



دورة رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين: رأس المال القائم على المخاطر والتقييم الذاتي والتقارير الإشرافية

2027 - 16 يوليو

أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس



دورة رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين: رأس المال القائم على المخاطر والتقييم الذاتي والتقارير الإشرافية

المرجع: 1601_25604 التاريخ: 12 - 16 يوليو 2027 المكان: أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس الرسوم: SAR 23500

مقدمة:

دورة رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين مدتها 5 أيام، وتستهدف مديري المالية والمخاطر والامتثال في شركات التأمين، وينتهي فيها المشاركون بإعداد خطة الملاءة وإدارة رأس المال، مع التركيز على رأس المال القائم على المخاطر والتقييم الذاتي للمخاطر والملاءة ORSA والتقارير الإشرافية. تكشف شركات تأمين كثيرة نقص رأس المال عند استحقاق التقرير الإشرافي فقط، لأن نماذج رأس المال واختبارات الضغط وإجراءات الإدارة تتوزع على فرق منفصلة. يعمل المرشحون فعلاً في إعداد أرقام الملاءة أو مراجعتها، وتقدم الدورة بأسلوب بناء النماذج على حالة شركة تأمين. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة في رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين.

أهداف الدورة:

- التمييز بين طبقات الكمية والحوكمة والإفصاح في نظام ملاءة قائم على المخاطر وربط كل طبقة بوظائف شركة التأمين
- احتساب الأموال الذاتية المتاحة مقابل متطلب رأس المال القائم على المخاطر وتصنيف رأس المال بحسب قدرته على امتصاص الخسائر
- تجميع أعباء مخاطر الاكتتاب والسوق والائتمان والتشغيل واختبار افتراضات التنوع التي تقوم عليها النتيجة
- تصميم اختبارات الضغط والسيناريوهات واختبار الضغط العكسي وربط نتائجها بحدود تقبل المخاطر وإجراءات الإدارة
- إعداد تقرير التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة ORSA بقسم نوعي عن ملف المخاطر والحوكمة وقسم كمي عن الملاءة المتوقعة
- تجميع التقارير الإشرافية مع المطابقات والضوابط، ووضع خطة رأس مال مستقبلية بخيارات توزيع الأرباح وإعادة التأمين وزيادة رأس المال

الفئة المستهدفة:

- مديرو المالية المسؤولون عن احتساب الملاءة وتخطيط رأس المال وإعداد التقارير الإشرافية في شركات التأمين
- قادة إدارة المخاطر المسؤولون عن ملف المخاطر وبيان تقبل المخاطر وبرنامج اختبارات الضغط
- مديرو الامتثال الذين يتابعون قواعد رأس المال والمراسلات الإشرافية ومواعيد التقديم
- مديرو الوظيفة الاكتوارية الذين يوفر المخصصات الفنية ومدخلات نموذج رأس المال
- مديرو المراجعة الداخلية الذين يراجعون نماذج رأس المال وعمليات التقييم الذاتي للمخاطر والتقارير التنظيمية
- مديرو الخزينة والاستثمار الذين يحددون توزيع الأصول ضمن حدود رأس المال

محاورة الدورة:

اليوم 1: أنظمة الملاعة ومفاهيم رأس المال وتقييم الوضع الحالي

- هيكل الركائز الثلاث في Solvency II ومقارنته بأنظمة أخرى قائمة على المخاطر
- مبادئ IAIS الأساسية للتأمين بشأن كفاية رأس المال ومستويات الرقابة على الملاعة
- الأموال الذاتية وتصنيف الشرائح وجدول أهلية رأس المال
- متطلب رأس مال الملاعة والحد الأدنى لمتطلب رأس المال كحدين إشرافيين
- تشخيص مركز رأس المال الحالي وجسر نسبة الملاعة

اليوم 2: نماذج رأس المال القائم على المخاطر وبنية التجميع

- وحدات المخاطر في الصيغة المعيارية وبناء تجميع مصفوفة الارتباط
- أعباء مخاطر الاكتتاب للأقساط والاحتياطيات وأخطار الكوارث
- أعباء مخاطر السوق وتعثر الأطراف المقابلة لمحافظ الاستثمار
- تقييم رأس مال المخاطر التشغيلية ببيانات أحداث الخسارة والسيناريوهات
- حوكمة النموذج الداخلي ودورة التحقق ووثائق اختبار الاستخدام

اليوم 3: عملية التقييم الذاتي للمخاطر وتقبل المخاطر واختبارات الضغط

- سجل ملف المخاطر وبيان تقبل المخاطر وحدود التحمل
- خطوات ORSA الأربع مربوطة بجدول أعمال المجلس واللجان
- تصميم الحساسيات والسيناريوهات لخدمات أسعار الفائدة والمطالبات والأصول
- اختبار الضغط العكسي لتحديد نقطة انهيار رأس المال
- إسقاط الملاعة المستقبلية على أفق التخطيط للأعمال

اليوم 4: التقارير الإشرافية ورأس مال المجموعة وإجراءات إدارة رأس المال

- تعبئة النماذج الكمية للتقارير وقائمة ضوابط المطابقة
- هيكل التقرير الإشرافي السردى وخريطة محتوى الإفصاح العام
- الإشراف على المجموعات وفق ComFrame ونظرة عامة على Insurance Capital Standard
- مصفوفة أدوات إدارة رأس المال: إعادة التأمين وتوزيعات الأرباح والدين الثانوي
- بروتوكول تصعيد المخالفات ومحفزات خطة التعافي عند تراجع نسب الملاعة

اليوم 5: بناء النماذج لخطة الملاعة وإدارة رأس المال

- حالة شركة تأمين مركبة: بناء مصنف الأموال الذاتية ومتطلب رأس المال
- حالة شركة التأمين: تشغيل سيناريو ضغط مع استجابات الإدارة
- صياغة مخطط تقرير ORSA من نتائج إسقاط الحالة
- اختبار مطابقة التقرير الإشرافي وإعداد مسودة حزمة تقارير المجلس
- استكمال خطة الملاعة وإدارة رأس المال وجلسة المساءلة

المهارات التي ستكتسبها:

- تصنيف الأموال الذاتية
- تجميع رأس المال القائم على المخاطر
- تحليل نسبة الملاعة
- تصميم اختبارات الضغط والسيناريوهات
- صياغة تقرير ORSA
- مطابقة التقارير الإشرافية
- تخطيط إجراءات رأس المال
- مساءلة نماذج رأس المال

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تسليم خطة الملاعة وإدارة رأس المال إلى المدير المالي ومدير المخاطر ولجنة المخاطر في المجلس
- الحسم في ما إذا كان تراجع نسبة الملاعة يستدعي إعادة التأمين أم الأرباح المحتجزة أم رأس مال جديدا أم تغيير مزيج الأعمال
- تفادي اكتشاف نقص رأس المال متأخرا ورفض التقارير الإشرافية وتقارير ORSA التي لا يستفيد منها المجلس
- توجيه فرق المالية واللاختواريين والامثال إلى قراءة أرقام رأس المال بأسلوب موحد

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشاركون خطة الملاعة وإدارة رأس المال على المدير المالي ومدير المخاطر ولجنة المخاطر في المجلس، فيعتمدون عليها في تحديد حدود تقبل المخاطر وإقرار إجراءات رأس المال واعتماد تقرير ORSA القادم. وتستخدم فرق المالية والامثال قائمة المطابقة ومحفزات التصعيد فيها لإعداد التقارير الإشرافية بتصحيحات متأخرة أقل. وبعد أول دورة تقارير تراجع الوحدة نسب الملاعة المتوقعة مقابل الفعلية، وتختبر مدى ملائمة سيناريوهات الضغط للأعمال، ثم تحدث الخطة.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين؟

ينبغي أن يعمل المشارك فعلاً في إعداد أرقام الملاءة أو الاحتياطيات أو المخاطر في شركة تأمين وأن يقرأ القوائم المالية بسهولة. ويفيد إحضار تقرير رأس مال حديث أو بيان تقبل المخاطر أو ملخص اختبار ضغط من منشأته في أعمال بناء النماذج.

بم تختلف دورة رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين عن دورة IFRS 17 أو دورة ائكواربة؟

تركز هذه الدورة على رأس المال التنظيمي: الأموال الذاتية وأعباء المخاطر وORSA واختبارات الضغط والتقارير الإشرافية. أما دورات المعايير المحاسبية فتتناول قياس العقود والإفصاح، وتتناول الدورات الائكواربة رياضيات التسعير والاحتياطيات.

لماذا تعتمد إدارة الملاءة المالية لشركات التأمين على اختبارات الضغط وORSA؟

تعرض نسبة الملاءة وضع اليوم فقط. وتسقط اختبارات الضغط وORSA رأس المال تحت سيناريوهات سلبية، فيحدد المجلس حدود تقبل المخاطر ويتحرك قبل أن ينخفض مركز رأس المال عن العتبات الإشرافية.

ماذا يعود به المشارك من دورة رأس المال التنظيمي والملاءة المالية لشركات التأمين؟

يعود المشارك بخطة الملاءة وإدارة رأس المال، إضافة إلى مصنف للأموال الذاتية ونموذج لتجميع المخاطر ومكتبة سيناريوهات ضغط ومخطط لتقرير ORSA وقائمة مطابقة للتقارير الإشرافية قابلة للتكييف مع شركته.