

الملخص التنفيذي

مراجعة هيئة التأمين لتقارير الاحتياطيات الاكتوارية والتقارير ذات العلاقة لعام 2024م - توقعات هيئة التأمين فيما يتعلق بدور مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والاكتواري المعين والإدارة الاكتوارية في الشركة

1. الاحتياطيات الاكتوارية في نهاية عام 2024م

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.
- في حال تم تقييم جودة المراجعة على أنها قد تراجعت، يتم مناقشة تلك الإشكالية مع المراجعين الخارجيين للشركة ويتم الاتفاق على إجراءات تصحيحية من شأنها معالجة ذلك، مع ضمان أن يتم مراقبتها بشكل مستمر.

اتجاهات 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 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 و إكسبرو للتأمين الصحي 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 في جميع الأوقات ولكل قسم من أقسام التأمين، مع الأخذ في الاعتبار كل من الخبرة السابقة والتغييرات الأخيرة والقادمة التي تسبب انحرافاً عن الماضي.

اتجاهات 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 الالكترونية 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 للإدارة العليا، وتوضيح أسباب الاختلافات في هذه المؤشرات بين أقسام تأمين المركبات؛
- أن تضمن الإدارة العليا المراقبة الدقيقة لأداء محافظ تأمين المركبات، وتحديد الدوافع وراء التغييرات الأخيرة في معدل الخسارة ومعدل تكرار المطالبات، وتنفيذ إجراءات التسعير التصحيحية في الوقت المناسب بالتنسيق مع الاكتواري المعين لتجنب خسائر الاكتتاب والمنافسة غير الصحية في الأسعار.

أثر كفاية التسعير على معدلات الخسارة

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 بالأثر 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 والاحتياطيات 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:

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

تقديرات الحطام وحق الرجوع

تتوقع هيئة التأمين أن تواصل الإدارة العليا تعزيز كفاءة عمليات الاسترداد لديها من أجل تعظيم الاستفادة من هذا المصدر الإيرادي الكبير المحتمل، ولتتمكن من تقديم أسعار أكثر تنافسية لحاملي وثائق التأمين، ولا سيما لوثائق التأمين الشامل للمركبات.

مكون الخسارة

تتوقع الهيئة ما يلي:

- أن تضمن الإدارة العليا إجراء عملية تحديد العقود المخسرة وتخصيص مكون الخسارة في الوقت المناسب وبشكل موثوق، وأن يتم تقديم المدخلات المناسبة من إدارة الاكتتاب إلى الاكتواري المعين لهذا الغرض.
- 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 مقدماً، وخاصة العقود المخسرة، بما يتوافق مع مبادئ معيار التقرير المالي 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.

كفاية الاحتياطيات الاكتوارية

تتوقع الهيئة استخدام الاكتواريين المعينون افتراضات ومنهجيات مختلفة مع تطبيقهم للمعيار الدولي للتقرير المالي 17؛ تهدف بدورها إلى إنتاج أفضل تقدير للالتزامات وأصول عقود التأمين وإعادة التأمين.

مساهمة الإدارة الاكتوارية

تتوقع الهيئة من الإدارة الاكتوارية في كل شركة تأمين أن تزيد مساهمتها مع مرور الوقت في جميع جوانب عملية الاحتياطيات، بحيث تعتبر المساهمة الإجمالية في عملية إعداد الاحتياطيات كبيرة. وعلى وجه الخصوص، تتوقع الهيئة أن تلعب جميع الإدارات الاكتوارية الداخلية دورًا نشطًا في مرحلة التحليل لتقدير الاحتياطيات، مع زيادة تدريبية في مشاركتها في إعداد تقرير الاحتياطيات الاكتوارية. وترى الهيئة أن هذه المشاركة النشطة تعد عنصرًا أساسيًا في التطوير المهني للإدارات الاكتوارية الداخلية، وخاصة للمرشدين الاكتواريين العاملين ضمن هذه الإدارات.

تتوقع الهيئة من إدارة الشركة توفير الموارد الكافية (البشرية والتكنولوجية) للإدارة الاكتوارية الداخلية، مما يمكنها من لعب دور كبير في إعداد التقرير المذكور أعلاه.

2. تقرير دراسات الخبرة 2024م

مخصص تكاليف تسوية المطالبات غير الموزعة

تتوقع الهيئة من كل اكتواري معين أن يواصل تنقيح احتساب احتياطيات 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)

تتوقع الهيئة أن تستثمر الإدارة 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 مواصلة المراقبة الدقيقة لمعدلات الوفيات الناشئة، بالتعاون مع وظيفة الاكتتاب في شركة التأمين، للنظر في تحسين أسس التسعير أو الاكتتاب حسب الحاجة.

مساهمة الإدارة الاكتوارية

تتوقع الهيئة من الإدارة الاكتوارية في كل شركة تأمين أن تزيد مساهمتها بمرور الوقت في جميع جوانب عملية دراسات الخبرة، بحيث تعتبر المساهمة الإجمالية في مراقبة الخبرة ووضع الفرضيات كبيرة. وعلى وجه الخصوص، تتوقع الهيئة أن تلعب جميع الإدارات الاكتوارية الداخلية دورًا نشطًا في مرحلة التحليل لدراسات الخبرة، بما يشمل تحديد الاتجاهات والتفارقات والمخاطر الناشئة، مع زيادة تدريجية في مشاركتها في إعداد وتوصيل تقارير دراسات الخبرة الرسمية. ترى الهيئة أن هذه المشاركة النشطة تعد عنصرًا أساسيًا في التطوير المهني للإدارات الاكتوارية الداخلية، وخاصة للمرشحين الاكتواريين العاملين ضمن هذه الإدارات.

تتوقع الهيئة من إدارة الشركة توفير الموارد الكافية (البشرية والتكنولوجية) للإدارة الاكتوارية الداخلية، مما يمكنها من لعب دور كبير في إعداد التقرير القانوني المذكور أعلاه.

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 اكتوارية مناسبة توفر حافزًا مناسبًا للتأهل كخبير اكتواري، مع المراعاة الواجبة للمقارنات المعيارية مع أصحاب العمل الآخرين محليًا ودوليًا، والسعي إلى تحسينها عند تحديد الثغرات وتعزيز سياسية تدريب والتطوير الاكتوارية الحالية، خاصة في تلك المجالات التي أعربنا فيها عن مخاوفنا في الفقرة 3.4 أعلاه.
- أن تضمن الإدارة العليا أن قواعد حوكمة الشركات تعكس بشكل كاف دور ومسؤوليات الإدارة الاكتوارية.