# دورة إدارة التأمين العام: الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين والربحية

22 – 26 مارس 2027

الدار البيضاء

# دورة إدارة التأمين العام: الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين والربحية

**المرجع:** 762_36372 **التاريخ:** 22 – 26 مارس 2027 **المكان:** الدار البيضاء **الرسوم:** GBP 4000

## ملخص البرنامج

إدارة التأمين العام محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لكبار المديرين والتنفيذيين الذين يديرون عمليات التأمين على غير الحياة أو يشرفون عليها، ويخرج منها كل مشارك بخطة لتحسين النتيجة الفنية لمحفظة واحدة. تربح شركات التأمين أو تخسر في قرارات الاكتتاب ونتائج المطالبات وهيكل إعادة التأمين قبل أن تظهر الحسابات السنوية ذلك بوقت طويل. وينتقل البرنامج من نموذج العمل إلى الاكتتاب والتسعير، ثم المطالبات والاحتياطيات، ثم نقل الخطر وخطة متكاملة. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في إدارة التأمين العام لمجموعات من منظمات مختلفة.

## المبررات المؤسسية

تبيع شركة التأمين العام وعدا قبل أن تعرف كلفة الوفاء به. ويظهر ضعف اختيار الأخطار وبطء المطالبات أو سخاؤها وسوء ترتيب إعادة التأمين متأخرا في نسبة مجمعة أسوأ وهامش رأسمالي أضيق. ويستطيع القادة الذين يقرؤون النتيجة الفنية بحسب المحفظة التحرك قبل فوات الوقت لإعادة التسعير أو تقييد التغطية أو إعادة هيكلتها.

- النسبة المجمعة: تتحسن حين تتبع محركات الخسائر والمصروفات إلى المحافظ ويعمل عليها.
- تسرب المطالبات: ينخفض حين تضبط صلاحيات التسوية ومؤشرات الاحتيال وتكاليف الموردين.
- كفاءة رأس المال: ترتفع حين تطابق تغطية إعادة التأمين الخطر الذي تحمله المحفظة فعلا.

## المبادئ والأساس المعرفي

- IFRS 17 المعيار الدولي لعقود التأمين: يحدد كيفية إعداد تقارير إيراد التأمين ونتيجة الخدمة وهامش العقد، ويستخدم في الجلستين 1 و4 لقراءة الأداء.
- مبادئ IAIS الأساسية للتأمين: تؤطر حوكمة شركات التأمين وإدارة المخاطر والسلوك المهني، وتطبق في مراجعة الضوابط في الجلسة 3.
- ISO 31000 معيار إدارة المخاطر: يوفر عملية لتحديد مخاطر المحفظة والأطراف المقابلة وتقييمها ومعالجتها، ويستخدم في الجلستين 2 و4.

## المشاركون المستهدفون

- تنفيذيو شركات التأمين الذين يحددون شهية الاكتتاب وأهداف المحافظ.
- قيادات المطالبات والجانب الفني الذين يملكون جودة التسوية وكفاية الاحتياطيات.
- قيادات الوساطة التي تضع الأعمال وتدير العلاقة مع شركات التأمين.
- مديرو المالية والمخاطر الذين يعدون تقارير النتيجة الفنية والمركز الرأسمالي.

تشمل البيئات المعتادة شركات التأمين التجاري ومكاتب الوساطة وشركات إعادة التأمين ووحدات التأمين المصرفي وإدارات المخاطر في المؤسسات.

## مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص محركات النتيجة الفنية لشركة تأمين عام من بيانات المحفظة.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم شهية الاكتتاب وكفاية التسعير لفئة من الأعمال.
3. سيكون المشاركون قادرين على صياغة إطار لضبط المطالبات يشمل الصلاحيات ومؤشرات الاحتيال والاحتياطيات.
4. سيكون المشاركون قادرين على مقارنة هياكل إعادة التأمين بالخطر المحتفظ به واستخدام رأس المال.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات إجراءات المحفظة بحسب أثرها في النسبة المجمعة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير خطة التحسين أمام مجلس الإدارة أو لجنة الاكتتاب.

## هيكل البرنامج

### اليوم 1: نموذج عمل التأمين العام

كيف تربح شركة التأمين العام أو تخسر عبر دورة السوق؟

- خريطة سلسلة القيمة في التأمين
- جسر النتيجة الفنية
- شجرة الخسائر والمصروفات والنسبة المجمعة
- تحليل تركيبة المحفظة
- ورقة قراءة الأداء وفق IFRS 17

### اليوم 2: انضباط الاكتتاب والتسعير

أي الأخطار تكتتب، وبأي سعر، وبأي شروط؟

- بيان شهية الاكتتاب
- بطاقة اختيار الأخطار
- مراجعة كفاية الأسعار
- تدقيق صياغة الوثائق والاستثناءات
- مصفوفة أداء الوسطاء

## اليوم 3: إدارة المطالبات والاحتياطيات

كيف تسوى المطالبات بإنصاف وبكلفة معقولة، وهل الاحتياطيات كافية؟

- خريطة عملية دورة حياة المطالبة
- مصفوفة صلاحيات التسوية
- قائمة فحص مؤشرات الاحتيال
- اختبار كفاية الاحتياطيات
- مراجعة الضوابط وفق مبادئ التأمين الأساسية

## اليوم 4: إعادة التأمين ورأس المال ونقل الخطر

ما الخطر الذي يحتفظ به، وما الذي يسند، وبأي كلفة؟

- مخطط هيكل برنامج إعادة التأمين
- حاسبة الاحتفاظ والحدود
- سيناريو التعرض للكوارث
- سجل مخاطر الأطراف المقابلة
- شبكة أثر الملاءة

## اليوم 5: خطة تحسين النتيجة الفنية

هل تشكل الأدوات السابقة خطة واحدة تستطيع لجنة الاكتتاب اعتمادها؟

- تطبيق شجرة النسبة المجمعة من الجلسة 1
- اختبار مراجعة كفاية الأسعار من الجلسة 2
- فحص اختبار كفاية الاحتياطيات من الجلسة 3
- تدريب على حاسبة الاحتفاظ من الجلسة 4
- إنجاز خطة تحسين النتيجة الفنية

## المنهجية

يقوم البرنامج على ورشة بيانات من ملف جاهز لمحفظة سيارات تجارية ومحفظة ممتلكات، في كل منهما بيانات أقساط ومطالبات واحتياطيات وإعادة تأمين. يعمل المشاركون في مجموعات صغيرة، فيقرؤون النتيجة الفنية ويختبرون التسعير والاحتياطيات ويدافعون عن مقترحاتهم أمام زملاء يؤدون دور لجنة الاكتتاب.

- نشاط مقترح: تتبع نسبة مجمعة متدهورة إلى محركات الخسائر والمصروفات.
- نشاط مقترح: اختبار ما إذا كانت زيادة الأسعار تعوض ارتفاع كلفة المطالبات.
- نشاط مقترح: مقارنة هيكلين لإعادة التأمين من حيث الخطر المحتفظ به والكلفة.

## المخرج الختامي

يعد كل مشارك خطة لتحسين النتيجة الفنية لمحفظة واحدة. وتضم الخطة جسرا للنتيجة وقائمة إجراءات للاكتتاب والتسعير ومذكرة ضبط للمطالبات والاحتياطيات وتوصية بشأن إعادة التأمين وورقة قرار للجنة. وتستخدم في العمل لإحاطة الفريق التنفيذي وتحديد أصحاب المهام ونقاط المراجعة لكل إجراء.

## الأسئلة الشائعة

### هل تناسب دورة إدارة التأمين العام المديرين من خارج الاكتتاب؟

نعم، فإدارة التأمين العام تدرس من نموذج العمل صعودا عبر ملف محفظة جاهز وقوالب. ويفترض خبرة في شركة تأمين أو وساطة أو مالية أو مخاطر، دون تدريب اكتواري.

### على أي معايير تقوم إدارة التأمين العام؟

تقوم إدارة التأمين العام على IFRS 17 لإعداد تقارير عقود التأمين وعلى مبادئ IAIS الأساسية للتأمين في الحوكمة والسلوك المهني وعلى ISO 31000 لعملية إدارة المخاطر.

### كيف تستخدم الخطة الناتجة عن تدريب إدارة التأمين العام في العمل؟

تستخدم خطة تحسين النتيجة الفنية لإحاطة الفريق التنفيذي والاتفاق على إجراءات المحفظة مع الاكتتاب والمطالبات وتحديد أصحاب المهام ونقاط المراجعة.

## بماذا تختلف إدارة التأمين العام عن دورة التأمين على الحياة؟

تركز إدارة التأمين العام على التغطية قصيرة الأجل والمطالبات والاحتياطيات وإعادة التأمين لأخطار الممتلكات والمسؤولية، بينما تركز دورة التأمين على الحياة على المنتجات طويلة الأجل والادخار وخطر الوفاة.