

# 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

ICIEC | 30 YEARS IMPACT | Partnership for Development  
Driving Social and Economic Development  
Trade, Project Finance and Credit Enhancement Insurance Solutions  
ISDB  
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية  
Islamic Development Bank Group  
<https://iciec.isdb.org>

## In the Spotlight

أكسبونينشال للتعليم الاكتواري  
المخيم الاكتواري الأول  
الاشتراك مجاني  
تحت عنوان:  
التخطيط المهني  
يبدأ من الجامعة  
لمن؟  
المخيم الاكتواري مخصص للطلبة في الجامعات العربية في جميع مراحل الدراسة. المخيم يتضمن نشاطات تدريبية تتمحور حول التخطيط والاستعداد المهني واكتساب مهارات اكتوارية أساسية، بالإضافة إلى جلسات نقاش وتكليفات متنوعة.  
كيف؟  
التسجيل في المخيم يتم من خلال تعبئة الطلب المرفق. التسجيل مفتوح من تاريخ 21 أغسطس لغاية 27 أغسطس 2024. الأعداد محدودة والأولوية لمن يسجل أولاً بشرط أن يكون الطلب مكتمل.  
متى؟  
سيتم التواصل مع الطلبة المقبولين بحلول 31 أغسطس 2024، وسيطلق المخيم في الأسبوع الأخير من شهر سبتمبر وسيستمر لمدة 3 أيام، بواقع 12 ساعة تدريبية.  
سجل الآن  
أونلاين  
المخيم باللغة العربية  
التسجيل من خلال الرابط (اضغط هنا)

## المخيم الاكتواري الأول

أعلنت شركة "أكسبونينشال للتعليم الاكتواري" عن فتح باب التسجيل في المخيم الاكتواري الأول تحت عنوان "التخطيط المهني يبدأ من الجامعة" وذلك لطلبة العلوم الاكتوارية في الجامعات العربية.

ويهدف المخيم الذي يعقد افتراضياً في نهاية شهر سبتمبر القادم ويستمر لثلاثة أيام، يهدف إلى بناء مهارات اكتوارية أساسية تساعد الطلبة في التأهيل المهني ودخول سوق العمل، كما يساعد الطلبة الاكتواريين من مختلف الدول العربية على التواصل ومشاركة التجارب والأفكار.

المخيم يتضمن لقاءات تدريبية وجلسات نقاش وتكليفات متنوعة ويغطي عدة محاور أهمها التخطيط للحياة المهنية، مهارات الاكسل، القراءة الاكتوارية، المهنة الاكتوارية في الوطن العربي، ورحلة الزمالة الاكتوارية.

الاشتراك في المخيم مجاني ويمكن للمهتمين التسجيل من خلال الرابط:

<https://forms.office.com/r/gM1y6Bpxmz>

## World Insurance

# Reinsurance market will continue to thrive with dedicated capital poised to increase: AM Best

Total dedicated reinsurance capital went up by 7% in 2023 to \$568 billion, and an even larger increase is projected for 2024 of up to \$625 billion, according to a recent report by credit rating agency, AM Best.

The [report](#) revealed that traditional reinsurance capital increased 14% year over year, by approximately \$57 billion, to \$468 billion in 2023.

According to AM Best, aside from Berkshire Hathaway’s National Indemnity, the most substantial capital growth was generated in Bermuda, owing to robust operating returns reported by various Bermudian companies.

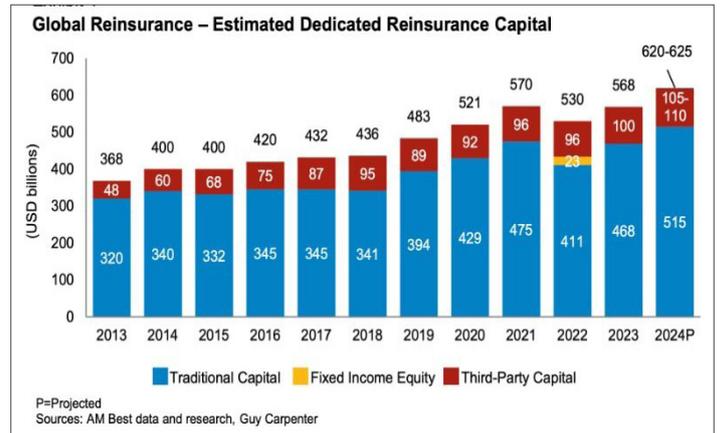
Regarding third-party reinsurance capital, the report revealed that this increased to \$100 billion, or by 3.7% in 2023.

For 2024, AM Best is forecasting traditional reinsurance capital growth of 10% to \$515 billion, while third-party capital is expected to land between \$105 billion and \$110 billion.

This puts estimated, total dedicated reinsurance capital for year-end 2024 at between \$620 billion and \$625 billion, and AM Best analysts expect that the reinsurance market will continue to thrive throughout 2024.

The report also noted that, despite the increases, since year-end 2018, traditional reinsurance capital has been less than 60% of the consolidated shareholders’ equity of the groups identifying as reinsurance writers.

Analysts highlighted that this figure dropped to 49% of shareholders’ equity in 2023, as reinsurers continued to



expand into primary and specialty insurance lines.

AM Best works in conjunction with reinsurance broker Guy Carpenter to estimate the total amount of capital supporting the reinsurance industry.

Dan Hofmeister, associate director, AM Best, commented: “Capital in the industry has expanded quickly, due to higher retained earnings and lower mark-to-market investment losses.

“Additionally, the absence of startup reinsurers has allowed traditional reinsurers to maintain their market shares without compensating with softening conditions. The reinsurance market seems well-positioned to absorb a reasonable level of losses and still grow capital.”

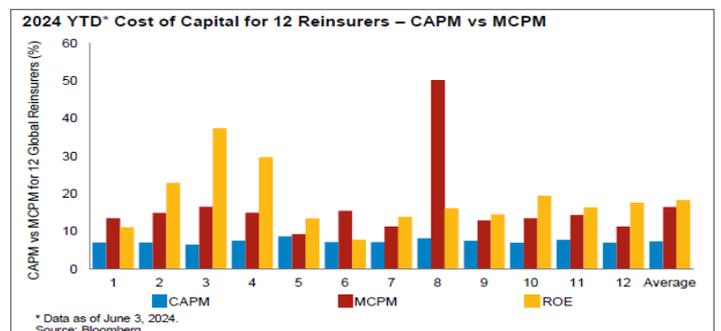
Source: Reinsurance News

## Reinsurers meet cost of capital for first time since 2019

Reinsurers managed to meet or exceed their cost of capital in 2023 for the first time in four years, thanks to sound risk management, strategic use of technology, and a growing partnership with alternative capital, according to a [report](#) from AM Best.

These factors have helped stabilize the traditionally cyclical reinsurance market by reducing the extremes. To maintain or surpass the cost of capital, reinsurers must balance short-term market opportunities with long-term strategic goals, ensuring they remain relevant and dependable over time.

In recent years, rising interest rates, stock market volatility, weather events, and inflation have increased the cost of both debt and equity. The reinsurance



industry's weighted average cost of capital (WACC) had declined from 9.5% in 2010 to 6.25% in 2019, before rising to 9.31% in 2021

After a decline in 2022, it increased again to 8.12% in 2023. Despite these challenges, reinsurers in 2023 generated returns well above the cost of capital, supported by positive underwriting results driven by the repricing and de-risking of reinsurance portfolios.

The current hard market emerged due to prolonged underperformance, economic and social inflation, and the impact of a prolonged low-interest-rate environment, despite a relative abundance of capital.

Rate increases have begun to slow—Guy Carpenter reported a 5.4% increase in Rate-On-Line (ROL) for US and European property catastrophe reinsurers at Jan. 1, 2024, compared to nearly 30% in 2023.

However, reinsurers have also implemented stringent de-risking measures, such as tightening terms and conditions and significantly increasing attachment points. These measures are unlikely to be relaxed soon and have contributed to more sustainable pricing, enhancing reinsurers' ability to meet their cost of capital over the medium term.

Source: Insurance Business mag.

## Changing trends driving demand for health reinsurance: AM Best

According to global credit ratings agency AM Best, the recent global rise in healthcare utilisation, combined with the prospect of increasing medical inflation has the potential to “expand the role of health reinsurance.”

A [new report](#) from the agency states that from a global perspective, health reinsurance premium levels are continuing to rise, however that pace is said to have moderated during the last three years.

According to AM Best, this increase has recently been driven by the commercial and stop-loss segments.

Doniella Pliss, director, AM Best, commented: “Health insurance remains one of the faster growing segments in the global insurance industry, and accounts for approximately half of the premiums generated. However, the role and global volume of health reinsurance are still relatively modest compared with other reinsurance segments.”

From what we understand, the need for health reinsurance usually tends to be less than for other segments, which are owed to obligations that are typically short-term, pricing flexibility and minimal catastrophe exposure.

It's worth highlighting that in the US, the use of health

reinsurance has grown due to profitability, as well as a continued increase in high-cost claims.

Elsewhere, AM Best's report showcases that global reinsurers have reported significant health premium growth throughout the last decade,

However, if we look back at 2021 and 2022, health reinsurance premiums saw a notable decline, which is somewhat owed towards disruptions caused by the COVID-19 pandemic, in primary health product sales, especially within certain emerging markets.

Nonetheless, AM Best noted that positive results have helped offset the losses from COVID-19 mortality claims over the past two years.

“Emerging markets, particularly in Asia, also continue to generate material growth of health reinsurance premium. However, the demand for basic health products has moderated due to market saturation, while more sophisticated comprehensive products are still too expensive for mass consumption,” Pliss added.

Source: Reinsurance News

## Global insurance spending set to approach \$10 trillion by 2028

Global insurance spending is projected to sustain its growth trajectory, reaching nearly \$10 trillion by 2028, according to data presented by [Stocklytics.com](#).

It was noted that the global insurance market, spanning the life and non-life sectors, has experienced a 25% surge over the past four years, with the total insurance premiums value increasing to over \$9 trillion this year. While the growth rate has decelerated since the peak in 2021, the market is still expected to achieve record-high spending in the coming years.

Several factors are driving the market's growth, including economic expansion, the rise of the middle class, technological innovations like insurtech, and an evolving risk environment. According to Statista, the gross written premium in the global insurance market stood at \$7.24 trillion in 2017, rising to nearly \$8 trillion by the end of 2020.

Notably, the COVID-19 pandemic significantly accelerated market growth, underscoring the importance of health and life insurance while also pushing businesses to seek coverage against interruption and other related risks. Consequently, total insurance spending surged by 8.6% in 2021, reaching \$8.64 trillion – marking the highest annual increase to date.

Despite slower growth over the past three years, with annual increases ranging between 2.5% and 3.5%, total insurance spending climbed to \$9.09 trillion in 2024. This upward trend is poised to persist, with global insurance spending forecast to rise by an average of \$200 billion annually, hitting \$9.91 trillion by 2028.

The US, meanwhile, is set to maintain its position as the leading insurance market, generating almost half of the world’s total premiums. When analyzing market segments, non-life insurance is expected to drive overall market growth, outpacing both the life insurance sector and the market as a whole.

Statista predicts that total premiums in the non-life segment will jump by 10.5%, nearing \$6 trillion over the next four years. The life insurance segment is projected to grow by 6.8%, reaching a value of \$3.92 trillion. The whole market’s growth is estimated to be at 10% for the upcoming four-year period.

Source: Insurance Business mag.



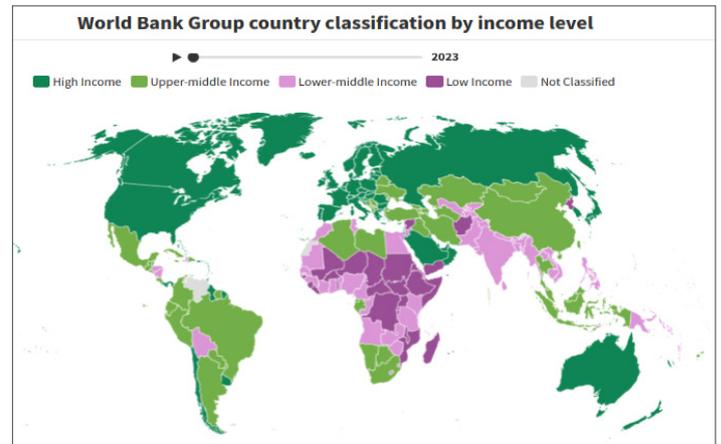
## World Bank country classifications by income level for 2024-2025

The World Bank Group assigns the world’s economies[1] to four income groups: low, lower-middle, upper-middle, and high. The classifications are updated each year on July 1, based on the GNI per capita of the previous calendar year. GNI measures are expressed in United States dollars[2] using conversion factors derived according to the [Atlas method](#), which in its current form was introduced in 1989[3]. The World Bank’s income classification aims to reflect a country’s level of development, drawing on Atlas GNI per capita as a broadly available indicator of economic capacity.

The classification of countries into income categories has evolved significantly over the period since the late 1980s. In 1987, 30% of reporting countries were classified as low-income and 25% as high-income countries. Jumping to 2023, these overall ratios have shifted down to 12% in the low-income category and up to 40% in the high-income category.

The scale and direction of these shifts, however, varies a great deal between world regions. Here are some regional highlights:

- 100% of **South Asian countries** were classified as low-income countries in 1987, whereas this share has fallen to just 13% in 2023.
- In the **Middle East and North Africa** there is a higher share of low-income countries in 2023 (10%) than in 1987, when no countries were classified to this category.



- In **Latin America and the Caribbean**, the share of high-income countries has climbed from 9% in 1987 to 44% in 2023.

- **Europe and Central Asia** has a slightly lower share of high-income countries in 2023 (69%) than it did in 1987 (71%).

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

[1] The term country, used interchangeably with economy, does not imply political independence but refers to any territory for which authorities report separate social or economic statistics.

[2] In countries where dual or multiple exchange rates are in use, the exchange rate used to convert local currency units to US\$ is an average of these exchange rates, provided necessary data are available.

[3] For data beginning in reference year 1987.

Source: World Bank Blogs

## Regional Insurance

# GCC: Impact of regional weather-related events in 2Q2024 contained by reinsurance for most insurers

Listed insurers in the GCC region have registered an impressive growth of 8.0% in after-tax profits with a mere y-o-y increase of 1.1% points in the net combined ratio (NCR) as the damage from a series of rain events, including the UAE's record-breaking rainfall in April 2024 has been contained to a large extent by reinsurance arrangements for most insurers.

This point is made in the [“Q2 2024: GCC Performance Periodical”](#) by the UAE-based research and consulting firm Insurance Monitor in association with Lux Actuaries and Consultants.

In the UAE, the combined pre-tax profit of listed insurers is reported to have grown at an unexpected 7.1% with a nominal increase in NCR. At the entity level, however, the report found that 12 of 26 insurers have either incurred losses or seen a decline in earnings before tax.

Such losses have further deteriorated the positions of those in breach of solvency regulations, including TAKAFUL-EM with negative equity of AED52.5m (\$14.3m), that collectively represented AED2.3bn or 13% of the 1H2024 revenue of listed insurers in UAE. Continued losses have also triggered a third consecutive downgrade for two listed insurers in less than 12 months. However, no definite progress has been announced by any of the insurers apart from TAKAFUL-EM.

Losses from the UAE operations amounting to OMR23.8m (\$61.8m) have also distorted the results of Oman's leading insurer, LIVA, which would otherwise

TABLE 1: SELECT PERFORMANCE INDICATORS - Q2 2024

Count: 77 listed insurance companies

CTRY.	Insurance Revenue			Net Combined Ratio			Investment income			Net Profit After Tax		
	2023	2024	Δ(%)	2023	2024	Δ(pp)	2023	2024	Δ(%)	2023	2024	Δ(%)
UAE	3,895	4,753	22.0	96.4	97.2	0.8	214	251	17.3	259	255	-1.4
KSA	7,134	8,423	18.1	94.4	95.3	0.9	257	345	34.2	471	592	25.6
OMR	746	818	9.7	105.5	113.1	7.7	36	38	5.3	4	(25)	NM
BAH	296	326	10.3	92.2	95.7	3.5	19	22	18.9	27	26	-6.1
KWT	1,596	1,875	17.5	92.9	97.4	4.4	135	148	9.6	159	132	-16.8
QAR	2,160	2,045	-5.4	95.4	92.8	-2.5	185	182	-1.6	190	220	15.9
TOTAL	15,827	18,239	15.2	95.1	96.2	1.1	846	986	16.6	1,111	1,200	8.0
Excl. KSA	8,693	9,817	12.9	96.0	97.4	1.4	589	642	8.9	640	608	-4.9

have registered an after-tax profit of OMR7.8m. Despite the losses, LIVA UAE's solvency ratio is reported to remain well above the minimum requirements set by the regulator.

In contrast to UAE, a number of insurers from the Kingdom of Saudi Arabia have progressed with capital increases ahead of the YE2024 deadline with one successful completion in July 2024 and three others awaiting approval from the Capital Market Authority. Further, two other insurers are said to have commenced merger evaluation exercises in July 2024.

Source: Middle East Insurance Review

## Arab Insurance

### Egypt

بمعدل نمو 22.1%..

## شركات التأمين تحقق أقساطًا بقيمة 43.6 مليار جنيه خلال 6 أشهر

المناظرة من العام الماضي، بمعدل نمو 22%.

كما ارتفعت أقساط التأمين التكافلي بالسوق بنحو 22.6% لتسجل 5.227 مليار جنيه بنهاية خلال الـ 6 أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 4.263 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي.

وحول مؤشرات القطاع وفقاً لنوع التأمين، فقد بلغت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات خلال النصف الأول من 2024 حوالي 23.435 مليار جنيه؛ مقابل 17.374 مليار جنيه

حققت شركات التأمين العاملة بالسوق المصرية محفظة أقساط بقيمة 43.676 مليار جنيه خلال الـ 6 أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 35.77 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من 2023، بمعدل نمو 22.1%.

وأظهرت التقارير الشهرية للهيئة العامة للرقابة المالية، أن أقساط نشاط التأمين التجاري بلغت حوالي 38.448 مليار جنيه خلال النصف الأول من 2024، مقابل 31.507 مليار جنيه خلال الفترة

20.019 مليار جنيه، مقارنة بحوالي 15.873 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من عام 2023، بمعدل نمو 26.1%.

وأشار التقرير إلى أن شركات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات سددت تعويضات لعملائها بقيمة 9.7 مليار جنيه تعويضات خلال النصف الأول من 2024؛ مقابل 6.062 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من عام 2023؛ بنمو 60%، بينما سددت شركات الأشخاص وتكوين الأموال 10.319 مليار جنيه، مقابل 9.811 مليار جنيه، بنمو 5.2%.

ووفقاً لتقرير الهيئة، سددت شركات التأمين التجاري تعويضات بقيمة 18.053 مليار جنيه خلال 6 أشهر الأولى من عام 2024، مقابل 14.243 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من عام 2023، بمعدل نمو 26.7%، كما ارتفعت تعويضات شركات التأمين التكافلي بنحو 20.6% لتصل إلى 1.966 مليار جنيه، مقابل 1.63 مليار جنيه.

ولفت التقرير إلى حجم التعويضات المسددة لعملاء شركات التأمين خلال شهر يونيو 2024 بلغت 2.971 مليار جنيه مقارنة بنحو 2.49 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من 2023، بمعدل نمو 19.3%.

ونوه بأن شركات التأمين التجاري سددت تعويضات بقيمة 2.639 مليار جنيه خلال يونيو الماضي، بينما بلغت تعويضات شركات التأمين التكافلي حوالي 332.3 مليون جنيه، وسددت شركات تأمينات الممتلكات والمسؤوليات 1.627 مليار جنيه، بينما سددت شركات الأشخاص وتكوين الأموال 1.1.344 مليار جنيه.

المصدر: أموال الغد

خلال الفتر ذاتها من 2023، بمعدل نمو 34.9%، كما ارتفعت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال بنحو 10% لتصل إلى 20.24 مليار جنيه، مقابل 18.396 مليار جنيه.

وحول أداء نشاط التأمين خلال شهر يونيو 2024، فقد بلغت إجمالي أقساط السوق خلال تلك الفترة حوالي 8.208 مليار جنيه، مقابل 7.112 مليار جنيه خلال يونيو 2023، بمعدل نمو 15.4%.

وقد ارتفعت قيمة الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات خلال يونيو 2024 بنحو 27% لتبلغ حوالي 4.791 مليار جنيه؛ مقابل 3.773 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي، وبلغت قيمة الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال حوالي 3.417 مليار جنيه، مقابل نحو 3.338 مليار جنيه، بمعدل نمو يصل إلى 2.3%.

وحققت شركات التأمين التجاري أقساط بقيمة 7.33 مليار جنيه خلال يونيو 2024، مقابل 6.318 مليار جنيه خلال الشهر ذاته من 2023، بمعدل نمو 16%؛ بينما تراجعت أقساط نشاط التأمين التكافلي بنحو 10.6% لتسجل 877.7 مليون جنيه، مقابل 793.6 مليون جنيه.

## شركات التأمين تسدد تعويضات تتخطى 20 مليار جنيه خلال النصف الأول من 2024

وعلى صعيد متصل، كشف التقرير الشهري الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية؛ عن ارتفاع حجم التعويضات المسددة من شركات التأمين لعملائها خلال 6 أشهر الأولى من عام 2024 إلى



## تقرير: 5.7 مليار جنيه حصيلة أقساط التأمين الإجباري بالسوق المصرية خلال 5 سنوات

يونيو 2024 أصدرت الجمعية نحو 46.213 ألف بطاقة بصافي أقساط بلغ 61.434 مليون جنيه.

وأشار إلى أن كافة أقساط التأمين على المركبات بموجب البطاقة البرتقالية تمت من خلال منفذي سفاجا ونويج، بجانب بعض الإصدارات التي تمت عبر المركز الرئيسي للجمعية، منوهاً أن الجمعية نجحت خلال تلك الفترة في التعرف على أسعار التأمين على البطاقة البرتقالية بالأسواق العربية وخاصة الدول المجاورة مما أسهم في إعداد تعريف مرنة ومنافسة بجانب زيادة الأقساط المحققة سنوياً.

### زيادة متوسط قيمة قسط وثيقة التأمين الإجباري إلى 250 جنيه

وحول أبرز إنجازات الجمعية خلال تلك الفترة، أشار التقرير إلى زيادة متوسط قيمة قسط وثيقة التأمين الإجباري على المركبات بشكل متدرج إلى أن وصل إلى 250 جنيه للوثيقة بدلاً من 170

بلغت حصيلة صافي الأقساط المحصلة بالجمعية المصرية للتأمين الإجباري عن المركبات عن إصدارات ووثائق التأمين الإجباري والبطاقات البرتقالية منذ إنشاء الجمعية وحتى نهاية يونيو 2024 (5 سنوات) نحو 5.688 مليار جنيه.

وكشفت الجمعية في تقرير لنتائج أعمالها منذ تأسيسها حتى نهاية يونيو 2024، أن عدد ووثائق التأمين الإجباري على المركبات المصدرة منذ إنشاء الجمعية بلغت حوالي 23.442 ألف وثيقة محققة صافي أقساط بقيمة 5.626 مليار جنيه.

ونوه التقرير أن هذه الأقساط لا يدخل بها حصة الفروع الخارجية لشركات التأمين المصرية والتي يمتد نشاطها فرع التأمين الإلزامي خارج جمهورية مصر العربية.

وأوضح التقرير الجمعية بدأت في إصدار البطاقات البرتقالية خلال العام المالي 2021/2020، مضيفاً أنه منذ هذه الفترة وحتى نهاية

المسئولية المدنية عن سير المركبة داخل الدولة / الدول المزارة أثناء تواجد المركبة في أي دولة مشتركة في اتفاقية المكاتب العربية الموحدة لأعمال البطاقة البرتقالية وذلك بناءً على اتفاقية دولية بين الدول العربية قام بتوقيعها الرؤساء والملوك العرب في تونس بتاريخ 26/4/1975.

وكانت قد أعلنت الجمعية المصرية للتأمين الإجباري على المركبات، قيامها بإصدار جميع بطاقات التأمين البرتقالية إلكترونياً للمركبات المصرية المغادرة إلى الدول العربية بداية من أول يناير 2021.

1.275 مليار جنيه حجم الأقساط المستهدفة بالجمعية خلال 2025/2024

وقد حققت الجمعية صافي أقساط بقيمة 1.241 مليار جنيه خلال العام المالي 2024/2023؛ منها 1.216 مليار جنيه عن وثائق التأمين الإجباري على المركبات ونحو 24.9 مليون جنيه عن البطاقات البرتقالية.

وتستهدف الجمعية تحقيق أقساطاً بقيمة 1.275 مليار جنيه خلال العام المالي الجاري 2025/2024، حصيلة وثائق التأمين الإجباري على المركبات منها 1.255 مليار جنيه، بجانب 20 مليون جنيه للبطاقات البرتقالية.

وللإطلاع على بيان نتائج أعمال الجمعية [اضغط هنا](#).

المصدر: أموال الغد

جنيه للوثيقة الواحدة قبل تفعيل الجمعية في 8 أغسطس 2019. كما أشار التقرير إلى ميكنة نظام العمل بالجمعية وإنشاء قاعدة بيانات عن المركبات ونوعيتها ونوعية الوقود المستخدم وكذلك كل ما يتعلق بالأقساط والتعويضات.

**تطبيق زيادة تعويضات حالات الوفاة بوثائق التأمين الإجباري إلى 100 ألف جنيه**

ولفت إلى إلزام الجمعية بتطبيق الزيادة على حدود التغطيات التأمينية الخاصة بالوفاة أو الإصابات التي ينتج عنها عجز كلي/ جزئي مستديم والأضرار المادية عدا المركبات وفقاً لما نص عليه قانون 155 لسنة 2023 والذي عدل حدود التعويض في حالة الوفاة أو الإصابة التي ينتج عنها عجز إلى 100 ألف بدلاً من 40 ألف.

يشار إلى أن الجمعية المصرية للتأمين الإجباري على المركبات تتولى إدارة عملية إصدار وثائق التأمين الإجباري على المركبات نيابة عن جميع شركات تأمين الممتلكات والمسئوليات المرخص لها في مصر من الهيئة العامة للرقابة المالية لمزاولة فرع التأمين الإجباري على المركبات.

ويذكر أن البطاقة البرتقالية هي بطاقة التأمين الموحدة على المركبات العربية أثناء تنقلها من بلد عربي إلى آخر وذلك لتغطية

## Arab Insurance

### Oman

## هيئة الخدمات المالية تعلن عن تفاصيل البرنامج التحفيزي لسوق رأس المال



وسيستمر البرنامج التحفيزي لسوق رأس المال لمدة خمس سنوات من بداية التطبيق الفعلي لكل مسار من المسارات الثلاثة؛ المسار الأول يتمثل في تشجيع تأسيس أو تحول الشركات العائلية والخاصة التي تتجاوز قيمتها السوقية 10 ملايين ريال عُمانى إلى شركات مساهمة عامة، بينما المسار الثاني يتمثل في تأسيس سوق فرعية في بورصة مسقط بمسمى (سوق الشركات الواعدة) وهي ممارسة متعارف عليها في كثير من الأسواق المالية، والذي يستهدف الشركات الخاصة والعائلية والشركات الصغيرة والمتوسطة والناشئة التي تتجاوزت قيمتها السوقية نصف مليون ريال عُمانى، أما المسار

أعلنت هيئة الخدمات المالية عن تفاصيل البرنامج التحفيزي لسوق رأس المال، وذلك بعد صدور المبركة السامية بإطلاق حزمة من الحوافز تسهم في تطوير بيئة الاستثمار والأعمال في سلطنة عمان بما يخدم التنمية الاقتصادية وتحقيق أهداف رؤية عمان 2040، وذلك عن طريق الاستفادة من الخيارات التمويلية المتنوعة التي يتيحها سوق رأس المال لمختلف فئات الشركات، حيث يهدف البرنامج التحفيزي إلى إتاحة مصادر تمويل غير تقليدية للمشاريع الاقتصادية المختلفة وتعميق سوق رأس المال من خلال جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية وتوظيفها في تمويل المشاريع الاقتصادية سواء عن طريق طرح مشاريع جديدة وتأسيسها كشركات مساهمة عامة أو تحويل مؤسسات وشركات قائمة إلى شركات مساهمة، الأمر الذي سينعكس بشكل مباشر في توفير فرص استثمارية للمستثمرين المحليين والأجانب وبالتالي توسيع قاعدة المستثمرين وتعميق سيولة البورصة، هذا فضلاً عن تحقيق الهدف المتمثل في ترقية بورصة مسقط إلى سوق ناشئة.

ومن جانب آخر يهدف البرنامج إلى تفعيل دور سوق رأس المال في منظومة الاقتصاد الوطني وتمكينه من القيام بدوره المنشود كأداة تمويلية طويلة الأجل للمشاريع الاقتصادية وتوفير فرص استثمارية للمستثمرين المحليين والأجانب. كما يهدف البرنامج أيضاً إلى المحافظة على الشركات القائمة وضمان استدامتها ونموها بتحويلها إلى شركات مساهمة تتمتع بالشفافية والإفصاح وتبنى أفضل معايير الحوكمة والإدارة الرشيدة التي تضمن لها البقاء والاستدامة مع تعاقب الأجيال عليها دون أن تتأثر بغياب الجيل المؤسس،

المؤتمر الصحفي الذي نظّمته هيئة الخدمات المالية بمشاركة وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار وبورصة مسقط والبرنامج الوطني للاستدامة المالية وتطوير القطاع المالي (استدامة)، وهي الجهات التي عُيّنت بدراسة الخيارات المتاحة لتطوير سوق رأس المال وتوفير أدوات تمويلية تتناسب مع طبيعة فئات الشركات المختلفة بما فيها الشركات الصغيرة والمتوسطة.

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

المصدر: هيئة الخدمات المالية

الثالث فيتمثل في تشجيع تحول الشركات محدودة المسؤولية إلى شركات مساهمة مغلقة ويستهدف الشركات التي تجاوزت قيمتها السوقية نصف مليون ريال عُُماني ولا يقل عدد العمانيين العاملين بها عن (20) عامل وستعتمد القيمة السوقية للشركات في كل المسارات الثلاثة وفق التقييم الذي يتم إعداده لهذا الغرض من مقيم معتمد من قبل هيئة الخدمات المالية.

جاء الإعلان عن تفاصيل البرنامج التحفيزي لسوق رأس المال في

## Arab Insurance

### Saudi Arabia

إيرادات التأمين على المركبات بالسعودية تنمو 38 % إلى 3.2 مليار دولار خلال 2023

## مسؤول في «ستاندرد آند بورز» حدّد لـ«الشرق الأوسط» تحديات القطاع

في السعودية، مما قد يدفع أسعار التأمين على المركبات إلى الانخفاض مرة أخرى، وبالتالي يؤثر سلباً في الأداء التشغيلي خلال عام 2025، علاوة على ذلك، نظراً لزيادة التكاليف على الصعيدين الإقليمي والدولي، فإن السيطرة على التكاليف يمكن أن تشكل تحدياً للمؤمنين».

وأشار شكر إلى أن «ستاندرد آند بورز» لا تتوقع أي تغييرات جوهرية في قطاع التأمين على المركبات من إنشاء هيئة تأمين مستقلة، لافتاً إلى أن الأمر بمثابة انتقال فقط لأنها كانت تحت إشراف البنك المركزي السعودي سابقاً. وعلى الرغم من ذلك، هناك تغيير يتعلق بالتأمين الصحي حيث جرى نقل صلاحيات مجلس الضمان الصحي إلى هيئة التأمين في مارس (آذار) الماضي، مما يعني وجود جهة تنظيمية مستقلة موحدة الآن. بالإضافة إلى ذلك، كجزء من جهود الهيئة لتطوير الوعي التأميني وتعزيز قطاع التأمين، فإنها تتعاون مع السلطات المحلية الأخرى للحد من عدد المركبات غير المؤمن عليها بهدف زيادة انتشار التأمين في المملكة.

كان مجلس الوزراء السعودي قد وافق خلال أغسطس (آب) 2023 على إنشاء هيئة التأمين، التي تهدف إلى تنظيم القطاع في المملكة والإشراف والرقابة عليه بما يدعمه ويعزز من فاعليته ونموه، كما تعمل على حماية حقوق المؤمن لهم والمستفيدين، والمساهمة في الاستقرار المالي، وترسيخ مبادئ العلاقة التعاقدية التأمينية وأركانها.

المصدر: الشرق الأوسط

ساهمت أعمال التأمين على المركبات في السعودية خلال عام 2023 بنحو 12 مليار ريال (3.19 مليار دولار)، أو ما يعادل 21 في المائة من إجمالي إيرادات سوق التأمين، حيث زادت بشكل كبير بنسبة 38 في المائة خلال العام السابق مقارنةً بعام 2022، وفق ما كشفه مسؤول في وكالة «ستاندرد آند بورز» العالمية للتصنيف الائتماني.

وأرجع محلل الائتمان الثاني في وكالة «ستاندرد آند بورز» ماريو شكر، في تصريح لـ«الشرق الأوسط»، هذا النمو إلى عدة عوامل، منها تعديلات الأسعار على الأعمال التي كانت تتكبد خسائر؛ وإطلاق السلطات السعودية حملة للحد من عدد المركبات غير المؤمن عليها في المملكة، مما أدى إلى زيادة دخل الأقساط التأمينية؛ وزيادة الطلب على التأمين على المركبات، بما في ذلك من أعمال التأجير.

وبالنسبة إلى السوق التأمينية الكلية، يتوقع شكر أن تنمو الإيرادات بنحو 15 إلى 20 في المائة في عام 2024، على الرغم من أن أعمال التأمين على المركبات قد تتجاوز هذا النمو بسبب الجهود المستمرة للحد من عدد المركبات غير المؤمن عليها.

ويرى شكر أنه بعد سنتين من الخسائر التشغيلية الكبيرة في 2021 و2022، كان أداء قطاع التأمين على المركبات جيداً في عام 2023، ويرجح أداءً مُرضياً في عام 2024 بفضل الأسعار المناسبة والنمو القوي.

وأضاف: «أحد التحديات الرئيسية هو احتمالية ارتفاع المنافسة

## Arab Insurance

### United Arab Emirates

النفقات والمطالبات تتجاوز الأقساط في النصف الأول

## شركات التأمين.. أرباح «التعطل عن العمل» تذوب في أمطار «الهدير»

العام.

بحسب النتائج المعلنة لشركات التأمين المدرجة في سوق دبي وأبوظبي الماليين: (26 شركة من أصل 29 شركة أفصحت عن

عصفت أمطار «الهدير» في منتصف إبريل/ نيسان من العام الجاري 2024، بنتائج وأرباح وإيرادات شركات التأمين في دولة الإمارات، للمرحلتين النصفية (النصف الأول) والفصلية (الربع الثاني) لهذا

ممتلكاتهم أو محتوياتها بسبب الأمطار الغزيرة غير المسبوقه التي هطلت في الإمارات خلال منخفض «الهدير».

حيث قامت الشركة؛ بإنشاء وحدة للاستجابة السريعة تضم فرق عمل إضافية للتعامل مع العدد المرتفع لمطالبات السيارات والممتلكات والمنازل، حيث تم تلقي مطالبات أكثر بثلاثة أضعاف خلال الأيام القليلة الأولى بعد هطول الأمطار.

وقال جوتام داتا، الرئيس التنفيذي للشركة: «أدت الظروف الجوية السيئة جداً غير المسبوقه إلى ارتفاع حاد في المطالبات، ما يمثل تحدياً للعديد من مقدمي الخدمات الأساسية التي تشكل جزءاً من قطاع التأمين بما فيها خدمات المساعدة على الطريق وإحضار وتسليم المركبات إلى ورش الإصلاح وخدمات الإصلاح والتدقيق والمقاولين وفرق شركات التأمين».

أضاف داتا: نعمل على تسهيل المطالبات للعملاء عن طريق إرسال بريد إلكتروني واحد يحتوي على المستندات الأساسية وستقوم الفرق المختصة بتقييم الوضع على الفور، أو ترتيب الإصلاحات اللازمة، أو عرض التسوية المالية لتخفيف العبء عن العملاء، وتلقينا في الأسبوع الأول بعد منتصف إبريل/ نيسان 2024، ما يقارب 1000 مطالبة للتأمين التكافلي للعقارات والمحتويات والسيارات متعلقة بالأمطار، إضافة إلى زيادة 40% في متوسط عدد المكالمات اليومية من العملاء للاستفسار عن المطالبات المتعلقة بالأمطار.

#### • السياسة الاكتتابية الرصينة

فيما قال عمر الأمين، الرئيس التنفيذي لمجموعة «أورينت»، إن أداء الشركة كان مميزاً خلال الأشهر الستة الأولى من عام 2024، حيث حققت الشركة زيادة ملحوظة في دخل التأمين وصافي الأرباح مع الحفاظ على السياسة الاكتتابية الرصينة، ما مكن الشركة من تحقيق نتائج ممتازة على الرغم من الخسائر التي لحقت بالسوق بسبب الأمطار والسيول التي حدثت خلال النصف الأول من العام. مضيفاً: إن زيادات الأسعار على تأمينات الممتلكات والسيارات من المتوقع أن تعوض السوق بعضاً من هذه الخسائر في النصف الثاني من العام.

#### • تفاوت

وعلى مستوى أداء الشركات الـ 26 المدرجة في السوقين للنصف الأول 2024، رفعت 9 شركات من أرباحها، وتراجعت أرباح 5 شركات أخرى.

فيما تحولت 3 شركات إلى الربحية، وتحولت 4 أخرى للخسائر، واستقر أداء شركتين على مستوياتها، وفلصت شركتان من خسائرها، فيما عمقت شركة من خسائرها النصفية.

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

المصدر: الخليج

بياناتها المالية) - تجاوزت قيمة المطالبات المتكبدة والمصاريف، ما اكتتبه الشركات من أقساط تأمين للنصف الأول من العام الجاري 2024 للمرة الأولى في القطاع.

بلغ إجمالي المصاريف والمطالبات النصفية، نحو 20.56 مليار درهم، مقارنة مع 10.7 مليار درهم للفترة المماثلة عن 2023، بزيادة 92% بواقع 9.9 مليار درهم.

وفي دفة الميزان الأخرى؛ ارتفعت الأقساط النصفية المكتتبه من 14.23 مليار درهم، لتصل إلى 17.44 مليار درهم، بزيادة 22.5% بواقع 3.2 مليار درهم. وتجاوزت المطالبات المكتتبه ومصاريف التأمين (20.56 مليار درهم)، ما اكتتبه الشركات من أقساط وإيرادات والتي بلغت ( 17.44 مليار درهم) في النصف الأول 2024، أي بعجز نحو 3.12 مليار درهم.

#### • التعطل عن العمل

فيما يتعلق بالشركات المزودة لنظم التأمين ضد التعطل عن العمل وعددها 9 شركات؛ وهي تدرج ضمن مجمع تأميني تمثله شركة «دبي للتأمين» وتشمل إضافة ل«دبي للتأمين»، «أبوظبي الوطنية للتأمين - أدنيك»، «العين الأهلية للتأمين»، «الإمارات للتأمين»، «الوطنية للتأمين العامة»، «أورينت للتأمين»، «أبوظبي الوطنية للتكافل»، «عمان للتأمين»، و«أورينت تكافل»؛ ارتفعت أرباحها النصفية بنسبة 12% وبواقع 108 ملايين درهم، لتصل إلى أكثر من 1.026 مليار درهم، مقارنة بـ 918 مليوناً، ويعود هذا بفضل الأداء المحقق للشركات في الربع الأول 2024 ( أي الفترة التي سبقت منخفض «الهدير».

وعلى نطاق أدائها للربع الثاني 2024، فقد تراجعت أرباحها الفصلية بنحو 42.2 مليون درهم تمثل ما نسبته 10%-، لتصل إلى 389 مليوناً، مقارنة بنحو 431.2 مليون درهم للربع الثاني 2023.

بلغة أخرى، ما اكتتبه الشركات الـ 9 من أقساط تأمينية في الربع الأول 2024؛ جاء منخفض «الهدير» ليكبد الشركات لخسائر وأضرار للربع الثاني من العام نفسه.

وارتفعت إيرادات الشركات التسع المقدمة للوثيقة؛ 29% بواقع 1.5 مليار درهم، إلى 6.4 مليار درهم في الربع الأول 2024، مقارنة بـ 4.9 مليار درهم، خلال الربع الأول من 2023. ووقفت أرباحها 151.3 مليون درهم، حيث وصلت إلى 639 مليون درهم، بنمو 31.2%، مقارنة بـ 487.7 مليون درهم في الفترة ذاتها من العام الماضي.

#### • ارتفاع أسعار

واتخذت «وطنية للتكافل»، إجراءات استثنائية لتسوية المطالبات بشكل أسرع للعملاء الذين تضررت مركباتهم أو عقاراتهم أو

## Companies News

### «سوليدرتي البحرين» تستكمل الاندماج مع «الهلالي لايف» و «الهلالي تكافل»

والجهات المعنية الأخرى.

وقالت «سوليدرتي البحرين» في بيان أمس إن هذا الاندماج يأتي في إطار التوجه الاستراتيجي لسوليدرتي البحرين المتمثل في توسعة نطاق تواجدتها ضمن قطاع التأمين الإقليمي عبر دخول السوق

**مملكة البحرين:** أعلنت شركة سوليدرتي البحرين، إحدى كبريات شركات التأمين في مملكة البحرين والشركة التابعة لمجموعة سوليدرتي القابضة، عن استكمال عملية اندماج شركة الهلال لايف، وشركتها التابعة الهلال تكافل، مع شركة سوليدرتي البحرين، وذلك بعد الحصول على الموافقة من قبل مصرف البحرين المركزي



الحياة ومنتجات التكافل العائلي. ونحن نتطلع دائماً إلى نقل ودمج خبراتنا والاستفادة من خبرات الهلال لايف والهلال تكافل المرموقة في سوق التأمين المحلي، وذلك بما يسهم في دفع عجلة النمو والابتكار، وترسيخ مكانتنا وريادتنا بصفتنا جهة فاعلة ومؤثرة إيجاباً في قطاع التأمين“.

المصدر: الوطن

الكويتي، وتدشين آفاق جديدة للنمو تسهم في تعزيز منتجات التأمين على الحياة والتكافل العائلي.

وأضافت أن هذه الصفقة تعد الأحدث في سلسلة من عمليات الاندماج والاستحواذ الناجحة التي قامت بها الشركة في السنوات الأخيرة داخل المملكة.

وتتمتع أيضاً مجموعة سوليدرتي القابضة، المساهم الأكبر في سوليدرتي البحرين، بسجل حافل من أنشطة الاندماج والاستحواذ على مستوى مملكة البحرين والمنطقة، وقد ساعدت خبرة المجموعة الرائدة في مجال عمليات الاندماج والاستحواذ شركة سوليدرتي البحرين على تحقيق نجاح باهر من خلال هذا الاندماج الأخير.

ونقل البيان عن الرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي البحرين جواد محمد قوله: ”نفخر بضم شركة الهلال لايف والهلال تكافل إلى شركة سوليدرتي البحرين، وهو ما يعكس التزامنا بتوسعة نطاق تواجدها محلياً وإقليمياً“.

وأضاف: ”يتماشى هذا الاندماج مع استراتيجيتنا المؤسسية الرامية إلى فتح آفاق نمو جديدة، وتعزيز أعمالنا في مجال التأمين على

## “الاتحاد للتأمين“ تعلن حصولها على تصنيف “A3”

المصحوبة باستراتيجية استثمار متحفظة ومستوى منخفض من الأصول ذات المخاطر المرتفعة، بالإضافة إلى مستوى قوي لكفاية رأس المال، وربحية في آخر 5 سنوات مدعومة بنسب جيدة للعائد على رأس المال ونسبة الخسارة المجمعة.

المصدر: مال

**السعودية:** أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها تقرير من وكالة موديز للتصنيف الائتماني يفيد بمنح الشركة تصنيف (A3) في القوة المالية للتأمين مع نظرة مستقبلية مستقرة.

ووفق الشركة بين التقرير أن التصنيف الممنوح لها يعكس مجموعة من نقاط القوة أبرزها مكانة الشركة الجيدة في السوق، وجودة أصولها

## 111 مليون ريال أرباح الدوحة للتأمين

السهم 0.22 ريال قطري في نصف السنوية من العام 30 يونيو 2023 مقابل ربحية السهم 0.16 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

المصدر: الشرق

**قطر:** أعلنت مجموعة الدوحة للتأمين عن البيانات المالية نصف السنوية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 حيث بلغ صافي الربح 110,991,280 ريالاً قطرياً مقابل صافي الربح 81,456,192 ريالاً قطرياً لنفس الفترة من العام الذي سبقه. كما بلغت ربحية

## تمكين للتأمين والزيتونة للتمويل الإسلامي توقعان اتفاقية تسديد وثائق التأمين



مدير التدقيق الداخلي والسيد/ محمد المصري مدير الشؤون المالية، والسيدة/ هبة عوري مسؤولة الاعلام الرقمي عن شركة الزيتونة.

**فلسطين:** وقعت شركة تمكين للتأمين وشركة الزيتونة للتمويل الإسلامي اتفاقية تسديد وثائق التأمين والتي بموجبها توفر شركة الزيتونة للتمويل الإسلامي خدمات تقسيط قيمة وثائق التأمين للمؤمن لهم الصادرة عن شركة تمكين للتأمين دون أية عمولات إضافية وسداد قيمتها نقداً إلى الشركة، حيث تم توقيع الاتفاقية من قبل السيد/ محمد الريماوي مدير عام شركة تمكين للتأمين والسيد/ جمال عودة مدير عام شركة الزيتونة للتمويل الإسلامي، بحضور كل من السيد/ أكرم بركات مساعد المدير العام لشؤون التعويضات، والسيد/ سيمون شحادة مساعد المدير العام للشؤون الفنية والسيد/ خلدون مفارجه مساعد المدير العام للتطوير والسيد/ محمود شخشير مدير دائرة الاتصالات التسويقية والعلاقات العامة ممثلين عن شركة تمكين للتأمين، والسيد/ فادي شريف مدير دائرة الشؤون المساندة وتكنولوجيا المعلومات والسيد/ إياد النابلسي

لتعزيز الفكر الإسلامي في المعاملات التجارية بدءاً بالصيرفة والتأمين الإسلامي، وذلك انسجاماً مع رسالة الشركة القائمة على تقديم برامج تمويل متطورة ومتوافقة تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتحقيقاً لأهداف الشركة الرامية لتعزيز الهوية والثقافة الإسلامية كبديل عصري وحيوي، ومن جانب آخر فشركة الزيتونة تسعى دوماً للمبادرة ببرامج ترى أنها تخدم المواطن الفلسطيني وتساعد على تحقيق احتياجاته وغاياته بأفضل صورة ممكنة.

من جهته أشار السيد / خلدون مفارجه مساعد المدير العام للتطوير الى أن هذه الخدمة تعتبر الثالثة من نوعها التي تطرحها الشركة لتسهيل وتسريع آلية تسديد وثيقة التأمين سواء بالوسائل التقليدية او الرقمية، بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية للتأكيد على انسجامها مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

من جهته أكد السيد محمد الريماوي على عمق العلاقة الاستراتيجية بين المؤسستين باعتبارهما شركاء في الرؤية الإسلامية للخدمات التمويلية والتأمينية المقدمة للجمهور، ويجمعهما الدور التكاملي، ويعتبران من الأذرع الاستثمارية الهامة لمؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى وهيئة التقاعد الفلسطينية. مضيفاً: "نسعى دائماً لتطوير آليات العمل وابتكار ما يتلاءم مع احتياجات ومتطلبات الجمهور لتسهيل الحصول على الخدمات والحلول التأمينية، وتسهيل آليات تسديد وثائق التأمين وتبسيطها، وازدادت الوتيرة مؤخراً في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة التي يمر بها أبناء شعبنا".

بدوره أكد السيد جمال عودة مدير عام شركة الزيتونة للتمويل على مباركته لهذه الخطوة التي تؤكد عمق وطبيعة العلاقة التي تربط شركتي الزيتونة للتمويل وتمكين للتأمين، كما أشار لكون هذه الخطوة تأتي ضمن برنامجاً تنتهجه شركة الزيتونة للتمويل الإسلامي

## الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي يطلق قريباً منتج جديد لتأمين العمال الموسمين

التأمين المحوري الذي يلعبه التعاون الفلاحي من أجل المحافظة على القطاع الفلاحي وضمان استدامة النشاطات المرتبطة به لا سيما أن القطاع يتميز بخصوصية نشاطاته حيث تعتبر نشاطات موسمية تجري طوال السنة، و ذكر منها حملة الحصاد والدرس، حملة الحرث والبذر، حملة جني التمور والاعتناء بالأشجار، حملة جني الزيتون مما يستدعي تعبئة وتوفير اليد العاملة اليومية أو الموسمية المناسبة.

و عن أهمية المنتج التأميني -يقول البيان- "سيسمح بتوفير تغطية كاملة ومتكيفة مع احتياجات العمال الموسمين في حالة وقوع حوادث ما خلال ممارستهم للنشاط الفلاحي".

كما عدت التعاضدية الفلاحية مميزات هذا المنتج الفلاحي و منها "التغطية الكاملة" حيث يوفر تغطية ضد الحوادث التي تقع في موقع عمل العمال الموسمين الفلاحين، مشيرة أنه قد تم تصميمه وتكييفه بما يتماشى مع الاحتياجات المتنوعة للمواسم الفلاحية، بالإضافة الى التسعيرة المناسبة اذ يوفر، حسبها، "أحسن الضمانات مع تسعيرات مدروسة ومعقولة للغاية".

"وقد جاء هذا المنتج التأميني، الجديد بغرض راحة العمال الموسمين خلال أداء عملهم وكذا تلبية احتياجات المستثمرين الفلاحين، يضيف البيان.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

**الجزائر:** سيطلق الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، عما قريب، منتج تأميني جديد للتأمين الفردي ضد الحوادث، موجه لخدمة المستثمرين والفلاحين من أجل تأمين العمال اليوميين أو الموسمين الذين يتم استخدامهم خلال مختلف الحملات الفلاحية لفترات قصيرة المدى، حسب ما أفاد به، يوم الجمعة، بيان للصندوق.

و جاء في البيان "سيطلق صندوق التعاون الفلاحي قريباً، عن طريق فرعه التعاضدي لتأمين الأشخاص، منتجاً تأمينياً جديداً تحت اسم "موسمي فلاح"، وذلك لخدمة المستثمرين والفلاحين من أجل تأمين العمال اليوميين أو الموسمين الذين يعملون لديهم خلال مختلف الحملات الفلاحية لفترات قصيرة المدى".

و بحسب البيان، سيسمح هذا المنتج التأميني، الذي سينطلق عن طريق الفرع التعاضدي للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، بتوفير تغطية كاملة ومتكيفة مع احتياجات العمال الموسمين في حالة وقوع حوادث ما خلال ممارستهم للنشاط الفلاحي.

كما اشار البيان الى ان التاريخ المحتمل لإطلاق هذا المنتج الجديد سيكون خلال حملة الحرث والبذر المقبلة 2024-2025، وسيتم ذلك عن طريق شبكة التعاون الفلاحي التي تمتد لتشمل كل التراب الوطني بواسطة 70 صندوق جهوي وأزيد من 570 مكتب محلي.

و بحسب البيان، يندرج المنتج التأميني الجديد في اطار الدور

## بمعدل نمو 29.3%.. أصول الدلتا للتأمين ترتفع إلى 2.2 مليار جنيه



**جمهورية مصر العربية:** ارتفعت إجمالي أصول شركة الدلتا للتأمين إلى 2.159 مليار جنيه بنهاية يونيو 2024، مقابل 1.669 مليار جنيه بنهاية النصف الأول من 2023، بمعدل نمو 29.3%؛ وفقاً للقوائم المالية المستقلة للشركة.

وأوضحت القوائم المالية أن محفظة استثمارات الشركة ارتفعت إلى 1.723 مليار جنيه بنهاية يونيو الماضي، مقابل 1.364 مليار جنيه بنهاية يونيو 2023، بمعدل نمو قدره 26%، وارتفعت المخصصات الفنية للشركة بنحو 42% لتسجل 761.373 مليون جنيه، مقابل 537.24 مليون جنيه.

وقد حققت شركة الدلتا للتأمين 36% نمواً بمحفظة أقساطها لتسجل حوالي 1.5 مليار جنيه خلال العام المالي الماضي

من احتياطي رأس المال، و1.35 مليون جنيه من احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة.

وقد قررت الجمعية العامة تعديل نص المادتين (6 و7) من النظام الأساسي للشركة؛ مع تفويض العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة في هذا الشأن، بحيث يتحدد رأس المال المرخص به 800 مليون جنيه، ويتحدد رأس المال المصدر بمبلغ 475 مليون جنيه.

وتبلغ نسبة المساهمة في الشركة 99.992%، والأجنبية 0.008%، وتم سداد رأس المال الأصلي قبل الزيادة بموجب التأشير من السجل التجاري، وتم سداد رأس المال الأصلي قبل الزيادة، كما تم سداد كامل الزيادة بقيمة 75 مليون جنيه ليصبح إجمالي رأس المال المسدد 475 مليون جنيه.

المصدر: أموال الغد

2024/2023، مقابل 1.106 مليار جنيه خلال العام المالي السابق عليه 2023/2022.

زيادة رأسمال الشركة المصدر والمدفوع إلى 475 مليون جنيه يذكر أن حسام الحفناوي، العضو المنتدب لشركة الدلتا للتأمين، قال في تصريحات سابقة لـ"أموال الغد"، إن الجمعية العمومية للشركة وافقت خلال اجتماعها بناير الماضي على ضخ 75 مليون جنيه زيادة برأسمالها المصدر والمدفوع ليصل إلى 475 مليون جنيه. ووفقاً لقرار الجمعية العمومية، توزع هذه الزيادة على 18.75 مليون سهم قيمة كل سهم 4 جنيهات، ويتم تمويل هذه الزيادة من خلال الأرباح العام بقيمة 45.86 مليون جنيه، و400 ألف جنيه من الاحتياطي العام، و7.1 مليون جنيه من احتياطي الطوارئ و19.26 مليون جنيه من الاحتياطي الخاص، و1.018 مليون جنيه

## "المصرية للتأمين التعاوني" تستهدف أقساطًا بقيمة 780 مليون جنيه العام المالي الحالي



تأمينية العام المالي الماضي بنسبة نمو قدرها 34% عن العام السابق عليه علاوة على تحقيق استثمارات تجاوزت 1.4 مليار جنيه. وبلغت فاتورة التعويضات المسددة لعملاء الجمعية 148.3 مليون جنيه مقابل 93.5 مليون جنيه خلال نفس فترة المقارنة بنسبة زيادة 54.8% مليون جنيه.

وتخدم الجمعية المصرية للتأمين التعاوني حاليا 600 ألف عميل متناهي الصغر، وتهدف الوصول بهم إلى 2.5 مليون عميل بنهاية العام المالي الحالي 2024-2025.

المصدر: البورصة

**جمهورية مصر العربية:** تستهدف الجمعية المصرية للتأمين التعاوني تحقيق 780 مليون جنيه بحصيلة أقساطها العام المالي الحالي 2024-2025.

وقال مصطفى أبو العزم العضو المنتدب للجمعية إن خطة العام المالي الحالي تستهدف تحقيق نسبة نمو تقترب من 30% من محفظة العام المالي الماضي البالغة 602 مليون جنيه.

وأشار أبو العزم إلى أن خطة النمو المستهدفة تركز على اقتناص بعض فرص النمو بالفروع التأمينية المختلفة وتوفير منتجات تتلاءم مع احتياجات العملاء في ضوء المخاطر المطردة التي يواجهها سوق التأمين.

واعتمدت الجمعية مؤخرا موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على 3 وثائق تأمين جديدة لضمان مخاطر عدم السداد تشمل مخاطر عدم السداد لوثائق القروض الشخصية وقروض السيارات وقروض التمويل العقاري.

ووفقا لأبو العزم؛ تراهن الجمعية على التأمين متناهي الصغر كمولد للنمو علاوة على استكمال خطة التحول الرقمي والإصدار الإلكتروني لبعض منتجات التأمين بدءا من العام الجاري فضلا عن استثمار علاقة الجمعية مع البنوك التي تتعامل معها.

وذكر أبو العزم أن الجمعية حققت 602 مليون جنيه إجمالي أقساط

دفع التنمية  
الإجتماعية والإقتصادية

IsDB  
Islamic Development Bank Group

<https://iciec.isdb.org>

## حلول تأمينية لتخفيف المخاطر التجارية والسياسية وتعزيز الإئتمان



### 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