

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

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

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



General Secretariat Activities

الندوة الافتراضية الثانية عشرة للإتحاد العام العربي للتأمين المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 – المستوى المتقدم

بالتعاون مع جمعية الاكتواريين الدولية SOA وبرعاية SHMA Consulting، يُنظم الإتحاد العام العربي للتأمين ندوته الافتراضية الثانية عشرة عن المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 – المستوى المتقدم وذلك يوم الاربعاء الموافق 20-07-2022 في تمام الساعة الثانية ظهراً بتوقيت القاهرة.

وتأتي هذه الندوة استكمالاً للسلسلة المتخصصة لمناقشة المعيار الدولي رقم 17 بشكل متقدم، بمشاركة محاضرين متخصصين لمشاركة خبراتهم وتجربتهم في تطبيق هذا المعيار.

ومن الجدير بالذكر، أنه خلال الندوتين السابقتين (للمستويين المبتدئين والمتوسط) أوضح المتحدثون خلال هذه الندوة أن المعيار المحاسبي IFRS 172023، سيزيد من شفافية الإفصاح لشركات التأمين ومن إمكانية مقارنة نتائجها بشكل أفضل، ويرتكز المعيار المحاسبي الجديد على فكرة احتساب عقود التأمين بناء على أرباحها أو خسائرها المتوقعة، مع منع

 Shoalb Soofi FSA, Cert. IFRI Global Actuarial Modeling Lead MetLife <speaker>	 Muhammad Danial Khan ASA, Cert. IFRI Chief Actuary Oman Insurance Company <speaker>	 Ahmad Al-Qarishi FSA, Cert. IFRI Chief Underwriting Officer Saudi Re <speaker>
 Chakib Abouzaid Secretary General General Arab Insurance Federation (GAIF) <moderator>	 Abdul Moid FSA Director SHMA Consulting <moderator>	



GAIF 12th WEBINAR

The Second Webcast in a Three-Part

المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 (المستوى المتقدم)

IFRS17 Advanced Webcast



Sponsored by



Date

July-20-2022

Time

2:00 pm EET (Cairo) 3:00 pm AST (Riyadh) 4:00 pm GST (Dubai)

مرجحة احتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛ ثم يتم تعديلها حسب المخاطر وبهامش خدمة تعاقدية يمثل الأرباح المتوقعة. لتسجيل مشاركتكم في هذه الندوة، الرجاء [الضغط هنا](#)

إجراء أي مقاصة بين أرباح وخسائر العقود، وذلك سوف يعزز من عدالة وشفافية المعلومات المقدمة، فضلاً عن أنه يفرض النموذج العام (GM) ضمن المعيار قياس المطلوبات باستخدام تقديرات

Conferences

ندوة في ACAL تستعرض أوضاع قطاع التأمين في لبنان ومشاكله..

التحديات القانونية والامتثال ومكافحة غسيل الاموال التي تواجه صناعة التأمين

رسم صورة شاملة عن كيفية اعتمادها وتطبيقها في قطاعات التأمين في دول الوطن العربي. وكانت هذه الإحاطة غنيّة بالأرقام والإستنتاجات.



ندوة على جانب من الأهمية حول "التحديات التي تواجه قطاع التأمين اللبناني"، أقيمت قبل ظهر اليوم الأربعاء (2022-07-13) في مبنى جمعية شركات الضمان ACAL في الحازمية. وتعود هذه الأهمية الى أمور عدّة:

– ثالث أهمية هذه الندوة، أن من بين المتكلمين فيها هو محامي ACAL الوزير السابق زياد بارود الذي اعتذر عن الحضور لإصابته بفيروس كورونا، وقد استعاض عن حضوره الشخصي بإطالة عبر تقنية الـ ZOOM. وكانت لهذه الإطالة أهمية أيضاً، إذ تحدّث، بحكم موقعه كإستشاري وقانوني، عن المشاكل التي تواجه قطاع التأمين والتي اختصرها

– أولها، مشاركة رئيس هيئة الرقابة على شركات الضمان بالإجابة المحامي ايلى معلوف فيها، مزوّداً بدراسات أعدّها لقطاع التأمين اللبناني مع رزمة اصلاحية وهي: تفعيل لجنة المراقبة، وضع نظام لكفاية رأسمال كلّ شركة، يأخذ في الاعتبار السلوك الاكثتياي للهيئات وقابليتها على

بثلاث هي: التقلّب في أسعار صرف العملات، تحديداً الدولار، التضاعف في إقرار الـ Capital Control وعدم استكمال التحقيقات في انفجار المرفأ، واضعاً بذلك الأصبغ على الجروح!

– رابع أهمية هذه الندوة هي الخلاصة التي خرجت بها والتي تقوم على نقطتين اثنتين بارزتين: الأولى تسريع خطة إصلاح تقضي باندماج شركات التأمين الصغيرة بحيث لا يبقى في السوق سوى 15 أو 16 شركة قادرة على المنافسة ومستعدة للتصدّي للتحديات من أي نوع كانت. أمّا النقطة الثانية، وقد تكون الأهم، أشار إليها رئيس

قبول المخاطر، الحاجة الماسة لقانون تحفيز اندماج هيئات الضمان، تثبيت مفاهيم الحوكمة العاقلة والمستقيمة، إخضاع أعضاء الإدارة العليا في الشركات لقواعد التناسب والامتثال، تنظيم حديث لمهنة وساطة الضمان وأخيراً تنظيم التجارة الإلكترونية. ويرأيه أنّ الأخذ بهذه النقاط من شأنه أن يجتنب قطاع التأمين اللبناني من الإنحلال الذي أصاب قطاعات مالية أخرى، ويحافظ على سمعته وثقة المؤتمنين في شركاته.

– ثاني أهمية هذه الندوة، مشاركة الأمين العام للإتحاد العام



المصدر: تأمين ومصارف

ACAL ايلى نسناس وأيدّه فيها شكيب أبو زيد، وهي إنصراف كلّ شركة إلى ترتيب أوضاعها الداخلية وعدم انتظار إقرار القوانين المطلوبة التي تحتاج إلى وقت طويل.

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

العربي للتأمين شكيب أبو زيد بها. وتعود هذه الأهمية الى صفته الرسمية، ما أعطى الندوة بُعداً عربياً، وحتى عالمياً، وليس محلياً لبنانياً فقط. وتجسّد هذا البُعد بالكلمة التي ألقاها أبو زيد، وكانت شاملة جامعة وغنيّة بمعلوماتها، إذ، وهو يتحدّث عن الحوكمة وأهميتها،



World Insurance

sigma 4/2022 - World insurance

Global insurance premium volumes to reach new high in 2022

The global economy is slowing sharply and inflation is at multi-decades highs: we anticipate what we call “inflationary recessions” in many major economies over the next 12-18 months. Central banks are hiking interest rates, targeting price stability over economic

growth. In our view, this is a notable positive to the current challenging conditions, on two fronts. It will help ward off 1970s-style stagflation. It also signals the end of the era of financial repression. For insurers, rising interest rates are a silver lining with investment

returns set to improve.

We expect high inflation to remain for longer, and forecast higher rates of inflation for the 2020s decade than in the previous 10 years. In the case of China, we believe structural factors such as increased productivity and rising digitalisation, among others, will lead to lower trend inflation.

For insurers, the main inflation impact will show in rising claims costs, more in non-life than life insurance in which policy benefits are defined at inception. Motor and liability lines of business will likely be most immediately impacted. Accident, and motor and general liability will also be impacted, with inflation feeding into bodily injury claims.

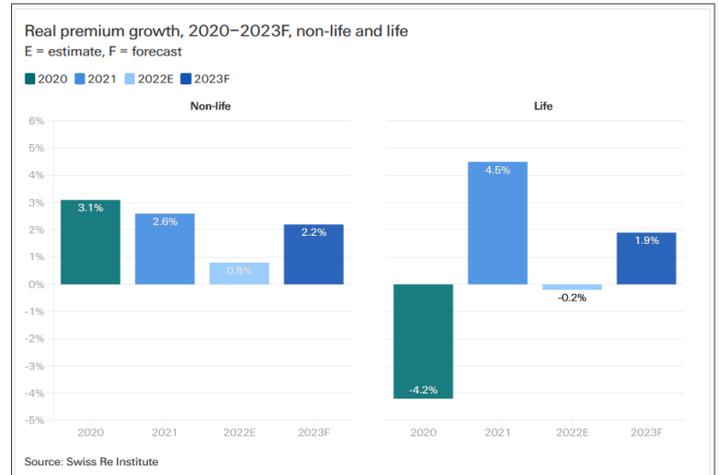
We estimate strong 6.1% nominal growth in total premiums (non-life and life) in 2022. In real terms, however, that translates into near flat growth (+0.4%). Nevertheless, in nominal terms we expect total premiums volumes will exceed the USD 7 trillion mark for the first time ever this year. We base our estimation on strong market recovery from pandemic-induced lows, continued rate hardening in non-life, and stronger premium growth in emerging markets in particular.

In non-life, we expect inflation of exposure values and rate hardening will boost global premium growth. Commercial lines (including workers compensation) will continue to expand more than personal lines (including health). We estimate a 1.1% increase in commercial premiums in 2022, and a 3.1% gain in 2023, supported by rate hardening. Personal lines insurance premiums will expand by an estimated 0.5% in 2022, mainly on account of stagnation in advanced markets.

In life, we estimate that global premiums will contract slightly by 0.2% in real terms in 2022. Saving premiums, which represent more than three quarters of the life sector, will likely suffer from volatile financial market conditions and falling disposable incomes. Increased risk awareness will continue to support demand for life protection products.

Other takeaways of this sigma are:

- We are below consensus on our economic growth



forecasts for the US and euro area in 2023, and expect that high inflation will linger for a while yet.

- Lines of business susceptible to higher claims as a result of the war in Ukraine include niche segments such as aviation, trade credit, political risk and marine insurance. Demand for cyber insurance could rise.
- In non-life, we forecast a return to positive growth in real terms in 2023, with global premiums up 2.2%, based on ongoing rate hardening, mostly in commercial lines.
- We expect the impact of high interest rates, stronger investment returns and improved underwriting results to start to show through in improved profitability next year.
- Life premiums will grow by an estimated 1.9% in real terms next year, with heightened risk awareness post pandemic boosting demand for protection-type products, and as insurers increasingly go digital.
- The impact of rising interest rates will likely show through in improved investment returns for life insurers in 2022 already, with a more significant boost in the medium- to longer terms.
- The severity of COVID-19 claims may subside going into 2023 as the world adjusts to living with the virus. This too could support life sector profitability.

To get the publication, please [click here](#)

Source: Swiss Re

Re/insurers adapt underwriting to better price climate risks

Conduct risks such as ‘greenwashing’ stand to be major source of environmental liability claims

Appetites are changing in response to the growing environmental and significant business challenges posed by environmental factors, which in turn is mobilising insurers and reinsurers to reassess their own

operations and increase efforts to demonstrate climate leadership.

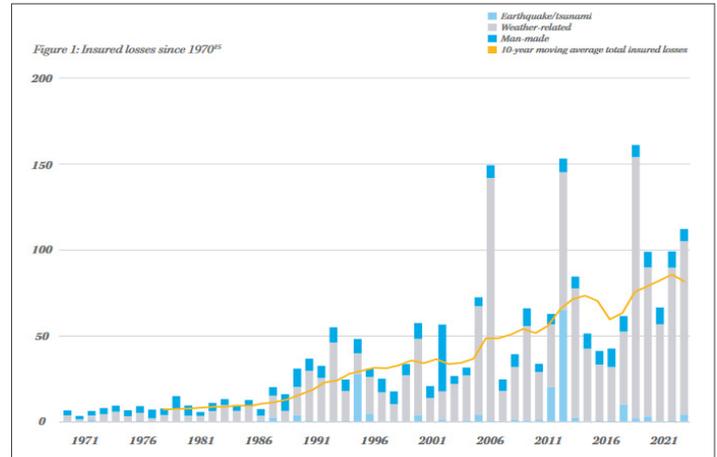
This is according to a [report](#) by law firm Kennedys,

which finds that the underwriting practices of (re) insurers are a major catalyst for change among businesses in the ongoing climate crisis.

The report considers the impact of climate change on insurers; how to mobilise insurance markets to mitigate climate risks; value chain risk arising from climate risk; and the growing trend of climate litigation risk.

The three main types of climate litigation being seen in the courts which bring Directors and Officers (D&O) and Errors and Omissions (E&O) insurance into focus, namely:

1. Lawsuits targeting states challenging the adequacy of climate policies.
2. Lawsuits targeting companies over their emissions of carbon dioxide, alleging climate-related harms.
3. Other litigation strategies including activist shareholder and employees, including with regard to misleading environmental promises (greenwashing) and non-disclosure of climate-related risks.



The report makes six recommendations for (re) insurers to adopt, and to encourage their corporate clients to embrace to address climate risks and reduce the likelihood of environmental liability claims made against them.

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

Source: Global Reinsurance & Kennedys Law

Revealed – Beazley’s quarterly snapshot of emerging cyber risks

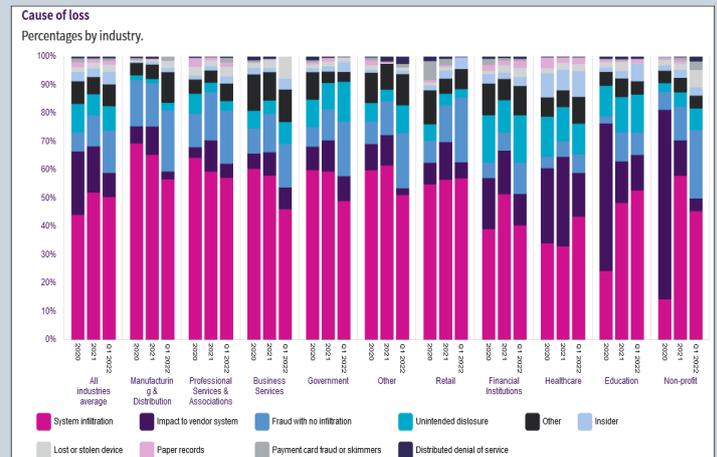
The inaugural Beazley Cyber Services Snapshot has taken a deep dive into the increasingly complex issue of data exfiltration. Gathering data from 2020 to Q1 2022, the [report](#) shows how extortion is evolving, why companies must take a multi-pronged approach to cybersecurity, and how they should respond to the risks.

“Extortion incidents no longer just involves file encryption,” said Raf Sanchez, Beazley’s global head of cyber services. We are seeing data exfiltration now prevalent in a significant majority of incidents reported to our cyber services team. Multiple threat actors are involved, and they are encrypting systems, stealing and selling data they’ve accessed, and also threatening to expose the fact that an organization’s data was stolen unless payment is provided.

“This is an increasingly complex landscape and it’s essential that organizations understand the threats and resulting vulnerabilities of these new threat vectors.”

The Q1 2022 snapshot shows a particularly notable rise in professional services firms falling victim to business email compromise – a figure that rose to 33%. There is risk in organizations’ own behavior as well. As more companies move their operations into the cloud, they make the common mistake of expecting that their cloud providers will provide security on their behalf.

“Often the [security] tools may be there, but they are not enabled by default,” said Beazley cyber services



Manager for Paris, Jad Nehme. “In other words, you can’t just ‘cloud and go’ and expect a secure experience.”

Looking ahead, multi-factor authentication (MFA) is still essential, Beazley said. Without it, a threat actor who uses the correct credentials to connect to an organization’s system can remain undetectable. Forms of MFA that can be considered more secure include push notifications, time-based one-time passwords (TOTP), authenticator apps, and biometrics.

The Cyber Services Snapshot will be published with a different topical focus every quarter, updating key data points such as cause of loss by industry and business email compromise using incidents reported to Beazley, threat intelligence, and open-source data.

Source: Insurance Business mag. & Beazley

Bottom half of the top 10 insurance brokers sees shuffle in latest rankings

Mergers and acquisitions have helped several insurance brokers rise in the ranks of the global top broking firms, resulting in a shuffle in the bottom half of the top 10.

Acrisure moved from No. 9 to No. 7 in the global rankings; Alliant Insurance Services Inc. jumped from 11th place to the eighth spot; Truist Insurance Holdings Inc. dropped to No. 9 from No. 7; and Lockton moved from No. 8 to No. 10, says Best's Review which is AM Best's monthly insurance magazine.

Acrisure led all buyers with 122 M&A transactions in 2021, outpacing its five-year average of 104 deals per year, according to Best Review citing a report by Optis Partners titled "North American Agent & Broker 2021 Year-End Merger & Acquisition Report".

Alliant's merger with Confie, which appeared in the No. 19 spot last year, was a contributing factor in its move up the ranking, along with the acquisition of 14 other brokerages. The agreement brings Confie's family of personal insurance brands, more than 3,500 employees, and more than 1m customers under the Alliant banner, according to a company statement.

Truist's growth strategy is built around organic growth initiatives—including talent recruitment and development, new technology platforms, and data and analytics innovation—as well as expansion through M&A. The company completed two acquisitions in 2021 with annualised revenue of \$164m.

The M&A dealmaking continues in 2022, with an announcement last month that Howden Group Holdings plans to acquire TigerRisk Partners, subject to regulatory approvals.

Top ranking insurance brokers

Meanwhile, Marsh McLennan has retained the No. 1 spot in Best's Review's Top Global Insurance Brokers ranking with \$19.80bn in total revenue, \$7.60bn ahead of second-place Aon. The top five companies in 2022 remained the same as last year.

The top 10 global insurance brokers are listed as follows:

2021 Rank	2020 Rank	Brokerage	2021 total revenue (\$ bn)
1	1	Marsh McLennan	19.80
2	2	Aon	12.20
3	3	WTW	9.00
4	4	Arthur J. Gallagher & Co	6.90
5	5	Hub International	3.23
6	6	Brown & Brown Inc	3.05
7	9	Acrisure LLC	2.97
8	11	Alliant Insurance Services	2.90
9	7	Truist Insurance Holdings Inc	2.88
10	8	Lockton Inc	2.80

Source: Best's Review

Please [click here](#) for Best's Review's latest Top Global Insurance Brokers.

Source: Asia Insurance Review & AM Best

Despite immediate challenges, let's stay focused on our long-term goal: Combating climate change

Disruptions following the war in Ukraine are rippling across the globe. Many countries are reacting by scrambling to secure alternative fossil fuel supplies amid turbulence in international relations. But as nations seek near-term solutions for immediate energy challenges, it's important that they don't lose sight of the crucial long-term goal of transitioning the global economy to net-zero.

The supply chain disruptions that started with the pandemic have been worsened by the war in Ukraine with food and gasoline prices skyrocketing. The conflict is hitting energy markets, too, with officials from Europe and elsewhere shuttling between countries and making new friends to strike deals for alternative fossil fuel sources. An inflationary recession is now a distinct possibility.

The benefits of renewable, locally sourced, sustainable

power go beyond mitigating climate change. A shift to renewables offers opportunities for countries to take their energy destinies into their own hands and potentially boost their ability to navigate accelerating geopolitical complexity. Renewable energy, often "near-shored," can be the basis of stronger economies, creating jobs and underpinning growth for nations and companies that embrace it.



Urs Baertschi
Chief Executive Officer
Reinsurance EMEA /
Regional President EMEA

The Paris Climate Agreement’s goal of limiting global warming to around 1.5 degrees Celsius is in jeopardy as greenhouse gas concentrations rise to record levels. We must change course. As Swiss Re’s Economics of Climate Change report showed, the world stands to lose at least 11% of global GDP from climate change if 2050 net-zero carbon emission goals aren’t met.

With our risk knowledge and risk transfer solutions, we are well placed to support clients, and society, in managing not only immediate risks but also the longer-term, existential ones like global warming. We all must keep this in focus, even when the urgent crises of the day compete for our attention.

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



Source: Swiss Re

“2022 could erode insurer capital in the same way as 2020 did” – S&P

The economic fallout from Russia’s invasion of Ukraine and the energy crisis that the world is facing looks as likely to erode insurers’ capital in 2022 as the Covid-19 pandemic did in 2020.

That is according to new research by S&P Global Ratings, which has published [EMEA Insurance Mid-Year Outlook 2022: In the Eye of the Perfect Storm](#).

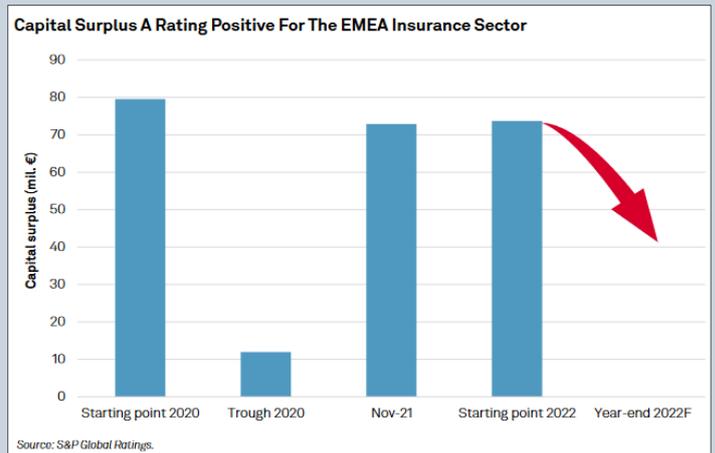
The authors of the report wrote: “Insurers’ capital surplus protects against investment market volatility, currently at an average 9% redundancy on the ‘AA’ level, which may erode during 2022.”

S&P write that the current situation is affecting non-life insurers, who are seeing a short-term rise in claims costs alongside increased premium rates, and insurers, mainly those on the life side, who are losing unrealised gains while benefitting from rising reinvestment rates.

Elsewhere, the authors wrote: “The COVID-19 pandemic created the perfect storm to stress test EMEA insurers in 2020. It resulted in significant capital surplus erosion, which has been almost fully recovered, to €73.7bn.”

It added: “The fallout might be similar in 2022—European insurers have been hit by the drop in equity and bond markets overall as the capital requirement for asset risks reduced; capital recognition of unrealised gains diminished; recognition of discounting undiscounted non-life reserves increased with rising rates; life-embedded value recognition rose, reflected in our view of capital, however we do not consider fluctuation in life bonds; and private equity and private debt, and other less liquid assets, have become a source of default risk.”

The firm also said that EMEA insurers have so far proven



resilient against the geopolitical turmoil caused by the Russia/Ukraine war—and the resulting uncertainty around energy supply—and China-based supply chain issues affecting manufacturing. These, it added, had impacted European countries’ GDP, consumer price indices, and long-term rates. Meanwhile, insurers’ capital surplus protects against investment market volatility, currently at an average 9% redundancy on the ‘AA’ level, which may erode during 2022.

It went on to add that rising inflation and long-term interest rates and depressed capital markets are affecting insurers in the following ways:

- Non-life insurers see a short-term rise in claims costs and increased premium rates. We do not expect margins to erode materially or competition to increase.
- Insurers, mainly life, are losing unrealized gains, but benefit from rising reinvestment rates.
- Of the EMEA insurers that we rate, 90% have a stable outlook; the robustness of rated insurers in EMEA will be tested in the coming months.

Source: Reinsurance News & S&P global

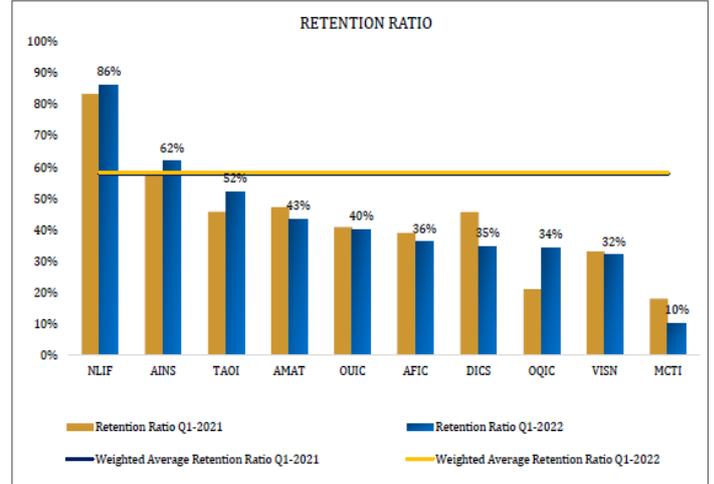
Arab Insurance

Oman

BADRI Omani Listed Insurance Companies Performance Analysis 2022-Q1

“The listed companies in Sultanate of Oman had a combined gross written premium of RO 146 gross premium in Q1-2022 which is a 10% increase from RO 133 the previous year. While there are still some challenges as the industry recovers from the after-effects of the pandemic, we saw an increase in weighted average loss ratio which stood at 68% as compared to 65% in Q1-2021. However, companies have demonstrated improvement in underwriting practices along with higher returns on investment resulting in a 10% increase in the overall profits.

Despite many challenges have been faced in the past, the Omani insurance sector has demonstrated some noticeable improvement during this quarter as



compared to previous year.”

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

Source: BADRI

Arab Insurance

Kuwait

55.7% منها ل «الحوادث الأخرى» ب 194.94 مليون دينار.. لدى 40 شركة تعمل في السوق الكويتي 350 مليون دينار تعويضات تأمينية.. تحت التسوية



التعويضات تحت التسوية في قطاع التأمين الكويتي بواقع 8.124 ملايين دينار من بينها 470.26 ألف دينار لشركات التأمين الأجنبية و7.65 ملايين دينار لشركات التأمين الكويتية.

وسجل تأمين ال «حوادث أخرى» أعلى معدل تعويضات تحت التسوية في الكويت، إذ استحوذ على نحو 55.7% منها بواقع 194.94 مليون دينار، من بينها 7.33 ملايين دينار لشركات التأمين الأجنبية، و187.6 مليون دينار في الشركات الكويتية.

وبلغت التعويضات تحت التسوية في تأمين السيارات ضد الغير (التأمين الإجباري) نحو 23.97 مليون دينار تشكل نحو 6.8% من إجمالي التعويضات تحت التسوية، بينما استحوذت الشركات الأجنبية

كشفت بيانات رسمية، اطلعت عليها «الأنباء»، أن إجمالي التعويضات تحت التسوية في 40 شركة تأمين تعمل بالسوق الكويتي بلغت نحو 349.75 مليون دينار عن 2021، واستحوذت التعويضات الناتجة عن وثائق تأمين «حوادث أخرى» على الحصة الأكبر من تلك التعويضات بنسبة 55.7%، تلتها تأمينات الحياة الجماعي بـ 16%.

تفصيلاً، استحوذت 27 شركة تأمين كويتية على نحو 95% من إجمالي التعويضات التأمينية تحت التسوية في السوق المحلي بما قيمته 331.28 مليون دينار، بينما تبلغ قيمة تلك التعويضات لدى 13 شركة تأمين أجنبية تعمل بالسوق المحلي نحو 18.465 مليون دينار تشكل 5% من التعويضات تحت التسوية في القطاع.

وسيطرت نحو 5 شركات كويتية في القطاع على أكثر من 70% من قيمة التعويضات تحت التسوية وذلك بما قيمته نحو 246.11 مليون دينار، حيث سجلت إحدى الشركات أعلى قيمة لتلك التعويضات بواقع 99.69 مليون دينار، فيما تلتها شركة أخرى بتعويضات تحت التسوية تبلغ قيمتها 49.97 مليون دينار، أما ثالث أعلى شركة فبلغت قيمة تعويضاتها نحو 43.07 مليون دينار، وفي المرتبة الرابعة شركة بتعويضات تبلغ قيمتها 30.67 مليون دينار، وفي المرتبة الخامسة شركة بتعويضات تبلغ قيمتها 22.69 مليون دينار.

ولجهة أنواع التأمين، فقد استحوذ التأمين ضد الحريق على 7% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بواقع 24.38 مليون دينار من بينها 3.7 ملايين دينار تعويضات تخص شركات التأمين الأجنبية، و20.6 مليون دينار تعويضات تحت التسوية في شركات التأمين الكويتية.

واستحوذ التأمين البحري والطيران على 2.3% من إجمالي

بينها 550 ألف دينار تعويضات شركات التأمين الأجنبية، و56.68 مليون دينار تعويضات تحت التسوية في شركات التأمين الكويتية، يأتي ذلك فيما استحوذت التعويضات تحت التسوية لتأمين الحياة الفردي على نحو 896.6 ألف دينار في القطاع من بينها 316.3 ألف دينار تعويضات شركات التأمين الأجنبية، و580.29 ألف دينار تعويضات شركات التأمين الكويتية.

يأتي ذلك، فيما سجل إجمالي التعويضات التي دفعتها شركات التأمين للمؤمن عليهم في الكويت خلال العام 2021 أكثر من 384 مليون دينار، وبلغ عدد وثائق التأمين في البلاد عن العام ذاته نحو 1.404 مليون وثيقة، وبلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للمؤمن عليهم في حوادث السيارات خلال العام المنصرم أكثر من 57 مليون دينار.

وبلغ إجمالي تعويضات التأمين على الحياة المصروفة في الكويت خلال العام الماضي نحو 47 مليون دينار، أما التأمين الصحي، فبلغ إجمالي التعويضات المدفوعة إثره 226.3 مليون دينار، وسجلت التعويضات المدفوعة للمؤمن عليهم حال السفر 643.47 ألف دينار، وبلغت تعويضات وثائق التأمين البحري والطيران ما قيمته 6.39 ملايين دينار.

وسجل إجمالي التعويضات التي صرفت للمؤمنين ضد الحرائق نحو 11 مليون دينار، وصرفت وثائق التأمين ضد حوادث أخرى 36.13 مليون دينار خلال العام.

المصدر: الأنباء

Arab Insurance

Bahrain

تمديد موعد التكيف مع معايير "IFRS 17" لشركات التأمين

المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية (17)، إضافة إلى البيانات المالية لفترات التقارير المذكورة وفقاً للمعايير الحالية، جنباً إلى جنب مع تقييم الشركة لأثر التنفيذ.

ويجب أن يتم التوقيع على تقارير المرحلة النهائية من قبل الرئيس التنفيذي أو المدير العام لشركة التأمين وكذلك الخبير الاكتواري للشركة.

علاوة على ذلك، يجب تقديم تقارير المرحلة النهائية إلى مجلس الإدارة في أقرب اجتماع لمجلس الإدارة.

وكان مصرف البحرين المركزي قرر في نوفمبر 2021 تمديد الموعد النهائي لتطبيق المعيار رقم 17، وذلك عقب قرار مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تأجيل التنفيذ الفعال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقد التأمين" من 1 يناير 2022 إلى 1 يناير 2023 إلى جانب مناقشات مع جمعية التأمين البحرينية في تقييم مدى استعداد سوق التأمين لتنفيذ المرحلة النهائية.

ومرت عملية التطبيق بـ 3 مراحل قبل المرحلة النهائية الحالية، إذ كانت المرحلة الأولى عبارة عن عملية تقييم، وقامت شركات التأمين بإجراء تحليل شامل للفجوات فيما يتعلق بالإعاقات التشغيلية والمالية لتنفيذ هذه المعايير الدولية، كما يجب تقديم تقرير تحليل الفجوة إلى المصرف المركزي. أما المرحلة الثانية، فكان لأعمال الإعداد والتصميم، إذ تعين على جميع شركات التأمين إعداد خطة عمل مفصلة حول كيفية تنفيذ متطلبات معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم 17، مع مراعاة تحليل الفجوات الذي تم إعداده في المرحلة الأولى.

المصدر: البلاد

على نحو 2.4 مليون دينار من تلك التعويضات فيما تبلغ حصة الشركات الكويتية منها نحو 21.56 مليون دينار.

وسجلت التعويضات تحت التسوية لتأمين السيارات التكميلي (التأمين الشامل) نحو 11.72 مليون دينار تشكل نحو 3.4% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بالقطاع، فيما استحوذت الشركات الأجنبية على 2.144 مليون دينار من تلك التعويضات، بينما سجلت تلك التعويضات في الشركات الكويتية نحو 9.58 ملايين دينار.

وسجل التأمين الصحي نحو 27.676 مليون دينار تعويضات تحت التسوية تشكل نحو 8% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بالقطاع ككل، من بينها 1.52 مليون دينار تعويضات تحت التسوية في شركات التأمين الأجنبية، و26.15 مليون دينار في شركات التأمين الكويتية.

وبلغت التعويضات تحت التسوية الناتجة عن تأمين السفر في الكويت خلال 2021 نحو 784.8 ألف دينار، جميعها في شركات تأمين كويتية يبلغ عددها نحو 7 شركات من أصل 27 شركة كويتية عاملة في السوق المحلي.

واستحوذت تأمينات الحياة الجماعي على 16% من إجمالي التعويضات تحت التسوية في القطاع بواقع 57.23 مليون دينار من

مدد مصرف البحرين المركزي موعد تنفيذ المرحلة النهائية لعملية تكيف شركات التأمين والانتقال لتطبيق المعيار المحاسبي رقم 17 لشركات التأمين، إذ يتوقع مراقبون أن يترك هذا المعيار أثراً في رصد وقراءة النتائج المالية لشركات التأمين في الفترة المقبلة.

والمعيار رقم 17 هو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الذي أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017، إذ إنه بموجب نموذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 سيتم احتساب التزامات عقد التأمين على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية للتأمين في المستقبل مع وجود مخصص للمخاطر.

وجاء في تعميم للمدير التنفيذي للرقابة على المؤسسات المالية بمصرف البحرين المركزي عبد الرحمن الباكر بأنه تقرر تمديد المرحلة النهائية لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، بعد مناقشات واجتماعات عقدت مع جمعية التأمين البحرينية "BIA".

وبحسب التوجيه الجديد، سيتعين على الشركات تقديم التقارير بالمعايير الجديدة بتاريخ 31 أغسطس المقبل وذلك لنتائج الفترة المالية المنتهية في (31 ديسمبر 2021)، في حين سيتعين على الشركات بنهاية أكتوبر المقبل تقديم التقارير المالي مع الأخذ بالاعتبار المعايير الجديدة وذلك للفترة المالية المنتهية في (30 يونيو 2022).

وطلب المصرف المركزي من جميع شركات التأمين تقديم بياناتها المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، إضافة إلى البيانات المالية لكل فترة تقرير، إلى جانب تقييم الشركة لأثر التنفيذ.

ويجب أن يتضمن التقرير، كحد أدنى، البيانات المالية للشركة (أي بيان المركز المالي، وبيان الربح أو الخسارة، وبيان حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية، والإفصاحات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير

اللجنة المالية بالاردني للتأمين تناقش مسودة تعليمات السياسات المحاسبية ونماذج البيانات المالية وفقا لمتطلبات المعيار المحاسبي رقم 17 المتعلق بعقود التأمين



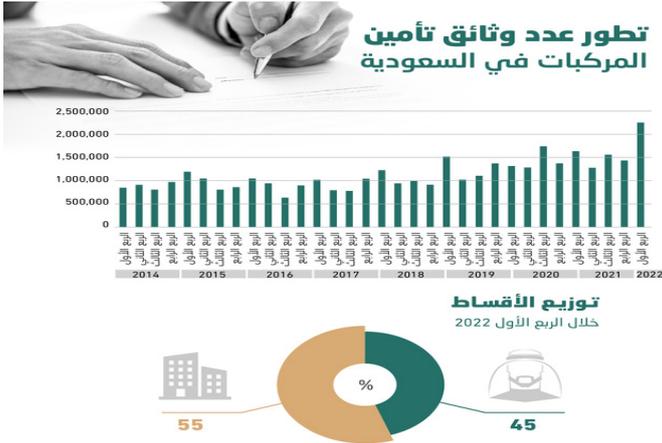
المرتقب مطلع الاسبوع القادم مع ممثلي البنك المركزي لمناقشة ملاحظات اللجنة وعدد من الملاحظات التي وصلت البنك المركزي من عدد من جهات الاختصاص التي تم التشاور الاولي معها بخصوص هذه المسودة قبل عرضها على شركات التأمين والقطاع ومدقي الحسابات لتقديم المقترحات.

المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

في اطار التنسيق والتعاون المستمر ما بين الاتحاد الاردني لشركات التأمين ومديرية الرقابة على أعمال التأمين في البنك المركزي الأردني من خلال التشاور في مشاريع القوانين والتعليمات المتعلقة بعمل شركات التأمين، عقدت اللجنة التنفيذية للجنة المالية في الاتحاد بحضور السيد عماد الحجة نائب رئيس مجلس ادارة الاتحاد ومنسق أعمال اللجنة المالية في الاتحاد اجتماعا تشاوريا مع السيد علاء قراعين الخبير الاكوتاري وبحضور رئيس واعضاء اللجنة المالية في الاتحاد ممثلة بكل من السيد مؤنس حداد والسيد عبدالسميع النتشة والسيد اسامة تقالي والسيد مراد حداد وممثلي الاتحاد لمناقشة مسودة تعليمات السياسات المحاسبية الواجب اتباعها والنماذج اللازمة لإعداد التقارير والبيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 التي طرحها البنك المركزي للنقاش مع اللجنة التنفيذية للجنة المالية في الاتحاد قبيل طرح مشروع التعليمات بصيغته النهائية على قطاع التأمين والجهات الاخرى ذات العلاقة للنقاش بهدف التحسين والتطوير وتوضيح أية مفاهيم قد تكون موضع خلاف في تفسيرها عند عملية التطبيق الفعلي.

ويأتي اجتماع اللجنة التنفيذية للجنة المالية تحضيراً للاجتماع

مستوى قياسي لوثائق التأمين على المركبات عند 2.3 مليون بنمو 36 %



في المائة.

وسجلت الأقساط المكتتبة من قبل الأفراد نمواً في الربع الأول بنحو 6 في المائة لتصل إلى 1.2 مليار ريال، مقارنة بنحو 1.11 مليار ريال. وشهدت فئة الشركات نمواً في حجم الأقساط المكتتبة لكن بشكل أقل من الأفراد، حيث نمت 2.9 في المائة، لتبلغ 1.47 مليار ريال مقارنة بنحو 1.43 مليار ريال للعام الذي سبقه.

وفي الربع الأول، شكلت أقساط تأمين المركبات على نحو 17.8 في المائة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة البالغة 14.98 مليار ريال، بينما كانت تشكل نحو 19.9 في المائة للفترة المماثلة.

سجل إنفاق المستهلكين في السعودية على تأمين المركبات "الأقساط المكتتبة"، خلال الربع الأول من العام الجاري، أعلى مستوى في عامين، مع تزايد عدد الوثائق المؤمنة إلى مستوى قياسي نتيجة التأمين الإلزامي للمركبات والإقبال المتزايد لقيادة المرأة.

ووفقاً لرصد وحدة التقارير في صحيفة "الاقتصادية" استند إلى بيانات البنك المركزي السعودي "ساما" والقوائم المالية لشركات التأمين، بلغ عدد الوثائق في الربع الأول مستوى قياسياً عند 2.26 مليون وثيقة، بنسبة نمو سنوي 36 في المائة.

فيما بلغت قيمة الأقساط المكتتبة خلال الفترة 2.67 مليار ريال، مسجلة نمواً سنوياً عند 4.9 في المائة، ونحو 28.8 في المائة مقارنة بالربع السابق.

وبذلك بلغ متوسط الوثيقة الواحدة نحو 1183 ريالاً، وهو أدنى من المتوسط خلال الفترة المماثلة من العام السابق البالغة 1538 ريالاً، وبفارق 23 في المائة.

ويأتي تراجع متوسط الوثيقة الواحدة، إلى جهود البنك المركزي لرفع مستوى عدالة وكفاءة التسعير، حيث كان أبرزها تقديم خصومات تصل إلى 60 في المائة لأصحاب السجل الخالي من المطالبات، وكذلك اعتماد الضوابط الخاصة بالتأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد.

ويحسب فئة العملاء، فإن الأفراد شكلوا نحو 45 في المائة من أقساط الربع الأول للعام الجاري، بينما نصيب الشركات عند 55

تزيد على الفترة المماثلة البالغة 1.4 مليار ريال لتشكل 65.8 في المائة من صافي الأقساط المكتتبة. إلى ذلك، بلغ إجمالي إنفاق المستهلكين على تأمين المركبات خلال الأعوام العشرة الأخيرة -2012-2021، نحو 87.7 مليار ريال، فيما يعد 2016 الأكثر إنفاقاً بنحو 12.2 مليار ريال تقريبا.

المصدر: الاقتصادية

واحتفظت شركات التأمين بنحو 95.2 في المائة من أقساط التأمين خلال الفترة، وهو يزيد على الفترة المماثلة البالغة 93.6 في المائة، لتسجل صافي أقساط بنحو 2.54 مليار ريال، ويعد معدل الاحتفاظ مقياساً للأخطار، التي تتحمل شركات التأمين تغطيتها. كذلك بلغ صافي المطالبات المتكبدة نحو 1.67 مليار ريال، وهي

Arab Insurance

Lebanon



بوشكيان بحث مع نسناس وضع مواصفات في التأمين تؤمن السلامة في المصانع

اجتمع وزير الصناعة في حكومة تصريف الأعمال النائب جورج بوشكيان مع النائب ألكس ماتوسيان ورئيس جمعية شركات الضمان إيلي نسناس في حضور المدير العام للوزارة داني جدعون.

وجرى البحث في وضع آلية تعاون تنسيقية بين الوزارة والجمعية من أجل التوصل إلى وضع مواصفات إضافية في التأمين تحفظ السلامة العامة وتؤمن حد أدنى من الحماية في المصانع والبيئة المحيطة بها.

المصدر: LBC

Arab Insurance

Egypt

Egypt's financial regulator looks to insurance-linked securities (ILS)

The financial regulator in Egypt has become the latest government entity to look to implementation of an insurance-linked securities (ILS) framework within the country.

Egypt already has insurance and some reinsurance activity going on within the country, but insurance-linked securities (ILS) are relatively unknown and a new concept to its market.

Despite that, the Financial Regulatory Authority (FRA) of Egypt has put ILS in its strategic plan, stating that this could be an important new investment and risk transfer channel for the country.

In seeking to build out its investment markets, with a focus on instruments that can help to promote fairness and help to attract important capital sources, the ILS instrument is seen as something that complement broader insurance, reinsurance and risk transfer work in Egypt.

The FRA's strategy lasts through 2026 and as it looks to enhance Egypt's capital markets, for the country and investors, it wants to develop new products related to non-banking financial activities, one of which is insurance-linked securities (ILS).

These could apply to both life and non-life risks, the Authority said, although explaining that catastrophe bonds covering natural disaster risks are the most well-known.

The regulator sees the potential for ILS to play a role in helping its insurance and reinsurance market access

international capital sources, to disperse risk, as well as to provide investment opportunities that can support social good projects in Egypt as well.

With Egypt's regulator and insurance market already familiar with alternative risk transfer structures, and concept such as parametric insurance, adding the ability to access capital markets sources of capacity through ILS regulations could be a positive step forwards for the country's capital and risk market development.

New countries looking at ILS regulatory regimes aren't necessarily looking to attract international issuance, as we've seen in the past.

Increasingly, we've been speaking with regulators from around the world that want to add capital markets access as an option for their own insurance and reinsurance industry's capacity needs, while also putting in place the necessary structures to allow for domestic risks to be offloaded to international investors.

Given how established the main ILS domiciles like Bermuda are, this is a far better approach for any government to take nowadays, as if successful then naturally their regulatory framework can attract others in time, but the main goal should be to modernise their own financial market's risk transfer options to include ILS.

Source: Artemis

القانون يمنح شركات التأمين فتح حسابات بالنقد الأجنبي في الخارج.. اعرف التفاصيل

الأجنبية، ثم تلاه القانون رقم 156 لسنة 1950 للإشراف والرقابة على هيئات التأمين لتكوين الأموال، وبعد ذلك صدر القانون رقم 195 لسنة 1959 بإصدار قانون هيئات التأمين، وفي عام 1975 صدر القانون رقم 119 لسنة 1975 بشأن شركات التأمين. وفي ضوء المتغيرات الاجتماعية والاقتصادية في العقد السبع والثامن من القرن الماضي بدت الحاجة ملحة لتفعيل الرقابة والإشراف على قطاع التأمين، فصدر القانون رقم 10 لسنة 1981 بإصدار قانون الإشراف والرقابة على الوحدات العاملة فيه سواء عند التأسيس أو أثناء مزاولة النشاط، أو عند التصفية وانتهاء الأعمال. وقد مثل هذا القانون طفرة تشريعية عند صدوره وكان له أثر فاعل لتنظيم وتطوير سوق التأمين في مصر.

المصدر: اليوم السابع

منح مشروع قانون التأمين الموحد الذي تقدمت به الحكومة للسلطة التشريعية الحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الحق في فتح حسابات بالنقد الأجنبي بالخارج، لمقابلة التزاماتها المستحقة عليها.

جاءت المادة 176 من مشروع القانون الذي وافق عليه مجلس الشيوخ نهائياً لتقضي بأنه لشركات التأمين وإعادة التأمين الحق في فتح حسابات بالنقد الأجنبي بالخارج لمقابلة التزاماتها المستحقة عليها في الخارج، ومنحت الفقرة الثانية لمجلس إدارة هيئة الرقابة المالية، أن يصدر قرارات بالقواعد التي يراها ملائمة لذلك.

وقد صدر في مصر أول تشريع خاص بالإشراف والرقابة على نشاط التأمين في القانون رقم 92 لسنة 1039، وذلك فور إلغاء الامتيازات

Arab Insurance

Morocco

الاجتماع الخامس عشر للجنة التنسيق والرقابة على المخاطر الشمولية

Français



بالنسبة للقروض المقدمة للمقاولات غير المالية وفي 9,8% فيما يخص القروض الممنوحة للأسر. ونتيجة لذلك، بلغت نسبة الديون المعلقة الأداء لدى القطاع البنكي 8,7%. وظلت نسبة تغطية هذه الديون بالمخصصات الاحتياطية مستقرة في حوالي 68%.

- في قطاع التأمينات، تشير المؤشرات الرئيسية، في المجموع، إلى عودة النشاط إلى وضعية ما قبل الأزمة. فقد استعاد القطاع دينامية جيدة وتمكن من رفع رقم معاملاته بنسبة 9,9% في 2021 مقابل 1% سنة من قبل. وارتفعت النتيجة المالية بنسبة 64,7% مستفيدة من الأداء الجيد لسوق البورصة في حين تراجع هامش الاستغلال بالخصوص نتيجة لتزايد نسبة حجم الأضرار التي عادت إلى مستواها المسجل قبل الأزمة. وبالتالي، نمت النتيجة الصافية للقطاع بنسبة 35% وارتفعت نسبة مردودية الأموال الذاتية إلى 9,5%. ومن جهة أخرى، تحسن معدل القيمة الكامنة للأصول على التوظيفات منتقلا من 13% في 2020 إلى 15,5% في 2021. وعلى الصعيد الاحترازي، يواصل القطاع إفراز هامش ملاءة جيد مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي. وقد يتم تخفيض هذا الهامش، الذي لا يغطي إلى اليوم إلا خطر الاكتتاب، مع دخول الإطار الاحترازي للملاءة المبني على المخاطر حيز التنفيذ. ومن جهة أخرى، تشير اختبارات الضغط المنجزة إلى تمتع شركات التأمين بقدرة جيدة على الصمود أمام الصدمات على محفظة الأسهم والمحفظة العقارية والأوضاع الماكرو اقتصادية والتقنية غير المواتية.

- وبخصوص أنظمة التقاعد، من المتوقع أن يؤدي إلحاق الأساتذة المتعاقدين خريجي الأكاديميات الجهوية للتربية والتكوين بنظام المعاشات المدنية الذي يسيره الصندوق المغربي للتقاعد، إلى تخفيف العجز المتراكم على المدى الطويل. لكن ونظرا لكون أفق استدامة هذا النظام ضيقا جدا، فإن هذا إلحاق لن يكون له تأثير كبير على استدامته على المدى القصير. وقد مكن الإصلاح المقياسي الذي خضع له النظام الجماعي لمنح رواتب التقاعد من تحسين أفق استدامته دون إرساء تسعيرة متوازنة للحقوق المستقبلية. فضيق هوامش التصرف من سنة إلى أخرى يتطلب تسريع إرساء إصلاح

عقدت لجنة التنسيق والرقابة على المخاطر الشمولية اجتماعها الخامس عشر يوم الخميس 14 يوليوز بمقر بنك المغرب بالرباط. وخلال هذا الاجتماع، تدارست اللجنة وصادقت على تقرير الاستقرار المالي برسم سنة 2021، واطلعت على التقدم المحرز على مستوى خارطة الطريق الخاصة بالاستقرار المالي للفترة 2022-2024.

كما اطلعت على خلاصة الاجتماعات الشهرية لممثلي اللجنة التي عُقدت منذ بداية الأزمة الصحية. ولا تزال مؤشرات التتبع تشير إلى غاية اليوم إلى متانة القطاع المالي أمام تداعيات هذه الأزمة.

وبعد تحليل وضعية النظام المالي بالنظر إلى التطورات الاقتصادية والمالية، سجلت اللجنة الخلاصات الرئيسية ومنها:

- بالرغم من النمو القوي الذي سجله الاقتصاد الوطني خلال سنة 2021، فإن الهشاشات المرتبطة بتداعيات الأزمة في أوكرانيا، وتساعد الضغوط التضخمية والظروف السيئة التي طبعت الموسم الفلاحي، ستؤثر لا محالة على الآفاق الاقتصادية. في هذا السياق غير المواتي، يتوقع بنك المغرب أن يتباطأ نمو الاقتصاد الوطني إلى 1% في 2022 قبل أن يتسارع إلى 4% في 2023. وعلى صعيد الحسابات الخارجية، يرتقب أن يتفاقم عجز الحساب الجاري إلى 4,9% من الناتج الداخلي الإجمالي في 2022 قبل أن يعود إلى 3,8% في 2023. في حين ستمكن الأصول الاحتياطية الرسمية من تغطية حوالي 6 أشهر من واردات السلع والخدمات، أخذاً بالاعتبار على الخصوص توقعات التمويل الخارجي للخزينة. وعلى مستوى المالية العمومية، يتوقع أن يتفاقم عجز الميزانية إلى 6,3% من الناتج الداخلي الإجمالي في 2022 قبل أن يتراجع إلى 5,6% في 2023، بينما يرتقب أن تصل مديونية الخزينة إلى 70,1% من الناتج الداخلي الإجمالي في 2022 وإلى 70,7% في 2023.

- في ظل سياق صعب، تزايدت القروض البنكية الممنوحة للقطاع غير المالي بوتيرة معتدلة. واستمرت حدة ارتفاع الديون المعلقة الأداء في التراجع في الأشهر الأربعة الأولى من سنة 2022 واستقرت نسبة هذه الديون في متم شهر أبريل 2022 في حدود 11,2%

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وسجلت الإنجازات المحققة في هذا الإطار، ودعت إلى مواصلة التعبئة من أجل استكمال تنفيذ التوصيات في الآجال المحددة.

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

المصدر: هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي

Companies News

أستكملت شركة دار التكافل وشركة الوطنية للتكافل (وطنية) عملية الاندماج لتصبح واحدة من الشركات الوطنية الرائدة في مجال التأمين الإسلامي التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة

English 

تراكمية كبيرة في قطاع التأمين التكافلي

• سيرأس مجلس الإدارة الجديد الدكتور علي سعيد بن حرمل الظاهري، يتمتع أعضاء المجلس الحالي بمهارات وكفاءات وخبرات طويلة في قطاع المال والأعمال ويملكون قدرات عالية تمكنهم من تحليل وفهم البيانات المالية بشكل دقيق، مما جعلهم مؤهلين وقادرين على تطوير استراتيجية الشركة بشكل فعال لاستكشاف فرص النمو المستقبلية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

بدء تداول أسهم الشركة الدامجة في سوق دبي المالي

توقف تداول أسهم شركة الوطنية للتكافل "وطنية" في سوق أبو ظبي للأوراق المالية (ADX) اعتباراً من إغلاق جلسة التداول يوم الأربعاء الموافق 15/6/2022، والغيت الشركة رسمياً من سوق أبو ظبي للأوراق المالية في 30 يونيو 2022 كجزء من عملية الاندماج، وذلك بعد استلام شهادة الاندماج الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA).

ونتيجة لذلك، حصل مساهمو شركة الوطنية للتكافل "وطنية" على 0.734375 سهماً في شركة دار التكافل مقابل كل سهم يملكونه في شركة الوطنية للتكافل (الوطنية)، لتصبح شركة دار التكافل بذلك إحدى الشركات الوطنية الرائدة في مجال التأمين الإسلامي التكافلي، بقيمة أسهم متداولة تقدر بـ 260.156.250 درهم. وسيبدأ تداول الشركة المندمجة في سوق دبي المالي تحت رمز DARTAKAFUL، اعتباراً من اليوم 4 يوليو 2022.

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

المصدر: الموقع الإلكتروني للشركة

نظامي لأنظمة التقاعد. ومن جهة أخرى، اطلعت اللجنة على التقدم المحرز على مستوى خطة العمل المتعلقة بتنفيذ توصيات مجموعة العمل المالي ومجموعة العمل المالي للشرق الأوسط وشمال إفريقيا في مجال

الإمارات العربية المتحدة: أعلنت شركة دار التكافل وشركة الوطنية للتكافل (وطنية) اليوم عن إتمام اندماجهما اعتباراً من تاريخ 1 يوليو 2022 وفقاً لخطة الاندماج المعلنة في 3 مارس 2022، وبعد استيفاء جميع شروط الصفقة بما في ذلك الموافقات النهائية من الجهات التنظيمية والمساهمين.

النقاط الرئيسية:

- تصبح شركة دار التكافل بعد الاندماج إحدى الشركات الوطنية الرائدة في تقديم خدمات التأمين التكافلي في الإمارات العربية المتحدة
- سيحدث تغييرٌ رئيسي في حجم الأعمال مع إمكانية تحقيق تآزرٍ كبيرٍ في التكلفة والإيرادات
- تبدأ الشركة المندمجة بالتداول في سوق دبي المالي اليوم تحت رمز DARTAKAFUL برأسمالٍ إجمالي قدره 260 مليون درهم
- سينتج عن الاندماج توسعٌ كبيرٌ في التغطية الجغرافية والأسواق المتاحة
- ستحتفظ الشركة الجديدة بنسبة 100% من العملاء عند اكتمال عملية الاندماج
- سيكون لدى الشركة قاعدة كبيرة تشمل أكثر من 100 من الشركاء الاستراتيجيين في صناعة التأمين كوسطاء التأمين، ومزودي خدمات التأمين
- احتفظت الشركة الجديدة بجميع الكفاءات والخبرات لديها والمتمثلة بالموظفين من كلا الشركتين والذين يملكون خبرات

اكتمال الصفقة بين «الوطنية للتأمين على الحياة» و«رويال أند صن ألابانس الشرق الأوسط»

المملوكة لمستثمرين سعوديين، بأسهم جديدة في الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام، الأمر الذي يجعل الجانب السعودي ثاني أكبر المساهمين في الوطنية للتأمين بعد أومينفست. ويقع المقر الرئيسي للشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام في سلطنة عمان ولها فروع في دبي وأبوظبي والكويت.

وقال خالد الزبير، رئيس مجلس إدارة كل من أومينفست والوطنية للتأمين على الحياة والعام: نعرب عن خالص امتنان المجموعة للجهات التنظيمية في سلطنة عمان والسعودية والإمارات والبحرين على دعمهم الاستثنائي في إتمام هذه الصفقة وتفهمهم لأثرها الإيجابي المهم على قطاع التأمين والمتغيرات السوقية على مستوى المنطقة، وستساعد هذه الصفقة في توسيع نطاق الوصول للعملاء في المنطقة.

المصدر: البيان

سلطنة عمان: أعلنت الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام، إحدى الشركات التابعة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومينفست)، اكتمال الصفقة الاستراتيجية التي جعلت شركة رويال أند صن ألابانس الشرق الأوسط شركة تابعة مملوكة بالكامل للشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام، تغطي عملياتها دول مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك سلطنة عمان والسعودية والإمارات والبحرين. يأتي ذلك في أعقاب توقيع اتفاقية البيع والشراء واتفاقية تبادل الأسهم في أبريل 2022، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية والمساهمين،

وتم تنفيذ هذه الصفقة على جزأين، تضمن الجزء الأول شراء حصة تعادل 50.00002% من أسهم رويال أند صن ألابانس الشرق الأوسط المملوكة لـ «صن ألابانس للتأمين»، فيما تضمن الجزء الثاني استبدال بقية أسهم رويال أند صن ألابانس الشرق الأوسط،

الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف تؤكد على التصنيف الائتماني لشركة التأمين الإسلامية

صندوق حملة الوثائق ومساهمي الشركة خلال عام 2021 . تدير شركة التأمين الإسلامية عمليات إعادة التأمين (إعادة التكافل) بشكل استباقي وتلبي كافة المتطلبات الرقابية . وتنتهج الشركة أفضل الممارسات في مجال الحوكمة بحيث خصصت قسم معني لإدارة المخاطر في الشركة ، كما تتمتع شركة التأمين الإسلامية بحوكمة شرعية بوجود هيئة رقابة شرعية . وقد حافظت شركة التأمين الإسلامية على تقييم الدرجة الائتمانية بمعدل (76 – 80) مما يشير إلى كفاية معايير الحماية المتوفرة في الشركة .

المصدر: الموقع الإلكتروني للشركة

المملكة الأردنية الهاشمية: أكدت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف على قوة التصنيف الائتماني لشركة التأمين الإسلامية بدرجة (A) وبمنظور مستقبلي مستقر .

شركة التأمين الإسلامية هي أول شركة تأمين إسلامي في الأردن . ويُذكر أن البنك الإسلامي الأردني أكبر مساهم في الشركة بحصة تبلغ 41,67% وتربطه علاقات وثيقة مع الشركة من حيث الأعمال وتمثيل مجلس الإدارة .

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة وقرارات الإغلاق والحظر المطبق نتيجة جائحة كورونا ، فقد حققت شركة التأمين الإسلامية زيادة في الأرباح وانخفاض في المطالبات وزيادة الأرباح في

AXA Maroc lance la 1ère assurance maladie individuelle complémentaire à l'AMO

Morocco: Destinée aux particuliers et aux professionnels, « SEHASSUR » est la première offre d'assurance maladie complémentaire individuelle au Maroc, avec un modèle de guichet unique suite à la signature d'une convention avec la Caisse Nationale de Sécurité Sociale CNSS.

AXA Assurance Maroc soutient le projet de généralisation de l'AMO et s'intègre avec la CNSS pour y contribuer, en développant une offre et un modèle répondant à la nouvelle population qui va faire partie du système de couverture sociale au Maroc, avec une offre adaptée, abordable et simple.

AXA Assurance Maroc lance son nouveau produit baptisé SEHASSUR, et qui est proposé en 3 formules adaptées, à savoir : essentielle, optimale et intégrale. La première formule représente des prestations et des plafonds de remboursement qui peuvent atteindre 50.000 DH annuellement et par personne à charge. La deuxième option comprend un niveau de couverture plus élevé qui peut atteindre des plafonds de couverture de 70.000 DH. La formule Intégrale permet quant à elle

d'atteindre des plafonds de 100.000 DH annuellement. Les taux de remboursement peuvent être au choix au niveau de chaque formule de 80% jusqu'à 95% des frais engagés. A partir de 165dh/mois, le démarrage de la commercialisation de ce nouveau produit d'assurance d'Axa Assurance Maroc est prévu le lundi 18 juillet 2022.

« Le grand chantier de généralisation de l'AMO à une nouvelle population non couverte jusque là, nous a poussé à nous rapprocher le plus rapidement possible de la CNSS pour construire avec eux une offre qui puisse répondre à un nouveau besoin de cette population », a déclaré Oussama Lazrak, Directeur Exécutif Vie, Épargne et Santé. « Ce produit va permettre à toute personne qui est immatriculée à la CNSS, d'avoir une couverture complémentaire qui puisse compléter la couverture de la CNSS. Un client d'AXA Assurance Maroc qui a un contrat d'assurance maladie complémentaire, s'il veut se faire rembourser, peut ainsi déposer son dossier à n'importe quel point de relais de la CNSS », a-t-il poursuivi.

Source: Challenge



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