

# 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



**34<sup>th</sup> GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION (GAIF) CONFERENCE**  
18<sup>th</sup> - 21<sup>st</sup> February 2024  
Oman Convention and Exhibition Centre, Muscat, Oman  
Sustainability and inclusivity in the Arab insurance industry: How Arab insurers leverage the artificial intelligence revolution  
SAVE THE DATES  
www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents



**In a World of Uncertainties, We've Got You Covered**  
**ICIEC - Credit, Investment and Business Insurer of First Resort**  
THE ISLAMIC CORPORATION FOR THE INSURANCE OF INVESTMENT AND EXPORT CREDIT  
iciec-communication@isdb.org | iciec.isdb.org | in | | f  
IsDB  
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية  
Islamic Development Bank Group

## Solidarity with Libya



### نعي وتضامن

يُنعي الأمين العام للاتحاد العام العربي للتأمين بإسمه شخصياً ونيابة عن أعضاء مجلس الاتحاد وكافة منتسبي الأمانة العامة ضحايا العاصفة دانيال التي ضربت ساحل ليبيا.

متمنين من الله أن يتغمدهم بواسع الرحمة والمغفرة، وأن يرد الأشقاء الليبيين المفقودين إلى ذويهم سالمين. كما نُعرب عن تضامننا مع بلدنا الشقيق ليبيا في هذه الفاجعة.

أعان الله أشقاءنا الليبيين، وحفظهم من كل سوء.

شكيب أبوزيد  
الأمين العام

## General Secretariat Activities

### زيارة رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين لمقر الأمانة العامة بالقاهرة



قام السيد/ يوسف بن ميسية – رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين يرافقه السيد/ ناصر البوسعيدي - عضو اللجنة التنفيذية ممثل سوق التأمين العمانية بمجلس الاتحاد، بزيارة مقر الأمانة العامة للاتحاد بالقاهرة للاطلاع على التطورات التي تشهدها الأمانة العامة واللقاء بمنسبي الأمانة العامة.

وفي نهاية الزيارة اجتمع رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين بكافة منسبي الأمانة العامة وبحضور الأمين العام للاتحاد السيد/ شكيب أبو زيد – لمناقشة كيفية سير الأعمال داخل الأمانة العامة، وأشار في كلمته التي ألقاها أثناء الاجتماع إلى أن الاتحاد شهد خلال الفترة الأخيرة نقلة نوعية في طريقة أداء الأمانة العامة وانعكس ذلك في طريقة تواصلهم مع الشركات اعضاء الاتحاد والأسواق، معبراً عن سعادته بما استطاع الاتحاد العام العربي للاتحاد انجازه وذلك بفضل التعاون والتكامل بين فريق عمل الأمانة العامة ومجلس الاتحاد.

## How can the insurance industry contribute to Arab national security?

Much like the rest of the world, the Arab region suffers from the impact of climate change, including heat waves, drought and flood. GAIF's Mr Chakib Abouzaid shares his insights.

Mr. Abouzaid, GAIF Secretary General, clarified in his article titled “How can the insurance industry contribute to Arab national security?” which was recently published in Middle East Insurance magazine (September 2023 issue), due to the intensity of climate change that the world is currently experiencing in general, and the Arab region in particular, GAIF launched a programme “Natural Catastrophes: for an Arab Insurance Initiative” in October 2022. This initiative aims to address the challenges posed by natural disasters in the Arab region and promote cooperation among



Arab countries in disaster risk reduction.

Mr. Abouzaid discussed in his article how natural disasters have impacted the Arab region and the losses incurred as a result of those disasters.

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

Source: Middle East Insurance Magazine

Download GAIF mobile app. now حمل تطبيق الاتحاد العام العربي للتأمين الآن

on Android and iPhone devices

على أجهزة اندرويد وآيفون



## Conferences

### بمشاركة الاتحاد العام العربي للتأمين

## تحت رعاية رئيس الوزراء .. انطلاق فعاليات ملتقى شرم الشيخ الخامس للتأمين وإعادة التأمين



ونحو 980 مشاركا من 33 دولة، وتنطلق فعالية هذه الدورة من الملتقى تحت عنوان "صناعة التأمين.. المضي قدماً نحو تخطي العقبات" لمناقشة العديد من القضايا التأمينية والتي سيتناولها 60 متحدث من سوق التأمين المصري ومن أسواق التأمين وإعادة التأمين الإقليمية والعالمية.



ويعد ملتقى شرم الشيخ للتأمين منصة سنوية لتجديد اتفاقيات إعادة التأمين، ومناقشة الاتفاقيات الجديدة مع الشركات الأجنبية، إذ يجمع هذه الشركات تحت سقف واحد، ما يوفر الوقت والمال على الكيانات، كما أنه يعد فرصة لعقد بروتوكولات بين الأطراف ذات الصلة.

كما يشهد الملتقى في نسخته الخامسة المقرر عقدها خلال الفترة من 17 - 20 سبتمبر 2023 مناقشة تطورات صناعة التأمين وانعكاسات الظروف العالمية مثل التضخم والحرب الروسية الأوكرانية والعوامل الاقتصادية والسياسية الراهنة على نشاط التأمين، ودور التأمين في التخفيف من مخاطر التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية.



إنطلقت منذ قليل فعاليات ملتقى شرم الشيخ الخامس للتأمين وإعادة التأمين تحت رعاية الدكتور مصطفى مدبولي، رئيس مجلس الوزراء، وبتنظيم من الإتحاد المصري للتأمين.

وتشهد فعاليات هذه الدورة من الملتقى رعاية الهيئة العامة للرقابة المالية وكبرى شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والعربية والعالمية.



وشهدت الجلسة الافتتاحية للملتقى حضور الدكتور محمد معيط، وزير المالية، و السفير عمر عباس ممثلاً عن الدكتورة نيفين القباج وزيرة التضامن الإجتماعي، والدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، ونائبه الدكتور إسلام عزام.

قال علاء الزهيري، رئيس مجلس إدارة الاتحاد المصري للتأمين، إن الاتحاد انتهى من استراتيجيته الأولى بشأن وصول الخدمات التأمينية المتنوعة للفئات الأكثر احتياجاً ومحدودي الدخل.



وأوضح الزهيري خلال كلمته بالجلسة الافتتاحية لملتقى شرم الشيخ الخامس للتأمين وإعادة التأمين، أن وصول تلك المنتجات لهؤلاء العملاء يسهم في رفع الوعي التأميني بالسوق المصرية بما يسهم في تعظيم محفظة أقساط القطاع خلال الفترة المقبلة.

وأشار إلى أن الاتحاد يهدف الفترة المقبلة لالتهاء من المرحلة الثانية لاستراتيجيته والتي تتمثل في دعم معايير الاستدامة الصديقة للبيئة حيث بدأنا في المسودة الأولى، والعمل على تخفيف آثار التضخم على الفئات المتنوعة من العملاء.

وينعقد الملتقى بمشاركة وفد من الاتحاد العام العربي للتأمين



## World Insurance

# 2023 to see improving profitability for non-life insurance globally: Swiss Re Institute

Rate increases were the main driver of the continued strong premium growth of 8.7% in the first half of this year, according to the reinsurance broker.

Swiss Re Institute expects 2023 to be a transition year - with improving profitability for non-life insurance globally, as the industry continues to adapt prices to an elevated risk landscape, while higher portfolio yields boost net investment income.

The non-life insurance industry is adjusting rapidly to the new higher interest rate era ushered in by the most intense monetary policy tightening since the 1980s.

### Further rate hardening

According to the sigma study [“Raising the bar – non-life insurance in a higher risk, higher return world”](#), despite the stronger profitability outlook, non-life insurers’ profitability is expected to remain lower than their increased cost of capital in 2023. This suggests that further rate hardening and constraints on capacity are likely to continue throughout 2024.

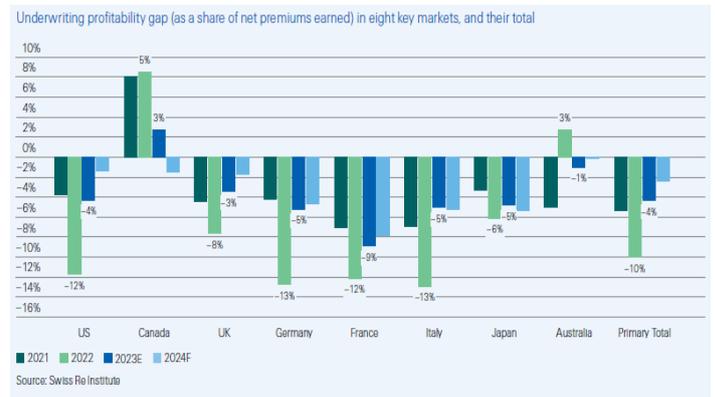
Jérôme Jean Haegeli, Swiss Re’s group chief economist, said, “Our analysis shows that non-life insurers’ profitability is set to improve strongly in the coming years as higher interest rates and rate hardening more than offset higher claims costs from persistent inflation. This will be vital to enable industry resources to grow at a rate that will match global demand for insurance protection.”

Despite the stronger profitability outlook, Swiss Re Institute expects the disequilibrium in demand and supply of non-life insurance to persist, and thus a continuation of current hard market conditions, especially in property catastrophe lines. Demand for insurance protection has risen since 2017, driven by increased natural catastrophe activity as well as inflation, which is resulting in higher replacement values.

### Capital

Higher growth in industry capital is needed to narrow large protection gaps worldwide. Swiss Re Institute estimates that, for example, in the US, property and casualty insurance industry capital has grown by 5% annually on average for the past 10 years. During the same time, the natural catastrophe protection need has grown at about 7% per year on average.

Globally, the value of unprotected risk exposure has



risen steadily in the past five years. Swiss Re Institute estimates the global protection gaps for natural catastrophes, crop, mortality and health insurance at \$1.8tn in premium equivalent terms for 2022.

In an environment where heightened risk awareness prevails, the role of reinsurance in providing peak capacity for the primary insurance sector is becoming increasingly relevant. This is also reflected in the fact that property (re)insurance – the line covering the largest part of natural catastrophes – has seen premium volume growth of 4.3% in primary insurance and 5.9% in reinsurance over the last decade.

Given higher demand, elevated risks and limited capacity, more efficient use of capital becomes key for primary non-life insurers. Reinsurers can offer primary insurers access to their balance sheet at costs below insurers’ capital costs as their portfolio is diversified across a broader range of geographies and risks.

### Interest rates and insurers’ profitability

The insurance industry is sensitive to interest rates through the asset leverage and duration embedded in the business model. Both the low interest rates in the decade pre-COVID and during the pandemic, as well as the current higher interest rate environment, have fundamental effects on insurers’ profitability and risk management. Insurers invest underwriting cashflows in a wide range of securities, particularly longer-term fixed-income investments, before making claims payments. Therefore, higher interest rates improve the industry’s profitability.

Source: Asia Insurance Review

# Cyber report calls for product clarity amid “finite” reinsurance capacity

Lockton Re has released a new report addressing a pressing issue in cyber insurance: blending distinct first and third-party risks with systemic risks.

In its new report titled [“The All Risk Cyber \(ARC\) Challenge: An Evaluation for Simplifying Cyber Reinsurance,”](#) the reinsurance business examined the current state of the cyber market with regards to all risk cyber (ARC) products and how it hinders access to the wider reinsurance segment.

“The current market suffers from a finite supply of reinsurance capacity, and a key reason for this is the divergence of appetite between reinsurers comfortable with short tail (first-party) and long tail (third-party) risks,” Lockton Cyber Center senior broker and chair Patrick Bousfield said.

While the cyber insurance market continues to evolve and expand significantly, the global “all risk aggregate” reinsurance product struggles to keep pace with the demand for capacity, limiting the cyber market’s access to the specialized reinsurance market.

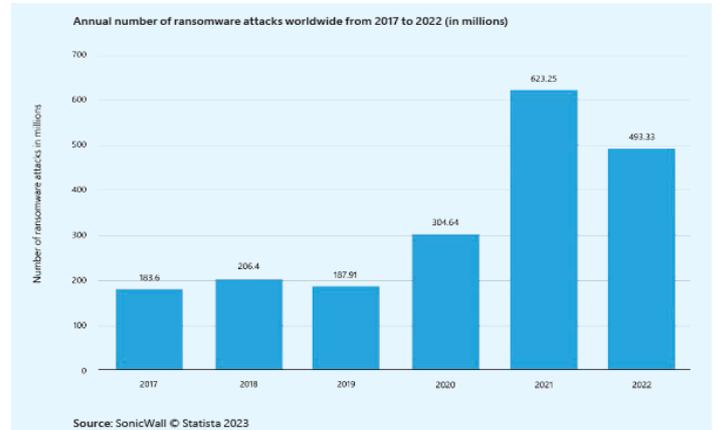
The report outlines several advantages of segmenting the peril into its constituent parts, focusing on the differing approaches to handling first-party and third-party risks in the insurance value chain.

It also underscores the critical importance of high-quality data. According to Lockton Re, this approach could enhance access to capital and expertise, improve claims handling, and manage associated tail-risk development in the cyber sector.

## Separation of risks

“Separating first-party cyber reinsurance where possible can increase participation, making it easier to build new capacity aligned with varied reinsurance appetites,” said Lockton Re London cyber practice leader Oliver Brew said. “It’s important to remember that the specialization within reinsurance enables the separate perils to be treated differently by distinct parts of the market.”

The separation of first and third-party risk for reinsurance purposes will reportedly allow clients to tap into two reservoirs of intellectual knowledge and reinsurance capacity.



Further, this approach broadens access to additional capital. Standalone cyber and professional lines divisions within reinsurance companies maintain separate loss development profiles, supporting independent assessments. Lockton Re noted that they have already observed the benefits of this approach with key industry participants.

“Insurance carriers can also have open and frank conversations with insurance buyers and brokers about the impact that risk controls have on the first party and third party pricing for the original business,” Brew said.

This enhanced product clarity facilitates the bundling and trading of cyber risks in secondary and alternative markets, encouraging greater capital participation in the sector.

“The narrower reinsurance coverage means less tail risk uncertainty, making it easier for additional capacity. When the risk is as dynamic as cyber, man-made in nature and thus rapidly changing, insurance policies and associated risk mitigation is forever catching up with reality, but this is a real opportunity to get ahead and push the industry forward,” Bousfield said.

Elsewhere in the segment, Guy Carpenter also unveiled the results of its latest research, which aimed to find any correlations between cyber events and stock market performance.

Source: Insurance Business mag.



## Geneva Association report highlights evolving AI regulations in insurance industry

The adoption of artificial intelligence (AI) in the insurance sector is rapidly transforming various facets of the industry, from underwriting to claims management and customer engagement.

AI holds the promise of improved services, efficiency gains, and cost reductions, benefiting both insurers and policyholders.

However, concerns over privacy, discrimination, and regulatory lag have emerged as AI technologies continue to advance.

A recent report from The Geneva Association, a leading insurance industry think tank, sheds light on the evolving regulatory landscape for AI in insurance.

The report examines diverse approaches to AI regulation and their implications for the insurance sector. It underscores the importance of ensuring innovation while safeguarding customer interests.

Jad Ariss, Managing Director of The Geneva Association, emphasised the potential of AI to enhance insurance offerings: “AI-enabled strategies enable insurers to provide more personalised products and enhance efficiency, potentially making insurance more

affordable and appealing. However, to harness these benefits while maintaining ethical and accountable AI use, regulatory frameworks must evolve in tandem with technology.”

The report, authored by Dennis Noordhoek, Director of Public Policy & Regulation at The Geneva Association, suggests that existing, technology-neutral insurance regulations can be adapted to address AI-specific risks in the industry. It also highlights the need for cohesive approaches to AI regulation across jurisdictions.

Noordhoek noted that while certain risks, such as data privacy and discrimination, are heightened with AI adoption, existing regulatory frameworks already account for these concerns.

He added that harmonised regulations across regions would assist insurers in effectively navigating the challenges and opportunities presented by AI.

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

Source: Reinsurance News

## Preparation key ahead of specialty lines renewals – Guy Carpenter analysis

Stability returned to the market at mid-year renewals for specialty reinsurers buyers, but firming rate pressures continue, terms are tight, and capacity at lower attachment points is limited.

Guy Carpenter has issued a “[Specialties Market Update](#)” outlining key developments in the global specialties sector in the run-up to the 1 January 2024 renewals.

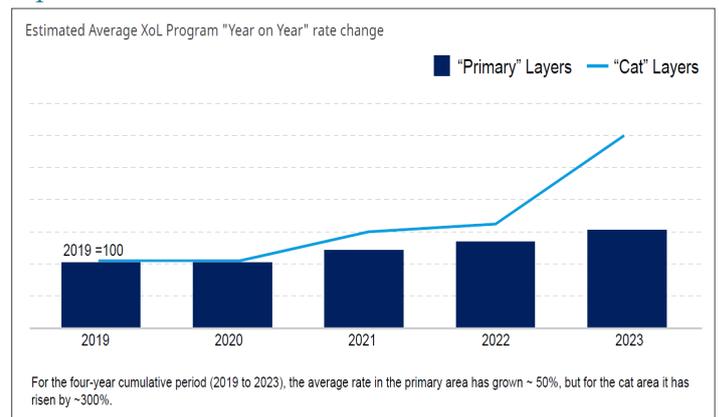
The reinsurance broker said the previous 1/1 renewals had been one of the most challenging placement periods for specialty buyers in decades.

Since then, “the waters have calmed slightly”, the intermediary said, and a greater sense of stability returned at the mid-year renewals, however, the market remains challenged.

Timed for the Monte Carlo Rendez-Vous de Septembre (RVS), the brief addressed changes in supply and demand across non-marine, marine and energy, aviation and aerospace, and trade credit, bond and political risk sectors, exploring factors for upcoming renewals negotiations.

### AVIATION & AEROSPACE

- There has been a growing divergence between the aviation insurance and reinsurance markets, with substantial pricing increases in cat-focused excess of



loss (XoL) reinsurance, whereas the direct market is seeing some rate reductions in certain segments.

- Reinsurance appetite remains strong, and capacity is generally sufficient, with availability even for challenged sub-classes such as hull war and excess AVN-52 exposures.

- Aviation program changes reflect tighter coverage, with insurers reducing cessions and increasing retentions to mitigate price increases and tougher terms

and conditions.

- Overall, reinsurance capacity should remain relatively stable. However, reinsurers concerned about rating adequacy for proportional capacity could pull back if direct rates reduce further.

#### NON-MARINE

- There is some excess capacity for non-marine risks at the upper end of programs, but limited availability at the lower levels, particularly for non-modelled or poorly modelled perils.
- Non-marine retro rates have stabilised after a period of hardening, but capacity is uncertain due to fluctuating investor appetite. However, new capacity has entered the market.
- Mid-year negotiations have transitioned from being capacity driven to focus more on price, attachment levels and coverage.
- For many buyers, navigating the widest potential pool of capacity or capital providers will be the optimal retrocession strategy in 2024.

#### MARINE & ENERGY

- The energy market faces continuing challenges from the Russia-Ukraine conflict, contending with a reduced premium level resulting from global sanctions.

- Marine reinsurers have been consistent in excluding losses on land and limiting cover available for voyages and shipping risks within the conflict zone.

- Renewals for programs with war, terrorism and political violence exposures are likely to remain challenging.

- There is likely to be increased demand for renewable products, alongside a continuing need for coverage of legacy fossil fuel assets through the energy transition.

#### TRADE CREDIT, BOND & POLITICAL RISK

- Trade credit, bond & political risk has remained relatively stable, with no major price increases.

- Despite a general over-supply of reinsurance capacity, there has been some under-deployment by reinsurers cautious about the underlying risk environment.

- Inflation has been more of a concern than the RussiaUkraine conflict, due to the impact on costs and exposure growth; this is expected to change as related claims eventually come through.

- Quote ranges at January 1, 2024 are likely to begin from a narrower base than at 2023, with factors including the performance of individual cedents influencing the spread.

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

Source: Global Reinsurance

## WWF says many activities underwritten by insurers fuel climate change and biodiversity loss

New global report looks at impact of underwriting on climate and biodiversity goals

WWF, supported by Deloitte, has published a new global report examining the impact of underwriting on climate and biodiversity goals.

Called “Underwriting our planet: how insurers can help address the crises in climate and biodiversity,” the [77-page report](#) found that many economic activities underwritten by insurers are in fact fuelling climate change and biodiversity loss, instead of underwriting companies helping to address the issue. Examples of these activities are deforestation and land conversion.

[In a release](#), Deloitte Switzerland sustainability services head Marcel Meyer said: “The insurance industry has the power to play a leading role in our effort to work towards a sustainable future. With their reach to all industries, insurance companies have the ability to incentivize sustainable practices and promote responsible behaviors of its customers.

In the report, WWF’s recommendations for insurance and reinsurance underwriting are grouped into three: overall, corporate strategy-level recommendations;

recommendations for increasing positive impacts; and recommendations for reducing negative impacts.

One recommendation is the immediate exclusion of insurance services for “severely damaging” economic activities such as the expansion of the coal, oil, and gas industry; unconventional oil and gas extraction and deep sea-bed mining; and activities that use or produce persistent organic pollutants in violation of the rules set by the Stockholm Convention.

“This summer, we witnessed devastating heatwaves and wildfires across Southern Europe, Northern Africa, Asia, and Northern America,” WWF Switzerland chief executive Thomas Vellacott said.

“Insurance companies and their clients are particularly affected by these events as they lead to greater payouts and entire regions become uninsurable. It’s high time insurers address these risks by aligning their underwriting business with global climate and biodiversity goals to protect what is of value for our future.”

Source: Reinsurance News

## Regional Insurance

# قطاع التأمين الخليجي مستعد لعمليات الدمج والاستحواذ

أعلى معايير خدمة العملاء وحماية المستهلك. يعتمد كلا السوقين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، مما يحقق قدراً أكبر من الشفافية والتناسق في إعداد التقارير عبر قطاع التأمين. ستحتاج شركات التأمين إلى استثمارات كبيرة لتعزيز عمليات المكاتب الخلفية والتمويل والمحاسبة وإعداد التقارير والإمكانيات التكنولوجية للاستجابة بفعالية لهذه التغييرات.

علاوة على ذلك، سيطلب من شركات التأمين زيادة رأس المال الذي تحتفظ به لتكون أكثر قوة على الصعيد المالي والتشغيلي. هناك مجموعة واسعة من حقوق المساهمين التي تحتفظ بها شركات التأمين المدرجة، لكن المتوسط يشير إلى وجود تركيز للكليات ذات المستويات الأقل بالنسبة لحقوق المساهمين.

ولتعزيز القطاع وجعله قادراً على الصمود في وجه التحديات، يمكن للمنظمين زيادة مستويات متطلبات رأس المال. على سبيل المثال، إذا قام البنك المركزي السعودي بزيادة مستويات متطلبات رأس المال لشركات التأمين من 100 مليون ريال سعودي إلى 500 مليون ريال سعودي، فإن تحليلنا يشير إلى أن 15 شركة تأمين مدرجة لن يكون لديها ما يكفي رأس المال، كما تشير أحدث التقارير المالية أيضاً إلى تراجع قدرة بعض المشاركين في القطاع على تحقيق التزاماتهم.

وسيتعين على الكثير من الشركات في القطاع تعزيز رؤوس الأموال الخاصة بها، كما ستصبح عمليات الدمج والاستحواذ حلاً للكثيرين.

### متطلبات الحجم ستدفع أيضاً عمليات الدمج في قطاع التأمين

يشير تحليلنا لقطاع التأمين في الإمارات العربية المتحدة إلى أن الشركات التي تزيد أقساطها عن مليار درهم إماراتي لديها نسبة مصروفات عامة وإدارية أقل بنسبة 100% من شركات التأمين التي تقل أقساطها عن مليار درهم. وفي المملكة العربية السعودية، أظهرت شركات التأمين التي تزيد قيمة أقساطها عن مليار ريال سعودي نسبة مصروفات عامة وإدارية أقل بنسبة 200% إلى إجمالي الأقساط المكتوبة مقارنة بشركات التأمين التي تقل أقساطها عن مليار ريال سعودي.

وفي كلا السوقين، تتمتع أكبر الشركات بأكثر من ضعفي نسبة المصروفات العامة والإدارية مقارنة بأصغر 10 شركات. إذ تفتقر شركات التأمين المتوسطة والصغيرة إلى النطاق اللازم للعمل بشكل مربح في السوق. ولذلك تعد عمليات الدمج والاستحواذ الطريق الأمثل إلى بناء الحجم. وسيشهد السوق أيضاً عمليات تخارج وسحب استثمارات عن طريق تقييم المحافظ للتركيز على نطاقات أعمال أكثر ربحية.

ومع النمو المتوقع في قطاع التأمين في دول مجلس التعاون الخليجي على مدى السنوات القادمة وفي سياق المشهد التنظيمي النشط والمتغير، نتوقع زيادة في التركيز على عمليات الدمج. إذ سيعتمد نجاح الشركات الدولية والمحلية للاستفادة من هذه الفرصة على استراتيجية واضحة وقدرات تكامل قوية. إلا أننا لا نرى مرشحين واضحين لاتخاذ هذه الخطوات في المدى المنظور.

المصدر: أريبيان بزنيس

تسجل دول مجلس التعاون الخليجي أدنى معدلات اختراق لقطاع التأمين على مستوى العالم، حيث تتراوح النسب بين 0.9% في قطر و2.9% في الإمارات العربية المتحدة. والتي تعد أدنى بكثير من متوسط معدل الاختراق في العالم البالغ 7.0%، مما يشير إلى وجود مساحة أكبر للنمو لدى السوق الإقليمي.

تستحوذ كل من الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية على قطاع التأمين في منطقة مجلس التعاون الخليجي، الذي يقدر بنحو 28.5 مليار دولار أمريكي من أقساط التأمين لعام 2021، حيث تمثلان 80% من إجمالي أقساط التأمين التي يتم جمعها بالمنطقة. بالإضافة إلى مزيج من الشركات المحلية والعالمية التي أظهرت علامات نمو في السنوات الأخير، على الرغم من التشديدات التنظيمية.

كما تزايدت احتياجات التأمين خصوصاً بعد جائحة كوفيد-19 بسبب تطبيق الكثير من المبادرات التنظيمية في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي، على رأسها نظام التأمين ضد التعطل عن العمل. إذ تساهم العوامل مثل النمو السكاني وتحسن الوعي لدى المستهلك والنشاط الاقتصادي المتزايد، في دعم النمو المتوقع لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بنسبة 3.1% في العام الجاري 2023 و3.4% في عام التالي. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى زيادة الطلب على التأمين في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي تحديداً.

وخلال الأعوام الخمسة القادمة، نتوقع توجهاً قوياً في دول مجلس التعاون الخليجي يتمثل في عمليات الاندماج. إذ شهد قطاع التأمين في الشرق الأوسط وأفريقيا في عام 2022، 24 عملية دمج واستحواذ. وفي العام نفسه، تم تنفيذ عملية دمج بين شركتي الوطنية ودار التكافل للتأمين في الإمارات العربية المتحدة، في حين قامت شركة التأمين التكافلي سلامة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة أمان.

كما أقر البنك المركزي في المملكة العربية السعودية، قرار الاندماج بين شركتي اتحاد الخليج الأهلية للتأمين وشركة الصقر، بينما أعلنت المتحدة للتأمين عن نيتها المؤكدة للاندماج مع شركة عناية للتأمين. مما يبشر بزيادة ربحية الشركات المندمجة من خلال تحسين المقاييس، وذلك بالنظر إلى الحالات المماثلة التي شهدتها السوق الدولي. إذ تمت في المملكة المتحدة على سبيل المثال، عمليات اندماج كبيرة في أسواق التأمين على الحياة وغير الحياة خلال العقد الماضي. مما قلص عدد الشركات المنافسة في السوق المحلية هناك، وهذا ما جعل الاندماج توجهاً مسيطراً على السوق في مختلف أنحاء الشمال الأوروبي وأوروبا القارية.

نتوقع أن تؤدي التغييرات التنظيمية ومتطلبات العمل إلى تحفيز عمليات الدمج والاستحواذ في دول مجلس التعاون الخليجي:

### التغير التنظيمي سيدعم نشاط الدمج والاستحواذ في السوق الخليجية

يعمل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والبنك المركزي السعودي، المنظران للتأمين في البلدين، على دفع القطاع نحو

## Arab Insurance

### Algeria

## المندوب الوطني للمخاطر الكبرى: أزيد من 860 نقطة سوداء معرضة للفيضانات

وكذلك تحديد كل ما هو المعطيات المتعلقة بالغطاء النباتي وكذلك نوعية التربة.

وشدد المتحدث في السياق ذاته على ضرورة اتخاذ كل الإجراءات الإستباقية التي تتمثل في إحصاء المواقع المعرضة للفيضانات وكذلك التي تتمثل في تنظيف كل مجاري وشبكات صرف المياه.

المصدر: الشروق

كشف المندوب الوطني للمخاطر الكبرى عبد الحميد عفرة عن إحصاء أزيد من 860 نقطة سوداء معرضة للفيضانات، مؤكدا على اتخاذ الإجراءات الاستباقية في الميدان لمواجهة أي طارئ.

وقال عبد الحميد عفرة، الاثنين، في تصريح للقناة الإذاعية الأولى إنه تم إحصاء 865 موقع حضري معرض للفيضانات وبعد الإحصاء يتم حساب الحوض المائي الذي يغذي الوسط الحضري بكمية الماء

## Arab Insurance

### Bahrain

## التكنولوجيا المالية مفتاح تطوير صناعة التأمين في البحرين

ونسبت وكالة الأنباء البحرينية الرسمية إلى آل سعد قولها، على هامش الإعلان عن نتائج القطاع في النصف الأول من 2023، الثلاثاء إن ذلك "تمثل باستخدام تقنيات تحليل البيانات، والذكاء الاصطناعي لتحسين تقييم المخاطر وتقديم خدمات مبتكرة".



ولتحفيز تنمية هذه السوق حثت المسؤولية الشركات على تجاوز حدود الممارسات التقليدية واستكشاف حلول مبتكرة لتتمكن من تعزيز الكفاءة في العمل واكتساب ميزة تنافسية.

ولفتت آل سعد إلى أن قطاع التأمين في البحرين شهد نموا وتوسعا في الأقساط المحققة مدفوعا بزيادة التأمين الصحي. وأكدت أن زيادة الوعي التأميني والحاجة ستؤثران إيجابيا في القطاع.

وتتيح الموجة الحالية من التحول الرقمي لشركات التأمين تحقيق القيمة المضافة وتعزيز محفظتها من الخدمات والمنتجات.

وكان البنك المركزي قد أصدر في عام 2019 توجيهات وتوضيحات جديدة بخصوص وسطاء التأمين عبر المنصات الإلكترونية. وعادة ما يحمل هؤلاء الوسطاء تراخيص في واحد أو أكثر من مجالات التأمين طويل الأمد وإعادة التأمين ومنتجات التكافل وغيرها.

وبحسب البيانات التي أعلن عنها المركزي فقد نما حجم أقساط التأمين في الفترة بين يناير ويونيو الماضيين بمقدار 3.1 في المئة على أساس سنوي لتبلغ نحو 151.5 مليون دينار (400.66 مليون دولار).

كما بلغت مساهمة فروع التأمين العامة، بما فيها التأمين الصحي، ما يقارب 90 في المئة من إجمالي حجم الأقساط خلال الأشهر الستة الأولى من عام 2023.

وأظهرت الأرقام أن أقساط التأمين الصحي نمت خلال النصف الأول من السنة الجارية بمقدار 12 في المئة بمقارنة سنوية لتصل إلى 52.3 مليون دينار (138.3 مليون دولار).

مساع حديثة لتوفير حلول تأمينية لتلبية الاحتياجات المتطورة للأفراد والشركات في ظل رقمنة القطاع المالي.

تحت الحكومة البحرينية والجهات التنظيمية في البلاد الخطى من أجل الارتقاء بصناعة التأمين من خلال التعويل على التكنولوجيا المالية وجعلها نقطة ارتكاز في هذا النشاط، بالتوازي مع تطوير الخدمات حتى تعزز الشركات أعمالها وتجذب المزيد من المتعاملين.

تواجه البحرين تحديات في طريق تحسين وتطوير وتعزيز كفاءة صناعة التأمين لكي تتماشى مع برامج الإصلاح الاقتصادي التي تتبعها، ولتواكب تنوع الأخطار التي تكاثرت في السنوات الماضية مما سيؤدي إلى منافسة أكبر.

والخبراء مقتنعون بأن البحرين كغيرها من الدول العربية أمام معركة مفصلية للإسراع في تعديل أوتار سوق التأمين، التي باتت أحد القطاعات المهمة في مسار تنشيط القطاعات الإنتاجية والحفاظ على الثروات وممتلكات الأفراد.

ويلعب هذا القطاع، الذي يحتاج إلى مواكبة الطفرة التكنولوجية بشكل أسرع، دورا هاما في تحقيق أهداف النمو الاقتصادي والتنمية بما يوفره من حماية لممتلكات الأفراد والمؤسسات والمحافظة على الثروات الوطنية.

وتبرز أهمية نشاط التأمين من خلال مساعدته على استقرار الأعمال وتعويض الأشخاص عن الأضرار التي تطال الممتلكات، باعتباره إحدى وسائل معالجة المخاطر من خلال نقل تلك المخاطر إلى الغير.

وتجد الشركات نفسها اليوم في معضلة بسبب تزايد تهديدات الأمن الإلكتروني بفعل موجة الرقمنة وتلك المتعلقة بالتغيرات المناخية، ما يستدعي البحث عن مقاييس جديدة لمعرفة حجم المخاطر والتعويضات التي يمكن أن تساعدها على تنمية أعمالها.

وتؤكد عبير آل سعد، المدير التنفيذي لرقابة المؤسسات المالية في البنك المركزي، أن القطاع يوفر للشركات المحلية والدولية العديد من فرص النمو والابتكار التكنولوجي لتوفير حلول تأمينية وتلبية الاحتياجات المتطورة للأفراد والشركات في ظل رقمنة القطاع المالي.



بيئة تشريعية ورقابية محفزة“.

وتظهر الأرقام المنشورة على المنصة الإلكترونية للبنك المركزي أن عدد الكيانات المرخصة بلغ 24 شركة محلية و12 فرعاً لشركات تأمين أجنبية تزاوّل أعمال التأمين وإعادة التأمين والتكافل وإعادة التكافل، فضلاً عن 32 وسيط تأمين.

وبحسب الإحصائيات فإن الشركات المحلية تتوزع بين كيانات للتأمين التكافلي وأخرى لإعادة التأمين وشركة واحدة لإعادة التكافل وشركة تأمين تابعة للقطاع الخاص.

أما فروع شركات التأمين الأجنبية فتضم 10 شركات تأمين تقليدية وشركة إعادة تأمين وأخرى لوساطة التأمين، كما تشتمل سوق التأمين على العديد من شركات الوساطة وشركات خدمات التأمين المساندة.

وفي أبريل الماضي حصلت شركة هاودن لوساطة التأمين الدولية، وهي من بين أكبر شركات القطاع عالمياً ومقرها لندن، على ترخيص من البنك المركزي لمزاولة أعمالها ضمن السوق البحرينية في خطوة إستراتيجية للنمو في السوق الخليجية.

وتقدم هاودن خدمات وساطة التأمين والخدمات الاستشارية للمخاطر عبر مجالات المخاطر المتعددة، بما في ذلك قطاع الطيران والأعمال الإنشائية والطاقة والمؤسسات المالية والبحرية والممتلكات والحوادث ومزايا الموظفين والأعمال المتخصصة، وغيرها.

المصدر: العرب

وواصل التأمين الصحي الصدارة من حيث إجمالي الأقساط حيث يساهم بما يقارب 35 في المئة من إجمالي المعاملات، بينما استحوذ التأمين على السيارات على ثمانية في المئة وجاء في المركز الثاني.

والبحرين من أصغر منتجي النفط ومن أكثر دول الخليج العربي المثقلة بالديون. وحصلت في عام 2018 على حزمة إنقاذ بقيمة عشرة مليارات دولار من دول الجوار الثرية لتجنب أزمة ائتمانية.

ومع مُضيّ البلد بخطوات تنفيذ رؤية 2030 وفق الخطط التنموية المرحلية وصولاً إلى تحقيق الأهداف المستدامة في شتى القطاعات المستهدفة، فإن الجهات التنظيمية تعمل على تعزيز مساهمة صناعة التأمين في الاقتصاد.

وتتيح التقنيات الحديثة فرصاً كبيرة تتمثل في تسهيل الوصول إلى الخدمات التأمينية، وتطوير النظم الداخلية وخدمات ومنتجات جديدة.

ولذلك يعمل البلد الخليجي على تعزيز جهوده في سبيل دعم دور السلطات الرقابية من أجل تطبيق مبادئ التأمين الأخضر والمستدام، من خلال التعاون البناء والشراكة المستدامة مع المؤسسات الإقليمية والدولية.

وتقول مديرة إدارة مراقبة التأمين السيدة إلهام طالب إن القطاع يشهد نقطة تحول مع بدء تطبيق المعيار الدولي آي.أف.آر.أس 17 ومبادرات أخرى يطلقها المركزي بالتعاون مع العديد من الجهات.

ويؤكد الفاعلون في القطاع على ضرورة الالتزام بتعزيز معايير القطاع وضمان الشفافية المالية مع التركيز على الابتكار للتطور والتركيز على الزبائن والاستدامة.

وأكدت طالب "لذلك يستعد قطاع التأمين في البحرين لتقديم خدمات محسنة وزيادة في الوعي التأميني ونمو في القطاع في ظل

## فتح الله: نمو قطاع التأمين في البحرين يفتح المزيد من فرص الأعمال والتوظيف



ذات قيمة مضافة تلبّي احتياجات المواطنين وتغطي الأخطار القائمة والناشئة، ومن ثم تقوي مراكزها المالية، مؤكداً أنه حتى تتم الاستفادة المثلى من هذه الخدمات والمنتجات التي توفرها

الشركات ينبغي طرحها من خلال شراكات تتم بين شركات التأمين من ناحية، وكل من إدارة التأمين والجهات المعنية الأخرى، مثل المصارف ومقدمي الخدمات الصحية ومؤسسات المجتمع المدني.

وأكد أن خطط التأمين بجميع فئاته أصبحت أكثر شعبية بين سكان مملكة البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي خاصة في ظل الإدراك المتزايد لأهمية الحماية المالية والتأمين كوسيلة للتصدي للمخاطر والتحوط ضد الحوادث المحتملة، حيث تشهد هذه الأسواق زيادة في الطلب نظراً لمحاولة المزيد من الناس التخطيط لما هو غير متوقع.

وأوضح أن قطاع التأمين ووسطاء التأمين يعد من القطاعات الاقتصادية والحيوية المهمة وذات القيمة المضافة للاقتصاد الوطني ومحرك أساسي لعجلة النمو الاقتصادي ويزخر بالكثير من الفرص الواعدة كونه المساهم الأول في المحافظة على المدخرات وتنميتها وتوفير الحماية اللازمة للاستثمارات وخلق البيئة المشجعة على الاستثمار.

المصدر: الوطن

أكد السيد فتح الله إبراهيم خير قطاع التأمين أن نمو قطاع التأمين في البحرين وتحقيقه نتائج جيدة في إجمالي أقساط التأمين في الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2023 يعكس القوة والاستقرار الاقتصادي لمملكة البحرين واحتضانها لبيئة خصبة بالنسبة لقطاع التأمين نتيجة لمكانتها كمركز اقتصادي رائد في الشرق الأوسط والمنطقة، مشيراً إلى أن هذا النمو يأتي مدفوعاً بتنوع المنتجات وزيادة الرغبة في السياسات المخصصة المتوافقة مع احتياجات المستهلك الناشئة وتفضيلاته.

وأشار فتح الله إلى أن قطاع التأمين في البحرين قطع شوطاً كبيراً خلال الأشهر الستة الماضية، منوها بوصول إجمالي أقساط التأمين إلى 151.49 مليون دينار بحريني مقارنة مع 146.86 مليون دينار بحريني في الفترة نفسها من عام 2022، أي بزيادة قدرها 3.1%، وذلك بحسب ما أعلنه مصرف البحرين المركزي مؤخراً.

واعتبر أن القطاع حقق نمواً نوعياً وكمياً تمثل في تحسين التغطية التأمينية من خلال طرح منتجات تأمينية عديدة، منها ما هو ذو بعد مجتمعي، كالتأمين الطبي، الذي ساهم مساهمة كبيرة في نمو القطاع ومد شبكة الحماية الاجتماعية، والذي يواصل الصدارة من حيث إجمالي الأقساط المحققة من إجمالي أقساط التأمين للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2023 حيث يساهم بما يقارب 35% من إجمالي الأقساط، بحسب إعلان المصرف ذاته

وأضاف فتح الله أن واقع سوق التأمين الراهن يقتضي من الشركات العاملة في مجال أن تقوم بتصميم وطرح منتجات تأمينية جديدة

بالتعاون مع عدد من خبراء القانون في المملكة

## الاتحاد الاردني لشركات التأمين يدرس البيئة القانونية لقطاع التأمين



في اطار جهود الاتحاد الأردني لشركات التأمين توظيف الخبرات الفنية والقانونية المتراكمة لدى مختلف الخبراء في المملكة لدراسة واقع سوق التأمين الأردني والوقوف على المقترحات والحلول والتوصيات التي تهدف الى تطوير القطاع والنهوض به ومعالجة التحديات التشريعية.

عقد في مقر الاتحاد الاردني لشركات التأمين مساء اليوم الثلاثاء الموافق 2023/09/12 اجتماعا لعدد من خبراء واساتذة القانون في المملكة لتدارس البيئة التشريعية لقطاع التأمين في المملكة بدعوة من الدكتور مؤيد الكلوب مدير الاتحاد والتي شارك فيها كل من المحامي الدكتور فياض القضاة والمحامي الاستاذ راتب النوايسة والمحامي الدكتور اشرف العدوان والمحامي الدكتور محمد السهموري والدكتور عودة ابو جودة.

المصدر: صفحة الاتحاد الأردني على الفيس بوك

## محمد العتيبي: «تأمين السيارات ضد الغير الجديد يرى النور قبل نهاية العام الحالي»



قال رئيس اللجنة العليا لوحدة تنظيم التأمين، محمد سليمان العتيبي، إن وثيقة تأمين السيارات الجديدة «بئمة ضد الغير» سترى النور قبل نهاية العام الحالي، وأن اللجنة المشتركة بين الوحدة ووزارة الداخلية مازالت تنتظر بعض الأمور الفنية في الوثيقة بتنسيق مشترك، وحاليا تتم دراسة التغطيات وبناء عليها نحدد طريقة احتساب القسط التأميني، وكذلك أسلوب التعامل ونرى الأفضل للجمهور. وأشار العتيبي إلى أن هناك مقترحا تتم دراسته بشأن ربط تسعير وثيقة التأمين ضد الغير بتاريخ الحوادث المرورية لدى العميل بحيث يتم منح المؤمن له ذي السجل النظيف من الحوادث والملتزم بقانون المرور خصومات على أسعار الوثائق، فيما ستزيد الأسعار على ذوي السجل الذي ترتفع به نسبة الحوادث.

جاء ذلك على هامش الملتقى التأميني الأول الذي أطلقته، وحدة تنظيم التأمين أمس، في مركز الشيخ جابر الأحمد الثقافي، وذلك بحضور لفييف من مسؤولي الوحدة وأعضاء لجننتها العليا، وأعضاء اتحاد شركات التأمين، إلى جانب حضور بعض الجهات الحكومية وعدد كبير من ممثلي شركات القطاع الخاص والشركات الخاضعة لرقابة الوحدة.

ولفت العتيبي إلى أن الوحدة تمكنت من التكيف مع ظروف عدم تخصيص أي مبالغ مالية أو رأسمال تشغيلي أو احتياطي نقدية أسوة ببقية الجهات الحكومية المستقلة، ونجحت خلال 3 سنوات في تحقيق إيرادات بلغت 16 مليون دينار، منها 11 مليون دينار إيرادات صافية تستحق للخزانة العامة للدولة، في حين كانت تكلفة إنشاء الوحدة على الدولة صفرا. وتطرق إلى أن عدد الدرجات الوظيفية لدى الوحدة بلغ 60 وظيفة وتم شغل كل الوظائف العامة بنسبة 100%.

وذكر نائب رئيس وحدة تنظيم التأمين عبدالله نبيل السنان أن مبادرة نظام توحيد وثيقة تأمين المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المرور (التأمين الإلزامي للمركبات) تأتي ضمن مساعي الوحدة لخلق منظومة متكاملة قانونية وإيجاد بنية تحتية رقمية تربطها مع شركات التأمين والجهات ذات الصلة لأتمتة العمليات الرئيسية بالوثيقة الموحدة التي ترفع كفاءة سداد التعويضات نظير الحوادث في ظل ارتفاع أسعار المركبات وقطع الغيار والأجور وخلق منافع تأمينية أفضل وتغطية أشمل لصالح المؤمن له والغير وميكنة الإجراءات والعمل على التحول الرقمي في إصدار الوثيقة وتخفيف التكاليف المباشرة لاستقبال المعلومات الورقية وربط القسط التأميني مع السلوك المروري لقائد ومالك المركبة والإسهام في الحد من المخالفات والحوادث المرورية والقضاء على حالات التزوير والتلاعبات.

التأمين كلا على حدة حسب المنتجات التي تطرحها في السوق، لكن من أهم الأمور هو مبادرة تأمين الزائرين، وتأمين الأطباء لايزال متوقفا عند وزارة الصحة رغم وجود قرار لوزير الصحة السابق.

من جهته، قال نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الكويتي للتأمين، أنور بوخمسين، إن الاتحاد قام بعقد العديد من الاجتماعات المثمرة مع وحدة تنظيم التأمين لإثراء ودمج وجهات النظر الفنية والرقابية والعمل معا على تنظيم السوق وحماية حقوق حملة الوثائق وتعزيز مبدأ الشفافية والنزاهة ودعم الدور الرقابي وإثراء الاقتصاد الكويتي وتطوير قطاع التأمين، مبينا أن الاتحاد يعمل على توحيد وجهات النظر ودعم الدور الرقابي للوحدة.

### 86% من شركات التأمين غير مدرجة

لفت نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الكويتي للتأمين، أنور بوخمسين إلى أن 86% من الشركات العاملة بسوق التأمين الكويتي غير مدرجة، وعليه فإن مبدأ الشفافية ومبادئ الحوكمة غير مطبقة، وتعتمد على تأمين قطاع واحد (تأمين السيارات) دون غيره، واعتماد السوق على التسعير التنافسي غير القائم على دراسة المخاطر، وعدم وجود ثقافة تأمينية لتغطية الأخطار سوى السيارات والطبي، حيث بلغت نسبة تأمينات السيارات في عام 2022 نسبة 16.2%، وبلغت نسبة التأمين الصحي 49.1% من إجمالي الأقساط المباشرة في سوق التأمين الكويتي، بينما بلغت نسبة باقي أنواع التأمين 34.7%.

المصدر: الأنباء

وحول مبادرة مستودع التأمين المركزي، قال السنان إنها تمثل أول إطار تشريعي متكامل لخلق بيئة تنظيمية ملائمة لتحقيق أهداف مستودعات التأمين المركزية، وتهدف الى تأسيس شركة مساهمة وفقا لأحكام القانون وبرأسمال لا يقل عن 25 مليون دينار، بحيث يتضمن هيكل الملكية على مساهمة شركة تأمين او اكثر، وتعتبر كيانا اعتباريا ذاتي التنظيم له حق إصدار القواعد والنظم في إطار ما يباشره من اختصاصات ومهام، وذلك كله بعد موافقة الوحدة، ليتم إنشاء حسابات تأمين إلكترونية لكل المؤمن لهم والمستفيدين لقيد وثائق التأمين الصادرة عن أعضاء مستودع التأمين المركزي، كما يتم إيداع وحفظ وثائق التأمين الصادرة عن أعضاء مستودع التأمين المركزي بشكل إلكتروني وصيغة رقمية، والتحقق من كفاءة وشفافية ودقة وثائق التأمين.

وخلال جلسة حوارية، قال رئيس الاتحاد الكويتي للتأمين، خالد الحسن، إن الاتحاد تقدم بالعديد من المبادرات لتطوير قطاع التأمين، ومن ضمنها المطالبة بزيادة التشريعات الإلزامية.

وذكر أن هناك قرارات صدرت من وزارة الصحة والأشغال والشؤون ولكنها تحتاج للتفعيل، وجميعها تصب في مصلحة قطاع التأمين، إن كان تأمين على خدم المنازل أو تأمين ضد إصابات العمل للعمال، كما أن هناك قرارات إلزامية لكن التطبيق لا يزال يحتاج لمتابعة واهتمام، موضحا في الوقت ذاته أن المبادرات التي تقوم بها شركات

## Arab Insurance

### Morocco

## Assurance séisme : Gallagher Re versera 250 à 300 millions de dollars au Maroc

Le gouvernement s'apprête à recevoir avant fin septembre une indemnité estimée à 250-300 millions de dollars de Gallagher Re, un courtier mondial en réassurance. Le Fonds de solidarité contre les catastrophes naturelles avait, en effet, signé en 2020 avec Gallagher Re un contrat d'assurance paramétrique, le premier du genre en Afrique, destiné à couvrir les tremblements de terre. Un groupe de plus de 20 réassureurs, dirigé par de grands réassureurs mondiaux, est en charge de la couverture. Le géant Gallagher Re déclare au journal «Le Matin» que son équipe travaille actuellement avec le FSEC et les réassureurs pour que tout paiement dû en vertu de la couverture puisse être entre les mains du Maroc le plus rapidement possible.

En ces temps difficiles que traverse le Maroc, une bonne nouvelle est arrivée. Suite au séisme survenu dans le pays, «le gouvernement s'apprête à recevoir avant fin septembre une indemnité estimée entre 250 et 300 millions de dollars auprès de Gallagher Re, un courtier mondial en réassurance», a déclaré au journal «Le Matin» une source bien informée.

Le Fonds de solidarité contre les catastrophes naturelles (FSEC) avait, en effet, signé en 2020 avec Gallagher Re, un contrat d'assurance paramétrique, le premier du genre en Afrique, destiné à couvrir les tremblements de terre. «Un groupe de plus de 20 réassureurs, dirigé par de grands réassureurs mondiaux, est en charge de la couverture», nous a confié depuis Londres le groupe Gallagher Re, sans confirmer le montant d'indemnisation. «Nous ne ferons pas de commentaire sur la structure sous-jacente de la solution de notre client ni sur le paiement potentiel à ce stade, avant que

tout soit finalisé ou officiel», a-t-il expliqué.

À noter que Gallagher Re est le seul concepteur et courtier exclusif d'une solution paramétrique conçue pour couvrir les personnes non assurées en cas d'un tel séisme. Il est également le courtier principal pour la réassurance du pool d'assurance de catastrophes. «Comme vous le comprendrez, pour nos amis et clients au Maroc, il s'agit d'une période de dévastation, de défis considérables et de pertes humaines, où l'accent demeure mis sur le sauvetage, la récupération et l'aide immédiate. Pour mieux les soutenir, nous devons également jouer notre rôle le plus rapidement possible. Nous avons été en contact avec notre client, FSEC, depuis le séisme survenu vendredi soir, notre équipe travaillant sans relâche depuis lors pour produire des chiffres en temps réel, alors que le calcul des estimations de pertes se poursuit», nous a confié Nicolas Moinier, Partner Advocate du FSEC auprès de Gallagher Re.

«Nous sommes également en discussion avec les réassureurs, car notre objectif sera évidemment de garantir que tout paiement dû en vertu de la couverture puisse être entre les mains du peuple marocain le plus rapidement possible pour l'aider à se rétablir et à reconstruire», a détaillé Nicolas Moinier. Selon le géant du courtage d'assurance et de réassurance, Gallagher Re a été sollicité en 2020 par le FSEC pour développer et mettre en place un régime d'assurance pour les risques sismiques afin de couvrir les biens non assurés et leurs propriétaires.

Le principal défi est qu'il était nécessaire de développer un modèle sismique plus complet capable de quantifier les dommages matériels aux résidences non assurées en cas de péril sismique alors que le taux de pénétration de l'assurance au Maroc est d'environ 5% seulement. Le FSEC cherchait notamment une structure permettant un règlement plus rapide, afin d'aider à satisfaire ses obligations envers la population non assurée du pays suite à un séisme. La solution proposée au FSEC a été conçue par l'équipe MENA de Gallagher Re. Il s'agit d'une solution paramétrique qui couvre la probabilité de survenue d'un événement prédéfini, avec un paiement

convenu, de sorte qu'aucune évaluation des pertes par le (ré)assureur ne soit nécessaire.

En essence, avec une solution paramétrique, il existe une période définie pour calculer les pertes en termes financiers, suivie d'une limite de temps stricte pour le paiement au client. Le déclencheur est basé sur un paramètre lié à l'indice MMI (Modified Mercalli Index). Il s'agit d'une échelle utilisée pour mesurer l'intensité des secousses sismiques ou des tremblements de terre en termes des effets observés sur les structures et les personnes à différents endroits. Cette échelle permet aux experts en sismologie et en gestion des catastrophes de mieux comprendre l'impact d'un tremblement de terre dans différentes régions et d'évaluer les dommages potentiels. Elle est souvent utilisée pour évaluer les dégâts après un séisme et pour prendre des mesures de réponse appropriées. «Pour le FSEC, une solution paramétrique permet des règlements transparents, sans avoir besoin d'évaluer les dommages matériels causés, fournissant ainsi des fonds plus rapidement à l'organisation et garantissant que le FSEC puisse répondre à ses obligations au fur et à mesure qu'elles sont évaluées», nous explique Gallagher Re.

Source: Le Matin

## Don des membres de la FMA au Fonds Spécial 126

Suite aux Hautes orientations de Sa Majesté le Roi Mohammed VI que Dieu l'assite, portant sur la création d'un Fonds spécial dédié à la gestion des effets du tremblement de terre qui a endeuillé notre Royaume, les membres de la Fédération Marocaine de l'Assurance ont décidé d'y verser un don de 150 millions de dirhams indépendamment des indemnités prévues par les contrats d'assurance.

La FMA réitère ses sincères condoléances à Sa Majesté le Roi, au peuple marocain et à la famille des victimes.

Source: 212 Assurances



Arab Insurance

Saudi Arabia

## البنك المركزي السعودي يرخّص لشركتين جديدتين لمزاولة نشاط وساطة التأمين الإلكترونية

إصدار وثائق التأمين، والسماح بدخول أنشطة جديدة. ويستهدف القرار أيضا تمكين وتشجيع الابتكار في الخدمات التأمينية المقدمة؛ لتعزيز مستوى الشمول المالي في المملكة، ووصول الخدمات التأمينية إلى جميع شرائح المجتمع.

ويؤكد البنك المركزي السعودي أهمية التعامل مع المؤسسات المالية المرخصة أو المصرح لها من "ساما"، ويمكن التحقق من ذلك عبر زيارة الموقع الإلكتروني. المصدر: البنك المركزي السعودي

يُعلن البنك المركزي السعودي "ساما" الترخيص لشركتين لمزاولة نشاط وساطة التأمين الإلكترونية "إطلاق تجريبي"، وهما: شركة التزام لوساطة التأمين الإلكترونية، وشركة الثقة لوساطة التأمين. وبإضافة التراخيص الجديدة، يبلغ بذلك إجمالي عدد الشركات المرخصة لمزاولة هذا النشاط في المملكة خمس شركات.

ويأتي هذا القرار، في إطار السعي إلى دعم وتمكين قطاع التأمين، وفي سبيل تطوير التقنية المالية التأمينية، ورفع مستوى فاعلية ومرونة

Arab Insurance

Oman

## شركات التأمين تسجل 37 ألف حادث مروري و41 ألف مطالبة بإجمالي تعويضات بلغت 11,7 مليون ريال عماني

(19%) ، أما الحوادث الجسيمة التي نجم عنها أضرار مادية فقط فتجاوزت قيمة تعويضاتها الـ3,7 مليون ريال بعد مطالبات بلغت 5 آلاف مطالب، أما الحوادث الجسيمة التي نجم عنها أصابات ومصاريف علاج طبية فأيضاً سجلت انخفاض بنسبة (5%) بواقع 5,6 ألف مطالبة بلغ إجمالي قيمة تعويضاتها ما يزيد عن 2 مليون ريال عماني، أما الحوادث الجسيمة التي نتج عنها وفيات قاربت قيمة تعويضاتها 275 ألف ريال عماني بواقع 191 مطالبة محققه ارتفاع بنسبة (18%) بالمقارنة بالنصف الأول من العام 2022م.

وتؤكد الهيئة العامة لسوق المال بأن الالتزام بمتطلبات السلامة على الطريق واتباع تعليمات وإرشادات شرطة عمان السلطانية خير وسيلة للحماية من التدايعات الجسيمة للحوادث المرورية وما ينتج عنها من آثار في الممتلكات والأرواح وأن الخدمة التأمينية كفيلة بتخفيف التبعات المادية فقط إلا انها تكون عاجزة عن جبر الآثار المعنوية.

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال

تُظهر مؤشرات قطاع التأمين في البيانات غير المدققة للنصف الأول من العام الجاري والصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في السلطنة أن إجمالي عدد الحوادث المرورية قد تجاوز 37 ألف حادث مروري صُنّف 7763 منها كحادث جسيم وما يقارب من 29.6 ألف حادث مروري بسيط بنسبة انخفاض طفيفة بلغت 1.7% عن ذات الفترة من العام الفائت.

كذلك تظهر البيانات انخفاض في إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة بنسبة بلغت (15%) حيث تجاوزت قيمتها الاجمالية الـ11,7 مليون ريال عماني بالمقارنة بـ 13,9 مليون ريال عماني في النصف الأول من العام 2022م. حيث بلغ عدد المطالبات ما يقارب 41 ألف مطالبة بينما كانت حوالي 44 ألف مطالبة في ذات الفترة من العام الفائت.

وقد توزعت هذه المطالبات ما بين الحوادث المرورية البسيطة والتي سجلت ما يقارب 30 ألف مطالبة بواقع قيمة إجمالية للتعويضات بلغت 5.7 مليون ريال مسجلة انخفاض بنسبة

Arab Insurance

United Arab Emirates

### تقترب من المليار درهم

## 15 % نمو ربحية أكبر 10 شركات تأمين في الإمارات للنصف الأول

وسجلت شركة العين الأهلية للتأمين أرباحاً بلغت 18 مليون درهم، مقابل 23.7 مليون درهم، بتراجع 24%، بينما تكبدت نتائج خدمات التأمين خسائر بلغت 6.1 مليون درهم، مقابل أرباح 4 ملايين درهم بتراجع 254%. بينما حققت شركة الوثبة للتأمين أرباحاً بلغت 18 مليون درهم، مقابل 30.1 مليون درهم، بتراجع 40.2%، بينما سجلت الشركة خسائر في نتائج خدمات التأمين بلغت 6.9 مليون درهم، مقابل أرباح بلغت 4.7 مليون درهم بتراجع 246.8%.

وارتفعت أرباح شركة الظفرة للتأمين إلى 39.6 مليون درهم، مقابل 10.4 مليون درهم، بنمو 280%، كما سجلت نتائج خدمات التأمين ارتفاعاً وصل إلى 22.4 مليون، مقابل 7.2 مليون درهم، بنمو 211.1%. وسجلت شركة أبوظبي الوطنية للتكافل أرباحاً بلغت 29.8 مليون درهم، مقابل 42.3 مليون درهم، بتراجع 29.5%، بينما سجلت نتائج خدمات التأمين ارتفاعاً بلغ 2.1 مليون درهم، مقابل 0.37 مليون درهم، بزيادة 467.5%.

وبلغت أرباح شركة دبي الوطنية للتأمين 28 مليون درهم، مقابل 33.4 مليون درهم، بتراجع 16.1%، بينما ارتفعت نتائج خدمات التأمين بشكل طفيف لتصل إلى 22.9 مليون درهم مقابل 22.2 مليون درهم. وحققت شركة دبي للتأمين أرباحاً بلغت 81.8 مليون درهم، مقابل 45.4 مليون درهم، بنمو 80%، كما حققت نتائج خدمات التأمين أداء قوياً، حيث بلغت 68.8 مليون درهم، مقابل 33.2 مليون درهم، بنمو 107.2%.

المصدر: الخليج

حققت أبرز 10 شركات تأمين مدرجة في أسواق المال المحلية أرباحاً بقيمة 970 مليون درهم، خلال النصف الأول من العام الجاري، مقابل 843.7 مليون درهم، في النصف الأول من العام الفائت، بنمو 14.7%. بينما سجلت هذه الشركات تراجعاً في نتائج خدمات التأمين، ليصل إجماليها إلى 620.5 مليون درهم، للنصف الأول، انخفاضاً من 657.2 مليون درهم، للفترة المقابلة، بنسبة تراجع 5.5%.

وحققت شركة أورينت للتأمين أرباحاً بلغت 377 مليون درهم، مقابل 316.9 مليون درهم، بنمو 19%، بينما تراجع نتائج خدمات التأمين بشكل طفيف لتبلغ 219 مليون درهم، مقابل 220.3 مليون درهم. بينما سجلت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين «أدنيك» أرباحاً بلغت 204.4 مليون درهم، مقابل أرباح بلغت 177 مليون درهم، بنمو 15.4%، بينما تراجع نتائج خدمات التأمين إلى 178.1 مليون درهم، مقابل 196.4 مليون درهم، بنسبة 9.3%.

وبلغت أرباح شركة سكون للتأمين 121.6 مليون درهم، مقابل 137.3 مليون درهم، تراجع 11.4%، كما تراجع نتائج خدمات التأمين إلى 93.1 مليون من 130.8 مليون درهم بنسبة 28.8%. وحققت شركة الإمارات للتأمين أرباحاً بلغت 60.1 مليون درهم، مقابل 34.3 مليون درهم، بنمو 75%، بينما تراجع نتائج خدمات التأمين إلى 27.1 مليون درهم من 38.9 مليون درهم بانخفاض 30.3%.

## Companies News

### Wafa Assurance: Des résultats stables au premier semestre

**Morocco:** Le Conseil d'Administration de Wafa Assurance s'est réuni le mercredi 13 Septembre 2023, sous la Présidence de Monsieur BoubkerJAI.

En ces moments critiques, marqués par les répercussions du séisme du 8 septembre, le Conseil d'Administration a exprimé ses sincères condoléances aux familles endeuillées. Il a pris acte de la mobilisation de Wafa Assurance pour apporter l'assistance nécessaire, effectuer les prises en charge des assurés sinistrés dans les meilleurs délais et contribuer activement aux efforts financiers du pays pour réduire les effets néfastes de ce drame.

Le Conseil d'Administration a par ailleurs examiné l'activité de la compagnie et a arrêté les comptes semestriels au 30 juin 2023.

Au 30 juin 2023, le Groupe Wafa Assurance réalise un chiffre d'affaires consolidé de 6 533 MDH en hausse de 10,8% portée par la performance de l'activité au Maroc et à l'international. En Vie, le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 3 217 MDH en hausse de 7,6% tirée par la croissance en Epargne. En Non-vie, le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 3 315 MDH en progression de 14,2% issue de la performance réalisée sur l'ensemble des branches Dommages au Maroc et à l'international.

Le RNPG ressort à 550 MDH stable par rapport à juin 2022 (-0,6%) suite à la bonne tenue des indicateurs techniques et financiers au Maroc et à l'international.

Les fonds propres consolidés s'élèvent à 8 770 MDH en progression de 8,9% en raison de l'amélioration du niveau des plus-values latentes reconnues en capitaux propres.

#### Le Référentiel comptable transitoire de consolidation

Au 30 juin 2023, le Groupe Wafa Assurance a opté pour l'application du « référentiel comptable transitoire de consolidation » tel que décrit par l'avis n° 26 du Conseil National de la Comptabilité et autorisé par l'ACAPS. Le référentiel comptable transitoire appliqué pour l'établissement des comptes consolidés du 30 juin 2023 correspond aux normes IFRS telles qu'adoptées par l'UE et appliquées par le groupe Wafa Assurance pour l'exercice 2022.

#### Comptes sociaux

En social, le chiffre d'affaires semestriel ressort à 5 694 MDH en progression de 6,4%. Le chiffre d'affaires Vie ressort en léger recul par rapport au 1<sup>er</sup> semestre 2022 à 2 747 MDH (-1,0%) impacté par le repli de l'activité Epargne en Unités de compte atténuée par la bonne dynamique en Prévoyance.

Le chiffre d'affaires Non-Vie ressort à 2 947 MDH en progression de 14,4% par rapport au 1<sup>er</sup> semestre 2022 issue de la performance réalisée sur l'ensemble des branches dommages.

Le résultat Non-Vie s'établit à 419 MDH en progression de 20,2%, marqué par l'augmentation du résultat financier combinée à la bonne tenue des indicateurs techniques.

Le résultat Vie ressort à 221 MDH en recul de 10,2% compte tenu de l'impact défavorable du marché financier sur le premier semestre.

Le résultat net de La compagnie au titre du 1<sup>er</sup> semestre 2023 s'établit à 462 MDH en progression de 1,3%. Les fonds propres sociaux s'élèvent à 6 363 MDH stables comparés à 2022.

Source: 212 Assurances

### AM Best affirms ADNIC's rating

**UAE:** AM Best has confirmed Abu Dhabi National Insurance Company's (ADNIC) "A" (Excellent) financial strength and "a" (Excellent) long-term credit ratings. The outlook for both ratings remains stable.

The rating reflects the company's strong balance sheet, good operating performance, neutral business profile and appropriate enterprise risk management.

AM Best describes the Emirati insurer's 2017-2021 results as solid. This is reflected in a five-year weighted

average return on equity and an average combined ratio of 13.6% and 83.7%, respectively.

In 2021, the company recorded a net profit amounting to 402 million AED (109.4 million USD), the highest since its establishment.

With a turnover of 4.3 billion AED (1.2 billion USD), ADNIC is ranked second among Emirati insurance companies in terms of gross written premiums.

Source: Atlas Magazine

## استثمارات المهندس لتأمينات الحياة ترتفع إلى 1.26 مليار جنيه

الشركة من سياسات ناجحة تدر أرباحاً مرتفعة للمساهمين. ومن جانبه صرح مصطفى صلاح العضو المنتدب لشركة المهندس لتأمينات الحياة، أن تحقيق نتائج إيجابية بالمركز المالي للشركة جاءت نتيجة العمل المستمر والجهد المبذول لتحقيق كافة مستهدفاتها المالية، حيث تنتهج الشركة حالياً سياسة عمل جديدة تنفذ بدقة عالية وأحدثت التطور في وقتاً قياسيماً على كافة نواحي العمل داخل الشركة.

وأوضحت أن معدلات النمو المرتفعة بالشركة جاءت بسبب انتعاج الشركة لسياسات عمل جديدة ومتطورة تعتمد في الأساس على تقديم أفضل منتج بأفضل سعر فنحن نعمل في جميع الاتجاهات داخلياً من خلال تنظيم الشركة من الداخل واستغلال ما يوجد في الشركة من كفاءات وخبرات وزيادة الاستثمار في العنصر البشري ورفع كفاءته لمواكبه التطور فكل ما تحقق يأتي في المقام الأول نتيجة جهود العاملين بالشركة وخبراتهم وإمكانياتهم الفنية والإدارية. ولفت صلاح إلى أنه منذ توليه منصب العضو المنتدب للشركة يعمل بشكل مستمر وفعال على استغلال ما يوجد في الشركة من كفاءات وخبرات بالإضافة لتطوير منتجات الشركة وخدماتها التأمينية بشكل يلبي احتياجات عملائها، هذا بالإضافة لدور مجلس الإدارة الرئيسي في خلق مناخ يساعدنا بشكل أساسي في تحقيق وتنفيذ ما نخطط سوياً له، فمجلس الإدارة هو الداعم الرئيسي لتحقيق ما تم من نجاحات.

المصدر: أموال الغد

**جمهورية مصر العربية:** حققت شركة المهندس لتأمينات الحياة تطوراً إيجابياً لنشاطها وارتفاعاً ملحوظاً بمحفظه الأقساط المباشرة محققة 170 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2023/2022، مقابل 140 مليون جنيه خلال العام المالي 2022/2021، بمعدل نمو 21.3%.

جاء ذلك وفقاً للمؤشرات المالية وتقرير مجلس إدارة شركة المهندس لتأمينات الحياة للعام المالي 2023 /2022 والذي شهدت ارتفاعاً بمؤشراتها المالية رغم كافة الأزمات الاقتصادية التي تمر بها البلاد. وأظهرت المؤشرات سداد الشركة إجمالي تعويضات لعملائها بقيمة 114 مليون جنيه خلال العام المالي 2023/2022، مقابل 102 مليون جنيه، كما حققت معدل نمو 21% في فائض نشاط الشركة ليبلغ 55 مليون جنيه مقابل 45 مليون جنيه.

وقد ارتفعت قيمة إجمالي استثمارات الشركة إلى 1.262 مليار جنيه بنهاية يونيو 2023، مقابل 1.108 مليار جنيه بنهاية يونيو 2022، بزيادة قدرها 154 مليون جنيه وبمعدل نمو 13.9%، كما ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بالشركة إلى 353 مليون جنيه، مقابل 303 مليون جنيه.

**الشركة حققت 61.5 مليون جنيه صافي أرباح**

وحققت الشركة 61.5 مليون جنيه صافي ربح خلال العام المالي 2023/2022، مقابل 38 مليون جنيه خلال العام المالي 2022/2021، بمعدل نمو أكثر من 63% مما يعكس ما تنتهجه



## المؤتمر الرابع والثلاثون للاتحاد العام العربي للتأمين

من ١٨ إلى ٢١ فبراير ٢٠٢٤  
مركز عمان للمؤتمرات والمعارض

تذكر  
التواريخ

من أجل صناعة تأمين عربية أكثر استدامة وشمولية؛ كيف يمكن للشركات العربية الانخراط في ثورة الذكاء الاصطناعي

[www.GAIF34.com](http://www.GAIF34.com) | [Gaif@InfoPlusEvents.com](mailto:Gaif@InfoPlusEvents.com) | [#GAIF2024](https://twitter.com/GAIF2024) | [#IPEvents](https://www.instagram.com/IPEvents)



In a World of Uncertainties, We've Got You Covered  
ICIEC - Credit, Investment and Business  
Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR  
THE INSURANCE OF INVESTMENT  
AND EXPORT CREDIT

[iciec-communication@isdb.org](mailto:iciec-communication@isdb.org) [iciec.isdb.org](http://iciec.isdb.org) [in](https://www.linkedin.com/company/iciec) [f](https://www.facebook.com/iciec) [ig](https://www.instagram.com/iciec) [yt](https://www.youtube.com/channel/UC...)



IsDB  
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية  
Islamic Development Bank Group

### 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