

# النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

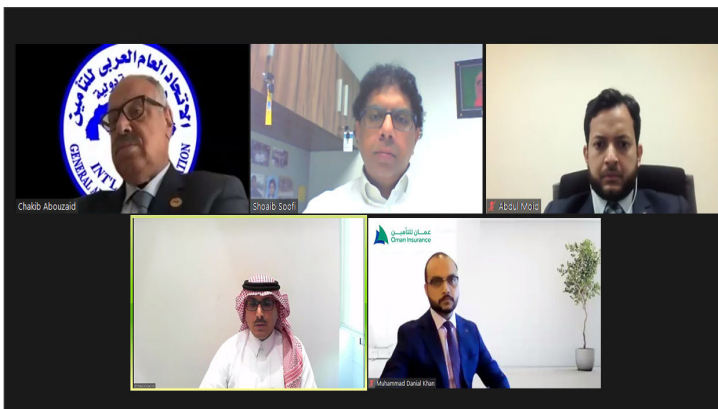
نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

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



## General Secretariat Activities



## الندوة الافتراضية الـ 12 للإتحاد العام العربي للتأمين المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 - المستوى المتقدم

استكمالاً للسلسلة المتخصصة لمناقشة المعيار الدولي رقم 17 والتي نظمتها الإتحاد العام العربي للتأمين بالتعاون مع جمعية الاكتواريين الدولية SOA وبرعاية كريمة من شركة SHMA Consulting ، عُقدت الندوة الافتراضية الثانية عشرة، يوم الأربعاء الموافق 2022/07/20 تحت عنوان "المعيار المحاسبي الدولي -17 المستوى المتقدم" وذلك بحضور ما يقرب من 265 مشاركاً.

كيفية التطبيق في عمليات احتساب الأقساط في إعادة التأمين، ومن خلال المناقشات أكد على أن أهم تحدي يواجه الشركات في مرحلة التطبيق هو الافتقار للبيانات والتي هي التي يتم التطبيق على أساسها.

كما أوضح السيد/ شعيب صوفي - مسئول النمذجة الاكتوارية في شركة متلايف بشكل أكثر تعمقاً طريقة تطبيق المعيار باستخدام نهج الرسوم المتغيرة (Variable Fee Approach) وكيفية تعديل المخاطر وفقاً لتطبيق هذا النهج. وركز في مداخلته على محافظ التأمين على الحياة.

ومن جانبه، أشار السيد/ محمد دانيال خان ، رئيس الشئون الاكتوارية بشركة عُمان للتأمين الإماراتية إلى المراحل المختلفة التي تم اتخاذها من قبل الشركات والتي بدأت في يناير هذا العام استعداداً للدخول في حيز التنفيذ في يناير 2023. وقد قدم مقارنة للمرحلة الانتقالية (2022) والتي تتطلب توفر قاعدة بيانات كافية. كما أشار من خلال مداخلته الفرق بين المعيار المطبق حالياً (IFRS4) والمعيار المحاسبي الجديد شارحاً المناهج المختلفة وهي (FRA/ MRA / FVA) التي يمكن من خلالها تطبيق ذلك المعيار والاعتبارات العملية الواجب اتباعها.

وتضمنت الندوة مناقشة تأثير المعيار 17 على شركات التأمين وتطبيقه والتحديات التي ستواجهها شركات التأمين خلال التطبيق والفرق بين تطبيقه في شركات التأمين المباشر وشركات إعادة التأمين؛ وفي بداية الندوة أوضح السيد/ شكيب أبوزيد - الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين أنه بالرغم من أن هذه الندوة تُعد الثالثة بشأن مناقشة تطبيق المعيار المحاسبي 17 إلا أنها تتناول هذه المرة مناقشة الموضوع بشكل أكثر تخصصاً وذلك من خلال تقديمات من طرف نخبة من الاكتواريين المتخصصين.

وهو ما أكد عليه أيضاً السيد/ عبد المعيد احمد خان - مدير شركة SHMA Consulting، الذي أشار بدوره أن خلال هذه الندوة سيتم إلقاء الضوء على هذا المعيار والنماذج التي يمكن من خلاله للشركات تطبيقها.

هذا وقد قام السيد/ أحمد القرشي - رئيس قسم الإكتتاب بالشركة السعودية لإعادة التأمين "سعودي ري" بتوضيح الفرق ما بين تطبيق هذا المعيار المحاسبي الجديد في شركات التأمين المباشر بالمقارنة مع شركات إعادة التأمين متناولاً بعض الأمثلة لتوضيح

## انخفاض مساهمة القطاع في الناتج القومي أبرز التحديات

### شكيب أبو زيد الأمين العام:الاتحاد العربي للتأمين يضع «روشتة» لتطوير الصناعة



العالمية 0.7% تقريبا أما مساهمة الناتج القومي العربي في الناتج القومي العالمي فتبلغ 3%؛ مشيرا إلى أن هناك عدم توازن وضعف في مساهمة قطاع التأمين العربي في الناتج القومي العربي بسبب نسبة الاختراق المنخفضة

المصدر: المال

لقراءة نص الحوار كامل، الرجاء الضغط هنا

أكد شكيب أبو زيد، الأمين العام للاتحاد العربي للتأمين أن هناك العديد من التحديات التي تواجه صناعة التأمين العربية في مقدمتها انخفاض نسب مساهمة القطاع في الناتج المحلي الإجمالي، وملف الكوارث الطبيعية والتغير المناخي وارتفاع درجة المخاطر السيبرالية، فضلا عن الشمول المالي.

وأضاف - في حوار مع «المال» - أن الاتحاد العام العربي للتأمين أجرى دراسة تضمنت وضع روشتة لتطوير الأسواق العربية، حيث أوصت بألا يقل معدل نمو الأقساط عن 10% وأن تصل سنويا نسبة الاختراق إلى 3% كمساهمة لصناعة التأمين في الناتج المحلي الإجمالي للدول العربية.

وأوضح أن التحدي الأول هو مدى مساهمة صناعة التأمين العربية في الناتج القومي العربي إذ بلغت 1.74% في عام 2020 فيما تساهم صناعة التأمين العالمية في الناتج القومي العالمي بنحو 7.42%؛ ويبلغ حجم إنفاق المواطن العربي على التأمين 100.74 دولار سنويا خلال عام 2020 فيما بلغ متوسط إنفاق الفرد على شراء التأمين سنويا على مستوى العالم 488 دولارا في عام 2020، وبلغت نسبة أقساط التأمين في الوطن العربي من أقساط التأمين

## World Insurance

### Global insured losses from catastrophes above average at \$39bn in H1 2022: Aon

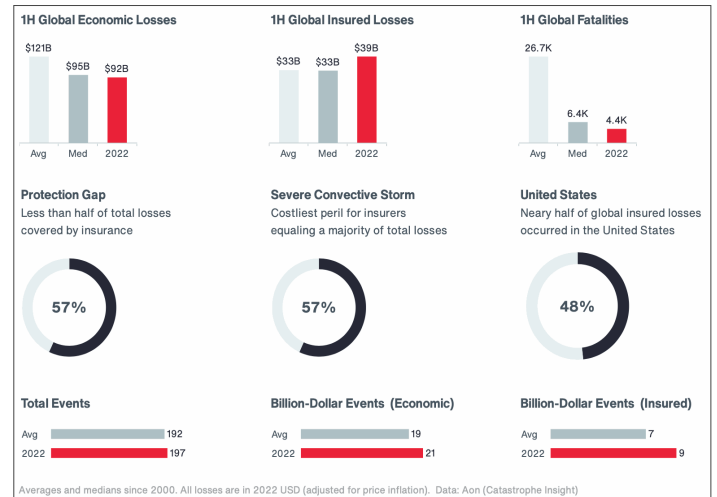
Data from insurance and reinsurance broker Aon finds that globally, insured losses from natural disaster events totalled \$39 billion in the first half of 2022, which is roughly 18% above the 21st Century average.

In contrast to the above average volume of catastrophe losses experienced in the six-month period, global economic losses from natural disasters are preliminary down 24% on the 21st Century average of \$121 billion, at \$92 billion.

This is all according to [Aon's First Half of 2022 Global Catastrophe Recap](#), which, examines a period marked by large-scale disasters on almost every continent, which ultimately resulted in above-average losses for the re/insurance sector.

“The first half also saw brand new complexities added to the event response process (including higher replacement costs and reinsurance placements) that were influenced by challenging outside societal and financial factors – notably the war in Ukraine and the highest inflation seen in decades,” says Aon.

In terms of insured losses, persistent severe convective storm (SCS) activity, notably in the U.S. and Europe, was a key driver in H1 2022, according to Aon.



All in all, the broker has recorded at least nine separate billion-dollar insured events in the opening six months of 2022, all but one of which were weather-related. Further, at least 20 events were recorded with at least \$500 million in insured losses, which Aon says ties H1 2022 with 2011 as the second highest H1 total this century, behind only the 24 seen in H1 2020.

Looking at economic losses, which at \$92 billion shows that the protection gap was around 57% – meaning that more than half of all economic losses suffered from nat cat events were not covered by insurance in H1 2022

– Aon notes 21 individual billion-dollar economic loss events. Again, all but one of these were weather-related, with the exception being the March 16th earthquake near the coast of Japan.

The nine billion-dollar events experienced in the U.S. in the period makes it the most active region, followed by seven in the EMEA, three in the APAC region, and two in the Americas.

Commenting on the H1 2022 loss figures, Aon warns: “It is anticipated that there will be robust loss development in most regions, as the cost(s) associated with seasonal monsoon flooding, drought, and severe convective storm events are fully realized.”

In its extensive report, the insurance and reinsurance broker explains that “the fingerprints of climate change continued to become more evident in individual event behavior and longer-term temperature and precipitation trends in 1H 2022.”

“Warmer than average temperatures were cited across a broad swath of the globe which aided in more unusual weather patterns that were already set in motion by the primary influence of La Niña conditions which have been ongoing for nearly three consecutive years,” adds the firm.

Looking ahead to the second-half of the year, Aon emphasises that Q3 is often the costliest quarter of the year, and with forecasters predicting an above-average level of activity during the Atlantic hurricane season, Q4 has the potential to be costly for the industry as well.

“Elevated wildfire activity and the continual threat of severe convective storms will also require close monitoring. With inflationary pressure adding greater costs to supply and labor combining with more impactful disasters, it is anticipated that another challenging round of re/insurance renewals will be forthcoming,” says Aon.

Source: Reinsurance News & Aon

## Ransomware: An insurance market perspective

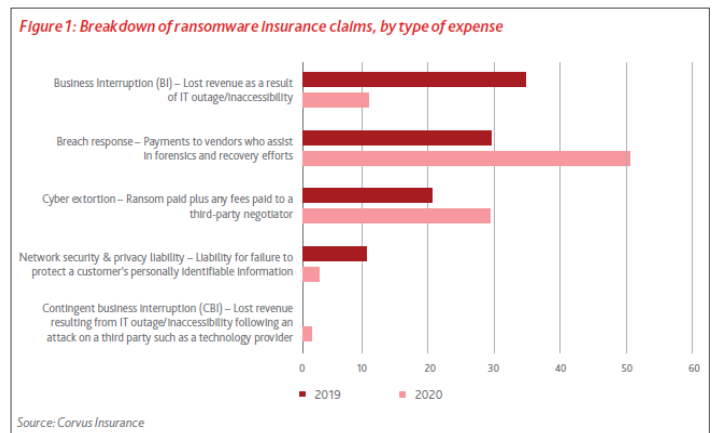
[New Geneva Association report](#) examines how re/insurers and policymakers can better deter ransomware attacks and strengthen cybersecurity on a global level.

The frequency of ransomware attacks, a form of cyber extortion, is increasing, along with the size of ransom demands. Cybercriminals are deploying more sophisticated approaches to target governments, businesses and individuals, with serious and costly effects. The growth of the ransomware-as-a-service (RaaS) business model has also enabled threat actors with limited technical skills to launch highly disruptive attacks. While cyber insurance provides vital financial protection and operational support in the event of attack, ransomware has contributed to the recent deterioration in cyber insurers’ underwriting performance.

Enriched by re/insurer insights and learnings, our new report identifies the challenges and economic externalities of ransomware, highlighting that cyber insurance and policy can work together to boost cybersecurity and, more broadly, socio-economic resilience.

The following main conclusions are presented for stakeholders’ consideration:

- **Cyber insurance does more than provide cover for ransoms:** Cyber insurance may also cover a range of first- and third-party losses incurred by victims of ransomware (e.g. business interruption, data and system recovery and forensics & legal assistance), as well as arrange expert support in managing incidents. Insurance also helps improve overall cyber hygiene



standards by helping organisations identify and address cybersecurity vulnerabilities and adopt better risk prevention in a fast-changing landscape.

- **Banning ransom payments would be a blunt, potentially ineffective policy instrument:** An outright ban on the payment of ransoms or their reimbursement by re/insurers could backfire by driving transactions underground and encouraging ransomware attackers to engage in new, more malicious forms of extortion.
- **Involving outside experts leads to better outcomes for the insured:** While the affected organisation will ultimately decide on the response, independent experts can provide key support in decision-making and negotiation, potentially lowering the ransom actually paid.
- **Governments and regulators must go further to**

**counter ransomware attacks:** Public policies should be aimed at deterring ransomware attacks, disrupting cybercriminals’ business models and illicit use of cryptocurrencies, and better preparing organisations for intrusion.

Along with governmental authorities, re/insurers can play an essential role in reducing ransomware attacks and contributing to the overall management of cyber risk.

Source: Geneva Association

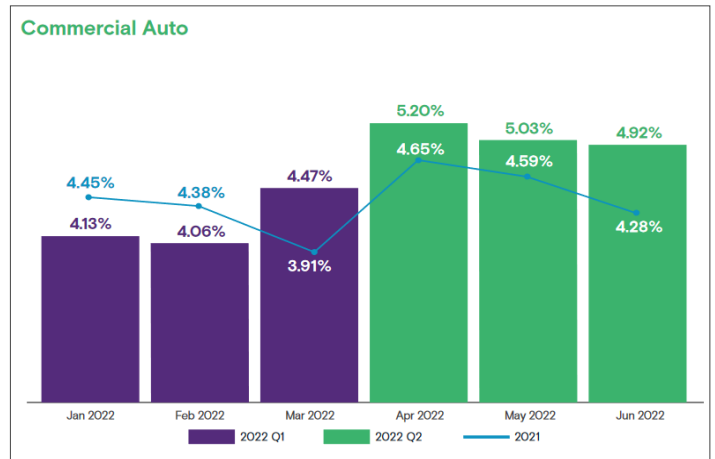
## Ivans Index Q2 2022 Results Released

Average premium renewal rate changes of nearly all major commercial lines of business remain up year over year, while all lines increase month over month except Umbrella

Ivans® announced the results for Q2 2022 Ivans Index™, the insurance industry’s premium renewal rate index. The second quarter results of 2022 showed premium renewal rate change for all major commercial lines of business increased year over year, except Workers’ Compensation which remained negative. Q2 experienced an increase in average premium renewal rate change across Commercial Auto, Business Owner’s Policy (BOP), General Liability, Commercial Property, and Workers’ Compensation compared to Q1 2022, while Umbrella experienced a decrease.

Premium renewal rate change by line of business for Q2 2022 highlights include:

- **Commercial Auto:** Q2 average premium renewal rate change averaged 5.05%, an increase compared to Q1 2022’s average premium renewal rate change of 4.22%. The quarter began with its highest rate change in April, averaging 5.2% and ended with its lowest of 4.92% in June.
- **BOP:** BOP premium renewal rate change increased in Q2 with an average of 5.69% versus 5.32% in Q1 2022. The quarter premium renewal rate change experienced its low of 5.56% in April and ended the quarter at its high of 5.83%.
- **General Liability:** Second quarter premium renewal rate change experienced an increase compared to Q1 2022, averaging 4.76% versus 4.3%. Q2 premium renewal rate experienced its low in April at 4.64% and reached its high in May at 4.85%.
- **Commercial Property:** Average premium renewal rate change for Commercial Property increased quarter over quarter at 6.4% versus 6.16% in Q1 2022. The quarter premium renewal rate change reached its low of 6.05% in April and experienced its high in June at 6.67%.
- **Umbrella:** Q2 premium renewal rate change averaged 5.19%, dropping from 5.77% in Q1 2022. Umbrella premium renewal rate change experienced its low of 5.12% in May and reached its quarter high of 5.29% in June.



- **Workers’ Compensation:** Workers’ Compensation premium renewal rate change averaged -0.73%, up from Q1 2022 at -1.23%. The quarter premium renewal rate change experienced its low of -0.91% in April and ended the quarter at its high of -0.43%.

“This quarter’s Ivans Index continues to show average premium renewal rate changes tracking alongside other hard market macroeconomic trends,” said Kathy Hrach, vice president of Product Management, Ivans. “The Index continues to serve as a valuable asset for agencies and carriers to inform pricing and renewal decisions, and a guidepost on the health of the independent agent channel to the broader industry.”

Ivans Index is a data-driven report of current conditions and trends for premium renewal rate change of the most placed commercial lines of business in the insurance industry. Analyzing more than 120 million data transactions, the Ivans Index premium renewal rate change measures the premium difference year over year for a single consistent policy.

To derive the change in cost, Ivans uses policies that have the same insured, insurer, product type, policy number, expiration date, effective date and producing agency. For example, if an insured paid \$1,000 for a policy last year and \$1,023 this year, Ivans Index would state that as a premium renewal rate change of 2.3%. Ivans Index does not use exposure-based change or claims experience. Policies with anomaly exposure changes or claims experience are removed.

Download the complete Q2 2022 Ivans Index report [here](#).

Source: IVANS

## Most countries ‘woefully unprepared’ for changing climate: analysis

Major economies such as India, Brazil and Russia face “cascading” crises driven by climate change such as food insecurity, energy shortages and civil unrest, an industry analysis warned Thursday.

While developing nations of Africa and Southeast Asia are predicted to be worst hit by higher temperatures, extreme weather and sea-level rise, some middle-income nations lack the infrastructure and legislative freedom to keep pace with the changing climate.

And, as Europe counts the cost of another record-shattering heatwave, the analysis showed how even nations with typically few climate-linked crises will need to adapt as global temperatures rise.

The [analysis](#) looked at countries’ performances across 32 structural issues -- including weather-related events, political stability, economic power, resource security, poverty and human rights -- to assess each nations’ capacity to manage crises.

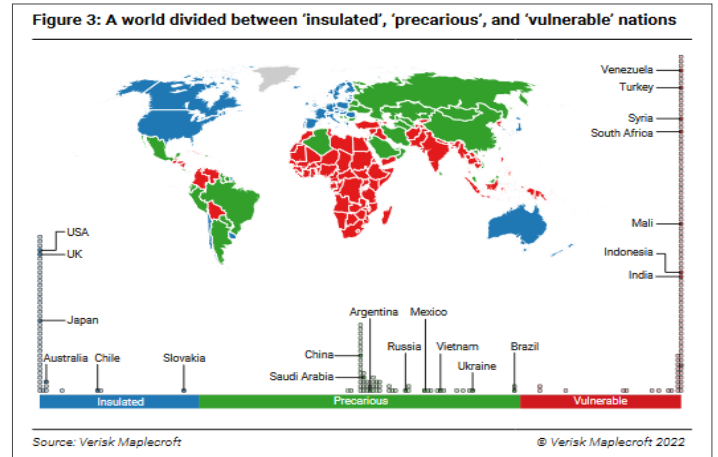
It then divided countries into three categories: insulated, precarious and vulnerable.

Unsurprisingly, most wealthy nations performed well and were found to be the most insulated against climate shocks thanks to a combination of good governance, purchasing power and robust infrastructure.

Developing nations were mainly deemed to be in the vulnerable category for lacking these safeguards. Several middle-income countries, however, including India, Indonesia and South Africa also fell into this grouping.

### Risks will spill over

“The low levels of investment in looking at the secondary risks show that most countries are almost entirely unprepared to deal with the wider political, economic and developmental impacts of a warming



planet,” said the analysis.

Will Nichols, head of climate and resilience at consultancy firm Verisk Maplecroft that conducted the assessment, said the major surprise was in the middle -- or the “precarious” category -- which contained powerhouses such as Brazil, Mexico, Russia and Saudi Arabia.

### ‘Don’t have resilience’

Nichols said the analysis showed the need for developed countries to help nations that cannot help themselves.

“The scale of the climate threat isn’t diminishing -- it is obviously going to have a huge impact,” he said.

“But countries in Sub-Saharan Africa, Southeast Asia and South America don’t have the resilience to manage both the physical climate threat and the knock-on effects of political and supply chain instability.”

Source: France 24 & Verisk Maplecroft

## Flood risk routinely underestimated, warns MMC

Re/insurance broker Marsh McLennan has released its updated Flood Risk Index 2.0, which maps how a changing climate will shape flood risk in the future.

The report warns that flooding is the most pervasive natural disaster, and yet its costs are routinely underestimated.

And now, climate change, economic and demographic trends, and a chronic shortfall in investment in resilience are combining to drive risk higher, MMC warns.

The broker’s Flood Risk Index includes risk scores for 180 countries in present-day conditions and shows that a 3.5 °C warming would lead to a dramatic increase in

flood risk globally, and that even limiting temperature rise to 1.5 or 2 °C would substantially worsen the threat of flooding.

According to Marsh McLennan’s estimates, 23% of the world’s power generation capacity, 26% of international port outflows, and 18% of international airport seats are currently at risk of flooding, and a 2 °C warming would cause these percentages to rise to 41%, 52%, and 37%, respectively.

The Index aims to highlight the urgency of taking adaptive measures to reduce risks, and to help governments and organizations better assess their exposure and vulnerability to more frequent and severe flooding.

In a report released alongside the updated index, also MMC explores the socioeconomic impacts of flooding and looks the current state of flood risk globally, its economic and societal consequences, and the role of insurance in protecting the most vulnerable.”

Increasing flood risk threatens prosperity and well-being in numerous countries, and demands a strategic response from governments. The problems arising are interrelated and systemic, ranging from business interruption and financial instability to a growing burden of public contingent liabilities,” the report concludes.

“The wide-ranging and complex nature of these impacts indicates national flood risk strategies must be broad in scope, ensuring alignment across a variety of actors such as national governments, local authorities, businesses, financial regulators, and insurers,” analysts explained.

“This in turn requires coherent policies and regulations, aligned incentives, and accessible, robust flood risk data. Strategies must also be long term in their outlook, as climate change and increasing exposure mean risks in many countries will increase for the foreseeable future.”

In a second report, MMC discusses the implications of flood risk for businesses and how firms can reimagine their approach to flood risk management in the context of climate change, growing business complexity, and stakeholder management.

Source: Reinsurance News & MMC

## Arab Insurance

### Saudi Arabia

## أداء قطاع التأمين السعودي خلال الربع الأول لعام 2022

	2022	2021	دخل عمليات التأمين Insurance Operating Income
(209.6%)	(554)	(179)	
43.6%	401	279	صافي دخل الإستثمار Net Investment Income
14.5%	8,963	7,829	صافي الأقساط المكتسبة Net Earned Premium (NEP)
17.5%	7,660	6,519	صافي المطالبات المتكبدة Net Claims Incurred (NCI)
-	85.5%	83.3%	معدل الخسارة Loss Ratio (NCI/NEP)
-	16.7%	17.2%	معدل المصروفات Expense Ratio
-	102.2%	100.4%	النسبة المجمعدة Combined Ratio
-	87.3%	85.6%	معدل الإحتفاظ Retention Ratio

المصدر: البنك المركزي السعودي

البنك المركزي السعودي  
SAMA  
Saudi Central Bank



شهد قطاع التأمين السعودي خلال الربع الأول لعام 2022 انخفاض صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة ليحقق صافي خسارة قدرها (7.152) مليون ريال خلال الربع الأول من عام 2022م مقابل صافي دخل قدره 4.100 مليون ريال خلال الربع الأول من عام 2021م، وذلك وفقاً للتقرير الصادر عن البنك المركزي السعودي.

كما انخفض هامش الملاءة لشركات التأمين بمقدار 7.7% في الربع الأول من عام 2022م مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

من ناحية أخرى، ارتفع إجمالي دخل الإستثمار بنسبة 6.43% من 2.279 مليون ريال خلال الربع الأول من عام 2021م إلى 401 مليون ريال خلال الربع الأول من عام 2022م، كما ارتفع إجمالي الأقساط المكتسبة خلال الربع الأول لعام 2022 ما نسبته 17.1% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

ويوضح الجدول أدناه، ملخص لمؤشرات السوق خلال الربع الأول لعام 2022 والفترة المماثلة من العام السابق:

جميع القيم بالمليون ريال

All figures in Million SAR

مؤشرات التأمين الرئيسية Key Insurance Indicators	الربع الأول 2021 Q1 2021	الربع الأول 2022 Q1 2022	نسبة التغير Change %
إجمالي الأقساط المكتتب بها Gross Written Premium	12,796	14,982	17.1%
صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة Net Income after Zakat & Tax	100	(153)	(252.1%)

## البنك المركزي السعودي يصدر الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين ضد المسؤولية المهنية لمراجعي حسابات المنشآت الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية

المحتملة في السوق المالية، إلى جانب حماية حقوق كامل أطراف العلاقة التأمينية، وذلك ضمن جهود البنك المركزي السعودي الرامية لضمان حقوق أطراف العلاقة التأمينية، ودعم نمو وتطوير قطاع التأمين. وللإطلاع على الصيغة النموذجية؛ يمكنكم زيارة موقع البنك المركزي السعودي [\(الرابط\)](#).

المصدر: البنك المركزي السعودي

أعلن البنك المركزي السعودي إصدار الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين ضد المسؤولية المهنية لمراجعي حسابات المنشآت الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية، والتي تم العمل عليها بالتنسيق مع هيئة السوق المالية.

وتأتي هذه الخطوة بهدف توحيد الحد الأدنى الواجب توفره في وثيقة التأمين، وتعزيز مفهوم الاستدامة، والحد من المخاطر

تضمن الموافقة الكتابية من البنك المركزي وهيئة المنافسة وتقديم خطة مستقبلية

## عبر مشروع مرتقب.. «الضمان الصحي»: تحديد إجراءات الاندماج والاستحواذ لشركات التأمين

أعمال شركات التأمين لتطبيق النظام، ويتقاضى المجلس مقابلاً مالياً للإشراف بواقع 1% من إجمالي أقساط التأمين الصحي المكتتبه التي تحصل عليها شركات التأمين المؤهلة حسب القوائم المالية المدققة.

ومنح المشروع الجديد الشركة الناتجة عن الاندماج أو الاستحواذ أحقية طلب الإعفاء من المقابل المالي للتأهيل لمدة 3 سنوات بحد أقصى من تاريخ الاندماج أو الاستحواذ، أو طلب الإعفاء من المقابل المالي للإشراف بشكل سنوي ويتم طلب تمديد الإعفاء قبل انتهاء سريان الإعفاء بـ 60 يوماً، مع قياس مؤشرات الأداء المتعلقة بجودة البيانات وخدمة العملاء. ويمكن للشركة الناتجة عن الاندماج أو الاستحواذ الحصول على الإعفاء المالي بشرط أن يكون هذا الاستحواذ أو الاندماج تم بين شركة متوسطة مع شركة متوسطة أو شركة صغيرة مع شركة صغيرة، أو شركة متوسطة مع شركة صغيرة أو العكس. واشترطت حل جميع الشكاوى المعلقة للشركتين، والتزامهما بالوفاء لحملة الوثائق بالمطالبات الطبية لحين انتهاء الوثائق السارية، بجانب عدم مطالبتهما بمبالغ المقابل المالي للتأهيل والإشراف المدفوعة للمجلس سابقاً. ويحق للشركة التقدم بطلب تمديد الإعفاء من المقابل المالي لرسوم الإشراف، بشرط أن يكون طلب التمديد قبل انتهاء سريان الإعفاء السابق بـ 60 يوماً، وتقديم تقرير لمؤشرات الأداء.

المصدر: عكاظ

كشفت مجلس الضمان الصحي التعاوني عن سياسة الاندماج والاستحواذ لشركات التأمين الصحي والمتطلبات النظامية لها، وآلية الإعفاء من المقابل المالي للشركات الناتجة عن الاستحواذ والاندماج والمتطلبات اللازم استيفاؤها لاستمرار الإعفاء.

وأوضح المجلس تلك المتطلبات والإجراءات ضمن مشروع مرتقب حدد الآلية عبر التقدم بطلب تأهيل جديد للشركة الناتجة عن الاندماج أو الاستحواذ، يتطلب رفع المستندات المطلوبة لمتطلبات التأهيل، وتقديم نسخة من جميع متطلبات الاندماج الخارجية، ومنها الموافقة الكتابية من البنك المركزي، وموافقة هيئة المنافسة، ورقم السجل التجاري الجديد. وشدد المشروع المرتقب على ضرورة تقديم خطة ما بعد الاندماج لهذه الشركة، ويشمل ذلك وثائق التأمين، وتقديم تعهد بالالتزام بإدارة الوثائق السارية، والالتزامات المالية مثل إجراءات ضمان سداد المستحقات المالية لمقدي الخدمة الصحية خلال 45 يوماً من تاريخ مطالبتهم، على أن يتولى المجلس تأهيل شركة التأمين بشكل رسمي لممارسة نشاط التأمين الصحي في المملكة، حيث إنه لا يسمح لها بممارسة أعمال التأمين إلا بعد تأهيلها من قبل المجلس، ويتقاضى المجلس مقابلاً مالياً لتأهيل شركات التأمين مقداره 150 ألف ريال عن مدة 3 سنوات، ومقابلاً مالياً لتجديد التأهيل مقداره 50 ألف ريال عن سنة، على أن يقوم المجلس بالبت في طلبات التأهيل خلال 90 يوماً من تاريخ تقديم الطلب. ويقوم المجلس بالإشراف على

Arab Insurance

United Arab Emirates

5.4% النمو المتوقع خلال العام الحالي و4.2% في 2023

## الناتج المحلي للإمارات يقفز 8,2% في الربع الأول

التحسن الملحوظ في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي، متوقفاً أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 5.4% و4.2% في 2022 و2023 على التوالي.

وتوقع المصرف المركزي أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي النفطي بنسبة 8% و5% في 2022 و2023 على التوالي، فيما توقع أن يزيد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي بنسبة 4.3% و3.9% في عامي 2022 و2023 على التوالي.

كما أشار التقرير إلى أن قطاع التأمين في دولة الإمارات واصل نموه

كشفت مصرف الإمارات المركزي عن أداء قوي للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي الكلي لدولة الإمارات خلال الربع الأول من العام الجاري.

وأضاف المصرف المركزي في [تقرير المراجعة ربع السنوية للربع الأول](#) من العام الجاري، أن التقديرات تشير إلى ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي الكلي خلال الربع الأول من العام الجاري بنسبة 8.2% على أساس سنوي.

وأرجع المركزي الأداء القوي إلى الزيادة في إنتاج النفط، فضلاً عن

## الجدول 3-6 المؤشرات الرئيسية لقطاع التأمين

مليارات الدراهم		2021				الوصف
2022	الربع الأول * 2021	الربع الثالث	الربع الأول	الربع الأول		
15.8	44.3	34.9	25.6	15.1	1- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
5.5	15.6	12.1	8.8	4.9	• المتكاثرات والمسؤوليات	
8.1	19.9	16.1	12.3	7.9	• التأمين الصحي	
2.2	8.8	6.7	4.5	2.3	• التأمين على الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	
6.6	26.6	19.7	13.3	6.4	2- إجمالي المطالبات المدفوعة	
1.8	6.5	4.7	3.1	1.4	• المتكاثرات والمسؤوليات	
4.0	15.6	11.7	7.8	3.8	• التأمين الصحي	
0.8	4.5	3.3	2.4	1.2	• التأمين على الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	
73.4	71.6	71.5	73.1	71.9	3- المخصصات الفنية	
77.8	79.1	77.2	76.8	73.8	4- إجمالي الأصول المستثمرة	
127.4	123.4	122.3	125.4	124.2	5- إجمالي الأصول*	
28.1	28.2	28.1	27.7	27.8	6- إجمالي حقوق الملكية*	

\* بيانات أولية  
تراكمي في نهاية الفترة  
المصدر: مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

المصدر: مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

Arab Insurance

Oman

## الهيئة العامة لسوق المال تصدر لائحة تنظيم مزاولة نشاط إدارة دورة إيرادات مطالبات التأمين الصحي

الهيئة العامة لسوق المال تصدر لائحة تنظيم مزاولة نشاط إدارة دورة إيرادات مطالبات التأمين الصحي (٢٠٢٢/١٠٧)

- التدابير العامة**  
أ) لا يجوز ممارسة النشاط إلا بترخيص من الهيئة.  
ب) يجوز للمرخض له أن يقدم خدماته لأكثر من مقدم خدمة صحية.
- متطلبات الترخيص**  
أ) رأس مال لا يقل عن ٢٠ ألف ريال عماني.  
ب) أن يكون غرض الشركة الوحيد هو مزاولة هذا النشاط.  
ج) تعيين مدير وطبيب مفرقين للشركة.  
د) تعيين ثلاثة مرشحين طبيين.  
هـ) تقديم تقرير تعريفي للنظام الإلكتروني الذي يعمل به.  
و) تقديم خطة التوظيف والتدريب والتأهيل.
- الإشراف والرقابة**  
أ) موافقة الهيئة بالعقد المبرمة مع مقدمي الخدمات الصحية.  
ب) إخطار الهيئة بالمعلومات الجوهرية التي تؤثر على الوضع المالي للشركة.  
ج) تقديم تقرير ربعي للهيئة عن المخيال وسوء الاستخدام المتتابع للصحة.  
د) تقديم خطة التوظيف والتدريب والتأهيل.

المحاسبية والمالية والإدارية ونظم المعلومات.

وبحسب ما جاء في اللائحة فإن هذا النشاط سيقدم العديد من الخدمات للمؤسسات الصحية الخاصة، والتي تتعلق بتنظيم الدورة المستندية، وتقديم خدمات الترميز الطبي، والفوترة، وتنمية الإيرادات والخدمات التقنية والمالية والاستشارية، حيث ستكون الشركة معنية بالتأكد من هوية المؤمن عليه، واستحقاقه للخدمة العلاجية، بالإضافة إلى تحويل الخدمات العلاجية لرسوم قابلة للفوترة، ومعالجة المطالبات المرفوضة، ومعرفة مصدر مشكلات المطالبات المرفوضة والعمل على تصحيحها إلى جانب إرسال مطالبات التأمين الصحي إلكترونياً إلى شركات التأمين أو شركات إدارة مطالبات التأمين الصحي، وضمان استلامهم لتلك المطالبات وفقاً للمدد الزمنية المحددة لذلك.

كما ستكون الشركة مسؤولة عن متابعة تحصيل الأموال عن الخدمات العلاجية المقدمة لحملة وثائق التأمين الصحي، إلى جانب تدريب وتأهيل العاملين في المؤسسات الصحية الخاصة على استخدام أنظمة الترميز الطبي المعتمدة، إضافة إلى الأنظمة التي قد تستحدث مستقبلاً.

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال

في الربع الأول من عام 2022 كما يتضح من الزيادة في عدد وثائق التأمين وإجمالي أقساط التأمين المكتتبة وزيادة عدد الكيانات ذات الصلة بالتأمين المرخصة، بينما ظل عدد شركات التأمين، على أساس سنوي، عند 62 في الربع الأول من عام 2022.

ارتفع إجمالي عدد وثائق التأمين، على أساس سنوي، بنسبة 10.4% في الربع الأول من عام 2022 إلى 2.3 مليون وثيقة مقابل 2.1 مليون وثيقة في الربع الأول من عام 2021. وتُعزى هذه الزيادة في الغالب إلى وثائق تأمين الممتلكات والمسؤوليات.

ارتفع إجمالي المطالبات المدفوعة لجميع أنواع برامج التأمين بنسبة 3.1% على أساس سنوي إلى 6.6 مليار درهم في الربع الأول من عام 2022. ويرجع أساساً إلى الزيادة في المطالبات المدفوعة لقطاع الهندسة والتشييد فضلاً عن الحرائق. وارتفع إجمالي الأصول المستثمرة في قطاع التأمين بنسبة 5.4%، على أساس سنوي، إلى 77.8 مليار درهم (61.1% من إجمالي الأصول) في نهاية الربع الأول من عام 2022 مقابل 73.8 مليار درهم (59.4% من إجمالي الأصول) في الربع الأول من 2021.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء الضغط هنا

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال لائحة تنظيم مزاولة نشاط إدارة دورة إيرادات مطالبات التأمين الصحي بالقرار رقم (107 / 2022)، والتي تعنى بتنظيم الدورة المستندية وتقديم خدمة رفع المطالبات التأمينية ومتابعتها ومعالجتها نيابة عن مقدم الخدمة الصحية إلى شركة التأمين، حيث اشتملت اللائحة على الضوابط اللازمة لترخيص شركات إدارة دورة إيرادات مطالبات التأمين الصحي في سلطنة عمان.

وحول أهمية اللائحة أكد أحمد بن علي المعمري نائب الرئيس لقطاع التأمين بالهيئة العامة لسوق المال أن اعتماد اللائحة المنظمة لنشاط إدارة دورة إيرادات مطالبات التأمين الصحي تأتي في ظل التحضيرات القائمة لتطبيق مشروع تعميم التأمين الصحي الإلزامي للعاملين في القطاع الخاص والزائرين لسلطنة عمان، كما أنه وبصدور هذه اللائحة يمكن القول بأن المتطلبات التشريعية المتعلقة بأطراف عملية التأمين الصحي أصبحت جاهزة ومكتملة.

وأوضح المعمري أيضاً بأن النمو الملفت لنشاط التأمين الصحي في السوق المحلية وزيادة أعداد حاملي وثائق التأمين الصحي والإجراءات التنظيمية المرتبطة بهيكلية عمل التأمين الصحي، بات يفرض ضرورة استحداث هذا النشاط وتوفير لائحة عمل واضحة تضمن بيئة استثمارية مناسبة بما يساهم في سلامة ودقة التعاملات المتعلقة بخدمات التأمين الصحي وفق مستويات عالية الجودة.

وأضاف المعمري: "كما سيساهم هذا النشاط في تحسين جودة مطالبات التأمين الصحي المرسلة إلى شركات التأمين، والتحقق من أنها متوافقة مع نظام الترميز الطبي، ويقلل من الخلافات والنزاعات التي تقع بين شركات التأمين والمؤسسات الصحية الخاصة نتيجة المطالبات المرفوضة وعدم سداد المبالغ المالية، من جانب آخر أشار المعمري بأن استحداث هذا النوع من الأنشطة في سوق التأمين سيساهم في توسيع دور قطاع التأمين لاستيعاب مخرجات المؤسسات التعليمية كونها ستساهم في توفير فرص عمل فنية وإدارية سواء في التخصصات المرتبطة بالعلوم الصحية أو العلوم



## Arab Insurance

### Jordan



لغايات تقديم الخدمات للمواطن بشكل إلكتروني، كون وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة هي الجهة الحكومية العليا المشرفة على برامج التحول الرقمي لدى مختلف مؤسسات القطاع العام.

وأكد معالي الوزير خلال الاجتماع على دعمه لجهود الاتحاد الأردني لشركات التأمين للسير في مشروع الأتمتة والربط الإلكتروني وبما يخدم المواطن ويسرع من وتيرة تقديم الخدمات بصورة تكاملية بين كافة القطاعات الرسمية والخاصة وفي مقدمتها قطاع التأمين.

وأكد الكلوب خلال الاجتماع على أهمية أتمتة التقارير الطبية لجميع الأطراف ذات العلاقة وانعكاس ذلك على جودة الخدمات المقدمة للمواطنين.

المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

## على طاولة وزير الاقتصاد الرقمي والريادة أتمتة نظام تقارير اللجان الطبية لمصابي حوادث السير

في إطار الجهود المستمرة لمجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين والإدارة التنفيذية للاتحاد لمتابعة الملفات الحيوية التي تهتم مستقبل قطاع التأمين في الأردن وخاصة تلك المتعلقة بموضوع أتمتة العمل والتبادل الإلكتروني للوثائق والبيانات، تم اليوم الأربعاء الموافق 2022/07/20 عقد الدكتور مؤيد الكلوب مدير الاتحاد اجتماع مشترك مع معالي الاستاذ احمد الهاندة وزير الاقتصاد الرقمي والريادة وبحضور السيد رامي الرواشدة مدير التحول الإلكتروني في الوزارة، بحضور السيد رائد المومني مساعد مدير الاتحاد لشؤون تكنولوجيا المعلومات والسيد ماهر عواد مساعد مدير الاتحاد للدراسات والتدريب.

وتم خلال الاجتماع مناقشة عدد من الملفات المهمة التي تباهاها الاتحاد لأتمتة العمل في قطاع التأمين والتكاملية مع مختلف المؤسسات الرسمية التي ترتبط أعمالها بقطاع التأمين وفي مقدمتها وزارة الصحة فيما يتعلق بأتمتة تقارير اللجان الطبية للمصابين جراء حوادث السير بهدف الحصول على التعويضات المستحقة وفقاً للتشريعات النافذة للتأمين وحدود المسؤولية، وكذلك التعاملات المشتركة مع مديرية الأمن العام / إدارة ترخيص السواقين والمركبات

## Arab Insurance

### Egypt

## مائدة مستديرة في "الرقابة المالية" لتوفير حماية تأمينية لتغطية المخاطر التي تعرض لها السيدات الأقل حصولاً على المنتجات المالية



تجاه الأصول.

وقد استعرض المشاركون مؤشرات الأداء في مجال الخدمات التأمينية المرتبطة بتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنهاية عام 2021؛ حيث بلغ عدد عملاء التأمين متناهي الصغر الاختياري والمرتبطين بنشاط تمويل المشروعات المتناهية الصغر لحوالي 15.551 عميل، سددوا أقساط تأمينية قيمتها ما يقرب من 800 ألف جنيه. في حين بلغ عدد العملاء المنتفعين بالحماية التأمينية الإلزامية في نشاط تمويل المشروعات متناهية الصغر في نهاية عام 2021 لحوالي 3.25 مليون عميل، لإجمالي محفظة

استضافت الهيئة العامة للرقابة المالية بمقرها في القرية الذكية فعاليات مائدة مستديرة تتناول "تعزيز حصول الفئات النسائية الأقل استخداماً للمنتجات المالية على خدمات التأمين متناهي الصغر"، وذلك بالتعاون مع برنامج التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة الممول من قبل الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية والمنفذ من خلال باثفايندر إنترناشيونال، وشارك في فعاليات مائدة مستديرة أربع شركات من مقدمي خدمات التأمين متناهي الصغر في مصر.

وتضمنت فعاليات المائدة المستديرة تحديد منتجات التأمين متناهي الصغر المقدمة من قبل الشركات الحاضرة والمواتية لتغطية مخاطر السيدات في الفئات المستهدفة وذلك تماشيًا مع أهداف الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة المتضمنة كعناصر رئيسية لرؤية مصر 2030 للتنمية المستدامة.

وأوضح هشام رمضان مساعد رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية أن أهمية المائدة المستديرة تأتي في إطار استهدافها لفتح قنوات إتصال ومد أواصر التعاون بين مقدمي خدمات التأمين من ناحية، والسيدات الأقل حصولاً على المنتجات المالية ضمن الفئات المستهدفة- من ناحية أخرى- من خلال برنامج التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة. وأن الرقيب حريص على المبادرة بتبادل الخبرة الدولية مع شركات التأمين المصرية لتغطية مخاطر السيدات في الفئات المستهدفة، موضحة ضرورة أن يتم نشر التوعية بالخدمات التأمينية متناهية الصغر للفئات المستهدفة بشقيها المرتبط بالحماية التأمينية للأشخاص، وعلى الممتلكات وذلك لتوسيع قاعدة الاستفادة لمواجهة المخاطر الشخصية وإدارة المخاطر

ومن ناحية أخرى ، فقد أشار ممثلي باثفايندر إنترناشيونال إلى أن من يتابع الهيئة يجد أنها سبقة في مبادرات تمكين المرأة ولها العديد من القرارات والمبادرات الهامة في تعزيز ممارسات الاستدامة وتعميق الشمول المالي خاصة للمرأة، مشيرة إلى أن برنامج التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة يعمل على عدة محاور هي تحسين بيئة عمل المرأة في القطاع الخاص وتوسيع نطاق الشمول المالي والحد من الآثار الاجتماعية والاقتصادية للعنف ضد النساء والفتيات والذي يهدف إلى الوصول إلى ما يقرب من 200 ألف امرأة على مدار خمس سنوات في سبع محافظات هي أسبوط والبحيرة والقاهرة والجيزة والمنيا وقنا وسوهاج.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

قدرها 30.8 مليار جنيه، مؤمن عليها، وتم سداد أقساط تأمينية عنها تقدر بحوالي 9.2 مليون جنيه وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 15 لسنة 2019 بشأن التزام الجمعيات والمؤسسات الأهلية من الفئتين أ، ب والشركات بتوفير تغطية تأمينية عملائها الحاصلين على التمويل ضد مخاطر العجز الكلي المستدام والوفاة.

وأسفرت المناقشات عن وضع خطة تعاون مبدئية لجذب انتباه شركات التأمين الحاضرة مع الفئات المستهدفة من خلال شراكة برنامج التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة مع مؤسسات القطاع الخاص والتي تتسم بقاعدة عريضة من العمالة النسائية بالإضافة إلى المستفيدات من المبادرات القومية الخاصة بتمكين المرأة اقتصاديا.

## Arab Insurance

### Morocco

## رئيس الحكومة يشرف على دعم المتضررين من حرائق الغابات بـ29 مليار سنتيم



ودعا رئيس الحكومة "مختلف المتدخلين إلى التنزيل الفوري للتدابير الاستعجالية بهدف التخفيف من تأثير الحرائق على النشاط الفلاحي والغابات، ودعم الساكنة المتضررة من الحرائق التي اندلعت خلال شهر يوليوز 2022".

المصدر: هسبريس

أشرف عزيز أخنوش، رئيس الحكومة، على توقيع اتفاقية إطار لدعم ضحايا حرائق الغابات التي عرفها شمال البلاد خلال الأيام الماضية، تم من خلالها رصد 290 مليون درهم (29 مليار سنتيم) لتنزيل مختلف مقتضياتها.

وبحسب بلاغ لرئاسة الحكومة فإن هذه الاتفاقية تهدف إلى "دعم المتضررين لإعادة تأهيل وترميم منازلهم، والتخفيف من الآثار عن مربي الماشية ومربي النحل بالمناطق المعنية، والقيام بعمليات تشجير الغابات وتأهيل الأشجار المثمرة المتضررة، وتنفيذ مشاريع التنمية الاقتصادية المتكاملة في المناطق المتضررة؛ ثم خلق ألف فرصة عمل إضافية لجهة تطوان الحسيمة في إطار برنامج أوراش".

وقال أخنوش إن "فرق التدخل التابعة للقوات المسلحة الملكية، والدرك الملكي، والقوات المساعدة، والوقاية المدنية، والوكالة الوطنية للمياه والغابات، تجندت، تنفيذا للتعليمات الملكية السامية، من أجل إخماد الحرائق ومساعدة الساكنة المتضررة وحمايتها وممتلكاتها"، كما ثمن "التعبئة الشاملة لمختلف المتدخلين الذين تعبؤوا من أجل السيطرة على الحرائق".

## Companies News

### Mid-tier insurer enjoys strong operating profitability

**UAE:** Al Dhafra Insurance Company (ADIC) has a track record of strong operating profitability, as evidenced by a five-year (2017-2021) weighted average return on equity of 14.7%, says AM Best.

Over the past five years, operating performance has been driven by underwriting profitability. Despite a level of volatility during this period, ADIC has recorded a five-year (2017-2021) weighted average combined ratio of 65.8% (as calculated by AM Best). However, after several years of excellent performance, underwriting returns decreased in 2021, which, while remaining strong, caused the combined ratio to increase to 84.7% (2020: 56.7%).

#### Ratings

M Best has affirmed ADIC's Financial Strength Rating of B++ (Good) and the Long-Term Issuer Credit Rating of "bbb+" (Good). The outlook of these credit ratings is 'Stable'.

The ratings reflect ADIC's balance sheet strength, which AM Best assesses as very strong, as well as its strong operating performance, limited business profile and appropriate enterprise risk management.

ADIC's balance sheet strength assessment is underpinned by risk-adjusted capitalisation at the strongest level, as measured by Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR), a history of good internal capital generation and strong liquidity.

During 2021, the company rebalanced its investment portfolio, increasing its exposure to higher-risk equity investments and consequently the potential for capital volatility.

Additional offsetting factors in the balance sheet strength assessment are the company's geographic concentration of investments in the UAE and its high reinsurance dependence, with a premium retention ratio below 30% over the past five years (2017-2021). The credit risk associated with this dependence is partially mitigated by the use of a well-diversified reinsurance panel of sound financial strength.

## Profile

ADIC's business profile is assessed as limited, reflective of its market position as a mid-tier insurer in the UAE. ADIC wrote AED314.5m (\$85.6m) of premium in 2021 on a gross basis (2020: AED289.8m). Geographically, the company's underwriting portfolio is concentrated in the competitive UAE market. While ADIC benefits from a diversified underwriting profile by line of business on a gross basis, the company's retained portfolio has greater concentration in the motor and medical lines of business.

Source: Middle East Insurance Review

## ارتفاع بـ 3 بالمئة في رقم أعمال الشركة الجزائرية للتأمينات في 2021

كما أقرت الشركة عن ارتياحها كون " هذه الخدمات تؤكد بشكل واسع كل الاهتمام بجودة الخدمة واحترام الالتزامات تجاه الزبائن". وقد تميزت حصيلة نشاطات الشركة في إطار السنة المالية 2021 بربح صاف قدر بـ 2,9 مليار دينار مقابل 2,7 مليار دينار في 2020 أي بزيادة نسبتها 5 بالمئة, حسب ذات المصدر. و قد سجلت الجمعية العامة العادية لذات الشركة التي انعقدت يوم 28 يونيو المنصرم بوزارة المالية لدراسة الحسابات الاجتماعية للسنة المالية 2021 " التصديق على الحسابات و النتائج الإيجابية التي حققتها الشركة".

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

**الجزائر:** ارتفع رقم أعمال الشركة الجزائرية للتأمينات (لاكات) المحقق في سنة 2021 إلى 25,4 مليار دج أي بتسجيل زيادة بـ 3 بالمئة مقارنة بسنة 2020 حسب بيان للشركة. وعلى أساس هذا الانجاز المتميز بمحفظة متنوعة " تحافظ الشركة على مكانتها كشركة تأمين من مخاطر المؤسسات فيما تحتل المركز الثاني من حيث حصتها في السوق" حسب البيان. من جهة أخرى, أكدت الشركة أن " التعويضات المدفوعة خلال الفترة المذكورة بلغت أكثر من 13,8 مليار دينار أي بزيادة بلغت 25 بالمئة مقارنة بسنة 2020 كما أنها تمثل تسوية أكثر من 150.000 ملف الكوارث".

ابتداءً من 16 سبتمبر المقبل

## «الخليج للتأمين» تدرش برنامج «عافية 3»

**الكويت:** أعلنت مجموعة الخليج للتأمين (GIG) عن البدء بتوزيع بطاقات التأمين الصحي (عافية) على المواطنين المتقاعدين بالتعاون مع وزارة الصحة من خلال 44 مركزاً صحياً تابعاً للوزارة موزعة على كافة محافظات الكويت.

وذكر نائب الرئيس التنفيذي للعمليات بمجموعة الخليج للتأمين في الكويت علي الهندال انه اعتباراً من اليوم، بإمكان المتقاعدين المسجلين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ممن يشملهم قانون التأمين الصحي التوجه لأقرب نقطة توزيع في المراكز الصحية المعلن عنها للحصول على بطاقة عافية الجديدة، وهو موعد الانطلاق الرسمي لتوزيع البطاقات الجديدة.

ولفت إلى إمكانية معرفة مواقع نقاط التوزيع من خلال تطبيق الهاتف المحمول GIG Health المتوافر على أنظمة الهواتف الذكية والذي يوفر للمؤمن عليهم خدمات أخرى مثل الاطلاع على سجل المطالبات والحصول على لائحة شبكة مقدمي الخدمات الطبية ومواقعهم والتي تتكون من أكثر من 400 مقدم خدمة وأكثر من 2000 طبيب لخدمة المتقاعدين حاملي بطاقة عافية.

وأوضح الهندال أن بطاقة عافية الحالية ينهي العمل بها اعتباراً من تاريخ 16 سبتمبر المقبل، وانه يتوجب على المتقاعدين المشمولين بالتأمين إصدار بطاقة عافية الجديدة لضمان استمرارية التغطية التأمينية وخدمة صرف أدوية الأمراض المزمنة.

وأشار إلى أنه طبقاً لشروط العقد المبرم مع وزارة الصحة، فإنه يتوجب إبراز البطاقة المدنية الأصلية مع ضرورة حضور المتقاعد شخصياً أو وجود توكيل رسمي ساري المفعول لدى الشخص المفوض بالتسلم نيابة عن المتقاعد كشرط لتسلم بطاقة عافية الجديدة.

وعبر الهندال عن اعتزاز المجموعة بخدمة المواطنين المتقاعدين خلال السنوات الماضية، حيث قامت المجموعة بتنفيذ ما يزيد على 13 مليون مطالبة صحية منذ بدء برنامج عافية في عام 2016، وأكثر من 60 ألف حالة دخول مستشفى تم علاجها للمشمولين في البرنامج، إضافة إلى إجراء ما يقارب الـ 30 ألف عملية جراحية و70 ألف عملية منظار.

وفيما يخص إدارة البرنامج، فقد أولت المجموعة منذ انطلاقه تعيين فريق كامل متخصص لإدارة البرنامج إضافة إلى مركز خدمة عملاء يعمل على مدار الساعة للرد على استفسارات المتقاعدين وفريق طبي آخر متخصص للموافقات الطبية يضم أكثر من 30 طبيباً مدعوماً بأحدث الأنظمة والتي من شأنها تسهيل إجراءات الموافقات على مدار الساعة والتي تتماشى مع قيم المجموعة والهادفة على الدوام لتلبية كل احتياجات العملاء وبناء علاقات طويلة الأمد من خلال الاستثمار في الخدمات التكنولوجية والرقمية والتي من شأنها تعزيز ولاء العملاء وزيادة حصة المجموعة في السوقين المحلي والإقليمي.

المصدر: الأنباء

## L'Activité de la Société Tunisienne de Réassurance « Tunis Re » Au 30 Juin 2022

**Tunisia:** • Une croissance du chiffre d'affaires par rapport au 30 juin 2022 de 14%, pour atteindre 91,149 MDT, cette hausse est le résultat combiné d'une hausse du volume des affaires souscrites ainsi qu'une bonne diversification au niveau de notre portefeuille. Ainsi nous avons réalisé une progression de 7% sur le marché domestique contre 21% au niveau du marché internationale.

o Par rapport aux objectifs fixés pour l'année 2022, le taux de réalisation du chiffre d'affaires au premier semestre 2022 a atteint 57% ;

o Une progression de la prime retenue de 17%, passant de 60,6MDT au 30 juin 2021 à 70,8 MDT à la clôture du deuxième trimestre 2022, dégagant ainsi un taux de rétention de 78%.

o La charge de sinistre au 30 juin 2022 est restée au même niveau que celui de la même période de 2021 soit 42 MDT.

o Les produits financiers restent stables par rapport au premier semestre 2021 pour atteindre 12,641MDT, il est à signaler que l'exercice 2021 a enregistré la réalisation d'une plus-value sur cession d'actif financier pour un

montant de 1,6 MDT. Compte non tenu de cette cession les produits auraient marqué une hausse de 16,7%.

o Ces produits englobent les intérêts courus et non échus (pour les deux exercices 2021 et 2022). Ils ne tiennent pas compte des intérêts sur dépôts auprès des cédantes.

• L'Avancement dans le projet de mise en place des normes IFRS/IAS :

Tunis Re continue à avancer activement tout en respectant les délais réglementaires attribués aux travaux et préparatifs de mise en place des normes IFRS,

Dans ce cadre, il est à rappeler que les phases finalisées concernent la fixation des choix, la simulation des impacts et l'élaboration d'un plan de mise en œuvre du projet ; Aujourd'hui les retraitements des données de 2021 en norme IFRS ont été finalisés et font ressortir un impact positivement modéré.

En parallèle, Tunis Re a démarré les travaux de diagnostic pour le passage à la norme IFRS17 qui est prévue pour 2023.

Source: Zone Bourse

## ASTREE: turnover increase in the first half of 2022

**Tunisia:** ASTREE has recorded a 31.5% increase in its turnover in H1 2022, which went from 117.609 million TND (6.3 million USD) as at 30 June 2021 to 154.687 million TND (50.25 million USD) a year later.

Non-life premiums have progressed by 4.7% to reach 97.786 million TND (31.8 million USD). For its part, the life activity has shown a 134.7% increase in written premiums amounting to 56.901 million TND (18.5

million USD).

This significant growth is mainly driven by the signing of a major life-capitalization contract. As at 30 June 2022, the incurred losses stood at 45.647 million TND (14.8 million USD) compared to 36.866 million TND (13.2 million USD) in H1 2021.

The investment income remains almost stable at 19.7 million TND (6.4 million USD).

Source: Atlas Magazine



### 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