

مراجعة البنك المركزي السعودي للتقارير الإكتوارية لعام 2021م  
 ملخص لتوقعات البنك المركزي السعودي

الموضوع	توقعات البنك المركزي السعودي
1. تقرير الاحتياطيات الفنية لنهاية عام 2021م	<p><b>المخصصات الفنية المعتمدة مقابل التوصيات الإكتوارية:</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي من إدارة الشركة أن تعزز فهمها للتذبذب المصاحب لأفضل تقدير للمخصصات الفنية، واتخاذ قرار مدروس بشأن هامش الإدارة في المخصصات الفنية، مع الأخذ في الاعتبار قدرة الشركة على تحمل المخاطر. ومن المتوقع أيضاً أن تسعى الإدارة إلى فهم دورها في تحديد ضبط المخاطر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17، وأي تأثير محتمل من عكس هامش الحالي عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17.</p> <p><b>دور المراجعين الخارجيين:</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي من لجنة المراجعة القيام بالتحقق من أن نطاق المراجعة الخارجي يطلب مدخلات كافية من الخبير الإكتواري، بالإضافة إلى التحقق من امتلاك الخبير الإكتواري للمراجع الخارجي المؤهلات والمهارات المهنية المناسبة وأنه على دراية كاملة بأحدث التطورات في قطاع التأمين السعودي، وأن يكون التواصل الفعال بين الإكتواري المعين والخبير الإكتواري الخاص بالمراجع الخارجي مغطى بشكل مناسب في نطاق أنشطة المراجعة. وعند انتفاع الشركة من خدمات شركات إدارة المطالبات، يجب على لجنة المراجعة التأكد من أن نطاق المراجعة يغطي أنشطة شركات إدارة المطالبات بصورة مناسبة كما هو معمول به بموجب معايير المراجعة الدولية. وعليه، فإن البنك المركزي يتوقع من لجنة المراجعة أن تقوم بمراقبة وضمان التزام المراجعين الخارجيين بنود النطاق المذكورة آنفاً.</p> <p><b>اتجاهات التأمين الصحي:</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي أن تتابع إدارة الشركة عن كثب الاتجاهات الناشئة في أداء مطالبات التأمين الصحي لكل فئة من فئات فرع التأمين الصحي، مع الأخذ في الاعتبار الآثار القصيرة والطويلة المدى لتأخير العلاجات بسبب الفايروس، وتحديد التغييرات المؤقتة في الموسمية وفصلها عن التغييرات الدائمة، والاكتتاب على أسس فنية وربحية سليمة مع الحفاظ على المنافسة.</p> <p><b>اتجاهات تأمين المركبات:</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي أن تضمن إدارة الشركة المتابعة الدقيقة لأداء المطالبات الناشئة في تأمين المركبات، وتحديد العوامل الدافعة وراء الارتفاع الأخير في معدلات الخسارة، وفهم التغييرات في موسمية المطالبات وتنفيذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب لتجنب خسائر الاكتتاب، والمنافسة السعرية غير الصحية.</p> <p><b>المطالبات المتعلقة بفايروس كورونا (كوفيد-19):</b></p> <p>وبالرغم من أن تأثير المطالبات ذات الصلة بفايروس كورونا (كوفيد-19) لا يزال ضئيلاً حتى الآن في قطاع التأمين السعودي، فإن البنك المركزي يتوقع أن تستمر الإدارة في مراقبة الحالات الناشئة، خصوصاً أن تكاليف شركات التأمين ستتحمل تكاليف علاج الحالات المتأثرة بفايروس كورونا (كوفيد-19) مستقبلاً حسب تعليمات مجلس الضمان الصحي، وأن تكون على اطلاع بأي موجات قد تطرأ أو تفشي فايروسات جديدة (على سبيل المثال، جدري القردة). علاوة على ذلك، من المتوقع أن يتم تضمين الدروس المستفادة من جائحة كورونا في فلسفات التسعير والاكتتاب وإدارة المطالبات الخاصة بالشركة.</p>

الموضوع	توقعات البنك المركزي السعودي
	<p><b>أثر معدل كفاية التسعير على معدل الخسائر:</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي من الشركة ضمان التالي: (أ) موثوقية البيانات المستخدمة لإعداد تقارير كفاية التسعير. (ب) أتمتة عملية إصدار تقارير كفاية التسعير بشكل كامل. (ج) التقيد التام بالضوابط الداخلية للتخفيض الاختياري لأسعار أقساط التأمين. (د) مشاركة المعلومات ذات الصلة بالأثر المالي المتوقع لأي خصومات كبيرة في الأسعار مع مجلس الإدارة في الوقت المناسب. (هـ) الحفاظ على حلقة تواصل فعالة ومتينة بين إدارة الاكتتاب والإكتواري المعين لضمان مناسبة الأسعار الفنية التي حسبها الإكتواري المعين وضمان دقتها.</p> <p><b>تقديرات الحطام وحق الرجوع:</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي أن تعمل الإدارة على الاستمرار في تحسين كفاءة إجراءات التحصيل لديها لزيادة الاستفادة من هذا المصدر للإيرادات والتي من المحتمل أن تكون كبيرة، لتمكينها من تقديم أسعار أكثر تنافسية لحاملي وثائق التأمين، ولا سيما لوثائق التأمين الشامل للمركبات.</p> <p><b>تقسيم المخصصات الفنية لتأمين المركبات حسب قناة المبيعات:</b></p> <p>يتطلع البنك المركزي من الإكتواري المعين مراجعة تحليل الأقساط التي تحصل عليها الشركة من خلال قنوات الوساطة الإلكترونية والتأجير التمويلي والاستجابة بشكل كافٍ وفي وقت مناسب لموضوعات التسعير الفني والمخصصات الفنية.</p>
<p>2. تقارير التسعير لتأمين المركبات والتأمين الصحي عام 2021م</p>	<p>يتوقع البنك المركزي من إدارة شركة التأمين ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تزويد الإكتواري المعين ببيانات موثوقة؛</li> <li>• تحدي الافتراضات الرئيسية التي يستخدمها الخبير الإكتواري المعين بشكل كاف؛</li> </ul> <p>كما يتوقع البنك المركزي من الإكتواري المعين ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• شرح منهجية التسعير والافتراضات الرئيسية للإدارة بطريقة سلسلة سهلة الفهم، إلى جانب التغيرات الحاصلة في الأسعار والعوامل الدافعة وراء هذه التغيرات؛</li> <li>• الاستمرار في السعي إلى تطوير عملية التسعير، وإلى المنافسة والتميز في أسس التسعير لدى الشركة، وتجاوز الحد الأدنى المنصوص عليه من قبل البنك المركزي؛</li> <li>• مراقبة التجارب الناشئة واللوائح، وتحديث الأسعار ف حال اقتضت الحاجة، وعدم الاكتفاء بالتحديث فقط عند إصدار تقرير التسعير السنوي؛</li> <li>• إشراك الإدارة الإكتوارية الداخلية بشكل كامل في أي تحديث يطرأ على التسعير وتوجيههم حتى تعمل الإدارة الإكتوارية الداخلية بشكل فعال مع إدارات الاكتتاب والمطالبات. بحيث يمكن تحديد أي اتجاهات ناشئة وعكسها في أسس التسعير الإكتواري في الوقت المناسب.</li> </ul>
<p>3. تقرير ملاءمة وكفاية إعادة التأمين عام 2021م</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتوقع البنك المركزي من الإدارة العليا ومجلس الإدارة النظر بجدية في توصيات الإكتواري المعين، مع الأخذ بالاعتبار مرئيات إدارتي الاكتتاب وإعادة التأمين.</li> <li>• يتوقع البنك المركزي أن يسعى مجلس الإدارة إلى فهم الأساس المنطقي لتوصية الإكتواري المعين والنظر بفاعلية في تلك التغييرات، مع مراعاة ظروف سوق إعادة التأمين وقدرة الشركة على تحمل المخاطر.</li> </ul>

الموضوع	توقعات البنك المركزي السعودي
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتوقع البنك المركزي أن يظل كل خبر إكتواري معين على اطلاع على آخر التطورات المهنية في مجال تحسين إعادة التأمين ومواصلة استكشاف وتنفيذ تقنيات النمذجة الأكثر تطوراً.</li> <li>• يتوقع البنك المركزي أن تأخذ الإدارة في الاعتبار الهيكل الأمثل لاتفاقيات إعادة التأمين لكل نشاط من أنشطة التأمين على حدة بحيث يمكن اتخاذ أي قرار بشأن شراء باقة من الاتفاقيات من موقف مستنير.</li> <li>• يتوقع البنك المركزي أن يضع مجلس الإدارة والإدارة العليا أهدافاً واضحة الإكتواري المعين بحيث تتماشى نتائج التحليل مع توقعات ومتطلبات الأعمال للإدارة.</li> </ul>
4. تقرير الملاءة المالية ورأس المال عام 2021م	يتطلع البنك المركزي من الإدارة العليا أن تأخذ نتائج الاختبارات أعلاه في الاعتبار عند تصميم استراتيجية أعمالها وترتيبات التخفيف من المخاطر. كما يتوقع أيضاً أن تقوم الإدارة بتحليل موارد رأس المال المتاحة حالياً مقابل تلك المشار إليها أعلاه، وإجراء مناقشات لغرض تحديد الخيارات لمواجهة أي عجز محتمل إذا دعت الحاجة في المستقبل.
5. تقرير دراسات الخبرة لعام 2021م	<p><b>معدل التكاليف لغرض حساب مخصص عجز الأقساط</b></p> <p>يتطلع البنك المركزي من الإكتواري المعين التأكد بأن افتراضات حساب معدل التكاليف المستخدمة لغرض مخصص عجز الأقساط تعكس التكاليف الفعلية لكل فرع من فروع التأمين. بالإضافة إلى ذلك فإن توزيع التكاليف سيلقى أهمية أكبر عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في بداية يناير من عام 2023م، خصوصاً عند تحديد مجموعة من العقود إذا كانت تؤدي إلى خسارة أم لا.</p> <p><b>الاستمرارية لتأمين الحماية والادخار (طويل الأجل)</b></p> <p>يتطلع البنك المركزي أن تستثمر الإدارة في تدريب موظفي التسويق لديها، وتحسين عروض المنتجات من أجل رفع مستوى رضا العملاء، وبالتالي تحسن معدل الاستمرارية في السوق.</p> <p><b>سجل معدل الوفيات لتأمين الحماية والادخار (قصير الأجل)</b></p> <p>يتوقع البنك المركزي من الخبير الإكتواري متابعة معدلات سجل الوفاة سوياً مع ممثلين الاكتتاب من الشركة بهدف تطوير التسعير والاكتتاب.</p>
6. تقرير الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات عام 2021م	يتوقع البنك المركزي من الإكتواري المعين إجراء تحليل شامل وتقديم توصيات واضحة لإدارة الاستثمار والإدارة العليا للمساعدة في اتخاذ قرارات مستنيرة فيما يتعلق باستثمارات الشركة. كما يتطلع من فريق الاستثمار والإدارة العليا ومجلس الإدارة فهم التوصيات التي قدمها الإكتواري المعين، بما في ذلك الآثار المترتبة على خيارات الاستثمار الحالية والبدائل المتاحة بناءً على قدرة الشركة في الوفاء بالتزاماتها في الوقت المناسب.