

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



Arab Insurance

Saudi Arabia

Saudi Arabia: IDC issues its judgment on COVID-19 business interruption losses in favour of insurers

Clyde & Co successfully defended a claim on behalf of Insurers in a landmark decision by the Insurance Disputes Committee (IDC) in the Kingdom of Saudi Arabia (KSA). The IDC First Instance found in favour of Insurers in determining that there was no cover under a Business Interruption Policy as a result of losses related to COVID-19. The IDC's decision provides welcomed certainty to Insurers in the KSA market in line with international practices.

Business interruption cover

The insurance market globally has seen an influx of claims from policyholders for business interruption losses, as a result of various lockdown measures put in place by government authorities in response to the COVID-19 pandemic.

Although it is always dependent on the specific policy wording, the trigger for business interruption cover is usually contingent on there being material damage to property. This, is often expressed as being "accidental physical loss or damage".

The Insured's complaint

The insured presented a claim under a Property All Risks and Business Interruption Policy for losses exceeding SAR 285 million in respect of loss or revenue and wages due to restrictions on travel and lockdown measures, as well as the closure of the insured's hotel on 5 March 2020, as a result of measures implemented by the KSA government in response to COVID-19.

The policy trigger for business interruption losses

was contingent on there being "Damage" which was expressly defined in the policy as "accidental physical loss or destruction and/or damage."

Recent decision by the Insurance Disputes Committee (IDC)

In the first decision of its kind, the IDC first instance dismissed the insured's claim for business interruption losses.

Importantly, the IDC accepted insurers' defence that there was no "physical damage" to any of the insured's property and as such, the insuring clause in the policy was not triggered.

The IDC's focus was on the key principle that there was no evidence that the COVID-19 lockdown had caused any "physical" loss or damage to the insured's property.

Significance of the IDC's recent decision

This is one of the first decisions issued by the IDC in relation to a claim for business interruption losses in

relation to COVID-19.

Under KSA law, contracts, including insurance policies are interpreted in accordance with Saudi and Sharia law. In line with this, the IDC has sought to uphold the plain and ordinary language of the policy, on the basis that the insured had provided no evidence that COVID-19 caused ‘physical’ damage to the hotel.

This is a very positive development for insurers in the region and brings welcomed clarity to what has

previously been a matter of uncertainty for some time. The IDC’s view is also in line with the position adopted in other jurisdictions, in seeking to uphold the principle that business interruption cover is contingent on there being “material damage” in order to trigger cover.

The decision will also no doubt give comfort to regional insurers and global reinsurers who have an interest in the KSA market.

Source: Clyde & Co

Decennial liability and inherent defects insurance in Saudi Arabia



Justin Whelan

Saudi Arabia is undergoing significant transformation in line with its Vision 2030 framework. HFW’s Messrs John Barlow and Justin Whelan look at how decennial liability and inherent defects insurance fits into all this.

On 5 June 2018, the Saudi Arabia Monetary Authority (SAMA), following Cabinet Resolution No 509 (21/09/1439AH), introduced a new law requiring all contractors to obtain an

insurance policy against inherent defects for qualifying projects. This is known as the standard form inherent defects insurance (IDI) policy. In essence, any designer or contractor engaged on a project will have to buy this insurance product.

The standard IDI policy in essence

In terms of the scope of application, SAMA has released guidance confirming that non-governmental, residential and non-residential projects fall within the definition of qualifying projects. This includes high rise buildings, warehouses, hospitals, hotels, buildings for gatherings (mosques, restaurants, sports facilities), education buildings, malls, telecommunication towers, industrial buildings and installations, buildings below 23 meters and high-risk buildings as per the decision of the KSA Ministry of Municipal and Rural Affairs. From July 2021, IDI became mandatory for residential buildings of three floors or less.

The essence of mandatory IDI cover is that it must be taken out for a 10-year period, after an occupancy certificate has been issued and the insurer has received a certificate of approval.



John Barlow

The occupancy certificate is issued by the relevant authority and confirms substantial completion of the premises. The certificate of approval is issued by a technical inspection service at the expense of the contractor.

The policyholder is responsible for submitting a copy of the occupancy certificate once this has been issued and to take all reasonable precautions to prevent physical damage or threat of collapse to the premises.

Regarding the basis of settlement of claims made under the policy, the wording creates a distinction between the basis of settlement of inherent defects that cause physical damage and those that pose a threat of a collapse.

In relation to physical damage to the premises, the basis of settlement of the claim is the cost of repairing the damage or renewing, replacing and/or strengthening parts of the premises required to remedy the physical damage.

In relation to a threat of imminent collapse, the basis of claim settlement includes the costs incurred towards any remedial measures undertaken to prevent an actual collapse within the insurance period.

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

Source: Middle East Insurance Magazine



البنك المركزي السعودي يطرح "مسودة قواعد عمل معايين ومقديري الخسائر التأمينية" لطلب مرثيات العموم

وضع إطار تنظيمي لآلية عمل معايين ومقديري الخسائر التأمينية وتحديد الحد الأدنى لمتطلبات عملهم، إضافة إلى تنظيم العلاقة بين معايين التأمين ومقديري الخسائر وعملائهم؛ الأمر الذي يصب في تحقيق استدامة واستمرارية هذه الخدمات وتطويرها بما يتواءم مع تطورات الصناعة.

ختاماً، أوضح البنك المركزي السعودي أنه سيتم استقبال المرثيات والملاحظات على مشروع "مسودة قواعد عمل معايين ومقديري الخسائر التأمينية" خلال (15) يوماً، علماً أن جميع المرثيات والملاحظات ستكون محل الدراسة؛ بغرض اعتماد الصيغة النهائية لهذه القواعد. ويمكن الاطلاع على مشروع المسودة من خلال زيارة منصة "استطلاع" التابعة للمركز الوطني للتنافسية عبر [\(الرابط\)](#).

أعلن البنك المركزي السعودي طرح مشروع "مسودة قواعد عمل معايين ومقديري الخسائر التأمينية" لطلب مرثيات العموم، داعياً في هذا الصدد العموم والمهتمين والمختصين - تعزيزاً لمبدأ الشفافية والمشاركة - إلى إبداء ملاحظاتهم ومرثياتهم على المشروع، وذلك عبر منصة "استطلاع" التابعة للمركز الوطني للتنافسية. وتأتي هذه الخطوة؛ انطلاقاً من جهود البنك المركزي السعودي المستمرة لتطوير قطاع التأمين، ومواكبةً لتطورات صناعة التأمين بشكل عام والخدمات المساندة للتأمين بشكل خاص، واستمراراً لجهود البنك المركزي في دعم وتمكين نشاط معاينة وتقدير الخسائر التأمينية في المملكة.

وأشار البنك المركزي، إلى أنه يتطلع من خلال مسودة القواعد إلى

World Insurance

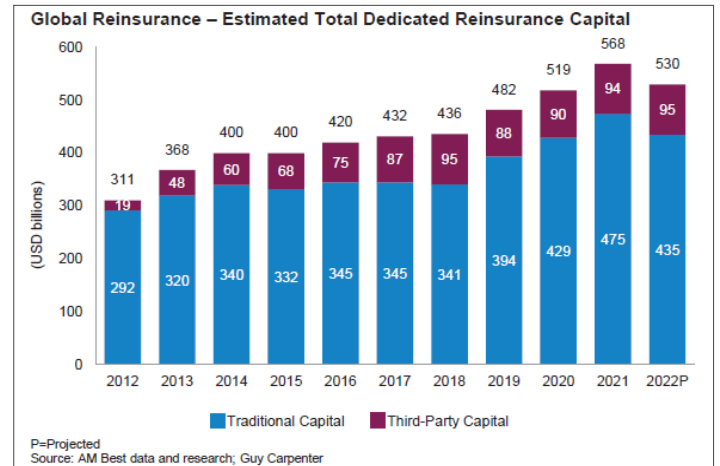
Dedicated Reinsurance Capital Growth of 2021 May Not Continue

Dedicated reinsurance capacity in 2021 increased to \$568 billion, driven by an increase of nearly 11% from traditional reinsurance capacity providers. However, according to a new AM Best report, the spike may be short-lived given expectations for depressed investment markets, continued geopolitical turmoil and a potential decline in global gross domestic product.

The new Best's Market Segment Report, "Dedicated Reinsurance Capital Growth of 2021 May Not Continue," is part of AM Best's look at the global reinsurance industry ahead of the Rendez-Vous de Septembre in Monte Carlo. According to this report, the expectation for 2022 is that total dedicated capital will slide back after a decade of year-over-year increases, driven by reductions in traditional reinsurance capital. Although underwriting returns for many companies have been close to break even in recent years, capital levels grew through investment gains and inexpensive debt financing; the start of 2022 has seen a reversal of most of these conditions.

"Although AM Best expects headwinds in the capital and investment markets to continue in 2022, dragging down traditional capital levels, some of these losses likely will be offset by underwriting gains," said Dan Hofmeister, senior financial analyst, AM Best. "The historical lack of a strong correlation between underwriting and asset returns may indicate relatively flat capital levels, but the repeat of a severe property catastrophe season in 2022 could prove to be adverse for reinsurers."

The report notes that many reinsurers substantially decreased property exposure through the last renewal



cycle. Those still exposed to material amounts of multiyear reinsurance contracts or did not manage risk exposures prudently could be exposed to material capital deterioration should they suffer underwriting losses, especially if coupled with adverse investment market returns in 2022.

On the third-party reinsurance capacity side, the pullback of traditional reinsurance in catastrophe-exposed markets such as Florida has created opportunities for insurance-linked securities (ILS) funds. By taking advantage of the lack of capacity, some ILS funds have been able to capitalize on not only significant price increases, but also on tighter terms and conditions. AM Best works in conjunction with Guy Carpenter to estimate the total amount of capital supporting the reinsurance industry. AM Best determines traditional reinsurance capital; Guy Carpenter determines third-party capital.

To access the full copy of this market segment report, please [click here](#)

Source: AM Best

Claims inflation could offset premium gains - Moody's

The four largest European reinsurers reported a 47% decline in combined net profits for the first half of 2022

Moody's Investors Service has published a report on the four largest European reinsurers - Munich Re, Swiss Re, Hannover, SCOR - which found they reported a 47% decline in combined net profits for the first half of 2022 (H1 2022), reflecting high natural catastrophe claims and weaker investment returns.

While reinsurance policies have renewed at substantially higher prices this year, claims inflation has partly offset the gains.

While falling bond and equity prices resulted in a significant decline in reported shareholders' equity, capital adequacy remains very strong, confirming the cohort's capacity to absorbing future shocks.

Cat losses and weak investment returns almost halve H1 profit

The four reinsurers reported combined net profits of €1.9 billion in the first six months of 2022, down from €3.6 billion a year earlier.

While profit drivers varied by company, two key trends were weaker property and casualty (P&C) reinsurance results because of above-average catastrophe claims, and lower investment results as a result of volatile

financial markets.

Estimated claims related to the Russia/Ukraine conflict are moderate, but are still subject to uncertainty.

Pricing gains support premium growth

Growth in the peer group's P&C reinsurance premiums is accelerating, reflecting both exposure growth and price increases at recent policy renewals.

Pricing momentum remains positive, but the rating agency notes varying approaches to managing growth in property catastrophe insurance, with some remaining bullish but others pulling capacity.

Claims inflation and nat cats are key considerations for H2. The peer group appears confident that price increases will be sufficient to offset rising claims costs.

However, Moody's believes upcoming reserve reviews could raise questions about whether reserving levels are sufficient to mitigate broad-based claims inflation, both in short-tail and long-tail lines.

Most companies' catastrophe loss budgets for the rest of the year are also under strain following above average claims in the first half of the year.

Source: Global Reinsurance

Growth in cyber ILS will be slow in the short-to-medium term

The cyber insurance market now presents an opportunity for insurance-linked securities (ILS) investors to gain exposure to cyber risks in the same way they did with natural catastrophe risks in the nineties following Hurricane Andrew in 1992, according to S&P Global Ratings credit analyst Mr Manuel Adam.

The demand for protection from cyber risk is increasing, but the capacity offered by the (re)insurance sector is not growing at the same pace, leading to significant policy rate rises and a protection gap, says the global credit rating agency.

"However, so far, ILS investors have not shown much interest, and we believe that growth in cyber ILS will be slow in the short-to-medium term," Mr Adam added.

There are several reasons for this. For one thing, ILS investors have learned the hard way that they can be exposed to perils that they had not fully modelled and/or priced for. In recent years, secondary perils have increased in frequency, and, in aggregate, resulting in higher losses than investors had expected.

Cyber risks are not limited by region and can easily

spread across the globe in a few seconds, exposing investors to accumulation risk and related losses.

ILS with exposure to underlying natural disaster risk offer diversification and real returns that are mostly independent of the capital markets. In contrast, a big cyber event could trigger a decline or volatility in stock and bond market values, increasing the correlation with the capital markets.

Lastly, cyber ILS transactions can be very complex, and complex transactions are likely to fail. A more simplified approach, starting with only one defined cyber peril, such as a cloud outage, a service provider outage, or an attack on critical infrastructure, instead of multi-peril agreements, will help investors better understand the underlying risk, and, as a result, quantify their risk exposure.

Source: Asia Insurance Review

Augmented reality invaluable to insurers in post-pandemic world: GlobalData

According to leading data and analytics company GlobalData, augmented reality (AR) is set to become a \$152 billion market by 2030, and its use cases for the insurance sector are only growing.

The company notes that the technology's demand among insurers has been catalysed by COVID-19 and the need for remote inspections.

Amrit Dhama, Associate Analyst at GlobalData, commented, "The COVID-19 pandemic has required insurers to start using AR technology in the form of AR-enabled inspections as a service platform. These allow insurers to carry out in-depth remote inspections."

"The specialist can use AR on a live video stream with the customer to mark specific points, overlay text and pointers to guide them, or measure real-life distances on-screen."

"Further, if a risk engineer or adjuster is needed onsite, they can use AR smart glasses to be safely guided by off-site colleagues to minimize the number of agents required at the claim site, while maintaining collaboration."

"The pandemic has left a legacy of remote operations, and it's no wonder considering how this can significantly reduce travel time, costs, and emissions for firms. For insurers, inspections at service platforms will continue to streamline the claims process and allow insurers to provide better customer service."

GlobalData's report also identifies that AR helps insurers assess risks associated with severe weather events and natural hazards.

"AR allows insurers to effectively and safely simulate real-life disasters and estimate associated damage and

repair costs. Insurers can overlay AR imagery on a room or environment to estimate the extent of damage from flooding, landslides, or other natural disasters," Dhama continued.

"Showing customers how far flooding from a burst water pipe in their basement could spread can inform them of the assets and devices most at risk of being damaged, ensuring that preventative measures are taken to reduce avoidable claims."

"Importantly, insurers can use AR glasses to safely survey damaged sites after catastrophic events. Information such as blueprints or floor plans can be overlaid on the agent's field of vision so they can locate water pipes and gas lines safely and hands-free."

AR is also a key tool for maintaining market share among younger insurance customers, says GlobalData.

Dhama concluded, "Today's insurance customers, many of whom are members of Generation Z, expect more engagement and innovation from their insurers than has traditionally been the case."

"New insurtechs on the scene are increasingly trying to appeal to this demographic, so traditional insurers can use AR to jazz up their advertising campaigns and provide entertaining in-app services to attract younger customers and fend off insurtechs. AR marketing is accessible due to the ubiquity of AR-enabled smartphones, so should be integrated into insurers' existing apps."

Source: Reinsurance News

Reinsurance price momentum to continue into 2023: Moody's

Rating agency Moody's Investors Service is the latest to forecast a continuation of reinsurance pricing trends, with more rate momentum predicted and additional hardening at the January 2023 renewals.

Moody's believes that the pressures facing reinsurance firms are set to persist, while concerns over losses and climate change will also accentuate the desire for higher rates.

As a result, favourable market conditions are expected for global reinsurance firms, which will also read-across positively to insurance-linked securities (ILS) funds and other alternative capital providers.

"Given inflationary pressures, particularly in rebuilding costs as well as higher frequency and severity of catastrophes, we expect pricing momentum to continue through the January 2023 renewal season," Moody's

explained in a new report released today.

Adding that, at reinsurers, "Management teams remain focused on improving the underlying margins for property catastrophe coverages."

In addition, Moody's notes the continued pull-back from property catastrophe risks by some major reinsurers, which can also serve to raise rate pressure as capacity could be more limited, or perhaps better balanced to demand, as a result.

"Despite improved pricing conditions for property catastrophe risks, some reinsurers continued to curtail

their property catastrophe exposures during the second quarter,” the rating agency said.

“Despite the favorable pricing conditions, the sector remains exposed to potentially large catastrophe events, rising loss costs as a result of economic and social inflationary trends, and uncertainty with regard to exposures related to the ongoing military conflict in Ukraine,” Moody’s explains, which highlights some of the other reasons major reinsurers might be looking to bring in more rate on the inward sides of their business.

It’s also too early to see what influence the Atlantic hurricane season could have on reinsurance markets and pricing, as with a slow start to the 2022 storm season but forecasters suggesting the tropics could heat up into September, losses could also further pressure reinsurers, Moody’s noted that this could pressure reinsurer earnings for the full-year.

There is no mention of the roll of third-party capital

in helping reinsurers to moderate their catastrophe exposures in Moody’s new report, although that is clearly a lever some reinsurers are using to help bring in some income from risks they are no longer attracted to keep on balance-sheet.

Moody’s forecast for more rate firming into the January 2023 reinsurance renewals comes on the heels of similar forecasts from fellow rating agency AM Best, as well as analysts at investment banks JMP Securities, Goldman Sachs, and JP Morgan.

Availability of retrocession could be a critical determinant for pricing at the reinsurance renewals, it seems.

With retro capacity still limited and competition in that market reduced, it may play another key roll at the next renewal rounds, as too could still-reduced investor appetite for some reinsurance firm sidecar vehicles.

Source: Artemis

IFRS 17 strategy changes could affect ratings, warns S&P

Analysts at S&P Global Ratings have warned that ratings actions could be taken if insurers and reinsurers make significant changes to their risk appetite or capitalization strategies following the implementation of IFRS 17 in 2023.

International Financial Reporting Standards (IFRS) 17 will reshape insurance accounting from January 1st in a move that aims to improve reporting transparency.

Overall, S&P believes the move will make it easier to identify and compare how insurers and reinsurers generate profits and handle risk, and does not expect the accounting change itself to trigger rating actions.

But it added that ratings could be affected via “second order effects,” depending on how individual companies respond to the implementation of the new rules.

Specifically, IFRS 17 introduces new elements to account for the risk component of insurance contracts: the risk adjustment and contractual service margin (CSM).

For non-life insurers, S&P expects to regard both the risk adjustment and the CSM as audited reserve margins, and it may give credit in its capital assessment

where an insurer’s loss reserves are determined to be in surplus.

S&P explained that the risk adjustment represents an insurer’s compensation for accepting an insurance liability, as the amount and timing of the cash flows associated with a liability are not known at the time it is taken on.

The CSM indicates how much profit an insurer expects to earn over the remainder of the contract. Under IFRS 17, insurers would set up a CSM reserve, thus bringing insurance accounting in line with the general IFRS principal that profits should be recognized as they are earned.

S&P also expects that the implementation of IFRS 17 will change reported shareholders’ equity for many insurers, which will impact its financial leverage calculations.

Source: Reinsurance News



Regional Insurance

شركات التأمين الإماراتية الأولى عربياً من حيث الأقساط المكتتبة بـ 11.5 مليار دولار

وفي ما يخص إجمالي التعويضات المدفوعة لدى شركات التأمين العربية، أوضح التقرير أن متوسط التعويضات المدفوعة إلى الأقساط المكتتبة بلغ حوالي 57.2% في نهاية عام 2021، مقابل 58.8% في عام 2020، و60.1% في 2019 و65.1% في 2018 و61.4% في 2017.

ونوه التقرير إلى أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة على مستوى العالم بلغ حوالي 6.287 تريليون دولار في نهاية عام 2020، لتمثل بذلك أقساط التأمين لدى الشركات العربية أقل من 1% من سوق التأمين العالمية، بما يعكس أهمية قيام السلطات الإشرافية في الدول العربية بمواصلة جهودها الساعية لتطوير هذا القطاع.

المصدر: وكالة أنباء الإمارات - وام وصندوق النقد العربي



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND

حققت شركات التأمين الإماراتية المرتبة الأولى على مستوى الدول العربية من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مع بلوغها 11.506 مليار دولار / 42.3 مليار درهم / في نهاية العام الماضي 2021، وفق صندوق النقد العربي.

وأوضح الصندوق - في [تقرير الاستقرار المالي للدول العربية](#) - أن شركات التأمين السعودية جاءت في المركز الثاني بإجمالي أقساط مكتتبة لديها بلغت حوالي 11.208 مليار دولار.

وذكر التقرير أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لدى شركات التأمين العربية ارتفع إلى حوالي 40.86 مليار دولار في نهاية عام 2021، مقابل حوالي 40.55 مليار دولار في نهاية عام 2020، بزيادة طفيفة بنسبة 0.75%.

ولفت التقرير إلى أن إجمالي أقساط التأمين على الحياة شكل نحو 18.6% من إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات التأمين العربية، في حين شكل إجمالي أقساط التأمينات العامة من غير التأمين على الحياة ما نسبته 81.4% من الإجمالي.

وذكر التقرير أن عمق التأمين دولياً يقاس من خلال احتساب الأقساط المكتتبة لشركات التأمين إلى الناتج المحلي الإجمالي، مشيراً إلى أن شركات التأمين الإماراتية حققت أعلى نسبة عمق تأمين بنحو 2.7% في نهاية عام 2021، تليها شركات التأمين المغربية بنسبة 2.4%.

Arab Insurance

Palestine

هيئة سوق رأس المال تصدر تقريرها السنوي للعام 2021

أصدرت هيئة سوق رأس المال تقريرها السنوي للعام 2021، والذي تضمن معلومات شاملة حول الهيئة والقطاعات المالية غير المصرفية التي تشرف عليها وتمثل ب: قطاعات الأوراق المالية، والتأمين، وتمويل الرهن العقاري، والتأجير التمويلي وخدمات التمويل الرقمي والابتكار.

وتضمن التقرير السنوي فصلاً عن واقع هذه القطاعات ركز فيها على أهم التطورات التنظيمية والأنشطة الرقابية التي نفذتها الهيئة خلال العام المنصرم.

واستعرض التقرير الإجراءات والقرارات التي تم اتخاذها في إطار مواجهة جائحة كورونا Covid-19 والتي تهدف إلى حماية المتعاملين في القطاع المالي غير المصرفي، بالإضافة إلى خدمات التنمية المستدامة حول الشمول المالي في فلسطين والتطورات التي تم إنجازها فيما يخص حوكمة الشركات في فلسطين، وبرز التقرير جهود الهيئة في مكافحة جرمي غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، كما وعملت الهيئة في العام المذكور على تنفيذ عدد من الأنشطة التوعوية ذات العلاقة بتطوير البيئة القانونية، وتطوير أعمال الهيئة الفنية، وزيادة الوعي لدى الجمهور بأهمية القطاع المالي غير المصرفي.

هذا وقد ارتفع إجمالي الأقساط لعام 2021 بنسبة 12.62% حيث



هيئة سوق رأس المال
Capital Market Authority

بلغ إجمالي الأقساط لعام 2021 ما قيمته 341.52 مليون دولار أمريكي مقابل 303.24 مليون دولار أمريكي لنفس الفترة العام الماضي، كما أرتفعت التعويضات المدفوعة لعام 2021 لتسجل 208.55 مليون دولار أمريكي مقابل 177.57 مليون دولار أمريكي لعام 2020.

يمكنكم الاطلاع على التقرير السنوي للعام 2021 من خلال: [الضغط هنا](#)

المصدر: هيئة سوق رأس المال الفلسطينية

هيئة سوق رأس المال تنظم جلسة حوارية حول فرص استخدام التكنولوجيا في قطاع التأمين دمج التكنولوجيا بقطاع التأمين في فلسطين ضرورة ملحة لتطويره



من جانبه، قال رئيس اتحاد شركات التأمين نهاد اسعد لوطن، "أرى أن هناك مسؤولية مشتركة بين اتحاد شركات التأمين وهيئة سوق رأس المال، والحاضنات التكنولوجية". مضيفاً: المطلوب تعاون بين هذه الأطراف لتمكين كل واحد منها بدوره من خلال طرح برامج توعوية للمواطنين حول أهمية الخدمات المقدمة من شركات التأمين، بالإضافة إلى ضرورة توفير الحاضنات التكنولوجية، كوادر قادرين على تقديم البرامج التكنولوجية لشركات التأمين.

وأوصت مديرة مركز ابتكار والأعمال /نابلس (N gate) منى ضميدي، عبر وطن بضرورة إيجاد برامج مشتركة لنشر الوعي حول فكرة تطوير برامج التأمين ودمجها في التكنولوجيا، وإنشاء برامج متخصصة في قطاع التأمين من خلال الجامعات، إلى جانب إنشاء برنامج في فلسطين يختص في الريادة بقطاع التأمين يجمع بين التأمين والرياديين".

واستعرض المتحدثون خلال الجلسة أهمية وضع آليات لإيجاد رؤية واضحة وفعالة لتكنولوجيا التأمين لدى شركات التأمين وقطاع الرياديين، والتحديات والعقبات التي تحول دون خلق تقدم ملموس في هذا السياق، إضافة إلى استكشاف التدخلات المطلوبة لاحتضان وتطوير الحلول التكنولوجية في صناعة التأمين.

المصدر: وكالة وطن للأخبار

Arab Insurance

Algeria

les contrats d'assurance contre les incendies explosent

Le Conseil National des Assurances (CNA) a enregistré une forte augmentation dans les contrats d'assurance contre les incendies en Algérie. Dzair Daily vous en dit davantage à ce propos dans l'édition de ce mardi, 16 août 2022.

Le CNA a enregistré un chiffre d'affaires de 1.610 milliards de centimes de contrats d'assurance contre les incendies en Algérie. Et ce, du 1er janvier au 31 mars 2022. En effet, les Algériens ont payé des sommes énormes pour assurer leurs biens contre les incendies. Il s'agit là de ce que rapporte Echrouk dans son quotidien arabo-phon.

Il convient de noter que les contrats d'assurance ont augmenté de 17,2 % en termes de montant par rapport à 2021. Et 16,5 % en termes de nombre de contrats.

يهدف تطوير قطاع التأمين في فلسطين، أوصى مختصون بضرورة دمج قطاع التأمين في فلسطين بالتكنولوجيا، بهدف تطويره، وتقديم خدمة أفضل وأسهل للمواطنين.

جاء ذلك خلال جلسة حوارية نظمتها هيئة سوق رأس المال، اليوم الاثنين في رام الله، حملت عنوان "فرص استخدام التكنولوجيا في قطاع التأمين"، ضمن شراكتها مع وزارة الريادة والتمكين واتحاد شركات التأمين وبدعم من مؤسسة التعاون الألماني GIZ.

وشارك في الجلسة الحوارية نائب رئيس الاتحاد نهاد اسعد وممثلين عن قطاع ريادة الاعمال في فلسطين ومديرة مركز ابتكار والاعمال / نابلس (N gate) في جامعة النجاح منى ضميدي بحضور مجموعة من الشركاء والرياديين والمهتمين في هذا المجال.

وقال مدير عام إدارة التأمين في هيئة رأس المال أيمن الصباح لوطن: إن هذه الفعالية جاءت تنفيذاً لاستراتيجية الهيئة الهادفة إلى تطوير قطاع التأمين وتوظيف التكنولوجيا المالية، ونرى أن هناك فرص واعدة لتطوير هذا القطاع.

وأضاف: صحيح أن شركات التأمين تملك انظمة تكنولوجية إلا أنها تنحصر في مجال الأتمتة فقط، نأمل أن يقوم ريادي التكنولوجيا بتقديم افكار ابداعية لشركات التأمين لنصل الى آلية متطورة تخدم المواطنين.

بدوره، قال مدير عام الخدمات والتمويل (ابتكار) في سوق رأس المال بشار ابو زعرور لوطن، إن "موضوع تكنولوجيا التأمين يشكل فرصا واعدة في السوق الفلسطيني، إلا أنه يحتاج الى مزيد من الجهود والتكامل من كافة الشركاء ومن ضمنهم شركات التأمين ومسرعات الأعمال.

وأضاف: ما نريد التأكيد عليه أن هذه الفعاليات ليست الاولى ولن تكون الأخيرة ضمن برنامج متكامل تقوم به هيئة سوق رأس المال في خلق مسار يختص بتكنولوجيا التأمين تحديدا مع مسرعات الأعمال وبمشاركة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين.

atteint 45,9 % du portefeuille de la responsabilité civile (RC). Soit une augmentation de 6,8 % par rapport à la même période en 2021.

Contrats d'assurance : voici ce que les responsables en pensent

Le Directeur général de la Caisse Nationale de Mutualité Agricole (CNMA), Cherif Benhabiles, a révélé que la demande d'assurance des agriculteurs a augmenté d'un pourcentage important. Ce dernier dépasse, aujourd'hui, les 26 % au niveau national, alors qu'il était de 15 % il y a quelques années. En outre, Benhabiles a affirmé que tous les agriculteurs touchés par les incendies l'année dernière ont été indemnisés.

À noter qu'aucun dommage agricole n'a été enregistré après les incendies enregistrés au cours des dernières 48 heures. Selon le même responsable, les autorités concernées ont pris toutes les précautions nécessaires en cas d'urgence. Plus encore, Benhabiles a profité pour sensibiliser les paysans de l'importance de l'assurance.

En sus, le secrétaire national de l'Union nationale des paysans algériens (UNPA), Kerami Tahar, intervient lui aussi. Il appelle donc les citoyens à être vigilants et prudents pour éviter toute catastrophe. En cas d'incendie ou de début de feu, il est primordial d'alerter la protection civile, ajoute-t-il. Cela, afin d'éviter que la situation devienne incontrôlable.

Source: Dzair Daily

Insurance body says progress made on industry reform proposals

Representatives of Algeria's insurance industry met officials of the Ministry of Finance last month on the need for reform of the sector, Mr Hassen Khelifati, vice president of the Algerian Union of Insurance and Reinsurance Companies (UAR) and CEO of the insurer Alliance Assurances, has revealed.

In a recent interview with the news website Tout Sur L'Algerie, he said, "We have made good progress."

He added, "By September, we will finalise a paper on the reform proposals and submit it to the public authorities, so that it can be finalised at the level of the SGG (General Secretariat of the Government) and be submitted to the Council of Ministers and Parliament."

He said that progress has been achieved on several issues, in particular, the need for an independent regulatory agency for the insurance sector, digitisation, and the sale of insurance on credit.

Currently, there are several points of consensus between the various parties concerned, CNA (National Insurance Council), the UAR and the representatives of the Ministry of Finance, he said.

In an interview in June by the Algerian Centre for Economic Diplomacy, Mr Khelifati said that the COVID-19 pandemic and related lockdowns had revealed the degree of urgency in digitisation in the



insurance sector as well as the need to deal with new risks that pose new challenges.

He said that reform is needed to create conditions for healthy competition. At present, the market is dominated by state-owned insurers that enjoy business from major public and private economic players, leaving private-sector insurers struggling and trying to gain ground. In addition, unhealthy practices, such as dumping, hinder the development of the sector.

There is a total of 23 (re)insurance companies operating in Algeria at present, comprising 13 property insurance companies, eight life insurance players, one reinsurer, one export credit insurance company and one real estate mortgage insurer.

Source: Middle East Insurance Review



Arab Insurance

Kuwait

Insurance market shows modest growth in 2021

The Kuwaiti insurance industry generated direct premiums of KWD549.7m (\$1.79bn) in 2021, 4.3% higher than in 2020, according to [data](#) released by the Kuwait Insurance Federation.

In detail, the statistics show that medical insurance accounted for 50% of the total direct premiums paid in Kuwait in 2021 (2020: 50.8%), remaining the branch with the highest premium income.

Meanwhile, insurers paid out KWD383.9m in claims in 2021, around 15% higher than the KWD333.2m paid out in 2020.

The following table summarises the performance of the Kuwaiti insurance sector in 2021:

| Branch | Direct premiums | | | Paid claims | | |
|---------|-----------------|-----------|--------------|-----------------|-----------|-----------------|
| | 2021 KWDm | 2020 KWDm | Y-o-Y Change | 2021 % of total | 2021 KWDm | 2021 % of total |
| Medical | 275.0 | 267.8 | 2.7% | 50.0 | 226.3 | 58.9 |



الاتحاد الكويتي للتأمين Kuwait Insurance Federation

| | | | | | | |
|-----------------------|-------|--------|------|-------|-------|-------|
| Motor - comprehensive | 75.4 | 68.4 | 10.2 | 13.7 | 41.9 | 10.9 |
| Motor - TPL | 18.6 | 15.5 | 20.0 | 3.4 | 15.1 | 3.9 |
| Fire | 43.7 | 39.2 | 11.5 | 7.9 | 10.7 | 2.8 |
| Marine | 14.6 | 15.9 | -8.2 | 2.7 | 6.4 | 1.7 |
| Travel | 1.3 | | | 0.2 | 0.6 | 0.2 |
| Life - group | 47.0 | | | 8.6 | 45.6 | 11.9 |
| Life - individuals | 10.5 | 60.2 | -4.5 | 1.9 | 1.2 | 0.3 |
| Others | 63.6 | 59.9 | 8.3 | 11.6 | 36.1 | 9.4 |
| Total | 549.7 | 526.90 | 4.3 | 100.0 | 383.9 | 100.0 |

Source: Kuwait Insurance Federation

Source: Middle East Insurance Magazine

Arab Insurance

Bahrain

جمعية التأمين: حالات ترك العمل المرتفعة أوقفت التأمين

الخطيرة مثل: السرطان والنوبة القلبية والسكتة الدماغية، والمصاريف الطبية بسبب حادث، وإعادة الجثمان إلى الوطن، وترك العمل بالمخالفة لشروط التصريح.

وقال: بحسب الدراسة السريعة لوضع المحفظة التأمينية، فإنها ولغاية شهر مايو 2022 أظهرت وجود خسائر مما يتطلب مراجعة، ومشيراً إلى أن المراجعة لأي منتج تأميني أمر يجري دورياً.

وعن أسعار بوليصة التأمين، أجاب جهري بأنها تتراوح ما بين 40 إلى 120 ديناراً لمدة 12 شهراً، وبين 60 إلى 180 ديناراً لمدة 24 شهراً، وما زال الخصم بنسبة 20 % سارياً للتشجيع للمشاركة في البرنامج.

المصدر: البلاد

تحدث عضو مجلس إدارة جمعية التأمين البحرينية أحمد جهري عن نظام التأمين الاختياري على العمالة المنزلية والذي بدأ تطبيقه في شهر أغسطس 2021.

وقال إن تجربة الشركات بالتأمين واجهت مشكلات عدة، ومنها ارتفاع حالات ترك العمل؛ ولذلك قررت مجموعة كبيرة من الشركات أن توقف هذا المنتج، وقد جرى التنسيق بين عدد من الجهات من أجل إطلاق محفظة تأمينية مشتركة مع 10 شركات.

ولفت إلى إصدار أكثر من 1100 بوليصة لحد نهاية شهر مايو 2022، ووثيقة التأمين الاختياري تغطي أموراً متعددة، مثل: الوفاة لأي سبب، والعجز الدائم الكلي أو الجزئي بسبب حادث، والأمراض

Arab Insurance

Sudan

Sudan: Working to create a better market

Despite the political instability and deteriorating economy, the Sudanese takaful market continues to register consistent growth rates – but more can be done to get the most out of this promising nation, says Shiekan Insurance & Reinsurance's Mr Salah Eldin Musa Sulieman.

By Osama Noor

The latest published results indicate that Sudan's takaful market's gross written contributions (GWC) reached a milestone of SDG22.3bn (\$48.85m) in 2020 compared to SDG12.5bn in the previous year, representing a leap of 78%. Aside from the increased takaful activity and the operators' efforts in expanding the business, this surge in the size of contributions could also be attributed to the depreciation of the Sudanese pound.

Although the results of 2021 have not been published yet for the majority of companies, total GWC is expected to reach a new high of more than SDG60bn, said Shiekan Insurance & Reinsurance general manager Salah Eldin Musa Sulieman.

Investment returns also showed a persistent increase over the past five years (2016-2020) as they grew from SDG800m in 2016 to SDG 3.4bn in 2020.

Potential and challenges

The takaful industry in Sudan remains promising with a huge untapped potential as reflected by the growth rates achieved over the recent period despite the political turmoil and overall instability the country has undergone, he said.

"These are testing times, and all market players should work hard and exert more effort to sustain growth and resilient. The takaful market in Sudan is very promising and has potential to develop and grow especially in the areas of agricultural insurance, livestock insurance, micro insurance and medical insurance."

On the other hand, given the adverse economic



conditions and inflation rates, he noted that providers are faced with higher claims cost particularly in motor and medical insurance. "We need to keep an eye on inflation and economic growth," he said.

The way ahead

Mr Musa pointed out that Sudan is a very rich country in terms of natural resources ranging from vast areas of fertile land, the abundance of water resources and a large amount of livestock and minerals which if properly utilised will contribute to economic growth and high demand for insurance products.

He added that the market is working closely with regional and international organisations in the fields of financial inclusion to provide new innovative and affordable insurance products to smallholder farmers and pastoralists to enable them to keep their resources.

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

Source: Middle East Insurance Magazine

Arab Insurance

Egypt

الخاصة بفروق تقييم لأرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية

«الرقابة المالية» تشترط موافقتها قبل توزيع شركات التأمين الأرباح على المساهمين

ويذكر أن المادة الثانية من قرار 843 لسنة 2022 قد أشارت إلى أنه يجوز لشركات التأمين وجمعية التأمين التعاوني استخدام الاحتياطي الخاص المكون في إطفاء الخسائر المرحلة الشركة عن السنوات السابقة، وكذلك زيادة رأسمال الشركة، وإطفاء الخسائر الناتجة عن تطبيق معيار (47)، بعد أخذ موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

ولفتت المادة إلى أنه بالنسبة لشركات التأمين التكافلي يجوز استخدام الجزء من الاحتياطي الخاص الممول من حقوق المساهمين في ذات الاستخدامات المشار إليها بعاليه؛ وفي جميع الأحوال لا يستخدم الاحتياطي الخاص المشار إليه في توزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 30 يونيو 2022.

المصدر: أموال الغد

أصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، قراراً رقم 1378 لسنة 2022 بشأن تعديل [القرار رقم \(843\) لسنة 2022](#) بشأن المعالجة المحاسبية للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.

وقد نصت المادة الأولى من القرار على «تضاف فقرة جديدة إلى نهاية المادة الثانية من قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (843) لسنة 2022 المشار إليه يكون نصها كالتالي "إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبقة في هذا الشأن"».

ووفقاً لهذا التعديل فإنه لا يجوز لشركات التأمين وجمعية التأمين التعاوني في توزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 30 يونيو 2022 إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبقة في هذا الشأن.

خبراء: ارتفاع الدولار يضخم فاتورة تعويضات «التأمين».. وترشيد المصروفات وإدارة المخاطر أبرز آليات المواجهة

تأثراً بذلك تتمثل في السيارات والبحري والطبي بجانب نشاط تأمينات الحياة.

وأوصى الخبراء الشركات بمراجعة جميع بنود المصروفات الرئيسية وترشيدها مع الزيادة المتوقعة بالأجور ومصاريف الاكتتاب ومصاريف التشغيل الأخرى، بما يضمن توفير هامش ربح معقول يمكن الشركة من الاستمرار في النشاط والنمو في ظل ظروف اقتصادية غاية في الصعوبة، مؤكداً ضرورة الاهتمام بإدارة المخاطر المؤسسية كواحدة من أهم الأدوات لتخفيف حالة عدم اليقين لكثير من المخاطر التي ستواجه الشركات خلال هذه الأزمة.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#) المصدر: أموال الغد

شهدت العملة الأمريكية (الدولار) ارتفاعاً ملحوظاً أمام الجنيه المصري خلال الأونة الأخيرة، ما كانت له تداعيات على جميع الأنشطة الاقتصادية ومنها قطاع التأمين، الذي يبحث دائماً عن آليات لمواجهة مثل هذه الأزمات.

عدد من خبراء التأمين أكدوا أن ارتفاع الدولار بالسوق المحلية مؤخراً بجانب حدوث موجة تضخمية عالمية وتداعياتها على مصر، ضمن أبرز عوامل الضغط على أسعار السلع والخدمات في معظم دول العالم وفي جميع مناحي النشاط الاقتصادي، ومن ضمنها نشاط التأمين، كما ستؤدي إلى زيادة فاتورة التعويضات التي تسدها شركات التأمين لعملائها، موضحين أن أبرز الفروع التأمينية

Companies News

“إعادة”: ارتفاع الأرباح التشغيلية للنصف الأول مدعومة بنمو في قطاع التأمين على العيوب الخفية

“إعادة” بإمتياز إعادة التأمين على برنامج التأمين على العيوب الخفية بشكل حصري.

وقد أعلنت الشركة في وقت سابق حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي على زيادة رأسمالها إلى 1.336 مليار ريال عن طريق طرح أسهم حقوق الأولوية، والذي تستهدف الشركة من خلاله تقوية قاعدتها الرأسمالية وذلك لدعم أنشطتها المستقبلية واستثمار فرص النمو في سوق التأمين في المملكة العربية السعودية والتوسع في الأسواق العالمية من أجل تنويع نشاطها، وفقاً لخطة الاستراتيجية لعام 2026م.

وحافظت الشركة على مركز مالي قوي بتقييم ائتماني من الفئة A3 من وكالة “موديز” العالمية، حيث ارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى 968 مليون ريال بنهاية النصف الأول من العام الحالي مقارنة بـ 957 مليون ريال للفترة المماثلة للعام السابق، في حين بلغت الاحتياطيات الفنية للشركة 1.6 مليار ريال وتجاوز إجمالي الأصول 3.7 مليار ريال بنهاية النصف الأول من العام الحالي.

وتتخصص الشركة السعودية لإعادة التأمين “إعادة” في حلول إعادة التأمين الاتفاقية والاختيارية في قطاع تأمين الهندسة والممتلكات والبحري والحوادث والمركبات والحياة والصحي، وتشمل أنشطتها أكثر من 40 دولة في أسواق الشرق الأوسط وآسيا وإفريقيا وسوق لويدز في المملكة المتحدة.

المصدر: أرقام

المملكة العربية السعودية: أعلنت الشركة السعودية لإعادة التأمين “إعادة” نتائجها المالية للنصف الأول من العام الحالي 2022م، حيث نمت الأرباح التشغيلية للشركة بنسبة بلغت 8% مقارنة بالفترة المماثلة للعام السابق بواقع 24 مليون ريال مما يشير إلى تحسن الأداء الفني للشركة.

وأوضحت الشركة أن إجمالي الأقساط المكتتبة بلغ 920 مليون ريال مقارنة بـ 955 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق، مدعومة بنمو بنسبة بلغت 166 بالمائة في الربع الثاني مقارنة بالربع المماثل من العام السابق مسجلة 321 مليون ريال.

وأشارت إلى أنه نظراً لخسائر غير محققة الناتجة عن ارتفاع أسعار الفائدة الحاد وتقلبات أسعار العملات، تراجعت أرباح الشركة للنصف الأول من العام الحالي بنسبة بلغت 62% مسجلة 14 مليون ريال صافي أرباح قبل الزكاة.

وقال فهد الحصني - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة - أن “إعادة” حافظت على محفظة أعمال متنوعة خلال النصف الأول من العام 2022م شكلت الأقساط الدولية منها 52%، في ظل استهداف الشركة لاكتتاب مخاطر ذات ربحية جيدة، ما ساهم في تحسن نتائج الاكتتاب.

كما أشار الحصني إلى تحقيق نمو ملحوظ في قطاع التأمين على العيوب الخفية بلغت أقساطه المكتتبة 223 مليون ريال خلال النصف الأول، والذي يعد أحد روافد النمو المستقبلي، حيث تتمتع

ارتفاع أرباح “التأمين العربية” إلى 490 ألف ريال (+30%) بنهاية النصف الأول 2022.. وأرباح الربع الثاني 3.5 مليون ريال

| البند | 6 أشهر 2021 | 6 أشهر 2022 | التغير % |
|-------------------------|-------------|-------------|----------|
| إجمالي الأقساط المكتتبة | 240.85 | 373.20 | 55.0 |
| صافي الربح قبل الزكاة | 4.00 | 2.49 | (37.7) |
| صافي الدخل | 0.38 | 0.49 | 30.1 |

المملكة العربية السعودية: ارتفعت أرباح شركة التأمين العربية التعاونية، إلى 490 ألف ريال بنهاية النصف الأول 2022، بنسبة 30% مقارنة بأرباح 375 ألف ريال تم تحقيقها خلال نفس الفترة من عام 2021.

ملخص النتائج المالية (مليون)

ولنفس الأسباب عزت الشركة سبب تحقيق أرباح خلال الربع الحالي مقارنة بالربع السابق.

كما قالت الشركة إن حقوق المساهمين (لا توجد حقوق أقلية) بنهاية الفترة قد بلغت 215.411 مليون ريال، مقابل 221.546 مليون ريال كما في نهاية الفترة المماثلة من العام السابق.

قالت الشركة إن الخسائر المتراكمة بنهاية الفترة الحالية قد بلغت 49.008 مليون ريال بما يعادل 18.49% من رأس مال الشركة.

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع الفترة الحالية.

المصدر: أرقام

قالت الشركة إن سبب ارتفاع الأرباح خلال الفترة الحالية مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق يعود إلى ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة.

جاء ذلك على الرغم من انخفاض صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين .

وقالت الشركة إن سبب ارتفاع الأرباح خلال الربع الحالي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق إلى زيادة صافي أقساط التأمين المكتسبة مما أدى إلى تحسن نتائج الاكتتاب.

الدوحة للتأمين على طريق الاندماج مع الكوت للتأمين القطرية

يذكر أن الأرباح الصافية لشركة الكوت للتأمين نمت بنهاية النصف الأول من عام 2022 بنسبة 7.2% على أساس سنوي إلى 34.9 مليون ريال، ما يمثل 20% من صافي أرباح شركة الخليج الدولية للخدمات البالغة نحو 168 مليون ريال.

بينما نمت أرباح مجموعة الدوحة للتأمين لذات الفترة بنسبة 48% على أساس سنوي إلى نحو 60 مليون ريال بدعم من ارتفاع إجمالي أقساط التأمين بنسبة 49% إلى نحو 860 مليون ريال.

المصدر: CNBC Arabia

قطر: دخلت شركة الخليج الدولية للخدمات ومجموعة الدوحة للتأمين في مفاوضات أولية بشأن اندماج شامل محتمل لشركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الخليج الدولية للخدمات، مع مجموعة الدوحة للتأمين.

وأوضح بيان مشترك صادر عن الشركتين أنه جرى استدرج الموافقة المبدئية لمصرف قطر المركزي على مشروع الاندماج المحتمل على أن يتم التقدم بطلب إلى المصرف بعد استيفاء كافة الشروط الواردة في قانون مصرف قطر المركزي.

سددت 450.1 مليون جنيه تعويضات

«قناة السويس للتأمين» تحقق 1.3 مليار جنيه أقساطا بنهاية يونيو

والخطط الموضوعية من حجم نمو مرض في أقساط التأمين، لافتا إلى أن إبرام اتفاقية إعادة تأمين قوية مع كبرى الشركات العالمية مثل «هانوفر ري» المتعاقدة معها الشركة عزز من فرص النجاح.

في سياق متصل، أوضح أن الشركة وفرت لعملائها وسائل الدفع الإلكترونية للأقساط، كما تعاقدت مؤخرا مع «فوري» للاستعانة بخدماتها في سداد أقساط وثائق التأمين من خلال شبكتها المنتشرة في جميع أنحاء الجمهورية، مشيرا إلى أن تلك الخطوة تأتي في إطار مواكبة سياسة الدولة لتحقيق الشمول المالي والتحول الرقمي.

وكانت الشركة قد نجحت خلال الفترة الماضية في رفع رأسمائها المدفوع إلى 230 مليون جنيه بدلا من 203.5 مليون، تطبيقا لقرار عموميتها الأخيرة العام الماضي، إذ تم ضخ 26.5 مليون جنيه زيادة في رأس المال المدفوع وتم تمويلها من المساهمين كل وفق حصته بهيكل الملكية، بعد حصولها على اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية.

المصدر: المال

جمهورية مصر العربية: حققت شركة قناة السويس للتأمين 1.3 مليار جنيه أقساطا بنهاية العام المالي 2022/2021 مقابل 1.1 مليار جنيه بنهاية العام المالي 2021/2020 بنسبة نمو 18.2%.

وكشف محمد حسن فرغلي العضو المنتدب للشركة أن «قناة السويس للتأمين» سددت 450.1 مليون جنيه تعويضات أواخر يونيو الماضي مقارنة مع 374.6 مليون جنيه الفترة ذاتها من 2021 بنسبة ارتفاع 20.2%، كما ارتفعت إن استثمارات الشركة إلى 1.7 مليار جنيه بنهاية العام المالي 2022/2021 في 30 يونيو الماضي مقابل 1.4 مليار جنيه بنهاية العام المالي 2021/2020 بنمو 21.4%.

وأضاف حسن في تصريحات ل«المال» أن الشركة حققت هذه النتائج الجيدة من خلال اتباع سياسة اكتتابية متوازنة ومتوافقة مع الأساليب العلمية لدراسة الأخطار المؤمن عليها، عبر تكوين محفظة تأمينية متوازنة ومربحة تساهم في تحقيق الأهداف



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.