السياسي إلى حملة وثائق التأمين الاسلامي وكذلك خدمات إعادة التأمين لكليهما. 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 الاسلامي، 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 التامين 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 مشترى 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 لمعيدي التأمين الإسلامي ومتابعة تركّز مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية أو قطاعات اقتصادية أو أنشطة محددة لمعيدي التأمين الإسلامي وذلك لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة قد تأتي نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين الإسلامي.

يتم اختيار معيدي التأمين الإسلامي وفقا 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 او السابقة والخبرة مع شركات اعادة التأمين الإسلامي.

على الرغم من أن للمؤسسة اتفاقيات إعادة تأمين إسلامي إلا أن ذلك لا يعفيها من المسئولية المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين الاسلامي 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.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرف ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد 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 تركز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الارشادية لوثيقة التأمين الإسلامي فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم وضعها في كل سنة من قبل مجلس الإدارة والتي تخضع للمراجعات بصفة منتظمة. تقوم إدارة المؤسسة في كل تاريخ تقرير مالي بعمل تقييم لملاءة معيدي التأمين الإسلامي وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين الإسلامي والتأكد من مخصصات انخفاض القيمة.

تعمل المؤسسة على الحد من تعرضها لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعملائها عن طريق سياسة مراقبة الائتمان ومراقبة الذمم المدينة القائمة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض المؤسسة لديون معدومة. تقدر إدارة المؤسسة مخصص محدد للانخفاض في القيمة على أساس كل حالة على حدة. وبالإضافة الى المخصصات المحددة تقوم المؤسسة أيضاً بتكوين مخصص محفظة إضافية وتقديرها على أساس جماعي استناداً إلى أعمار أقساط التأمين الإسلامي المستحقة القبض. تسعى المؤسسة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة من خلال ودائع مرابحة بالسلع مع بنوك ذات سمعة مميزة. يتم إدارة محفظة استثمار المؤسسة بشكل رئيسي من قبل البنك الإسلامي للتنمية وبالتالي فإنها ترى أنها من غير المحتمل أن تتكبد خسائر ائتمانية.

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

	2022	2021
نقد وما في حكمه	**83,647**	58,602
استثمارات مرابحة، صافي	**30,648**	51,255
أقساط مدينة، صافي	**22,206**	6,982
صكوك	**130,347**	111,465
	266,848	228,304

مخاطر السوق

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

إن المؤسسة معرضة لمخاطر سوق محدودة لان غالبيه استثمارات المؤسسة مقومة بعملتها الوظيفية وعلى أساس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في حين أن المؤسسة لا تتاجر في أدوات حقوق الملكية أو المضاربة بالعملات الأجنبية أو المشتقات، يتم تصنيف مبلغ محدود من استثماراتها في الصكوك على أنها متاحة للبيع (بسعر محدد بالسوق) ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

مخاطر العملات

مخاطر العملات تمثل المخاطر الناتجة من تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف العملات الأجنبية.

ومع تغيير العملة الوظيفية في أكتوبر 2019 الى الدولار الامريكي، فإن محفظة استثمارات المؤسسة لصندوق حملة الأسهم بالدولار الأمريكي بشكل أساسي. تواصل المؤسسة تقديم بوالص التأمين المقومة باليورو ولديها سياسة لتقليل صافي المركز المفتوح باليورو من خلال إجراء معاملات التحويل الفوري لمواءمة موجودات ومطلوبات التأمين باليورو.

إن حركة 5% في معدل الصرف للعملات التالية مقابل الدولار الامريكي كعملة وظيفية سيؤثر على قائمة الدخل كما يلي:

	2022		2021	
	+5%	**-5%**	+5%	-5%
يورو	**(148)**	**164**	(56)	62

مخاطر السيولة

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

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

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

	أقل من 3 أشهر	***3 – 12 شهراً***	***1 إلى 5 سنوات***	***المجموع***
31 ديسمبر 2022				
الموجودات المالية	**83,649**	**62,885**	**145,566**	**292,100**
المطلوبات المالية	**270**	**38,511**	**4,749**	**43,530**
31 ديسمبر 2021				
الموجودات المالية	87,630	43,605	123,549	254,784
المطلوبات المالية	257	26,977	12,274	39,508

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من احتمال أن تؤثِّر التغيُّرات في مخاطر هامش الربح على قيمة الأدوات المالية. إن المؤسسة معرضة لمخاطر هامش الربح المخاطر على استثماراتها ودائع المرابحة بالسلع من خلال بنوك استثمارات في الصكوك. بالنسبة للموجودات المالية، تقاس عوائد المؤسسة نسبة إلى مؤشر محدد وبالتالي تختلف تبعاً لظروف السوق.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يذكر خلاف ذلك)

تم تحديد تحليل الحساسية بناء على التعرض لأسعار هامش الربح كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، وكذلك التغيير المحدد في بداية السنة المالية ويبقى ثابتاً طوال فترة التقرير. لقد تم استخدام (50) 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 (50) نقطة أساس لهامش الربح أعلى أو أدنى مع ثبات جميع المتغيرات فإن صافي دخل المؤسسة لن يتغير بشكل جوهري.

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في خطر الخسارة والذي قد تواجهه مؤسسة مالية بسبب فشل العمليات التشغيلية، أو العاملين، أو/ والأنظمة.
لدى المؤسسة نظام متكامل لإدارة المخاطر يراقب بانتظام مخاطر التشغيل المتعلقة بالتأمين الإسلامي وعمليات الاستثمار. تقوم المؤسسة بشكل مستمر بالعمل مع قسم إدارة المخاطر في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية للتأكد من وجود نظام رقابة داخلي فعّال تحاول من خلاله إدارة مخاطرها التشغيلية. إضافةً لذلك، يقوم قسم المراجعة الداخلية في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بالتدقيق على الرقابة الداخلية للمؤسسة وعمل التوصيات اللازمة للتحسين بصفة مستمرة في كيفية عمل المراجعة الداخلية وتنسق أيضاً مع إدارة المراجعة الداخلية في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

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

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين مختلف الوظائف والمهام والمسؤوليات؛
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمواجهة لتلك 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.

الالتزامات القصوى الناتجة عن المطالبات بموجب عقود تأمين

إن احتياطيات المطالبات التي تشكل المكونات الرئيسية الالتزام النهائي للمؤسسة هي المبالغ المقدرة للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم التقرير عنها ومخصصات معالجة المطالبات. لا تمثل هذه الاحتياطيات 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 احتياطيات 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 للدُفعات التي تم تسويتها مع مقدمي الخدمة لتقدير مبالغ التسوية المتوقعة للدُفعات 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 ممكنًا ومطلوبًا وفقًا 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 5% في نسبة المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين، سيؤثر على صافي دخل التأمين كما يلي:

	التغيير في الافتراض	الأثر على الالتزامات	الاثر على صافي الربح
31 ديسمبر 2022			
تكلفة المطالبات	**+5%**	**148**	**320**
تكلفة المطالبات	**-5%**	**(148)**	**(320)**
31 ديسمبر 2021			
تكلفة المطالبات	+5%	**136**	**96**
تكلفة المطالبات	-5%	**(136)**	**(96)**

مخاطر عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية في مفهوم المؤسسة هي مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تسطّره الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. إن المؤسسة حريصة كل الحرص على تجنيب عملياتها مخاطرَ عدم الامتثال للشريعة. ويشكل الالتزام بالشريعة الإسلامية جزءًا لا يتجزأ من مهمة المؤسسة بما يتماشى مع مواد اتفاقية تأسيسها. وعليه، تدير المؤسسة بفعالية مخاطر عدم الامتثال بفعالية من من خلال الاستفادة من إطار الإجراءات والسياسات القوية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية. وتشكّل وحدة الأعمال أو المخاطرة، خط

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية
قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

(بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر غير ذلك)

الدفاع الأول، بتضمين ثقافة الامتثال للشريعة، بينما تمثل مهمة مجموعة البنك الإسلامي للتنمية المتمثلة في الالتزام بالشريعة خط الدفاع الثاني، وذلك لإدارة ومراقبة بفعالية من الامتثال للشريعة بشكل استراتيجي قبل تنفيذ المعاملات / العمليات. وتقدم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة البنك تأكيداً معقولاً مستقلاً باعتباره الخط الثالث للدفاع بعد تنفيذ المعاملات / العمليات وتعتمد وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي القائمة على المخاطر.

المخاطر الجغرافية

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

الدولة	2022	2021
تركيا	**651,620**	568,970
السنغال	**586,274**	620,787
أوزباكستان	**330,604**	108,849
جزر المالديف	**321,386**	305,648
مصر	**314,454**	160,477
الإمارات العربية المتحدة	**238,682**	74,713
قرغيزستان	**236,952**	22,848
أوغندا	**156,253**	11
بنجلاديش	**123,313**	109,682
الكاميرون	**109,996**	125,278
المملكة المتحدة	**87,267**	59,263
باكستان	**81,331**	83,005
أسبانيا	**76,601**	75,283
إندونيسيا	**67,652**	124,255
المانيا	**62,517**	58,891
أخرى	**684,444**	509,564
مجموع التعرض للمخاطر	**4,129,346**	3,007,524
مخاطر مسندة لمعيدي التامين	**(2,967,570)**	(1,997,555)
صافي التعرض	**1,161,776**	1,009,969
صافي التعرض للمخاطر / إجمالي حقوق الملكية (عدد المرات)	**5.84**	5.73

22. إدارة رأس المال

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

وبما أن المؤسسة عبارة عن مؤسسة متعددة الأطراف، فإن رأسمال المؤسسة لا يخضع لأنظمة خارجية. ومع ذلك، تعتزم المؤسسة اتباع أفضل ممارسات صناعة التأمين الإسلامي بخصوص سياسات إدارة رأس المال الحكيمة. وفي هذا الخصوص سوف تتبع المؤسسة اتفاقية التأسيس. ووفقًا للمادة 21، لا يجوز للمؤسسة أن تتجاوز 150% من رأس مال المؤسسة المكتتب به الذي لم تنخفض قيمته وإعادة التأمين، بالإضافة إلى ذلك الجزء من غطاء إعادة التأمين الذي قد يحدده مجلس المديرين.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

(بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر غير ذلك)

23. معالجة الزكاة والضريبة

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

	2022			2021		
	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	**صندوق حملة الأسهم**	**المجموع**	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
الموجودات						
نقد وما في حكمه	**45,267**	**66,053**	**111,320**	45,376	36,642	82,018
استثمارات مرابحة، صافي	**9,971**	**30,816**	**40,787**	10,535	61,203	71,738
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	**-**	**173,471**	**173,471**	-	156,006	156,006
استثمارات متاحة للبيع	**-**	**33,016**	**33,016**	-	36,727	36,727
أقساط مدينة، صافي	**29,571**	**-**	**29,571**	9,772	-	9,772
دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**4,445**	**2,176**	**6,621**	4,182	1,514	5,696
مطلوب من المؤسسات الأعضاء	**580**	**-**	**580**	333	-	333
حصة إعادة التأمين الإسلامي من مطالبات قائمة	**55,801**	**-**	**55,801**	33,075	-	33,075
حصة إعادة التأمين الإسلامي من أقساط غير مكتسبة	**92,394**	**-**	**92,394**	83,859	-	83,859
ممتلكات ومعدات	**2,207**	**-**	**2,207**	2,089	-	2,089
مجموع الموجودات	**240,236**	**305,532**	**545,768**	189,221	292,092	481,313
المطلوبات وحقوق الملكية						
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة	**117,004**	**-**	**117,004**	104,144	-	104,144
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	**23,896**	**-**	**23,896**	21,552	-	21,552
احتياطي مطالبات قائمة	**82,258**	**-**	**82,258**	53,694	-	53,694
التزامات منافع الموظفين	**6,320**	**-**	**6,320**	17,179	-	17,179
الذمم الدائنة والمستحقات	**47,419**	**2,301**	**49,720**	32,931	1,950	34,881
مطلوب للمؤسسات الأعضاء	**1,423**	**110**	**1,533**	2,961	(84)	2,877
قرض إلى صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	**-**	**(12,381)**	**(12,381)**	-	(21,342)	(21,342)
قرض من صندوق حملة الأسهم	**12,381**	**-**	**12,381**	21,342	-	21,342
مطالبات دائنة	**360**	**-**	**360**	360	-	360
مجموع المطلوبات	**291,061**	**(9,970)**	**281,091**	254,163	(19,476)	234,687

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

(بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر غير ذلك)

	2022			2021		
	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي0.1	صندوق حملة الأسهم	المجموع
حقوق الملكية						
رأس المال	**-**	**201,011**	**201,011**	-	200,954	200,954
احتياطيات	**-**	**116,167**	**116,167**	-	108,601	108,601
احتياطي القيمة العادلة	**-**	**(1,676)**	**(1,676)**	-	2,013	2,013
العجز المتراكم	**(49,961)**	**-**	**(49,961)**	(53,393)	-	(53,393)
الخسائر الاكتوارية من منافع الموظفين	**(864)**	**-**	**(864)**	(11,549)	-	(11,549)
مجموع حقوق الملكية	**(50,825)**	**315,502**	**264,677**	(64,942)	311,568	246,626
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**240,236**	**305,532**	**545,768**	189,221	292,092	481,313

	2022			2021		
	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
إيرادات الاستثمار	**213**	**8,251**	**8,464**	127	5,571	5,698
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**92,353**	**-**	**92,353**	78,930	-	78,930
أقساط التأمين المسندة لشركات إعادة التأمين الإسلامي	**(64,190)**	**-**	**(64,190)**	(63,143)	-	(63,143)
	28,376	**8,251**	**36,627**	15,914	5,571	21,485
صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة	**(5,428)**	**-**	**(5,428)**	(1,815)	-	(1,815)
صافي أقساط تأمين / إيراد استثمار غير مكتسب	**22,948**	**8,251**	**31,199**	14,099	5,571	19,670
عمولة إعادة التأمين الخارجة	**11,994**	**-**	**11,994**	10,758	-	10,758
المبالغ المستردة من مطالبات تمت تسويتها سابقاً	**120**	**-**	**120**	5,453	-	5,453
رسوم بوالص التأمين المكتسبة	**166**	**-**	**166**	827	-	827
مجموع الإيرادات	**35,228**	**8,251**	**43,479**	31,137	5,571	36,708
إجمالي المطالبات المدفوعة	**(3,952)**	**-**	**(3,952)**	(3,862)	-	(3,862)
حصة إعادة التأمين الإسلامي من المطالبات المدفوعة	**1,426**	**-**	**1,426**	1,767	-	1,767
صافي المطالبات المدفوعة	**(2,526)**	**-**	**(2,526)**	(2,095)	-	(2,095)
التغير في صافي المطالبات القائمة واحتياطيات أخرى	**(6,032)**	**-**	**(6,032)**	(634)	-	(634)
صافي المطالبات المدفوعة	**(8,558)**	**-**	**(8,558)**	(2,729)	-	(2,729)

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

معلومات مالية إضافية

قائمة الدخل حسب الصندوق بالعملة الوظيفية (بالدولار الأمريكي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (7 جمادى الثانية 1444هـ)

(بآلاف الدولارات الأمريكية ما لم يذكر غير ذلك)

	2022			2021		
	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	**صندوق حملة الأسهم**	**المجموع**	صندوق حملة وثائق التأمين الاسلامي	صندوق حملة الأسهم	المجموع
اتعاب إدارة استثمار	**-**	**(410)**	**(410)**	-	(254)	(254)
تكلفة اقتناء بوالص التأمين	**(3,320)**	**-**	**(3,320)**	(3,811)	-	(3,811)
تكاليف متعلقة بالموظفين	**(15,524)**	**-**	**(15,524)**	(16,814)	-	(16,814)
مبيعات ومصاريف تسويق	**(978)**	**-**	**(978)**	(555)	-	(555)
مصاريف ادارية وعمومية	**(3,331)**	**(297)**	**(3,628)**	(2,947)	(110)	(3,057)
انخفاض قيمة استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	**-**	**-**	**-**	-	200	200
مجموع المطالبات والمصروفات	**(31,711)**	**(707)**	**(32,418)**	(26,856)	(164)	(27,020)
صافي الإيرادات قبل نتائج صرف العملات الأجنبية	**3,517**	**7,544**	**11,061**	4,281	5,407	9,688
الربح / (الخسارة) من صرف عملات أجنبية	**(84)**	**(5)**	**(89)**	(447)	12	(435)
صافي ربح المؤسسة	**3,433**	**7,539**	**10,972**	3,834	5,419	9,253

ISSN 1658-435X

مقر للمؤسسة
ص.ب. 15722، جدة 21454
المملكة العربية السعودية
الهاتف: 5666 644 12 (966+)
فاكس: 9755 637 12 (966+)
البريد الإلكتروني: iciec-communication@isdb.org
iciec.isdb.org