

19/08/2019



النشرة الإلكترونية

GAIF Electronic Bulletin

دورية تصدر عن الإمانة العامة
للإتحاد العام العربي للتأمين

Disclaimer:

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

تنبيه:

المقالات تُعبر عن آراء كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر

Save The date

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

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

Summary

World Insurance

1. Global commercial insurance pricing surging – Marsh
2. Swiss Re Institute estimates global economic losses of USD 44 billion from catastrophes in the first half of 2019

Regional Insurance

1. MENA: Takaful contributions in the region ex GCC exceed US\$10bn

Arab Insurance

1. Jordan: Aggregate profits of 22 insurers jump by 40% in 1H
2. United Arab Emirates : 5insurance firms sign up on DIFC -based blockchain platform
4. Tunisia: Tunisian insurance industry in 2017: turnover per company
6. Oman: Govt presses on with Omanisation drive
8. Morocco: Moroccan insurance market: 2018 results

3. Bahrain: مصرف البحرين المركزي يصدر التوجيهات النهائية الخاصة بوسطاء التأمين

5. Saudi Arabia :Top 30 insurance companies in Saudi Arabia ranking 2018

7. Egypt: لمسودة النهائية لقانون التأمين الجديد

Companies News

- S&P confirms 'A-' rating for Oman Insurance Co
- Solidarity Bahrain reports \$3.42m H1 profit
- Tawuniya sees 1H net profit jump by 45%
- Reinsurer triples pre-zakat profit in 1H
- South African Insurance Group eyes takaful business

- 270 مليوناً أرباح "أورينت للتأمين" بنمو 11%
- مجلس ادارة ومدير عام جديدين في "أفرو آسيان أسيسستانس"
- أرباحها 26.1 مليون دولار بنمو 5.23 في المئة "ارتفاع أقساط CCR إلى 270 دولار في 2018"
- "لكويت للتأمين": 7.9 ملايين دينار أرباح النصف الأول
- 816 ألف دينار أرباح "أولى تكافل" في 6 أشهر
- مصر تستحوذ على 28% من أقساط «أفريكا ري» بالشرق الأوسط البالغة 128 مليون دولار

Dear readers,

We will appreciate receiving any information related to the insurance industry in your country.

Thank you for your support.

قُرأنا الاعزاء

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكراً على دعمكم

Global commercial insurance pricing surging - Marsh

Global commercial insurance pricing was up 6% in the second quarter, according to new data from [Marsh](#). Q2 marked the seventh consecutive quarter of price increases, while the 6% jump was the largest increase since Marsh's Global Insurance Market Index survey began in 2012.

Globally, pricing for property risks increased by 8%. Financial and professional lines saw an average 10% jump, and casualty increased 1%, according to Marsh. Price increases were generally more pronounced in large accounts, particularly in property and directors' and officers' liability.

Composite pricing increased in all geographic regions for the third straight quarter, driven in large part by

rates in property and D&O coverage. The Pacific region saw the largest composite pricing increase at 18%. Pacific composite pricing was driven by hikes in D&O rates, with many organizations seeing double-digit increases, and by increases in both CAT and non-CAT property, Marsh said.

The US, the UK and Asia all reported average pricing increases of 3% or more.

"Global insurance pricing increased 6% in Q2 2019, double the rate observed in Q1," said Dean Klisura, president of global placement at Marsh. "Although global pricing has now increased every quarter for nearly two years, market capacity remains stable in most products and geographies."

[Source: Insurance Business](#)

Swiss Re Institute estimates global economic losses of USD 44 billion from catastrophes in the first half of 2019

- Natural catastrophes accounted for USD 40 billion economic losses in H1 2019, down from USD 45 billion a year earlier
- Global insured losses from disasters were USD 19 billion in H1 2019, down from USD 26 billion in H1 2018
- Disaster events claimed more than 5 000 victims in H1 2019

Global economic losses from natural catastrophes and man-made disasters in the first half of 2019 amounted to USD 44 billion, according to Swiss Re Institute's preliminary *sigma* estimates. This figure is well below USD 109 billion, the average first-half economic losses of the previous ten years. It is also lower than the losses of USD 51 billion reported for the same period a year earlier. Of the total global economic losses in the first half of 2019, USD 19 billion were covered by insurance, the main driver being thunderstorms and flooding events in different parts of the world. More than 5 000 people lost their lives or went missing in disaster events during the period.

Of the USD 44 billion in total global economic losses, natural catastrophes accounted for the majority, or USD 40 billion in the first half of 2019, compared with USD 45 billion in the year-earlier period. The remaining USD 4 billion of losses were caused by man-made disasters. Global insured losses from natural catastrophes fell to USD 15 billion from USD 21 billion the year before, while insured losses from man-made disasters decreased to USD 4 billion from USD 5 billion.

Only about 42% of the global economic losses were insured (compared with 52% in the first half of 2018) as several large-scale disaster events, such as cyclone Idai in southern Africa and cyclone Fani in India, occurred in areas with low insurance penetration. Cyclone Idai, which caused strong winds and severe flooding across Mozambique, Malawi, Zimbabwe and Madagas-

car, was the deadliest natural catastrophe in the first half of this year, claiming more than 1 000 victims. Economic losses from cyclone Idai are estimated at least at USD 2 billion, of which only about 7% were insured.

Martin Bertogg, Head of Catastrophe Perils at Swiss Re, said: "The experience of the first half of this year has once again exposed the existing protection gap issues in emerging countries. For example, cyclone Idai showed just how fragile African coastal communities are. And in India, cyclone Fani inflicted widespread damage and large uninsured losses. Similarly, the nature and location of the events underline the theme of secondary perils taking a larger share of the overall loss burden, as we analyzed in more detail in our last catastrophe *sigma*.¹"

¹ See *sigma 2/2019 - Natural catastrophes and man-made disasters in 2018: "secondary" perils on the frontline*

Secondary perils were primary loss drivers

Secondary perils such as thunderstorms, torrential rains and snowmelt caused the highest losses through wind and water damage in the first half of 2019 in many regions of the world, including the US, Canada, Europe, Australia, China and Iran. Swiss Re Institute's *sigma* estimates the total economic losses of these events at USD 32 billion. Approximately USD 13 billion of these losses were insured.

As in the first half of 2018, several parts of the world also experienced heatwaves and dry weather conditions this year, with temperature records broken in several locations, particularly in Europe. The full impact of the extreme summer weather is yet to be determined.

Bertogg added: "Intense heatwaves and dry spells of the like we've seen over the last few years are expected to become more frequent, exacerbating the

conditions conducive to wildfires and agriculture losses. We also expect more variable rain patterns, as rising temperatures load the atmosphere with more vapour. Society will need to adapt and prepare for these increasing occurrences."

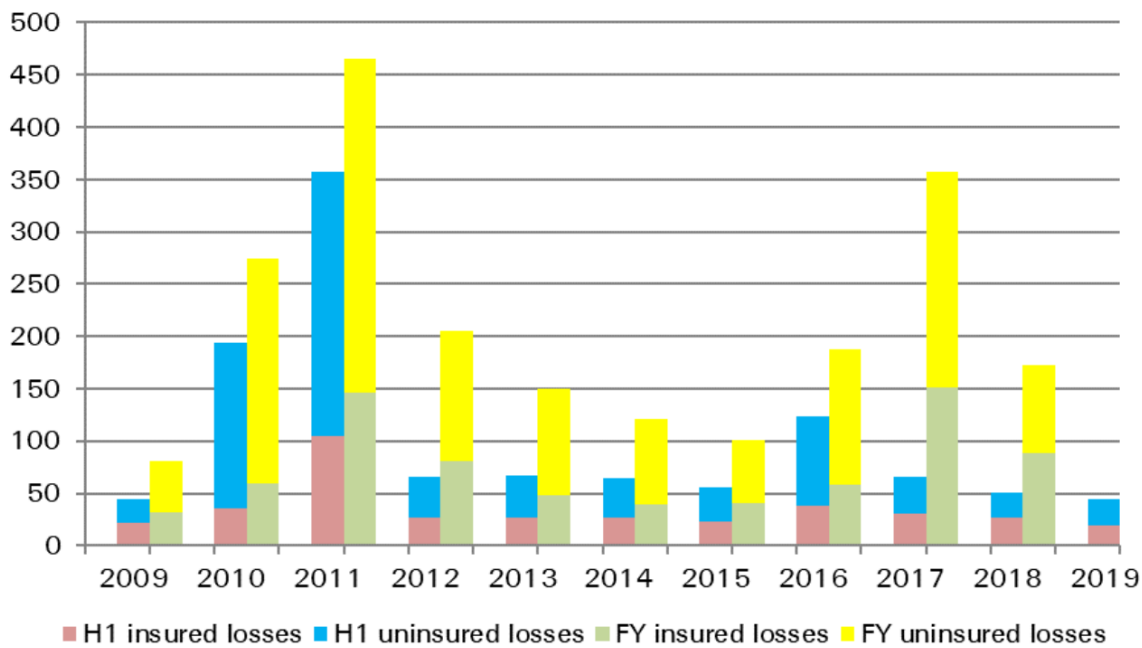
Table 1: Total economic and insured losses in H1 2019 and H1 2018

USD billion	H1 2019	H1 2018	Annual change	H1 10-yr avg*
Economic losses	44	51	-13%	109
Nat cat	40	45	-12%	101
Man-made	4	6	-22%	8
Insured losses	19	26	-30%	36
Nat cat	15	21	-30%	31
Man-made	4	5	-31%	5

*This refers to the average annual half-year losses of the previous 10 years.

Source: Swiss Re Institute

Figure 1: Catastrophe-related losses in USD billion (2009 – 2018)



Source: Swiss Re Institute

The [sigma explorer web app](#) has been enriched further. Go to [sigma-explorer.com](#) to view, download and share [natural catastrophe data projected onto world maps](#).

Source: Swiss Re.com

MENA: Takaful contributions in the region ex GCC exceed US\$10bn

Regional Insurance

Total contributions in the takaful sector in the MENA region (ex-GCC) grew on average by 8.2% to \$10.2 bn in 2017, accounting for 31% of the global takaful contributions, according to the Islamic Financial Services Industry Stability Report 2019 released last week by Kuala Lumpur-based Islamic Financial Services Board (IFSB).

The report outlines takaful developments in MENA (ex-GCC), a region which includes Algeria, Egypt, Iran, Jordan, Palestine, Sudan, Tunisia and Turkey.

Iran, the largest market in the region, grew by 2.5% to \$7.9bn, accounting for more than two-thirds of the total contributions.

Regional Insurance

a very low level), where family takaful contributions shrank to 5.5% in 2017. On aggregate, both segments pooled \$58.8m, which represents almost 9% of the insurance market gross written premium in 2017.

In **Jordan**, contributions are estimated to have grown by 3.4% to reach \$88.86m in 2017, accounting for 10.6% of the market aggregates (\$838m) in 2017. The two takaful operators in Jordan (i.e. Islamic Insurance Co and Solidarity First Insurance) were among the top five insurers controlling around 46% of the market premiums in 2017.

In **Sudan**, the takaful industry registered an average growth rate of 18%, estimated at almost \$450m, with general takaful accounting for at least 90% of the total contribution. The low volume of family takaful business is attributed to a lack of awareness and inadequate coordination between the relevant authorities responsible for insurance market developments.

The stability report says that in aggregate, the slow growth trajectory recorded in these countries is evident from the high levels of inflation, mostly driven by

political instability on the one hand, and currency depreciation on the other, thus limiting consumption and business activities.

Takaful in **Turkey** received a boost following the implementation of the participatory insurance regulatory framework.

Takaful in **Tunisia, Algeria** and some other countries in the region remains in its nascent stage, but is growing steadily. For instance, three takaful operators are currently operating in Tunisia. The new takaful rules introduced in these countries are expected to strengthen the sector.

However, takaful operators in these markets will have to compete with well-established conventional players. How well the takaful operators are able to deploy their marketing strategies in line with the value propositions offered by takaful will determine their success, says IFSB. Notwithstanding, slow economic activity in these countries presents an additional challenge.

[Source: Middle East Insurance Review](#)

Aggregate profits of 22 insurers jump by 40% in 1H

The combined profits of 22 insurance companies operating in the domestic market increased by 40% in the first half of this year, compared with the corresponding period last year, according to an analysis by Sanabel Alkhair for Financial Investments.

The total profits of the 22 companies for 1H2019 stood at JOD13.02m (\$18.36m), compared with JOD9.29m in the same period last year.

Of the 22 insurers, 20 insurance companies made profits, while two companies suffered losses.

Top 3

The Arab Insurance Company ranked first in terms of

net profit after tax, which reached JOD3.37m, an increase of 83.6% over the same period last year.

The Islamic Insurance Company came second with a net profit of JOD1.36m, compared to JOD1.62m for 1H2018.

Middle East Insurance Company ranked third with a net profit of JOD1.26m, compared to JOD1.36m for 1H2018.

There are 24 licensed insurance companies operating in Jordan, 23 of which are listed on the Amman Stock Exchange. There are two companies which have branches outside Jordan.

Jordan

[Source: Middle East Insurance Review](#)

5 insurance firms sign up on DIFC-based blockchain platform

Five major regional insurance companies have signed on to Addenda's integrated blockchain platform.

Based at Dubai International Financial Centre, DIFC, Addenda is an InsurTech firm that uses distributed ledger technology to streamline processes between insurance companies.

With the global InsurTech market revenue valued at US\$533 million in 2018 and expected to reach over \$1 billion by 2023, numerous UAE and Middle East-based insurance firms are recognising the potential of this fast-growing sector.

Aman Insurance, Al Wathba Insurance, National Takaful Company (Watania), Noor Takaful and Oriental Insurance are the first companies to adopt Addenda's technology, demonstrating the first use-case for a blockchain transaction in the regional insurance industry.

Peyman Al Awadhi, Head of Marketing and Corporate Communications at the DIFC Authority, said, "When the DIFC set out to develop its comprehensive FinTech ecosystem, of which InsurTech is a key component, our mission was to establish a space where the

United Arab Emirates

United Arab Emirates

world's leading financial institutions could engage with innovative entrepreneurs developing cutting-edge technologies."

For his part, Addenda COO of Addenda Karim Davis Dib, said, "Our relationship with the DIFC provided a pathway to securing overall support from the region's financial institutions. This is only the beginning of our insurance blockchain journey, and we look

forward to achieving the next stage of success."

The significant push for the advancement of digital technology is part of the DIFC's ongoing efforts to shape the future of finance in MEASA, and to unlock the potential of FinTech and InsurTech in the region.

future of finance in MEASA, and to unlock the potential of FinTech and InsurTech in the region.

Source: Emirates 24/7

مصرف البحرين المركزي يصدر التوجيهات النهائية الخاصة بوسطاء التأمين

ويعتبر وسيط التأمين عبر المنصات الإلكترونية وسيط مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي حيث يقوم بتشغيل منصة الوساطة في بوالص التأمين المتعددة عن طريق موقع على الإنترنت أو كتطبيق في أجهزة الهاتف أو المحمول الذكية ("app") والتي تقوم بتوفير مقارنات لأسعار بوالص التأمين لعدد من الشركات ويسهل عمليات اختيار الشراء لتلك البوالص. ومع استحداث هذا النوع من النشاط يمكن للعميل الحصول على عروض التأمين المختلفة من عددًا من شركات التأمين المرخصة في البحرين في منصة إلكترونية واحدة أو عبر تطبيق جهاز محمول بدلاً من الحصول على عروض الأسعار بشكل فردي وشراء بوليصة التأمين من شركة واحدة فقط عبر الإنترنت.

المصدر: مصرف البحرين المركزي

أصدر مصرف البحرين المركزي التوجيهات النهائية الخاصة بوسطاء التأمين عبر المنصات الإلكترونية.

وصرح السيد عبد الرحمن البكر، المدير التنفيذي لرقابة المؤسسات المالية: "إن استحداث توجيهات خاصة لوسطاء التأمين عبر المنصات الإلكترونية هي الخطوة الأولى لمصرف البحرين المركزي نحو تطوير تكنولوجيا التأمين "Insure-Tech"، وهو تحول تقوده التكنولوجيا في قطاع التأمين الذي يحظى بانتشار واسع على الصعيد العالمي. ويعتبر مصرف البحرين المركزي ضمن البنوك المركزية القليلة التي أصدرت توجيهات تتعلق بوسطاء التأمين عبر المنصات الإلكترونية، الأمر الذي يعزز من مكانة البحرين كمركز رائد للتكنولوجيا المالية "FINTECH" في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

Bahrain

Tunisian insurance industry in 2017: turnover per company

Turnover per Tunisian insurance company (2016-2017)

	2017 turnover		2016 turnover		2016-2017 ⁽¹⁾ evolution	2017 market shares
	In TND	In USD	In TND	In USD		
STAR	367.099.800	149.890.519	322.124.647	140.571.975	13.96%	17.58%
COMAR	192.323.692	78.527.687	170.911.670	74.584.144	12.53%	9.21%
AMI	162.675.763	66.422.141	156.030.016	68.089.939	4.26%	7.79%
GAT	161.317.595	65.867.587	137.658.824	60.072.934	17.19%	7.73%
ASTREE	145.502.644	59.410.185	131.025.243	57.178.106	11.05%	6.97%
Maghrebria	144.002.948	58.797.844	136.751.082	59.676.804	5.30%	6.90%
Ass.BIAT	120.528.617	49.213.040	96.005.222	41.895.718	25.54%	5.77%
MAE	102.617.593	41.899.789	95.850.715	41.828.294	7.06%	4.91%
Carte Assurance	102.353.628	41.792.010	98.608.233	43.031.647	3.80%	4.90%
Lloyd	91.186.621	37.232.409	75.642.549	33.009.652	20.55%	4.37%
SALIM	90.202.286	36.830.495	73.276.947	31.977.327	23.10%	4.32%
CTAMA	79.126.822	32.308.273	79.017.032	34.482.243	0.14%	3.79%
Attijari Assurance	67.246.105	27.457.257	53.118.460	23.180.365	26.60%	3.22%
Maghrebria Vie	50.275.054	20.527.807	45.817.277	19.994.202	9.73%	2.41%
Hayett	45.724.182	18.669.641	50.978.426	22.246.475	-10.31%	2.19%
Zitouna Takaful	44.540.167	18.186.196	35.718.126	15.587.033	24.70%	2.13%
Carte Vie	40.463.997	16.521.855	33.844.506	14.769.404	19.56%	1.94%

Tunisia

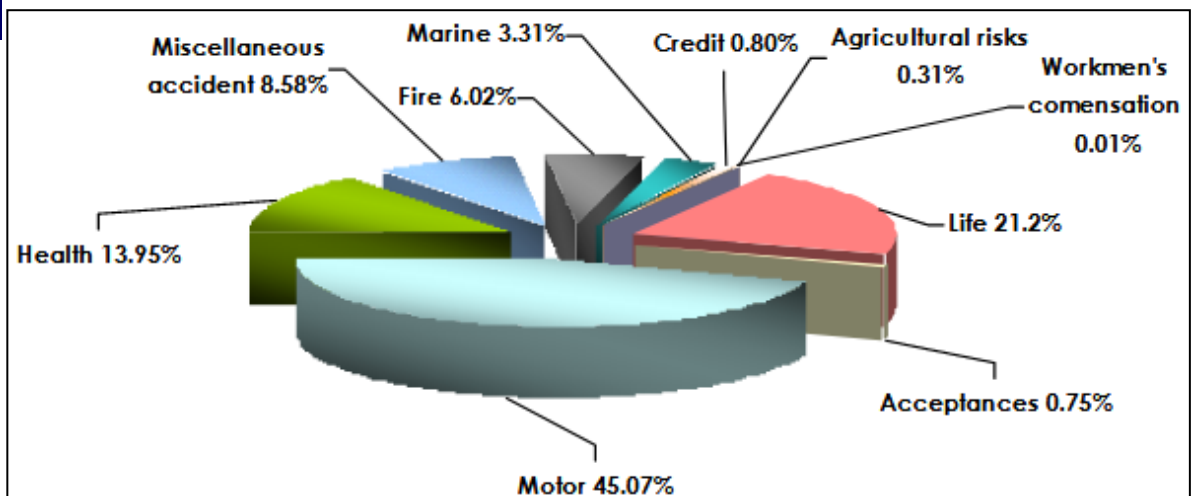
Cont. Turnover per Tunisian insurance company (2016-2017)

	2017 turnover		2016 turnover		2016-2017 ⁽¹⁾ evolution	2017 market shares
	In TND	In USD	In TND	In USD		
GAT Vie	26.500.432	10.820.391	18.572.560	8.104.879	42.69%	1.27%
El Amana Takaful	24.975.799	10.197.868	22.171.863	9.675.579	12.65%	1.20%
AT-TAKAFULIA	16.422.886	6.705.629	12.775.878	5.575.265	28.55%	0.79%
Cotunace	12.758.966	5.209.613	11.127.431	4.855.900	14.66%	0.61%
Total	2.087.845.597	852.488.236	1.857.026.707	810.387.885	12.43%	100%

Tunisian insurance industry: Turnover per class of business (2016-2017)

	2017 turnover		2016 turnover		2016-2017 ⁽¹⁾ evolution	2017 market shares
	In TND	In USD	In TND	In USD		
Motor	941.092.353	384.257.419	833.949.362	363.927.162	12.85%	45.07%
Health insurance	291.184.798	118.893.665	265.352.901	115.797.352	9.73%	13.95%
Miscellaneous accident	179.213.560	73.174.689	166.901.998	72.834.363	7.38%	8.58%
Fire	125.753.704	51.346.495	120.184.389	52.447.266	4.63%	6.02%
Marine	69.169.115	28.242.442	58.794.276	25.657.234	17.65%	3.31%
Credit	16.790.518	6.855.736	14.356.832	6.265.178	16.95%	0.80%
Agricultural risks	6.396.324	2.611.683	5.590.141	2.439.482	14.42%	0.31%
Workmen's compensation	-467	-191	-90	-39	418.89%	0.01%
Total non life	1.629.599.905	665.381.938	1.465.129.809	639.367.998	11.23%	78.05%
Life	442.528.986	180.689.010	376.208.832	164.173.772	17.63%	21.20%
Acceptances	15.716.706	6.417.288	15.688.066	6.846.115	0.18%	0.75%
Grand total	2.087.845.597	852.488.236	1.857.026.707	810.387.885	12.43%	100%

Breakdown of turnover per class of business in 2017



Source: Atlas Magazine

As announced earlier, these are the amended KSA statistics published earlier on July 27th, 2019

Top 30 insurance companies in Saudi Arabia: Ranking 2018

كما وعدناكم، احصائيات السوق السعودي والتي سبق نشرها بتاريخ 2019/07/28 وذلك بعد تدقيقها

In thousands

Rank 2018	Rank 2017	Insurance companies	2018 turnover		2017 turnover		2018 market shares	2017-2018 Evolution ⁽¹⁾
			In SAR	In USD	In SAR	In USD		
1	1	Tawuniya	7.641.245	2.039.448	8.406.669	2.242.899	22.03%	-9.10%
2	2	Bupa Arabia	8.566.648	2.280.527	7.732.961	2.063.154	24.70%	10.78%
3	3	AlRajhi Takaful	2.973.594	791.600	3.193.474	852.019	8.57%	-6.89%
4	4	Medgulf	2.069.473	550.914	2.665.838	711.246	5.97%	-22.37%
5	5	AXA Cooperative	1.445.860	384.902	1.499.477	400.060	4.17%	-3.58%
6	6	Walaa	1.104.957	294.151	1.102.332	294.102	3.19%	0.24%
7	9	SAICO	949.993	252.898	804.577	214.661	2.74%	18.07%
8	8	Trade Union	929.775	247.515	831.249	221.777	2.68%	11.85%
9	7	Allianz Saudi Franzi	870.716	231.793	925.537	246.933	2.51%	-5.92%
10	10	Salama	734.982	195.660	750.691	200.284	2.12%	-2.09%
11	11	Malath Insurance	729.076	194.087	726.978	193.958	2.10%	0.29%
12	14	Wataniya	712.324	189.628	578.701	154.397	2.05%	23.09%
13	12	Arabian Shield	625.101	166.408	593.078	158.233	1.80%	5.40%
14	17	Allied Cooperative Insurance Group (ACIG)	500.013	133.108	429.972	114.717	1.44%	16.29%
15	16	Wafa Insurance ⁽²⁾	499.995	133.104	499.995	133.399	1.44%	-
16	13	United Cooperative Assurance (UCA)	391.968	104.346	580.565	154.895	1.13%	-32.49%
17	23	Alinma Tokio M	353.591	94.129	296.723	79.166	1.02%	19.17%
18	22	Arabia Insurance Cooperative (AICC)	350.787	93.383	314.391	83.880	1.01%	11.58%
19	21	Sagr Insurance	350.379	93.274	329.307	87.859	1.01%	6.40%
20	20	ATC Alahli Takaful	338.346	90.071	353.113	94.211	0.98%	-4.18%

Saudi Arabia

⁽¹⁾Growth rate in local currency

⁽²⁾Ex Saudi Indian Company for Cooperative Insurance, 2017 premiums renewed in 2018

Cont. Top 30 insurance companies in Saudi Arabia: Ranking

In thousands

Rank 2018	Rank 2017	Insurance companies	2018 turnover		2017 turnover		2018 market shares	2017-2018 Evolution ⁽¹⁾
			In SAR	In USD	In SAR	In USD		
21	18	Gulf Union	328.002	87.317	359.627	95.948	0.95%	-8.79%
22	15	Buruj	319.998	85.187	511.509	136.471	0.92%	-37.44%
23	25	Al Alamiya	293.533	78.141	263.369	70.267	0.85%	11.45%
24	27	Gulf General	264.675	70.459	185.627	49.525	0.76%	42.58%
25	30	Solidarity	245.857	65.450	136.134	36.321	0.71%	80.60%
26	26	Chubb Arabia Cooperative	233.973	62.286	220.498	58.829	0.67%	6.11%
27	28	Al-Ahlia Insurance	172.981	46.049	183.219	48.883	0.50%	-5.59%
28	19	MetLife AIG ANB	168.803	44.937	354.880	94.682	0.49%	-52.43%
29	29	SABB Takaful	139.966	37.260	175.084	46.712	0.40%	-20.06%
30	24	Saudi Enaya	138.244	36.802	274.822	73.322	0.40%	-49.70%
31	32	Amana Insurance	137.446	36.589	71.967	19.201	0.40%	90.98%
32	31	AlJazira Takaful Taawuni	101.145	26.926	85.620	22.843	0.29%	18.13%
Total			34.683.446	9.238.352	35.437.984	9.454.854	100.00%	-2.13%

Saudi Arabia

⁽¹⁾Growth rate in local currency
Source : www.tadawul.com.sa

Source: Atlas Magazine

Govt presses on with Omanisation drive

Oman

The Ministry of Manpower has issued a ministerial decree extending a visa ban on expat hiring in several economic sectors.

In the insurance arena, the ban covers six areas including: general insurance broking, real estate insurance broking, risk / freight insurance broking, life insurance agency, vehicle insurance broking and a factory insurance broking.

The country's Omanisation policy was given momentum after a visa ban on expat hiring was imposed on 87 job roles on 28 January 2018 for an initial six months. That was extended in July 2018 and in February 2019, prior to the latest extension.

Oman's private sector has hired almost 5% more Omanis by May 2019 than it had in the previous year, according to Oman's National Centre for Statistics and information.

There were 258,536 Omani employees in the private sector in May 2019, compared to 246,649 Omanis in May 2018, a rise of 4.8% spread throughout multiple sectors and geographic areas, and not concentrated on any one pay grade.

Over 65,000 expatriates have left Oman between May 2018 and May 2019, as the government continues to move forward with Omanisation.

The highest rates of Omanisation were found in oil and gas companies (80.6%), insurance and financial services (67.7%), commercial banks (93.1%) and the communications sector (75.9%).

Omanisation in the insurance sector

The number of employees of insurance companies, brokers and agents at the end of 2018 was 3, 175 of whom 2,241 were Omanis in various technical and

managerial roles at the end of 2018. This represented 71% of the employees of the sector, according to the annual report of the Capital Market Authority for 2018.

Source: Middle East Insurance Review

المسودة النهائية لقانون التأمين الجديد

أعلنت الهيئة العامة للرقابة المالية أنه جاري حالياً استكمال مناقشة أعضاء مجلس إدارة الهيئة للنسخة النهائية من مسودة مشروع قانون التأمين الشامل.

ونشرت الهيئة على موقعها الإلكتروني المسودة النهائية لقانون التأمين الجديد والذي جاءت في عشرة أبواب بعدد مواد تصل إلى 231 مادة – ما بين معدلة ومستحدثة – ساهم في إعدادها العديد من الخبراء والمتخصصين في كافة مجالات التأمين وإعادة التأمين والأنشطة والخدمات المرتبطة به.

واليكيم بعض ما جاء في المسودة:

1- إن قانون التأمين الشامل ينص على عدة شروط للحصول على ترخيص لتأسيس شركة تأمين ومنها⁽¹⁾:

← يجب أن يكون مقدم الطلب شركة مساهمة مصرية ، ويجب أن لا يقل رأس ماله المصدر والمدفوع عن الحد الذي حددته الهيئة وهو لشركات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال بـ150 مليون جنيه نقداً، أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية.

كما حددت 150 مليون جنيه نقداً، أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية بالنسبة لشركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات، وعلى أن يزداد رأس المال بقيمة 50 مليون جنيه نقداً، أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية في حالة ممارسة أي من فروع البترول أو الطيران أو الطاقة⁽²⁾.

بينما تم تحديد مبلغ مليار جنيه نقداً أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية بالنسبة لشركة إعادة التأمين⁽²⁾.

← كما تضمن المادة 71 من مسودة القانون، أنه تختص الهيئة بالترخيص بإنشاء شركات تأمين متخصصة يقتصر غرضها على مزاولة التأمين الطبي بنوعيه قصير وطويل الأجل، ويكون تأسيس تلك الشركات وقيدتها والترخيص لها بمزاولة النشاط وفقاً للشروط والقواعد والإجراءات الواردة بأحكام هذا القانون والقرارات الصادرة تنفيذاً له⁽³⁾.

ويحدد مجلس إدارة الهيئة الحد الأدنى لرأس المال المصدر والمدفوع بالكامل لتلك الشركات المتخصصة بما لا يقل عن 60 مليون جنيه أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية، ولا يخل ذلك بقواعد الملاءة المالية والسيولة التي يصدرها مجلس إدارة الهيئة⁽²⁾

← كما يقتصر الغرض من الشركة على واحد من أنشطة التأمين أو الخدمات أو المهن ، حسب الحالة ، على سبيل المثال ، الحياة ، العامة ، إلخ⁽¹⁾

تلتزم الشركة ببدء أعمالها في غضون ستة أشهر من تاريخ الحصول على الترخيص⁽¹⁾

← هذا ومن المقترح فصل نشاط التأمين التجاري عن التكافلي والسماح بإنشاء شركات إعادة التأمين التكافلي⁽³⁾

المصادر:

⁽²⁾ مجلة أموال الغد
⁽³⁾ جريدة المال

والجدير بالذكر أن قانون التأمين الجديد المقترح يحظر دمج شركة تأمين تكافل مع شركة تأمين تقليدية حيث ينص مشروع القانون على السماح بالاندماجات بين شركتي تأمين تشتركان في نفس فئة الأعمال وفي حالة رغبة شركة تأمين تقليدية - في الاندماج مع شركة تكافل ، يتعين على شركة التأمين التقليدية تغيير نظامها الأساسي بحيث يستند إلى مبادئ التكافل ، كما يجب ان تقوم شركات التكافل إعادة تأمين مخاطرهم لدى شركات إعادة التكافل وفي حالة رغبة الشركة لإعادة تأمين المخاطر مع معيدي التأمين التقليديين الحصول على موافقة الهيئة⁽¹⁾.

2- وشملت المادة 98 من المسودة، (أن تكون التأمينات الآتية إجبارية في السوق المصري وذلك وفقاً لما يصدر عن الهيئة من ضوابط وشروط وأسس تسعيرياً بشأنها)⁽²⁾

• تأمينات المسئوليات المهنية بجميع أنواعها (كالمدنسين / المحامين / الأطباء/ الصيادلة / المحاسبين)، كشرط من شروط الترخيص بمزاولة النشاط.

• التأمين الإجباري ضد مخاطر ممارسة المهن الحرفية (كالمسئولية المهنية لسائقي المقطورات وعربات النقل / المسئولية المهنية لسائقي التاكسي / المسئولية المهنية لسائقي القطارات / المسئولية المهنية لسائقي السفن واللنشات البحرية / المسئولية المعنية لقائدي الطائرات)، كشرط من شروط المزاولة.

• التأمين على مسئولية شركات السياحة

• التأمين على دور العبادة ومستخدمها

• التأمين على حوادث الطرق السريعة المتميزة ذات البوابات

• التأمين على حوادث السكك الحديدية ومترو الأنفاق

• التأمين على طالب مدارس مصر ما دون الجامعي وطالب جامعة الأزهر والمعاهد التابعة لها

• تغطيات التأمين ضد المخاطر الإلكترونية لكافة المنشآت العاملة بالقطاعات المالية غير المصرفية

• التأمين على حوادث السرقات والسطو والحريق لكافة المنشآت التجارية كشرط من شروط الترخيص

• التأمين على المرافق العامة والأصول المملوكة للدولة والتي يصدر بتحديدها قرار من مجلس الوزراء

• التأمين على رواد المسارح والسينما والحفلات والملاهي وكافة الأماكن الترفيهية المنظمة قانوناً ومراكز التسوق

• التأمين على التجار من أعضاء الغرف التجارية

• التأمين على الشركات التي تحصل على ترخيص ممارسة نشاط صناعي

• التأمين ضد مخاطر البيئة

• التأمين على الأحداث والمنشآت الرياضية ضد الأضرار التي تلحق بممتلكات النوادي والهيئات الرياضية وكذلك الأضرار الجسمانية

لأشخاص أثناء ممارسة الأنشطة الرياضية فيما عدا ما هو منصوص عليه بقانون الرياضة الصادر بالقانون رقم 71 لسنة

2017

• التأمين على الجهات التي تقدم خدمة عامة للمواطنين

⁽¹⁾ Middle East Insurance Review

- (كالمستشفيات، المدارس)، ووفقاً لما يحدده مجلس الوزراء من
 - التأمين ضد مخاطر شبكات المحمول
 - التأمين ضد مخاطر حالات الطلاق
 - التأمين الهندي بالنسبة للمشروعات والمرافق العامة.
 - التأمين على مسئولية حارس الحيوان المرخص
 - التأمين على مسئولية توكيلات السيارات
- ويكون إقتراح أنواع التأمينات الإجبارية الأخرى بناء على دراسة يقرها مجلس إدارة الهيئة تتناول حدود وشروط وضوابط التغطيات وأسس التسعير الخاصة بها، وفي جميع الأحوال يتعين أن يصدر بتلك التأمينات الأخرى قرار من مجلس الوزراء⁽²⁾

المصادر:
مجلة أموال الغد⁽²⁾

Moroccan insurance market: 2018 results

Moroccan insurance market: Turnover per company (2017-2018)

Figures in thousands

	Turnover 2018		Turnover 2017		2017-2018 ⁽¹⁾ evolution	2018 market shares
	In MAD	In USD	In MAD	In USD		
Wafa Assurance	8.371.000	878.202	8.049.900	862.869	3.99%	20.25%
RMA	6.543.700	686.500	6.224.200	667.172	5.13%	15.83%
Saham Assurance	5.223.200	547.966	4.846.000	519.443	7.78%	12.63%
Mutuelle Taamine Chaabi	4.253.000	446.182	3.888.500	416.808	9.37%	10.29%
Axa Assurance	4.231.100	443.885	4.111.200	440.680	2.92%	10.23%
Atlanta	2.432.900	255.236	2.271.100	243.439	7.12%	5.88%
Sanad	2.022.400	212.170	1.920.800	205.891	5.29%	4.89%
Marocaine Vie	1.825.400	191.503	1.723.400	184.731	5.92%	4.42%
MCMA	1.418.500	148.815	1.269.200	136.046	11.76%	3.43%
Allianz Assurance Maroc	1.367.100	143.422	1.245.900	133.548	9.73%	3.30%
MAMDA	1.000.700	104.983	928.900	99.569	7.73%	2.42%
CAT	688.800	72.262	670.100	71.828	2.79%	1.67%
Saham Assistance	555.000	58.225	500.300	53.627	10.93%	1.34%
Maroc Assistance internationale	541.700	56.830	448.800	48.107	20.70%	1.31%
MATU	317.600	33.319	323.200	34.644	-1.73%	0.77%
Wafa IMA Assistance	268.400	28.158	244.200	26.176	9.91%	0.65%
Euler Hermes ACMAR	131.700	13.817	125.800	13.485	4.69%	0.32%
Axa Assistance	97.800	10.260	119.600	12.820	-18.23%	0.24%
Coface	55.200	5.791	55.500	5.949	-0.54%	0.13%
Total	41.345.200	4.337.525	38.966.600	4.176.830	6.10%	100%

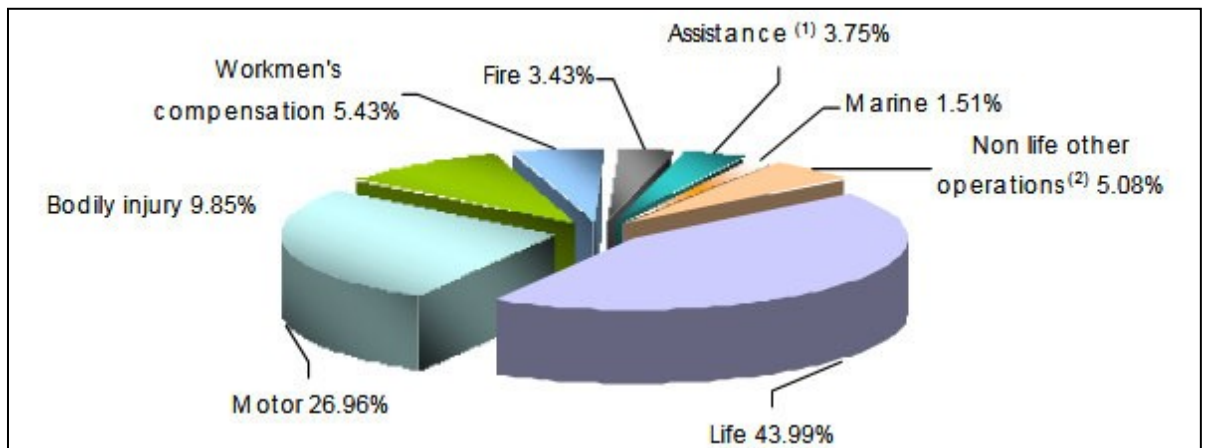
⁽¹⁾ Variation in local currency

Morocco

Moroccan insurance market: Turnover per class of business (2017-2018)

Figures in thousands

	Turnover 2018		Turnover 2017		2017-2018 ⁽¹⁾ evolution	2018 market shares
	In MAD	In USD	In MAD	In USD		
Motor	11.147.200	1.169.453	10.527.000	1.128.389	5.89%	26.96%
Bodily injury	4.074.300	427.435	3.922.500	420.453	3.87%	9.85%
Workmen's compensation	2.244.300	235.450	2.223.000	238.283	0.96%	5.43%
Fire	1.417.700	148.731	1.331.700	142.745	6.46%	3.43%
Assistance, credit, bond	1.549.100	162.516	1.415.100	151.685	9.47%	3.75%
Marine	625.500	65.621	604.900	64.839	3.41%	1.51%
Other non-life operations	1.002.100	105.130	979.400	104.982	2.32%	2.42%
General third party liability	581.700	61.026	549.000	58.847	5.96%	1.41%
Technical risks	300.600	31.536	242.400	25.983	24.01%	0.73%
Reinsurance acceptances	213.300	22.377	186.500	19.991	14.37%	0.52%
Total non-life	23.155.800	2.429.275	21.981.500	2.356.197	5.34%	56.01%
Life insurance and capitalisa- tion	18.189.400	1.908.250	16.985.100	1.820.634	7.09%	43.99%
Total	41.345.200	4.337.525	38.966.600	4.176.831	6.10%	100%

⁽¹⁾ Growth rate in local currency⁽¹⁾ Including credit and bond⁽²⁾ Including general third party liability, technical risks and reinsurance acceptancesExchange rate
MAD/USD as at 31/122017
0.107192018
0.10491

Source: Atlas Magazine

S&P confirms 'A-' rating for Oman Insurance Co

United Arab Emirates: S&P Global Ratings has reaffirmed the 'A-' stable outlook rating for Oman Insurance Company, acknowledging the strong creditworthiness of the leading listed insurance company in the UAE.

The rating agency said with capital adequacy above the 'AAA' level (maximum security level) is robust and sufficient to support Oman Insurance Company's business growth and diversification plans.

The agency said that the company's liquidity position remarkably improved to 'exceptional' from 'very strong' due to efforts made in derisking the investment portfolio. Further, the company had drastically reduced its bank borrowings by the year-end of 2018, with all borrowings completely paid-off by the first half of 2019.

Oman Insurance Company provides a wide range of comprehensive insurance solutions for individuals and commercial clients in life, healthcare and general insurance.

Oman Insurance has retained its UAE market leading position with a gross premium written of AED3.7bn

(RO0.39bn) in 2018. The company leverage on its long-standing relations with prominent international insurers and reinsurers to support its business growth and diversification plans, S&P said.

Welcoming the rating, Jean-Louis Laurent Josi, chief executive officer at Oman Insurance said, "In 2018, we have increased our solvency ratio to 214 per cent, our highest solvency of the past years, which confirms our strong ability to meet our policyholders' obligations."

The strengthening of the solvency is notably the result of an efficient cash collection, resulting in a reduction of more than 50 per cent of the net receivables and an increase of the free cash flow of over AED400mn, derisking investment portfolio as well as reserves strengthening, he said.

"This trend is confirmed in 2019 and we have crossed solvency ratio over 225 per cent. We thank our valued customers, business partners, employees and shareholders for their relentless support that is key to all our successes," he added.

Source: Muscat daily

270 مليوناً أرباح "أورينت للتأمين" بنمو 11%

الإمارات العربية المتحدة: ارتفعت أرباح شركة «أورينت للتأمين» في النصف الأول من 2019 إلى 270 مليون درهم مقابل 244 مليوناً عن نفس الفترة من العام الماضي 2018 وبزيادة قدرها 11%، كما سجلت أقساط التأمين ارتفاعاً من 2.21 مليار درهم إلى 2.53 مليار درهم، وارتفع إجمالي موجودات الشركة من 7 مليارات درهم إلى 7.8 مليار درهم في حين ارتفعت حقوق المساهمين من 2.79 مليار درهم إلى 2.91 مليار درهم.

وقال عمر الأمين الرئيس التنفيذي لمجموعة «أورينت»: إن الشركة حافظت على موقعها القيادي في سوق التأمين في الدولة. الجدير بالذكر أن مؤسسة التصنيف العالمية «AM (Best)» كانت قد رفعت تصنيف الشركة الائتماني في شهر يونيو الماضي إلى «a+» وهو التصنيف الأعلى في منطقة الشرق الأوسط

المصدر: الخليج الاقتصادي

مجلس إدارة ومدير عام جديدين في "أفرو آسيان أسيسانانس"

Afro Asian Assistance: نبيل حجار رئيساً لمجلس الإدارة،

وحسين معتوق مديراً عاماً

تعيين حسين معتوق مديراً عاماً للشركة اعتباراً من تموز/يوليو 2019 وله خبرة في تطوير إدارة الأعمال والمشاريع الاستراتيجية.

هذا ويقع على عاتق مجلس الإدارة مهمات كثيرة أهمها تحديد الاستراتيجية العامة للشركة، المصادقة على خطة العمل، ومراقبة الأداء مقارنة بخطة العمل وبما يتفق مع هيكلية صحيحة للحكومة المؤسسية السليمة.

والجدير بالذكر أن شركة أفرو آسيان أسيسانانس تم تأسيسها في البحرين عام 2010 وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة ترست ري، وتوفر الشركة خدمات المساعدة من خلال الخط الساخن التي تشمل طوارئ الطريق، طوارئ السفر، الاخلال والعودة للطوارئ الطبية والحوادث الشخصية للمجموعات، ولزبد من المعلومات عن الشركة يمكنكم

زيارة الموقع الإلكتروني www.afroasianassistance.com



مملكة البحرين: أعلنت شركة "أفرو آسيان أسيسانانس" تغيير مجلس إدارتها وإدارة العامة كما صرحت عن مخططاتها المستقبلية.

يأتي هذا التغيير ليؤكد التزام الشركة بإستمرارية التطوير وتوفير خدمة ممتازة للأفراد والشركات. فقد تم انتخاب الاستاذ/ نبيل حجار رئيساً لمجلس الإدارة لما يتمتع به من خبرة تمتد على نحو الأربعين عاماً في التأمين وإعادة التأمين أمضاها في الإدارات العليا لكثير من شركات التأمين وإعادة التأمين في الإمارات العربية المتحدة، الولايات المتحدة الأمريكية، قبرص والبحرين

وهو يشغل حالياً منصب المستشار الأول لإدارة شركة ترست ري Trust Re في البحرين إضافة الى منصب العضو المنتدب والمدير العام للصندوق الأفرو آسيوي لتأمين مخاطر النفط والطاقة.

أما بقية مجلس الإدارة المعينين هم: كمال طباجا نائباً للرئيس، إسلام البهي عضو وسكرتير المجلس والعضوين علي محسن ومحسن الطاف، كما تم

Solidarity Bahrain reports \$3.42m H1 profit

Bahrain: Solidarity Bahrain, one of the largest insurance companies in Bahrain and a subsidiary of Solidarity Group Holding, has announced a net profit attributed to shareholders' fund of BD1.289 million (\$3.42 million) for the six-month period ended June 30.

This compares with a net profit of BD1.157 million for the corresponding previous period, representing 11% increase.

In regard to policyholder's fund, Solidarity has reported a net surplus of BD14,000, as compared to the BD23,000 surplus for the same period in 2018, representing a decrease of 39%.

The increase in the net profits is mainly due to the improvement in technical surplus in 2019 as compared to the corresponding previous period, Solidarity said.

Solidarity has registered a gross contribution of BD15.394 million for the six-month period ended June 30, compared to BD15.129 million for the corresponding previous period, representing an increase of 2%.

The earning per share has also increased to 10.75 fils, compared to 9.65 fils for the same period in 2018.

The shareholders' equity as at June 30 is BD26.073 million as compared to BD25.907 million as at December 31, 2018, representing 1% increase, and total asset is BD69.10 million as compared to BD68.61 million as at December 31, 2018, representing 1% increase.

For the three-month period ended June 30, the company achieved a net profit attributable to the shareholders of BD564,000, compared to BD 593,000 during the second quarter of previous year with a marginal decrease of 5%.

Tawfeeq Shehab, chairman of the board of directors, said: "The board of directors are satisfied with the interim results for the second quarter of 2019 and pleased with the efforts and commitment of #TeamSolidarity during this period."

He also added: "The strength of the financial results reflects the fact that the company is focused and dedicated towards achieving its strategic goals."

Jawad Mohamed, chief executive officer, Solidarity Bahrain, said: "We are proud with the strong underlying performance and progress achieved by our people. Solidarity Bahrain has implemented and is in compliance with Personal Data Protection Law and has taken further steps towards enhancing the overall Risk Management framework and controls of the company."

Source: Trade Arabia News

Companies News

أرباحها 26.1 مليون دولار بنمو 5.23 في المئة

ارتفاع أقساط CCR إلى 270 مليون دولار في 2018

وفي قطاع إعادة التأمين ككل، ارتفعت أقساط التأمين المحلية المقدر لعام 2018 بنسبة 7.18 في المئة مقارنة بعام 2017، لتبلغ 39 مليار دينار جزائري بعد أن كانت 36 مليار دينار جزائري، وظلت حصة CCR لعام 2018 في هذا السوق كما كانت في العام السابق، أي بنسبة 71 في المئة.

وانخفضت حصة التنازلات الإلزامية Compulsory Cessions من 60.43 في المئة في عام 2017 إلى 56.09 في المئة في عام 2018.

وبلغت عمليات القبول الدولية International Acceptances من قبل CCR 4.38 مليارات دينار في عام 2018، وهذا يمثل حصة تقدر نسبتها بـ 13.65 في

المئة في عام 2018 مقارنة مع 12.78 في المئة في عام 2017. ويعكس النمو في الأعمال التجارية الدولية جهود عمليات التسويق التجاري للشركة، كجزء من تنفيذ سياسة التنمية التجارية في السوق الدولية بحسب ما صرح به رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة CCR. حاج محمد سبع. وبلغت أرباح CCR في عام 2018 حوالي 26.1 مليون دولار بزيادة نسبتها 5.23 في المئة عن العام 2017.



حاج محمد سبع

الجزائر: سجلت شركة إعادة التأمين المملوكة للدولة Compagnie Centrale de Reassurances (CCR) أقساط بقيمة 32.08 مليار دينار جزائري أي ما يعادل 270 مليون دولار في عام 2018، بزيادة نسبتها 8.84 في المئة عن عام 2017. وفقاً لتقرير الشركة السنوي لعام 2018. وكان هذا النمو مدفوعاً بقبول وطني ودولي. كما ارتفعت الأقساط المحلية والدولية بنسبة 7.75 في المئة و16.25 في المئة على التوالي.

وبلغت عمليات القبول المحلية Domestic Acceptances من قبل CCR 27.7 مليار دينار جزائري في عام 2018. وشكل هذا 86.35 في المئة من إجمالي دخل الأقساط، مقارنة مع 87.22 في المئة في عام 2017.

وسجل الاقتصاد الجزائري معدل نمو بلغ 2.3 في المئة في عام 2018 مقابل 1.4 في المئة في عام 2017. وبلغ حجم الأقساط الإجمالية في السوق المحلية في الجزائر 143 مليار دينار في عام 2018 مقابل 140 مليار دينار في عام 2017، وفقاً للأرقام الرسمية الأولية. وهذا يمثل نمواً بنسبة 2.2 في المئة في عام 2018 مقابل 3.6 في المئة في عام 2017.

Tawuniya sees 1H net profit jump by 45%

Saudi Arabia: The Company for Cooperative Insurance (Tawuniya), which is one of Saudi Arabia's largest insurers, has reported a net profit of SAR116.43m for 1H2019, up by 45.2% year-on-year.

This is due to a jump in operating performance and a decline in net incurred claims.

Some details of the company's first-half financial performance are as shown:

	1H2018 SAR m	1H2019 SAR m	Change %
GWP	3.851.58	4.456.55	15.7
Net Profit Before Zakat & Tax	80.20	116.43	45.2

In comparison, for the 2018 full year, the company posted net loss of SAR213m on GWPs of SAR7,641m.

Source: Middle East Insurance Review

Reinsurer triples pre-zakat profit in 1H

Saudi Arabia: Saudi Re for Cooperative Reinsurance has posted a net profit before zakat of SAR42.6m (\$11.4m) for 1H2019, three times the figure chalked up in the corresponding period last year.

The 204% increase was achieved through higher investment income. This was despite the fact that GWP in the first six months stood at SAR506.53m, a decline of 14.2% from the SAR590.57m seen in 1H2018. In addition, net incurred claims crept up by 1.2% to SAR208.3m in 1H2019.

Moody's

Meanwhile, Saudi Re maintains its A3 Insurance Financial Strength Rating (IFSR) with a stable outlook from Moody's Investors Service.

Moody's said Saudi Re's A3 rating reflects its strong market position and brand as the sole professional reinsurer in the kingdom and its growing presence in the target markets of Asia, Africa and Lloyd's. The

rating further reflects Saudi Re's preferential status in the Saudi market due to the right of first refusal of part of premiums ceded by direct insurance companies in the local market.

Furthermore, Moody's mentioned in a recent statement other elements of strength including Saudi Re asset quality strength, which is reflected in the reinsurer's conservative investment portfolio, good capital adequacy, both in terms of capital levels, and relatively modest exposure to natural catastrophe risk, and, strong financial flexibility with non-existent leverage and good access to capital markets in Saudi Arabia, and broad investor base.

According to Moody's, the stable outlook rating reflects its expectation that Saudi Re will maintain its recent improvements in profitability, while maintaining its strong assets quality, capital adequacy and adequate level of reserves.

Source: Middle East Insurance Review

816 ألف دينار أرباح "أولى تكافل" في 6 أشهر

الكويت: أعلنت الشركة الأولى للتأمين التكافلي عن بيانها المالي للنصف الأول من عام 2019، حيث حققت أرباحاً صافية بقيمة 815.81 ألف دينار، بنسبة ارتفاع في 7.8 في المئة، مقارنة بالفترة ذاتها من عام 2018، بربحية 7.65 فلوس للسهم الواحد، وبلغ إجمالي الموجودات 15.17 مليون دينار، فيما وصل إجمالي حقوق الملكية إلى 9.9 ملايين دينار. وقال الرئيس التنفيذي للشركة حسين العتال، إن «الأولى تكافل» حققت أرباحاً على صعيدي حملة الوثائق وحملة الأسهم نتيجة الخطة المنهجية التحوطية التي اتبعتها منذ بداية 2017، والتي تستهدف تنظيف محفظتها التأمينية من القطاعات غير المربحة مثل المركبات والصحي وتعزيز محافظتها بتأمينات القطاعات الأخرى مثل الهندسي والحريق والتأمينات العامة والبحري. وأشار إلى أن «الأولى تكافل» تكبدت تعويضات كبيرة نتيجة أزمة الأمطار التي تعرضت لها البلاد نهاية العام الماضي والتي أثرت على أرباح الشركة لهذا العام، مؤكداً أنه على الرغم من هذه التعويضات إضافة إلى أزمة الاسترداد التي تعاني منها الشركة بعدم مقدرتها على تحصيل المبالغ المترتبة على شركات زميلة وسياسة حرق الأسعار التي تتبعها بعض الشركات استطاعت الشركة تحقيق نتائج مالية مرضية بمجهود الإدارة التنفيذية في الشركة. وأضاف قائلاً «لا تهدف» الأولى تكافل «إلى رفع أفساطها التأمينية دون دراسة متأنية لنوعية هذه الأقساط، وذلك حفاظاً على حقوق المساهمين وحملة الوثائق، فتحقيق الأرباح التشغيلية مع تقديم نوعية خدمة متميزة هو الهدف الأساسي للشركة»، مؤكداً على أن الإدارة التنفيذية ستستمر بهذه الاستراتيجية خلال الفترة القادمة لتحقيق هدفها المنشود

"الكويت للتأمين": 7.9 ملايين دينار أرباح النصف الأول

الشركة أثبتت حرصها الدائم على المحافظة على مصداقيتها وإظهار الشفافية الحقيقية بالتزامها بقواعد وأصول حوكمة الشركات الصادرة من هيئة أسواق المال، الأمر الذي يعزز من صلابة الشركة ويساهم في إدارة المخاطر ويؤكد قدرتها على التأقلم مع تقلبات البيئة الاقتصادية من حولنا بما يتماشى مع الأهداف التي رسمت من قبل مجلس إدارتها. وأشار إلى استمرار الشركة في العمل والعهد المطلوب للوصول إلى الأهداف المنشودة في إعادة الهيكلة داخل الشركة، وكذلك تسعى الشركة دوماً على تطوير الموارد البشرية بغرض تحسين نوعية الأداء والسلوك المهني للموظفين. وأضاف: قامت الشركة باستحداث منتجات جديدة في تأمينات الحياة وتكوين الأموال حسب حاجة السوق الكويتية، وتم طرح هذه المنتجات في الربع الثاني من عام 2019. وستستمر الشركة في الاستثمار في التكنولوجيا في كل تعاملاتها الداخلية والخارجية. وحافظت الشركة على التصنيف الائتماني A3 مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة موديز للتصنيف الائتماني، وهذا التقدير يضع على عاتق الإدارة المزيد من المسؤولية في المحافظة على متانة الوضع المالي للشركة ومستوى الخدمة المقدمة للعملاء، وتحقيق قيمة مضافة للمساهمين.

المصدر: جريدة القبس

بينما بلغت محفظة استثمارات الشركة الأفريقية لإعادة التأمين لأسواق شمال أفريقيا والشرق الأوسط حوالي 108 مليون دولار، بما يعادل نحو 1.8 مليار جنيه، وتتمثل هذه الاستثمارات في ودائع بنكية وأدوات الدين العام من أذون خزانة وسندات.

مستهدفات العام الجاري

وتستحوذ السوق المصرية على 27% من خطة الشركة الأفريقية لإعادة التأمين لمستهدفاتها بمنطقة شمال أفريقيا والشرق الأوسط خلال العام الجاري، حيث تستهدف الشركة تحصيل محفظة أقساط من السوق المصرية بقيمة 38 مليون دولار خلال 2019، بما يعادل 632.6 مليون جنيه. كما تستهدف الشركة الأفريقية لإعادة التأمين خلال العام الجاري تحصيل محفظة أقساط من أسواق شمال أفريقيا والشرق الأوسط بقيمة تصل إلى 140 مليون دولار، بما يعادل نحو 2.3 مليار جنيه.

التعويضات

ومن جانبه قال عمر جوده، كشف عمر جوده، المدير الإقليمي للشركة الأفريقية لإعادة التأمين بمنطقة شمال أفريقيا والشرق الأوسط، أن الشركة تولي إهتماماً خاصاً بالسوق المصرية نظراً لريادتها بالمنطقة الإقليمية، مشيراً إلى سعي الشركة تعظيم محفظة الأقساط المحصلة من السوق المصرية خلال الفترة المقبلة.

وأشار إلى أن هناك شراكة متبادلة دائمة بين الشركة الأفريقية والسوق المصرية حيث توفر الأولى كافة الخدمات والمساعدات للسوق المصرية خلال العقود الماضية، وخاصة في ظل فترات الأزمات والتي شهدت صعوبة في توفير العملة الدوالية.

وأضاف أن الشركة الأفريقية لإعادة التأمين سددت تعويضات للسوق المصرية بلغت قيمتها 28 مليون دولار خلال العام الماضي، بما يعادل حوالي 460 مليون جنيه، مقابل 20 مليون دولار خلال 2017، بما يوازي 330 مليون جنيه.

الكويت: أعلنت شركة الكويت للتأمين عن تحقيق صافي ربح في النصف الأول من عام 2019 بقيمة 7.9 ملايين دينار (26.1 مليون دولار) وبيحية 42.90 فللسا للسهم مقابل 6.15 ملايين دينار (20.2 مليون دولار) وبيحية 33.28 فللسا للسهم لنفس الفترة من العام الماضي. وقالت الشركة في بيان تلقت القبس نسخة منه امس: بلغت إجمالي الأقساط التي تم الاكتتاب بها للفترة الحالية 20.28 مليون دينار مقابل 20.1 مليون دينار كويتي لنفس الفترة من العام الماضي. وبلغ صافي الربع التشغيلي للفترة الحالية 4.54 ملايين دينار مقابل 4.36 ملايين دينار كويتي لنفس الفترة من العام الماضي.

حافظت الشركة على قوة ومتانة مركزها المالي، حيث ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى 98.4 مليون دينار لهذه الفترة مقابل 69.6 مليون دينار لنفس الفترة من العام الماضي، كما حافظت على الاحتياطيات الفنية عند مستويات مرتفعة، حيث وصلت إلى 78.4 مليون دينار مقابل 77.9 مليون دينار لنفس الفترة العام الماضي. وقال الرئيس التنفيذي للشركة سامي شريف، ان النتائج تعكس النمو المتواصل للشركة وقدرتها على تحمل المخاطر الطارئة بالمستقبل وعلى حماية أصولها وحقوق مساهمها وعملائها وفي ظل المنافسة الشديدة في سوق التأمين المحلية والظروف الاقتصادية العالمية المليئة بالتغيرات، ولقد تمكنت الشركة من تحقيق تلك النتائج بفضل جهود موظفيها وثقة العملاء ودعم مجلس الإدارة. وأكد شريف ان

مصر تستحوذ على 28% من أقساط "أفريكا ري" بالشرق الأوسط البالغة 128 مليون دولار

جمهورية مصر العربية:

36 مليون دولار حصيلة أقساط الشركة الأفريقية من مصر خلال 2018. وتستهدف زيادتها 38 مليوناً «أفريكا ري» تستهدف 140 مليون دولار أقساط من أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا خلال 2019

استحوذت السوق المصرية على نحو 28% من حجم الأقساط المحصلة لصالح الشركة الأفريقية لإعادة التأمين من الأسواق المتواجدة بها في منطقة شمال أفريقيا والشرق الأوسط خلال العام الماضي.

وبلغت حجم محفظة أقساط الشركة الأفريقية لإعادة التأمين المحصلة من شركات التأمين العاملة بالسوق المصرية خلال العام الماضي نحو 36 مليون دولار خلال العام الماضي، بما يعادل حوالي 599 مليون جنيه.

بينما بلغ إجمالي الأقساط المحصلة لصالح الشركة الأفريقية لإعادة التأمين من أسواق شمال أفريقيا والشرق الأوسط حوالي 128 مليون دولار خلال العام الماضي، بما يوازي نحو 2.1 مليار جنيه.

كما استحوذت محفظة استثمارات الشركة الأفريقية لإعادة التأمين بالسوق المصرية على نحو 72% من استثمارات الشركة الأفريقية بكافة أسواق شمال أفريقيا والشرق الأوسط المتواجدة بها.

وقد عن ارتفاع محفظة استثمارات الشركة بالسوق المصرية إلى 81.5 مليون دولار بنهاية العام الماضي، بما يعادل نحو 1.35 مليار جنيه، وقد تركزت محفظة الاستثمارات في الودائع البنكية بجانب أدوات الدين العام من أذون خزانة وسندات حكومية، بالإضافة إلى بعض الاستثمارات العقارية.

إعادة التأمين "أفريكا ري"، كما تولى بعض القيادات المصرية مناصب قيادية بالشركة منها عزت محمد عبد الباري الذي كان رئيس مجلس إدارة إفريقيا ري من عام 1986 إلى عام 1992، وكذلك نبيل محارب الذي منصب الأمين العام لأفريقيا ري من 1977 إلى 1983.

وتتواجد الشركة الأفريقية لإعادة التأمين في نحو 41 دولة أفريقية و111 شركة أفريقية للتأمين وإعادة التأمين، كما انضمت مؤخراً لعضوية مؤسسة التمويل الإفريقية (AFC)، لتصبح أول مؤسسة مالية متعددة الأطراف تستثمر بالمؤسسة، وتدرس الشركة حالياً التوسع في دولتي الجزائر وانجولا خلال المرحلة المقبلة وذلك عقب دراسة احتياجاتها من هذا التوسع لزيادة حجم أعمالها وتدعيم حقوق المساهمين بها، حيث بلغ رأسمالها واحتياطياتها المجنبة نحو مليار دولار.

المصدر: مجلة أموال الغد

South African insurance group eyes takaful business

Morocco: South African insurer Sanlam has registered a new subsidiary, called Sanlam Takaful, in Morocco to undertake Islamic insurance business.

The Islamic insurance company was set up ahead of the long awaited implementation of a takaful regulatory framework, reported the website Le 360.

A Bill to introduce Islamic insurance in the country was approved by the Council of Government last October and later adopted by the House of Representatives last February. In the next step, the Bill will have to be approved by the House of Councillors, the upper house. The new law has to be validated too by the Higher Council of Ulema. Once the Bill is enacted, the regulatory authorities will have to issue implementing regulations and process necessary applications for takaful and retakaful licences. There will also be standards set for takaful accounting, solvency, corporate governance and taxation.

وأوضح جوده إمتلاك الشركة مقرمركزها الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط بمصر باستثمارات 120 مليون جنيه، كما يُعد هذا المقر الإقليمي بمثابة تطوراً كبيراً في نشاط الشركة بالسوق المصرية منذ توقيع إتفاقية إنشاء المكتب مع الحكومة المصرية في عام 2004.

وحول الشركة الأفريقية لإعادة التأمين، أوضح أن الشركة وضعت خطة استراتيجية خلال الفترة من (2019 – 2022) وتستهدف الشركة وفقاً لهذه الخطة متوسط معدلات نمو تتراوح بين 7.5 – 12% وفقاً لسوق التأمين المتواجد به الشركة وظروفه الإقتصادية والسياسية.

ويذكر أن الشركة الأفريقية لإعادة التأمين تزاوّل نشاطها من خلال 10 مراكز إقليمية تغطي أفريقيا وآسيا والشرق الأوسط، وتتأخذ من مصر مركزاً رئيسياً لها بمنطقة الشرق الأوسط عبر تأسيسها مقراً إقليمياً باستثمارات 120 مليون جنيه.

وتتملك الشركات المصرية نحو 8.4% من هيكل المساهمين بالشركة الأفريقية، ممثلة في شركات مصر للتأمين، ومصر لتأمينات الحياة، والمهندس للتأمين، بالإضافة إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وصندوق التأمين الحكومي لضمانات أرباب العهد، كما تمتلك مصر مقعد دائم في مجلس إدارة الإفريقية

Islamic banks have been operating in Morocco for several years. The country now has more than 70 banks and financial institutions providing Shariah-compliant financial services. A regulatory framework for Islamic banks was introduced in 2017.

Due to the lack of availability of takaful, the banks have found a way to fill this gap by getting their customers to commit to buying Islamic insurance as soon as takaful licences are issued.

Sanlam took over one of Morocco's biggest insurers, Saham, last October when it acquired the remaining 53.37% of Saham Finance that it did not already own.

Source: Middle East Insurance Review

Companies News

Save The date

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

Disclaimer:

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

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

تنبيه:

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