

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الرأي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للاتحاد 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

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

على هامش أعمال المؤتمر الـ 49 لمنظمة التأمينات الإفريقية بالجزائر اجتماع اللجنة التنفيذية للاتحاد العام العربي للتأمين



عُقد يوم الأحد الموافق 2023-05-28 اجتماع اللجنة التنفيذية للاتحاد العام العربي للتأمين، وذلك باستضافة كريمة من سوق التأمين الجزائرية ممثلة في الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين برئاسة السيد/ يوسف بن ميسية - رئيس الاتحاد العام العربي للتأمين.

هذا وقد تم مناقشة العديد من المواضيع الهامة المدرجة على جدول أعمال الاجتماع، وسيعقد اليوم الموافق 2023-05-29 اجتماع مجلس الاتحاد العام العربي للتأمين.

ومن الجدير بالذكر أن أعمال اجتماعي الاتحاد العام العربي للتأمين يُقام على هامش فاعليات المؤتمر الـ 49 لمنظمة التأمينات الإفريقية (AIO) الذي يُعقد في وهران - الجزائر خلال الفترة من 27 إلى 2023-05-31.

Conferences

التأمين الفلاحي في صلب أولويات المؤمنين الأفارقة بمشاركة 70 بلدا...الجزائر تحتضن المؤتمر الـ 49 لمنظمة التأمينات الإفريقية

الإفريقية للتأمينات، بمشاركة يوسف بن ميسية ، رئيس الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (UAR). الندوة ستكون محركاً حقيقياً للتحويل في صناعة التأمينات الفلاحية.

أعطى حسان خليفاتي، نائب رئيس الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين ورئيس لجنة الإتصال على مستوى اللجنة المحلية المنظمة للمؤتمر 49 لمنظمة التأمينات الإفريقية (AIO)، الضوء الأخضر لإنطلاق أشغال الاجتماع الـ 49 والجمعية العامة للمنظمة



إدخال تعديل على الأمر المتعلق بالتأمين على الكوارث الطبيعية.

من جهته أبرز حسان خليفاتي نائب رئيس الاتحاد أهمية مثل هذه الندوات حيث أنه يأتي بعد احتضان الجزائر للدورة الـ 33 للجمعية العربية للتأمينات (بوهران) التي شهدت مشاركة قياسية أيضا وهو ما شأنه "أن يعطي إضافة لاطاراتنا وخبرائنا ولصورة الجزائر أيضا على الصعيدين القاري والدولي".

كما أفاد خليفاتي أن تسلم الجزائر للرئاسة السنوية للمنظمة خلال أشغال الجمعية العامة ستكون فرصة لتجسيد ومتابعة التوصيات التي ستخرج بها الندوة والتي ستكون ذات طابع عملي.

المصدر: الحصاد

World Insurance

Forecasting long-term mortality improvement trends for insurance

The future of life expectancy

Human longevity is one of the great success stories of the past century, and there is broad consensus that there are further gains to come. Mortality improvement forecasts underpin the insurance industry's long-term mortality and longevity lines of business. To generate long term forecasts, defined as beyond 20 years, a holistic view of the factors that influence mortality, which combine analyses of historic trends with a forward-looking view of medical advances, societal changes and technological developments, is considered a better predictor than historical trends alone.

Life expectancy gains: progress in waves

Life expectancy typically improves in waves as innovations in medicine, healthcare and lifestyles sweep through countries at different times and rates. For most of modern history, this has been a cyclical process, resulting in periods of high annual increases in mortality improvement followed by periods with very little improvement each year, creating a consistently positive trajectory for lifespans.

The last large wave of high improvement in life expectancies, driven largely by improved diagnosis

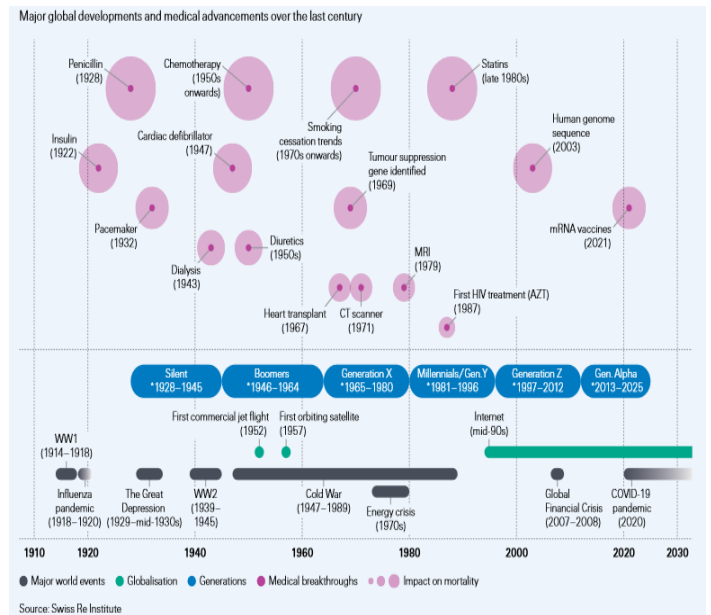
وهذا بمشاركة نوعية تتجاوز 1700 فاعلاً في مجال التأمين، يمثلون أكثر من 70 دولة، فإن هذه الطبعة، التي تنظم تحت الرعاية السامية للوزير الأول، السيد أيمن بن عبد الرحمان، ستركز على التأمين الفلاحي كأولوية كبرى لشركات التأمين الأفريقية.

وأضاف بن ميسية أن تنظيم هذه الندوة التي تعقد تحت شعار "مساهمة التأمين في تحديات الأمن الغذائي في القارة الإفريقية" وتدوم أربعة أيام- يأتي في إطار خطة الاتحاد للمساهمة في حضور الجزائر واحتضانها الفعاليات الاقتصادية ذات البعد الدولي "وهو ما يدعم حضور الجزائر في القارة الإفريقية".

كما أبرز أن الاتحاد يسعى من خلال هذه الفعالية إلى "ترقية مكانة السوق الجزائري للتأمينات على المستوى الدولي مع اغتنام فرصة حضور كبار المهنيين ورؤساء شركات التأمين والأخصائيين لتقاسم الخبرات والتجارب وتحسين المعارف والسماح لإطارنا بالاحتكاك مع نظرائهم الدوليين".

وأكد المتحدث أن المشاركين في هذا الحدث المالي الدولي سيبحثون آفاق صناعة التأمين وإعادة التأمين في القارة على ضوء التحديات والتحوللات الاقتصادية والجيوسياسية الجارية في العالم، لا سيما التباطؤ الاقتصادي العالمي وتسارع التضخم والتغيرات المناخية مع تقديم الحلول التأمينية بالمناسبة.

وسيتطرق المؤتمرون أيضا إلى تطوير التأمين على الكوارث الطبيعية لافتا بهذا الخصوص إلى أن نظام التأمين الجزائري المتعلق بهذه الشعبة والذي تم تفعيله سنة 2003 يجب أن يعاد النظر فيه "كونه لم يعط النتائج المرجوة"، موضحا أن السلطات العمومية برمجت



and treatment of cardiovascular diseases (CVD) and cessation of smoking, ended in about 2010. Since then, population mortality improvement has slowed or plateaued in many advanced markets.

Medical advancements and the next wave of

improvements

Identifying the factors that may produce the next major wave of mortality improvement is important to insurers, to support actuarial assumption setting for both pricing and valuation, and risk management.

The largest positive impact is likely to come from advanced cancer diagnostics and the evolution of treatments from generic to personalised, precision medicine. With fewer opportunities left to revolutionise cardiovascular medicine, decreases in deaths from these diseases are likely to come from improvements in lifestyle and behavioural risk factors.

As societies age, neurodegenerative and ageing diseases will incrementally become a more significant cause of death than in the past. Medical solutions for Alzheimer's disease and dementia are essential to deliver sustained mortality improvement since most therapies today typically offer only symptomatic relief, but while the potential is vast, this remains largely uncharted territory.

Lifestyle factors: a potential risk

Given the exciting prospect of advancements in medicine and healthcare, we see the potential for global

average life expectancy to reach new milestones in the coming decades. However, lifestyle factors, particularly rising rates of obesity and diabetes due to poor diet and sedentary behaviour, could put future gains at risk. Policy interventions will be key. Innovations in weight loss drugs and surgery may also offer some emerging solutions and we anticipate a small positive impact on mortality trends on the current development path.

In recent years, we note a divergence in mortality trends by socioeconomic status, notably in the US. While premature death rates for lower socioeconomic groups have historically been higher, the continued divergence in mortality trends is concerning as it implies a growing gap in health and death rates.

As the recent experience of COVID-19 shows, insurers should continue to monitor emerging risks. Future threats could come from known risks such as climate change, or a disease or development yet unknown. We live in a world of increasing uncertainty and connected extremes. While we see many reasons to be bullish about mortality gains in the long term, risk management, and reinsurance as a part of it, can play a key role in helping insurers to navigate volatility.

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

Source: Swiss Re

Global cyber and E&O insurance market shifts to buyer-friendly environment in 2023: Aon

The global cyber and errors & omissions (E&O) insurance market has transitioned into a buyer-friendly environment in early 2023, following a period of substantial rate increases, suggests professional services [firm Aon](#).

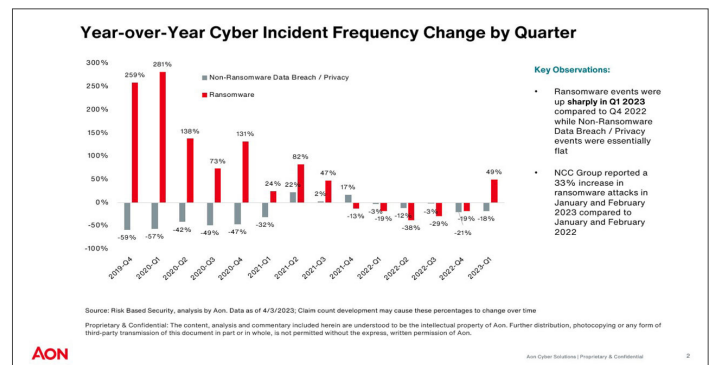
This shift is attributed to several market factors that have contributed to a more favourable rate landscape for businesses worldwide.

The introduction of new and returning markets has brought fresh capital and increased competition, leading to a deceleration in premium rates. Furthermore, the decline in both the frequency and severity of losses can be attributed to businesses' efforts in strengthening their security risk controls and enhancing their risk profiles.

Another significant factor is the redirection to more sustainable pricing levels after potential overcompensation for ransomware losses experienced in 2021 and 2022.

Underwriters, now operating at a deeper, technology-driven, and sophisticated level, are closely monitoring global events that could impact cyber claims. Economic changes, geopolitical shifts, and widespread systemic cyber events are among the factors that may impede continued rate reductions.

Aon anticipates that the market will continue to



soften due to substantial new capacity and improved loss ratios. This influx of new capital has resulted in a higher global premium pool, particularly in the excess markets, making premium rates for 2023 more competitive than the previous 24 months.

While the market conditions across regions exhibit similarities, it is essential to acknowledge existing differences. Capacity, loss trends, pricing, and coverage vary across the globe. War exclusions, infrastructure exclusions, and the treatment of "widespread events" have become focal points in the terms and conditions

of cyber insurance policies.

Updated war exclusions have been introduced but lack consistency in the global cyber insurance marketplace. Infrastructure exclusion updates, specifically in the digital environment, necessitate careful analysis and discussions between brokers and insureds.

Limiting coverage for widespread events or outages aims to solidify the future of cyber insurance but may undermine its value proposition for businesses relying on third-party providers for technology and security outsourcing.

While the underwriting process remains rigorous, it has become more accessible for businesses that are well-prepared to share their security narratives.

Building the right team and investing resources across the organization can lead to improved coverage results at renewal.

Taking advantage of the market improvements, businesses are encouraged to initiate the renewal placement process early and foster relationships with insurers. Companies have become more proactive, collaborating internally to devise robust strategies for contractual risk management, information security, privacy, and operational continuity. Early engagement empowers risk managers to maintain control and navigate potential challenges during the renewal process.

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

Source: Reinsurance News

Turkiye: Several reinsurers announce 6 Feb quake losses

Several global reinsurers have reported estimated losses arising from the devastating earthquakes in Türkiye on 6 February, as they released their 1Q2023 financial statements.

Mr Christoph Jurecka, CFO of reinsurance giant Munich Re, said, “The earthquake that hit Turkey on the border with Syria in February 2023 was one of the most catastrophic we have seen in recent history. Around 60,000 people lost their lives. The insured losses amount to some EUR4–5bn (\$4.3–5.4bn), of which Munich Re is shouldering EUR0.6bn.”

In 1Q2023, Munich Re generated a net result of EUR1,271m overall.

German reinsurer Hannover Re says that its P&C Re unit reported large natural catastrophe claims in 1Q2023. “The largest individual losses were the earthquake in Turkey with net expenditure of EUR 201m as well as an intense cyclone and major flooding that impacted New Zealand at a cost of EUR 52m and EUR 47m respectively.”

Nevertheless, Hannover Re’s overall net income rose by 13% to EUR484m for 1Q2023.

Mapfre expects the 6 February quake to cost it EUR77m, one factor for the 17% fall in the 1Q2023

net result that amounted to EUR128m.

Meanwhile, the Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP) announced that as of 22 May 2023, it had paid claims totalling close to TRY24.64bn (\$1.24bn) for insured residential property destroyed or damaged in the disaster.

Gallagher Re in its “Q1 2023 Natural Catastrophe Report” says that the above-average natural catastrophe losses around the world at the beginning of this year were driven mainly by the earthquake in Türkiye.

The report reads, “The main magnitude-7.8 tremor that struck on 6 February, and subsequent powerful aftershocks, resulted in direct physical damage costs likely to approach \$45bn according to an initial high-end financial assessment from the World Bank.

“Despite a requirement to purchase residential earthquake insurance, just 49% of homeowners in the 11 hardest-hit Turkish provinces had active policies from the Turkish Catastrophe Insurance Pool (TCIP). Total insured losses were estimated to approach \$5bn.”

Source: Middle East Insurance Review

Human error, inaction top cyber vulnerabilities – report

Policyholders with even one unresolved critical vulnerability are 33% more likely to experience a claim

Cyber policyholders with even one unresolved critical vulnerability are 33% more likely to experience a claim, according to a new report from cyber insurance provider Coalition.

Coalition’s 2023 Cyber Claims Report also found

that policyholders who continued to use end-of-life software – products that are no longer supported by their original developer – were three times more likely to suffer a cyber incident. This held true regardless of the organization’s size.

“Threat actors are forever looking for targets with weak security controls or unprotected infrastructures – these are the paths of least resistance into a company’s network,” said Catherine Lyle, head of claims at Coalition. “Unfortunately, that’s why human inaction, such as not patching a publicized critical vulnerability or updating out-of-date software, is a high risk factor for a cyber incident or cyber claim.”

The Cyber Claims Report also found that human error is as much a risk driver as inaction. Phishing accounted for 76% of reported cyber incidents – more than six times greater than the next most common technique. Overall phishing-related claims have spiked by 29% since the beginning of last year, Coalition found.

Phishing often leads to funds transfer fraud (FTF) or business email compromise, but is also the number-one path used to breach a company’s system for any purpose, the report said.

“It’s a straightforward but critical recommendation: setting up multi-factor authentication is one of the best ways to prevent attackers from getting into an

organization’s network because it provides the person protection even when security is not top of mind,” Lyle said. “For the majority of Coalition’s phishing-related cases, multi-factor authentication would have stopped access and prevented a claim.”

Other key findings include:

- Overall claims frequency fell by 17% from 2021 to 2022
- FTF frequency fell slightly last year after spiking by 23% in 2021. FTF severity flattened in 2022 after surging by 68%
- When policyholders alerted Coalition to an FTF event, Coalition successfully recovered 66% of lost funds
- Ransomware claims frequency tumbled 54% year over year. Ransomware demands also dropped, from \$1.2 million in 2021 to \$1 million in 2022
- Last year, Coalition successfully negotiated ransom payments down for policyholders to an average of 27% of the initial demand

Source: Insurance Business mag.

Arab Insurance

Algeria

english



français



الحد من آثار الكوارث: الجزائر كانت سباقة إلى تحيين ترسانتها القانونية



(SENDI) للحد من مخاطر الكوارث للفترة 2015-2030 للأمم المتحدة والذي صادقت عليه بلادنا.

وبهذا الخصوص، كشف الوزير الأول أنه “تم الانتهاء من ورشة تحيين الإستراتيجية الوطنية لتسيير مخاطر الكوارث، والتي سيتم تنفيذها بعد صدور القانون الجديد الذي سيحل محل قانون سنة 2004، مع نصوصه التطبيقية خلال 2023، والذي يتزامن مع اليوم الدولي للحد من مخاطر الكوارث الذي تعتمده الأمم المتحدة.

ولفت إلى أهم التحسينات المدرجة في مشروع القانون الجديد والتي تركز على “التحديد الكمي للأهداف الإستراتيجية الكبرى لبلادنا في مجال الحد من آثار الكوارث، التوافق الكلي لمنظومتنا مع إطار سينداي واتفاق باريس COP- 21 للحد من آثار التغيرات المناخية، إدراج مخاطر جديدة لا سيما تلك المتعلقة بالتغيرات المناخية مثل

أكد الوزير الأول، السيد أيمن بن عبد الرحمان، اليوم السبت بالجزائر العاصمة، أن الجزائر كانت سباقة في إطار الوقاية والحد من آثار الكوارث، إلى تحيين ترسانتها القانونية ووسائل التدخل بما يتماشى والتطور الذي تعرفه في شتى المجالات.

وفي كلمته خلال إشرافه على افتتاح ملتقى دولي تحت شعار “الحد من مخاطر الزلازل: حوكمة واستشراف” نظّمته وزارة السكن والعمران والمدينة تحت الرعاية السامية لرئيس الجمهورية السيد عبد المجيد تبون، بالمركز الدولي للمؤتمرات “عبد اللطيف الوعي أبرز الوزير الأول أهمية هذا الملتقى في “الرفع من مستوى الوعي وتعزيز سبل الوقاية لما قبل حدوث الكارثة والتأكيد على ضرورة وأهمية التحضير المسبق والمبني على أسس علمية للحد من آثار الكارثة بعد وقوعها.”

وأكد في هذا السياق، أن “الجزائر على غرار عديد البلدان كانت سباقة في وضع التدابير اللازمة لتحيين ترسانتها القانونية ووسائل التدخل بصورة تتماشى والتطور الذي تعرفه في شتى المجالات”، مضيفا أنها وإدراكا منها بعواقب أخطار الزلازل “قامت وبحزم بوضع تدابير وآليات للحد منها عبر مخططات واستراتيجيات تضمنها القانون رقم 04-20 الصادر في 25 ديسمبر 2004، والمتعلق بالوقاية من الأخطار الكبرى وتسيير الكوارث في إطار التنمية المستدامة.”

وتتمحور هذه المخططات أساسا --يضيف السيد بن عبد الرحمان-- حول تحسين فهم الخطر الزلزالي، تعزيز أنظمة المراقبة والإنذار المبكر وتعميم الدراسات وإدراجها في المناهج العلمية والدراسية وإشراك المجتمع المدني وكل الأطراف المعنية، إلى جانب اللجوء إلى استغلال التكنولوجيا الحديثة، مبرزا في هذا الصدد “ضرورة مراجعة الاستراتيجية الحالية وتحسينها وتحيينها ضمن إطار “سينداي”

للمراكز المتخصصة وتعزيز تمويلها ، فضلا عن توسيع شبكة الرصد الزلزالي قبل نهاية سنة 2023 و استغلال المقدرات الوطنية في مجال النشاط الفضائي و إدماج تسير مخاطر الكوارث في قانوني الولاية والبلدية قيد الاستكمال و إعادة النظر في سياسة التأمين على الكوارث الطبيعية والمخاطر الكبرى قصد ضمان انخراط كبير في جهاز التأمين ضد آثار الكوارث الطبيعية الذي تم استحداثه والمتعلق بالزامية التأمين على الكوارث الطبيعية وبتعويض الضحايا حيث تبلغ نسبة الاكتتاب في هذا التأمين حوالي 5 بالمائة بالرغم من إلزاميته.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

Source: Middle East Insurance Reivew, Elwatan

Arab Insurance

Egypt

وزير المالية يكشف تفاصيل زيادة رسوم التأمين على السيارات

التمويل يتم تمويل صفقات شراء القمح بتسهيلات تمويلية. ونوه بأنه يتم تمويل تلك الصفقات خلال 6 أشهر و9 أشهر، موضحاً أنه في ظل الظروف الحالية يتم عمل عدالة التوزيع، من حيث إعادة توزيع الإيرادات وزيادة المستفيدين من البطاقة التموينية والقيمة المالية التي يتم صرفها.

وأوضح أنه من المهم في ظل الظروف الحالية التوجه للطبقات التي تحتاج الدولة وتأثرت عن غيرها وبالتالي قامت الدولة بزيادة المرتبات والمعاشات 3 مرات مؤخراً كما قامت بزيادة عدد المستفيدين ببرنامج تكافل وكرامة إلى مليون ونصف كما قامت بزيادة القيمة 25%.

ولفت إلى أنه كلما سُنحت الظروف لتحسين شيء فالدولة لا تتأخر مثلما تعمل حالياً على رفع حد الإعفاء الضريبي 50%، وما هو إلا محاولة لمساعدة الناس على مواجهة التضخم، مشيراً إلى أنه في نفس الوقت يجب تنمية الموارد دون اللجوء للدين.

وأشار إلى أن زيادة الرسوم على بعض السلع والخدمات، من المستهدف أن تحقق 5 مليارات جنيه، لافتاً إلى أن هذه الأموال سيتم ضخها في فروق الموازنة وسعر القمح ورغيف العيش.

المصدر: أموال الغد

مخاطر الأنترنت (cybernétique) والمخاطر البيوتقنية، تحديد آليات التمويل ومسؤوليات كل المتدخلين، تجسيد مفهوم "تسيير خطر الكارثة" بدلا "عن" تسيير الكارثة" ضمن بعد وقائي لا ينتظر حدوث الكارثة، وكذا تعزيز الجانب التوعوي والتحسيني لفائدة المجتمع والمواطن وتكريس ثقافة التعامل مع المخاطر الكبرى والكوارث الطبيعية.

كما سيتم --في ذات الإطار-- "العمل على توعية القطاع الخاص لإشراكه في العمل الجماعي والاستثمار في الحد من مخاطر الكوارث، وتعزيز هذه الاستراتيجية بتعميم الرقمنة وتوسيع مجال البحث

كشف الدكتور محمد معيط وزير المالية، عن قيمة الزيادة الجديدة في رسوم تنمية الدولة على بوليصة التأمين على السيارات.

وقال خلال مداخلة هاتفية ببرنامج الحكاية المذاع عبر قناة إم بي سي مصر ويقدمه الإعلامي عمرو أديب، إنه وفق مشروع القانون تفرض زيادة 1% على تأمين السيارة، يتحمل المواطن منه 0.5%، في حين تتكفل شركة التأمين 0.5%.

وأوضح أن هذا الأمر يخص «تأمين الممتلكات» وغالباً يكون على مبنى أو سيارة أو مبنى أو طائرة وليس تأمين على بضائع، معقّباً: «ممكن يبقى في حالات لكن مش شائعة».

وأشار وزير المالية إلى أن نسبة الزيادة الجديدة تقسم بالنصف على شركة التأمين وبين المواطن (المؤمن له)، متابِعاً: «هفترض إني بدفع تأمين على عربي 20 ألف جنيه، فالواحد 1% عليها، يعني 200 جنيه، هيدفع المواطن 100 جنيه، وشركة التأمين هتدفع 100».

ومن ناحية أخرى أوضح وزير المالية، أن ما تم نشره على بعض المواقع الإعلامية بشأن تأجيل مصر لدفع قيمة صفقات القمح سيتم مراجعته مع الدكتور علي المصليحي وزير التموين والتجارة الداخلية، مضيفاً أن الهيئة العامة للسلع التموينية التابعة لوزارة

Arab Insurance

Jordan

Jordanian insurance market in 2022: premiums per class of business

Figures in thousands

Class of business	2022 turnover ⁽¹⁾		2021 turnover		2021-2020 evolution ⁽²⁾	2022 shares
	JOD	USD	JOD	USD		
Motor	245,011	345,573	214,098	301,972	14.44%	34.73%
Health	204,225	288,047	193,260	272,581	5.67%	28.95%

Fire	86,176	121,546	78,108	110,167	10.33%	12.22%
Marine ⁽³⁾	20,769	29,294	19,344	27,283	7.37%	2.94%
Third party liability	8,902	12,556	8,054	11,360	10.53%	1.26%
Credit	463	653	243	343	90.53%	0.07%
Other risks	12,368	17,444	11,141	15,714	11.01%	1.75%
Total non life	577,914	815,113	524,248	739,420	10.24%	81.92%
Total Life	127,588	179,955	109,657	154,665	16.35%	18.08%
Grand total	705,502	995,068	633,905	894,085	11.29%	100%

(1) Preliminary figures

(2) Growth rate in local currency

(3) Including aviation

Exchange rate as at 31/12/2022: 1 JOD = 1.41044 USD ; 31/12/2021: 1 JOD = 1.41044 USD

Source: Atlas Magazine

Arab Insurance

Kuwait

«الخليج» تسجل نمواً بنسبة 33.9% وبصافي 9.414 ملايين دينار 21.5 مليون دينار أرباح «التأمين» للربع الأول بنمو 24.5%

حيث بلغ صافي الربح 1.584 مليون دينار، مقابل 2.392 مليون لنفس الفترة لعام 2022، وبلغت ربحية السهم لهذه الفترة 8.57 فلوس مقابل 12.95 فلوس للعام الماضي.

وسجلت «وربة للتأمين» الأعلى نمواً بالأرباح بنسبة 75.958 في المئة وبمبلغ 2.387 مليون دينار مقابل 1.356 مليون لنفس الفترة من عام 2022، كما أن ربحية السهم للربع الأول بلغت 9.79 فلوس مقابل 5.57 فلوس للعام الماضي.

وارتفاع صافي الأقساط المكتسبة بمبلغ 539 ألف دينار وبنسبة 8 في المئة مقارنة بالفترة ذاتها من عام 2022 سبب في ارتفاع الأرباح لهذا العام، واستطاعت «الأولى تكافل» تسجيل ارتفاع بصافي الأرباح بنسبة 17.8 في المئة وبمبلغ قدره 2.08 ألف دينار مقارنة بـ 1.764 ألف لنفس الفترة من عام 2022.

المعيار المحاسبي 17 وفيما يتعلق بالمعيار المحاسبي (17) لم تقم شركات التأمين بإعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، باستثناء شركة الكويت للتأمين التي قالت إنها نجحت في تطبيق المعيار المحاسبي الجديد.

ووفق تقارير مراقبي الحسابات للشركات، فقد أوضحت الشركات أنها في طور تنفيذ المعيار المحاسبي (17) للربع الثاني من عام 2023.

المصدر: الجريدة

ارتفعت أرباح قطاع التأمين في بورصة الكويت للربع الأول لعام 2023 بنسبة 24.5 في المئة لنفس الفترة عن عام 2022، حيث بلغ إجمالي الأرباح لشركات التأمين نحو 21.518 مليون دينار، مقارنة بـ 17.284 مليوناً عام 2022، وجاء على رأسها مجموعة الخليج للتأمين بصافي 9.414 ملايين، حيث استحوذت على 43.7 في المئة من إجمالي أرباح القطاع، وسجلت نمواً بنسبة 33.9 في المئة عن نفس الفترة لعام 2022 البالغة أرباحها 7.030 ملايين، ويعود سبب ارتفاع الأرباح إلى ارتفاع أرباح الاستثمارات.

وجاءت «الأهلية للتأمين» كثاني أعلى صافي أرباح محققة في الربع الأول بنسبة 25.5 في المئة، وبمبلغ قدره 5.490 ملايين دينار، وحققت نمواً بنسبة 24.6 في المئة عن أرباحها لعام 2022، بسبب ارتفاع الأرباح التشغيلية والعائد من الاستثمار.

أرباح الشركات

واستحوذت «إعادة للتأمين» على 12.4 في المئة من إجمالي أرباح القطاع بمبلغ 2.664 مليون دينار، وبذلك حققت نمواً بـ 27.1 في المئة مقارنة بـ 2.051 مليون لنفس الفترة لعام 2022، كما أن ربحية السهم ارتفعت بنسبة 27.1 في المئة، محققة 10.26 فلوس مقابل 7.90 فلوس لعام 2022.

أما «الكويت للتأمين» فقد انخفضت أرباحها بنسبة 33.7 في المئة،



خلال السنة المالية 2022 / 2023

«وحدة التأمين» تحقق إيرادات 7.3 ملايين دينار

أعلن رئيس وحدة تنظيم التأمين محمد سليمان العتيبي، الأداء المالي المتميز والاستثنائي للوحدة خلال السنة المالية 2022/2023، محققةً بذلك إجمالي إيرادات بلغت أكثر من 7.3 ملايين دينار للفترة من 1 أبريل 2022 إلى 31 مارس 2023، وليبلغ صافي نتائج الأعمال والوفر المحقق في فترة 12 شهراً أكثر من 5 ملايين دينار، وارتفاع صافي الموجودات بنسبة بلغت أكثر من 70 في المئة عن العام الماضي كما في 31 مارس 2022.

وأشار العتيبي أن الأداء المالي للوحدة خلال السنة المالية 2022/2023 هو الأفضل على الإطلاق منذ التأسيس في فبراير من عام 2020، إذ حققت خلال السنوات الثلاث السابقة إجمالي إيرادات بلغت أكثر من 16 مليون دينار، وبلغ النصيب المستحق لمصلحة الخزنة العامة للدولة نحو 11 مليوناً.

وأكد نجاح «تنظيم التأمين» المتميز في تعزيز إيراداتها وإدارة الموارد المالية على النحو الحصيف، والعمل على إنجاز الصرف على احتياجاتها خلال السنة المالية (2022/2023) بموجب قانون رقم (45) لسنة 2022 الخاص بربط ميزانية الوزارات والإدارات الحكومية مع الالتزام بتحويل 90 في المئة من صافي نتائج أعمالها للخزنة العامة للدولة، وذلك كله في ظل استمرار تكيف الوحدة مع قيود أحكام قانون إنشائها من عدم تخصيص أي مبالغ مالية أو رأسمال تشغيلي أو احتياطي نقدية أسوة بباقي الجهات الحكومية المستقلة.

وذكر أن هذا الأداء المالي المتميز، قد جاء بفضل الله تعالى أولاً وأخيراً، ثم المتابعة الدقيقة وجهود منتسبي الوحدة، والتزام الشركات

وحدة تنظيم التأمين تحقق أفضل أداء مالي

حققت وحدة تنظيم التأمين أفضل أداء مالي منذ تأسيسها في فبراير 2020، فقد حققت إيرادات مالية تضاف لخزينة الدولة وتساهم بتطوير قطاع التأمين



الخاضعة للقانون بتسديد الرسوم المستحقة وفقاً للمواعيد المحددة.

وأوضح العتيبي أن إتمام هذا الانجاز قد جاء بسبب الالتزام بإنفاذ القانون رقم (125) لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، واتخاذ الإجراءات القانونية بحق الشركات غير الملتزمة، وانتهاج سياسة مالية حصيفة ومتينة وواقعية، التي راعت الأخذ بعين الاعتبار تعزيز الإيرادات بموجب هيكل شامل ومتكامل لرسوم الإشراف والخدمات المقدمة من الوحدة، بالإضافة إلى الالتزام التام بترشيد الإنفاق وضبط المصروفات في ميزانياتها وفقاً للسياسة العامة للدولة، وعملاً بقرارات مجلس الوزراء وتوجيهاته بهذا الشأن التي تسترشد الوحدة بها.

المصدر: الجريدة

Arab Insurance

Iraq



اجتماع ديوان التأمين مع شركات وساطة التأمين

صباح يوم الاربعاء يعقد ديوان التأمين اجتماع مع شركات وساطة التأمين

ترأست السيدة اسراء صالح داود رئيس ديوان التأمين اجتماعاً مع مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وشركات وساطة التأمين

ناقش فيه الية العمل والتعامل بين شركات التأمين والديوان

وايضا طرح التحديات والمعوقات التي تواجه الشركات في اعمالها وذلك لغرض اتخاذ الاجراءات المناسبة لتلافيها مستقبلاً بما ينعكس على تطور ونمو قطاع التأمين في العراق

المصدر: موقع ديوان التأمين الإلكتروني



Arab Insurance

Libya

هيئة الإشراف على التأمين تُصدر تعميم للشركات بأحكام قيم أصولها وفقاً لعملياتها التأمينية

الأموال على النحو التالي:

- ما يعادل ثلاثة في الألف من إجمالي رؤوس الأموال لعقود التأمين السارية المعرضة للخطر بما يشمل إعادة التأمين تُخفف بما لا يزيد على (50%) مقابل إعادة التأمين.
- ما يعادل أربعة في المائة من الاحتياطات الحسابية بما يشمل إعادة التأمين تُخفف بما لا يزيد على (15%) مقابل إعادة التأمين.
- وأشار التعميم، أنه في جميع الأحوال يجب ألا تقل الزيادة المطلوبة في قيمة الأصول عن الالتزامات المشار إليها عن رأس المال المدفوع. وشددت الهيئة على أنه نظراً لأهمية الإجراءات المبينة بتلك المادة والتي تمثل حماية مهمة لحملة الوثائق ودعامة رئيسية لرعايتهم فيجب على الشركات ضرورة العمل بتلك الأحكام والتقيّد بها.

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

أصدرت هيئة الإشراف على التأمين في ليبيا تعميم رقم 3-2-425 لكافة شركات التأمين العاملة في سوق التأمين الليبي، وذلك في إطار تنفيذ لأحكام القانون رقم (3) لسنة 2005 بشأن الإشراف والرقابة على نشاط التأمين ولائحته التنفيذية وتحديد المادة رقم (17) منه، والتي قضت بأنه يجب أن يزيد قيمة أصول شركة التأمين أو شركة إعادة التأمين على مجموع التزاماتها الخاصة بعمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات في أي وقت بنسبة (20%) من صافي الأقساط أو (25%) من صافي التعويضات التحميلية عن السنة المالية المنقضية أيهما أكبر على ألا يزيد ما يُخصم مقابل إعادة التأمين الصادر عن حساب هذه النسبة على (50%) من إجمالي العمليات.

هذا وقد أوضح التعميم، أن يجب أن تزيد أصول الشركات على مجموع التزاماتها الخاصة بعمليات تأمينات الأشخاص وتكوين

Arab Insurance

Saudi Arabia

غرامة تصل لـ 2 مليون ريال لمن يمارس أعمال التأمين دون ترخيص في السعودية



أطلقت اللجنة العامة لشركات التأمين السعودية، وهي لجنة منبثقة من اللجنة التنفيذية لشركات التأمين السعودية، وتحت إشراف البنك المركزي السعودي "ساما"، حملة "خليك واعي"، لرفع وعي الجمهور حيال شراء وثائق تأمين المركبات من قبل جهات غير مرخصة والمتمثلة ببعض مكاتب الخدمات العامة وغيرها التي تروج لنفسها تقديم الخدمات المساندة للتأمين.

من جانبه قال عادل العيسى، المتحدث الإعلامي باسم قطاع التأمين، بحسب بيان تلقاه "مباشر" اليوم الثلاثاء، أن كل من يمارس أعمال التأمين أو يزاول الخدمات المساندة للتأمين دون ترخيص بذلك من البنك المركزي السعودي، يتعرض لغرامة تصل إلى مليوني ريال والسجن لمدة أربع سنوات، أو بإحدى هاتين العقوبتين، وفقاً لأحكام المادة 21 من نظام مراقبة وشركات التأمين التعاوني.

وأشار العيسى إلى وجود قائمة الجهات المرخصة بممارسة أعمال التأمين منشورة على الموقع الإلكتروني للبنك المركزي.

ووفقاً للبيان سيتم إطلاق رسائل توعوية بين المواطنين والمقيمين، لتفادي الوقوع ضحية للممارسات غير النظامية من خلال التعامل مع جهات غير مرخص لهم بممارسة نشاط التأمين، والتي تعرضهم للاحتيال وبالتالي ضياع حقوقهم عند طلب التغطية التأمينية.

وتهدف الحملة إلى حث المواطنين والمقيمين على شراء وثائق التأمين من الجهات المصرح لها مثل شركات التأمين ووكلائها ووسطائها المعتمدين ومواقعها الإلكترونية، وإلى توعية الجمهور بمخاطر شراء التأمين من خلال القنوات غير المرخصة، بعد أن تم رصد العديد من حالات الاحتيال نتيجة قيام المستفيدين بالتعامل مع جهات غير نظامية لا يحق لها ممارسة نشاط التأمين، مثل بعض المعقبين، ومعارض السيارات، ووسطاء مجهولي الهوية عبر

شبكات الأنترنت، ومكاتب الخدمات العامة، والذي قد يقوم البعض منهم بالاحتيال على المؤمنین بعدة صور مختلفة، ومنها على سبيل المثال، القيام بعدم ذكر القيمة الحقيقية لوثيقة التأمين، وتغيير شروط التأمين عند طباعة الوثيقة، والذي يسبب عدم تغطية شركات التأمين للحادث الذي قد يتعرض له المستفيد.

وقال العيسى: "تأتي حملة (خليك واعي) لتعزيز وعي المواطنين والمقيمين حول أهم الموضوعات المتعلقة بمجال وخدمات تأمين المركبات وتحقيق التغطية التأمينية العادلة لهم، إذ تقدم الحملة مجموعة من النصائح الثمينة وتجتنب المستفيدين من تأمين المركبات من الوقوع ضحية الاحتيال، مع الإرشاد نحو التعامل المباشر مع شركات التأمين أو وكلائها أو وسطائها عند شراء وثيقة التأمين، وذلك عبر القنوات الرسمية والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي مثل فروع ونقاط البيع في شركات التأمين ووكلاء التأمين ووسطاء التأمين والمواقع الإلكترونية التابعة لهم، ما يسهم

التي قد يساء استخدامها. إضافةً إلى ذلك.

وركزت الحملة على ضرورة تقديم رقم جوال المستفيد من الوثيقة لشركة التأمين، وذلك لضمان البقاء على تواصل مع الشركة، والتعرف على مستجدات وثيقة التأمين مثل التذكير بمواعيد تجديدها والعروض المرافقة لها، وكذلك أهمية تقديم رقم الحساب البنكي الخاص بالمستفيد من الوثيقة، لضمان استرداد أي مبالغ عند الإلغاء أو في حال توزيع فائض عمليات التأمين. يمكنكم من خلال الرابط التالي، الاطلاع على الجهات المرخصة بممارسة أعمال التأمين من قبل البنك المركزي

المصدر: مباشر

Companies News

تأكيداً على متانة المجموعة وموقعها كشركة تأمين إقليمية قيادية

«موديز» ترفع تصنيف «الخليج للتأمين» إلى «A2».. مع نظرة مستقبلية مستقرة

التي تعتمد عليها مجموعة الخليج للتأمين لتبقى قيادية في تصنيفها الائتماني، حيث تتوقع الوكالة أن تواصل المجموعة بتعزيز أرباحها عبر الاستفادة من اقتصادات الحجم وبدعم من كفاية رأسمالها وقدراتها على التوسع بخطط أعمالها بشكل أكبر.

وبهذه المناسبة، قال المدير التنفيذي للمجموعة خالد السنوسي: «نحن سعداء برفع وكالة موديز تصنيف المجموعة الائتماني المصدر والتصنيف الخاص بالقوة المالية من المستوى «A3» إلى المستوى «A2» مع نظرة مستقبلية مستقرة».

وأضاف: «يعود الفضل على هذا الإنجاز إلى إطار العمل الشامل لإدارة المخاطر الذي تتبعه المجموعة، والذي يعتمد على أدوات وتقنيات متطورة تقوم على تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها على مستوى المجموعة بأكملها».

وتابع: «من المهم تسليط الضوء أيضاً على أن المجموعة كانت قد حصلت على تصنيف مستوى A لقوتها المالية من قبل وكالة S&P، وتصنيف AM Best على مستوى A أيضاً، حيث نتطلع لأن تواصل المجموعة توسعها بهذا التصنيف العالي في المنطقة، إذ نسعى لانتهاز فرص مبتكرة نوفر من خلالها تجربة استثنائية ومنتجات وخدمات توازي المعايير العالمية وتعزز علامتنا الموحدة والرائدة عبر الأسواق الإقليمية التي نخدم فيها عملاءنا».

المصدر: الانباء

في تحسين جودة العملية التأمينية المقدمة لهم وتضمن حقوقهم». وتهدف الحملة أيضاً إلى إبراز مزايا التعامل المباشر مع الجهات المؤثقة عند شراء وثيقة تأمين المركبة، من ضمنها الحصول على السعر الحقيقي وضمان الحقوق والحصول على المنافع في حال وقوع حادث، والتي تسهم في تفادي المستفيدين العديد من المخاطر في حال تعاملهم مع الجهات غير المرخصة، والتي تقوم بتعبئة البيانات بطريقة خاطئة أو مضللة، ما يعرض المستفيد لرفض التغطية التأمينية من قبل شركة التأمين، بسبب التلاعب في بعض المعلومات مثل العنوان الوطني، كما قد يمتد الخطر إلى المسائلة القانونية وإلى استغلال الوثائق والمعلومات الشخصية

الكويت: أعلنت مجموعة الخليج للتأمين عن رفع وكالة موديز تصنيفها الائتماني الخاص بالقوة المالية للمجموعة وشركتها التابعة، الخليج للتأمين وإعادة التأمين، من المستوى «A3» إلى المستوى «A2» مع نظرة مستقبلية مستقرة.

ويعكس هذا التصنيف الجديد المكانة الرائدة التي تتخذها المجموعة اليوم في الأسواق التي تتواجد فيها، حيث يؤكد من جديد متانة أعمالها ووضعها المالي وكذلك تنوع محفظة أصولها وقوة علامتها التجارية. وقامت وكالة موديز بالأخذ في الاعتبار عدة معايير عند رفع تصنيف مجموعة الخليج للتأمين، أولها الأداء المالي القوي للمجموعة بنهاية عام 2022 التي كانت السنة المالية الكاملة الأولى ما بعد استكمال عملية الاستحواذ على GIG-Gulf (أكسا الخليج سابقاً) في كل من الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية والبحرين وقطر وعمان، الأمر الذي عزز مكانة المجموعة في المنطقة كشركة تأمين إقليمية قيادية.

ومن المعايير الأخرى التي استندت إليها وكالة موديز في رفع تصنيفها هو نجاح مجموعة الخليج للتأمين في دمج عمليات «أكسا الخليج» بشكل سلس ومباشرة ما بعد الاستحواذ مع حرصها على تقليص المخاطر المتعلقة بذلك، وهو ما ساهم في تعزيز بصمة المجموعة في المنطقة من ناحية تنوع المنتجات التي توفرها وحضورها الجغرافي خارج سوقها الرئيسي في الكويت.

هذا، وشددت الوكالة على إدارة المخاطر والحوكمة الحصيفة

S&P: Orient Insurance And Subsidiaries Upgraded To 'A+' On Improved Asset Quality And Strong Profitability; Outlook Stable

UAE: S&P Global Ratings raised to 'A+' from 'A' its long-term issuer credit and insurer financial strength ratings on United Arab Emirates (UAE)-based Orient Insurance P.J.S.C. (Orient) and its guaranteed subsidiaries (Orient Takaful PJSC and Orient Takaful Insurance Company (S.A.E)). The outlook is stable.

Over the past 12 months, Orient's management has taken strategic steps to improve the average asset quality of its investment portfolio by shifting a significant amount of fixed deposits from lower rated or unrated

banks to higher rated banks. As of first-quarter 2023, about 86% of investments are in investment-grade entities compared with only 19% at year-end 2021.

Orient has always maintained a highly liquid investment portfolio with about 60% of total invested assets lying in cash and short-term bank deposits. However, during the low interest rate environment in 2020-2021, Orient shifted a large portion of its bank deposits into lower rated banks to maintain its investment income. With an increase in interest rates since 2022, Orient started

moving these deposits back to higher rated banks, resulting in average asset quality being restored to the 'BBB' range. We believe Orient will maintain asset quality at least at the current level and gradually improve it to the 'A' level over next 12 months.

Further, as a result of the shift of assets from lower rated to investment-grade securities, the liquidity ratio (as per our calculations) also significantly improved above 500%, which is among the highest in the region and similar to that of some global peers rated 'A+'.

However, we also note that Orient has some single-counterparty concentration in its investment portfolio, mainly with a local bank, accounting for about 19% of the total investment portfolio on Dec. 31, 2022. This is reflected in our assessment of risk exposure.

Orient has maintained its leading insurer position in the UAE among 28 listed insurers. For 2022, Orient continues to be the market leader with a market share of 21% in terms of gross written premiums (GWP). Its GWP rose by 21% in 2022 compared with the market average of 11%. Over the next two years, we expect the insurer will maintain a premium growth rate of at least 10% as it plans to further diversify its business lines and widen its geographic footprint.

Orient's market leadership is further evidenced by a market share of 34% in terms of net income. Orient's net income has been rising consistently over the last five years, reaching UAE dirham (AED)521 million (about \$142 million) in 2022. Orient's operating performance (underwriting and investments) has been consistently

strong for many years. The company reported a five-year average combined (loss and expense) ratio of 78.8% during 2018-2022. We anticipate that Orient will maintain a net combined ratio of about 80% over the next two years, supported by its

conservative underwriting approach.

In 2022, Orient ceded about 68% of its premiums to reinsurers. This high reinsurance utilization is not unusual for UAE insurers and a feature of the market, which has helped companies to write profitable, large-scale business in return for lucrative inward reinsurance commissions. We believe that it somewhat reflects dependence on highly rated reinsurers to offer capacity for large risks, but at the same time some large international insurers are dependent on Orient as a local partner. We believe that the company's reinsurance utilization will remain at 65%-70% in 2023-2024.

The ratings on Orient Takaful PJSC and Orient Takaful Insurance Company (S.A.E) reflect the unconditional guarantee provided by Orient Insurance PJSC. The explicit support agreements satisfy our criteria (see "General Criteria: Guarantee Criteria," published Oct. 21, 2016, on RatingsDirect), which means that we equalize the ratings on the two subsidiaries with those on the guarantor.

The stable outlook reflects our view that over the next two years Orient will retain its position as a leading insurer in the UAE. We also expect profitability to remain above the market average and significant capital adequacy buffer above our 'AAA' benchmark.

Source: S&P Global Rating

La Marocaine Vie: Première compagnie au Maroc à réussir la transition vers IFRS 17

Morocco: La Marocaine Vie annonce la mise en place avec succès de la première norme internationale d'information financière s'appliquant exclusivement aux contrats d'assurance, devenant ainsi la première compagnie au Maroc à réussir la transition vers IFRS 17.

Entré en vigueur au 1er janvier 2023 et attendu au Maroc pour 2025 en remplacement de la norme IFRS 4, ce nouveau standard révolutionne le secteur de l'assurance en améliorant la qualité de l'information comptable et financière, garantissant la confiance de toutes les parties prenantes.

En harmonisant le mode de comptabilisation des contrats d'assurance entre pays, IFRS 17 a pour objectif de permettre la comparabilité de l'information financière et d'optimiser la transparence de la rentabilité entre entreprises d'assurance.

IFRS 17 permet également de mesurer la performance

réelle d'un contrat dans le temps grâce au basculement à un modèle d'évaluation prospectif et en valeur économique, introduisant la valeur temps de l'argent.

Au-delà des aspects comptables et financiers, l'implémentation de la norme IFRS 17, qui a notamment exigé la forte mobilisation de compétences pointues et le développement de nouveaux processus et outils de comptabilisation et de modélisation, a induit de profonds bouleversements au sein de la compagnie en matière organisationnelle.

« La mise en œuvre d'IFRS 17 à La Marocaine Vie a été rendue possible grâce à un travail conjoint et approfondi avec Société Générale Assurances depuis 2018 et à une mise en commun de nos ressources. L'implémentation de cette norme fait partie de ces projets structurants réaffirmant la force des synergies qui nous lient à tous les niveaux avec notre maison mère. » Taoufik Lachker Hidara, Administrateur Directeur Général de

La Marocaine Vie

« IFRS 17 est un projet transverse renforçant plus que jamais les liens d'interdépendance entre plusieurs expertises clés, en particulier entre les fonctions

Actuariat et Finance, mobilisées autour d'un partage de données et de processus partagés, et fédérées autour d'une vision commune. » Hicham Amakran, Directeur Technique et Pilotage à La Marocaine Vie

Source: 212 Assurances

التكافل الدولية أول شركة تتبنى معايير المحاسبة المالية الجديدة للمؤسسات الإسلامية في المنطقة



لعملياتها. وتواصل الشركة تركيزها على تزويد أصحاب المصلحة بمعلومات أكثر دقة وجدوى، مما يعزز مكانتها كشركة رائدة في صناعة التكافل.

وبهذه المناسبة، صرح السيد عصام الأنصاري، الرئيس التنفيذي لشركة جي أي جي البحرين - تكافل: «إنه لمن دواعي فخرا أن نكون أولى شركات المنطقة في تبني معايير المحاسبة المالية الجديدة الصادرة عن (أيوفي). حيث يدل هذا على مدى التزامنا بأعلى معايير التقارير المالية وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، كما ونؤمن أن تبني هذه المعايير من شأنها أن تعزز سمعتنا كمزود رائد للتأمين الإسلامي والارتقاء بمكانتنا كشركة رائدة في سوق البحرين. لقد كان لنا الفخر بأن تكون شركة التكافل هي الشركة الوحيدة في البحرين الحاصلة على تصنيف A- من قبل وكالات التصنيف الائتماني المعروفة والمختصة. نقدم اليوم لعملائنا انجازاً آخر يجعل من الشركة شريك جدير بالثقة في تقديم خدمات ومنتجات مالية لعملائها الكرام في سوق التأمين.

وأضاف السيد الأنصاري: «نحن في شركة جي أي جي البحرين - تكافل، ملتزمون بمواصلة جهودنا لتبني أفضل الممارسات المالية لتوفير تقارير مالية تفصح عن معاملات الشركة الجوهرية وفق أعلى المعايير لأصحاب المصلحة والمساهمة في نمو وتطور قطاع التكافل في المنطقة.»

تعد شركة التكافل الدولية أول شركة تأمين إسلامية في المنطقة. تأسست في العام 1989 لتوفر بذلك مجموعة متكاملة من المنتجات والتغطيات التأمينية المتوافقة مع أسس الشريعة الإسلامية الغراء ومتطلبات المؤسسات والأفراد المختلفة وهي شركة تابعة لمجموعة GIG - البحرين وقد صنفت الشركة (A-) ممتاز من وكالة التصنيف العالمية AM Best.

المصدر: الأيام

مملكة البحرين: أعلنت شركة التكافل الدولية (جي أي جي البحرين- تكافل)، الرائدة في مجال تزويد خدمات التكافل في مملكة البحرين، أنها أول شركة تكافل في المنطقة تتبنى معايير المحاسبة المالية الجديدة (43 FAS و 30)، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) والموازية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS 17 و IFRS 9. والذي يؤكد دور الشركة الريادي في تبني أعلى درجات الشفافية والالتزام ودعم المبادرات المهنية في مجال العمل المالي الإسلامي، يضع هذا التوافق مع المعايير المحاسبية والشريعة شركة جي أي جي تكافل على قائمة أول الشركات في المنطقة التي تتوافق مع هذه المعايير.

ومع تبني معياري المحاسبة المالية رقم 43 ورقم 30، تؤكد شركة جي أي جي تكافل التزامها الراسخ بالشفافية والامتثال، كما وإن التقيد بهذه المعايير الجديدة يشكل سابقة في قطاع التكافل ويعزز مكانتها كشركة رائدة في هذا المجال في المنطقة.

يحدد المعيار المحاسبي لإعداد التقارير المالية رقم 43، وهو معيار المحاسبة الذي أصدرته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) في أواخر العام 2022 والذي يوازي معيار المحاسبة الدولي رقم 17، متطلبات شاملة لإثبات عقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويضمن هذا المعيار قدراً أكبر من الاتساق والشفافية في التقارير المالية، مما يسمح لأصحاب المصلحة باتخاذ قرارات أكثر استنارة. إن اعتماد شركة جي أي جي تكافل لمعيار المحاسبة المالية رقم 43 يعزز عمليات إعداد التقارير المالية فضلاً عن توفير رؤية قيمة حول أداء الشركة ومخاطرها.

بالإضافة إلى ذلك، فإن معيار المحاسبة المالية رقم 30، الموازي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يركز على تصنيف الأدوات المالية وقياسها ومعدل انخفاض قيمتها. وتهدف شركة جي أي جي تكافل من خلال تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 30 إلى تعزيز ممارساتها في إدارة المخاطر ووضعها المالي. كما ويأتي تطبيق الشركة لهذه المعايير تأكيداً على دعمها للشفافية و التزامها بأعلى معايير حوكمة الشركات و تقديم معلومات هادفة لأصحاب المصلحة.

وباعتبارها أول شركة تكافل في المنطقة تتبنى هذه المعايير المحاسبية، فإن شركة جي أي جي تكافل تشكل سابقة للقطاع بأكمله، حيث تظهر الشركة ريادتها والتزامها بتبني العمل المؤسسي القائم على الشفافية والحوكمة الرشيدة لتحقيق التميز في قطاع التكافل من خلال اتخاذ هذه الخطوة الاستباقية.

ومع تبني شركة جي أي جي تكافل لهذه المعايير المحاسبية الجديدة، فإنها تؤكد من جديد التزامها بالشفافية، الامتثال والإدارة المسؤولة



المهندس لتأمينات الحياة تحقق طفرة في معدلات النمو بنهاية الربع الثالث

للتجاوز الـ 878 مليون جنيه مقابل 868 مليون جنيه في الفترة المقابلة من العام الماضي.

72% نمواً في صافي الربح

كما بلغ صافي الأرباح عن الـ 9 شهور الأولى من العام المالي الحالي مبلغ 54 مليون جنيه مقابل 31 مليون في الفترة المقابلة من العام المالي الماضي وبمعدل نمو يتجاوز 72%.

وفي نفس السياق أكد مصطفى صلاح العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة المهندس لتأمينات الحياة أن تحقيق تلك النتائج الجيدة تعكس الجهد المبذول والإكتتاب الجيد المبني عن دراسة وافية كافية لكافة العمليات التأمينية وإنتقاء الأخطار وفق المعايير الفنية السليمة، ساهم في ذلك ما تمتلكه الشركة من كفاءات بشرية ذو خبرة كبيرة وطاقت شبابية مما أدى إلى تحقيق الأهداف الموضوعية وتنفيذ ما تم وضعه من إستراتيجيات للتطوير وفي وقت قصير.

وأضاف مصطفى صلاح أن الشركة وإدارتها تعمل جاهدة في جميع الاتجاهات لتحقيق ما لم يحقق من قبل وذلك من خلال إحداث التطوير في كل شئ بداية من تطوير منتجاتها وخدماتها التأمينية المقدمة للعملاء بشكل يلبي كافة إحتياجاتهم.

المصدر: المال

جمهورية مصر العربية: كشف المركز المالي المدقق والمعتمد من شركة المهندس لتأمينات الحياة وتقرير مجلس الإدارة عن الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي الحالي 2022-2023 عن إرتفاع في الأقساط المباشرة حيث بلغت 134 مليون جنيه بدلاً من 110 ملايين جنيه في الفترة المقابلة من العام الماضي بمعدل نمو 21% ، وبذلك قد نجحت في تجاوز المستهدف بنسبة 101%.

المهندس لتأمينات الحياة تحقق 49 مليون جنيه فائض نشاط

وفي نفس السياق أرتفع فائض النشاط في شركة المهندس لتأمينات الحياة إلى 49 مليون جنيه في نهاية مارس عن العام المالي 2022-2023 مقابل 36 مليون جنيه عن الفترة المقابلة في العام المالي 2022/2021.

كما سددت الشركة تعويضات للعملاء خلال الفترة المشار إليها بإجمالي مبلغ 88 مليون جنيه مقابل 79 مليون جنيه في الفترة المقابلة من العام الماضي .

وأرتفعت محفظة الإستثمارات لشركة المهندس لتأمينات الحياة إلى مبلغ 1,221 مليار مقابل 1,107 مليار في 2022/06/30.

وفيما يتعلق بحقوق حملة الوثائق كشفت المؤشرات المالية لشركة "المهندس لتأمينات الحياة" عن نموها بنهاية مارس 2023،

هيئة الرقابة المالية تعتمد زيادة رأسمال مصر للتأمين التكافلي ممتلكات إلى 164 مليون جنيه

ويتكون رأسمال الشركة من 16.4 مليون أسهم أسمية، وقب اكتتب المساهمون في رأسمال الشركة بالكامل وفقاً لحصصهم، ويضم هيكل المساهمين كلاً من مصر القابضة للتأمين، ومصر لتأمينات الحياة، ومصر للتأمين، والشركة القابضة للأدوية والكيمائيات والمستلزمات الطبية، وصندوق مصر للتمويل والاستثمار.

ووفقاً لذلك، تبلغ نسبة المساهمة المصرية 100%، وقد تم سداد الزيادة في رأس المال البالغ قدرها 19.4 مليون جنيه، وتمويل هذه الزيادة من أرباح العام والأرباح المرحلة طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية وكذلك موافقة قطاع الأداء الإقتصادي بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: اعتمدت الهيئة العامة للرقابة المالية زيادة رأسمال شركة مصر للتأمين التكافلي ممتلكات إلى 164 مليون جنيه. وأصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة، خلال الأسبوع الماضي، قراراً رقم 1222 لسنة 2023 بشأن تعديل المادتين 6 و 7 من النظام الأساسي لشركة مصر للتأمين التكافلي – ممتلكات ومسئوليات.

ووفقاً للقرار؛ تحدد رأسمال الشركة المرخص به 500 مليون جنيه، بينما تحدد رأسمال الشركة المصدر بمبلغ 164 مليون جنيه، موزع على 16.4 مليون سهم قيمة كل سهم 10 جنيهات.

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.