JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين

4 – 8 يناير 2027

الدار البيضاء

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين

المرجع: 92060_2438 **التاريخ:** 4 – 8 يناير 2027 **المكان:** الدار البيضاء **الرسوم:** GBP 4500

دورة مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي المالية والاكتواريين الذين يعدون حزمة التقارير الدورية أو يدققونها أو يعتمدونها، وتنتهي بإعداد مراجعة حزمة تقارير شركة التأمين. فالأرباح باتت تظهر من مجموعات العقود على امتداد عمرها، والحزمة التي لا تتطابق أرقامها بين الاحتياطيات وإعادة التأمين ورأس المال تفقد مصداقيتها سريعا. تقدم جوبيتر برايم للتدريب دورة مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين للممارسين.

لماذا تهم مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين الآن

تضغط ثلاث فئات على حزمة التقارير في وقت واحد. تريد مجالس الإدارة ولجان المراجعة تفسيرا لمحركات الربح لا مجرد مجاميع. ويقرأ المحللون وجهات الإشراف إفصاحات الملاءة إلى جانب الحسابات ويرصدون الفجوات بينهما. وتقارن شركات إعادة التأمين والمستثمرون نسب الخسارة والنفقات بين الشركات المماثلة. فالشركة التي تراجع حزمتها جيدا تغلق دفاترها أسرع وتجيب عن الأسئلة بالأدلة، والتي تهملها تعيد إصدار أرقامها وتخسر الثقة. وتستند الدورة إلى المعيار المحاسبي الدولي الحالي لعقود التأمين وإلى تقارير الملاءة القائمة على المخاطر، بوصف عام.

المستفيدون من مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين

- محاسبو التقارير المالية الذين يجمعون قائمة الأداء المالي وإيضاحاتها
- المحللون الاكتواريون الذين يقدمون تقديرات الاحتياطيات وتعديلات المخاطر وتحليل الحركة
- موظفو محاسبة إعادة التأمين الذين يقيدون الأقساط المسندة والاستردادات والعمولات
- محللو رأس المال والملاءة الذين يعدون إفصاحات رأس المال المطلوب والأموال الذاتية
- موظفو التخطيط والأداء الذين يتابعون النسب المجمعة ونتائج الاكتتاب

تستفيد الإدارة المالية أكثر من غيرها حين يحضر زملاء التقارير والاكتواريون ومحاسبو إعادة التأمين معا.

قدرات مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين

يتتبع المشاركون كل رقم رئيسي في الحزمة وصولا إلى مجموعة العقود وأساس الاحتياطي وغطاء إعادة التأمين.

- تقييم انقسام مطلوبات عقود التأمين إلى التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة — اجتماعات اعتماد الاحتياطيات
- حساب الأقساط المكتسبة وإيرادات التأمين من الأقساط المكتتبة وفترات التغطية — مطابقة الإيرادات
- تطبيق محاسبة إعادة التأمين المحتفظ بها على الأقساط المسندة والاستردادات المتوقعة — تفسير صافي النتيجة لمجلس الإدارة
- اختبار الاتساق بين المطلوبات المحاسبية والمخصصات الفنية للملاءة — مراجعة إفصاحات رأس المال
- بناء لوحة نسب الخسارة والنفقات والنسبة المجمعة — قرارات أداء الاكتتاب
- إيصال نتائج مراجعة الحزمة بمسار أدلة واضح — استفسارات لجنة المراجعة والمدقق الخارجي

مصطلحات مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين الأساسية

- مطلوبات التغطية المتبقية — التعهد بتقديم خدمة التأمين عن الجزء غير المنقضي من فترة تغطية العقد.
- مطلوبات المطالبات المتكبدة — التعهد بتسوية المطالبات عن أحداث مؤمن عليها وقعت بالفعل.
- هامش الخدمة التعاقدية — الربح غير المكتسب في مجموعة عقود، ويتحرر مع تقديم خدمة التأمين.
- تعديل المخاطر غير المالية — التعويض الذي تطلبه شركة التأمين مقابل تحمل عدم اليقين في التدفقات النقدية للمطالبات.
- عقد إعادة التأمين المحتفظ به — عقد تسند بموجبه شركة التأمين جزءا من مخاطرها إلى معيد التأمين.
- النسبة المجمعة — مجموع المطالبات المتكبدة والنفقات التشغيلية مقسوما على الأقساط المكتسبة.

مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين يوما بيوم

اليوم 1: مشهد تقارير شركات التأمين

- هيكل قائمة المركز المالي لشركة التأمين — قراءة الأصول مقابل مطلوبات العقود
- نتيجة خدمة التأمين مقابل نتيجة الاستثمار — فصل مصادر الربح
- تجميع العقود حسب المحفظة والربحية — تحديد مستويات التجميع
- مناهج القياس للعقود القصيرة والطويلة — اختيار المسار المبسط
- جدول إعداد التقارير ومالكو البيانات — توزيع مسؤولية الاعتماد

اليوم 2: مطلوبات العقود والاعتراف بالأقساط

- الأقساط المكتتبة والمكتسبة وغير المكتسبة — مطابقة الإيرادات مع بيانات الوثائق
- حركة مطلوبات التغطية المتبقية — تفسير الانتقال من الرصيد الافتتاحي إلى الختامي
- احتياطيات المطالبات المتكبدة وتأخر الإبلاغ — مناقشة الافتراضات الاكتوارية
- تعديل المخاطر والإفصاح عن مستوى الثقة — الحكم على تحفظ الاحتياطيات
- اختبار العقود المثقلة بالخسارة ومكونات الخسارة — رصد الخطوط غير المربحة مبكرا

اليوم 3: محاسبة إعادة التأمين وصافي النتائج

- اتفاقيات الحصص النسبية وتجاوز الخسارة — ربط الغطاء بالقيود المحاسبية
- قيد الأقساط المسندة وعمولات إعادة التأمين — مواءمة التكلفة مع التغطية
- الاستردادات المتوقعة ومخاطر تعثر معيد التأمين — تقييم أصول إعادة التأمين
- المطابقة من الإجمالي إلى الصافي — تفسير نتائج الاكتتاب المحتفظ بها
- عدم التطابق بين مجموعات العقود الإجمالية والمسندة — تجنب تشوه الهوامش

اليوم 4: إفصاحات الملاءة ومؤشرات الأداء

- المخصصات الفنية على أساس الملاءة — الربط بالمطلوبات المحاسبية
- الأموال الذاتية ورأس المال المطلوب — عرض نسب التغطية بوضوح
- نسب الخسارة والنفقات والنسبة المجمعة — المقارنة بين خطوط الأعمال
- مثلثات تطور المطالبات في الإفصاحات — إظهار كفاية الاحتياطيات عبر الزمن
- إيضاحات الحساسية لافتراضات الفائدة والمطالبات — تأطير التعرض للهبوط

اليوم 5: تطبيق مراجعة حزمة تقارير شركة التأمين

- فحص حركة الإيرادات والمطلوبات لشركة تأمين افتراضية — تطبيق أساليب اليوم 2
- جسر الإجمالي إلى الصافي لمحفظة مركبات وممتلكات — تطبيق قيود إعادة التأمين
- جسر المخصصات المحاسبية إلى مخصصات الملاءة — تطبيق مطابقات الإفصاح
- سجل نتائج المراجعة مع مراجع الأدلة — ترتيب التصحيحات قبل الاعتماد
- مراجعة حزمة تقارير شركة التأمين — استكمال النتائج والنسب ومذكرة الاعتماد

تطبيق مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين بعد الدورة

- تشغيل فحص حركة المطلوبات وجسر الإجمالي إلى الصافي على آخر حزمة ربع سنوية وتسجيل الحركات غير المفسرة.
- قيادة جلسة مطابقة بين الاكتواريين وموظفي التقارير حول فروق تعديل المخاطر ومخصصات الملاءة.

أسئلة حول مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين

ما مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين، ولماذا تهم الآن؟

هي الفحص المنظم لحزمة التقارير الدورية لشركة التأمين. وتهم الآن لأن الربح يظهر على امتداد عمر العقود، ولأن القراء يقارنون أرقام المحاسبة والملاءة جنبا إلى جنب.

ما الأدوار الأكثر استفادة من دورة مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين؟

يستفيد موظفو المالية والاكتواريون في شركات التأمين أكثر من غيرهم: محاسبو التقارير، والمحللون الاكتواريون، وموظفو محاسبة إعادة التأمين، ومحللو رأس المال، وفرق الأداء.

بم تختلف مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين عن دورة اتفاقيات إعادة التأمين؟

تركز على موضع كل رقم في حزمة التقارير. أما دورة اتفاقيات إعادة التأمين فتتناول هيكلة الغطاء وشراءه، بينما تفحص هذه الدورة اتساق المطلوبات والإيرادات والاستردادات وأرقام الملاءة قبل الاعتماد.

ماذا تعود به من دورة مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين؟

تعود بمراجعة مكتملة لحزمة شركة تأمين افتراضية، تضم فحوص الحركة وجسر الإجمالي إلى الصافي ومطابقة الملاءة وسجلا للنتائج.

مراجعة حزم التقارير المالية لشركات التأمين: الطريق إلى الأمام

توجه مراجعة حزمة تقارير شركة التأمين أولا قرار جاهزية الحزمة ربع السنوية لاعتماد لجنة المراجعة. يستخدمها محاسبو التقارير لمعالجة بنود المطابقة، ويستخدمها الاكتواريون للدفاع عن حركة الاحتياطيات. وبعد الدورة الأولى تستحق فحوص تعديل المخاطر وعدم تطابق إعادة التأمين نظرة ثانية مع تغير المحافظ.