

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين



الموضوع: مراجعة مؤسسة النقد العربي السعودي
لاحتياطات التأمين لعام ٢٠١٩ م.

١٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحترم

سعادة/ الرئيس التنفيذي

شركة/

إشارةً إلى المراجعة السنوية للاحتياطات الفنية لعام ٢٠١٩ م. والتي تمت في الربع الأول من العام الجاري، نود أن نتقدم بالشكر الجزيل لاستجابتكم لهذه المراجعة، كما نود إفادتكم بأن المراجعة لهذا العام تمت بشكل أكثر سلاسةً عن العام الماضي والأعوام السابقة: نظرًا للتواصل الفعال بين المؤسسة والإكتواري المعين للشركة، والمشاركة الملحوظة للإدارة التنفيذية للشركة في النقاشات المتعلقة بالاحتياطات الفنية.

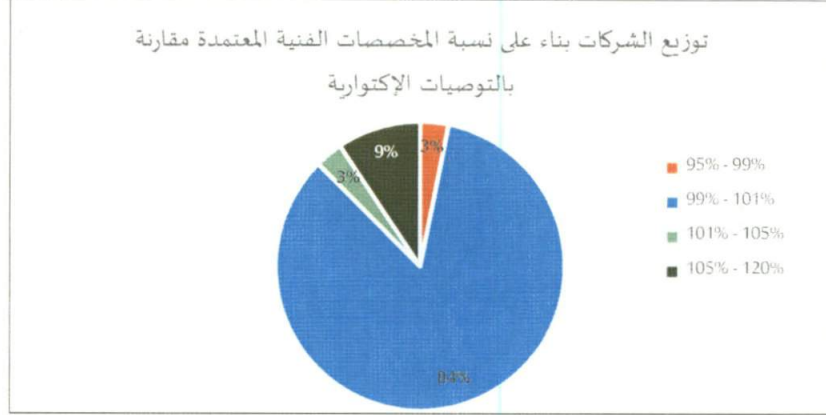
تجدر الإحاطة إلى أنه تمت ملاحظة استمرار تحسن جودة التحليل الفني الذي قام به الإكتواريين المعينين مع وجود مبررات أفضل حول المنهجيات المستخدمة وزيادة الشفافية حول النتائج المستخلصة.

كما تجدر الإشارة هذا العام إلى الأثر المباشر والغير مباشر لجائحة كورونا "كوفيد-١٩" على قطاع التأمين، حيث يتوقع أن يتابع مجلس الإدارة عن كثب وضع السوق وأثر الجائحة عليه من بداية الأزمة، ويُصدر تقارير إدارية متعلقة في هذا الشأن بانتظام، ويتخذ القرارات المناسبة حول قضايا معينة مذكورة لاحقًا في هذا الخطاب وينفذها في الوقت المحدد.

وحيث تم الخروج بعدد من الملاحظات الناتجة من المراجعة المشار إليها أعلاه، تود المؤسسة مشاركة هذه الملاحظات والتوقعات حيالها مع الإدارة ليتم أخذها بالاعتبار من قبل الإدارة بشكل دقيق، ومن خلال اجراء المناقشات الداخلية مع الجهات المختصة –وعند الحاجة- اتخاذ الإجراءات اللازمة.

١. المخصصات الفنية المعتمدة مقابل التوصيات الإكتوارية:

يُلخص الرسم البياني أدناه المخصصات الفنية التي تم اعتمادها بواسطة الإدارة مقارنةً مع توصيات الإكتواريين المعيّنين لهذه المخصصات.

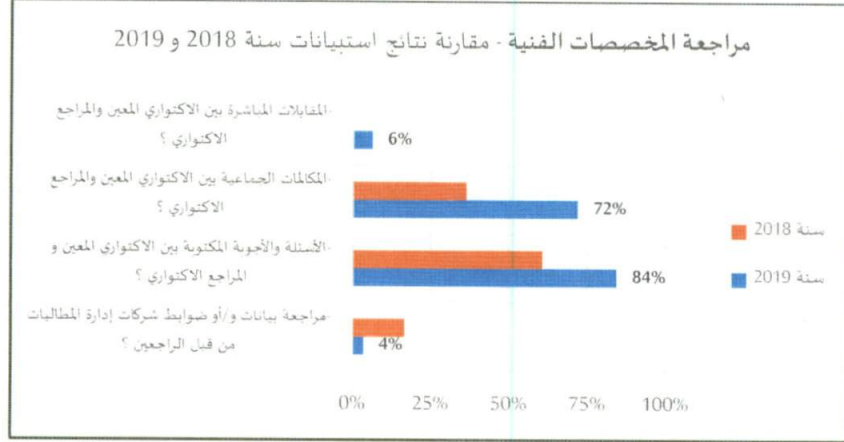


اعتمدت نسبة كبيرة من الشركات مخصصات فنية متماشية مع توصيات الإكتواريين المعيّنين مقارنةً بالعام الماضي، ويشير ذلك إلى استخدام محدود لتقديرات "عدم اليقين" للمخصصات الفنية المحتسبة من قبل الإكتواريين المعيّنين. من بين الشركات التي اعتمدت مخصصات مختلفة عن توصيات الإكتواريين المعيّنين فإن معظمها اعتمدت مخصصات أعلى من الموصى بها، ومن المحتمل سبب ذلك الأخذ في الاعتبار لتقديرات "عدم اليقين".

عليه، فإن المؤسسة تتوقع من الإدارة بأن تقوم بالعمل على تبني وفهم وبيان كامل الأسس الفنية للتوصيات الإكتوارية بالتنسيق مع الإكتواري المعين من خلال المناقشات الفعالة، وأن يتم الأخذ بالاعتبار عند اتخاذ القرارات وتقديرات عدم اليقين بشأن المخصصات الفنية وقدرة الشركة على تحمل المخاطر المتوقعة، وخلال الأرباع القادمة تتوقع المؤسسة أن تأثير جائحة "كوفيد-١٩" على والمخصصات الفنية وتقديرات عدم اليقين سوف تظهر بشكل ملحوظ في الفترة القادمة على قرارات الإدارة مع الإكتواري المعين.

٢. دور المراجعين الخارجيين:

حددت المؤسسة في السنوات الماضية مجالاً كبيراً للتحسين بشأن عمل المراجعة الخارجية حول المخصصات الفنية، وفيما يلي نتائج الاستبيان السنوي الأخير الذي أجرته المؤسسة مع الإكتواريين المعيّنين لتقييم التحسن في مستوى التفاعل بين المراجعين الخارجيين والإكتواريين المعيّنين.



على الرغم من أن الرسم البياني أعلاه يبين ارتفاع نسبة التواصل والتفاعل بين الإكتواريين المعينين للشركة والإكتواريين التابعين للمراجعين الخارجيين في سنة ٢٠١٩م مقارنةً بسنة ٢٠١٨م، إلا أنه لا يزال هناك عدد من الشركات ليس لديها تواصل فعال بين الإكتواري المعين والإكتواري التابع للمراجعين الخارجيين. إضافة إلى ذلك فإن نسبة البيانات والضوابط المتعلقة بشركات تسوية المطالبات التأمينية التي تم مراجعتها هذا العام انخفضت مقارنةً بالعام الماضي؛ مما يشير إلى انخفاض في أداء لجان المراجعة في مختلف شركات التأمين.

عليه، تتوقع المؤسسة أن تضمن كل لجنة مراجعة أن يتطابق نطاق المراجع الخارجي مدخلات كافية من الإكتواري التابع للمراجع الخارجي، وأن يتمتع الإكتواري التابع للمراجع الخارجي بالمؤهلات والمهارات المهنية المناسبة إلى جانب معرفة التوجهات في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية.

كما تتوقع المؤسسة في حال استعانة الشركة بخدمات تسوية المطالبات التأمينية أن تتأكد لجنة المراجعة بأن أنشطة هذه الشركات مغطاه ضمن نطاق المراجعة وذلك حسب معايير المراجعة العالمية المعمول بها، ويتوقع من لجنة المراجعة أيضاً مراقبة التزام المراجعين الخارجيين ببند النطاق المذكورة أعلاه عن كثب.

٣. مشاركة ممثلي الشركة في المناقشات بين المؤسسة والإكتواريين المعينين:

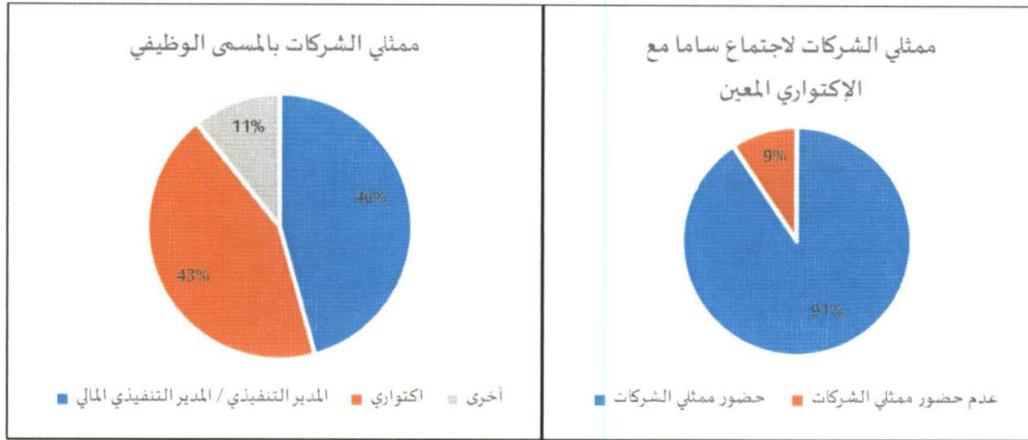
يمكن ملاحظة التحسن الكبير في نسبة مشاركة ممثلي شركات التأمين في الاجتماعات المنعقدة بين المؤسسة والإكتواريين المعينين لمناقشة تقديرات المخصصات الفنية مقارنة بالسنوات السابقة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين



حيث تجاوز معدل المشاركة هذا العام نسبة (٩٠%) مقارنة بما يزيد قليلاً عن (٥٠%) في العام الماضي لا سيما مشاركة المدراء الماليين، مما انعكس إيجاباً على جودة المناقشات وتبادل الآراء حول المخصصات الفنية. إضافة إلى أن فرصة الاستفادة من معايير السوق كانت محل تقدير من جميع الحاضرين. عليه، تحت المؤسسة الإدارة على المشاركة الفعالة والاستفادة من هذه الفرصة المقدمة من المؤسسة لتعزيز مبدأ الشفافية وعمق النقاشات المطروحة حول الاحتياطات الفنية.

٤. اتجاهات التأمين الصحي:

يوضح الرسم البياني أدناه سجل مطالبات التأمين الصحي خلال الخمس سنوات الماضية فيما يتعلق بسنوات الحوادث/العلاج (Accident/Treatment years)



يشير اتجاه معدلات الخسارة حسب المتوسط الموزون والمتوسط البسيط الموضح أعلاه إلى أن شركات التأمين الأصغر التي تميل إلى التركيز على الشركات الصغيرة والمتوسطة تواجه مشاكل لضبط معدل الخسارة لديها في السنوات الأخيرة. هذا التوجه بالإضافة إلى معدل المصاريف المرتفع المرتبط عادةً بالشركات الصغيرة: قد يؤدي إلى مواجهة تحديات كبيرة للإدارة فيما يخص الربحية.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

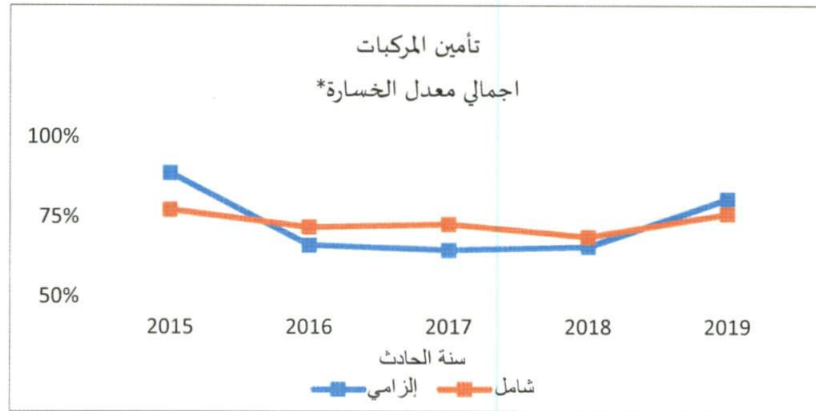
المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين

عليه، تتوقع المؤسسة من الإدارة دراسة الدافع وراء الاتجاهات أعلاه بصورة شاملة واتخاذ الإجراءات التصحيحية الفورية فيما يتعلق بالتسعير والاكتتاب.

٥. اتجاهات تأمين المركبات:

يوضح الرسم البياني أدناه إجمالي معدل الخسارة في تأمين المركبات، مع فصل وثائق تأمين المركبات الإلزامي ووثائق تأمين المركبات الشامل، وذلك للحوادث خلال الخمس سنوات الماضية (Accident year).



* المتوسط الموزون لجميع الشركات، صافي من التالف وحق الرجوع

يتبين من الرسم البياني أعلاه ارتفاع معدل الخسارة في عام ٢٠١٩م، لكلتا الفئتين إلى مستوى أعلى من المستوى المسجل في السنوات الثلاث السابقة وكان الارتفاع الأكبر في التأمين الإلزامي.

عليه، تتوقع المؤسسة استمرار الإدارة في مراقبة الاتجاهات الناشئة في تأمين المركبات وأن تستمر في تحسين أسعار الأقساط مع مراعاة تأثير العوامل الخارجية، بما فيها وساطة التأمين الإلكترونية، "كوفيد-١٩"، والمبادرة التنظيمية الأخيرة لتقليل عدد المركبات غير المؤمنة.

٦. معدل الخسائر لتأمين المركبات مقابل كفاية التسعير:

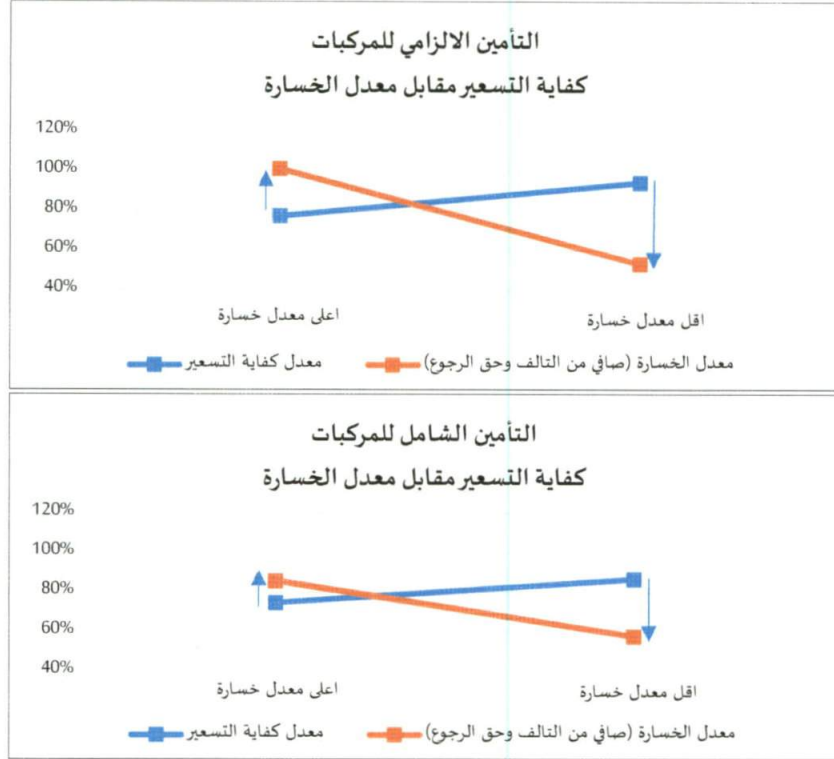
تقارن الرسوم البيانية أدناه معدل كفاية التسعير مع معدل الخسارة النهائية، وذلك بشكل منفصل للشركات التي سجلت أعلى معدلات خسارة وتلك التي سجلت أقل معدلات خسارة في عام ٢٠١٩م.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين



ملاحظة: معدل الخسارة هي المتوسط الموزون لمعدل الخسارة لأكثر 5 شركات في كل فئة تأمين لسنة الحوادث ٢٠١٩. كفاية التسعير أخذ المعدل كمتوسط معدلات النصف الثاني لعام ٢٠١٨ والنصف الأول لعام ٢٠١٩ للعام التأميني ٢٠١٩.

تُشير الرسوم البيانية أعلاه بوضوح إلى العلاقة العكسية بين كفاية التسعير التي حققتها الشركة ومعدلات الخسارة النهائية الإجمالية. ويتبين أن العلاقة أقوى في التأمين الإلزامي منها في التأمين الشامل، ومن المهم أيضاً ملاحظة أن العلاقة أعلاه تبدو أقل من مثالية، مما يسلط الضوء على أهمية عوامل أخرى، مثل: رأي المكتبتين، وممارسات تسوية المطالبات، ودقة التسعير الإكتواري وغيرها في التأثير على نسبة الخسارة النهائية الإجمالية.

عليه، تتوقع المؤسسة من الشركة ضمان (أ) التقيد التام بالضوابط الداخلية للتخفيض الاختياري لأقساط التأمين، (ب) وإبلاغ مجلس الإدارة في الوقت المحدد بالأثر المالي المتوقع لأي خصومات كبيرة في الأسعار، (ج) ووجود حلقة تواصل قوية بين إدارة الاكتتاب والإكتواري المعين لضمان مناسبة الأسعار الفنية التي حسنها الإكتواري المعين في جميع الأوقات.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين

٧. تقديرات التالف وحق الرجوع:

يوضح الرسم البياني أدناه نطاق المستردات النهائية من التالف وحق الرجوع كنسبة مئوية من إجمالي المطالبات النهائية خلال السنوات الخمس الماضية.



لاحظنا في العام الماضي أن بعض الشركات أدرجت الإهلاك و/أو المبالغ القابلة للخصم تحت عنوان "التقديرات لتعويضات التالف وحق الرجوع"، مما يؤدي إلى عدم عكس الأداء الحقيقي لفريق المطالبات/الاسترداد في الشركة. أحد الإجراءات التصحيحية المهمة لهذا العام هي أن عددًا من الشركات أزال مبلغ التحمل والاستهلاك من بيانات المستردات من التالف وحق الرجوع، مما تسبب في تضيق النطاق مقارنة بالسنوات السابقة ومع ذلك يتضح من الرسم البياني أعلاه وجود مجال كبير للتحسين للشركات الواقعة حاليًا عند الطرف الأدنى من النطاق أعلاه. علاوةً على ذلك، تمكن عدد قليل جدًا من الشركات من تقديم بيانات توضح "تعويضات التالف وحق الرجوع" بشكل منفصل.

عليه، تتوقع المؤسسة من الشركة الاستمرار في تحسين كفاءة عملية استرداد "تعويضات التالف وحق الرجوع" لزيادة الدخل من هذا المصدر. علاوةً على ذلك، من المتوقع أن تعمل الإدارة على تحسين أنظمة البيانات الخاصة بها من أجل تسجيل "تعويضات التالف وحق الرجوع" بشكل منفصل.

٨. المخصصات الفنية - مجالات يمكن تحسينها:

١,٨ تقسيم المخصصات الفنية للتأمين الصحي وتأمين المركبات

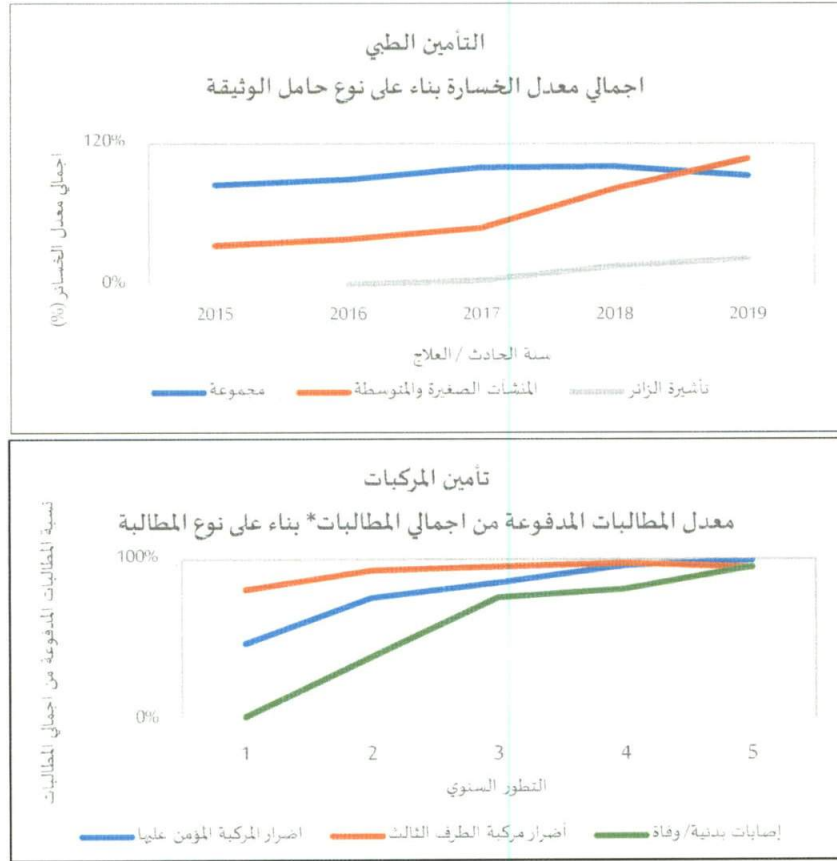
- استمرت المؤسسة في التأكيد على الإكتواريين المعيّنين بأن يتحققوا بانتظام من منهجيات وضع المخصصات الفنية وتحسينها لمواكبة الاتجاهات الناشئة والممارسات الإكتوارية الرائدة وتوضح الرسوم البيانية أدناه نتائج التوقع لمجموعة فرعية من الشركات التي اعتمدت توزيع مطور للاحتياطيات أكثر من غيرها.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين



* صافي من التالف وحق الرجوع

- يمكن ملاحظة وجود اختلافات واضحة في معدلات الخسارة النهائية المتوقعة حسب نوع حامل الوثيقة في التأمين الصحي وفي نمط تطور المطالبات حسب نوع المطالبة في تأمين المركبات، مما يدعم أهمية استخدام تقسيم أكبر لهذه الفئات عند تحديد المخصصات الفنية.
- عليه، تتوقع المؤسسة من الإكتواري المعين الاستمرار في التحقق من منهجية وضع المخصصات الفنية على أساس منتظم وتحسينها عند الحاجة. لتسهيل ذلك، يتوقع أن تضمن الإدارة وجود الإجراءات والأنظمة لتسجيل بيانات الاكتتاب والمطالبات بمستويات دقة مناسبة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

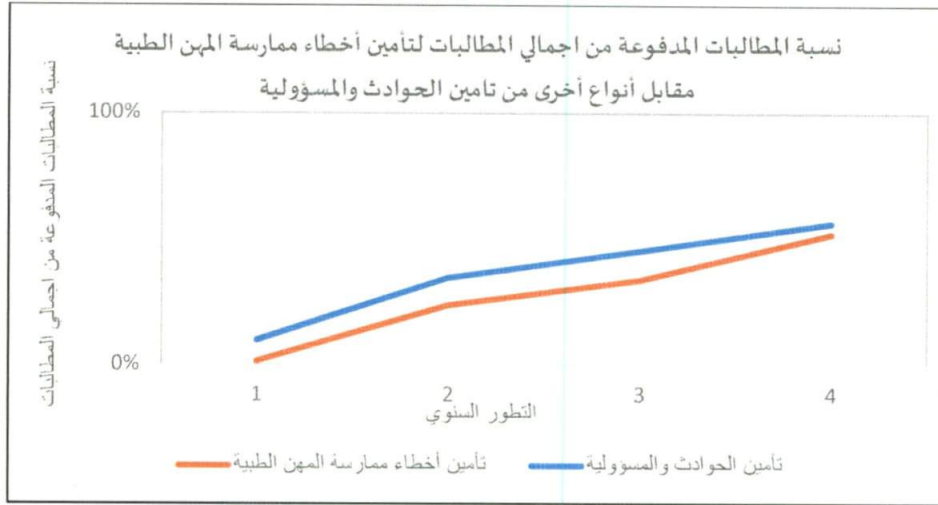
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على التأمين

2.8 المخصصات الفنية لتأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية

- بسبب الانكشاف متعدد السنوات لوثائق تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية، سبق للمؤسسة أن لفتت الانتباه إلى ضرورة مراجعة أداء تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية بتعمق ودراسة وضع احتياطات لهذه الوثائق بشكل منفصل إذا لزم الأمر، وأجرى عدد قليل من الإكتواريين المعيّنين التعديل أعلاه هذا العام ويظهر الرسم البياني أدناه نتائج توقعاتهم



- يلاحظ تطور المطالبات بوتيرة أقل في السنوات الأولى لتأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية مقارنة بالأنواع الأخرى لتأمين الحوادث والمسؤولية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد تطور محدود للمطالبات في السنوات الأربع الأولى، مما يشير إلى ارتفاع عدم اليقين في احتياطات المطالبات المقدرة.
- تتوقع المؤسسة من الإكتواري المعين دراسة المخصصات الفنية لتأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية بشكل منفصل، ويتوقع من الإدارة أن تسهل جمع جميع البيانات المطلوبة في هذا الصدد وتوفيرها.

وتقبلوا تحياتي...

عبدالله بن أحمد التويجري

مدير عام الرقابة على التأمين

- نسخة للإكتواري المعين