

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

OFFICIAL SPONSOR



FREE VIRTUAL WEBINAR



Date: December 01 2021
Time: 11:00 AM London
12:00 PM Paris
01:00 PM Cairo
03:00 PM Dubai

مباشرة خطوات الإنتقال إلى الإصدار الإلكتروني للبطاقة البرتقالية

إجتماع لجنة ال IT في الامارات



عُقد يوم الخميس الماضي الموافق 2021/11/11 في دبي، إجتماع لجنة ال IT وذلك لبحث بعض المواضيع المتعلقة بتفعيل الإصدار الإلكتروني للبطاقة البرتقالية والمقرر البدء في تطبيقه بداية العام القادم 2022.

هذا وقد حضر الإجتماع إلى جانب السادة أعضاء لجنة ال IT، السيد شكيب أبوزيد الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين والسيد محمد مظهر حمادة مقرر لجنة تأمينات السيارات والمكاتب العربية الموحدة بالإضافة إلى السيد مجدي فرغل الأمين العام المساعد للإتحاد العام العربي للتأمين

ومن الجدير بالذكر، أنه قد تم بدء الإطلاق التجريبي للإصدار الإلكتروني اعتباراً من 2021/10/01 بناء على قرار اللجنة خلال اجتماعها الأخير المُنعقد في شرم الشيخ بتاريخ 2021/09/20

THE NEED FOR NAT-CAT MODELING : CLOSING THE PROTECTION GAP



Amaury Dufetel
HEAD OF PARAMETRIC INSURANCE
AXA CLIMATE



Simon R. Young
SENIOR DIRECTOR
WILLIS TOWERS WATSON



Romel Tabaja
CEO
OMAN REINSURANCE COMPANY



Chakib Abouzaid
SECRETARY GENERAL
GENERAL ARAB INSURANCE
FEDERATION



Najem El Hala
DIRECTEUR GÉNÉRAL ADJOINT EN
CHARGE DU PÔLE RISQUES
CATASTROPHIQUES DE LA
DIRECTION SINISTRES CORPORELS
CAT-MAROC



Chems-Eddine-Kassali
REGIONAL DIRECTOR,
MIDDLE EAST AND
NORTH AFRICA,
WILLIS RE EMEA WS

World Insurance & COVID-19

Climate change a growing concern for global re/insurers: PwC

The [PwC Insurance Banana Skins 2021 survey](#) shows that cybercrime is ranked as the number one risk by carriers globally, while climate change tops the list for reinsurers amid a rise in natural catastrophe events.

The latest global edition of the biennial survey includes responses from more than 600 industry leaders and executives in 47 territories, and shows that climate change has become a top concern for life, non-life, reinsurance and composite insurers.

In fact, climate change has moved into the top five for the first time and is the biggest riser in this year's survey, having been in sixth place in the 2019 edition.

For reinsurers specifically, climate change, and particularly catastrophe risks, ranked as the top risk facing the industry, which reflects a notable rise in losses from secondary perils and catastrophe events in general.

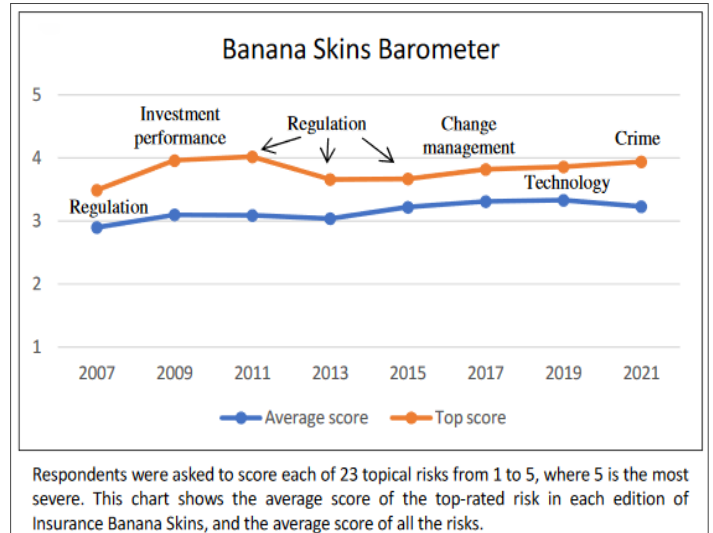
"It's clear from our biennial survey that the impact of climate change is now seen as a far nearer-term risk to insurers and reinsurers than previously considered. The industry is also gravely concerned that the wider implications of climate change are difficult or impossible to predict," said Arthur Wightman, PwC Bermuda leader and Insurance leader.

"This week's COP26 discussions are an opportunity for the insurance industry to highlight the unique and critical role it can play in bringing its expertise and resources to help address the formidable challenge of climate change and help the world go faster to net zero," he added.

Also in the reinsurance edition of the survey, Bermuda reinsurance market respondents are more concerned than average about operating risks and the public environment, while economic risks are viewed as more manageable.

Bermuda market respondents are also less concerned about interest rates and investment performance, with one response noting that, "Low investment return hampers insurance company returns, but should not cause permanent harm."

After climate change, reinsurers view regulation as the



next biggest risk, followed by cybercrime in third. The top five is completed by technology in fourth place and then human talent in fifth.

Turning back to the global edition of the survey, climate change was the strongest mover but still came in behind technology in third place, regulation in second place, and then crime, particularly cybercrime at the summit.

Cybercrime has been a rising feature for several years, but this is the first time that it's taken the number one spot, after coming in second to technology in 2019.

"As organisations introduce cloud-computing and new digital solutions with the increase in virtual working, the challenge for insurers has become more complex than ever. The rise in the risk posed by cybercrime reflects concern about both the vulnerability of insurers' systems to cyber attacks, and the costs of underwriting cyber insurance.

"Of significant concern is that insurers may be underestimating the potential costs of cybercrime when writing policies," said Matt Britten, risk assurance partner, PwC Bermuda.

Source: Reinsurance News & PwC

Register before 31st December, 2021 and enjoy a lovely FREE WEEKEND IN JORDAN

The Eighth International **AqabaConf** 2022
15-19 May, 2022
InterContinental Hotel, Aqaba, Jordan

www.AqabaConf.com

- Terms and conditions are applied.
- This offer is for non-Jordanians.
- Accommodation B&B will be equivalent to participants' hotel category.

Global natural disaster insured losses reach \$107bn YTD in 2021: Aon

Insurance and reinsurance broker Aon estimates that as of early fourth-quarter 2021, global insured losses from natural disasters and severe weather are running around 13% above the annual decadal average, having reached roughly \$107 billion.

Conversely, the number of events recorded remains below average for 2021 tear-to-date (YTD), but the financial loss from these natural catastrophes and severe weather outbreaks has been particularly costly, the broker explained.

The \$107 billion global natural disaster insured loss figure includes impacts to both private insurance and reinsurance markets, as well as public insurance entities.

2021 is already running well-ahead of the annual average, with the The \$107 billion figure already 13% higher than the recent decadal average (\$95 billion) and 26% above the decadal median (\$86 billion), by Aon's reckoning.

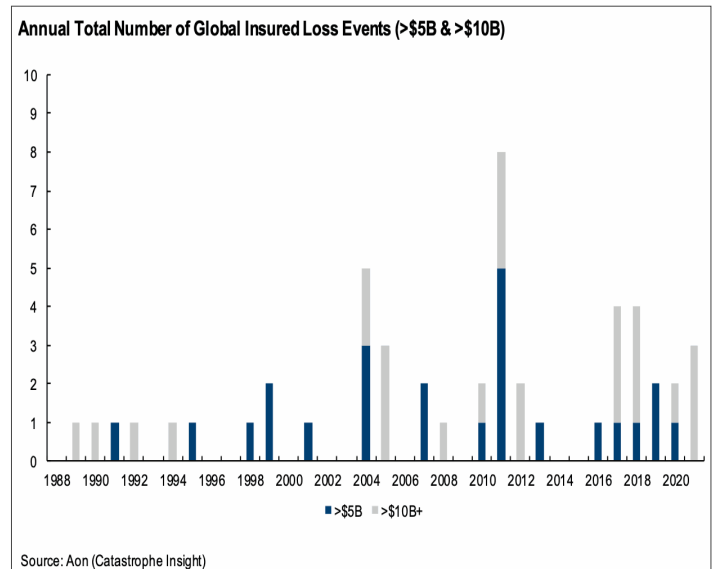
Third-quarter events have lifted insured payouts dramatically, after the estimate for hurricane Ida is now seen as exceeding \$30 billion by Aon, while the European flooding is estimated as a \$12 billion industry loss.

This comes on top of the \$15 billion estimate for the United States winter weather and storm Uri in February.

As of early Q4 2021, there have now been 15 individual billion-dollar insured natural disaster loss events this year.

Nine out of the 15 occurred in the United States, with the rest in Europe (3), APAC (2) and the Americas (1), Aon said.

Aon focuses in on the previously mentioned three \$10 billion plus disaster loss events in 2021 so far, asking whether "mega" catastrophes are on the increase?



Source: Aon (Catastrophe Insight)

Aon explains:

Many factors result in a high-cost natural catastrophe event: location, intensity, event length (time) and type of construction. All these factors – and more – are critical when analyzing why some disasters are more expensive than others. The continued influence of climate change on specific weather and climate-related events has only amplified the behavior and unusual nature that individual occurrences continue to exhibit. This means hurricanes are intensifying more rapidly; extreme rain events are dropping more precipitation; wildfires are burning hotter and faster; droughts are more pronounced and prolonged; and the Polar Vortex can affect latitudes not accustomed to any prolonged periods of cold.

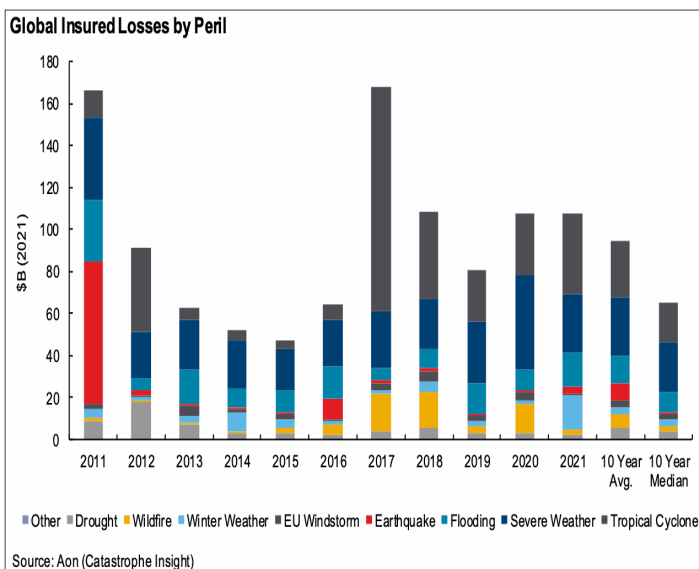
What does this mean?

Natural peril risk grew with time due to the noted weather, climate and human factors (more people and stuff moving into highly vulnerable locations). This directly corresponded with more expensive events on an aggregate and individual basis.

Leading the broker to explain that, it believes for the insurance industry the frequency of "mega" events, or industry loss events \$10 billion on a nominal or inflation-adjusted basis, is increasing.

The chart above shows that the first \$10 billion plus event occurred in 1989 (Hurricane Hugo), with this magnitude of event occurring every few years since.

But since 2017 there have been ten natural catastrophes that caused a \$10 billion plus insurance industry loss,



Source: Aon (Catastrophe Insight)

with three of these in 2021 and fifteen of the twenty-six events tracked having occurred since 2011, by Aon's data.

In terms of smaller events, based on insured losses, there have been 24 that cost over \$5 billion since 1989, but half of these occurred since 2011, Aon says.

Aon expects that we will now see "increased pressure by the re/insurance industry to handle the costlier trend" as risks related to natural perils grow more costly, for some of the reasons detailed in the quotes further up this piece.

"Whether this results in a more active movement into parametric-based insurance products, or more future looking investment strategies around a carbon tax or

green bonds, the traditional way of viewing natural peril risks is quickly being forced to change," the broker explains.

Adding that, "As concerns around litigation or liability risk grow as natural perils become more intense, this will only further advance the need to invest with a forward -thinking mindset as event behavior and resultant impact types seemingly evolve with each passing day."

The data drives home the need for risk commensurate pricing in reinsurance and for the industry to look both at its recent history, as well as longer-term trends and to embrace forward-looking scientific views of climate and weather trends.

Source: Artemis

From protection to prevention: Insurance's new era

A new report from Bain & Company expects the insurance industry to reach \$10 trillion by 2030 as it retools to tackle climate change, cybercrime and geopolitical tensions

Global insurance premiums could reach \$10 trillion by 2030, according to Bain & Company's new report, [Insurance 2030: As Risks Mount, Insurers Aim to Augment Protection with Prevention](#).

This new research explores the evolving risk landscape for insurers, showing risks declining or flat lining in mature areas, such as personal auto and mortality; expanding in new areas, such as cybercrime and digital assets; and growing more severe in others, including climate change and infectious disease. These changes are propelling the insurance industry to take on a new role, moving from seeking reimbursements for damages to incentivizing behaviors to reduce overall risk.

While road travel is safer than ever, with death rates resulting from motor vehicle accidents in the US declining by about 70% over the past four decades, Bain & Company expects climate change will result in a roughly tenfold increase in economic losses over the next three decades. During 2020 alone, the US experienced a record number of wildfires and a record number of storms during hurricane season, yet insurance still does not cover most losses from such natural catastrophes.



Andrew Schwedel

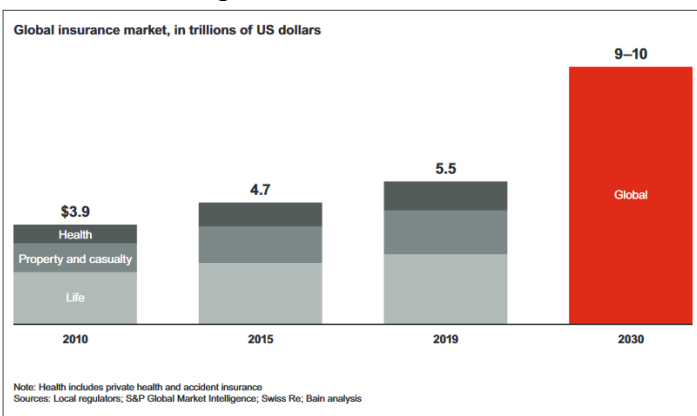
Risk and protection are also shifting geographically toward countries with faster economic growth. Bain's new research shows China will drive well over a quarter of global premium growth through 2030. However, few multinational insurers can participate in China's insurance markets, due to intense competition and regulations that favor domestic firms.

"The consequences for an underprotected world with low insurance penetration may be severe, particularly in emerging markets," said Andrew Schwedel, who leads Bain & Company's Macro Trends group. "Thanks to improved technology and data, insurance companies now have the chance—and perhaps even the duty—to shift the industry's central purpose from loss reimbursement to loss control over the next decade."

New technology can mitigate risks and lower costs

Insurers can now use technology tools, such as automation or the internet of things, to directly partner with customers to identify, prevent and mitigate each risk event. Bain's research shows that these technologies can also reduce operational costs by as much as 50% through increased efficiency and reduce claims payouts by up to 20% by mitigating risks.

While some of these savings may flow through to profits, competitive dynamics will likely force an overall reduction of prices for protection, leading to an increase in the penetration of insurance and faster industry growth overall.



The good and the bad diverge

Since technology and data analytics allow insurers to make unprecedented gains in understanding, preventing and mitigating risks, they are also likely to increase the pressure on bad risks, resulting in sharply higher prices, outright unavailability of coverage or increased regulation. Insurers see three main consequences of this trend: some risks to property exposures, such as wildfires in California, become too expensive to cover; extreme segmentation and underwriting price discrimination weakens the subsidies at the core of risk pooling; and public pressure intensifies on out-of-favor sectors, such as carbon intensive energy producers.

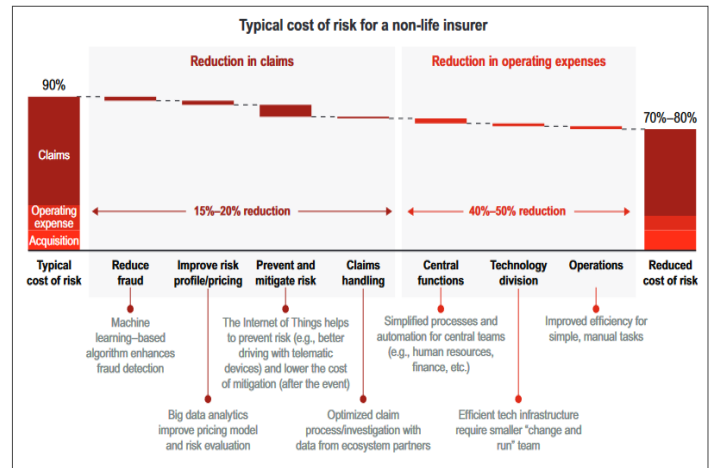
New competition for insurers

The shifts in what we need to protect, and how we protect against them, have disrupted traditional insurance value chains. As a result, insurance capabilities are unbundling, calling into question the role of the traditional, integrated insurance company. Sensing this opportunity—and emboldened by the possibilities offered by new technologies—a variety of upstart insurtechs, big technology platforms and leaders in other industries, such as auto manufacturers, have started to target the most lucrative parts of the value chain with new business models.

The ascent of embedded insurance and capabilities as a service will reshape the industry, with estimates for gross written premiums reaching \$700 billion by 2030. This impact will vary by industry, with the greatest penetration likely starting in three major sectors: auto, travel and property—where insurance can easily be embedded into the sales or booking processes.

Five questions to navigate the road ahead

To succeed in this radically different future, executive teams will benefit from conducting a holistic review of their strategy. Many of the specifics will vary across sectors and markets, but a few broad strategic questions apply to virtually all insurers.



- How should we interact with customers to prevent and mitigate risks? Going beyond risk transfer to risk mitigation and prevention will be critical for insurers, customers and regulators in a riskier world.
- Should we participate in embedded insurance? Certain lines, such as mobility, will inevitably include embedded insurance. Each carrier must decide whether to actively promote it, reject it or something in between.
- Do we need direct customer distribution? With increased competition from insurtechs that market directly to customers, several incumbents are launching digital attacker models to increase their share of direct business, bypassing broker-led models.
- Do we need to be in China? If so, how? If not, where else should we focus for growth? Winning in China has proven quite difficult for multinational carriers. Although they have gained share in life and health lines, capturing about 8% of the market, in recent years, they have struggled in P&C, capturing just 2% of the market.
- How aggressively should we explore alternative capital options? Alternative sources of capital increasingly will become available to insurers, particularly as a form of reinsurance in catastrophe bonds and other lines, and through private equity investments in life and annuities businesses.

Source: Bain & Company

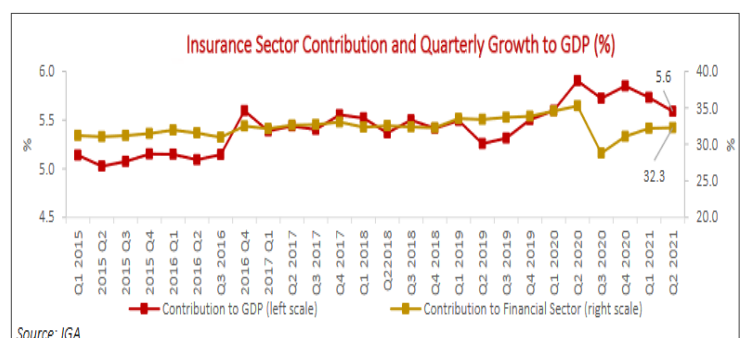
Arab Insurance

Bahrain

Issue No. 31, Sep. 2021

CBB: Financial Stability Report

The insurance industry continued to grow during the past few years. The insurance industry has been growing steadily in recent years, mirroring the growth of Bahrain's financial sector, the increased access to financial services and products has led to demand for insurance services. A notable development in recent years has been international insurers developing their



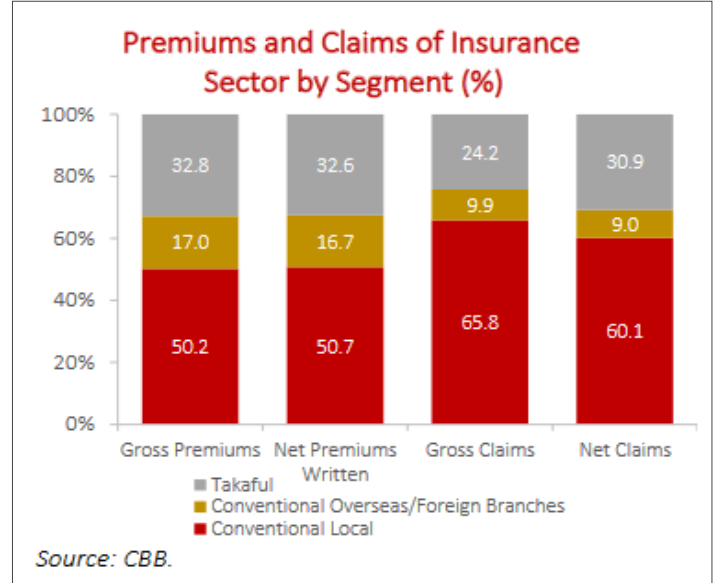
Source: IGA.

regional operations, many of whom have chosen Bahrain as their regional base. Insurance contribution increased to 5.4% of GDP by end of 2017, 5.5% by end of 2018, 5.4% by end of 2019, and 5.8% by end of 2020. For Q2 2021, the insurance sector represented 5.6% of the real GDP and the contribution of the Insurance sector to the overall financial sector has increased representing 32.3%.

As of March 2021, Gross Premiums for the insurance sector stood at BD 80.7 million, increasing by 6.8% YoY. Conventional insurance represented 67.2% of total gross premiums (local and branches represented 50.2% and 17.0% respectively) while takaful accounted for 32.8% of gross premiums. Life insurance represented 19.9% of gross premiums while non-life/general insurance represented 80.1%

Net Premiums Written increased compared to the previous period registering a value of BD 55.9 million. The long-term (life) class showed the biggest increase over the period increasing by 29.8%, from BD 10.9 million in March 2020 to BD 14.1 million in March 2021. On the other hand, the biggest decline was derived from Motor class, decreasing from BD 19.4 million in March 2020 to BD 17.6 million in March 2021

However, Gross Claims for the overall insurance industry recorded a YoY decrease of 1.8% from BD



38.8 million in March 2020 to BD 38.1 million in March 2021. The decrease was mainly due to a decrease in motor by BD 4.0 million from BD 14.3 million in March 2020 to BD 10.3 million in March 2021.

Net Claims for the overall insurance industry show a decrease of 6.8%, which was derived from an annual decrease in Motor by BD 4.3 million (33.7%). The greatest increase was recorded in Long-term (life) by BD 2.7 million (60.6%).

To download CBB Financial Stability Report, please click [here](#)

Source: CBB

Arab Insurance

United Arab Emirates

شركات التأمين الإماراتية قادرة على مواجهة تشدد شركات إعادة التأمين العالمية

بالنسبة لإجمالي القطاع الذي يتركز وبنسب تتراوح بين 60% و70% على قطاعي الصحة والسيارات، ويتخطى في بعض الأسواق 80% كالسعودية.

وتابع: «التشدد في منطقتنا سيكون أكثر وضوحاً فيما يخص اتفاقيات التأمين الاختيارية التي ترتبط عادة بالتأمينات الكبرى، وكذلك الأمر بالنسبة للمسؤوليات، كالمسؤوليات المهنية والطبية، إضافة إلى الأخطار الخاصة بالإرهاب والعنف».

أخطار استثنائية

وأشار أبو زيد، إلى أن العام الجاري شهد العديد من الأخطار الاستثنائية كالعاصفة المدارية في عُمان وبالتالي هناك تخوف من التغيرات المناخية من شأنها الدفع باتجاه تعديل على مستوى الاتفاقيات الخاصة بتأمين الممتلكات.

وأوضح أن اتفاقيات إعادة التأمين لن تكون بعيدة عن شكلها في المنطقة بالإجمال، متوقفاً أن يكون التشدد طفيف، بشكل يتركز على أخطار المسؤولية والأخطار الخاصة والممتلكات، لافتاً إلى أن قضية الحرائق لا سيما بالنسبة للمستودعات والأبراج تبقى من ضمن الهواجس الأساسية للمعديين العالميين.

يملك سوق التأمين الإماراتي مقومات عديدة تمكنه من امتصاص صدمة تشدد شروط شركات إعادة التأمين العالمية، بفضل استيعابها للزيادات التي تقرر في السنوات الأربع الماضية، فضلاً عن النتائج الإيجابية التي حققها اللاعبون الرئيسيون في السوق المحلي في العام الجاري والماضي.

يأتي ذلك في وقت توجه فيه شركات إعادة التأمين الكبرى إلى المزيد من التشدد في صياغة اتفاقيات إعادة مع شركات التأمين المباشر للعام المقبل، ما يؤثر على أوضاع شركات التأمين في المنطقة.

وأوضح مسؤولون في القطاع لـ«الرؤية»، أن التشدد أمر واقع، ولكن بنسب أقل من السنوات الماضية، لافتين إلى أنه يرتبط بشكل رئيسي بالتغيرات المناخية والكوارث ولا سيما الفيضانات والأعاصير، وتراجع أسعار الفائدة التي تضغط على المعديين العالميين لتعويض تراجع إيرادات الودائع.

مواصلة التشدد

وأفاد الأمين العام للاتحاد العربي للتأمين شكيب أبو زيد بأن التشدد في أسواق إعادة التأمين مستمر منذ أكثر من 4 أعوام، لا سيما على الصعيد العالمي، أما في المنطقة العربية فالتشدد أقل وضوحاً

معطيات شمولية

من جهته، قال الرئيس التنفيذي لشركة «يو أي بي» لوساطة التأمين وإعادة التأمين في مركز دبي المالي العالمي، جورج قبان: «هناك معطيات شمولية تجمع دول العالم كلها كالتغير المناخي وأسعار الفائدة، وهناك متغيرات إقليمية أو دولية تختلف من سوق لآخر».

وبين أن الإمارات ليست بعيدة عن المعطيات العالمية، لكنها في موقف أفضل، متوقفاً أن تشهد قطاعات تأمين الحريق والمسؤوليات

الطبية والسيارات ارتفاعات سعرية أو تشدد في صياغة الاتفاقيات من قبل المعيدين، فيما سيكون التشدد نسبياً في قطاعات أخرى، وربما ستستفيد بعض القطاعات من تخفيض أسعار أو تساهل المعيدين. وأضاف: «يمكن أن تصل الزيادات السعرية في اتفاقيات إعادة التأمين في قطاعي النفط والغاز إلى 10%، ودون 7% عند الحديث عن قطاع الطيران، و5% أو دون ذلك بالنسبة للعقارات، أما القطاعات التي يرجح أن تستفيد من التساهل فهي المسؤوليات تجاه الطرف الثالث في بعض القطاعات كالفنادق».

المصدر: الرؤية

Arab Insurance

Jordan

خبراء ومدراء في قطاع التأمين يدقون ناقوس الخطر من "الحوادث المفتعلة" ويناشدون الحكومة للضرب بيد من حديد

ومن جانبه قال مدير عام شركة المنارة للتأمين إن الأحكام المفتعلة تقسم إلى قسمين ، فالقسم الأول هو الحادث الذي يقوم بضبطه رقيب السير ويشير إليه في "الكروكا" أنه حادث مفتعل بحسب تقدير الرقيب ، وهذا النوع من الحوادث يمكن أن يفرز هناك أرقام وإحصائيات لدى إدارة السير تبين عدد الحوادث المفتعلة في كل عام .

أما القسم الثاني فهي الحوادث التي تتحقق منها شركات التأمين بعد وقوعها ومن ثم تقوم الشركات بمخاطبة لجنة الإتحاد الأردني لشركات التأمين ، وبدورها تقوم اللجنة كونها أمنية بدراسة الحادث لتقرر بعدها إن كان الحادث مفتعل أو غير مفتعل بحسب الوقائع والإحداثيات التي تم فيها الحادث بحسب القططي .

ويفيد القططي ل أخبار البلد بأن الحوادث المفتعلة يمثل غيضاً من فيض ما تتعرض له شركات التأمين في المملكة ، حيث إن ضعف الخبراء المعتمدين في المحاكم يؤدي لصدور أحكام مجحفة بحق شركات التأمين بشكل عام في غالبية القضايا المنظورة أمام القضاء، إضافة لتقارير اللجان الطبية والتي يؤكد القططي أن تقاريرها في بعض الأحيان لاتصف الحالة الحقيقية للمصاب بحوادث السير ، حيث يؤكد أن بعض الأشخاص حصلوا على نسبة عجز جراء الحوادث بنسب عالية بلغت أحياناً 60% في المقابل يكون الشخص الحاصل على هذه النسبة "يرمح زي الحصان" ولا يشكو من أي عارض صحي .

ويطالب القططي بتطبيق قانون التأمين بشكل فوري لحماية قطاع التأمين من الأخطار المحيطة به من كل النواحي ، وذلك لأن القضاء الأردني يحكم بين المواطنين وشركات التأمين بناءً على القانون المدني والذي لا يحوي بنوداً أو نصوصاً تتعلق بالتأمين وذلك ما يؤدي إلى وقوع الظلم بشكل مستمر على شركات التأمين في جزء لا يستهان به في القضايا المنظورة أمام المحاكم .

ختاتنة : شركات التأمين تتعرض لظلم كبير جراء "تجارة الحوادث"

وعلق مدير عام شركة الضامنون العرب للتأمين هيثم ختاتنة على الرقم الوارد في الإحصائية الأخيرة عن الحوادث المفتعلة المنظورة أمام المحاكم خلال خمسة أعوام ، بأن هذا العدد لا يمثل عدد الحوادث المفتعلة في عام واحد حتى ! لافتاً إلى أن هناك الكثير من الحوادث المفتعلة لا يتم ضبطها وتذهب ضحيتها شركات التأمين بشكل أساسي .

ويكمل ل أخبار البلد أن هناك شريحة كبيرة من المواطنين امتهنوا

تعاين شركات التأمين بشكل مستمر من مفهوم انتشرت عنه الكثير من الأخبار والإشاعات والحقائق والأرقام ، حيث إن مفهوم "الحوادث المفتعلة" كان ولا يزال وسيستمر في إنهاك شركات التأمين في حال لم تسن قوانين وأنظمة جديدة من قبل الجهات المعنية لكبح ومكافحة هذه الظاهرة .

وذكرت آخر الأرقام والإحصائيات أن القضايا المنظورة في المحاكم والمتعلقة بالحوادث المفتعلة بلغت "594" حادث مفتعل في المملكة ، حيث إن هذه الإحصائية تتعلق بالفترة ما بين 2017 إلى عامنا الحالي 2021 .

ويُجمع خبراء ومدراء في شركات التأمين أن الأرقام المذكورة في الإحصائية لم تعط انطباعاً حقيقياً عن الأرقام الفعلية للحوادث المفتعلة في المملكة والتي ترهق وتكبّد شركات التأمين خسائر جسيمة وتساهم بشكل كبير وفعال في تردي الأوضاع المالية لشركات التأمين .

ويؤكد هؤلاء أن الكثير من شركات التأمين في طريقها إلى الإغلاق بسبب تردي الأحوال المالية في ظل تغول ما أسماه "عصابات الحوادث المفتعلة" عليهم لاسيما وأن القوانين والأنظمة لا تزال تكشف ظهر شركات التأمين للجلد والعذاب من قبل تلك العصابات .

وطالبوا بالتدخل الفوري للجهات المعنية والمختصة للحفاظ ولحماية حقوق شركات التأمين كونها تمثل شريكاً ورافداً اقتصادياً في الوطن ، وكونها تساهم بشكل كبير وفعال في المجتمع الأردني من خلال خلق مساحة عمل للمتكدسين في قوائم البطالة .

عبدالخالق : شركات التأمين لقمة سائغة لـ "تجار الحوادث" بسبب ثغرات القانون

يقول مدير عام شركة الإتحاد العربي للتأمين عصام عبدالخالق إن تطبيق قانون التأمين سيكون كافياً لحماية شركات التأمين من مفتعلي الحوادث ، حيث إن القانون لم يفعل حتى هذه اللحظة ، لافتاً إلى أن عدم تطبيق القانون الخاص بقطاع التأمين يشكل ثغرة يمكن لمفتعلي الحوادث استغلالها بطرق مبررة قانونياً .

وأكد ل أخبار البلد أن شركات التأمين باتت لقمة سائغة في متناول "تجار الحوادث" وأمسوا في مرمى نيرانهم دون غطاء قانوني واضح ومختص وقادر على إنصاف شركات التأمين من بطش مفتعلي الحوادث .

القططي : ضعف الخبراء المعتمدين في المحاكم يزيد من مصائب شركات التأمين

كبير بطرق مقنونة ومشروعة ، ويطالب ختاتنة بإيجاد إجراءات رادعة لمفتعلي الحوادث وتجار "الكروكا" وكل من تسول له نفسه القيام بهذه التصرفات ، حيث إن جميع الإجراءات المطبقة حالياً غير كافية لردع هذه الفئة من الناس المتغولة على شركات التأمين بحسب ختاتنة .

المصدر: أخبار البلد

وظيفة افتعال الحوادث والتكسب من شركات التأمين من خلال ابتزازها بشتى الطرق وتحصيل مبالغ مهولة ومرعبة من هذه الشركات .

ويناشد الختاتنة جميع الجهات المعنية ابتداءً من البنك المركزي والأمن العام وجهاز البحث الجنائي والقضاء الأردني للتصدي لمفهوم "تجارة الحوادث" الذي بات يعرض شركات التأمين لظلم

أداء شركات التأمين الأردنية خلال الربع الثالث من عام 2021

وجاءت بالمرتبة العاشرة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين بعد أن حققت أرباحاً في نهاية الربع الثالث من العام الحالي بلغت 767 ألف دينار وبنسبة تراجع بلغت 27.5 %، وتلتها شركة الأردنية الفرنسية للتأمين محققة ربحاً مقداره 567 ألف دينار وبنسبة تراجع 41.8 %

وتم تلتها شركة المنارة للتأمين بصافي ربح في نهاية الربع الثالث من العام الحالي بلغ 205 ألف دينار وبنسبة تراجع 82.8 %، ومن ثم شركة التأمين العربية بصافي ربح بلغ 102.6 ألف دينار وبنسبة تراجع بلغت 72.6 %، ومن ثم جاءت شركة دلنا للتأمين محققة ربحاً في نهاية الربع الثالث من العام الحالي بلغ 82 ألف دينار وبنسبة تراجع 76 %

وجاءت في المرتبة الخامسة عشر من حيث قيمة الأرباح في نهاية الربع الثالث من العام الحالي شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين بصافي ربح بلغ 21 ألف دينار وبنسبة تراجع 97.8 %

وتعمل في السوق 21 شركة تأمين مجازة لممارسة أنواع التأمين 20 شركة منها مدرجة في بورصة عمان؛ كأعمال التأمينات العامة وتأمينات الحياة والطبي، وشركة تأمين (أجنبية) متخصصة في تأمينات الحياة، وشركات للتأمين الإسلامي (التكافلي)، وهناك شركتان لديهما فروع خارج الأردن (في الدول العربية؛ الكويت والإمارات وفلسطين)، ولا توجد في الأردن شركات إعادة تأمين، ويتم التعامل مع شركات إعادة عالمية وعدد من الشركات العربية

المصدر: أخبار البلد

بلغ مجموع أرباح 19 شركة تأمين، أفصحت عن نتائجها، عن نهاية الربع الثالث من العام الحالي 11.45 مليون دينار مقارنة مع 19.8 مليون دينار في نفس الفترة من العام الماضي

وجاءت شركة الشرق العربي في المرتبة الأولى من ناحية قيمة الأرباح في نهاية الربع الثالث من العام الحالي بصافي ربح بلغ نحو 6.12 مليون دينار وبنسبة ارتفاع 23.3 %، تلتها شركة النسر العربي للتأمين بصافي ربح بلغ في نهاية الربع الثالث من العام الحالي 2.4 مليون دينار وبنسبة تراجع بلغت 0.2 %، و ثم في المرتبة الثالثة التأمين الإسلامية بصافي ربح وصل إلى 2.1 مليون دينار بارتفاع نسبته 14.2 % مقارنة مع نفس الفترة من 2020

وجاءت شركة الشرق الأوسط للتأمين في المرتبة الرابعة من ناحية قيمة الأرباح محققة 1.5 مليون دينار مقارنة مع 348 ألف دينار في نفس الفترة من العام الماضي، تلتها شركة القدس للتأمين بصافي ربح بلغ في نهاية الربع الثالث من العام الحالي 1.08 مليون دينار وبنسبة ارتفاع بلغت 16 %

وجاءت في المرتبة السادسة من حيث قيمة الأرباح الأولى للتأمين محققة أرباحاً بقيمة 1.06 مليون دينار وبنسبة ارتفاع 4.4 %، تلتها التأمين الأردنية بصافي ربح 1.03 مليون دينار وبنسبة تراجع 64 %

واحتلت شركة المتحدة للتأمين المرتبة الثامنة محققة صافي أرباح بلغ 954 ألف دينار وبنسبة تراجع بلغت 10.3 %، ثم شركة التأمين الوطنية محققة أرباحاً بلغت 917 ألف دينار وبنسبة ارتفاع 29.2%

Arab Insurance

Morocco

Une réforme profonde du code des assurances marocain se prépare

L'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (ACAPS) compte initier avec le secteur, très prochainement, une réflexion sur une réforme profonde du code des assurances, a fait savoir, mercredi à Casablanca, son président par intérim, Othman Khalil El Alamy.

« Parmi les objectifs de cette forme, figure la mise en place d'un cadre légal et réglementaire pour les prochaines années, anticipant les évolutions futures sur toute la chaîne de valeur de la souscription à la gestion des sinistres, encourageant l'innovation et permettant

de profiter pleinement de la dynamique induite par la révolution numérique », a expliqué M. El Alamy, à l'ouverture des travaux de la 5ème édition de la rencontre annuelle des agents et courtiers d'assurances.

Et de noter que l'amendement du livre IV



du code des assurances relatif à la présentation des opérations d'assurance se trouve, également, parmi les grands chantiers auxquels l'Autorité devra s'atteler dans un futur proche.

«Cette révision permettra de mettre en place un cadre réglementaire plus adaptée à l'évolution de la distribution des produits d'assurances, de l'avènement des nouvelles technologies, mais également pour corriger un certain nombre d'insuffisances qui sont apparues, au fil des ans, avec la mise en œuvre effective du code des assurances», a souligné El Alamy.

Sur la relation entre les intermédiaires d'assurances et les entreprises d'assurances, le président par intérim de l'ACAPS a constaté qu'elle est, bien souvent, altérée par la problématique des créances sur les intermédiaires.

«Cette problématique, qui persiste depuis des années, est très consommatrice de temps et d'effort des deux côtés, entravant ainsi le développement harmonieux de leurs activités», a-t-il relevé.

Sensible à cette problématique, l'Autorité compte mener deux chantiers en collaboration avec les parties prenantes, a affirmé El Alamy, notant que le premier chantier est relatif à l'apurement des créances dues sur les intermédiaires et le 2ème chantier aura pour objectif de trouver des solutions permettant d'éviter cette problématique de créance, ou du moins en réduire l'ampleur, pour l'avenir.

Quant à l'impact de la pandémie sur le secteur des assurances, El Alamy a constaté avec satisfaction que le secteur a plutôt bien surmonté la crise. En effet, ce secteur a enregistré une croissance appréciable de 1,9% avec un volume des primes de 45,7 milliards de dirhams au terme de l'année 2020, a fait savoir le responsable, notant qu'« il est vrai que cette hausse marque la fin d'un cycle de forte croissance de plusieurs années (+8,4% en 2019), mais c'est une véritable prouesse au vu la conjoncture économique».

La 5ème édition de la rencontre annuelle des agents et courtiers d'assurances du Maroc (FNACAM) s'est tenue sous le thème «un nouvel élan pour l'intermédiation après la crise» .

Ce rendez-vous annuel constitue une occasion pour discuter autour de thématiques liées à la digitalisation en tant que levier de performance, aux relations des intermédiaires avec les compagnies ainsi que d'autres sujets qui ont trait à l'actualité du secteur.

Des intervenants, aussi bien nationaux qu'internationaux ont partagé leurs expériences et confronter leurs idées pour proposer des pistes de réflexions constructives et pertinentes aux défis auxquels fait face le secteur. Les thématiques principales abordées constituent autant d'enjeux pour le secteur, nécessitant l'implication de toutes les parties prenantes.

Source: Info Médiaire

Companies News

333.7 مليون درهم أرباح شركة أبوظبي الوطنية للتأمين في 9 أشهر

وبلغت المصروفات الإدارية والعمومية للربع الثالث 181 مليون درهم، مقارنة مع 196.9 مليون درهم للفترة نفسها من عام 2020 وذلك في إطار مواصلة جهود تعزيز الكفاءة التشغيلية.

وقال الشيخ محمد بن سيف آل نهيان؛ رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بهذه المناسبة.. " تؤكد نتائجنا الإيجابية وارتفاع صافي أرباح شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بنسبة 18% مقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي قوة الركائز التي تستند إليها الشركة واستراتيجيتها الواضحة إضافة إلى الانتعاش الملحوظ للأنشطة الاقتصادية. وشكلت محفظتنا المتنامية من الاستثمارات وقدرتنا على الاحتفاظ بعملائنا واستقطاب عملاء جدد عوامل أساسية أسهمت في تحقيق هذا النمو القوي. ومع تواصل مسار التعافي الاقتصادي العالمي خلال الربع الأخير من العام، فإننا نتوقع مواصلة مسيرة نمو أعمالنا من حيث إجمالي المبيعات وصافي الإيرادات".

وأضاف " استطعنا بكفاءة واقتدار مواصلة جني ثمار العمل الجاد والدؤوب، حيث قامت الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني المتخصصة في قطاع التأمين "إيه إم بست" بمنح تصنيف الشركة عند مستوى A - ممتاز -، والتصنيف الائتماني للمصدر طويل الأجل بتقييم "a"، وبنظرة مستقبلية مستقرة.

الإمارات العربية المتحدة: حققت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ارتفاعاً في صافي أرباحها بنسبة 18% ليبلغ 333.7 مليون درهم خلال الأشهر التسعة من عام 2021، مقارنة مع 282.8 مليون درهم للفترة نفسها من عام 2020 في حين ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة بنسبة 2.4% ليصل إلى 3.24 مليار درهم خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، مقارنة مع 3.17 مليار درهم للفترة نفسها من عام 2020 وفقاً للنتائج المالية الصادرة اليوم عن الشركة.

كما بلغ إجمالي معدل الأقساط المحتفظ بها لدى الشركة 33.5% خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، مقارنة مع 32.7% للفترة نفسها من عام 2020 فيما بلغ صافي إيرادات الاكتتاب 388.8 مليون درهم خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2021.

وارتفع صافي الأرباح الفنية بنسبة 3.9% ليبلغ 209.8 مليون درهم خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، مقارنة مع 201.8 مليون درهم للفترة نفسها من عام 2020 في حين ارتفع صافي إيرادات الاستثمار بنسبة 48% ليبلغ 125.8 مليون درهم خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2021، مقارنة مع 85 مليون درهم للفترة نفسها من عام 2020.

من جانبه، قال أحمد إدريس، الرئيس التنفيذي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين.. "حققت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين أداءً قوياً خلال الأشهر التسعة من عام 2021، وأظهرت الشركة كفاءة تشغيلية عالية ساعدت في وتعزيز القدرات التنافسية الأمر الذي أسهم في زيادة الأرباح وتحقيق مكاسب قوية لركائز الأعمال الرئيسية مثل إجمالي الأقساط المكتتبة وإيرادات الاستثمار".

وأضاف " مع انتقالنا إلى الربع الرابع من العام، سواصل العمل للاستفادة دائماً من الفرص الجديدة لتقديم أفضل الخدمات لعملائنا، كما سواصل مشاركتنا الفعالة في مختلف المبادرات المجتمعية البتاءة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة لترسيخ مكانتنا كشركة تأمين موثوقة ورائدة على مستوى الدولة".

وساهمت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بمبلغ 3 ملايين درهم لدعم "صندوق الاستثمار الاجتماعي" التابع لهيئة المساهمات المجتمعية "معاً"، بهدف معالجة التحديات الاجتماعية الأكثر إلحاحاً في أبوظبي. كما حرصت الشركة على تقديم الدعم لأكثر من خمس مبادرات منذ بداية العام، إلى جانب شراكاتها المستمرة مع نخبة من الهيئات والمؤسسات في مختلف أنحاء دولة الإمارات، بما فيها مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم للمعرفة. كما أطلقت الشركة برنامجاً خاصاً يعنى بصحة ورفاهية الموظفين وتعزيز الصحة الجسدية والعقلية والنفسية.

المصدر: وكالة أنباء الإمارات

CASH Assurances' strategy focuses on green energy, digital operations and SMEs

français 

Algeria: The strategic development of CASH Assurances, that is one of Algeria's five biggest insurers, revolves around green energy, according to Ms Wided Belhouchet, the company's CEO.

In an interview with Algeria-Eco on prospects for the company, she says that green energy fits with the strategy of the national state-owned oil company Sonatrach, CASH's parent company. Though a leading producer of natural gas and liquefied natural gas, Algeria, the country, also has ambitious renewable energy programmes such as solar, wind, biomass, geothermal and hydropower.

Ms Belhouchet adds that CASH is mainly focused on cutting-edge risks, all that would be energy and industry as a whole. "We are in several heavy segments of industry. We have been associated with several projects relating to basic infrastructure, which has enabled us to support the major projects of the last decade, such as highways, dams, gas stations, seawater desalination, apart from refineries and parent company projects. We also work in other sectors, such as pharmaceuticals," she said.

She points out that there has been a small recovery

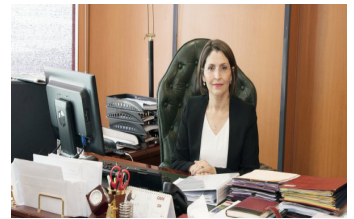
وواصلت الشركة عقد الشراكات التجارية في مختلف أنحاء دولة الإمارات، والحفاظ على مكانتها كواحدة من أبرز شركات التأمين الموثوقة في الدولة.

مع استمرار شركة أبوظبي الوطنية للتأمين في توظيف قوتها المالية وملائتها المالية المتينة ومع تواصل مسار التعافي الاقتصادي العالمي خلال الربع الأخير من العام، فإننا نتوقع مواصلة مسيرة نمو أعمالنا من حيث إجمالي المبيعات وصافي الإيرادات. كما ستواصل شركة أبوظبي الوطنية للتأمين الاستثمار في التكنولوجيا والخدمات الرقمية لمواكبة ظروف السوق ومسارات التعافي الحالية ومرحلة ما بعد كوفيد-19.

وتقدم الشيخ محمد بن سيف آل نهيان بالنيابة عن مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير إلى مقام صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة "حفظه الله" وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي "رعاه الله" وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة على الدعم المتواصل.

وقال " وأود التعبير عن عميق شكري إلى جميع عملائنا وشركائنا ومساهمينا على دعمهم وثقتهم، وأقدر تفاني والتزام موظفي الشركة تجاه العملاء، ونتطلع قدماً لمشاركتكم الاحتفالات بالذكرى السنوية الخمسين على تأسيس دولة الإمارات العربية المتحدة".

in business, after almost two years of stoppages due to the COVID-19 crisis. "We see projects that were frozen, and which are resuming, this is an opportunity to offer our services," she said.



Online services

In addition, Ms Belhouchet mentions that CASH started online payments in October. She said, "It is a culture to be developed in our country because we are only in the infancy of this new technology. However, it is a matter of time and operator involvement, since there is nothing better when it comes to saving time and data security."

There is also a move to further develop SMEs, because there is a particular desire on the part of the public authorities to promote this segment. Ms Belhouchet says that CASH has specific products to help SMEs develop. "As such, the insurer is an inevitable accompanist in the life of a company."

Source: Middle East insurance review & Algeria-Eco

الشركة البحرينية الكويتية للتأمين تعلن عن النتائج المالية لفترة التسعة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2021

بحريني في نهاية فترة التسعة شهور من العام الحالي. في حين انخفض صافي الدخل من الاستثمار بنسبة قدرها 15%، من 1.688 مليون دينار بحريني في نهاية فترة التسعة شهور الأولى من العام السابق إلى 1.435 مليون دينار بحريني في نهاية التسعة شهور الأولى من العام الحالي بسبب عدم تسجيل عوائد مجزية من محفظة الأسهم الإستثمارية مقارنة بالعام السابق.

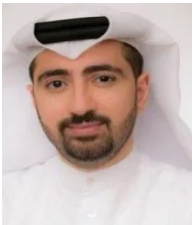
ويعود سبب الإرتفاع في صافي الربح لفترة التسعة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2021م مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق إلى التحسن الكبير الذي طرأ على أرباح الإكتتاب الذي يمثل العمل الرئيسي للشركة.

هذا وقد بلغ إجمالي حقوق الملكية خلال فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي 40.555 مليون دينار بحريني، مقارنة مع 39.607 مليون دينار بحريني في نهاية العام السابق أي



زيادة نسبتها 2.4%. كما بلغ إجمالي موجودات الشركة خلال فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي 222.463 مليون دينار بحريني، مقارنة مع 239.523 مليون دينار بحريني في نهاية العام السابق، وذلك بإنخفاض قدره 7% بسبب الإخفاض في الأرصدة المدينة. ومن جانب

آخر، إرتفعت الإحتياطيات الفنية من 36.001 مليون دينار بحريني في نهاية العام السابق إلى 41.830 مليون دينار بحريني في نهاية فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي.



وتعقيباً على النتائج المالية، "فقد أعرب مجلس الإدارة عن رضاه لهذه النتائج الإيجابية التي حققتها الشركة خلال فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي على الرغم من تأثيرات الجائحة التي إستطاعت البحرين بفضل توجيهات القيادة الرشيدة وجهود أبنائها من التغلب على تداعياتها لنشهد قصة من قصص النجاح في بلدنا الغالي، ومتطلعين إلى عودة الحياة إلى طبيعتها. ونحن في مجلس الإدارة كنا دائماً على ثقة من قدرة الشركة لمواصلتها نجاحها أيضاً بكل كفاءة وتحقيق جميع الأهداف للعام 2021م".

ومن جهته، شارك د. عبدالله سلطان - الرئيس التنفيذي للشركة مجلس الإدارة حيث أكد في قوله "بأن النتائج المالية الموحدة للشركة في نهاية فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي جاءت مشجعة حتى بالمقارنة مع أداء نفس الفترة من العام 2020م التي تطورت فيها ظروف الأعمال وأسهمت بشكل إيجابي على نتائج شركات التأمين بسبب الإخفاض الكبير في حجم المطالبات خلال فترة الجائحة غير المسبوقة.

المصدر: الوطن

ملكة البحرين: أعلنت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب. عن نتائجها المالية الموحدة لفترة التسعة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2021م.

فقد تمكنت الشركة خلال فترة الثلاثة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2021م من تحقيق ربح صافي عائد إلى مساهمي الشركة بلغ 0.813 مليون دينار بحريني، مقارنة مع 0.778 مليون دينار بحريني خلال الربع الثالث من العام السابق، وذلك بزيادة قدرها 4.5%. وقد بلغت ربحية السهم الواحد لفترة الثلاثة شهور الحالية 5 فلس مقارنة بنفس ربحية السهم لنفس الفترة من العام السابق. وبلغ مجموع الدخل الشامل العائد إلى مساهمي الشركة خلال الربع الثالث من العام الحالي 0.262 مليون دينار بحريني مقارنة مع 0.991 مليون دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق، أي بإنخفاض قدره 74%، حيث يعزى هذا الإخفاض إلى الهبوط الذي طرأ على القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع.

وأما على صعيد إجمالي الدخل من الأقساط، فقد إنخفض بنسبة طفيفة قدرها 0.4% من 18.157 مليون دينار بحريني في نهاية الربع الثالث من العام السابق إلى 18.084 مليون دينار بحريني في نهاية الربع الثالث من العام الحالي. كما انخفضت أرباح الإكتتاب بنسبة 33% من 0.838 مليون دينار بحريني في نهاية الربع الثالث من العام السابق إلى 0.563 مليون دينار بحريني في نهاية الربع الثالث من العام الحالي بسبب تعزيز الإحتياطيات. في حين إرتفع صافي الدخل من الاستثمار بنسبة 45%، من 0.515 مليون دينار بحريني في نهاية الربع الثالث من العام السابق إلى 0.744 مليون دينار بحريني في نهاية الربع الثالث من العام الحالي.

وأما على صعيد النتائج المالية الموحدة لفترة التسعة شهور المنتهية في 30 سبتمبر 2021م، فقد تمكنت الشركة من تحقيق ربح صافي عائد إلى مساهمي الشركة بلغ 3.248 مليون دينار بحريني، مقارنة مع 3.080 مليون دينار بحريني في نهاية الفترة من العام السابق، وذلك بإرتفاع قدره 5.5%. وقد بلغت ربحية السهم الواحد للفترة الحالية 22 فلس مقارنة مع 21 فلس لنفس الفترة من العام السابق. وبلغ مجموع الدخل الشامل العائد إلى مساهمي الشركة خلال فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي 3.084 مليون دينار بحريني بالمقارنة مع 2.959 مليون دينار بحريني خلال فترة التسعة شهور الأولى من العام السابق، أي بإرتفاع قدره 4.2%.

وأما على صعيد إجمالي الدخل من الأقساط، فقد حققت الشركة خلال فترة التسعة شهور الأولى من العام الحالي 63.011 مليون دينار بحريني، مقارنة مع 56.176 مليون دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق وذلك بزيادة قدرها 12%. هذا وقد زادت أرباح الإكتتاب بنسبة قدرها 18%، من 2.570 مليون دينار بحريني في نهاية فترة التسعة شهور من العام السابق إلى 3.024 مليون دينار

«سوليدرتي» تحقق 2.3 مليون دينار أرباحاً خلال 9 أشهر

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل 5.13 فلس للفترة المماثلة السابقة في العام 2020.

وبلغت صافي أرباح محفظة المساهمين 2.058 مليون دينار بحريني خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل صافي

ملكة البحرين: أعلنت سوليدرتي البحرين ش.م.ب.، تحقيق أرباح صافية في محفظة المساهمين بلغت 619 ألف دينار بحريني لثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل صافي أرباح 615 ألف دينار بحريني عن الفترة المماثلة من العام السابق، ما يمثل ارتفاع بنسبة 1%. وقد بلغ العائد الأساسي للسهم 5.16 فلس



المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل فائض بلغ 157 ألف دينار بحريني عن الفترة المماثلة للعام السابق، ما يمثل زيادة بنسبة 47%.

وفيما يخص اشتراكات التكافل، فقد حققت سوليديتي اشتراكات إجمالية بلغت 7.170 مليون دينار بحريني لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2021 مقارنة بـ 6.804 مليون دينار بحريني للفترة المماثلة من العام

السابق، أي بارتفاع وقدره 5%. في حين بلغت إجمالي اشتراكات التكافل 22.084 مليون دينار بحريني خلال التسعة أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2021 مقارنة بـ 22.287 مليون دينار بحريني للفترة المماثلة من العام السابق، أي بزيادة قدرها 2%.

وتعليقاً على أداء سوليديتي خلال التسعة أشهر الماضية من عام 2021، قال توفيق شهاب رئيس مجلس الإدارة: «إن مجلس إدارة سوليديتي سعيد جداً بأداء الشركة خلال التسعة أشهر الماضية من العام 2021، إذ حافظت سوليديتي على الأداء المتميز الذي يعكس النتائج المالية الإيجابية للربع الثالث. نحن فخورون جداً بالتزام #فريق_سوليديتي وجهودهم الحثيثة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة».

كما علّق جواد محمد الرئيس التنفيذي لشركة سوليديتي البحرين قائلاً: «ان النتائج المالية للتسعة أشهر الماضية من عام 2021 تؤكد الالتزام بتحقيق نمو في الإيرادات والعوائد، ومواصلة تقديم خدمات عالية المستوى للعملاء وشركاء الأعمال». وأضاف: «تعمل الشركة وفق خطة واضحة للنمو المستمر وتحقيق الإنجازات البارزة ومنها حصول الشركة مؤخراً على جائزتين من مجلة (The Global Economics) كأفضل شركة تأمين في مجال الابتكار وأفضل شركة تأمين للخدمات عبر الإنترنت في البحرين».

المصدر: الأيام

Kuwait Re Reports Strong Results For The Period Ended 30 September 2021

Kuwait: Kuwait Reinsurance Company K.S.C.P reported a net profit of KD4.86 million as of September 30th, 2021, a 10% increase compared to the corresponding period of the previous year.

- Gross written premium increased by 25% to KD 62.7 million from KD 49.9 million in Q3 2020.
- The underwriting result improved to KD 3.94 MLN from KD 2.88 MLN, 37% increase from the corresponding period previous year.
- The combined ratio stood at 94.1% compared to 95.9% in the corresponding period of the previous year.
- The Company's net investment income of KD 2.61 million compared to KD 2.84 million in Q3 2020.
- The Net profit of the company improved by 10% to KD4.86 million from KD4.41 million in the corresponding period previous year, mainly contributed by increase in the net earned premium.
- The Shareholders' equity increased to KD 61.32 million from KD 56.83 million at the end of 2020, an increase of 8%.

أرباح بلغ 1.975 مليون دينار بحريني عن الفترة المماثلة من العام السابق، ما يمثل زيادة بنسبة 4%. وذلك يعود الى التحسن في إيرادات عمليات التكافل والتحسين في إيرادات الاستثمار والأداء الجيد في صندوق المساهمين. كما ارتفع العائد الأساسي للسهم ليصل إلى 17.16 فلس خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل 16.47 فلس للفترة المماثلة في

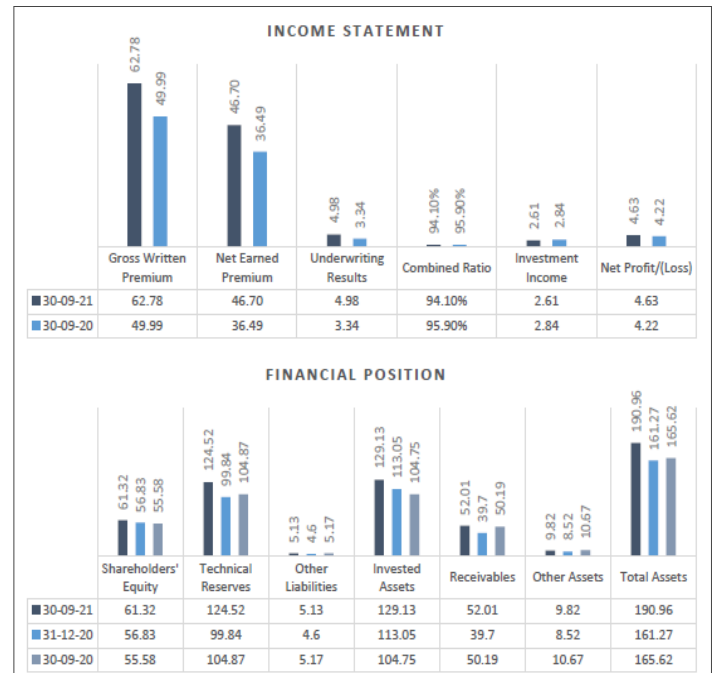
العام 2020.

وبلغت حقوق المساهمين في 30 سبتمبر 2021 مبلغ وقدره 29.075 مليون دينار بحريني مقارنة بمبلغ 28.328 مليون دينار بحريني في 31 ديسمبر 2020، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 3%. كما بلغ إجمالي الأصول 71.206 مليون دينار بحريني في 30 سبتمبر 2021 مقارنة بـ 68.139 مليون دينار بحريني في 31 ديسمبر 2020، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 5%.

وقد حققت سوليديتي فائض إجمالي بلغ 729 ألف دينار بحريني خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل فائض إجمالي بلغ 719 ألف دينار بحريني عن الفترة المماثلة للعام السابق، ما يمثل زيادة بنسبة 1%. كما حققت سوليديتي فائض بلغ 2.289 مليون دينار بحريني خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل فائض بلغ 2.132 مليون دينار بحريني عن الفترة المماثلة للعام السابق، ما يمثل زيادة بنسبة 7%.

أما على صعيد صندوق تكافل المشاركين، فقد حققت سوليديتي فائض بلغ 110 آلاف دينار بحريني خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021 مقابل فائض بلغ 104 آلاف دينار بحريني عن الفترة المماثلة للعام السابق، ما يمثل زيادة بنسبة 6%. كما حققت سوليديتي فائضاً بلغ 231 ألف دينار بحريني خلال التسعة أشهر

- The company's Invested assets as at 30.09.2021 increased to KD129.13 million, from KD 113.05 million at the end of 2020, an increase of 14%.



Source: Company's page in LinkedIn

إرتفاع رأس المال المدفوع إلى 380.9 مليون جنيه جي أي جي للتأمين تحقق 1.46 مليار جنيه أقساط خلال 2021/2020

– مصر إجتمعت يوم الأحد الماضي بحضور ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية و مراقب الحسابات إرنست أند يونج وذلك لإعتماد المركز المالي والبيانات في نهاية يونيو 2021.

وقد أثنى المساهمون والحاضرون على أداء الشركة المتميز ووافق مجلس الإدارة الذي تم عقده عقب الجمعية العمومية على زيادة رأس المال المدفوع ليصبح 380,9 مليون جنيه، وهو ما يعتبر أكبر رأسمال مدفوع لشركة ممتلكات قطاع خاص في مصر.

أصول جي أي جي للتأمين ترتفع إلى 2.1 مليار جنيه بنهاية يونيو 2021

كشفت علاء الزهيري، العضو المنتدب لشركة جي أي جي للتأمين مصر، عن إرتفاع إجمالي أصول الشركة إلى 2.1 مليار جنيه بنهاية العام المالي الماضي 2021/2020.

وشركة جي أي جي للتأمين – مصر تمثل ذراع تأمين الممتلكات والمسئوليات لمجموعة الخليج للتأمين في مصر، والتي بدورها تعد أحد أكبر الكيانات العاملة في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، والحاصلة على تصنيف إئتماني ممتاز من قبل وكالات التصنيف الثلاث الكبرى ، Moody's ، AM Best ، S&P.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: حققت شركة جي أي جي للتأمين مصر إجمالي محفظة أقساط بقيمة 1.463 مليار جنيه خلال العام المالي الماضي 2021/2020، زيادة 11% عن المحقق العام المالي السابق له 2020/2019.

وقال علاء الزهيري العضو المنتدب للشركة، إن حجم التعويضات المسددة لعملاء الشركة بلغت نحو 554 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2021/2020، كما حققت الشركة فائض نشاط تأميني بقيمة 238 مليون جنيه خلال تلك الفترة.

وأشار إلى أن صافي ربح العام قبل الضرائب بلغ 237 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي بزيادة قدرها 15% عن العام المالي السابق له، وقد بلغ نصيب السهم من حصة المساهمة في صافي ربح السنة 51,8 جنيه للسهم الواحد.

الاستثمارات المالية تسجل 1.48 مليار جنيه بنهاية يونيو 2021

وأوضح أن الاستثمارات المالية للشركة بلغت 1.48 مليار جنيه بنهاية يونيو 2021 بمعدل نمو قدره 18.3% عن الفترة المناظرة، كما بلغت حقوق المساهمين بالشركة 789 مليون جنيه بنهاية يونيو الماضي.

ويشار إلى أن الجمعية العمومية العادية لشركة جي أي جي للتأمين

هيئة الرقابة المالية تمنح مصر للتأمين التكافلي حياة الموافقة المبدئية برأسمال 150 مليون جنيه

ويشار إلى أنه خلال يناير 2020 قام كل من شركة مصر القابضة للتأمين، وشركة مصر لتأمينات الحياة وشركة مصر للتأمين، والبنك الأهلي المصري، وبنك مصر وشركة مصر المالية للاستثمارات بتوقيع إتفاقية تأسيس شركة مصر للتأمين التكافلي – حياة.

وتتوزع حصص مساهمي شركة مصر للتأمين التكافلي – حياة يتوزع بين 52% لصالح مصر القابضة للتأمين وشركاتها التابعة، حيث تبلغ حصة الشركة القابضة 12% و20% لشركة مصر للتأمين و20% لشركة مصر لتأمينات الحياة.

وتبلغ نسبة البنك الأهلي المصري منفردًا 24% وبنك مصر بنسبة 14%، وشركة مصر المالية للاستثمارات بنسبة 10%.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: كشف المستشار رضا عبدالمعطي، نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، عن منح الهيئة الموافقة المبدئية على تأسيس شركة مصر للتأمين التكافلي حياة، تمهيدا لبدء إجراءات الحصول على رخصة مزاولة نشاط تأمينات الحياة التكافلي بالسوق.

وأوضح عبدالمعطي في تصريحات خاصة لـ«أموال الغد»، أنه بمنح الشركة الموافقة المبدئية من الهيئة، تبدأ الشركة في إجراءات التأسيس بما تتضمن من إجراءات هيئة الاستثمار، وذلك عقب الحصول على موافقة مجلس الوزراء على تجاوز نسبة بعض المؤسسين عن 10% بما يتوافق مع الضوابط القانونية.



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