



الملاءة المالية ونظم الإنذار المبكر في شركات التأمين

المخاطر (RBC):

إن الهدف من متطلبات رأس مال المخاطر RBC هو ضمان وجود مستوى رأس مال كاف وتشمل معادلة رأس مال المخاطر RBC لنظام NAIC تأمين الممتلكات والمسؤولية أربعة تصنيفات مختلفة للخطر هي خطر الأصول (انخفاض القيمة السوقية)، وخطر الائتمان (عن حجم عمليات إعادة التأمين وغيرها)، وخطر الاكتتاب (أخطار التسعير والمخصصات الفنية) وخطر الميزانية (الضمانات من الشركة الأم والنمو المتزايد). وتتحدد نقاط معينة لكل نوع من المخاطر، فإذا كان رأس المال الإجمالي للشركة أقل من مستوى رأس مال المخاطر RBC يتخذ إجراء من جانب الرقابة.

٢- نظام مراقبة التحليل المالي Financial Analysis Tracking System (FAST): يعتبر نظام مراقبة التحليل المالي FAST بمنزلة امتداد لنظام الملاءة المالية السابق IRIS حيث يتكون نظام FAST من عدد كبير من المعدلات المالية (٢٥ معدلاً)، وهو عدد يزيد على عدد معدلات نظام IRIS، هذا على الرغم من أن عدداً من معدلات IRIS يشملها نظام FAST أيضاً، إلا أنه يختلف في قيمة النقاط التي تعطي لكل معدل وكذلك يختلف المدى المقبول لكل معدل في النظامين.



الاحتياطيات المقدره الحالية إلى الفائض. وعلى الرغم من وجود بعض الانتقادات التي توجه إلى نظام IRIS للإنذار المبكر إلا أنه يعد خطوة أساسية وما زال يؤدي دوره على درجة كبيرة من الكفاءة في وضع أولويات للشركات التي يجب فحص مراكزها المالية نتيجة وجود صعوبات مالية تواجهها، وما زال كثير من الدراسات يوصي بالاعتماد عليه سواء داخل الولايات المتحدة أم خارجها، وكان لا بد من تطوير نظام الإنذار المبكر NAIC، حيث تم تصميم نظامين للملاءة المالية حديثاً بمعرفة اتحاد مراقبي التأمين NAIC هما:

١- نظام الحد الأدنى لمستوى رأس مال

التأمينية، وتشمل النسب التي تقيس حجم الأخطار التي تتعرض لها شركة التأمين، وترتبط أساساً بكل من حجم أقساط الاكتتاب والتقلبات فيها وترتيبات إعادة التأمين. أما المجموعة الثانية، فهي مجموعة أخطار الاكتتاب، وتشمل النسب التي تقيس كلا من ربحية الاكتتاب وعائد الاستثمار والتغير في الفائض. وتمثل المجموعة الثالثة مجموعة الأخطار المالية، وتشمل النسب التي تقيس كلا من السيولة والتحصيل. أما المجموعة الرابعة فهي مجموعة مخاطر الاحتياطيات وتشمل نسب تطور الاحتياطي وتغير الاحتياطي عن سنتين إلى الفائض وعجز

تحليل بيانات القوائم المالية عن طريق الحاسب الآلي Insurance Regulatory Information System الذي يعمل به في بعض بلدان العالم ويقوم على أساس تصنيف النسب المالية في أربع مجموعات كل منها تقيس خاصية معينة من الخصائص المالية لشركات التأمين. وهذه المجموعات هي النشاط والربحية والسيولة وتقدير الاحتياطيات. حيث يقارن ١١ نسبة بمعدل معين يعد مقبولاً لكل نسبة، وإن لم تكن النسبة مقبولة فإن ذلك يعد بمنزلة علامة إنذار مبكر لاحتمال العسر المالي. تمثل المجموعة الأولى أخطار المحفظة

الملاءة بشكل عام تعني القدرة على سداد الالتزامات، وفي مجال التأمين فإنها تعرف بأنها قدرة شركة التأمين على سداد الالتزامات عند الاستحقاق من خلال موجوداتها من دون تعثر أو إفلاس. ويعرفها المرسوم ٤٣/ لعام ٢٠٠٥ الناظم لأعمال التأمين في سورية بأنها الزيادة في قيمة الموجودات الفعلية للشركة عن مطلوباتها ويحدد هامش الملاءة قدرة الشركة أو كفاية أموالها لمواجهة التزاماتها جميعها بصورة كاملة ودفع جميع المبالغ المستحقة عليها دون أن تتعثر أعمال الشركة أو يضعف مركزها المالي. وباختصار فإن هامش الملاءة هو الزيادة في قيمة الموجودات عن المطلوبات. وقد أصدرت هيئة الإشراف على التأمين في سورية القرار رقم ٢١٠ في عام ٢٠٠٨ الذي تضمن نظام الملاءة في شركات التأمين السورية حيث حدد القرار ثلاثة مؤشرات للملاءة تطبيق في السنوات الأربع الأولى من عمل الشركة.

الإنذار المبكر

كان اتحاد مراقبي التأمين بالولايات المتحدة الأمريكية (National Association of Insurance Commissioners) قد توصل إلى وضع وتطبيق ما يطلق عليه نظام (IRIS)

إيمبا: شبكة طبية تضم أكثر من ٧ آلاف مزود خدمة

تدير شركة إيمبا عشرات الآلاف من المضمونين، عبر شبكة طبية تضم أكثر من ٧٠٠٠ مزود خدمة من أطباء من كافة الاختصاصات ومشاف ومراكز أشعة ومخابر موزعة على كامل أراضي الجمهورية العربية السورية.

وللشركة فريق خدمة على مدار ٢٤ ساعة كافة أيام الأسبوع بما فيها العطل الرسمية والأعياد، منتشرة في كافة المحافظات لضمان تطبيق الأصول المحددة في إصدار الموافقات، والمراقبة المباشرة على تنفيذ التقديرات الطبية والتكلفة، والتسديد المالي المباشر والسريع لمقدمي الخدمات. كما تشرف الشركة على تطبيق الأسس والمعايير العالمية في علاج المضمونين بما يكفل تأمين الرعاية الطبية الأفضل، ومتابعتها ومراقبة النتائج الطبية، وتسهيل العمليات الإدارية وخدمة المضمونين، وضمان الحفاظ على سرية المعلومات الطبية للمرضى.

تتميز شركة إيمبا بنظام إدارة مخاطر متطور من خلال اعتمادها تكنولوجيا الـ Business Intelligence والـ Data Mining، وتقوم هذه الوحدة بإصدار كافة أنواع التقارير باعتماد أحدث وسائل تظهير المعلومات الـ Data Visualization Tools، حيث تسمح لمتصفح التقرير بالتدرج في المعلومات وتبويبها وتحليلها بسهولة بما يمكن إدارة شركة التأمين من تكوين صورة واضحة عن عمل الشركة عبر الاعتماد على لوحات القياس، بالإضافة إلى اكتشاف حالات الغش وإساءة الاستخدام بما يكفل حقوق المريض ومقدم الخدمة وشركة التأمين.

وتقوم الوحدة بمسح البيانات بشكل يومي وقياس نسبة الأخطار بناءً على معايير محددة من قبل شركة التأمين، وتمكن بذلك الشركة من الوقاية من الأخطار قبل وقوعها عبر إنذار المعنيين في حال وجود مؤشرات عن أي خطر.



دمشق - أيورماتة - شارع المهدي بن بركة - بناء عقاد

+963 11 333 4004 +963 11 333 0036 +963 933 088 220
www.impa-tpa.com info@impa-tpa.com impa-tpa 33220