

21 يوليو 2024م

## الملخص التنفيذي

**مراجعة هيئة التأمين لتقارير الاحتياطيات الاكتوارية والتقارير ذات العلاقة لعام 2023م - توقعات هيئة التأمين فيما يتعلق بدور مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والاكتواري المعين والإدارة الاكتوارية في الشركة**

### 1. الاحتياطيات الاكتوارية في نهاية عام 2023م

#### دور المراجعين الخارجيين

تتوقع الهيئة من لجنة المراجعة في كل شركة تأمين ضمان ما يلي:

- أن يتطلب نطاق المراجعة الخارجية مدخلات كافية من الخبير الاكتواري التابع للمراجع الخارجي.
- أن يتمتع الخبير الاكتواري التابع للمراجع الخارجي بالمؤهلات والمهارات المهنية المناسبة، ويكون على دراية تامة بأحدث الاتجاهات في قطاع التأمين السعودي.
- وجود أدلة على التواصل الكافي بشأن المخصصات الفنية التي قدرها الاكتواري المُعيّن وتحدي الفرضيات التي تم اعتمادها.
- شمول نطاق عملية المراجعة وتضمين جميع المخاطر المادية، مثل: إدراج بيانات شركات إدارة المطالبات وضوابطها ضمن نطاق المراجعة حيث تستخدم الشركة خدمات تلك الجهات.
- أن تراقب اللجنة التزام المراجعين الخارجيين بنطاق المراجعة وتحقق منه.
- أن تساهم الإدارة الاكتوارية الداخلية في عملية المراجعة لتجنب أي فجوات في البيانات أو التواصل.

#### التأمين الصحي

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن يتأكد الاكتواري المعين من توافق منهجية الاحتياطيات المعتمدة مع الحد الأدنى من مستوى تقسيم المخصصات الفنية المنصوص عليها؛
- أن تحدد الإدارة الاكتوارية وإدارة الاكتتاب وإدارة المطالبات وتعي دوافع التغير في معدل التكرار ومتوسط قيمة مطالبات التأمين الصحي في الوقت المناسب، وتتخذ الإجراءات المناسبة لتحسين ممارسات التسعير والاكتتاب والمطالبات؛
- أن تولي الإدارة العليا الاهتمام للتسعير والاكتتاب والمطالبات فيما يتعلق بوثائق التأمين الصحي الضخمة من أجل تجنب النتائج السلبية للشركة؛

- أن تتخذ الإدارة العليا تدابير فاعلة للحد من تضخم التكاليف الصحية بالتنسيق مع كل من مقدمي الخدمات الطبية وأصحاب عمل المؤمن لهم؛
- أن تتأكد الإدارة العليا من كون أساس تسعير التأمين الصحي عادل ومنطقي وكاف بشكل مستمر.

### التأمين على المركبات

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن يتأكد الاكتواري المعين من توافق منهجية الاحتماليات المعتمدة مع الحد الأدنى من مستوى تقسيم المخصصات الفنية المنصوص عليها؛
- أن يسعى الاكتواري المعين إلى زيادة تحسين تحليل الوساطة الإلكترونية والمركبات المؤجرة تمويلياً، وتعكس نتائج التحليل بشكل مناسب في التسعير الاكتواري والاحتماليات في الوقت المناسب؛
- أن يسعى الاكتواري المعين إلى فهم وشرح دوافع الاتجاهات الناشئة في معدل تكرار المطالبات ومتوسط قيمتها وتكلفة المطالبة لكل مؤمن له لإدارة الشركة، وتوضيح أسباب الاختلافات في هذه المؤشرات بين أقسام تأمين المركبات؛
- أن تضمن الإدارة العليا المراقبة الدقيقة لآداء محافظ تأمين المركبات، وتحديد الدوافع وراء التغييرات الأخيرة في معدل الخسارة ومعدل تكرار المطالبات، وتنفيذ إجراءات التسعير التصحيحية في الوقت المناسب لتجنب خسائر الاكتتاب والمنافسة غير المناسبة في الأسعار.

### كفاية التسعير

تتوقع الهيئة من الإدارة العليا ضمان ما يلي:

- موثوقية البيانات المستخدمة لإصدار تقارير كفاية التسعير.
- أتمتة عملية إصدار تقارير كفاية التسعير بشكل كامل.
- التقيد التام بالضوابط الداخلية للتخفيض الاختياري لأسعار أقساط التأمين.
- مشاركة المعلومات ذات الصلة بالآثر المالي المتوقع لأي خصومات كبيرة في الأسعار مع مجلس الإدارة بشكل مستمر.
- الحفاظ على حلقة تواصل فاعلة ومتينة بين إدارة الاكتتاب ورئيس الإدارة الاكتوارية والاكتواري المعين لضمان مناسبة الأسعار الفنية المقدمة من الاكتواري المعين وضمان دقتها.

تتوقع الهيئة من الاكتواري المعين ضمان ما يلي:

- توضيح نتائج كفاية التسعير والاحتماليات الاكتوارية، بالإضافة إلى توضيح مدى الحاجة إلى إعادة التسعير الاكتواري، وعند تحديدها، تجرى إعادة التسعير هذه في الوقت المناسب.

تتوقع الهيئة من رئيس الإدارة الاكتوارية ضمان ما يلي:

- صحة البيانات المستخدمة لتحديد نسبة كفاية التسعير.
- توافر الدعم الفني المناسب للاكتتاب والإدارات الأخرى في تنفيذ خطط معالجة البيانات والأتمتة وذلك لتحسين دقة النتائج.

### تقديرات الحطام وحق الرجوع

تتوقع الهيئة أن تستمر الإدارة العليا في تحسين كفاءة إجراءات التحصيل لديها لزيادة الاستفادة من مصدر الإيرادات المشار إليه والتي من المحتمل أن تشكل نسبة كبيرة، وذلك لتمكينها من تقديم أسعار أكثر تنافسية لحاملي وثائق التأمين، ولإسيما لوثائق التأمين الشامل للمركبات.

### مكون الخسارة

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن تدرك الإدارة العليا تأثير العقود المخسرة على الربحية الإجمالية للشركة بالإضافة إلى الاهتمام الذي قد تستمد منه من مجتمع المستثمرين، وموقعها التنافسي مقارنة بأقرانها من أجل تحسين استراتيجية النمو الخاصة بها.
- أن تضع كل شركة تأمين إجراءات تحديد العقود المكتتبة مقدّمًا، وخاصة العقود المخسرة، بما يتوافق مع مبادئ المعيار المحاسبي رقم 17 واتباع هذه الإجراءات بعناية، بحيث يُعترف بالعقود المخسرة في القوائم المالية في الوقت المناسب ويمكن اتخاذ إجراءات التسعير والاكتتاب التصحيحية دون تأخير مكلف.

### ضبط المخاطر

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن تضمن الإدارة العليا معالجة الخطر الاحتياطي بفاعلية في بيان قابلية تحمل الشركة للمخاطر والإشارة بوضوح إلى مستوى الثقة في المخصصات الفنية.
- أن يسعى الاكتواري المعين إلى اعتماد أفضل الممارسات المهنية لحساب ضبط المخاطر.

### التكاليف المنسوبة المباشرة

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن يقوم الاكتواري المعين بتطبيق أفضل الممارسات المهنية في إسناد التكاليف المنسوبة لكل محفظة تأمين لتعكس بدقة أنشطة الأعمال اليومية لكل وحدة داخل شركة التأمين.

- أن يعمل الاكتواري المعين بشكل مشترك مع الإدارة المالية عند النظر في تطبيق التوجيهات الصادرة عن مجموعة عمل المعيار رقم 17؛ وفي حالة الاختلاف، إن وجد، عن ذلك التوجيه، تلتزم الإدارتين بمناقشة مبررات الاختلاف أعلاه وتوثيقها.

### المطالبات المتعلقة بفايروس كورونا (كوفيد- ١٩)

بناءً على تجربة كوفيد 19، تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن تضمن إدارة شركة التأمين وجود سياسات كافية لإدارة المخاطر وأن تعكس المعرفة المكتسبة من الجائحة في الجوانب الاستراتيجية والتشغيلية للأعمال بشكل مناسب.
- أن يساعد الاكتواري المعين إدارتي المخاطر والاكتتاب في تحديد واحتساب ومراقبة وتخفيف المخاطر التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على ربحية الأعمال بشكل استباقي.

### كفاية الاحتياطيات الاكتوارية

تتوقع الهيئة أن يقوم الاكتواري المعين باستخدام فرضيات ومنهجيات تهدف لإنتاج أفضل التقديرات للالتزامات وأصول التأمين وإعادة التأمين.

### الاحتياطيات الاكتوارية - التحسين المتعلق بالحطام وحق الرجوع

تتوقع الهيئة من جميع شركات التأمين المتبقية التي لم تتمكن من تقدير مبالغ الاسترداد بالتفصيل المطلوب، أن تسجل البيانات المتعلقة بعمليات الاسترداد بمستوى التفصيل المناسب، وأن تتأكد من أن البيانات المتاحة للاكتواري المعين تفي بمتطلبات الاحتياطيات. كما تتوقع الهيئة من الاكتواري المعين أن يقدم مرئياته حول نتائج الاحتياطيات لفريق الاسترداد في الشركة وأن يحدد المجالات التي يمكن تحسينها في التشغيل بشكل مستمر.

## 2. تقرير دراسات الخبرة 2023م

### مخصص تكاليف تسوية المطالبات غير الموزعة

تتوقع الهيئة أن يستمر كل اكتواري معين في تنقيح احتساب احتياطات تكاليف تسوية المطالبات غير الموزعة في ضوء المقارنات المعيارية وأفضل الممارسات المتطورة في هذا المجال.

### التكاليف المنسوبة

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن يعمل الاكتواري المعين عن كثب مع الإدارة المالية لتحديد إطار عمل مناسب لإسناد التكاليف، مع الأخذ بالاعتبار الدراسات المعيارية للسوق، والأعمال الخاصة بها، والإعداد التشغيلي.
- وفي حالة اختلاف شركة التأمين عن توصيات فريق العمل، يجب على الاكتواري المعين أن يوثق أو يطلب من الإدارة المالية توثيق الأسباب التي تدعم ذلك.

### الاستمرارية لتأمين الحماية والادخار (طويل الأجل)

تتطلع الهيئة أن تستثمر الإدارة العليا في تدريب موظفي التسويق لديها، وتحسين عروض المنتجات من أجل رفع مستوى رضا العملاء، وبالتالي تحسن معدل الاستمرارية في القطاع.

### سجل معدل الوفيات لتأمين الحماية والادخار (طويل الأجل)

تتوقع الهيئة من الاكتواري المعين متابعة معدلات سجل الوفاة بالتعاون مع ممثلي الاكتتاب في الشركة بهدف تطوير عملية التسعير والاكتتاب.

### 3. الكوادر الاكتوارية في قطاع التأمين

#### تتوقع الهيئة

- أن تستفيد الإدارة العليا بشكل فاعل من مدخلات الخبراء الاكتواريين في جميع المجالات الفنية، حسبما تراه مناسبًا. أما فيما يتعلق بالكوادر الاكتوارية التي تعمل في إدارات أخرى غير الإدارات الاكتوارية، فمن المهم الحفاظ على صلة كافية بالإدارة الاكتوارية.
- أن تضمن الإدارة العليا ومقدمي الخدمات الاكتوارية وجود سياسة تدريب وتطوير إكتوارية مناسبة توفر حافزًا مناسبًا للتأهل كخبير إكتواري، مع المراعاة الواجبة للمقارنات المعيارية مع أصحاب العمل الآخرين، والسعي إلى تحسينها عند تحديد الثغرات وتعزيز سياسية تدريب والتطوير الإكتوارية الحالية، خاصة في تلك المجالات التي أعرنا فيها عن مخاوفنا في الفقرة 3.3 أعلاه.
- أن يضمن رئيس الإدارة الإكتوارية إشراك الفريق الإكتواري الداخلي في إعداد التقارير الإكتوارية القانونية مع مرور الوقت بالتنسيق مع الإكتواري المعين، بهدف إكساب فريق الإكتواريين الداخلي المزيد من الخبرة العملية وكذلك تعزيز جودة وموثوقية المخرجات الإكتوارية من خلال التواصل والحصول على مدخلات من إدارات أخرى في شركة التأمين.
- أن تضمن الإدارة العليا أن قواعد حوكمة الشركات تعكس بشكل كاف دور ومسؤوليات الإدارة الإكتوارية.