

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

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

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



World Insurance & COVID-19

Weather disasters drive US \$ 3.64 trillion in losses in 50 years: WMO data

The high costs of weather disasters around the globe is truly laid bare by the latest data from the World Meteorological Organization (WMO), which estimates that weather, climate and water related disasters drove some US\$ 3.64 trillion in losses over the last 50 years.

The WMO's latest Atlas of Mortality and Economic Losses from Weather, Climate and Water Extremes covers the period from 1970 to 2019, during which over 2 million lives were lost to these disasters.

That is from more than 11,000 reported disasters recorded, and during the period the research found that weather, climate and water hazards accounted for 50% of all disasters, 45% of all reported deaths and 74% of all reported economic losses, while more than 91% of these deaths occurred in developing countries.

Droughts (650 000 deaths), storms (577 232 deaths), floods (58 700 deaths) and extreme temperature (55 736 deaths) drove the highest human impact over the 50 year period.

While, on an economic basis, the most costly events were storms (US\$ 521 billion) and floods (US\$ 115 billion).

The 50 year period has seen a significant change in trends, of both incidence of disaster and the impacts from them.

The number of disasters has increased by a factor of five over the 50-year period, driven by climate change,



more extreme weather and improved reporting, the WMO believes.

But positively, thanks to improved early warning systems and disaster management, the number of deaths decreased almost three-fold over the period.

Death tolls fell from over 50,000 deaths in the 1970s to less than 20,000 in the 2010s.

Looking at deaths per day, in the 1970s and 1980s it averaged 170, but by the 1990s, that average fell by one third to 90 related deaths per day, then continued

to fall in the 2010s to 40 related deaths per day.

On the economic side, losses have increased sevenfold from the 1970s to the 2010s.

Reported losses from 2010–2019 (US\$ 383 million per day on average over the decade) were seven times the amount reported from 1970–1979 (US\$ 49 million), the WMO noted.

Storms have been the most prevalent driver of damage and costs, resulting in the largest economic losses around the globe.

It's also noteworthy that storms are the only peril for which the attributed portion is continually increasing.

“The number of weather, climate and water extremes are increasing and will become more frequent and severe in many parts of the world as a result of climate change,” explained WMO Secretary-General Prof. Petteri Taalas.

“That means more heatwaves, drought and forest fires such as those we have observed recently in Europe and North America. We have more water vapor in the atmosphere, which is exacerbating extreme rainfall and deadly flooding. The warming of the oceans has affected the frequency and area of existence of the most intense tropical storms,” he comments.

“Economic losses are mounting as exposure increases. But, behind the stark statistics, lies a message of hope. Improved multi-hazard early warning systems have led to a significant reduction in mortality. Quite simply, we are better than ever before at saving lives,” Prof. Taalas said.

“More lives are being saved thanks to early warning systems but it is also true that the number of people exposed to disaster risk is increasing due to population growth in hazard-exposed areas and the growing intensity and frequency of weather events.

More international cooperation is needed to tackle the chronic problem of huge numbers of people being displaced each year by floods, storms and drought. We need greater investment in comprehensive disaster risk management ensuring that climate change adaptation is integrated in national and local disaster risk reduction strategies,” added Mami Mizutori, Special Representative of the Secretary-General for Disaster Risk Reduction and Head of UNDRR.

“The overlap of the COVID-19 pandemic with many other natural and manmade hazards, especially extreme weather events during the last 18 months demonstrates the need for greater investment in disaster risk reduction and a multi-hazard approach to disaster risk management and early warning systems to reduce risks and strengthen preparedness for multiple disaster scenarios,” she continued.

The costliest disasters are all hurricane related and affected the United States, with Katrina leading the way at an estimated economic cost of \$163.61 billion.

It's notable that hurricanes Harvey, Irma and Maria from 2017 all feature in the top-ten disaster economic losses as well, along with Sandy and Andrew.

The stunning total figures of US \$3.64 trillion of economic losses from weather, climate and water disasters over a 50 year period really drive home the important role of insurance and reinsurance.

A larger percentage of this figure needs to be covered by insurance and reinsurance capital to enable greater resilience and more rapid recovery when these types of disasters strike.

Hurricane Ida and the damage caused by Ida's remnants is another prime example of the important role of insurance and reinsurance in protecting society against weather-related disaster costs.

Source: Artemis

AM Best says reinsurers' COVID-19-related loss estimates are conservative

Amid the high level of uncertainty about COVID-19-related claims reserves, AM Best says in a new special report that it views reinsurers as having been conservative in their loss estimates.

In its latest annual look at the global reinsurance industry, “Global Reinsurance Outlook Remains Stable in a More Uncertain World,” AM Best states improved pricing trends, which for most business lines are offsetting growing claims uncertainty and the abundance of capital, underpin AM Best's stable market segment outlook on the global reinsurance industry.

Traditional risks take on unpredictable patterns

Yet, while the global reinsurance industry has been able to absorb the exceptional shock from the COVID-19 pandemic, perils that are becoming more complex and interrelated highlight the need for innovation to cover unmodeled risks as they emerge, and traditional risks as they evolve.

AM Best says that a main challenge for the reinsurance industry is to remain relevant within the broader economy. After several years of struggling to meet

their cost of capital, key players have started to turn the corner. However, considerable uncertainty remains over sizable COVID-19-related claims reserves, which will take years to develop. Risk, in general, has become more difficult to model and price, and therefore, reinsure.

A higher share of uninsurable risks, considered either non-measurable, non-manageable or systemic, in a more connected world increasingly dominated by intangible assets, could translate into a smaller role for the reinsurance industry.

Financial performance

The global reinsurance composite produced a five-year (2016-2020) average combined ratio of 102.4% and a return-on-equity ratio of 4.3%. The reinsurance industry also may have experienced their largest-ever first-quarter insured loss in 2021, driven predominantly by winter storms in the southern United States.

However, despite the heavy losses, traditional reinsurers remain strongly capitalised. The events of the past year, dominated by the COVID-19 pandemic and the higher frequency of medium-sized catastrophe losses, exacerbated reinsurers' focus on price.

Other highlights from this year's report include:

- AM Best has retooled the methodology behind its highly regarded annual ranking of the Top 50 Global Reinsurance Groups, to achieve greater precision in the ranking. By excluding all non-reinsurance

Ranking ↕	Reinsurance Company Name	Gross Life & Non-Life Reinsurance Premiums Written	Net Life & Non-Life Reinsurance Premiums Written	Gross Non-Life Only Reinsurance Premiums Written	Net Non-Life Only Reinsurance Premiums Written
1	Munich Reinsurance Company	\$45,846	\$43,096	\$30,237	\$29,011
2	Swiss Re Ltd.	\$36,579	\$34,293	\$21,512	\$20,636
3	Hannover Rück S.E.4 4	\$30,421	\$26,232	\$20,568	\$17,449
4	SCOR S.E.	\$20,106	\$17,910	\$8,795	\$7,695
5	Berkshire Hathaway Inc.	\$19,195	\$19,195	\$13,333	\$13,333
6	China Reinsurance (Group) Corporation	\$16,665	\$15,453	\$6,422	\$6,020
7	Lloyd's 5, 6	\$16,511	\$12,213	\$16,511	\$12,213
8	Canada Life Re	\$14,552	\$14,497	N/A	N/A
9	Reinsurance Group of America Inc.	\$12,583	\$11,694	N/A	N/A
10	Korean Reinsurance Company	\$7,777	\$5,432	\$6,427	\$4,229

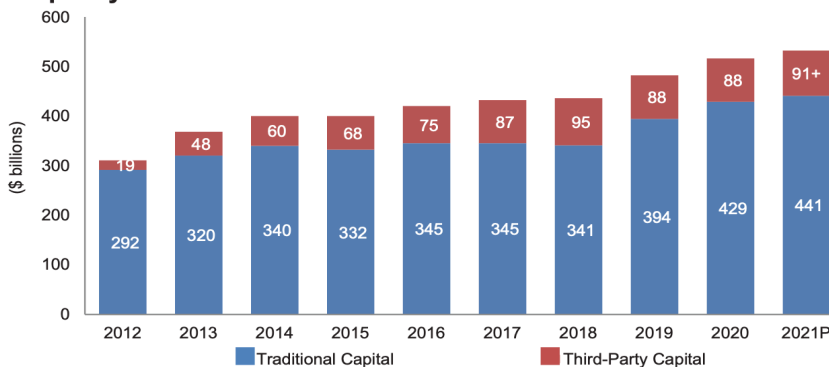
premium, instead of Source: Reinsurance News including that amount if it remained below a threshold of 25% of total premium, Munich Reinsurance Company moves to the top spot as the world's largest reinsurer. Swiss Re is No. 2 in this latest ranking, and the two top reinsurers account for just over one-quarter of the total gross premiums written by the companies in the top 50.

- An increase in total dedicated reinsurance capacity year over year by 7% to \$517bn is notable given the loss-affected operating results across the industry. Perhaps even more notable is that the increase is wholly attributable to a rise in traditional reinsurance capital.

- The report also provides in-depth looks at insurance-linked securities, Lloyd's, life reinsurance and mortgage reinsurance markets, as well as regions such as Latin America, MENA and Asia-Pacific.

Source: Asia Insurance Review

Global Reinsurance – Estimated Total Dedicated Reinsurance Capacity



P=Projected
Source: AM Best data and research; Guy Carpenter

Munich Re launches Predictor underwriting solution

Munich Re Automation Solutions has launched its next generation underwriting technology solution for the life and health industry in Australia and the Asia Pacific region.

The Munich Re-owned business says Allfinanz Predictor allows clients to deploy predictive modelling technology into their underwriting process.

“The launch [of the solution] marks an exciting milestone in the life insurance industry’s push towards realising the benefits of automation,” Munich Re

Automation Solutions EVPAPAC Alby van Wyk said. “While everyone is chasing the obvious benefits, the process of making them a reality can be complicated and time consuming. That is why we have created [it].”

The business says the launch follows the release of its

blueprint on how augmented automated underwriting will revolutionise customer experience.

Augmented automated underwriting is an example of the realisation of the promise of artificial intelligence (AI).

It can significantly reduce the need for separate medicals, repeated questions, lengthy decision-making processes, and drastically increase the speed at which a potential insurer can get a quote and cover, while continually improving the way risk is calculated and managed.

“As such, it’s set to become one of the key talking points and disruptive technologies of the insurance industry,” the business said.

“And this time, [augmented automated underwriting] is both a journey and destination that all progressive insurance organisations need to be considering for their future operations.”

& launches second green bond to support climate strategy

Reinsurer Munich Re has launched its second green subordinated bond after a successful issuance in 2020, designed to reinforce its capital base with a focus on emerging growth opportunities in reinsurance markets.

The volume of this issue is €1 billion (USD 1.2 billion) and the bond has a coupon of 1% and will mature in 2042.

In comparison, the 2020 green bond issuance totalled

€1.25 billion (USD 1.46 billion), has a coupon of 1.25% and is scheduled to mature in 2041.

The launch of the second green bond in its corporate history supports the company’s climate strategy.

As part of Munich Re’s Ambition 2025, the company has adopted a broad climate protection programme featuring concrete climate protection targets for its investments, insurance business, and operations.

The firm intends to use the raised capital to finance or refinance sustainable projects in accordance with its Green Bond Framework.

According to Munich Re, these projects include investments of equity and debt in renewable energy, energy efficiency, clean transportation, green buildings, sustainable water and waste water management, the co-efficient and/or circular economy, and the environmentally sustainable management of natural resources and land.

Ultimately, this bond underlines the company’s commitment to using the capital markets to help achieve a climate-friendly transformation of the economy.

Christoph Jurecka, Chief Financial Officer (CFO) at Munich Re, commented: “Climate protection is an integral part of our Ambition 2025 Group strategy. By issuing a green bond, we have once again leveraged the capital markets to fund green investments. We strengthen our capital base, which gives us the financial flexibility to take advantage of current growth opportunities.”

Source: Insurance News & Reinsurance News

Le risque climatique est devenu le “risque-matrice”

Le risque climatique accentue les risques politiques et économiques. La soutenabilité du modèle de croissance des pays industrialisés est clairement menacée.

Norbert Gaillard

Economiste et consultant indépendant



L’été 2021 aura été marqué par de nombreuses catastrophes environnementales : incendies incontrôlés en Colombie britannique, dans l’Oregon, en Californie, en Turquie et en Grèce ; crues majeures en Belgique et en Allemagne ; sécheresse inédite dans le sud-ouest américain et en Provence.

Bien que ces cataclysmes gagnent en intensité au fil des ans, ils ne doivent nullement nous surprendre. Le GIEC n’a cessé d’alerter sur l’aggravation du changement climatique et sur ses origines humaines. Le groupe n°1 du GIEC qui étudie les aspects scientifiques du changement climatique a rendu début août sa contribution au prochain rapport global, prévu pour 2022. Celle-ci, particulièrement pertinente,

montre que les catastrophes observées ces dernières semaines préfigurent des tendances structurelles alarmantes pour les années à venir, tels une sécheresse dramatique sur le bassin méditerranéen et de longs épisodes de canicule sur l’ensemble du globe.

Branle-bas de combat

Face à de tels fléaux, les experts du risque fourbissent leurs armes. C’est ainsi que Moody’s vient d’acheter pour environ 2 milliards de dollars la société RMS, spécialiste de l’analyse et de la modélisation des risques naturels et climatiques.

Cette acquisition fait suite à l’élaboration récente d’une méthodologie de notation ESG (environnement,

social et gouvernance). Ces ratings ESG méritent un examen approfondi. En fait, tous les Etats notés par Moody's se voient attribuer un rating environnemental, un rating social et un rating de gouvernance sur une échelle comportant cinq catégories, de E-1, S-1 et G-1 à E-5, S-5 et G-5.

La note E-1 signifie par exemple que l'exposition de l'émetteur de dette souveraine au risque environnemental est positive (c'est-à-dire favorable à sa qualité de crédit). La note E-2 reflète une exposition neutre ou très légèrement négative. Les notes E-3, E-4 et E-5 reflètent respectivement une exposition au risque environnemental modérément élevée, très élevée et extrêmement élevée.

La note E-1 n'est attribuée à aucun Etat. On constate ensuite une dichotomie manifeste entre Etats développés, d'une part, et Etats émergents, d'autre part. Plus de 75% des premiers bénéficient d'un rating E-2 (le restant se trouvant dans la catégorie E-3). En revanche, 94% des émergents sont notés E-3, E-4 ou E-5.

Optimisme déplacé

L'optimisme de Moody's concernant le risque environnemental limité dans les pays avancés semble excessif. Plusieurs arguments peuvent être mis en avant.

Premièrement, l'actualité a clairement prouvé que les économies développées étaient de plus en plus vulnérables au changement climatique. C'est une évolution qui interpelle désormais les citoyens européens et nord-américains et tend à faire reculer les climatosceptiques.

Deuxièmement, Moody's reste convaincu que la qualité de la gouvernance dans les pays riches permet de renforcer la résilience face aux risques environnementaux. Ce parti pris est discutable. Les incendies en Grèce ont exaspéré la population et sapé la crédibilité du gouvernement en place. Il pourrait être de même dans d'autres pays.

Troisièmement, l'agence sous-estime les interdépendances économiques et géopolitiques mondiales. Des chocs climatiques dans des Etats émergents viendront inévitablement affecter les pays riches, via, par exemple, des crises migratoires, des pénuries, et des ruptures des chaînes de valeur mondiales. A terme, le risque climatique au Sud menace la stabilité et la solvabilité du Nord.

Transformations titanesques

L'aggravation du changement climatique pose inévitablement la question de la soutenabilité du modèle de croissance des pays industrialisés. Les transformations à entreprendre sont titanesques et vont exiger des efforts de longue haleine qui doivent dépasser les clivages et alternances politiques.

Les premiers versements provenant du plan de relance européen vont favoriser la transition écologique. Les choix d'investissement diffèrent selon les Etats, mais on sait que certaines priorités se dégagent, comme l'amélioration de l'efficacité énergétique des bâtiments, la modernisation des réseaux ferroviaires et le développement des énergies renouvelables.

Au-delà de ces aspects de la transition proprement dite, il ne faut pas négliger la question de la résilience. Par exemple, il est indispensable de lancer des plans à long terme afin d'évacuer progressivement les populations européennes des zones les plus vulnérables aux inondations.

Ensuite, en vue de lutter contre les grands incendies, il est urgent d'améliorer la gestion des domaines forestiers (débroussailllements réguliers, embauche de gardes forestiers) et de renforcer les moyens des pompiers.

Le risque climatique ne cesse de s'accroître et exerce un « effet de levier » sur l'ensemble des autres risques, aussi bien politiques qu'économiques. C'est en gardant cette dynamique à l'esprit que l'on pourra surmonter les bouleversements de notre siècle.

Source: L'Echo

InsurTech

UAE's Car Insurance Startup Hala Raises \$5M In Series A Round, Plans Expansion Into Saudi Arabia

Abu Dhabi-based Insurtech startup, Hala, announced it has raised \$5 million in Series A round, led by Entrée Capital. Mubadala Investment Company, EQ2 Ventures, Global Founders Capital, 500 Startups, and Hambro Perks Oryx Fund also participated in the round.

Hala was founded in 2018 by the two brothers Walid

and Karim Dib who were frustrated with how the insurance industry lacked digitization. The startup which has raised \$7.2 million of funding to date allows users to buy motor insurance policies in the UAE through its underwriting partners, AL Itthihad Al Watani. Hala also rewards drivers for each accident-free day through hala coins, which can be spent on

meals, gym memberships, and hotel stays.

New products

The Insurtech startup launched its car insurance product in November 2020 and will launch its fully customizable home insurance in the next couple of weeks, says Walid Daniel Dib, the CEO and co-founder of Hala, to Forbes Middle East.

The co-founder explained that the new upcoming product will allow customers to insure their home and everything in it from the valuable jewelry to electronics, to furniture, and even food in the fridge.

Hala currently operates in the UAE and will use the funds to expand its new products such as the home insurance, while expanding its services further across the Middle East, starting with Saudi Arabia.

“We’re seriously looking at Egypt, Pakistan, and Jordan,” Walid spoke to Forbes Middle East about the targeted markets after the KSA.

Meanwhile, the startup has another plan to diversify its offering. “We’re looking at covering all types of what we call “lifestyle” insurance, including pet, travel, and term life insurance,” Walid added.

“The region’s insurers have focused too hard on selling a product before understanding the customers’ knowledge and preferences,” said Walid in a statement.

Market size

The global Insurtech market size was valued at \$9.4 billion in 2020, and is projected to reach \$158.99 billion by 2030, growing at a CAGR of 32.7% from 2021 to 2030, according to a study by Allied Market Research.

Another global survey of Insurance CEOs conducted by KPMG International revealed that COVID-19 has been the digital catalyst insurers so dearly needed. Around 85% of Insurance CEOs said COVID-19 has accelerated the digitization of their operations and the creation of next-generation operating models. Around 78% say it has turbo-charged progress on the creation of a seamless digital customer experience. 79% indicated that it has brought new urgency to the creation of new business models and revenue streams.

However, few Insurtech startups raised capital this year in MENA region, including the UAE’s Protect4less that secured \$1 million, Saudi Eltizam \$666,000 and Democrance which bagged undisclosed funding.

Source: Forbes

Arab Insurance

United Arab Emirates

«مونداك»: سوق التأمين بالإمارات تواصل النمو رغم التحديات

أكدت «مونداك» أن سوق التأمين بالإمارات أثبتت مرونتها، وبرزت بقوة في خضم التداعيات الاقتصادية الناجمة عن تفشي جائحة «كوفيد 19» وتواصل نموها برغم هذه التداعيات.

هيئة التأمين وتنظيم أعماله وتعديلاته «والمعروف باسم قانون التأمين».

وأوضح التقرير أن هذا القانون يُحدد كافة المتطلبات اللازمة لأي كيان كي يتمكن من مزاوله الأنشطة والأعمال التأمينية بالدولة، مضيفاً أن هذا الوضع تغير لاحقاً بعد قرار دمج سلطة التأمين مع مصرف الإمارات المركزي، وهو ما وصفه التقرير بأنه أنشأ جهة تنظيمية موحدة للكيانات عبر القطاعات المالية، البنوك، المؤسسات المالية وقطاع التأمين.

وأفاد تقرير «مونداك» بأن عدد شركات التأمين المسجلة والنظامية بالدولة يبلغ حالياً 62 شركة، منها 35 شركة وطنية، فيما تمثل الـ 27 شركة الباقية فروعاً لشركات تأمين أجنبية.

المصدر: البيان

Arab Insurance

Bahrain

التأمين التقليدي يستحوذ على 55% من سوق البحرين

203 ملايين دينار أقساط التأمين حتى سبتمبر 2020

شركات التأمين في البحرين إلى شقين هما التأمين التقليدي والتكافلي. وتظهر أحدث بيانات رسمية لمصرف البحرين المركزي أن التأمين

أظهرت **بيانات رسمية** أن إجمالي أقساط التأمين في البحرين بلغت نحو 203 ملايين دينار حتى نهاية سبتمبر 2020 بنمو بنسبة 26.8% في صافي الأقساط المكتتبة على أساس سنوي، وتنقسم

وتشمل تلك الشركات شركات التأمين التقليدي والتكافلي وإعادة التكافل، وفروع الشركات الأجنبية ووسطاء التأمين وخدمات إدارية لشركات التأمين واستشارات التأمين وخبراء المعاينة وتقدير الأضرار وصناديق ومجمعات التأمين والخدمات المساندة لقطاع التأمين.

ويعول عاملون في سوق التأمين البحري على إقرار مشروع الضمان الصحي الإلزامي للأجانب والذي سيحقق طفرة كبيرة في الأقساط التأمينية، إذ سيضخ في سوق التأمين المحلي نحو 50 مليون دينار أقساطاً تأمينية جديدة، وسيفتح المجال للشركات لتوسيع خدماتها وطرح خدمات جديدة.

ويتجاوز عدد الأجانب المقيمين في البحرين الـ 600 ألف أجنبي من التأمين الصحي للأجانب، وهو ما يفتح شهية شركات التأمين للتركيز على التأمين الصحي مع الخسائر السنوية التي يحققها تأمين السيارات.

المصدر: الأيام

Arab Insurance

Saudi Arabia

التقليدي يشكل نحو 55.2% ويستحوذ التأمين التكافلي على 29%، فيما تشكل فروع التقليدية في الخارج نحو 14.9%.

وتشير البيانات إلى أن إجمالي الأصول التقليدية لشركات التأمين بلغ 2.1 مليار دينار بحريني بانخفاض 6.2% على أساس سنوي، فيما نمت أصول شركات التأمين التكافلي نموًا بنسبة 3.9% على أساس سنوي لتصل إلى 204.1 مليون دينار بحريني.

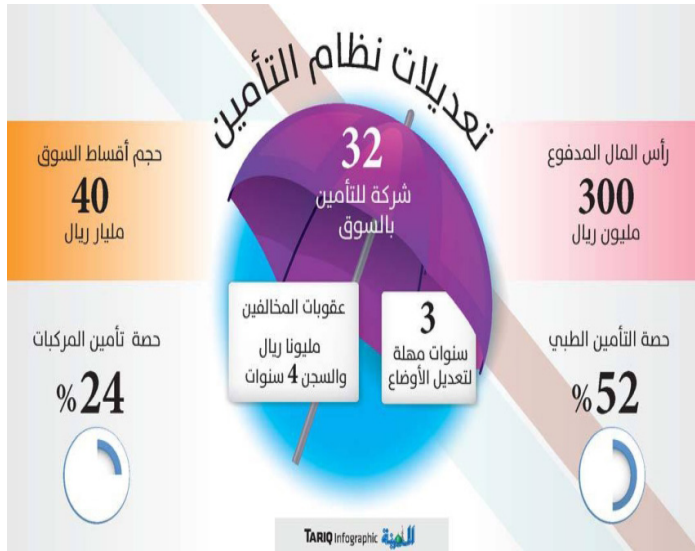
وبينت أن صافي الأقساط المكتتبة سجلت نموًا بنسبة 38%، فيما سجلت صافي المطالبات نموًا بنسبة 47.3% والتي تشكل نحو 35.3% منها مطالبات الطبية.

وتستحوذ أقساط تأمين السيارات المكتتبة على نحو 28% من الأقساط السنوية والتي تتجاوز قيمتها سنويًا نحو 80 مليون دينار.

ويبلغ عدد شركات التأمين المسجلة محليًا نحو 24 شركة و12 فرعًا أجنبيًا و32 وسيطًا لعمليات التأمين و29 خبيرًا اکتواريًا،

مهلة 3 سنوات لتطبيق التعديلات الجديدة في النظام

300 مليون ريال حد أدنى لرأس مال شركات التأمين التعاوني



مخالفات لأحكام هذا النظام أو لائحته التنفيذية، وإذا تبين للبنك المركزي اتباع الشركات سياسة من شأنها التأثير بصورة خطيرة على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم، أو ارتكبوا مخالفات تتعلق بتجاوزات مهنية، فإن له أن يوقع الغرامة المنصوص عليها في النظام وإلغاء الترخيص الصادر منه و إلزامهم بوقف بعض أعمالهم أو جميعها أو الحد منها كما تتضمن العقوبات منعهم من توزيع الأرباح بما يحقق متطلبات هامش الملاءة المالية و إيقاف الشخص المسؤول عن المخالفة عن العمل وتعليق سلطاته ودون إخلال بأي عقوبة أشد ينص عليها أي نظام آخر، يعاقب كل من مارس أعمال التأمين أو زاول، الخدمات المساندة للتأمين دون ترخيص بغرامة لا تزيد على مليوني ريال والسجن مدة لا تزيد على أربع سنوات، أو بإحدى هاتين العقوبتين.

المصدر: المدينة

صدرت الموافقة على اجراء تعديلات واسعة على نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني مع منحها ثلاث سنوات لتعديل أوضاعها بما يتفق التعديلات الجديدة، وتتضمن الضوابط عدم ممارسة النشاط بدون ترخيص من البنك المركزي، وألا يقل الحد الأدنى لرأس المال المدفوع عن 300 مليون ريال مقابل 100 مليون ريال في السابق، ولمحافظ البنك المركزي السعودي تمديد مهلة الثلاث سنوات بما لا يتجاوز الفترة المشار إليها، ويختص البنك بتسليم طلبات تأسيس شركات التأمين وشركات إعادة التأمين وشركات مزاولي الخدمات المساندة للتأمين ودراستها وإصدار التراخيص والإشراف والرقابة، وبموجب الضوابط فان للبنك تنظيم وإجازة قواعد استثمار أموال عمليات التأمين وإعادة التأمين، ووضع معادلة توزيع فائض عمليات التأمين وإعادة التأمين بين المساهمين والمؤمن لهم بعد مراعاة وجود حسابات منفصلة خاصة بالمساهمين وأخرى بالمؤمن لهم وعمليات التأمين، كما يتولى تحديد مقدار المبالغ المطلوب إيداعها لدى أحد البنوك المحلية لمزاولة كل نوع ووضع القواعد والضوابط التي تحدد كيفية استثمار الأصول وكذلك تحديد الحد الأدنى والحد الأعلى للاشتراكات والأقساط التأمينية مقابل رأس مال الشركة والاحتياطيات، ويتولى البنك أيضا استحصال المقابل المالي على التراخيص والخدمات التي يقدمها، ويكون تحديد المقابل المالي بقرار من المحافظ ولا يجوز لأي شخص ممارسة النشاط إلا بعد الحصول على ترخيص بذلك من البنك، ويشترط أن تكون شركات التأمين مساهمة ولا تباشر الشركة أغراضًا أخرى إلا إذا كانت لازمة أو مكتملة كما لا يجوز التقدم بطلب طرح أي من أسهمها للاكتتاب العام إلا بعد موافقة البنك، ولا يجوز لشركة التأمين أو الوساطة تملك شركات أو مؤسسات وساطة التأمين مباشرة، كما لا يجوز تعديل رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي ووطبقا لأحكام نظام الشركات، وتحدد اللائحة التنفيذية الحد الأدنى لرأس المال المدفوع على ألا يقل عن ثلاثمئة مليون ريال ويشترط موافقة البنك المركزي على ترشيح أعضاء مجالس إدارات شركات التأمين، وأعضاء لجان المراجعة واللجان المنبثقة عن هذه المجالس ويتولى موظفون من البنك المركزي السعودي -يصدر بتسميتهم قرار من محافظ البنك المركزي السعودي- أعمال الفحص، والرقابة، والضبط؛ لما يقع من

محافظ البنك المركزي يشكر القيادة بمناسبة الموافقة على تعديل بعض مواد نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني

السابق مع أفضل الممارسات في عدد من دول مجموعة العشرين، وغيرها من الدول الرائدة في مجال التأمين، بالإضافة إلى الرجوع إلى المبادئ الرئيسية الصادرة عن الهيئة الدولية لمشرفي التأمين، التي تضع معايير عامة لأعمال الرقابة على التأمين؛ مما سيرفع - بإذن الله- من مستوى الحوكمة ونسبة الالتزام لدى الشركات العاملة في قطاع التأمين، وبالتالي زيادة إنتاجيتها ومساهمتها في الناتج المحلي. وأضاف معاليه أن التعديلات التي طرأت على النظام ستدعم البيئة الممكنة لقطاع التأمين بما يتوافق مع أهداف رؤية المملكة 2030، وتقوي من البنى التحتية، وتحفز الابتكار في المنتجات والخدمات التأمينية، كما ستتيح الفرصة أمام الشركات العاملة في القطاع إلى تحسين تجربة العميل، ورفع الوعي التأميني لديهم؛ مما سينعكس إيجاباً على تمكين الأفراد والشركات من إدارة المخاطر.

المصدر: البنك المركزي السعودي

رفع معالي محافظ البنك المركزي السعودي الدكتور فهد بن عبدالله المبارك باسمه وباسم منسوبي البنك المركزي؛ أسى آيات الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع - حفظهما الله - بمناسبة صدور قرار مجلس الوزراء بالموافقة على تعديل بعض مواد نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 1424/06/02هـ.

وأوضح المبارك أن هذه الموافقة تأتي ضمن الجهود المستمرة؛ لدعم استدامة واستقرار القطاع المالي، وتعزيز المراكز المالية لشركات التأمين، ودعم الإشراف والرقابة على قطاع التأمين. حيث ستعزز هذه التعديلات من دور البنك المركزي في حفظ حقوق المؤمن لهم والمستفيدين والمستثمرين. ويأتي هذا التعديل بعد مقارنة النظام

Arab Insurance

Lebanon

كيف منأمن مع رئيس جمعية شركات الضمان في لبنان إيلي نسناس



إيلي نسناس
رئيس جمعية شركات الضمان في لبنان

إيلي حنا
رئيس نقابة وسطاء التأمين في لبنان

في ضوء الظروف الاقتصادية الصعبة التي تمر بها لبنان، أستضاف برنامج كيف منأمن كل من الأستاذ/ إيلي نسناس - رئيس جمعية شركات الضمان في لبنان والأستاذ/ إيلي حنا - رئيس نقابة وسطاء التأمين في لبنان للحديث عن مدى أهمية التأمين وخطة انقاذ قطاع التأمين في ظل الانهيار والغياب الكلي للدولة وهل شركات التأمين في لبنان لديها القدرة على الصمود ومواصلة تقديم خدماتها في ظل انهيار الكثير من القطاعات الخدمية في لبنان مثل النقل والمستشفيات وغيرها من الخدمات.

لمشاهدة الحلقة، الرجاء [الضغط هنا](#)

Arab Insurance

Egypt

أقساط التأمين الإجباري ترتفع إلى 1.2 مليار جنيه خلال العام المالي الماضي



حققت المجمع المصرية للتأمين الإجباري عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات 45% نموًا في أقساطها المصدرة خلال العام المالي 2021 / 2020 لتبلغ 1.2 مليار جنيه مقابل 846.9 مليون جنيه خلال العام المالي 2019 / 2020.

كشفت إبراهيم لبيب، المدير التنفيذي للمجموعة أن عدد الحوادث ارتفع إلى 2330 حادثًا خلال العام المالي 2021 / 2020 مقارنة مع 150 حادثًا خلال العام المالي 2019 / 2020، كما ارتفع عدد الوفيات بتلك الحوادث إلى 2549 متوفى مقابل 146.

وقال لبيب إن العام المالي الماضي 2021 / 2020 شهد ارتفاع عدد الإصابات بحوادث المركبات إلى 887 مصابًا مقابل 48 مصابًا خلال العام المالي 2019 / 2020، مشيرًا إلى أن حجم التلفيات

في تسهيل وتسريع عملية الإصدار ومدتها، لافتاً إلى أنه تم توحيد أسس التسعير والتقييم لقسط الوثيقة، خاصة بالنسبة لسيارات النقل، وذلك بالتنسيق مع الهيئة العامة للرقابة المالية.

وأوضح أن النظام التكنولوجي الخاص بالمجموعة متطور جداً ويمكن من خلاله الحصول على أي تحليلات تفيد شركات التأمين من خلال تحليلات تتعلق بأعداد الوثائق المصدرة وكذلك أعداد السيارات المؤمن عليها، وموديلات السيارات وأماكن إصدار الوثائق الخاصة بها.

وأشار إلى أن تأسيس المجموعة أدى إلى توحيد جهة صرف تعويضات التأمين الإجباري، بدلا من توجه المتضررين إلى العديد من الشركات لتقديم طلب أو شهادة بيانات أو غيرها، إذ أصبحت هناك جهة واحدة يستطيع العميل أو المتضرر أو المحامي الخاص به التعامل معه في إنهاء إجراءات الحصول على التعويض، عبر إجراءات صرف تعويضات موحدة وسهلة وبسيطة.

المصدر: المال

جنيه مقابل 846.9 مليون جنيه خلال العام المالي 2019 / 2020. كشف إبراهيم لبيب، المدير التنفيذي للمجموعة أن عدد الحوادث ارتفع إلى 2330 حادثاً خلال العام المالي 2020 / 2021 مقارنة مع 150 حادثاً خلال العام المالي 2019 / 2020، كما ارتفع عدد الوفيات بتلك الحوادث إلى 2549 متوفى مقابل 146.

وقال لبيب إن العام المالي الماضي 2020 / 2021 شهد ارتفاع عدد الإصابات بحوادث المركبات إلى 887 مصاباً مقابل 48 مصاباً خلال العام المالي 2019 / 2020، مشيراً إلى أن حجم التلفيات المادية في حوادث المركبات بلغ 37 حالة تلفيات مادية، وذلك وفقاً لإحصائيات المجموعة المصرية للتأمين الإجباري عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات.

وأضاف المدير التنفيذي للمجموعة المصرية للتأمين الإجباري عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات أن عمليات إصدار وثائق التأمين الإجباري في وحدات المرور بطريقة إلكترونية ساهم

آليات تسويقية مستحدثة للاستفادة من زخم «الجمهورية الجديدة»

تقرير: التأمين يراهن على الشركات الجديدة لزيادة قاعدة العملاء ورفع معدلات الاختراق بالسوق



قال المستشار رضا عبدالمعطي، نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، إن هناك عاملين رئيسيين لمنح رخص مزاولة نشاط التأمين للشركات الجديدة؛ موضحاً أن هذا العاملان يمثلان في إضافة تلك الشركات منتجات جديدة للسوق ومساهمتها في زيادة أقساط القطاع بما يعود بالإيجاب على نسبة مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي.

وأضاف عبدالمعطي أن الهيئة لديها حالياً بعض المخاطبات من مؤسسات محلية وإقليمية لتدشين شركات تأمين جديدة بالسوق المصرية، مشيراً إلى أنه يتم دراسة هذه الطلبات وفقاً لقواعد وبنود قانون التأمين الحالي، على أن يتم في حالة حصول هذه الشركات على موافقة الهيئة على التأسيس؛ توفيق أوضاعها وفقاً للقانون الجديد.

وأشار عبدالمعطي أنه جاري حالياً استكمال مناقشة مسودة قانون التأمين الجديد بمجلسي النواب والشيوخ، موضحاً الإنتهاء من مناقشة جزء كبير من القانون تمهيداً لطرحة للمناقشة العامة لإصداره نهائياً؛ مشيراً إلى أن هذا القانون يهدف إلى تنظيم السوق وخلق بيئة عمل قائمة على تشريعات تنظيمية تهدف إلى منافسة صحية بين الشركات.

وأكد على أن هذا القانون سيؤدي إلى تطوير الصناعة وخلق فرص جديدة للشركات بجانب المساهمة في رفع الوعي التأميني بالسوق، مشيراً إلى أنه وفقاً للقانون لن يتم منح الموافقة لشركات تأمين جديدة إلا عند طرحها منتجات جديدة أو تحقق زيادة في أقساط السوق؛ موضحاً أن القانون الجديد يسمح بتدشين شركات متخصصة في التأمين الطبي ومنتاهي الصغر بما يسهم في زيادة حجم أعمال السوق وتعظيم محفظة الأقساط.

في ظل توجه الدولة نحو إعلان «الجمهورية الجديدة» من العاصمة الإدارية الجديدة، بما تضمنه تلك المرحلة من تطور إقتصادي قائم على مشروعات توسعية وخدمية، بجانب تطور تكنولوجي وتحول نحو الرقمنة؛ سعت بعض المؤسسات الإقليمية والأجنبية للتوسع بسوق التأمين المصري خلال الفترة المقبلة، وكان آخرها إعلان شركة الكويت للتأمين عزمها مخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية لتدشين شركة تأمينات حياة بالسوق المصرية برأسمال 100 مليون جنيه، ووفقاً لما تتطلبه مرحلة «الجمهورية الجديدة» وضع بعض الخبراء روثنة نجاح تلك المؤسسات في السوق المصرية، وأبرز متطلبات قطاع التأمين خلال تلك المرحلة.

وأكد خبراء التأمين على أن السوق المصرية لديها القدرة على استيعاب شركات تأمين جديدة خلال الفترة المقبلة؛ لا سيما بنشاط تأمينات الحياة والذي يمتلك فرص نمو هائلة أمام الشركات للتوسع به في ظل توسع الدولة الإقتصادي وما ينتج عنه من نمو القدرة الشرائية لدى المواطنين خلال المرحلة المقبلة، مؤكداً على أن هناك عاملين رئيسيين لنجاح تلك التجربة وهما إضافة تلك الشركات منتجات جديدة للسوق وجذب عملاء جدد للمنظومة التأمينية، بما يؤدي إلى تعظيم حجم أعمال الشركات ووزيادة محفظة أقساط السوق، ورفع حصة مساهمة القطاع في الناتج المحلي الإجمالي، وزيادة معدلات الاختراق بالسوق والعمل على سد الفجوة التأمينية.

وأوضحوا أن رفع الحد الأدنى لرأسمال شركات التأمين بالقانون الجديد ليصبح 150 مليون جنيه، سيسهم في تنظيم السوق وخلق كيانات تأمينية تمتلك الملاءة المالية والمؤهلات الفنية التي تساعد في ابتكار منتجات جديدة وخلق فرص للنمو بما يحقق الاستراتيجية العامة للقطاع بزيادة محفظة أقساط السوق، مشيرين إلى أن الوسائل التكنولوجية أصبحت ضرورة حتمية في الظروف الراهنة باعتبارها الأداة الرئيسية للتوسع والإنتشار؛ ولذلك يجب على الشركات الجديدة والقائمة إتباع تلك الوسائل لزيادة حجم أعمال وجذب عملاء جدد للمنظومة التأمينية.

رضا عبدالمعطي: طرح منتجات جديدة وزيادة الأقساط عاملين رئيسيين لمنح شركات التأمين رخصة مزاولة النشاط

حالياً، سواء من تغطيات تأمينية أو آليات تسويقية للعمل على زيادة قاعدة عملاء القطاع.

وأشار إلى أن الوسائل التكنولوجية أصبحت ضرورة حتمية في الظروف الراهنة باعتبارها الأداة الرئيسية للتوسع والإنتشار؛ ولذلك يجب على الشركات الجديدة والقائمة إتباع تلك الوسائل لزيادة حجم أعمال وجذب عملاء جدد للمنظومة التأمينية.

وأوضح خليفة أن هناك بعض التحديات التي ستواجه تلك الشركات الفترة المقبلة أبرزها إنخفاض الوعي التأميني، بالرغم من تحسن الوعي لدى شريحة واسعة من العملاء، وخاصة في ظل توجه الدولة لوضع التأمين ضمن قطاعات الشمول المالي مما دعم إلى الوصول لشريحة جديدة من العملاء.

مصطفى صلاح: تزايد الحاجة لوثائق تأمينات الحياة والطبي توفر فرص نمو للشركات



وقال مصطفى صلاح المدير العام والقائم بأعمال العضو المنتدب بشركة المهندس لتأمينات الحياة، إن نشاط تأمينات الحياة سوق واعد وقادر على استيعاب شركات جديدة وخاصة في ظل تنامي الحاجة إلى وثائق تأمينات الحياة والطبي بالسوق نتيجة لزيادة الوعي التأميني لدى شريحة واسعة من العملاء بسبب جائحة كورونا، ولا سيما مع تغطية الشركات هذا الفيروس أو على الأقل الفحوصات الأولية؛ وفقاً لما طالبت به الهيئة العامة للرقابة المالية الشركات.

وأضاف أن هذا النشاط لا يغطي سواء 10% فقط من العملاء المتاح تغطيتهم تأمينياً، مما يؤكد على توافر فرص نمو وشرائح عملاء يجب على الشركات الجديدة والقائمة الإرتكاز عليها في خططهم خلال الفترة المقبلة لتحقيق عوائد إيجابية؛ مشيراً إلى أن أبرز تلك الفرص ممثلة في وثائق التأمين متناهي الصغر والذي يتطلب توسع من الشركات به خلال الفترة المقبلة؛ موضحاً أنه يجب على الشركات الإبتعاد عن المنافسة السعرية الضارة الغير قائمة على أسس إكتتاب فني سليم.

وأشار إلى أنه يجب على كل شركة تحديد الشريحة المستهدفة منها للبحث عن الآليات والقنوات التسويقية الملائمة لجذب هذه الشريحة، مضيفاً أن زيادة الحد الأدنى لرأس المال الشركات بقانون التأمين الجديد سيُسهم في خلق كيانات ذات ملاءة مالية مرتفعة وقادرة على المنافسة الصحية، وخاصة في ظل متطلبات الفترة المقبلة للتحويل الرقمي والتكنولوجيا والتي تحتاج إلى ضخ استثمارات من الشركات لمواكبة المتغيرات والتطورات التي أحدثتها جائحة كورونا.

وحول أبرز تحديات نشاط تأمينات الحياة بالسوق، أوضح صلاح أن إنخفاض الوعي التأميني لدى شريحة من العملاء يُعد أبرز تلك التحديات؛ بجانب تداعيات جائحة كورونا والتي أثرت على خطط المبيعات للشركات، كما تسببت في تقليص ميزانيات بعض العملاء مما أدى إلى تراجع إصدارات وثائق التأمين الجماعي؛ مشيراً إلى أنه رغم تلك التحديات إلا أن المتغيرات والتطورات التكنولوجية التي شهدتها القطاع مؤخراً تُعد أبرز مكاسب هذه الجائحة.

محمد عبدالرسول: نشاط تأمينات الحياة يمتلك فرص نمو تؤهله لجذب استثمارات جديدة الفترة المقبلة



ومن جانبه قال محمد مصطفى عبدالرسول، العضو المنتدب لشركة أورينت للتأمين التكافلي - مصر، إن السوق المصرية لديها القدرة على استيعاب شركات تأمين جديدة خلال الفترة المقبلة؛ لا سيما بنشاط تأمينات الحياة والذي يمتلك فرص نمو هائلة أمام الشركات للتوسع به، موضحاً دراسة شركة أورينت الإماراتية للتأمين "الشركة الأم" تدشين شركة تأمين حياة بالسوق المصرية خلال المرحلة القادمة.

وأوضح عبدالرسول أن نشاط تأمينات الممتلكات يمتلك أيضاً مؤهلات جذب شركات واستثمارات جديدة شريطة تقديم هذه الشركات منتجات وأفكار جديدة وكذلك استحداث وسائل تسويقية لترويج هذه المنتجات، بما يُسهم في جذب شرائح جديدة من المواطنين للدخول في المنظومة التأمينية وزيادة قاعدة عملاء القطاع، وبالتالي رفع محفظة أقساط السوق وتدعيم حصة مساهمة القطاع في الناتج المحلي الإجمالي.

وأضاف أن السوق مازال يعاني من ظاهرة المنافسة السعرية الضارة، والتي يجب التغلب عليها خلال الفترة المقبلة، عبر طرح منتجات جديدة وإتباع آليات تسويقية مستحدثة وهذا ما سيزداد مع دخول شركات جديدة بالشروط السابقة، بما سيخلق منافسة صحية قائمة على جودة المنتج وخدمة العميل وليس سعر الوثيقة.

وأشار إلى أن رفع الحد الأدنى لرأس المال شركات التأمين بالقانون الجديد ليصبح 150 مليون جنيه، سيُسهم في تنظيم السوق وخلق كيانات تأمينية تمتلك الملاءة المالية والمؤهلات الفنية التي تساعدها في ابتكار منتجات جديدة وخلق فرص للنمو بما يحقق الاستراتيجية العامة للقطاع بزيادة محفظة أقساط السوق.

أحمد خليفة: إتباع الشركات للوسائل التسويقية الجديدة أبرز آليات سد الفجوة التأمينية بالسوق



قال أحمد خليفة، العضو المنتدب لشركة ثروة للتأمين، إن السوق المحلية تستوعب توسع شركات تأمين محلية وإقليمية وأجنبية جديدة، ولا سيما في ظل الاختراق التأميني بالسوق وكذلك انخفاض حصة مساهمة القطاع في الناتج المحلي الإجمالي، بما يؤكد على توافر فرص نمو

أمام الشركات القائمة وعوامل دعم للكيانات الجديدة ولا سيما مع النمو الإقتصادي المنتظر خلال الفترة المقبلة وإقامة العديد من المشروعات.

وأضاف أنه يجب على الشركات الجديدة الراغبة في التواجد بالسوق العمل وفقاً لشروط محددة أبرز جذبها عملاء جدد للقطاع للمساهمة في سد الفجوة التأمينية بالسوق، مشيرين إلى أن ذلك يتطلب إتباع هذه الشركات حلول تأمينية مختلفة عن الموجودة

Companies News

ICIEC: COVID-19 Hardships and Rising Demand for Infrastructure has Increased the Importance and Relevance of PPPs in Resource Mobilization as ICIEC Member Countries Seek to Build Back Better

Saudi Arabia: Tashkent, the challenges and hardships unleashed by the COVID-19 pandemic has made access to concessional finance through Public Private Partnerships (PPPs) even more important for countries such as Uzbekistan.

This is particularly so in developing the healthcare, transport, and renewable energy sectors maintained HE Mr Shukhrat Vafaev, Deputy Minister of Investments and Foreign Trade in his keynote address at the High-Level Panel Discussion on “The Role of ICIEC to Attract PPP Investments in the Post-COVID19 Era” held yesterday in Tashkent during the 46th Annual Meetings of the IsDB Annual Meetings. ICIEC organized this timely event in partnership with the Investment Promotion Agency of Uzbekistan.

With a growing population estimated to reach 40 million by 2025, Uzbekistan will see a growing demand for social and development infrastructure. “It is difficult for the government to finance all this,” added Mr Vafaev. “Instruments provided by ICIEC and MIGA are critical for raising financing for modernizing our infrastructure. Our private sector is actively seeking Shariah-compliant financing and insurance solutions for projects. There is great potential in Uzbekistan for ICIEC and other IFIs.”

The Government, he observed, is very encouraged by the interest shown by international companies to

tender and participate in Uzbekistan’s PPP strategy for renewable energy especially solar power plants. “We are keen for similar participation in the transport sector especially the road infrastructure.

Mr Oussama Kaissi, CEO of ICIEC, in his opening remarks, reminded that when well-designed and implemented in a balanced regulatory environment to avoid unnecessary fiscal risks, PPPs can bring greater efficiency and sustainability to the provision of public services, thus allowing to free-up scarce public resources for other purposes.

Cumulatively, over 27 years, ICIEC has insured US\$78 billion in trade and investment, with the latter accounting for US\$15.6 billion in various ICIEC member countries. ICIEC contributed US\$643 million in insurance coverage towards the implementation of the IsDB Group’s US\$2.3 billion Covid mitigation Strategic Preparedness and Response Program (SPRP), guided by the 3 Rs (Respond, Restore, Restart) ethos. ICIEC and IsDB jointly also launched the US\$2 billion COVID-19 Guarantee Facility (CoGF), which is specifically aimed at supporting the private sector, in particular, COVID hit industries in member countries and to attract cross-border investments.

To read the magazine of 46th Annual General Meeting of the IsDB Group in Tashkent (Special Edition), please [click here](#)

“التعاونية” تحقق 246.7 مليون ريال خلال النصف الأول من 2021

ريال، أي بنسبة 7.47% - ارتفاع إيجابي في إيرادات عمولات إعادة التأمين بمبلغ 8.2 مليون ريال، أي بنسبة 15.03% - انخفاض إيجابي في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بمبلغ 29,335 ألف ريال، أي بنسبة 14.99% - انخفاض إيجابي في تكاليف الإكتتاب الأخرى بمبلغ 25,920 ألف ريال أي بنسبة 28.44% - انخفاض إيجابي في تكاليف حصة شركات التأمين من توزيع الأرباح المستحقة بمبلغ 108.8 مليون ريال، أي بنسبة 87.49% - كما تراجع صافي أرباح الشركة قبل الزكاة بنسبة 21% لتصل إلى 165.9 مليون ريال خلال الربع الحالي (الربع الثاني)، مقابل صافي أرباح سجلتها الشركة خلال الربع المماثل من العام السابق بقيمة 210 مليون ريال.

المملكة العربية السعودية: أعلنت الشركة التعاونية للتأمين عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-06-2021 (سنة أشهر)، حيث سجلت الشركة صافي أرباح قبل الزكاة بلغت 246.7 مليون ريال، مقابل تسجيلها صافي أرباح خلال الفترة المماثلة من العام السابق بلغت 295 مليون ريال، بانخفاض 16.4%.

ويعود سبب انخفاض صافي الربح قبل الزكاة بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل الاكتتاب بمبلغ 124.6 مليون ريال، قابل هذا الانخفاض ارتفاع ايجابي في مجموع صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق وأموال المساهمين بمبلغ 65.4 مليون ريال، بالإضافة إلى انخفاض إيجابي في مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 4.6 مليون ريال.

ويعود انخفاض صافي دخل الاكتتاب بشكل عام إلى: - ارتفاع في صافي المطالبات المتحملة بمبلغ 557.3 مليون ريال، أي بنسبة 20.21%، قابل ذلك.

- ارتفاع إيجابي في صافي الأقساط المكتسبة بمبلغ 263.4 مليون

الصفقة ستشمل عمليات الشركتين في سوق البحرين حسم صفقة اندماج «سوليدرتي» و«تأزر» خلال شهرين

قد أجريا المزيد من النقاشات حول البنود المتفق عليها والمتعلقة بصفقة الاندماج المقترحة، والتي تشمل التقييم ونسبة المبادلة في الأسهم.

وأنتهت الشركتان في مايو 2021 إجراءات العناية الواجبة ضمن عملية الدمج المقترح مع شركة «تأزر» للتأمين، إذ تُعد إجراءات العناية الواجبة مرحلة تقييمية للشركة المستهدفة لعملية الاستحواذ، وتسهم بشكل كبير في اتخاذ القرارات لتعزيز كمية ونوعية المعلومات المتاحة لصانعي القرار، وضمان استخدام هذه المعلومات بشكل منهجي حول التكاليف والفوائد والمخاطر من عملية الاستحواذ. وكان الرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي البحرين جواد محمد توقع -في لقاء مع «الأيام الاقتصادي»- استكمال إجراءات عملية الاندماج بين شركتي «سوليدرتي» البحرين و«تأزر» للتأمين بنهاية العام الجاري 2021. وعيّنت شركة سوليدرتي في مطلع ديسمبر الماضي 2020 «كي بي إم جي فخر» مستشاراً مالياً، و«حسن رضي ومشاركوه» مستشاراً قانونياً، بالإضافة إلى تعيين «Lux actuaries & consultants FZCO» مستشاراً اكتواريًا، لتولي مهام إجراءات العناية الواجبة على عملية الدمج المقترح مع شركة «تأزر».

المصدر: الأيام

مملكة البحرين: كشفت شركة سوليدرتي البحرين -المدرجة في بورصة البحرين- عن قبول شركة تأزر للتأمين خطاب النية المؤكدة لعرض الاندماج المقترح المقدم من شركة سوليدرتي البحرين في 18 يوليو المنصرم 2021.

وتمهّد الخطوة الحالية لإتمام المراحل النهائية لاندماج عمليات الشركتين في سوق البحرين فقط، عبر عملية لمبادلة الأسهم، إذ تتطلب الإجراءات التنظيمية الموافقة على خطاب النية المؤكدة من قبل شركة تأزر للتأمين، ومن ثم دعوة الشركتين لعقد اجتماع استثنائي للمساهمين للموافقة على صفقة الاندماج ذات الصلة في فترة لا تتجاوز شهرين من تاريخ قبول النية المؤكدة.

وبحسب تفاصيل الإفصاح عن الصفقة، سيتم نقل جميع أصول شركة تأزر للتأمين والتزاماتها إلى شركة سوليدرتي البحرين في أعمال التأمين وإعادة التأمين التكافلي، على أن تشمل الصفقة نسبة 100% من أصول عمليات سوق البحرين وفرع «تأزر» في قطر، باستثناء ملكيتها لـ 70% من رأس المال لشركة تأزر للتأمين التكافلي في دولة الكويت.

وأكدت شركة سوليدرتي أنها أرسلت نتائج إجراءات العناية الواجبة لمجلس إدارة شركة تأزر بتاريخ 23 يونيو المنصرم، وأن الطرفان

«البحرين الوطنية القابضة» تعلن عن النتائج المالية النصف السنوية المنتهية في 30 يونيو 2021

وبلغ إجمالي حقوق المساهمين (بعد استبعاد حقوق الأقلية) في نهاية النصف الأول من العام الحالي 58.47 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 57.25 مليون دينار بحريني في نهاية العام السابق، وذلك بارتفاع قدره 2%. كما إرتفع مجموع الموجودات ليصل إلى 114.43 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 110.69 مليون دينار بحريني في نهاية العام السابق، وذلك بارتفاع قدره 3%.

وارتفع إجمالي أقساط التأمين بنسبة 14% إلى 9.85 مليون دينار بحريني للربع الثاني من عام 2021، بالمقارنة مع 8.61 مليون دينار بحريني في الربع الثاني من عام 2020. وبلغ صافي الأقساط المكتسبة في الربع الثاني 4.38 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 4.13 مليون دينار بحريني في الربع الثاني من العام الماضي، بزيادة قدرها 6%. وسجلت المجموعة صافي ربح اكتتاب بلغ 0.97 مليون دينار بحريني خلال الربع الثاني، بالمقارنة مع 1.07 مليون دينار بحريني في الربع الثاني من العام السابق، بإنخفاض قدره 9%. وانخفض صافي إيرادات الاستثمارات بعد احتساب خسائر انخفاض القيمة بنسبة 14% إلى 493 ألف دينار خلال الربع الثاني، بالمقارنة مع 571 ألف دينار في الربع الثاني من العام السابق.

وسجلت المجموعة ارتفاع بنسبة 11% في إجمالي أقساط التأمين ليصل إلى 20.52 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 18.54 مليون دينار بحريني للنصف الأول من العام الماضي، في حين ارتفع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 4% ليصل إلى 8.78 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 8.41 مليون دينار بحريني للنصف الأول من العام السابق. كما حققت المجموعة أرباحاً أكتتابية بلغت 2.05 مليون دينار بحريني خلال النصف الأول من عام 2021، بالمقارنة مع 1.94 مليون دينار بحريني في النصف الأول من العام السابق،

مملكة البحرين: أعلنت شركة البحرين الوطنية القابضة رمز التداول (BNH) عن نتائجها المالية للربع الثاني والنصف السنوية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2021.

حققت المجموعة أرباحاً صافية عائدة للمساهمين بلغت 1.26 مليون دينار بحريني للربع الثاني المنتهي في 30 يونيو 2021، بالمقارنة مع 1.24 مليون دينار بحريني للربع الثاني من العام السابق، بزيادة قدرها 2%. وبلغ العائد على السهم في الربع الثاني 11.2 فلساً بالمقارنة مع 11.0 فلس في الربع الثاني من العام السابق. وبلغ إجمالي الدخل الشامل للعائد للمساهمين في الربع الثاني 2.39 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 2.49 مليون دينار بحريني خلال الفترة المماثلة من العام الماضي، بإنخفاض قدره 4%.

أما على صعيد النتائج المالية النصف سنوية فقد حققت المجموعة أرباحاً صافية عائدة للمساهمين بلغت 3.14 مليون دينار بحريني خلال النصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2021، بالمقارنة مع 2.41 مليون دينار بحريني للنصف الأول من العام السابق، بارتفاع قدره 30%. ونتيجة لذلك، ارتفع العائد على السهم إلى 27.9 فلساً بالمقارنة مع 21.4 فلساً في النصف الأول من عام 2020. وبلغ إجمالي الدخل الشامل للعائد للمساهمين في النصف الأول 3.77 مليون دينار بحريني، بالمقارنة مع 898 ألف دينار بحريني خلال النصف الأول من العام السابق، بارتفاع قدره 319%.

ويعزى الإرتفاع في صافي الربح للنصف الأول من عام 2021 بالمقارنة مع النصف الأول من عام 2020 إلى تحسن نتائج الاكتتاب المدعومة بإيرادات استثمارية قوية بالإضافة إلى إرتفاع حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة.

ارتفعت حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة بنسبة 190% لتصل إلى 734 ألف دينار بحريني، بالمقارنة مع 253 ألف دينار بحريني في الفترة المماثلة من العام السابق.

المصدر: أرقام

بارتفاع قدره 6%. وارتفع صافي إيرادات الاستثمارات بعد خسائر انخفاض القيمة بنسبة 19% ليصل إلى 1.47 مليون دينار بحريني بالمقارنة مع 1.23 مليون دينار للفترة المماثلة من عام 2020. كما

جي أي جي للتأمين تستهدف زيادة قاعدتها إلى مليوني عميل بنشاط «متناهي الصغر» بنهاية 2022

وكذلك شركات التحصيل لتوفير التغطيات التأمينية المختلفة لهذا النشاط؛ بما يُسهم في تحقيق الشمول المالي والتأميني بالسوق. وأشار إلى أن إصدار وثائق التأمين متناهي الصغر بالشركة يتم إلكترونياً، وذلك ضمن استراتيجية الشركة لتنفيذ التحول الرقمي في كافة أنشطتها؛ ولا سيما عقب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن التوقيع الإلكتروني. ونوه أن الشبكة الجغرافية للشركة إرتفعت إلى 22 فرعاً، وتهدف الشركة المرحلة القادمة إلى التوسع في الإصدار والتحصيل الإلكتروني؛ مدعومةً بالتطور التكنولوجي الذي شهده القطاع خلال جائحة كورونا.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: كشف علاء الزهيري، العضو المنتدب لشركة جي أي جي للتأمين مصر، عن استهداف شركته زيادة قاعدة عملائها بنشاط التأمين متناهي الصغر إلى مليوني عميل بنهاية العام المقبل.

وأضاف الزهيري في تصريحات خاصة لـ«أموال الغد»، أن الشركة نجحت في إصدار حوالي 500 ألف وثيقة تأمين متناهي الصغر خلال أكثر من عامين، موضحاً سعي الشركة الفترة المقبلة للتوسع بهذا النشاط لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

وأوضح أن الشركة تهدف خلال الفترة المقبلة إلى زيادة تعاقداتها مع الشركات والجمعيات المعنية بنشاط التمويل متناهي الصغر

إحتياطيات الدلتا للتأمين ترتفع إلى 72.8 مليون جنيه خلال العام المالي 2021/2020

الماضي. وقد وافق مجلس إدارة شركة الدلتا للتأمين، على المؤشرات العامة للموازنة التقديرية للعام المالي 2022/2021، مستهدفةً خلالها تحقيق 142.4 مليون جنيه صافي ربح بعد الضرائب، وكذلك تحقيق 162.5 مليون جنيه فائضاً بالنشاط التأميني، و13.4 مليون جنيه عائداً من الاستثمارات الحرة.

كما وافق المجلس على مشروع توزيع الأرباح عن العام المالي الماضي 2021/2020، تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للشركة للاعتماد؛ وقد تضمنت قائمة التوزيع توزيعات نقدية ومجانية على المساهمين.

وأشارت الشركة، إلى أن التوزيعات النقدي تبلغ 40 قرشاً لكل سهم، على حصتين متساويتين بواقع 6.3 مليون جنيه لكل حصة؛ منوهةً أنه سيتم زيادة رأس المال من 126 مليون جنيه ليصبح 350 مليون جنيه بزيادة 224 مليون جنيه مقسمة على 56 مليون سهم بنسبة 1.77 سهم لكل سهم.

ووافق المجلس على اعتماد تقرير الإفصاح بغرض السير في إجراءات زيادة رأس المال.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: إرتفعت الإحتياطيات الفنية لشركة الدلتا للتأمين إلى 72.8 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2021/2020، مقابل 67.35 مليون جنيه خلال العام المالي 2020/2019، بمعدل نمو 8.1%.

ووفقاً لمؤشرات المركز المالي المستقل للشركة بنهاية يونيو 2021، بلغت إجمالي أرباح الشركة نحو 169.19 مليون جنيه خلال العام المالي 2020/2021، مقابل 120.32 مليون جنيه بنهاية يونيو 2020.

وقد إرتفعت إيرادات الشركة بنحو 34.9% خلال العام المالي 2021/2020 لتسجل 230.58 مليون جنيه بنهاية يونيو 2021، مقابل 170.89 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2020/2019.

وبلغ ربح الفترة بالشركة نحو 141.85 مليون جنيه بنهاية العام المالي الماضي 2021/2020، مقابل 105.98 مليون جنيه خلال العام المالي 2020/2019، بمعدل نمو 33.9%.

وأوضحت الشركة أن إرتفاع صافي أرباحها بنهاية يونيو 2021 يرجع إلى تحسن النتائج الفنية وزيادة حجم الأموال المستثمرة مما إنعكس إيجاباً على صافي الدخل من الاستثمار خلال العام المالي



Disclaimer:

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

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