

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



34th GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION (GAIF) CONFERENCE



18th - 21st February 2024

Oman Convention and Exhibition Centre, Muscat, Oman

Register now

Sustainability and inclusivity in the Arab insurance industry: How Arab insurers leverage the artificial intelligence revolution

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered
ICIEC - Credit, Investment and Business
Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR
THE INSURANCE OF INVESTMENT
AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org iciec.isdb.org [in](https://www.linkedin.com/company/iciec) [f](https://www.facebook.com/iciec)



IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

World Insurance

Disaster financing report shows just 2.7% of \$71bn in crisis financing was pre-arranged

Addressing the protection gap, only \$1.9bn of \$71bn in international crisis financing that was used for pre-arranged finance in 2021, according to a study by the Centre for Disaster Protection.

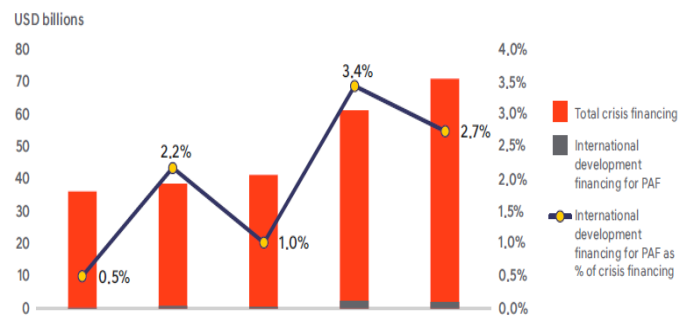
The Centre for Disaster Protection has published its inaugural report, titled "[The State of Pre-arranged Financing for Disasters 2023](#)".

The UK government-funded centre, which works to prevent disasters by helping change how people, organisations and countries plan and pay for disasters, called the study a significant milestone in understanding, measuring and advancing pre-arranged financing (PAF).

Collating the best available data to start to assess and monitor annually what matters in a world of increasing disaster risk, the report revealed that the small volume



FIGURE 1: INTERNATIONAL DEVELOPMENT FINANCING FOR PAF AS A PROPORTION OF TOTAL CRISIS FINANCING 2017-2021



Source: Centre for Disaster Protection, based on OECD data (2023).

of international development financing for PAF reported to the Organisation for Economic Cooperation and Development Development Assistance Committee is still not reaching the poorest and most vulnerable countries.

Lydia Poole, co-author of the study and associate director for policy and evidence at the Centre for Disaster Protection, said: “If disaster risk financing and insurance is to be a key tool for financing climate-related Loss and Damage, we must urgently take steps to ensure that PAF tools and instruments are accessible to and meet the needs of those at risk of climate disasters and aligned to Loss and Damage principles more broadly.”

Key findings:

- 2.7%: total share of the \$71bn of international crisis financing that was used for pre-arranged finance in

2021 (total figure was \$1.9bn).

- 3.7%: total percentage of international development financing for PAF that reached low-income countries between 2017 and 2021 (total figure was \$200.8m).
- Across 2017–2021, high-income countries received the highest levels of international development financing for PAF per capita (\$12.4) and low-income countries the lowest (\$0.30). This contrasts with a much more pro-poor distribution of Official Development Assistance (ODA) overall.
- Just 0.2% (\$78m) of humanitarian funding reported to the OECD DAC in 2021 was funding for anticipatory action. Unlike most PAF, anticipatory action is strongly concentrated in the poorest and most vulnerable places.

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

Source: Global Reinsurance

جمعية شركات التأمين في لبنان
Association des Compagnies d'Assurances au Liban
A C A L

INSURANCE ADAPTATION TO CLIMATE CHANGE

Beirut Rendez-Vous

save the date
14>16 MAY 2024

The industry’s use of data & analytics positions it well for AI productivity gains: Moody’s

The insurance industry’s widened use of data and analytics positions it well for AI productivity gains, as many different insurers have been gradually leveraging AI technology for a number of years.

In a recent report from Moody’s Investors Service, analysts highlight how deeper integration could offer opportunities to boost operating efficiency, which could benefit insurers’ credit quality.

The latest evolution of AI has been the commercialization of genAI, a subset of artificial intelligence that can create humanlike content, it is through text messages, images or sound.

Many companies are still in the early days of discovering this technology and understanding how to use it. However, some themes have begun to emerge.

GenAI can fast-stream tasks such as information summarization, content creation, intelligent search and coding. Analysts stated that by combining the

power of genAI with insurers’ in-house data, could result in providing a “seamless, natural language-based experience” for underwriters, which ultimately will allow them to quickly synthesize multiple sources of information and so enrich and accelerate their engagement with policyholders in coverage discussions.

Moody’s also explained how the potential for genAI to augment business productivity makes it an “attractive investment” for insurers.

Analysts suggested that only deep AI integration paired with proprietary data will create significant competitive advantage. Some insurers will use their inhouse data to train the models, incorporating their own experience,

customer insights and risk appetite levels.

Moving forward, analysts stated that it can expect to see insurers increasingly use AI to improve their customer service.

There is very strong evidence that backs this, as insurers have been using chatbots for a considerable amount of time to provide customer assistance. A key example is from Allstate Corporation, who helps small businesses with coverage questions through its AI-powered chatbot “Ask ABIE”

These virtual assistants are able to provide customers with 24/7 support. They can also address frequent questions, reduce costs and response time, while learning about customer behavior patterns to offer personalized products.

In addition, analysts also pointed out how some insurers and brokers are leveraging the capabilities of AI to use client data to extrapolate which clients may be interested in certain products. These decisions are made by comparing the profile of the customer with other customers with a similar profile.

However, as this technology continues to grow, key issues regarding data quality and privacy are often remaining one of the main topics of conversation in regards to AI.

Analysts explained that for those insurers who use AI, must ensure there are no biases or discriminatory

tendencies within their models.

Indirect discrimination, which is a significant issue linked with AI models across the insurance industry, often stems from proxy variables and opaque algorithms. This type of discrimination can surface in pricing structures.

Further, as technology is further embedded into daily activities, some roles within companies will also need to change and new roles will be created.

As a result, businesses will need to assess the skills of their current workforce and formulate plans to retrain and up-skill talent so as to deal with process and technology changes.

Another major issue with the technology surrounds how much it could wind up costing insurers. Both the development and maintenance of AI models can be costly, which could also result in vendor dependency, especially in the realm of genAI where a handful of providers own the best-performing models.

One other major risk within AI models is that performance tends to degrade over time as patterns and relationships evolve.

Analysts highlighted how insurers will establish processes and tools to automatically detect performance issues and retrain models, which can be both financially and organizationally challenging.

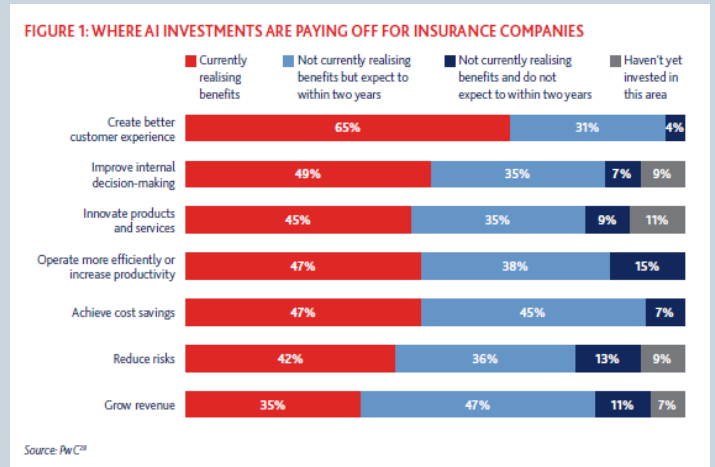
Source: Reinsurance News

Geneva Association report lays out key considerations to ensure AI regulation in insurance

Industries across a variety of sectors are embracing artificial intelligence (AI) for improved services, efficiency and costs. In insurance, AI is reshaping business processes, from underwriting to claims management and customer engagement. AI also has the potential to enhance the value of insurance to society by enabling protection and mitigation services.

Despite the benefits AI offers to both customers and insurers, however, there are concerns around privacy and the risk of potential discrimination, as well as the lag between the pace of development of AI technologies and corresponding regulatory frameworks. The recent emergence of more sophisticated generative AI tools has exacerbated these concerns and spurred a number of regulatory initiatives in several jurisdictions.

A new [Geneva Association report](#) provides insight into the evolving AI regulatory landscape for insurers. The report analyses the varying approaches to AI regulation and explores their impact on the insurance industry. Taking stock of these developments, the report provides key considerations for regulators and policymakers that encourage innovation while ensuring adequate protection for customers. In particular, it finds



that existing, technology-neutral insurance regulatory frameworks can be leveraged to manage AI-related risks specific to insurance, whereas cross-sectoral regulation could hinder innovation.

Source: Geneva Association

Reinsurance returns to pre-soft market state as capital protection provider: Fitch

The global reinsurance market now appears to have returned to a pre-soft market state of providing capital protection, rather than earnings protection, Fitch Ratings has said.

The rating agency notes that for primary insurers this means more of every loss event is likely being retained, while the protection they had benefited from for the more frequent and volatile secondary peril losses has now greatly reduced.

For reinsurance firms Fitch sees this as a structural improvement for their businesses and does not expect a swift reversal of this new status-quo.

The driver? The fact that underwriting natural catastrophe reinsurance had become a largely loss-making endeavour through those soft market years, Fitch believes.

A major reason for that being the fact that, “Prices have failed to keep pace with increasingly frequent, severe and volatile weather-related losses due to climate change.”

“This has reduced reinsurers’ appetite to provide natural catastrophe cover, particularly as other business lines are now benefitting from price rises that are higher than claims inflation. Tighter terms and conditions for natural catastrophe cover are a structural improvement that should benefit reinsurers’ risk profiles in the medium term as they are unlikely to be quickly reversed even

when market conditions change,” Fitch explained.

Global reinsurers have cut back on the capacity they make available to cover natural catastrophe risks, partly driven by pressure from their shareholders and private equity investors.

Of course, the insurance-linked securities (ILS) market had followed suit, or perhaps even led the way as was seen in the catastrophe bond market where prices for protection began to rise from the middle of 2021.

Another drive for reinsurers was that other parts of the reinsurance market began to deliver better profits, meaning they had more flexibility to work on reducing, or improving, their activities in property catastrophe risk underwriting.

Fitch Ratings believes that the trajectory we’ve been seeing in reinsurance rates and pricing can continue, albeit perhaps not at the rates seen over the last 12 months or so.

The rating agency believes that rate adequacy is largely in place now, since hardening has been ongoing for a number of years now.

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

Source: Artemis

Aggregate covers remain unattractive to reinsurance underwriters: Gallagher Re

Property catastrophe reinsurance capacity is expected to remain relatively flat at the January 2024 renewals according to a survey from broker Gallagher Re, which also suggests that reinsurer appetite for writing aggregate coverage and lower-layers remains limited.

It’s yet another signal that the January renewals will not see all reinsurance buyers getting what they really want, as demand for these frequency and higher-risk covers remains likely to be unmet, which is leaving ceding companies keen to find alternative ways to shed more of this volatility.

Josh Knapp, Executive Vice President, Broking – National, at Gallagher Re, recently explained that, “Ahead of the 1.1.2024 reinsurance renewals, reinsurers’ overall appetite for US regional property catastrophe (Cat) coverage remains healthy, but carriers are proving less willing to provide aggregate covers for regional property Cat risk, preferring instead to deploy capital through occurrence excess of loss (XOL) programs.”

24 of the reinsurers most active in the US market were surveyed and the broker found that the overall amount of property catastrophe reinsurance capacity that will be deployed to US programs at 1/1 is expected to remain relatively flat.

Some 58% of reinsurers are planning to write about the same amount of property exposure as last year, but 38% are planning for modest growth, Gallagher Re said.

A year ago, Gallagher Re undertook a similar survey and found 37% of reinsurance firms unwilling to write aggregate covers.

However, this year, that percentage has jumped to 63%, signalling a true aversion to taking on aggregate catastrophe reinsurance exposure in the United States.

The dynamics may be challenged for aggregates and at

the lower-layers of reinsurance towers at the January 2024 renewals, but Gallagher Re expects conditions will be much healthier at upper-layers, where competition will be more robust.

Knapp explained, “There are now signs that reinsurers are beginning to lean into this market in a more meaningful but selective way.

“Reinsurers’ desire to shift capacity further up the programs to more remote layers will result in ample capacity at these levels, which could result in a reduction in pressure on rates. The challenge for 1.1, therefore, is to balance this dynamic with reinsurers being willing to support programs across the board.”

Knapp noted that while reinsurers don’t want to write aggregate covers, they are more willing to provide second and subsequent event covers, with a quarter saying they would write this kind of reinsurance product.

Price increases are likely to be more targeted at the 2024 reinsurance renewals as well.

Knapp said that, “For loss-free property Cat XOL

exposures, 84% of our respondents said they expected pricing to increase less than 20%, with 46% indicating less than 10% increases. A small number even reported they expected prices to drop by up to 5%.

“This outlook for buyers is better than last year, when a fifth of reinsurers looked for a more than 20% price lift, and no carriers expected a drop in rates.”

However, Knapp also explained that, “For portfolios that have been impacted by losses, 68% of respondents expected a price increase of 10% to 30%.”

But, for insurers that have been retaining more risk and losses, this trend could continue.

“Carriers should expect reinsurers to push for retention increases in some cases. The survey found that 78% of respondents indicated that greater than 10% of their portfolios will require retention increases, with 39% indicating that they will be pushing for retention increases on at least 20% of their portfolio. At a minimum, reinsurers will be looking to keep retentions on pace with exposure change and inflation,” Knapp said.

Source: Artemis

Cyber Risk Accumulation: Fully tackling the insurability challenge

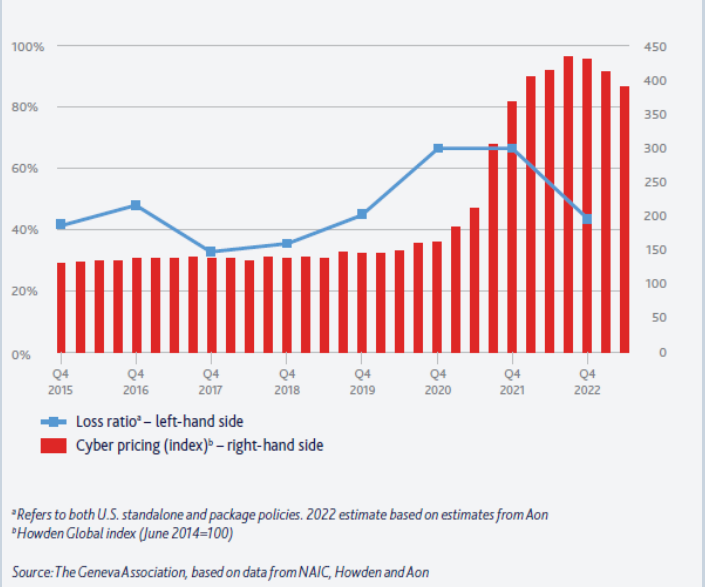
Growing geopolitical tensions and the use of digital technologies are amplifying cyber risks, with cyberattacks increasing by 38% in 2022 compared to 2021, globally.[1] Although the dedicated cyber insurance market has grown rapidly over recent years, a huge protection gap persists, especially if an unprecedented, extreme cyber incident – striking multiple, large segments of the global economy – were to occur.

The prospect of such a severe cyberattack significantly hinders reinsurers’ appetites to assume cyber risks. A major incident could trigger claims from policyholders across various lines of business, leading to significant loss accumulation in their underwriting portfolios.

A new Geneva Association report, [Cyber Risk Accumulation: Fully tackling the insurability challenge](#), explores obstacles to insuring peak cyber risks. It concludes that the factors which drive extreme cyber losses cannot typically be modelled with standard statistical approaches, not least because the extent of cyber damage heavily depends on the interplay between the incentives and resources of both attackers and victims, which are not easily calibrated and quantified.

Engaging in knowledge-sharing partnerships with government security agencies, critical infrastructure providers and technology companies, the report recommends, can help re/insurers better understand cyber threats, enabling them to expand the scale and scope of insurance protection. Even so, there are limits to the amount of financial loss the re/insurance industry can safely and sensibly absorb. The Geneva

FIGURE 2: CYBER INSURANCE MARKET INDICATORS



Association’s report suggests that a government ‘backstop’ for major cyber incidents might also encourage re/insurers to extend coverage and increase their risk-absorbing capacity.

Source: Geneva Association

Conferences

بحضور وفد من الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين

انطلاق فعاليات المؤتمر الثامن والعشرين للاتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين



انطلقت اليوم من مركز أبوظبي الوطني للمعارض فعاليات المؤتمر الثامن والعشرين للاتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين، وذلك بتنظيم جمعية الإمارات للتأمين وبالتنسيق مع الاتحاد الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين والذي تستمر فعالياته حتى 22 نوفمبر الجاري.

وقال خالد البادي رئيس اللجنة التنظيمية للمؤتمر، إن هذا الحدث الدولي يعتبر واحدا من أهم المؤتمرات المتعلقة بالتأمين وإعادة التأمين ليس فقط على المستوى المحلي والعربي وإنما على المستوى العالمي حيث يحظى كل عامين من انعقاده بحضور مميز من القيادات الإدارية العليا في شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية في القارتين الأفريقية والآسيوية والعديد من دول العالم. كما يوفر المؤتمر فرصة استثنائية للتواصل مع الشركاء التجاريين والمتحدثين البارزين.

وأضاف البادي أن فوز دولة الإمارات باستضافة هذا الحدث المهم يعكس السمعة الطيبة لسوق التأمين الإماراتي الذي يعتبر بشهادة تقارير المؤسسات الدولية أحد الأسواق التأمينية المتميزة على المستوى الإقليمي والعالمي ومن الأسواق الواعدة مستقبلا بسبب النمو المتزايد لحجم الأعمال والاهتمام المتزايد للشركات العالمية للعمل بها نظرا لما يتميز به من تنوع لشركات التأمين والمهن المرتبطة به، كما أن دور صناعة التأمين في دولة الإمارات يتعاظم عاما بعد آخر في ظل مجموعة من التشريعات والتعليمات التنظيمية المتطورة والتي تتسجم مع النمو الاقتصادي والمتغيرات الإقليمية والعالمية.

هذا وسيناقش المؤتمر العديد من الموضوعات بالغة الأهمية في مقدمتها التشدد الذي أصاب سوق إعادة التأمين عالميا وإلى أي مدى سيستمر هذا التشدد وتأثيراته على شركات التأمين ويستعرض، ويناقش في هذا الخصوص دور شركات إعادة ومدة تجاوبها في التيسير على شركات التأمين ومساعدتها في الوصول لشرائح عديدة من العملاء داخل الأسواق المختلفة.



كما يتناول المؤتمر النقاش والتحليل الاتجاهات الحديثة والتطورات المتلاحقة لصناعة إعادة التأمين وكذلك دور جهات الرقابة في ضبط الأسواق وتطوير الأساليب الحديثة التي من شأنها أن تكسر التشدد الذي استحوذ على صناعة إعادة التأمين العالمية.

ويناقش المؤتمر أيضا دور ومهام مكنتي صناعة التأمين في إطلاق وثائق التأمين السيران، كما يلقي الضوء على أهمية التأمين النظيف والذي قد يؤثر على الدول الأعضاء في الاتحاد العام الأفروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين.

وسلط المؤتمر الضوء بالنقاش والتحليل على موضوع أهمية تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الاكتتابات والمطالبات والتوزيع والتي ستكون، خلال السنوات القادمة أحد أكبر أسباب تطور صناعة التأمين على المستوى العالمي والتي ستؤدي لتغيرات جوهرية في طبيعة أعمال التأمين بشكل عام.

ويبرز في هذا الخصوص موضوع إدارة المخاطر في ظل عهد الذكاء الاصطناعي، وكيفية بروز أهميته لخدمة قطاع التأمين من رقمنة المعلومات وتحليل البيانات الديموغرافية وتقديم حلول ومنصات افتراضية في عمليات تقييم المخاطر والاكتتاب وتقدير وتسوية المخاطر.

ومن الجدير بالذكر، أن هذا الحدث يمثل منصة حوار مهمة لأكثر من 800 من المسؤولين التنفيذيين وصناع القرار في أسواق التأمين العالمية وعلى وجه الخصوص من الدول الأفريقية والآسيوية الأعضاء بالاتحاد بالإضافة إلى المشاركة الفاعلة من سوق التأمين الإماراتي لمناقشة آخر التطورات التي تشهدها صناعة التأمين على المستوى الإقليمي والدولي والتحديات التي تواجهها ومحاولة وضع حلول لها، كما يشارك بالحضور عدد من أعضاء مجلس الاتحاد العام العربي للتأمين ووفد من الأمانة العامة للاتحاد.



Arab Insurance

Jordan

حسب متطلبات البنك المركزي الأردني والنماذج الرقابية الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 مناقشة مسودة النماذج الرقابية المطلوبة من قبل شركات التأمين



التأمين في البنك المركزي الاردني.

المصدر: صفحة الاتحاد الأردني على الفيس بوك

عقدت اللجنة التنفيذية للجنة المالية في الاتحاد اجتماعها يوم أمس الأربعاء الموافق 15/11/2023 بحضور السيد عماد الحجة نائب رئيس مجلس ادارة الاتحاد ومنسق أعمال اللجنة المالية في الاتحاد وبحضور رئيس وأعضاء اللجنة المالية في الاتحاد ممثلة بكل من السيد مؤنس حداد، السيد عبدالسميع النشأة، السيد اسامة تقالي، السيد مراد حداد والسيد اياد البليسي وذلك لمناقشة النماذج الرقابية المطلوبة من قبل شركات التأمين حسب متطلبات البنك المركزي الاردني الفترة القادمة والنماذج الرقابية الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 بالإضافة الى مناقشة العديد من الأمور المالية التي تهم قطاع التأمين .

وخلال الاجتماع سجلت اللجنة عدد من الملاحظات والمقترحات والتي سيتم مشاركتها مع شركات التأمين في اطار التنسيق المستمر مع الشركات واستقدام ملاحظات الشركات الزميلة ليصار الى ارسال ملاحظات القطاع بشكل متكامل وموحد لدائرة الرقابة على اعمال

Arab Insurance

Kuwait

إضافة إلى الوكلاء والوسطاء خلال 15 يوماً

شركات التأمين ستزوّد «الوحدة» بإحصائيات عن «الحياة وتكوين الأموال»

وأهابت وحدة تنظيم التأمين ب الخاضعين لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين تزويدها بكشوف إحصائيات ربع سنوية خاصة بمزاولة أنشطة التأمين على الحياة وعمليات تكوين الأموال، وإحصائية خاصة بوكلاء التأمين، وأخرى خاصة بوسطاء التأمين.

طالبت وحدة تنظيم التأمين الخاضعين لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين تزويدها بكشوف إحصائيات ربع سنوية خاصة بمزاولة أنشطة التأمين على الحياة وعمليات تكوين الأموال، وإحصائية خاصة بوكلاء التأمين، وأخرى خاصة بوسطاء التأمين.

وشدّدت الوحدة على ضرورة تلقي هذه الإحصائيات في مدة أقصاها 15 يوم عمل، على أن يتم البدء في العمل بإرسال الإحصائيات الجديدة في شهر يناير 2024 للبيانات الخاصة بالربع الأخير من 2023.

وشدّدت الوحدة على ضرورة تلقي هذه الإحصائيات في مدة أقصاها 15 يوم عمل، على أن يتم البدء في العمل بإرسال الإحصائيات الجديدة في شهر يناير 2024 للبيانات الخاصة بالربع الأخير من 2023.

المصدر: الراي

Arab Insurance

Morocco

10 ème édition du rendez-vous de Casablanca

FMA avons le plaisir de vous annoncer que la 10ème édition du Rendez-Vous de Casablanca de l'Assurance sera tenue les 17 et 18 Avril 2024 sous le thème: «Quelle assurance dans un monde d'incertitudes ? ».



Arab Insurance

Libya



الاستراتيجية الشاملة لتطوير قطاع التأمين

بليبيا

عقد فريق اعداد مشروع الاستراتيجية الشاملة لتطوير قطاع التأمين بليبيا يوم الاثنين الموافق 2023/11/13، بقاعة اجتماعات هيئة تشجيع الاستثمار وشؤون الخصخصة اجتماعاً مع السيد/ وزير الاقتصاد والتجارة رئيس مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين لعرض المشروع في شكله النهائي حيث قام السيد/ مدير عام هيئة الإشراف على التأمين بتقديم شرح موجز لكل مرحلة من مراحل تنفيذ المشروع والحلول المقترحة لمعالجة كافة التشوهات التي تشوب الأطر القانونية والتنظيمية لقطاع التأمين، حيث لاقى العرض استحسان السيد/ الوزير وأثنى على مجهودات التي بدلها الفريق لإنجاز المشروع وإلى المخرجات التي توصل إليها في سبيل النهوض بهذه الصناعة وإرساء قواعد ثابتة لمزاولة نشاط التأمين

تحت مظلة إشرافية حكومية قوية مشدداً على أهمية الاستمرار في العمل وصولاً إلى إصدار قانون موحد للتأمين .

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

Arab Insurance

Oman

الهيئة العامة لسوق المال تعلن عن جاهزية أنظمة تبادل معلومات ومطالبات التأمين الصحي في منصة "ضماني"

المؤسسات ذات العلاقة، وبنهاية هذا العام سيتم التكامل بحيث يمكن تبادل المطالبات والمعلومات.

وتؤكد الهيئة أنّ عملية تأسيس وبناء أنظمة وتطبيقات المنصة الوطنية للتأمين الصحي الإلكترونية "ضماني" كان بالتعاون والشراكة بين الهيئة وممثلي شركات التأمين والمؤسسات الصحية الخاصة، إضافةً إلى الجهات الحكومية ذات الاختصاص.

الجدير بالذكر أنّ مشروع المنصة يتماشى وفق أطر تشريعية منظمة توفر الحماية الكافية لكافة الأطراف ذات العلاقة "حيث تم إصدار لائحة تنظيم الربط الإلكتروني لنظام التأمين الصحي في القرار رقم (83/2023) والتي تنظم العمليات الخاصة بالمنصة والتزامات كافة الأطراف، بما يسهم في نجاح أحد أهم المشاريع الوطنية الرائدة في مجال التحول الرقمي في سلطنة عُمان الذي يلي الأولويات التي تقودها "رؤية عمان 2040".

المصدر: وكالة الأنباء العمانية

أعلنت الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان عن جاهزية أنظمة تبادل المعلومات ومطالبات التأمين الصحي في منصة التأمين الصحية الإلكترونية "ضماني"، والمتمثلة في جاهزية النظام المسمى "أهلية" والمعنيّ بالتحقق من صحة بيانات المؤمن عليه، ونظام التفويض المسبق للعلاج، بالإضافة إلى نظام تبادل المطالبات، ونظام التسوية المالية بين أطراف العلاقة التأمينية.

وأوضحت الهيئة أنّه تم توفير منافذ رقمية في منصة "ضماني" الإلكترونية للمؤسسات التأمينية والصحية الخاصة التي ليس لديها الجاهزية للربط في الوقت الحالي مع المنصة لعدم توفر قنوات إلكترونية خاصة بها، الأمر الذي يجعلها قادرة على الاستفادة من خدمات منصة "ضماني" الإلكترونية وأنظمتها المتاحة، وأكدت الهيئة أنها تعمل مع العديد من المؤسسات الصحية والخاصة وشركات التأمين لإنهاء عملية الربط المباشر بين المنصة وأنظمة

Arab Insurance

Saudi Arabia

تعمل على إعداد الإستراتيجية الوطنية وتطوير القطاع..

هيئة التأمين تباشر مهامها رسمياً بتشكيل لجنة في البنك المركزي

وستعمل الهيئة وفق قرار تأسيسها على وضع آلية للتنسيق مع مجلس الضمان الصحي خلال مدة لا تتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ الموافقة على هذا القرار لنقل الاختصاصات والمسؤوليات

بإشرت هيئة التأمين مهامها، وفقاً لتنظيمها المعلن عنه في محرم الماضي، وستمارس جميع الاختصاصات والمسؤوليات المتعلقة بقطاع التأمين، الواردة في نظام الضمان الصحي التعاوني.

عليه بما يدعمه ويعزز من فاعليته وتعمل على تنمية الوعي التأميني، وحماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين واستقرار قطاع التأمين، والمساهمة في الاستقرار المالي، وتعزيز وتنمية قطاع التأمين، والعمل على ترسيخ مبادئ العلاقة التعاقدية التأمينية وأركانها.

إستراتيجية وطنية

وتعد الهيئة الجهة المعنية بتنظيم أعمال التأمين في المملكة والإشراف والرقابة عليها وتطويرها، ولها بالإضافة إلى اختصاصاتها المقررة نظاماً ودون إخلال باختصاصات ومسؤوليات الجهات الأخرى القيام بكل ما يلزم لتحقيق أهدافها، ومن ذلك إعداد الإستراتيجية الوطنية لقطاع التأمين، ورفعها لاستكمال الإجراءات النظامية، ووضع السياسات العامة والخطط والبرامج المتعلقة بقطاع التأمين، والرفع عما يستلزم استكمال إجراءات نظامية في شأنه، ومتابعة تنفيذها، واقتراح مشروعات الأنظمة ذات العلاقة باختصاصات الهيئة، واقتراح تعديل المعمول بها منها، ورفعها لاستكمال الإجراءات النظامية.

وستساهم في تشجيع الاستثمار في قطاع التأمين بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة، وضع إجراءات جمع البيانات التأمينية، وحفظها واستخدامها، وآلية الاستفادة منها، وفقاً للإجراءات النظامية، وإجراء الدراسات والبحوث وتحليل البيانات والمعلومات المتعلقة بقطاع التأمين، ووضع متطلبات التراخيص لممارسة أعمال التأمين، وتسليم طلبات التأسيس ومنح التراخيص لممارسة هذه الأعمال، ووضع المتطلبات الخاصة بممارسة كل نوع من أنواع التأمين.

كما تقترح آليات لتطوير التأمين على مشاريع الجهات العامة في المملكة واستثماراتها، ومدى الحاجة إلى إلزامية التأمين على النشاطات التي تشرف عليها هذه الجهات بما يسهم في تنمية قطاع التأمين وتطويره، وذلك بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة، ووفقاً للإجراءات النظامية.

وإعداد التقارير وإنشاء قواعد للمعلومات المتعلقة بمجال عمل الهيئة وتبادل المعلومات مع الجهات المحلية والإقليمية والعالمية بما في ذلك دراسة الأثر الاقتصادي لقطاع التأمين وتحليله بالتنسيق مع الجهات المعنية واستكمال ما يلزم حيال ذلك.

المصدر: عكاظ

المتعلقة بقطاع التأمين، الواردة في نظام الضمان الصحي التعاوني. وستكون تبعية الأمانة العامة للجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية لهيئة التأمين، فيما يستمر العمل باللوائح والقواعد والتعليمات الصادرة بناءً على نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الضمان الصحي التعاوني، المشار إليهما، إلى حين استكمال الإجراءات النظامية في شأن مشروع نظام التأمين ونفاذه.

ممارسة الاختصاصات

ويباشر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين مهمات مجلس الإدارة إلى حين تشكيله، على أن يقتصر ذلك على ممارسة اختصاصات المجلس المتصلة بتسيير أعماله، دون أن يشمل ذلك الاختصاصات المتعلقة بإقرار السياسات واللوائح المالية والإدارية، فيما يتفق رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين ووزير المالية على جميع ما يتعلق باستثمار أموال الهيئة ووضع الآليات المناسبة لذلك، التي تمكن الهيئة من الاستفادة من إيراداتها والمقابل المالي للخدمات والأعمال التي تقدمها، وبما يضمن الاستدامة المالية للهيئة.

لجنة مشكلة

وسيكون في طليعة مهمات الهيئة تشكيل لجنة في البنك المركزي السعودي عضوية ممثلين من وزارات المالية، الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، الصحة، والبنك المركزي السعودي، وبرنامج تطوير القطاع المالي، ومجلس الضمان الصحي، لاتخاذ ما يلزم في شأن نقل الموظفين والعاملين في قطاع التأمين والوظائف الشاغرة والمشغولة (المتعلقة بهذا القطاع في كل من البنك المركزي السعودي، ومجلس الضمان الصحي)، إلى هيئة التأمين، واقتراح ما تراه مناسباً في هذا الشأن، وفقاً للقواعد والترتيبات الخاصة بكيفية معاملة الموظفين والعمال في القطاعات المستهدفة بالتحويل والتخصيص، ونقل الممتلكات والوثائق والمخصصات المالية والمبادرات الخاصة بقطاع التأمين من البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي إلى هيئة التأمين. استقلال مالي وإداري

وتتمتع الهيئة بالشخصية الاعتبارية العامة والاستقلال المالي والإداري، وترتبط تنظيمياً برئيس مجلس الوزراء، ويكون مقرها الرئيس في مدينة الرياض، ولها إنشاء فروع داخل المملكة.

وستعمل على تنظيم قطاع التأمين في المملكة والإشراف والرقابة

Arab Insurance

Sudan

باستضافة من الاتحاد العام العربي للتأمين

القاهرة تشهد الإجتماع المشترك بين الجهاز القومي للرقابة علي التأمين واتحاد شركات التأمين السودانية



شهدت مكاتب الاتحاد العربي لشركات التأمين إجتماعاً ناجحاً ومثمراً بين الجهاز القومي للرقابة والإشراف علي التأمين واتحاد شركات التأمين السودانية فاده بروح ايجابية ونقاش مثمر السيد/ الأمين العام لجهاز الرقابة علي التأمين بحضور مديري شركات التأمين وإعادة التأمين.

افتتح الإجتماع الأستاذ مجدي فرغل الأمين العام المساعد للاتحاد العربي مرحباً بالأشقاء أعضاء الاتحاد العربي من السودان مؤكدا حرص الاتحاد العربي علي تقديم كافة الدعم والاسناد للاتحاد السوداني لشركات التأمين وإعادة التأمين، ونقل السادة مديري شركات التأمين تحايا وامنيات ودعوات الأمين العام للاتحاد العربي

لاعادة التأمين.

كما شارك عبر الكونفرس :

من الخرطوم مدير عام شركة البركة للتأمين، ومن الولايات المتحدة رئيس اتحاد شركات التأمين، والنائب الاول لرئيس الاتحاد، ومدير شركة المتحدة من إثيوبيا والسيد معاوية ميرغني مدير عام شركة الشرق الأوسط للتأمين من القاهرة.

حالت مشاكل الاتصال دون مشاركة كل من مدير عام شركة الارتقاء ومدير الشركة الأهلية للتأمين الطي اللذين سجلا اعتذارا عبر الاتصال.

كما شارك في الإجتماع د.رياح خالد نائب الأمين العام للجهاز والدكتور حامد عبدالله مدير إدارة التأمين الالكتروني بالجهاز.

في ختام الاجتماع تقدمت أ.تماضر أبوالقاسم رئيس الاتحاد السوداني بالشكر اجزله للاتحاد العربي لاستضافته هذا الاجتماع المهم، وشاكرة السيد الأمين العام لجهاز الرقابة علي اهتمامه وتفاعله المسؤول مع قضايا السوق السوداني.

واعذاره عن استقبال الأشقاء لتواجده خارج مصر.

ناقش الإجتماع وضع شركات التأمين في ظل الحرب في السودان ومذكرة اتحاد شركات التأمين وإعادة التأمين السوداني والتي تم رفعها للأمين العام لجهاز الرقابة الأستاذ محمد ساتي والذي شرح لمديري الشركات ما تم من نقاش داخل الجهاز الرقابي لما حوته المذكرة من مقترحات ورؤي وقدم ملخصاً لرؤية الجهاز حول قضايا المذكرة الأربعة مؤكدا علي ان الجهاز سيتعامل بكل مرونة في هذه القضايا، تقديراً لظروف الوضع الحالي الذي اثر علي قطاع التأمين وعلي البلاد عامة.

علي صعيد متصل ناقش مديري الشركات مجمل القضايا التي تخص سوق التأمين في ظل ظروف الحرب الحالية، وهي قضايا تجديد التراخيص واتفاقيات الاعادة، وانعقاد الجمعيات العمومية والقضايا الفنية مؤكدا التزام شركات التأمين بالعمل يد بيد مع جهاز الدولة الرقابي في حل قضايا الشركات في ظل الحرب .

شارك في الإجتماع من القاهرة مديري شركات التأمين الإسلامية والسودانية للتأمين، والتأمينات العامة، المتخصصة للتأمين الطبي، السلامة، النيل الأزرق، البراق، افريكان للتأمين، والشركة الوطنية

Companies News

301.9 مليون درهم أرباح «أدنيك» في 9 شهور بنمو 16.2%

إجمالي إيرادات التأمين لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين 3.33 مليار درهم، مقارنة مع 3.41 مليار درهم لنفس الفترة من عام 2022. وقد استكملنا خطة الحد من الاكتتاب بأعمال التأمين المعاد تأمينها بشكل كبير، وزيادة معدلات الاحتفاظ لدينا.

صافي إيرادات الاستثمار

ارتفع صافي إيرادات الاستثمار لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين ليبلغ 158.9 مليون درهم خلال الشهور التسعة الأولى المنتهية في 30 سبتمبر 2023، مقارنة مع 93.8 مليون درهم للفترة نفسها من عام 2022، وذلك نتيجة لعدة عوامل رئيسية، بما في ذلك ارتفاع أسعار الفائدة وعوائد السندات، بسبب التغييرات الاستراتيجية التي تم إجراؤها في توزيع الأصول.

من جانبه، قال شارالامبوس ميلوناس، الرئيس التنفيذي لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين: «يسرنا تحقيق هذه النتائج المميزة وتطلع للمرحلة التالية من مسيرة النمو، لا سيما مع حضورنا الموسع في اثنين من أكبر وأسرع الأسواق نمواً في الشرق الأوسط. تعكس نتائج شركة أبوظبي الوطنية وخططها المستقبلية قوتنا المالية والرؤية الطموحة لمساهمينا، وتؤكد على قوة الموارد المالية وكفاءة الجهود المبذولة لتحقيق المزيد من النمو والتطور».

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: الخليج

الإمارات العربية المتحدة: أعلنت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين (أدنيك)، عن تحقيق صافي ربح 301.9 مليون درهم خلال الشهور التسعة الأولى المنتهية في 30 سبتمبر 2023، مقارنة مع 259.8 مليون درهم وبارتفاع نسبته 16.2% مع الفترة نفسها من عام 2022، وذلك نتيجة لأداء الشركة المميز في عمليات الاكتتاب والاستثمار. والشركة على ثقة باستمرار هذا التوجه خلال الربع الأخير من هذا العام وما بعده.

وقال محمد بن سيف آل نهيان، رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين: «واصلت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين إرساء أسس قوية لتحقيق المزيد من النمو خلال المرحلة القادمة، وحققت الشركة أداءً قوياً في معدلات الاكتتاب، حيث بلغت النسبة المجمعة للتأمين 87.9%، في حين بلغ صافي نتائج خدمة التأمين 271.4 مليون درهم، ما يعكس كفاءة جهود الشركة في الاختيار المدروس للمخاطر وإدارتها الفعالة للمطالبات التأمينية».

وأضاف: «تؤكد عملية الاستحواذ التي تجري حالياً على حصة أغلبية تبلغ 51% في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على طموحات شركة أبوظبي الوطنية للتأمين لتحقيق المزيد من النمو والتميز في الأسواق الإقليمية».

إجمالي إيرادات التأمين

خلال الشهور التسعة الأولى المنتهية في 30 سبتمبر 2023، بلغ

زيادة 19% عن الفترة المماثلة من العام الفائت

«سوليدرتي البحرين» تحقق 3.068 مليون دينار أرباحاً صافية في 9 أشهر

966 ألف دينار بحريني لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023، وذلك مقارنة بـ 755 ألف دينار بحريني للفترة المماثلة من العام السابق، وهو ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 28%، كما بلغ العائد

مملكة البحرين: أعلنت سوليدرتي البحرين، إحدى كبريات شركات التأمين في مملكة البحرين والشركة التابعة لمجموعة سوليدرتي القابضة، عن تحقيق أرباح صافية في محفظة المساهمين بقيمة

خلال الربع الثالث من عام 2023. وقد تجلّى ذلك بشكل أكبر من خلال شراكاتنا واستثماراتنا الاستراتيجية، والتي عززت نمو أعمالنا وخلقت قيمة لمساهميننا».

كما علق جواد محمد، الرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي البحرين، قائلاً: «يعكس استحوادنا الأخير خطوة استراتيجية تتماشى مع التزامنا بتقديم خدمات استثنائية لعملائنا وشركائنا الكرام. ويتجلى هذا الالتزام من خلال المبادرات المختلفة التي تم اتخاذها على مدار العام، بما في ذلك رقمنة عملية مطالبات السيارات، والتي شكلت نقلة نوعية في نظام تسوية المطالبات بأكملها، وذلك من خلال توظيف تكنولوجيا ثورية ومبتكرة. وقد أظهر هذا الإنجاز التزام سوليدرتي البحرين بتعزيز رضا العملاء وتيسير معاملاتهم».

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: الأيام

الأساسي للسهم في الربع الثالث من العام الجاري 7.25 فلس مقابل 5.66 فلس للفترة المماثلة من العام 2022.

وقد حققت سوليدرتي إجمالي اشتراكات تكافل بقيمة 10.572 مليون دينار بحريني لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 3202، بالمقارنة مع 10.484 مليون دينار بحريني للفترة المماثلة من العام الماضي، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 1%. وبذلك، بلغ إجمالي اشتراكات التكافل 36.752 مليون دينار بحريني لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 3202، وذلك بالمقارنة مع 32.004 مليون دينار بحريني للفترة المماثلة السابقة، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 15%.

وتعليقاً على الأداء المالي للشركة، فقد صرح الشيخ خالد بن مستهيل المعشني، رئيس مجلس إدارة سوليدرتي البحرين قائلاً: «يسرنا أن نعلن عن تحقيق نتائج مالية إيجابية لشركة سوليدرتي البحرين

«الخليج للتأمين» تحقق 21.4 مليون دينار أرباحاً في 9 أشهر

المجموعة ونموها المتواصل، وقدرتها على تحمل المخاطر عن طريق تنوع مصادر دخلها والأساسيات التي تمكنها من حماية أصولها وحقوق مساهمينا».

وأضاف: «كما يتماشى ذلك مع سعيينا المستمر لتقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائنا في جميع الأسواق التي نتواجد فيها، وهي مصر والجزائر وتركيا والأردن، بالإضافة إلى منطقة الخليج العربي، وذلك بتنفيذ إستراتيجيات التحول الرقمي في مجال قنوات توزيع المنتجات الرقمية والمطالبات والخدمات الأخرى، وتعزيز علامة GIG التجارية، التي تركز على تصميم نظام تأمين بيئي قيم لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا».

واختتم الحسن: «لقد تحققت هذه الإنجازات بفضل الدعم المستمر من العملاء وثقتهم بإدارة المجموعة وخدماتها، وبفضل دعم المساهمين، لاسيما شركة مشاريع الكويت (القابضة) وشركة فيرفاكس الشرق الأوسط وأعضاء مجلس الإدارة، وتفاني وإخلاص موظفي المجموعة، الذين أتقدم لهم جميعاً بالشكر والتقدير، والشكر موصول أيضاً لكل الجهات الرقابية بالكويت لتعاونها الدائم لتطوير قطاع التأمين الكويتي».

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: القبس

الكويت: أعلنت مجموعة الخليج للتأمين عن تحقيق صافي ربح 21.4 مليون دينار (69.3 مليون دولار) خلال الأشهر التسعة من عام 2023.

هذا وقد بلغت قيمة إيرادات التأمين 604.7 ملايين دينار (1.956 مليار دولار) بالمقارنة مع 585 مليون دينار (1.893 مليار دولار) عن الفترة نفسها من العام السابق، بزيادة مقدارها 19.7 مليون دينار (63 مليون دولار) ونسبتها 3%.

وبلغ ربح الاستثمار 25.7 مليون دينار (83.1 مليون دولار) عن الأشهر التسعة من عام 2023 بزيادة نسبتها 16.2% بالمقارنة مع 22.1 مليون دينار (71.5 مليون دولار) عن الفترة نفسها من العام السابق.

وبلغ مجموع الأصول 1.23 مليار دينار (3.99 مليارات دولار) كما في 30 سبتمبر 2023 بالمقارنة مع 1.14 مليار دينار (3.7 مليارات دولار) كما في 31 ديسمبر 2022، بزيادة مقدارها 89 مليون دينار (289 مليون دولار) ونسبتها 8%.

توزيع المصادر

وقال الرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين، خالد سعود الحسن: «تعكس نتائج الأشهر التسعة من العام الحالي قوة

الأرباح الفصيلة تقفز بنسبة 77%

«ستاندرد آند بورز» تؤكد تصنيف «الأهلية للتأمين»

المتميز، وأداء الاكتتاب المتفوق؛ إذ تُشكل الشركة وشركاتها التابعة كويت ري ثاني أكبر مجموعة تأمين في الكويت وتحتفظ بحصة سوقية تقدر بـ 20% من الأقساط.

يأتي ذلك مع محافظة «الأهلية» على اتجاه النمو الإيجابي المتميز بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ 12% خلال السنوات الخمس الماضية، وتوقعات زيادة تنوع أعمال الشركة خلال العامين المقبلين، مع ارتفاع سلة الودائع النقدية وقصيرة الأجل إلى 55% في 2022 من 36% في 2018.

ولفتت «ستاندرد آند بورز» إلى انخفاض تعرض الشركة للأسهم والعقارات إلى 23% من إجمالي الاستثمارات، مقابل 42% في عام 2018.

ملكة البحرين: أكدت وكالة ستاندرد آند بورز للتقييمات الائتمانية تصنيف الشركة الأهلية للتأمين عند «A-» مع نظرة مستقبلية مستقرة، بما يدل على القوة المالية للشركة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية.

وحسب بيان لبورصة الكويت، اليوم الاثنين، تعكس النظرة المستقبلية توقع استمرار كفاية رأس مال الشركة عند مستوى «AAA» مما يظهر المستوى القوي جداً للمركز المالي للشركة والأداء التشغيلي القوي، وملف الأعمال المتوازن إلى جانب مستوى إدارة المخاطر الملائم على المدى القريب.

وتوقعت الوكالة أن تظل الرسملة للشركة أعلى من مؤشر الوكالة «AAA» مع محافظة الشركة على مركزها التنافسي، واتجاه النمو

الربع الثالث من عام 2022. وحققت "الأهلية للتأمين" في التسعة أشهر الأولى من العام الحالي ربحاً بقيمة 15.24 مليون دينار، مقارنة بـ12.12 مليون دينار ربح الفترة نفسها من العام السابق، بنمو 25.7%. وعزت الشركة زيادة الأرباح إلى الارتفاع في الأرباح الفنية، والعاقد من الاستثمار.

وكانت "الأهلية" قد حققت في النصف الأول من 2023 ربحاً بقيمة 9.43 مليون دينار، مقارنة بـ8.84 مليون دينار ربح الستة أشهر الأولى من العام السابق، بنمو 6.7%.

المصدر: مباشر

وكانت "الأهلية للتأمين" قد حققت في التسعة أشهر الأولى من العام الحالي ربحاً بقيمة 15.24 مليون دينار، مقارنة بـ12.12 مليون دينار ربح الفترة نفسها من العام السابق، بنمو 25.7%.

عاملان يقفزان بأرباح "الأهلية للتأمين" الفصلية 77%

قفزت أرباح شركة الأهلية للتأمين في الربع الثالث من عام 2023 بنسبة 76.7% سنوياً، بدعم عاملين؛ وفق بيان لبورصة الكويت اليوم الأحد.

سجلت الشركة ربحاً في الثلاثة أشهر المنتهية بـ30 سبتمبر/أيلول الماضي بقيمة 5.80 مليون دينار، مقابل 3.28 مليون دينار ربح

Kuwait Re reports promising results for the period ended 30 Sep 2023

Kuwait: Kuwait Reinsurance Company K.S.C.P reported a net profit after tax of USD 23.78 MLN for the period ended 30 Sep 2023, an increase of 25% as compared to USD 18.97 MLN in the corresponding period previous year. Basic and Diluted Earnings per share (EPS) were Cents 9.16, compared to Cents 7.31 in Q3, 2022.

- Gross written premium increased by 24% to USD 253.60 MLN from USD 203.83 MLN in the corresponding period previous year.
- Net insurance revenue increased by 22% to USD 152.91 MLN from USD 125.01 MLN in the corresponding period previous year.
- The combined ratio increased to 93.29% compared to 89.59% in the corresponding period previous year.

- The Company's net investment income increased by 58% to USD 16.89 MLN with a yield of 4.2% compared to USD 10.71 MLN with 3.1% yield in the corresponding period previous year.
- The Net profit before tax of the company improved by 26% to USD 24.90 MLN from USD 19.83 MLN in the corresponding period previous year, mainly contributed by the increase in the net insurance revenue and net investment income.
- The Shareholders' equity increased to USD 246.50 MLN, from USD 230.16 MLN at the end of 2022, an increase of 7%.
- The total assets of Kuwait Re have grown by 16% to USD 610.49 MLN, from USD 525.41 MLN at the end of 2022.

Source: LinkedIn Kuwait Re's page

رئيس ولاء ل أرقام: ارتفاع عدد بوليصات تأمين المركبات بـ 125% خلال الربع الثالث

السعودي وارتفاع نسب الفائدة على الودائع قصيرة الأجل. ويبيّن أن ارتفاع الإيرادات وانخفاض مصروف خدمات التأمين أثر إيجابياً بـ 104 ملايين ريال على نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة.

وأضاف أنه بعد احتساب الزيادة في صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة بمبلغ 91 مليون ريال، فإن التأثير على الأداء المالي لهذا الربع هو إيجابي بقيمة 13 مليون ريال.

وحسب بيانات أرقام، ارتفعت أرباح شركة ولاء، إلى 102.9 مليون ريال بنهاية التسعة أشهر الأولى 2023، وبلغت أرباح الربع الثالث 40 مليون ريال.

المصدر: أرقام

المملكة العربية السعودية: قال جونسون فارغس الرئيس التنفيذي لشركة ولاء للتأمين التعاوني، أن عدد بوليصات تأمين المركبات ارتفع بنسبة 125% خلال الربع الثالث 2023، مقارنة بالربع المماثل من العام الماضي.

وكشف في اتصال مع أرقام تعليقاً على النتائج المالية، أن قطاع تأمين الممتلكات والحوادث وقطاع الحماية والادخار كان الأكثر مساهمة في ربحية الشركة خلال الربع الثالث.

وقال إن الارتفاع في الأرباح يعود إلى ارتفاع نتائج خدمات التأمين لقطاعي الممتلكات والحوادث والحماية والادخار بمقدار 13.7 مليون ريال، بالإضافة إلى الارتفاع في دخل الاستثمارات بمقدار 16.27 مليون ريال بسبب تحسن أداء الاستثمارات في السوق

"الدرع العربي للتأمين": نفاذ صفقة دمج "الإنماء طوكيو مارين"

الدرع العربي. وقالت الشركة في بيان لـ"تداول السعودية" اليوم الأربعاء، إنه تم استكمال إجراءات نفاذ صفقة الاندماج وفقاً للمادة (228) من نظام الشركات.

المملكة العربية السعودية: أعلنت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني عن نفاذ قرار صفقة دمج شركة الإنماء طوكيو مارين "الإنماء طوكيو" بعد أن تم تعديل السجل التجاري لشركة الدرع العربي وقيد بيانات شركة الإنماء طوكيو في السجل التجاري لشركة

غير العادية التي عقدت بتاريخ الثلاثاء 24 أكتوبر الماضي على العرض المقدم من شركة الدرع العربي للتأمين لدمج شركة الإنماء طوكيو مارين في شركة الدرع العربي وفقاً لأحكام المواد (225) و (227) و (228) و (229) من نظام الشركات. **المصدر: العربية**

وكانت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني قد أعلنت بتاريخ 24 أكتوبر الماضي عن إتمام دمج شركة الإنماء طوكيو مارين في شركة الدرع العربي. ووافق مساهمو شركة الإنماء طوكيو مارين في اجتماع الجمعية العامة

ارتفاع أقساط «ثروة حياة» و«ثروة للتأمين» لـ 1.69 مليار جنيه خلال 9 أشهر

وارتفع إجمالي الأقساط التأمينية بشركة ثروة حياة بنسبة سنوية 85% إلى 604 مليون جنيه خلال أول 9 أشهر من عام 2023، مدفوعاً بزيادة الطلب على منتجات التأمين الصحي للشركة، إلى جانب نمو مساهمة منتجات التأمين الصحي والتأمين على الحياة للشركات الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن التشغيل الكامل والإطلاق الإلكتروني لنظام الإصدار الجديد الخاص بالشركة.

ارتفاع أقساط شركة ثروة للتأمين لـ 565 مليون جنيه

وشهدت شركة ثروة للتأمين ارتفاع إجمالي الأقساط التأمينية بمعدل سنوي 42% إلى 565 مليون جنيه، خلال أول 9 أشهر من عام 2023، في ضوء نجاح الشركة خلال الفترة السابقة في زيادة تواجدها السوقي وإتاحة خدماتها عبر قنوات تجارية مختلفة.

وعلى صعيد الربع الثالث من العام، ارتفع إجمالي الأقساط التأمينية لشركة ثروة حياة بنسبة سنوية 64% إلى 133 مليون جنيه، في حين شهدت شركة ثروة للتأمين أيضاً ارتفاع إجمالي الأقساط التأمينية بنسبة سنوية 47% إلى 204 مليون جنيه.

وأعربت الإدارة عن اعتزازها بالنتائج المالية والتشغيلية المحققة خلال أول 9 أشهر من عام 2023، لاسيما في ظل التحديات الصعبة التي واجهتها في السوق المصري منذ بداية العام، حيث تعكس تلك النتائج كفاءة الاستراتيجيات التي تتبناها الإدارة لزيادة معدلات النمو وخفض المخاطر، فضلاً عن تعظيم القيمة المقدمة للعملاء وتعزيز مرونة نموذج أعمال الشركة. **المصدر: المصدر**

جمهورية مصر العربية: كشفت شركة كونتكت المالية القابضة، عن ارتفاع إجمالي الأقساط التأمينية لشركتي ثروة حياة وثروة للتأمين بنسبة 62% لتصل إلى 1.69 مليار جنيه خلال أول 9 أشهر من عام 2023، مقابل 724 مليون جنيه خلال نفس الفترة من 2022.

وأوضحت الشركة في بيان، أن الدخل التشغيلي لقطاع التأمين ارتفع بنسبة سنوية 54% ليصل إلى 238 مليون جنيه خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 154 مليون جنيه خلال الفترة المقارنة من العام الماضي.

59 مليون جنيه صافي ربح قطاع التأمين

وأشارت كونتكت المالية القابضة، إلى ارتفاع صافي ربح قطاع التأمين بنسبة سنوية 27% ليصل إلى 59 مليون جنيه خلال الفترة من يناير وحتى سبتمبر 2023، مقابل 46 مليون جنيه خلال نفس الفترة من عام 2022.

ارتفاع إجمالي الأقساط التأمينية 53% إلى 336 مليون جنيه

وخلال الربع الثالث من عام 2023، ارتفع إجمالي الأقساط التأمينية بنسبة سنوية 53% إلى 336 مليون جنيه، كما ارتفع الدخل التشغيلي لقطاع التأمين بنسبة سنوية 68% إلى 83 مليون جنيه، في حين ارتفع صافي ربح القطاع بنسبة سنوية 23% ليصل إلى 21 مليون جنيه خلال نفس الفترة.

الأقساط التأمينية بشركة ثروة حياة تسجل 604 مليون جنيه



المؤتمر الرابع والثلاثون للاتحاد العام العربي للتأمين



من ١٨ إلى ٢٤ فبراير ٢٠٢٤
مركز عمان للمؤتمرات والمعارض

سجل الآن

من أجل صناعة تأمين عربية أكثر استدامة وشمولية؛ كيف يمكن للشركات العربية الانخراط في ثورة الذكاء الاصطناعي

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | [#GAIF2024](https://twitter.com/GAIF2024) | [#IPEvents](https://twitter.com/IPEvents)

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered
ICIEC - Credit, Investment and Business
Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR
THE INSURANCE OF INVESTMENT
AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org | iciec.isdb.org | in | | | |



IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

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.