



# هيئة التأمين دولة الإمارات العربية المتحدة

## النماذج المالية الإلكترونية

### التعليمات والإرشادات الخاصة بالمستخدم

#### الإصدار 1.4

## جدول المحتويات

2	..... جدول المحتويات
3	..... نظرة عامة
4	..... التغييرات في الإصدار 1.4
7	..... الأخطاء المتكررة
8	..... التوجيهات والملاحظات العامة
12	..... تعليمات محددة
12	..... معلومات الشركة
12	..... البيانات المالية
14	..... تحليل هامش الملاءة المالية
15	..... تحليل الاستثمارات
17	..... تحليل أقساط التأمين
18	..... تحليل العمولات والمصاريف
18	..... تحليل المخصصات الفنية
19	..... تحليل إعادة التأمين
20	..... تحليل الذمم الدائنة
20	..... المعاملات مع أطراف ذات العلاقة
20	..... تحليل عمليات التكافل
21	..... الملحق 1
22	..... الملحق 2

## نظرة عامة

يهدف دليل التعليمات هذا إلى المساعدة في استيفاء تعبئة النماذج المالية الإلكترونية الصادرة عن هيئة التأمين.

توضح النماذج الإلكترونية نتائج الشركة المالية بالنسبة لكل ربع من السنة وتحتسب وضع الملاءة المالية للشركة. وعند تعبئة النماذج الإلكترونية، ينبغي أن ترجع الشركة إلى التعليمات المالية<sup>1</sup> الصادرة عن هيئة التأمين وكذلك اللائحة التنفيذية بالإضافة إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

جميع الإشارات إلى "الشركة" في جميع أجزاء هذا الدليل ينبغي تفسيرها على أنها تتعلق بشركة التأمين وشركة التأمين التكافلي ومعيد التأمين والفرع الأجنبي لشركة التأمين ونحوها حسب المقتضى.

تنقسم النماذج إلى الفئات التالية:

1. معلومات الشركة
2. البيانات المالية
3. تحليل هامش الملاءة المالية
4. تحليل الاستثمارات
5. تحليل أقساط التأمين
6. تحليل العمولات والمصاريف
7. تحليل المخصصات الفنية
8. تحليل إعادة التأمين
9. تحليل الذمم الدائنة
10. المعاملات مع أطراف ذات العلاقة
11. تحليل عمليات التكافل (لا تسري إلا على شركات التأمين التكافلي)

<sup>1</sup> وعبر هذه التعليمات، يُشير مصطلح "التعليمات المالية" إلى كل من التعليمات المالية لشركات التأمين (القرار رقم 25) والتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي (القرار رقم 26).

## التغييرات في الإصدار 1.4

في ضوء الجهود المتواصلة لتحسين النماذج الإلكترونية والملاحظات الواردة من قطاع التأمين<sup>2</sup>، فإن التغييرات التي طرأت على النماذج الإلكترونية بين الإصدار 1.3 والإصدار 1.4 هي على النحو التالي:

- على الصفحة "Cover"، تمت إضافة قوائم مرجعية لمساعدة الشركات في إعداد ملف النماذج الإلكترونية العامة من أجل إدخال البيانات.
- في النموذج INFO-5، تم إعادة اظهار العديد من عناوين الجداول التي كانت مخفية.
- بالنسبة للنموذج INFO-6، تمت إضافة عمود للدلالة على ما إذا كانت البيانات داخل الدولة أم خارجها، كما تم تقسيم الجدول بالكامل إلى جزأين جديدين هما 1 و 2 بحيث يمكن توضيح الأقسام والعمولات حسب طبيعة الممثل (Representative Type) بشكل منفصل لتأمين الممتلكات والمسؤوليات بالإضافة إلى تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال على الترتيب. كما تم تحديث العنوان لتوضيح أن البيانات يجب أن تكون منذ بداية السنة.
- في النموذج INFO-7، تم تغيير البيانات المرتبطة بالنموذج من 4 أرباع سنوية متتالية إلى "منذ بداية السنة" بحيث يمكن للشركات استخدام هذا النموذج لحساب الرسوم المترجمة لهيئة التأمين منذ بداية السنة. ويمكن إدخال هذا التراكم ربع السنوي لرسوم هيئة التأمين في النموذج EXP-1، السطر 27.
- في النموذج INFO-8، تمت إضافة نسبة استثمار جديدة (السطر 24) للاستثمار في الشركات الزميلة.
- في النموذج INFO-8، تم تصحيح صيغة حساب نسبة "أرباح الاكتتاب الى صافي الأقساط المكتتبة" في السطر 42.
- في النموذج FS-1، تم نقل سطر "الاستثمار في الشركات الزميلة" إلى القسم الفرعي "إجمالي الموجودات المستثمرة" وتقسيمه إلى جزأين هما "... داخل الدولة" و"... خارج الدولة" لكي يكون متسقاً مع النموذج FS-6.
- في النموذج FS-1، تمت إضافة أسطر جديدة (من 65 حتى 72) لكي تتمكن الفروع الأجنبية من الإبلاغ عن رؤوس أموالها. (يرجى الاطلاع على التعريفات المضافة في قسم البيانات المالية.)
- في النموذج FS-4، تمت إعادة تنسيق النموذج في أجزاء تأمين الممتلكات والمسؤوليات وتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال وأموال المساهمين على الترتيب.
- في النموذج FS-6، تمت حماية الحد الفاضل المسموح للعقارات لمنع الاستخدام غير المصرح به. (يرجى الاطلاع على التعليمات الجديدة المضافة في قسم البيانات المالية.)
- في النموذج FS-6، تم تقسيم "الاستثمار في شركات زميلة" إلى جزأين هما "... داخل الدولة" و"... خارج الدولة" لكل منهما حدود لفئات الموجودات. أما حد فئة "موجودات مستثمرة أخرى" فهو منفصل الآن عن الاستثمار في شركات زميلة. (يرجى الاطلاع على تعليمات الحدود الاستثمارية والتي سيتم إصدارها بشكل منفصل.)
- في النموذج FS-9، تم نقل سطر "الاستثمار في شركات زميلة" إلى القسم الفرعي "إجمالي الموجودات المستثمرة" وتقسيمه إلى جزأين هما "... داخل الدولة" و"... خارج الدولة" لكي يكون متسقاً مع النموذج FS-6. بالإضافة إلى ذلك، تم حذف السطر "رأس المال على مستوى المجموعة".

<sup>2</sup> راجع الملف المعنون "Financial Reporting (eForms) Industry Comments v 1.3.pdf" للحصول على التفاصيل.

- تمت إضافة أسطر جديدة في النماذج INV-1 و INV-2 و INV-4 و INV-5 و INV-6 لكي يكون "الاستثمار في الشركات الزميلة في الدولة" و"الاستثمار في الشركات الزميلة خارج الدولة" متسقاً مع النموذج FS-1.
- تمت تعديل الفئات الفرعية للموجودات المستثمرة الأخرى في النماذج INV-1 و INV-2 و INV-4 و INV-5 و INV-6 لتوضيح ضرورة اتساقها مع الفئات التي تتوافق مع التعليمات المالية والموجودة في كافة النماذج ومنها النموذجين FS-1 و INV-7.
- في النموذج INV-7، تم تصحيح مخططات التصنيف لعرض تصنيفات الاستثمار الصحيحة لبعض وكالات التصنيف.
- في النموذج SM-1، تمت إزالة سطر أسهم الخزينة من احتساب الأموال الذاتية الأساسية.
- في النموذج SM-1، تمت إضافة أسطر "رأس المال + رأس المال الإضافي المدفوع على مستوى المجموعة" بالإضافة إلى "صافي القيمة الدفترية لرأس المال على مستوى المجموعة" كبنود لأغراض المعلومات بشأن الأموال الذاتية الأساسية الخاصة بالفروع الأجنبية.
- في النموذج SM-1، تمت إضافة "خطابات ضمان من مصرف في الدولة" بالإضافة إلى "حسابات الأمانات" إلى مطلوبات متأخرة الأولوية كما تم تجميع البنود المدرجة في الإصدار 1.3 في سطر واحد "كافة الإلتزامات متأخرة الأولوية الأخرى".
- في النموذج SM-1، تمت إضافة "خطابات الضمان" و"حسابات الأمانات" إلى الأموال الذاتية المساعدة، كما تم تجميع البنود المدرجة في الإصدار 1.3 في سطر واحد هو "جميع الأموال الذاتية المساعدة الأخرى".
- في النموذج SM-1، تمت حماية السطور من 16 حتى 18 للمطلوبات الثانوية والسطور من 23 حتى 25 للأموال الذاتية المساعدة لمنع الاستخدام غير المصرح به. (يرجى الاطلاع على التعليمات الجديدة المضافة في قسم البيانات المالية).
- في النموذج SM-2، تمت إضافة مخصص الأخطار غير المنتهية للمخصصات الفنية التي يتم استخدامها لاحتمال مخاطر الاكتتاب في الجزئين الأول والثاني.
- في النموذج SM-4، تم تصحيح السطرين 1 و 24 لكي يشملا جميع المخصصات الفنية في REINS-3.
- في النموذج PRM-4، تمت إضافة الأعمدة الجديدة "منذ بداية السنة" للاستخدام مع النموذج INFO-7. كذلك، تمت إضافة أعمدة جديدة إلى "خارج الدولة" في الجزء 2 من أجل توفيق عدد الوثائق والأعمال المعرضة للمخاطر المكتسبة مع النموذج PRM-3 بشكل أفضل.
- في النموذج EXP-1، تم إضافة سطر رأس جديد ليشمل "خلال الربع المنتهي" لتوضيح الأجزاء من 1 إلى 4. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة أجزاء جديدة من 5 حتى 9 لتوضيح المصروفات السنوية على حسب النوع والفئة. ويتم استيراد البيانات من الأجزاء 5 حتى 9 بشكل تلقائي من الأرباح السنوية السابقة.
- في النموذج EXP-5، تمت إضافة أعمدة جديدة للمخصص الحسابي.
- في النموذج TP-16، تمت إضافة أعمدة جديدة "منذ بداية السنة" لضمان الاتساق مع النموذج TP-3.
- في النموذج REINS-1، تم تغيير عناوين المخصصات إلى "اعتباراً من" لغرض التوضيح والاتساق مع النماذج الأخرى.
- في النموذج REINS-3، تمت إضافة مخصصات مصاريف تسوية المطالبات المسندة لمعيد التأمين إلى سطور التأمين على الحياة.
- في النموذج REINS-3، تم تصحيح عوامل الحد المسموح للموجودات المقبولة لمخصص الأقساط غير المكتسبة/مخصص المخاطر غير المنتهية لكي يكون متسقاً مع العوامل بشأن المخصصات الفنية الأخرى.

- في النموذج TAKF-1، تم تغيير السطرين 13 و16 من الجزء 3 إلى خانات محتسبة.
- في النموذجين TAKF-2 وTAKF-3، تمت إضافة أرقام الأعمدة لضمان الاتساق مع النماذج الأخرى.
- بالنسبة للنموذج QUAL-1، تم تعديله وإعادة تنظيمه بشكل كبير لكي يتم تقسيمه إلى QUAL-1 والذي يتألف من جميع التعديلات المهمة والتي "يجب" إقرارها وQUAL-2 والذي يتألف من جميع التعديلات المهمة الأخرى على جودة البيانات.

## الأخطاء المتكررة

من خلال مراجعة النماذج الإلكترونية التي تم الحصول عليها من قطاع التأمين، تم العثور على العديد من الأخطاء المتكررة. وننوه بأننا نعرض هذه الأخطاء في هذا السياق دون ترتيب معين، بحيث يمكن لجميع الشركات تفاديها في النماذج الإلكترونية من الآن فصاعدًا.

- عدم سحب البيانات الربع سنوية السابقة. بما أن خانات "القيم السنوية" وخانات "القيم منذ بداية السنة" يتم احتسابها من البيانات الربع سنوية يجب أن يتم تحديث كافة الملفات للأرباع السنوية السابقة للتتناسق مع الإصدار الحالي وأن يتم سحبها للملف وذلك قبل إدخال البيانات للربع السنوي الحالي.
- عدم كتابة اسم أي شركة في صفحة الغلاف. ولتبسيط هذه العملية وضمان الاتساق من فترة إلى أخرى، تم تغييرها إلى قائمة منسدة في الإصدار 1.1.
- معلومات "Submission Date" (تاريخ التقديم) أو "Submitted By" (تم التقديم بواسطة) غير مضمنة في صفحة الغلاف. يجب تضمين هذه البنود.
- ترك صفحة "The Contents" (المحتويات) فارغة. يجب ملء العمود "Complete" (مكتمل) لكل نموذج. علمًا بأنه قد تمت إضافة خيار جديد وهو "Partial" (جزئي) في الإصدار 1.1.
- يجب عدم تغيير النموذج بأي شكل من الأشكال، بما في ذلك عدم تغيير التنسيق.
- يجب الحرص على عدم إدخال نص حيثما يتوقع النموذج إدخال قيمة أو رقم، على سبيل المثال:
  - يجب عدم إضافة رموز العملات، وحول كل قيم العملات الأجنبية إلى درهم إماراتي.
  - يجب عدم إضافة أوصاف البيانات، ويجوز القيام بذلك فقط في صفحة المحتويات إذا لزم الأمر.
  - يجب عدم إدخال علامة "-" (التي تعتبر نصًا) بدلاً من الصفر.
- يجب حفظ ملف النموذج الإلكتروني بتنسيق XLSM فقط. إذ يؤدي حفظ الملف بتنسيق XLS مع تحويله إلى Excel 2003 والتنسيقات الأقدم إلى حذف الأعمدة الخارجة عن نطاق هذه التنسيقات الأقدم، وفقدان بعض البيانات في النماذج الإلكترونية.
- يجب الحرص على عدم تغيير أي خيار في القائمة المنسدلة. فهذه الخيارات مضمنة لغرض جودة البيانات، وإتاحة سهولة واتساق إدخال البيانات والعديد من الوظائف الأخرى المرتبطة بها.
- يجب إدخال مثلث البيانات في نماذج TP كقيم تراكمية وليست تزايدية.
- تم تقديم بعض النماذج الإلكترونية مع خلايا بيانات مرتبطة بملفات أخرى. ندرك بأن هذا الأمر قد يكون مفيدًا عند ملء النماذج، ولكن بما أن الملفات الأخرى لا تقدم إلى الهيئة، فإنه يجب استبدال جميع الروابط بقيم.

## التوجيهات والملاحظات العامة

1. ما لم يتم تحديد خلاف ذلك، يجب إدخال جميع المعلومات المتعلقة بربع السنة المحدد في النماذج الإلكترونية (على النحو المحدد في صفحة "Cover").
  - عند البدء في إعداد تقرير نهاية ربع سنة جديد، يتم البدء بنسخة جديدة من النماذج الإلكترونية وتحديث تاريخ نهاية الفترة المالية والبيانات الأخرى في صفحة "Cover" وإعادة الاحتساب (اضغط على F9). يتم حفظ الملف بإسم جديد.
  - في الجزء السفلي من صفحة "Cover"، يتم إدراج مسار دليل الملف وأسماء الملفات الخاصة بتقارير نهاية الأرباع السنوية السابقة. (نوصي باستخدام أسماء ملفات قصيرة تتضمن تاريخ نهاية الفترة المالية في الاسم من أجل سهولة التحديد).
  - بالنسبة لنهاية كل ربع سنة سابق، يتم فتح الملف المحدد في مسار دليل الملفات ثم النقر على زر "Import Data" المناسب. هذا من شأنه أن يسمح بتحميل البيانات من ربع السنة السابق في أعمدة مناسبة في جميع أجزاء النماذج الإلكترونية. ويتم إغلاق ملف نهاية ربع السنة السابق بعد أن يتم سحب البيانات وحفظها في ملف ربع السنة الحالي.
  - ويتم تكرار العملية (الواردة أعلاه) بالنسبة لجميع الأرباع السنوية الأربعة السابقة.

**ملحوظة:** يجب تحويل جميع ملفات الأرباع السنوية السابقة من ملف الإصدار 1.3 إلى ملف الإصدار 1.4 قبل بدء العملية الواردة أعلاه. ولتحويل ملف إلى الإصدار 1.4، يتم إدخال اسم ملف الإصدار 1.3 في صفحة "Cover"، ويتم فتح ملف الإصدار 1.3 ثم النقر على زر "Transfer Data". ويتم حفظ ملف واحد من الإصدار 1.4 باستخدام اسم ملف مختلف وإغلاق ملف الإصدار 1.3. (نوصي بتضمين رقم إصدار النماذج الإلكترونية في أسماء الملفات لتسهيل تحديد الملفات).

**ملحوظة:** عند تحويل الفترات القديمة، يتم البدء بالأقدم أولاً. بعد ذلك بالنسبة لكل فترة أحدث، يتم استيراد الفترة (الفترات) السابقة قبل أو بعد تشغيل "Transfer" (تحويل) للفترة الحالية لكي يتم تضمين جميع البيانات التاريخية للاستخدام في العمليات الحسابية المختلفة. ويتم تضمين قائمة مرجعية لاستكمال عملية تحويل الملفات التاريخية هذه على صفحة "Cover" (الغلاف). ويتم تضمين الفترات السابقة بحيث تكون البيانات السنوية التي يتم استيرادها مُكتملة.
2. في المرة الأولى التي يتم إدخال البيانات فيها ضمن النماذج الإلكترونية، يمكن إدخال البيانات السنوية في ربع السنة الحالي. بالنسبة للأرباع السنوية الثلاثة التالية، قد لا تكون النتائج الخاصة بالسنة حتى تاريخه والأرباع السنوية الأربعة المتداولة نتائج صحيحة (بناءً على أي ربع سنة كان الربع الأول المقدم باستخدام البيانات السنوية)، ولكن من ربع السنة الرابع فصاعداً، فإن النتائج الخاصة بالسنة حتى تاريخه والأرباع السنوية الأربعة المتداولة ستكون نتائج صحيحة.
3. بالنسبة لنتائج نهاية العام، ينبغي إدخال النتائج الربع سنوية بحيث تطابق الأرقام السنوية المحسوبة في البيانات المالية المدققة. وبدلاً من ذلك، يمكن إدخال البيانات السنوية لنتائج نهاية العام، ولكن بيانات الأرباع السنوية الأربعة المتداولة لن تكون صحيحة في فترات الإبلاغ المستقبلية.
4. تم تقسيم معظم الصفحات إلى أقسام حساب الممتلكات والمسؤوليات (تأمينات عامة)، وتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال (تأمين على الحياة)، وحساب المساهمين (التأمين التكافلي). ينبغي إدخال البيانات بشكل منفصل لكل حساب وينبغي عدم دمجها لأن البيانات المدمجة يتم احتسابها تلقائياً في قسم النتائج الموحدة.
5. يتم تصميم النماذج الإلكترونية بحيث يتم إكمالها بواسطة كل الشركات وبالتالي قد لا تنطبق بعض الأقسام والسطور. و على الشركة ملء ما ينطبق عليها من الأقسام والسطور فقط. على سبيل المثال، لا تنطبق أقسام تأمينات الحياة على شركة التأمينات العامة ولا تنطبق أسطر ونماذج التأمين التكافلي على شركة التأمين غير التكافلي.



6. إذا كان أي من النماذج غير معمول به لدى الشركة (مثال؛ نماذج التأمين التكافلي بالنسبة لشركات التأمين التقليدي أو النماذج المطلوبة سنويًا بالنسبة لفترة إعداد تقارير ربع سنوية)، يُرجى تحديد "N/A" (لا ينطبق) في صفحة "Contents" (المحتويات). وإذا تم ملء أي نموذج بالكامل، فأشر إليه بـ "Yes" (نعم) في صفحة المحتويات. أما إذا لم يتم ملء أي نموذج على الإطلاق، فأشر إليه بـ "No" (لا) في صفحة المحتويات مع شرح مختصر. وأخيرًا، إذا تم ملء أي نموذج جزئيًا (أي أنه غير مكتمل)، فأشر إليه بـ "Partial" (جزئي) في صفحة المحتويات مع شرح مختصر.
7. يمكن العثور على المعلومات الخاصة بتصنيف فرع التأمين في الصفحة المسماة "Instructions". ويستند هذا التخطيط إلى اللوائح التنفيذية.
8. يقتصر إدخال البيانات في المقام الأول على الأقساط المكتتبه المباشرة وأقساط إعادة التأمين الواردة والأقساط المسندة لمعيد التأمين، إلى جانب احتساب إجمالي وصافي إعادة التأمين. وترد تعريفات إعادة التأمين على النحو التالي:
- أ. الأقساط المكتتبه المباشرة - الوثائق التي يتم اكتتابها مباشرة من الشركة إلى حامل الوثيقة.
- ب. أقساط إعادة التأمين الواردة - الوثائق الواردة من شركة تأمين أخرى أو الوثائق التي تمت المشاركة في تأمينها مع شركة (شركات) أخرى.
- ج. الأقساط المسندة لمعيد التأمين - الوثائق التي تم نقل جزء من المخاطر فيها إلى معيد التأمين.
- د. الأقساط الإجمالية - مجموع الأقساط المكتتبه المباشرة وأقساط إعادة التأمين الواردة .
- هـ. الأقساط الصافية - الأقساط الإجمالية مطروحًا منها الأقساط المسندة لمعيد التأمين.
9. يجب أن يتم تعبئة النماذج الإلكترونية بالدرهم الإماراتي ويجوز تقريبها إلى أقرب قيمة بالدرهم. ويمكن تحويل قيم الإدخال إلى أقرب قيمة بالدرهم أو يمكن تحويل النسبة الأقل من الدرهم إلى قيمة عشرية. فعلى سبيل المثال، يمكن إدخال 234,567.80,1 إما على أنه 234,568,1 أو على أنه 8.1,234.567.
10. يتم تحويل المبالغ المحددة بعملة أجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير (IFRS).
11. بوجه عام، ينبغي أن يتم إدخال جميع البيانات بقيمة موجبة ويجب اعتبار أي قيمة سالبة على أنها "غير عادية" وجذب انتباه المستخدم لإجراء مزيد من التحقيق. وستقوم المعادلات المضمنة في النماذج بالجمع أو الطرح حسب الاقتضاء.
12. لأغراض التحليل حسب الموقع الجغرافي:
- أ. تشمل منطقة مجلس التعاون لدول الخليج العربية ("GCC") كلاً من البحرين والكويت وعمان وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.
- ب. وتشمل منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ("MENA") جميع دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية بجانب كل من الجزائر ومصر وإيران والعراق والأردن ولبنان واليمن وليبيا والمغرب وفلسطين وسوريا وتونس.

13. فيما يتعلق إعداد التقارير حسب الموقع الجغرافي، فمن الناحية الاعتيادية ينبغي أن تتبع كل من الأقساط والمطالبات على حد سواء موقع التعرض للخطر، غير أنه من الناحية العملية فإن مستوى التفاصيل لا يكون ممكنًا دائمًا أو قد يكون باهظ التكلفة. وغالبًا ما يكون الموقع الذي تمت كتابة الوثيقة فيه أو الذي تتمركز فيه المخاطر مفيدًا للحصول على التفاصيل بالنسبة لجميع المواقع. فعلى سبيل المثال، غالبًا ما تتضمن وثائق النقل البحري التعرض للمخاطر في جميع أنحاء العالم عند نقل الحمولة، ولكن يعتمد إعداد التقارير بواسطة النماذج الإلكترونية على مستوى التفاصيل التي أبلغها العملاء للشركة. وبالمثل، فإن وثائق التأمين على السيارات في الدولة تغطي الدولة بأكملها، ولكن في ظل غياب التتبع باستخدام نظام تحديد المواقع العالمي (GPS) فإن مكان إيقاف السيارة من المرجح أن يعبر بنسبة كبيرة عن مواقع قيادة السيارة (التعرض). ومن الضروري أن توثق الشركات طريقة إعداد التقارير عن الخطر جغرافيًا، بحيث يمكن للمدققين وهيئة التأمين الاطلاع على الطريقة عندما يتم طلب ذلك، ومن ثم يجب اتباع نفس الطريقة بشكل مستمر.
14. وفي حالة تحديد خيار لطريقة إعداد التقارير من قبل الشركة (مثل طرق تقييم الاستثمارات وطريقة توزيع المصاريف وما إلى ذلك)، يجب على الشركة توثيق هذا الاختيار بقدر كافٍ من التفاصيل لمدققها الخارجي وهيئة التأمين للتحقق من تطبيق هذا الاختيار على نحو متسق من تاريخ نهاية الفترة معين إلى آخر.
15. يجب تقديم النماذج الإلكترونية في غضون 45 يومًا من آخر يوم من تاريخ نهاية الفترة المذكور (على سبيل المثال ربع السنة ذو الصلة) بالنسبة للأرباح السنوية المرحلية. ويجب تقديم النماذج الإلكترونية بالنسبة لتاريخ نهاية الفترة السنوية (كما في نهاية السنة) إلى جانب البيانات المالية المدققة.
16. يجب اعتماد متطلب ملاءة رأس المال من قبل الخبير الاكتواري.
17. يجب أن يعتمد الخبير الاكتواري تفاصيل المخصصات الفنية.
18. يجب التحقق من صحة النماذج الإلكترونية، برمتها، من قبل المدقق الخارجي والمصادقة عليها من قبل رئيس مجلس الإدارة.
- ملحوظة:** من المفترض أن تتسق النقاط 16-18 أعلاه مع المتطلبات الواردة في التعليمات المالية. وهي لا تحل محل المتطلبات الأخرى، مثل تقارير الوضع المالي التي يتعين تقديمها إلى هيئة التأمين، ولكن يمكن استخدامها بجانبها.
19. في إطار هذه التعليمات، يتم الإشارة في بعض الأحيان إلى خيارات متعددة لطرق إعداد التقارير حسب المقتضى. وكلما توفر عدد من طرق إعداد التقارير، يجب على الشركة توثيق طرق التي تم اختيارها. وخلال مدة توفيق الأوضاع، يجوز تغيير أي خيار تم اختياره (مع ضرورة توثيقه) حيث تتم ترقية الأنظمة لتلبية متطلبات إعداد التقرير، ولكن بعد مدة توفيق الأوضاع لا يجوز تغيير جميع الخيارات المتوخاة في فترات التقارير اللاحقة دون الحصول على تصريح مسبق من هيئة التأمين. ولا يشترط تقديم الخيارات الموثقة مع النماذج الإلكترونية، ولكن يجب أن تحتفظ بها الشركة بحيث يتم توفيرها إلى المدققين الخارجيين والخبراء الاكتواريين عند الحاجة وإلى هيئة التأمين عند إجراء عمليات التفتيش الميدانية.
20. على مستوى المجموعة، وبناءً على مستوى السيطرة الذي تمارسه المجموعة على شركة أخرى، يجوز أن يتم تصنيف الاستثمار إما على أنه استثمار في شركة تابعة أو استثمار في شركات زميلة أو استثمار في حقوق الملكية. في حالة تصنيف الاستثمار على أنه:

أ. استثمار في شركة تابعة – ينبغي تضمين جميع موجودات ومطلوبات الشركات التابعة من خلال الدمج بحيث تسري حدود الاستثمار والتعليمات الأخرى على مستوى المجموعة.

ب. استثمار في شركات زميلة – يتم تحديد قيمة الموجودات في بند منفصل في بيان المركز المالي (نموذج FS-1). ولأن ذلك يُعد أحد أشكال الاستثمارات، فسيتم دمجها مع "الموجودات المستثمرة الأخرى" لأغراض احتساب الموجودات المقبولة في النموذج FS-6.

ج. استثمار في حقوق الملكية – ينبغي إدراج قيمة الاستثمار إلى جانب الاستثمارات الأخرى في حقوق الملكية في النماذج المناسبة (مثل FS-1، وINV-1، وINV-2 وغيرها).

21. يجب إرسال النماذج الإلكترونية وجميع المستندات الداعمة وأي تعقيبات أو استفسارات إلى البريد الإلكتروني التالي [eforms@ia.gov.ae](mailto:eforms@ia.gov.ae) أو وفقاً لما تنص عليه التعليمات الصادرة من الهيئة. وقد تم تفعيل هذا البريد الإلكتروني خصيصاً لقبول المرفقات حتى مساحة 35 ميجابايت، ولكن إذا كان حجم الملف كبيراً للغاية، فحينها يُسمح بالبدائل الأخرى، مثل إعداد موقع FTP إلى جانب إرسال تعليمات بشأن كيفية تنزيل الملف، أو ضغط الملف في ملفات متعددة وإرساله في رسائل إلكترونية متعددة، أو إرسال الملف على أسطوانة DVD.

22. يكون ملف "IA Financial Reporting (eForms) v1.4.xlsm" في تنسيق Excel 2016. وعلى الرغم من أننا نعتقد أنه ينبغي أن يتوافق مع الإصدارات القديمة من برنامج Excel والتي تستخدم تنسيقات XLSM، فإننا لم نختبر ذلك على وجه التحديد. وننوه إلى أن هذا الملف غير متوافق مع الملفات بامتداد XLS (عام 2003 وما قبله) نظراً لأن تلك التنسيقات القديمة تنطوي على قيود بشأن عدد الأعمدة مما لا يتوافق مع برنامج Excel 2016. وبالتالي، يجب حفظ النماذج الإلكترونية في تنسيق XLSM. ونوصي باستخدام برنامج Excel 2016 أو إصدار أحدث.

## تعليمات محددة

تسري التعليمات التالية على كل قسم أو على صفحة (صفحات) محددة في كل القسم.

## معلومات الشركة

1. الشركات الوطنية هي فقط المطالبة باستيفاء القسم 1-INFO بشأن الفروع.
2. لا يلزم إتمام النماذج 2-INFO و 3-INFO و 6-INFO إلا بنهاية العام.
3. في النموذج 2-INFO، بالنسبة للشركات الأجنبية، ينبغي أن يُفسر "مجلس الإدارة" على أنه مجموعة الإدارة التي تمتلك صلاحية حوكمة معادلة لمجلس الإدارة.
4. في النموذج 6-INFO، إذا وجد أكثر من 98 ممثل مبيعات فردي (أي أكثر في المجمل من 98 وكلياً ووسيطاً وما إلى ذلك)، فعندئذ يتم إدراج قائمة بأسماء ممثلي المبيعات الأوائل حسب حجم القسط فردياً، ثم استخدام "جميع الممثلين الآخرين" بالنسبة للممثلين المتبقين حسب النوع عند الاقتضاء (مثل جميع الوكلاء الآخرين وجميع الوسطاء الآخرين وما إلى ذلك).
5. ينبغي ربط مجاميع نموذج 6-INFO الخاص بالوكلاء والوسطاء بالنماذج الأخرى (مثل نموذج 7-FS أو نموذج 1-PAY) فيما يخص البيانات الأخرى اللازمة للوكلاء والوسطاء على التوالي. وينبغي ربط جميع أنواع الممثلين الآخرين (مثل الوثائق المباعة من خلال "مركبتي" وعبر الإنترنت والمصارف والمؤسسات الاستثمارية/المالية وغيرها) بحقل "أخرى" في النماذج الأخرى.
6. يحل النموذج 7-INFO محل النموذج القديم "رسوم الإشراف والرقابة". ويجب أن يتم استيفاء هذا النموذج سنوياً وإرساله مع الرسوم المناسبة إلى هيئة التأمين، وفقاً للتعاميم السنوية التي تصدر عن هيئة التأمين.

## البيانات المالية

1. يتم تضمين المبالغ وفقاً للبيانات المالية المدققة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
2. بالنسبة لشركات التأمين التي تزاوّل التأمينات العامة وتأمينات الحياة، يجب فصل الموجودات والمطلوبات على كل من التأمينات العامة وتأمينات الحياة. ويجب أن يتطابق إجمالي الحسابين (النتائج الموحدة) مع البيانات المالية المدققة.
3. بالنسبة لشركات التأمين التكافلي، يجب إدخال حسابات المشتركين وحسابات المساهمين بشكل منفصل. ويجب أن يتطابق إجمالي الحسابات (النتائج الموحدة) مع البيانات المالية المدققة.
4. في النموذج 1-FS، بالنسبة للفروع الأجنبية، يجب تضمين حساب "المكتب الرئيسي" (أو ما شابه) مع "Retained Earnings/Loss" (الأرباح/الخسائر المدورة)، وعلى هذا النحو سوف يتدفق "رأس المال داخل دولة الإمارات" من خلال الموجودات المقبولة ومتطلبات الملاءة.
5. في النموذج 1-FS، بالنسبة لـ "حساب رأس المال على مستوى المجموعة للفروع الأجنبي"، تستطيع الفروع الأجنبية تحديد "Group" (المجموعة) على أنها الشركة الأم الكبرى أو شركة وسيطة تسيطر بصورة مباشرة على الفرع المحلي ولكن يجب إدخال جميع القيم بالدرهم الإماراتي. واستناداً إلى تعريف "Group" (المجموعة)، ينبغي على الفروع الأجنبية استخدام التعريفات التالية:

إجمالي القيمة الدفترية على مستوى المجموعة - مجموع الموجودات مطروحاً منه مجموع المطلوبات باستخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير (IFRS) أو مبادئ محاسبية مشابهة وفق ما تستخدمه المجموعة في تقاريرها المالية المنشورة.

رأس المال على مستوى المجموعة - إجمالي عدد الأسهم المملوكة (الصادرة) مضروباً في القيمة الاسمية لتلك الأسهم. وبالنسبة للشركة المتبادلة (Mutual Company)، سيكون الناتج صفراً.

رأس المال الإضافي على مستوى المجموعة - إجمالي المبلغ المدفوع للشركة عن الأسهم المملوكة (الصادرة) مطروحاً منه القيمة الاسمية لتلك الأسهم، أي علاوة الإصدار أو تخفيض السهم. وبالنسبة للشركة المتبادلة، سيكون الناتج صفراً.

الأصول غير الملموسة على مستوى المجموعة - إجمالي جميع الموجودات غير الملموسة المبينة في الميزانية العمومية المستخدمة لحساب إجمالي القيمة الدفترية على مستوى المجموعة.

الاحتياطيات على مستوى المجموعة - إجمالي جميع الاحتياطيات المبينة في قسم "حقوق الممتلكين" من الميزانية العمومية المستخدمة لحساب إجمالي القيمة الدفترية على مستوى المجموعة.

الضمانات على مستوى المجموعة - إجمالي جميع الضمانات المبينة في قسم "حقوق الممتلكين" من الميزانية العمومية المستخدمة لحساب إجمالي القيمة الدفترية على مستوى المجموعة.

الأعباء على مستوى المجموعة - إجمالي جميع القيود الأخرى التي تحول دون استخدام رأس مال المجموعة في دعم حالات التعرض في دولة الإمارات.

6. في النموذج FS-6، تم حماية الحد المسموح الفائض لمنع الاستخدام غير المصرح به. إذا كانت الشركة قد حصلت على موافقة من هيئة التأمين لزيادة الحد المسموح للقفارات، فيجب ان يتم التواصل مع الهيئة عبر البريد الإلكتروني على [eforms@ia.gov.ae](mailto:eforms@ia.gov.ae) للحصول على نسخة من النماذج الإلكترونية التي يكون فيها حد الشركة المسموح به مدرج ضمن السطر 2.

## تحليل هامش الملاءة المالية

1. ترتبط معظم حقول إدخال البيانات الموجودة في نماذج الملاءة على نحو مباشر بصفحات أخرى من أجل فعالية إدخال البيانات. يوجد عدد قليل من حقول إدخال البيانات التي لا يوجد لها إدخال مقابل في صفحة أخرى ويجب إدخالها حسب الاقتضاء. [فحص عمليات احتساب الملاءة، راجع قائمة النماذج المرتبطة بنماذج الملاءة في الملحق 1.]

2. بالنسبة للنموذج SM-1، يمكن أن تتضمن قائمة "جميع الإلتزامات متأخرة الأولوية"، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- أ) حساب علاوة الإصدار،
- ب) الطلبات التكميلية المقدرة في الموازنة،
- ج) حسابات الأعضاء الثانوية المشتركة،
- د) الأسهم الممتازة، أو
- هـ) أدوات رأس المال المختلطة/التزامات متأخرة الأولوية.

تخضع جميع هذه "الضمانات" للموافقة المسبقة من هيئة التأمين ويجب أن تشمل كلاً من الوصول المقيد إلى الأموال بحيث تكون متوفرة فقط لتغطية التعرض لمخاطر التأمين (أي حماية حاملي وثائق التأمين) في الشركة، والموافقة المسبقة من هيئة التأمين لتحرير الأموال أو لتغيير الضمان بأي شكل من الأشكال.

3. بالنسبة للنموذج SM-1، يمكن أن تتضمن قائمة "جميع الأموال الذاتية المساعدة الأخرى"، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- أ) رأس المال غير المدفوع،
- ب) الأموال الابتدائية غير المدفوعة،
- ج) الأسهم الممتازة غير المدفوعة،
- د) أدوات رأس المال المختلطة/المطلوبات متأخرة الأولوية غير المدفوعة،
- هـ) الاعتماد المستندي،
- و) الضمانات،
- ز) الطلبات التكميلية غير المقدرة في الموازنة، أو
- ح) الإلتزامات القانونية الأخرى.

تخضع جميع هذه "الضمانات" للموافقة المسبقة من هيئة التأمين ويجب أن تشمل كلاً من الوصول المقيد إلى الأموال بحيث تكون متوفرة فقط لتغطية التعرض لمخاطر التأمين (أي حماية حاملي وثائق التأمين) في دولة الإمارات، والموافقة المسبقة من هيئة التأمين لتحرير الأموال أو لتغيير الضمان بأي شكل من الأشكال.

4. في النموذج SM-1، تتم حماية السطور من 16 حتى 18 من المطلوبات متأخرة الأولوية والسطور من 23 حتى 25 من الأموال الذاتية المساعدة للحيلولة دون الاستخدام غير المصرح به. إذا كنت قد حصلت على موافقة من هيئة التأمين لتضمين رأس المال إما في قسم المطلوبات متأخرة الأولوية أو قسم الأموال الذاتية المساعدة، تواصل مع الهيئة عبر البريد الإلكتروني على [eforms@ia.gov.ae](mailto:eforms@ia.gov.ae) للحصول على نسخة من النماذج الإلكترونية التي يكون فيها رأس مالك مدرجاً ضمن السطر (الأسطر) المناسبة.

5. يجب أن يكون سعر الخصم المستخدم لأغراض التقييم والذي يتعين إدراجه في النموذج "SM-3"، السطر 16" هو سعر الفائدة الذي حدده الخبير الاكتواري وينبغي أن يكون هو نفس سعر الخصم المستخدم لأغراض التقييم.

6. يجب أن تساوي التدفقات النقدية المقدرة للمطلوبات في "SM-3" مجموع المطلوبات غير المخصومة حسبما يُحدده الخبير الاكتواري. وبالنسبة للمخصصات الفنية التي لا يتم خصمها، يجب أن يساوي إجمالي التدفقات النقدية المستقبلية هذه المخصصات الفنية. وبالنسبة للمخصصات الفنية المخصومة (مثل المخصصات الحسابية)، ينبغي أن يساوي إجمالي التدفقات النقدية تلك المستخدمة في التقييم، إلا أن القيم المخصومة لن تكون متساوية إلا بشكل تقريبي في حالة استخدام فترات زمنية مختلفة في التقييم.
7. سوف يتم مراجعة عوامل المخاطر والعمليات الحسابية الواردة في نماذج الملاءة ويمكن تعديلها اعتمادًا على بيانات شركات التأمين التي يتم تحصيلها أثناء مدة توفيق الأوضاع.

## تحليل الاستثمارات

1. يتم تصنيف الاستثمارات وفقًا لمعيارين مختلفين: (1) فئات الموجودات حسب التعليمات المالية كحقوق الملكية، والدين، والعقارات، والمشتقات، والودائع المصرفية، وما إلى ذلك؛ و(2) وفقًا للمعيار IFRS 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات بالتكلفة المطفأة.
2. ينبغي أن تحتفظ شركات التأمين أو شركات التكافل التي تكتتب كل من التأمين على الحياة والتأمينات العامة بمحافظها الاستثمارية للتأمينات العامة والتأمين على الحياة وأموال المساهمين وتديرها بصورة منفصلة حسب الأصول. وينبغي خلال مدة توفيق الأوضاع فصل كل من الموجودات الاستثمارية الفردية ضمن محفظة واحدة فقط من هذه المحافظ الاستثمارية (مثال: إنشاء حسابات بنكية منفصلة لكل محفظة). وبمجرد وضعها ضمن محفظة استثمارية معينة، لا يُسمح بأي تحويلات أو مبيعات بين المحافظ دون الحصول على موافقة مسبقة من هيئة التأمين.
- أ. الموجودات العقارية يمكن أن تكون مشتركة الملكية (مقسمة) بين المحافظ الاستثمارية المختلفة طالما يتم تقاسم جميع إيرادات والمصاريف بما يتوافق مع نسبة حصة الملكية لكل محفظة. وبمجرد تحديد حصة الملكية لكل محفظة، فإنه لا يجوز تغييرها دون الحصول على موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

- ب. الصناديق المشتركة يمكن أن تكون مشتركة الملكية (مقسمة) بين المحافظ الاستثمارية المختلفة، ولكن بمجرد تحديد حصة الملكية لكل محفظة، فإنه لا يجوز تغييرها دون الحصول على موافقة مسبقة من هيئة التأمين.
- بعد مدة توفيق الأوضاع، يتم شراء وإدارة كل استثمار فردي بصورة منفصلة بواسطة المحافظ الاستثمارية المنفصلة حتى وإن تم شراء الموجودات الخاصة بنفس الاستثمار بواسطة محافظ متعددة.
3. في تحليل الأدوات المالية المشتقة (INV-3)، يكون المبلغ المفترض هو مبلغ الموجودات الأساسية للأداة المشتقة (مثال: الأوراق المالية، والسلع، والمؤشرات، ونحو ذلك)، وبناءً عليه يتم قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة.
4. يتم إدخال الأرباح والخسائر غير المحققة/ المتعلقة بالقيمة العادلة على الموجودات المستثمرة في النموذج INV-2، العمود (5).
5. يتم إدخال الأرباح والخسائر المحققة على الموجودات المستثمرة في النموذج INV-2، العمود (10).
6. ينبغي أن تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة في النموذج INV-5 جميع التدفقات المتوقعة إلى حد معقول كتوزيعات الأرباح، ومدفوعات الفائدة، والدخل الإيجاري، والقيمة عند الاستحقاق، وما إلى ذلك. ولدى تقدير التدفقات النقدية المستقبلية ينبغي عدم تضمين التعديلات المتعلقة بالتضخم أو الزيادة/النقص في توزيعات الأرباح المتوقعة أو المبيعات القسرية أو التغييرات المماثلة. ولا يوجد حد لطول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة (عدد السنوات)، لكنها تتوقف على نوع الموجودات، كما ينبغي أن تكون معقولة لكل نوع من أنواع الموجودات وأن تكون موثقة بحيث يمكن تدقيقها.
7. يتم تسجيل أنواع دخل الاستثمارات الأخرى كالدخل الإيجاري ودخل توزيعات الأرباح ودخل سعر الفائدة في النموذج INV-6.
8. يتم استخدام جدول التصنيف في النموذج INV-7 لتصنيف الاستثمارات ضمن الفئة المناسبة. وإن لم يكن هناك تصنيف متاح، يتم إدخال Unrated (غير مصنف). ويجب ألا يُترك هذا الحقل فارغاً.
9. تُستخدم التفاصيل المتعلقة بكل استثمار ضمن النموذج INV-7 في العديد من النماذج الأخرى، لذا تعتبر كافة التفاصيل المتعلقة بكل استثمار ضرورية وتستلزم إدخالها قدر الإمكان.
10. تُبنى حدود تعرض الطرف المقابل على الكيانات المفردة ضمن كل فئة من فئات الموجودات. وعلى هذا النحو، يجب دمج جميع "تقسيمات" أو "شعب" الموجودات ضمن كل فئة من فئات الموجودات معاً. على سبيل المثال؛ يتم دمج وإدراج جميع الحسابات أو الودائع البنكية لدى نفس البنك معاً كإدخال واحد لفئة الموجودات.
11. وبالمثل، يجب ألا تؤثر أسس إعداد التقارير (أي التكلفة المضافة أو القيمة العادلة أو الدخل الشامل الآخر) على حدود تعرض الطرف المقابل (أي ينبغي دمج كافة قواعد إعداد التقارير عند حساب التعرض). ومع ذلك، فإن دمج قواعد إعداد التقارير هو أمر معقد جداً في برنامج Excel، لذا سيتم تناول هذه المشكلة في النظام على الإنترنت الذي من المرجح تطويره في المستقبل.
12. يتم تصنيف الاستثمارات الصادرة عن الكيانات شبه الحكومية (أي التي تملكها الحكومة بنسبة 100%) ضمن التصنيف الحكومي المناسب. فيما يتم تصنيف الاستثمارات الصادرة عن الكيانات الحكومية جزئياً (أي التي تملك فيها الحكومة أقل من نسبة 100%) ضمن التصنيف غير الحكومي المناسب.
13. فيما يتعلق بالاستثمارات في الصناديق المشتركة، عادةً ما يتم استثمار كل صندوق في فئة موجودات واحدة (مثال: حقوق الملكية)، ولذا ينبغي استخدام فئة الموجودات تلك لتصنيف الاستثمارات وفقاً للبندين 1 و6 أعلاه. وفي حالة توافر التفاصيل المتعلقة بالموجودات الفردية ضمن الصندوق، فإنه يمكن للشركة اختيار أي من الطريقتين التاليتين لإدخال البيانات المتعلقة بذلك الصندوق:



أ. الإدخال المفرد - في هذه الطريقة، يتم استخدام الصناديق المشتركة بالكامل كاستثمار واحد واستخدام تصنيف الصندوق الشامل، حال تصنيفه.

ب. الإدخال المتعدد - في هذه الطريقة، يمكن للشركة إدخال كل من العشر استثمارات الكبرى في الصندوق بصورة مفردة مع تصنيف منفصل لكل استثمار إن وجد، أما بقية الاستثمارات الفردية فيمكن إدخالها في صورة "جميع الاستثمارات الأخرى" مع تصنيفها باستخدام إما متوسط الاستثمارات الفردية أو تصنيف الصندوق الكامل، إن وجد.

مع العلم بأنه يتعين على الشركة اختيار أي من خيارى إعداد التقارير (أي الإدخال المفرد أو المتعدد) لكل صندوق مشترك.

14. بالنسبة للصناديق المشتركة المختلطة (أي الصناديق التي تتضمن أكثر من فئة واحدة من الموجودات)، في حالة توافر التفاصيل المتعلقة بالموجودات الفردية أو فئات الموجودات، فإنه يمكن للشركة اختيار أي من الطرق التالية لإدخال البيانات المتعلقة بتلك الصناديق:

أ. الإدخال مفرد الفئة - في هذه الطريقة، يتم إدخال الصناديق المشتركة بالكامل كفئة استثمار واحدة بناءً على فئة الموجودات الأكبر ضمن الصندوق، واستخدام تصنيف الصندوق الكامل، حال تصنيفه.

ب. الإدخال متعدد الفئة - في هذه الطريقة، يتم إدخال المجاميع حسب الفئة ضمن الصندوق المشترك كاستثمارات فردية واستخدام تصنيف الصندوق الكامل، حال تصنيفه.

ج. الإدخال المتعدد - في هذه الطريقة، يمكن للشركة إدخال 5 استثمارات من كبرى استثماراتها ضمن كل فئة من فئات الموجودات في الصندوق بصورة مفردة مع تصنيف منفصل لكل استثمار إن وجد، أما بقية الاستثمارات الفردية ضمن كل فئة فيمكن إدخالها في صورة "جميع الاستثمارات الأخرى" مع تصنيفها باستخدام إما متوسط الاستثمارات الفردية أو تصنيف الصندوق الكامل، إن وجد.

ويتعين على الشركة اختيار أي من خيارات إعداد التقارير (أي الإدخال مفرد الفئة أو متعدد الفئة أو المتعدد) لكل صندوق مشترك مختلط.

## تحليل أقساط التأمين

1. يتم إدخال الأقساط المكتتبه حسب فرع التأمين في النموذج PRM-1.

2. يتم احتساب الأقساط المكتسبة حسب فرع التأمين في النموذج PRM-2.

3. يتفاوت احتساب التعرض في النموذج PRM-3 حسب فرع التأمين بناءً على طريقة تصنيف الوثائق. فعلى سبيل المثال: بالنسبة لوثائق التأمين على السيارات عادةً ما يتم التعبير عن التعرض بعمر سنة السيارة (car years)، وبالنسبة لوثائق التأمين الصحي عادةً ما يكون التعرض ممثلاً في عدد الأفراد، أما بالنسبة لوثائق التأمين على الممتلكات فيمكن أن يكون التعرض ممثلاً في المساحة أو قيمة الممتلكات. علماً بأنه ينبغي توثيق عملية احتساب التعرض بصورة منفصلة لكل فرع من فروع التأمين وأن تظل متسقة من فترة إعداد التقرير إلى أخرى. كما تعتمد معالجة التعديلات (مثال: الملاحق) على طبيعة التعديل، ولكنها ينبغي أن تكون متسقة مع التعديلات المماثلة على أقساط التأمين.

4. يتم استكمال الجزء 2 من النموذج PRM-4 سنوياً فقط لأن ذلك يوفر التفاصيل حسب الإمارة.

## تحليل العمولات والمصاريف

1. يتم إدخال جميع المصاريف أو توزيعها بصورة مباشرة حسب نوعها (أي السطور في النموذج EXP-1)، ونوع عملية التأمين (أي الأعمدة في النموذج EXP-1). فيما يتم إدراج المصاريف التي لا تقع بوضوح ضمن أي من الأنواع الأخرى فقط ضمن فئة جميع المصاريف الأخرى (السطر 31). يشتمل الملحق 2 على تعريفات أنواع المصاريف وأنواع عمليات التأمين.
2. يمكن أن تختلف منهجية التوزيع باختلاف نوع المصاريف من أجل توزيع المصاريف على عمليات التأمين على نحو أكثر منطقية حسب نوعها. وتتضمن الأسس المتوخاة في توزيع المصاريف، على سبيل المثال لا الحصر، الأقساط وعدد الموظفين والأقدام المربعة من المساحات المكتبية وما إلى ذلك. وبمجرد وضع منهجية التوزيع، فإنه يتم توثيقها وضمان اتساقها بين الفترات ولا يتم تغييرها بدون أسباب عادلة (مثال: لتحسين الأساس المنطقي).
3. يتم توزيع إجمالي المصاريف حسب نوع عملية التأمين حسب فرع التأمين وفرع إعادة التأمين في النماذج EXP-2 و EXP-3 و EXP-4. ويجب أن تراعي منهجية التوزيع جميع التوزيعات الواردة في النماذج EXP-2 و EXP-3 و EXP-4.
4. العمولات - تتضمن كافة الأتعاب المعتادة التي يتم دفعها إلى الوكلاء أو الوسطاء أو غير ذلك على أساس أنشطة التسويق والمبيعات العادية على سبيل المثال لا الحصر. بالنسبة لأقساط إعادة التأمين المسندة، تتضمن العمولات المسندة غالباً حصة من مصاريف الشركة.
5. العمولات المحتملة - أي أتعاب يتم دفعها إلى الوكلاء أو الوسطاء أو غير ذلك، على أساس المشاركة في الأرباح أو أي ترتيب تحفيزي مماثل. وبالنسبة لأقساط إعادة التأمين المسندة، فإن ذلك يتضمن مشاركة الأرباح أو أي حوافز مماثلة تتلقاها الشركة من شركات إعادة التأمين. وعادةً ما يتم دفع العمولات المحتملة فقط على أساس سنوي ومنفصل عن العمولات "العادية"، كما ينبغي احتسابها بصورة منفصلة في النماذج الإلكترونية، إن وجدت.
6. بما يخص شركات التكافل، ينبغي أن تدرج جميع المصاريف المتعلقة بالمطالبات وإدارة المطالبات (وهي مصاريف تسوية المطالبات الموزعة وغير الموزعة) كجزء من حسابات صندوق المشتركين فقط. لأغراض احتساب مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة يمكن تخصيص جزء من كل بند تحت "المصاريف أخرى" في EXP-1 إلى فئة "مصاريف تسوية المطالبات" (العمود) بحيث يتم توضيح المصاريف الخاصة بإدارة المطالبات بشكل صحيح وأن يتم إظهارها في حساب صندوق المشتركين. يجب أن تكون البنود لكافة الأقسام الأخرى غير قسم إدارة المطالبات جزءاً من أعمدة المصاريف المكتتبه الأخرى وتكون في حساب المساهمين فقط.
7. بما يخص شركات التكافل، يجب أن تكون العمولات من إعادة التأمين المسندة جزء من صندوق المشتركين فقط.

## تحليل المخصصات الفنية

1. يتم إدخال تفاصيل المخصصات الفنية المختلفة حسب فرع التأمين في كل من النموذج TP-1 (مخصص الأقساط غير المكتسبة (UPR))، والنموذج TP-2 (مخصص المخاطر غير المنتهية (URR))، والنموذج TP-4 (مخصص المطالبات تحت التسوية (OSLR))، ومخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغة (IBNR)، ومصاريف تسوية المطالبات الموزعة (ALAE)، ومصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة (ULAE)، والمخصص الحسابي (MATH)).
2. يتم إدخال المدفوعات والمستردات حسب فرع التأمين في النموذج TP-3.

3. يتم تلخيص النتائج حسب ربع سنة الحوادث في النموذج TP-5، والذي يسحب البيانات بصورة أساسية من نماذج المخصصات الفنية الأخرى، ولكن يتعين إدخال البيانات حسب ربع سنة الحوادث للأقساط ومصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة (ULAE).
4. يتم تلخيص مثلثات تطور ربع سنة الحوادث في النموذج TP-6، فيما يتم إدخال التفاصيل في النماذج TP-7 و TP-8 و TP-9. كما يتم إدخال مثلثات عدد المطالبات في النموذج TP-10. وبعد إدخال المثلثات الأصلية، فإن عمود البيانات الأخير فقط هو ما يلزم إدخاله والذي يحدث البيانات للفترة الحالية. كذلك يوجد زر "استيراد بيانات" مضمّن والذي يقوم بنسخ كافة البيانات من الملف السابق وترحيلها بربع واحد.
5. يتعين تأسيس وتوثيق طريقة احتساب عدد المطالبات، التي تراعي خصائص المطالبات المختلفة (مثال: كل حادث، كل مُطالب، كل مرض، وما إلى ذلك)، لكل فرع من فروع التأمين.
6. لحساب طول مدة بقاء القيمة المتبقية وحقوق الإحلال تحت التسوية (النموذج TP-11)، يتم احتساب عدد الأيام منذ إتمام تسوية المطالبة أو دخول بند القيمة المتبقية في حيازة الشركة.
7. تُخصّص التفاصيل في النماذج TP-4 (الجزء 5) و TP-12 و TP-13 و TP-14 فقط لوثائق التأمين على الحياة. فيما يتم تضمين التفاصيل الإضافية لوثائق التأمين على الحياة الجماعي في نماذج المخصصات الفنية الأخرى.
8. يتم إدخال تدفقات المدفوعات المتوقعة حسب فرع التأمين في النموذج TP-15. علماً بأن إجمالي المدفوعات المستقبلية المتوقعة ينبغي أن يطابق إجمالي المخصصات الفنية. يتم إدخال بعض المدفوعات المستقبلية على أساس ربع سنوي وبعضها على أساس سنوي (السنة المالية)، فيما يتم إدخال ما تبقى منها لفترة خمس سنوات. وينبغي إدخال المدفوعات المستقبلية للمخصصات الحسابية على أساس عدم الخصم.
9. يتم تفصيل مدفوعات المطالبات والمخصصات الفنية حسب المنطقة في النموذجين TP-16 و TP-17 على التوالي. يكون الجزء 2 من هذين النموذجين والذي يوفر التفاصيل حسب الإمارة مطلوباً فقط على أساس سنوي.
10. بالنسبة للنموذج TP-18، يتمثل عدد الوثائق في عدد الوثائق التي تخضع لبرامج الإسعاف فقط (أي السيارات). ومسمى "خدمات الإسعاف الوطني" هو عام بمعنى أن بعض الإمارات في الدولة قد يكون لديها برامجها الخاصة (ومسمياتها الخاصة)، ولكن بما أنه يتم إبلاغ البيانات حسب الإمارة، فإنه يتم استخدام اسم واحد فقط. والرسوم المكتتبه هي كامل الرسوم التي يتم فرضها على العملاء (50 درهم إماراتي للوثيقة)، بعد تعديلها حسب الإلغاءات، وما إلى ذلك، خلال كل فترة ثلاثة أشهر. والرسوم المكتتبه هي الحصة التناسبية من الرسوم المكتتبه التي تم تحصيلها حتى الآن - أي أن الرسوم المكتتبه تزيد بمرور الوقت حتى تصبح مساوية للرسوم المكتتبه بعد انتهاء جميع الوثائق لفترة الثلاثة أشهر تلك. أما المصاريف التراكمية فهي الرسوم المدفوعة للبرنامج مقابل الوثائق المعنية.

## تحليل إعادة التأمين

1. تشير مستردات إعادة التأمين (النموذجان REINS-1 و REINS-3) إلى الحصة المسندة لمعيد التأمين من المطالبات الخاصة بالشركة والتي يمكن استردادها من شركات إعادة التأمين. ويُشار إليها كموجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.
2. تشير ذمم إعادة التأمين المدينة (النموذج REINS-2) إلى المدفوعات المستحقة على شركات إعادة التأمين والتي تم إصدار فواتير بشأنها وتوصف بأنها تحت التسوية.
3. لاحتساب طول مدة بقاء ذمم إعادة التأمين المدينة (النموذج REINS-2) تحت التسوية، يتم احتساب عدد الأيام منذ تاريخ صدور الفاتورة من شركة إعادة التأمين.

## تحليل الذمم الدائنة

1. تشير ذمم التأمين الدائنة (النموذجان PAY-1 و PAY-2) إلى المبالغ المستحقة لأطراف أخرى كالوكلاء أو الوسطاء أو غيرهم فيما يتصل بالأقساط المكتتبه المباشرة (أو الواردة في حالة التأمين المشترك). ويُشار إليها كمطلوبات عقود التأمين في البيانات المالية.
2. تشير ذمم إعادة التأمين الدائنة (النموذج PAY-3) إلى المبالغ المستحقة لشركات إعادة التأمين. ويُشار إليها كمطلوبات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.
3. لاحتساب طول مدة بقاء ذمم التأمين الدائنة (النموذج PAY-2) تحت التسوية أو طول مدة بقاء ذمم إعادة التأمين الدائنة (النموذج PAY-3) تحت التسوية، يتم احتساب عدد الأيام منذ تاريخ صدور الفاتورة بواسطة الشركة.

## المعاملات مع أطراف ذات العلاقة

1. يتم إدراج أكبر 10 معاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالشركة خلال السنة فقط. ويمكن جمع كافة المعاملات الأخرى ضمن "معاملات أخرى" في السطر 11.
2. تشير طبيعة العلاقة إلى المعايير أو الأسس التي اعتبرت الشركة على أساسها طرفاً ذا علاقة. من أمثلة ذلك: شركة أم، شركة تابعة، موظفو الإدارة العليا، مملوكة لنفس المجموعة، ونحو ذلك.
3. ينبغي أن تفصل طبيعة المعاملة السبب وراء المعاملة. من أمثلة ذلك: أقساط تأمين مكتتبه، مطالبات مدفوعة، قروض مقدمة، توزيعات أرباح، ونحو ذلك.

## تحليل عمليات التكافل

تنطبق نماذج "TAKF" على شركات التكافل فقط.

1. يجب أن يكون صافي جميع المعاملات بين حسابي المشتركين والمساهمين صفرًا بنهاية الفترة.
2. تشير مصاريف الوكالة والمضاربة المؤجلة إلى رسوم الوكالة/المضاربة التي لم يتم تكبدها حتى الوقت الحالي.
3. يجب أن تساوي رسوم الوكالة والمضاربة المؤجلة المسجلة في حساب المشتركين رسوم الوكالة والمضاربة غير المكتسبة في حساب المساهمين.
4. يجب أن تساوي "القروض إلى المشتركين" في النموذج TAKF-3 "القرض الحسن من المساهمين" في النموذج TAKF-2.
- 5.

# الملحق 1

يمكن استخدام القائمة المرجعية التالية في مراجعة النماذج المرتبطة بنماذج الملاءة المالية أو التي تتضمن مدخلات لنماذج الملاءة.

البيان	نعم	النماذج	
		الملاءة	النماذج المرتبطة
صافي القيمة الدفترية لرأس المال على مستوى المجموعة، عند الاقتضاء		SM-1	FS-1
احتساب الموجودات المقبولة		SM-1	FS-6
الأقساط المكتتبه حسب فرع التأمين		SM-2	PRM-1
مخصص الأقساط غير المكتتبه حسب فرع التأمين		SM-2	TP-1
مخصص المطالبات حسب فرع التأمين		SM-2	TP-4
المجموع المعرض للمخاطر حسب فرع التأمين (التأمين على الحياة فقط)		SM-2	TP-12
إجمالي الموجودات المستثمرة		SM-3	FS-1
الموجودات المستثمرة حسب التصنيف		SM-3	INV-1
التدفق النقدي المتوقع للموجودات المستثمرة		SM-3	INV-5
الموجودات المستثمرة حسب فئة التصنيف		SM-3	INV-7
التدفق النقدي المتوقع لمخصص المطالبات		SM-3	TP-15
ذمم التأمين المدينة حسب عدد أيام التسوية		SM-4	FS-8
الموجودات المستثمرة حسب فئة التصنيف		SM-4	INV-7
ذمم إعادة التأمين المدينة حسب عدد أيام التسوية		SM-4	REINS-2
مستردات إعادة التأمين حسب التصنيف		SM-4	REINS-3
الأقساط المكتتبه حسب فرع التأمين		SM-5	PRM-1
مخصص الأقساط غير المكتتبه حسب فرع التأمين		SM-5	TP-1
دخل أو نفقات تشغيلية أخرى		SM-5	FS-2
الأقساط المكتتبه حسب فرع التأمين		SM-6	PRM-1
مخصص الأقساط غير المكتتبه حسب فرع التأمين		SM-6	TP-1
المجموع المعرض للمخاطر حسب فرع التأمين (التأمين على الحياة فقط)		SM-6	TP-12

ظُللت غالبية النماذج SM-5 و SM-6 باللون الرمادي لأنها مستخدمة أيضًا في النموذج SM-2، فليست هناك حاجة إلى التحقق منها مرة أخرى. وتستخدم النماذج المرتبطة الأخرى في أماكن متعددة، ويستخدم أجزاء مختلفة من هذه النماذج في نماذج الملاءة المتعددة وبالتالي لم يتم تظليلها باللون الرمادي.

## الملحق 2

ينبغي استخدام التعريفات التالية عند إعداد تقارير المصاريف حسب النوع:

### خدمات تسوية المطالبات:

**الأقساط المكتتبه المباشرة:** مصاريف تسوية المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بتسوية مطالبات التأمين لمفاتي مطالبات محددة لجميع الأقساط المكتتبه المباشرة. على سبيل المثال، المصاريف المتكبدة في إجراء مقابلات مع المطالب والشهود واستشارة سجلات الشرطة والمستشفيات والتفتيش عن الأضرار في الممتلكات لتحديد مدى مسؤولية الشركة ومصاريف شركة إدارة المطالبات المخصصة لمفاتي مطالبات محددة وما إلى ذلك.

**أقساط إعادة التأمين الواردة:** مصاريف تسوية المطالبات المتكبدة لمفاتي مطالبات محددة متعلقة بجميع أعمال إعادة التأمين الواردة للشركة.

**المسندة لمعيد التأمين:** الجزء الذي تم إسناده إلى شركة (شركات) إعادة التأمين من مصاريف المطالبات لمفاتي مطالبات محددة.

### العمولات:

**عمولات مكتتبه مباشرة:** المبالغ التي يكتسبها الوسطاء والوكلاء للقيام بعملية بيع أو إغلاق صفقة لجميع الأقساط المكتتبه المباشرة بواسطة الشركة.

**عمولات إعادة تأمين واردة:** المبالغ التي تكتسبها الشركة التي تخص جميع أعمال إعادة التأمين الواردة للشركة.

**عمولات مسندة لمعيد التأمين:** المبالغ التي تحصل عليها الشركة عن الأعمال المسندة إلى شركة (شركات) إعادة التأمين.

**عمولات محتملة مباشرة:** عمولة تدفعها الشركة إلى أحد الوسطاء وتعتمد على ربحية الأقساط المكتتبه المباشرة التي يوظفها الوسيط مع الشركة.

**محتملة - إعادة تأمين واردة:** عمولة تدفعها الشركة إلى أحد الوسطاء وتعتمد على ربحية الأقساط المكتتبه الواردة التي يوظفها الوسيط مع الشركة.

**محتملة - مسندة لمعيد التأمين:** عمولة تحصل عليها الشركة وتعتمد على ربحية الأقساط المكتتبه المسندة التي توظفها الشركة مع شركة (شركات) إعادة التأمين.

**الإعلان وترويج المبيعات:** تتضمن المصاريف المشمولة في هذه الفئة المدفوعات المقدمة أو المستحقة للإعلانات على شبكة الإنترنت وإعلانات الصحف والإعلانات التلفزيونية والهدايا المجانية للدعاية والكوبونات والجوائز والتخفيضات وما إلى ذلك - من المصاريف المتكبدة لزيادة الوعي بالشركة أو العلامة التجارية وترويج المبيعات وما شابه ذلك.

**تقارير المعاينة والاكتتاب:** المعاينة هي فحص الموقع أو السفينة أو البضائع لتقدير القيمة التي ينبغي على الشركة أن تدفعها عن أي خسائر أو ضرر. وتقارير الاكتتاب هي العملية التي تقوم من خلالها شركة التأمين بفحص المخاطر وتحديد ما إذا كانت ستقبل المخاطر أم لا وتصنيف تلك المخاطر المقبولة وتحديد السعر المناسب للتغطية المقدمة.

**تدقيق سجلات المؤمن لهم:** يتضمن المصاريف المتكبدة تجاه الفحص المنهجي والمستقل للدفاتر والحسابات والسجلات القانونية والوثائق والمستندات التي تخص أي منظمة للتأكد من مدى صحة عرض البيانات المالية وكذلك الإفصاحات غير المالية.

**الرواتب:** مبالغ ثابتة من الأموال أو التعويضات التي يدفعها صاحب العمل إلى الموظفين مقابل الأعمال التي يؤديها. وعادة ما يتم دفع الرواتب على فترات زمنية ثابتة، على سبيل المثال، مدفوعات شهرية بنسبة واحد إلى اثني عشر من الراتب السنوي. وقد يتضمن هذا أيضاً المكافآت المدفوعة للموظفين.

**منافع الموظفين والرعاية الاجتماعية:** أنواع مختلفة من التعويضات غير المدرجة في الأجر والتي تُقدم للموظفين بالإضافة إلى أجورهم أو رواتبهم العادية. وقد تشمل تلك المنافع التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتعويض المرن والإجازة مدفوعة الأجر ونحوها.

**التأمين:** المبلغ الذي يتم تسجيله كتأمين لحماية موجودات ومطلوبات الشركة.

**أتعاب أعضاء مجلس الإدارة:** الأتعاب التي يتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة مقابل تقديم الخدمات للشركة. وقد يشمل هذا المبالغ المدفوعة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة وتوجيه إدارة الأعمال وشؤونها واعتماد البيانات المالية وإعلان توزيعات الأرباح ونحو ذلك.

**السفر والبنود المتعلقة بالسفر:** التكاليف المرتبطة بالسفر لغرض إجراء الأنشطة ذات الصلة بالأعمال. وعادة ما يتضمن هذا مصاريف الإقامة والتغذية ومصاريف النقل ومصاريف الوجبات ونحوها.

**الإيجار والبنود المتعلقة بالإيجار:** التكاليف التي تتكبدها إحدى الشركات لاستخدام الممتلكات. وتشمل إيجار الممتلكات وأعمال الإصلاح والصيانة والمرافق والتنظيف ومستلزمات التنظيف ونحوها.

**الألات والمعدات:** تشمل استهلاك الألات والمعدات وأعمال الإصلاح والصيانة ونحوها.

**معدات الحاسوب والبرامج:** تشمل استهلاك معدات الحاسوب والبرامج وأعمال الإصلاح والصيانة ونحوها.

**الطباعة والقرطاسية:** تشمل تكلفة مواد القرطاسية التي تستخدم يومياً في المكاتب والمواد المطبوعة لأغراض المراسلات. على سبيل المثال، عناوين الرسائل التجارية وبطاقات العمل والمطروقات ونحوها.

**مصاريف الاتصالات:** تشمل رسوم المكالمات الهاتفية والخلوية والوصول إلى الإنترنت ورسوم الخدمة وغيرها من أجهزة التواصل الإلكترونية ورسوم الساعي ونحو ذلك.

**شركة إدارة المطالبات:** مؤسسة تدير وثائق التأمين و/أو المطالبات الخاصة بالشركة. ويُستثنى من مصاريف شركة إدارة المطالبات مصاريف تسوية المطالبات التي حُصّصت مباشرة لملفات مطالبات محددة وتم تضمينها كجزء من خدمات تسوية المطالبات.

**خدمات قانونية والتدقيق:** تكلفة أتعاب المحاماة ومصاريف المحاسبة والتدقيق. وهذا يشمل مُقدم أتعاب المحاماة والرسوم المهنية وتكاليف المحكمة ورسوم رفع الدعاوى ونحوها.

**رسوم هيئة التأمين:** جميع أتعاب الإشراف والمراقبة المستحقة لهيئة التأمين.

**الزكاة:** تتضمن إعطاء الصدقات للفقراء والمحتاجين، والتي تُعد أحد أركان الإسلام الخمسة.

**الضرائب والتراخيص والرسوم الأخرى:** تدخل ضمن هذه الفئة المصاريف مثل التراخيص التجارية والضرائب العقارية ورسوم التأسيس ورسوم العلامة التجارية والشعار وغيرها.

**مصاريف عقارية:** جميع المصاريف المتعلقة بإدارة العقار المملوك للشركة.

**كافة المصاريف الأخرى:** تشمل كافة المصاريف الأخرى غير المشمولة في البنود الواردة أعلاه.

**ينبغي استخدام التعريفات التالية عند تخصيص المصاريف لنوع عملية التأمين:**

**مصاريف تسوية المطالبات:** التكاليف المرتبطة بالتحقيق في مطالبات التأمين وتسويتها. وهذه المصاريف قد تندرج تحت مصاريف تسوية المطالبات الموزعة أو مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة.

مصاريف تسوية المطالبات الموزعة (ALAE) هي تكاليف تسوية المطالبات للشركة والتي يمكن أن تُسند إلى مطالبة أو وثيقة محددة. ويجب أن يظهر إجمالي مصاريف تسوية المطالبات الموزعة ضمن سطور خدمات تسوية المطالبات.

مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة (ULAE) هي جميع تكاليف تسوية المطالبات للشركة والتي لا يمكن إسنادها لمطالبة أو وثيقة بعينها - أي، عادةً الرواتب والنفقات العامة الأخرى الخاصة بقسم المطالبات داخل الشركة. وينبغي أن تظهر مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة في البنود المفصلة والتي ينبغي تلخيصها في إجمالي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة في نموذج EXP-1، العمود (1)، السطر 32.

**مصاريف استحواذ:** التكاليف التي تتكبدها الشركة "للاستحواذ" على الأقساط. وتشمل هذه المصاريف، بالإضافة إلى العمولات، الرواتب والنفقات العامة اللازمة لتشغيل قسم المبيعات والتسويق في الشركة. وترد العمولات مُفصلة بشكل منفصل عن البنود الأخرى الخاصة بمصاريف قسم المبيعات والتسويق.

**المصاريف عمومية:** التكاليف المرتبطة بالعمليات اليومية للشركة، باستثناء جميع المصاريف المتعلقة بقسم المطالبات والمبيعات والتسويق وإدارة الاستثمار.

**الضرائب والتراخيص والرسوم:** بصفة عامة، المصاريف الإلزامية المفروضة على الأفراد أو الشركات التي تطبقها جهة حكومية، سواءً كانت محلية أو إقليمية أو وطنية، من أجل تمويل الأنشطة الحكومية.

**مصاريف الاستثمار:** جميع المصاريف المتكبدة كلياً أو جزئياً فيما يتعلق باستثمار الأموال والحصول على إيرادات الاستثمار - أي، عادةً الرواتب والنفقات العامة الأخرى الخاصة بقسم الاستثمار.