

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

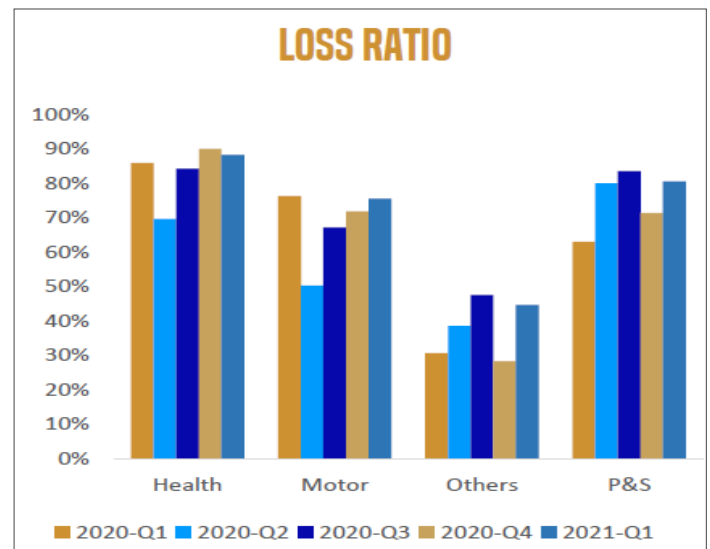
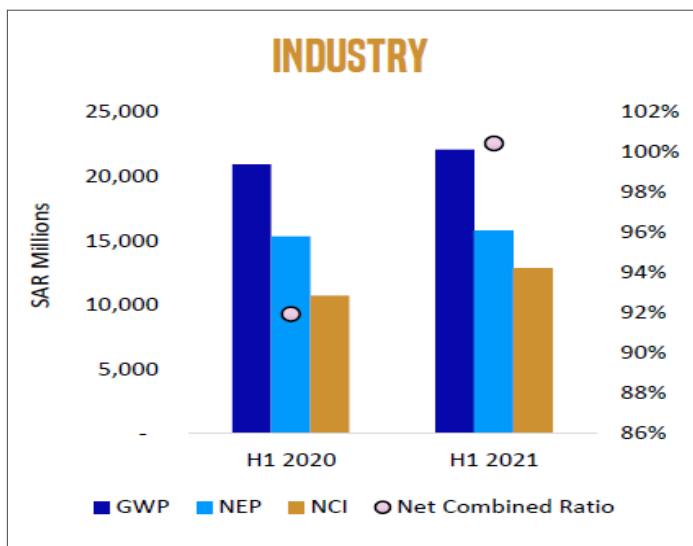


Markets' Reports

BADRI: Saudi Arabia's Insurance Industry Performance Analysis – H1 2021

Insurance Companies in KSA have observed an increase of 5.6% in the Gross written premium for the half-year 2021 as the premiums grew to SAR 22.1 billion from SAR 20.9 billion. The profits have significantly decreased to SAR 760 million from SAR 1.3 billion, a drop of approximately 43% compared to the half-year of 2020.

The Industry's combined ratio has increased by 5% i.e., standing at 100% in H1-2021 as compared to 95% in H1-2020. The increase in the combined ratio is backed



by an increase in the Industry loss ratio of 8% and a decrease of 3% in the Industry expense ratio. General and Administrative expense ratio has decreased by 2% and a 1% decrease in the commission expense ratio is observed.

Motor and Medical are the backbones of the KSA Insurance industry that altogether contribute a major proportion in the insurance sector of KSA. Motor saw a decrease of 42% in underwriting profits and Medical saw the underwriting profits reduce by 28%.

Protection and Saving Insurance is emerging in the industry and is expected to contribute significantly to the total business written in the Insurance sector of KSA in future saw an increase of 1% and Property and Casualty lines saw an increase of 2%. To download full report, please [click here](#)

Source: BADRI

World Insurance & COVID-19

In a world of growing risk the insurance industry has a crucial role to play

The property and casualty (P&C) insurance market is changing fast. Global property catastrophe premiums are set to increase by up to 41% (USD 183 billion) until 2040 due to climate risk, with USD 110 billion coming from advanced markets.

Flood damage is a clear example of the fall-out from climate change. By 2040, it could lead to a 200% increase in insured losses in the UK, France and Germany, a 235% increase in China and a 145% increase in Canada.

A more complex and riskier business landscape

An expansion of property and liability claims is shifting the balance of risk. Within the next 20 years, property's share of the P&C market will grow from 25% to 29%, and liability's share will grow from 12% to 13%, while the motor sector will drop from 43% to 34% as cars become smarter and safer.

Motor insurance will still constitute the largest segment of the global P&C risk pool by 2040, but opportunities will move to emerging markets, as incomes rise and private car ownership increases. In developed markets, new products may need to be introduced in reaction to trends such as mobility as a service. More opportunities will come from commercial motor. One example? Uber drivers use separate policies for carrying passengers and for private use.

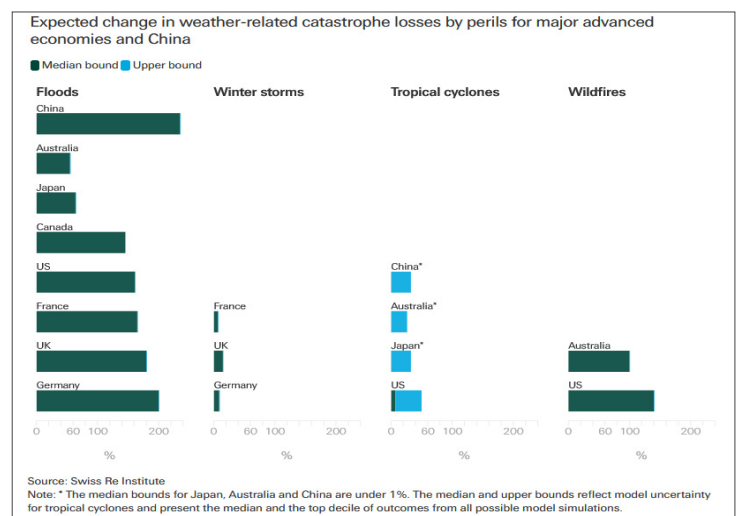
Elsewhere, digitisation brings with it an additional set of risks – including cyber security threats – that call for innovation in data and state-of-the-art data analytics tools to make risks more insurable and more accurately priced. It is important that insurance regulation is flexible and accommodates the use of new data sources and modelling technologies.

Climate change is also having an impact on liability. Thomas Holzheu, co-author of the report and the Swiss Re Institute's Chief Economist for the Americas, points to various types of climate litigation, along with "transition risks where business models are obsolete."

Levelling the rising tide to support sustainable growth

In order to mitigate the rising threat of climate impacts, it's vital for the private and public sectors to work together to establish conditions for sustainable long-term growth.

Investing in sustainable infrastructure and upgrading zoning and building standards can guarantee the insurability of property risks.



Insurers can help by supporting green industries – for example, through new products, such as risk offsetting at solar farms, which have less reliable power generation – and by managing risk exposure.

Building opportunity to improve societal resilience

In 20 years' time, the risk landscape around P&C insurance will look decidedly different. Historically, says Fan, premiums have risen broadly in line with GDP in both established and emerging markets.

That is now changing thanks to the strong economic growth that is propelling the motor sector into new markets.

"In emerging markets, P&C premium growth will continue to outpace GDP growth. In advanced markets, property and liability are continuing to grow faster than GDP," says Fan. "Emerging markets will gain weight in the future P&C market, from a 20% share in 2020 to 33% in 2040."

Given the level of complexity of risk inherent in a more unpredictable world, there are opportunities for the insurance industry to play an integral role in facilitating the sustainable long-term growth of business and society.

Given the level of complexity of risk inherent in a more unpredictable world, there are opportunities for the insurance industry to play an integral role in facilitating the sustainable long-term growth of business and society.

Today, the P&C risk pool is about USD 1.8 trillion. By 2040, that will have more than doubled, reaching USD 4.3 trillion. Mitigating that level of risk will require innovation and a targeted response.

Risk reduction and adaptation, detailed forecasts and an evolving suite of products will all be important ways of managing behavioural shifts and climate impacts. By working in partnership, insurers, governments and the private sector can address global challenges in a way that benefits everyone.

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

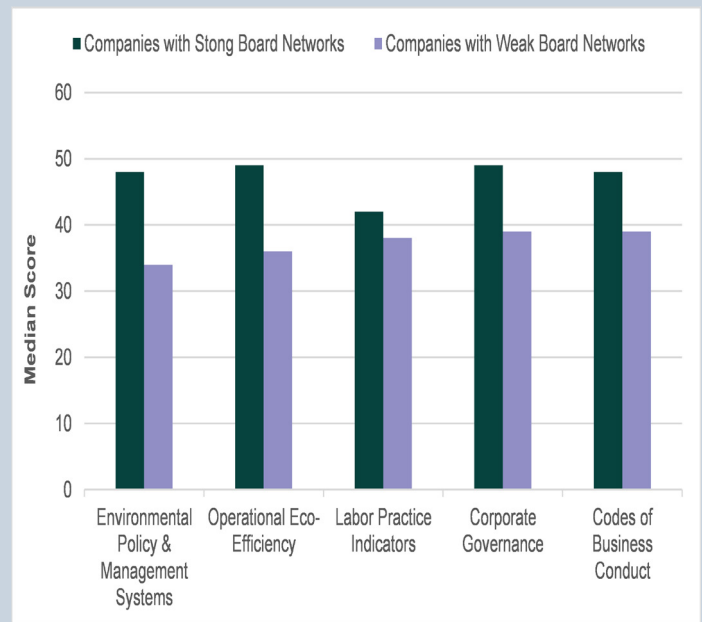
Source: Swiss Re

The Board Matrix:

The (ESG) Value of Well-Connected Directors

Corporate boards are responsible for shaping and overseeing environmental, social and governance (ESG) policies for their organizations. This report examines the relationship between companies connected through shared board members and ESG performance. It finds that companies with strong board networks (companies with directors who serve on more than one corporate board or are well-connected) have better ESG outcomes than firms with weak board networks. Well-connected directors can utilize their network for information on ESG best practices and share this knowledge with their companies. Given their roles on multiple boards, well-connected directors are also better informed about the needs of different stakeholders than directors with little or no network.

To download full report, please [click here](#)



Source: S&P Global Rating

Reinsurance market discipline expected to hold into 1 Jan renewals

Growing climate risks, social inflation and low interest rates should see reinsurance underwriting discipline hold into 2022, despite excess capital in the industry, according to industry figures participating in an AM Best webinar.

AM Best has maintained its stable outlook on the global reinsurance sector, as rate increases and improving results are offset by a number of negative factors. Ratings agency Fitch lifted its outlook from stable to improving, while Moody's revised its sector outlook to stable from negative.

According to AM Best and Guy Carpenter analysis, total dedicated capital for the global reinsurance segment stands at about \$520bn. However, only 82% is required to meet AM Best's strongest ratings requirement, suggesting there is about 10% excess capital in the market.

After several years hovering around \$340bn, traditional capital expanded materially in 2019 and 2020 to almost \$430bn, as a result of capital-raising

initiatives, according to the figures. In contrast, growth in alternative capital, catastrophe bonds and insurance-linked warranties slowed, AM Best said.

Juan Andrade, president and chief executive officer of Everest Re, is optimistic that underwriting discipline and a focus on underwriting profitability among peers will continue into 2022, driven by low interest rates, natural catastrophe losses and the pandemic.

Hurricane Ida will also put "pressure" on rates at the January renewal, according to Kathleen Reardon, chief executive of Hiscox Re and ILS. Losses from the storm are estimated at between \$25bn and \$35bn by RMS.

Reinsurers and insurers need to look at risk in a more sophisticated way and bring in new models, data and

analytics, said Mr Andrade. He predicted an “arms race” in which insurers with the best models and data will be the most successful. Models are “not perfect” and must be supplemented by science data, as well as underwriting “gut instinct”, in order to make informed decisions, Mr Andrade said.

AM Best has seen social inflation impacting some insurers’ earnings through reserve strengthening, and in rare cases, their capital position. According to Mr Wong-Fupuy, some insurers and reinsurers see recent price increases in casualty lines as an opportunity, but

others continue to regard pricing as inadequate and are exiting certain liability lines of business. According to Ms Reardon, if jury awards in the US continue to increase, insurance costs will rise unless there are mitigations.

So far, the insurer has recorded £17m in pandemic-related claims, well under its first-half guidance of £40m. Hiscox has also made meaningful cuts to its cyber exposure in response to ransomware claims, Ms Reardon said.

To read more details, please [click here](#)

Source: Commercial Risk

Cyber rates set to rise further and coverage restrictions increase

Cyber insurers are likely to continue reducing exposures and raising rates in response to ransomware losses, according to Fitch Ratings.

Ransomware losses have surged, said Fitch. The direct loss ratio for standalone cyber insurance spiked last year, despite almost 30% growth in direct written premiums, the ratings agency explained. The aggregate loss ratio for US standalone cyber insurers was 73% in 2020, up on the 47% in 2019 and 34% in 2018. The increase in losses was in large part due to claims from ransomware attacks, according to Gerry Glombicki, a director at Fitch Ratings.

The average total cost of a ransomware breach was \$4.62m in 2021, while victims paid a total of \$350m in ransom demands in 2020, a 300%-plus increase on the previous year.

In response to losses, cyber insurers have increased rates and taken steps to reduce exposures, according to Mr Glombicki. Average price increase for cyber cover were 25.5% in the second quarter of 2021, adding to the 18% increase in the first quarter and 11.1% in the fourth quarter of 2020. “As losses have increased, prices have increased in kind, and terms and conditions

have become more restrictive,” he said.

Reinsurance is another factor influencing cyber insurance, as many standalone cyber insurers reinsure as much as 60% of their cyber business, said Mr Glombicki. “As losses go up, the cost of reinsurance increases,” he said.

Some industries are targeted more than others. Public services, healthcare, professional services and consumer services account for half of all ransomware attacks, but no industry is immune, according to Mr Glombicki.

Companies need to improve cyber hygiene and reduce their attack surfaces, while segmenting IT systems from operational technology, said Mr Glombicki. Fitch also recommends companies have three backup copies of data, including in two different formats and at least one different location. Incident response plans need to be in place and practised regularly with defined roles and responsibilities, it added.

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

Source: Commercial Risk

Arab Insurance

Saudi Arabia

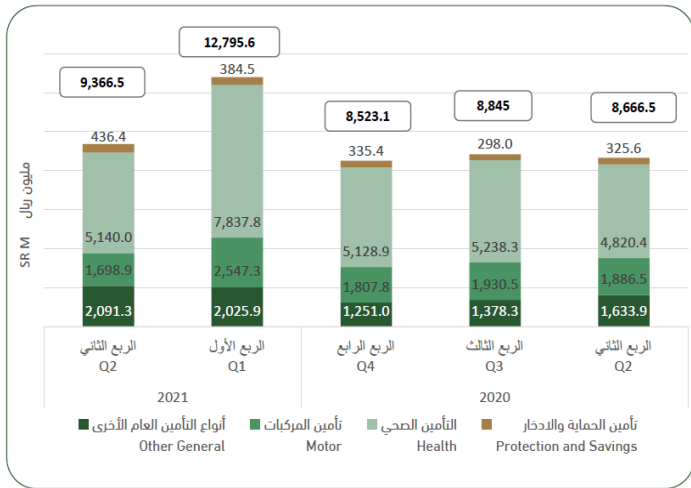
بارتفاع 8.1% على أساس سنوي

9.4 مليار ريال أقساط التأمين المكتتب بها في السعودية خلال الربع الثاني

وبحسب التقرير، فقد شهد قطاع التأمين عدداً من التطورات الإيجابية خلال الربع الثاني من العام 2021م، حيث ارتفع حجم الأقساط المكتتب بها بنسبة 8.1% من 8.7 مليارات ريال خلال الربع الثاني من العام 2020م؛ ليبلغ 9.4 مليارات ريال خلال الربع الثاني من العام 2021م. كما شهدت غالبية أنواع التأمين ارتفاعاً في الأقساط المكتتب بها، حيث نما حجم الأقساط المكتتب بها لتأمين الطاقة والممتلكات ضمن أنواع التأمين العام بنسبة 97% و

أعلن البنك المركزي السعودي إصدار التقرير الربع السنوي عن أداء قطاع التأمين خلال الربع الثاني من العام الجاري 2021م، الذي يُبرز النتائج المتعلقة بهذا الربع، ومقارنتها مع أداء القطاع في الربع المماثل من العام السابق، إضافة إلى نتائج فترة النصف الأول من العام 2021م، مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. وتأتي هذه الخطوة، كجزء من التزام البنك المركزي بتوفير معلومات دقيقة وحديثة عن أداء قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

Gross Written Premiums (GWP) Analysis إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها



المصدر: البنك المركزي السعودي

Arab Insurance

Iraq

وزير المالية: معدّل قسط التأمين للفرد العراقي يبلغ 630 ديناراً شهرياً



قورن بحجم الاقتصاد العراقي وحجم الشعب، يظل ضئيلاً جداً، من جهة، ويشير من جهة أخرى الى الفرص المستقبلية الكامنة في السوق العراقية.

ولفت، الى أن "الفرص الكامنة في السوق العراقية مستقبلاً تكمن باتجاهين: الأول يتعلق بزيادة عدد المستفيدين من الخدمات التأمينية الحالية، و الثاني في زيادة عدد الخدمات التأمينية وخصوصاً في ما يتعلق بالمنتجات العديدة كمنتجات تأمين السيارات والقروض والحياة والحريق والاعتمادات المستندية والأموال المنقولة وغير المنقولة وغيرها".

وأكد، أن "الرغبة في تطوير قطاع التأمين لا بد له من أن يصاحب برؤية واضحة وعميقة، تستند إلى منهجية سليمة للإصلاح تبدأ بتشخيص الواقع الحالي ومشكلاته لتحديد الأهداف المرجوة من أجل وضع آليات وإجراءات الإصلاح موضع التنفيذ وهذا ما تم انتهاجه في الورقة البيضاء التي أقرتها الحكومة العراقية بجزئها الأول والثاني".

المصدر: وكالة الأنباء العراقية

8% على التوالي. كذلك ارتفع حجم الأقساط المكتتب بها لتأمين الحماية والادخار بنسبة 34%؛ ليبلغ 436 مليون ريال خلال الربع الثاني من العام 2021م، مقارنة بـ 325 مليون ريال خلال الربع الثاني من العام 2020م.

وأشار التقرير إلى أن قطاع التأمين شهد خلال الربع الثاني من العام 2021م انخفاضاً في صافي الدخل بنسبة 59% نتيجةً لانخفاض الدخل من عمليات التأمين بنسبة 89.6%؛ وذلك نتيجةً لعودة مستوى المطالبات إلى مستواه قبل فترة الحظر والإغلاق خلال جائحة فيروس كورونا. فيما تحسن هامش الملاءة المالية لقطاع التأمين، حيث بلغ 172.2%. ويُمكن الاطلاع على تقرير أداء قطاع التأمين للربع الثاني من العام 2021م على موقع البنك المركزي عبر [الرابط](#).

أعلن وزير المالية علي علاوي، يوم الأربعاء الماضي، عن عدد شركات التأمين العاملة في العراق حالياً، فيما أشار الى أن معدّل قسط التأمين للفرد العراقي يبلغ 630 ديناراً شهرياً.

وقال وزير المالية علي عبد الأمير علاوي في كلمة له بالمؤتمر العلمي الدولي السنوي الأول تحت شعار ((إصلاح قطاع التأمين في العراق.. تحديات الواقع وفرص المستقبل)) وحضره مراسل وكالة الأنباء العراقية (واع): إن "قطاع التأمين يُعدّ ركناً مهماً وأساسياً في التنمية الاقتصادية وتطور القطاع الخاص وتخفيف العبء الواقع عن الدولة".

وأوضح، أن "العراق تعرض الى ظروف من حروب وحظر اقتصادي ونحوها؛ ما أثرت بشكل كبير على هذا القطاع وتسببت بتراجعه بشكل مخيف"، مبيّناً، أنه "أخذ بالظهور والعودة الى الواجهة بعد أحداث العام 2003 نتيجة الانفتاح على دول العالم المختلفة ومشاهدة التطور الكبير الحاصل في هذا القطاع؛ ما حثّ المسؤولين على تنشيط هذا القطاع، فقد تم تشريع قانون تنظيم أعمال التأمين رقم 10 لسنة 2005، وتأسس بموجبه ديوان التأمين ليكون الجهة المسؤولة عن تنظيم ومراقبة وتطوير قطاع التأمين في العراق".

وأشار، الى أن "سوق التأمين العراقية تتألف من شركات القطاع العام والخاص إذ ان عدد الشركات الممنوحة لها إجازة ممارسة أعمال التأمين من ديوان التأمين في العراق منذ بداية تأسيسه ولغاية الآن هي (41) شركة إلا أن الشركات العاملة حالياً منها والمستوفية للشروط القانونية تبلغ (29) شركة".

وتابع، أن "أقساط التأمين للعام 2019 بلغت نحو 287 مليار دينار وهذا مؤشر مهم جداً يبيّن أن معدّل قسط التأمين لكل فرد عراقي يبلغ نحو 630 ديناراً شهرياً لكل مواطن، وهذا الرقم إذا ما

Arab Insurance

Kuwait

وحدة التأمين الكويتية تصدر قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين



عند العمل على إصدار أي قرارات تنظيمية تتعلق بقطاع التأمين الكويتي مؤكداً أن القرار يصب في مصلحة وسمعة دولة الكويت في إنجاز التزاماتها الدولية.

من جهته قال نائب رئيس الوحدة عبدالله السنان في البيان ان هذا القرار تضمن سياسات وإجراءات العمل والتدابير الاحترازية وأنظمة السجلات

الإلكترونية والمنتجات وممارسة الأعمال التأمينية الجديدة والضوابط والنظم الداخلية ومتطلبات الاحتفاظ بالسجلات والاختبار عن العمليات المشبوهة اضافة إلى التدابير والجزاء التي يعاقب بها الخاضعون للقواعد في حال ارتكابهم للمخالفات.

وأضاف السنان أن تطبيق متطلبات قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ستساهم بشكل أساسي في التصدي للمخاطر التي قد تعترض سير المعاملات المالية في قطاع التأمين الكويتي ومن ثم الحفاظ على سلامة القطاع المالي ككل. المصدر: وكالة الأنباء الكويتية

أصدرت وحدة تنظيم التأمين الكويتية مطلع هذا الأسبوع القرار رقم (38) لسنة 2021 الخاص بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين متضمنا كل الضوابط الرقابية الواجب اتباعها من قبل المرخص لهم ومن يمثلهم قانوناً.

وقالت (وحدة التأمين) في بيان صحفي ان القرارات الصادرة بشأن مكافحة غسل الأموال تأتي في إطار التزامنا بتنمية قطاع التأمين الكويتي وتطوير أدواته بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية مع الاخذ بالاعتبار مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوصيات مجموعة العمل المالي (فاتف) بشأنها.

ونقل البيان عن رئيس الوحدة محمد العتيبي قوله "ان دولة الكويت أولت اهتماما كبيرا في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" مبيناً أن إصدار الوحدة قواعد مكافحة غسل الأموال جاء بناء على التزامها بالقانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين.

وأشار العتيبي إلى أن استراتيجية الوحدة تقوم منذ إنشائها على تطبيق النهج القائم على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

Arab Insurance

Bahrain

«جمعية التأمين»: قطع غيار السيارات الكهربائية أبرز مشكلة تواجه الشركات



القطع الاصلية من الخارج". وأضاف قائلاً: "حالياً السيارات الكهربائية في البحرين نسبتها معدومة جداً وأقل من 1% والسبب يعود لان المواطنين هم من قاموا باستيراد هذه السيارات من الدول الأجنبية وليس التجار، فنسبتها جداً قليلة في البحرين".

المصدر: الوطن

أكد رئيس جمعية التأمين البحرينية جواد محمد أنه توجد حالياً في البحرين مجموعة من شركات التأمين التي تقوم بالتأمين على السيارات الكهربائية، مبيناً أن قطع الغيار هي ابرز عائق للسيارات الكهربائية.

فقال: "استعدت الشركات قبل صدور قرار السماح باستيراد السيارات الكهربائية، وحالياً يوجد شركات تأمين تقوم بالتأمين على السيارات الكهربائية، ولكن أكبر عائق حالياً هو عدم توفر قطع الغيار، فلا يوجد حالياً في البحرين شركات توفر قطع الغيار لهذه السيارات كما السيارات التي تعمل بالبزين، فالزبون الذي لديه هذه السيارة من المفترض أن يعرف أن لا قطع غيار متوفرة في البحرين، وفي حال أصابه حادث يجب عليه الانتظار لحين ما يقومون بطلب

Arab Insurance

Oman

79% نسبة التعمين بالقطاع حتى نهاية العام الماضي

مسؤولون في قطاع التأمين يشيدون بمنهجية توظيف الوظائف وكفاءة الكوادر الوطنية

وأكد المسؤولون في حوار ل (الوطن) بأن القطاع يحظى باهتمام واسع من قبل الجهات الحكومية والخاصة في مجال تدريب الموظفين العاملين في القطاع وكذلك من خلال وجود فرص عمل مقرونة بالتدريب والتأهيل العلمي والفني يسهم في وجود كوادر

أشاد عدد من المسؤولين في شركات التأمين في السلطنة بالمنهجية التي اتبعتها الحكومة ممثلة في الهيئة العامة لسوق المال لتعزيز نسب التعمين في القطاع وذلك وفقاً لمبادرة «تمكين» التي أعلنتها الهيئة بالتنسيق مع وزارة العمل بداية 2018م.



على هذه المؤهلات المتخصصة. مشيراً إلى أن العمالي حالياً يعمل في جميع الدرجات في شركات التأمين من المدرب وإلى الرئيس التنفيذي. وهناك مجموعة من القياديين العمانيين في شركات التأمين ممن استطاعوا خلال عملهم من تحقيق نجاحات كبيرة لرفع المؤسسة التي يديرونها بكل اقتدار ومعرفة.

جهود من الجهات المعنية

بدوره قال أسامة بن عيسى البرواني الرئيس التنفيذي لشركة المدينة تكافل: الحكومة لم تأل جهداً في وضع الخطط المناسبة للتطوير والتأهيل والتدريب والتوظيف في القطاع ويتمثل هذا في برامج سنوية واضحة للهيئة العامة لسوق المال وهي تتواصل مشكورة مع الشركات باستمرار لضمان تحقيق أهدافها، وبالنسبة للمدينة للتأمين فهناك الاهتمام والإشراف المباشر من قبل مجلس الإدارة لموضوع تمكين الكادر أو الموظف العمالي.

وأضاف: يمتاز قطاع التأمين بالديناميكية حيث إن منتجات القطاع تنقسم بشكل عام إلى قسمين الأول ما تحتاجه المؤسسات والثاني ما يحتاجه الأفراد. مشيراً إلى أن الموظف في قطاع التأمين يلامس كافة القطاعات الحكومية والخاصة في مختلف أنشطتها وحسب احتياجاتها حيث تشكل الفرصة لدى الموظف للاطلاع ودراسة الاحتياجات وتلبية رغبات السوق أو العميل، ويمكن أن تتخيل تنوع الحاجيات التأمينية من مصانع لمواد كيميائية مثلاً إلى تأمين فرد لمركبته أو عاملة المنزل لديه والخلاصة فإن الأمر رهين بالموظف وشغفه ومدى حرصه على المعرفة والفضول للتعلم واكتساب المهارات والجدارات وبالتالي الترتي للوصول للإحترافية في المجال.

خصوصية القطاع

وأشار مهدي بن سالم الحارثي مدير عام قنوات التوزيع بشركة تكافل عمان للتأمين إلى أن قطاع التأمين ينفرد عن القطاعات الاقتصادية الأخرى بخصوصية ممارسة نشاط التأمين حيث يشترط الممارس لمعرفة مهنية وعملية لكيفية التعااطي مع الأخطار لإيجاد منتج تأميني مناسب لحماية المؤمن له ضمن حدود المسؤولية للشركة وحسب اتفاقيات إعادة التأمين التي تحمي شركات التأمين وتوفر السعة الاكتتابية لها، لذا نجد أن بعض الوظائف لدى شركات التأمين لها اعتبار خاص مثل الوظائف المشرفة على أعمال الاكتتاب التجارية ودائرة إدارة الأخطار وعلم الإكتوار (علم الإحصاء).

وقال مهدي الحارثي: هناك بعض العقبات تواجه قطاع التأمين في بعض الشركات في شفافية ووضوح خطط الإحلال والتمكين حيث يجب على إدارات الموارد البشرية في هذه الشركات أن تولي أهمية خاصة في تطوير منظومة عمل هذه الخطط من ناحية إتاحة الفرص ومعاملة الكادر الوطني بنفس معاملة الكوادر الأجنبية.

وطنية مؤهلة قادرة على شغل مختلف الوظائف الإدارية والفنية والمساهمة في بناء خبرات وطنية متخصصة في القطاع، بالإضافة إلى إيجاد بيئة عمل جاذبة تسهم في جذب هذه الكوادر الوطنية المؤهلة في ظل التنافس في سوق العمل.

كما يأتي ذلك تماشياً مع أحد أهم مرتكزات رؤية عمان 2040 والتي تعول أن يكون للقطاع الخاص زمام المبادرة والقيام بدوره في قيادة العمليات الإنتاجية والمساهمة بشكل فاعل في تنمية الاقتصاد وإيجاد فرص عمل للمواطنين.

وأشارت الإحصائيات الأخيرة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بأن إجمالي نسبة التعمير في قطاع التأمين وصلت إلى 79% حيث بلغت نسبة التعمير في المستويات الوظيفية العليا 51.7% وفي الوظائف الإدارية والفنية الوسطى بلغت 72.4%، أما في الوظائف التشغيلية فلغت 85.7%. كما أظهرت نتائج الربع الثاني للبيانات المالية غير المدققة لقطاع التأمين انخفاض طفيف في إجمالي الأقساط التأمينية المباشرة بمقدار (2%) حيث بلغ حجم الأقساط المباشرة 111.2 مليون ريال عماني خلال الربع الثاني من العام الحالي بعد أن تجاوز حجمها خلال نفس الفترة من العام الفائت 113.5 مليون ريال عماني.

لقاءات

قال المهندس سعيد بن ناصر الراشدي الرئيس التنفيذي لشركة بيت التأمين (بيمة): إن قطاع التأمين مهم جداً لاستقرار البلد حيث إنه يوفر الأمان للأعمال التجارية وللمستهلك النهائي من عواقب الحوادث التي قد تتسبب في تشتت الكثير من الأسر وفشل الكثير من الأعمال في حال عدم وجود غطاء تأميني مناسب لتغطية الحوادث المحتملة عند وقوعها.

وأكد الرئيس التنفيذي لشركة بيت التأمين (بيمة) بأن الحكومة ممثلة في الهيئة العامة لسوق المال تسعى بشكل مستمر لتوفير المعرفة للعاملين بالقطاع عبر الدورات التدريبية المستمرة، والمنشورات المعرفية التي تستهدف العاملين بالقطاع وحتى المستهلك بشكل مباشر كما تملك الهيئة حسابات تواصل اجتماعي نشطة تمكنها من إيصال المعلومة المتعلقة بالتأمين بشكل سريع. بالإضافة إلى ذلك فإن الهيئة تقوم بالإشراف بشكل دقيق على قطاع التأمين عبر عمليات تدقيق مستمرة لشركات التأمين وشركات الوساطة، لضمان الملاءة المالية للشركات لتغطية التزاماتها، ولضمان معاملة واضحة للمستهلك كما تقوم الهيئة أيضاً بتحديد ضوابط تسعير المنتجات التأمينية عبر عمليات حسابية دقيقة مبنية على معطيات أداء الشركات في الفترة السابقة لكي لا تقع الشركات في فخ الخسائر في المطالبات خلال تعاملها مع التنافس الكبير بالسوق.

وقال الراشدي: التأمين من القطاعات التي تتميز بنسب تعميم عالية جداً مقارنة بأي قطاع آخر، وهذا يعود لاهتمام الهيئة الكبير بذلك عبر مبادرة تمكين لتمكين المواطنين للعمل بالقطاع وتوفير حوافز لذلك. كما تقوم الهيئة برقابة صارمة على الشركات المحلية للتأكد من أولوية العمل للعمانيين خصوصاً في الوظائف التي يسهل تعميمها والتي لا تتطلب خبرات كبيرة سابقاً.

وأضاف المهندس سعيد الراشدي أن هناك العديد من يحملون الشهادات التخصصية في قطاع التأمين التي يمكن أن تشكل إضافة مهمة للشهادة الأكاديمية للعاملين في القطاع، مؤكداً بأن هذه الشهادات ثبتت كفاءة وجدارة المدرب على التعامل بكل احترام ومهنية مع متطلبات العمل في قطاع التأمين، ولذلك تجد شركات التأمين تسعى بجهد لاستقطاب الكفاءات العمانية المتميزة والحائزة

Assurance Takaful : le démarrage attendu fin 2021

Le Takaful est sur sa dernière ligne droite. Plus de modifications d'ordre technique et tous les paramètres sont fixés entre les opérateurs ACAPS et Conseil des Oulémas.

Après plusieurs années d'attente, le Takaful ou l'assurance participative traîne le pas mais à priori plus pour longtemps. Il est d'ailleurs le maillon manquant de la chaîne participative au Maroc. Un goût d'inachevé chez les citoyens qui se sont réjouis de l'opérationnalisation des banques participatives ou bien des fenêtres qui y sont dédiées pour le cas de certaines banques de la place.

« Aujourd'hui, suite à la finalisation du dispositif financier et réglementaire de l'assurance Takaful ainsi que les derniers arrêtés et circulaires, le secteur des assurances est en attente de la publication au bulletin officiel de l'arrêté du Ministère de l'Economie et des Finances et de la Réforme de l'Administration », annonce Ramsès Arroub, PDG de la compagnie Wafa Assurance à l'occasion de la présentation des résultats semestriels 2021.

Ce texte se veut déterminant pour cette industrie en devenir vu qu'il fixe la rémunération des différents opérateurs (compagnie, assurés et fonds Takaful).

A rappeler que dans l'opération Takaful et contrairement à l'assurance conventionnelle, trois acteurs sont impliqués : le client, l'assureur et le fonds. Le mécanisme de rémunération étant le suivant : le client verse la prime au Fonds des adhérents, la compagnie d'assurance gère le fonds. La gestion couvre les aspects techniques et placement, moyennant une commission de gestion prélevée des contributions apportées par les participants au fonds.

En pratique, le Takaful est un fonds alimenté par les donations de participants qui sont propriétaires de ces fonds.

En cas de génération de bénéfices, c'est l'assuré qui en profite. L'excédent peut être distribué aux participants en numéraire ou sous la forme de baisse des contributions ou toute autre forme convenue.

L'opérateur n'est concerné par les résultats techniques et financiers que s'ils sont déficitaires. A ce moment le gestionnaire du fonds Takaful doit fournir un prêt sans intérêts (Qard hassan), en s'appuyant sur ses fonds propres, pour couvrir le déficit. Ce prêt est remboursé par les futurs excédents annuels du fonds Takaful.

A ce titre, le seuil de rémunération a été discuté entre le ministère des Finances et la profession pour que



les prix de produits ne soient pas trop chers mais également pour pouvoir rémunérer les risques pris, les frais de gestion, les amortissements des charges... sur un volume plus étroit. Le Takaful présenterait entre 5 et 10% du marché de l'assurance.

La fixation technique de ces paramètres permet aux compagnies de pouvoir rester dans le marché mais également de couvrir les risques pris et, partant de là, avoir des opérateurs viables.

“Le Conseil des Oulémas est très sourcilieux pour que les paramètres soient conformes à la Charia et ne portent pas préjudice aux assurés du Takaful”, rappelle à juste titre le PDG de Wafa Assurance. Et d'enchaîner : “Tous les textes sont actuellement finalisés et stabilisés suite aux derniers allers et retours au printemps dernier. Ils doivent passer par le circuit législatif classique d'adoption”.

Selon le calendrier estimé, si les textes sont publiés dans les délais (qui nous ont été annoncés), les opérateurs Takaful verront le jour fin 2021 et un début d'opérations y afférentes vers les premiers mois de 2022. Il dépend du gouvernement qui publiera les textes et de l'ACAPS qui approuvera les opérations présentées.

Dès l'entrée en vigueur du cadre juridique et réglementaire régissant l'Assurance Takaful, l'autorité de tutelle pourra examiner et se prononcer sur les demandes d'agrément.

En tout cas le message du PDG de Wafa Assurance est on ne peut plus clair : plus de modification d'ordre technique et tous les paramètres sont fixés entre les opérateurs, ACAPS et le Conseil des Oulémas.

Source: Eco Actu

Companies News

ICIEC and IOFS Sign Comprehensive MoU Towards Promoting Food Security, Sustainable Agriculture and Rural Development in OIC Member Countries

Saudi Arabia: Tashkent, The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC), the insurance arm of the Islamic Development Bank (IsDB) Group, and the Islamic Organisation for Food Security (IOFS) today signed a memorandum of understanding (MoU) whereby the two entities will collaborate using their respective strengths in providing insurance in support of trade and investment towards promoting food security, sustainable agriculture and rural development.

IOFS is headquartered in Nur Sultan in Kazakhstan and is a specialised new international agency of the Organisation of Islamic Cooperation (OIC) with the specific mandate of formulating a food security strategy for its 57 member countries.

The MoU was signed by Mr Oussama Kaissi, Chief Executive Officer of ICIEC, and H.E. Mr Yerlan A. Baidaulat, Director General of IOFS, during the 46th Annual Meetings of the IsDB Group held in Tashkent, Uzbekistan from 1-4 September 2021.

“The Covid-19 pandemic,” emphasizes Mr Oussama Kaissi, CEO of ICIEC, “highlighted supply chain disruption in vital supplies including food and medicines. A recent UN multi-agency report warns of a dramatic worsening of world hunger in 2020, with an estimated tenth of the global population – up to 811 million people – undernourished. While some of the impact comes from the COVID-19 fallout, many of the structural shortcomings relating to food insecurity and poor nutrition, predate the pandemic. ICIEC has supported over US\$1.4 billion in trade and investment



in the agricultural sector since its inception in support of the UN SDG 2 (Zero Hunger). We look forward to cooperating with IOFS in this vital area leveraging our expertise in trade facilitation and risk management, and our vast private sector network in member countries.”

In this respect, it will take a huge effort for the world to honour its pledge to end hunger by 2030 to achieve SDG 2. Asia, Africa and Latin America, where most of ICIEC membership is located are the most affected by hunger and food insecurity.

The MoU will provide ICIEC and IOFS a general framework for collaboration including attracting and promoting investment in agribusiness and food security; promoting best practices in food safety and Halal products to boost intra-OIC food trade in the private sector; promoting ‘South-South/Triangular Cooperation’; and boosting the involvement of SMEs in agri/food business.

“التطبيب عن بعد” وجهة مستقبلية للرعاية الصحية السعودية بوبا العربية تطلق “التطبيب عن بعد” مع شركات استراتيجية



وثمّنت وحدة التحول الرقمي (NDU) في تغريدة على حسابها بموقع تويتر الجهود التي تبذلها شركة “بوبا العربية” للتأمين التعاوني في تعزيز التحول الرقمي في قطاع التأمين السعودي ورفع معايير الصحة الرقمية في الخدمات التي تقدمها عبر تطبيقها، متماشية بذلك مع محددات رؤية 2030 الطموحة.

كما أشار محمد المساوي - الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة بوبا العربية- إن “التحول الرقمي في مجال الرعاية الصحية، أصبح

المملكة العربية السعودية: تسعى وزارة الصحة إلى التوسع اليوم في خارطة تقديم خدمات “التطبيب عن بعد”، وهو ما يهدف إلى تحقيق بنود استراتيجيتها الوطنية للصحة الإلكترونية، ومستهدفات التحول الرقمي الواردة في رؤية المملكة العربية السعودية 2030، خاصة بعدما أثبتت فعاليتها ونجاحها المنقطع النظير أثناء تفشي جائحة كورونا المُستجد (COVID-19).

وفي سياق متصل للتحولات الرقمية التي تشهدها شركة “بوبا العربية” للتأمين التعاوني، أطلقت الشركة خدمة “التطبيب عن بعد”، ليتوفر عبر تطبيق “بوبا العربية”، والذي يسمح للأعضاء باستشارة الأطباء في أي وقت ومن أي مكان، من خلال هواتفهم الذكية، عن طريق خاصية “الفيديو”.

الأطباء في منصات الرعاية الصحية التقنية الأخرى، فعلى سبيل المثال، توفر تطبيقاً "أوكادوك" و"سنار" لأعضاء بوبا التواصل مع مئات المتخصصين والأطباء عن بعد.

وتستكمل خدمة "التطبيب عن بُعد" نظام "بوبا العربية" للصحة الشاملة، وتشمل أيضاً برنامج "طبتم" من بوبا العربية، والذي يعدّ أحد تجاربها المتميزة، ويتيح لأعضائها إمكانية إعادة صرف الأدوية، واستلامها، وإجراء الفحوصات المنزلية، واستلام النتائج، وتحديد مواعيد التطعيم، بالإضافة إلى خدمات "رعاية الأمراض المزمنة"، و"رعاية الحمل والأمومة"، والخدمات الصحية الدولية و"الصحة واللياقة"، وإجراء الجلسات الافتراضية المباشرة مع أطباء البرنامج، بالإضافة إلى إتاحة الوصول إلى السجلات الصحية الإلكترونية، وتحميل وصفات الأدوية، وإدارة جميع المستندات الطبية افتراضياً، وتتوفر كل هذه الخصائص بأفضل أنواع التقنيات المتوفرة؛ لتقديم المعلومات والخدمات في منصة واحدة.

المركز المحوري الذي تعتمد عليه بوبا العربية اليوم في رسم استراتيجياتها؛ من أجل تحسين تقديم التجربة الصحية لأعضائها، خاصة خلال مرحلة ما بعد الجائحة، خاصة أن خدمة التطبيب عن بعد تندرج ضمن هذا الإطار الحيوي.

وأضاف المساوي، أن "بوبا العربية" بإطلاقها خدمة "التطبيب عن بُعد" تهدف إلى تحسين التجربة الافتراضية للأعضاء، وهو ما يبرزها اليوم كرائدة للتحويلات الرقمية في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية؛ كونها تقوم على ربط مزودي خدمات الرعاية الصحية الرئيسيين بأعضائها مباشرة؛ لتوفير تجربة صحية رائدة مميزة.

وتعليقاً على خطط التحول الرقمي المستقبلية في بوبا العربية، أكد المساوي أنهم يعملون مع شركاء مرموقين في القطاع، من بينهم أكبر المستشفيات، ومؤسسات الرعاية الصحية في المملكة ومتخصصيها، مع زيادة تطوير قدراتهم من خلال شراكة مع منصات إضافية مثل: منصات "سنار" و"أوكادوك"

وتتيح هذه الشراكة لأعضاء بوبا العربية حجز مواعيد فورية مع

Gulf Insurance Group Outlook To Positive; 'A-' Ratings Affirmed On Completion Of AXA Acquisition And Rights Issue

Kuwait: S&P Global Ratings today revised the outlook on Kuwait-based Gulf Insurance Group K.S.C.P. (GIG) and its core subsidiary, Gulf Insurance and Reinsurance Co. (GIRI) to positive from developing and affirmed the 'A-' issuer credit ratings.

We anticipate that GIG's acquisition of AXA's Gulf operations will further improve GIG's competitive position and overall business risk profile, giving it economies of scale and greater geographic diversification in insurance markets that have stronger attributes. We also expect the credit quality of the group's combined investment portfolio will improve after the acquisition. By raising KWD50 million in capital

GIG benefits from its solid competitive position as a leading insurer in Kuwait, Bahrain, and Jordan. As a result of the AXA transaction, GIG will become one of the Top 3 market players, with gross premium income of US\$2.3 billion. The transaction will also reduce its concentration in Kuwait; before the acquisition, GIG

sourced approximately 60% of its gross premium written there. The shift will strengthen its overall business risk and reduce GIG's exposure to countries that have higher industry risk. However, it may take time to demonstrate the improvement in the newly created group's operating performance.

The rating agency does expect the combined entity to report net income in excess of KWD30 million in 2021, KWD48 million in 2022, and KWD52 million in 2023. We also forecast combined (loss and expense) ratios of about 94.5% on average for 2021-2023.

According to S&P Global Rating Agency, The positive outlook indicates that we may raise our ratings on GIG and its primary operating entity over the next two years. The positive outlook indicates that we consider the AXA transaction to be transformational for GIG. It could support GIG's overall credit quality depending on how well and how quickly GIG executes the transaction.

Source: S&P Global Rating

المشرق للتأمين ومالتشات Maalchat توقعان اتفاقية لتقديم خدمات التسديد من خلال المحفظة الإلكترونية



فلسطين: وقعت شركة المشرق للتأمين و مالتشات Maalchat لخدمات الدفع الإلكتروني اتفاقية شراكة لاعتماد مالتشات قناة تسديد رسمية لدفع أقساط الخدمات التأمينية من خلال تطبيق مالتشات.

وقد حضر اللقاء عبر تقنية الاتصال المرئي الرئيس التنفيذي للمشرق للتأمين - أيوب وائل زعرب الذي أشاد بأهمية الاتفاقية وبالشراكة مع شركة مالتشات، حيث تعمل المشرق للتأمين على نشر الوعي وثقافة الاستفادة من الخدمات الرقمية والتكنولوجية المالية التي تطرحها الشركة باستمرار، وذلك بمواكبتها لكل ما هو

المجتمع وتعمل على تسهيل تنفيذ معاملات مستخدميها المالية بكل أمن وسرعة وسهولة، وأكمل "كوننا ندرك الأثر الإيجابي للشمول المالي على مستوى نمو وتطور القطاع الاقتصادي الفلسطيني قمنا بتعزيز ذلك من خلال توفير فرص آمنة وفورية تمكّن الشركات من استلام مدفوعاتهم بطريقة سهلة وسريعة وتزودهم بكل ما هو جديد في عالم الخدمات المالية الإلكترونية".

وتطرق المصري الى أهمية الاستفادة من الحلول المالية والتكنولوجية التي تقدمها مالتشات والتي أصبحت متطلب أساسي لهيئة وتطوير كافة القطاعات الفلسطينية.

هذا وسيتم عقد عدة لقاءات في الفترة القريبة القادمة لتطوير العلاقة بين الطرفين، لتقديم ما يناسب احتياج السوق والمواطن الفلسطيني.

متطور وحديث. كما تحرص الشركة على اتباع نهج الابتكار لتلبية الاحتياجات نحو الاستفادة من مزايا الدفع الآمن والالكتروني ولا سيما مع انتشار موجات جديدة من فايروس كوفيد 19.

ووقع الاتفاقية في مقر الشركة الرئيسي في مدينة رام الله رئيس مجلس إدارة شركة مالتشات - د. سمير حليلة، ومدير عام المشرق للتأمين - نهاد أسعد بحضور مدير عام شركة مالتشات - واصف المصري وممثلين عن كلتا الشركتين.

بدوره أكد أسعد على ان الشراكة مع مالتشات تعكس مدى التزام المشرق للتأمين بتوفير حلول رقمية فورية وآمنة وغير نقدية، علاوة على إثراء تجارب المؤمنين وتزويدهم بأفضل مستوى من الخدمة. وأكد د. حليلة على أن منصة مالتشات هي الاولى من نوعها على مستوى الوطن العربي التي تطرح خدماتها لكافة فئات وشرائح

المهندس للتأمين تحقق صافي أرباح مجمعة بقيمة 124.23 مليون جنيه خلال 2021/2020

ووافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية على قيد أسهم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع لشركة المهندس للتأمين من 187.5 مليون جنيه إلى 235 مليون جنيه بزيادة قدرها 47.5 مليون جنيه.

وقالت البورصة إن الزيادة موزعة على عدد 19 مليون سهم بالقيمة الاسمية البالغة 2.5 جنيه للسهم الواحد تمويلاً من حصة المساهمين في الأرباح المرحلة الظاهرة بالقوائم المالية للشركة في 31 ديسمبر 2020 و 30 ديسمبر 2020.

وأضافت، أن الحق في التوزيع المجاني بواقع 0.25 سهم مجاني لكل واحد سهم أصلي لمشتري السهم حتى نهاية جلسة تداول يوم الأحد الموافق 15 أغسطس 2021.

وأوضحت، أن تدرج أسهم الشركة بعد الزيادة المجانية على قاعدة البيانات مع تحديد سعر مرجعي على أسهم الشركة اعتباراً من بداية جلسة تداول يوم الاثنين الموافق 16 أغسطس 2021.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: حققت شركة المهندس للتأمين صافي ربح مجمع قدره 124.23 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2021/2020، مقابل 149.57 مليون جنيه خلال العام المالي السابق له 2020/2019، بإنخفاض قدره 25.34 مليون جنيه، بمعدل تراجع 16.94%.

وأرجعت الشركة الانخفاض في الأرباح إلى تراجع أرباح شركة المهندس لتأمينات الحياة (شركة تابعة) لتصبح 43.67 مليون جنيه بنهاية يونيو 2021، مقابل 72.32 مليون جنيه خلال العام المالي الأسبق 2020/2019، بانخفاض قدره 28.65 مليون جنيه.

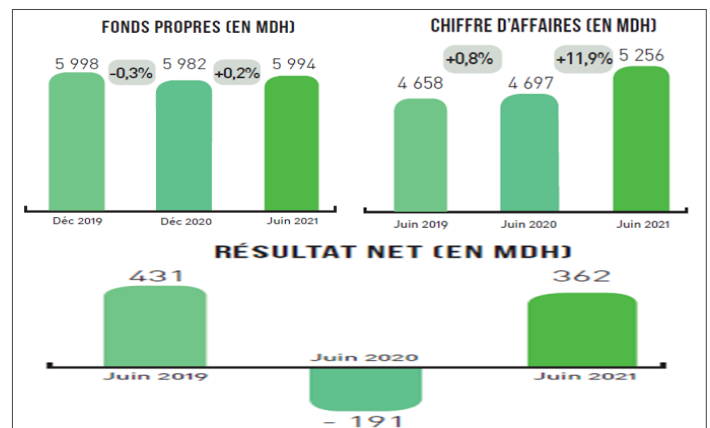
136.56 مليون جنيه فائض النشاط التأميني المجمع

وقد حققت الشركة فائض نشاط تأميني مجمع بقيمة 136.56 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2021/2020، مقابل 182.41 مليون جنيه خلال العام المالي السابق له 2020/2019، بمعدل تراجع 25.1%.

Wafa Assurance : les agrégats retrouvent le sentier de la hausse à fin juin 2021

Morocco: Après une année de crise économique inédite marquée par un net ralentissement de toutes les activités non pas sans effet sur le secteur des assurances, Wafa Assurance renoue avec le trend haussier. C'est ce qui ressort des indicateurs du premier semestre 2021 tels que communiqués par le top management par visioconférence, ce vendredi 19 septembre 2021.

Le premier semestre 2021 s'est par ailleurs caractérisé par la baisse continue des taux sur le marché primaire et secondaire des Bons du Trésor touchant l'ensemble des compartiments de la courbe et ce dans le sillage des deux baisses successives du taux directeur opérées par Bank Al Maghrib en 2020 et de la réussite des levées du Trésor à l'international. Une baisse de taux qui n'est pas sans impact sur le comportement de l'épargne.



C'est au cours du premier semestre 2021 que Wafa Assurance a annoncé le lancement officiel de l'activité de la filiale Egyptienne et le projet de démarrage de la commercialisation des produits d'épargne à partir de

septembre 2021.

Côté indicateurs : le chiffre d'affaires de la branche Vie a progressé de 19% à 2.799 MDH portée par la croissance de l'activité Epargne et la bonne dynamique des produits Prévoyance. En Epargne, le chiffre d'affaires s'est établi à 2.218 MDH en croissance de 21%/+384 MDH. En Décès, le chiffre d'affaires est en croissance de 11,9% à 581 MDH/+63 MDH.

Les filiales cumulent un résultat net à 45 MDH porté principalement par les filiales Vie et contribuent ainsi à hauteur de 11,1% dans le résultat net cumulé. Le résultat net cumulé de Wafa Assurance ressort à 408 MDH.

Concernant les objectifs en l'occurrence la couverture de 60% du marché africain, R. Arroub assure qu'après la filiale égyptienne, la compagnie est à mi-parcours de son plan stratégique 2019-2024.

Interrogé sur la couverture des pertes d'exploitation qui, chez nous comme ailleurs, a suscité de vifs débats en cette période de crise sanitaire, le président répond que la perte d'exploitation est couverte lorsqu'elle est rattachée à un dommage couvert (incendie, inondation). C'est le cas actuellement au Maroc.

Pour le cas du Covid, la réflexion porte sur le fait de procéder de la même manière que pour les catastrophes naturelles. Autrement dit, elle ne peut in fine qu'être une couverture globale pour garantir une certaine péréquation.

On remarque par ailleurs au courant de ce premier semestre une appétence pour les contrats en unités de compte dont le chiffre d'affaires s'établit au premier semestre à 456 MDH en hausse de 30% par rapport à juin 2020. Suite à la baisse continue des taux comme susmentionné, les assurés préfèrent s'exposer un peu au risque pour un rendement plus important.

Source: Eco Actu



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