



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مؤسسة النقد العربي السعودي  
المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين

المحترم

سعادة/ الرئيس التنفيذي  
شركة/

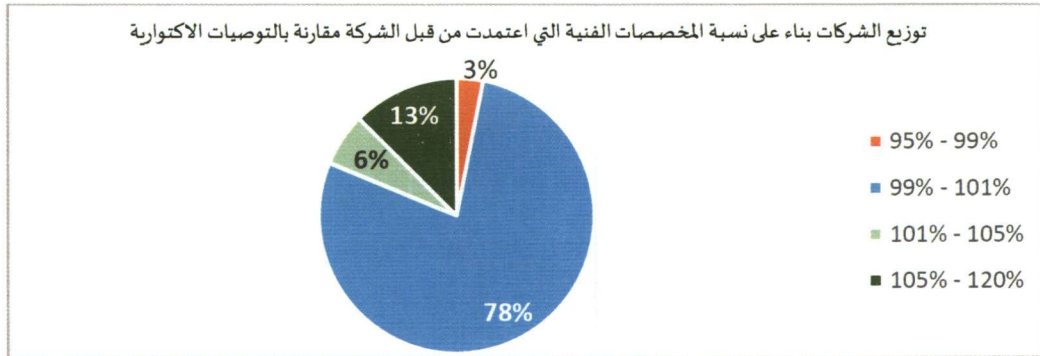
الموضوع: مراجعة مؤسسة النقد العربي  
السعودي لاحتياطات التأمين لعام ٢٠١٨م.

إشارةً إلى المراجعة السنوية للاحتياطيات الفنية لعام ٢٠١٨م والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص، تود المؤسسة أن تتقدم بالشكر الجزيل لاستجابتكم لهذه المراجعة. ونفيدكم بأن المراجعة لهذا العام كانت أكثر سلاسة مقارنةً بمراجعة العام الماضي كما أن المشاركة كانت فاعلة بشكل عام. وفي هذا الصدد تود المؤسسة أن تثمن التحسن الذي تم في جودة التحليل الفني الذي قام به الإكتواريين المعينين وأخذهم بالاعتبار ملاحظات المؤسسة على التقارير السابقة، كما تتوقع المؤسسة أن يستمر هذا التحسن لتعزيز متانة المخصصات الفنية.

وعليه تجدون أدناه أبرز الملاحظات الناتجة عن هذه المراجعة والتي ارتأت المؤسسة مشاركتها معكم على أن يتم أخذها بالاعتبار واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بما يتماشى مع توقعات المؤسسة.

(١) الاحتياطيات المعتمدة مقابل التوصيات الاكتوارية:

يلخص الرسم البياني أدناه المخصصات الفنية التي تم اعتمادها بواسطة الشركات مقارنةً مع توصيات الإكتواريين المعينين لهذه المخصصات.



وحيث أن غالبية الشركات اعتمدت مخصصات فنية متماشية مع توصيات الإكتواريين المعينين لديها، إلا أن خمس الشركات اعتمدت مخصصات فنية أعلى من توصية الإكتواري المعين كما أن عدد قليل من الشركات أيضاً اعتمد مخصصات فنية أقل من توصية الإكتواري المعين.

وعليه فإن المؤسسة تتوقع بأن الشركات سوف تقوم بالعمل على فهم الأسس الفنية للتوصيات الاكتوارية بشكل أكبر بالتنسيق مع الإكتواري المعين لاتخاذ قرارات مدروسة فيما يتعلق باعتماد المخصصات الفنية، أخذاً بالاعتبار تباين الاحتياطيات التي تم تقديرها من قبل الإكتواري المعين ورغبة الشركة بتحمل المخاطر.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

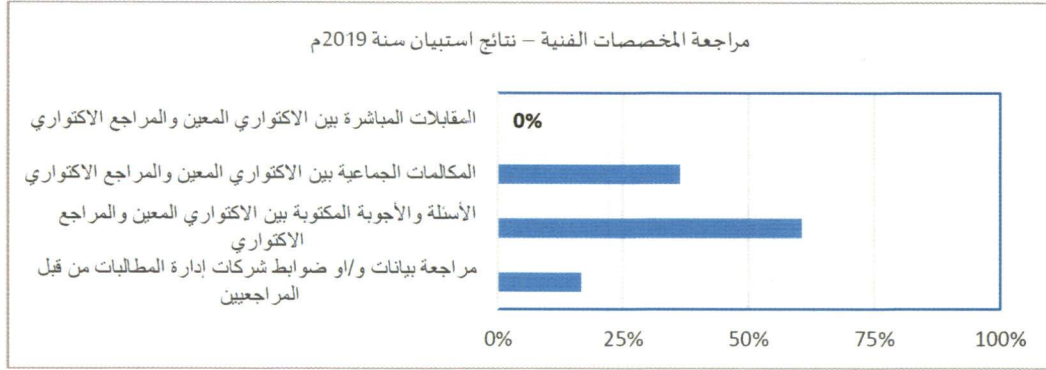
# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين

## ٢) دور المراجعين الخارجيين:

مثل ما تم خلال العام الماضي، فقد أجرت المؤسسة في شهر مارس ٢٠١٩م دراسة مسحية مع الاكتواريين المعيّنين لتقييم مستوى التفاعل بين الاكتواريين المعيّنين والمراجعين الخارجيين أثناء فترة مراجعة المخصصات الفنية لعام ٢٠١٨م. يوضح الرسم البياني أدناه النتائج الرئيسية للدراسة.



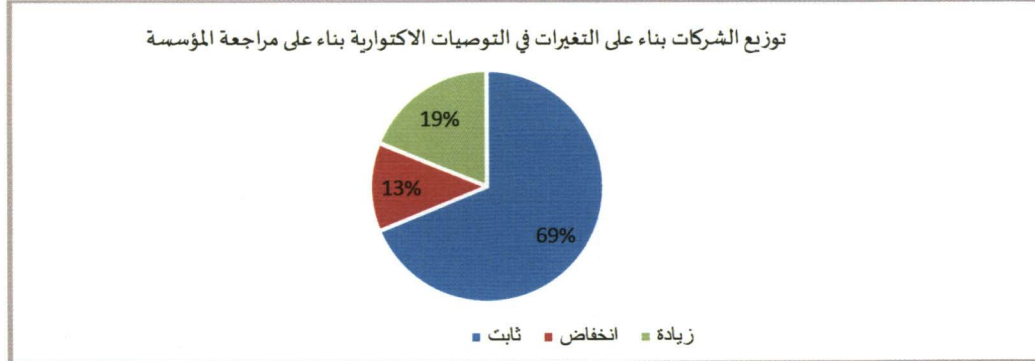
من خلال النسبة المتدنية في الإجابات للدراسة أعلاه، يمكن الاستنتاج بأن هناك مجال كبير للتحسن في عملية مراجعة المخصصات الفنية، بما في ذلك مشاركة أكبر لاكتواري المراجعين الخارجيين.

وعليه، فإن المؤسسة تتوقع أن تحدد لجنة المراجعة نطاق مراجعة شامل للمراجعين الخارجيين، لضمان فعالية عمل المراجعة، بما في ذلك مساهمة فاعلة من اکتواري المراجع الخارجي الذي يتوقع منه أن يتمتع بمهارات احترافية مناسبة ودراية بالاتجاهات والمسائل المعمول بها في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية.

كما تتوقع المؤسسة أنه عند استعانة الشركات بخدمات أخصائي تسوية المطالبات التأمينية، فإن نطاق المراجعة يجب أن يحدد المتطلبات التي تدور حول أنشطة أخصائي تسوية المطالبات التأمينية، كما هو مطبق في معايير المراجعة العالمية.

## ٣) مراجعة المخصصات الفنية من قبل المؤسسة:

يوضح الرسم البياني التالي التغييرات التي قام بها الاكتواريين المعيّنين في التوصيات حول المخصصات الفنية بعد عملية المراجعة التي قام بها الفريق الاكتواري بالمؤسسة.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

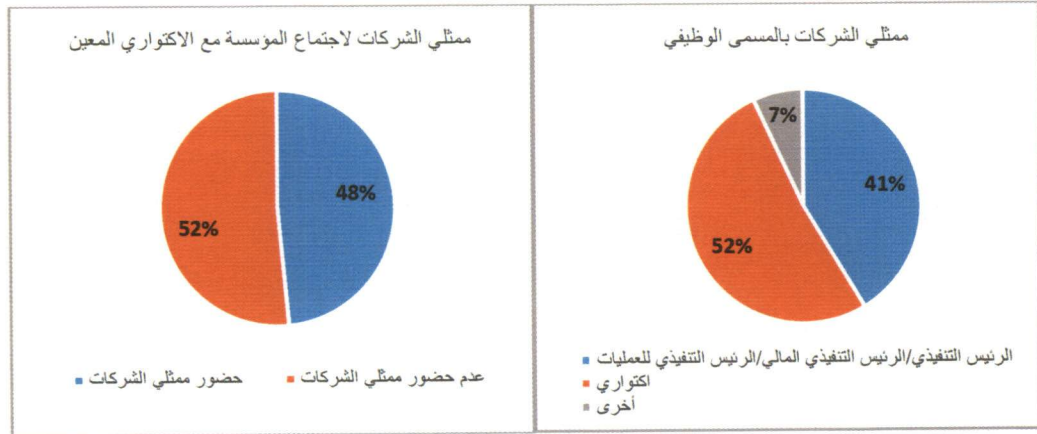
الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين

وفي هذا الصدد نود أن نشير إلى أنه في العام الماضي تم تعديل المخصصات الفنية لما يقارب ثلثي الشركات وذلك بعد عملية المراجعة التي تمت بين المؤسسة والاكتواريين المعيّنين لدى الشركات، بينما انخفض هذا العدد خلال هذا العام حيث أن ثلث الشركات فقط قامت بتعديل نتائجها من قبل الاكتواريين المعيّنين بعد عملية المراجعة. وهذا يدل على تحسن في جودة تحليل الاكتواريين المعيّنين مقارنةً بما تم في العام الماضي، على الرغم من أنه لا تزال هناك مجالات تتطلب اهتماماً من الاكتواريين المعيّنين (راجع القسم ١١).

وعليه، تود المؤسسة التأكيد على أنها تتوقع بالأبواب المتعددة للاكتواريين المعيّنين نهجاً شديداً للحفاظ أو آخرًا يقلل من المخصصات المحتسبة، وفي نفس الوقت السعي لتحسين جودة تحليل الاكتواريين المعيّنين من خلال المحافظة على أفضل الممارسات المهنية.

#### ٤ مشاركة ممثلي الشركات في المناقشات بين المؤسسة والاكتواريين المعيّنين:

أخذاً بالاعتبار النتائج التي تلقتها من شركات التأمين، فقد دعت المؤسسة ممثلي شركات التأمين هذا العام لحضور الاجتماعات التي عقدت بين الاكتواريين المعيّنين وفريق الاكتواريين التابع للمؤسسة وذلك لمناقشة المخصصات الفنية التي أوصى بها الاكتواريين المعيّنين. يوضح الرسم البياني أدناه البيانات الإحصائية المتعلقة بمشاركة ممثلي شركات التأمين في هذه المناقشات.



يلاحظ من خلال الرسم البياني أن نصف الشركات شاركت بالاجتماعات المشار إليها أعلاه، وكانت غالبية الحضور من الإدارة العليا والفرق الاكتوارية الداخلية في الشركات.

وعليه، فإن المؤسسة تشجع الشركات على المشاركة بفعالية في الفرص المقدمة للقطاع وذلك من خلال المساهمة إما بحضور الاجتماعات التي يتم عقدها في المؤسسة أو بتقديم الملاحظات على مسودة اللوائح/ التعاميم الصادرة من المؤسسة.

#### ٥ توجهات في التأمين الصحي:

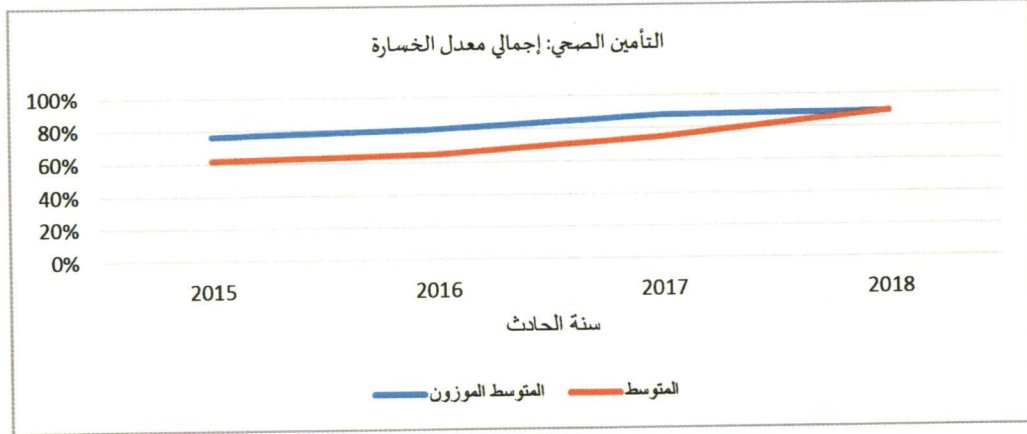
يوضح الرسم البياني أدناه نسبة إجمالي الخسارة للتأمين الصحي خلال الأربع سنوات الماضية فيما يتعلق بسنوات وقوع الحوادث/العلاج (Accident/Treatment years).

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين

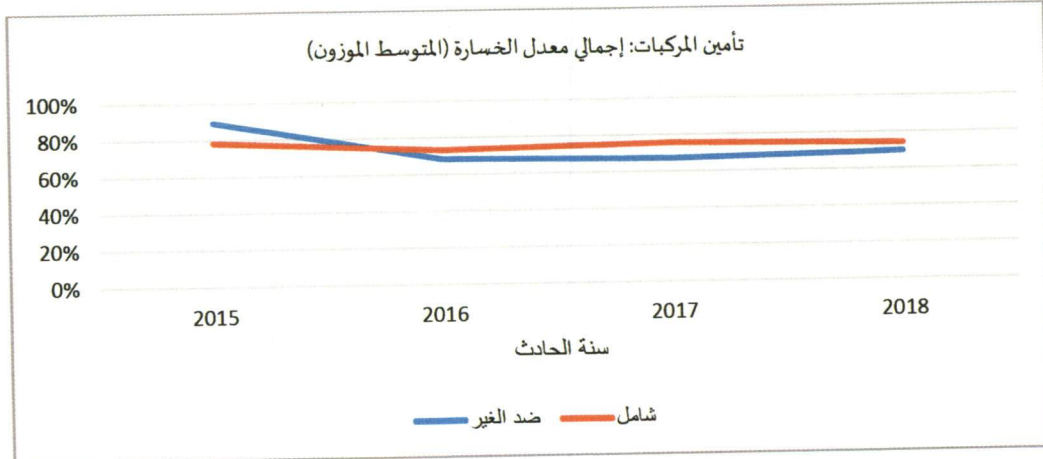


يُلاحظ من خلال الرسم البياني أن معدلات الخسارة استمرت في الازدياد خلال العام ٢٠١٨ م (Accident Year)، مع الاختلاف بين معدلات الخسارة البسيط والموزون نجد أن الشركات الصغيرة تعاني من ارتفاع حاد في معدل الخسارة مقارنةً مع الشركات الكبيرة، وقد يُعزى ذلك جزئياً إلى زيادة الحد الأدنى من المنافع وارتفاع الوعي لدى المؤمن لهم من الفئة منخفضة المنافع.

وعليه، فإن المؤسسة تتوقع بأن تراقب الشركات ربحيتها بشكل أكبر في أعمال التأمين الصحي وذلك من خلال متابعة الفئات حسب نوع الفئة الصحية المُكتب بها وذلك بالتنسيق مع الاكتواري المعين لديها، مدعومة بمؤشرات الأداء الرئيسية والتقارير الدورية للشركة، بالإضافة إلى عمل التدابير اللازمة بشكل عاجل.

## ٦) التغيرات والتطورات في تأمين المركبات:

يوضح الرسم البياني أدناه إجمالي معدل الخسارة في تأمين المركبات (صافي من التالف ومن حق الرجوع)، وذلك للحوادث خلال الأربع سنوات الماضية (Accident Years).



يُلاحظ من خلال الرسم البياني أن معدلات الخسارة في كلٍّ من فئتي المركبات ظلت ثابتة خلال العام ٢٠١٨ م (Accident Year) بالرغم من التغيرات الكبيرة في قطاع المركبات خلال العام ٢٠١٨ م (على سبيل المثال التغيرات في خصم عدم وجود مطالبات، والزيادة في عدد عوامل التسعير، والسماح بقيادة المرأة للمركبات وغيرها)، مما يشير إلى انسجام القطاع بشكلٍ جيد مع هذه التغيرات.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

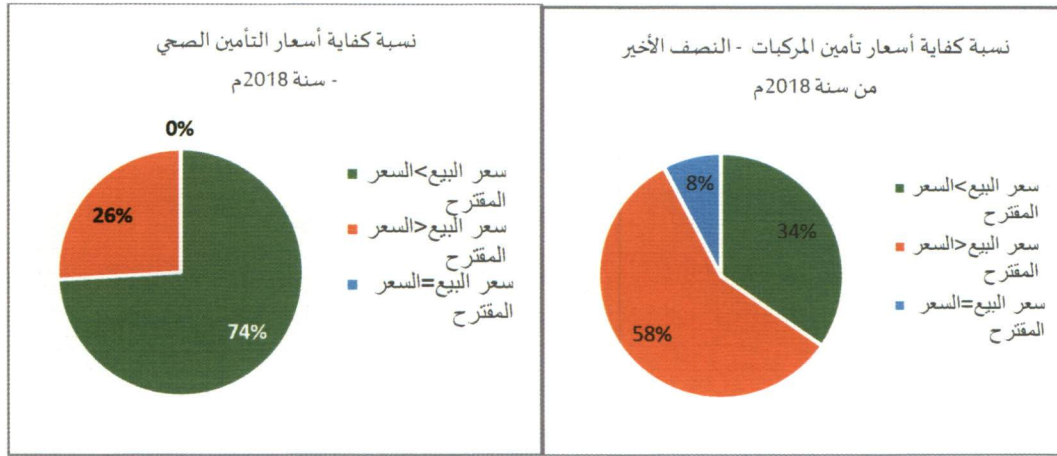
الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين

وعليه، فإن المؤسسة تتوقع بأن تستمر الشركات في مراقبة أداء سجل المركبات، خاصةً مع تطور الأدوات المستخدمة في التسعير بما يتماشى مع استراتيجية المؤسسة وارتفاع المنافسة من خلال ظهور قنوات البيع الجديدة مثل الوساطة الإلكترونية.

## ٧) كفاية الأسعار (التأمين الصحي والمركبات):

على الرغم من مسؤولية الشركات عن تحديد الأسعار لعملائها، فإن المؤسسة تقوم دورياً بمراقبة الأسعار مقابل الأسعار التي أوصى بها الاكتواري المعين بهدف كشف ومنع الأسعار غير العادلة لوثائق التأمين وذلك لحماية المؤمن لهم وضمان الاستقرار المالي لقطاع التأمين.

يوضح الرسم البياني أدناه نتائج كفاية الأسعار للتأمين الصحي (من ١ يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م) وتأمين المركبات (من ٢٤ يونيو حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م).



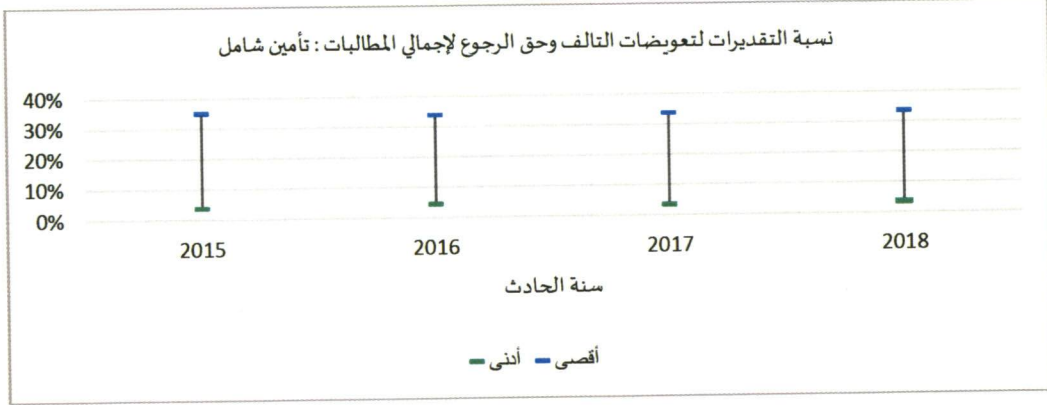
ويلاحظ من الرسم البياني أعلاه تحسن كفاية أسعار التأمين الصحي خلال العام ٢٠١٨ م، وذلك بسبب متابعة المؤسسة مع الشركات التي لديها معدل كفاية أسعار منخفضة خلال الفترة الماضية.

أما بالنسبة لتأمين المركبات، فقد لوحظ وجود عدد من الشركات تقبل اكتتاب بسعر أقل من السعر الفني، مما أثر على ربحية تلك الشركات بنهاية عام ٢٠١٨ م بسبب الحاجة لزيادة احتياطات عدم كفاية الأقساط.

وعليه، فإن المؤسسة تتوقع من الشركات العمل على فرض رقابة أكبر على قسم الاكتتاب لديها، وأن تستخدم سلطتها التقديرية باجتهاد ومسؤولية في تحديد سعر البيع النهائي، مع الأخذ في الاعتبار أهداف المؤسسة الموضحة أعلاه.

## ٨) تقديرات التالف وحق الرجوع:

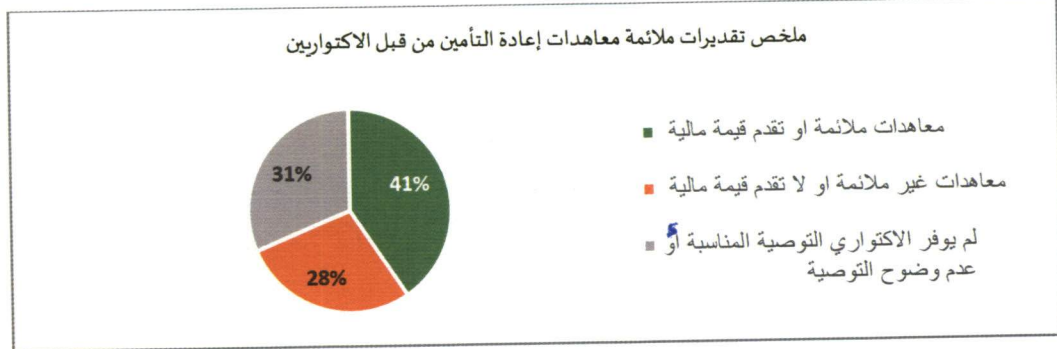
يوضح الرسم البياني أدناه معدل تغطيات التالف وحق الرجوع، نسبةً إلى إجمالي المطالبات لوثائق التأمين الشامل للمركبات خلال الأربع سنوات الماضية (Accident Year).



بينما تسعى بعض الشركات للاستفادة الكاملة من هذا المصدر من العائدات وذلك من خلال الإدارة الفاعلة لهذه الحالات، يتبين من خلال الرسم البياني أعلاه أن هناك تباين في تقديرات الشركات وأن عدد من الشركات لم تحسن استغلال هذه الفرصة لتحسين عائداتها من هذه التقديرات. وعليه، فإن المؤسسة تتوقع بأن تدرك الشركات الأثر الكبير لاسترجاع مبالغ التالف وحق الرجوع على العائدات الكلية، وستبذل مزيداً من الجهد لتحسين أداء الشركة في هذا الصدد.

#### ٩) كفاية عقود إعادة التأمين:

يلخص الرسم البياني أدناه الآراء التي قدمها الاكتواريين المعينين، كجزء من تقرير الوضع المالي (Financial Condition Report) لعام ٢٠١٨ م، عن قيمة وملائمة عقود إعادة التأمين الحالية.

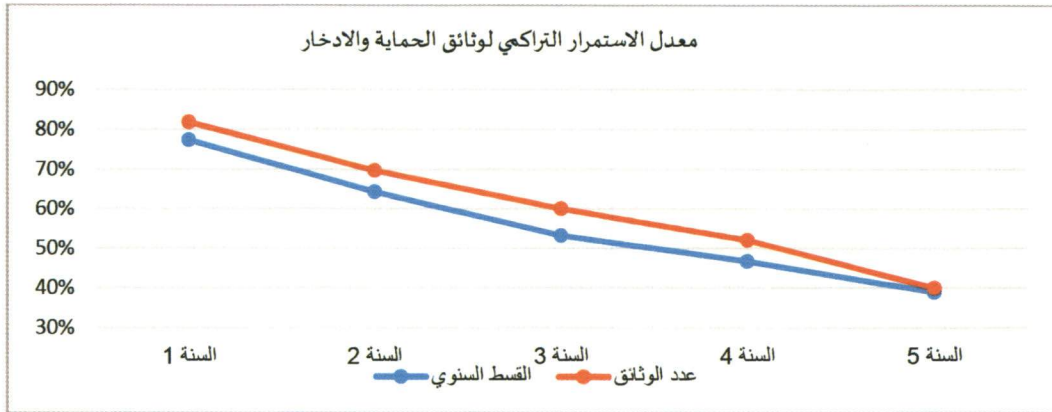


يلاحظ من الرسم البياني أعلاه أن عقود إعادة التأمين لأكثر من ربع الشركات (٢٨%) التي تم تقييمها من قبل الاكتواريين المعينين غير ملائمة أو لا تقدم قيمة مالية. إلا أن ثلث هذه الآراء تقريباً لم تقدم توصيات واضحة للإدارة. كما نلاحظ بصورة عامة، أن التحليل الفني الذي قام به الاكتواريين المعينين يُنظر له على أنه "تقييم عام" وأن هناك مجال كبير للتحسين في المستقبل.

وعليه، فإن المؤسسة تتوقع مشاركة إدارات الشركات بفعالية أكبر مع الاكتواريين المعينين لبحث وفهم النتائج المتعلقة بعقود إعادة التأمين القائمة واتخاذ قرارات حول أوضاع إعادة التأمين المستقبلية، مع الأخذ في الاعتبار مستوى رغبة الشركة لقبول المخاطر. كما تتوقع المؤسسة أيضاً قيام الاكتواري المعين بتطبيق أفضل الممارسات المهنية لأجل التقييم والتوصية بأمثل الشروط والأحكام لعقود إعادة التأمين للشركة.

#### ١٠ معدلات الاستمرار لوثائق تأمين الحماية والادخار:

يوضح الرسم البياني أدناه متوسط الاستمرار لمنتجات تأمين الحماية والادخار طويلة المدى خلال فترة كل وثيقة، حسب ما ورد في التقارير المقدمة من الاكتواريين المعيّنين.



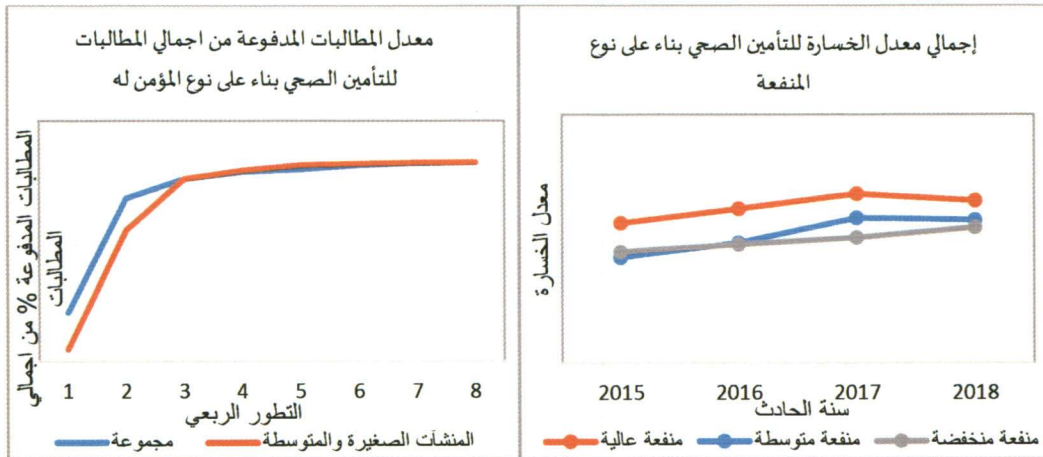
يُلاحظ من الرسم البياني أعلاه أن متوسط الاحتفاظ بالعميل متدني للغاية. حيث أن متوسط الوثائق السارية بنهاية السنة الخامسة تشكل ٤٠% فقط من إجمالي الوثائق المكتتبة.

وعليه، فإن المؤسسة تتوقع من الشركات الاستثمار في تدريب فريق التسويق لديها وتحسين قيمة عروض منتجاتها وذلك لتحسين معدلات الاستمرار في السوق لهذا النوع من المنتجات.

#### ١١ المخصصات الفنية – مجالات التحسن:

١. تقسيم الاحتياطيات في التأمين الصحي:

- في السابق، كانت المؤسسة تشجع الاكتواريين المعيّنين على زيادة مستوى تقسيم الاحتياطيات في التأمين الصحي. الرسومات البيانية أدناه توضح الاختلافات بين تقسيم الاحتياطيات المتعلقة بهذه الشركات التي حققت تحسن في نهاية العام ٢٠١٨ م.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

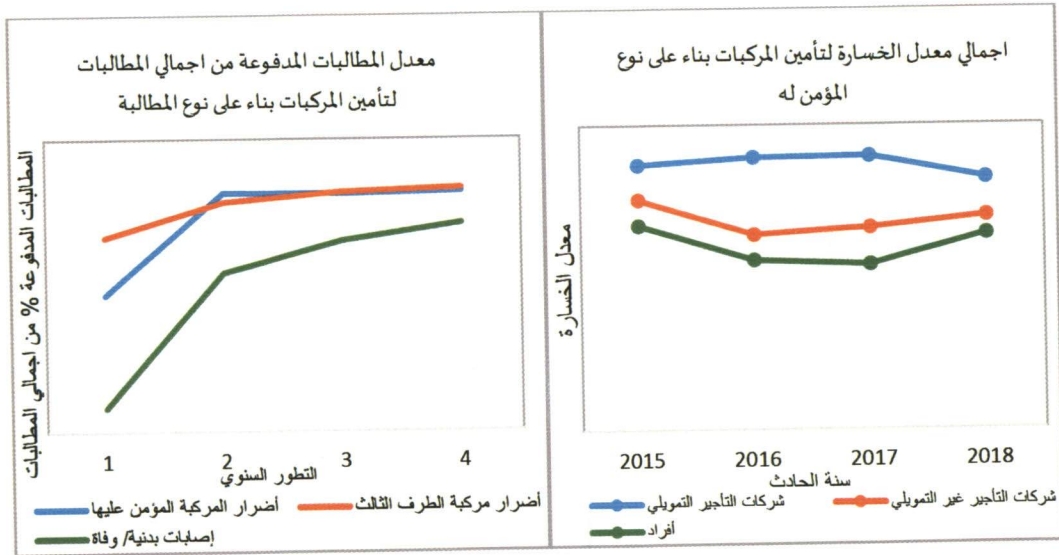
المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين

- يمكن ملاحظة الاختلافات الواضحة في تزايد المطالبات بين شرائح المجموعات والشركات المتوسطة والصغيرة. كما يمكن أيضاً ملاحظة معدلات الخسائر للاختلاف المادي بين الشرائح المقسمة بناءً على المنافع.
- تتوقع المؤسسة قيام الاكتواري المعين بالتقصي وتبني التقسيم للاحتياطيات استناداً على نوع المخاطر لكل فئة على جِدَّة وبناءً على ما يقدم للإدارة من معلومات إضافية.

٢. تقسيم الاحتياطيات لتأمين المركبات:

- في السابق، كانت المؤسسة تشجع الاكتواريين المعينين على زيادة مستوى تقسيم الاحتياطيات في تأمين المركبات. يوضح الرسم البياني أدناه الاختلاف بين الاحتياطيات المتعلقة بهذه الشركات التي حققت زيادة في مستوى التقسيمات في نهاية العام ٢٠١٨ م.



- يمكن ملاحظة الاختلافات الواضحة في تزايد المطالبات حسب نوع المطالبة. كما يمكن أيضاً ملاحظة الاختلاف في معدلات الخسائر حسب نوع الوثيقة.
- تتوقع المؤسسة قيام الاكتواري المعين بالتقصي وتبني التقسيم للاحتياطيات استناداً على نوع المخاطر لكل فئة على جِدَّة وبناءً على ما يقدم للإدارة من معلومات إضافية.

٣. تحليل المصروفات:

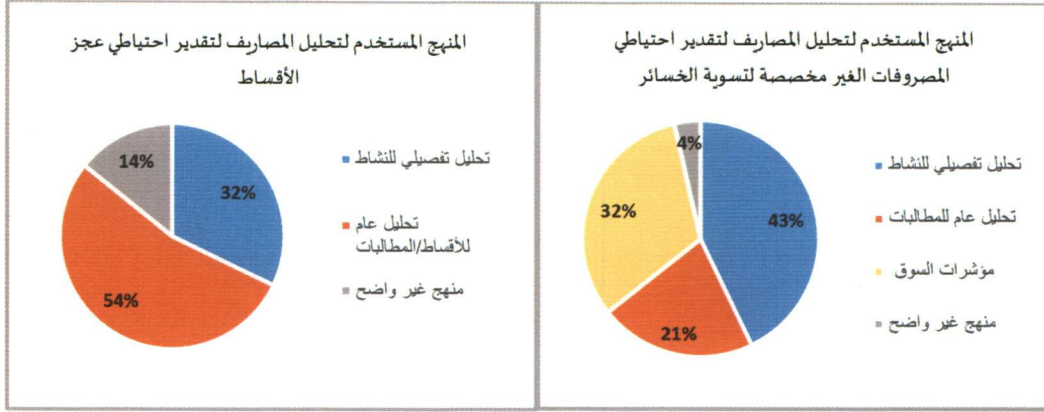
- يوضح الرسم البياني أدناه ملخص للمنهجيات التي استخدمها الاكتواريين المعينين لإجراء "تحليل المصروفات" وذلك لتقدير احتياطي عجز الأقساط وكذلك احتياطي المصروفات غير المخصصة لتسوية الخسائر.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

الإدارة العامة للرقابة على شركات التأمين



- يمكن الملاحظة أن هناك عدد قليل من الاكتواريين المعيّنين الذين اعتمدوا على نشاط تفصيلي في التحليل لتقدير الاحتياطيات، حيث اعتمد غالبيتهم على طرق "تحليل عامة" أو استخدم مؤشرات السوق لتقدير الاحتياطيات.
  - تتوقع المؤسسة قيام الاكتواري المعين باستخدام أفضل الممارسات المهنية عند تحليل المصروفات وفي حال اعتماد الاكتواري المعين على بيانات من الإدارة المالية، فإنه يُتوقع منه القيام بالتحقق من صحة البيانات المستلمة.
٤. احتساب الاحتياطيات لتأمين الممارسات الطبية الخاطئة (لعدة سنوات):
- لاحظت المؤسسة أن عدداً من الشركات تصدر وثائق تأمين للممارسات الطبية الخاطئة، ويتم تقديم التأمين لحملة الوثائق لعدة سنوات. فمثل هذه الوثائق المتعددة السنوات لها تأثيرات جوهرية على آلية احتساب الاحتياطيات المتعلقة باكتساب الأقساط والمطالبات المتكبدة.
  - تتوقع المؤسسة قيام الشركات بتقديم كافة المعلومات ذات العلاقة للاكتواري المعين لتمكينه من احتساب الاحتياطيات الملائمة لوثائق تأمين الممارسات الطبية الخاطئة.

وتقبلوا تحياتي،،



عبدالله بن أحمد التويجري

مدير عام الرقابة على التأمين

نسخة للاكتواري المعين