

رقم الدورة 2020

دورة إعداد وتحليل التقارير المالية في قطاع التأمين

المالية والمحاسبة في قطاع التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدّة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة إعداد وتحليل التقارير المالية في قطاع التأمين إطارًا عمليًا متكاملًا لفهم وإعداد وتحليل التقارير المالية الخاصة بشركات ومؤسسات التأمين، مع التركيز على تحويل البيانات المالية والتأمينية إلى معلومات واضحة تدعم الإدارة وصناع القرار. وتتناول الدورة العلاقة بين العمليات التأمينية والنتائج المالية ومؤشرات الأداء والاستدامة المالية.

يتعرف المشاركون على مكونات التقارير المالية التأمينية، بما يشمل الإيرادات والمصروفات والمطالبات والالتزامات التأمينية والمخصصات والاستثمارات وإعادة التأمين والتدفقات النقدية. كما يتعلمون كيفية قراءة القوائم المالية وتحليل التغيرات في بنودها وربط النتائج المالية بالأداء التشغيلي للاكتتاب والمطالبات والمصروفات والاستثمار. ويركز البرنامج على أدوات التحليل المالي المستخدمة في قطاع التأمين، بما في ذلك تحليل الربحية والسيولة ورأس المال والأداء الفني ونسب المطالبات والمصروفات والنسبة المجمععة والعائد على الاستثمارات. كما يتناول تحليل الاتجاهات والانحرافات والمقارنات المالية وتحديد العوامل المؤثرة في الأداء.

ومن خلال دراسات الحالة والتمارين المالية وتحليل القوائم والتقارير التأمينية والتطبيقات العملية، يطور المشاركون القدرة على إعداد تقارير مالية دقيقة وذات قيمة إدارية، وتفسير نتائجها، واكتشاف مؤشرات المخاطر وفرص التحسين، وتقديم تحليلات تدعم القرارات المالية والاستراتيجية.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح مكونات وأهداف التقارير المالية في شركات التأمين.
- تحليل العلاقة بين العمليات التأمينية والنتائج المالية.
- إعداد وفحص البيانات المالية والتقارير الإدارية التأمينية.
- تحليل الإيرادات والمصروفات والمطالبات والالتزامات التأمينية.

- تقييم المخصصات الفنية وتأثيرها في النتائج المالية.
- تحليل أثر إعادة التأمين في الأداء والمركز المالي.
- تحليل القوائم المالية لشركات التأمين بصورة منهجية.
- تطبيق أساليب التحليل الأفقي والرأسي وتحليل الاتجاهات.
- احتساب وتفسير النسب والمؤشرات المالية والتأمينية الرئيسية.
- تقييم الربحية الفنية وربحية المحافظ التأمينية.
- تحليل السيولة والتدفقات النقدية والقدرة على الوفاء بالالتزامات.
- تقييم أداء الاستثمارات والعائد المالي المرتبط بها.
- تحليل الانحرافات المالية وتحديد أسبابها الأساسية.
- تحديد المؤشرات المالية التي قد تشير إلى مخاطر أو ضعف في الأداء.
- إعداد تقارير مالية وتحليلية واضحة للإدارة العليا وصناع القرار.
- تطوير إطار متكامل لتحسين جودة التقارير المالية والتحليل المالي في قطاع التأمين.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة مديري المالية والمحاسبة والمراقبين الماليين والمحاسبين والمحللين الماليين والمتخصصين في إعداد التقارير المالية والإدارة المالية في شركات التأمين.

كما تناسب المتخصصين في الاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين والاستثمار والخزينة وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال والعلوم الاكتوارية الذين يحتاجون إلى فهم أعمق للتقارير والتحليلات المالية المرتبطة بالعمليات التأمينية.

وتعد الدورة مناسبة للمهنيين العاملين في شركات التأمين والتأمين التكافلي وشركات إعادة التأمين ومجموعات التأمين والمؤسسات المالية والجهات التنظيمية والرقابية ووظائف التدقيق والاستشارات المالية والتأمينية.

مخرجات التعلم

- بعد إتمام الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تفسير القوائم والتقارير المالية الأساسية لشركات التأمين.
- ربط نتائج التقارير المالية بأداء الاكتتاب والمطالبات والاستثمارات.
- تحليل مصادر الإيرادات والمصروفات والتغيرات المالية.
- تقييم الالتزامات التأمينية والمخصصات الفنية وتأثيرها المالي.
- تحليل أثر إعادة التأمين في النتائج والمركز المالي.
- استخدام أساليب التحليل المالي لتقييم أداء شركة التأمين.
- تطبيق التحليل الأفقي والرأسي وتحليل الاتجاهات على البيانات المالية.
- احتساب وتحليل المؤشرات المالية والتأمينية الرئيسية.
- تقييم ربحية المنتجات والمحافظ التأمينية.
- تحليل نتائج المطالبات والمصروفات وأثرها في الربحية.
- تقييم السيولة والتدفقات النقدية والاحتياجات المالية.
- تحليل أداء الاستثمارات ومساهمتها في النتائج المالية.
- تفسير الانحرافات بين النتائج الفعلية والموازنات والتوقعات.
- تحديد مؤشرات الأداء المالي والمخاطر التي تتطلب اهتمام الإدارة.
- إعداد تقارير مالية وتحليلية تدعم القرارات الإدارية والاستراتيجية.
- تطوير إطار عملي لتعزيز جودة التقارير والتحليل المالي في المؤسسة التأمينية.
- المحاور التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس التقارير المالية في قطاع التأمين

- مفهوم التقارير المالية وأهميتها في شركات التأمين
- الهيكل المالي والعمليات المالية للمؤسسات التأمينية
- العلاقة بين الاكتتاب والمطالبات والاستثمار والنتائج المالية
- مكونات القوائم المالية لشركات التأمين
- الإيرادات والأقساط والمصروفات
- المطالبات والتعويضات والالتزامات التأمينية
- المخصصات الفنية وتأثيرها في التقارير
- الضوابط والمطابقات المالية
- تطبيق عملي: قراءة وتحليل تقرير مالي لشركة تأمين

اليوم الثاني

إعداد القوائم والتقارير المالية التأمينية

- قائمة الدخل وتحليل عناصرها
- قائمة المركز المالي
- التدفقات النقدية والتقارير المرتبطة بها
- تحليل أصول والتزامات شركات التأمين
- المحاسبة عن المطالبات والمخصصات
- معالجة معاملات إعادة التأمين في التقارير
- التقارير المالية الداخلية والإدارية

اليوم الثاني — تابع

- جودة البيانات ودقة التقارير
- تطبيق عملي: إعداد وتحليل مجموعة من التقارير المالية التأمينية

اليوم الثالث

التحليل المالي وربحية أعمال التأمين

- مبادئ التحليل المالي في قطاع التأمين
- التحليل الأفقي والرأسي
- تحليل الاتجاهات والتغيرات المالية
- تحليل الإيرادات والأقساط
- تحليل المطالبات والخسائر
- تحليل المصروفات وتكاليف التشغيل
- تحليل ربحية الاكتتاب والمحافظ
- النسبة المجمعة ونسب المطالبات والمصروفات
- مؤشرات الأداء المالي والتأميني
- تطبيق عملي: تحليل ربحية وأداء محفظة تأمينية

اليوم الرابع

السيولة والاستثمارات والمخاطر المالية

- تحليل التدفقات النقدية والسيولة
- تقييم القدرة على الوفاء بالالتزامات
- رأس المال والاستدامة المالية
- تحليل المحافظ الاستثمارية والعوائد

اليوم الرابع — تابع

- مساهمة الاستثمارات في الأداء المالي
- مؤشرات المخاطر المالية والتأمينية
- تحليل التركز والتقلبات المالية
- تحليل السيناريوهات والضغط المالية
- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر
- تطبيق عملي: تحليل السيولة والاستثمار والمخاطر المالية لشركة تأمين

اليوم الخامس

التقارير الإدارية واتخاذ القرارات والتحسين المالي

- إعداد التقارير المالية للإدارة العليا
- تحويل البيانات المالية إلى رؤى قابلة للتنفيذ
- لوحات متابعة الأداء المالي
- تحليل الانحرافات وأسبابها
- تحديد فرص تحسين الأداء والربحية
- ربط المؤشرات المالية بالأهداف الاستراتيجية
- دعم القرارات الاستثمارية والتشغيلية بالمعلومات المالية
- تعزيز جودة التقارير والحوكمة المالية
- التحسين المستمر في إعداد التقارير والتحليل المالي
- ورشة العمل الختامية: إعداد تقرير مالي وتحليل متكامل لأداء شركة تأمين وتقديم التوصيات للإدارة العليا



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/insurance-financial-reporting-analysis-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

