

مراجعة البنك المركزي السعودي للتقارير الإكتوارية لعام ٢٠٢٢ م
ملخص لتوقعات البنك المركزي السعودي من مجلس الإدارة والإدارة العليا

الموضوع	توقعات البنك المركزي السعودي
	١,١ المخصصات الفنية المعتمدة مقابل التوصيات الإكتوارية: يتوقع البنك المركزي من إدارة الشركة أن تعزز فهمها لعدم اليقين في المخصصات الفنية لاحتساب التقدير الأفضل، واتخاذ قرار مدروس بشأن ضبط المخاطر مع الأخذ في الاعتبار مستوى تحمل المخاطر الخاص بالشركة.
	١,٢ دور المراجعين الخارجيين: يتوقع البنك المركزي من لجنة المراجعة القيام بالتحقق من أن نطاق المراجعة للمراجعين الخارجيين يتطلب مدخلات كافية من الخبر بالإكتواري، بالإضافة إلى التحقق من المؤهلات والمهارات المهنية اللازمة لدى الخبر بالإكتواري الخاص بالمدقق الخارجي وأن يكون على دراية كاملة بأحدث التطورات في قطاع التأمين السعودي، وأن يكون التواصل الفعال بين الإكتواري المعين والخبر بالإكتواري الخاص بالمدقق 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 أيضاً أنشطة شركات إدارة المطالبات بصورة مناسبة كما هو معمول به بموجب معايير المراجعة الدولية. كما يتوقع البنك المركزي من لجنة المراجعة أن تقوم بمراقبة وضمان التزام المراجعين الخارجيين ببنود النطاق المذكورة آنفًا.
	١,٣ اتجاهات التأمين الصحي: يتوقع البنك المركزي من إدارة شركة التأمين مراقبة التطورات الناشئة في اتجاهات التأمين الصحي والتفريق بين التغيرات المؤقتة مقابل التغيرات الدائمة في موسمية المطالبات وعكسها في التسعير بشكل مستمر. وبيع الوثائق بسعر منطقي فنياً وبرهانية مع حفاظها على التنافسية.
١. تقرير الاحتياطيات الفنية نهاية عام ٢٠٢٢ م	١,٤ اتجاهات تأمين المركبات: يتوقع البنك المركزي من الإكتواري المعين مراجعة تحليل الأقساط التي تتحصل عليها الشركة من خلال منصات الوساطة الإلكترونية والتأجير التمويلي والاستجابة بشكل كافٍ وفي وقت مناسب لموضوعات التسعير الفني والمخصصات الفنية.
	١,٤,٢ تأمين المركبات حسب قناة البيع: كما 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 التغيرات في موسمية المطالبات وتنفيذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب لتجنب خسائر الاكتتاب، والمنافسة السعرية غير الصحيحة.
	١,٥ نتائج المخصصات الفنية للمعيار رقم (١٧): أخذنا بالحسبان أننا في الأيام الأولى من تطبيق المعيار رقم (١٧)، يبحث البنك المركزي الإكتواري المعين على متابعة المنهجيات المتبعة أخذناً في الاعتبار الخبرات الناشئة ومؤشر أداء الشركة مقارنة بغيرتها وأفضل الممارسات المتبعة وملف المخاطر للشركة ومدى تقبلها للمخاطر.
	١,٦ المطالبات المتعلقة بفايروس كورونا (كوفيد-١٩): في حين يعد أثر فايروس كورونا في مستويات منخفضة على قطاع التأمين السعودي، يتوقع البنك المركزي أن تستمر إدارة الشركة في مراقبة التطورات الناشئة وأن تكون على إطلاع بأي موجات قد تطرأ أو تفشي فايروسات جديدة. علاوة على ذلك، من المتوقع أن يتم تضمين الدروس المستفادة من جائحة كورونا في فلسفات التسعير والإكتتاب وإدارة المطالبات الخاصة بالشركة. كما يتوقع البنك المركزي أن تستمر الإدارة في التأكيد من عدم وجود فجوات بين بنود الوثيقة الأساسية واتفاقيات إعادة التأمين فيما يتعلق في المطالبات الناتجة عن الجائحة تحت كل فرع من فروع التأمين وذلك بالنظر إلى الأثر الكبير للمبالغ المسترجعة من معيدي التأمين.

الموضوع	توقعات البنك المركزي السعودي
	<p>١,٧ أثر كفاية التسعير على معدلات الخسارة: يتوقع البنك المركزي من الشركة ضمان التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> أ- موثوقية البيانات المستخدمة لإعداد تقارير كفاية التسعير. ب- أتمتة عملية إصدار تقارير كفاية التسعير بشكل كامل. ج- التقيد التام بالضوابط الداخلية للتخفيف الاختياري لأسعار أقساط التأمين. د- مشاركة المعلومات ذات الصلة بالأثر المالي المتوقع لأي خصومات كبيرة في الأسعار مع مجلس الإدارة بشكل مستمر. هـ- الحفاظ على حلقة تواصل فعالة ومتينة بين إدارة الاكتتاب والإكتواري المعين لضمان مناسبة الأسعار الفنية المقدمة من الإكتواري المعين وضمان دقتها.
	<p>١,٨ تقديرات الحطام وحق الرجوع: وبهذا، يتوقع البنك المركزي أن تستمرة إدارة الشركة في تحسين كفاءة إجراءات التحصيل لديها لزيادة الاستفادة من مصدر الإيرادات المشار إليه والتي من المحمول أن تُشكل نسبة كبيرة، وذلك لتمكينها من تقديم أسعار أكثر تنافسية لحاملي وثائق التأمين، ولاسيما لوثائق التأمين الشامل للمركبات.</p>
	<p>١,٩ المخصصات الإكتوارية - مجالات يمكن تحسينها: ١,٩,١ تقسيم المخصصات الفنية للتأمين الصحي: بالنظر إلى الاختلاف الكبير في أداء كل قسم من أقسام التأمين الصحي، يتوقع البنك المركزي قيام جميع الإكتواريين المعينين باحتساب الاحتياطيات الفنية بالحد الأدنى المحدد من قبل البنك المركزي.</p>
	<p>١,٩,٢ نمط اكتساب الأقساط: يتوقع البنك المركزي من الإكتواري المعين أن يعمل مع إدارتي المالية والاكتتاب لدى شركات التأمين من أجل الوصول إلى نمط اكتساب مناسب لكل من التأمين الهندسي وتأمين العيوب الخفيفة.</p>
	<p>١,٩,٣ الحطام، حق الرجوع من الأفراد وحق الرجوع من شركات التأمين: يتوقع البنك المركزي من جميع شركات التأمين تسجيل بيانات الاسترداد بمستوى مناسب من التفصيل، مع التأكيد من أن البيانات المتوفرة للإكتواري المعين تلبي متطلبات إجراء تحليل المخصصات الفنية.</p>
٢. تقارير التسعير لعام ٢٠٢٢ م	<p>يتوقع البنك المركزي من إدارة شركة التأمين ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ضمان إتاحة بيانات موثوقة وشاملة للإكتواري المعين. - مناقشة الافتراضات الرئيسية التي يستخدمها الإكتواري المعين. <p>يتوقع البنك المركزي أن يقوم الإكتواري المعين بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - شرح منهجية التسعير والفرضيات الرئيسية للإدارة بطريقة سهلة الفهم، إلى جانب التغيرات في الأسعار والعوامل الدافعة وراء تلك التغيرات. - التأكيد من أن فرضيات الأسعار مدروسة بالخبرات الناشئة والتغييرات المتوقعة فيها، وأن تلك الفرضيات تأخذ في الاعتبار الظروف الخاصة بالشركة وكذلك التطورات في قطاع التأمين على المركبات بشكل عام. - الاستمرار في تطوير عملية التسعير، وإلى المنافسة والتميز في أسس التسعير لدى الشركة، وتجاوز الحد الأدنى المنصوص عليه بتعاميم البنك المركزي.

الموضع	توقعات البنك المركزي السعودي
	<ul style="list-style-type: none"> - مراقبة التجارب الناشئة واللوائح، وتحديث الأسعار في حال اقتضت الحاجة، وعدم الاكتفاء بالتحديث عند إصدار تقرير التسعير السنوي فقط. - 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.
١. استجابة إدارة الشركة للتوصيات الإكتواري المعين:	يتوقع البنك المركزي من الإدارة العليا ومجلس الإدارة عند اتخاذ قرار حول شراء اتفاقيات إعادة التأمين النظر بجدية في توصيات الإكتواري المعين، مع الأخذ بالاعتبار مرتíات إدارتي الاكتتاب وإعادة التأمين.
٢. التغييرات الموصى بها في تقرير تحسين اتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠٢٢م:	يتوقع البنك المركزي السعودي 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.
٣. توزيعات معدل تكرار متوسط حجم المطالبات:	يتوقع البنك المركزي أن يظل الإكتواري المعين على اطلاع على آخر التطورات المهنية في مجال تحسين إعادة التأمين ومواصلة استكشاف وتنفيذ تقنيات النمذجة الأكثر تطراً.
٤. نسبة الاتفاقيات الموصى بتغييرها بناءً على النشاط التأميني:	يتوقع البنك المركزي السعودي أن تأخذ الإدارة في الاعتبار الهيكل الأمثل لاتفاقيات إعادة التأمين لكل نشاط من أنشطة التأمين على حدة لتمكين اتخاذ القرارات بشأن شراء باقة اتفاقيات من موقف مستنير.
٥. الأهداف والقيود:	يتوقع البنك المركزي السعودي أن يضع مجلس الإدارة والإدارة العليا أهدافاً واضحة للإكتواري المعين بحيث تتماشى نتائج التحليل مع توقعات ومتطلبات الأعمال للإدارة.
٦. لجنة معيدي التأمين:	يتوقع البنك المركزي السعودي أن يهم تأثير التصنيف الائتماني لشركات إعادة التأمين على الالتزامات الخاصة بحاملي وثائق التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)، والتأكد من اختيارهم لمعيدي التأمين بالأخذ في الاعتبار جاذبية الشروط والأحكام بالإضافة إلى القوة المالية لمعبد التأمين، والامتثال لأنظمة البنك المركزي ذات الصلة.
٤. تقرير الملاعة المالية ورأس المال لعام ٢٠٢٢م	يتوقع البنك المركزي أن تأخذ الإدارة العليا نتائج الاختبارات أعلاه في عين 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.
٥. تقرير دراسات الخبرة لعام ٢٠٢٢م	<p>١. تكاليف الاستحواذ لغرض حساب مخصص عجز الأقساط:</p> <p>من المتوقع أن تتقلص نسبة الاختلاف أعلاه أو أن تزال بشكل كامل بناءً على التوصيات المصدرة من قبل فريق عمل المعيار رقم (١٧) المتعلقة بالمصاريف النسوية. ويتوقع البنك المركزي من الإدارات المالية والإدارات الإكتوارية في شركات التأمين أن توافق أفضل ممارسات القطاع الناشئة في هذا الشأن.</p>

الموضوع	توقعات البنك المركزي السعودي
	<p>٥,٢ معدل التكاليف لغرض حساب مخصص عجز الأقساط: يتوقع البنك المركزي السعودي من الإكتواري المعين أن يقوم بتحليل المصروفات في تقرير دراسة الخبرة تحليلاً دقيقاً لتقليل نسبة الخطأ وتجنب مراجعتها وتحديدها مرة أخرى في نهاية العام للحفاظ على الوقت والجهد.</p>
	<p>٥,٣ مخصص تكاليف تسوية المطالبات الغير موزعة: يتوقع البنك المركزي من الإكتواريين المعينين متابعة تحسين طرق حساب مخصص تكاليف تسوية المطالبات الغير موزعة على ضوء المقارنات المعيارية وأفضل الممارسات في القطاع.</p>
	<p>٤ العامل المطبق على مخصصات المطالبات القائمة: يتطلع البنك المركزي السعودي من الإكتواريين المعينين الاستفادة من أفضل الممارسات في القطاع والمقارنات المعيارية وتحسين الافتراضات المستخدمة لتحديد مخصص تكاليف تسوية المطالبات الغير موزعة.</p>
	<p>٥,٤ الاستمرارية لتأمين الحماية والأدخار (طويل الأجل): 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 القطاع.</p>
	<p>٦ سجل معدل الوفيات لتأمين الحماية والأدخار (قصير الأجل): يتوقع البنك المركزي من الإكتواري المعين متابعة معدلات سجل الوفاة بالتعاون مع ممثلي الإكتتاب في الشركة بهدف تطوير التسعير والإكتتاب.</p>
	<p>٧ تقرير التسعير لمنتجات الحماية والأدخار: يتوقع البنك المركزي السعودي من الإكتواري المعين العمل على تطوير جودة تقرير التسعير لتأمين الحماية والأدخار، والامتثال لتعاميم البنك المركزي السعودي والالتزام بمعايير وضوابط رفع التقارير الإكتوارية للمنظمة المهنية التي يتبع/ تتبع لها.</p>
٦. تقرير الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات لعام ٢٠٢٢ م	<p>يتوقع البنك المركزي،</p> <ul style="list-style-type: none"> - قيام الإكتواري المعين بإجراء تحليل شامل وتقديم توصيات واضحة لفريق الاستثمار والإدارة العليا لشركة التأمين للمساعدة في اتخاذ قرارات مدروسة والقيام باستثمارات مناسبة. - سعى فريق الاستثمار والإدارة العليا ومجلس إدارة شركة التأمين لفهم التوصيات التي قدمها الإكتواري المعين، بما في ذلك الآثار المتربطة على خيارات الاستثمار الحالية والبدائل المتاحة، وعلى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها في الوقت المناسب. - قيام الإدارات المعنية داخل الشركة بتقييم وضع الشركة بالمقارنة بالقطاع بناءً على المؤشر الموضح أعلاه، والبحث عن أسباب الاختلاف المنطقية أو وضع إجراءات تصحيحية من قبل فريق الاستثمار، حسب الحاجة.
٧. استبيان الكوادر الإكتوارية لعام ٢٠٢٢ م	<p>يتوقع البنك المركزي من الإدارة في شركات التأمين ومقدمي الخدمات الإكتوارية ضمان وضع سياسة تطوير وتدريب للإكتواريين تقدم الدعم الكافي والمحفز للحصول على شهادة الزمالة الإكتوارية. إضافة إلى ذلك، يتوقع أن تستفيد الإدارات من دراسات المقارنة المعيارية وأن تسعى عند الحاجة إلى تحسين وتطوير سياستها المعمول بها في الوقت الحالي.</p>