



النشرة الإلكترونية

GAIF Electronic Bulletin

دورية تصدر عن الامانة العامة
للإتحاد العام العربي للتأمين

Disclaimer:

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

تنبيه:

المقالات تُعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين. والأحصائيات على مسؤولية المصادر

Save The date

GAIF General Conference 33 will be held in Algeria from 11th
to 14th Oct 2020

تقرر عقد المؤتمر العام الـ 33 للإتحاد العام العربي
للتأمين في الجزائر خلال الفترة 11 - 2020/10/14

Summary

World Insurance

1. Use of increasingly advanced analytics may present a crucial way for P&C insurers to unlock tangible value, Swiss Re Institute's latest sigma says
2. Allianz: 7 trends making engineering and construction projects bigger and costlier than ever

Regional Insurance

1. التأمين ضد "التوترات الجيوسياسية" .. بين الضرورة والخيار

Arab Insurance

2. United Arab Emirates :

Jordan.1 : (86.3) مليون دينار أقساط التأمين على الحياة لعام 2018

- Insurance sector notches CAGR of 9% in premium income in 2016-19
- ملحق التأمين الخليجي السنوي السادس عشر 2019

4. Saudi Arabia : Saudi Arabia insurance market: 1st Half 2019

3. Bahrain:

- في حوار له مع جريدة البلاد: إبراهيم الريس .. 36 عامًا من العطاء في قطاع التأمين

6. Morocco: Assurance-maladie obligatoire : Le Maroc réduit son déficit de plus de 19 milliards

5. Egypt:

- "المال" تنشر الحصص الرسمية لشركات التأمين بمجموعة إيجابي
- الرقابة المالية توافق على تمديد فترة توفيق الاوضاع
- ملحق شرم الشيخ السنوي الثاني للتأمين وإعادة التأمين "شرم Rendezvous"

Companies News

- Al Dhafra Insurance generates AED 18.66m profit in Q2
- Saudi Re posts strong net income growth for first half of 2019
- AM Best Upgrades Issuer Credit Rating of Arab Misr Insurance Group S.A.E.
- Mohandes Insurance's standalone profit hikes 28% in FY18/19

- "إيه. إم. بست" تؤكد تصنيف "البحرينية الكويتية للتأمين" بدرجة A- مع نظرة مستقبلية مستقرة

الامانة العامة

زيارة الاستاذ/ فهد الحصي - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني "إعادة"

Dear readers,
We will appreciate receiving any information related to the insurance industry in your country.
Thank you for your support.

قراءنا الاعزاء
الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكراً على دعمكم

Use of increasingly advanced analytics may present a crucial way for P&C insurers to unlock tangible value, Swiss Re Institute's latest sigma says

- Insurers can grow, optimise existing portfolios and become more efficient using advanced analytics that combine data science, extensive risk knowledge and industry expertise
- In particular, commercial lines can catch up with personal lines, which currently use analytics more extensively, through exploiting the rapid explosion in the number and breadth of structured and unstructured data sources
- Insurers can target at least a 2-5% improvement in loss ratios under real trading conditions with use of advanced analytics

The latest *sigma* report from the Swiss Re Institute, "Advanced analytics: unlocking new frontiers in P&C insurance", suggests that technology advances are enabling P&C insurers to unlock new frontiers in risk assessment and mitigation thanks to advanced analytics.

Past successes that focused on improving expense ratios have catalysed new investment with pilots by insurers showing meaningful improvement in loss ratios, as insurers gain better visibility into underlying loss drivers. True potential will only be realised through coordinated efforts between developers and users, although expectation of success in all projects could limit adoption and constrain a virtuous circle of trial and improvement.

"Most insurers aim for a success rate of one-third in operationalising pilots. Too high a success rate may mean that the use cases are not challenging enough", says Daniel Knüsli, Swiss Re's Head P&C Analytics, P&C Solutions.

Solutions.

Exploring the opportunities for advanced analytics

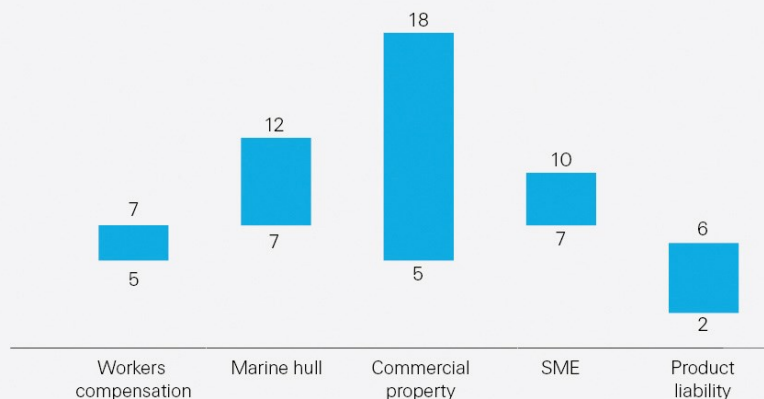
Advanced analytics will undoubtedly make an impact along the insurance value chain. Challenges to success remain in the form of legacy systems, traditional mind sets and scarce talent at the intersection of data science, risk knowledge and technology. Despite this, the Swiss Re Institute expects spending on data and analytics to rise within static IT budgets, as more insurers complete core systems updates over the coming years and seek out differentiating capabilities.

Advanced analytics should be considered from the perspective of business capabilities rather than technologies.

These include how to enable growth by using analytics to achieve an in-depth understanding of new market opportunities and new risk pools; how to better comprehend and influence customers; how to gain insights on risk accumulation and portfolio steering through linking existing portfolios with orthogonal external datasets; and how to improve efficiency by automating manual and repetitive tasks that take up valuable time for underwriters and claims managers.

Advanced analytics pilots across several lines of business do indicate healthy loss ratio improvements (see Figure 1) but for various reasons, results in real-time trading conditions may vary. All told, most insurers seem to be targeting around 2-5% improvement in loss ratios under real trading conditions.

Figure 1
Range of loss ratio improvement in pilot conditions (%) across insurance lines of business



Note: The chart represents the range of loss ratio improvements in pilot conditions. Since these are results from independent pilots, benefits in one line of business cannot be compared against another.

Source: Press releases, publications and interviews by insurers, brokers, consulting companies and technology vendors.

"The time taken to implement P&C Solutions projects depends on the Lines of Business and project objective, but several weeks is the minimum time for rapid deployments. Wider business integration and extracting larger scale efficiencies can take longer, P&C Analytics, part of the P&C Solutions suite, can also integrate other solutions into its projects for added client benefits", says Eric Schuh, Global Head of P&C Solutions at Swiss Re.

A holistic view of advanced analytics activities across P&C

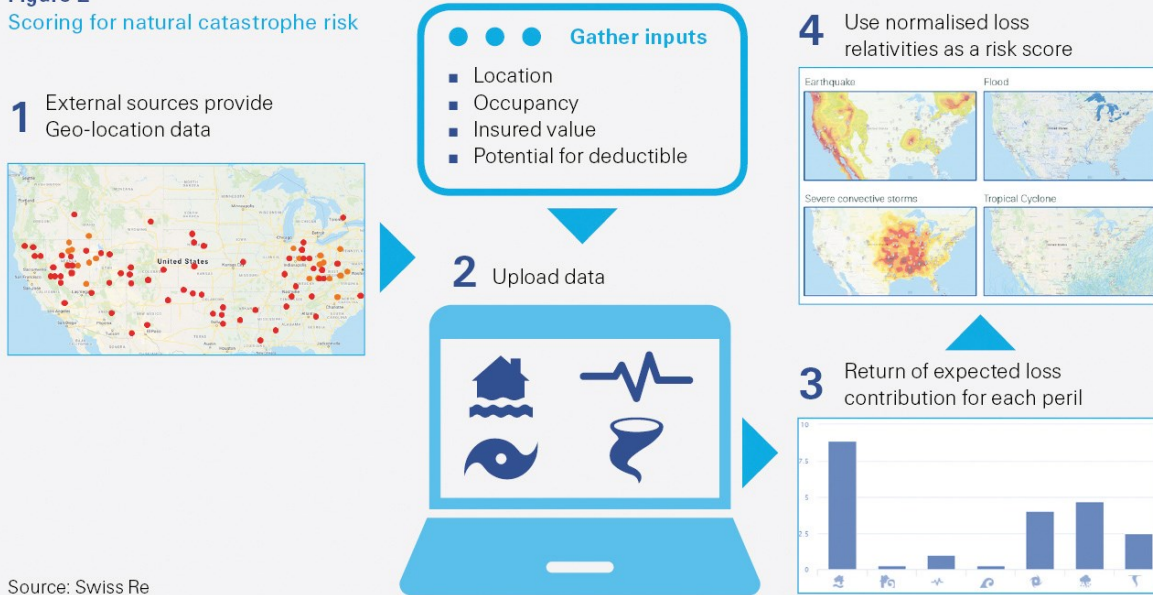
The *sigma* study brings together insights and experience across key commercial P&C lines.

"The ability to gain useful predictive insights from ever-increasing amounts of data is challenging. There needs to be more investment of time and resources on data curation. Many new data sources are not created for insurance, and owners of the data may neither understand insurance nor what needs to be done to make the data usable for insurers", says Daniel Ryan, Head of

make the data usable for insurers", says Daniel Ryan, Head of Insurance Risk Research at Swiss Re Institute.

In commercial property, insurers are using data to auto-fill underwriting criteria for new business and renewals and moving towards virtual inspection platforms. Data about location and occupancy can be modelled to produce risk scores that enable underwriters to base risk selection and price on market-wide experience (see figure 2).

Figure 2
Scoring for natural catastrophe risk



Source: Swiss Re

In marine, insurers can now use detailed behavioural and situational data on over 100,000 vessels to identify risky behaviour and monitor risk concentration, opening the path towards "pushing" the insured to improved preventative measures (See Figure 3)

Figure 3
Potential applications of new data in marine insurance

	Value chain	Description
	Reinventing risk management	Real-time awareness of risk exposure to minimize loss concentration (eg, analysis of ports or high-risk regions where more than one ship of a fleet are at the same time).
	Behavioural underwriting	Enhance underwriting with data-driven behavioural risk factors (eg, speed analysis, delayed maintenance, allow underwriters to form a behavioral profile of a vessel).
	More accurate pricing models	Combining traditional vessel inspection data and new risk indicators to improve the accuracy of pricing models.
	Faster claims examinations	New data can also help in claims adjudication. Comparing recent vessel activity with historical journey profiles can help determine if the vessel was moving differently.

Source: Swiss Re Institute

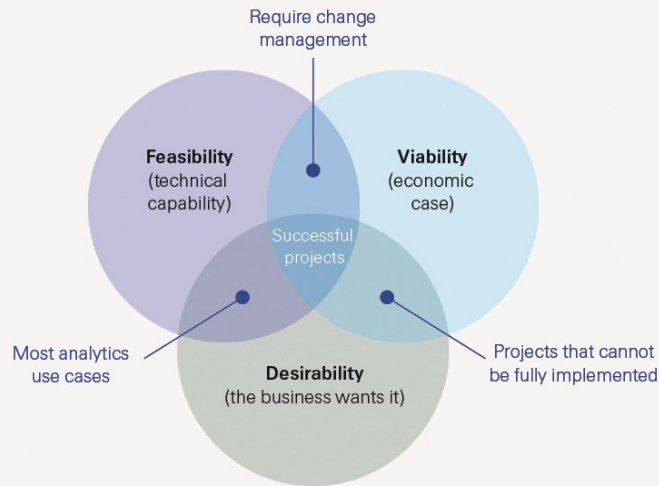
Making the case for investment in advanced analytics

Successful implementations of analytics projects start with insurers asking the right questions on value propositions and data sources e.g., how to identify areas where analytics generate tangible value; how to build a holistic data strategy; what are the success criteria

build a holistic data strategy; what are the success criteria (e.g., ROI and time horizon)? One useful framework to determine the value of projects is to evaluate them across desirability, feasibility and viability (See Figure 4). Insurers should focus initially on areas where there is high potential on all three fronts.



Figure 4
Analytics project assessment
framework



Source: Swiss Re Institute

Daniel Knüsli emphasises how the increasing interest in using advanced analytical tools are influencing Swiss Re's business development: "We continue to see demand for P&C Analytics, which is part of Swiss Re's P&C Solutions suite, to provide tangible data-driven business insights that help our clients grow their business, increase their profitability and enhance their efficiency."

For more information visit [P&C Analytics](#) and [P&C Solutions](#).

*World
Insurance*

Source: Swiss Re

Allianz: 7 trends making engineering and construction projects bigger and costlier than ever

- ◇ Projects are increasingly complex, often with values in the tens of billions of dollars, and can run for decades
- ◇ Fire and explosion incidents most expensive losses globally. Defective product and business interruption claims rising. Trade disputes growing concern.
- ◇ New tech such as drones, satellite imagery and laser scanning helping to better identify risks, cause of loss, and speed up claims.

Johannesburg/London/Munich/New York/Paris/Sao Paulo/Singapore – August 20, 2019:

Large engineering and construction projects have changed beyond recognition in recent decades. Whether it is an airport, a power plant or a car manufacturing complex, sites are now much larger, more complex and more expensive, meaning more is at stake if things go wrong.

Analysis by [Allianz Global Corporate & Specialty](#) (AGCS) of more than **13,000 engineering insurance claims** over the last five years has identified seven major trends in engineering and construction projects, driving some of the largest losses ever, according to a [new report by the insurer](#). The report also examines how new technologies, such as drones, satellites, lasers, and computer modeling, are increasingly being used to speed up claims and mitigate risks:

1. Higher values bring bigger loss impact

Construction sites today are much larger than in the past and projects can run for many years. The expansion of the Al Maktoum International Airport in Dubai, for example, will not be completed until 2030 and is expected to cost around US\$36bn. "As a result, sums insured are now much larger – projects with values of

\$5bn to \$10bn are not unusual, meaning claims can be in the tens of millions of dollars," says Raymond Hogendoorn, Global Head of Property and Engineering Claims at AGCS. Flooding of the Hidroituango hydro-power dam in Colombia in 2018 during construction is estimated to cost insurers around \$1.4bn, one of the largest engineering claims in history.

» Read more in the [Engineering And Construction Claims And Insurance Trends](#) report

2. Fire/Explosion top cause of losses. Nat Cats most serious risk concern

Fire is the biggest cause of loss for engineering claims, accounting for over a quarter (27%) of losses by value, based on analysis of more than 13,000 claims around the world worth almost €8bn (\$8.8bn). Fire has caused in excess of €2.1bn (\$2.35bn) of insurance losses in five years.

Natural catastrophes are another source of large claims. For example, storm damage is the second biggest cause of loss by number, accounting for one in 10 claims. Natural catastrophes also rank as the top concern for construction firms in the [Allianz Risk Barometer 2019](#)¹.

» Read more in the report

3. Defective product and quality control losses on the rise

Defective products are the single biggest source of engineering claims by frequency, and the second largest by severity, according to AGCS claims analysis. There are almost three times as many defective products claims as storm claims, the next largest cause of claims by frequency. "We are seeing an increase in claims related to defects and quality control across the

¹The Allianz Risk Barometer surveys more than 2,400 global risk experts about the major threats to their business.

board,” says Martin Eckel, Senior General Adjuster at AGCS. For example, two major power generation claims – \$200mn events – were caused by defective welding..

» Read more in the report

4. Greater supply chain complexity increasing size and cost of claims

In the past, an airport or a power plant would most likely have been built by a national contractor using local suppliers. Today, it is more likely to involve multiple parties with machinery, equipment and other components sourced and transported from around the world. “Technology is becoming more sophisticated and specialized, which can increase the costs to repair or replace machinery and equipment. If a turbine coming from China is damaged in transport, it might take as long as 18 months for a repair,” says Eckel.

» Read more in the report

5. Number of business interruption/delay in start-up claims growing

Construction and engineering firms ranked business interruption (BI) as the second most concerning risk in the Allianz Risk Barometer 2019. Growing awareness of BI exposures has seen an increase in firms buying BI covers, in particular delay in start-up (DSU) insurance, which covers delays to construction or engineering projects following physical damage. DSU claims are usually expensive – indemnity for delay in start-up has increased over time from around \$200,000 per day to up to \$500,000 per day.

» Read more in the report

6. Political risk and sanctions a growing concern for long-term projects

Large construction projects can take as long as five to 10 years to complete and involve contractors and suppliers from around the world, making them vulnerable to sanctions and trade disputes. For example, sudden and large increases in US import tariffs can add millions of dollars to claims for plant equipment and machinery imported from countries such as China.

» Read more in the report

7. Growth of renewable energy projects brings challenges as well as benefits

As the demand for green energy has increased, solar and wind projects have become larger, the locations more remote and wind turbines much bigger – with blades as long as a football pitch. In 2018 alone, there were 409 new offshore wind turbines across 18 projects in the EU. Offshore wind can be a particularly challenging area for claims, as turbines can be difficult to access.

» Read more in the report

Increasing roles of drones and new technology in risk and claims assessment

As large engineering and construction projects have become more complex, assessing risks and claims and establishing the ultimate cause of loss has become much more difficult. However, insurers have an increasing array of new technology at their disposal to offer support:

- AGCS recently utilized drones, laser scanning, and computer modeling to determine the root cause of a machinery explosion at an inaccessible site. Drones and satellite imagery were also used to assess engineering claims after record wildfires in California and Hurricane Florence in 2018.
- AGCS is coupling 3D topographical data from drones with hydrogeological modeling software and rainfall simulation data to predict flash flooding risk on construction sites.
- Satellite technology offers high resolution images of a site within 24 hours of a loss, even at remote or hazardous locations. It can also be used to combat exaggerated or fraudulent claims.

» Read more in the report

*World
Insurance*

“Technology will create more certainty for engineering claims,” says Hogendoorn. “There are so many parties on a site at one time, and so many activities happening simultaneously, it can be extremely difficult to understand the sequence of a loss event. However, we can increasingly use technology to access data and information to better understand the root cause of loss and speed up the claims process.”

Source: Allianz

التأمين ضد “التوترات الجيوسياسية” .. بين الضرورة والخيار

زادت في الآونة الأخيرة حدة التوترات الجيوسياسية في المنطقة، مما عزز مخاوف البعض بتحول تلك التوترات إلى مخاطر تهدد مستقبل ممتلكاتهم، الأمر الذي استنفر خبراء التأمين لترويج منتج ذي أهمية كبيرة في الدول الغربية وهو وثيقة «التأمين ضد مخاطر العنف السياسي» مطالبين بتوافره في السوق المحلي على الرغم من تمتع الكويت بمناخ سياسي آمن ومستقر، إلا أن المخاطر التي باتت تحيط بها من كل جانب جعلت منها هدفاً محتملاً يتعايش في ظل التهديدات السياسية والاضطرابات الحاصلة في الدول المجاورة. ويقول الخبراء إن هذا النوع من التأمين سيكون بمنزلة رؤية تحوطية للدولة ولكل فرد يخشى أن تتحول أصوله وممتلكاته إلى خسائر محتملة في حال وقوع أي أزمات أو حروب كارثية. القبس ناقشت خبراء التأمين للتعرف على أهمية منتج «التأمين ضد مخاطر العنف السياسي». «وفي ما يلي المزيد من التفاصيل:

*Regional
Insurance*

ظل التوترات الجيوسياسية في المنطقة ومن منطلق حرص والتزام الشركة البحرينية الكويتية للتأمين تجاه عملائها فقد عرضت عليهم تغطية مخاطر العنف السياسي التي تغطي الخسارة أو الفقد أو التلف الذي ينشأ بطريقة مباشرة من عدة عوامل، جاء أبرزها: الأعمال الإرهابية، أعمال التخريب والشغب، الإضراب والاضطرابات المدنية، والأضرار المتعمدة، العصيان والعصيان المسلح، التمرد والاعتداء على سيادة الدولة، الحرب والحرب الأهلية. وأشار الربيعية الى ان هذه التغطية تنطبق على الممتلكات الثابتة والمتنقلة والخسارة التبعية نتيجة الأضرار المحتملة، لافتا في الوقت ذاته الى ان هذه الوثيقة يمكن أن تغطي أيضا: الأضرار المادية وتوقف الأعمال، خسارة الإيجار، خسارة الأرباح، الأضرار المادية للمشاريع، الأضرار التي تلحق بأرواح وممتلكات الغير، إزالة الأنقاض، النهب نتيجة أي خطر مغطى. وبين ان هذه التغطية متوفرة لكامل قيمة الممتلكات أو القيمة التي يحددها المالك. كما يمكن لأي شركة أو مؤسسة إصدار هذه الوثيقة وتجديدها بشكل سنوي وابقائها سارية المفعول، حيث ان الاخطار المغطاة تحت هذه الوثيقة صعب التنبؤ بوقت حدوثها.

تقييم الأسعار أما فيما يخص الأسعار بشكل عام، فبين الربيعية ان تقييم الأسعار لهذا النوع من التأمين يجري على اساس القيمة المراد التأمين عليها، سواء كانت بكامل قيمة الأصول أو على اساس الشريحة الأولى للخسارة، وأيضا طبيعة نشاط العمل، والموقع، والفترة التي تشهدها المنطقة من اوضاع سياسية، سواء ان كانت متوترة أو مستقرة. وتابع: نحن في الشركة البحرينية الكويتية ننصح بهذا النوع من التأمين في جميع الأوقات، وذلك لانعدام التنبؤ بما يخهه المستقبل وما قد يحدث من ازمتات وأضرار قد تلحق بالممتلكات، والتي باستطاعة هذه الوثيقة تغطيتها، سواء كانت اوضاع المنطقة في حالة استقرار أو لا، وذلك من منطلق إدارة المخاطر، حيث ان رب العمل الناجح يعمل على المبادأة بأخذ الاحتياطات الاستباقية قبل حدوث الخطر وليس كردة فعل بعد وقوعه.

فوائد التغطية الى ذلك، قال مساعد الرئيس التنفيذي للإنتاج والتسويق والتطوير لشركة وثاق للتأمين التكافلي، فواز المزروعى: الكويت تنعم بالاستقرار والأمن مقارنة مع غيرها من البلدان في المنطقة، كما ان سياساتها الخارجية الحكيمة تنأى بها عن الدخول في الأزمات السياسية أو حتى العسكرية، مما يجعلها بعيدة عن تلك المخاطر في الوقت الراهن، وبالتالي يجعل هذا النوع من التأمينات غير متاح لدى الشركات حاليا، وذلك لعدم حاجة العملاء له أو انه يندرج ضمن وثائق الكوارث والحروب. وأضاف المزروعى: أما عن فوائد هذا النوع من التأمينات فهو يستخدم للحماية من الهجمات التخريبية والإرهابية، ويمكن أن تمتد التغطية التأمينية الى الأصول المنقولة والثابتة. ويشمل هذا التأمين كلا من الأضرار المادية وانقطاع الأعمال وخسارة الإيجار وخسارة الريح وانقطاع الأعمال الطارئ بعد هذا الضرر، بالإضافة الى الأضرار المادية على مخاطر البناء والتأخير في البدء، وضرر الموردين والزبائن المتقطعة أعمالهم والتزاماتهم الخاصة والصناعية. كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل مسؤولية المؤمن عليه تجاه الطرف الثالث لتغطية الأضرار التي تلحق بممتلكاتهم وتصيبهم جسدياً، كما يمكن تغطية المخاطر الكيميائية والبيولوجية والإشعاعية والنووية.

الفئات المعنية وأوضح ان الفئات المعنية بمثل تلك الوثائق هي الشركات الصغيرة ذات الأصول الفردية والشركات المتعددة الجنسيات ذات المصالح العالمية، بما في ذلك الشركات الكبرى 500، Fortune، والشركات العقارية، والمكاتب والبنوك، والمرافق والخدمات للقطاع العام، والشركات الكيميائية والصيدلانية، وشركات الطاقة - النفط والغاز، وشركات البناء والتعدين، وشركات الضيافة، وشركات المواصلات والفنادق، إضافة الى بعض الافراد الذين قد يكونون معنيين بهذا النوع من التأمين. زيادة المخاطر من جهته، قال رئيس قطاع المبيعات والتوزيع والاكنتاب في شركة وربة للتأمين، مشاري النشيط: «انه لا بد من أخذ هذا النوع من التأمين في الحسبان، فنحن نعق في منطقة متوترة حاليا على الصعيد الجيوسياسي، بالتالي هناك حاجة ماسة للحصول على هذا النوع من التأمين، ونحن في شركة وربة نقدمه، ولا يكتفي بتغطية الحروب فقط بل تمتد تغطيته لتشمل الاعمال الإرهابية والتخريب والاضرابات وأعمال الشغب والعصيان المدني أيضا.

وأضاف: «نلاحظ عدم الاقبال على مثل هذا النوع من التأمين إلا في حالات وجود التوتر السياسي، مثلا سنة 2012 شهدت طفرة في الحصول على هذا النوع من التأمين بعد الأحداث السياسية التي شهدتها الكويت، ثم انخفض الطلب على هذا النوع من التأمين ليعود مرة أخرى مع حادثة تفجير جامع الامام الصادق، وهذا يدل على عدم وجود اهتمام حقيقي بهذا النوع من التأمين إلا حين يشعر المؤمن عليه بوجود خطر ما، وللأسف هذا يدل على قلة وعي بأهمية هذا النوع من التأمين. 4 معلومات عن وثيقة تأمين ضد العنف السياسي وثيقة التأمين ضد العنف السياسي وأخطار الشغب هي إحدى الوثائق المهمة التي يجري استخدامها للحماية من مخاطر الحرب والعنف، وهذه هي أهم المعلومات عنها: 1- تقوم على الحماية من أخطار الحرب والانفلات الأمني والتظاهرات وغيرها. 2- في عدد من الدول يدخل التأمين ضد العنف السياسي ضمن مخاطر الحرب، والتي ينظمها الصندوق العربي للتأمين ضد أخطار الحرب. 3- تشمل وثيقة الممتلكات ضد أخطار العنف السياسي أعمال الإرهاب والتخريب وأعمال الشغب والاضرابات

قال نائب رئيس مجلس الادارة لشركة الخليجية للتأمين التكافلي ناصر العمر: إن التأمين ضد مخاطر العنف السياسي متوافر ولكن الاقبال عليه ضعيف لقلة التوعية التأمينية من قبل القطاع الخاص، فالضرورة تستدعي وجود وعي حكومي للتأمين على المنشآت الحكومية لحمايتها من أي أخطار وخاصة في ظل التوترات الحالية التي تمر بها المنطقة ولتجنب حجم الخسائر التي تتكبدها الحكومة لتعويض الضرر.

وأضاف: وثيقة العنف السياسي تضمن تعويض المشترك (المؤمن له) عن جميع الأضرار المادية التي تلحق بالممتلكات المؤمن عليها (المبنى أو المحتويات) أو أي جزء منها من جراء هلاكها أو تلفها نتيجة: أعمال الإرهاب، التخريب، أعمال الشغب والاضرابات و/أو الاضطرابات المدنية، الأضرار المتعمدة، العصيان المسلح والثورة أو التأمير، التمرد أو الانقلاب العسكري، الحرب أو الحرب الأهلية. وأشار العمر الى ان طلب المشترك (المؤمن له) قد يقتصر على أخطار محدّدة من الأخطار السياسية، كأخطار الحرب فقط. فاستمرار تغطية تأمين العنف السياسي مهم ولا يجب أن يقتصر الطلب عليها وقت حدوث توتر في المنطقة ولتجنب ارتفاع اسعار هذه الوثيقة في ظل وجود توترات سياسية أو أي من الاخطار المذكورة أعلاه فالظروف السياسية يمكن أن تتغير بشكل كبير في وقت قصير. وأفاد بأن الشركات التي قد تحتاج التأمين ضد المخاطر السياسية هي الشركات المتعددة الجنسيات والمصدرين والبنوك ومطوري البنية التحتية والفنادق، ويمكن أن تشمل التغطية بلدا واحدا أو عدة بلدان.

الأسواق النامية وتابع قائلا: في حين أن الأسواق النامية يُمكن أن تشكل فرصة كبيرة لنمو الأعمال التجارية، فإنها تمثل أيضا مخاطر أكبر من الأسواق المتقدمة فالاضطراب السياسي يمكن أن يتسبب في انخفاض قيمة الأصول بشدة أو أن يتم تدميرها أو مصادرتها وفقدان قيمتها تماما. وبدون تأمين المخاطر السياسية، ستكون الشركات مترددة بشكل خاص في العمل في البلدان النامية ذات المستويات المتوسطة من عدم الاستقرار السياسي التي تهدد أصولها وقدرتها على العمل بسلاسة. وبين العمر أن وثيقة العنف السياسي عادة تتطلب ترتيب إعادة التأمين مع معيدي التأمين في داخل البلد أو الأسواق العالمية لإعادة التأمين فالشروط والأسعار تتغير طبقا لظروف المنطقة. فتغطية هذه الأخطار تتم وفق خبرتين: الأولى يتمثل في تغطية قيمة الخطر بالكامل، والثاني تغطية جزء منه كحد أقصى للتغطية يمكن أن تفرضه شركة التأمين. من جانبه، قال الرئيس التنفيذي لشركة الأولى للتأمين التكافلي حسين العتال: ان هذه الوثيقة تعرف باسم تغطية مخاطر العنف السياسي وهي معنية بتغطية الخسائر والأضرار المادية الناجمة عن تلف ممتلكات المؤمن عليها وذلك لعدة أسباب قد تنتج عن: الاعمال الإرهابية، أعمال التخريب، الشغب والاضرابات المدنية، العصيان المسلح والثورات بالإضافة الى عمليات التمر، ناهيك عن الغزو والحروب الأهلية. وأضاف ان العديد من الدول في المنطقة تعرضت في الآونة الأخيرة لأحداث سياسية شملت على حروب وثورات، علما ان التأمين ضد العنف السياسي يدخل ضمن مخاطر الحرب لدى العديد من الدول من خلال مساهمات بنظمها الصندوق العربي للتأمين ضد أخطار الحرب وتشمل الوثيقة على تأمين الممتلكات ضد اخطار العنف السياسي كذلك لا ننسى ذكر الاتحاد المصري للتأمين ودوره الفعال في الظروف السياسية حيث لديه وثيقة تشمل على تأمين الأضرار الناتجة عن أعمال الشغب والاضطرابات وهي تعمل على توجيه الشركات الصغيرة والكبيرة بجميع أنواعها والهدف منها مساعدة هذه الشركات على مواجهة التهديدات التي قد تتعرض لها خلال الأحداث والإزمات إلا ان المؤمن له بإمكانه توسيع تغطيته من خلال اضافة بنود في الوثيقة تتناسب مع احتياجاته وذلك يأتي على شكل ملحق تأميني ويقسط اضافي. هذا عادة يحصل في حالة الحروب الأهلية واحتمالية حدوث ثورات واعمال الشغب اثناء المظاهرات والمسيرات الميدانية.

تغطية مستمرة وتابع قائلا: اعتقد ان المجتمع بحاجة الى تغطية الاخطار بشكل مستمر، وهذا الأمر يلقي على عاتق شركات التأمين والوسطاء أيضا في كيفية نشر الوعي من هذا الجانب، وايضاح مدى اهميته وتسويقه للشركات والمؤسسات. نحن في الوقت الراهن نتعايش مع ازمتات سياسية متزايدة تحيط بنا من كل جانب في المنطقة وبالتالي باتت ممتلكاتنا محاطة بالأخطار التي تستلزم رعاية تأمينية. وأفاد العتال «شركات التأمين بحاجة الى توسيع دائرة التأمين ضد المخاطر السياسية لديها، فالعديد من الجهات بحاجة الى هذا النوع من التأمين كالبنوك والمؤسسات والمصدرين والمطورين في المشاريع الكبيرة لأعمال البنى التحتية وغيرها». «وخلص العتال الى القول ان جميع الدول سواء المحاطة بالأخطار كمنطقة الخليج حاليا أو مناطق أخرى، لا بد من ان تكون لديها خطة تأمينية تحوطية. وفيما يتعلق بالأسعار، فإنها تعتمد على الظروف والمكان، فكلما كانت الدولة او الجهة قريبة من الخطر، انعكس ذلك على السعر، وبالتالي زاد سعر القسط التأميني. من جهته، أوضح نائب الرئيس التنفيذي لشركة البحرينية الكويتية للتأمين عبدالله الربيعية، انه في ظل التوترات

ظل التوترات الجيوسياسية في المنطقة ومن منطلق حرص والتزام الشركة البحرينية الكويتية للتأمين تجاه عملائها فقد عرضت عليهم تغطية مخاطر

Regional
Insurance

وأعمال الإرهاب والتخريب وأعمال الشغب والأضرابات المدنية، والعصيان المسلح والثورة والتأمر، التمرد والانتقال العسكري. 4 - توجه الوثيقة للشركات الصغيرة والكبيرة، التي لديها أصل واحد فقط معرض للخطر، وصولاً إلى الشركات المتعددة الجنسيات، والمعرضة للأخطار على مستوى العالم، من أجل مساعدة الشركات على مواجهة التهديدات المعقدة الدائمة المتغيرة. صناديق حكومية قال الأمين العام لاتحاد شركات التأمين، عادل الرميح: لا أرى جدوى اقتصادية لتأمين العنف السياسي في الكويت، وذلك لتوفر القنوات الديمقراطية من صحافة وإعلام ومجلس نواب. أما من حيث المبدأ العام فإنه يمكن التأمين من خلال «صناديق تأمين حكومية أو خاصة»، وليس شركات تأمين. وتابع: يكون هذا الصندوق مخصصاً لمثل تلك الاخطار وبناء على الحوادث الماضية والمستقبلية يجري التسعير بالاستعانة بخبراء متخصصين في هذا المجال النادر.

وأضاف: «نلاحظ عدم الاقبال على مثل هذا النوع من التأمين إلا في حالات وجود التوتر السياسي، مثلاً سنة 2012 شهدت طفرة في الحصول على هذا النوع من التأمين بعد الاحداث السياسية التي شهدتها الكويت، ثم انخفض الطلب على هذا النوع من التأمين ليعود مرة أخرى مع حادثة تفجير جامع الأمام الصادق، وهذا يدل على عدم وجود اهتمام حقيقي بهذا النوع من التأمين إلا حين يشعر المؤمن عليه بوجود خطر ما، وللأسف هذا يدل على قلة وعي بأهمية هذا النوع من التأمين. 4 معلومات عن وثيقة تأمين ضد العنف السياسي وثيقة التأمين ضد العنف السياسي وأخطار الشغب هي إحدى الوثائق المهمة التي يجري استخدامها للحماية من مخاطر الحرب والعنف، وهذه هي أهم المعلومات عنها: 1 - تقوم على الحماية من أخطار الحرب والانتفلات الأمامي والتظاهرات وغيرها. 2 - في عدد من الدول يدخل التأمين ضد العنف السياسي ضمن مخاطر الحرب، والتي ينظمها الصندوق العربي للتأمين ضد أخطار الحرب. 3 - تشمل وثيقة الممتلكات ضد أخطار العنف السياسي

المصدر: جريدة القبس

86.3 مليون دينار أقساط التأمين على الحياة لعام 2018

الحياة. في حين بلغت الاكتتابات بفرع التأمينات المرتبطة استثمارياً (19) مليون دينار والتي تشكل 22% من إجمالي الأقساط المكتتبه لعام 2018، وبلغت الاكتتابات بفرع تأمين دفعات الحياة (التقاعدية) (1.6) مليون دينار والتي تشكل 2% من إجمالي الأقساط المكتتبه لعام 2018.

وبلغت نسبة الوثائق الجديدة 26% من إجمالي الأقساط المكتتبه، بينما بلغت نسبة الوثائق السارية (تجديد) 74% لعام 2018.

وتوزعت إجمالي الأقساط المكتتبه بإجازة التأمين على الحياة لعام 2018 على الوثائق الفردية والجماعية بنسبة 49.6% و50.4% على التوالي.

للمزيد من المعلومات حول هذه البيانات بإمكانكم زيارة موقع وزارة الصناعة والتجارة والتأمين www.mit.gov.jo - منشورات إدارة التأمين.

المصدر: موقع وزارة الصناعة والتجارة والتأمين

أصدرت وزارة الصناعة والتجارة والتأمين / إدارة التأمين ملخصاً لأعمال التأمين على الحياة لدى شركات التأمين العاملة في الأردن للعام 2018، وتم نشره على الموقع الإلكتروني للوزارة www.mit.gov.jo وذلك بهدف تعزيز الشفافية وتوفير معلومات دقيقة للمهتمين بقطاع التأمين.

وأظهرت البيانات الصادرة عن الوزارة أن إجمالي الأقساط المكتتبه بإجازة التأمين على الحياة لعام 2018 قد بلغت (86.3) مليون دينار والتي تشكل (14.2%) من إجمالي الأقساط المكتتبه في كافة إجازات التأمين، وبنسبة نمو (8%) مقارنة بـ (79.8) مليون دينار للعام 2017.

وبلغ عدد المغطيين (Covered Lives) بوثائق الحياة المكتتبه بها (2.1) مليون شخص لعام 2018 مقارنة بـ (2.3) مليون شخص لعام 2017.

كما أظهرت البيانات تركيز الحصص السوقية بإجازة التأمين على الحياة بشكل متوسط، حيث تستأثر 3 شركات بنسبة (72.8%) من الحصص السوقية، وتتركز الاكتتابات لعام 2018 بفرع التأمين على الحياة بإجمالي أقساط مكتتبه (65.6) مليون دينار وتعادل 76% من إجمالي الأقساط المكتتبه بإجازة التأمين على

Jordan

Insurance sector notches CAGR of 9% in premium income in 2016-19

The first half of 2019 saw favourable results for the UAE insurance sector, with significant premium income growth of 9% and profit growth of 2%, says Badri Management Consultancy, an actuarial consulting Firm in the Middle East.

In its report titled "Performance Analysis of UAE Listed Insurance Companies for the First Half of 2019", Badri notes that total premiums written by the 30 listed insurance companies in 1H2019 amounted to AED13.7bn (\$3.7bn), as compared to AED12.6bn in the corresponding period of 2018.

Badri says that based on premium estimations of the past four half-years, the CAGR of the industry from 2016-19 is computed to be 9%. Despite the observable growth, the loss and combined ratios for the industry remained stable at 60% and 90% respectively owing to improved underwriting strategies and increased monitoring by the Insurance Authority (IA).

Badri's analysis shows that the highest premium income growth rate in the insurance market over the last four half-years was 15%, achieved in 1H2017 which was due to the IA imposing minimum and maximum tariffs for motor business that were materially higher than the existing rates and new benefits for the Industry.

Takaful

Of the 30 insurers, nine are takaful operators. Their contribution to the insurance market grew from 15% to 16% in 1H2019, in terms of premiums.

Listed takaful insurers saw growth in written premiums of 13% from 1H2018 while the gross written premium grew by 8% for conventional insurers. In contrast, net profits for takaful companies experienced a decline of 10% while the profits for the conventional companies grew by 5%.

ملتقى التأمين الخليجي السنوي السادس عشر 2019

United
Arab
Emirates

- تحت رعاية معالي المهندس/ سلطان بن سعيد المنصوري - وزير الإقتصاد ورئيس مجلس ادارة هيئة التأمين بدولة الامارات العربية المتحدة سيعقد إتحاد التأمين الخليجي ملتقى التأمين السنوي السادس عشر 2019 وذلك خلال الفترة من 2019/10/16 إلى 2019/10/17 بفندق ستيلادى ماري - مارينا دبي، هذا وسيكون ملتقى هذا العام تحت شعار "التأمينات الإجتماعية وصناديق الإدخار وعلاقة التأمين بها" وسوف تُدار عدة حلقات نقاش على مدار يومين تعالج العديد من الموضوعات الفنية الهامة وتأثيرها على صناعة التأمين وإعادة التأمين منها:
- ← توفير الحماية الإجتماعية لمختلف فئات العاملين نحو إستدامة صناديق التقاعد
 - ← شركات التأمين والضمان الإجتماعي
 - ← التخطيط للتقاعد ودور شركات تأمينات الحياة
- ولمزيد من المعلومات عن كيفية التسجيل والمشاركة والاقامة يمكنكم زيارة الرابط الإلكتروني الخاص بالملتقى <http://www.gifinsforum.com/en>

في حوار له مع جريدة البلاد:

إبراهيم الرئيس .. 36 عامًا من العطاء في قطاع التأمين



وأصبحت منتدب لفرع الكويت وعملت مساعد مدير للفرع.

قبل الغزو بأسبوع كانت ولادة زوجتي بابي محمد فعدت للبحرين في 27 يوليو والغزو حدث 2 أغسطس، كنت أخطط لأخذ عائلتي معي إلى الكويت، وفي شهر مارس 1991 بعد التحرير عدت إلى الكويت فوجدتها كئيبة ومدمرة جراء الغزو واستمرار الحرائق حتى كنا نذهب للعمل بالبدلات الرياضية والدخان الأسود يملأ المكان وفي الصباح يتساقط على السيارات ما يشبه زيت التشحيم. وكان الوضع سيئا جدا والماء شحيح حتى أواخر العام 1991 مع إطفاء آخر بئر نفط، وبدأت الأمور بالاستقرار وعودة الكويتيين، وبقيت هناك حتى العام 1994، إذ تم استدعائي في البحرين لمنصب أكبر وهو مساعد المدير لتطوير الأعمال. وفي العام 1999 كانت هناك حاجة من جديد لعودتي إلى الكويت وكنت حينها نائب المدير العام لفرع الكويت، وفي 2001 أصبحت المدير العام للفرع حتى 2003، إذ تم استدعائي لأكون الرئيس التنفيذي للشركة البحرينية الكويتية للتأمين وباشرت العمل منذ 1 يناير 2004 وحتى يومنا هذا.

كيف ترى سوق التأمين في البحرين؟

هناك نمو في السوق خصوصا في تأمين السيارات والصحي، وفي باقي الأنواع مثل تأمين المقاولات والحرائق يعتمد على مشاريع الدولة الكبيرة والبنية التحتية، فمثلا بالسنوات الماضية كانت هناك مشاريع كثيرة مثل مشروع توسعة المصهر السادس في شركة "ألبا" وتوسعة مطار البحرين الدولي، وشركة نفط البحرين "بابكو"، إضافة لمشاريع الإسكان الأخيرة، وكان للدعم الخليجي دور كبير في هذه

أحد أبرز الرؤساء التنفيذيين لشركات التأمين في البحرين، حيث عمل لمدة 36 عامًا في المجال، وتدرج في الوظيفة شيئا فشيئا وتنقل بين البحرين والانتداب في الكويت حتى وصل إلى منصب الرئيس التنفيذي. ضيفنا من مواليد الحد بمحافظة المحرق في ديسمبر 1957. حصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيروت العربية والشهادة المهنية في التأمين من المعهد البريطاني للتأمين، كما حضر الكثير من الدورات التدريبية في مجال التأمين أهمها: الدورة المتقدمة في التأمين البحري في العراق العام 1986، والدورة العملية في التأمين البحري في لندن والدانمرك العام 1987. بدأ العمل في الشركة البحرينية الكويتية للتأمين في يناير 1984 وتقلد فيها مناصب عدة، كما أنه رئيس جمعية التأمين البحرينية، رئيس الصندوق العربي لتأمين الحرب، عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، عضو بالاتحاد العام العربي للتأمين، عضو مجلس إدارة شركة التكافلية للتأمين، عضو مجلس إدارة المجلس الأعلى للصحة. إنه الرئيس التنفيذي للشركة البحرينية الكويتية للتأمين إبراهيم الرئيس.

حدثنا عن البدايات؟

انتسبت لجامعة بيروت العربية للدراسة وبعد 4 سنوات تخرجت، وأول عمل لي كان في 1977 موظفا بوزارة الإعلام، قسم المحاسبة وتحديد رواتب الموظفين، وبقيت نحو عام ونصف ثم التحقت بالوالد وإخواني في التجارة العائلية. 4 من إخواني مازالوا مستمرين في العمل، بينما تركته أواخر العام 1983 لألتحق بالشركة البحرينية للتأمين.

كنت أدير أحد محلات العائلية ولكن لم يعجبني العمل في التجارة رغم أنها تكسب الشخص خبرة مختلفة وتواصل دائما مع الناس، إلا أنني أحسستها متعبة إذ يكون الشخص مشغولا طوال اليوم. الآن أنا فقط شريك مع إخواني في التجارة.

حدثنا أكثر عن حياتك العملية بالشركة البحرينية الكويتية للتأمين؟

تأسست في العام 1975 وبدأت عملها في العام 1976 والتحقت بها العام 1984 وواكبت جميع المديرين العامين والرؤساء التنفيذيين فيها. في البداية بدأت متدربا تنفيذيا بعد أن أكملت التدريب الخاص، وبعد 4 سنوات تسلمت منصب مدير تأمين البحرين، وبعد عام استقال مدير التسويق الأجنبي فأصبحت بديلا له لمدة 5 سنوات، وأشير هنا إلى أن هناك نحو 80% من البحرينيين في الشركة بعد أن كانوا قلائل في السابق.

وفي العام 1989 كانت هناك حاجة لنهائي مكتب الشركة في الكويت، قبل الغزو العراقي بأشهر وتحديدًا في ديسمبر 1989، والغزو كان في أغسطس 1990،

Bahrain

أطول، ومن الخيارات تغطية أخطار خارج البحرين، وكلها ستكون بشكل حزم بإمكان المستهلك أن يختار المناسب منها، والتسعير لن يكون مثل السابق، إذ سيتم على حسب الميزة المختارة، مثل التأمين الصحي الذي بإمكان الزبون أن يختار المناسب منه مع المبلغ إن كان يشمل عيادات الأسنان أو العيون وغيرها، ومنتظر القرار الرسمي من الحكومة للتأمين الصحي.

حدثنا عن آخر الجوائز التي استلمتها في أبريل 2019؟

كانت جائزة تقديرية، إذ تم تكريم أفضل 10 رؤساء تنفيذيين في كل من القطاعات التجارية العشرة المختلفة في دول الخليج، الذين ساهموا في تحقيق نمو هائل لشركاتهم، وربحيتهما، وأظهروا حوكمة رائعة للشركات خلال العام الماضي، ضمن لائحة مؤلفة من أكثر من 700 شركة مدرجة في أسواق الأوراق المالية وأنا كنت بالمرتبة الخامسة، وفرحت كثيرا بهذه الجائزة.

وماذا عن حياتك في الطفولة؟

كنا 7 أخوان و3 أخوات نعيش في بيت واحد وببساطة مع أهالي الحد، وكانت من أحلى الأيام قبل اكتشاف التكنولوجيا. كان هناك تآلف أكثر بين الناس والقلوب عند بعض لا تحتكر على مستوى العائلة فقط بل للجيران وأهل الفريج.

حتى عندما علمنا مع الوالد في سوق باب البحرين ومع اختلاطنا مع الناس وصادقات الوالد، بغض النظر عن ديانتهم وطوائفهم، الجميع كان على قلب واحد والكلمة للإخوان وهذا ما كان يميز البحرين، تكاتف الجميع.

ماذا تعلمت من الوالد؟

تعلمت منه الصبر والطموح، إذ كان ذا طموح عالٍ لا يعرف المستحيل، وكان لديه إصرار دائما إذا أراد أن يحقق ما يريد، لقد ربانا تربية حسنة.

هل أنت من محبي الرياضة؟

الرياضات الخفيفة مثل السباحة، وأحب الدوري الإسباني وأنا من مشجعي نادي برشلونة، وفي الدوري الإنجليزي نادي ليفربول.

ما أول سيارة امتلكتها؟

داتسون "ون فورت جي"، اشتريتها بقيمة 1700 دينار في بداية عملي بوزارة الإعلام، وكنت أدفع قسطا شهريا بقيمة 25 دينارا، وكان راتبي حينها 95 دينارا فقط.

هل أنت من محبي السفر؟

أحب السفر، ولطبيعة عملي فأنا دائم السفر، كوني عضو مجلس إدارة سابق في شركات زميلة مملوكة من مجموعة الخليج للتأمين في الكويت التي تملكها شركة الكويت للمشاريع "كابكو" وشركة كندية، وبحكم عملي تعينت في مجالس إدارات شركات زميلة في مصر لدورة كاملة لمدة 3 سنوات والأردن 6 سنوات.

موقف أثر فيك كثيرا؟

موقف له تأثير إيجابي، كان ينتابني هاجس خوف عندما أخبروني أنه علي العودة من الكويت لاستلام الرئاسة التنفيذية، كنت متخوف لأن المسؤولية كبيرة ولكامل الشركة بعد أن كان هناك شخص يعلوني منصبا وأنا لذي عمل معين أما بعد استلام الرئاسة التنفيذية كل المسؤولية أصبحت علي وأمام مجلس الإدارة والمساهمين.

والحمد لله بدعم مجلس الإدارة تسهلت الأمور، وحققنا نتائج ممتازة طوال فترة 15 عاما، وصرنا ندفع أرباح سنويا للمساهمين.

ما دور زوجتك أم محمد في حياتك؟

زوجتي أم محمد كويتية الجنسية وبنيت خالي، شجعتني كثيرا في موضوع الدراسة حتى في مجال عملي تساعدني كثيرا، حيث أستشيرها في بعض الأمور وأخذ برأيها، فهي لها دور كبير في المكان الذي وصلت له، فهي خريجة علم نفس من جامعة الكويت، عند بداية حياتي معها كنت موظف عادي وراتبها كان أكثر من راتبي إذ كانت من أوائل المعلمات في مدرسة ابن خلدون وبقيت لمدة 15 عاما حتى تقاعدت.

المشاريع، ونأمل أن تتحسن الأمور، فميزانية البحرين مرتبطة بأسعار النفط مع ارتفاعها تزداد المشاريع ومع تراجع الاقتصاد يكون هناك شح في المشاريع الكبرى.

الاندماج هو الحل.

أرى أن هناك عددا كبيرا من الشركات بالنسبة لسوق البحرين الصغيرة، والأفضل أن يكون هناك اندماج بين الشركات أو الاستحواذ، حتى أن قوانين مصرف البحرين المركزي تشجع هذا التوجه، إذ مع الاندماج تصبح شركات التأمين أقوى ومن الممكن أن تحقق أرباحا ويساعد ذلك في تعديل أوضاعها. التنافس حاليا يخلق تنافسا على الأسعار فقط، وعند تخفيض السعر فإن هامش الربح أيضا ينخفض.. سعر تأمين السيارات في السابق كان ضعف سعر اليوم وبسبب المنافسة انخفضت الأسعار، وهذه ظاهرة غير صحية، ولهذا فإن معظم الشركات تخسر في تأمين السيارات، ومن الممكن أن تحقق أرباح في الأقسام الأخرى، ولكن هناك طريقة علمية معينة لحساب قسط التأمين على حسب الخبرة السابقة وهامش ربح معين وكلفة المصاريف وغيرها وبذلك يكون السعر، ولكن الأسعار اليوم أقل من المفروض. وبالنسبة لتأمين السيارات هناك ما يسمى التدفق المالي لتغطية المصاريف.

استحوذنا حاليا على 82% من شركة التكافل الدولية، وإذا أصبحت هناك فرصة جديدة ستقدم عليها، إذ إن الاستحواذ هو أحد الحلول، فالنمو الطبيعي في البحرين صعب في ظل وجود كل هذا العدد من الشركات والنمو البسيط. حتى توسع الشركة لا بد أن يكون هناك تفكير للاستحواذ بين هذه الشركات أو اندماجها، فهذا حل من الحلول الضرورية في سوق البحرين. نحن بعد استحوذنا على "التكافل" أصبحت ميزانيتنا واحدة، وأصبح النمو في الأقساط للضعف تقريبا، وهناك موازنة للمصاريف عند الاندماج أو الاستحواذ لتخفيفها، والآن تم دمج قسمي شؤون الموظفين وإدارة الأخطار بعد حصولنا على موافقة المصرف المركزي، وكل ذلك بهدف تقليل المصاريف وأن يكون هامش الربح أفضل.

وأؤكد أن الموظفين البحرينيين لن يمسه أي ضرر من هذا الاندماج في الأقسام وتقليل المصاريف ومن الممكن أن نخفف الأجانب مع زيادة البحرية، وبعض الأمور لا تحتاج لدمج بل تحتاج إلى تنسيق.

بالنسبة للرفع قمنا بدمج فرعين في المحرق وسار، وأصبح يعمل في التأمين التكافلي والتقليدي، إذ تم تدريب الموظفين، ومن الممكن أن يكون هناك 3 فروع أخرى سنقوم بدمجها خلال العام الجاري 2019 لتوفير المصاريف، وستكون إدارة المطالبات كلها في مركز واحد، والتأمين التكافلي والتقليدي بمركز في سلماياد، وسيكون هناك مركز اتصال واحد لشركتنا، وبذلك ستكون هناك زيادة لكفاءة الموظفين وليس فقط تقليل المصاريف، وبذلك ندير الفرع بطريقة أفضل من السابق.

كيف ترى كفاءات الموظفين في مجال التأمين؟

بفضل معهد البحرين للدراسات المالية (BIBF)، أصبح لدينا خريجون بحرينيون يمتلكون شهادات مهنية عالية، وفي الشركة البحرينية الكويتية للتأمين لدينا حوالي 80 موظفا بحرينيا يمتلكون هذه الشهادات ومختصون في الأعمال. اليوم معهد البحرين للدراسات المصرفية خرج كفاءات قوية في التأمين ولا خوف على المستقبل، إذ إن لدينا كوادر تغطي جميع التخصصات ولن يكون هناك نقص في البحرينيين، بل على العكس أصبحنا نصدر من تلك الكفاءات للخارج.

كم حجم أصول الشركة الآن؟

حتى آخر العام 2018 بلغ حجم الأصول 178 مليون دينار.

هل هناك منتجات جديدة قريبا؟

سنقوم بتعديل خيارات تأمين السيارات وسنزيد من المزايا التي يختارها العميل، مثل وجود وثيقة تأمين اقتصادية للسيارات القديمة. ومن الممكن أن تتضمن الخيارات التأمين الشامل أو حذف الاستهلاك أو أن تكون السيارة البديلة لمدة

Saudi Arabia insurance market: 1st Half 2019 staticsإعادة
Saudi Re

#	Company Name	Current	GWP		Current	NWP	
			SIMILAR QUAR- TER FOR PREVI- OUS YEAR	Variance		SIMILAR QUAR- TER FOR PREVI- OUS YEAR	Variance
1	Bupa Arabia	2.905.447	2.489.157	17%	2.884.778	2.472.493	17%
2	Tawuniya	2.457.033	2.095.712	17%	2.214.746	1.903.240	16%
3	AXA	544.631	674.938	-19%	528.771	588.725	-10%
4	BURUJ	104.887	97.996	7%	96.592	88.575	9%
5	WALAA	275.643	310.528	-11%	210.226	246.853	-15%
6	Al-Etihad	204.222	232.114	-12%	179.688	204.648	-12%
7	Allianz	358.921	298.480	20%	289.009	234.190	23%
8	CHUBB	93.041	98.867	-6%	46.452	51.458	-10%
9	Al Alamiya	71.512	100.739	-29%	39.102	62.785	-38%
10	Aljazira Takaful	17.377	14.442	20%	16.327	13.997	17%
11	Wataniya	270.903	268.111	1%	146.070	142.364	3%
12	MIDGULF	1.077.243	413.616	160%	683.057	348.748	96%
13	Malath	380.295	372.440	2%	334.508	335.331	0%
14	Solidarity	77.981	71.777	9%	71.296	65.495	9%
15	Al-Rajhi	843.573	1.015.685	-17%	826.149	984.786	-16%
16	AL-Ahli Takaful	63.740	122.673	-48%	13.065	32.061	-59%
17	Arabian Shield	246.670	240.908	2%	151.499	148.272	2%
18	SAICO	359.346	370.646	-3%	215.915	223.241	-3%
19	Gulf General	85.365	94.446	-10%	51.837	46.857	11%
20	ACIG	144.393	115.964	25%	126.527	104.582	21%
21	SABB Takaful	39.311	34.477	14%	26.240	27.527	-5%
22	Alahlia	41.733	34.279	22%	37.238	30.183	23%
23	Al Sagr	105.276	64.144	64%	90.104	58.261	55%
24	Arabia Insurance	91.733	116.863	-22%	70.716	84.936	-17%
25	UCA	114.411	104.015	10%	16.718	27.003	-38%
26	Alinma Tokio	134.934	142.059	-5%	80.639	109.312	-26%
27	ANB	28.054	100.513	-72%	8.599	75.917	-89%
28	Salama	150.964	246.229	-39%	131.274	234.837	-44%
29	Saudi Enaya	25.197	87.188	-71%	25.197	82.961	-70%
30	Ammanna	96.751	36.039	168%	93.100	21.424	335%
31	Gulf Union	173.976	80.234	117%	111.385	43.641	155%
32	WAFA	-	-	-	-	-	0
33	Sanad	-	-	-	-	-	0
34	Weqaya	-	-	-	-	-	0
	Total	11.584.563	10.545.279	10%	9.816.824	9.094.703	8%

Saudi
Arabia

"000 SAR

#	Company Name	Ceded premiums			Net incurred claims		
		Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance
1	Bupa Arabia	20.669	16.664	24%	1.911.022	1.727.838	11%
2	Tawuniya	242.287	192.472	26%	1.444.217	1.580.671	-9%
3	AXA	15.860	86.213	-82%	222.974	237.387	-6%
4	BURUJ	8.295	9.421	-12%	33.871	62.463	-46%
5	WALAA	65.417	28.790	127%	120.442	122.033	-1%
6	Al-Etihad	24.534	27.466	-11%	149.017	119.386	25%
7	Allianz	69.912	9.471	638%	116.968	122.871	-5%
8	CHUBB	46.589	41.583	12%	4.834	8.146	-41%
9	Al Alamiya	32.410	37.954	-15%	12.554	9.106	38%
10	Aljazira Takaful	1.050	3.380	-69%	632	241	162%
11	Wataniya	124.833	122.041	2%	79.824	43.961	82%
12	MIDGULF	394.186	-269.441	-246%	443.097	420.634	5%
13	Malath	45.787	44.964	2%	126.197	90.304	40%
14	Solidarity	6.685	6.685	0%	34.527	8.365	313%
15	Al-Rajhi	17.424	30.899	-44%	626.873	590.591	6%
16	AL-Ahli Takaful	50.675	31.679	60%	4.214	4.154	1%
17	Arabian Shield	95.171	92.636	3%	102.179	63.732	60%
18	SAICO	143.431	147.405	-3%	130.525	106.296	23%
19	Gulf General	33.528	47.589	-30%	30.407	14.392	111%
20	ACIG	17.866	39.811	-55%	88.955	69.462	28%
21	SABB Takaful	13.071	6.950	88%	19.064	26.672	-29%
22	Alahlia	4.495	4.096	10%	30.392	28.556	6%
23	Al Sagr	15.172	5.883	158%	64.421	45.493	42%
24	Arabia Insurance	21.017	31.927	-34%	48.653	32.663	49%
25	UCA	97.693	87.408	12%	11.230	14.603	-23%
26	Alinma Tokio	54.295	32.747	66%	-29.450	-36.584	-20%
27	ANB	19.455	24.596	-21%	-8.930	-75.479	-88%
28	Salama	19.690	114.955	-83%	149.532	136.132	10%
29	Saudi Enaya	0	4.227	-100%	25.788	118.967	-78%
30	Ammana	3.651	14.615	-75%	31.920	3.753	751%
31	Gulf Union	62.591	130.335	-52%	58.535	28.338	107%
32	WAFSA	0	0	-	-	-	-
33	Sanad	0	0	-	-	-	-
34	Weqaya	0	0	-	-	-	-
	Total	1.767.739	1.205.421	47%	6.084.484	5.725.147	6%

#	Company Name	Profit (Loss) Insurance Operations minus policy holders investments from opera- tions			Net profit (loss) of policy holders invest- ment		
		Current	SIMILAR QUAR- TER FOR PREVI- OUS YEAR	Variance	Current	SIMILAR QUAR- TER FOR PREVI- OUS YEAR	Variance
1	Bupa Arabia	39.705	-31.457	-	33.689	22.934	47%
2	Tawuniya	-10.949	-15.390	-29%	31.433	39.636	-21%
3	AXA	9.953	5.948	67%	9.116	6.409	42%
4	BURUJ	9.700	20.163	-52%	3.517	3.301	7%
5	WALAA	12.144	40.118	-70%	3.047	1.904	60%
6	Al-Etihad	7.498	23.932	-69%	5.200	3.128	66%
7	Allianz	2.690	1.455	85%	8.072	8.053	0%
8	CHUBB	8.882	11.505	-23%	981	168	484%
9	Al Alamiya	5.112	9.668	-47%	1.618	848	91%
10	Aljazira Takaful	5.530	6.014	-8%	483	310	56%
11	Wataniya	7.863	20.316	-61%	-	-	-
12	MIDGULF	1.103	-26.064	-104%	4.909	3.153	56%
13	Malath	937	7.293	-87%	3.255	1.745	87%
14	Solidarity	2.485	1.819	37%	-	-	-
15	Al-Rajhi	-18.271	26.952	-	19.442	15.055	29%
16	AL-Ahli Takaful	1.686	9.512	-82%	382	356	7%
17	Arabian Shield	-5.111	11.668	-	2.085	1.432	46%
18	SAICO	-1.323	-2.900	-	2.760	1.809	53%
19	Gulf General	-3.381	-2.492	-	508	249	104%
20	ACIG	801	1.513	-47%	1.184	853	39%
21	SABB Takaful	-751	-1.497	-50%	581	537	8%
22	Alahlia	-1.934	-1.179	64%	431	467	-8%
23	Al Sagr	-8.286	5.262	-	2.272	2.450	-7%
24	Arabia Insur- ance	-5.296	1.992	-	372	442	-16%
25	UCA	-8.929	-8.608	4%	2.440	1.406	74%
26	Alinma Tokio	-10.447	-6.848	53%	1.249	599	109%
27	ANB	-7.975	-17.121	-53%	281	768	-63%
28	Salama	-23.434	3.176	-	2.531	794	219%
29	Saudi Enaya	-19.276	-103.959	-81%	-	-	-
30	Ammana	-21.953	-7.450	195%	31	-	-
31	Gulf Union	-1.342	4.831	-	1.342	1.227	9%
32	WAFA	-	-	-	-	-	-
33	Sanad	-	-	-	-	-	-
34	Weqaya	-	-	-	-	-	-
	Total	-32.569	-11.828	175%	143.211	120.033	19%

Saudi
Arabia

Cont. Saudi Arabia insurance market 1st half 2019 staticsإعادة
Saudi Re

#	Company Name	Net profit (loss) of shareholders capital investment			Total Share Holders Equity (after deducting minority equity)		
		Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance
1	Bupa Arabia	23.139	20.790	11%	2.669.965	2.307.329	16%
2	Tawuniya	27.813	21.488	29%	2.031.417	2.284.404	-11%
3	AXA	3.725	2.946	26%	625.493	555.750	13%
4	BURUJ	5.271	2.376	122%	465.207	412.545	13%
5	WALAA	3.529	2.689	31%	699.480	670.823	4%
6	Al-Etihad	3.630	841	332%	448.064	383.454	17%
7	Allianz	1.747	1.387	26%	286.871	256.274	12%
8	CHUBB	2.073	1.157	79%	300.754	265.451	13%
9	Al Alamiya	2.104	1.593	32%	394.717	374.678	5%
10	Aljazira Takaful	2.602	2.420	8%	405.088	397.888	2%
11	Wataniya	1.588	25	6252%	245.059	240.736	2%
12	MIDGULF	3.542	611	480%	677.914	473.396	43%
13	Malath	2.988	2.181	37%	458.011	459.936	0%
14	Solidarity	3.468	-200	-	259.366	300.105	-14%
15	Al-Rajhi	2.864	2.826	1%	782.296	639.170	22%
16	AL-Ahli Takaful	3.568	496	619%	236.962	247.113	-4%
17	Arabian Shield	7.303	1.827	300%	428.394	415.541	3%
18	SAICO	2032	1.517	34%	320.304	339.383	-6%
19	Gulf General	6.701	3.195	110%	160.769	197.762	-19%
20	ACIG	684	755	-9%	140.904	139.895	1%
21	SABB Takaful	2.574	2.018	28%	345.992	350.364	-1%
22	Alahlia	2.646	6.420	-59%	122.127	116.506	5%
23	Al Sagr	6.040	2.612	131%	441.142	475.266	-7%
24	Arabia Insurance	-71	1.766	-	247.395	256.695	-4%
25	UCA	1.417	495	186%	354.243	360.312	-2%
26	Alinma Tokio	2.940	3.048	-4%	236.736	277.071	-15%
27	ANB	988	1.162	-15%	146.411	161.709	-9%
28	Salama	6.777	4.118	65%	246.631	258.156	-4%
29	Saudi Enaya	1.877	925	103%	237.083	50.992	365%
30	Ammana	1.577	895	76%	174.809	110.994	57%
31	Gulf Union	1.378	769	79%	132.673	170.557	-22%
32	WAFA	-	-	-	-	-	-
33	Sanad	-	-	-	-	-	-
34	Weqaya	-	-	-	-	-	-
	Total	138.514	95.148	46%	14.722.277	13.950.255	6%

Saudi
Arabia

"000 SAR

#	Company Name	Net profit (Loss) before zakat and tax			Total Comprehensive Income			3M Premiums to Equity		
		Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance	Current	SIMILAR QUARTER FOR PREVIOUS YEAR	Variance
1	Bupa Arabia	94.122	9.348	907%	124.399	2.384	5118%	108%	107%	1%
2	Tawuniya	46.028	41.928	10%	229.935	73.107	215%	109%	83%	31%
3	AXA	26.833	18.237	47%	40.671	11.854	243%	85%	106%	-20%
4	BURUJ	16.145	22.890	-29%	14.791	18.739	-21%	21%	21%	-3%
5	WALAA	15.324	38.735	-60%	32.728	45.997	-29%	30%	37%	-18%
6	Al-Etihad	14.982	25.165	-40%	18.651	32.132	-42%	40%	53%	-25%
7	Allianz	11.221	9.674	16%	20.479	3.536	479%	101%	113%	-11%
8	CHUBB	9.635	10.639	-9%	9.635	10.639	-9%	15%	19%	-20%
9	Al Alamiya	7.777	10.547	-26%	9.419	10.123	-7%	10%	17%	-41%
10	Aljazira Takaful	7.450	7.342	1%	7.450	7.342	1%	4%	4%	15%
11	Wataniya	7.137	16.650	-57%	6.966	16.650	-58%	60%	59%	1%
12	MIDGULF	7.035	-23.272	-	8.803	-23.313	-	101%	144%	-30%
13	Malath	6.573	10.021	-34%	6.889	10.163	-	73%	73%	0%
14	Solidarity	5.682	1.337	325%	5.682	2.137	-	27%	22%	26%
15	Al-Rajhi	4.384	41.360	-89%	18.827	49.111	-62%	106%	154%	-31%
16	AL-Ahli Takaful	3.892	7.857	-50%	3.781	7.857	-52%	6%	13%	-58%
17	Arabian Shield	3.758	13.061	-71%	3.209	14.036	-77%	35%	36%	-1%
18	SAICO	3.012	34	8759%	2.222	-330	-	67%	66%	2%
19	Gulf General	2.642	36	7239%	2.642	-2.243	-	32%	24%	36%
20	ACIG	1.979	2.419	-18%	3.879	2.436	59%	90%	75%	20%
21	SABB Takaful	1.522	600	154%	1.432	589	143%	8%	8%	-3%
22	Alahlia	-50	7.245	-	-146	4.072	-	30%	26%	18%
23	Al Sagr	-319	9.271	-	3.440	12.800	-73%	20%	12%	67%
24	Arabia Insurance	-5.199	3.826	-	-2.209	2.959	-	29%	33%	-14%
25	UCA	-5.529	-7.608	-	-4.969	-5.779	-14%	5%	7%	-37%
26	Alinma Tokio	-7.140	-4.352	-103%	-7.212	-4.628	56%	34%	39%	-14%
27	ANB	-7.198	-15.590	-54%	-7.056	-15.590	-55%	6%	47%	-87%
28	Salama	-14.580	7.288	-	-14.580	7.288	-	53%	51%	5%
29	Saudi Enaya	-17.609	-103.336	-83%	-17.609	-103.336	-83%	11%	163%	-93%
30	Ammana	-20.781	-6.911	-	-20.641	-6.911	199%	53%	19%	176%
31	Gulf Union	-36.169	5.465	-	-	-	-	-	-	-
32	WAFSA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Sanad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Weqaya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	182.559	159.906	14%	465.609	188.747	147%	67%	65%	2%

Saudi
Arabia

"000 SAR

Source:
Saudi Re

"المال" تنشر الحصص الرسمية لشركات التأمين بمجموعة الإيجاري

انتهت مجموعة التأمين الإيجاري للسيارات من وضع المسودة النهائية لنظامها الأساسي، متضمناً حصص الشركات البالغ عددها 16 شركة . يأتي إنشاء المجموعة كأحد الحلول الهادفة لمحاصرة الغش والتزوير، وتحصيل إجمالي أقساط تأمينية متوقعة بنحو ملياري جنيه سنوياً، على أن تقوم المجموعة بصرف التعويضات نيابة عن شركات التأمين .

الترتيب	الشركة	النسبة %
1	مصر للتأمين	30.31
2	رويال للتأمين	14.13
3	بيت التأمين المصري السعودي	6.76
4	GIG	6.18
5	المصرية للتأمين التكافلي	5.55
6	وثاق	5.55
7	إسكان	4.92
8	المهندس للتأمين	4.31
9	قناة السويس	4.25
10	طوكيو مارين	4.08
11	أروب	3.89
12	أورينت	3.86
13	أليانز	1.94
14	المتحدة	1.91
15	الدلتا	1.36
16	مصر للتأمين التكافلي	1

وتصبح شركات التأمين التي تمارس نشاط الممتلكات حالياً أو مستقبلاً عضواً بالمجموعة، وسوف يعاد النظر في حصصها كل عامين، وفقاً لضوابط تحدها الهيئة العامة للرقابة المالية، أهمها على الإطلاق الملاء المالية، ومدى تناسب رؤوس أموالها مع الاكتتاب في النشاط، كما لا يجوز الانسحاب من المجموعة لأي سبب، ولكن يجوز تخفيض الحصص وفقاً لظروف الملاء المالية .

المصدر: جريدة المال

الرقابة المالية تُصدر قراراتين لمد مهلة توفيق اوضاع كل من شركات التأمين التكافلي وشركات خبراء المعاينة

لمدة 6 شهور اخرى على ان تنتهي هذه المدة بالنسبة لشركات التأمين التكافلي في 24/2/2020، وشريطة أن تلتزم كل من شركات خبراء المعاينة وشركات التأمين التكافلي الراغبين في توفيق أوضاعهم أن يتقدموا للهيئة بخطة عمل تتضمن جدول زمني والإجراءات المتخذة للإلتزام بالضوابط الواردة في قراري مجلس ادارة الهيئة رقم 193 لسنة 2018 ورقم 23 لسنة 2019 في موعد أقصاه 30/9/2019.

أصدر الدكتور محمد عمران رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية قراراتين رعيي 96 و 103 لسنة 2019 بشأن مد مهلة توفيق أوضاع كل من:

- شركات خبراء المعاينة وتقدير الأضرار وخبراء التأمين الاستشاريين المقيدة بسجلات الهيئة
- شركات التأمين التكافلي

نشر الأفكار الثمينة – Spreading Precious Idea "SPI"
والجدير بالذكر أن ملتقى هذا العام سيتناول العديد من الموضوعات الهامة والتي تندرج افكارها تحت عنوان:
"اغلاق فجوة الحماية التأمينية – لتحقيق الربحية في صناعة التأمين"
Profitability in insurance industry: mind the gap
ولمزيد من المعلومات عن برنامج الملتقى وكيفية التسجيل والاقامه يمكنكم زيارة الرابط الالكتروني للملتقى www.ifegypt.net/sharmrend

برعاية كريمة من الهيئة العامة للرقابة المالية - مصر سيعقد الاتحاد المصري للتأمين ملتقى شرم الشيخ السنوي الثاني للتأمين وإعادة التأمين "شرم راندفو" (2nd Sharm Rendezvous 2019) وذلك خلال الفترة من 11 إلى 13 نوفمبر 2019 بفندق ريكسوس Rixos Premium Seagate بمدينة شرم الشيخ بمحافظة جنوب سيناء تحت شعار:

ملتقى شرم الشيخ السنوي الثاني للتأمين وإعادة التأمين "شرم Rendezvous"

Assurance-maladie obligatoire : Le Maroc réduit son déficit de plus de 19 milliards

L'Assurance maladie obligatoire (AMO) du secteur public a été marquée par la compression du déficit de 22,5 à 2,8 millions de DH entre 2017 à 2018 grâce aux mesures de maîtrise médicalisée des dépenses, notamment celles ayant ciblé les soins dentaires, a indiqué la Caisse nationale des organismes de prévoyance sociale (CNOPS).

« Malgré ce déficit, la CNOPS est en situation financière saine et est mesure d'honorer ses engagements envers les assurés et les producteurs de soins durant plusieurs années, pourvu que des réformes soient opérées au niveau de ses ressources financières, que des mesures de maîtrise médicalisées des dépenses soient prises au niveau des prix des médicaments, des analyses biologiques et des dispositifs médicaux et que le recours aux hôpitaux publics soit encouragés car ceux-ci ne captent que 11% des paiements en tiers payant », souligne mercredi un communiqué de la CNOPS.

Le communiqué de la Caisse a été publié à l'issue de la 20ème session de son Conseil d'administration au titre de l'AMO-secteur public et de la 6ème session de son Conseil d'administration au titre de l'AMO-étudiants.

Ces sessions ont été consacrées à l'examen des comptes et états de synthèse de chaque régime, ainsi que les rapports d'activité de la Caisse au titre de l'année 2018 qui a connu la promulgation du décret-loi 2-18-781 portant création de la Caisse marocaine de l'assurance maladie (CMAM).

A cette occasion, le président du conseil d'administration, Miloud Massid, a mis l'accent sur la mise à niveau des ressources humaines et techniques de la CNOPS et de son réseau de délégations régionales pour préparer sa transition vers la CMAM et sur la nécessité de sauvegarder la pérennité de l'AMO-secteur public.

Il a également proposé la création d'une commission composée de la CMAM, des mutuelles et des fondations assurant une couverture complémentaire, ainsi que des ministères concernés pour mettre en harmonie les paniers de soins et les niveaux de couverture des assurés par les différents régimes obligatoires et complémentaires, en veillant à la mise en place d'un nouveau modèle économique pour les mutuelles.

Concernant les indicateurs de l'AMO-secteur public en 2018, le nombre de bénéficiaires a atteint 3.039.421 personnes, les cotisations ont totalisé 5,1 milliards de DH et les paiements ont atteint 4,9 milliards, dont 2,8 MMDH sous forme de remboursements directs aux assurés et 2,1 MMDH sous forme de prises en charge dans le cadre du tiers payant avec les différents producteurs de soins.

Les médicaments ont atteint 33% des paiements de la CNOPS (1,6 MMDH) suivis des hospitalisations (766 MDH, soit 15%) et des analyses biologiques (463 MDH, soit 9%). Quant aux personnes porteuses d'affection de longue durée, leur nombre a atteint 182.375 personnes, soit 5,9% des bénéficiaires, et ont consommé 2,4 MMDH de prestations (50% des dépenses de soins

de santé).

En outre, le conseil d'administration a approuvé les états de synthèse et les comptes de la CNOPS au titre de l'année 2018 suite à leur certification par l'auditeur externe sans aucune réserve. Cette certification sans réserve est la cinquième d'affilée depuis 2014, préparant ainsi un passage sain de la situation financière entre la CNOPS et la CMAM, spécialement après la finalisation des opérations de recensement des biens meubles et immeubles devant être transférés de la CNOPS à la CMAM en vertu du décret-loi 2-18-781 tel qu'approuvé par la loi 94-18.

Dans son exposé, le directeur de la CNOPS Abdelaziz Adnane a présenté les principales réalisations en 2018, particulièrement la création de quatre délégations régionales à Larache, Taza, Essaouira et Safi, la dématérialisation de la prise en charge avec plusieurs producteurs de soins, la simplification des procédures après la suppression des prospectus et l'exigence de l'INPE dans les dossiers de remboursement et de facturation.

Il a également présenté le bilan de la convention nationale avec les pharmaciens pour la prise en charge d'une liste de médicaments coûteux. Ainsi, 35.406 dossiers ont été traités entre juin 2016 et fin 2018 pour une dépense totale de 538 MDH. De même, les assurés ont bénéficié d'un réseau de plus de 1.300 pharmaciens conventionnés au lieu d'une pharmacie centrale à Rabat dont la CNOPS était obligée de se dessaisir en vertu de l'article 44 de la loi 65-00, selon la même source.

Concernant l'AMO-étudiants, les indicateurs de l'année universitaire 2018-2019 ont connu une amélioration. Tous les établissements de formation professionnelle et d'enseignement universitaire publics, qui accueillent 90% des étudiants, ont adhéré à ce régime.

Quant aux demandes d'immatriculation, leur nombre a bondi de 70.361 lors de l'année universitaire 2017-2018 à 272.517 demandes lors de l'actuelle année universitaire. Consécutivement, 114.866 étudiants ont été immatriculés après vérification de leur éligibilité par l'ANAM, tandis que 52.352 étudiants bénéficient déjà de l'AMO-secteur privé, 26.124 étudiants de l'AMO-secteur public et 57.352 étudiants du RAMED et n'étaient pas éligible légalement à l'AMOE.

A la lumière de ces chiffres, le Conseil d'administration a recommandé la mise en place d'une commission comprenant les ministères concernés pour étudier la simplification des procédures et l'examen de la possibilité d'intégrer dans le régime AMOE d'autres catégories dont les étudiants inscrits au RAMED. Le Conseil a également approuvé les comptes de ce régime à la suite de leur certification sans réserve de l'auditeur externe.

Source: infomediaire

Al Dhafra Insurance generates AED 18.66m profit in Q2

United Arab Emirates: listed on the Abu Dhabi Securities Exchange (ADX), has reported its condensed interim financial results for the period ended 30 June 2019.

The company has achieved a profit of AED 18.66 million during the second quarter of 2019, versus AED 17.98 million in Q2-18, according to a bourse filing.

Earnings per share (EPS) stood at AED 0.19 in Q2-19, compared to AED 0.18 in the same quarter of 2018.

In the first half of 2019, profits jumped to AED 40.22 million from AED 34.18 million in H1-18.

EPS went up to AED 0.40 during the six-month period ended 30 June 2019 from AED 0.34 in the corresponding period of 2018.

The company's total income stood at AED 57.65 million in H1-19, down from AED 60.88 million in the prior-year period.

Total assets grew slightly to AED 1.016 billion as at 30 June 2019 from AED 1 billion as at 31 December 2018.

Source: English Mubasher

"إيه. إم. بست" تؤكد تصنيف "البحرينية الكويتية للتأمين" بدرجة A- مع نظرة مستقبلية مستقرة

وتعتبر البحرينية الكويتية للتأمين إحدى الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين وهي أكبر مجموعة للتأمين في الكويت من حيث الأقساط المكتتبية والمحتفظ بها من خلال عملياتها في قطاع التأمين على الحياة والتأمينات العامة والتأمين التكافلي وقد أصبحت الخليج للتأمين إحدى أكبر مجموعات التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا حيث لها حصص ملكية في شركات في السعودية والأردن ولبنان وسوريا ومصر والعراق والبحرين والإمارات الجزائر وتركيا والكويت.

كما تعتبر شركة مشاريع الكويت (القابضة) أكبر المساهمين في مجموعة الخليج للتأمين تليها شركة فيرفاكس فاينانشال هولدينغز الكندية.

مملكة البحرين: بعد المراجعة الدورية لأعمال البحرينية الكويتية للتأمين (جي أي جي البحرين)، قامت مؤسسة إيه. إم. بست العالمية بتأكيد تصنيف القوة المالية A- (ممتاز) بالإضافة إلى التصنيف الائتماني للشركة «بدرجة A-» مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويعكس هذان التصنيفان المركز المالي والأداء التشغيلي القويان للشركة واستدامة أعمالها، وكذلك السياسات والإجراءات المناسبة التي تنتهجها الشركة في إدارة المخاطر المؤسسية التي تواجهها.

وبهذه المناسبة صرح إبراهيم الرئيس - الرئيس التنفيذي للشركة: سعداء بهذا التصنيف الذي يعكس المتانة المالية للشركة وقدرتها على مواجهة التزاماتها. مضيماً بأن الشركة لها سجل ممتاز في الربحية يعكس الأداء الائتماني الجيد بالنسبة لجميع أنواع التأمين.

المصدر: اخبار الخليج

Saudi Re posts strong net income growth for first half of 2019

Saudi Arabia: Saudi Reinsurance Company has posted a net profit before Zakat (a religious obligation for all Muslims who meet the necessary criteria of wealth), of SAR 42.6 million (USD 11.3 million) for the first half of 2019.

This figure represents a 203% increase from the SAR 14 million in the same period last year.

The firm also achieved a 2.9% growth in its reinsurance operating results, representing SAR 8 million compared to SAR 7.8 million for the same period in the previous year.

Net profit of investments amounted to SAR 40 million in the first half compared to SAR 10.5 million for the same period in the previous year, an increase of 280%.

In regards to Q2, the company achieved 176% growth before Zakat and an increased net profit of SAR 17.7 million against the SAR 6.4 million posted for the prior year quarter.

Saudi Re attributed this increase in net profits primarily to a decrease of net incurred claims, resulting in a positive impact on the underwriting results, in addition to the increase in net investment income.

Fahad Al-Hesni, Managing Director and Chief Executive Officer of Saudi Reinsurance Company, highlighted the Company's positive performance during the first half of this year as a reflection of its effective business model.

Source: Reinsurance.we

AM Best Upgrades Issuer Credit Rating of Arab Misr Insurance Group S.A.E.

Egypt: AM Best has upgraded the Long-Term Issuer Credit Rating (Long-Term ICR) to “bbb+” from “bbb” and affirmed the Financial Strength Rating of B++ (Good) of Arab Misr Insurance Group S.A.E. (gig-Egypt) (Egypt). The outlook of these Credit Ratings (ratings) is stable.

The ratings reflect gig-Egypt’s balance sheet strength, which AM Best categorises as very strong, as well as its strong operating performance, limited business profile and appropriate enterprise risk management (ERM).

The upgrade of the Long-Term ICR reflects the increased level of rating enhancement that gig-Egypt receives from its parent, Gulf Insurance Group K.S.C.P. (GIG). Group integration has improved significantly in recent years, with GIG providing support in areas such as reinsurance purchase, ERM, pricing and reserving, and investment management services. In addition, GIG has demonstrated its commitment to gig-Egypt through continuous capitalisation of retained earnings and funding for capital expenditure.

gig-Egypt’s balance sheet strength is underpinned by risk-adjusted capitalisation, which remained at the strongest level as at year-end 2018, as measured by Best’s Capital Adequacy Ratio (BCAR). Capital requirements are driven by investment risks with approximately one-quarter of the company’s investments held in government treasury bills, with the bulk

maturing between three to 12 months. Despite the concentration risk associated with these investments, the liquidity of these assets allows the company to react to changes in market conditions. Regulatory restrictions in Egypt limit the investment opportunities available to gig-Egypt; however, the company’s capital position is sufficiently robust to absorb the higher risk charges associated with assets held within Egypt. Furthermore, the company benefits from low underwriting leverage and has a history of internal capital generation. AM Best expects consolidated risk-adjusted capitalisation to remain at the strongest level over the medium term.

The operating performance assessment of strong considers gig-Egypt’s excellent track record of generating technical and operating profits, reporting a five-year (2014–2018) average combined ratio of 78% despite the challenging economic pressures and intense competition in the domestic market. gig-Egypt’s five-year (2014–2018) return on equity is healthy at 24%, notwithstanding Egypt’s high inflation environment, and is supported by robust investment returns.

The business profile assessment reflects gig-Egypt’s position as the one of the largest private sector insurers in Egypt’s insurance market, with a consolidated non-life market share of approximately 8% at year-end 2018. However, the company’s profile is limited to operating within Egypt and, on a net premium basis, its portfolio is concentrated heavily toward the motor business line.

Companies News

Mohandes Insurance’s standalone profit hikes 28% in FY18/19

Egypt: [Mohandes Insurance](#) reported a 27.6% year-on-year growth in its standalone profits during fiscal year 2018/2019.

The insurer’s net profits soared to EGP 102.21 million in the twelve-month period ended 30 June from EGP 80.13 million in the year-ago period, according to a statement to the Egyptian Exchange (EGX) on Tuesday.

Meanwhile, the company’s insurance activity surplus surged to EGP 100.05 million from July 2018 to last June, compared to EGP 75.36 million in the corresponding period a year earlier.

The FY18/19 profit growth was ascribed to higher direct premiums which reached EGP 500.02 million in FY18/19 from EGP 423.92 million in FY17/18, along with a growth in net investment income which rose to EGP 120.02 million from EGP 97.04 million in the previous fiscal year.

During the first nine months of FY18/19, Mohandes Insurance achieved a [profit of EGP 101.46 million](#), compared to EGP 78.33 million in the prior-year period.

[Source: picante.today](#)

[Source: English Mubasher](#)



زيارة الاستاذ/ فهد الحصني لمقر الامانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين



قام الاستاذ/ فهد الحصني – العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – الشركة
السعودية لإعادة التأمين التعاوني "إعادة" – المملكة العربية السعودية
والوفد المرافق له والذي ضم كل من :

الاستاذ/ عبد الفتاح الشامي

الاستاذ/ أحمد الكحلوي

الاستاذ/ أمير عفاص

بزيارة الاستاذ/ شكيب أبو زيد – الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين
يوم 21/8/2019 بمكتبه بالامانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين
والذي أتى لتهنئته على توليه منصب الامين العام للإتحاد العام العربي
للتأمين.



Save The date

GAIF General Conference 33 will be held in Algeria on 11st to 14th Oct
2020

تقرر عقد المؤتمر العام الـ 33 للإتحاد العام العربي للتأمين في الجزائر خلال
الفترة 11 - 2020/10/14

Disclaimer:

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

تنبيه:
المقالات تُعبر عن آراء كتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات
على مسؤولية المصادر