



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 تُعبّر 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

فهرس النشرة

World Insurance

1. Reinsurance market report (Results for half-year 2019)
2. Global cyber losses predicted to hit \$6 trillion by 2021 - Aon
3. Reinsurance buyers set to face more rate increases

MENA Insurance

1. Mena health insurance providers focused on increasing affordability

Arab Insurance

1. United Arab Emirates: 6th Health Annual Insurance Conference 2019
2. Bahrain: Regulator reviews motor insurance requirements with insurers

3. Algeria: المكتب الموحد الجزائري للسيارات وحملته التوعوية

4. Saudi Arabia: مؤسسة النقد تصدر تقرير سوق التأمين بالمملكة لعام 2018م

5. Syria:

- مشروع تعديل قانون التأمين
- تعميم التأمين الصحي ليشمل أفراد الأسرة

6. Palestine: محافظ سلطة النقد ورئيس هيئة سوق رأس المال يعلنان إعادة تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لتشمل المؤسسات الخاضعة لرقابة وإشراف سلطة النقد وهيئة سوق رأس المال

5. Egypt:

- أداء سوق التأمين المصرية خلال النصف الأول من عام 2019

- Non-bank financial activities use financial technology to shape new future

6. Morocco: Moroccan Government was Approved Natural Disaster Tax

Companies News

- Partnership between STAR and UTAP

- تثبيت تصنيف مجموعة الخليج للتأمين

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

Reinsurance marketreport Results for half-year 2019

WillisRe 

Total reinsurance dedicated capital increases 8%

Global reinsurance dedicated capital totaled USD 559 billion at half-year 2019. This is a robust 8% increase from a re-stated USD 518 billion at year-end 2018 according to Willis Re's Reinsurance Market Report.

Now in its fifth year, the report provides in-depth analysis of the size and performance of the reinsurance industry, based on the Willis Reinsurance Index group of companies.

- ⇒ Total capital dedicated to the global reinsurance industry measured USD 559 billion at the half-year point of 2019.

- ⇒ This is an 8% increase from a re-stated USD 518 billion at year-end 2018, with strong investment markets being the main driver of the industry's capital growth.
- ⇒ For the subset of reinsurers who provide sufficient disclosure, the HY 2019 RoE jumped to 13.9% from 8.5% in HY 2018, driven by strong investment gains.
- ⇒ Normalising this figure for natural catastrophes and stripping out reserve releases and realised gains, the underlying RoE is 4.2% compared to 3.3% calculated on a similar basis for HY 2018.

Global cyber losses predicted to hit \$6 trillion by 2021 - Aon

Annual global cyber losses are expected to hit US\$6 trillion by 2021, with cybersecurity spending projected to exceed a total of US\$1 trillion for the five years leading up to 2021, according to a new report from [Aon](#). The report, "Prepare for the unexpected: Safeguarding value in the era of cyber risk", surveyed cyber-focused business leaders for their views on building cyber-resilient organisations.

While the immediate costs of a cyberattack can be significant, Aon's report suggested that damage to a business's reputation could cost just as much or even more in the long term.

"The reputational crisis resulting from an attack can erode a company's market value, destroy brand loyalty, limit companies' digital transformation efforts and even lead to a credit-rating downgrade," Aon said. "An effective cyber resilience strategy can help mitigate both immediate and long-term financial losses."

"Some companies still don't fully understand the impact a cyberattack can have on a business," said Onno Janssen, Aon CEO of Risk Consulting & Cyber Solutions EMEA. "Understanding the worst-case scenarios and their impact to a business is crucial to developing an effective resilience strategy in which cyber is managed as an enterprise-wide risk across the entire organisation. The cyber threat is amorphous, and the technology it exploits is advancing at a dizzying pace, so the risk landscape is never going to stand still."

Janssen said business leaders needed to prioritise defending against cyber risk.

To read report and download, please [click here](#)

"The C-suite will have to aim to constantly improve its holistic cyber risk management strategies to prevent, prepare for and be able to respond to a cyber crisis," Janssen said. "Ultimate responsibility for all risk management efforts resides in the boardroom."

Aon's report outlined four steps for building an effective cyber resilience strategy:

- "Take it to the top": While cyber risk management should be an enterprise-wide concern, final accountability for understanding the costs and consequences of a cyberattack rests with the board.
- "Unite your business": Cyber risk is a threat to the whole business, calling for a multi-level response that involves every relevant stakeholder.
- "Get ahead of the game": Businesses shouldn't wait for a cyberattack to happen before acting. Incident-response training is critical to preparing a business to respond effectively to an attack.
- "Protect your balance sheet": Cyber insurance can protect an organisation's balance sheet by providing a financial payout after a cyberattack, as well as providing pre-loss and post-loss services.

Source: [Insurance Business](#)

Reinsurance buyers set to face more rate increases

Gavin Souter
MONTE CARLO,
Monaco – Reinsurance

pricing will likely increase again at Jan. 1, 2020, renewals, despite the relatively low level of natural catastrophe losses so far in 2019 and ample capacity available in the market, reinsurance experts say.

Big losses from 2017 and 2018, increased primary insurance rates in the United States and elsewhere, increased demand for reinsurance and low interest rates suppressing investment income all factor into what are expected to be modest average reinsurance rate hikes.

But rate changes will vary widely depending on the loss record of insurers buying the coverage, they say, with some loss-hit accounts seeing double-digit percentage increases and some loss-free accounts still seeing decreases.

*World
Insurance*

Reinsurers, cedents and brokers are meeting this week at the Rendez-Vous de Septembre in Monte Carlo, Monaco, which traditionally marks the beginning of the year-end renewal negotiations.

In a series of press conferences and individual meetings on Sunday and Monday, reinsurers, brokers and others all said they expect increases on Jan. 1, compounding increases pushed through at the beginning of 2019 and during April and mid-year renewals for Japanese and Florida-based insurers.

“It’s a market in transition, it’s a correcting market and it’s a market that is responding to real losses over the past two to three years and changing loss trends,” said Albert Benchimol, president and CEO of Bermuda-based insurer and reinsurer Axis Capital Holdings Ltd.

But increases vary by line and there is still a lot of reinsurance capacity available in the market, he said.

Property catastrophe risks, U.S. casualty, commercial directors and officers liability and areas of marine and aviation all need more rate increases, Mr. Benchimol said.

“It’s an underwriter’s market, it’s one where you’ve got to respond to the risk and to the opportunity,” he said.

The increases in rates, which began last year, are continuing despite the first half of 2019 being “very benign” for catastrophe losses, said Graham Coutts, a director at Fitch Ratings Ltd. in London.

On average, reinsurance rates increased in the low single digits in January 2019 and a similar level of increases will likely be pushed through in January 2020, although there will likely be significant variations with some accounts seeing double-digit increases and other accounts seeing decreases, he said.

2018 “was an inflection point in the pricing environment,” said Edi Schmid, group chief underwriting officer of Swiss Re Ltd. in Zurich.

But the rate increases that began last year followed many years of significant rate declines, he said.

“Prices have adjusted to some extent, but we still feel there’s a way to go, particularly in the United States,” said Jean-Jacques Henchoz, chairman of the executive board of Hannover Re SE.

For the remainder of 2019 and 2020, reinsurance renewal prices will likely increase, he said.

Munich Reinsurance Co. expects moderate growth in overall primary and reinsurance premiums over the next several years, said Torsten Jeworrek, chairman of the reinsurer’s reinsurance committee based in Munich. In

North America, compound annual growth rates – excluding inflation – are expected to be 2% for both primary and reinsurance business from 2019 to 2021, he said.

“What we have seen in reinsurance is worldwide stabilization rates. We have not seen hardly any market or line of business where rates deteriorated in the past 12 months,” Mr. Jeworrek said.

In Japan, the Caribbean and some areas of the U.S., rates have increased significantly, “which is a direct response to the very significant cat events that our industry suffered last year and the few years before,” he said.

And primary rates have also increased, particularly in the United States and global specialty lines such as marine and aviation, Mr. Jeworrek said. “My expectation is that we will see further stabilization and price increases in reinsurance, and we will also see the ongoing trend on the primary side.”

The market is also seeing an increased demand for reinsurance, said Mark Hvidsten, deputy chairman of Willis Re in New York.

“There’s a more systemic demand for reinsurance manifesting itself and I think it boils down to people are reminding themselves of the value of reinsurance in protecting (profits) as opposed to just focusing on the capital efficiency,” he said.

While some of the increased demand is cyclical, “companies are much more aware of the importance of managing volatility of earnings,” Mr. Hvidsten said.

While property reinsurance increases are being driven in part by catastrophe losses, low interest rates are driving casualty reinsurance rate increases as reinsurers seek to secure underwriting profits to offset lower investment returns, several observers said.

“Our expectation is that central bank rates will remain low, so investment yields remain low and that puts more pressure on the underwriting side,” said Mr. Coutts of Fitch.

With loss trends rising, as liability awards outpace inflation, and interest rates likely to remain low, reinsurers will have to rely on underwriting to provide returns to investors, said Mr. Schmid of Swiss Re.

“In this low interest rate environment, it’s very tough to actually generate the cost of capital in the (property/casualty) markets overall,” he said.

Source: Business Insurance

World
Insurance

MENA
Insurance

Mena health insurance providers focused on increasing affordability

Affordability and value-based pricing are driving innovative payment schemes in the regional healthcare insurance sector, as governments in Mena introduce mandatory insurance policies targeting better healthcare systems and improved funding from the private sector.

Earlier this year, Dubai Health Insurance Corporation explained that there is fierce competition in the healthcare insurance sector. By January 2019, over 50 insurance companies, 23 third-party administrators (TPAs), and 103 brokers or intermediaries were already operating in the UAE alone. Meanwhile, after the introduction of employer unified health insurance policy for the private sector in Saudi Arabia, the health insurance

captured 52.9 per cent of the total market size.

The regulators say this, coupled with increasing lifestyle diseases among the growing population, and high purchasing power has resulted in insurers introducing quality plans that are affordable and provide value-based payments reimbursement schemes such as managed care plans and outcome-based models.

The fifth Mena Health Insurance Congress happening from October 1-3 at the Millennium Airport Hotel in Dubai, is the premier gathering for key healthcare insurance stakeholders from the region and the globe to highlight the efforts made to develop the health insurance market in the Mena region and further to explore how the regulators, payers and providers can collabo-

MENA Insurance

collaborate more closely through technology use, what are the critical dynamics and the drivers of the business tools and to improve cost containment strategies in the healthcare financing system as well as discuss innovative business models in targeted geographies in Mena.

The Mena region is now faced with an unparalleled and unprecedented rise in demand for healthcare over the course of the next two decades. It is estimated that the total healthcare spending in the region will reach \$60 billion in 2025, up from \$12 billion today.

According to Dr Doaa Said, managing director of Maarefah Management, the organiser of the event, the congress will discuss the one essential component of implementing Value-Based Healthcare (VBH), that is to understand the environment, which is currently following a fee-for-service model. VBH changes the mindset because it provides a cultural shift and in a market where there is competition, the onus is on the value a provider brings to the healthcare ecosystem.

At the interactive key leader's panel discussion, the healthcare leaders will be addressing complex and thought-provoking issues of the "Future of Health Insurance".

"In the coming years, the health insurance sector will become an influencing factor. Data analytics will be very important for monitoring utilisation and financial stability, jointly approaching chronic lifestyle-related diseases, caring for the aged population and coverage for innovative drugs and therapies, which will be discussed by brilliantly credentialed speakers representing from major payer, provider and regulatory organisations," she added.

Now in its fifth year, Mena Health Insurance Congress is the largest congregation of global and regional insurance professionals in the Middle East and North Africa. It has cemented Dubai's position as the ideal hub for industry leaders to discuss and embrace the necessary business models and regulatory frameworks that drives growth in the industry

Source: Trade Arabia News

6th Health Annual Insurance Conference 2019

Under the Patronage of H.E. Eng. Sultan Bin Saeed Al-Mansouri Minister of Economy - Chairman, Insurance Authority Emirates Insurance Association will be held 6th Health Insurance Conference on 6-7 Nov, 2019 in Dubai .

The conference will shed light on the recently implemented Medical Insurance Legislations in the region and the role played by regulation in this regard and the various implications in their aftermath especially post-application deployment along with educational and health awareness of insurance.

The conference will host a panel of regulators and key stakeholders from the Health Insurance Industry who will tackle the medical insurance issues through presentations, constructive workshops and discussion panels.

For more information and registration you can visit the conference website on <https://healthconf.net/en>

United
Arab
Emirates

Regulator reviews motor insurance requirements with insurers

Bahrain

The Central Bank of Bahrain (CBB) requires insurance companies to provide motor insurance policyholders with original vehicles spare parts for their damaged vehicles in the event that they cannot provide used spare parts that are in good condition.

The CBB issued a resolution earlier this year which amends the provisions of the Unified Motor Compulsory Third Party Insurance Policy. The amount of cash settlement in this case shall not be less than the total cost of the new original spare parts after taking into account the stipulated depreciation rate in addition to the repair cost.

Motor insurance was one of several topics discussed by the CBB with executives of insurance companies at a regular meeting on 30 July, according to local media reports. Chaired by Mr Abdulrahman Al Baker, CBB's executive

director of financial institutions supervision, the meeting discussed the development of the insurance market and new insurance products.

The meeting also discussed the issue of the Unified Insurance Policy for Comprehensive Motor Insurance against Loss and Damage, which sets the minimum benefits and benefits of Comprehensive Motor Insurance. The unified policy will be issued soon in cooperation with the Bahrain Insurance Association.

During the meeting, the CBB reviewed with the directors of insurance companies repeated complaints by many customers about car insurance services.

The CBB has set out specific procedures for handling customer complaints, that all licensed insurers are required to comply with.

Source: Middle East Insurance Magazine

المكتب الموحد الجزائري للسيارات وحملته التوعوية



قام المكتب الموحد الجزائري للسيارات بعمل حملة توعوية لقائدي المركبات الجزائرية بأهمية البطاقة البرتقالية والتعريف بها وبالذور الذي تقوم به وبالشركات الجزائرية المقدمة لهذه الخدمة كما تم تصوير فيديو وطبع flyers وتوزيعها على قائدي المركبات موضحة بها كافة المعلومات التي قد يحتاجونها لإدراك أهمية امتلاكهم للبطاقة البرتقالية وتوضيح كيفية التواصل مع المكتب الموحد الجزائري للسيارات. والجدير بالذكر أن الاستاذ/ حيي توفيق - مدير عام المكتب الموحد الجزائري قام برفع الفيديو المصور الخاص بهذه الحملة على صفحته الخاصة بموقع LinkedIn

Algeria



مؤسسة النقد العربي السعودي
Saudi Arabian Monetary Authority

مؤسسة النقد تصدر تقرير سوق التأمين بالمملكة لعام 2018م

التأمين المكتب بها في سوق التأمين السعودي. فيما انخفضت الأقساط المكتب بها للتأمين العام خلال عام 2018م بنسبة 14.1 في المئة وبما يعادل 14.0 مليار ريال مقارنة بنحو 16.3 مليار ريال في 2017م، ويمثل التأمين العام 40 في المئة من إجمالي أقساط التأمين المكتب بها. بينما بلغت نسبة الانخفاض في الأقساط المكتب بها لتأمين الحماية والادخار 3.3 في المئة بما يعادل 1,102 مليون ريال مقارنة بنحو 1,140 مليون ريال في 2017م، ويمثل تأمين الحماية والادخار 3.1 في المئة من إجمالي أقساط التأمين المكتب بها. كما أظهر التقرير ارتفاع إجمالي معدل الاحتفاظ لقطاع التأمين ليصل إلى 85.8 في المئة في عام 2018م مقارنة بـ 84.0 في المئة في العام الأسبق، فيما بلغ إجمالي المطالبات المدفوعة 27.2 مليار ريال للعام 2018م مقارنة بـ 26.5 مليار ريال للعام 2017م، بارتفاع نسبته 3 في المئة. وتمثل المطالبات المدفوعة للتأمين الصحي والتأمين على المركبات ما نسبته 64.7 في المئة و 25.4 في المئة على التوالي من إجمالي المطالبات المدفوعة للعام 2018م.

يشار إلى أن نتائج قطاع التأمين التي أظهرها التقرير السنوي تأتي بالتزامن مع الإجراءات التي اتخذتها مؤسسة النقد مؤخراً والرامية إلى الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لحملة وثائق التأمين والمستفيدين من التغطية التأمينية وتسعير المنتجات المقدمة لهم بشكل عادل للرفع من مستوى رضاهم وتعظيم حمايتهم. كما تزامنت هذه النتائج مع الجهود التي بذلتها المؤسسة للرفع من نسبة التوطين في قطاع التأمين وحث وتشجيعه على الاستثمار في السواعد الوطنية لتدريبها وتأهيلها لشغل الوظائف القيادية والفنية، إضافة إلى الاستثمار في البنية التحتية والأنظمة التقنية والابتكار لتقديم أفضل ما يمكن تقديمه من منتجات وخدمات لحملة وثائق التأمين والمستفيدين من التغطية التأمينية ليجني منه قطاع التأمين مزيداً من النمو. ويُمكن الاطلاع على تقرير سوق التأمين بالمملكة لعام 2018م على موقع مؤسسة النقد من خلال الرابط: <http://www.sama.gov.sa/ar-sa/Insurance/Pages/Publications.aspx>

المصدر: موقع مؤسسة النقد العربي السعودي

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" التقرير السنوي الثاني عشر عن سوق التأمين في المملكة والذي يُبرز نتائج القطاع خلال العام 2018م والمساهمة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة.

وبحسب تقرير "ساما"، فقد بلغ حجم رؤوس الأموال المستثمرة في شركات التأمين العاملة في المملكة نحو 11.8 مليار ريال في عام 2018، فيما بلغ إجمالي موجودات المؤمن لهم 41.2 مليار ريال، وإجمالي موجودات المساهمين 17.3 مليار ريال. كما بلغت النتائج من عمليات الاكتتاب (الأرباح التشغيلية) في قطاع التأمين 295 مليون ريال في عام 2018م مقارنةً بـ 840 مليون ريال خلال العام الأسبق والذي نتج عنه تحقيق القطاع لـ 183 مليون ريال خلال عام 2018م مقارنةً بـ 688 مليون ريال خلال العام 2017.

وبشأن حجم العاملين في قطاع التأمين، أظهر التقرير بلوغ إجمالي عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين بالمملكة 11.726 موظفاً في عام 2018 مقابل 11.272 موظفاً في عام 2017، في حين ارتفعت نسبة السعوديين العاملين في شركات التأمين إلى 72.3 في المئة من إجمالي القوة العاملة في عام 2018، وبشكل تفصيلي شهدت نسبة السعوديين في المناصب الإدارية وغير الإدارية ارتفاعاً وصل إلى 55 في المئة و 76 في المئة على التوالي.

وبين التقرير، أن إجمالي أقساط التأمين المكتب بها في المملكة خلال العام 2018م بلغ 35.0 مليار ريال بانخفاض قدره 1.5 مليار ريال عما كانت عليه في عام 2017م والبالغ 36.5 مليار ريال، أي بنسبة تراجع بلغت 4.1 في المئة مقارنة بنسبة انخفاض بلغت 1 في المئة في عام 2017. ويرجع السبب الرئيس خلف هذا التراجع هو نشاط تأمين المركبات الذي انخفض بنسبة 15,4 في المئة وتعود نتيجة ذلك إلى انخفاض متوسط تكلفة وثيقة تأمين المركبات، وهو ما يتوافق مع أهداف الإصلاحات التنظيمية التي قامت بها مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2018.

وأشار تقرير "ساما"، إلى ارتفاع إجمالي أقساط المكتب بها للتأمين الصحي خلال عام 2018م بنسبة 5.4 في المئة بقيمة 19.9 مليار ريال، مقارنة بنحو 19.0 مليار ريال في 2017م، ويمثل التأمين الصحي 57 في المئة من إجمالي أقساط

Saudi
Arabia

مشروع تعديل قانون التأمين

إن هذا المشروع يأتي أهميته كونه سيعمل على إحداث تغييرات جوهرية في توظيف أموال الشركات في العملية الاستثمارية التي تدعم الاقتصاد الوطني وإحداث برامج تأمينية تعوض الآثار السلبية للأزمة التي لحقت بالمواطن وجهات التأمين المختلفة وإعفاء عقود التأمين المنتهية في الصغر من رسم الطابع المقطوع، وقد راعت الهيئة في إعداد مشروع قانون التأمين المقترح ما أسفر عنه التطبيق العملي للنصوص القائمة من مشاكل وصعوبات وما طرأ على السوق من متغيرات كما أن إعداد مشروع قانون التأمين يأتي في إطار تنفيذ استراتيجية الهيئة التي تهدف إلى مضاعفة مساهمة قطاع التأمين في الناتج القومي الإجمالي وتحقيق الريادة الإقليمية لسوق التأمين السورية، ومعالجة ما أفرز عنه الواقع العملي من مشاكل وتحديات منذ عامي 2004-2005 الذين شهد صدور المرسومين المذكورين

بالنظر إلى التطورات المتسارعة التي شهدتها قطاع التأمين السوري سواء على مستوى الإصلاح التشريعي أو التنظيمي وكذلك على المستوى الرقابي، ونظراً لرغبة هيئة الإشراف على التأمين إلى مواكبة هذا التطور وخاصة بعد انتهاء الأزمة الحالية لما له من تأثيرات وضغوطات جمّة في مرحلة إعادة الأعمار بما يتناسب مع متطلبات سوق التأمين والوضع الاقتصادي الحالي، ولما كانت الحكومة السورية واعية لتلك المتغيرات كان من الضروري إعادة النظر في المرسومين التشريعيين رقم 68/ لعام 2004 / مرسوم إحداث هيئة الإشراف على التأمين /، و43/ لعام 2005/ المرسوم الناظم لأعمال قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية /، ودمجها في قانون واحد يراعي تلك المتغيرات.

هيئة الإشراف على التأمين في سوريا

تعميم التأمين الصحي ليشمل أفراد الأسرة

المشافي والتبريمات الدوائية والطبية، إضافة إلى التركيز على معايير الجودة لدى مقدمي الخدمات الصحية التأمينية .
وأوضح العث أن يعمل في قطاع التأمين محلياً 13 شركة تأمين واحدة منها حكومية كما تعمل 8 شركات لإدارة خدمات التأمين الصحي، مؤكداً أن هناك ارتفاع كبير في حجم التعويضات في التأمين الصحي لعام 2017-2018 من إجمالي حجم تعويضات التأمين في سورية، وهذا يشير إلى خسارة هذا الفرع ويؤدي إلى إحجام شركات التأمين عن التأمين الصحي.
واعتبر العث أن التأمين الصحي في سورية ما يزال محدوداً باقتصاره على نسبة لا تتجاوز 5% من مجموع السكان.

أكد المهندس سامر العث مدير عام هيئة الإشراف على التأمين بأن البرنامج الوطني للتأمين الصحي في سورية ما بعد الحرب تضمن برنامجاً خاصاً بتعميم الضمان الصحي، ليصبح شاملاً لجميع أفراد الأسرة .
أوضح العث بأنه في المرحلة الحالية تعمل الحكومة وخصوصاً وزارة المالية على تطوير منظومة التأمين الصحي عبر دراسة تأسيس شركة مختصة بذلك وزيادة التمويل، إضافة إلى ردم الهوة ما بين البديل والغطاء التأميني المقدم.
وأشار العث إلى توفير البيئة القانونية والتشريعية الناظمة للعملية التأمينية ولانتقال إلى نظام التأمين الصحي الشامل وإعطاء الصلاحيات للقاتمين عن العمل في هذه المنظومة فيما يخص تحديد التعريفات التأمينية وتصنيف

Syria

محافظ سلطة النقد ورئيس هيئة سوق رأس المال يعلنان إعادة تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لتشمل المؤسسات الخاضعة لرقابة وإشراف سلطة النقد وهيئة سوق رأس المال

وقال معالي محافظ سلطة النقد السيد عزام الشوا إن الهيئة العليا للرقابة الشرعية ستعمل على توحيد الأسس والأحكام الشرعية المتعلقة بصيغ المعاملات المصرفية والمالية وأدوات التمويل الإسلامية، والعمل على مراجعة صيغ العقود الشرعية اللازمة لتنفيذها وتحديد إجراءاتها، وإبداء الرأي الشرعي في مدى توافق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية



الإسلامية الجديدة التي ترغب المؤسسات المالية الإسلامية بطرحها مع أحكام الشريعة الإسلامية، متمنياً التوفيق لأعضاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية في عملهم وبما يخدم تطوير منظومة الصيرفة الإسلامية في فلسطين.

من ناحيته، أكد معالي الدكتور نبيل قسيس على أهمية قرار إعادة تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لتشمل القطاع المالي بشقيه المصرفي وغير المصرفي، ذلك أن الأخذ بالاعتبار دور القطاع غير المصرفي لتطوير وتعزيز البنية التحتية اللازمة للنهوض بقطاع التمويل الإسلامي في فلسطين، مذكراً أن الهيئة بصدد البدء بمشروع طموح لتطوير التمويل الإسلامي في فلسطين بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية والذي سوف يتم إنطلاقه قريباً وبمشاركة جميع الشركاء وبشكل رئيس سلطة النقد، حيث يهدف هذا المشروع إلى وضع خطة طويلة الأمد ضمن أولويات محددة للنهوض بصناعة التمويل الإسلامي في فلسطين بما يشمل البنية التحتية التنظيمية والقانونية للصكوك والتأمين التكافلي والإجارة والصيرفة الإسلامية.

أعلن معالي محافظ سلطة النقد السيد عزام الشوا، ومعالي رئيس هيئة سوق رأس المال الدكتور نبيل قسيس، عن إعادة تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية، والذي يأتي في إطار التعاون المستمر بين سلطة النقد وهيئة سوق رأس المال لتطوير منظومة العمل المالي الإسلامي في فلسطين بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)

وجاء إعادة تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لتشمل، بالإضافة إلى المصارف ومؤسسات التمويل الإسلامية، شركات التأمين التكافلي وشركات التأجير التمويلي الخاضعة لرقابة وإشراف هيئة سوق رأس المال الفلسطينية والصكوك الإسلامية. وتضم الهيئة في تشكيلها الجديدة نخبة من علماء الشريعة والفقه وذوي الخبرة في مجال الصيرفة الإسلامية، وتتألف من:

د. عبد الستار أبو غدة/ رئيساً للهيئة و د. محمد حنيني نائبا لرئيس الهيئة لرئيس الهيئة، وعضوية كل من د. ماهر خضير، لرئيس الهيئة لرئيس الهيئة، وعضوية كل من د. ماهر خضير، د. باسل الشاعر، د. جمال أبو سالم مقررًا للهيئة، د. أحمد عيادي (خبيراً مالياً مختصاً في أعمال شركات التأمين التكافلي)، السيد محمد بشار كيلاني (خبيراً مالياً مختصاً في أعمال الصيرفة الإسلامية).

Palestine

من الجدير بالذكر أن سلطة النقد الفلسطينية قامت بتأسيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية العام الماضي وعملت الهيئة على اعتماد عدد من المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة والتي تلي حاجات عملاء المصارف الإسلامية، وذلك انطلاقاً من مسؤوليتها في دعم وتشجيع كل ما من شأنه تطوير وتعزيز العمل المصرفي بما فيه الصيرفة الإسلامية في فلسطين.

كما أشار الدكتور قسيس أن إعادة تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية يأتي انسجاماً والأهداف الواردة في خطة الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي والتي نصت على أهمية انشاء هيئة عليا للرقابة الشرعية كأحد المتطلبات الرئيسية للنهوض بصناعة التمويل الإسلامي وتعزيز الشمول المالي في فلسطين.

المصدر: موقع هيئة رأس المال الفلسطينية



أداء سوق التأمين المصري خلال النصف الأول من 2019

1. مؤشرات نشاط التأمين (وفقاً لنوع النشاط):

1.1. مؤشرات نشاط التأمين (وفقاً لنوع النشاط) عن شهر يونيو 2019:

البيان	يونيو 2019	يونيو 2018	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	1,241.4	1,189.5	4.4%
قيمة الأقساط المحصلة للأشخاص وتكوين الأموال	3,458.6	2,423.1	42.7%
إجمالي	4,700	3,612.6	30.1%
قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	697.5	520.7	34%
قيمة التعويضات المسددة للأشخاص وتكوين الأموال	593.2	445.4	33.2%
إجمالي	1,290.7	966.1	33.6%

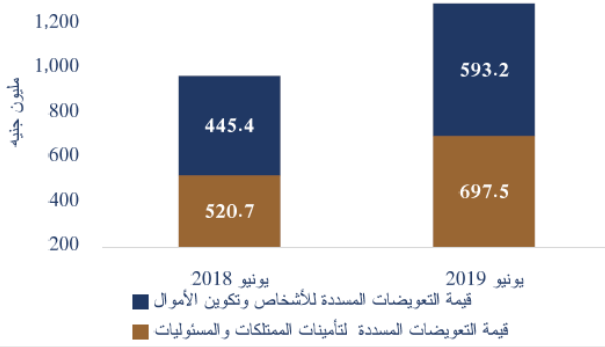
المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين

تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتأريخ الإصدار

Egypt

قيمة التعويضات المسددة (وفقاً لنوع النشاط) عن

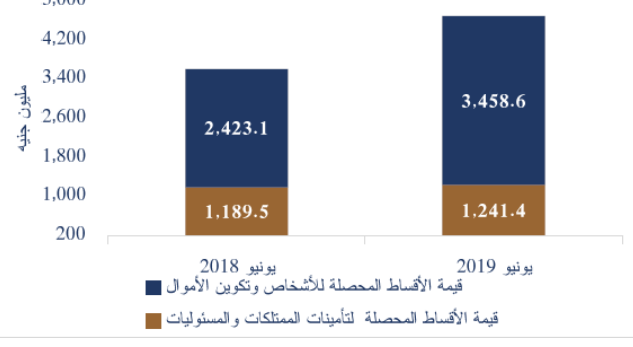
شهر يونيو 2019



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

قيمة الأقساط المحصلة (وفقاً لنوع النشاط) عن

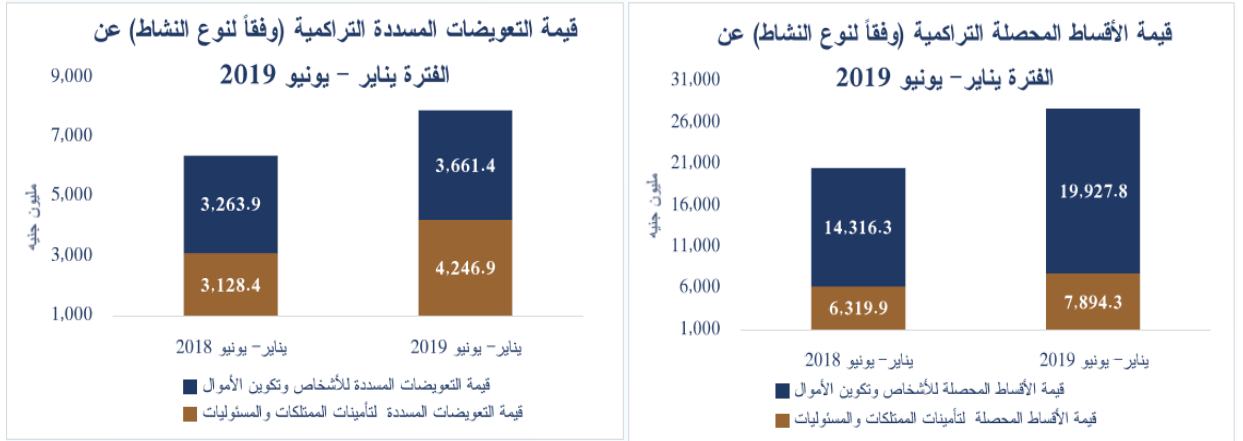
شهر يونيو 2019



2.1. مؤشرات نشاط التأمين (وفقاً لنوع النشاط) عن الفترة يناير - يونيو 2019:

البيان	يونيو 2019	يونيو 2018	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	7,894.3	6,319.9	24.9%
قيمة الأقساط المحصلة للأشخاص وتكوين الأموال	19,927.8	14,316.3	39.2%
إجمالي	27,822.1	20,636.2	34.8%
قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	4,246.9	3,128.4	35.8%
قيمة التعويضات المسددة للأشخاص وتكوين الأموال	3,661.4	3,263.9	12.2%
إجمالي	7,908.3	6,392.3	23.7%

- المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين
- تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتأريخ الإصدار



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

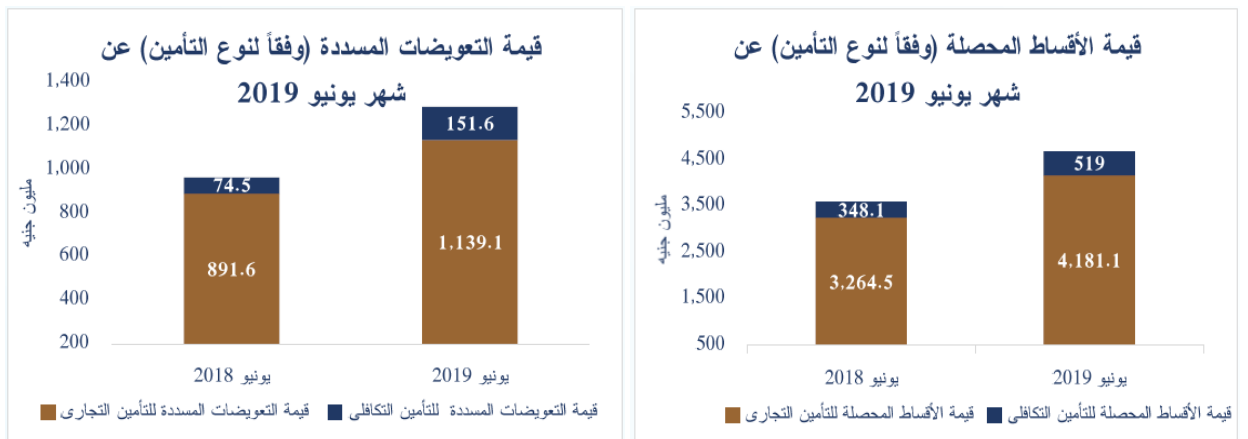
2. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع التأمين):

1. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع التأمين) عن شهر يونيو 2019:

البيان	يونيو 2019	يونيو 2018	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري	4,181.1	3,264.5	28.1%
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي	519	348.1	49.1%
إجمالي	4,700.1	3,612.6	30.1%
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التجاري	1,139.1	891.6	27.8%
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التكافلي	151.6	74.5	103.5%
إجمالي	1,290.7	966.1	33.6%

- المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين

- تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتأريخ الإصدار



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

2. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع التأمين) عن الفترة يناير - يونيو 2019:

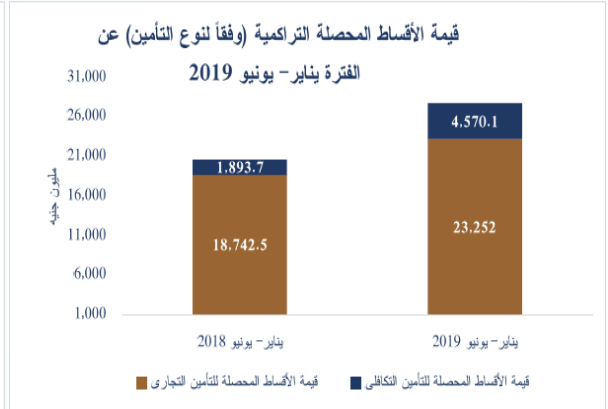
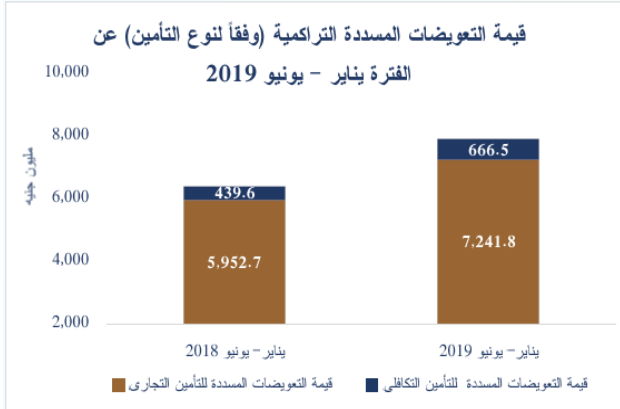
البيان	يونيو 2019	يونيو 2018	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري	23,252	18,742.5	24.1%
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي	4,570.1	1,893.7	141.3%
إجمالي	27,822.1	20,636.2	34.8%

2.2. (تابع) مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع التأمين) عن الفترة يناير - يونيو 2019:

مليون جنيه

البيان	يونيو 2019	يونيو 2018	معدل التغير %
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التجاري	7,241.8	5,952.7	21.7%
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التكافلي	666.5	439.6	51.6%
إجمالي	7,908.3	6,392.3	23.7%

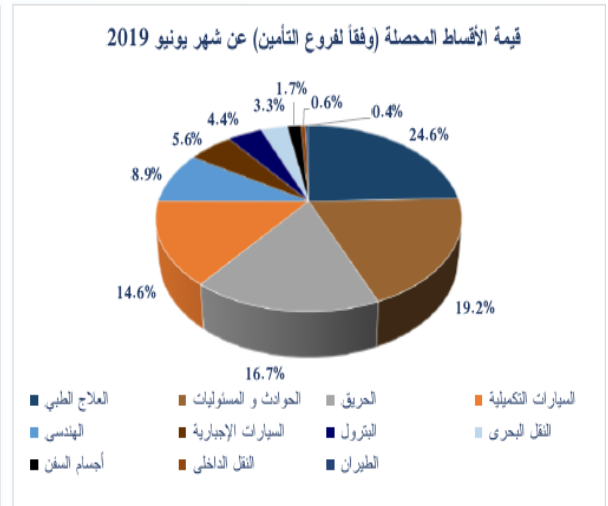
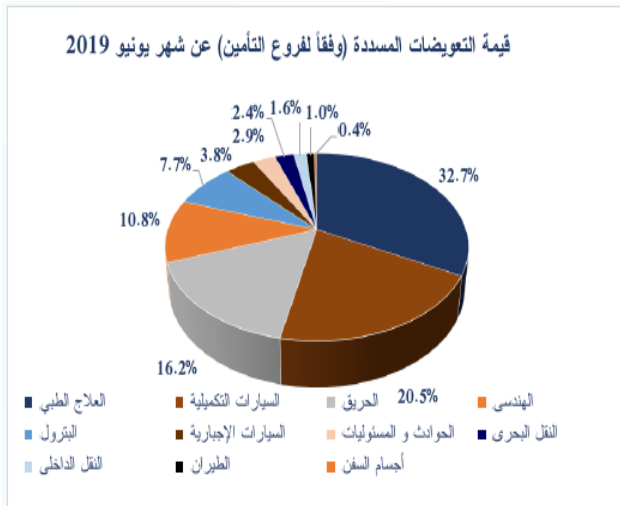
- المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين
- تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتأريخ الإصدار



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

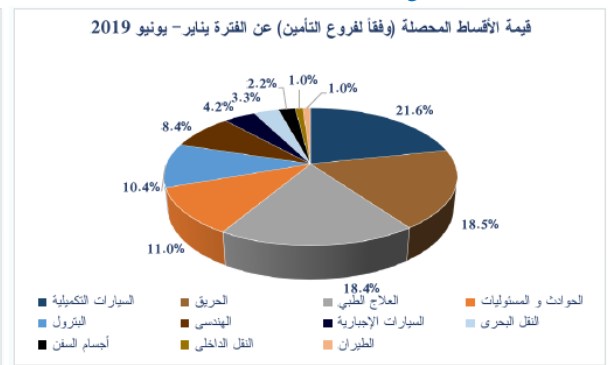
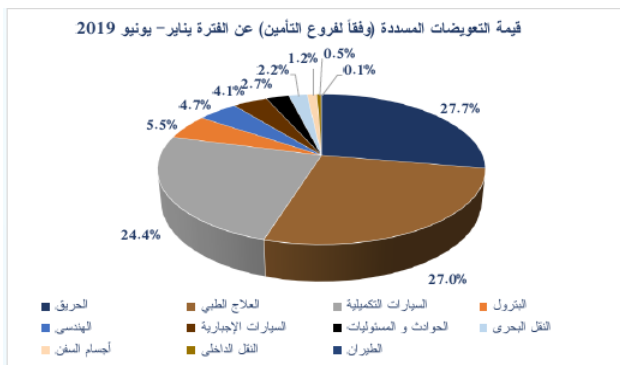
3. التصنيف وفقاً لفروع التأمين:

1.3. التصنيف وفقاً لفروع التأمين عن شهر يونيو 2019:



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

2.3. التصنيف وفقاً لفروع التأمين عن الفترة يناير - يونيو 2019:

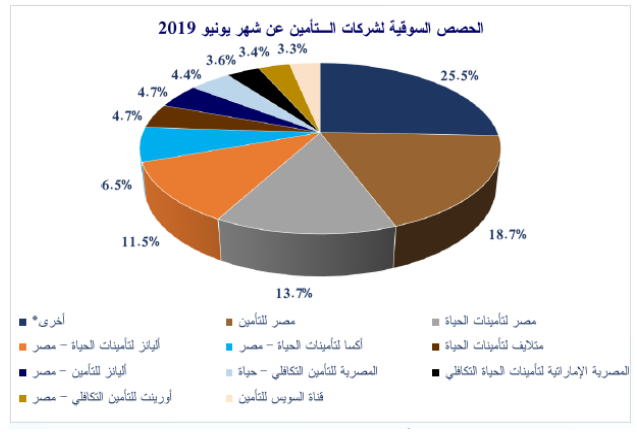
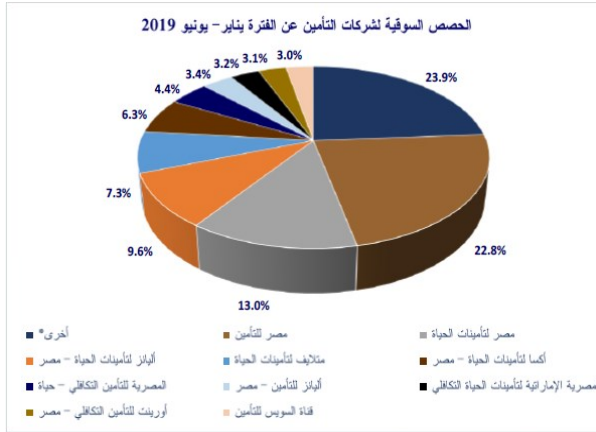


المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

4. الحصة السوقية لشركات التأمين:

1.4. الحصة السوقية لشركات التأمين عن شهر يونيو 2019:

2.4. الحصة السوقية لشركات التأمين عن الفترة يناير - يونيو 2019:



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والدراسات

* أخرى: تمثل مجموع الحصة السوقية للشركات التي تقل عن 3%، ويبلغ عددها 29 شركة

5. استثمارات صناديق التأمين الخاصة:

1.5. نشاط استثمارات صناديق التأمين الخاصة عن شهر يونيو 2019:

مليار جنيه	يونيو 2018	يونيو 2019	البيان
معدل التغير %	0.942	0.895	استثمارات صناديق التأمين الخاصة (بالمليون جنيه)*
-5%			

المصدر: الإدارة المركزية للإشراف والرقابة على صناديق التأمين الخاصة

استثمارات صناديق التأمين الخاصة: تمثل الاستثمارات الجديدة عن شهر يونيو 2019 ويونيو 2018 على التوالي

2.5. نشاط استثمارات صناديق التأمين الخاصة عن الفترة يناير - يونيو 2019:

مليار جنيه	يونيو 2018	يونيو 2019	البيان
معدل التغير %	5.835	6.060	استثمارات صناديق التأمين الخاصة (بالمليار جنيه)*
4%			

المصدر: الإدارة المركزية للإشراف والرقابة على صناديق التأمين الخاصة

استثمارات صناديق التأمين الخاصة: تمثل الاستثمارات الجديدة عن الفترة الموضحة

المصدر: موقع الهيئة العامة للرقابة المالية

Non-bank financial activities use financial technology to shape new future

The FRA seeks to rely on technology to provide supervisory services to the insurance market to facilitate supervision and communication with insurance companies, known as Tech-Reg. The authority is currently cooperating and coordinating with insurance companies through the Insurance Federation of Egypt, to establish an information centre for all insurance activity data. Subsequently, this thus helps the development of subscription, lower risks, setting fair value of insurance coverage, development of current products, and becoming a base for innovation in insurance and stopping harmful practices by customers or companies.

The FRA is also considering the introduction of online controls and licensing standards, online insurance, whether for existing companies or specialised companies established on the basis of that system, and con-

tribute to delivering insurance services to all segments of society.

The authority seeks to encourage insurance companies to use digital applications and electronic issuance of insurance policies as one of the important distribution channels. This is in addition to allowing the insurance companies and microfinance associations to deal with micro insurance clients through mobile applications.

The FRA looks forward to the proposed legislative amendments to Law No 10 of 1981 to oversee and control the insurance sector. The amendments would provide incentives that contribute to the growth, availability and accessibility of micro-insurance activity by reducing capital requirements when establishing specialised micro-insurance companies.

Egypt

The FRA is also considering setting controls that require insurance companies in general to reach groups in need of micro-insurance. Plus, allowing the registration of insurance brokers specialised in the field of micro-insurance, may be one of the factors that help in the spread of this insurance.

Furthermore, the FRA is seeking to deepen the contribution of the insurance sector in the GDP to exceed 1% during the next five years, in addition to doubling the insurance premiums to reach EGP 50bn in 2022, a stark increase compared to the total premiums of EGP 30bn in 30 June 2018.

The authority's plan to develop the Egyptian insurance sector aims to raise the net investments of insurance companies to about EGP 150bn during 2022 against the net investments of insurance companies of EGP 99.4bn on 30 June 2018, and increase the size of private insurance funds to EGP 100bn compared to EGP 67.89bn at the end of 2017.

Source: Arab Finance

Moroccan Government to Approve Natural Disaster Tax

In light of the recent devastating floods, the Moroccan government is paving the way for a natural disaster solidarity tax.

The Moroccan Government was approved⁽¹⁾ Decree No. 2.19.244 in their meeting on Thursday, September 12.

The "Solidarity Tax against Disastrous Events" will be part of the Solidarity Fund against Disaster Events. The Council of Government approved the establishment of the fund in accordance with the law.

The decree outlines the introduction of a new tax of 1% on premiums and contributions paid under insurance contracts, with the exception of life insurance contracts.

It also specifies the list of natural disasters covered by the scheme for the consequences of disastrous events (Law n°110.14) adopted in 2016. The scheme is designed to cover disasters such as floods, earthquakes, and tsunamis.

This scheme includes two insurance systems. The first offers insurance for the victims with an insurance contract; the second is allocated for the victims with no insurance contract.

According to Article 64-7 of Law n°110.14, the maximum compensation per event can not be inferior to MAD 2 billion in the case of a disastrous event due to natural causes, and 300 MAD million when it is due to man-made violent actions.

Recent floods in Morocco

The Government's decision to focus on the draft decree comes in light of the recent devastating floods hitting several regions across Morocco.

The floods and heavy rains have damaged cities and caused many casualties. Heavy rainstorms and floods hit the province of Taroudant on August 28, killing 8 people in Tizert village when the river overflowed onto a football pitch.

In the city of Tata (180 km southeast of Taroudant), heavy rains flooded the homes of 200 locals.

On September 8, a bus connecting Casablanca and Rissani, a town in Errachidia Province, fell off the Oued Damchan bridge. The accident was caused by similar floods.



Morocco

(1) infomediaire.net

Source: Morocco World News

Partnership between STAR and UTAP

Tunisia: The Société Tunisienne d'Assurances et de Ré-assurances (STAR) has signed a partnership and cooperation agreement with the Tunisian union of agriculture and fisheries (UTAP).

This partnership involves the organisation of the 14th edition of the international fair of agriculture, agricultural machinery and fisheries that will be held from 24 to 29 September 2019 in Tunis.

Source: Atlas Magazine

تثبيت تصنيف مجموعة الخليج للتأمين

كما تتوقع المجموعة أن يبقى معدل كفاية رأس المال أعلى من الكفاء مع توقعات بأن يتحسن بما يتماشى مع نمو الأعمال، بينما تحافظ المجموعة على أداء تشغيلي إيجابي وسيولة كافية. كما قيّمت الوكالتان السيولة المالية للمجموعة على أنها قوية، وأضافت أن نظام الإدارة والحوكمة الخاص بالمجموعة على المستوى المناسب. وأخيراً، ترى الوكالتان أن إدارة المخاطر ذات كفاءة، حيث تتحمل دوراً قوياً في توجه المجموعة، مما يخفف من المخاطر المتعلقة باستراتيجيات التوسع الاقليمي لديها والنمو المستمر للأعمال. وبهذه المناسبة، قال خالد السنوسي، المدير الأول في المجموعة "نحن سعداء بالنتائج المميزة لتصنيفات القوة المالية للمجموعة والمقدمة من وكالات التصنيف العالمية إيه إم بست وكذلك ستاندرد أند بورز. هذه النتائج مبنية على جودة الإطار لإدارة المخاطر الشاملة المنثى جيداً بالمجموعة مع أدوات وتقنيات ملائمة من أجل تحديد، وتقييم، وإدارة المخاطر على مستوى المجموعة. نحن أول شركة تأمين في الكويت تحصل على تصنيفات من ثلاث وكالات تصنيف ائتماني: وكالة ستاندرد أند بورز و وكالة إيه إم بست ووكالة موديز A3، مما يمكن المجموعة من تقديم خدمات تأمين عالمية المستوى مع وجود علامة تجارية قوية وموحدة في جميع الأسواق التي نعمل بها".

المصدر: القبس

الكويت: أعلنت مجموعة الخليج للتأمين عن قيام وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد أند بورز بتثبيت التصنيف الائتماني الخاص بالمجموعة عند مستوى A- مع تعديل النظرة المستقبلية من سلبية إلى مستقرة. كما قامت وكالة التصنيف العالمية إيه إم بست بتثبيت التصنيف الخاص بالقوة المالية للمجموعة على المستوى A ممتاز مع تعديل النظرة المستقبلية من مستقرة إلى سلبية. وقالت الشركة: تعكس التصنيفات الائتمانية الخاصة بمجموعة الخليج للتأمين مكانة الأعمال الاقليمية الممتازة، والمستوى الجيد لكفاءة رأس المال المتعلق بالمخاطر، والربحية القوية المستمرة للمجموعة وقدرتها على تنوع مصادر الدخل الخاصة بها، من خلال شركاتها التابعة والزميلة وأنشطة أعمالها، وذلك للوفاء بالتزاماتها السارية تحت كل الظروف المتوقعة. ويعتبر عامل التصنيف المقابل هو المخاطر المرتبطة باستراتيجية التوسع لمجموعة الخليج للتأمين، والاستحواذ على العقود الكبيرة وانخفاض معدل كفاءة رأس المال. وقالت كل من ستاندرد أند بورز و إيه إم بست إن مجموعة الخليج للتأمين قد اتخذت خلال العام الماضي خطوات تصحيحية كافية لتحسين وضع معدل السيولة وتعزيز معدل كفاءة رأس المال ومعالجة المخاطر المتعلقة بشركات المجموعة في البلدان ذات المخاطر العالية على مستوى صناعة التأمين ومخاطر الدول. كما أوضح أن المجموعة لديها سجل حافل من النتائج القوية، مدعوماً بربحية اكتتاب قوية وعوائد استثمار مستقرة. وعلى الرغم من ارتفاع مستويات المنافسة في أسواقها التشغيلية، ففي عام 2018، نمت أقساط التأمين المكتتبه للمجموعة بمعدل 10% لتصل إلى 335.7 مليون دينار كويتي (1.105 ملايين دولار أميركي).

Companies News

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 كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر