Issue 122 العدد
2021/10/25

# 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

## General Secretariat Activities

To register, please click here  للتسجيل، الرجاء الضغط هنا

# العليا للملتقى الإقليمي للتأمين الطبي تقرر عقد الدورة السابعة 30 يناير المقبل

انعقدت اللجنة العليا للمتلقي الإقليمي للتأمين وإعادة التأمين الطبي بحضور كل من علاء الزهيري رئيس مجلس إدارة الاتحاد المصري للتأمين، شكيب أبوزيد أمين عام الاتحاد العام العربي للتأمين، والدكتور ايهاب ابو المجد رئيس مجلس إدارة الجمعية المصرية الرعاية الصحية، للتخطيط لعقد الملتقي في نسخته السابعة والمزمع عقده بمدينة القاهرة يومي 30 و 31 يناير 2022

ووافق مجلس إدارة الاتحاد المصري للتأمين في جلسته الأخيرة على عقد المؤتمر، تحت عنوان "التأمين الطبي : الشراكة بين الدولة والقطاع الخاص".

ويشمل الملتقى المحاور التالية:

– الرقمنة في التأمين الطبي والرعاية الصحية

– التطور الرقابي للتأمين الطبي والرعاية الصحية

– التأمين الطبي في إطار الشمول المالي

– دور شركات الرعاية الصحية في منظومة التأمين الصحي الشامل

ومن المتوقع أن يعقد خلال فاعليات المؤتمر ورشتي عمل عن القضايا المعاصرة في مجال التأمين الطبي يقدمهما بعض الخبراء الدوليين.

ومن الجدير بالذكر، أن أول ملتقى عُقد بناء على البرنامج الثقافي المعتمد من المؤتمر العام الـ 28 للإتحاد العام العربي للتأمين والذي أنعقد بالمملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة 17-19 مايو 2010 وذلك في القاهرة خلال الفترة 11-10 اكتوبر 2010

ويذكر أن هذا الملتقي يعقد كل سنتين بمدينة القاهرة ويستقبل لفيف من خبراء التأمين الطبي والرعاية الصحية على المستويين المحلي والإقليمي سواء من الحضور أم المتحدثين، و بحضور العديد من المشاركين من العديد من دول العالم

## Conferences

### ينظمه الجهاز القومي للرقابة على التأمين والاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي

# مؤتمر تطوير تجربة التأمين التكافلي الإسلامي في السودان

عُقد مؤتمر تطوير تجربة التأمين التعاوني الإسلامي تحت شعار: "التأمين التكافلي أصالة وتطوير" بمبادر وترتيب من الجهاز القومي للرقابة على التأمين والاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الاسلامي خلال الفترة 18-19 من اكتوبر الجاري بالفندق الكبير بالخرطوم.

## عضو مجلس السيادة الإنتقالي يشرف الجلسة الإفتتاحية..

هذا وقد حضر فعاليات الإفتتاح عضو مجلس السيادة الإنتقالي الإستاذ محمد حسن التعايشي، والأستاذ محمد ساتي علي الأمين العام للجهاز القومي للرقابة على التأمين والأستاذ شكيب أبوزيد أمين عام الإتحاد العام العربي للتأمين.

وقد أستمرت فعاليات المؤتمر يومي الأثنين والثلاثاء وذلك بمناقشة عدد من الأوراق المتخصصة التي قدمها خبراء من داخل وخارج السودان، وذلك في إطار سياسة الإصلاح التي ظل ينتهجها جهاز الرقابة لتطوير قطاع التأمين بإقامة عدد من المؤتمرات المتخصصة.

وفي سياق متصل، أكد الأستاذ آدم أحمد حسن نائب رئيس الاتحاد العالمي لشركات التكامل والتأمين الاسلامي المنتدب، ان السودان يعتبر مهدا للتأمين الاسلامي منذ العام 1979.

جاء ذلك خلال مؤتمر صحفي بمنبر وكالة السودان للأنباء. حيث تحدث الاستاذ أحمد عن مخرجات مؤتمر تطوير تجربة التأمين التعاوني الإسلامي تحت شعار: أصالة وتطويرمشيرا إلى ان المقصود بهذا الشعار هو تطوير أنشطة التكافل بشكل يؤدي إلى إشراك رأس المال العامل في شركات التأمين التكافلي الاسلامي حتى يصبح جاذبا لهذه الشركات، هذا لاسيما وان السودان يشهد تطورات كبيرة من بينها الانفتاح على العالم الخارجي ودخول شركات جديدة للبلاد.

وفي ذات السياق قال الاستاذ محمد ساتي علي الأمين العام للجهاز

القومي للرقابة على التأمين، إن المؤتمر يهدف إلى مراجعات وتقويم مسيرة التأمين التعاوني الاسلامي في السودان بعد 42 عاما من التطبيق العملي، وذلك نسبة للتغيرات التي حدثت في المشهد الاقتصادي العالمي والسوداني بما ينبئ بميلاد بيئة منافسة، كما يهدف المؤتمر ايضا إلى تحفيز رأس المال بالقدر الذي يجعل نظام التأمين التكافلي الاسلامي جاذبا للاستثمار فيه وذلك بالاستفادة من تجارب الدول الأخرى.

واشار ساتي إلى أبرز التوصيات التي خرج بها المؤتمر وتتمثل اهمها

في تعديل نسبة توزيع العائد من الاستثمار نظير الإدارة بين أصحاب رأس المال وحملة الوثائق لتصبح 70% لحملة الاسهم و30% لحملة الوثائق، ورفع نسبة المصروفات الإدارية إلى 30% من الأقساط المحصلة فعليا على ان تصرف نسبة 2.5 % لتدريب العاملين، وتطبيق كل الصيغ الاسلامية في الاستثمار المشترك وإعادة تقييم أصول حملة الأسهم كلما اقتضى الأمر الزيادة في رأس المال.

المصدر: وكالة السودان للأنباء

## World Insurance & COVID-19

# US$1.5tn capital pool could be deployed to extend insurance protection against climate change -- Howden

International insurance broker Howden estimates that as much as $1.5tn of total pension fund capital could be deployed in the (re)insurance space to help close the protection gap in poor communities who are facing the starkest effects of climate change.

In its new report, "Climate in Peril" released, Howden, the international insurance broker, analyses a wide range of topics that will dominate agendas in the run-up to COP26 (26th United Nations Climate Change conference) set to be held next month. The topics include the science of climate change, increased loss frequency and severity, the power of insurance in incentivising 'better' behaviours through an ESG lens – alongside the opportunities presented by the transition to net-zero and the innovative use of insurance capital in the disaster relief space.

### Key highlights from the report are:

• Climate change is now driving the frequency and intensity of certain perils beyond historical norms.

• Analysis of insurance industry losses in the last 50 years shows an exponential increase for weather-related events versus other non-climate perils.

• The (re)insurance market has suffered an unprecedented run of $10bn plus weather-related losses in real terms since 2017, with the number of events (12) more than double anything seen in previous five-year periods.

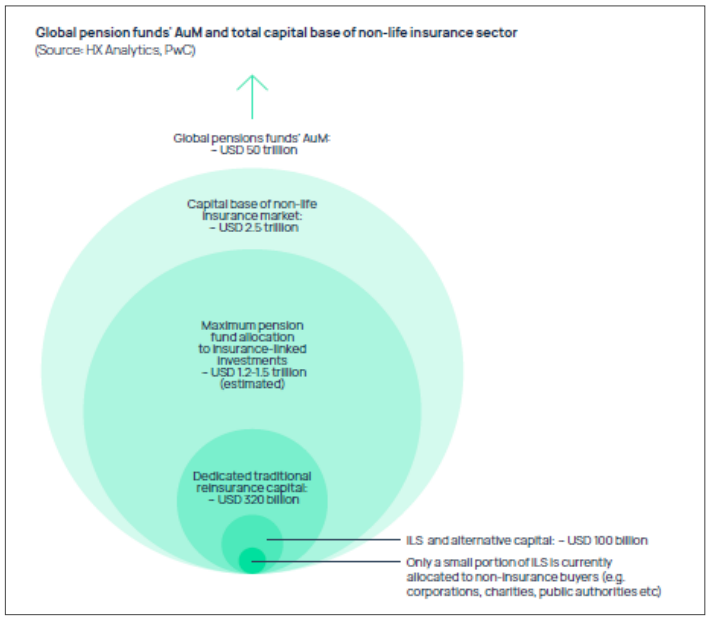
• Global insured losses from wildfires rose a remarkable 500% during 2010-2019. This decade has got off to an equally ominous start with the value of losses in the first two years already double that of the decade to 2010.

• The humanitarian funding gap has grown from less than $1bn 20 years ago, to $4bn 10 years ago, to over $20bn today.

Mr David Howden, Howden Group CEO, said, "The power of insurance both in removing barriers to the transition to a lower-carbon future, and in picking up the pieces when disaster strikes is immense. However, we cannot continue with a model that only protects those who can afford it. "The need to deconstruct and rebuild insurance models in response to climate change is an opportunity to build back a more balanced approach, one which supports the long-term resilience of the world's most vulnerable populations."

### Reinsurance

The pace of change in weather disasters over a relatively short timeframe is starting to move the (re)insurance



market. The significant shift in loss experience is forcing insurers and reinsurers to reassess their views of risk.

Howden's research indicates that those expecting a return to the loss amounts of yesteryear are likely to be disappointed: the past is no longer a guide to the future for climate-sensitive perils.

### The cost of climate in emerging economies

Communities in emerging markets contend with both lower rates of insurance penetration and higher risk of GDP decline than their developed counterparts. This leaves them both more exposed to shifting weather patterns and extreme events, and less able to draw on funding to help with recovery. The report shows how the impact of lost economic activity endures for longer in developing countries by drawing a comparison between the GDP recovery in New Zealand, following a series of earthquakes in 2010/11, versus that of Mozambique, following severe flooding in 2000. Whilst New Zealand's economy recovered just 18 months after the first event, Mozambique failed to return to its pre-flood GDP trajectory. This example is testament to the economic value insurance brings to post-disaster recovery.

### Disaster relief and the role of insurance

Howden believes there is an opportunity for insurance to be used to create new markets and act as a force for social good by building resilience in communities without access to traditional forms of protection. Whilst governments and NGOs are taking on a greater burden of risk at a time of strained public finances, insurance solutions and private capital are severely underutilised for disaster relief funding.

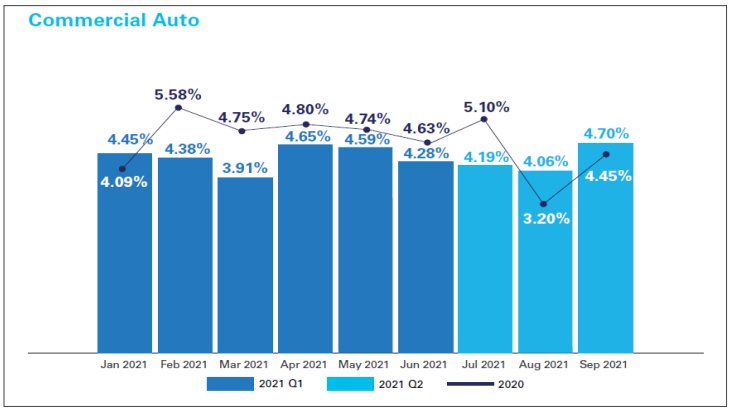
Source: Asia Insurance Review & Howden

## IVANS Index Q3 2021 Results Released

# Commercial rates show hard market conditions persisting: IVANS

Nearly all major commercial lines of business experienced quarterly increases in average premium renewal rate

IVANS® announced the results for Q3 2021 IVANS Index™, the insurance industry's premium renewal rate index. This quarter's results showed premium renewal rate change for all major commercial lines of business remained in positive territory year over year except Workers' Compensation, which stayed negative. Compared to the prior quarter, Q3 experienced an increase in average premium renewal rate change across all major commercial lines of business except Commercial Auto, which decreased.




### Premium renewal rate change by line of business for Q3 2021 highlights includes:

Commercial Auto: Q3 average premium renewal rate averaged 4.32%, a decrease compared to Q2's average premium renewal rate of 4.51%. The quarter experienced its low in August at 4.06% and ended the quarter with its high of 4.70%.

BOP: BOP premium renewal rate increased in Q3 with an average of 5.05% versus 4.59% in Q2. The quarter began with its lowest rate in July at 4.87%, and ended the quarter with its highest rate at 5.18%.

General Liability: Third quarter premium renewal rate rose compared to Q2, averaging 4.21% versus 3.95%. Q3 premium renewal rate experienced its low in July at 4.17% and reached its high in September at 4.25%.

Commercial Property: Average premium renewal rate change for Commercial Property increased quarter over quarter at 5.77% versus 5.54% in Q2. The quarter premium renewal rate change reached its low of 5.62% in August and experienced its high at the end of the quarter at 5.89%.

Umbrella: Q3 premium renewal rate change averaged 4.85%, rising from 4.40% in Q2. Umbrella premium renewal rate change began the quarter with a low of 4.73% and ended with a quarter high of 4.95%.

Workers' Compensation: Workers' Compensation premium renewal rate change averaged -1.40%, up from Q2 at -1.74%. The quarter premium renewal rate change reached its low of -1.93% in July and ended the quarter at its high of -0.82%.

"The Q3 results of the IVANS Index continues to show we are operate in a hard market," said Kathy Hrach, vice president of Product Management, IVANS

Insurance. “In fact, Commercial Auto, BOP, General Liability, Umbrella and Workers’ Compensation reached their highest average premium renewal rate of the year in September.”

Download the complete Q3 IVANS Index report here.

Source: IVANS & Reinsurance News

# Reinsurer attitudes to cat risk have diverged: S&P

Analyst at S&P Global Ratings believe that reinsurers are likely to exhibit contrasting strategies to catastrophe risk going forward, as attitudes diverge and companies choose to seek either take on or reduce their level of risk.

“While some reinsurers are increasing their market shares, taking on increased catastrophe risk and leveraging their alternative capital vehicles, others are reducing their risk appetite for natural catastrophe, given the inherent volatility of this line of business,” S&P stated.

“We expect this divide will likely widen in the upcoming renewals in 2022,” it added.

The rating agency expects that property catastrophe pricing will rise at the 2022 renewals in reaction to the elevated losses this year, especially in the US and Europe, which should help to sustain some reinsurers’ appetite to expand exposure and deploy more capital.

2021 will likely be the fifth year in a row that natural catastrophe activity exceeds reinsurers’ average expectations.

And while reinsurers can hope that losses will normalize at some point, for now they are seeing unrewarded earnings and balance sheet volatility, and it remains unclear how long they will accept this situation.

S&P continues to see retrocession as a vital de-risking tool in this environment, and although rate increases in the retrocession market were significant, reinsurers have maintained their use of retrocession and a few reinsurers ceded significantly more exposure in 2021.

“We expect further rate hardening and will monitor whether global reinsurers gradually start to cede less of their exposure in the future,” S&P commented. “So far, we see no sign that they will do so.”

About half of the Top 21 reinsurers increased their absolute net exposure to a 1-in-250-year aggregate loss by more than 10%.

Conversely, other reinsurers made defensive moves, choosing to reduce their exposure to extreme events by more than 15%.

Source: Reinsurance News

# Stress testing of reinsurance wordings is critical to the market’s future

After a decade-and-a-half of scant scrutiny by the courts, the market has not had the opportunity to test the appropriateness and value of the clauses used in reinsurance

Clive O’Connell is partner and head of insurance and reinsurance at McCarthy Denning

There are many issues on the minds of reinsurers at present. The aftermath of the pandemic, climate change, regulation, environmental, social and corporate governance issues, consolidation and the state of the market generally all present sufficient fuel for sleepless nights. There is, however, one silent issue that potentially presents existential threat to each reinsurer and, indeed, to their reinsureds.

The period from the early 1980s to the early 2000s, after contract certainty was introduced and Hurricane Katrina reset the markets and their regulation, was a time when reinsurance disputes proliferated. At one point, around 50% of cases commenced in London’s Commercial Court concerned reinsurance. The past 15 years, however, have been remarkably free of disputes.

This is clearly a very good thing for the market. Disputes evidence uncertainty in assets and liabilities, take up an incalculable amount of executive time and cost considerable sums. The absence of disputes, however, creates its own challenges and, if disputes are to be avoided in the future, those challenges must be faced.

Legal cases fought by other people can have considerable benefits. They highlight issues with wordings and allow those wordings to be scrutinised and interpreted. The court’s determination of the meaning of words used in a reinsurance wording allows reinsurers to amend their wordings or to know the effect of those wordings and thus to price them with greater accuracy. Learning from other people, misfortune is a valuable and relatively cheap way to improve one’s own position.

After a decade-and-a-half of scant scrutiny by the courts, this opportunity to check the appropriateness

and value of clause used in reinsurance has not existed. In that time the market evolved considerably, as have the economy it protects and the nature of risks that economy faces.

The products offered have changed and the way in which they have been offered has also developed. The perils covered have developed very rapidly.

### Developing wordings

With all this change, wordings have also developed. This development is often gradual with slight changes to clauses and the introduction of new clauses. Sometimes the review of a wording reveals a patchwork of clauses and phrases pieced together over time in the same way as a stately home might have developed from a Tudor manor house to a Victorian palace with 20th century plumbing and wiring added almost as an afterthought and the gift shop and visitor centre coming some year later. It can work but there can be incongruities, internal contradictions and sometimes provisions that are simply not fit for purpose.

Reinsurance is an important asset for reinsureds and the prime liability of any reinsurer. It is a promise and what that promise entails is only determinable by reference to the contract wording. Single words or phrases can alter the meaning and value of the product considerably. Very often, those wordings are prepared when neither party has a clear idea of the circumstances that might give rise to a claim. They are essential, complex and too often overlooked.

It is vital every year a reinsured should review its portfolio of wordings to assess whether the cover purchased matches the requirements that exist from its evolving book of insurance business. It is slao essential reinsurers look carefully at the wordings under which they protect insurers to make sure they are aware of the cover being sold and the potential consequences of that cover.

### Broker tinkering

A long period without disputes has led to some clauses that deal with disputes being tinkered with by well-meaning brokers seeking to minimise any difference of view between the parties to the contract. The addition of mediation clauses or arbitration provisions that allow the arbitrators to ignore law and determine disputes by unspoken and undefined principles of fairness or equity are among the worst of these tinkerings, removing, as they do the essential quality of certainty from the contract. The dispute resolution provisions are central to the interpretation and understanding of the entire contract. The meaning of all other provisions hangs on them. They are central.

Mediation is a wonderful and very useful process, but it must be used with care and not imposed on future disputes for whose resolution it may be totally inappropriate.

Equity clauses were stricken from reinsurance wordings 25 years ago at the time of the Arbitration Act 1996 but have recently been drifting back. They deny the parties and their advisers the ability to predict the outcome of a dispute and, in so doing, are more likely to create disputes and frustrate their early resolution.

Equally difficult are clauses providing for arbitration in and subject to the laws of jurisdictions that do not have experience of reinsurance disputes and are bereft of experienced lawyers and arbitrators. In such jurisdictions, it becomes difficult to predict the outcome leading, again, to uncertainty.

Those involved in reinsurance are not kept awake by fears their wordings will not perform as they anticipate. Perhaps they should be. Or perhaps they should follow the simple expedient of ensuring their wordings are given an annual review.

Source: Insurance Day

## Bataille des chiffres

# Dérèglement climatique : les dommages dûs aux catastrophes naturelles n'ont absolument pas explosé sur les 25 dernières années

Selon un article de la revue Risques, le montant des dommages liés aux catastrophes naturelles ne permet pas de trancher le débat sur l'augmentation de l'intensité ou de la fréquence des catastrophes naturelles liées au réchauffement climatique.

Dans la revue Risques, vous indiquez, grâce aux exemples des cyclones aux Etats-Unis depuis le début du XXème siècle, que le montant des dommages liés aux catastrophes naturelles n'est pas un argument valable pour parler d'une augmentation de l'intensité ou de la fréquence de ces catastrophes naturelles dues au réchauffement climatique. Pour commencer, comment est-ce qu'on peut chiffrer le montant des dommages causés par une catastrophe naturelle ?

Daniel Zajdenweber : Pour ce qui est des dommages liés aux catastrophes naturelles ou de toutes origines,

notamment aux Etats-Unis, il y a d'excellentes sources de données officielles qui proviennent soit d'évaluations faites par des organismes publics, soit par les assureurs ou le assurés, soit par des études qui sont signalées dans la bibliographie des articles que j'ai écrit. Il y a eu des scientifiques et des universitaires qui ont travaillé en relevant des données conté par conté. Il y a eu plusieurs statistiques officielles qui ont été corrigées pour tenir compte de l'inflation, de l'augmentation des biens, de la croissance économique. Les assureurs parlent d'exposition puisqu'ils savent combien ils ont payé d'indemnisations mais surtout, ils connaissent la valeur des biens assurés. Grosso modo, dans les catastrophes climatiques, on considère que la moitié des dommages sont assurés et l'autre moitié ne l'est pas .

Comment expliquer que les dommages dûs aux catastrophes naturelles n'aient pas explosé sur les 25 dernières années. Est-ce dû à un plus faible nombre de catastrophes naturelles que ce que l'on peut penser ? Est-ce dû à une économie qui s'adapte désormais mieux à ces cas de figure ?

Emmanuel Garnier : Comme je le démontre dans mon article pour « Risques », les reconstructions historiques des catastrophes climatiques ne laissent pas apparaître de signal climatique, un constat également fait par le CRED (UCL Louvain), institution de référence au plan international pour les catastrophes) dans son dernier numéro. Comme moi, il déclare, je cite, "if we look at the number of events per calendar year (from 2001), there is no clear trend visible".

En conséquence, je ne pense pas qu'il faille y voir les signes tangibles d'une « adaptation » de nos économies.

Depuis que ces chiffres ont été « normalisés », c'est-à-dire en prenant en compte l'augmentation des variables comme la croissance de la population sur les littoraux ou l'inflation des biens immobiliers en bord de mer, à combien peut-on chiffrer ces dommages en milliard ?

Daniel Zajdenweber : On sait à peu près qu'il y a des cyclones qui sont assez anciens mais quand on les « renormalise » avec l'augmentation de la population, on arrive à des montants faramineux qui approchent et dépassent même la centaine de milliards de dollars pour un événement. Il y a 100 ou 120 ans, certains endroits étaient inhabités sur les côtes Américaines. On a un bon exemple chez nous avec la côte d'Azur.

Si on prend l'exemple des sinistres qui ont eu lieu en France comme la tempête Xynthia, est-ce qu'on peut parler, plutôt que du réchauffement climatique, d'une défaillance des administrations dans la délivrance des permis de construire ?

Daniel Zajdenweber : Dans le cas de Xynthia, les historiens connaissent bien la chose. Il y a 50 ans, personne n'habitait là où on a construit des lotissements touristiques. D'autant plus que c'était sur des bords de mer très exposés à des tempêtes. Ces tempêtes n'ont pourtant rien d'extraordinaires comparées à celles en Hollande, où l'on a construit des digues aussi hautes que des maisons.

Si toutes ces raisons, n'invoquant pas le réchauffement climatique, expliquent l'importance des dégâts enregistrés, pourquoi est-ce que certaines personnes continuent d'évoquer ces chiffres en tant que preuve irréfutable ?

Daniel Zajdenweber : Est-ce que le réchauffement climatique est à l'origine de tempêtes plus intenses, plus fréquentes ? Ce n'est pas évident de répondre. Il y a des cas où c'est évident comme les sécheresses et des grandes inondations mais cela dit par rapport à l'accroissement des richesses, le réchauffement climatique n'a pas l'importance qu'on lui attribue. A long terme oui mais pas à court terme. Si vous ne construisez pas sur les côtes, vous n'aurez pas de dégâts liés aux tempêtes. Le réchauffement climatique ne se mesure pas d'une année sur l'autre, il se mesure de dizaines d'années sur dizaines d'années ou de centaines d'années sur centaines d'années. Il y a un problème de temporalité. On ne peut pas utiliser, en l'état actuel des connaissance, les dégâts pour parler d'une hausse des catastrophes naturelles. Ce n'est pas le bon levier pour comprendre.

Pourtant, tous ceux qui vont à l'encontre de la posture dominante des défenseurs des thèses du Giec sont vus comme des climatosceptiques. Cela nuit au débat ?

Daniel Zajdenweber : Ceux qui ont écrit qu'on ne pouvait pas partir des dommages pour parler du réchauffement climatiques ont été accusés d'être climatosceptiques mais ce n'est absolument pas le cas. Ils disent simplement qu'avant d'utiliser les données des dommages, il faut corriger ces données. C'est le fait qu'on ait construit sur les côtes qui a tout changé. Tout le monde veut s'installer sur les côtes car le climat y est meilleur et les marchandises arrivent via les ports. Mais en bord de mer, il y a plus de tempêtes. Aujourd'hui, la majorité des populations vit tout près de côtes, tous les démographes le savent.

Est-ce que les assureurs n'ont pas un rôle à jouer pour apporter plus de clarté au débat ?

Daniel Zajdenweber : Le problème, c'est qu'en France, il y a des systèmes d'indemnisation liés aux catastrophes naturelles qui ne sont pas assez discriminants pour empêcher de construire des pavillons au bord de l'eau. SI vous êtes inondés, vous serez largement indemnisés. Il y a eu beaucoup de congrès et de colloques sur ce problème mais c'est un problème d'ordre historique, comment interdire à certaines personnes de s'installer au bord de l'eau et en autoriser d'autres ? C'est un problème inextricable.

Source: Atlantico

## Regional Insurance

# Actuaries bridging the technical gap

The actuarial profession has gained prominence rapidly in the MENA insurance industry over the past few years. We spoke to Badri Management Consultancy's Mr Hatim Maskawala about the future of the profession in the region.

By Jimmy John

Until a few years ago, actuaries in the MENA region were employed primarily in life insurers and only a handful of non-life insurers relied on them. The situation has evolved rapidly over the past few years.

"While the initial push to increase technical standards of the non-life industry came from regulators, insurers themselves have now realised the value addition brought about by actuaries to the non-life domain," said Badri Management Consultancy managing director Hatim Maskawala.

### Actuaries play a strategic role

He said that companies in the region now rely heavily on actuarial reports for making strategic and operational decisions, which is set to grow further in the future. This, he said, was because of the pressures on pricing from alternative distribution channels, the drying up of excess capital and the need to predict the impact of management decisions on solvency, the reduction in excess reinsurance capacity leading to more optimised reinsurance purchasing and the implementation of IFRS17. This requires companies explicitly to disclose, among other things, their risk adjustments in order to increase transparency of financial disclosures.

### Opportunities and challenges

Mr Maskawala believes that the major opportunity for actuaries in the region lies in further embedding actuarial services in the operations of insurance companies, especially at a strategic level, which includes planning, reinsurance optimisation and risk management.

Mr Maskawala said that changing the status quo was the major challenge for actuaries in the region, which has enjoyed low combined ratios and high profitability in the past.

Another challenge is the dominance of brokers in distribution since when it comes to pricing, they prefer flat rates for retail lines and rely on market-competitive rates for commercial business. This results in limiting the use of actuarial techniques.

"There is a need for regulations to evolve as, without their support, few companies in the region will invest in actuarial services," said Mr Maskawala.

### Future of the profession

The number of actuaries working in the region has increased significantly over the recent past which bodes well for the profession in the MENA region.

"Currently, most of the hiring happens in consultancies but as more and more companies start using actuarial services and realise the value brought by the profession, we will start seeing larger actuarial departments within insurance companies as well," said Mr Maskawala.

To read more details, please click here

Source: Middle East Insurance Review Magazine, Issue Oct 2021

## Arab Insurance

### United Arab Emirates

يستفيد من الإقامتين الحرة والخضراء للمستثمرين وأصحاب الكفاءات

# 15 % نمواً متوقعاً في مبيعات التأمين الصحي والمسؤولية المهنية

انطلاقة جديدة يشهدها قطاع التأمين الصحي في الإمارات خلال المرحلة المقبلة، مستفيداً من التشريعات الجديدة للإقامتين الخضراء والحرة، بالنسبة للمستثمرين ورواد الأعمال وأصحاب الكفاءات.

وأكد خبراء في القطاع أن نظامي الإقامتين الخضراء والحرة سيحققان نمواً متوسطاً بين 10 و15% في وثائق التأمين، وخاصة التأمين الصحي وتأمين المسؤولية المهنية المرتبط بالإقامات الحرة للمستثمرين ورواد الأعمال.

وضمن «مشاريع الخمسين»، أعلنت الإمارات عن مسار جديد ومتكامل للإقامات في الدولة ضمن التحديثات على قانون الإقامة، مع حزمة من الإجراءات التحسينية تواكب توجهاتها للمرحلة القادمة، وتعزز من مكانتها عاصمة عالمية للمهارات وأصحاب الخبرات، وأفضل مكان للعيش والإقامة في العالم.

وتضمنت التحديثات نظام الإقامة الخضراء التي تفصل تصريح الإقامة عن تصريح العمل، لتكون الإقامة ذاتية على الفرد أو الموظف وليست على الشركة، وتستهدف أصحاب المهارات العليا، والمستثمرين ورواد الأعمال وأوائل الطلبة والخريجين، إضافة إلى الإقامة الحرة الأولى من نوعها على المستوى الاتحادي، والمخصصة للعاملين بشكل مستقل لحسابهم الخاص، إضافة إلى تحديثات وامتيازات أخرى إضافية لنظام الإقامة في الدولة.

وأكد العاملون في قطاع التأمين أن القرارات الأخيرة ونظام الإقامات الخضراء والحرة يعززان من نمو مبيعات وثائق التأمين، وخاصة منتج التأمين الصحي.

وأضافوا: «يراوح نمو مبيعات وثائق التأمين الصحي المرتبط بتأشيرات الدخول والإقامات الجديدة (الخضراء والحرة) ما بين 10 و12% خلال الفترة القادمة، وننتظر جني ثمار هذه القرارات الأخيرة، لا سيما المرتبط بنظام الإقامة الحرة، حيث الكثير من رواد الأعمال يسعون دائماً إلى القدوم إلى الإمارات وفتح استثمارات لهم بشكل فردي».

وأشاروا إلى أن مختلف منتجات التأمين في الإمارات ستشهد نمواً مستقبلياً بفضل القرارات الأخيرة والمشاريع الاقتصادية التي أعلنت عنها الدولة، حيث من المتوقع أن يرتفع الطلب على التأمينات الصحية، وتأمين المركبات والممتلكات ومنتجات أخرى.

وأكدوا، أن الإقامات الخضراء والحرة ستعزز من مبيعات وثائق التأمين، وخاصة تأمين المسؤولية المهنية على اعتبار أن كل شخص يرغب في استصدار رخصة وإقامة حرة، ينبغي عليه الحصول على وثيقة تأمين ضد المسؤولية المهنية، إضافة إلى التأمين الصحي، حيث من المتوقع أن يرتفع حجم مبيعات وثائق التأمين بين 10 و15%.

المصدر: الخليج

Arab Insurance — Saudi Arabia

## البنك المركزي السعودي يطرح مسودة "قواعد التقنية المالية التأمينية" لطلب مرئيات العموم

أعلن البنك المركزي السعودي طرح مشروع "مسودة قواعد التقنية المالية التأمينية"، داعياً في هذا الصدد العموم والمهتمين والمختصين - تعزيزاً لمبدأ الشفافية والمشاركة - إلى إبداء مرئياتهم وملاحظاتهم على المشروع. ويأتي إصدار هذه القواعد؛ انطلاقاً من جهود البنك المركزي السعودي المستمرة لتطوير قطاع التأمين، ومواكبةً للتطورات في صناعة التأمين بشكل عام، وخدمات التقنية التأمينية بشكل خاص، وكذلك استمراراً لجهوده في دعم وتمكين أعمال التقنية المالية، التي نتج عنها ظهور العديد من شركات التقنية المالية، إلى جانب التطور الملحوظ للتقنية في نشاط التأمين.

وبيّن البنك المركزي، أن مسودة القواعد تهدف إلى تمكين ممارسي أعمال التقنية المالية التأمينية من أداء أعمالهم وفقاً لإطار تنظيمي، يضمن مرونة الالتزام، ويحفز الابتكار. كما تتميز القواعد بالشمولية في تنظيم مبادئ أعمال التقنية المالية التأمينية بكافة أنشطتها، حيث تهدف إلى حماية حقوق المتعاملين مع ممارسي أعمال التقنية المالية التأمينية، وتشجيع المنافسة العادلة في تقديم الحلول والخدمات التقنية، وذلك في سبيل توطيد واستقرار القطاع وتنميته. كذلك تتضمن القواعد تنظيم عدة ركائز أساسية، كأحكام الممارسة والترخيص، والتزامات الممارسين على عدة أصعدة، كالتزامات البيئة التقنية، ودقة وحفظ معلومات العملاء، وأيضًا السلوكيات العامة للأعمال، كحفظ حقوق العملاء، والرقابة والالتزام. كما يتطلع البنك المركزي السعودي من خلال مسودة القواعد إلى تنظيم العلاقة ما بين الممارسين للتقنية المالية التأمينية وعملائهم، بما يضمن حقوق أطراف العلاقة، وتوفير الخدمات المناسبة للمستفيدين من الأعمال.

وأوضح البنك المركزي السعودي أنه سيتم استقبال المرئيات والملاحظات على مشروع مسودة "قواعد التقنية المالية التأمينية" خلال (30) يوماً، علماً أنَّ جميع المرئيات والملاحظات ستكون محل الدراسة؛ لغرض اعتماد الصيغة النهائية لهذه القواعد. ويمكن الاطّلاع على مشروع المسودة من خلال زيارة منصة "استطلاع" التابعة للمركز الوطني للتنافسية عبر (الرابط).

المصدر: البنك المركزي السعودي

Arab Insurance — Syria

## هيئة الإشراف على التأمين: بدء إصدار عقود تأمين السيارات وفق التعويضات الجديدة

بدأت مراكز تجمعات التأمين الإلزامي للسيارات بإصدار عقود التأمين وفقا للقرار الصادر مؤخراً عن مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين. والمتضمن مضاعفة حدود مسؤولية شركات التأمين في تعويضات الأضرار الجسدية.

وبهذه المناسبة، وحرصاً من الهيئة على تحقيق الهدف الاجتماعي من هذا القرار بالوقوف إلى جانب المتضررين وورثة المتوفين، ووصول التعويض كاملاً إلى مستحقه وبالوقت المناسب.

تنوه الهيئة إلى إمكانية لجوء الأخوة المتضررين وورثة المتوفين نتيجة حوادث السيارات، مباشرة إلى شركات التأمين الضامنة للمركبة مسببة الحادث. وذلك للحصول على تعويضهم وفق حدود مسؤولية شركة التأمين الواردة في متن عقد التأمين.

حيث لحظنا اهتماماً خاصاً من شركات التأمين لتأدية دورها الإنساني الاجتماعي من خلال سرعة سداد كامل التزاماتها في التعويضات الجسدية.

كما يمكنكم اللجوء إلى الهيئة وتقديم شكوى حال لمستم غير ذلك، فالهيئة ضامنة لالتزام الشركات بشروط عقد التأمين، ولتنفيذ قراراتها.

وبالتالي، ضمان وصول التعويض كاملاً للمتضرر وبالسرعة اللازمة تخفيفاً لمعاناته وضرره.من خلال تخفيف العبء والجهد والكلفة على الأخوة المتضررين والورثة، وتخفيضاً للزمن اللازم في حال اللجوء لرفع الدعاوى القضائية. وذلك دون الإخلال بحق المتضرر والورثة في اللجوء للقضاء (قبل استلام التعويض من الشركة ).

وبشكل خاص في حال الرغبة بالحصول على تعويضات تفوق حدود مسؤولية شركة التأمين وفقا للعقد، بحيث يتحمل مسبب الضرر ما

يفوق تلك الحدود.

اسم شركة التأمين الضامنة للمركبة وارد أعلى الصفحة الأولى من عقد تأمين المركبة مسببة الحادث وبيانات التواصل معها أسفل تلك الصفحة.

التواصل مع الهيئة على الرقم الرباعي3061 وهو مدرج على كافة عقود التأمين.

المصدر: أخبار الاقتصاد السوري

Arab Insurance — Palestine

# بوالص التأمين تسجل 235 ألف بولص بالنصف الأول 2021

أظهرت بيانات مالية لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية، أن ما يصل إلى 85.5% من بوالص التأمين بالنصف الأول 2021هي لقطاع السيارات.

وأشارت البيانات إلى أن 14.5% المتبقة من البوالص وزعت على باقي المنتجات التأمينية الأخرى.

وبينت البيانات أن إجمالي البوالص بالنصف الأول بلغت 235 ألف بواقع 200.853 ألف بوليصة لقطاع السيارات و7296 لمنتج المسؤولية المدنية، والعمال 5554 بوليصة، و4136 لتأمين الصحي، والباقي توزع على 5 منتجات تأمينية أخرى وهي التأمينات العامة الأخرى، الحريق، بحري، هندسي، الحياة.

ولفتت البيانات إلى أن قيمة أقساط التأمين المكتتبة بلغت بالنصف الأول 175 مليون دولار، منها 62.6% على المركبات بقيمة 109.5 ملايين دولار، والعمال 15 مليون دولار، والتأمين الصحي 22.27 مليون دولار.

ولا تشمل البيانات السابقة، نتائج شركة الأهلية للتأمين.

وتقدر عدد الشركات العاملة بقطاع التأمين 10 شركات منها 8 تنطوي ببورصة فلسطين وهي: الأهلية للتأمين، العالمية المتحدة للتأمين، المشرق للتأمين، التأمين الوطنية، فلسطين للتأمين، التكافل الفلسطينية للتأمين، ترست العالمية للتأمين، وتمكين للتأمين.

وهبطت أرباح شركات التأمين المدرجة ببورصة فلسطين بنسبة 28.9% في النصف الأول 2021 مقارنة بالعام الماضي. ويأتي هذا الهبوط بالتزامن مع إعلان سبع شركات من أصل ثمانية مدرجة بالبورصة، وبلوغ أرباحها 7.44 ملايين دولار.

وبلغت أرباح هذه الشركات العام الماضي 10.45 ملايين دولار في النصف الأول 2021 نتيجة تراجع المطالبات المتكبدة في ظل الاغلاقات التي نتجت عن جائحة كورونا.

ورغم هذا الهبوط، فقد حققت قطاعات الشركات الأخرى ارتفاعاً بقيمة الأرباح عقب انخفاض تبعات جائحة كورونا وبدء عمليات تلقيح واسعة في الأراضي الفلسطينية وعودة غالبية النشاطات الاقتصادية للعمل والتعايش مع الفايروس مع اتباع الإجراءات الاحترازية، مقارنة بخسائر فادحة تكبدها الاقتصاد الفلسطيني العام الماضي نتيجة وصول الجائحة لكافة المدن وفرض عدد كبير من الإغلاقات وتعطيل عمل مؤسسات القطاع الخاص والحكومة وفرض حظر شامل من وقت لأخر.

المصدر: مصدر الإخبارية

Arab Insurance — Egypt

# أقساط قطاع التأمين تسجل 33 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2021..والتكافلي يتراجع 34.2%

حققت شركات التأمين العاملة بالسوق المصرية محفظة أقساط بقيمة 32.977 مليار جنيه خلال الـ8 أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 25.243 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من 2020، بمعدل نمو 30.6%.

وأظهرت التقارير الشهرية للهيئة العامة للرقابة المالية، أن أقساط نشاط التأمين التجاري بلغت حوالي 30.07 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2021، مقابل 20.822 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من العام الماضي، بمعدل نمو 44.4%.

بينما تراجعت أقساط التأمين التكافلي بالسوق بنحو 34.2% لتسجل 2.9 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2021، مقابل 4.42 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من عام 2020.

وحول مؤشرات القطاع وفقاً لنوع التأمين؛ فقد بلغت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات خلال الـ8 أشهر الأولى من 2021 حوالي 13.877 مليار جنيه؛ مقابل 10.319 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2020، بمعدل نمو 34.5%.

كما إرتفعت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال بنحو 28% لتصل إلى 19.1 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2021، مقابل 14.923 مليار جنيه خلال الـ8 أشهر الأولى من 2020.

4.6 مليار جنيه حصيلة أقساط القطاع خلال أغسطس الماضي

وحول أداء نشاط التأمين خلال شهر أغسطس 2021، فقد بلغت إجمالي أقساط السوق خلال تلك الفترة حوالي 4.594 مليار جنيه، مقابل 3.376 مليار جنيه خلال أغسطس 2020، بمعدل نمو 36.1%.

وإرتفعت قيمة الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات خلال أغسطس 2021 بنحو 15.3% لتبلغ حوالي 1.626 مليار جنيه؛ مقابل 1.41 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي.

وبلغت قيمة الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال حوالي 2.968 مليار جنيه خلال أغسطس الماضي، مقابل 1.965 مليار جنيه خلال أغسطس 2020، بمعدل نمو 51%.

وحققت شركات التأمين التجاري أقساط بقيمة 4.184 مليار جنيه خلال أغسطس 2021، مقابل 2.844 مليار جنيه خلال الشهر ذاته من 2020، بمعدل نمو 47.1%.

بينما تراجعت أقساط نشاط التأمين التكافلي خلال أغسطس الماضي بنحو 23.1% لتسجل 409.6 مليون جنيه، مقابل 532.5 مليون جنيه أقساط محققة خلال أغسطس 2020.

المصدر: أموال الغد والهيئة العامة للرقابة المالية

## Companies News

### مجلس إدارة "اتحاد الخليج الأهلية" يوصي بزيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة 229.5 مليون ريال

**المملكة العربية السعودية:** أوصى مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني خلال اجتماعه أمس الثلاثاء، بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 229.5 مليون ريال.

وأضافت الشركة في بيان لها على "تداول"، أن الهدف من الزيادة دعم خطط الشركة المستقبلية وتعزيز هامش الملاءة المالية وزيادة مداخيل الاستثمار.

وبيّنت أن الأحقية ستكون للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي قررت زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية والذين تظهر أسماؤهم في سجل مساهمي المصدر لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الجمعية.

وأوضحت أن زيادة رأس مال الشركة خاضعة لموافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والجهات النظامية الأخرى ذات العلاقة، بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة.

وذكرت أنه سيتم الإعلان لاحقاً عند تعيين مستشار مالي للطرح وكذلك عند تقديم ملف طلب زيادة رأس المال لهيئة السوق المالية للحصول على موافقتها.

المصدر: أرقام

### «إيه إم بست» تثبت تصنيف «الخليج للتأمين» عند «A ممتاز»

**الكويت:** أعلنت مجموعة الخليج للتأمين عن قيام وكالة التصنيف الائتماني إيه إم بست بتثبيت التصنيف الخاص بالقوة المالية للمجموعة على المستوى A ممتاز، مع تعديل النظرة المستقبلية للتصنيفات الائتمانية من سلبية إلى مستقرة.

وجاء تثبيت التصنيف وتعديل النظرة المستقبلية إلى المستقرة بعد إعلان المجموعة عن إتمام صفقة الاستحواذ على عمليات شركة أكسا بمنطقة الخليج.

وتطرقت الوكالة إلى استفادة المركز المالي للمجموعة بعد عملية الاستحواذ، حيث سيصبح رأس المال المعدل المقابل للمخاطر على المستوى القوي مدعوماً بزيادة رأس المال بـ50 مليون دينار لتمويل صفقة الاستحواذ جزئياً.

وأضافت أن المجموعة لديها برنامج إعادة تأمين شامل والمدعوم بمعيدي تأمين ذوي التصنيف الجيد، إلى جانب إستراتيجية الاستثمار المحافظة نسبياً للمجموعة.

وأكدت الوكالة أن مجموعة الخليج للتأمين تعتبر من أكبر مجموعات التأمين وأكثرها تنوعاً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتتمتع بمكانة رائدة في السوق الكويتي والأردني والبحريني، مع وضع تنافسي قوي في مصر وتركيا والجزائر. وبعد الدمج الكامل لعمليات شركة أكسا بمنطقة الخليج، من المتوقع أن تصل أقساط المجموعة إلى ما يقرب من 2.5 مليار دولار أميركي في عام 2022.

وقال المدير التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين، خالد السنعوسي: «نحن سعداء بالنتيجة المميزة لتصنيف القوة المالية للمجموعة، والصادرة من وكالة التصنيف العالمية إيه إم بست. وذلك بفضل إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية الشامل والراسخ مع الأدوات والتقنيات المناسبة، التي تساعد في تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل مناسب على مستوى المجموعة».

واختتم: «كما أن استكمال صفقة أكسا وزيادة رأس المال بنجاح، يُظهران بوضوح تنفيذ إستراتيجية المجموعة في الاتجاه الصحيح. نحن نسعى جاهدين لاستكشاف نهج مبتكر للمجموعة لتوفير تجربة مثيرة للعملاء من خلال العروض ذات المستوى العالمي، مع وجود علامة تجارية قوية وموحدة لـGIG عبر الأسواق التي نتواجد فيها».

المصدر: القبس

# AM Best Affirms Credit Ratings of Compagnie Centrale de Réassurance (CCR)

**Algeria:** AM Best has affirmed the Financial Strength Rating of B+ (Good) and the Long-Term Issuer Credit Rating of "bbb-" (Good) of Compagnie Centrale de Réassurance (CCR) (Algeria).

The outlook of these Credit Ratings (ratings) is stable. The ratings reflect CCR's balance sheet strength, which AM Best assesses as very strong, as well as its strong operating performance, neutral business profile and marginal enterprise risk management. The ratings do not include any lift or drag from the company's ownership by the nation of Algeria.

CCR's balance sheet strength is underpinned by its risk-adjusted capitalisation, which was at the strongest level at year-end 2020, as measured by Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR), supported by relatively low underwriting leverage and good internal capital generation. The company has a moderate dependence on retrocession coverage, which is used to protect peak exposures, notably domestically in Algeria. The balance sheet is protected further by a state guarantee (in the form of an interest free loan facility) covering business written as part of Algeria's compulsory natural catastrophe scheme, which represented 10% of CCR's gross written premiums (GWP) in 2020. The balance sheet strength assessment also factors in CCR's exposure to elevated and increasing levels of economic, political and financial system risk associated with Algeria, with approximately 95% of assets invested domestically.

CCR's strong operating performance assessment reflects its track record of operating profitability, with a five-year (2016-2020) weighted average return-on-equity ratio of 13%. Operating results have been underpinned by stable and robust technical results and good investment returns. The company's strong five-year weighted average combined ratio of 83% over the same period is driven by its highly profitable domestic business in Algeria, which easily absorbs the relatively weaker performance associated with the company's international expansion. AM Best expects prospective underwriting profitability to remain robust, supported by relatively low net risk retention, a conservative underwriting approach and favorable domestic market conditions.

The company's neutral business profile reflects its dominant position in Algeria's reinsurance market, where it had an estimated market share of 60% in 2020, as measured by ceded premium. CCR continues to benefit from compulsory reinsurance cessions in its domestic market. The company's strong domestic market position, however, also creates a concentration and reliance on the Algerian market, which remains a partially offsetting factor. In 2020, CCR generated 82% of its GWP in this market, although it has been gradually increasing its share of international business in recent years.

CCR's risk management framework is considered at an early stage of development, although this has been an area of focus and development for the company over recent years. AM Best expects risk management capabilities to improve with the integration of an internal capital model in company's strategic decision-making process.

Source: AM Best

# أورينت للتأمين التكافلي تحصل على تصنيف إئتماني «A» من وكالة ستاندرد آند بورز

**جمهورية مصر العربية:** منحت وكالة ستاندرد آند بورز العالمية تصنيف إئتماني طويل الأجل المصدر وتصنيف القوة المالية لشركتي أورينت للتأمين التكافلي مصر، و أورينت يو إن بي تكافل بالإمارات بدءً من 12 أكتوبر 2021.

وقد منحت الوكالة شركتي التأمين تصنيف «A» لقوتهما الإئتمانية والمالية، مع نظرة مستقبلية مستقرة؛ وفقاً لما أعلنته الوكالة على موقعها الإلكتروني.

وأوضحت الوكالة أن هذه التصنيفات تعكس الضمان غير المشروط المقدم من شركة أورينت للتأمين الإماراتية فيما يتعلق بالتزامات الدفع لشركتيها التابعة أورينت يو إن بي تكافل وأورينت للتأمين التكافلي مصر.

وأشارت إلى أن النظرة المستقبلية على شركة أورينت يو إن بي تكافل وشركة أورينت للتأمين التكافلي مصر مستقرة؛ طالما ظلت ضمانات دعم الشركة الأم سارية.

وأكدت على أن النظرة المستقبلية المستقرة لشركة أورينت للتأمين بالإمارات تعكس وجهة نظر الوكالة بأنها ستحتفظ بمكانتها كشركة تأمين رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، مع ربحية أعلى من متوسط السوق ومخزون كافٍ لرأس المال أعلى من معيار AAA على مدى العامين المقبلين .

ومن جانبه أوضح محمد مصطفى عبدالرسول، العضو المنتدب لشركة أورينت للتأمين التكافلي مصر، أن هذا التصنيف من وكالة ستاندرد آند بورز العالمية يؤكد على قدرة الشركة على الوفاء بإلتزاماتها ويشير لثقة الوكالة في مستقبل الشركة في ضوء الأزمة العالمية الحالية بسبب وباء كوفيد 19.

ويذكر أن وكالة التصنيف الدولية AM Best أكدت خلال يونيو 2021 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.

وأوضحت الوكالة أن هذه التصنيفات تعكس قوة الميزانية العمومية للشركتين، والتي تقدرها AM Best أنها قوية جداً، بالإضافة إلى جدارة أداء التشغيلي، والملف التجاري المحايد وإداراتهما للمخاطر المؤسسية.

ويضم هيكل مساهمي شركة أورينت للتأمين التكافلي مصر؛ كلاً مجموعة «Arab Orient» الإماراتية بنسبة 60%، وبنك ابوظبى الاسلامي بواقع 20% ومثلها لبنك الاتحاد الوطنى، ويصل رأس المال المرخص به للشركة إلى 500 مليون جنيه والمدفوع 250 مليون جنيه.

المصدر: أموال الغد

## "أروب" للتأمين: 409 ملايين جنيه بنهاية العام المالى الماضى

**جمهورية مصر العربية:** كشف مدحت صابر، العضو المنتدب لشركة «أروب» للتأمين عن تحقيق شركته استثمارات بلغت 409 ملايين جنيه نهاية العام المالى الماضى، مقابل 360 مليون جنيه فى العام السابق عليه، بزيادة 49 مليون جنيه بنسبة نمو 13%.

وقال صابر إن أصول «أروب» للتأمين على الممتلكات تجاوزت نصف مليار جنيه مقابل 455 مليون جنيه العام المالى الماضى، بزيادة 46 مليون جنيه.

وأضاف أن شركته حققت إجمالى أقساط تأمينية مباشرة بقيمة 179 مليون جنيه بنهاية العام المالى الماضى، مقارنة مع 161 مليون جنيه للعام السابق بارتفاع 18 مليون جنيه بمعدل نمو قدره 11%.

وأوضح أن شركته سددت تعويضات بقيمة 62 مليون جنيه بنهاية العام المالى الماضى، مقابل 55 مليونا فى العام السابق بزيادة 7 ملايين جنيه بمعدل نمو 12%، لافتا إلى أن حقوق المساهمين سجلت ارتفاعا قدره 293 مليون جنيه مقابل 255 بزيادة قدرها 38 مليون جنيه بنسبة نمو 15%.

وقال صابر إن «أروب» للتأمين حققت تراجعا فى حجم العمولات وتكاليف الإنتاج من 42 مليون جنيه إلى 38 مليون جنيه بانخفاض قدره 4 ملايين جنيه، مشيرا إلى أن فائض النشاط التأمينى تراجع من 40 إلى 34 مليونا، وذلك نتيجة التخلص من الحسابات الرديئة.

ومن المعروف أن شركة التأمين يمكن أن تحقق فائضا أو تتكبد عجزًا فى الاكتتاب، إلا أنها تحقق أرباحًا فى مؤشراتها الكلية، نتيجة زيادة عوائد الاستثمار التى تغطى خسائر الاكتتاب.

ويعد فائض النشاط التأمينى هو نتيجة الاكتتاب مضافا إليه عوائد الاستثمار، حيث يتم استثمار أموال العملاء أو الأقساط المحصلة منهم فى القنوات المختلفة مثل الودائع وشراء السندات وأذون الخزانة وشراء الأسهم فى بورصة الأوراق المالية.

وفى سياق منفصل، قال العضو المنتدب لشركة أروب إن شركته تتجه حاليا نحو التحول الرقمى والشمول المالى، خاصة أن التواصل مع الجمهور والعملاء لم يعد قاصرا على التواجد الجغرافى، وهو ما تستهدفه الشركة خلال الفترة القادمة.

وأكد زيادة شريحة المستفيدين من الخدمات المالية غير المصرفية ومن ضمنها التأمين، ولذلك يجب على شركات التأمين التوجه نحو الترقيم للاستفادة من هذا التوجه للدولة بما يعود بالنفع على القطاع لزيادة مساهمته فى الناتج المحلى الإجمالى.

المصدر: المال

**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.