Issue 169 العدد
2022/09/26

النشرة الإلكترونية
GAIF E-Newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر.

Disclamer: The opinions expressed in the articles doesn"t reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility **of the articles authors**

الراعي الحصري
ARAB RE
Exclusive Sponsor

World Insurance

Marine market premiums and profitability grew in 2021 but tougher times ahead, says IUMI

GLOBAL marine insurance premiums were up in 2020 and 2021, but clouds are gathering for 2022.

The International Union of Marine Insurance (IUMI) on Monday presented its analysis of the 2021 marine insurance market trends at its annual conference in Chicago.

The IUMI Global Marine Insurance Report shows global marine insurance premiums were up 6.4% on 2020, rising to US$33 billion in 2021.

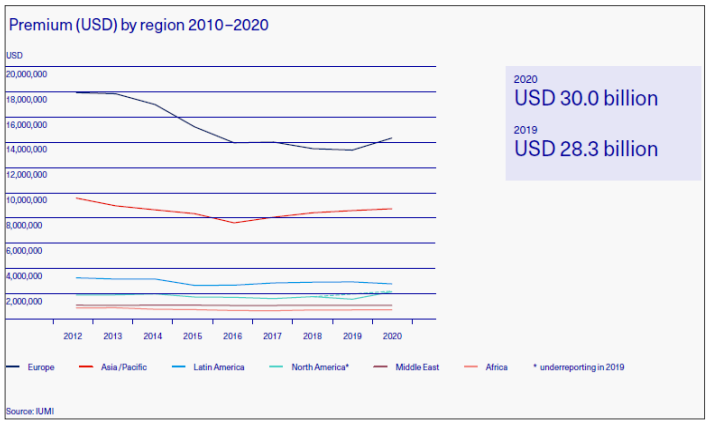
Lifted by a combination of increased global trade volumes, a stronger US dollar, increased offshore activity and higher vessel values, premiums for cargo, hull, offshore energy and marine liability rose in 2021. Insurers in Europe and Asia in particular saw premium growth.

According to the report, regionally, global income was split: Europe 47.2%, Asia/Pacific 29.3%, Latin America 10.3%, North America 7.7%, Other 5.5%.

By line of business, cargo continued to represent the largest share with 57.4% in 2021, hull 23.5%, offshore energy 11.8% and marine liability (excluding IGP&I) 7.3%.

Vice-chair of IUMI's facts and figures committee Astrid Seltmann said building on the gains made in 2020, 2021 was another positive year for marine insurers.

"It was the year when global trade saw a tentative recovery, absolute premiums rose, claims impact was benign, and as a result loss ratios improved. However, this position is tempered by the economic uncertainties the world is facing today," she said.



"We are reporting this data at a time when several shocks have hit a world economy already weakened by the pandemic. There is no end in sight for the war in Ukraine, soaring global energy costs and inflation, a gloomy outlook for trade and the possibility of further climate and pandemic related disruptions. Marine underwriters are navigating some extremely complex issues."

To read more details, please click here

Source: Daily Cargo News

Eiopa urges scrutiny of systemic risk exclusions

Carriers should pay particular attention to traditional war and terrorism exclusions that may cause ambiguity

As the frequency of systemic events increases, there is a risk that insurance products covering them become unaffordable or unavailable. At the same time, products covering such events or products silent about the coverage may explicitly exclude them in the future.

These developments have the potential to further widen existing protection gaps, which can have a detrimental effect on consumers and make our economies and societies less resilient.

European Insurance and Occupational Pensions Authority (Eiopa) has issued a supervisory statement with the aim to promote supervisory convergence in how national competent authorities assess the treatment of exclusions as part of the product design and terms and conditions drafting process.

The statement seeks to ensure that the interests of existing and prospective policyholders are duly taken into account when products are developed or revised or when events casting doubt on the scope of the coverage materialise.

Need for clarity

While there may be a limit to insurability, Eiopa is of the view that consumers and small businesses can assess the risks involved better – including those stemming from systemic events – when coverage is clear and aligned to the target market's needs.

Eiopa has also issued a supervisory statement that specifically addresses the management of non-affirmative cyber exposures.

It recommends carriers pay particular attention to traditional war and terrorism exclusions that may not take into account the digital aspects of modern warfare and thus lead to uncertainty and ambiguity regarding coverages.

"The outcome of this exercise should result in terms and conditions that are clear, simple and aligned with the undertaking's overall strategy and cyber risk appetite, while at the same time providing value for money to the policyholder in line with the target market," states Eiopa.

There is also a need for undertakings to identify and measure their exposure to cyber risk with the purpose of implementing sound cyber underwriting practices.

The management of non-affirmative cyber exposures is of particular importance, including a regular evaluation and use of available reinsurance capacity to mitigate accumulation risk related to cyber risk.

Eiopa has published two Supervisory Statements on:

- exclusions related to systemic events such as pandemic, natural catastrophes or large cyber-attacks, and on
- the management of non-affirmative cyber exposures.

Source: Global Reinsurance

(Re)insurance sector can no longer 'waste time' when it comes to tackling systemic risks – PWC

Finding industry-wide ways to deal with systemic risks is 'not an urgent task' the (re)insurance sector has so far undertaken – but this needs to change, says PWC partner

Although "the (re)insurance industry has got a great role to play" when it comes to finding solutions to systemic risks, this is "not an urgent task" the sector has previously had high on its agenda, according to Jim Bichard, partner and global insurance leader at professional services firm PricewaterhouseCoopers (PWC).

Speaking exclusively to Global Reinsurance at this month's Rendez-Vous de Septembre conference in Monte Carlo, Bichard explained that although systemic risks are "such a big exposure", public-private partnership projects such as Pandemic Re have been "paused because the industry had other things on its mind, governments had other things on their minds".

According to Investopedia, systemic risks refer to events that could trigger severe instability or the collapse an entire industry or economy. Recent examples include the Covid-19 pandemic, climate and change and – increasingly – global cyber attacks.

Bichard said: "I don't think we should say 'well we got through the last one and we managed to not have the whole industry become insolvent, so we're fine'. I think quite the opposite in fact.

"It feels like it's not an urgent task to fix it, but for me, we shouldn't waste time thinking about what the more

long-term solution is because [this] will take a long time to put together.

"Everyone gets distracted with the here and now – everyone's talking about 1/1 renewals and this year's pricing. [The] pandemic is a little bit on the back burner.

"We've got to make sure we keep pushing for [systemic risks] to be brought back to being on the front burner again.

"[A systemic risk event] could happen tomorrow. It's still there as a risk. We know even more now how problematic it is."

Playing a part

If the (re)insurance sector does opt to bump systemic risk solutions up its agenda, Bichard believes the industry "could potentially play a really important role" - however, any sector-wide proposition must be in collaboration with local governments, which makes the entire process "more complicated".

In part, this is because propositions would undoubtedly need to be arranged "government by government", rather than be an international solution working across all jurisdictions.

Bichard acknowledged that the (re)insurance sector "could never take all of the risk" associated with systemic risk events, but the industry still has "a great role to play in taking some of the risk" because of its "expertise" in pricing, claims and modelling.

He continued: "The interaction between the industry and government is the bit I find interesting and the way we might be able to bring more capital in to fix that problem. We could facilitate quite a big solution."

Source: Global Reinsurance

R&W insurance - what's going on in the space?

There has been a sharp rise in representations and warranties (R&W) insurance claims notifications since 2017, driven by breaches relating to financial statements, tax and compliance disputes in the global M&A market, according to a new report by Marsh Specialty.

The study, Global Transactional Risk Claims Report 2022, analyzed more than 1,100 claims notifications made to R&W policies placed by Marsh Speciality globally between 2017 and 2021.

Key findings of the report include:

• While claims notifications rose five-fold between 2017 and 2020, reporting tumbled 28% during 2021 from the previous year. Marsh Specialty attributed the drop to the decline in M&A activity globally during the COVID-19 pandemic

• Three-quarters of R&W claims made between 2017 and 2021 were instigated within 18 months of policy inception

• Financial statements, tax, and compliance disputes remained the most commonly claimed breach types during the reporting period, making up 59% of total claims notifications

• R&W insurers have paid more than US$500 million in claims settlements to Marsh Specialty clients since 2017

• Payments through the first half of 2022 have already exceeded last year's numbers. Given the likelihood of claims arising from the significant number of policies placed in 2021 and so far in 2022, Marsh Specialty predicts the figure to reach US$800 million by 2024

"The events of the last couple of years have no doubt had an impact on R&W (W&I) claims at a global level," the report said. "It remains to be seen how the consequences of the COVID-19 pandemic will fully play out, and we continue to anticipate further significant political and economic global changes over the coming years.

"As inflation increases and recession looms in many regions, we are yet to see how this will impact M&A activity and consequently the transactional risk claims market. However, over time, R&W policies have proven to be not only an indispensable tool for deal facilitation, but also a valuable risk transfer mechanism."

Source: Insurance Business mag.

Arab Insurance — Egypt

"الرقابة المالية" توجه شركات التأمين بمراجعة قيم الأصول ومبالغ التأمين بالوثائق

أصدر الدكتور محمد فريد رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية كتاب دوري رقم 6 لسنة 2022، بشأن إعادة تقدير قيم الأصول المؤمن عليها ومبالغ التأمين بما يتناسب مع القيم السوقية لها، بما يحافظ على حقوق حملة الوثائق والمستفيدين منها، وتجنب شرط النسبية عند صرف التعويض.

حيث ألزم القرار شركات التأمين بحث العملاء عبر التواصل معهم لإعادة تقدير قيم مبالغ التأمين للأصول المؤمن عليها بما يتناسب مع القيم السوقية الحالية لها، وكذلك اجراء المعاينات الدورية للأصول محل التأمين للتحقق من تناسب التغطيات التأمينية مع قيمتها الحقيقية وذلك اعمالاً للقانون رقم 10 لسنة 1981 للإشراف والرقابة على التأمين ولائحته التنفيذية.

يأتي هذا القرار في ضوء تزايد شكاوى العملاء مؤخراً بسبب انخفاض مبالغ التعويضات المسددة لهم عند تحقق الخطر نتيجة قيام الشركات بتطبيق شرط النسبية لعدم تناسب مبالغ التأمين مع القيم السوقية للأصول موضوع التأمين وقت المطالبة، لاسيما في ظل التطورات والمتغيرات الاقتصادية الكلية وما ترتب عليها من زيادة في الأسعار وارتفاع في القيم الحالية للأصول المؤمن عليها.

من جانبه قال الدكتور محمد فريد رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، إن القرار يأتي تفعيلاً للاختصاصات الرئيسية للهيئة في مجال تنظيم الأنشطة المالية غير المصرفية وضبط أسواقها ومراقبة سلامة أدائها، والتي أكد عليها القانون رقم 10 لسنة 2009، بالتوازي مع حماية حقوق كافة الأطراف المتعاملة داخل المنظومة التأمينية، مؤكداً أن القرار يسهم إلى حد كبير في توفير حماية لحقوق المتعاملين في سوق التأمين المصري وخاصة في نشاط الممتلكات والمسئوليات.

تستهدف هيئة الرقابة المالية من تطبيق القرار، التأكد من كفاية ومناسبة قيمة الأصل المؤمن عليه مع مبلغ التأمين بالوثيقة وذلك لضمان تغطية قيمة الأصل المؤمن عليه في حال تحقق الخطر، وذلك حماية لحقوق المتعاملين وكذلك سلامة واستقرار التعاملات داخل المنظومة التأمينية وتجنب حدوث أية مخاطر للعملاء أو شركات التأمين، مواكبة لكافة التغيرات الاقتصادية التي تطرأ على الأسواق وتؤثر على قيم الأصول محل التأمين.

تحرص الهيئة العامة للرقابة المالية دوما على تعريف كافة الأطراف المتعاملة في سوق التأمين وكافة الأسواق المالية غير المصرفية بحقوقهم مع تفهمهم لالتزاماتهم، وذلك لتحقيق الاستفادة المأمولة من كافة الخدمات والمنتجات التي توفرها الأنشطة المالية غير المصرفية، حتى لا يتعرض العميل لتكلفة أكبر في حال ارتفاع القيمة السوقية للأصل محل التأمين وعدم مناسبته لمبلغ التأمين المنصوص عليه في الوثيقة، وهو ما يعرض العميل لمخاطر لتحمل تكلفة أكبر.

جدير بالذكر أن الهيئة قد قامت في إبريل 2022بمطالبة عملاء شركات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات بضرورة مراجعة مبالغ التأمين الواردة بوثائق التأمين السارية للتأكد من كفاية قيمة مبلغ التأمين بالوثيقة لتغطية قيمة الأصل المؤمن عليه في حالة تحقق الخطر وذلك لتجنب تطبيق شرط النسبية عند صرف التعويض.

فيما بلغت إجمالي قيم التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات 2,5 مليار جنيه خلال الفترة من إبريل-يونيو عام 2022 مقابل 2,3 مليار جنيه خلال ذات الفترة من العام السابق بمعدل تطور سجل 11%.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

Arab Insurance — Jordan

لاستكمال مناقشة ملف التأمين الالزامي

إجتماع مشترك لاتحاد شركات التأمين مع البنك المركزي الأردني

لاحقاً للإجتماع المنعقد برئاسة عطوفة الدكتور عادل الشركس محافظ البنك المركزي يوم 2022/8/18 والذي تم خلاله مناقشة ملف التأمين الإلزامي في المملكة والذي تمخض عنه تشكيل لجنة مشتركة من القطاع والبنك لاستكمال دراسة هذا الملف.

تم اليوم الخميس الموافق 2022/9/22 عقد الاجتماع الأول للجنة المشتركة بحضور ممثلي البنك المركزي الأردني برئاسة عطوفة السيد زياد غنما نائب محافظ البنك المركزي والسيدة رنا طهبوب المدير التنفيذي لادارة الرقابة على أعمال التأمين والسيد رأفت حماد وعدد من الزملاء من إدارة الرقابة على اعمال التأمين وبحضور المهندس ماجد سميرات رئيس مجلس إدارة الاتحاد والسيد عماد الحجة نائب رئيس الاتحاد والسيد علاء عبد الجواد عضو مجلس الإدارة والدكتور مؤيد الكلوب مدير الاتحاد وممثلي اللجنة التنفيذية للجنة تأمين السيارات في الاتحاد كل من السيد رائد جودة والسيد عصام بركات إضافة إلى حضور السيد ماهر عواد مساعد مدير الاتحاد لشؤون الدراسات والتدريب.

وخلال الإجتماع المشترك تم مناقشة ملف التأمين الإلزامي للمركبات وعرض كافة المشاكل والصعوبات التي تواجه هذا الفرع والحلول

المقترحة لوقف نزيف الخسائر المستمر في هذا الفرع بهدف ضمان استمرارية شركات التأمين بتوفير أفضل الخدمات التأمينية للمواطنين والمتعاملين مع التأمين.

وتم الاتفاق على استمرارية عقد الاجتماعات الدورية ودراسة المقترحات المقدمة من الطرفين لمعالجة الاختلالات التي افرزها التطبيق العملي على ارض الواقع وبما يضمن تقديم التعويض العادل للمتضررين وفقا لقيمة الضرر الفعلية دون زيادة اونقصان.

المصدر: صفحة الاتحاد الأردني على الفيس بوك

Arab Insurance — Kuwait

8.8 مليون دينار.. أرباح «تنظيم التأمين» خلال عامين من تأسيسها

حققت وحدة تنظيم التأمين الكويتية ايرادات بلغت 8.8 مليون دينار «نحو 28 مليون دولار أميركي» وذلك منذ عامين على تأسيسها.

وقال رئيس الوحدة محمد العتيبي في تصريح صحفي بمناسبة إصدار التقرير الثاني لأعمال الوحدة إنها استطاعت تحقيق وفورات مالية بقيمة 7.1 مليون دينار بنهاية مارس من العام الحالي مقارنة بـ3.9 مليون في 2021 رغم العمر القصير الذي لم يتجاوز السنتين لها.

وأضاف أن الوحدة استطاعت الصرف على احتياجاتها خلال السنة المالية 2021-2022 إلى جانب تحقيق إيرادات بلغت 4.449 مليون دينار وأعمال إيجابية بقيمة 3.23 مليون بعد خصم المصروفات ودون اللجوء للخزانة العامة للدولة أو ترتيب أي أعباء مالية عليها بأي شكل من الأشكال.

وأشار إلى أن الوحدة استطاعت تنظيم قطاع التأمين في الكويت من خلال أكثر من 100 تعميم وإعلان موجه لشركات التأمين كان أبرزها ما يتصل بتعديل قواعد إصدار وثيقة التأمين من المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المرور إضافة إلى إصدار قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين وقواعد إصدار وثيقة التأمين الصحي للعمالة الوافدة داخل القطاع الأهلي ممن بلغ عمر 60 عاماً فما فوق من حملة شهادة المرحلة الثانوية العامة فما دون وغيرها من الإجراءات والتعاميم التنظيمية.

ووحدة تنظيم التأمين تأسست وفقا للقانون رقم 125 لسنة 2019 وهي وحدة يشرف عليها وزير التجارة والصناعة وهي تعد جهة حكومية مستقلة مالياً وإدارياً هدفها الإشراف على نشاط التأمين في البلاد وتطويره.

المصدر: الجريدة

Arab Insurance — Morocco

Blanchiment de capitaux : Deux assurances marocaines risquent des sanctions par l'ACAPS

L'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (ACAPS) a publié, cette semaine, une restitution des contrôles menés du premier trimestre de 2021 au T1 de l'année en cours. Le rapport fait suite à des missions de contrôles auprès de quatre entreprises d'assurances et de réassurance (EAR) et 22 intermédiaires d'assurances (IA) pour ce qui est du Dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT).

Deux entreprises marocaines parmi les 5 contrôlées ne disposent pas encore d'un outil de filtrage. De plus, «deux EAR parmi les 5 contrôlées ne sont pas dotées de ressources humaines suffisantes et d'une organisation efficace pour l'accomplissement des différentes missions de conformité de la lutte contre le blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme (LBC-FT)». Deux autres «n'ont pas mis en place des modalités d'échange opérationnelles avec leurs banques partenaires et ne disposent pas d'un échange réel de données avec lesdites banques». Le gendarme du marché des assurances pointe également l'absence d'outil d'automatisation de la classification des risques pour les cinq assurances.

L'ACAPS fait état, dans ce sens, d'un «projet de sanctions» visant les deux entreprises d'assurances ainsi qu'un «suivi post missions» à l'égard des trois autres. Quant aux intermédiaires d'assurances, l'ACAPS indique que 37% de ceux contrôlés ne disposent pas de documents internes formalisant les procédures LBC/FT. «La majorité des IA contrôlés déclare n'avoir pas eu connaissance de la publication de la circulaire de l'Autorité n° AS/02/19 relative au devoir de vigilance», ajoute le rapport de la mission. De plus, 80% des IA contrôlés ne disposent pas d'un modèle de classification des risques LBC/FT et seulement «12% disposent d'un modèle de classification des risques mais non appliqué aux relations d'affaires». Des sanctions sont ainsi prévues à l'égard de 6 intermédiaires d'assurances alors qu'un suivi post missions concernera dix autres intermédiaires.

L'ACAPS recommande, dans ce sens, aux IA, de «formaliser les procédures régissant le dispositif LBC/FT au sein du cabinet et les diffuser à l'ensemble du personnel en veillant à leur application» et de «veiller à la collecte fiable et exhaustive des informations d'identification et de connaissance relatives aux clients, selon une approche basée sur les risques», entre autres.

Source: Yabiladi

Assurances: L'inflation se propage dans le bilan des compagnies

Portefeuille financier, tarification, pouvoir d'achat des assurés,… l'inflation laisse des traces dans les bilans des compagnies. Et visiblement, cela est parti pour durer.

C'est le patron de l'Autorité des Assurances, Othman El Alamy him-self qui explique l'impact de ce phénomène dans une sortie médiatique récente.

Portefeuilles obligataires sous pression

La pression inflationniste actuelle fait l'objet d'un suivi attentif de la part de l'ACAPS. En effet, Le principe selon lequel l'inflation induirait des taux d'intérêt plus élevés aurait pour effet de faire baisser la valeur d'une grande partie des actifs détenus par les assureurs vu que les investisseurs cherchent naturellement plus de rendement. C'est le cas en particulier des obligations dont la valeur se déprécie avec la montée des taux. Le même constat peut s'avérer valable pour les actions dont la valeur peut baisser en raison notamment des arbitrages réalisés par les investisseurs qui cherchent un meilleur couple risque-rendement.

Risque de sous-tarification

Au niveau du passif, selon El Alamy, le coût des sinistres risque d'augmenter en particulier pour la branche non-vie car les garanties sont exprimées au prix réel. Il est donc essentiel de bien anticiper l'inflation pour éviter

une sous-tarification et un sous-provisionnement, notamment pour les branches à développement long.

En ce qui concerne la branche vie, les assureurs restent exposés au risque de liquidité dans la mesure où une hausse des taux d'intérêt provoquée par l'inflation pourrait conduire une partie des assurés à racheter leur épargne.

En tout état de cause, une inflation élevée réduit le pouvoir d'achat et la capacité d'épargne et pourrait nuire à la croissance et à la rentabilité du secteur.

Source: 212 Assurances

Arab Insurance

Oman

Implementation of the mandatory health insurance scheme for the private sector will commence in 2023

Implementation of the mandatory health insurance scheme for the private sector, also known as 'Dhamani', will commence in 2023, according to a key official of the healthcare sector

Dr Waleed al Zadjali, President of the Omani Medical Association (OMA), made the announcement at a press briefing on the upcoming Oman Health Exhibition and Conference (OHEC).

He said the scheme will be rolled out in phases to cover different categories of private companies operating in the Sultanate of Oman.

Under the the Dhamani scheme, private sector employees and their dependents will be covered by mandatory health insurance. Tourists and visitors to Oman will be brought under the purview of the programme as well.

Health insurance is one of the fastest growing segments of the insurance industry in the Sultanate of Oman. According to the audited financial statements of the insurance sector, health insurance premiums rose 5.6 per cent to RO 164 million in 2021, and the value of compensation related to health insurance activity dipped 0.5 per cent to RO 120 million. The data also showed an increase in the health insurance policies by 88 per cent to 23,000 policies.

Also in attendance at Monday's press conference were Dr Rashid al Abri, OMA Vice President and Oman Health Conference Scientific Committee President; and Maha al Maskari, Risk Management Officer in the Directorate General of Private Health Establishments (Ministry of Health).

It was revealed that the Oman Health Exhibition and Conference (OHEC) is scheduled to take place during September 26 – 28, 2022 at the Oman Convention & Exhibition Centre in Hall Number 5. The event will be

inaugurated by His Highness Sayyid Fahr bin Fatik bin Fahr al Said.

The event, organised by CONNECT (Oman Exhibitions Organizing Company LLC) and conducted in partnership with Oman's Ministry of Health (MoH), will be supported by the Directorate General of Pharmaceutical Affairs and Drug Control (PADC), the Directorate General of Quality Assurance Center (DGQAC) and Directorate General of Private Health Establishments. Co-located at the event will be the Oman Health Conference organised by the Oman Medical Association (OMA), which is accredited by the Oman Medical Specialty Board (OMSB) and CPD certification. Cigna, the renowned healthcare and insurance company, will be the Silver Sponsor for the event.

The timings for the exhibition are from 9:00 am to 8:00 pm, while the conference will follow a predefined agenda from 9:00 am to 4:15 pm on all three days. The exhibition has registered over 150 local and international exhibitors and expects to welcome more than 5,000 visitors.

According to Dr Waleed al Zadjali, the conference will feature presentations on a range of topics of critical importance to healthcare, including improvements to medical services, future of medicine, quality in hospitals, treating critical and emergency cases, and anaesthesia in surgeries.

Other presentations will emphasise the importance of digital tools and electronic devices to enhance health services, reduce errors, maintaining efficient patient documentation, and therapeutic protocols.

Source: Oman Daily Observer

Oman car owners hit by higher motor insurance premiums

The cost of car insurance premium has gone up by 10 percent to 15 percent in the last couple of months, according to the insurance companies based in Oman.

Insurance companies say the premiums went up on account of the rising volume of compensation due to increasing number of claims.

Confirming this, Faisal Ba Omar, Director of Territories at Dhofar Insurance Company, said: "Vehicle insurance prices have increased in the range of 10 to 15 percent over the previous months."

Bader Al Marzouqi from the National Insurance Company, said, "The third party insurance prices of saloon and four-wheel drive vehicles have increased from OMR42 to OMR45, according to several factors, including the rising volume of claims for traffic accidents."

He said: "There are other reasons for raising the cost of vehicle insurance, including natural disasters, increase in spare part prices, vehicle repair workshops costs and others."

According to Faisal Ba Omar, the insurance prices depend on several factors, including the age of the car – whether they are new or used.

The car insurance prices have been divided into three categories. In the first category are those cars "whose purchase value is less than OMR15,000; second, there are cars whose prices fall between OMR15,000 and OMR25,000, and third, those cars that have been bought for OMR25,000 and above."

"So every category has an insurance price tag," Faisal said, adding that the insurance price is also determined according to the type and classification of cars -- Korean and Japanese cars have a different insurance price tag from European or American cars because the prices of spares for each category varies greatly."

"The insurance price also varies according to the option exercised by the policy holder -- whether he wants to get his car repaired, in the event of an accident or something similar, at an authorised workshop or in any local workshop, where the cost of repairs is not uniform.

"Then there is another choice available to the policy holder – whether the policy holder wants to get his damaged spares replaced by first-class spare parts or original but used spare parts. However, the final decision regarding all this remains with the policy holder and the cost of the premium depends on the choice that the policy holder opts for," Faisal said.

Faisal confirmed that the third party insurance price for saloon and four-wheel drive vehicles (number of passengers 4 + 1), was OMR44 earlier, which has now escalated to OMR47.

Source: Time of Oman

Arab Insurance | Palestine

شركات التأمين في فلسطين تربح 5 ملايين دولار بالربع الأول عام 2022

استطاعت شركات التأمين العاملة في السوق الفلسطينية، تحقيق صافي أرباح بعد الضرائب خلال الربع الأول من العام الجاري، بقيمة 5.1 ملايين دولار.

وتراجعت أرباح شركات التأمين العاملة في السوق المحلية وعددها 10 شركات، من 7.26 ملايين دولار في الفترة المقابلة من العام الماضي، بنسبة هبوط 29%، وذلك على الرغم من ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال فترة الربع الأول من العام الجاري إلى 98.15 مليون دولار، صعودا من 81.19 مليون دولار على أساس سنوي.

إلا أن ارتفاعا طرأ على صافي التعويضات المتكبدة إلى 58.57 مليون دولار، من 45 مليون دولار على أساس سنوي، بصدارة تأمين المركبات الذي يشكل الوزن الأكبر في منتجات التأمين.

ووفق موقع "المنقبون"، فإن صافي أرباح تأمين المركبات هبط إلى 3.23 ملايين دولار في الربع الأول 2022، نزولا من 5 ملايين دولار على أساس سنوي، وذلك على الرغم من ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة في قطاع المركبات، إلى 66.6 مليون دولار، صعودا من 51.7 مليون دولار على أساس سنوي.

لكن المطالبات المتكبدة في موضوع تأمين المركبات صعد إلى 43.2 مليون دولار في الربع الأول 2022، من 31.6 مليون دولار في الفترة المقابلة من العام الماضي.

يشار إلى أنه حتى نهاية الربع الأول الماضي، كانت تعمل 10 شركات تأمين في السوق المحلية، وهي المشرق للتأمين، المجموعة الاهلية للتأمين، التأمين الوطنية، فلسطين للتأمين، شركة تمكين، التكافل للتأمين، ترست العالمية للتأمين، العالمية المتحدة للتأمين، مت لايف اليكو، وفلسطين لتأمين الرهن العقاري.

المصدر: تليفزيون السلام

Arab Insurance | Saudi Arabia

البنك المركزي السعودي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي يوقعان مذكرة تفاهم للتعاون في مجال الرقابة على التأمين

وقّع البنك المركزي السعودي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة تفاهم؛ بهدف وضع إطار عام لأنشطة التعاون في مجال الإشراف والرقابة على قطاع التأمين في كلا البلدين. وتمت مراسم التوقيع بحضور معالي محافظ البنك المركزي السعودي فهد بن عبدالله المبارك، ومحافظ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معالي خالد بن محمد بالعمى، وذلك يوم الأحد 18 سبتمبر 2022م في محافظة جدة على هامش اجتماع الدورة الاعتيادية الـ46 لمجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية.

وستُرسي مذكرة التفاهم أسس إنشاء إطار للتعاون بين الطرفين؛ لترسيخ دور الرقابة على قطاع التأمين في الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية، وتعزيز التعاون والمصالح المشتركة، حيث جاءت المذكرة على خلفية اتفاقية حكومية أُبرمت مؤخراً بين البلدين الشقيقين، تهدف إلى تعزيز التعاون في مجال الخدمات والأسواق المالية.

وستركز مذكرة التفاهم بشكل أساسي على العمل المشترك بين البنك المركزي السعودي ومصرف الإمارات المركزي، فيما يتعلق بتبادل المعلومات الرقابية والتنظيمية ذات الصلة بقطاع التأمين، بما يشمل قواعد الملاءة المالية، وكيفية احتساب المخصصات الفنية، وقواعد السياسة الاستثمارية، إلى جانب الإجراءات المتعلقة بالإشراف والمتابعة والإنفاذ على الشركات العاملة في القطاع، بما فيها الشركات العابرة للحدود، كذلك اتفق الطرفان على التعاون في مجال التدريب وتبادل الخبرات الرقابية.

وسيتعاون مصرف الإمارات المركزي والبنك المركزي السعودي أيضاً على تطبيق المعايير الدولية في أسواقهما، ولا سيما معيار التقرير المالي الدولي، إضافة إلى المعايير والتوصيات الصادرة عن الجمعية الدولية لمراقبي التأمين ومجلس الخدمات المالية الإسلامية. كما تنص مذكرة التفاهم على تبادل المعلومات المرتبطة بالأنشطة المشبوهة والاحتيال في قطاع التأمين وغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وبهذا الصدد، أكد معالي محافظ البنك المركزي السعودي أن البنك المركزي السعودي يتطلع للعمل يدًا بيد مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛ لتعزيز المنظومة الاقتصادية المتكاملة بين المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة في مجال التأمين، وتمتين البناء الاقتصادي دعماً لنمو قطاع التأمين وازدهاره في البلدين الشقيقين.

المصدر: البنك المركزي السعودي

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

Arab Insurance — Syria

للنهوض بالتأمين الصحي

اجتماع هيئة الإشراف على التأمين مع شركات التأمين العاملة في السوق السوري

عُقد في مقر هيئة الإشراف على التأمين اجتماع ضم جميع مدراء عامين شركات التأمين السورية، تم خلاله مناقشة السُبل الكفيلة بالنهوض وتطوير واقع التأمين الصحي في شركات التأمين الحكومية (المؤسسة العامة السورية للتأمين) والخاصة، وبشكل خاص عقود التأمين الصحي الجماعي (المجموعات).

وتم الاتفاق على العديد من الخطوات الهادفة إلى تحقيق نقلة نوعية في هذا الفرع التأميني الهام، وتخفيض خسائر شركات التأمين في محفظة التأمين الصحي.

وتحسين جودة الخدمة التأمينية، مع ازدياد أهمية التأمين الصحي في ظل الارتفاع الكبير لتكاليف الخدمة الطبية.

كما جرى عرض سريع لنتائج الأعمال المشتركة في سوق التأمين كمجمعات إعادة التأمين، والأفكار التي يتم العمل على تنفيذها بما يعزز الدور الاقتصادي والاجتماعي للتأمين.

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

Arab Insurance — Tunisia

ملتقى اقتصادي يجمع دول المغرب العربي

الدورة الخامسة للجامعة الصيفية المغاربية للقطاع المالي بالحمامات

نظمت الجامعة الصيفية المغاربية للقطاع المالي بالتعاون مع الهيئة العامة للتأمين بتونس والجامعة التونسية لشركات التأمين، الملتقى الاقتصادي الخامس تحت شعار " دور البنوك في سياسات الابتكار وتمويل الاستثمار"، وذلك خلال الفترة من 22 حتى 25 سبتمبر 2022 في مدينة الحمامات السياحية، وذلك بحضور العديد من كبار المسؤولين التنفيذيين في المؤسسات المالية (البنوك وشركات التأمين ...) فضلا عن الكادر الاكاديمي.

و بدأت الجلسة الحوار بادارة المدير العام لبورصة تونس السيد بلال سحنون بالتطرق الى المخاطر التي سببتها الأزمات المالية، الصحية والجيوسياسية المتتالية و التي مثلت بشكل كبير عاملا أثر بصفة مباشرة على دور البنوك في تمويل الاستثمار

و في نفس الإطار اكد السيد ظافر سعيدان على ضرورة خلق تحديات لارساء مناخ مالي و استثماري مناسب و ذلك من خلال خلق تناسق و ديناميكية استثمارية بنكية جهوية " تمس كل جهات الجمهورية " حسب تعبيره مع إمكانية الاندماج و الخروج الى اسواق اقتصادية مختلفة إضافة إلى إمكانية معالجة هذه الأزمة عن طريق ارساء بنوك عمومية او بنوك استثمارية و تكييف أشكال جديدة من التمويل إلى جانب ضرورة التمويل من الدولة .

و من جهته اكد السيد آرام بالحاج على ضرورة الوعي بالعوامل التي ساهمت بشكل مباشر و غير مباشر في غلاء الأسعار و تفقير الطبقات الاجتماعية و رفع نسب التداين مثل انطلاق الحرب بين روسيا و اوكرانيا ، أزمة كوفيد الصحية و الانحباس الحراري .

و طرح عدة حلول للمساهمة في الخروج من هذه الأزمة و منها الوعي و نشر الوعي بدرجة أولى، العمل على رقمنة القطاع المالي و البنكي ، بناء القدرات والمصداقية و التنسيق لخلق مناخ أعمال مناسب لجلب الاستثمار و تطوير آليات التمويل .

ومن الجدير بالذكر، أنه قد شارك في هذا الملتقى السيد/ شكيب أبوزيد – الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين في جلسة الحوار الثانية للملتقى تحت عنوان "صناعة التأمين في مواجهة الأخطار الناشئة: الحلول التأمينية"، و بحضور السيد سمير شمام نائب

مدير عام المالية وإدارة المخاطر بشركة التأمين الوطنية بالجزائر و السيدة مدير الاشتراكات داخل تونس .

و بالمناسبة طرح السيد شكيب ابو زيد المخاطر والتحديات الناشئة داخل قطاع التأمين و تطرق بالأساس الى مسألة الهجوم السيبراني الذي يهدد قاعدة بيانات شركات التأمين .

و أكد انه من المهم الإدراك بأهمية حماية المعطيات الشخصية عبر الاستعانة بمهندسين متخصصين في مجال الحماية المعلوماتية .

و في مداخلة له ، اكد الأستاذ سمير شمام ، على اهمية التوقي من خلال ارساء آليات مقاومة ، متخذا من حلول التأمين لدى البلاد الجزائرية مثالا لذلك .

ويعد الملتقى، فرصة متجددة أمام المستثمرين المغاربة لمزيد التقارب وتبادل الأفكار والتجارب بما يعود بالنفع على كامل المنطقة المغاربية والعربية.

المصدر: صوت الضفتين

Arab Insurance

United Arab Emirates

الرئيس التنفيذي لـ«أورينت للتأمين»: قطاع التأمين الإماراتي الأكبر عربياً

يعد سوق التأمين في الإمارات الأكبر عربياً وخليجياً بحجم أقساط يصل إلى 50 مليار درهم، بحسب عمر الأمين، الرئيس التنفيذي لمجموعة أورينت للتأمين التابعة لمجموعة الفطيم.

وقال الأمين خلال المؤتمر الصحفي الذي عقد في دبي، إن قطاع التأمين الإماراتي يمتلك المقومات اللازمة لتأسيس شركة إعادة تأمين كبرى برأس مال مكتتب لا يقل عن 6 مليارات درهم.

وأضاف، أن شركة إعادة التأمين من شأنها تحويل دولة الإمارات العربية المتحدة مركزاً إقليمياً لعمليات إعادة التأمين، كما تسهم في زيادة نسبة الاحتفاظ من الأقساط المكتتبة للسوق المحلي، فضلاً عن المساعدة في زيادة نسبة التوطين، وتوفير الطاقات الاستيعابية للاكتتاب في أخطار عالية القيمة مثل الأبراج والمباني الشاهقة والطيران والنفط والملاحة البحرية.

إسناد إلزامي

وقال الأمين، إنه لكي تتمكن شركة إعادة التأمين الوليدة من النجاح والوقوف على أقدامها من مراحلها الأولى، تظهر أهمية دخول جهات حكومية محلية أو اتحادية أو صناديق سيادية تستحوذ على نسبة تتراوح بين 40% و50% من رأسمال الشركة، على أن يتم طرح الحصص المتبقية على شركات التأمين ومستثمرين من السوق المحلي.

ولفت إلى أهمية وجود إسناد إلزامي (compulsory session) بنسبة لا تقل عن 30% من إجمالي التأمين في السوق المحلي، أي أن كل شركة تأمين تسند 30% من أقساطها إلى هذه الشركة والتي بدورها ستعمل على عمليات إعادة إعادة التأمين (retro ses-sion).

رأس المال

وأكد الأمين، أن عدد شركات التأمين العاملة في السوق وهو الأعلى إقليمياً يفوق حاجة السوق، وأن السبيل الوحيد لتقليل هذا العدد هو في رفع رأس المال، حيث تحفز زيادة رأس المال عمليات الدمج

والاستحواذ، ما يقلل عدد الشركات العاملة في السوق، ويخلق كيانات تأمينية أقل عدداً، وأقوى من الناحية المادية لمقابلة الأخطار.

وحول تأثير ارتفاع أسعار الفائدة والتضخم على استثمارات شركات التأمين، قال الأمين إن الشركات التي لديها سيولة عالية من المؤكد ستنتفع من ارتفاع أسعار الفائدة، لافتاً إلى أن شركة أورينت للتأمين لديها سيولة نقدية تبلغ 4 مليارات درهم، وهي الأعلى في المنطقة، وتمثل السيولة لدى شركة أورينت 65% من إجمالي استثماراتها التي تتجاوز 6 مليارات درهم.

الرقمنة والتكنولوجيا

وقال الأمين، إن جائحة كورونا ساهمت في توجه شركات التأمين إلى التكنولوجيا والبيع من خلال شبكات الإنترنت والترويج عن طريق شبكات التواصل الاجتماعي، لافتاً إلى أن الاعتماد على التكنولوجيا ساهم في خفض تكاليف العمالة والنفقات الثقيلة بنسبة 35%، ما ينسحب إيجاباً على حملة الوثائق من ناحية الأسعار وجودة الخدمات.

المصدر: الاتحاد

Companies News

الشركة الوطنية للتأمين تتحصل على شهادة "ايزو-9001"

الجزائر: أعلنت الشركة الوطنية للتأمين، اليوم الثلاثاء في بيان لها، على حصولها على شهادة "ايزو9001-" اصدار 2015 الخاص بمعايير نظام إدارة الجودة.

وأوضح البيان أن الشركة الوطنية للتأمين "تعلن عن حصولها على شهادة "ايزو9001-" اصدار 2015 بعد المراجعة الخارجية التي أجرتها هيئة اعتماد دولية تحدد المعايير المطبقة على نظام إدارة الجودة".

وابرزت الشركة العمومية أن الحصول على هذه الشهادة هو " تتويج لثمانية (08) أشهر من العمل تم خلالها حشد جميع الموظفين حول هدف مشترك: إظهار تميزها والتزامها بتقديم خدمات عالية الجودة من أجل ضمان إرضاء عملائها".

ومن خلال هذه الشهادة تؤكد الشركة رغبتها في "أن تكون جزءا من استراتيجية التحسين المستمر من أجل تزويد عملائها وموظفيها وشركاتها بجودة الخدمة التي تلبي أفضل المعايير الدولية".

وبهذا أصبحت الشركة أول شركة تأمين وطنية عمومية تحصل على الشهادة الدولية "ايزو-9001" إصدار 2015, يضيف ذات المصدر.

المصدر: الخبـــر

السعودية لإعادة التأمين تستفيد من "حوافز التصدير"

المملكة العربية السعودية: الشركة السعودية لإعادة التأمين، إحدى الشركات الوطنية المستفيدة من "حوافز التصدير" التي تقدّمها الصادرات السعودية انطلاقًا من دورها الرئيسي في تطوير جاهزية المصدرين وتحسين تنافسيتهم في الأسواق العالمية، حيث استطاعت الشركة من خلاله التوسّع والتواجد في أكثر من 40 دولة.

وعلق السيد/ فهد الحصني - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة السعودية لإعادة التأمين "أنه بناء على استراتيجية الشركة في التوسع والانتشار في الأسواق العالمية تم التواصل مع هيئة الصادرات السعودية للاستفاده من الحوافز والمبادرات التي تقدمها الهيئة".

وأضاف "أن الشركة بفضل المبادرات المقدمه من الهيئة، استطاعت أن تعمل في 40 دولة حول العالم بأقساط تأمين تقريباً ما يقارب 600 مليون ريال سعودي خلال عام 2021 والتي تمثل تقريباً أكثر من 50% من أقساط الشركة".

المصدر: صفحة الصادرات السعودية على LinkedIn

"اتحاد الخليج الأهلية" و"الصقر للتأمين" توقعان مذكرة تفاهم غير ملزمة لتقييم جدوى اندماج الشركتين

المملكة العربية السعودية: أعلنت كل من شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني وشركة الصقر للتأمين التعاوني قيامهما بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة بينهما، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.

وأوضحت الشركتان في بيانين منفصلين على "تداول"، أنهما ستقومان ببدء عملية التحقق والفحص النافي للجهالة من النواحي العملية والفنية والمالية والقانونية والإكتوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لصفقة الاندماج المقترحة.

وبينتا أن العمل بمذكرة التفاهم ينتهي بتوقيعهما على اتفاقية الاندماج أو بعد فترة تسعة أشهر من تاريخ مذكرة التفاهم، أيهما أسبق، ويمكن تمديد مذكرة التفاهم بموافقة الشركتين المشتركة، كما يمكن لأي من الشركتين إنهاء مذكرة التفاهم بتوجيه إخطار خطي بهذا المضمون للطرف الثاني في أي وقت ولأي سبب بدون أدنى مسؤولية.

وأضافتا أنهما اتفقتا على أنه في حال تم التوقيع على اتفاقية الاندماج الملزمة والحصول على موافقات الجهات التنظيمية وجمعيات المساهمين سيتم إتمام الاندماج المقترح بطريقة مبادلة الأسهم بحيث ستقوم شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني مقابل كامل الأسهم المصدرة في شركة الصقر للتأمين التعاوني عند اكتمال الاندماج.

وأشارت الشركتان إلى أنهما ستستمران بإعلان أي تطورات جوهرية بشأن عملية الاندماج المقترحة وحسب القوانين والتعليمات ذات العلاقة، وأثناء ذلك تعتزمان الاستمرار في ممارسة أعمالها حسب المعتاد لحين الانتهاء من عملية الاندماج المقترحة.

ولفتتا إلى أن عملية الاندماج المقترحة تعد مشروطة باكتمال عمليات التحقق والفحص على نحو يكون متوافقاً مع رغبات كل الأطراف ذات العلاقة، وبشرط الاتفاق على الشروط والأحكام النهائية لاتفاقية الاندماج، وبشرط الحصول على الموافقات

النظامية للجهات المختصة وموافقة الجمعيات العامة لكل من الشركتين.

وأضافتا أن الدخول في مذكرة التفاهم لا يعني بأن الشركتين ستوافقان على عملية الاندماج المقترحة. وسيتم إصدار إعلانات جديدة بهذا الصدد كلما تطلب الامر.

المصدر: أرقـام

Chedid Capital further expands with acquisition of leading UAE online insurance platform, BuyAnyInsurance.com

United Arab Emirates: Chedid Direct Limited, a company of Chedid Capital, announced an agreement to further extend its international insurance offering with the strategic acquisition of a majority stake in MMR Holding Limited, a company based in Abu Dhabi Global Market (ADGM) and the owner of one of the leading online insurance platforms, BuyAnyInsurance (www.buyanyinsurance.com).

This transaction offers MMR Holding Limited access to a network of brokers in 60+ countries across the Middle East, North and Sub-Saharan Africa, and Asia.

Commenting on this latest international expansion, Mr. Edwin Hage, Digital Transformation Director of Chedid Capital said:

"Acquiring a majority stake in MMR Holding Limited cements our positioning as the market leader in helping brokers and consumers choose and manage their insurance needs."

"We have a strong track record in successfully integrating complementary businesses and this deal further accelerates our growth strategy, both organically and through acquisitions. We are confident that our partnership with MMR Holding Limited will enable the online aggregator's swift scale-up to regions where we have strong presence."

"The team at BuyAnyInsurance has achieved great success in a short period and its business is highly complementary to ours. We share an ambition to leverage technology, data, and human capital to deliver a world-class customer experience."

"We envisage a successful future in which MMR Holding Limitedcontinues to grow and capture an even bigger share of the online insurance market, as consumers in more and more territories become increasingly comfortable buying insurance products online."

With a decade-long journey of delivering superior customer experience, BuyAnyInsurance currently offers the UAE market the best deals for car, home, life, travel, and health insurance.

Speaking about the significance of this partnership, Mr. Michael Ilyas – Co-Founder and CEO of MMR Holding Limited, said:

"Today is a proud day in the evolution of MMR Holding Limited as we begin our partnership with Chedid Capital, a powerhouse in the Middle East and Africa insurance and reinsurance markets, with a common vision to make insurance affordable and easily accessible to the consumer.

"Chedid Capital has been very clear: they want us to continue to grow our business, to continue enhancing the aggregator technology and presence in existing and new markets via our hugely successful online platform, our rapidly expanding network of insurance partners, and the talented BuyAnyInsurance team."

Based in Dubai, BuyAnyInsurance works with leading UAE insurers to bring an unbiased comparison of insurance offerings to a growing number of customers – helping them get the best deals with the tap of a button.

Source: The Bulletin

«ستاندرد آند بورز» تجدد تصنيف أورينت للتأمين عند «A» مع نظرة مستقبلية إيجابية

جمهورية مصر العربية: كشف محمد مصطفى عبدالرسول، العضو المنتدب لشركة أورينت للتأمين التكافلي مصر، عن تجديد الشركة تصنيفها الإئتماني مؤخراً من مؤسسة Standard and Poor's العالمية لهذا العام.

وأوضح عبدالرسول في تصريحات خاصة لـ«أموال الغد»، أن مؤسسة التصنيف العالمية منحت الشركة تصنيف ائتماني طويل الأجل وتصنيف القوة المالية "A" مع نظرة مستقبلية إيجابية.

وأضاف أن الشركة قد جددت خلال يونيو الماضي تصنيفها الائتماني من وكالة التصنيف الدولية AM Best للعام الرابع على التوالي، حيث أكدت الأخيرة تصنيف القوة المالية لشركة أورينت للتأمين بالإمارات والشركة التابعة لها أورينت للتأمين التكافلي – مصر عند درجة A (ممتاز)، وكذلك التصنيفات الإئتمانية طويلة الأجل للشركتين عند درجة «a+» ممتاز، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وأكد عبدالرسول على أن تجديد تصنيف الشركة من المؤسستين دليلاً على ثقة وكالات التصنيف العالمية في مستقبل الشركة، وقدرتها على تخطي التحديات الراهنة الناتجة عن الأزمة العالمية

الحالية وتداعيات جائحة كورونا.

ويشار إلى أن شركة أورينت للتأمين – الإمارات المملوكة لمجموعة الفطيم الإماراتية، قامت بنهاية العام الماضي بزيادة حصتها في شركة أورينت للتأمين التكافلي – مصر، لتصل إلى 80% بدلا من60%، حيث قامت الشركة الإماراتية بشراء الأسهم العائدة لبنك أبو ظبي التجاري (بنك الإتحاد الوطني سابقاً) في شركة أورينت للتأمين التكافلي – مصر و البالغة 20% من أسهم الشركة.

المصدر: أموال الغد

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.