



هيئة الإشراف على التأمين

الإثنين التأميني

# الاحتياطات الفنية لشركات التأمين

تقديم : رولا معمر

معاون المدير العام للشؤون المالية في الشركة المتحدة  
للتأمين

# المحتوى

● مقدمة عن الاحتياطات والمخصصات.

● أهمية الاحتياطات الفنية.

● أنواع الاحتياطات الفنية.

● غاية الاحتياطات الفنية.

● احتساب الاحتياطات الفنية.

➤ تطبيق عملي

كيف تتطمئن الهيئات الوصائية على  
قدرة شركات التأمين على الوفاء  
بالتزاماتها اتجاه حملة الوثائق؟

# مقدمة عن الاحتياطات والمخصصات

- الاحتياطات: المبالغ التي يتم احتجازها كعبء على الأرباح، تُحتجز إما لتدعيم المركز المالي للشركة أو لمواجهة خسائر غير مؤكدة الحدوث ، وبالتالي فإنها تتوقف على النتيجة النهائية لأعمال الشركة وهي حق من حقوق المساهمين .
- المخصصات: المبالغ التي يتم احتجازها لمقابلة التزامات محتملة أو مؤكدة الحدوث ، والمخصص لا يتوقف على نتيجة النشاط ، إنما هو تكلفة الحصول على الأيراد قبل الوصول الى صافي الدخل.
- المخصصات الفنية :هي ذلك النوع من المخصصات المرتبط تكوينها بطبيعة عمليات التأمين والخصائص الفنية التي تميزها، و يقتصر تكوينها على الشركات التي تمارس عمليات التأمين دون غيرها من الشركات، والمخصص يعتبر التزامات على المنشأة لصالح حملة الوثائق.

## تابع/ مقدمة عن الاحتياطات والمخصصات

- الاحتياطات الفنية: وهو اصطلاح يتفق في جوهره مع ما جرى العرف على تسميته في علم المحاسبة بالمخصصات التي يتم تكوينها بمقابل الالتزامات المحتملة أو مؤكدة الحدوث مستقبلاً و لذلك فمن الأنسب أن نطلق عليها اصطلاح مخصصات تأمينية أو مخصصات فنية بحيث ينطبق الشكل على الجوهر، و تلتزم شركات التأمين بتكوين المخصصات الفنية اللازمة لمقابلة التزاماتها من قبل حملة الوثائق و المستفيدين من تلك المخصصات المرتبطة بطبيعة النشاط التأميني.
- تمثل الاحتياطات الفنية عبئاً تحملياً، حيث تقابل التزاماً يجب خصمه قبل الوصول إلى صافي نتيجة النشاط التأميني.
- تعتبر الاحتياطات الفنية على اختلاف أنواعها من أهم العوامل التي تؤثر في نتيجة النشاط التأميني وتحديد المركز المالي لشركة التأمين.



# أهمية الاحتياطات الفنية

- تتبع أهمية هذه الاحتياطات من أهمية أثر احتسابها كما يلي:
- التحديد السليم والواضح لنتيجة الأعمال لكل فرع من فروع التأمين.
  - يؤدي إلى معرفة كفاءة الإدارة والحكم على السياسة الاكتتابية لهذا الفرع.
  - حماية حقوق حملة وثائق التأمين لكل فرع من فروع التأمين وضمان قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها تجاههم في مواعيدها.
  - حماية الاقتصاد القومي حيث أن هذه الاحتياطات الفنية غالباً ما تستثمر في تمويل خطط التنمية الاقتصادية محلياً.
  - المبالغة في قيمة الاحتياطات يؤدي إلى تكوين احتياطات سرية قد يساء استعمالها من جانب إدارة شركات التأمين وكذلك يحرم بعض المؤسسات والمساهمين من الحصول على حقوقهم والعكس أيضاً صحيح .

# أنواع الاحتياطيات الفنية

- حددت المادة ١٩/أ/ من التعليمات التنفيذية للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ الحد الأدنى من أنواع الاحتياطيات الفنية التي يتوجب على شركات التأمين أن تحتجزها:

١- احتياطي الأقساط /الأخطار السارية / Premium reserve / Unexpired :Risk

يشمل هذا الاحتياطي نسبة معينة تقطع سنوياً من صافي احتفاظ الشركة من الأقساط لتغطية المسؤوليات الممتدة عن الأخطار غير المنتهية عند انتهاء السنة المالية.

٢- احتياطي المطالبات تحت التسوية / Outstanding claims :

أي التعويضات المبلغة التي لم تتم تسويتها في نهاية السنة المالية.

٣- احتياطي الحوادث التي وقعت ولم تتم المطالبة بها / Incurred But Not Reported – IBNR :

وهي التعويضات غير المبلغة بالتاريخ المذكور والتي يتم تقديرها وفق الأسس المعتمدة .

## تابع/ أنواع الاحتياطات الفنية

٤- احتياطي الكوارث / Disaster Reserve :

يشمل التحولات لاحتمالات حدوث خسائر تأمينية غير متوقعة أو ذات صفة كارثية لم يكن بالإمكان التحسب لها ويتم تقديره وفق الأسس المعتمدة في الشركة.

٥- الاحتياطات المتعلقة بتأمين الحياة، العجز ، الشيخوخة ، الوفاة ، المصاريف الصحية:

يشمل الأموال التي تعود لحملة وثائق التأمين على الحياة التي استلمتها الشركة ضمن الأقساط المحتسبة وفق الأسس الرياضية المعتمدة في الشركة.

# غاية الاحتياطات الفنية

١- احتياطي الأقساط /الأخطار السارية /Unexpired Premium reserve :Risk

تنشأ عادة وثائق التأمين التي تصدرها الشركة في أوقات مختلفة خلال السنة المالية الجارية، فبعضها يصدر خلال الشهر الأول والبعض في الشهر الثاني...إلخ. مما يتضح أن الأقساط السنوية التي تقبضها الشركة لا تعود جميعها إلى السنة المالية الحالية بل يعود قسم منها إلى السنة التالية، كما أنها تغطي جزءاً من الأخطار التي تنشأ في السنة المالية التالية.

واحتجازه للميزانية القادمة يعكس الحرص على أن تكون الميزانية ممثلة بشكل دقيق لما اكتسبته من أقساط بصورة فعلية، بينما يكون الاحتياطي المحتجز هو حصة الفترة التالية لتغطية الخطر المضمون وذلك بنسبة ما بقي من فترة التغطية وما انقضى منها.

أي مخصص أقساط غير مكتسبة.

## تابع/ غاية الاحتياطات الفنية

٢- احتياطي المطالبات تحت التسوية / Outstanding claims:

تنشأ الحاجة إلى تكوين هذا الاحتياطي بسبب وجود فاصل زمني بين تاريخ تحقق الخطر ونشوء الحق في التعويض من جانب، والتاريخ الذي يتم فيه تسوية المطالبات ودفع التعويض فعلاً من جانب آخر.

و يتم تكوين هذا المخصص سواءً في تأمينات الحياة أو في التأمينات العامة، وهو حق من حقوق حملة الوثائق، ويطلق عليه في تأمينات الحياة مخصصات المطالبات تحت السداد وفي التأمينات العامة مخصص التعويضات تحت التسوية .

وهو مخصص يتم تكوينه للوفاء بالتزامات الشركة بدفع التعويضات للمؤمن لهم عن الفترة المالية المنقضية غير أنه لم يتم سدادها بسبب طول الإجراءات الناتجة عن تقديم المؤمن له المستندات الدالة على وقوع الضرر ومطالبته بالتعويض، وفي نفس الوقت تقوم الشركة بالتحقق من صحة ادعاءات المؤمن لهم وتقدير قيمة التعويضات بدقة، وينتهي هذا الأمر بإقرار الشركة لأحقية العديد من المؤمن لهم بالتعويضات إلا أن إجراءات السداد لم تتم حتى بعد ختام الفترة المالية وإعداد الحسابات الختامية مما يكون مدعاة لتكوين مخصص عن تلك التعويضات غير المسددة بعد.

## تابع/ غاية الاحتياطات الفنية

٣- احتياطي التعويضات التي وقعت ولم يتم التبليغ عنها / Incurred But Not Reported – IBNR :

لتغطية المبالغ المتوقعة دفعها في فترات مالية مستقبلية للتعويض عن الأخطار التي حدثت خلال العام ولم يبلغ عنها بعد حتى نهاية السنة المالية.

٤- احتياطي الكوارث / Disaster Reserve :

احتياطي لمواجهة الخسارة المحتملة التي قد تتكبدها شركة التأمين عند حدوث كارثة طبيعية تسبب خسائر كبيرة في منطقة جغرافية واحدة تشمل عدداً من الوثائق.

## تابع/ غاية الاحتياطات الفنية

٥- الاحتياطات المتعلقة بتأمين الحياة، العجز ، الشيخوخة ، الوفاة ، المصاريف الصحية:

من المعروف أن تأمينات الحياة تختلف من سنة لأخرى حيث يزداد احتمالية تحقق خطر الوفاة بتقدم المؤمن عليه في السن، وبالرغم من تزايد احتمال تحقق الخطر إلا أن قسط التأمين يظل ثابتاً خلال فترة التأمين.

وبالتالي فإن القسط المتساوي الذي يدفعه المؤمن له يزيد عن قسط خطر الموت في السنوات الأولى من التعاقد، ويكون أقل من قسط الخطر في السنوات الأخيرة، وحتى تتمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها في دفع التعويضات المطلوبة منها تقوم باقتطاع مقدار الزيادة في القسط المتساوي عن قسط الخطر في السنوات الأولى في حساب خاص يسمى المخصص الحسابي، وتستثمر أموال هذا المخصص في مجالات معينة، وتستخدم فوائدها في سداد النقص في أقساط السنوات الأخيرة ولدفع مبالغ التأمين عند استحقاقها.

ويقوم الخبير الإكتواري بتقدير المخصص الكافي لمواجهة التزامات الشركة من قبل المؤمن لهم.

# احتساب الاحتياطيات الفنية

Premium reserve

١- احتياطي الأقساط / الأخطار السارية

:/Unexpired Risk

يتم احتساب هذه الاحتياطيات وفقاً لقوانين هيئة الإشراف على التأمين وتعليماتها بهذا الخصوص كما يلي :

القوانين والقرارات ذات الصلة	إما الطريقة الأولى أو إحدى الطريقتين أيهما أكبر	نوع التأمين
هيئة الإشراف على التأمين : قرار رقم : ٥٤ / ١٠٠ / م / ٢٠٠٦ قرار رقم : ١٠٧ / ١٠٠ م / ٢٠٠٧ ، قرار رقم : ١٠٨ / ١٠٠ م / ٢٠٠٧ ، قرار رقم : ٣٥١ / ١٠٠ م / ٢٠١٠ ،	نسبة من الأقساط المكتتبه ٤٠ %	التأمينات العامة
	نسبة من الأقساط المكتتبه ١٠٠ % ( عن الربع الاخير )	تأمين السفر
	نسبة من الأقساط المكتتبه ٦٠ %	التأمين الصحي
	تقديرات الخبير الاكتواري	تأمينات الحياة والحوادث الشخصية
	نسبة من الأقساط المكتتبه ٤٠ %	تأمينات أخرى
	نسبة من الأقساط المكتتبه ٢٥ %	تأمين النقل بضائع
نسبة ١٠٠ % من رصيد الأقساط الخاص السنوات التالية للسنة المالية المنقضية بعد خصم نصيب تلك السنوات من العمولة المدفوعة للوكلاء في سنة الإصدار - باستثناء وثائق الهندسي بواقع ١٠٠ % من الأقساط	كافة وثائق التأمين طويلة الأجل	



## تابع / احتساب الاحتياطيات الفنية

٢- احتياطي المطالبات تحت التسوية / Outstanding claims:

١٠٠% من مجموع المطالبات التي تم التبليغ عنها ، ١٠٠% الخسارة المقدرة والتي يعود تقديرها إلى أحد مسوي الخسائر الذين توافق عليهم الهيئة ، هيئة الإشراف على التأمين قرار رقم : ٥٤ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٦ + ٣٥١ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠١٠ .

٣- احتياطي التعويضات التي وقعت ولم يتم التبليغ عنها / Incurred But Not Reported – IBNR :

نوع التأمين	طريقة الاحتساب	القوانين والقرارات ذات الصلة
كافة أنواع التأمين باستثناء الحياة والصحي والسيارات الإلزامي	بواقع أيهما اكبر ( ٧.٥% من الأقساط المكتتبة أو ١٥% من المطالبات قيد التسوية )	هيئة الإشراف على التأمين : قرار رقم : ٥٤ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٦ ٣٥١ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠١٠
السيارات الإلزامي	بواقع أيهما اكبر ( ٧.٥% من الأقساط المكتتبة أو ١٥% من التغيير في المطالبات قيد التسوية )	
التأمين الصحي	نسبة ١٥% من المطالبات المسددة	
التأمين الحياة	لا يتم احتساب احتياطي	



## تابع / احتساب الاحتياطيات الفنية

٤- احتياطي الكوارث / Disaster Reserve :

لم يتم تحديد طريقة احتسابه ضمن القرارات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين.

٥- الاحتياطيات المتعلقة بتأمين الحياة، العجز، الشيخوخة، الوفاة، المصاريف صحية:

تقديرات الخبير الإكتواري وفق قرار هيئة الإشراف على التأمين قرار رقم : ٥٤ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٦ + قرار رقم : ٣٥١ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠١٠ .

\* تم لاحقاً ضمن القرار / ١٠٠ / م إ ، ٢٠١٠ في المادة (٨) منه : تلتزم الشركة باحتساب احتياطي العجز في الأقساط لكل فرع تأميني على حده، بنسبة من الأقساط غير المكتسبة تساوي الزيادة في معدل الخسارة الإجمالية عن ١٠٠% بحيث يحتسب معدل الخسارة الإجمالية بما يساوي مجموع معدل الخسارة الفنية مضافاً إليه معدل المصاريف وذلك بموافقة الخبير الاكتواري المعتمد.



## تابع / احتساب الاحتياطيات الفنية

- يتم الافراج عن الاحتياطيات وفق قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١ / ١٠٠ / م / ٢٠١٠ :

١- احتياطي الأقساط / الأخطار السارية / Unexpired Premium reserve / Risk/ :

بشكل سنوي في نهاية الربع المقابل لفترة احتجازه في السنة المالية التالية لسنة الاحتجاز، باستثناء تأمين السفر فيجوز الافراج عن الاحتياطي الخاص بالعقود المنتهية في نهاية الفترة المحاسبية التالية لفترة الاحتجاز، كما وتستثنى الشركات التي تعتمد طريقة (٣٦٥) يوم حيث يتم الافراج عن احتياطي الأقساط بشكل ربع سنوي بما يتوافق مع الفترة المنقضية من الوثيقة.



## تابع / احتساب الاحتياطيات الفنية

- يتم الافراج عن الاحتياطيات وفق قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١ / ١٠٠ / م / ٢٠١٠ :

### ٢- احتياطي المطالبات تحت التسوية / Outstanding claims:

يتم الإفراج عنها في حال سداد المطالبة موضوع الاحتياطي

\*يسقط حق المطالب بالتعويض بعد مرور ٣ سنوات من تسجيل الحادث لدى شركة التأمين في حال عدم وجود أي مقاطعة ادارية ، أما في حال الدعاوى القانونية فتسقط بالتقادم بعد مرور ١٥ سنة من تبليغ الشركة للدعوى .

### ٣- احتياطي التعويضات التي وقعت ولم يتم التبليغ عنها / Incurred But Not Reported – IBNR :

في نهاية الربع المقابل لفترة احتجازه في السنة المالية التالية لسنة الاحتجاز ، باستثناء تأمين السيارات الالزامي فيتم الافراج عن الاحتياطي الخاص به بعد ثلاث سنوات من احتجازه.



## تابع / احتساب الاحتياطيات الفنية

- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية وفق قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١ / ١٠٠ / م / ٢٠١٠ ، :

تلتزم شركة التأمين بأن تضع في جميع اتفاقيات إعادة التأمين النسبية الصادرة الخاصة بها شرطاً ينص على حجز الاحتياطيات (احتياطي الأقساط / الأخطار السارية / Premium reserve + احتياطي المطالبات تحت التسوية / Outstanding claims + احتياطي التعويضات التي وقعت ولم يتم التبليغ عنها / Incurred But Not Reported – IBNR) المقابلة لإعادة التأمين الصادرة بحيث تقتطع من رصيد الإعادة الواجب تحويله للمعيد بذات الاحتساب السابق من الأقساط المسندة و حصتها من المطالبات.

# تطبيق عملي



مثال رقم (١) بلغ مجموع الأقساط المكتتبة تأمين حريق خلال العام ٢٠١٩ مبلغ  
١.٠٠٠.٠٠٠ ل.س ، وبلغت الأقساط المسندة لشركات الإعادة مبلغ ٧٠٠.٠٠٠  
ل.س

كما بلغت المطالبات تحت التسوية ٦٠٠.٠٠٠ ل.س حصة المعيد منها ٤٠٠.٠٠٠  
ل.س

المطلوب : حساب احتياطي الاخطار السارية ، احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها



## تطبيق عملي

مثال رقم (٢) بلغ مجموع الأقساط المكتتبة تأمين سيارات شامل خلال العام ٢٠١٩ مبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ ل.س ، منها ٥٠٠.٠٠٠ لاكثر من سنة "عائدة للعام ٢٠٢٠" وفي العام ٢٠٢٠ أصدرت الشركة وثائق جديدة تأمين سيارات شامل بلغت أقساطها المكتتبة مبلغ ٦٠٠.٠٠٠ ل.س

المطلوب : حساب احتياطي الاخطار السارية للعام ٢٠١٩ وللعام ٢٠٢٠

# النصوص التشريعية والتنظيمية

- المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ م.
- هيئة الإشراف على التأمين : قرار رقم : ٥٣ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٦
- قرار رقم : ٥٤ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٦
- قرار رقم : ١٠٧ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٧
- قرار رقم : ١٠٨ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٧
- قرار رقم : ٢١٠ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠٠٨
- قرار رقم : ٣٢٩ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠١٠
- قرار رقم : ٣٥١ / ١٠٠ / م إ ، ٢٠١٠
- كتاب رقم : ٢٥٩ / ص ، ٢٠١٠
- كتاب رقم : ١٠٩٩ / ص ، ٢٠١٥
- كتاب رقم : ٢٢٠ / ص / ف ، ٢٠١٦



### نمو الاحتياطات الفنية لقطاع التأمين السعودي

خلال الفترة من 2010-2016

● معدل النمو ● القيمة (بالمليار ريال سعودي) ● السنة

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي الصادر عن مؤسسة النقد

مركز الرياض للمعلومات والدراسات الاستشارية | الرياض



● سجل قطاع التأمين السعودي ارتفاعاً في الاحتياطات الفنية خلال الفترة ما بين ٢٠١٠ و٢٠١٦ بمتوسط معدل زيادة سنوي قدره ١٧ % تقريباً، كما وأعلنت عدة شركات تأمين في السوق السعودي عن التزامها بتوصيات الخبير الإكتواري المعتمد لديها، وزيادة حجم الاحتياطات الفنية الإضافية خلال العام ٢٠١٧

● يؤدي التزام شركات التأمين بتوصيات الخبير الإكتواري إلى دعم القدرة المالية لدى تلك الشركات على المدى البعيد، وذلك بالرغم من انعكاساتها السلبية المتوقعة على قوائمها المالية على المدى القصير، وذلك من خلال تأثيرها على الأرباح التشغيلية سواء بالتخفيض أو بتحقيق خسائر.

● ويعد الاستمرار في تعزيز الاحتياطات الفنية إلى جانب تعزيز الضوابط الفنية للاكتتاب من قبل شركات التأمين أمراً حيوياً لضبط الممارسات الفنية ودعم قدرة القطاع على التوسع والنمو.

● وشدد أحمد بن مطلق الشمري الخبير في التأمين على أنه من الضروري أن تكون الاحتياطات الفنية مناسبة تماماً لالتزامات كل شركة وفي حال قيام أي شركة بتخفيض هذه الاحتياطات لزيادة أرباحها فإن ذلك قد يهز مركزها المالي ويعرضها للخطر بل ويعرض حقوق حملة الوثائق للضياع إذا عجزت الشركة عن سداد التزاماتها بالكامل، لذلك تفرض الجهات الرقابية قواعد فنية دقيقة لاحتساب الاحتياطات الفنية وتطالب شركات التأمين بالالتزام بتوصيات الخبير الإكتواري لحماية حقوق المساهمين وحقوق حملة الوثائق ودعم مركزها المالي.



Thank You!