



دورة التأمين الحصري والنقل البديل للمخاطر: دراسة جدوى شركة التأمين التابعة ومقر التأسيس وترتيبات شركة الواجهة



دورة التأمين الحصري والنقل البديل للمخاطر: دراسة جدوى شركة التأمين التابعة ومقر التأسيس وترتيبات شركة الواجهة

مقدمة:

التأمين الحصري والنقل البديل للمخاطر هو محور هذه الدورة الممتدة أسبوع، الموجهة إلى وحدات تمويل المخاطر والخزينة وإدارة التأمين في المجموعات الصناعية الكبيرة، وتنتهي بإعداد دراسة جدوى وخطة عمل لشركة تأمين تابعة لمجموعة الحالة. فكثر من المجموعات ذات الخسائر المحتفظ بها المرتفعة والأقساط المتقلبة تدفع للسوق مقابل مخاطر تستطيع تمويلها ذاتيا، أو تؤسس شركات تابعة دون رأس مال كاف أو تسعير سليم أو رقابة واضحة. ويتولى المشاركون إدارة موازنات التأمين أو مستويات الاحتفاظ أو العلاقة مع الوسطاء، ويتدربون عبر بناء نماذج رقمية على بيانات الخسائر والأقساط. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

أهداف الدورة:

- تقييم مدى تبرير ملف خسائر المجموعة وإنفاقها على الأقساط وشهيتها للمخاطر لتأسيس شركة تأمين تابعة أو استخدام أداة أخرى للنقل البديل للمخاطر
- المفاضلة بين الشركة التابعة لمالك واحد والشركة التابعة الجماعية وتأجير الشركة التابعة والخلايا المحمية والخلايا المؤسسة لمحفظة محددة من التعرضات
- بناء نموذج جدوى يتوقع الخسائر المحتفظ بها والأقساط والمصروفات ورأس المال وعوائد الاستثمار على عدة سنوات
- اكتاب
- مقارنة مقار التأسيس المرشحة من حيث قواعد رأس المال وإجراءات الترخيص وتكلفة التشغيل وتوافر مقدمي الخدمات، وتحديد ترتيبات شركة الواجهة والضمانات
- تسعير أقساط الشركة التابعة وفق مبدأ السعر المحايد وتصميم رقابة مجلس الإدارة وتقارير مدير الشركة ومتابعة الملاءة
- إعداد دراسة جدوى وخطة عمل لشركة تأمين تابعة تتضمن الهيكل المقترح ومقر التأسيس ومسار شركة الواجهة وخطة رأس المال

الفئة المستهدفة:

- وحدات تمويل المخاطر في الشركات التي تقرر أي تعرضات المجموعة يحتفظ بها أو تمويل داخليا أو تنقل إلى السوق
- وحدات المالية والخزينة في المجموعات التي توفر رأس المال والضمانات والسيولة لترتيبات الشركة التابعة والتأمين الذاتي
- وحدات إدارة التأمين في مجموعات الطاقة والبتروكيماويات والمرافق التي تدير برامج الممتلكات والمسؤولية ومنافع الموظفين
- وحدات الضرائب والشؤون القانونية التي تراجع الأقساط بين شركات المجموعة وعقود الشركة التابعة ووثائق مقر التأسيس

- فرق شركات التأمين والوساطة وإدارة الشركات التابعة التي تهيكّل ترتيبات الواجهة وإعادة التأمين والخلياء لعملائها من الشركات

محاور الدورة:

اليوم 1: مفاهيم التأمين الحصري والمخاطر المحتفظ بها وخط الأساس لتعرضات المجموعة

- تعريف شركة التأمين التابعة ودورها في تمويل مخاطر المجموعة الأم
- مقارنة تكلفة الاحتفاظ الذاتي بالمخاطر مع تأسيس شركة تابعة
- دوافع دراسة الجدوى الناتجة عن تقلب أقساط التأمين
- مراجعة مثلث خسائر المجموعة وخط الأساس للإنفاق على الأقساط
- حصر التعرضات وترتيب فروع التأمين الملائمة للاحتفاظ في الشركة التابعة

اليوم 2: هياكل الشركات التابعة والخلياء وأدوات النقل البديل للمخاطر

- مقارنة نموذج ملكية الشركة التابعة لمالك واحد والشركة الجماعية
- ترتيب تأجير الشركة التابعة وشروط تقاسم الأرباح مع الراعي
- آليات الفصل المالي في الخلياء المحمية والخلياء المؤسّسة
- هياكل المخاطر المحدودة والبرامج المتكاملة متعددة السنوات
- السندات الكارثية وضمانات خسائر القطاع ورأس المال المشروط

اليوم 3: نمذجة الجدوى واختيار مقر التأسيس وتصميم ترتيبات شركة الواجهة

- التوقع الاكتواري للخسائر وتحليل التمويل حسب مستوى الثقة
- نموذج توقع الأقساط والمصروفات وعوائد الاستثمار للشركة التابعة
- بطاقة تقييم مقر التأسيس حسب قواعد رأس المال والتكلفة والبنية الداعمة
- اختيار شركة الواجهة ورسومها وشروط إدارة المطالبات
- خطابات الاعتماد وصناديق الأمانة وتحديد حجم الضمانات

اليوم 4: رأس المال والضرائب والحوكمة وحالات إخفاق الشركات التابعة

- ورقة عمل حساب هامش الملاءة القائم على المخاطر والحد الأدنى لرأس المال
- تسعير الأقساط بالسعر المحايد وملف تسعير المعاملات بين شركات المجموعة
- اختبارات توزيع المخاطر ونقلها لقبول خصم الأقساط ضريبيا
- ميثاق مجلس إدارة الشركة التابعة وتفويض مديرها وجدول التقارير
- دروس تصفية الشركات التابعة الخاملة أو ناقصة الرسملة أو سيئة التسعير

اليوم 5: بناء نموذج دراسة جدوى شركة تأمين تابعة لمجموعة الحالة

- ملف مجموعة بتروكيماويات بالحالة مع بيانات الخسائر والأقساط
- اختيار طبقة الاحتفاظ باستخدام نموذج توقع الجدوى
- مصفوفة توصية الهيكل ومقر التأسيس ومسار شركة الواجهة
- بناء خطة رأس المال والتوقعات المالية للشركة التابعة لخمس سنوات
- استكمال دراسة الجدوى وخطة العمل للشركة التابعة

المهارات التي ستكتسبها:

- تقييم خيارات تمويل المخاطر
- اختيار هيكل الشركة التابعة
- التوقع الاكتواري للخسائر
- المقارنة بين مقر التأسيس
- التفاوض على ترتيبات الواجهة والضمانات
- متابعة ملاءة الشركة التابعة
- تسعير الأقساط بالسعر المحايد
- رقابة مجلس إدارة الشركة التابعة

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تقديم دراسة جدوى وخطة عمل لشركة تأمين تابعة لمجموعة الحالة إلى المدير المالي ولجنة المخاطر في مجلس الإدارة
- تحديد الأداة الملائمة لكل تعرض محتفظ به: شركة تابعة أو خلية أو برنامج مخاطر محدودة أو تأمين تقليدي من السوق
- تجنب شركة تابعة ناقصة الرسملة أو مسعرة بعيدا عن السعر المحايد أو مقيدة بمقر تأسيس مكلف أو بمطالب ضمانات مرهقة من شركة الواجهة
- نقل نموذج الجدوى وبطاقة تقييم المقار وجدول الحوكمة إلى فرق الخزينة والضرائب والتأمين في المنشأة

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشاركون دراسة الجدوى وخطة العمل على المدير المالي ولجنة المخاطر في مجلس الإدارة، فتستند إليهما اللجنة في قبول تأسيس الشركة التابعة أو رفضه واختيار الهيكل ومقر التأسيس وإطلاق رأس المال الأولي. وتستخدم فرق الخزينة والضرائب أرقام الأقساط والضمانات فيها لتجهيز الإصدار عبر شركة الواجهة وملف تسعير المعاملات. وبعد أول سنة اختتام تقارن المجموعة الخسائر المحتفظ بها الفعلية ونسبة المصروفات وكفاية رأس المال بالخطة، ثم تعدل مستويات الاحتفاظ وفروع التأمين.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة التأمين الحصري والنقل البديل للمخاطر؟

يحتاج المشاركون إلى خبرة في موازنات التأمين أو مستويات التحمل أو التعامل مع الوسطاء، وقدرة على قراءة القوائم المالية الأساسية. ويساعده إحضار بيانات خسائر وأقساط لعدة سنوات بعد إخفاء الحساس منها على تشغيل نموذج الجدوى على محفظة واقعية.

بم تختلف دورة التأمين الحصري والنقل البديل للمخاطر عن دورات شراء التأمين في الشركات؟

تتناول هذه الدورة امتلاك أداة المخاطر نفسها: تأسيس الشركة التابعة ورسميتها واختيار مقرها وترتيب شركة الواجهة وحوكمتها، واختيار الأدوات البديلة الأخرى. أما دورات شراء التأمين فتتركز على إسناد الوثائق وتجديدها مع الوسطاء وشركات التأمين في السوق التقليدية.

لماذا تستعين المجموعات الكبيرة بشركة واجهة في التأمين الحصري؟

لأن شركة التأمين المرخصة تصدر الوثيقة حيث يشترط إصدارها من جهة مرخصة، ثم تعيد تأمين الخطر إلى الشركة التابعة مقابل رسم. وتحمل شركة الواجهة مخاطر ائتمان الشركة التابعة، لذا تطلب عادة ضمانات مثل خطابات الاعتماد أو صناديق الأمانة.

ماذا يعود به المشاركون من دورة التأمين الحصري والنقل البديل للمخاطر؟

يعود المشاركون بدراسة جدوى وخطة عمل لشركة تأمين تابعة، ومعهم نموذج توقع الخسائر وبطاقة تقييم مقار التأسيس وورقة شروط الواجهة والضمانات وجدول تقارير مجلس إدارة الشركة التابعة، وكلها قابلة للتكييف مع مجموعته.