

القوائم المالية
2025
المجلد رقم 2



المؤسسة الإسلامية لتأمين
الاستثمار واأتمان الصادرات



تعزيز التنمية
المستدامة
ودعم النمو

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١١ رجب ١٤٤٧هـ)

الصفحة	جدول المحتويات
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٥٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية
٥٨ - ٥٣	معلومات مالية إضافية

تقرير المراجع 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ)، وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تشتمل ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات المالية الإضافية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقرير الدولية المالي.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم «مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية» الوارد في تقريرنا. إننا مستقلون عن المؤسسة وفقاً للاتحة 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. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

معلومات أخرى مشمولة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام ٢٠٢٥

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمؤسسة لعام ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها. إن مجلس المديرين مسؤول عن المعلومات الأخرى. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي للمؤسسة بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَة بشكلٍ جوهري بأية صورة أخرى.

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

تقرير المراجع المستقل (تمة)

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المؤسسة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعزّم الإدارة تصفية المؤسسة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المؤسسة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهريّة ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلّة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وتحديد فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المؤسسة على البقاء كمنشأة مستمرة، وذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المؤسسة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

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

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجمللة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة،
بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

دبليت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون




وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

١٠ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ
٢٧ أبريل ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
الموجودات			
٣٨,١٨١	٣٧,٧٥١	٥	النقد وما في حكمه
٣١١,٢٤٤	٣٥٢,٠٨١	٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٤,٨٢٦	١٤,٦٧٥	٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
١٠١,٨٩٥	١٥٢,٤٣٨	٨,٢	موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٦٩٢	٧,٢٩٧	٩	دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٣	١٨٨	١٠	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,٩٥٢	٦٠٩	١١	ممتلكات ومعدات
٤٧٣,٩٨٣	٥٦٥,٠٣٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
١٤٧,٦٢٩	١٦٢,٦٨٠	١٤	رأس المال
٩٦,٥٤٨	١٠٧,٦٣٢	١٥	الاحتياطي العام
(٩٦٦)	(٦١٥)		احتياطي القيمة العادلة
١٢,١١٦	(٨٣٦)		احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة الأسهم
٢٥٥,٣٢٧	٢٦٨,٨٦١		
(١٣,٩٢٥)	٤,٩٠٤		العجز المتراكم في صندوق حملة وثائق
(١,٨٣٧)	(١,٣٤٣)		احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة وثائق التأمين
٣,٦٣١	٣,٧٣٢		خسائر اكتوارية من التزامات منافع الموظفين
(١٢,١٣١)	٧,٢٩٣		
٢٤٣,١٩٦	٢٧٦,١٥٤		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
٢١٢,١١٣	٢٧٣,١٣٨	٨,١	التزامات عقود التأمين
١٦,١٧٥	١٤,٠٨٢	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٢٤	٢٥٥	١٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١,٦٧٥	١,٤١٠	١٣	التزامات منافع الموظفين
٢٣٠,٧٨٧	٢٨٨,٨٨٥		مجموع المطلوبات
٤٧٣,٩٨٣	٥٦٥,٠٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧هـ)

(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
٧٨,٢٧٠	٩٢,٧٠٤	٨,١	إيرادات التأمين
(٤٣,٤٦٦)	(٢٥,٦٧٩)	٨,١	مصاريف خدمات التأمين
(٢٢,٧٥٤)	(٤٩,٥٣١)	٨,٢	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢,٠٥٠	١٧,٤٩٤		ناتج خدمات التأمين
١٣,٣١٢	١٥,٤١٤	٧	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
٦٧٣	٧٣٢	٧	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة العادلة
(١,٢٧٠)	١,٥٥٤	٦,٤	عكس/(مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,٧١٥	١٧,٧٠٠		صافي دخل الاستثمار
٤,٩٠٢	(١٥,٣٩٨)	٨,١	(مصاريف) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٣,١٤٩)	٩,٧٨٥	٨,٢	إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١,٧٥٣	(٥,٦١٣)		صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين
٢٦,٥١٨	٢٩,٥٨١		صافي التأمين وناتج الاستثمار
(٤٣٢)	(٣٦٣)	١٠	اتعاب إدارة استثمار
(٤,٩٥٧)	(٥,٨٥٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٤٠٤)	٦,٥٥٤		الدخل / (الخسارة) من صرف عملات أجنبية
١٨,٧٢٥	٢٩,٩١٣		صافي ربح المؤسسة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
١٨,٧٢٥	٢٩,٩١٣	صافي ربح المؤسسة
		الدخل الشامل الآخر الذي يجب إعادة تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
١٠٩	٣٥١	٧ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين
		الدخل الشامل الآخر الذي لا يجب إعادة تصنيفه إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٤,٤٢٣	١٠١	١٣ (خسارة) / ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المتعلقة بحملة بوليصة التأمين
(٢٠)	-	٧ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية
		التغيرات في احتياطات صرف عملات أجنبية متعلقة بما يلي:
٧,١٢١	(١٢,٩٥٢)	صناديق حملة الأسهم
(٧٥٢)	٤٩٤	صناديق حملة وثائق التأمين
٢٩,٦٠٦	١٧,٩٠٧	مجموع الدخل الشامل

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والتأمين الصادرات
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية مالم يُذكر خلاف ذلك)

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية لصندوق الوثائق	خسارة اكتوارية من التزامات منافع الموظفين	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة الوثائق	العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية لصندوق حملة الأسهم	احتياطي صرف عملة أجنبية في صندوق حملة الأسهم	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	رأس المال
٢١٣,٥٢٨ ٦٢	(٢٧,٦٧٣)	(٧٩٢)	(١,٠٨٥)	(٢٥,٧٩٦)	٢٤١,٢٠١ ٦٢	٤,٩٩٥	(١,٠٥٥)	٨٩,٦٩٤	١٤٧,٥٦٧ ٦٢
١٨,٧٢٥	١٨٧,٨١١	-	-	١٨٧,٨١١	٦,٨٥٤	-	-	-	-
١٠٠,٨٧١	٣,٦٧١	٤,٤٢٣	(٧٥٢)	-	٧,٢١٠	٧,١٢١	٨٧	-	-
٢٩,٦٠٦	١٥,٥٤٢	٤,٤٢٣	(٧٥٢)	١٨٧,٨١١	٤١,٠٦٤	٧,١٢١	٨٧	٦,٨٥٤	-
٢٤٣,١٩٦	(١٢,١٣١)	٣,٦٣١	(١,٨٣٧)	(١٣,٩٢٥)	٢٥٥,٣٢٧	١٢,١١٦	(٩٦٦)	٩٦,٥٤٤	١٤٧,٦٢٩
١٥,٠٥١	-	-	-	-	١٥,٠٥١	-	-	-	١٥,٠٥١
٢٩,٩١٣	١٨,٨٢٩	-	-	١٨,٨٢٩	١١,٠٨٤	-	-	١١,٠٨٤	-
(١٢,٠٠٦)	٥٩٥	١٠١	٤٩٤	-	(١٢,٦٠١)	(١٢,٩٥٢)	٣٥١	-	-
١٧,٩٠٧	١٩,٤٢٤	١٠١	٤٩٤	١٨,٨٢٩	(١,٥١٧)	(١٢,٩٥٢)	٣٥١	٣٧,٠١١	-
٢٧٦,١٥٤	٧,٢٩٣	٣,٧٣٢	(١,٣٤٣)	٤,٩٠٤	٢٦٨,٨٦١	(٨٣٦)	(٦١٥)	١٠٧,٦٣٢	١٦٢,٦٨٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي ربح المؤسسة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
للسنة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
الاشتراكات المتسلمة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ والمعلومات المالية الإضافية جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		الأنشطة التشغيلية
١٨,٧٢٥	٢٩,٩١٣	صافي ربح المؤسسة للسنة
٧٩	٨٠	تعديلات على:
١,٦٢٩	١,١٣٦	الاستهلاك
(١٣,٣١٢)	(١٥,٤١٤)	تكلفة التزامات منافع الموظفين
(٦٧٣)	(٧٣٢)	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
-	١,٧٢٦	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة العادلة
١,٢٧٠	(١,٥٥٤)	مخصص انخفاض قيمة أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
		(عكس) // مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على موجودات مالية
٧,٧١٨	١٥,١٥٥	
(٢٠,٤٢٥)	(٥٠,٥٤٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦٢)	(١,٦٠٥)	موجودات عقود إعادة التأمين
٦	٥	دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٢,٢٠٦	٦١,٠٢٥	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,١٥٣	(٢,٠٩٣)	التزامات عقود التأمين
٣١٠	(٥٦٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مطلوب الى جهات ذات علاقة
٥,١٢٦	(١٢,٧٥٩)	صافي تعديل تحويل العملات الأجنبية على الموجودات والمطلوبات في الموجودات والمطلوبات العاملة
٦٠,٧٣٢	٨,٦١٦	النقد الناتج من العمليات
(١,٢١٤)	(١,٢٢١)	مساهمة صاحب العمل
٥٩,٥١٨	٧,٣٩٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦١,٢٠١)	(٣٩,٢٨٣)	استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
١٤,٨٦٦	(٥٢٠)	إضافات في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
(٧٥٧)	٣١٢	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٤,١٢٩	١٧,٠٧٨	مجموع إيرادات الاستثمار المستلمة
(٢٣٦)	(٤٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات- صافي
(٤٣,١٩٩)	(٢٢,٨٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦٢	١٥,٠٥١	اكتتابات في أسهم مستلمة
٦٢	١٥,٠٥١	صافي النقد من النشاط التمويلي
١٦,٣٨١	(٤٣٠)	الزيادة / (الانخفاض) في النقد وما في حكمه
٢١,٨٠٠	٣٨,١٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨,١٨١	٣٧,٧٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
٨٩	٣٥١	تعديل القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
-	١٠١	خسارة / ربح إعادة قياس التزامات المعاشات التقاعدية المتعلقة بحملة الوثائق
-	-	تعديلات رأس المال

١. الأنشطة

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

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

تقوم المؤسسة بتنفيذ أنشطتها بموجب اتفاقية التأسيس واللوائح التنفيذية ومبادئ الشريعة الإسلامية وتشرف عليها الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامية للتنمية الموضحة مهامها في الإيضاح ٢.

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

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

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

١) صندوق حملة وثائق التأمين

٢) صندوق حملة الأسهم

كمؤسسة تأمين إسلامي، تقوم المؤسسة بإدارة صندوق حملة وثائق التأمين على نظام الوكالة، حيث تعمل المؤسسة على إدارة حسابات التأمين الفنية كوكيل لحملة وثائق التأمين، وتستثمر عائد أعمال التأمين على نظام المضاربة.

لا توجد رسوم وكالة محملة على صندوق حملة وثائق التأمين من قبل صندوق حملة الأسهم.

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

وفقاً للبند ١٣ (٣) 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 اللازمة لاستيفاء أي التزامات لصندوق حملة وثائق التأمين.

تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الإسلامي. إن قيمة الدينار الإسلامي الذي يعادل حق سحب خاص واحد من حقوق السحب الخاصة بصندوق النقد الدولي كانت تعادل ١,٣٦٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٣٠٤١٣ دولار أمريكي).

أ. فيما يلي حملة الأسهم في المؤسسة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥١ مساهماً):

الرقم	اسم المساهم	الرقم	اسم المساهم
١	البنك الإسلامي للتنمية- صندوق وقف موارد الحساب الخاص	٢٧	ماليزيا
٢	ألبانيا	٢٨	المالديف
٣	الجزائر	٢٩	مالي
٤	أذربيجان	٣٠	موريتانيا
٥	البحرين	٣١	المغرب
٦	بنغلادش	٣٢	موزمبيق
٧	بنين	٣٣	النيجر
٨	بروناي	٣٤	نيجييريا
٩	بوركينافاسو	٣٥	سلطنة عُمان
١٠	الكاميرون	٣٦	باكستان
١١	تشاد	٣٧	فلسطين
١٢	جزر القمر	٣٨	قطر
١٣	ساحل العاج	٣٩	المملكة العربية السعودية
١٤	جيبوتي	٤٠	السنغال
١٥	مصر	٤١	سيراليون
١٦	الغابون	٤٢	السودان
١٧	جامبيا	٤٣	سورينام
١٨	غينيا	٤٤	سوريا
١٩	أندونيسيا	٤٥	توغو
٢٠	إيران	٤٦	تونس
٢١	العراق	٤٧	تركيا
٢٢	الأردن	٤٨	تركمانستان
٢٣	كازاخستان	٤٩	أوغندا
٢٤	الكويت	٥٠	الإمارات العربية المتحدة
٢٥	لبنان	٥١	أوزباكستان
٢٦	ليبيا	٥٢	اليمن

٢. الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية

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

تتضمن مهام الهيئة الشرعية ما يلي:

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

٣. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ. بيان الالتزام

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

ب. أساس الإعداد وعملة العرض والتشغيل

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

البند	أسس القياس
التزامات منافع الموظفين	القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين باستخدام حسابات القيمة الحالية الاكتوارية استناداً إلى طريقة وحدة الإضافة المخططة كما هو مبين في إيضاح ١٣.
الاستثمار المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.	القيمة العادلة

عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالدينار الإسلامي، وهي عملة العرض للمؤسسة.

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

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

ج. ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

النقد 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.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للمؤسسة عندما تصبح المؤسسة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة والمستحق من جهات ذات علاقة. وتتضمن المطلوبات المالية المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة باستثناء الذمم المدينة التجارية التي ليس لها عنصر تمويلي هام والتي يتم قياسها بسعر المعاملة. تضاف تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية (غير الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو إصدارها أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الحال، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف في جميع عمليات الشراء والبيع العادية وإلغاء الاعتراف بها على أساس تاريخ التداول. إن مشتريات أو مبيعات الطريقة الاعترافية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني التي تحدده الأنظمة أو عرف السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بكاملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، حسب تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة المطفأة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتمثل هدفه في الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- والشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتكوّن حصراً من دفعات المبلغ الأساسي والربح على المبلغ الأساسي المستحق.

تقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- والشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتكوّن حصراً من دفعات المبلغ الأساسي والربح على المبلغ الأساسي المستحق

بشكل افتراضي، تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالرغم مما هو أعلاه، قد تتخذ المؤسسة الخيار/التخصيص التالي الذي لا رجعة فيه عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي:

- يجوز للمؤسسة اختيار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية في بنود الدخل الشامل الأخرى إذا تم استيفاء ضوابط معينة.
- وقد تختار المؤسسة بشكل لا رجعة فيه تخصص أداة دين تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هي مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يقلل من عدم المطابقة المحاسبية بشكل كبير.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة دين وتوزيع الربح على الفترة المرتبطة بها.

بالنسبة للموجودات المالية غير الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة مع تدني في قيمتها الائتمانية (أي الموجودات التي كانت قيمتها الائتمانية متدنية عند الاعتراف الأولي)، إن "معدل الربح الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى) باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، على مدى العمر المتوقع لأداة الدين، أو عندما يكون ذلك مناسباً، فترة أقصر، إلى مجموع القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة مع تدني في قيمتها الائتمانية، يُحتسب معدل الربح الفعلي المعدل حسب الائتمان عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف الأولي.

تمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي بالمبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالية عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منها تسديدات المبلغ الأصلي، بالإضافة إلى الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، المعدل لأي مخصص خسارة. ان القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالية قبل التعديل على مخصص الخسارة.

يتم الاعتراف بالربح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو منخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها، يتم احتساب الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على مجموع القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة الائتمانية. بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية فيما بعد، يتم الاعتراف بالربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان لأداة مالية منخفضة القيمة في فترات تقرير لاحقة بحيث لم يعد الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة، يتم قيد الربح عن طريق تطبيق معدل الربح الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية منذ نشأتها، تعترف المؤسسة بالربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي من الاعتراف المبدئي. لا يقوم الحساب بعكس الإجمالي حتى إذا تحسنت مخاطر الائتمان للأصل المالي لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية.

يتم الاعتراف بالدخل في الربح أو الخسارة ويتم إدراجه في بند "دخل الاستثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة" و"دخل الاستثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة".

أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الصكوك التي تحتفظ بها المؤسسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في إيضاح ١٦. يتم قياس الصكوك مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية للصكوك نتيجة لأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، ومكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، والربح المحسوب باستخدام طريقة الربح الفعلي في الربح أو الخسارة. إن المبالغ التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي نفس المبالغ التي كان من الممكن أن يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة لو تم قياس الصكوك بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات كافة التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية للصكوك في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها تحت بند احتياطي القيمة العادلة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالصكوك، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يجوز للمؤسسة اتخاذ قرار نهائي (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية مُحْتَفَظاً به للمتاجرة أو إذا كان مقابلاً مشروطاً معترف به من قبل المستحوز في عملية تجميع أعمال.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. وبعد ذلك، تُقاس بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، ويتم تجميعها في احتياطي القيمة العادلة لا يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية إلى الربح أو الخسارة عند بيع استثمارات حقوق الملكية، بل سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ٩ ما، لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. يتم إدراج توزيعات الأرباح في بند "دخل الاستثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة" في الربح أو الخسارة.

قامت المؤسسة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه بالأساس بهدف بيعه على المدى القريب؛
- عند الاعتراف المبدئي حيث يعتبر جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولديها دليل على نمط فعلي حديث يتم من خلاله تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كان عبارة عن مشتق (باستثناء المشتق الذي هو عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالتحديد:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم تصنف المؤسسة استثماراتها حقوق الملكية، التي لا يحتفظ بها للمتاجرة ولا المقابل المحتمل الناشئ عن عملية تجميع أعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.
- يتم تصنيف أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تستوفي إما معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان ذلك التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم اتساق القياس أو الاعتراف (الذي يعرف بـ "عدم التطابق المحاسبي") الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها على أساس مختلف. لم تصنف المؤسسة أي أدوات دين على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تشكل فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة (ليس لدى المؤسسة أي علاقة تحوط). يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو ربح مكتسب على الأصل المالي ويتم إدراجه في بند "دخل الاستثمار من الاستثمار بالقيمة العادلة" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في إيضاح ١٦.

المقاصة

لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وصافي القيمة المدرجة في قائمة المركز المالي إلا عند وجود حق ملزم قانونياً لمقاصة المبالغ المعترف بها، وعند وجود نية لتسويتها على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بنفس الوقت. لا يتم تسوية الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للمؤسسة. لم يتم عمل أي مقاصة في هذه القوائم المالية.

أرباح وخسائر صرف عملات أجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري بنهاية كل فترة تقرير. بالتحديد:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة / "الدخل" (الخسارة) من ترجمة العملات الأجنبية؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة في بند "الدخل" (الخسارة) من ترجمة العملات الأجنبية. بما أن عنصر العملة الأجنبية المعترف به في الأرباح أو الخسائر هو نفسه كما لو تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن عنصر العملة الأجنبية المتبقى بناءً على ترجمة القيمة الدفترية (بالقيمة العادلة) يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة؛
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط المحددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة في بند "الدخل" (الخسارة) من ترجمة العملات الأجنبية "كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات فروق الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية / خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

يعتمد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة)؛ ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي تلك خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة وخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تقوم المؤسسة بالاعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية التي تعتبر أدوات دين؛ و
- النقد وما في حكمه واستثمارات المراجعة

تقوم المؤسسة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- أدوات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
 - أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان عليها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.
- تعتبر المؤسسة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً لتعريف المفهوم عالمياً "الدرجة الاستثمارية".

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المؤسسة بتصنيف محفظة استثماراتها المصنفة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة التي لم يكن هناك تدهور كبير في جودة الائتمان لها منذ الاعتراف المبدئي؛
المرحلة ٢ - الموجودات المالية ذات الأداء الضعيف والتي حدث فيها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية؛ و
المرحلة ٣ - الموجودات المالية المتعثرة التي حدث فيها تدهور كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي والتي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المؤسسة بمقارنة بين مخاطر حدوث تعثر في الأداة المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر حدوث تعثر في الأداة المالية في تاريخ الاعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المؤسسة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تعتبر معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك التجربة السابقة والمعلومات المستقبلية التي تتوفر بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. تشمل المعلومات التي يتم دراستها في المستقبل، التوقعات المتعلقة بالقطاعات التي يعمل فيها المدينون للمؤسسة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمراكز ذات الاختصاص وغيرها من المنظمات المماثلة، إضافة إلى دراسة مصادر خارجية مختلفة، وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للمؤسسة.

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي:

- تراجع كبير فعلي أو متوقع في التصنيف الخارجي للأداة المالية (إن وجد) أو التصنيف الائتماني الداخلي؛
 - تراجع ملحوظ في مؤشرات الأسواق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال: زيادة كبيرة في توسع الائتمان، أو أسعار مقايضة العجز عن سداد الائتمان بالنسبة للمدين، أو طول الوقت أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من تكلفتها المطفأة؛
 - التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي يتوقع أن تتسبب في انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون؛
 - تراجع كبير فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمدين؛
 - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛
 - حدوث تغير معاكس فعلي أو متوقع كبير في البيئة التنظيمية والاقتصادية أو التقنية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- بصرف النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المؤسسة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز مدفوعات العقد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يوماً من الاعتراف المبدئي، ما لم يكن لدى المؤسسة معلومات معقولة ومؤيدة تثبت عكس ذلك.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بتاريخ كل تقرير، تقوم المؤسسة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة التي تشير إلى أن الموجودات المالية قد أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الهامة التي تواجه المقرض أو المصدر؛
- مخالفة للعقد، مثل حدوث تأخير أو تعثر في السداد (أكثر من ٩٠ يوم)
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط لورقة مالية نتيجة وجود صعوبات مالية.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المؤسسة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للملاءة الائتمانية.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآليات. يتضمن هذا تقييم لعق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

تعريف التعثر في السداد

عند تقييم ما إذا كانت جهة الإصدار متعثرة عن السداد، تأخذ المؤسسة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال، مخالفة التعهدات.
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التعثر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس جهة الإصدار تجاه المؤسسة؛ و
- استناداً إلى البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

منهجية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على المعايير، وهي احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام منهج عام، حيث يتم تصنيف الموجودات تحت ٣ مراحل مختلفة بناءً على معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان: المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ حيث يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ وخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. بالنسبة لمحفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط، والذي لا يتطلب التدرج، بناءً على حساب خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. ويتم قياسه على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها).
- الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

احتمالية التعثر في السداد

احتمالية التعثر في السداد هي تقدير لاحتمالية التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد

يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد

إن التعرض للمخاطر عند التعثر في السداد هو تقدير للتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد في المستقبل.

تقدير تطلي

أنشاء تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المؤسسة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل فيها. وعلى أساس دوري، تقوم المؤسسة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمالية التعثر في السداد. تقوم المؤسسة بدمج المعلومات التطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. واستناداً إلى تقارير الخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المؤسسة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض المتنبئين في القطاع الخاص والأكاديمي. تتمثل الحالة الأساسية في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيها مع المعلومات المستخدمة من قبل المؤسسة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المؤسسة بصورة دورية بإجراء اختبار الضغوطات للأزمات الأكثر حدة للحساب بدقة مدى تحديد لهذه السيناريوهات التمثيلية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي.

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. لم يتم الاعتراف بهذا المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

المطلوبات المالية

تصنيف والغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المؤسسة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية إن وجدت، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفه كمحتفظ به للمتاجرة أو كان مشتقاً أو تم تصنيفه على هذا النحو عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي تكلفة على المطلوبات، في قائمة الربح أو الخسارة. تقوم المؤسسة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. ليس لدى المؤسسة أي التزام مالي معترف به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين وإعادة التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين، ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة. قامت المؤسسة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين.

تقوم المؤسسة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حملة بوليصة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثائق. يتم تقسيم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى المسؤولية عن المطالبات المتكبدة والمسؤولية عن التغطية المتبقية.

تصدر المؤسسة الأنواع التالية من العقود التي يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، نهج تخصيص أقساط التأمين. تتم أيضاً المحاسبة عن جميع عقود إعادة التأمين ضمن نهج تخصيص أقساط التأمين.

- البوليصا الرئيسية البنكية BMP
- البوليصا الشاملة قصيرة المدى CSTP
- بوليصة تأمين الائتمان المستندي DCIP
- بوليصة الاستثمار الأجنبي للأسهم FIPE
- بوليصة الاستثمار الأجنبي للتمويل FIPF
- بوليصة الاستثمار الأجنبي لضمان القروض FIPL
- بوليصة التحالف العالمي GAP
- بوليصة إعادة التأمين الاختياري IFRP
- بوليصة معاهدة الحصص IQTP
- بوليصة المعاملات الخاصة STP

يتم تصنيف المنتجات التي تباعها المؤسسة كعقود تأمين عندما تقبل المؤسسة مخاطر تأمين جوهرية من حامل بوليصة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل بوليصة التأمين إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل بوليصة التأمين.

يتم إجراء هذا التقييم على أساس كل عقد على حدة في تاريخ إصدار العقد. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المؤسسة في الاعتبار جميع حقوقها والتزاماتها الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن العقد أو القانون أو اللوائح.

تحدد المؤسسة ما إذا كان العقد يحتوي على مخاطر تأمين جوهرية من خلال تقييم ما إذا كان الحدث المؤمن عليه قد يتسبب في قيام المؤسسة بدفع مبالغ إضافية لحامل بوليصة التأمين والتي تعتبر مهمة في أي سيناريو واحد مع جوهر تجاري، حتى لو كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح للغاية أو القيمة الحالية المتوقعة من التدفقات النقدية المحتملة نسبة صغيرة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المتبقية من عقد التأمين.

مستوى التجميع

تحدد المؤسسة المحافظ من خلال تجميع عقود التأمين التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. عند تجميع عقود التأمين في محافظ، تأخذ المؤسسة في الاعتبار تشابه المخاطر بدلاً من وضع العلامات المحددة لخطوط الإنتاج. قررت المؤسسة أن جميع العقود ضمن كل خط إنتاج، كما هو محدد لأغراض الإدارة، تنطوي على مخاطر مماثلة. ولذلك، عندما تتم إدارة العقود معاً، فإنها تمثل محفظة من العقود.

وتنقسم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي تنطبق عليها متطلبات الاعتراف والقياس الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المؤسسة بفصل عقود التأمين على أساس تاريخ إصدارها.

تحتوي المجموعة النموذجية على جميع العقود التي تم إصدارها خلال فترة ١٢ شهراً. يتم بعد ذلك تقسيم كل مجموعة إلى ثلاث مجموعات من العقود:

- أي عقود محملة بخسائر عند الاعتراف المبدئي
- أي عقود ليس لديها احتمال جوهري أن تصبح محملة بالخسائر لاحقاً، عند الاعتراف المبدئي؛ و
- أي عقود متبقية في المحفظة.

تنقسم عقود إعادة التأمين إلى ثلاث مجموعات من العقود:

- تلك التي لديها صافي ربح، إن وجد، عند الاعتراف المبدئي؛
- تلك التي ليس لديها إمكانية كبيرة في تحقيق صافي ربح عند الاعتراف المبدئي؛ و
- عقود إعادة التأمين المتبقية الأخرى المحتفظ بها في تلك المحفظة.

إن العقود ضمن المحفظة التي قد تندرج ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد القدرة العملية للمؤسسة على تحديد سعر مختلف أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي بوليصة التأمين ذوي الخصائص المختلفة يتم إدراجها في نفس المجموعة.

ولا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي لاحقاً. تقرر المؤسسة أن العقود ليست محملة بالخسائر عند الاعتراف المبدئي، ما لم تكن هناك حقائق وظروف تشير إلى خلاف ذلك. لا تعتبر أي من مجموعات عقود التأمين المعترف بها محملة بخسائر. وبالمثل، لا يتوقع أن تحقق أي من مجموعات عقود إعادة التأمين المعترف بها صافي ربح.

الاعتراف

تعترف المؤسسة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها ابتداءً من الأقدم مما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود؛
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل بوليصة التأمين في المجموعة، وفي حالة عدم وجود تاريخ استحقاق، تعتبر الدفعة الأولى من حامل البوليصة مستحقة عند استلامها؛ و
- النسبة لمجموعة العقود المحملة بالخسائر، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة محملة بالخسائر. لا توجد مجموعة عقود محملة بخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تعترف المؤسسة فقط بالعقود الصادرة خلال فترة سنة واحدة والتي تفي بمعايير الاعتراف بحلول تاريخ التقرير. ومع مراعاة هذا الحد، يمكن أن تظل مجموعة عقود التأمين مفتوحة بعد نهاية فترة التقرير الحالية. يتم إدراج العقود الجديدة في المجموعة عندما تستوفي معايير الاعتراف في فترات التقارير اللاحقة حتى يتم الاعتراف بجميع العقود المتوقع إدراجها ضمن المجموعة.

تضيف المؤسسة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة التقرير التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

تقوم المؤسسة بالاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها من الفترة السابقة مما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، تقوم المؤسسة بتأخير الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ لاحقاً لبداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
- التاريخ الذي تعترف فيه المؤسسة بمجموعة محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية إذا أبرمت المؤسسة عقد إعادة التأمين المتعلق بها والمحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله.

نموذج القياس

تطبق المؤسسة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها. تطبق المؤسسة نهج تخصيص الأقساط حيث أن فترة تغطية هذه العقود هي سنة واحدة أو أقل. في حالة العقود التي تبلغ فترة التغطية فيها أكثر من عام واحد، قامت المؤسسة بإجراء اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط (انظر القسم أدناه "عقود التأمين - القياس الأولي") للتأكد من إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمؤسسة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات الخاصة بالمطالبات المتكبدة، تقوم المؤسسة الآن بإدراج تعديل صريح للمخاطر غير المالية بالإضافة إلى مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها.

حدود العقد

تدرج المؤسسة عند قياس مجموعة من عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للمؤسسة فيها إجبار حامل بوليصة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو التي يكون على المؤسسة فيها التزام جوهرية بتزويد حامل بوليصة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- لدى المؤسسة القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل بوليصة معين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع التي تعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
- لدى المؤسسة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي يحتوي عليها العقد، ونتيجة لذلك يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع يعكس بشكل كامل مخاطر تلك المحفظة؛ وأن تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

- القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:
- أ. الالتزام / الأصل للتغطية المتبقية؛
 - ب. الالتزام/الأصل للمطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمؤسسة في تاريخ التقرير.

الالتزام عن التغطية المتبقية - عقود التأمين - القياس الأولي

- تطبق المؤسسة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها، على النحو التالي:
- مدة تغطية كل عقد في المجموعة سنة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن كافة الأقساط ضمن حدود العقد؛ أو
 - بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت المؤسسة بوضع نموذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس الالتزامات عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب اتفاقية المساهمة العامة لا يختلف اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سينتج عن تطبيق نموذج القياس العام.
- بالنسبة لمجموعة العقود التي ليست محملة بخسائر عند الاعتراف المبدئي، تقوم المؤسسة بقياس الالتزام بالتغطية المتبقية على النحو التالي:
- الأقساط المستلمة نقداً، إن وجدت، والمستلمة عند الاعتراف المبدئي،
 - ناقص أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ،
 - زائد أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين وأي أصل أو التزام آخر تم الاعتراف به سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود.

بالنسبة لجميع عقود التأمين، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود في حساب الالتزام بالتغطية المتبقية. تتوقع المؤسسة ألا تزيد الفترة الزمنية بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق القسط المتعلق بها عن سنة أو تعتبر غير جوهريّة عندما تزيد عن سنة واحدة.

إن الأقساط المستحقة للمؤسسة مقابل خدمات عقود التأمين المقدمة بالفعل في الفترة، ولكن لم يتم استلامها بعد في نهاية فترة التقرير يتم إدراجها في الالتزام بالتغطية المتبقية.

أصل التغطية المتبقية - عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس الأولي

تقوم المؤسسة بقياس موجودات إعادة التأمين لديها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، فقد تم تكييفها لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصاريف أو تخفيض المصاريف بدلاً من الإيرادات.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت المؤسسة بوضع نموذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس الأصل عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب اتفاقية المساهمة العامة لا يختلف اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سينتج عن تطبيق نموذج القياس العام.

الالتزام التغطية المتبقية - عقود التأمين - القياس اللاحق

- تقوم المؤسسة بقياس القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:
- زائد الأقساط المستلمة في هذه الفترة،
 - ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين،
 - زائد أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها كمصروف في فترة التقرير للمجموعة،
 - ناقص المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة، و

تقوم المؤسسة بتقدير التزام المطالبات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تشمل التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، على جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي لهما حول مبلغ وتوقيت وعدم اليقين بشأن تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وهي تعكس التقديرات الحالية من وجهة نظر المؤسسة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

أصل التغطية المتبقية - عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس المبادئ المتبعة في عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

التزام المطالبات المتكبدة

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس التزام المطالبات المتكبدة بشكل مشابه لقياس التزام المطالبات المتكبدة بموجب نموذج القياس العام.

تقوم المؤسسة بتقدير التزام المطالبات والمصروفات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض المؤسسة التغيير الكامل في تسوية المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تقوم المؤسسة بتحديد التزامات مطالبات التأمين لتغطية الالتزام المقدّر للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد ومصاريف تسوية الخسارة المتكبدة فيما يتعلق بالتأمين العقود المكتنية وعقود إعادة التأمين التي ترميها المؤسسة. يتم تقدير التكلفة النهائية للالتزامات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المتعارف عليها عموماً.

إن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أن خبرة المؤسسة السابقة في تطوير المطالبات يمكن استخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الشدة) ومتوسط عدد المطالبات (التكرار) بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحدث والمنطقة الجغرافية وكذلك نوع المطالبة. نسبة الخسارة هي نسبة إجمالي المطالبات المتكبدة إلى إجمالي الأقساط المكتسبة للمحفظة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والتشريعات بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسات وإجراءات التعامل مع المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل ناتج القيمة المتوقعة ذات الاحتمالية المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع أوجه عدم اليقين المعنية.

قررت المؤسسة عدم خصم التزام المطالبات المتكبدة مقابل القيمة الزمنية للمال حيث أنه من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتكبدة خلال فترة ١٢ شهراً.

من المتوقع أن يتم ترحيل جزء كبير من التزام المطالبات المتكبدة إلى ما بعد فترة ١٢ شهراً، مع وجود تأثير غير جوهري على التزام المطالبات المتكبدة وقائمة الربح أو الخسارة.

ستقوم المؤسسة بانتظام بمراقبة الوقت الذي تستغرقه تسوية المطالبات من تاريخ تكديدها. اختارت المؤسسة خيار السياسة المحاسبية لعرض كامل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

العرض

تعرض المؤسسة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمحافظ عقود التأمين المصدرة التي تمثل موجودات، ومحافظ عقود التأمين المصدرة التي تمثل مطلوبات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل موجودات، ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل مطلوبات.

تقوم المؤسسة بتقسيم إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة إلى نتيجة خدمة التأمين، والتي تشمل إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين، وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

تعرض المؤسسة بشكل منفصل الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

اختارت المؤسسة عدم تقسيم التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين جزء مالي وغير مالي. ومن ثم، يتم إدراج إجمالي الرسوم لكل من الجزأين المالي والتأميني كجزء من نتيجة خدمة التأمين في قائمة الربح أو الخسارة.

تعديل المخاطر غير المالية

يتم تطبيق التعديل للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وهو يعكس التعويض الذي تطلبه المؤسسة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية باعتبار أن المؤسسة تفي بعقود التأمين. وقد اختارت المؤسسة مستوى ثقة على أساس النسبة المئوية ٩٧,٥ لتوزيع احتياطات المطالبات، مع الأخذ في الاعتبار أن مستوى الثقة كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن حجم وتوقيت التدفقات النقدية.

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة (باستثناء أي عنصر استثماري). تقوم المؤسسة بتخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن إذا كان النمط المتوقع للتخلص من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل كبير عن مرور الوقت، فسيتم التخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة.

تقوم المؤسسة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. ويتم المحاسبة عن التغيير بأثر مستقبلي كتغير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

يتم احتساب إيرادات الرسوم من التأمين وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم المحاسبة عنها على أساس الاستحقاق ويتم الاعتراف بها ضمن إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتخلف حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق احتمال التعثر في السداد من نموذج خسارة الائتمان المتوقعة المنصوص عليه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ باستخدام نهج مبسط يتضمن تقدير معدل الخسارة المستقبلية باستخدام الاتجاه التاريخي ودمج عوامل الاقتصاد الكلي. إن تأثير طريقة خسارة الائتمان المتوقعة غير جوهري كما في تاريخ التقرير.

مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمات التأمين الناتجة عن مجموعة عقود التأمين الصادرة ما يلي:

- التغيرات في التزام المطالبات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة خلال الفترة باستثناء سداد مكونات الاستثمار
- التغيرات في التزام المطالبات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات والمصاريف المتكبدة في الفترات السابقة (المتعلقة بالخدمة السابقة)
- مصاريف خدمات التأمين الأخرى المرتبطة مباشرة بالفترة
- استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين، والتي يتم الاعتراف بها بنفس المبلغ في كل من مصاريف خدمات التأمين وإيرادات عقود التأمين

تكاليف اقتناء التأمين

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع وتغطية وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. وتندرج تكاليف الاقتناء ضمن مصاريف خدمة التأمين. تقوم المؤسسة بإطفاء تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

المصاريف المنسوبة مباشرة

المصاريف المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تقوم المؤسسة بتخصيص التكاليف المنسوبة بناءً على عدد من العوامل الدافعة. وتندرج التكاليف المنسوبة ضمن مصاريف خدمة التأمين. بينما يتم إدراج التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف التشغيل الأخرى.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين / إيرادات ومصاريف تمويل إعادة التأمين

تمثل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين وإعادة التأمين للمؤسسة مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية.

تعرض المؤسسة إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين / إعادة التأمين على مجموعة عقود التأمين الصادرة/ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في قائمة الربح أو الخسارة.

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المؤسسة بشكل منفصل في واجهة قائمة الربح أو الخسارة المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تقوم المؤسسة بمعاملة التدفقات النقدية لإعادة التأمين المشروطة على المطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي من المتوقع تعويضها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به، وتستبعد العمولات من تخصيص أقساط إعادة التأمين المعروضة في واجهة قائمة الربح أو الخسارة.

مكونات الاستثمار

تحدد المؤسسة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ الذي سيتم استلامه من شركة إعادة التأمين في جميع السيناريوهات ذات الجوهر التجاري. وتشمل هذه الظروف التي يقع فيها حدث مؤمن عليه أو ينضج العقد أو يتم إنهاؤه دون وقوع حدث مؤمن عليه. يتم استبعاد عناصر الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين والمبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة. لم تقم المؤسسة بتحديد أي عنصر استثماري مضمن في عقود التأمين الصادرة.

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف بالممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. ويحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

السيارات	٥ سنة
أثاث وتركيبات	٥ سنة
معدات مكتبية	٥ سنة
أجهزة حاسب آلي	٤ سنة

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض 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 المصاريف 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.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المؤسسة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً لموارد تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان إجراء تقدير يُعتد به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بمبلغ مدين كأصل، إذا كان من المؤكد استلام المبلغ المستحق وإمكانية قياس المبلغ المدين بشكل موثوق.

التزامات منافع الموظفين

تدير المؤسسة ثلاثة أنواع من خطط المنافع المحددة للتقاعد لموظفيها، وهي خطة تقاعد الموظفين، وخطة الرعاية الطبية للموظفين وخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. وجميعها تتطلب مساهمات تسدد إلى صناديق يتم إدارتها بشكل منفصل. وتُعرف خطة المنافع المحددة بأنها خطة تقاعد تحدد المنفعة التقاعدية التي سيتسلمها الموظف عند تقاعده، وتعتمد غالباً على عامل أو أكثر مثل العمر 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 إكتواري كامل كل ثلاث سنوات من خلال إشراك خبراء إكتواريين مستقلين. يتم تقدير التزامات المنافع المحددة خلال السنوات على المدى المتوسط باستخدام أساليب ترجيح تقديرية للحسابات الإكتوارية تسمح بمنافع مستحقة إضافية، وتدفقات نقدية فعلية، وتغيرات في الافتراضات الإكتوارية الأساسية، وخاصة التغير في معدل الخصم بناءً على حالة السوق في تاريخ التقييم.

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 التقليل كتكاليف خدمة سابقة أو دخل في قائمة الدخل في فترة تعديل الخطة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الإكتوارية إذا كانت جوهرية مباشرة في الاحتماليات في سنة حدوثها ضمن حقوق الأعضاء. ويتم قيد التزام التقاعد كجزء من المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي. ويمثل الالتزام/ الأصل 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 الأمانة المستقلين للبرنامج.

يرد في الإيضاح ١٣ تفاصيل إضافية وتحليل لخطط منافع ما بعد التوظيف.

د. ملخص الأحكام الاجتهادية والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض أحكام التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمؤسسة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمؤسسة

١) تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج **دفع المبلغ الرئيسي والفائدة** واختبار نموذج العمل (انظر أقسام الموجودات المالية في إيضاح ٣). تحدد المؤسسة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تقوم المؤسسة بمراقبة الموجودات المالية المدرجة وتعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للإدارة لمعرفة ما إذا كان نموذج العمل، الذي بموجبه يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية، لا يزال ملائماً وإذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل، وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات. لم يتم إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

٢) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للمرحلة رقم ١، أو خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة للمرحلة ٢، أو موجودات المرحلة ٣. ينتقل الأصل المالي إلى المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأمور التي تزيد مخاطر الائتمان بشكل جوهري. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المؤسسة في عين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التطلعية المعقولة والداعمة.

٣) استمرارية المؤسسة

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

٤) عقود التأمين

تقوم المؤسسة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حملة بوليصة التأمين من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثائق. تستخدم المؤسسة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى المؤسسة فيه احتمال حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرياً. عند إجراء هذا التقييم، يتم أخذ جميع الحقوق والالتزامات الجوهريّة، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، في الاعتبار على أساس كل عقد على حدة.

يتطلب قياس عقود التأمين هذه أيضاً أحكاماً وتقديرات هامة. تتضمن هذه الأحكام والتقديرات الهامة تعديل المخاطر والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة - تقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

انظر الإيضاح أعلاه لمزيد من التفاصيل.

٥) تحديد المحافظ:

تُعرف المؤسسة المحفظة بأنها عقود تأمين تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. ومن المتوقع أن تكون العقود ضمن نفس خط الإنتاج في نفس المحفظة لأنها تنطوي على مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. إن تقييم المخاطر المتشابهة وكيفية إدارة العقود يتطلب ممارسة الحكم.

٦) مستوى التجميع

تطبق المؤسسة الأحكام عند التمييز بين العقود التي ليس لديها احتمال جوهري أن تصبح محملة بالخسائر والعقود المربحة الأخرى.

٧) تحديد حدود العقد

يتضمن قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة ضمن حدود العقد. عند تحديد التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد، تأخذ المؤسسة في الاعتبار حقوقها والتزاماتها الجوهريّة الناشئة عن شروط العقد، ومن القانون المعمول به واللوائح والممارسات التجارية المعتادة. تعتبر التدفقات النقدية خارج حدود العقد إذا كان لدى المؤسسة القدرة العملية على إعادة تسعير العقود الحالية لتعكس مخاطرها المعاد تقييمها، وإذا كان تسعير العقد للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم يأخذ في الاعتبار المخاطر حتى تاريخ إعادة التقييم التالي فقط. تطبق المؤسسة حكمها في تقييم ما إذا كان لديها القدرة العملية على تحديد سعر يعكس بشكل كامل جميع المخاطر في العقد أو المحفظة.

٨) تقييم التدفقات النقدية المنسوبة مباشرة

تستخدم المؤسسة الأحكام في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية تنسب مباشرة إلى محفظة محددة من عقود التأمين.

يتم إدراج التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة من عقود التأمين فقط إذا كانت تنسب مباشرة إلى العقود الفردية في المجموعة، أو إلى المجموعة نفسها، أو محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. عند تقدير التدفقات النقدية للوفاء، تقوم المؤسسة أيضاً بتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة للوفاء التدفقات النقدية المنسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين.

تحدد المؤسسة المصاريف التي تنسب مباشرة إلى الحصول على عقود التأمين (تكاليف الاقتناء) والوفاء/المحافظة على (النفقات الأخرى المنسوبة) تلك العقود وتلك النفقات التي لا تعزى مباشرة إلى العقود المذكورة أعلاه (المصروفات غير المنسوبة).

لم تعد تكاليف الاستحواذ، مثل تكاليف الاكتتاب بما في ذلك المصاريف الأخرى باستثناء العمولة الأولية المدفوعة، يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها وبدلاً من ذلك يتم توزيعها على مدى عمر مجموعة العقود على أساس مرور الوقت.

يتم تخصيص المصاريف المنسوبة الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام آلية التخصيص مع الأخذ في الاعتبار مبادئ التكلفة على أساس النشاط. قامت المؤسسة بتحديد التكاليف المحددة مباشرة لمجموعات العقود، بالإضافة إلى التكاليف التي يتم فيها تطبيق الحكم لتحديد حصة النفقات التي تنطبق على تلك المجموعة.

ومن ناحية أخرى، يتم الاعتراف بالمصاريف المباشرة والمصاريف العامة والمصاريف الاستثنائية غير المتكررة في قائمة الربح أو الخسارة فور تكبدها. إن نسبة التكاليف المنسوبة مباشرة وغير المنسوبة عند البداية ستغير النمط الذي يتم به الاعتراف بالمصاريف.

٩) تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط

قامت الشركة باحتساب التزام التغطية المتبقية وأصل التغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة. تم إجراء الحساب وفقاً لكل من النهج المبسط، أي نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام. المواقف التي قد تتسبب في اختلاف التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط عن التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام:

- عندما يتغير توقع الربحية للتغطية المتبقية في تاريخ تقييم معين خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود؛
- إذا تغيرت منحنيات العائد بشكل كبير عن تلك الموجودة عند الاعتراف المبدئي للمؤسسة؛
- عندما يختلف حدوث المطالبات عن وحدات التغطية؛ و
- تأثير الخصم بموجب نموذج القياس العام يخلق فرقاً متصلاً؛ يتضاعف هذا الاختلاف على مدى فترات العقد الأطول.

عند تحليل الاختلافات المحتملة بين اختلاف التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية التي تطبق نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام، على التوالي، لم تلاحظ المؤسسة أي فرق جوهري بالنسبة للعقود التي تمتد فترة تغطيتها لأكثر من سنة واحدة. ومن ثم، فقد اختارت التقرير عن جميع هذه العقود باستخدام نهج تخصيص الأقساط مع الحفاظ على معالجة محاسبية متسقة لبقية محفظة عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي لها فترة تغطية تصل إلى سنة واحدة. تقوم المؤسسة بتقييم الأهمية النسبية لكل مجموعة من مستويات العقود وعلى مستوى إجمالي مطلوبات عقود التأمين / مستوى أصول عقود إعادة التأمين باستخدام عتبة كمية محددة مسبقاً للفروقات في مستويات العقود.

المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

قامت المؤسسة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في تاريخ التقرير حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المؤسسة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المؤسسة. وفقاً لذلك، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر أثر هذه الاختلافات بشكل جوهري على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية.

١) مخصص خسارة الائتمان المتوقعة وإبصالات الأقساط المتوقعة

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إصدار أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمؤسسة يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض.

اختيار أسلوب التقدير أو منهجية النمذجة، التي تغطي أدناه الأحكام والافتراضات الرئيسية، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

- أ. نموذج الشركة الذي يحدد احتمالية التعثر في السداد.
- ب. تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد مع الأخذ في الاعتبار عمليات الاسترداد ومعدل التعافي، وما إلى ذلك.
- ج. معايير الشركة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وبالتالي يجب قياس المخصصات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة؛
- د. تجزأة الموجودات المالية عند تقييم خسارة الائتمان المتوقعة؛
- هـ. تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة؛ و
- و. اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي واوزان احتمال وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢) معدلات الخصم

يتم احتساب التزامات وموجودات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين على التوالي عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين، حيثما ينطبق ذلك. تطبق المؤسسة منهجاً تصاعدياً لاشتقاق منحى العائد المطبق عند تحديد معدل الخصم، مع الأخذ في الاعتبار أيضاً عملة التدفقات النقدية المختلفة. تدون المؤسسة في المقام الأول سياسات مقومة باليورو والدولار الأمريكي، وبالتالي فإن المنحنيات المختارة كانت مبنية على منحى التقلب المعدل الخالي من المخاطر من الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية (EIOPA) ومنحى المقايضة بالولالات المتحدة أثناء تطبيق تعديلات معينة على العوامل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، حيثما ينطبق ذلك. بالنسبة لفترة التقييم، تم اعتبار التوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية قد تم تسويته بشكل جوهري خلال سنة، وبالتالي لم تقم المؤسسة بتطبيق الخصم على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. ولذلك لم يتم الإفصاح عن معدلات الخصم.

٣) منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات ومستوى الثقة المحدد

إن تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المؤسسة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات.

وقد قامت المؤسسة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند نسبة ٩٧,٥ في المائة. وهذا يعني أن المؤسسة قامت بتقييم عدم اهتمامها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج، كمؤشر على التعويض الذي تطلبه لتحمل المخاطر غير المالية باعتباره معادلاً لمستوى الثقة المئوي البالغ ٩٧,٥ ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية.

قامت المؤسسة بتعيين خبير اكتواري مؤهل لدعم المراجعة وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطات المطالبات المرتبطة بها. قامت المؤسسة بحجز الاحتياطات بناءً على توصية الخبير الاكتواري المعين وهو خبير خارجي مستقل عن الشركة. تم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الخبير الاكتواري المعين لتحديد هذه المطالبات. من بين الطرق المتنوعة المتاحة لتقدير تقلب التدفقات النقدية المستقبلية، وبالتالي فترة الثقة المطبقة لكل خط عمل، اعتمدت المؤسسة على طريقة القيمة المعرضة للمخاطر مع الاستفادة من نهج بازل ٣.

٤) 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 مدخلات المستوى الأول، وسعر 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.

تعتبر تقييمات استثمارات الأسهم حساسة بشكل خاص للتغيرات في واحد أو أكثر من المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تعتبر ممكنة بشكل معقول خلال السنة المالية التالية. تم تقديم مزيد من المعلومات حول القيمة الدفترية لهذه الموجودات وحساسية هذه المبالغ للتغيرات في المدخلات غير القابلة للملاحظة في إيضاح ١٦.

٤. اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

٤,١ المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة والمنقحة سارية المفعول السنة الحالية

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 ١ يناير ٢٠٢٥.

إنّ تبني هذه المعايير لم يكن له أثر ذو أهمية نسبية على الإفصاحات أو على المبالغ المثبتة في هذه القوائم المالية.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة	الملخص
تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية لتعزيز إمكانية تطبيقها دولياً	تلغي التعديلات وتستبدل الإشارات والتعريفات الخاصة بالولايات القضائية في معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية، دون التغيير على الصناعات أو المواضيع أو المقاييس بصورة جوهرية.
عدم القابلية للصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)	تتضمن التعديلات توجيهات لتحديد الحالات التي يكون فيها العملة قابلة للصرف وطريقة تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة للصرف.
المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ١ المتطلبات العامة للإفصاحات المالية المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ١ المتطلبات العامة للإفصاحات المالية المتعلقة بالاستدامة بهدف مطالبة المنشأة بالإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والتي تكون مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة. يخضع تطبيق هذا المعيار لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ	يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي للاستدامة رقم ٢ متطلبات التحديد والقياس والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والتي تكون مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة. يخضع تطبيق هذا المعيار لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقرير المالي هامة أخرى وتعديلات سارية المفعول لأول مرة الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ وتتعلق بأعمال الشركة.

٤,٢ 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:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية" تعالج التعديلات مسائل تم حلها خلال الفحص اللاحق للتنفيذ لتصنيف وقياس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
١ يناير ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة التعديلات التي تتناول كيف يجب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية على اتفاقيات شراء الطاقة ذات المواصفات المحددة وتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - الأدوات المالية: تتضمن الإفصاحات متطلبات إفصاح محددة تتعلق بتلك العقود.
١ يناير ٢٠٢٧	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - التحول إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط توضح هذه التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل القوائم المالية من عملة لا تعاني من تضخم مفرط إلى عملة ذات تضخم مفرط.
١ يناير ٢٠٢٧	التعديلات على إفصاحات انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة) تهدف التعديلات على المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة إلى دعم الكيانات التي تطبق المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة من خلال تقليل التعقيد، ومخاطر الازدواجية المحتملة في إعداد التقارير والتكاليف المرتبطة بتطبيق متطلبات محددة في المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية: يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ متطلبات العرض والإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية ذات الغرض العام (القوائم المالية) للمساعدة على ضمان تقديمها للمعلومات ذات الصلة التي تمثل بصدق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية ودخل ومصاريف الجهة.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح لمنشأة مؤهلة تطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح المدرجة في المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.

تتوقع الشركة أن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عند تطبيقها، وقد لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمؤسسة في الفترات المستقبلية، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صندوق حملة الأسهم	
النقد لدى البنوك	٢٠٥
ودائع مرباحات السلع (انظر الى ايضاح (أ) و ٦,٢ أدناه)	١٦,٦٨٠
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	١٥٣
	(٢)
صناديق حملة بوليصة التأمين	
النقد لدى البنوك	٤,١٨٤
ودائع مرباحات السلع (انظر الى ايضاح (أ) و ٦,٢ أدناه)	١٦,٦٨٠
ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	١٥٣
	(٢)
٣٧,٧٥١	٣٨,١٨١

أ. يتم الاحتفاظ بودائع مرباحة بالسلع لدى مؤسسات مالية لا تتجاوز مواعيد استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر.
ب. يتم الاحتفاظ ببعض الأرصدة البنكية باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح المؤسسة وبالنيابة عنها، كما أن حساب الوديع الخاص بالمؤسسة يوروكبر محفوظ باسم المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة، وهي جهة ذات علاقة. المؤسسة هي المالك المستفيد من هذا النقد وما في حكمه.

٦. استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تتكون الاستثمارات التي تحتفظ بها المؤسسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١٥,٠١٤	٢٦٤,٦١٩	استثمارات في الصكوك (انظر الايضاح ٦,١)
٩٥,٢٢٤	٨٧,٤٦٢	ودائع مرباحات السلع (انظر الايضاح ٦,٢)
١,٠٠٦	-	استثمارات مرباحة مشتركة (انظر الايضاح ٦,٣)
٣١١,٢٤٤	٣٥٢,٠٨١	

٦,١ الاستثمارات في الصكوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦٢,٩١٧	٢١٥,٠١٤	في بداية السنة
٩٩,٨٢٣	١١٨,١٤٦	إضافات
(٥١,٦٠٧)	(٥٩,٦٢٨)	استردادات
(١,٤٥٨)	١,٥٨٢	عكس / (زيادة) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٦,٤)
٥,١٠٧	(١٠,٣٠٤)	فروق تعديل العملات الاجنبية
٢٣٢	(١٩١)	إطفاء
٢١٥,٠١٤	٢٦٤,٦١٩	في نهاية السنة

إن جميع الاستثمارات في الصكوك الإسلامية محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة.

إن المؤسسة هي المالك المستفيد من هذه الاستثمارات في الصكوك. اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الصكوك ٥٣٨,٠ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٤: ٢,٢٠٢ مليون دينار إسلامي).

يتضمن الاستثمار في الصكوك الصادرة عن جهة ذات علاقة والمسجلة بالقيمة الدفترية البالغة ٩٥,٩٦ مليون دينار إسلامي (٢٠٢٤: ٥٦,٧ مليون دينار إسلامي).

٦,٢ ودائع المرباحة بالسلع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٦,٣٢٩	١٥,٨١٦	صندوق حملة الأسهم
(١٥٣)	(٣,٩٧٩)	إجمالي ودائع المرباحة بالسلع
(١٢)	(١٢)	ناقصا: ودائع مرباحة بالسلع ذات تاريخ استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل (انظر إيضاح ٥)
		ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر ايضاح ٦,٤)
٨٤,٤٩٩	١٠٥,٠٨٣	صناديق حملة وثائق التأمين
(١٥,٤١٩)	(٢٩,٣٨٩)	إجمالي ودائع المرباحة بالسلع
(٢٠)	(٥٧)	ناقصا: ودائع مرباحة بالسلع ذات تاريخ استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل (انظر إيضاح ٥)
		ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر ايضاح ٦,٤)
٩٥,٢٢٤	٨٧,٤٦٢	ودائع المرباحة بالسلع التي تزيد مدة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر

جميع ودائع المرباحة بالسلع محتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية لصالح ونيابة عن المؤسسة.

المؤسسة هي المالك المستفيد من ودائع المرباحة بالسلع.

٦,٣ استثمارات مربحة مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧١	٦٧	صندوق حملة الأسهم
(٧١)	(٦٧)	استثمارات مربحة مشتركة
		ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٦,٤)
١,٠١٧	-	صناديق حملة وثائق التأمين
(١١)	-	استثمارات مربحة مشتركة
		ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة (انظر إيضاح ٦,٤)
١,٠٠٦	-	مجموع استثمارات مربحة مشتركة

تتم استثمارات المربحة المشتركة من خلال المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة.

٦,٤ فيما يلي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والنقد وما في حكمه (انظر إيضاح ٥):

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٨٣	٢,٢٨٤	صندوق حملة الأسهم
١٢٧٣	(١,٥٨٣)	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨	(٨٩)	المحمل / (العكس) للسنة
٢,٢٨٤	٦١٢	فروق تعديل العملات الأجنبية
٣٧	٣٨	صناديق حملة بوليصة التأمين
(٣)	٢٩	الرصيد في بداية السنة
٤	١	عكس للسنة
٣٨	٦٨	فروق تعديل العملات الأجنبية
٢,٣٢٢	٦٨٠	المجموع

٧. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة

تتكون تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٩٠٢	٢,٧٧٤	استثمارات في أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٧٩٩	١١,٠٥٢	وحدات في صندوق الاستثمار العقاري (أ) (ب)
٨٠٨	٨٤٩	وحدات في صندوق الصكوك (أ) (ب)
		وحدات في صندوق الأسهم (أ) (ب)
٣١٧	-	موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٨٢٦	١٤,٦٧٥	وحدات في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص - صندوق وحدات الاستثمار (أ)

أ. تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة في هذه البيانات على بيانات صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة للكيان المعني.

ب. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير محتفظ بها للمتاجرة. وبدلاً من ذلك، يتم الاحتفاظ بها لأغراض استراتيجية لفترة من متوسطة إلى طويلة الأجل. وعليه، اختارت المؤسسة تصنيف هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنها تعتقد أن الاعتراف بالتقلبات قصيرة الأجل في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة لن يتوافق مع استراتيجية المؤسسة المتمثلة في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض طويلة الأجل وتحقيق أدائها المحتمل على المدى الطويل.

ج. شركة تكافل ري قيد التصفية حالياً وقد قامت الإدارة بإطفاء هذا المبلغ بالكامل مع الأخذ في الاعتبار عدم توقع تدفقات نقدية داخلة. تبلغ قيمة الاستثمار وانخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٤٩ ألف دينار إسلامي (٢٠٢٤: ٩٩٧ ألف دينار إسلامي)

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧ هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

إن الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		التكلفة:
٢٦,٢٥٢	٢٣,٥٥٥	في بداية السنة
٧٥٧	٥٢٠	إضافات
(٤,١٢٩)	(٣١٢)	استردادات
٦٧٥	(١,١٢٧)	فروق تعديل العملات الأجنبية
٢٣,٥٥٥	٢٢,٦٣٦	في نهاية السنة
		التغيرات في القيمة العادلة:
(٩٣٦)	(١,٠٥٣)	في بداية السنة
٨٩	٣٥١	المعترف به في الدخل الشامل الآخر
(٢٠٦)	٤٦	تعديل تحويل عملات أجنبية
(١,٠٥٣)	(٦٥٦)	في نهاية السنة
		حركة انخفاض القيمة:
(٧,٦٣٩)	(٧,٦٧٦)	في بداية السنة
١٨٠	٥	عكس خلال السنة
(٢١٧)	٣٦٦	فروق تعديل العملات الأجنبية
(٧,٦٧٦)	(٧,٣٠٥)	في نهاية السنة
١٤,٨٢٦	١٤,٦٧٥	صافي القيمة الدفترية

إيرادات الاستثمار المعترف بها في قائمة الربح والخسارة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		أدوات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة:
٥,١٦٣	٤,١٦٤	ودائع بنكية وودائع مربحة
٨,١٤٩	١١,٢٥٠	استثمارات في الصكوك
١٣,٣١٢	١٥,٤١٤	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٣	٧٣٢	المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير
١٣,٩٨٥	١٦,١٤٦	

الربح/(الخسارة) المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٠٩	٣٥١	ربح/(خسارة) من استثمارات في أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠)	-	ربح/(خسارة) من استثمارات في أدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩	٣٥١	

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١٢,١١٣	٢٧٣,١٣٨	التزامات عقود التأمين (انظر إيضاح ٨,١)
(١٠١,٨٩٥)	(١٥٢,٤٣٨)	موجودات عقود إعادة التأمين (انظر إيضاح ٨,٢)
١١٠,٢١٨	١٢٠,٧٠٠	

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والتأمين الصادرات
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣٠ جمادى الثاني ١٤٤٧هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

١,٨. التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		تعديل المخاطر		المجموع	
عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة	
بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة	
٨٥,١٤٥		٨٥,١٤٥		٨٥,١٤٥		٨٥,١٤٥		٨٥,١٤٥	
(٧٨,٢٧٠)		(٧٨,٢٧٠)		(٧٨,٢٧٠)		(٧٨,٢٧٠)		(٧٨,٢٧٠)	
٦١,٠٢٠		٦١,٠٢٠		٦١,٠٢٠		٦١,٠٢٠		٦١,٠٢٠	
(٢٤,٤٧٣)		(٢٤,٤٧٣)		(٢٤,٤٧٣)		(٢٤,٤٧٣)		(٢٤,٤٧٣)	
٦,٩١٩		٦,٩١٩		٦,٩١٩		٦,٩١٩		٦,٩١٩	
٤٣,٤٦٦		٤٣,٤٦٦		٤٣,٤٦٦		٤٣,٤٦٦		٤٣,٤٦٦	
١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩	
١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩		١٤,٠٧٩	
(٤,٩٠٢)		(٤,٩٠٢)		(٤,٩٠٢)		(٤,٩٠٢)		(٤,٩٠٢)	
(٣٩,٧٠٦)		(٣٩,٧٠٦)		(٣٩,٧٠٦)		(٣٩,٧٠٦)		(٣٩,٧٠٦)	
٥,٣٢٩		٥,٣٢٩		٥,٣٢٩		٥,٣٢٩		٥,٣٢٩	
١١٢,٧١٦		١١٢,٧١٦		١١٢,٧١٦		١١٢,٧١٦		١١٢,٧١٦	
(٩,٠٤٢)		(٩,٠٤٢)		(٩,٠٤٢)		(٩,٠٤٢)		(٩,٠٤٢)	
(٧,٠٩١)		(٧,٠٩١)		(٧,٠٩١)		(٧,٠٩١)		(٧,٠٩١)	
٩٦,٥٨٣		٩٦,٥٨٣		٩٦,٥٨٣		٩٦,٥٨٣		٩٦,٥٨٣	
٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣	
٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣		٢١٢,١١٣	
-		-		-		-		-	

٩. دفعات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٩٧٤	٣,٧٥٢	صندوق حملة الأسهم
		إيرادات مستحقة من استثمارات
٢,٥٩٦	٢,٤٠٥	صندوق حملة وثائق التأمين
١٢٢	١,١٤٠	سلف موظفين
		ذمم مدينة أخرى
٢,٧١٨	٣,٥٤٥	
٥,٦٩٢	٧,٢٩٧	

١٠. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها باسم البنك الإسلامي للتنمية نيابة عن المؤسسة كما هو مبين في الإيضاح (٦) والإيضاح (٧)، أدرجت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في قائمة الربح أو الخسارة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤٣٢	٣٦٣	صندوق حملة الأسهم
		أتعاب إدارة استثمار مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - ("موارد رأس المال العادية")
		صناديق حملة وثائق التأمين
١,١٢٧	١,٣٥١	مصروفات مكاتب المؤسسة مدفوعة للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
١,٦٢٦	٢,١٣٦	مصروفات مدفوعة من البنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية بالنيابة عن المؤسسة
١,٢٥٨	١,٣٩٣	مبالغ مدفوعة إلى البنك الإسلامي للتنمية - خطط الرعاية الطبية والتقاعد للموظفين
٤,٠١١	٤,٨٨٠	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٩٣	١٨٨	صندوق حملة وثائق التأمين
		مطلوب من:
		المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
١٩٣	١٨٨	
		مطلوب إلى:
٦٦٦	٢٢٧	موارد رأس المال العادية للبنك الإسلامي للتنمية - موارد رأس المال العادية
١٢٧	-	البنك الإسلامي للتنمية - خطة تقاعد الموظفين
٢٤	-	البنك الإسلامي للتنمية - الخطة الطبية لما بعد التوظيف
٦	٢٧	البنك الإسلامي للتنمية - معاشات التقاعد
-	-	المشروع السعودي للإفادة من لحوم الأضاحي (أضاحي)
١	١	صندوق بنين
٨٢٤	٢٥٥	

مكافأة موظفي الإدارة العليا

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المؤسسة. وبناءً على ذلك، تتضمن خطة إدارة الأداء الخاصة بموظفي الإدارة العليا في المؤسسة الموظفين الرئيسيين المختارين الذين يستوفون المعايير المذكورة أعلاه.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٩٤	٤٢٩	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
-	٧١٣	منافع ما بعد التوظيف

إن المبالغ المفصّل 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.

١١. الممتلكات والمعدات المتعلقة بصندوق حملة وثائق التأمين

السيارات	أثاث و تركيبات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
صناديق حملة بوليصة التأمين					
التكلفة:					
٢٤٤	٢٠٦	١٧٦	٧٤٦	١,٦٢٠	٢,٩٩٢
-	١	٤	٥٦	١٧٥	٢٣٦
٢٤٤	٢٠٧	١٨٠	٨٠٢	١,٧٩٥	٣,٢٢٨
-	-	٥	٣	٤٥٥	٤٦٣
٢٤٤	٢٠٧	١٨٥	٨٠٥	٢,٢٥٠	٣,٦٩١
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة:					
١٤٧	١٩٨	١٧٤	٦٧٨	-	١,١٩٧
٤١	٤	١	٣٣	-	٧٩
١٨٨	٢٠٢	١٧٥	٧١١	-	١,٢٧٦
٤٠	٢	٢	٣٦	-	٨٠
-	-	-	-	١,٧٢٦	١,٧٢٦
٢٢٨	٢٠٤	١٧٧	٧٤٧	١,٧٢٦	٣,٠٨٢
صافي القيمة الدفترية:					
١٦	٣	٨	٥٨	٥٢٤	٦٠٩
٥٦	٥	٥	٩١	١,٧٩٥	١,٩٥٢

خلال سنة ٢٠١٩، تبنت المؤسسة مشروع تنفيذ تقنية معلومات على مدى سنوات وسيتم تصنيف جميع التكاليف المتكبدة خلال فترة تطبيق المشروع كأعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى حين اكتمال المشروع. وخلال السنة، تم تسجيل انخفاض في قيمة هذه الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ حيث تم التخلي عن المشروع وسيتم رفع دعوى قضائية ضد البائع.

١٢. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٦٤	٢٥٠	مطلوبات حملة الأسهم
٢,١٥٨	٦٠٠	عوائد غير مجازة من الهيئة الشرعية (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
٢,٤٢٢	٨٥٠	ذمم دائنة أخرى
٦,٠٢٤	٧,٨٩٩	مطلوبات حملة وثائق التأمين
٧,٧٢٩	٥,٣٣٣	مصروفات إيداع مستحقة
١٣,٧٥٣	١٣,٢٣٢	ذمم دائنة أخرى
١٦,١٧٥	١٤,٠٨٢	

أ. يمثل هذا المبلغ صافي الدخل المتراكم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الذي لم يتم اعتباره متوافقاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وقد نصت توصية الهيئة الشرعية في البنك الإسلامي للتنمية على أن تصرف هذه الإيرادات في أوجه الخير، ولذلك صُنفت على أنها مطلوبات. وكانت مصادر واستخدامات "إيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة"، خلال السنة المنتهية، على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٦٤	٢٥٧	الفوائد الموروثة من الإيداع في البنوك التقليدية
٢٦٤	٢٥٧	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
(٢)	-	دفعات خلال السنة
(١٢)	٧	نفقات خيرية
٢٥٠	٢٦٤	ربح تقييمات الفوركس على الرصيد المتراكم
		الرصيد في نهاية السنة

١٣. التزامات منافع الموظفين

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 بخطة التقاعد للموظفين). ويحق لكل موظف بالبنك أو المؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، على أساس الدوام الكامل أو بموجب عقد محدد المدة يبدأ من ١٤٤٧/٠٧/٠١ هـ (٢٠٢٥/٠١/٠١ م)، كما تحددها سياسات التوظيف بالبنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، يحق لهم المشاركة في خطة التقاعد من تاريخ الانضمام إلى البنك.

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

خطة تقاعد الموظفين

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 ١٣٩٩ هـ (الموافق ٢٧ مايو ١٩٧٩ م) و ١٤٤٢/٥/١٧ هـ (٢٠٢٤/١/١ م) 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 (الركيزة الثانية) على أولئك الذين لديهم أقل من خمس سنوات من الخدمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس اختياري، ومع ذلك، يتم تسجيل أولئك الذين انضموا إلى البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ بشكل تلقائي.

في كلا الركيزتين، يساهم الموظف بنسبة ١١,١٪ (١١,١٪ في ٢٠٢٤) من الراتب السنوي الأساسي بينما يساهم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك بنسبة ٢٥,٩٪ (٢٥,٩٪ في ٢٠٢٤).

وفيما يلي المزايا الرئيسية لخطة تقاعد الموظفين:

- (١) سن التقاعد الاعتيادي هو ذكرى مرور إثني وستين سنة من تاريخ ميلاد المنتسب.
- (٢) عند التقاعد، يحق للموظف المتقاعد المؤهل ٢,٥٪ بموجب خطة تقاعد الموظفين القديمة أو ١٪ بموجب الخطة المختلطة في مكون المنافع المحددة، من أعلى متوسط أجر مرجح لخطة التقاعد القديمة وأعلى متوسط أجر (كما هو محدد من قبل لجنة المعاش التقاعدي) اللجنة عن كل سنة من سنوات الخدمة الخاضعة للتقاعد ومحددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية.
- (٣) يتم استخدام ١٠٪ من مساهمة البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك البالغة ٢٥,٩٪ و ٥٪ من مساهمة الموظفين بنسبة ١١,١٪، في تمويل مكون الخطة المحددة من مكون الخطة المختلطة. سيتم دفع الصندوق المتراكم وعائده الاستثمارية كمنافع تقاعد على شكل مبلغ مقطوع للمشاركين في الخطة المختلطة.
- (٤) مدفوعات الاستحقاقات عند التقاعد المبكر ومنافع العجز ومنافع إنهاء الخدمة والوفاء قبل التقاعد أو منافع الوفاة بعد - التقاعد يتم دفعها أيضًا على النحو الذي تحدده لجنة المعاشات التقاعدية.

خطة الرعاية الطبية للموظفين

اعتباراً من ١ محرم ١٤٢١هـ (الموافق ٦ إبريل ٢٠٠٠م) أسس البنك خطة رعاية طبية للموظفين المتقاعدين، بناءً على قرار مجلس المديرين التنفيذيين بتاريخ ١٨ شوال ١٤١٨هـ (الموافق ١٥ فبراير ١٩٩٨). 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 ١٪ و ٥,٥٪ 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 وفقاً للصيغة التالية:
أعلى متوسط أجر مرجح (كما هو محدد من قبل لجنة التقاعد) فترة الاشتراك (محددة بحد أقصى ٣٠ سنة هجرية) $\times 0,18\%$.

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

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين

في فبراير ٢٠١٩، 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 ١٠ سنوات على الأقل من فترة الخدمة قبل سن التقاعد العادي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ سوف يندرجون تلقائياً تحت مظلة صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين. وسيُعرض على الموظفين الذين لا يستوفون الحد الأدنى لفترة الخدمة خيار الانضمام إلى الصندوق الجديد.

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

بدأ أعضاء صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين في تلقي المنافع اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٢ (تاريخ بدء الخطة).

تمول مساهمات صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين على أساس ٤/٤٪. يساهم الموظفون بنسبة ٤٪ من رواتبهم التقاعدية وصاحب العمل يطابقها بنسبة ٤٪. يساهم المتقاعدون أيضاً بنسبة ٤٪ من معاشهم التقاعدي (قبل عمليات سحب التعويض). بدأت مساهمات كل من صاحب العمل والموظف في التراكم في ١ يناير ٢٠١٩.

تُطلب من المتقاعدين المؤهلين للتغطية من قبل الصندوق سداد الحد الأدنى المطلوب من المساهمات لمدة ١٠ سنوات من أجل تلقي المنافع.

إدارة خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين

تقوم لجنة المعاشات التقاعدية المعنية من قبل رئيس مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، بإدارة خطة تقاعد الموظفين وخطة الرعاية الطبية للموظفين، بينما تدير اللجنة التنفيذية صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين كصندوق منفصل نيابة عن موظفيها. تتولى هاتان اللجنتان مسؤولين الإشراف على الاستثمار والأنشطة الاكتوارية لخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين. ويتم استثمار موجودات خطط التقاعد للموظفين بموجب السياسات التي تضعها لجنة التقاعد. يقوم البنك والمؤسسات الأعضاء بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية بتغطية مخاطر الاستثمار والمخاطر الاكتوارية لخطة الرعاية الطبية للمتقاعدين وتقاسم المصاريف الإدارية لخطة التقاعد للموظفين وخطة الرعاية الطبية، بينما يدفع صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين مصاريفه الإدارية.

المخاطر

مخاطر الاستثمار

تُحسب القيمة الحالية للالتزامات 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 للالتزامات 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 للالتزامات 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 للالتزام 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	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	صندوق التكافل الطبي	المجموع	المجموع
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٩,٣٠٩	٣٥٣	٢,١٧٩	٢١,٨٤١	٢١,٨٤١	١٩,٥٥٨
٦٤	-	٣	٦٧	٦٧	٤٨٣
١,٠٧٠	١٩	١١٣	١,٢٠٢	١,٢٠٢	١,٠٠٩
(١٥٥)	٢٤	-	(١٣١)	(١٣١)	(٣٨٨)
٤٤٩	١	١٦٤	٦١٤	٦١٤	٦١١
١,٠٥٦	٤	١٦١	١,٢٢١	١,٢٢١	١,٢١٤
(٣٩١)	(٣٤)	(١٢)	(٤٣٧)	(٤٣٧)	(١,٢٤١)
(٩٥٣)	(١٥)	(١١٠)	(١,٠٧٨)	(١,٠٧٨)	٥٩٥
٢٠,٤٤٩	٣٥٢	٢,٤٩٨	٢٣,٢٩٩	٢٣,٢٩٩	٢١,٨٤١

القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في ١ يناير

تعديل القيمة العادلة في بداية السنة

دخل من موجودات الخطة

العائد على موجودات الخطة ناقص معدل الخصم

مساهمة المشاركين في الخطة

مساهمة صاحب العمل

المدفوعات من موجودات الخطة

تعديلات صرف عملات

القيمة العادلة لموجودات الخطة كما في ٣١ ديسمبر

خطة تقاعد الموظفين	خطة الرعاية الطبية للموظفين	خطة الرعاية الطبية للمتقاعدين	صندوق التكافل الطبي	المجموع	المجموع
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢٢,٥٥٣	٥٥٧	٤٠٧	٢٣,٥١٧	٢٣,٥١٧	٢٥,١٧١
٩٨٦	٢	٧٤	١,٠٦٢	١,٠٦٢	١,٣٨٥
١,٢١٩	٣٠	٢٧	١,٢٧٦	١,٢٧٦	١,٢٥٣
٤٤٩	١	١٦٤	٦١٤	٦١٤	٦١١
(٣٩١)	(٣٤)	(١٢)	(٤٣٧)	(٤٣٧)	(١,٢٤١)
٦٤	١٠	(٢٤١)	(١٦٧)	(١٦٧)	(٤,٣٢٨)
(١,١٠٩)	(٢٧)	(٢٠)	(١,١٥٦)	(١,١٥٦)	٦٦٦
٢٣,٧٧١	٥٢٩	٣٩٩	٢٤,٧٠٩	٢٤,٧٠٩	٢٣,٥١٧

التزام المنافع كما في ١ يناير

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة على التزام المنافع المحددة

مساهمة المشاركين في الخطة

المدفوعات من موجودات الخطة

صافي الربح الاكتواري

تعديلات صرف عملات

التزام المنافع كما في ٣١ ديسمبر

الحالة الممولة - صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي يمثل زيادة

في التزام المنافع على القيمة العادلة لموجودات الخطة

(٣,٣٢٢) (١٨٧) ٢,٠٩٩ (١,٤١٠) (١,٦٧٥)

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 الملكية على الفور في السنة التي يحدث فيها، إن كان جوهرياً.

ب. بناءً على التقييمات الاكتوارية، تتكون مصاريف التقاعد والرعاية الطبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للبنك مما يلي:

خطـة تقاعد الموظفين	خطـة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطـة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	المجموع
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
(٩٨٦)	(٢)	(٧٤)	(١٠٦٢)	(١,٣٨٥)	
(١,٢١٩)	(٣٠)	(٢٧)	(١,٢٧٦)	(١,٢٥٣)	
١,٠٧٠	١٩	١١٣	١,٢٠٢	١,٠٠٩	
(١,١٣٥)	(١٣)	١٢	(١,١٣٦)	(١,٦٢٩)	
-	-	٤٣	٤٣	(٩١)	
(٥٣٩)	(٨)	(٩٧)	(٦٤٤)	٢,٤٤٥	
٤٧٤	(٢)	٢٩٤	٧٦٦	١,٩٧٤	
(١٥٥)	٢٤	-	(١٣١)	(٣٨٨)	
٦٤	-	٣	٦٧	٤٨٣	
(١٥٦)	١٤	٢٤٣	١٠١	٤,٤٢٣	

إجمالي تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة على التزام المنافع المحددة
دخل من موجودات الخطة

التكلفة المعترف بها في قائمة الربح والخسارة

أثر التغيرات في الافتراضات الديمغرافية
أثر التغيرات في الافتراضات المالية
أثر تعديلات الخبرة
العائد على موجودات الخطة أكبر من معدل الخصم
تعديلات أخرى
الربح المعترف به في قائمة الدخل الشامل الآخر

(ج) إن الافتراضات الأساسية المستخدمة في التقييمات الاكتوارية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والممددة كما في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

خطـة تقاعد الموظفين	خطـة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين	خطـة تقاعد الموظفين	خطـة الرعاية الطبية للموظفين	صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٥,٥٠٪	٥,٥٠٪	٥,٥٠٪	٥,٦٦٪	٥,٦٦٪	٥,٦٦٪
٤,٥٠٪-٦,٥٠٪	٤,٥٠٪-٦,٥٠٪	٤,٥٠٪-٦,٥٠٪	٤,٥٠٪-٦,٥٠٪	٤,٥٠٪-٦,٥٠٪	٤,٥٠٪-٦,٥٠٪

معدل الخصم
معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يتم اختيار معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المنافع بالرجوع الى معدلات العائد طويل الأجل على سندات مؤسسات مصنفة بـ "AA". استند معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب لعام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ إلى العمر أي ٢٠-٣٥ سنة - ٦,٥٪، ٣٥-٥٠ سنة - ٥,٠٪، ٥٠ سنة وما فوق - ٤,٥٪.

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧هـ)

(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

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

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		٢٠٢٥:
٪٠,٥-	٪٠,٥+	٪٠,٥-	٪٠,٥+	٪٠,٥-	٪٠,٥+	
٨٧	(٧١)	٢٧	(٢٥)	١,٧٨٩	(١,٥٩٩)	معدل الخصم
-	-	-	-	(٦٨٣)	٧٢٠	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		٢٠٢٤:
٪٠,٥-	٪٠,٥+	٪٠,٥-	٪٠,٥+	٪٠,٥-	٪٠,٥+	
٨٧	(٧٢)	٢٨	(٢٦)	١,٧٣٤	(١,٥٤٩)	معدل الخصم
-	-	-	-	(٦٨١)	٧٢٠	معدل الزيادة المتوقعة في الرواتب

يوضح الجدول التالي موجودات الخطة حسب الفئة الرئيسية:

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		٢٠٢٥:
المجموع	٢٠٢٥	المجموع	٢٠٢٥	المجموع	٢٠٢٥	
٩,٦١٣	٧,١٩٠	٥٥٧	٣٢٩	٦,٣٠٤	النقد وما في حكمه وودائع مرابحات السلع	
٥,٦٤١	١٠,٠٣٣	١,٧٦٨	-	٨,٢٦٥	الصناديق المدارة ومبيعات التقسيط	
٦,٢١٧	٥,٦٠٧	١٤١	١٩	٥,٤٤٧	استثمارات في الصكوك	
٢٣٩	٢٤٥	-	-	٢٤٥	أراضي	
١٣٢	٢٢٤	٣٢	٤	١٨٨	أخرى (صافي)	
٢١,٨٤٢	٢٣,٢٩٩	٢,٤٩٨	٣٥٢	٢٠,٤٤٩	صافي موجودات الخطة	

يوضح الجدول التالي ملخصاً لحالة التمويل المتوقعة للسنة القادمة:

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين		خطة الرعاية الطبية للموظفين		خطة تقاعد الموظفين		٢٠٢٥:
المجموع	٢٠٢٥	المجموع	٢٠٢٥	المجموع	٢٠٢٥	
(٢٦,٥٩٣)	(٦٧٧)	(٥٢٨)	(٢٥,٣٨٨)	(٢٥,٣٨٨)	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة	
٢٥,٢٣٠	٢,٩٩٥	٣٣٢	٢١,٩٠٣	٢١,٩٠٣	القيمة العادلة لموجودات الخطة	
(١,٣٦٣)	٢,٣١٨	(١٩٦)	(٣,٤٨٥)	(٣,٤٨٥)	عجز الخطة	

خطة تقاعد الموظفين
مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ١,٠٠٦ مليون دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ١,١٨٧ دينار إسلامي.

خطة الرعاية الطبية للموظفين
مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٣,٠٠٠ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ١٠,٠٠٠ دينار إسلامي.

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين
مساهمة صاحب العمل المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ١٧٥,٠٠٠ دينار إسلامي والتكاليف المتوقعة التي سيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة هي ٤٨,٠٠٠ دينار إسلامي.

إن تحليل الاستحقاق المتوقع موضح أدناه:

صندوق التكافل الطبي للمتقاعدين ٢٠٢٥	خطة الرعاية الطبية للموظفين ٢٠٢٥	خطة تقاعد الموظفين ٢٠٢٥	
(٢)	٤١	١,١١٤	السنة الأولى
(١)	٤١	٤٦٢	السنة الثانية
(١)	٤١	٤٦١	السنة الثالثة
(٣)	٤١	١,٣٦٥	السنة الرابعة
(٣)	٤١	٧٥٦	السنة الخامسة
(٥٦)	١٩٦	٦,٠٢٧٧	الخمس السنوات التالية

١٤. رأس المال المتعلق بصندوق حملة الأسهم

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٤: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي.
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	البنك الإسلامي للتنمية (صندوق وقف موارد الحساب الخاص) رأس المال المصدر والمكتتب فيه ١٥٠,٠٠٤ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد: ٥٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١,٠٠٠ ريال سعودي مدفوعاً بالكامل ٥٠,٠٠٤ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي استدعى منها ٥٠٠ دينار إسلامي ٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي، قابلة للاستدعاء بالكامل
-	-	الدول الأعضاء ٣٢١,٢٦٤ حصة (٢٠٢٤: ٣١٩,٦٦٧ سهم) قيمة كل سهم ١,٠٠٠ دينار إسلامي (تم استدعاء ٥٠٠ دينار إسلامي منها) ناقصاً: اكتتابات لم تستحق بعد ناقصاً: اكتتابات مستحقة القبض / تعديلات
١٥٩,٨٣٤	١٦٠,٦٣٢	
(٨٦,١٩٢)	(٦٩,٤٤٢)	
(١,٠١٥)	(٣,٥١٢)	
١٤٧,٦٢٩	١٦٢,٦٨٠	

إن الاكتتابات في رأس المال المصدر التي لم يتم استدعاؤها تخضع للاستدعاء من قبل المؤسسة بالكيفية وفي التوقيت اللازمين لاستيفاء 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 الاككتابات المستلمة خلال السنة من الدول الأعضاء هي كما يلي:

شريك	٢٠٢٥	٢٠٢٤
البحرين	٥٠٩	-
بنغلادش	٦٥	-
بنين	٣٨	-
بوركيينا فاسو	١٥٣	-
مصر	١,٨٠٣	-
العراق	٦٨	-
الأردن	٦٨	-
الكويت	١,٠٠٩	-
ماليزيا	٣٦٩	-
المالديف	٣٤	-
المغرب	٦٧٣	-
موزمبيق	٣٣	-
سلطنة عُمان	٦٧	-
باكستان	٣٢٧	-
المملكة العربية السعودية	٨,٠٨٤	-
سيراليون	٦١	-
توغو	-	٦٢
تركيا	٦٧٤	-
الإمارات العربية المتحدة	١,٠١٦	-
	١٥,٠٥١	٦٢

ب. أعمار الاككتابات المستحقة القبض

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
غير مستحقة بعد	٦٩,٤٤٢	٨٦,١٩٢
متأخرة عن موعد السداد	٣,٥١٢	١,٠١٥

١٥. الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٢٩ من الفصل الرابع من اتفاقية تأسيس المؤسسة، فإنه يتم تخصيص كل الأرباح المستحقة لصندوق حملة الأسهم والفائض المستحق لصندوق حملة بوليصة التأمين 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 بوليصة التأمين وصافي الدخل المستحق لصندوق حملة الأسهم قد يتم توزيعه أو تخصيصه إلى احتياطيات خاصة.

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو 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 الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المؤسسة.

وتُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام 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 طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتوفّر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنّف كافة الموجودات والمطلوبات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصّل 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 المُدرّجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة

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

المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامّة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة

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

المستوى ٣

٢٠٢٥

استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - وحدات

١٤,٦٧٦

-

في صناديق مختلفة موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - وحدات في صندوق

٢٠٢٤

استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - وحدات في

١٤,٥٠٩

٣١٧

صناديق مختلفة موجودات مالية مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - وحدات في صندوق

أ. لا توجد تحويلات ما بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. يتم عرض تسوية قياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ في إيضاح ٧.

ب. وتستند القيم العادلة لاستثمارات المستوى ٣ على بيانات صافي قيمة الموجودات في نهاية السنة للكيان المعني.

١٧. إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر في صميم عمليات المؤسسة. تأمين الخطر السياسي والاقتصادي يتطلب بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر وبيئة خطر

تعطي المؤسسة أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستويات عملياتها ابتداءً من مجلس إدارة المؤسسة إلى مستوى مسؤول الاكتتاب. تقوم المؤسسة بإدارة مخاطرها تماشياً مع التوجيهات والسياسات المعتمدة من مجلس المديرين التنفيذيين. 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

كمؤسسة متعددة الأطراف، تقوم المؤسسة بتقديم خدمتين متميزتين وهما: تأمين الائتمان وتأمين الخطر السياسي إلى حملة بوليصة التأمين 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 بوليصة التأمين، بالرغم من أنه محتمل في طبيعته، هو أهم خطر قد تواجهه المؤسسة. إن إدارة مخاطر التأمين الإسلامية تعمل بشكل فعال من خلال توظيف عدة تقنيات من ضمنها تنويع المخاطر، وتحويل المخاطر (إعادة التأمين)، ومراقبة المخصصات التقنية. تقوم المؤسسة بشكل مستمر بمتابعة المطالبات وأنشطة الاسترداد والمخصصات للمطالبات القائمة. تضع المؤسسة في اعتبارها أهمية تنويع المخاطر. وتقوم المؤسسة بإقرار حدود للمخاطر حسب الدولة وحسب كل مشتري وحسب كل عملية. قامت المؤسسة بتأسيس برامج إعادة تأمين جيدة من ضمنها اتفاقيات إعادة تأمين على أساس الحصة النسبية واتفاقيات إعادة تأمين اختياري تساعد في إدارة محفظة المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

الالتزامات القصوى الناتجة عن المطالبات بموجب عقود تأمين

يعد تعديل مخاطر التزام المطالبات المتكبدة أحد المكونات الرئيسية للالتزام النهائي للمؤسسة، حيث تتمثل المبالغ المقدرة لالتزام المطالبات المتكبدة كما في تاريخ التقرير. 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 الإفراجات الطبية.

تستند الافتراضات المستخدمة في تحديد التزام المطالبات المتكبدة 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 التزام المطالبات المتكبدة التي قد تتحول تكلفة المطالبة الفعلية لها إلى أعلى من المطالبات النهائية المقدرة الأولية.

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

تم تحديد مطلوبات عقود التأمين بحيث يكون إجمالي الالتزام (الالتزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة) كافياً لخدمة المطالبات المستقبلية المتوقعة والمصاريف التي من المحتمل أن تحدث على وثائق التأمين غير منتهية الصلاحية. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام نسبة خسارة المؤسسة المعدلة حسب الموسمية ومزيج المحفظة للفترة المتبقية غير المكتسبة.

تحليل الحساسية

تعتقد المؤسسة أن التزامات المطالبات المتكبدة بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن المطلوبات الواردة في القوائم المالية. إن مطلوبات التأمين حساسة تجاه الافتراضات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو حالة عدم اليقين في عملية التقدير.

إن التغيير المفترض بنسبة ٥٪ في نسبة المطالبات، بعد خصم إعادة التأمين، سيؤثر على المطلوبات وصافي الربح كما يلي:

التغير في الافتراض الأثر على المطلوبات الأثر على صافي الربح			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
نسبة المطالبة	٥٪	٩٢٢	(٩٢٢)
نسبة المطالبة	٥٪-	(٩٢٢)	٩٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
نسبة المطالبة	٥٪+	٩٣٦	(٩٣٦)
نسبة المطالبة	٥٪-	(٩٣٦)	٩٣٦

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرفٍ ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

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

يتم وضع إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي تتمتع بسمعة طيبة وتصنيف ائتماني جيد وتجنب تركيز المخاطر عن طريق اتباع الخطوط الإرشادية لوثيقة التأمين 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 وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين والتأكد من المخصصات المناسبة لانخفاض 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. تقود إدارة المؤسسة بتقدير مخصص خسارة ائتمان محدد على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم المؤسسة أيضًا بتكوين مخصص إضافي مقابل مقبوضات الأقساط المتوقعة، المقدرة على أساس جماعي، بناءً على طريقة خسارة الائتمان المتوقعة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. علاوة على ذلك، تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للمؤسسة بشكل أساسي من قبل البنك الإسلامي للتنمية، وبالتالي، فمن غير المرجح حدوث أي خسارة ائتمانية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٨,١٨١	٣٧,٧٥١	النقد وما في حكمه
٣١١,٢٤٤	٣٥٢,٠٨١	استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
١٩٣	١٨٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣٤٩,٦١٨	٣٩٠,٠٢٠	

مخاطر السوق

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

إن المؤسسة معرضة لمخاطر سوق محدودة لأن غالبية استثمارات المؤسسة مقومة بعملتها الوظيفية وعلى أساس الاستثمارات الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. في حين أن المؤسسة لا تتاجر في أدوات حقوق الملكية أو تضارب في العملات الأجنبية أو المشتقات، إلا أنه يتم قياس مبلغ محدود من استثماراتها في الصكوك بالقيمة العادلة.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
%٥-	%٥+	%٥-	%٥+	
(١٦)	١٦	-	-	التأثير على قائمة الربح أو الخسارة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٢٥)	٧٢٥	(٧٣٤)	٧٣٤	التأثير على قائمة الربح أو الخسارة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التأثير على قائمة الربح أو الخسارة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التأثير على قائمة الربح أو الخسارة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات تمثل المخاطر الناتجة من تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ومع تغيير العملة الوظيفية في أكتوبر ٢٠١٩ إلى الدولار الأمريكي، فإن محفظة استثمارات المؤسسة لصندوق حملة الأسهم بالدولار الأمريكي بشكل أساسي. 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.

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية للمؤسسة في تاريخ التقرير:

٢٠٢٥	٢٠٢٤
١,٨٣٢	٣,١٤٦

اليورو

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٥+٪	٥-٪	٥+٪	٥-٪
(٨٧)	٩٦	(١٥٠)	١٦٦

اليورو

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:

٢٠٢٥	بدون تاريخ استحقاق تعاقدى	٣ أشهر خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الموجودات المالية	-	٣٨,٤٣٥	-	-	-	٣٨,٤٣٥
النقد وما في حكمه	-	٧٣,٧١٤	٥٦,٢٦٩	٢٠١,٤٥٧	١٩,٩٥٧	٣٥١,٣٩٧
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	١٤,٦٧٥	-	-	-	-	١٤,٦٧٥
استثمارات بالقيمة العادلة	-	١٨٨	-	-	-	١٨٨
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٤,٦٧٥	١١٢,٣٣٧	٥٦,٢٦٩	٢٠١,٤٥٧	١٩,٩٥٧	٤٠٤,٦٩٥

مجموع الموجودات

٢٠٢٥	بدون تاريخ استحقاق تعاقدى	٣ أشهر خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية	-	٢٥٤	-	-	-	٢٥٤
مطلوب الى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-

٢٠٢٤	بدون تاريخ استحقاق تعاقدى خلال ٣ أشهر					١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الموجودات المالية	-	٣٨,١٨١	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٨١
النقد وما في حكمه	-	٢٤,٥٢٨	١٢١,٥٥٠	١٥٠,١٢٥	١٥,٠٤١	-	-	-	٣١١,٢٤٤
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	١٤,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٢٦
استثمارات بالقيمة العادلة	-	١٩٣	-	-	-	-	-	-	١٩٣
مطلوب من جهات ذات علاقة	١٤,٨٢٦	٦٢,٩٠٢	١٢١,٥٥٠	١٥٠,١٢٥	١٥,٠٤١	-	-	-	٣٦٤,٤٤٤
مجموع الموجودات									

مجموع الموجودات

٢٠٢٤	بدون تاريخ استحقاق تعاقدي خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية	-	٨٢٤	-	-	٨٢٤
مطلوب الى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-

مخاطر هامش الربح

تنشأ مخاطر هامش الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في مخاطر هامش الربح على قيمة الأدوات المالية. إن المؤسسة معرضة لمخاطر هامش الربح على استثماراتها في جميع ودائع المراجعة واستثماراتها في الصكوك. بالنسبة للموجودات المالية، تقاس عوائد المؤسسة نسبة إلى مؤشر محدد وبالتالي تختلف تبعاً لظروف السوق.

تم تحديد تحليل الحساسية بناء على التعرض لمخاطر أسعار هامش الربح كما في تاريخ إعداد القوائم المالية، وكذلك التغيير المحدد في بداية السنة المالية ويبقى ثابتاً طوال فترة التقرير. لقد تم استخدام (٥٠) نقطة أساس عند التقرير عن مخاطر معدل الربح داخلياً لكبار موظفي الإدارة ويمثل تقييم الإدارة لأي تغير محتمل في هامش الربح.

إن الحركة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في متوسط هامش الربح على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة في قائمة الربح أو الخسارة هو كما يلي:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٪٠,٥-	٪٠,٥+	٪٠,٥-	٪٠,٥+	
(١,٤٠٦)	١,٤٠٦	(١,٦٥٧)	١,٦٥٧	

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في خطر الخسارة الذي قد تواجهه مؤسسة مالية بسبب فشل العمليات التشغيلية، أو العاملين، أو الأنظمة.

لدى المؤسسة نظام متكامل لإدارة المخاطر يراقب بانتظام مخاطر التشغيل المتعلقة بالتأمين وعمليات الاستثمار. تقوم المؤسسة بشكل مستمر بالعمل مع قسم إدارة المخاطر في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية للتأكد من وجود نظام رقابة داخلي فعال تحاول من خلاله إدارة مخاطرها التشغيلية. إضافةً لذلك، يقوم قسم المراجعة الداخلية لدى المؤسسة 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 تلك المخاطر؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

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

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 تصدره الهيئة الشرعية لمجموعة البنك الإسلامي للتنمية.

إن المؤسسة حريصة كل الحرص على حماية عملياتها مخاطر عدم الامتثال للشريعة.

ويشكل الالتزام بالشريعة الإسلامية جزءاً 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. وتشكل وحدة الأعمال أو المخاطرة، خط 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	البلد
٨٨٨,٢٥٧	١,٢٥٧,٨٣٦	ساحل العاج
٧٣٠,٣٩٤	٧٩٧,٥٤٨	تركيا
٦٥٨,٣٤٢	٦٧٨,٢٦٦	السنغال
٢٥٤,٤٠٧	٤٣٣,٦٠١	أوزباكستان
٥١٨,٠٥٠	٤٢٣,٩٨٨	مصر
٨٥,٢٢٤	٤١٧,٩٦٧	نيجيريا
٢١٢,١٥٢	٢٠١,٤٣٩	أوغندا
١,٣٧١	١٩٦,٧٦٧	كينيا
٩,٧٥٦	١٢٢,٦٥٦	باكستان
١٥٨	٨٥,٠٥٨	العراق
٨٩,٧٨٠	٧٥,٣٧٣	بنغلاديش
٧٨,٢٧١	٧٤,٥٣٥	جزر المالديف
٧٨,٦٤٧	٦٧,٣٦٧	الكاميرون
١٤,٤١٥	٥٦,٨٩٨	اندونيسيا
٥٥,٣٨١	٥٢,٧٣٨	لوكسمبورغ
٤٨,٣٠٨	٤٦,٠٠٢	تركمانستان
٧٠,٤٥٩	٣٨,٨٤١	المملكة العربية السعودية
٦٦٢,٤٩٩	٤٩٨,٩٢٢	أخرى
٤,٤٥٥,٨٧١	٥,٥٢٥,٨٠٢	إجمالي التعرض
(٣,٤٤٦,٨٨٢)	(٤,٣٩٠,٦١٥)	التنازل عن التعرض لشركات إعادة التأمين
١,٠٠٨,٩٨٩	١,١٣٥,١٨٧	صافي التعرض
٤,١٥	٤,١١	صافي التعرض / إجمالي حقوق الملكية (عدد المرات)

١٨. 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، تعترف المؤسسة اتباع أفضل ممارسات صناعة التأمين بخصوص سياسات إدارة رأس المال الحكيمة. وفي هذا الخصوص سوف تتبع المؤسسة اتفاقية التأسيس. ووفقاً للمادة ٢١، لا يجوز للمؤسسة أن تتجاوز ٨٠٠٪ من رأس مال المؤسسة المكتتب به الذي لم تنخفض قيمته واحتياطاته، بالإضافة إلى ذلك الجزء من غطاء إعادة التأمين الذي قد يحدده مجلس المديرين.

١٩. معالجة الزكاة والضريبة

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

٢٠. الأحداث اللاحقة

بعد تاريخ إعداد التقارير وقبل اعتماد هذه البيانات المالية، تصاعدت التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط في أعقاب التطورات العسكرية الأخيرة في المنطقة. وقد راقبت الإدارة الوضع باستمرار، وقامت بتقييم الآثار المحتملة لهذه التطورات على الوضع المالي للشركة وعملياتها وسيولتها ومحفظتها الاستثمارية والتأمينية، وذلك حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في تقديم ائتمان الصادرات والاستثمارات والتأمين وإعادة التأمين الإسلامي، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها. وتُعدّ أنشطة الشركة المباشرة في المنطقة محدودة، وبالتالي، لا تتوقع الإدارة أي تأثير جوهري فوري على أداء أو جودة محفظة التمويل والتأمين الخاصة بها. وحتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تحدد الإدارة أي مؤشرات تستدعي مخصصات إضافية، أو إعادة تقييم إمكانية استرداد المستحقات ذات الصلة وإعادة التأمين، أو تغييرات في احتياطات المطالبات (بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها)، أو الاعتراف بخسائر ائتمانية إضافية متوقعة.

تواصل المؤسسة الحفاظ على وضع سيولة قوي، مدعوماً بأرصدة نقدية، وتوزيع خزانة متنوعة، وأدوات صكوك عالية الجودة. بينما قد تستمر تقلبات السوق والمخاطر الإقليمية، تشير اختبارات الاجهاد وتحليل السيناريوهات، إلى قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها في الظروف العادية والظروف المجهد.

استناداً إلى المعلومات المتاحة في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، خلصت الإدارة إلى أن هذه التطورات لا تتطلب تعديلات على القيم الدفترية للأصول والخصوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ولا يزال الوضع متقلباً وستواصل الإدارة مراقبة التطورات.

٢١. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية بموجب قرار مجلس إدارة المؤسسة بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٢٦

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والتأمين الصادرات
معلومات مالية إضافية
قائمة المركز المالي لكل صندوق بعملة العرض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧ هـ)
(بالآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٢٠٢٥ ديسمبر			
المجموع	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين	صندوق حملة وثائق التأمين
٣٨,١٨١	٢١,٣٥٠	١٦,٨٣١	٤,١٨٣	٣٧,٧٥١	٣٣,٥٦٨
٣١١,٢٤٤	٢٢٠,٢٥٨	٩٠,٩٨٦	٢٤٢,٥٧٦	٣٥٢,٠٨١	١٠٩,٥٠٥
١٤,٨٢٦	١٤,٨٢٦	-	١٤,٦٧٥	١٤,٦٧٥	-
١٠١,٨٩٥	-	١٠١,٨٩٥	-	١٥٢,٤٣٨	١٥٢,٤٣٨
٥,٦٩٢	٢,٩٧٤	٢,٧١٨	٣,٧٥١	٧,٢٩٧	٣,٥٤٦
١٩٣	-	١٩٣	-	١٨٨	١٨٨
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	٦٠٩	٦٠٩
٤٧٣,٩٨٣	٢٥٩,٤٠٨	٢١٤,٥٧٥	٢٦٥,١٨٥	٥٦٥,٠٣٩	٢٩٩,٨٥٤
٢١٢,١١٣	-	٢١٢,١١٣	-	٢٧٣,١٣٨	٢٧٣,١٣٨
١٦,١٧٥	٢,٤٢٢	١٣,٧٥٣	٨٤٩	١٤,٠٨٢	١٣,٢٣٣
٨٢٤	-	٨٢٤	-	٢٥٥	٢٥٥
١,٦٧٥	-	١,٦٧٥	-	١,٤١٠	١,٤١٠
١,٦٥٩	١,٦٥٩	-	(٤,٥٢٥)	(٤,٥٢٥)	-
(١,٦٥٩)	-	(١,٦٥٩)	-	٤,٥٢٥	٤,٥٢٥
٢٣٠,٧٨٧	٤,٠٨١	٢٢٦,٧٠٦	(٣,٦٧٦)	٢٨٨,٨٨٥	٢٩٢,٥٦١

الموجودات
النقد وما في حكمه
استثمار مدرج بالتكلفة المطلقة
الاستثمار مدرجة بالقيمة العادلة
موجودات عقود إعادة التأمين
دفعات مقدمة ومصاريف مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من جهات ذات علاقة
ممتلكات ومعدات

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات
التزامات عقود التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
التزامات منافع الموظفين
قرض إلى صندوق حملة وثائق التأمين
قرض من صندوق حملة الأسهم

مجموع المطلوبات

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والتأمين الصادرات
معلومات مالية إضافية
قائمة المركز المالي لكل صندوق بعملة العرض
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧ هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المجموع	صندوق حملة وثائق التأمين	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين
١٤٧,٦٢٩	١٤٧,٦٢٩	-	-
٩٦,٥٤٨	٩٦,٥٤٨	-	-
(٩٦٦)	(٩٦٦)	١٠٧,٦٣٢	١٠٧,٦٣٢
(١٣,٩٢٥)	(١٣,٩٢٥)	(٦١٥)	(٦١٥)
٣,٦٣١	-	٤,٩٠٤	-
١٠,٢٧٩	-	٣,٧٣٢	٤,٩٠٤
	١٢,١١٦	(٢,١٧٩)	٣,٧٣٢
	(١,٨٣٧)	(٨٣٦)	(١,٣٤٣)
٢٤٣,١٩٦	٢٥٥,٣٢٧	٢٧٦,١٥٤	٢٧٦,١٥٤
٤٧٣,٩٨٣	٢٥٩,٤٠٨	٢٦٥,١٨٥	٢٦٥,١٨٥
			٢٩٩,٨٥٤

حقوق الملكية
رأس المال
الاحتياطيات
احتياطي القيمة العادلة
العجز المتراكم
خسائر اكتوارية من منافع الموظفين
احتياطي صرف العملات الأجنبية
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار والتأمين الصادرات
معلومات مالية إضافية

قائمة الربح أو الخسارة لكل صندوق بعملة العرض
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١١ رجب ١٤٤٧هـ)
(بآلاف الدينارات الإسلامية ما لم يُذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		صافي ربح المؤسسة
المجموع	صندوق حملة الأشهر	صندوق حملة الأشهر	صندوق حملة الأشهر	
صندوق حملة وثائق التأمين	صندوق حملة الأشهر	صندوق حملة الأشهر	صندوق حملة الأشهر	صافي إيرادات (مصاريف) تمويل التأمين
٧٨,٣٧٠	-	٧٨,٣٧٠	٩٢,٧٠٤	إيرادات التأمين
(٤٣,٤٦٦)	-	(٤٣,٤٦٦)	(٢٥,٦٧٩)	مصاريف خدمات التأمين
(٢٢,٧٥٤)	-	(٢٢,٧٥٤)	(٤٩,٥٣١)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢,٠٥٠	-	١٢,٠٥٠	١٧,٤٩٤	ناتج خدمات التأمين
١٣,٣١٢	١٠,٠٤٥	٣,٢٦٧	١٥,٤١٤	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة المطفأة
٦٧٣	٦٧٣	-	٧٣٢	دخل استثمار من الاستثمار بالتكلفة العادية
(١,٢٦٩)	(١)	(١)	١,٥٨٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,٧١٥	٩,٤٤٩	٣,٢٦٦	١٧,٧٠٠	صافي دخل الاستثمار
٤,٩٠٢	-	٤,٩٠٢	(١٥,٣٩٨)	إيرادات (مصاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٢,٤٨٣)	-	(٢,٤٨٣)	٩,٧٨٥	إيرادات (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢,٤١٩	-	٢,٤١٩	(٥,٦١٣)	صافي إيرادات (مصاريف) تمويل التأمين
٢٧,١٨٤	٩,٤٤٩	١٧,٧٣٥	٢٩,٥٨١	صافي التأمين وناتج الاستثمار
(٤٣٢)	(٤٣٢)	-	(٣٦٣)	أتعاب إدارة استثمار
(٤,٩٥٧)	(٢,١٥٦)	(٢,٨٠١)	(٥,٨٥٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٠٧٠)	(٧)	(٣,٠٦٣)	١٢٥	(الخسارة) / الربح من صرف عملات أجنبية
١٨,٧٢٥	٦,٨٥٤	١١,٨٧١	٢٩,٩١٣	صافي ربح المؤسسة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
المجموع	صندوق حملة وثائق التأمين	صندوق حملة الأسهم	صندوق حملة وثائق التأمين
٢٠١,٢٦١	٢٠١,٢٦١	-	-
١٣٢,٧٢٤	١٣٢,٧٢٤	١٤٧,٦٨١	-
(١,٣٧٣)	(١,٣٧٣)	(١٧٨)	-
(١٩,٥٠٩)	-	٥,٩١٠	٥,٩١٠
٤,١٧٧	٤,١٧٧	٤,٣١٧	٤,٣١٧
٣١٧,٢٨٠	٣٣٢,٦١٢	٣٧٨,١١٧	١٠,٢٢٧
٦١٨,٢٥٨	٣٣٨,٣٠٣	٧٧٣,٨٠٨	٤١٠,٦٣٨

حقوق الملكية
رأس المال
الإحتياطيات
إحتياطي القيمة العادلة
العجز المتراكم
خسائر أكتوارية من منافع الموظفين
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

IsDB



البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank

المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان
الصادرات هي عضو في مجموعة البنك الإسلامي
للتنمية. وقد تم تأسيس المؤسسة الإسلامية
لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات في 1
أغسطس 1994 (24 هفر 1415هـ) كمؤسسة
دولية ذات شخصية قانونية كاملة.



المقر الرئيسي للمؤسسة
8111 طريق الملك خالد، حي النزلة اليمنية
مبنى 3، جدة 2444 - 22332
المملكة العربية السعودية

(+966) 12 644 5666 📞

(+966) 12 637 9755 📠

iciec-communication@isdb.org ✉

iciec.isdb.org 🌐