

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 الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر.

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

Dear readers,
GAIF Newsletter will not be circulated to
you next week, we will get back to you on
02-05-2023
Happy Eid

قرائنا الأعزاء،

نود احاطتكم علماً بأن النشرة الإلكترونية ستُحجب الأسبوع القادم
على أن نعود لكم يوم الثلاثاء الموافق 2023-05-02
وكل عام وأنتم بخير

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



IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

General Secretariat Activities

Together We Create The Future



www.AqabaConf.com



(GAIF)

General Arab Insurance Federation



(JIF)

Jordan Insurance Federation

The Ninth International
AqabaConf
at Hyatt Regency
Ayla/Aqaba
15-18 May, 2023



الهيئة الإدارية لرابطة الاكتواريين العرب تستكمل مناقشة النظام الأساسي للرابطة

عُقد يوم الأربعاء الماضي الموافق 2023-04-12 اجتماعاً افتراضياً
للهيئة الإدارية لرابطة الاكتواريين العرب، ويُعد هذا الاجتماع الثاني
للهيئة بعد تأسيس الرابطة في 2023-03-17.

هذا وقد استكمل السادة أعضاء الهيئة الإدارية لرابطة الاكتواريين
العرب مناقشة بنود النظام الأساسي المنظم للرابطة.

وأوضح السادة أعضاء الهيئة الإدارية للرابطة على أن رابطة
الاكتواريين العرب تأسست بهدف تشجيع الاكتواريين والشركات

للتأمين على أن رابطة الاكتواريين العرب سيكون من ضمن مهامها المستقبلية مساعدة الاتحاد العام العربي للتأمين من أجل إعداد دراسة اکتوارية لجدول الوفيات ونماذج للكوارث الطبيعية للمنطقة العربية.

على العمل بأعلى درجات المعايير المهنية، فضلاً عن دعم وتقوية المهنة اکتوارية لخدمة صناعة التأمين العربية والمساعدة على مواجهة التحديات التي تواجه المهنة. وأكد السيد/ شكيب أبوزيد- الأمين العام للاتحاد العام العربي

For Savings & Pensions Apps

المؤتمر العربي للإكتواريين ٢٠٢٣

ARAB ACTUARIAL CONFERENCE 2023

فندق فورسيزونز القاهرة | 11-9 مايو

www.fintechrobos.com/events

Register Now

مؤتمر إقليمي يغطي الأعمال البنكية والمالية

التأمين، الإستثمار، صناديق التقاعد، الإكتواري وإدارة المخاطر. التسجيل مجاناً.

World Insurance

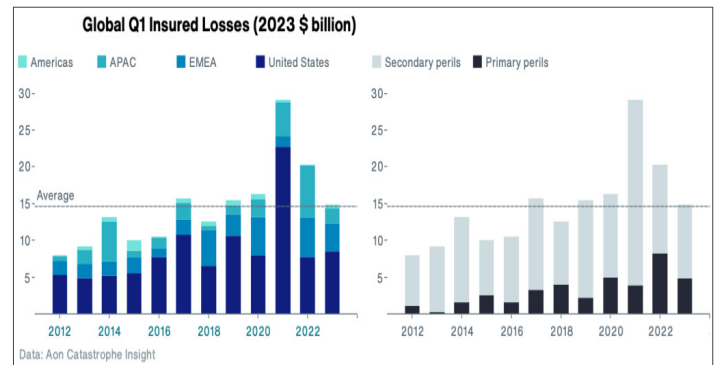
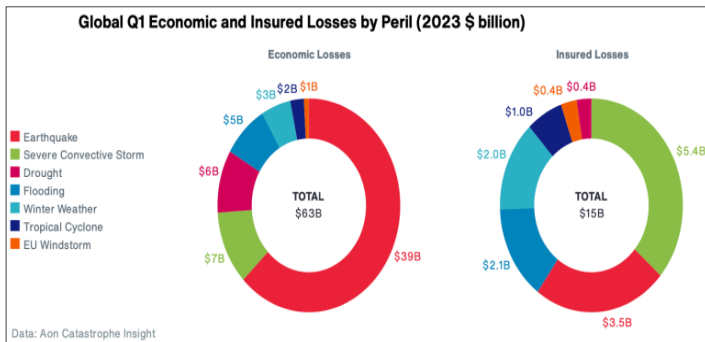
Aon estimates global insured catastrophe losses in Q1 2023 at \$15 billion

Analysts from Aon's Impact Forecasting division have estimated global losses to private and public insurance entities in Q1 of 2023 at \$15 billion, while total economic losses are expected to reach at least \$63 billion.

According to the analysts, the \$15 billion insured loss estimate is close to the average and median of the last 10 years. However, they suggest that potential loss development is likely to increase the total further.

Aon writes, "While insured losses in the first quarter of 2021 were largely driven by the historic winter weather event in North America and a Fukushima earthquake in Japan, the beginning of 2022 saw costly windstorms in Europe, the costliest Australian disaster on record, as well as another earthquake in Fukushima.

"The picture was different in 2023, as severe convective storms in the United States were the primary driver (\$5.4 billion). A large part of losses was also attributed to the earthquake peril at approximately \$3.5 billion."



58% of the insured losses were generated by events in the US, while Europe, Middle East and Africa (EMEA) accounted for 25%.

Another notable contributor to the global Q1 toll was New Zealand, with unprecedented weather-related losses within a span of four weeks, including the Auckland flooding and Cyclone Gabrielle.

Aon's current estimates of insured losses from those two events alone are close to \$2 billion.

Meanwhile, the Q1 2023 \$63 billion total economic loss forecast is well above the average when compared to the 21st Century baseline (\$53 billion) and significantly higher than the median (\$38 billion).

Aon states that economic losses were dominated by the impact of the earthquake in Türkiye and Syria, which comprised more than half of total losses (\$39.1 billion). The firm notes that it was the costliest Q1 in EMEA since at least 1990, when windstorms hit Europe and a

deadly tremor impacted Iran.

Q1 2023 was also by far the deadliest since 2010, when a destructive earthquake in Haiti resulted in approximately 160,000 fatalities.

Source: Reinsurance News & Aon

Insurance losses from political violence rival catastrophe losses in some regions – report

Insurance losses from strikes, riots and civil commotion (SRCC) in certain territories are now comparable to major natural disasters, according to a [new report by Howden](#).

Insurance losses from strikes, riots and civil commotion (SRCC) in certain territories are now comparable to major natural disasters, according to a new report by Howden.

Grievances about inequality, the cost-of-living crisis and broader disenfranchisement, in concert with the continuing economic fallout of COVID-19 and the war in Ukraine, have elevated SRCC risks in advanced and emerging economies alike and caused a reset in the standalone political violence market, Howden reported.

Recent outbreaks of violence in the US, Chile, South Africa and Peru spiraled to affect multiple locations and were indicative of a rising tide of discontent across the globe, Howden said. Protests in France and Israel have also made headlines in recent weeks.

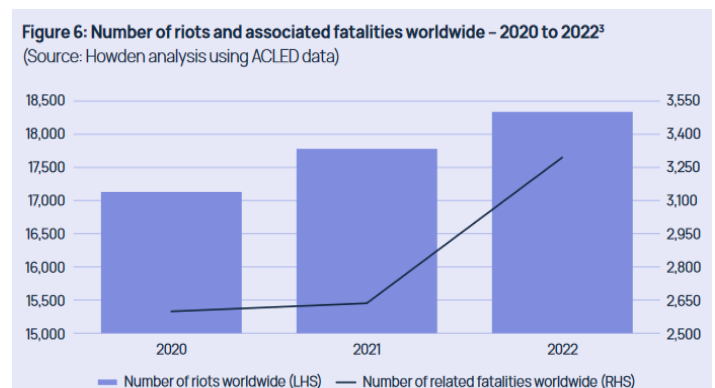
This rising tide of unrest has caused insurers to reevaluate their view of risk, the report found. Property insurers are increasingly withdrawing SRCC coverage, and risk appetite in the standalone market has plummeted. What Howden called a “perfect storm” – rising demand, falling supply, triple-digit loss ratios and reinsurance retrenchment – has led to a market-changing pricing correction.

The war in Ukraine has also compounded market pressures. The war has caused one of the largest PV losses ever, while also exacerbating cost-of-living pressures and exposing other geopolitical risks, including rising tensions between the US and China.

Structural changes to loss environment

“The shift in loss profile has been stark,” Howden said in a news release. “Whereas major PV market-related losses were confined mostly to large-scale terrorist bomb attacks previously, multibillion-dollar SRCC events in Chile (2019), the United States (2020) and South Africa (2021) have led to considerable payouts for insurers and reinsurers.”

The increased frequency and severity of SRCC events has pushed the quantum of SRCC claims in South Africa and Latin America to rival or even surpass



natural catastrophe losses, Howden said.

“Such devastating losses have precipitated a correction in the PV market that looks set to persist for some time to come,” said Tom Bradbrook, executive director of Howden Specialty. “Clients can therefore expect to continue to encounter difficult market conditions in 2023. For the cover that is most sought after currently – namely SRCC and full PV – line sizes are being cut across the board and certain risks are difficult to place, especially in more volatile areas. Rates are up for all perils and territories, with our pricing index showing an average increase of 80% since 2018.”

Transformational change

This evolving threat landscape has spurred the most significant recalibration to the political violence market since its inception, Howden said. After a period of high profitability lasting most of two decades, 2019 saw longstanding soft conditions, characterized by declines in pricing and strong competition, reverse in a series of losses that pushed the market into “the uncharted territory of underwriting losses,” Howden said.

After a period of rate reductions through most of the 2010s, pricing stabilized near the end of the decade before the correction began in 2020, accelerating into [hard pricing territory](#) in 2022. Pricing today is up more than 80% from its 2018 low, Howden said.

The correction is likely to continue for much of 2023, with pressures heightened by sizable tightening in the reinsurance sector during [January renewals](#).

Source: Insurance Business mag.

Quarter of top execs assess undetected ineligible claims at up to 2.5% of their total medical insurance payouts

Around a quarter (24.4%) of insurance leaders estimate that up to 2.5% of their respective company's annual total paid claim amounts went undetected as ineligible claims, according to the March 2023 survey by Link Insurance, which offers insurance broking and consulting services.

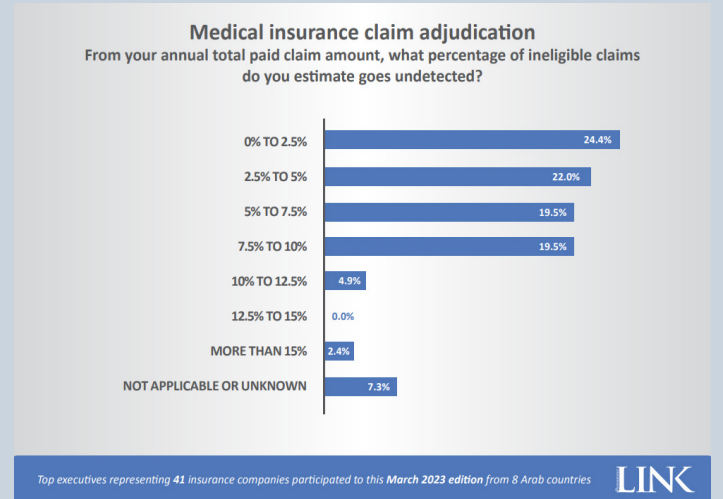
Top executives (i.e. CEOs, presidents, MDs, GMs) representing 41 insurance companies from eight Arab countries participated in the March 2023 survey which is part of LINK's "Ask the CEO" initiative.

The insights from the survey include:

- Two out of three participants estimate that undetected ineligible claims exceed 2.5% of their total paid medical claims.
- Most respondents situate ineligible claim costs at below 10%. Within this 10% window, responses evenly spanned the whole range. Such a spread was noted in all countries/geographies.

In comparison, an independent inquiry by LINK with leading health reinsurers in the region provided narrower estimates of between 4% and 7%.

The top executives' responses to the March 2023 "Ask the CEO" survey are summarised in the chart below:



Source: Middle East Insurance Review

Hard market for aviation reinsurance to continue: Gallagher Re

As aviation reinsurance continues to recover from large losses caused by a number of challenges in the last few years, the medium-term outlook suggests that the market will remain hard for some time to come, according to a recent Gallagher Re report.

The market has gone through a turbulent few years, with the impact of the COVID-19 pandemic, geopolitical shocks and macroeconomic challenges; events that have affected the re/insurance industry as a whole and have caused rates for aviation reinsurance to increase at the most recent renewal.

The aviation re/insurance market went through a soft market period which was the result of severe corrections in the early 2000s, following the tragic events of September 11, 2001, and several other large aviation losses; as well as the introduction of exclusions and tightening of terms and conditions.

During this period, many aviation underwriters also began to introduce pricing tools and use more actuarial resources. Around a decade of low claims activity followed, but during the soft market of the 2010's there

were a series of large losses that occurred at a time when rates were low and terms and conditions broad.

This left many aviation re/insurance underwriters suffering from deteriorating profit margins and lacklustre combined ratios. Then, when windstorms Harvey, Irma and Maria hit in 2017, the reinsurance market sustained large losses. Following these events, and after looking at which lines of business were not returning sufficient profits, many companies withdrew from aviation entirely at that time.

Today, the aviation re/insurance market is facing another set of challenges, which include global and social inflation, coupled with the volatile geopolitical environment.

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

Source: Reinsurance News



Regional Insurance

GCC Listed Insurers: Net Combined Ratio contained at 98.9% by record growth in premium in FY 2022

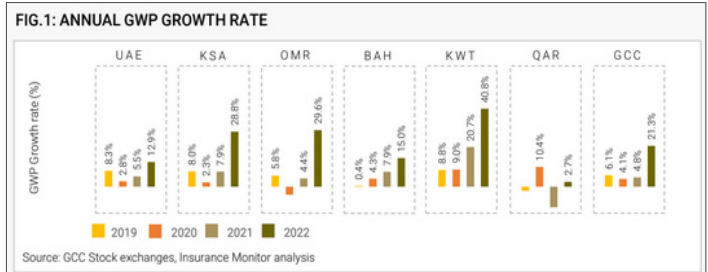
Strong economic growth with IMF estimates for GDP expansion by 6.5% in FY 2022 has certainly spurred the combined Gross Written Premium (GWP) of 80 listed insurers in the GCC region that has increased by a whopping 21.3% to reach USD 30.4bn from USD 25.0bn in the previous year, according to the FY 2022: GCC Performance Periodical by Insurance Monitor in association with Lux Actuaries and Consultants.

Besides the oil boom, ramped up capital expenditure and new compulsory covers that have benefited the sector, the report credits such record growth rates to eight capital-rich insurers that account for 75% of the total increase in GWP through (cross-border) acquisitions, strategic arrangements, and other inorganic growth strategies.

The report also finds that growth in premium has offset the increase of 18.6% in Net Combined Costs and contained the Net Combined Ratio (NCR) at 98.9% for the year. That said, country-wise, UAE and Qatar have seen an increase in NCR by 2.9 and 4.6 percentage points respectively and at entity-level across the region, at least 40 insurers have incurred technical losses for the year.

Profitability, however, is reported to have declined by 14.8% (normalized) due to lowered investment income owing to capital market volatility, especially for insurers that are substantially invested in higher risk assets such as equities and real estate. In all, at least 23 listed insurers have incurred net losses and the sector's (normalized) Return on Equity for the year remains modest at 7.2% (3Y AVG: 7.6%).

The report excludes the unreleased results of MEDGULF in Saudi Arabia that announced a potential loss for the year likely in excess of 10% of Net Assets, adversely impacting its regulatory solvency position. This announcement is seen to have triggered a second downgrade for MEDGULF in just six months by rating agency Moody's which is placed on review for further downgrade in view of heightened governance risks given the continued deterioration in capital despite a recent increase by SAR 250mn in Q4 2021. A change in accounting treatment effective 1 January 2023 pertaining to an equity investment is now said to have significantly improved Net Assets in Q1 2023 as



per the Company's statement issued on 9 April 2023. While this may cloud the impact of underwriting losses in the interim, the regulator's perception of meaningful performance improvement and actions thereof remain to be seen.

That apart, increased capital requirements continue to create anxiety for medium to small insurers catalyzing the M&A market in the search for improving solvency, particularly among takaful operators. Risk-based capital requirements will soon be introduced in Saudi Arabia and the impact may be considerable for insurers writing under SAR 500mn. At least eight (8) insurers across the region remain in sustained breach of solvency regulations and are striving to implement corrective action plans, while several others have accumulated losses of more than 20% of share capital.

Other key developments include the go-live of IFRS 17 and the equivalent AAOIFI FAS 42 which are both expected to significantly impact quarterly audits in 2023. After years of preparation, financial statements of insurers will be presented in a new format, but the extent of consistency and impact on equity remains to be seen. Some countries like Kuwait and Egypt have a slightly delayed implementation which will allow insurers to align their operations to accommodate the new changes whilst also learning from the teething issues from surrounding markets like UAE, Saudi Arabia and Bahrain.

The FY 2022: GCC Performance Periodical examines the key metrics of the listed insurers in the GCC region and features financial performance along with data tables, stock performance, capital management, merger and acquisition activity and financial strength ratings.

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

Source: Insurance Monitor

Markets' Reports

BADRI UAE Listed Insurance Companies Performance Analysis Year End 2022

The top-line of the listed insurance companies operating in the Emirates grew by 11% as the premiums written increased to AED 29 billion from last year's figure of AED 26 billion. This growth was primarily driven by conventional insurers, while Takaful insurers experienced a decline in contributions.

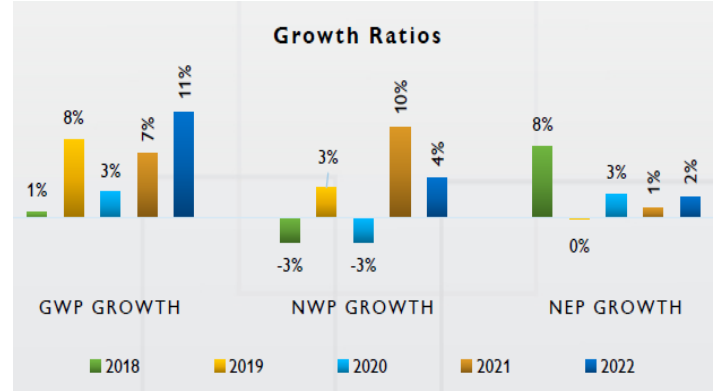
Although the loss ratio has remained steady at 62%, the combined ratio has risen from 93% in 2021 to 95% in 2022. This increase is attributed to higher expense ratios, which have reached levels not seen in the past five years, resulting in the highest combined ratio for the insurance industry over the same period. The combination of reduced investment returns and higher expenses has put a strain on profitability.

Despite a positive performance in terms of revenue, there has been a considerable decrease in profits for the company. In 2022, profits dropped to AED 1.5 billion, a 22% decline from the AED 1.9 billion recorded in 2021. This trend is even more alarming when we exclude the top 3 companies in terms of profitability from the analysis, as we observe a significant 56% decrease in profits for the rest of the industry. In 2022, the industry (apart from top 3) saw profits of AED 371 million, down from AED 833 million in 2021. This is a cause for serious concern.

The company's Return on Equity (ROE) declined from 11% in 2021 to 8% in 2022. In addition, the Earnings Ratio, which is calculated as the Net Profit divided by the Net Earned Premium, was observed to be 15% in 2022, marking the lowest figure for the past four years.

During the period under review, more than half of the listed companies, specifically 15 out of 28, had a combined ratio exceeding 100%. Furthermore, 7 out of the 28 listed companies had a negative Return on Equity (ROE) for the same period.

This year end the publication of Solvency position was mandated. Out of 28 companies, 8 companies have solvency ratios greater than 200% while 5 have



solvency ratios below 100%. 2 companies have not disclosed their solvency position. Out of the companies analyzed, three of them have received a qualified opinion in their financial statements concerning their ability to continue operating and remaining solvent.

The insurance industry has faced a challenging 2022, with global market turmoil and rising inflation impacting their operations in two significant ways. Firstly, the subdued investment performance has resulted in a drop in investment income. Secondly, a highly competitive market coupled with claims inflation and rising expenses has led to a drop in underwriting profits. In summary, insurers have been hit hard by a combination of factors beyond their control in 2022.

It is essential for companies to shift their focus away from solely competing on price to increase their top line. Although the personal lines market is highly price sensitive, the financial performance of the past year has demonstrated that lowering tariffs without considering risk exposure is an unsustainable long-term strategy. Instead, companies must concentrate on all the available levers, such as underwriting, risk selection, better claims management, and operational efficiency, to improve their overall performance. It is crucial to adopt a more holistic approach to ensure long-term sustainability and profitability in the insurance industry.

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

Source: BADRI



الرقابة المالية تصدر قراراً بشأن التزام شركات التأمين بتطوير بنيتها التكنولوجية لربط بياناتها مع الهيئة

من جانبه قال الدكتور محمد فريد رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، إن شركات التأمين مطالبة بالعمل على تطوير بنيتها التكنولوجية وذلك لاستيفاء متطلبات القرار الذي يستهدف ربط قاعدة بيانات الشركات ببيانات الهيئة وذلك ليتمكن الرقيب من دراسة وتحليل كافة المؤشرات التي تمكنه من اتخاذ القرارات الرقابية والتنموية المدعومة بمؤشرات محدثة.

أضاف رئيس الهيئة أن قطاع التأمين يأتي ضمن أهم الأنشطة المالية غير المصرفية، التي تدعم الناتج المحلي الإجمالي، كونه يساهم في إدارة الأخطار التي تتعرض لها الأصول الاقتصادية، ما يجعله واحدًا من أبرز أدوات دعم استقرار هذه القطاعات واستمرار أنشطتها، وأن الهيئة تسعى لتحقيق مستهدفات متقدمة في نتائج أعمال شركات التأمين لمضاعفة مساهمتها في الناتج المحلي، حيث تعمل هيئة الرقابة المالية على مواكبة التطورات العالمية التي تشهدها الصناعة.

أكد الدكتور فريد على أهمية قيام شركات التأمين بتطوير البنية التحتية التكنولوجية اللازمة لربط قاعدة بياناتها مع قاعدة بيانات الهيئة وهو أحد سبل تطوير الأطر الرقابية والتنظيمية لتسهيل عمليات المتابعة والرقابة الإلكترونية مما يسرع من وتيرة الأعمال اللازمة لفحص الشركات من خلال سرعة توافر البيانات، بما يمكن الهيئة من الاطلاع الكامل على قواعد البيانات بشكل أكثر دقة وكفاءة لاتخاذ ما يلزم تجاه ذلك، مشدداً على تكون البيانات والمعلومات الخاصة بالعملاء والشركات سرية ولا يجوز إتاحتها إلا للهيئة.

وأضاف رئيس الهيئة أن تطوير البنية التكنولوجية لشركات التأمين يزيد من الكفاءة التشغيلية وسهولة إصدار وثائق التأمين، المساهمة في سرعة إنهاء التعويضات بما يدعم ثقة العملاء في قطاع التأمين، مشيراً إلى أن التكنولوجيا المالية تساعد شركات التأمين في التسويق الإلكتروني وتقليل تكلفة التوزيع وجذب عملاء جدد لتحقيق مستهدفات النمو في قطاع التأمين على كافة المستويات.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية برئاسة الدكتور محمد فريد، القرار رقم (69) لسنة 2023 بشأن التزام شركات التأمين بتوفير البنية التكنولوجية اللازمة لربط قاعدة بياناتها مع قاعدة بيانات الهيئة.

حيث ألزمت المادة الأولى من القرار المشار إليه شركات التأمين بتوفير البنية التكنولوجية اللازمة لربط قاعدة بياناتها مع الهيئة وفقاً للضوابط التي تحددها الهيئة في هذا الشأن، كما ألزم القرار شركات التأمين بإتاحة عدد من البيانات من خلال النظم الإلكترونية التي يتم إعدادها وهي:

بيانات الأشخاص الذين تم رفض التعاقد معهم وأسباب الرفض، بيانات العملاء المتعثرين والمتوقفين عن سداد القروض في حالات تأمين الائتمان، البيانات الخاصة بسجل الإصدار، بما في ذلك بيانات إصدار الوثائق وتعديلها وإلغائها، وتسويات الإصدار، وتحصيل الأقساط، البيانات الخاصة بسجل التعويضات، بما في ذلك بيانات الإخطار، وسداد التعويضات وتسويتها، البيانات الخاصة بسجل الأموال المخصصة (ربط الأموال بأنواعها، إيرادات الأموال المصروفة المتعلقة بالأموال)، البيانات الخاصة بسجل اتفاقيات إعادة التأمين وسجل العمليات الاختيارية وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمدينة، بيانات مقار وفروع الشركة بالإضافة إلى أي بيانات أخرى تطلبها الهيئة.

تضمن القرار أن تكون البيانات والمعلومات الخاصة بالعملاء والشركات أعلاه سرية ولا يجوز إتاحتها إلا للهيئة، وتضع الهيئة الضوابط الخاصة بالتعامل عليها.

بموجب المادة الثانية من القرار تمنح شركات التأمين المخاطبة بأحكام هذا القرار مهلة لمدة ستة أشهر لتوفيق أوضاعها وفقاً لأحكامه، ويجوز من هذه المهلة ستة أشهر أخرى بالنسبة للبند (3) (4) (5) (6) الواردة بالمادة الأولى من هذا القرار، وذلك في ضوء المبررات التي تقدمها الشركة وتقبلها الهيئة.

«الرقابة المالية»: تطوير الاستثمار المؤسسي والوثائق التأمينية إلزامية أبرز آلياتنا لدعم القطاعات غير المصرفية



عقد الدكتور مصطفى مدبولي، رئيس مجلس الوزراء، اجتماعاً اليوم، لاستعراض استراتيجية الهيئة العامة للرقابة المالية خلال الفترة من 2023 وحتى 2026 لتعزيز دور القطاع المالي غير المصرفي في دعم الاقتصاد، وذلك بحضور حسن عبدالله، محافظ البنك المركزي، والدكتور محمد معيط، وزير المالية، والدكتور محمد فريد، رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية.

وخلال الاجتماع، استعرض رئيس هيئة الرقابة المالية مؤشرات سوق رأس المال خلال الفترة من 2012 حتى نهاية مارس 2023، وقيم التمويل من خلال سوق رأس المال خلال المدة من 2017 حتى عام 2022.

كما استعرض الدكتور محمد فريد تطور مساهمة نشاط سوق رأس المال في الاقتصاد المصري، ومؤشرات نشاط التأمين، ومؤشرات

الاستفادة من الأنشطة المالية غير المصرفية المختلفة.

وفيما يتعلق بالمحور الرابع الخاص بتطوير قدرات العاملين، أشار رئيس هيئة الرقابة المالية إلى رفع كفاءة وتحسين أداء العاملين بالشركات الخاضعة لرقابة وإشراف الهيئة عبر تحديث ضوابط وأساليب الترخيص للعاملين بالقطاع المالي غير المصرفي، ودعم دور اتحادات الأنشطة المالية غير المصرفية، وتطوير خطط التدريب، وتطوير قدرات المهنيين العاملين بالأنشطة التمويلية المختلفة، و تعزيز قدرات مديري المخاطر في شركات السمسرة، وتطوير مهارات وبناء قدرات مسؤولي علاقات المستثمرين في الشركات المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية.

ولفت إلى تنمية مهارات ورفع قدرات العاملين بالهيئة من خلال تبادل الخبرات مع المؤسسات العالمية المماثلة العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية والاطلاع على أفضل الممارسات الدولية من خلال عقد ورش عمل ملائمة للمساعدة في تطوير بيئة العمل الرقابي، والتنسيق مع الجهات الدولية المتخصصة لتوفير منح دراسية ممولة كلياً أو جزئياً للعاملين بالإدارات المختلفة بالهيئة.

وأشار فريد إلى آليات تنفيذ محاور الاستراتيجية ودور الجهات المستقلة والتابعة، مستعرضاً إجراءات تطوير البنية التشريعية، وتنشيط دور الجهات المستقلة والتابعة للهيئة.

المصدر: أموال الغد

Arab Insurance

Jordan

صناديق التأمين، ومؤشرات أنشطة التمويل.

كما عرض رئيس الهيئة محاور تطوير القطاع المالي غير المصرفي، لافتاً إلى أن المحور الأول يتضمن تطوير الأسواق والمنتجات، مشيراً إلى إجراءات تطوير أسواق التداول والاستثمار المؤسسي، وإجراءات تطوير أسواق خفض الانبعاثات الكربونية، وإجراءات تطوير الأسواق الأولية وبيئة الأعمال، وإجراءات تطوير نشاط التأمين، واستحداث وثائق تأمينية إلزامية لتوسيع التغطية التأمينية، وإجراءات تنشيط أسواق التمويل، واستحداث أنشطة تمويلية وآليات مالية جديدة.

وأوضح فريد أن المحور الثاني يتضمن تطوير الأطر الرقابية والخدمية لنشاط سوق المال، ويشمل ذلك تطوير الأطر الرقابية والخدمية لنشاطي التأمين والتمويل؛ كما عرض إجراءات دعم استقرار الأسواق، وما يتضمنه ذلك من تطبيق أفضل المعايير الدولية، وتفعيل مؤشرات الإنذار المبكر والرقابة الاحترازية للحظية.

وحول المحور الثالث الخاص بالشمول المالي والاستثماري والتأميني، استعرض فريد ما يتضمنه من أهداف تتمثل في تطوير آليات التكنولوجيا المالية عبر التوسع في تطوير واستخدام آليات الشمول المالي الرقمية، واستكمال جهود تأهيل البنية التكنولوجية، وتطوير وسائل التوعية والثقافة المالية لتعريف المواطنين بالأنشطة المالية غير المصرفية، وتعريف المتعاملين في القطاع المالي غير المصرفي بحقوقهم وسبل حمايتهم، وتوعية الأفراد بكيفية تعظيم

بعدد غير مسبوق من الشركاء والرعاة..

39" جهة شريكة وراعية لمؤتمر العقبة التاسع للتأمين



نجح على مدار دورات المؤتمر الثمانية السابقة بتطوير المؤتمر بشكل مستمر وإدخال تحسينات مقارنة بالمؤتمرات السابقة، حيث تم في دورته لهذه السنة استحداث منصة لترتيب الاجتماعات إلكترونياً وكذلك إختيار مكان جديد لإقامة المؤتمر في فندق حياة ريجنسي في ايله/ العقبة.

والى ان نلتاكم قريباً، اللجنة التنظيمية لمؤتمر العقبة ترحب بكافة الإخوة المشاركين، وتتمنى لهم التوفيق وطيب الإقامة.

المصدر: صفحة الاتحاد الأردني على الفيس بوك

بالرغم من إنعقاد المؤتمر الدولي التاسع للتأمين بعد سنة واحدة من انعقاد دورته الثامنة في أيار استقطب المؤتمر عدد غير مسبوق من الرعايات/الشركاء حتى تاريخه وصل إلى 39 جهة ما بين شركات أجنبية وعربية ومحلية، وكبرى المجالات والمؤسسات المتخصصة بالتأمين عالمياً وعربياً ومحلياً.

وفي إجتماعها الأخير للجنة التنظيمية للمؤتمر، وجهت اللجنة شكرها وتقديرها لهذه المؤسسات التي بادرت كعادتها لرعاية المؤتمر الدولي للتأمين منذ انطلاقه عام 2008 وإستقطابه لعدة مؤسسات تقدم الرعاية لأول مرة في تاريخ المؤتمر، مما يؤشر على أهمية هذا المؤتمر والمكانة العالمية التي حظي بها وكذلك ثقة الرعاة بالإتحاد الأردني لشركات التأمين المنظم لهذا المؤتمر والذي

AqabaConf

2023

15-18 May, 2023

Aqaba-Jordan

www.AqabaConf.com

Arab Insurance

Kuwait

Kuwaiti insurers listed on the stock exchange: profits up in 2022

The six insurers listed on the Kuwait Stock Exchange have ended the year 2022 with a slight 0.2% increase in their overall net profit to 100.9 million KWD (328.3 million USD).

Kuwait Insurance Company (KIC) has alone recorded a 268% increase in its net result which reached 42.1 million KWD (137 million USD) in 2022. KIC is followed by Gulf Insurance Group (GIG) and Al Ahleia Insurance Company which have posted respective net profits of 43 million KWD (140 million USD) and 17.9 million KWD (58.6 million USD).

The reinsurer Kuwait Re, also listed on the stock exchange, has recorded a net profit of 8 million KWD (26 million USD), which represents a 26% growth.

Source: Atlas Magazine



تحقيقاً للصالح العام وتسهيلاً على المواطنين

“وحدة التأمين” تقرر وقف العمل مؤقتاً لإصدار وثيقة التأمين الإجباري للمركبات إلكترونياً

أصدرت وحدة تنظيم التأمين قراراً رقم (25) لسنة 2023 بشأن وقف العمل مؤقتاً بإصدار نظام توحيد وثيقة التأمين من المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المرور (التأمين الإجباري للمركبات) وتعديلاته وهو القرار رقم (24) لسنة 2023.

جاء ذلك القرار بهدف تحقيق للصالح العام وفي إطار الحرص والتعاون ما بين وحدة تنظيم التأمين ووزارة الداخلية لدعم عملية التحول الرقمي وإصدار الوثيقة الإلكترونية، ورقمنة الخدمات الخاصة بدفتر المركبة الإلكترونية، والتسهيل على المواطنين على إنجاز معاملاتهم وذلك لحين إستيفاء التنسيق ما بين الوحدة ووزارة الداخلية.

المصدر: صفحة الوحدة على LinkedIn



Arab Insurance

Morocco

Assurance Vie: importants mouvements de rachats au lendemain de la pandémie

Les prestations et frais de l'assurance vie ont enregistré un bond de 22% pour atteindre 15,1 milliards de dirhams en 2021, tirés principalement par les rachats qui ont marqué une forte augmentation (+1,6 milliard).

Selon les dernières statistiques de l'ACAPS sur la branche Vie, cette dernière a retrouvé en 2021 son dynamisme après une année morose marquée par le tassement de la collecte et le ralentissement de la croissance.

Ainsi, le chiffre d'affaires a progressé de 12,5% pour

atteindre presque 23 milliards de dirhams. Cette progression a profité à tous les segments de la branche qui ont réalisé des taux de croissance à deux chiffres. Ainsi, l'épargne classique (support en dirhams), principal contributeur de la branche avec une collecte de 18 milliards de dirhams, a enregistré une hausse de

12,2% par rapport à 2020.

L'épargne en unité de compte a enregistré la plus forte croissance avec 20%, portant sa contribution dans les émissions vie et capitalisation à 7,4% contre 7% un an auparavant.

S'agissant de l'assurance décès, elle a enregistré une hausse de 10,2% à 3,2 milliards de dirhams.

Les prestations et frais ont enregistré un bond de 22% pour atteindre 15,1 milliards de dirhams, tirés

principalement par les rachats qui ont marqué une forte augmentation (+1,6 milliard) et qui continuent de dominer les prestations vie et capitalisation (75%).

Au vu de l'évolution de la collecte et celle des rachats, la collecte nette a affiché un solde positif en 2021 de 8,5 milliards de dirhams, soit un montant légèrement supérieur à celui de 2019 (8,3 milliards). Cette collecte nette a été orientée majoritairement vers les supports en dirhams (7,2 milliards) contre 1,3 milliard pour la collecte nette des supports en unités de compte.

Source: 212 Assurances

Arab Insurance

Palestine

“أنور الشنطي” لوطن: النهوض بقطاع التأمين يتطلب تعديل مصادر الدخل وتعزيز رأسمال شركات التأمين



وأوضح أن شركات التأمين تواجه مشكلات متعددة أهمها الابتزاز وتزوير حوادث السير، مشيراً إلى أن مبالغ كبيرة تدفع بطريقة قد تكون صحيحة وقد تكون غير صحيحة للتعويضات، موضحاً بأن شركات التأمين تقوم بدورها تجاه المؤمنين وفقاً لقانون التأمين الفلسطيني.

ودعا الأطراف ذات العلاقة وعلى رأسها جهات إنفاذ القانون وجهاز الشرطة، لتحمل مسؤولياتهم وتجريم المخالفين لقانون السير.

المصدر: وطن

Arab Insurance

Saudi Arabia

تقرير يتوقع وصول حجم التأمين الصحي في السعودية إلى 10 مليارات دولار بحلول 2028

الصحي في السعودية، إلى جانب زيادة فرص العمل التي تدفع الوافدين من جميع أنحاء العالم إلى المملكة مما يحفز نمو قطاع الرعاية الصحية والتأمين الصحي.

وأضافت أن زيادة نفقات الرعاية الصحية، وتحسين البنية التحتية للرعاية الصحية وغيرها، تعمل أيضاً على تحفيز نمو سوق التأمين الصحي في السعودية.

المصدر: أرقام

قالت مجموعة الأبحاث والتسويق العالمية IMARC، إن حجم السوق السعودي للتأمين الصحي بلغ نحو 7 مليارات دولار في 2022، متوقعة أن يصل إلى 10 مليارات دولار بحلول عام 2028، بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ 6.1% خلال الفترة 2023-2028.

وأوضحت المجموعة في تقرير لها، أن زيادة عدد السكان وتنويع اقتصاد الدولة من بين العوامل الرئيسية التي تدفع سوق التأمين

لتعزيز فعالية وكفاءة التطوير والعمل في قطاع التأمين

المصرف المركزي ينشر نظام إدارة المخاطر والضوابط الداخلية لشركات التأمين في الجريدة الرسمية



هذا النظام إطاراً احترازياً شاملاً لإدارة المخاطر والضوابط الداخلية. وذكر المصرف المركزي أنه سيطبق مبدأ النسبة والتناسب في إنفاذ هذا النظام، بحيث يكون ممكناً للشركات الصغيرة أن تثبت للمصرف المركزي أن الأهداف المحددة قد تحققت دون الحاجة إلى التعامل مع كافة التفاصيل المنصوص عليها. وسوف يحدد المصرف المركزي إلى أي مدى يتوقع من الشركة أن تستوفي المتطلبات.

المصدر: الجريدة الرسمية

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنشر نظام إدارة المخاطر والضوابط الداخلية لشركات التأمين في العدد 748 من الجريدة الرسمية للإمارات العربية المتحدة بتاريخ 2023/03/31. وأشار المصرف إلى أنه في إطار سعيه لتعزيز فعالية وكفاءة التطوير والعمل في قطاع التأمين. ولتحقيق هذه الغاية، يجب أن تتوفر لدى شركات التأمين (الشركات) منهجية شاملة لإدارة المخاطر وضوابط داخلية فعالة، بما في ذلك إشراف مجلس الإدارة والإدارة العليا، للتحقق من مرونة الشركة والمساهمة في تعزيز الاستقرار المالي ككل.

وأوضح أن إدارة المخاطر تشكل، بالإضافة إلى التدقيق الداخلي والامتثال والوظائف الإكتوارية، وظائف الضبط الرئيسية في أي شركة. ولدى وظائف الضبط المذكورة مسؤولية مستقلة عن إدارة أنشطة الأعمال الأخرى في الشركة، تتمثل في تقديم التقييم الموضوعي ورفع التقارير الخاصة به. وتعتبر وظائف الضبط دعاماً رئيسية من دعائم الحوكمة الفعالة للشركات.

ويهدف المصرف المركزي من وضع هذا النظام إلى التحقق من أن منهجية الشركات في إدارة المخاطر والضوابط الداخلية تتماشى مع المعايير الدولية الرائدة وأفضل الممارسات في هذا المجال. ويضع

Companies News

Dubai's Sukoon Insurance gets UAE Central Bank go-ahead to buy Arabian Scandinavian Insurance Co.

UAE: Sukoon will acquire 93% in Ascana as M&A deals continue in UAE insurance

The UAE insurance sector is seeing another round of consolidation, with Dubai-headquartered Sukoon Insurance (formerly Oman Insurance Co.) getting the go ahead to acquire Arabian Scandinavian Insurance Co. (or Ascana).

The approval has been granted from the UAE Central Bank and Securities and Commodities Authority (SCA) to proceed with the proposed acquisition. It was late last year that Sukoon confirmed interest in making such a deal, during a time when the insurance sector was witness to heavy M&A activity.

Sukoon signed a share purchase agreement in December 2022 to acquire more than 93 per cent in the DFM-listed takaful insurer Ascana. "The acquisition is in line with its strategy to diversify its sources of business and consolidate its presence in the UAE and

GCC while allowing it to enter the growing takaful insurance market," a statement said.

Jean-Louis Laurent Josi, CEO of Sukoon Insurance, said "With this transaction, we aim to capitalize on Ascana's deep expertise in the takaful market, and at the same time allow Ascana to leverage our capabilities in specialized underwriting, digital, and customer experience to further enhance its outreach and value proposition."

This is the second major local deal Sukoon has been associated with recently. Earlier, it bought out the UAE portfolio of the Italian insurer Generali.

Sukoon recorded gross written premiums (GWP) of Dh3.54 billion in 2021. It is 'A' rated by AM Best, A by Standard & Poor's and A2 by Moody's.

Wave of deal-making in UAE insurance

Through recent months, UAE insurance has seen

deals between Dar Al Takaful and Watania, while Dubai-based Aman wants to turn itself into more of an investment company. GIG Gulf bought out AXA's interests, while Oman's NLGIC did the same with RSA Middle East.

One deal however did not happen - that of Salama and Takaful Emarat. But amidst all of the heavy action that's happened and with more likely, it will not matter.

Source: Gulf News

«مصر للتأمين التكافلي» تحقق 293 مليون جنيه أقساط

من السابع من إبريل 2022. كما يتم التعامل على الوثيقة بعبء شراء كل يوم من أيام العمل لدى جهات تلقي الاكتتاب، حيث يمثل بديلاً أفضل من الحسابات الجارية وحسابات التوفير، بعائد يومي تراكمي (بدون توزيعات دورية)، مع أداة استثمار عالية السيولة.

واعتبر أن ذلك يعد وسيلة مثالية للاستثمار قصير المدى، فضلاً على أنه يوفر عوائد أعلى مع مرور الوقت؛ نظراً للقيمة التراكمية التي تتمتع بها العوائد اليومية، كما أنه أداة مثالية لإدارة السيولة النقدية للشركات والأفراد، ولا يوجد حد أقصى على حجم الاستثمار، والسماح بالشراء والبيع اليومي دون رسوم، ولا توجد قيود على فترات الاستثمار.

وأشار إلى تعامل شركته مع 530 وسيطاً في العام الجاري مقابل 476 وسيطاً خلال العام الماضي، جاء ذلك على هامش قيام الشركة بتكريم أبرز شركاء النجاح من الوسطاء عن نتائج أعمال العام الماضي.

وأكد أن شركته لديها 9 فروع، بخلاف المقر الرئيسي، وفروع الشركة موزعة على مستوى الجمهورية، حيث تتواجد في فرعين بالقاهرة في منطقتي مصر الجديدة ومدينة نصر، وفرع في الإسكندرية ودمنهور والمنصورة وطنطا والمنيا وشبين الكوم والزقازيق.

وكانت الشركة قد حصلت على موافقة من مجلس الإدارة بافتتاح فرعاً جديداً بمنطقة الدقي أو المهندسين، إلا أنها قررت تأجيل هذا الأمر ريثما تنتهي من رسم الخطوط العريضة لخطط عمل الشركة باللوائح والإجراءات الموحدة للاكتتاب بالشركة وتوحيد قواعد العمل بالفروع، مع تطوير نظام إلكتروني تستطيع الاعتماد عليه في إدارة الوثائق، لتقليل الأخطاء وزيادة الأنشطة داخل الفروع.

المصدر: المال

جمهورية مصر العربية: حققت شركة «مصر للتأمين التكافلي» - ممتلكات ومستويات - 293 مليون جنيه أقساط خلال التسعة شهور الأولى من العام المالي 2022/2023، فيما تخطط لتحقيق 305 مليون جنيه بنهاية يونيو المقبل.

كشف أحمد مرسى العضو المنتدب للشركة عن أن تهدف استراتيجية الشركة تهدف إلى تحقيق نسب نمو عالية مع الحفاظ على الاكتتاب الجيد وانتقاء الأخطار وتحقيق ربح فني وتعظيم عوائد الاستثمارات والدراسة الجيدة والمتأنية لكل خطواتنا، وهو ما يمكن أن نطلق عليه النمو المريح لكافة الأطراف، حيث يحصل العملاء على أفضل الخدمات التأمينية الممكنة ويحصل وسطائنا على عمولاتهم العادلة ويحصل مساهميننا على أرباح تتناسب مع حجم استثماراتهم والأخطار التي يتحملونها.

وكشف مرسى عن ارتفاع حجم محفظة استثمارات الشركة إلى 447 مليون جنيه خلال الفترة من مطلع يوليو وحتى نهاية مارس الماضي مقابل 337 مليون جنيه بنهاية يونيو الماضي.

ولفت أن شركته تستثمر في الودائع في البنوك الإسلامية وأدوات وسندات الخزنة العامة وشهادات الاستثمار، وفي الثلاثين من يونيو من العام الماضي، تم تأسيس صندوق مصر للتأمين التكافلي، وتديره شركة البنك العربي للاستثمار، مشيراً إلى أنه قد كانت الموافقة المبدئية لهيئة الرقابة المالية على حجم الاكتتاب به بمبلغ 100 مليون جنيه، إلا أن ثقة المستثمرين بنا أدت إلى تجاوزنا هذا المبلغ بكثير، حيث وصل حجم الاكتتاب الأولي به إلى 260 مليون جنيه.

وقد تم إنشاء صندوق استثمار شركة مصر للتأمين التكافلي النقدي بالجنية المصري ذو العائد اليومي التراكمي المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بترخيص من هيئة الرقابة المالية وتم فتح باب تلقي طلبات الشراء والاسترداد بشكل يومي في وثائق الصندوق ابتداء

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





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.