

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الرأي الحصري



Exclusive Sponsor

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.

Disclaimer: The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors



Partnership for Development

General Secretariat Activities

The 8th GAIF webinar addresses “Arab markets : Update on the 2022 renewals: the impact of climate change on global pricing

On October 28th, the GAIF organized its 8th webinar to discuss the developments of the Arab markets prior to the 2022 renewal and the impact of the climate change on global pricing.

As per GAIF “The reinsurance is a global industry impacting all markets at the global level”. Mr. Hedi Hachicha, Chief underwriting Officer - Head of Africa & Middle East - P&C Reinsurance (SCOR) indicated that prices will

الإتحاد العربي للتأمين يناقش في ندوته الافتراضية الثامنة تجديد إتفاقيات الإعادة وتأثير التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية على الأسعار

نظم الإتحاد العام العربي للتأمين ندوته الافتراضية الثامنة يوم الخميس الموافق 28 أكتوبر الجاري لبحث مستجدات الأسواق العربية قرب تجديد إتفاقيات إعادة التأمين لعام 2022، وكذلك تأثير التغير المناخي على الأسعار العالمية.

وأوضح الإتحاد أن صناعة إعادة التأمين هي صناعة عالمية تمتد تأثيراتها إلى كافة الأسواق على الصعيد العالمي.

هذا وقد أشار السيد هادي حشيشة – الرئيس التنفيذي المسؤول عن الإكتتاب – إفريقيا والشرق الأوسط – تأمينات الممتلكات والمسؤوليات



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

www.AqabaConf.com

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

• Terms and conditions are applied.
• This offer is for non-Jordanians.
• Accommodation & food will be equivalent to participant's hotel category.

continue increasing as a consequence of the challenges facing the industry such the climate change. Mr. Vasilis Katsipis, General Manager - MENA - South & Central Asia (AM BEST Rating Services) Market Development explained that the major reinsurance companies have not achieved high profits and their ROE was low in the past five years; although they have to pay for catastrophes.

Speaking about climate change, Mr. Youssef Fassi-Fihri, SCR Morocco CEO, indicated that according to the data from the World Bank and IPPC, the region will be exposed to many disasters in the coming period. In this regard, Mr. Hachicha praised Morocco's experience of the FSEC, the Solidarity Fund against Natural Disasters, contributing to the insurance gap reduction.

Mr. Dawoud Al Duwaisan "Kuwait Re" CEO'S explained that Arab reinsurers are facing many difficulties and that the issue is not their business model, as they have followed different strategies, and that there is always an opportunity for Arab Reinsurers to prosper.

The discussion also touched o the Beirut explosion disaster, where Mr. Mohamed Mahran, Vice Chairman and Managing Director Allianz - Egypt confirmed that insurance companies in Lebanon, including Allianz, have committed themselves with their clients and settled many claims, which is the duty of the insurance industry, and pointed out that what Lebanon is facing now is the real time to show support, which Mr. Hedi Hachicha valued, as he indicated that insurance companies settled promptly nearly 90% of the claims.

In their webinar closing remarks, speakers stressed with optimism on the future situation of the Arab insurance industry.

It is worth mentioning that the webinar was attended by approximately 270 participants from various Arab countries and Europe.

الجمعية العمومية لرابطة وسطاء التأمين العرب يوم الثلاثاء الماضي الموافق 2021-10-26 عبر تطبيق زووم وتم مناقشة العديد من المواضيع الهامة أثناء الاجتماع التي من شأنها تطوير أعمال الرابطة وتوسيع قاعدة عضويتها

– شركة SCOR باريس – فرنسا إلى أن الأسعار ستتجه إلى الارتفاع نظراً للتحديات التي تواجه الصناعة كالتغير المناخي. كما أوضح السيد فاسيليس كاسيلس – المدير العام لمنطقة الشرق الأوسط و شمال أفريقيا و جنوب ووسط آسيا AM BEST أن شركات إعادة التأمين العالمية لم تحقق أرباح عالية في السنوات الخمس الأخيرة، وهي مضطرة لمواجهة الكوارث وانخفاض العائد على رأس المال.

وبالحديث عن التغيرات المناخية، أشار السيد يوسف الفاسي الفهري - الرئيس التنفيذي للشركة المركزية لإعادة التأمين – المغرب إلى أنه ووفقا لبيانات البنك الدولية و IPPC أن المنطقة ستعرض للعديد من الكوارث في الفترة القادمة. وفي هذا الصدد أشاد السيد حشيشة بتجربة المغرب المتمثلة في صندوق التضامن ضد الكوارث الطبيعية وتقليص الفجوة التأمينية.

كما أوضح السيد داوود الدويسان – الرئيس التنفيذي لشركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت أن شركات إعادة التأمين العربية تواجه العديد من الصعوبات وأن العائق ليس نموذج العمل الذي اتبعته لفترة طويلة، نظرا لأن لكل شركة إستراتيجيتها الخاصة بها، والتي هي بطبيعة الحال متغيرة وإن هناك فرصة أمام صناعة إعادة التأمين العربية للإزدهار.

كما تطرق النقاش إلى كارثة إنفجار مرفأ بيروت وما ألت إليه الأوضاع في لبنان، حيث أكد السيد محمد مهران – نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب شركة اليانز للتأمين – مصر أن شركات التأمين ومنها شركة أليانز بلبنان، التزمت مع عملائها وقامت بتسوية العديد من المطالبات وهو الدور المنوط بصناعة التأمين، وأشار إلى أن ما يواجهه لبنان الآن هو الوقت الحقيقي لإظهار الدعم وهو الأمر الذي ثمنه السيد هادي حشيشة حيث أشار إلى أنه من الجيد أن العديد من شركات التأمين المباشر سارعت إلى تسوية ما يقرب من 90% من مطالباتها

وفي نهاية الندوة أكد الجميع على أن الوضع المستقبلي لصناعة التأمين العربية يدعو للتفاؤل

والجدير بالذكر، أنه قد حضر الندوة ما يقرب من 270 مشارك من مختلف الأقطار العربية وأوروبا.

اجتماع الجمعية العمومية لرابطة وسطاء التأمين العرب

نظرا لأهمية دور وسطاء التأمين في صناعة التأمين وفي ضوء المتغيرات السريعة التي تشهدها هذه الصناعة، عُقد اجتماع



World Insurance & COVID-19

Property catastrophe rates to see double-digit increases in 2022: Fitch

Property catastrophe reinsurance rates are expected to increase by double-digits in 2022, as reinsurers absorb and then react to the costs of more natural catastrophe loss events that are deemed linked to climate change, according to rating agency Fitch.

“We expect double-digit percentage premium rate rises for property catastrophe cover in 2022 due to the excess losses in 2021 and the prospect of higher natural catastrophe claims frequency and severity in future,” Fitch Ratings said.

Adding that, “This would make 2022 the fifth successive year of price rises.”

In an update, the rating agency noted that major global reinsurance firms have all called for higher reinsurance pricing in comments made around the virtual Monte Carlo and mostly virtual Baden-Baden meetings this year.

The reason for the forecasts of additional reinsurance market hardening is “largely due to increasing natural catastrophe claims linked to climate change,” Fitch explained.

Rising prices have been seen as positive for the sector, driving Fitch to suggest earlier this year that reinsurance market conditions are improving and the outlook more stable.

However, “Natural catastrophe claims have become more frequent and severe in recent years due to climate change. We expect 2021 to become one of the five most costly years this century for global reinsurers,” Fitch said.

As a result, the global catastrophe loss total for 2021 is again expected to exceed budgets for reinsurers, the rating agency believes.

Leading Fitch to forecast double-digit reinsurance rate increases for property catastrophe risks at the 2022 renewal seasons, which is roughly aligned with the findings of our new global reinsurance market survey where the majority have pointed to at least 5% rate

increases for European and US property catastrophe risks.

Although, in our survey, only 18.3% of respondents called for double-digit increases for US property catastrophe risks, while almost 26% said property catastrophe rates could increase by more than 10% in Europe at the renewals.

The expected price increases will help to bolster reinsurer profits, Fitch said, as they feed into more positive underwriting margins.

“Higher prices are making the sector more resilient to the effects of climate change on natural catastrophe claims patterns,” Fitch continued.

Adding that, “Reinsurers have shown discipline in prioritising pricing for increased risk rather than seeking to undercut competitors to gain market share.”

On top of this Fitch believes that, “The growth of catastrophe bonds to pass risk directly to investors could also become an important factor to mitigate the sector’s exposure to climate change risk in the coming years,” a fact we’ve been stressing for many years now.

Prospects for the renewal season look good and with capital increases unlikely to be significant this year, compared to 2020, there is far more likelihood of substantial property catastrophe reinsurance rate increases this time around.

Availability of retrocession could also be a factor, as costs will rise for retro protection and its availability is likely to shrink again, meaning that reinsurers may find they cannot hold as much risk, or need to secure price improvements to make it worthwhile writing more cat risk.

Source: Artemis

COVID fixation compromising insurers’ long-term goals: Aon

A new study by Aon has warned that a focus on resolving the immediate challenges posed by the COVID-19 pandemic may be compromising re/insurers’ longer-term plans and goals.

The 2021 edition of Aon’s Global Risk Management Survey found that cyber risk topped the list as the number one current and predicted future risk globally,

its highest rank since the inception of the survey.

The top 10 risks also strongly reflected the current landscape, namely COVID-19 and its impact on

organizations.

Amidst a backdrop of challenging market conditions, Aon notes that organizations are shifting their focus from event-based to impact-based risk assessments.

“The world is a more volatile place and the importance of better decision making has never been greater,” said Lambros Lambrou, Aon’s CEO of Commercial Risk Solutions.

“Long-tail risks are not single events. They’re innately interconnected, as we’ve seen with the COVID-19 pandemic fundamentally changing the way the world works, revealing new risks and re-ordering priorities in the C-suite. A preoccupation with managing these immediate risks may be compromising firms’ ability to invest in the risks of tomorrow.”

In order, the top 10 risks were found to be cyber attacks, business interruption, economic slowdown, commodity price risk, damage to reputation, regulatory changes, pandemic risk, supply chain failure, increasing competition, and failure to innovate or meet customer needs.

Top 10 Risk List

1 Cyber Attacks/ Data Breach	2 Business Interruption	3 Economic Slowdown/ Slow Recovery	4 Commodity Price Risk/Scarcity of Materials	5 Damage to Reputation/ Brand
6 Regulatory/ Legislative Changes	7 Pandemic Risk/ Health Crises	8 Supply Chain or Distribution Failure	9 Increasing Competition	10 Failure to Innovate/Meet Customer Needs

Projected Risks for 2024

1 Cyber Attacks/ Data Breach	2 Economic Slowdown/ Slow Recovery	3 Commodity Price Risk/Scarcity of Materials	4 Business Interruption	5 Accelerated Rates of Change in Market Factors
6 Increasing Competition	7 Failure to Innovate/Meet Customer Needs	8 Regulatory/ Legislative Changes	9 Pandemic Risk/ Health Crises	10 Cash Flow/ Liquidity Risk

“Historically, risk managers and insurers have learned and made decisions by analyzing data from loss events as they have occurred. This approach must evolve in order to proactively manage emerging exposures such as complex supply chains; we can’t rely solely on the past to inform future risks,” said Rory Moloney, Chief Operating Officer for Enterprise Clients at Aon.

“Several of the top risks identified in this year’s survey highlight four key areas of client need Opens in a new tab we’ve identified, particularly unmet needs in the form of long-tail risks that are no longer on the horizon. Those risks are on our doorstep,” Moloney continued.

“There is an increasing realization of the need to address these ‘known unknowns.’ As we face unprecedented events, the challenge will be how to best develop solutions to properly prepare for and manage through them.”

Source: Reinsurance News & Aon

Inflation can be bad news for engineering

Inflation can be bad news for engineering insurance but there are smart ways to avoid the risk



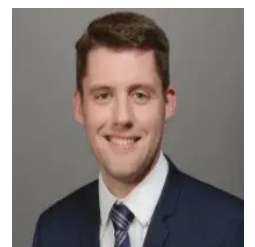
Daniel Kubli
Portfolio Steering &
Strategy Specialist
Property &
Specialty
Underwriting

In our assessment, inflationary pressure in the form of higher-than-usual price increases could have adverse impacts for insurers given the current set of underwriting practices. We need to take effective measures to mitigate such impacts. This article argues that the best mitigating action for industry to adopt would be in the form of index clauses that link limits and deductibles to an inflation-related price index.

Fueled by the pandemic recovery and policy actions, we now have some of the highest US inflation rates seen in 30 years. Currently, the Swiss Re Institute expects inflation to ease once economies have fully

reopened. However, the tail risks of higher-than-anticipated inflation are significant and something we’re watching very carefully, from an engineering underwriting angle especially.

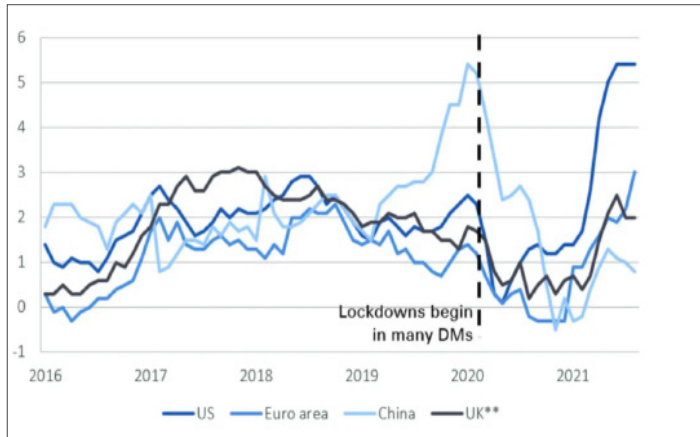
Construction prices are driven by material and other input costs. And these have recently skyrocketed. For example, the price of softwood lumber has jumped by more than 150% compared to the previous year. Non-residential construction input prices have increased by almost 24% in the space of one year. While these drivers are volatile in nature, wage inflation tends to persist. In advanced markets, wages contribute up to 50% of overall construction



Jimmy Keime
Chief Underwriter
Engineering
Property & Specialty
Underwriting

costs. This factor, coupled with the current shortage of labour, will likely result in sustained upward wage pressure going forward.

All of that said, it's not only central bank policy support and economic reopening dynamics that can drive up construction prices. Changes in societal behaviour are also significant factors in this connection. Demand for residential houses, changes in government investment policies in the field of infrastructure projects or the push for a net-zero economy can also increase production costs.



** UK inflation is the monthly EU harmonised series, Source: Refinitiv, Swiss Re Institute

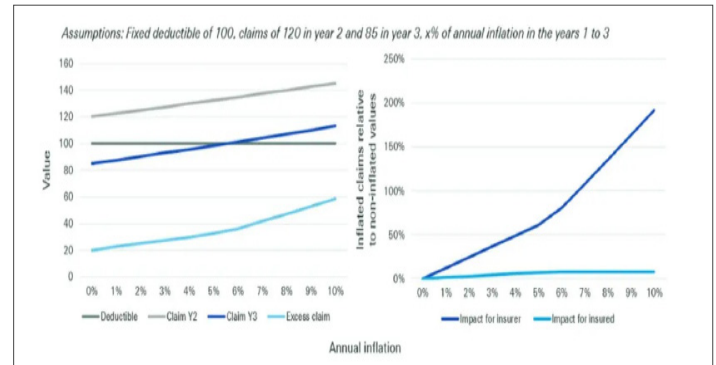
High inflation is harmful on multiple fronts

But how does all the above affect Engineering Insurance policies? First, a period of high inflation can seriously undermine portfolio quality and policy performance. Insurance rates and reserves may not be sufficient to cover the inflated claims. Especially in a scenario with considerable construction price increases, the impact on the bottom line could be significant and crucially affect all long-duration policies in a construction portfolio in the same way. Next to claims, deductibles, sums insured, and policy limits would also be affected. While sums insured are usually reviewed during the life of the construction policy to avoid under insurance, the leveraged inflation effect on deductibles will be of most concern. Claims will not only be higher, but they will also exceed the deductible threshold more often, thereby increasing severity and frequency at the same time. Figure 2 shows how inflation leverages the impact of having a fixed deductible. On top of this, the longer the tail, the more significant is this leverage effect and the higher the losses on such policies are.

Second, high inflation can translate into poorer construction quality. In most countries, the risk of inflation is borne by the contractors. To maintain their margins, higher than anticipated construction costs force contractors to cut all costs in the value chain, from construction materials all the way to labour costs. A job done with poorer quality materials, in less time

or by less experienced workers can impair the quality of construction work and lead to increased claims on Construction All Risks and Inherent Defect Insurance policies.

Figure 2 – Illustration of the leveraged impact of inflation



Source: Swiss Re

An insurance policy should cover perils that are understood, costed, and do not lead to systemic accumulation. Therefore, we usually exclude Cyber and Pandemics from classical Engineering policies, for example. If not properly accounted in our models and rates, the same should apply for inflation. Luckily, there are mitigation strategies that protect all parties from unanticipated surprises.

Solutions

To avoid direct inflation impact, we should adopt index clauses that link limits and deductibles to an inflation-related price index. These clauses are already part of very long-term inherent defects insurance policies but should also be considered for CAR/EAR policies above a certain duration. Together with clear escalation and underinsurance clauses, they provide an effective measure to avoid a disproportionate impact from high inflation.

With respect to deteriorating construction quality and the associated risks, we should learn from regions that have experienced long periods of very high inflation such as Turkey, or countries in Latin America. For example, in most construction projects in Latin America, inflation risks are shared between the owner and the contractors, rather than being fully supported by the contractor. Such an arrangement ultimately benefits the construction quality.

Inflation is a real concern and a challenging risk for our industry. Simply having contracts written in currencies which have seen low inflation in the past will not be enough should inflation become a more systemic issue. There is a need to focus more on contractors in our risk assessment, either looking at their financial robustness or into their project contract finance schemes.

Source: Swiss Re

GDP an “unsustainable” measure of growth

Global wealth has grown overall, but at the expense of future sustainability and by exacerbating inequalities, warns World Bank

Global wealth has grown overall, but at the expense of future prosperity and by exacerbating inequalities, according to [the World Bank’s Changing Wealth of Nations](#) report.

Countries that are depleting their resources in favour of short-term gains are putting their economies on an unsustainable development path, it warns.

While indicators such as Gross Domestic Product (GDP) are traditionally used to measure economic growth, the report argues for the importance of considering natural, human, and produced capital to understand whether growth is sustainable.

According to World Bank global director for Environment, Natural Resources, and the Blue Economy, Karin Kemper: “By ignoring polluting and climate warming impacts, fossil fuel assets have historically been overvalued, while assets that contribute to climate mitigation, like forests, are undervalued.”

“A deeper and more nuanced understanding of the sustainability of wealth is crucial to a green, resilient, and inclusive future,” said World Bank managing director for Development Policy and Partnerships, Mari Pangestu.

“It is essential that renewable natural capital and human capital are given the same importance as more traditional sources of economic growth, so that policymakers take steps to enable long-term prosperity.”

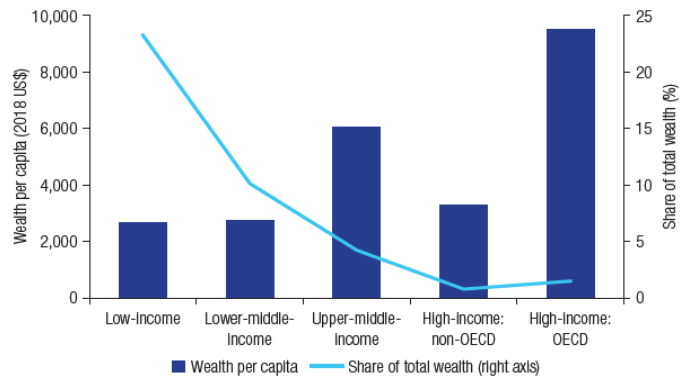
According to the report, global wealth grew significantly between 1995 and 2018, and middle-income countries are catching up to high-income countries. However, growing prosperity has been accompanied by unsustainable management of some natural assets.

Low- and middle-income countries saw their forest wealth per capita decline 8% from 1995 to 2018, reflecting significant deforestation.

Meanwhile, the value of global marine fish stocks collapsed by 83% due to poor management and overfishing over the same period. The projected impacts of climate change may exacerbate these trends.

Global wealth inequality is growing, the report indicates. Low-income countries’ share of global wealth has changed little from 1995 to 2018, remaining

Renewable Natural Capital, by Income Group: Wealth per Capita Value versus Share of Total Wealth, 2018



Source: World Bank staff calculations.

Note: OECD = Organisation for Economic Co-operation and Development.

below 1% of the world’s wealth, despite having around 8% of the world’s population. Over one-third of low-income countries saw declining wealth per capita.

Countries with declining wealth tend also to be degrading their base of renewable natural assets. For low-income countries, appropriately managing renewable natural capital, which accounts for 23% of their wealth, remains crucial.

Globally, the share of total wealth in renewable natural capital (forests, cropland, and ocean resources) is decreasing and being further threatened by climate change. At the same time, renewable natural capital is becoming more valuable as it provides crucial ecosystem services.

For example, the value of mangroves for coastal flood protection has grown more than 2.5 times since 1995 to over \$547 billion in 2018. The value of protected areas per square kilometer has also rapidly increased.

The report shows that human capital, measured as the population’s expected lifetime earnings, is the largest source of worldwide wealth, comprising 64% of total global wealth in 2018. Middle-income countries increased their investment in human capital and in turn saw significant increases in their share of global human capital wealth.

Although the long-lasting effects of the COVID-19 pandemic are still unknown, low-income countries are likely to experience the most severe impacts, with a projected loss of 14% of total human capital.

Human capital is additionally constrained by gender

gaps across all regions and income groups, with little improvement since 1995. Air quality also has serious consequences for both human capital and climate change, and accounts for over 6 million premature deaths annually.

The report outlines several priorities for policymakers to diversify and rebalance their national portfolios to be more resilient and sustainable. It recommends actively investing in public goods like education, health, and

nature, to prevent unsustainable depletion, and manage future risks.

Recommendations also include policy and pricing measures that help reflect the social value of assets and to steer private investment toward better outcomes for all. This may include, for example, actions like repurposing fisheries subsidies, and taking action to price carbon and promote renewable energy assets.

Source: Global Reinsurance & World Bank

Arab Insurance

Oman

خلال الربع الثالث من العام الحالي أكثر من 685.31 مليون ريال عماني إجمالي استثمارات شركات التأمين العاملة في السلطنة

استثمار شركات التأمين الأجنبية

وأوضحت الإحصائيات الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال بأن إجمالي استثمارات شركات التأمين الأجنبية بنهاية الربع الثالث من العام الحالي بلغت 227 مليونا و744 ألفا و504 ريالاً عماني، حيث تمركز الاستثمار في أوعية النقد والودائع البنكية والسندات الحكومية والسندات التجارية، كما أن الجزء الأكبر من استثماراتها تركز داخل السلطنة ليشكل ما نسبته 88% وكان الاستثمار في وعاء النقد والودائع البنكية قد اخذ النصيب الكبير ليشكل ما نسبته 64% من إجمالي الاستثمار بمبلغ وقدره 145 مليونا و547 ألفا و779 ريالاً عماني.

وأوضحت الهيئة بأن نتائج استثمار أصول شركات التأمين شهدت تبايناً بين الربعين من العام الحالي والسابق، حيث سجل الربع الثالث من العام الحالي ارتفاعاً طفيفاً بنسبة بلغت 0.3% ليصل إلى 685 مليونا و31 ألفا و95 ريالاً عماني، مقارنة بـ 682 مليونا و737 ألفا و737 ريالاً عماني في الربع الثالث من العام 2020م.

وبينت النتائج بأن الاستثمار داخل السلطنة سجل ارتفاعاً في الربع الثالث من العام الحالي مقارنة بـ بنفس الربع من العام الماضي بنسبة 3% حيث كان الاستثمار في السندات الحكومية والسندات التجارية والأسهم المدرجة والأسهم غير المدرجة والقروض بضمان الحياة قد ارتفع عما عليه في الربع الثالث من العام الماضي بنسبة بلغت 1.7% و1.9% و14.1% و3.1% و131.8% و903.8% على التوالي وانخفضت الاستثمارات في كل من النقد والودائع والعقارات بنسب 2.5% و13.4% على التوالي.

المصدر: الوطن

بلغ إجمالي استثمارات شركات التأمين العاملة في السلطنة خلال الربع الثالث من العام الحالي حوالي 685 مليونا و31 ألفا و95 ريالاً عماني، كان نصيب الشركات الوطنية منها 457 مليونا و286 ألفا و591 ريالاً عماني، وبلغ إجمالي استثمارات الشركات الأجنبية حوالي 227 مليونا و744 ألفا و504 ريالاً عماني.

وأوضحت الهيئة العامة لسوق المال بأن عدد شركات التأمين العاملة في السلطنة بلغ مع نهاية الربع الثالث من العام الحالي 20 شركة تأمين منها 10 شركات وطنية و9 شركات أجنبية وشركة واحدة تمارس أعمال إعادة التأمين والتي تتمثل في الشركة العمانية لإعادة التأمين. مشيرة إلى أن عدد الشركات الوطنية والأجنبية المرخص لها بممارسة نشاط تأمين الحياة 15 شركة من أصل 20 شركة تأمين في حين أن 18 شركة تمارس نشاط التأمين العام، كما أن هناك 14 شركة تمارس كلا النشاطين.

استثمارات شركات التأمين الوطنية

وبينت الهيئة بأن إجمالي استثمارات شركات التأمين الوطنية بلغ في الربع الثالث من العام الحالي ما يقارب 457 مليونا و286 ألفا و591 ريالاً عماني، حيث بلغت استثماراتها داخل السلطنة ما نسبته 91% في المقابل بلغت نسبة استثماراتها الخارجية 9%.

كما أشارت البيانات غير المدققة والمقدمة من شركات التأمين أن أوعية النقد والودائع البنكية والسندات والأسهم المدرجة بالإضافة إلى العقارات قد استحوذت على النصيب الأكبر من تلك الاستثمارات وكان أكبرها وعاء النقد والودائع البنكية بنسبة 62% من إجمالي استثمارات الشركات الوطنية.

Arab Insurance

Palestine

اتحاد شركات التأمين يعلن تجميد رفع أسعار تأمين المركبات التكميلي



وجزء من مكونات الاقتصاد الوطني، وهي شركات فلسطينية مملوكة لمساهمين فلسطينيين.

وكان مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، قد قرر في جلسته أمس، رفع تعرفه أقساط التأمين التكميلي، على أن يسري العمل بالتعرفة الجديدة اعتباراً من مطلع الشهر المقبل، داعياً جميع الشركات إلى الالتزام التام بهذا القرار.

وعقبت هيئة سوق رأس المال، على القرار بالتأكيد على عدم قانونية ما صدر عن مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، مشيرة إلى أن مجلس الوزراء هو صاحب الصلاحية الأصلية بإصدار وتحديد الحد الأدنى لتعريفه تأمين المركبات وفقاً لتنسيب الهيئة، واستناداً لأحكام قانون التأمين رقم 20 لسنة 2005.

المصدر: وكالة الأنباء والمعلومات الفلسطينية

أعلن رئيس اتحاد شركات التأمين محمد الريماوي، يوم الخميس الماضي، عن تجميد رفع تعرفه تأمين المركبات الشامل "التكميلي" الذي يغطي الأضرار التي تلحق أجسام المركبات.

وقال الريماوي في حديث لـ "وفا"، إن هذا التجميد يسري على العمل برفع سعر التأمين الشامل، لحين التوافق مع جميع الأطراف من شركات التأمين، وهيئة سوق رأس المال، والمواطنين، بحيث يصار إلى قرار يراعي مصالح جميع الشركاء.

وأوضح أن هذا التجميد جاء بعد قرار رفع تعرفه أقساط التأمين التكميلي، اعتباراً من مطلع شهر تشرين الثاني/ نوفمبر المقبل، بزيادة متوسطها 30%، لحين الخروج بقرار مغاير مطلع الشهر المقبل.

تابع "نسعى للخروج بقرار ينسجم مع قانون التأمين الفلسطيني رقم 20 لسنة 2005، وتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطيني، وقرارات مجلس الوزراء".

وأشار الريماوي إلى أن قطاع شركات التأمين هو قطاع هام وحيوي

Arab Insurance

Qatar

لوفدين والزائرين..

كل ما تريد معرفته عن القانون الجديد لتنظيم "الرعاية الصحية" بعد تطبيق إلزامه

للسكان، ما سيؤدي بدوره إلى تقليل وقت الانتظار في المرافق الصحية الحكومية بالدولة وتوفير مواعيد للاستشارات الطبية بسهولة خلال وقت قياسي يلي الاحتياجات الصحية للمواطنين وعلى أعلى مستوى من الجودة.

وفيما يلي يلي نستعرض أهم النقاط في القانون الجديد:

- قرار التأمين الصحي الإلزامي للوافدين للدولة والزائرين لها هدفه تنظيم عمل القطاع الطبي والصحي في دولة قطر.

- النظام الجديد يعمل على توفير خدمات الرعاية الصحية لكل شرائح المجتمع ويدعم الاستفادة القصوى من الإمكانيات الطبية المتاحة في هذا القطاع الخاص.

- دولة قطر حريصة على توفير خدمة طبية متكاملة لجميع من يقيم على أرضها على حد سواء وقرار التأمين الصحي الإلزامي الجديد معمول به في دول العالم وقد أثبت فعاليته خاصة في تحسين الوصول إلى المرافق العلاجية وضمان جودة الخدمة.

- إن مشاركة القطاعين العام والخاص في تقديم خدمات الرعاية الصحية للسكان، وسيؤدي ذلك إلى تقليل وقت الانتظار في المرافق الصحية بالدولة وتوفير المواعيد بسهولة خلال وقت قياسي يلي الاحتياجات الصحية لكافة السكان وعلى أعلى مستوى من الجودة.

- إن المؤسسات الطبية والصحية الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص يوفران كليهما خدمات صحية عالية الجودة.

أعلنت وزارة الصحة العامة أنه سيتم تطبيق نظام تأمين صحي إلزامي لجميع الوافدين للدولة والزائرين لها وذلك بحسب القانون رقم (22) لسنة 2021 الخاص بتنظيم خدمات الرعاية الصحية داخل الدولة.

ومن المقرر بدء تطبيق القانون بعد ستة أشهر من إصداره، وسيستمر خلال هذه الفترة تقديم الخدمات لجميع السكان، وستصدر الوزارة كافة الضوابط المتعلقة بتطبيق القانون ونظام التأمين الصحي ونشرها خلال الفترة المقبلة.

وبحسب الوزارة فإن القانون يقدم خدمات الرعاية الصحية الأساسية للوافدين والزائرين عبر مقدمي خدمات الرعاية الصحية في عدد من المرافق الصحية الحكومية والقطاع الخاص، وفقاً لنظام التغطية التأمينية لهم.

كما أن أحكام القانون تلزم صاحب العمل بعمل تأمين صحي للعاملين غير القطريين لديه عن طريق شركات التأمين المسجلة لدى وزارة الصحة العامة، وذلك لتوفير التغطية التأمينية الأساسية لهم، وينطبق نفس الالتزام على المتقدم لتوفير التغطية الأساسية لمن يستقدمهم بحسب وكالة الأنباء القطرية "قنا".

وسيؤدي نظام التأمين الصحي إلى تطوير القطاع الصحي والخدمات المقدمة للجمهور، بتخفيف التحديات التي تواجه قطاع الرعاية الصحية المترتبة على زيادة النمو السكاني المطرد، وذلك من خلال مشاركة القطاعين العام والخاص في تقديم خدمات الرعاية الصحية

- يتم بدء تطبيق نظام التأمين الصحي الإلزامي بعد (6) أشهر من تاريخ اعتماد قانون تنظيم تقديم خدمات الرعاية الصحية داخل الدولة، حيث يدخل بعدها القانون حيز التطبيق.

- يعتبر نظام التأمين الصحي الجديد أحد أهم مشروعات الاستراتيجية الوطنية للصحة 2022-2018 الرامية لتحقيق الأهداف الصحية لرؤية قطر الوطنية 2030.

- اضطلاع المؤسسات الخاصة والشركات بأدوارها في المشاركة بتحمل كلفة تقديم الرعاية الطبية لمكفوليها.

- الحكومة ستمنع ارتفاع أسعار التأمين الصحي الإلزامي ولن تسمح باستغلال أي طرف للتأمين خارج الإطار القانوني مقابل تريح مادي غير قانوني أو احتيالي.

- القانون وضّح حقوق وواجبات جميع الأطراف ووضع عقوبات وغرامات على المخالفين، كما وضع آلية للبت في الشكاوى المتعلقة بالتأمين الصحي الإلزامي، المقدمة من أطراف العلاقة التأمينية.

المصدر: الشرق

Arab Insurance

Lebanon

مشاكل "التأمين" بين الخليل ووفد من جمعية شركات الضمان



التقى وزير المالية يوسف الخليل يوم الخميس الماضي بوفد من جمعية شركات الضمان في لبنان وعلى رأسهم السيد ايلي نسناس رئيس الجمعية وجاء هذا اللقاء ضمن سلسلة من الجهود المبذولة من قبل جمعية شركات الضمان في لبنان بقيادة ايلي نسناس للبحث في المشاكل التي تواجه الجمعية بهدف التوصل إلى الحلول المناسبة لخدمة المواطنين وشركات التأمين اللبنانية وصناعة التأمين اللبنانية

المصدر: المركزية

Arab Insurance

Egypt

وتحقيق التسعير العادل

تقرير: تأمينات الحياة تراهن على أول جدول إكتواري مصري في تطوير المنظومة

والتعويضات؛ مما دفع الهيئة العامة للرقابة المالية لإعداد نموذج موحد للبيانات الواجب توافرها في شركات تأمينات الحياة للتيسير على المعنيين الحصول على البيانات كاملة وتحديثها.

أسباب إنشاء الجدول الإكتواري

على مدار الـ 30 عاماً الماضية قامت جمعية خبراء الإكتواريين وبالتعاون مع الهيئة المصرية للرقابة على التأمين سابقاً بعمل 3 دراسات إكتوارية تحليلية لاختيار أنسب جداول الحياة الإكتوارية التي تمثل الخبرة المصرية في معدلات الوفاة فقط، ومنذ التسعينيات كانت آخر دراسة إكتوارية تحليلية معلومة وهو ما يوضح الفجوة الزمنية الكبيرة في شأن جداول الحياة المستخدمة في سوق التأمين المصري.

وعلى الرغم من أن معظم شركات تأمينات الحياة تستخدم جداول الحياة الإنجليزية والتي تمثل فجوة زمنية تزيد عن 50 عاماً، فما زالت هناك شركات تأمينات حياة تسعر وثائق تأمين باستخدام جداول الحياة الإنجليزية بفجوة زمنية تصل إلى 60 عاماً وذلك، بالإضافة إلى استخدام معاملات تحميل دون أي مرجعية أو دراسة إكتوارية تحليلية، مما يتضح معه التباين في أسس التسعير التي تستخدمها شركات التأمين.

على مدار أكثر من 120 عاماً هي عمر قطاع التأمين المصري لم يتم إنشاء جدول حياة مصري، وكان الاعتماد على اختيار أقرب الجداول الإنجليزية توافقاً مع الخبرة المصرية في معدلات الوفاة والعجز، ومؤخراً بدأت الهيئة العامة للرقابة المالية إتخاذ خطوات جادة لإنشاء أول جدول إكتواري مصري والمقرر تفعيله يوليو 2022.

أكد خبراء التأمين على أن إنشاء هذا الجدول الإكتواري سيعود بالنفع على نشاط تأمينات الحياة، حيث يُعد خطوة رئيسية في تحقيق منظومة تطوير الصناعة، مشيرين إلى أن هذا الجدول الإكتواري سيؤدي إلى مراجعة تسعير بعض المنتجات التأمينية بالسوق معتمدةً على بيانات ومعلومات أكثر دقة وحدائة مرتبطة بالسوق المصرية؛ مما سيجعل التسعير والأقساط تتوافق مع متطلبات العصر.

وأضافوا أن هذا الجدول سيؤدي إلى التسعير العادل لوثائق تأمينات الحياة، وفقاً لنتائج واقعية محلية ودراسات إكتوارية مصرية قائمة على إحصائيات حقيقية لمعدلات الوفيات بالسوق، موضحين أنه تم مواجهة بعض التحديات أثناء إعداد الجدول الإكتواري المصري، يأتي على رأسها عدم إكتمال قاعدة بيانات العملاء لدى بعض شركات التأمين، بجانب عدم الربط بين إصدار الوثائق

الجهات المشتركة في مشروع إنشاء أول جدول حياة إكتواري مصري

– الهيئة العامة للرقابة المالية

– جمعية الخبراء الإكتواريين المصرية

– شركات تأمينات الحياة وخاصة أكبر 5 شركات والتي تمثل حوالي 80% من السوق

– جهات المساعدة الخارجية (البنك الدولي – إحدى الشركات المتخصصة بهذا المجال)

– المؤسسة الإجتماعية للشركة الأفريقية لإعادة التأمين (تتولى تمويل المشروع)

لقراءة التقرير كاملاً، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: أموال الغد

In the Spotlight

8th Middle East Insurance Industry Awards shine a light on digitalisation initiatives

Sixteen industry players emerged as winners at the 8th Middle East Insurance Industry Awards (MIIA), held virtually for the second time. There were more than 200 entries from the MENA region, of which 47 made it to the final selection. The pandemic has left an indelible mark on the insurance sector, compelling many insurers to adopt digitalisation initiatives.

The full list of award winners is as follows:

Life Insurance Company of the Year	TPA of the Year
MetLife Gulf	Nextcare
General Insurance Company of the Year	Law Firm of the Year
Gulf Insurance Group K.S.C.P.	Clyde & Co
Health Insurance Company of the Year	Educational & Training Initiative of the Year
Bupa Arabia	Bahrain Institute of Banking and Finance
Takaful Company of the Year	Strategic Partner of the Industry

National Takaful Company (Watania)	Badri Management Consultancy
Digital Initiative of the Year	Corporate Risk Manager of the Year
Cigna Insurance Middle East	Mr Ahmed Ragab, Gulf Insurance Group
Broker of the Year	Woman Leader of the Year
Marsh Middle East & Africa	Ms Yolla El Khoury, ACE Holding
Reinsurance Company of the Year	Young Leader of the Year
Saudi Re	Mr Hatim Maskawala Badri Management Consultancy
Reinsurance Broker of the Year	Personality of the Year
Chedid Re	Mr Chakib Abouzaid, General Arab Insurance Federation (GAIF)

Source: Middle East Insurance Review



شكيب أبوزيد يفوز بشخصية العام التأمينية في الدورة الثامنة لجوائز الشرق الأوسط



للتأمين عمل مع فريقه لتحديث صورة الاتحاد وتغيير طريقة عمله بعدد من المبادرات مثل الرقمنة على مستوى الاتحاد والترويج لها على صعيد صناعة التأمين العربية

كالربط الإلكتروني للبطاقة البرتقالية، وإطلاق النشرة الإلكترونية الأسبوعية؛ وإصدار دليل شامل ومتكامل للشركات العربية، وتنظيم ثمان ندوات عبر الإنترنت؛ وشملت المبادرات الأخرى تحسين الهوية المرئية للاتحاد، والحضور الفعال على وسائل التواصل الاجتماعي وإطلاق نسخة جديدة من مجلة التأمين العربي.

وتسعى الأمانة العامة للاتحاد لتطوير صناعة التأمين العربية وتشجيع المهنيين على تبني الرقمنة والعمل على تحسين صورة الصناعة ومساهمتها في الناتج القومي الخام للدول العربية، وجعل الاتحاد العام للتأمين يلعب دوراً مركزياً في الجهود الإقليمية لتحقيق الشمول المالي وتقليل الفجوة التأمينية.

وفي مجال إعادة التأمين، يعمل أبوزيد على تشجيع تبادل الأعمال بين الشركات والتعاون، كما نشط في خلال مسيرته المهنية في الترويج لصناعة التكافل / إعادة التكافل.

فاز الأستاذ/ شكيب أبوزيد الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين بجائزة شخصية العام التأمينية على مستوى الشرق الأوسط وأفريقيا وذلك في مسابقة مجلة الشرق الأوسط للتأمين (Middle East Insurance Industry Awards) بدورتها الثامنة

يأتي هذا الفوز تكليلاً لجهود أبوزيد في صناعة التأمين وإعادة التأمين وسجله الحافل في قطاع التأمين التكافلي، بحسب الرئيس التنفيذي لمجموعة أورينت للتأمين وعضو لجنة التحكيم عمر الأمين.

هذا وتعد هذه الجائزة الأهم على مستوى صناعة التأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتمنح وفق معايير محددة وموضوعة بوضوح وبشفافية كاملة، ويقوم بتقييم المرشحين حوالي 25 محكماً دولياً على مستوى العالم.

ومن الجدير بالذكر أن شكيب أبوزيد هو الأمين العام للاتحاد العام العربي للتأمين منذ عام 2019؛ وقبل هذا التعيين، شغل العديد من المناصب بما في ذلك مستشار مشروع التكافل – أتلانتا بالمغرب (2019)؛ المدير التنفيذي المسؤول عن التسويق للمجموعة (GMRB (DIFC من 2013 إلى 2018؛ ومستشار الرئيس التنفيذي لشركة التأمين العربية (2013)؛ والرئيس التنفيذي لشركة تكافل ري (2005 - 2013)؛ المدير العام للشرق الأوسط والخليج (2000 - 2005) لشركة Best Re؛ ونائب رئيس مجموعة التكافل العالمية (2010-2013). كما شغل سابقاً منصب سفير لجمعية التأمين الدولية (IIS).

ومنذ تولى أبوزيد مهام مهامه كأمين عام للإتحاد العام العربي

Companies News

دي الوطنية للتأمين تُدشن مركز اتصال مُتخصّص لتعزيز علاقات العملاء



ويؤكّد تدشين مركز الاتصال الجديد على التزام الشركة المتواصل بتعزيز تجربة العملاء، وذلك من خلال توفير قنوات تواصل جديدة وخدمات عبر الإنترنت. وتشمل هذه المبادرة تقديم تطبيقات للهاتف المُتحرّك والتي توفر تجربة سلسلة للمستفيدين من خدمات التأمين الصحي، وذلك من خلال السماح لهم بالاطلاع على مزايا وثائق التأمين والبحث عن مزوّدي خدمات الرعاية الصحية وتقديم

مطالبات التأمين الصحي ومتابعتها. وتعمل شركة دي الوطنية للتأمين أيضاً على توفير خدمات استشارات الرعاية الصحية عن بُعد وتقديم المطالبات عبر الإنترنت وتسويتها آلياً من خلال التحويلات المصرفية.

بإمكان العملاء الاتصال بالمركز على الهاتف رقم 6005 80000 من الساعة 8 صباحاً إلى الساعة 5 مساءً من الأحد إلى الخميس.

الإمارات العربية المتحدة: أعلنت شركة دي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين عن تدشين مركز اتصال مُتخصّص لخدمة عملائها الكرام. ويُعد هذا المركز المتطوّر أحدث مبادرات شركة دي الوطنية للتأمين والتي حصلت مؤخراً على جائزة "غلوبال بيزنس أوت لوك" تكريماً لها على ريادتها في مجال إدارة علاقات العملاء. وقد حصلت الشركة على جائزة أفضل شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة في فئة تجربة العملاء لعام 2021.

وإبان الإعلان عن تدشين المركز، صرّح السيد عبد الله النعيمي، الرئيس التنفيذي لشركة دي الوطنية للتأمين، قائلاً، "يسرنا تدشين مركز الاتصال الجديد الذي سيُمثّل علامة فارقة جديدة في التزامنا المتواصل بالارتقاء بتجربة العملاء وتعزيزها. وقد جاء تدشين هذا المركز المتطوّر في أعقاب الإنجاز الأخير الذي حقّقته الشركة بحصولها على جائزة مجلة "غلوبال بيزنس أوت لوك" كأفضل شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة في فئة تجربة العملاء لعام 2021. ويعتبر هذا التكريم كثمرة لما نبذله من جهد وهو مصدر إلهام لفريق العمل المتفاني بالشركة، والذي يعمل بجد من أجل تقديم منتجات وخدمات تأمين مُبتكرة وعالية القيمة ومُصمّمة خصيصاً لتوفير الحماية لعملائنا ضد المخاطر المالية المُتغيّرة باستمرار".

“ستاندر آند بورز” تثبت تصنيف رأس الخيمة وتمنحها نظرة مستقبلية مستقرة

النصف الأول من العام انتعاشاً قوياً مقارنة بعام 2020، ويرجع السبب إلى ازدياد عدد المعاملات العقارية، ونشاط التعدين، و تجارة البضائع، وارتفاع أعداد السياح.

- توقعت الوكالة أن تشهد الإمارة انتعاشاً واسع النطاق على المدى القريب مدفوعاً بنشاط قطاع التعدين في ضوء ارتفاع الطلب العالمي.

وأشارت “ستاندر آند بورز” أيضاً إلى مكانة رأس الخيمة القوية بالنسبة لدولة الإمارات، وقالت أن تقييمها الائتماني يأخذ في الاعتبار قاعدة الإيرادات المنخفضة والمدعومة بالنفقات الاتحادية داخل الإمارة، والذي يسهم في خفض المخاطر الخارجية.

الإمارات العربية المتحدة: تثبت وكالة “ستاندر آند بورز” تصنيف إمارة رأس الخيمة عند “A-” وتصنيفها السيادي عند “A-2”، كما تثبت أيضاً نظرتها المستقبلية المستقرة للإمارة.

واستندت الوكالة في توقعاتها الاقتصادية الإيجابية إلى نجاح المبادرات المحلية والاتحادية في مكافحة الجائحة، مشيرة إلى انخفاض عدد حالات الإصابة والوفيات الجديدة بفيروس كورونا في دولة الإمارات مقارنة ببقية دول المنطقة والعالم.

وأكد تقرير النظرة المستقبلية المستقرة لاقتصاد رأس الخيمة، مع توقعات بتحقيق الإمارة معدل نمو سنوي تقارب نسبته 2.5%، وذلك خلال الفترة بين عامي 2021 – 2024.

كما توقعت الوكالة ما يلي:

- أن تحقق رأس الخيمة نمواً بنسبة 3% في عام 2021، حيث أظهر

المصدر: أرقام

“المركزي السعودي” يوافق على اندماج “الأهلي للتكافل” و“الدرع العربي”

الشركتين، ستقوم شركة الدرع للتأمين بإصدار عدد (23,852,462) سهماً عادياً جديداً بقيمة اسمية قدرها 10 ريالاً للسهم الواحد مقابل شراء كامل الأسهم المصدرة في شركة الأهلي للتكافل.

وذكرت “الدرع العربي”، أن القيمة الإجمالية للصفقة حال إتمامها ستبلغ 238.524 مليون ريال، أي أنه سيتم إصدار 1.43 سهم في شركة الدرع للتأمين مقابل كل سهم واحد (1) في شركة الأهلي للتكافل.

وستصدر الأسهم الجديدة من خلال زيادة رأس مال شركة الدرع للتأمين من 400 مليون ريال إلى 638.524 مليون ريال، عبر زيادة عدد الأسهم من 40 مليون سهم إلى 63.852 مليون سهم.

وستبلغ نسبة ما سيملكه مساهمو شركة الأهلي للتكافل 37.36% من رأسمال شركة الدرع للتأمين بعد الزيادة، وستنخفض نسبة ملكية المساهمين الحاليين في شركة الدرع للتأمين من 100% لتصبح 62.64%.

المملكة العربية السعودية: أصدر البنك المركزي السعودي “ساما”، عدم ممانعته في الاندماج بين شركتي “الأهلي للتكافل” و“الدرع العربي للتأمين التعاوني”.

وقالت الشركتان في بيان على “تداول السعودية”، إن نفاذ الاندماج لا يزال خاضعاً لعدد من الشروط من ضمنها الحصول على الموافقات النظامية المتبقية وموافقة مساهمي الشركتين.

وكانت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، قد أعلنت عن توقيعها اتفاقية اندماج ملزمة لشراء كامل أسهم مساهمي شركة الأهلي للتكافل من خلال تقديم عرض مبادلة أسهم دون تسديد مقابل نقدي.

وستتم عملية المبادلة عبر زيادة رأسمال شركة الدرع للتأمين عن طريق إصدار أسهم عادية جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.

وفي حال تمت الموافقة على صفقة الاندماج من قبل كافة الجهات الحكومية ذات العلاقة ومن قبل الجمعية العامة غير العادية لكلا

المصدر: العربية

«الخليج للتأمين» تعزز تصنيفها الائتماني في «S&P»

اعتبارها بالكامل جزءاً من رأس المال المتاح عند احتساب هامش الملاءة المالية للمجموعة.

وتعكس النظرة المستقبلية المستقرة توقع الوكالة بأنه على مدى العامين المقبلين، ستقوم مجموعة الخليج بدمج عمليات أكسا الخليج بنجاح، وتحسين تنوع محفظة الاستثمار، والحفاظ على كفاية رأس المال المُحسنة، والاستمرار في تحسين أداء العمليات التشغيلية، مما سيساعد المجموعة على حماية رأس مالها القوي خلال العامين المقبلين.

وقامت الوكالة بتحسين التقييم الخاص برأسمال المجموعة وأرباحها، مما أدى إلى مراجعة الملف العام للمخاطر المالية، حيث تم تقدير كفاية رأسمال وأرباح المجموعة، ليصبح على المستوى «AA» أو أعلى، بعد إصدار هذه السندات وبعد زيادة رأس المال بقيمة 50 مليون دينار في سبتمبر 2021، كما تتوقع الوكالة أن

الكويت: تم رفع التصنيف الائتماني الخاص بالقوة المالية لمجموعة الخليج للتأمين إلى المستوى «A»، مع تعديل النظرة المستقبلية من «إيجابية» إلى «مستقرة»، إضافة إلى إصدار تصنيف جديد على المستوى «BBB+» خاص بالسندات المتوقع إصدارها.

أعلنت مجموعة الخليج للتأمين أن وكالة ستاندر آند بورز غلوبال قد أعلنت رفع التصنيف الائتماني المصدر والتصنيف الخاص بالقوة المالية من المستوى «A-» إلى المستوى «A» لمجموعة الخليج للتأمين وشركتها الأساسية شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، مع تعديل النظرة المستقبلية إلى «مستقرة»، إضافة إلى إصدار تصنيف جديد على المستوى «BBB+» خاص بالسندات التي ستقوم المجموعة بإصدارها. حيث جاء ذلك بعد إعلان المجموعة حصولها على الموافقات التنظيمية اللازمة لإصدار سندات دين دائمة ومساندة ضمن الشريحة الثانية من رأس المال، والتي سيتم

ذلك إلى تقليل اعتمادها، من حيث مساهمة الأقساط، على شركتها الأساسية بالكويت.

وبهذه المناسبة قال خالد مشاري السنوسي، المدير التنفيذي للمجموعة: «نحن سعداء برفع التصنيف الائتماني المصدر والتصنيف الخاص بالقوة المالية من المستوى «A-» إلى المستوى «A» من قبل وكالة ستاندرد آند بورز، والذي جاء بفضل إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة الشامل والراسخ مع الأدوات والتقنيات المناسبة، التي تساعد في تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل مناسب على مستوى المجموعة. كما أن استكمال صفقة الاستحواذ على شركة أكسا وزيادة رأس المال بنجاح، وإصدار السندات الدائمة والمساندة، يعكسان بشكل واضح التطبيق الناجح لاستراتيجية المجموعة».

وأضاف «إننا في المجموعة نسعى جاهدين لاستكشاف نهج مبتكر للمجموعة، لتوفير تجربة مثيرة للعملاء من خلال العروض ذات المستوى العالمي مع وجود علامة تجارية قوية وموحدة لـ GIG عبر الأسواق التي نتواجد فيها مباشرة».

المصدر: الجريدة

يصبح ملف المخاطر المالية للمجموعة أقوى بعد إدراج الأصول الاستثمارية لشركات أكسا، وكنتيجه لذلك؛ ونتيجة زيادة حقوق المساهمين، تتوقع الوكالة انخفاض الأصول عالية المخاطر مقارنة بحقوق المساهمين.

وستقوم الوكالة بتصنيف السندات الجديدة وقت الإصدار كمحتوى متوسط (طبقاً لمنهجية الوكالة) من رأس المال الخاص بالمجموعة طالما لم تتغير الشروط والأحكام. ويعبر هذا التصنيف على أن السندات ذات محتوى أسهم متوسط، وذلك بشكل رئيسي ناتج عن التأجيل الاختياري لمدفوعات الفائدة من قبل المصدر، كما تخضع السندات للشريحة الثانية من رأس المال وكذلك لها صفة الاستدامة. واعتبرت الوكالة أن نسبة الرافعة المالية للمجموعة محايدة للتقييم العام لملف المخاطر المالية.

وأضافت: تستفيد «الخليج للتأمين» من موقعها التنافسي القوي كشركة تأمين رائدة في الكويت والبحرين والأردن، وكنتيجه لهذه الصفقة، ستصبح المجموعة واحدة من أكبر ثلاث شركات رائدة في المنطقة بإجمالي أقساط يبلغ 2.3 مليار دولار، حيث سيؤدي

STAR: Activity indicators as of 30 September 2021

Tunisia: The figures published by the Tunisian Insurance and Reinsurance Company (STAR) as of 30 September 2021 show a slight decrease of 0.7% in net written premiums. The latter went from 291.572 million TND (104.555 million USD) as of 30 September 2020 to 289.275 million TND (102.861 million USD) one year later.

Non-life premiums reached 263.319 million TND (93.631 million USD) compared to 25.956 million

TND (9.22 million USD) for the life business.

The settled claims during the first nine months of 2021 increased by 9.3% to 182.486 million TND (64.888 million USD).

As of 30 September 2021, the financial products increased from 65.62 million TND (23.53 million USD) to 70.702 million TND (25.14 million USD), thus rising by 8% over one year.

Source: Atlas Magazine

43 مليون ريال أرباح الخليج التكافلي

نسبتها 27% مما أدى إلى تحقيق فائض لحملة الوثائق (صندوق المشتركين) في نهاية الفترة بمبلغ 4,265,140 ريال قطري.

لقد تحققت هذه النتائج الطيبة بفضل الله، والثقة المتنامية من العملاء والمستثمرين بالسياسات التشغيلية للشركة (اكتتاب ومطالبات) المستندة إلى الأسس الفنية، بالرغم من المنافسة الشديدة في سوق التأمين، إضافة إلى الدعم الكبير من السادة أعضاء مجلس الإدارة، وإننا على ثقة وتفاؤل بالمستقبل للاستمرار وتحقيق مزيداً من التقدم والارتقاء والنمو إن شاء الله.

ولمزيد من التفاصيل، يمكن الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للشركة، وبيان الإفصاح المرسل إلى بورصة قطر.

قطر: صرح السيد/ عبدالله بن علي العسيري - الرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتأمين التكافلي، بأن الشركة وبفضل من الله حققت أرباحاً عن الفترة المنتهية بتاريخ 2021/9/30 بمبلغ وقدره 43,146,269 ريال قطري مقابل صافي ربح 28,772,561 ريال قطري بزيادة نسبتها 50% لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

كما بلغ العائد على السهم (0.17) ريال قطري بالمقارنة مع (0.11) ريال قطري عن نفس الفترة من السنة السابقة.

إضافة لذلك، فإن الأداء التشغيلي كان جيد بفضل الله، حيث بلغ فائض عمليات التكافل 51,378,878 ريال قطري مقابل 40,505,484 ريال قطري لنفس الفترة من السنة السابقة، وبزيادة

RESULTS

QIC Group's nine-month net profit jumps 491% to QR511mn

Qatar: Qatar Insurance Company (QIC) posted a net profit of QR511mn for the first nine months of this year, witnessing a 491% rise compared to the same period in 2020.

The nine-month results the leading insurer in the Middle East North African (MENA) region were announced following a meeting of the Board of Directors, which was presided over by Khalifa Abdulla Turki al-Subaey, chairman and managing director of QIC Group.

Al-Subaey stressed that increasing the return per share (EPS) and effectively contributing to the growth of national economy remains the Group's first goal. The company's continuous growth and impressive performance is through successful implementation of the strategy set by the distinguished board of directors in line with Qatar's 2030 vision under the wise leadership of HH the Amir, Sheikh Tamim bin Hamad al-Thani.

Chief Executive Officer Salem Khalaf al-Mannai said the Group's gross written premium for the nine-month period increased by 4% to QR10bn from QR9.6bn for the same period in 2020. International operations profited from hardening of rates and conditions in the international commercial insurance and reinsurance market. In the nine months of 2021, QIC's international operations – Qatar Re, Antares, QIC Europe Limited (QEL) and our Gibraltar- based carriers – generated premium volume of QR7.9bn, accounting for approximately 79% of the Group's total gross written premiums (GWP).

QIC the region's biggest, most valuable and profitable insurance company in the Middle East according to Forbes Middle East's annual ranking of top 100 listed companies in the region for 2021, achieved a strong consolidated net profit of QR511mn for 9M 2021 an increase of 491% compared to the same period in 2020.

Source: Company's website



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