



دورة عمليات التقارير المالية للتأمين والمعيار 17

IFRS



AGILE LEADERS
Training Center

دورة عمليات التقارير المالية للتأمين والمعيار IFRS 17

نظرة عامة

دورة عمليات التقارير المالية للتأمين والمعيار IFRS 17 هي دورة متوسطة مدتها 5 أيام للمسؤولين عن محاسبة التأمين والتقارير والرقابة والأعمال الاكتوارية والتدقيق والمالية، ويعود المشاركون منها بحزمة إقفال تقارير شركة التأمين. تربط الدورة جميع العقود وقياسها ونتائج خدمات التأمين والآثار المالية والإفصاحات والتسويات والضوابط ضمن مسار تقارير واحد. تقدم أجائل للتدريب دورة التقارير المالية للتأمين.

الفئة المستهدفة

- وظائف التقارير المالية المسؤولة عن قوائم شركات التأمين وإفصاحاتها
- وظائف المحاسبة المسؤولة عن أرصدة عقود التأمين وقيودها
- الوظائف الاكتوارية المسؤولة عن مدخلات التدفقات النقدية والخصم وتعديل المخاطر
- وظائف الرقابة المالية المسؤولة عن حوكمة الإقفال والتسويات
- وظائف التدقيق والتأكيد المسؤولة عن اختبار أدلة التقارير
- وظائف التحليل المالي المسؤولة عن تفسير أداء التأمين

تفترض الدورة أن المشاركين يعملون في محاسبة التأمين أو البيانات الاكتوارية أو أنشطة الإقفال المالي أو مراجعة التقارير، وتستبعد تسعير المنتجات والتغطية التمهيدية العامة لمعايير IFRS.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تعد المعلومات المالية للتأمين أو تزودها أو تضبطها أو تراجعها في المؤسسات الحاملة للمخاطر والخدمات الاستشارية.

- عمليات المالية في التأمين وإعادة التأمين
- التقييم الاكتواري والنمذجة المالية
- الرقابة المالية والتوحيد والتقارير الخارجية
- التدقيق الداخلي والتأكيد الخارجي والامتثال
- محاسبة الاستثمار وإدارة الأصول والخصوم
- الخدمات الاستشارية والتقنية وتحول التقارير



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق قرارات نطاق IFRS 17 والفصل والتجميع والاعتراف
- بناء تسويات التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدية
- مقارنة نموذج القياس العام ونهج تخصيص الأقساط
- تحليل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ونقاط تفاعل IFRS 9
- تقييم عرض القوائم والإفصاحات وضوابط الإقفال
- إنشاء حزمة إقفال تقارير شركة التأمين

جدول الدورة

اليوم 1: نطاق العقود وبنية التقارير

- شجرة قرار نطاق IFRS 17 وتصنيف العقود
- تقييم فصل المكونات المضمنة
- مصفوفة تصنيف المحافظ والمجموعات
- قائمة فحص الاعتراف وحدود العقد
- خريطة نسب بيانات تقارير التأمين

اليوم 2: آليات القياس والهامش

- جسر قياس التدفقات النقدية للوفاء
- ورقة أدلة اختيار معدل الخصم
- منهج تعديل المخاطر غير المالية
- جدول حركة هامش الخدمة التعاقدية
- تسوية مكون خسارة المجموعات المثقلة بالخسائر



اليوم 3: النماذج وتقارير إعادة التأمين

- مسار محاسبة نموذج القياس العام
- اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط
- خريطة انطباق نهج الرسوم المتغيرة
- جدول قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- مصفوفة التفاعل بين IFRS 9 و IFRS 17

اليوم 4: القوائم والإفصاحات وضوابط الإقفال

- جسر عرض نتيجة خدمات التأمين
- تخصيص دخل ومصرفيات تمويل التأمين
- خريطة قائمة المركز المالي
- قائمة إفصاحات وتسويات IFRS 17
- مصفوفة RACI لضبط الإقفال والاعتماد

اليوم 5: تطبيق تقارير التأمين

- تمرين تقييم نطاق العقود وتجميعها
- تمرين القياس وحركة الهامش
- تمرين تسوية إعادة التأمين والأدوات المالية
- تمرين مراجعة عرض القوائم والإفصاحات
- التمرين الختامي لحزمة إقفال تقارير شركة التأمين

التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:

- نشاط مقترح لتصنيف عقود التأمين وفصل المكونات وتوثيق قرارات التجميع لمحفظة متنوعة.
- نشاط مقترح لتسوية التدفقات النقدية للوفاء وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية ومكونات الخسارة.
- نشاط مقترح لتتبع أرصدة إعادة التأمين والأدوات المالية عبر واجهات التقارير.
- نشاط مقترح لتجميع خرائط القوائم والإفصاحات والضوابط والأدلة والاعتمادات في حزمة إقفال.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة عمليات التقارير المالية للتأمين والمعيار IFRS 17 وما الذي تفترضه؟

تناسب الدورة وظائف المالية والأعمال الاكتوارية والرقابة والتقارير والتأكد في التأمين، وتفترض خبرة عملية في أرصدة التأمين أو البيانات أو عمليات الإقفال أو مراجعة القوائم.

كيف يختلف تدريب التقارير المالية للتأمين عن دورة IFRS 17 عامة؟

يركز تدريب التقارير المالية للتأمين على قياس عقود التأمين والهوامش ونتائج الخدمات وإعادة التأمين والإفصاحات وضوابط الإقفال، بينما تستعرض دورة IFRS 17 العامة معايير تخص معاملات وقطاعات متعددة.

كيف يجمع IFRS 17 عقود التأمين لأغراض التقارير؟

يجمع IFRS 17 العقود حسب المحفظة وخصائص الربحية وفترة الإصدار حتى لا تحجب اقتصاديات العقود المربحة والمثقلة بالخسائر ضمن عملية القياس والتقارير.

ما هامش الخدمة التعاقدية في تقارير IFRS 17؟

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب في مجموعة عقود التأمين، ويعترف به مع تقديم خدمات عقود التأمين وفقاً لنموذج القياس المطبق.

كيف يتفاعل IFRS 17 و IFRS 9 في التقارير المالية لشركات التأمين؟

يقيس IFRS 17 أرصدة عقود التأمين ويعرضها، بينما يعالج IFRS 9 الأصول والأدوات المالية ذات الصلة، وتنسق فرق التقارير التصنيفات والآثار المالية والأدلة والتفسيرات بين المعيارين.

الخاتمة

يعود المشاركون بحزمة إقفال تقارير شركة التأمين التي تضم مخرجات التصنيف والقياس والتسوية والعرض والإفصاح والضبط والاعتماد. تحول الحزمة المخرجات الاكتوارية والمحاسبية المنفصلة إلى مسار تقارير قابل للتتبع. كما تمنح فرق التقارير بنية عملية لمراجعة الأرصدة وتفسير الحركات ومعالجة الاستثناءات ودعم قرارات نهاية الفترة.



فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	الأعمال الزراعية والأمن الغذائي
دورات إدارة الرعاية الصحية	دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة المرافق والعقارات
دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التعليم وتطوير التعلم	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة
دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة	دورات الصحة والسلامة والأمن المهني
دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية	دورات الضيافة والسياحة
دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة	دورات في مجالات القيادة والإدارة
دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة	دورات معتمدة من قبل هيئات دولية



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الدار البيضاء المغرب	استنبول تركيا	أمستردام هولندا
الكويت الكويت	القاهرة مصر	الدوحة قطر
باكو أذربيجان	باريس فرنسا	المنامة مملكة البحرين
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	بالي جمهورية إندونيسيا
بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تبليسي جورجيا	بوكيت تايلند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب إفريقيا
سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا	زنبار تنزانيا
شم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة
طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية



مدن التدريب

عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان
كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا
لشبونة البرتغال	لانكاوي ماليزيا	كيب تاون جنوب إفريقيا
مدريد إسبانيا	ماريبا إسبانيا	لندن المملكة المتحدة
ميلان إيطاليا	مونترو سويسرا	مسقط سلطنة عمان
نيس فرنسا	نيروبي كينيا	ميونخ ألمانيا
		نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية