

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر.

Disclaimer: The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors

34th GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION (GAIF) CONFERENCE

18th - 21st February 2024

Oman Convention and Exhibition Centre, Muscat, Oman

Sustainability and inclusivity in the Arab insurance industry: How Arab insurers leverage the artificial intelligence revolution

Register
now

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents



In a World of Uncertainties, We've Got You Covered
ICIEC - Credit, Investment and Business
Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR
THE INSURANCE OF INVESTMENT
AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org iciec.isdb.org [in](https://www.linkedin.com/company/iciec) [f](https://www.facebook.com/iciec)

IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

General Secretariat Activities

الإمارات تستضيف اجتماعي اللجنة التنفيذية ومجلس الاتحاد العام العربي للتأمين



ومن الجدير بالذكر، أن هذين الاجتماعين قد انعقدوا على هامش فعاليات المؤتمر الـ 28 لمؤتمر الاتحاد الأفروآسيوي الذي عُقد خلال الفترة من 19 حتى 22 نوفمبر 2023.

استضافت إمارة أبوظبي بالإمارات العربية المتحدة أعمال اجتماعي اللجنة التنفيذية ومجلس الاتحاد العام العربي للتأمين وذلك يومي 20 و 21 نوفمبر الجاري.

هذا وقد تم خلال الاجتماعين مناقشة العديد من المواضيع الهامة المدرجة على جدول أعمال الاجتماعين.



World Insurance

sigma 6/2023

Risks on the rise as headwinds blow stronger

The insurance industry's widened use of data and analytics positions it well for AI productivity gains, as many different insurers have been gradually leveraging AI technology for a number of years.

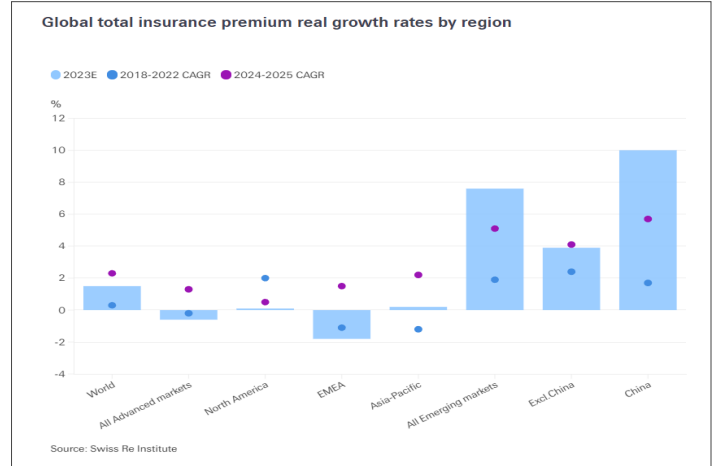
Global economic and insurance market outlook 2024-25

We expect the world economy to slow in 2024 as headwinds from the cumulative monetary policy tightening intensify and the growth impulses of 2023 fade. The outbreak of war in the Middle East heightens the risks to the outlook. Major economies are diverging: the US continues to grow, while Europe is stagnating, if not already in recession in some countries, and China is grappling with structural domestic growth challenges.

Macroeconomic environment and outlook

We forecast 2.2% global real GDP growth in 2024 before a rebound to 2.7% in 2025, supported by lower inflation and central bank interest rates. Still, in developed markets both inflation and interest rates will likely stay higher than previously anticipated in this decade, and risks are skewed to the upside. We expect global CPI inflation to moderate to 5.1% in 2024 and 3.4% in 2025, but price pressures will likely be volatile. A slower disinflation process increases the cost to economic output and the risk of a protracted stagnation. A sharp rise in long-term US sovereign bond yields this autumn signals a durable regime shift, and we have raised our yield forecasts. Structurally higher real interest rates may expose fragilities in public and private debt balances.

We see (geo)politics playing a dominant role in driving the outlook. The war in Israel adds new, potentially



non-linear, downside risks, with potential energy price shocks the key risk channel to the global economy. An adverse scenario in which the conflict expands to include major regional oil producers could add 2.4 percentage points (ppts) to our global inflation forecast. More assertive industrial policy has emerged, with long-term implications. Major government initiatives to galvanise sectors from semiconductors to clean energy may add structurally to inflation, fiscal deficits and interest rates if implemented. The insurance industry is a key partner to such projects and we see the potential for growth in commercial lines of business from liability to property, engineering, trade credit and surety as these initiatives take shape. Insurance market outlook 2024-25

The economic growth slowdown and elevated geopolitical uncertainty dampen the outlook for the



INSURANCE ADAPTATION TO CLIMATE CHANGE



save the date
14>16 MAY 2024

primary insurance industry. We forecast total global real premium growth at only 2.2% annually on average for the next two years, below the pre-pandemic trend (2018–2019: 2.8%) but higher than the average of the past five years (2018–2022: 1.6%). Profitability is recovering and underwriting gaps closing as investment returns increase with high interest rates, but we estimate the industry will not earn its cost of capital in 2024 or 2025 in major markets. Events such as the Middle East war may hurt insurers' capital positions through channels such as inflation and market volatility.

Non-life insurance is confronting challenging claims dynamics, with rising frequency and severity of claims despite declines in economic inflation. The pace of claims growth in the liability line of business challenges the insurability of those risks. We estimate that natural catastrophe insured losses are on track to reach USD 100 billion in 2023, for a fourth consecutive

year, and the sixth year since 2017 (inflation-adjusted). We anticipate further hard market conditions in 2024 at least. In the Property and Casualty (P&C) segment we estimate 3.4% real premium growth globally in 2023, stronger than our forecast for 2024–25 (2.6%). This reflects a significant repricing of risk, especially in claims-impacted lines. We expect health premiums to return to growth at 1.5% in 2024–25 (2023E: -0.6%). In life insurance, higher interest rates improve demand for savings-type products, continue to support bulk annuity transfers, and higher investment yields are expected to boost profitability in 2024 and 2025. We forecast 2.3% life premium growth on average for 2024–25 (2023E: 1.5%). Our forecast for life savings market growth over the next decade is significantly higher than in the past 20 years.

To download sigma 6/2023, please click [here](#)

Source: Swiss Re

The Value of Insurance in a Changing Risk Landscape

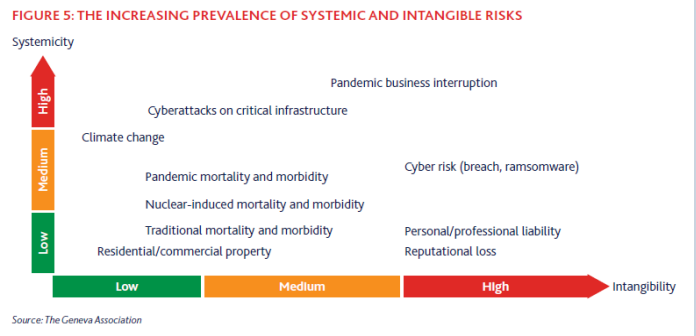
The world has experienced significant turbulence over the past few years. The COVID-19 pandemic, Russia-Ukraine war and global economic slowdown in quick succession have highlighted the fragility of our world order and the hazards inherent in an increasingly interconnected world.

Such volatility is expected to persist into the coming decades as geopolitical uncertainties grow, climate risks intensify and technology continues to advance rapidly. These trends are driving up systemic risk, challenging the traditional insurance business model of risk pooling and redistribution and, as we are already witnessing in some regions with climate risks, making insurance prohibitively expensive or – even worse – unavailable.

Findings from a global customer survey published in a new Geneva Association report, [The Value of Insurance in a Changing Risk Landscape](#), show that customers across the world's six largest insurance markets (the U.S., China, Japan, U.K., France and Germany) are concerned about future insurability – particularly for natural catastrophes, longevity and cyber risk: over 50% of respondents expect it will become more difficult or impossible to get insurance.

The report advises that by providing services that go beyond traditional risk transfer – such as risk prevention services – and collaborating with governments to address the most severe risks, insurers can continue to safeguard societies in the face of a more complex and challenging risk landscape. The survey findings provide strong support for these approaches, with more than 80% of customers expressing interest in non-traditional risk services.

Jad Ariss, Managing Director of The Geneva Association, said: “The increasing intensity and impact



of risks today, from climate to cyber, are creating testing conditions for insurers. Yet the case for the continued value of insurance is clear. By leveraging their expertise to offer services that help to mitigate risk and drive positive change among their customers, insurers can maintain, and even strengthen, their societal relevance.”

Kai-Uwe Schanz, Director Socio-economic Resilience at The Geneva Association and author of the report, said: “Our theoretical analysis found that climate and cyber risks in particular present major obstacles to insurability. Interestingly, they were also two of the top risks cited by customers when it comes to concerns around the unavailability and unaffordability of insurance. Encouragingly, our survey results also reveal considerable appetite among customers for additional risk services – such as prediction and prevention services – indicating a clear opportunity for insurers to expand their offerings.”

Source: Geneva Association

Most climate-vulnerable countries could lose over 100% of GDP in insurable disasters

A study from the University of Cambridge Institute for Sustainability Leadership (CISL), supported by risk analysis from the global insurance group Howden, indicates that the smallest and most vulnerable nations could lose more than their entire GDP due to extreme climate events in the coming year. These risks, primarily faced by Small Island Developing States (SIDS) and other susceptible countries, point to the urgent need for effective financial solutions.

The findings have highlighted the potential of risk-sharing systems to offer financial security to countries vulnerable to climate-related disasters. This research focuses on the economic effectiveness of such systems in mitigating financial impacts on these nations.

The report also proposes a model for loss and damage (L&D) implementation, suggesting that the financial risks faced by these countries could be significantly reduced through the use of insurance and capital markets. The model indicates that potential losses could be brought down to only 10% of GDP.

Incorporating insights from leaders in both the Global South and developed economies, the study outlines a strategy for L&D implementation across 100 climate-vulnerable, less developed countries. It suggests mobilizing donor funds to leverage substantial resources from insurance and capital markets, providing immediate and sustained financial protection through 2050.

The state of insurability heading to COP28

As the global community gears up for COP28 in Dubai, the report, titled "[Risk sharing for Loss and Damage: scaling up protection for the Global South](#)," offers a strategic pathway for L&D implementation. The discussion at COP28 will focus on the utilization of L&D funds, regardless of the final negotiated outcomes.

The research quantifies the losses that small, climate-vulnerable countries in regions like the Pacific, Caribbean, and Indian Ocean are currently facing. Predicted losses range from 50% to over 100% of annual GDP due to severe weather events. These losses could increase by approximately 0.5% per year, reaching 10-15% by 2050 solely due to climate change.

Despite these escalating risks, the study shows these economies remain insurable under the proposed plan. An estimated \$1 billion in donor-supported annual premiums could protect the world's 30 smallest and most climate-vulnerable countries against losing more than 10% of their GDP from climate shocks. This would be achieved through a mechanism known as "Umbrella Stop-Loss Protection."

The study further demonstrates that such financial protection could be sustained through 2050, offering these countries the financial stability needed for long-term planning, investment attraction, and decisions on resilient development and climate adaptation.

Expanding the scope, the analysis illustrates how risk-sharing could be a crucial component of the L&D solution for all recipient countries. An annual pure premium of \$10 million per country, supported by donors, would translate to approximately \$25 billion in guaranteed financial protection for 100 countries, ensuring significant pre-arranged financial support for their most critical needs.

"The pure maths and dispassionate economics in this analysis are clear. Risk sharing systems empower hard won loss and damage funds to provide structural financial security to the widest range of vulnerable countries," said Rowan Douglas CBE, climate, risk and resilience CEO at Howden. "We can mobilize existing expertise, institutions, and partnerships to put this essential protection in place quickly. With this groundbreaking research by CISL, world leaders are guided by an action plan based on a bedrock of open science, rigorous analysis, shared alignment, and collective purpose."

Source: Insurance Business mag.

Property cat rate increases to avg below 10% at Jan 2024 renewal: Fitch

Fitch Ratings forecasts that property catastrophe reinsurance renewal rate increases will decelerate in 2024, with an average increase expected to be below 10% at the January renewal season.

Because of this, Fitch says that improvements in underwriting margins will likely be less significant

than in 2023, but still those margins are going to be supported well through 2024, by the higher reinsurance

pricing and improved terms and conditions on property catastrophe business.

Normalised for major losses, Fitch believes that reinsurer margins are set to peak next year, although traditional reinsurance firms still stand to benefit from improved investment returns as well.

“Fitch therefore forecasts an improvement in underlying profitability for the global reinsurance sector in 2024, and is maintaining its improving fundamental sector outlook,” the rating agency explained.

Which all implies that spreads in the insurance-linked securities (ILS) space may have peaked, but that returns and yields are set to remain elevated, with additional rate increases possible in collateralised property catastrophe reinsurance business renewals.

The rating agency isn't anticipating much change to reinsurer appetites for risk in 2024, so expects that changes to attachment points will remain, while the

appetite for aggregate reinsurance is not expected to increase much, if at all.

“We do not expect this to change much in 2024 as reinsurers' appetite for lower layers of property catastrophe risk remains limited,” Fitch said.

Price increases for property catastrophe reinsurance are likely to be highest in the most loss-exposed regions of the world at the January 2024 renewals, Fitch believes, but overall capacity is expected to be sufficient.

The rating agency said, “Fitch believes reinsurance and retrocession capacity for higher layers of property catastrophe risk should be sufficient to meet demand in 2024.

“Traditional reinsurers' have greater appetite for these layers, and selective capital inflows from alternative capital providers will supplement the supply of cover.

“This should result in less upward pressure on prices than during the January 2023 renewals.”

Source: Artemis

Regional Insurance

Adapting to Climate-Driven Construction Risks and Insurance Challenges in the Middle East

The Middle East is no stranger to environmental challenges, with its scorching temperatures, and long stretches of drought. However, recent events in the region have underscored the inescapable impact of climate change. Notably, in addition to rising temperatures and poor air quality, the region has recently experienced a surge of extreme weather events, prompting consideration about the impact of climate change.

Science tells us that more frequent weather events should not be surprising and Middle East governments have been sounding the alarm. For example, as early as 2013 Oman's submissions to the United Nations on climate change warned that, on the most conservative calculation, more than 375 km² of Oman is expected to be flooded by rising sea levels. Similarly, in 2021, the UAE government issued a report warning of an anticipated increase in cyclonic activity in the Arabian Sea and a rise in extreme weather events. Recent years have seen these predictions coming to fruition, with Oman, Yemen and the UAE most recently being affected by Cyclone Tej in October 2023.

Not only are the effects of climate change becoming increasingly evident, but so too are the direct and indirect impact on construction and its re/insurance

across the Middle East.

Impact on Construction Risks and Insurance

The evolving climate in the Middle East is necessitating adaptation within both the insurance and construction industries.

Increased temperatures, rising sea levels, severe flooding and cyclones require the construction industry to account for risks and issues that may not have been a concern as little as twenty years ago. Such environmental issues impact directly on building design and materials, interruptions and delay, damage to works, and mitigation costs. The industry must also contend with changing and evolving regulations introduced by governments to protect the public and workers from such risks. While doing so the industry has to deliver projects, for example a renewable energy project to power a new city, at a scale not undertaken before, and in circumstances where project delivery requires novel technology and construction methods.

Middle East insurers and reinsurers are also grappling with changing risk profiles influenced by extreme weather events such as floods and cyclones. Such events can result in extensive damage and a significant accumulation of exposures in a concentrated geographic area. Insurers operating in markets with

exposure to such changing weather conditions may find it challenging to obtain the desired level of reinsurance support from suitably rated reinsurers and are looking to consider alternative solutions to address such concerns. As recently as March 2023 for example, Oman was investigating a natural catastrophe insurance pool.

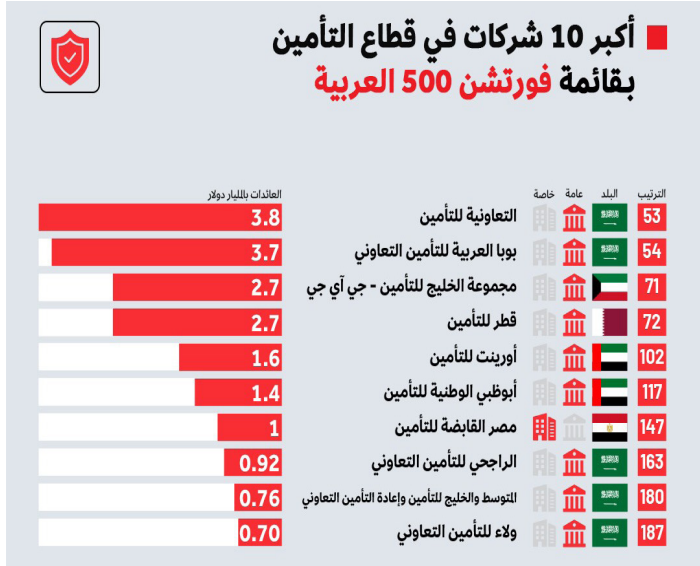
The challenges faced by insurers generally are exacerbated with respect to Middle East construction insurance where the market must continue to develop rapidly to keep up with the demand for insurance of high-profile mega-projects.

The scale of projects, regulatory changes and the impact of climate change therefore puts pressure on insurers, brokers, and potential policyholders to ensure projects are covered by insurance products tailored to the region's unique challenges. To achieve this, all stakeholders need to undergo a significant shift in mindset to adapt and address the evolving catalogue of climate-driven perils.

To read full article, please click [here](#).

Source: Clyde & Co

تعرف إلى الشركات العشر الأكبر عربياً في قطاع التأمين



من العناصر القوية، منها:

1. وجود شركات ومجموعات تأمينية قوية عابرة للحدود.
2. تشريعات تتطور تدريجياً.
3. قوة عاملة ذات كفاءة عالية، وبروز جيل متعلم جداً، ودمج العديد من الشباب في قطاع التأمين.
4. اقتصاديات نامية وقابلة للنمو أكثر.
5. التأمينات الإجبارية التي تنمي الطلب على التأمين، وخاصة التأمين الطبي.
6. التكافل الذي، وعلى الرغم من تباطؤ نموه، أصبح رافداً من روافد التأمين التي تسمح للمواطنين بشراء بوالص تتلاءم مع قناعاتهم الدينية، ما أدى أيضاً إلى ظهور شركات جديدة.
7. اتساع الطبقة الوسطى ومعها الطلب على التأمين.

وفي العودة إلى قائمة أكبر 10 شركات تأمين من حيث حجم الأقساط المكتتبة في قائمة فورتشن 500 العربية، تصدرت القائمة الشركة التعاونية للتأمين السعودية التي بلغ إجمالي أقساطها المكتتبة عام 2022 نحو 3.82 مليارات دولار، بينما حلت في المرتبة العاشرة شركة ولاء للتأمين التعاوني السعودية أيضاً بإجمالي أقساط تأمين وصل إلى 703.84 ملايين دولار.

المصدر: فورتشن

دخلت ضمن قائمة فورتشن 500 العربية هذا العام 40 شركة تأمين شكلت نحو 8% من إجمالي عدد شركات القائمة، وحققت إجمالي أقساط تأمين مكتتبة مجمعة تصل إلى 28.3 مليار دولار خلال عام 2022.

دخلت ضمن قائمة فورتشن 500 العربية هذا العام 40 شركة تأمين شكلت نحو 8% من إجمالي عدد شركات القائمة، وحققت إجمالي أقساط تأمين مكتتبة مجمعة تصل إلى 28.3 مليار دولار خلال عام 2022، بما يشكل 1.71% من مجموع إيرادات شركات القائمة الـ 500، ليحل قطاع التأمين في المرتبة العاشرة من حيث حجم الإيرادات بين قطاعات القائمة الـ 37.

ومن بين أكبر 10 شركات تأمين على مستوى المنطقة العربية من حيث حجم الأقساط المكتتبة عام 2022 التي بلغ مجموعها 19.42 مليار دولار، حجزت السعودية العدد الأكبر بـ 5 شركات، أي نصف شركات قائمة العشر الأكبر في قطاع التأمين بمجموع أقساط يصل إلى نحو 10 مليارات دولار. جاءت بعدها الإمارات بشركتين مجموع أقساطهما نحو 3 مليارات دولار، ثم الكويت بشركة واحدة أقساطها المكتتبة 2.714 مليار دولار، وبعدها قطر بشركة أقساطها 2.7 مليار دولار، وأخيراً شركة من مصر أقساطها 1.01 مليار دولار. نما قطاع التأمين السعودي 26.9% خلال العام الماضي 2022 حسب البنك المركزي السعودي "ساما"، ووصلت أرباح القطاع 689 مليون ريال (نحو 183.7 مليون دولار) خلال العام الماضي، مقابل خسارة 47 مليون ريال (نحو 12.5 مليون دولار) في عام 2021.

وفي الإمارات، ارتفع عدد الشركات العاملة في قطاع التأمين إلى 553 شركة في نهاية 2022، بارتفاع نسبته 5.5% عن العام السابق الذي سجل 524 شركة، حسب بيانات مصرف الإمارات المركزي. وارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة العام الماضي بنسبة 6.5% مقارنة بـ 2021، حيث وصلت إلى نحو 47.2 مليار درهم (12.8 مليار دولار) مقابل 44.3 مليار درهم (12 مليار دولار).

وقال الأمين العام للاتحاد العربي للتأمين شكيب أبو زيد في كانون الثاني الماضي "نستطيع القول إن التأمين في منطقتنا العربية قد تطور بشكل ملحوظ في السنوات الماضية، بفعل النمو السريع لبعض الأسواق (الخليج)، وتضاعفت الأقساط 9 مرات ما بين 1987 و2020"، مشيراً إلى أن قطاع التأمين العربي يتسم بالعديد

Markets' Reports

Q3 2023 UAE listed Insurance Companies performance analysis

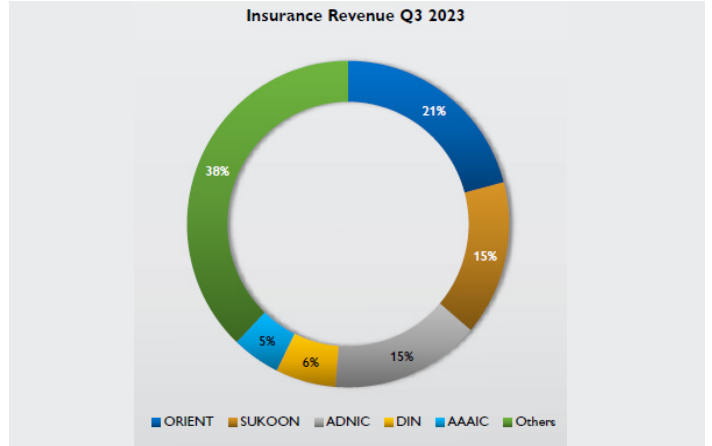
IFRS 17 brought about changes by transitioning from disclosing GWP to exclusively showcasing Insurance Revenue. Notably, there was a 17% increase in Insurance Revenue, reaching AED 22 billion in Q3 2023, compared to AED 19 billion in the same period last year. Insurance Revenue mirrors Gross Earned Premium but now includes Expected Credit Losses (ECL). The sector is witnessing an uptick in Credit Risk, and we foresee growing industry challenges attributed to the heightened impact of ECL.

Insurance Service Results saw a 14% decrease, falling to AED 915 million from AED 1,062 million in the previous year. Similar to IFRS 4's Underwriting Profits (net of expenses), these outcomes have experienced a decline.

Profit before tax increased from AED 1.3 billion in Q3 2022 to AED 1.5 billion in Q3 2023, reflecting a 19% growth. Among the top 5 in terms of profits, earnings saw a 29% surge to AED 1.3 billion (Q3 2022 – AED 1.0 billion), while the remaining companies faced a decline of 22% to AED 200 million (Q3 2022 – AED 255 million).

The CBUAE has revoked the circular permitting companies to offer up to a 50% discount on Motor rates. After the withdrawal of this circular and the observed enhancements in pricing since the start of the year, the outlook for the remaining 3 months continues to be optimistic.

Solvency standings among companies are progressively



facing greater strain. Out of the 24 that disclosed their solvency, 5 firms do not meet the solvency criteria. According to our prior reports, the remaining companies not included in these 24 are also either insolvent or operating in run-off mode.

While all the companies have successfully disclosed their financials under IFRS 17, the transition hasn't been without challenges. Progress is being made compared to the previous quarter, yet the journey has been obstacle-ridden for most firms. We expect the quality of financial reports to improve as companies refine their data and operational processes. Notably, reconciling Account Receivables/Payables and addressing associated Credit Risk implications has impacted some companies, and we anticipate more firms will make provisions for write-offs due to this factor.

To download full report, please click [here](#).

Source: BADRI

Arab Insurance

Bahrain

مصرف البحرين المركزي يصدر إطاراً جديداً لإعداد التقارير الخاصة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

يدرك مصرف البحرين المركزي أن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات تتطور باستمرار، ويمثل إصدار الفصل الخاص خطوة تحولية نحو سوق مالي مستدام. ويؤكد إصدار هذا الفصل على التزام مصرف البحرين المركزي في تحقيق الأهداف الوطنية والدولية المتعلقة بالمناخ، مع تعزيز هدفه الشامل المتمثل في دعم الشفافية في عمليات الإفصاح وتطوير معايير حوكمة الشركات.

وتعليقاً على إصدار الفصل الجديد، قالت السيدة عيبر آل سعد، المدير التنفيذي للرقابة على المؤسسات المالية: "لم تعد اليوم

تماشياً مع التزام مصرف البحرين المركزي بالشفافية والحوكمة السليمة للشركات والسعي لتحقيق الأهداف الاجتماعية والمناخية، أصدر المصرف في الخامس من نوفمبر 2023، الفصل الخاص بمتطلبات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة (ESG) الموجه إلى جميع الشركات المدرجة والمصارف وشركات التمويل وشركات التأمين وشركات الاستثمار من الفئتين 1 و2، مما يوفر لهم التوجيهات المتعلقة بمتطلبات الإفصاح عن العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

عام 2022، والذي شارك فيه فئات مختلفة مثل الشركات المدرجة وشركات التأمين والمصارف وشركات الاستثمار. علاوة على ذلك، تم عند اعداد الفصل الخاص بـ (ESG)) الأخذ في الاعتبار التعليقات التي استلمها المصرف من خلال الورقة الاستشارية حول المبادئ التوجيهية التي اجريت في منتصف عام 2023.

يشجع مصرف البحرين المركزي الشركات على التطبيق الاستباقي للاستراتيجيات التي تعزز أدائها البيئي والاجتماعي مع التمسك بأعلى معايير الحوكمة كما يؤكد على أهمية معالجة المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية التي تتوافق مع رؤية البحرين الاقتصادية 2030، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

المقاييس المالية هي المعايير الوحيدة لتقييم الشركات، حيث يتوقع العديد من المساهمين والمستثمرين الآن أن تظهر الشركات مزيداً من الشفافية فيما يتعلق بتأثيرها على البيئة والمجتمع وممارسات الحوكمة. ويهدف الفصل الخاص بـ (ESG)) إلى أن يكون أداة قيمة للشركات التي ستبدأ الإفصاح بهدف إنشاء تقارير موثوقة وغنية بالمعلومات وقابلة للمقارنة. وعليه سيتوجب على جميع الشركات المدرجة والمصارف وشركات التمويل وشركات التأمين وشركات الاستثمار من الفئتين 1 و2، البدء في اعداد التقارير من السنة المالية للعام 2024.

يعتمد الفصل الخاص بـ (ESG)) على المعايير والأطر العالمية لضمان تكامل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الفعالة. ويتضمن الفصل نتائج الاستطلاع الذي أجراه مصرف البحرين المركزي في

المصدر: مصرف البحرين المركزي

Arab Insurance

Jordan

لجنة التأمين البحري في الاتحاد الأردني لشركات التأمين تلتقي ممثلي دائرة الجمارك لبحث امكانية توفير تغطيات تأمينية لشركات التخليص على البضائع



وخلال الاجتماع قامت اللجنة أيضاً ببحث عدد من المواضيع المرتبطة بفرع التأمين البحري خاصة في ضوء المستجدات الأخيرة على حركة الملاحة في المنطقة وأثرها على تغطيات وأسعار التأمين البحري إضافة للتحضير للاجتماع المرتقب نهاية شهر كانون أول ديسمبر من هذا العام مع ممثلي الاتحاد الدولي للتأمين البحري IUMI وتجهيز عرض عن اعمال التأمين البحري في المملكة لبحث آفاق التعاون مع الاتحاد الدولي والاستفادة من تجاربهم لتعزيز أداء هذا الفرع في المملكة.

المصدر: صفحة الاتحاد الأردني على الفيس بوك

عقدت اللجنة التنفيذية للجنة التأمين البحري في الاتحاد الأردني لشركات التأمين اجتماعاً مشتركاً اليوم الاربعاء الموافق 2020/11/22 في مقر الاتحاد مع ممثلي دائرة الجمارك العامة كل من عطوفة السيد عناد الضلاعين وعطوفة السيد محمد البستنجي وبحضور السيد علاء عبدالجواد عضو مجلس ادارة الاتحاد ومنسق أعمال لجنة التأمين البحري في الاتحاد وبمشاركة رئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية كل من السيد عودة ابو ديه والسيد معتز جوخدار والسيد اياد ابو سعد والسيد عمر شفيق والسيد عبدالحميد ابو شحوت وممثلي الاتحاد.

وجاء الاجتماع لمناقشة مدى امكانية قيام شركات التأمين الاردنية بتوفير تغطيات تأمينية لصالح دائرة الجمارك العامة كمتطلبات لترخيص شركات التخليص على البضائع وكذلك مناقشة المخاطر التي تسعى الدائرة لشمولها في وثائق التأمين اضافة للممارسات الحالية المتمثلة بالزام شركات التخليص بتقديم كفالات بنكية لصالح دائرة الجمارك.

وأكد ممثلو دائرة الجمارك ان توجه الدائرة لشركات التأمين يأتي في اطار البحث عن إجراءات مساندة للإجراءات الحالية من قطاع التأمين الذي يتمتع بمصدقية عالية وملاءة مالية كبيرة تمكنه من دفع التعويضات للمتضررين او المستفيدين في حال تحقق المخاطر المؤمنة.



Arab Insurance

Morocco

Arriérés dus à la CNSS: Une amnistie à 3,2 milliards de dirhams

La Chambre des conseillers a récemment approuvé à l'unanimité le projet de loi N° 41.23, visant à effacer les arriérés dus à la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS) dans le cadre de l'Assurance maladie obligatoire de base (AMO).

Cette initiative, d'une ampleur de 3,2 milliards de dirhams, représente une mesure significative pour les professionnels, les travailleurs indépendants, et les non-salariés engagés dans le secteur privé.

Contexte

Le ministre délégué chargé du Budget, Fouzi Lekjaa, a expliqué que l'application du régime de l'AMO a rencontré des obstacles pratiques, notamment l'irrégularité ou l'absence de paiement des cotisations. Cette situation a entraîné l'accumulation de dettes importantes envers la CNSS, incluant les cotisations, les majorations de retard, les frais de poursuite et les amendes. Ce projet de loi représente une étape importante vers l'établissement d'un système de protection sociale plus solide au Maroc. Il offre une opportunité aux professionnels et travailleurs indépendants de rectifier leur situation vis-à-vis de la CNSS et de bénéficier d'une couverture maladie, tout

en s'engageant vers une responsabilité accrue dans le paiement régulier de leurs cotisations futures.

Le projet de loi vise à résoudre ces problèmes en offrant aux débiteurs l'opportunité de régulariser leur situation. L'objectif est de faciliter l'accès à la couverture maladie pour eux et leurs ayants droit, tout en encourageant le paiement régulier des cotisations à l'avenir.

Environ 1.326.132 assurés principaux sont concernés par cette amnistie, représentant un montant total de 3,285 milliards de dirhams. La période de régularisation s'étend jusqu'au 24 octobre 2023.

Les assurés éligibles à cette annulation sont ceux qui n'ont pas versé leurs cotisations à la CNSS pour le régime de l'AMO pendant au moins trois mois avant la publication de la loi au Bulletin Officiel (BO).

Pour bénéficier de cette amnistie, les assurés doivent payer leurs cotisations dans une période définie, qui commence le mois suivant la publication de la loi au BO et se termine à la fin du quatrième mois suivant cette date. Une période probatoire de trois mois est également instaurée après le début du paiement des cotisations.

Source: 212 Assurances

Arab Insurance

Qatar

بمشاركة نحو 170 جهة حيوية في الدولة

الوكالة الوطنية للأمن السيبراني تنظم المناورة السيبرانية الوطنية 2023 تحت عنوان "أمن بياناتك"



تنظم الوكالة الوطنية للأمن السيبراني النسخة العاشرة من المناورة السيبرانية الوطنية تحت عنوان "أمن بياناتك"، وذلك بمشاركة قرابة 170 جهة حيوية في الدولة والتي تستمر خلال الفترة 29-20 نوفمبر الجاري.

وتهدف المناورة السيبرانية الوطنية إلى اختبار جاهزية الجهات الحيوية في الدولة وآلية تعاملهم مع الاختراق، وقياس كفاءة الاستعداد للتصدي للمخاطر السيبرانية من منظور الجاهزية الثلاثية للأمن السيبراني، والتي تتمثل في؛ العنصر البشري، والعنصر التكنولوجي، والعمليات.

المصدر: الشروق

Arab Insurance

Saudi Arabia

البوق: الهيئة ستعمل على تعزيز التنافسية وتوفير بيئة جاذبة للاستثمار

«هيئة التأمين» تبدأ أعمالها رسمياً كمنظم للقطاع في السعودية



بدأت هيئة التأمين في السعودية، الخميس الماضي، مباشرة أعمالها رسمياً بعد نفاذ تنظيمها الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (85) وتاريخ 28 محرم 1445هـ الموافق 15 أغسطس 2023م، لتتولى الهيئة مهمة تنظيم قطاع التأمين في المملكة، بما يدعم فاعلية القطاع ويعزز استقراره، وبما يتوافق مع تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وتطلعات القيادة الرشيدة.

وأوضح رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين عبدالعزيز بن حسن البوق، أن الهيئة تسعى إلى تحقيق عدد من الأهداف التي أنشئت من أجلها ومن أبرزها تنظيم قطاع التأمين في المملكة والإشراف عليه إضافة إلى حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين، وترسيخ مبادئ العلاقة التعاقدية التأمينية، وتوفير المزيد من الابتكارات والمنتجات التأمينية، ورفع الوعي التأميني.

وأكد أنّ هيئة التأمين ستعمل على تعزيز التنافسية بما ينعكس على جودة الخدمة المقدمة وتوفير بيئة جاذبة للاستثمار، كما ستعمل الهيئة على دعم هذا القطاع وتعزيز دوره في الاقتصاد الوطني.

الجدير بالذكر أنه سيستمر العمل بالأنظمة واللوائح والقواعد

والتعليمات الحالية المتعلقة بتنظيم قطاع التأمين إلى حين صدور تعليمات أخرى من الهيئة، ولن يكون هناك تأثير على الوثائق أو المطالبات التأمينية القائمة، حيث ستستمر مطالبات وقنوات وعمليات التأمين الحالية من دون أن تتأثر وفقاً للأحكام التنظيمية ذات الصلة.

المصدر: العربية

محافظ البنك المركزي السعودي يبارك لهيئة التأمين مباشرة أعمالها

والاقتصاد الوطني بشكل عام.

وأعرب السيارى، عن شكره الجزيل لكافة ممثلي الجهات المشاركة والمساهمة في دعم إنشاء هيئة التأمين (وزارة المالية، ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، ووزارة الصحة، وبرنامج تطوير القطاع المالي، ومجلس الضمان الصحي).

وختاماً، أكد معاليه أن البنك المركزي السعودي سيواصل دعمه لهيئة التأمين، وذلك انطلاقاً من الأهداف المنوطة به المتمثلة بحماية الاستقرار النقدي ودعم استقرار القطاع المالي وتعزيز الثقة به.

المصدر: البنك المركزي السعودي

بارك معالي محافظ البنك المركزي السعودي «ساما» الأستاذ أيمن بن محمد السيارى؛ لهيئة التأمين بدء مباشرة أعمالها.

الجدير بالذكر، أن مجلس الوزراء الموقر أصدر قراره رقم (85) وتاريخ 28 / 1 / 1445هـ القاضي بالموافقة على إنشاء هيئة التأمين، والذي نص على نفاذ تنظيم الهيئة بعد (90) يوماً من تاريخ نشر القرار في الجريدة الرسمية، وبدء العمل بالأحكام الواردة فيه.

وقال معالي المحافظ: «إننا نتطلع لهيئة التأمين أن تكمل مسيرة البنك المركزي السعودي في تطوير قطاع التأمين من خلال توفير البيئة التشريعية والرقابية المناسبة؛ لخلق كيانات تأمينية قوية قادرة على المنافسة والنمو، ودعم قطاع التأمين بشكل خاص،

Companies News

من قبل وكالة «AM BEST».. ومدعوم بوضع مالي قوي وتنوع تشغيلي وإقليمي «الخليج للتأمين» تحافظ على تصنيفها عند «A» ممتاز

المجموعة الائتماني الخاص بالقوة المالية من مستوى «A3» إلى مستوى «A2» مع نظرة مستقبلية مستقرة، فيما كانت وكالة «ستاندرد آند بورز» قد أكدت في وقت سابق من شهر مارس الماضي تصنيف المجموعة عند مستوى «A» لكل من القوة المالية وقدرة المصدر على الوفاء بالالتزامات طويلة الأجل، وأيضاً مع نظرة مستقبلية مستقرة.

الكويت: أعلنت مجموعة الخليج للتأمين، أن وكالة التصنيف العالمية AM BEST قد حافظت على تصنيفات المجموعة وشركتها التابعة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، عند مستوى «A» (ممتاز) للقوة المالية ومستوى «A» (ممتاز) لقدرة المصدر على الوفاء بالالتزامات طويلة الأجل، وذلك مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويأتي ذلك بعد رفع وكالة Moody's في شهر مايو الماضي تصنيف

وفي هذا السياق، قال المدير التنفيذي للمجموعة خالد مشاري السنوسي: «تواصل مجموعة الخليج للتأمين تنفيذ استراتيجيتها التي تهدف تحقيق الربحية على المدى الطويل، فيما تواصل الاستحواذ على موقع قيادي في قطاع التأمين بفضل نموذج أعمال مستدام يركز على توفير خدمات تأمينية مبتكرة والاستثمار في تلبية احتياجات العملاء والارتقاء في التحول الرقمي. ودعما لهذه الإستراتيجية، نجحت المجموعة في توسيع عملياتها جغرافيا في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وكذلك تشغيليا من خلال تنويع خطوط أعمالها».

وأضاف السنوسي: «وحرصت مجموعة الخليج للتأمين عبر سنوات من التوسع والاستثمارات الجريئة أن تتبع نهج حثيف في إدارة المخاطر، وهو ما مكناها من الحفاظ على مركزها المالي القوي اليوم».

المصدر: الأنباء



واعتمدت هذه التصنيفات على أساس الوضع المالي القوي الذي تتمتع به المجموعة والذي يدعمه أداء تشغيلي متين ومحفظة متنوعة من حيث قطاعات الأعمال والانتشار الجغرافي، هذا علاوة عن استراتيجيات محافظة تتبعها المجموعة فيما يخص الاكتتاب والاستثمار وبرنامج إعادة التأمين الشامل.

كما أشارت وكالات التصنيف إلى الأطر التي اعتمدها المجموعة لإدارة المخاطر والحوكمة والتي تعتبر ركيزة ائتمانية مهمة، في حين توقعت هذه الوكالات تحسنا في ربحية المجموعة ونتائجها بفضل إمكانيتها في الاستفادة من وفورات الحجم، علاوة عن تسجيلها كفاية رأس مال إيجابية وقدرتها على تنمية أعمالها بشكل أوسع.

الشركة الجزائرية للتأمينات تحظى بتصنيف "BB+" مع آفاق مستقرة من طرف وكالة التصنيف الدولية

خلال الفترة الممتدة من 2018 إلى 2022، يضيف نفس المصدر. و في سنة 2022، حققت الشركة الجزائرية للتأمينات رقم أعمال بقيمة 26,7 مليار دج ما يعادل 194,7 مليون دولار مما يعزز مكانتها كثاني أكبر شركة تأمين، حسب البيان.

و في سنة 2023، رفعت الشركة العمومية رأسمالها الاجتماعي ب5 مليار دج (36,7 مليون دولار) لينتقل من 20 مليار دج (146,8 مليون دولار) إلى 25 مليار دج (183,4 مليون دولار).

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

الجزائر: منحت وكالة التصنيف الدولية "أي.أم.بيست" (AM Best) للشركة الجزائرية للتأمينات (كات) في إطار السنة المالية 2022 بالنسبة للمئاة المالية نقطة B بتقدير (مرض) و بالنسبة للقرض طويل الأمد نقطة "BB+" بتقدير (مرض) مع آفاق مستقرة، حسبما أفاد به بيان للشركة.

و يؤكد هذا التنقيط الذي تحصلت عليه للسنة الثالثة على التوالي "استقرار و قوة ميزانية الشركة الجزائرية للتأمينات التي تعتمد على رسملة معدلة حسب المخاطر التي تعود إلى متوسط مردودية منح نسبة 24,8 % و عائد على رؤوس الأموال الخاصة بنسبة 9,7 %

AtlantaSanad: BMCE Capital optimiste sur le business

Morocco: Une récente analyse de BKGR sur les comptes semestriels 2023 d'ATLANTASANAD révèle des perspectives financières prometteuses pour l'assureur marocain. En dépit d'un environnement économique complexe, la société démontre une solidité et une stratégie d'investissement judicieuse, confortant ainsi sa position sur le marché.

Selon les prévisions de BKGR, devrait voir une légère hausse de ses primes acquises nettes, avec une augmentation estimée à 1% pour s'élever à 4 962,6 MDH. Cette progression est particulièrement notable dans un contexte marqué par une baisse de 8% dans l'activité Vie, équilibrée par une hausse de 4% dans le secteur Non-Vie. Le résultat technique de l'entreprise est attendu en hausse de 9%, atteignant 796,6 MDH, profitant d'une amélioration de la sinistralité de 5% grâce à des politiques d'assainissement et de souscription efficaces. Cependant, une baisse de 16% du résultat financier est anticipée, tombant à 402,3 MDH.

Pour l'année suivante, BKGR prévoit une augmentation

de 5,3% des primes acquises nettes, atteignant 5 227 MDH. Le RNPG est aussi attendu en hausse d'environ 9%, tiré par l'activité commerciale et l'amélioration des marges techniques.

Avec environ 10% de part de marché au premier semestre 2023, ATLANTASANAD se distingue par sa rentabilité croissante et sa solidité financière remarquable. La société a une marge de solvabilité de 182% en 2022, bien supérieure au minimum réglementaire de 100%. Elle a également réussi à maintenir une marge opérationnelle positive unique en son genre en 2022, un exploit prévu pour se répéter en 2023. ATLANTASANAD diversifie ses investissements, se désensibilisant des placements obligataires et privilégiant l'immobilier pour des rendements stables. En outre, son incursion dans le domaine de la Bancassurance, notamment via l'acquisition de 12,8% de CDM, est jugée prometteuse.

La politique de distribution de dividendes de l'entreprise est un autre point fort. En 2022, elle a offert un rendement de 4,4%, dépassant la moyenne du marché de 3,6%.

La recommandation d'achat du titre ATLANTASANAD par les analystes de BKGR témoigne de la confiance en

la capacité de l'entreprise à maintenir sa croissance et sa rentabilité.

Source: 212 Assurances

ربع مليار جنيهه أقساط «المهندس للتأمين» بالربع الأول من العام المالي الحالي



فتحقيق النتائج المالية الجيدة ما هي إلا نتيجة حتمية للعمل على كافة محاور النجاح في وقت واحد.

وأكد أنها تتبع الآن استراتيجية تسويقية أساسها زيادة حجم العملاء واستهداف فئات جديدة منهم، مشيراً إلى أن ذلك لن يحدث دون ترسيخ مبدأ الأمانة والمصادقية مع عملائها، إيماناً بأن إرضاءهم وتقديم خدمة تأمينية متكاملة لهم هي أفضل أداة تسويقية يمكن ان تركز عليها في عملها، وهو ما تجلى بوضوح خلال

الفترة الماضية، فقد بجحت في كسب ثقة كبار العملاء واختيارهم لشركة المهندس للتأمين حليفاً تأمينياً لهم.

وأضاف أن الشركة تعمل وفق خطة عمل متوازنة لتحقيق أهداف مالية جيدة دون الخلل بأحقية عملائنا في صرف تعويضاتهم من خلال سرعة دفع التعويضات المستحقة لهم وفق جدول زمني محدد لصفها.

ونهاية أضاف العضو المنتدب، أن الشركة تخطت الآن الخطوة الأولى من التجهيز وتليها مرحلة الابتكار وخلق الأفكار والمقترحات الإبداعية، والاستعداد المسبق لإحتياجات عملائها، لافتاً إلى عملها كإدارة وعاملين نحو هدف واحد لن يدخروا جهداً لتحقيقه.

المصدر: المال

جمهورية مصر العربية: اعتمد مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين، المركز المالي عن الربع الأول من العام المالي الجاري 2023/2024، بنمو في جميع المؤشرات المالية والفنية، ونجحت شركة المهندس للتأمين في تحقيق أقساط مصدرة بلغت 252 مليون جنيه في أول ثلاثة أشهر من العام، مقارنة بأقساط مصدرة قيمتها 193.7 مليون جنيه تقريبا في الربع المقابل من العام المالي الماضي 2022/2023، بارتفاع قيمته 58.3 مليون جنيه، بنسبة نمو تتجاوز 30%.

وبلغ رصيد محفظة الاستثمارات في الشركة 1381 مليون جنيه تقريبا - 1.4 مليار جنيه تقريبا- بنهاية سبتمبر 2023، مقابل 1273.6 مليون جنيه في سبتمبر 2022، بارتفاع يقترب من 107.4 مليون جنيه.

أسباب ارتفاع معدلات نمو نتائج المهندس للتأمين

من جهته كشف خالد عبد الصادق، نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة المهندس للتأمين، أن انتهاء الربع الأول من العام المالي الحالي 2023/2024 بنمو في كافة مؤشراتنا المالية والفنية رغم الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمر بها البلاد، بجانب تحقيق نتائج مالية جيدة خلال الربع الأول من العام الحالي ما هو إلا استمرار للنتائج الجيدة خلال العام المنقضي في 2023/06/30. وأشار نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، أن الشركة بدأت في جني ثمار المجهود المبذول خلال العامين الماضيين، لافتاً إلى بذلها قدر استطاعتها من الجهد والعمل والأمانة والإخلاص،

المؤتمر الرابع والثلاثون للاتحاد العام العربي للتأمين

من ١٨ إلى ٢١ فبراير ٢٠٢٤

مركز عمان للمؤتمرات والمعارض

سجل الآن

من أجل صناعة تأمين عربية أكثر استدامة وشمولية؛ كيف يمكن للشركات العربية الانخراط في ثورة الذكاء الاصطناعي

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered

ICIEC - Credit, Investment and Business Insurer of First Resort

THE ISLAMIC CORPORATION FOR THE INSURANCE OF INVESTMENT AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org | iciec.isdb.org | in | | | | |

IsDB

مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

Disclaimer:

The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر