

# 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



## Aqaba Conf 2025

11-14 MAY, 2025

Online

REGISTRATION  
IS NOW OPEN



## General Secretariat Activities

### Special Focus - Syria

## As Syria is reborn, insurers hope to follow

The recent upheaval in Syria is clearly a significant event for all in this strategically-vital country – as well as for those bordering it, including Türkiye, Jordan, Iraq and Lebanon. But what does it mean for the insurance sector?

By Paul McNamara

The political turmoil that is presently roiling Syria could end up having a very significant effect on the Syrian economy overall – or it could turn out to be something of a damp squib.

It is too early to predict which outcome is most likely, but some observers are cautiously optimistic that it could prove to be a boon for the people and businesses of Syria – and therefore for an insurance sector hungry for growth.

### What the experts are saying

To get a sense of how leaders of the insurance sector are viewing recent developments, we caught up with General Arab Insurance Federation secretary general



Chakib Abouzaid who expressed his own realistic views.

“In my humble opinion, I can see the coming developments,” he said. “In the short term, instability will remain; and will continue impacting Lebanon mainly, Jordan and Palestine.

“In the medium term, UN sanctions and US Caesar’s restrictions should be removed,” he said.

Mr Abouzaid was referring to the Caesar Syria Civilian Protection Act of 2019, US legislation that sanctions the Syrian government, including Syria’s former president, for war crimes against the Syrian population.

“This will lead to an increasing interest in the Syrian economy. GCC investors are very much interested in coming back to Syria. Moreover, part of the Syrian diaspora will return and invest in the country,” he said.

But is in the longer term that Mr Abouzaid sees most hope.

“In the long term, rebuilding will be a great opportunity for investors, construction companies, mainly from Türkiye and the GCC; and, of course, for insurance

companies,” he said.

“The local insurance industry will benefit in the medium and long term; however, there are two issues to be addressed. The ‘central’ role of the state in the economy should be limited to strategic industries - and insurance regulation must be revisited.

“The role of the state-owned Syrian insurance company will evolve to make it a ‘regular’ competitor, similar to private companies. Companies will have to recapitalise and invest heavily in HR; the private sector will start disputing the role of the state-owned company, whose market share will shrink over the time,” he said.

However, Mr Abouzaid also expressed a note of caution.

“As long as the geopolitical situation in the region is not stable, there will be uncertainty on the future of the economy and insurance in Syria,” he said.

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

Source: Middle East Insurance Magazine

## World Insurance

# Annual insured catastrophe loss new normal of \$150bn approaching: Gallagher Re

According to reinsurance broker Gallagher Re, 2024 saw natural catastrophes and severe weather driving an estimated \$154 billion of losses to the private and public insurance markets, leading the company to suggest a new normal of \$150 billion of annual catastrophe losses is approaching.

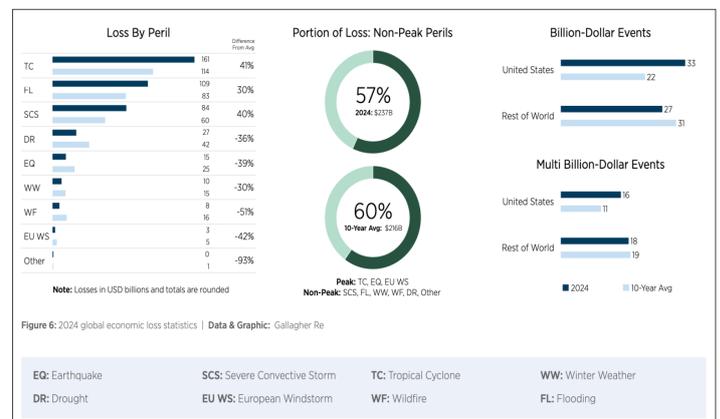
“In 2024, the estimated total direct economic costs from global natural perils were USD417 billion. The private insurance market and public insurance entities covered USD154 billion of that total,” Gallagher Re explained.

Adding that, “The annual average loss from natural catastrophes from 2017 to 2024 has cost insurers USD146 billion. This suggests a ‘new normal’ approaching USD150 billion per year.”

It seems like only a handful of years since \$100 billion was being discussed as the new normal for annual natural catastrophe losses for the global insurance and reinsurance industry.

[In fact, as recently as 2023](#), Steve Bowen, Chief Science Officer, Gallagher Re had said, “We’ve reached the point where annual insured losses topping USD100 billion should be assumed as a new normal.”

For 2024, global insured losses of \$154 billion were



some 27% above the recent 10-year average (2014-2023) of \$121 billion.

Meanwhile, the estimated direct economic cost of natural hazards was \$417 billion, indicating the still wide insurance protection gap which stood at 63% for 2024.

Last year there were at least 60 individual billion dollar economic loss events, more than 30 of which caused billion dollar losses for the insurance and reinsurance market.

Some 76% of the global insured catastrophe loss total came from the United States in 2024, accounting for

76% of the total for the year.

Non-peak perils made up 57% of the annual total in 2024, which is slightly below the ten-year average of 60%, Gallagher Re explained.

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

Source: Reinsurance News



## Last year's insured losses reached \$145bn globally – Aon Cat Report

Report reveals 60% of economic damage caused by catastrophes in 2024 was uninsured; insured losses reached \$145bn globally – the sixth costliest year on record.

Greater insurability of climate risk is key to global economic resilience, Aon's catastrophe report has warned.

Aon's [2025 Climate and Catastrophe Insight report](#), which identifies global natural disaster and climate trends to quantify the risk and human impact of extreme weather events in 2024.

The report reveals global natural disaster events caused \$368bn in economic losses in 2024, up from 2023's \$397bn sum.

The broker said 2024's economic toll was driven by hurricanes and severe convective storms (SCS) in the US, 14% above the 21st-century average and the ninth consecutive year of losses exceeding \$300bn.

The report revealed that Spain, Brazil, the UAE and Vietnam all recorded their costliest insurance events in

2024.

### Top 10 global economic loss events in 2024

Date	Event	Location	Deaths	Economic Loss (2024 \$B)	Insured Loss (2024 \$B)
09/25 - 09/28	Hurricane Helene	U.S., Mexico, Cuba	243	75.0	17.5
10/08 - 10/11	Hurricane Milton	U.S., Mexico	35	35.0	20.0
01/01	Noto Earthquake	Japan	489	18.0	1.0
10/27 - 10/30	Valencia Floods	Spain	231	16.1	3.9
06/09 - 07/14	South, Central China Floods	China	470	15.7	0.4
09/01 - 09/09	Typhoon Yagi	China, Southeast Asia	816	12.9	0.7
07/01 - 07/11	Hurricane Beryl	U.S., Caribbean, Canada	70	7.7	3.7
09/12 - 09/16	Central Europe Floods	Central Europe	29	7.5	2.1
01/01 - 12/31	Drought	United States	N/A	7.1	3.5
05/06 - 05/10	Severe Convective Storm	United States	6	6.6	5.2
All Other Events				-15,700	166.4
Totals				-18,100	368

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

Source: Global Reinsurance



## LA wildfires may erode over 30% of combined nat cat budgets of Europe’s big four: Fitch

At \$35 billion, roughly the mid-point of insurance industry loss estimates from the devastating Los Angeles wildfires, Fitch Ratings estimates that 30% of the aggregate natural catastrophe budgets set by Europe’s big four reinsurers for 2025 may be eroded.

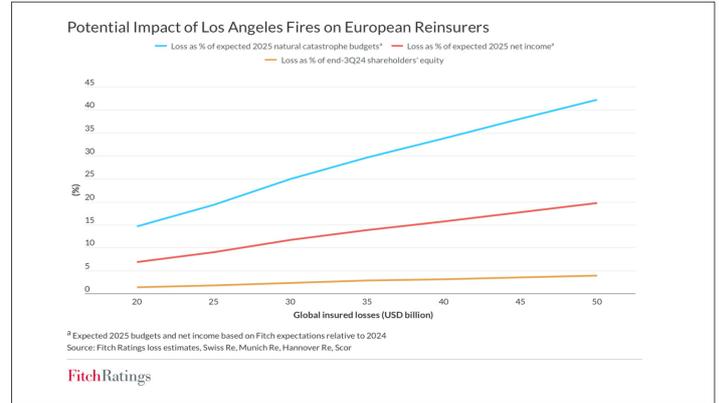
With the two main fires, Palisades and Eaton now 70% and 95% contained, respectively, according to the most recent update from the California Department of Forestry and Fire Protection, this week has seen risk modellers release preliminary industry loss estimates.

[CoreLogic’s is the highest at \\$35 billion to \\$45 billion](#), followed by [Verisk’s range of \\$28 billion to \\$35 billion](#), and [Moody’s RMS’ range of \\$20 billion to \\$30 billion](#), which was the earliest of the three to come out.

Based on a mid-point industry loss of around \$35 billion, Fitch estimates that for Munich Re, Swiss Re, Hannover Re, and SCOR, this would translate into aggregate losses of around 30% of their combined nat cat budgets anticipated to be set for 2025.

“We estimate that the top end of industry estimates, USD45 billion, would lead to the erosion of about 38% of their catastrophe budgets,” says Fitch Ratings.

As highlighted by Fitch in its report, European



reinsurers cut their exposure to high-risk wildfire zones in the State of California since the costly fires of 2017 and 2018. However, these LA wildfires have been extremely damaging and given how big the overall insured loss will be, reinsurers will still be materially affected, notes Fitch.

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

Source: Reinsurance News

## Top 10 cyber incidents during 2024 revealed

Tokio Marine HCC has released its [“Top 10 Cyber Incidents 2024”](#) report, documenting some of the most significant cyber events of the year. The report underscores an increase in supply chain attacks and vulnerabilities within interconnected systems.

Among the notable incidents:

- 1. CrowdStrike IT outage:** A flawed software update in July disrupted 8.5 million devices globally, with financial losses reaching \$5.4 billion. Recovery efforts required manual intervention despite a rapid fix by the cybersecurity firm.
- 2. Change Healthcare ransomware attack:** In February, a ransomware attack affected over 100 million individuals in the US, paralyzing healthcare operations and leading to financial damages of \$4.457 billion.
- 3. CDK global attack:** Automotive software provider CDK Global faced a ransomware breach in June, impacting nearly 15,000 dealerships across North America. Recovery was complicated by a subsequent attack.
- 4. Israel-Hamas cyber conflict:** Amid the ongoing conflict, cyber incidents involving kinetic attacks

caused casualties and injuries across the region, highlighting the intersection of physical and digital warfare.

- 5. OpenSSH vulnerability:** A zero-day exploit in July exposed over seven million instances of OpenSSH servers, emphasizing the critical need for proactive software security measures.
- 6. XZ Utils compromise:** A critical vulnerability in an open-source library was discovered in March, averting a potential global supply chain attack. Investigations linked the breach to a long-term operation by an unidentified actor.
- 7. Ivanti VPN breaches:** Vulnerabilities in January and February exposed critical remote access systems, posing risks to enterprise security and supply chains.
- 8. Salt Typhoon espionage campaign:** Chinese state-sponsored hackers targeted telecommunications infrastructure worldwide, compromising surveillance

systems and raising concerns over supply chain resilience.

9. **Blue Yonder ransomware attack:** A November breach disrupted retail and grocery supply chains in the US and UK, affecting operations during a peak shopping period.

10. **Snowflake data breach:** A May attack on the cloud provider exposed customer data from industries

including finance and retail, attributed to weak authentication practices in customer environments.

The report also discusses industry-wide risks, such as dependency on cloud providers, and highlights strategies for resilience. These include adopting multi-cloud frameworks, integrating edge computing, and implementing Endpoint Detection and Response (EDR) diversification.

Source: Insurance Business mag.

## Regional Insurance

### Reinsurers drop some Middle East restrictions, sources say

Reinsurers, including Swiss Re have become more willing to provide cover for the Middle East in the industry's January policy renewal season, removing a clause which allowed them to pull out if the Gaza conflict escalated, industry sources told Reuters.

The removal of the restrictive property reinsurance clause predates the emergence this week of a complex ceasefire accord between Israel and militant group Hamas.

It reflects greater competition in the market rather than an improved outlook for the region, one insurance source said.

The reinsurance market has become more competitive after years of a so-called hard market of rising rates and stricter policy terms and conditions, following losses due to wars, a global pandemic and natural catastrophes.

Reinsurance rates fell 5-15% at Jan 1 for less risky property catastrophe business, broker Guy Carpenter said last month.

Reinsurers, which insure the insurers, typically cover a batch of their insurance clients' policies through so-called treaty reinsurance.

After the war in Gaza started, reinsurers inserted a clause in January 2024 to exclude claims arising from the outbreak of war in Israel and other named territories, including Egypt and Iran, Thomson Reuters publication The Insurer reported last year.

"There was a clause which was inserted by several of the major reinsurers around the Middle East, the escalation clause effectively allowed the reinsurers to cancel cover for the region if they felt that a conflict had escalated," said Hamish Greenwood, head of crisis management at broker McGill and Partners.

"I don't think anyone was really happy with that. That's been removed from quite a few reinsurance policies, so that should provide some comfort in the region to insurers."

Greenwood did not name any reinsurers.

Three other industry sources also told Reuters that some reinsurers introduced such clauses last year, and removed them earlier this month.

The Israeli cabinet will meet to give final approval to a deal with Hamas for a ceasefire in Gaza and a release of hostages, Prime Minister Benjamin Netanyahu's office said on Friday, amidst concern the accord may be delayed.

Marcos Alvarez, a managing director at Morningstar DBRS, said a ceasefire "would be a positive step in the right direction to bring more stability to the region but there are still concerns about the commitment of both sides to a more permanent peace deal, which is being considered by reinsurers before loosening some of their current underwriting restrictions".

Source: Reuters



Arab Insurance

Bahrain

معززاً للاستدامة المالية للنظام الصحي.. خبراء تأمين:

## شركات التأمين في البحرين تواكب التحضيرات لتطبيق نظام «الضمان الصحي»

المواصفات والاشتراطات الواردة في المناقصة، مع التزامها بالآليات وخطط التطبيق الموضوعية ضمن إطار المناقصة نفسها.

وفيما يخص التكاليف التشغيلية، بين بسيسو أن لدى الشركة رؤية واضحة لتطوير منتجاتها التأمينية، مشيراً إلى أن الحكومة حددت مبالغ معينة للتكاليف، وأن الشركة على استعداد لتقديم عروض تنافسية تتماشى مع هذه التوقعات دون أي مشكلات متوقعة.

وأشار بسيسو إلى أن سوليديرتي البحرين تسبق غيرها في مجال الرقمنة على مستوى المملكة، مؤكداً أن الشركة تمتلك خططاً متقدمة لاستخدام الوسائل الإلكترونية والرقمية لتعزيز تجربة العملاء حال إرساء المناقصة عليها، مشيراً إلى إطلاق تطبيقات مبتكرة مثل «سوليديرتي دريف»، مع العمل على مشاريع جديدة بالتعاون مع شركات متخصصة لتحسين المستوى الصحي للمؤمن عليهم من مقيمين ومواطنين، بما يعكس إيجاباً على المجتمع ككل.

ولفت بسيسو إلى أن الشركة ملتزمة بالأطر القانونية والمواصفات المحددة من قبل الجهات التنظيمية، بما في ذلك مصرف البحرين المركزي والمجلس الأعلى للصحة، مؤكداً وجود دوائر مختصة داخل الشركة تضمن الالتزام بهذه المعايير، كما أن الشركة تعمل على مبادرات مستقبلية سيتم الإعلان عنها قريباً، تهدف إلى تعزيز الصحة العامة وتحقيق الاستفادة القصوى للمجتمع.

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

المصدر: الأيام

أكد خبيران في مجال التأمين الصحي أن شركات التأمين في مملكة البحرين تستعد بشكل مكثف لتطبيق نظام الضمان الصحي الوطني الجديد، الذي يمثل نقلة نوعية في منظومة الرعاية الصحية في المملكة، موضحين أن هذه الاستعدادات تشمل تطوير الأنظمة الرقمية، وتعزيز التعاون مع المستشفيات والمراكز الصحية، وتحديث البنية التحتية للشركات، لضمان تقديم خدمات صحية شاملة ومتميزة لجميع الفئات المستفيدة، مع الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية التي حددها المجلس الأعلى للصحة.

وأشار لـ«الأيام الاقتصادي» إلى أن المجلس الأعلى للصحة قد طرح مناقصة لتوفير التغطية التأمينية للرزمة الصحية الإلزامية للمقيمين، في إطار برنامج «حكيم» الصحي، وذلك عبر مجلس المناقصات والمزايدات، إذ تهدف المناقصة إلى اختيار شركة تأمين متخصصة لتقديم خدمات صحية شاملة تشمل الرعاية الأولية والثانوية وخدمات الطوارئ، مضيفين أن هذا الإجراء يعكس التزام المجلس الأعلى للصحة بضمان استمرارية الرعاية الصحية وجودتها، مع تعزيز الاستدامة المالية للنظام الصحي وتشجيع القطاع الخاص على المشاركة في تقديم الخدمات.

وفي هذا السياق، أكد أشرف بسيسو، الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليديرتي القابضة، استعداد شركة سوليديرتي البحرين الكامل لتنفيذ مشروع الضمان الصحي للأجانب، مشيراً إلى أن الشركة استوفت جميع الأنظمة والمتطلبات التي حددها المجلس الأعلى للصحة في المناقصة المطروحة، موضحاً أن سوليديرتي البحرين ملتزمة بجميع

Arab Insurance

Egypt

## الرقابة المالية تصدر قرار بزيادة الحد الأدنى لرؤوس أموال شركات التأمين لتعزيز الملاءة المالية تنفيذاً لقانون التأمين الموحد

الطاقة، بنحو 400 مليون جنيه بالمرحلة الأولى خلال سنة من تاريخ العمل بالقرار، على أن تزداد القيمة بمبلغ 50 مليون جنيه لكل فرع يتم مزاولته ثم يتم زيادة رأس المال إلى 600 مليون جنيه، خلال سنتين من العمل بالقرار على أن تزداد بمبلغ 50 مليون جنيه لكل فرع يتم مزاولته.

ألزم القرار باقي الشركات المخاطبة بالقرار بتوفير أوضاعها خلال سنة من تاريخ العمل به، حيث تم وضع الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين متناهي الصغر بقيمة 40 مليون جنيه، كما وضع القرار حداً أدنى لرأس مال شركات التأمين المتخصصة في إحدى فروع التأمين بقيمة 75 مليون جنيه، وحدد القرار الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين الطبي المتخصصة بقيمة 75 مليون جنيه، فيما

أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، القرار رقم 196 لسنة 2024، بشأن تحديد الحد الأدنى لرؤوس أموال الشركات العاملة في قطاع التأمين، وذلك تنفيذاً لأحكام قانون التأمين الموحد الصادر في يوليو 2024.

ألزم القرار الشركات العاملة في قطاع التأمين أن ترفع الحد الأدنى لرأس المال المصدر والمدفوع على مرحلتين على مدار سنتين ليصل إلى 400 مليون جنيه في المرحلة الأولى والتي تتم خلال سنة من تاريخ العمل بالقرار، ثم تتم زيادة رأس المال بالمرحلة الثانية ليصل إلى 600 مليون جنيه بنهاية العام الثاني من تاريخ العمل بالقرار.

كما حدد القرار الحد الأدنى لرأس مال شركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات التي تزاوّل أي من فروع تأمين البترول أو الطيران أو

وشركات الوساطة في التأمين وإعادة التأمين بقيمة 5 ملايين جنيهه، وشركات خبرة تقييم الأخطار وشركات خبرة المعاينة وتقدير الأضرار وشركات خبرة الاستشارات التأمينية وشركات الخبرة الإكتوارية بقيمة 3 ملايين جنيهه لكل منهم.

على أن يكون رأس مال كافة الشركات المخاطبة بالقرار مدفوعاً بالكامل بالجنيه المصري أو ما يعادله بالعملات الأجنبية الحرة التي يقبلها البنك المركزي المصري.

كذلك ألزم القرار كافة الشركات بإعداد جدول زمني موضحاً به مراحل زيادة رؤوس أموالها وفقاً لأحكام القرار وموافاة الهيئة به خلال شهر من تاريخ العمل به، كما يحظر على تلك الشركات توزيع أي أرباح نقدية على مساهميها قبل استيفاء متطلبات الحد الأدنى لرؤوس الأموال المشار إليها إلا بعد الحصول على عدم مانعة من الهيئة.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

تم تحديد الحد الأدنى لرأس مال شركات إعادة التأمين بقيمة مليار جنيه.

وتأتي أهمية زيادة رأس مال شركات التأمين، من ارتباطه الوثيق بتعزيز الملاءة المالية للشركات وتحسين قدرتها على تأمين أخطار أكبر مدفوعة بقاعدة رأسمالية قوية تسهم في تعزيز مستويات الاستقرار المالي لقطاع التأمين، ومن ثم دعم الجهود الرامية لزيادة مستويات الشمول التأميني، كما يُمكن القرار الشركات من التعاقد واستخدام أحدث البرمجيات ونظم المعلومات التي تمكنها من تقديم أفضل خدمة ممكنة، بجانب زيادة قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه حملة الوثائق.

نص القرار على تحديد الحد الأدنى لرأس مال الشركات التي تزاول المهن والأنشطة المرتبطة بالتأمين، على أن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات إدارة برامج التأمين الطبي بقيمة 20 مليون جنيه،

## و يؤكد أن زيادة رؤوس أموال شركات التأمين تعزز الملاءة المالية

### علاء الزهيري: سوق التأمين المصرية مستعدة لاستقبال استثمارات جديدة



أكد علاء الزهيري، رئيس الاتحاد المصري للتأمين، أن قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بزيادة الحد الأدنى لرؤوس أموال شركات التأمين إلى 100 مليون جنيه في السنة الأولى، وصولاً إلى 600 مليون جنيه في السنة الثانية، جاء متوافقاً مع الحوار المجتمعي الذي أجرته الهيئة مع شركات التأمين والاتحاد المصري للتأمين وبعض المهتمين بالقطاع.

وأوضح الزهيري في مقابلة مع "العربية Business"، أن هذا القرار مهم جداً لسوق التأمين المصرية، حيث يعزز قوة الملاءة المالية للشركات، مما يمكنها من الوفاء بالتزاماتها وسداد التعويضات.

وأشار الزهيري إلى أن زيادة رؤوس الأموال ستساهم في تحسين التصنيف الائتماني للشركات، مما يفتح الباب أمامها للحصول على تصنيفات ائتمانية دولية.

وأضاف الزهيري أن القرار سيساعد أيضاً في زيادة حد الاحتفاظ بالأخطار داخل السوق المصرية، مما يقلل من تصدير العملة الأجنبية ويعزز الملاءة المالية للشركات.

وأكد أن معظم شركات التأمين في السوق المصرية ستتمكن من الوفاء بالحد الأدنى الجديد لرؤوس الأموال دون مشاكل كبيرة، مشيراً إلى أن بعض الشركات قد تحتاج إلى ضخ رؤوس أموال إضافية أو الاندماج مع شركات أخرى لتحقيق ذلك.

وفيما يتعلق بالقانون الموحد للتأمين الذي صدر في يوليو الماضي، أشار الزهيري إلى أنه سيكون عاملاً جاذباً كبيراً لرؤوس الأموال إلى سوق التأمين المصرية، خاصة مع وجود تأميمات إلزامية جديدة

ستزيد من حجم الأقساط.

وتوقع الزهيري أن تشهد السوق زيادة كبيرة في حجم الأقساط خلال السنوات القادمة، مما سيجذب المزيد من الاستثمارات سواء عن طريق إنشاء شركات جديدة أو الاستحواذ على شركات قائمة.

وأكد الزهيري أن القانون الجديد سيسمح بإنشاء شركات تأمين متخصصة، مثل شركات التأمين الطبي، مما سيساهم في تنويع السوق وزيادة المنافسة. وأشار إلى أن التحول الرقمي سيلعب دوراً كبيراً في تحسين كفاءة الشركات وتقليل التكاليف، مما سيزيد من جاذبية السوق للمستثمرين.

المصدر: العربية

Arab Insurance

Iraq

## مجلس الوزراء يقر اعتماد منصة التأمين الوطنية العراقية للوافدين والزوار الأجانب

لأحكام قانون الضمان الصحي رقم 22 لسنة 2020 ، وستعمل المنصة بالتنسيق بين هيئة الضمان الصحي وديوان التأمين ، وتبرز

اقر مجلس الوزراء اعتماد منصة التأمين الوطنية العراقية الإلكترونية لأغراض التأمين الصحي لفئات الزوار والوافدين والمقيمين وفقاً



أهميتها من خلال تبسيط الإجراءات اللازمة وسرعة الانجاز في عمليات التأمين الصحي وتحسين تقديم خدمات التأمين للفئات أعلاه . وتعد أيضا خطوة في دعم شركات التأمين من أجل النهوض بقطاع التأمين العراقي .

### ديوان التأمين يصدر تنويه إلى شركات التأمين المجازة في العراق

وعلى صعيد متصل، أصدر ديوان التأمين تنويه جاء فيه أنه على شركات التأمين المسجلة لدى هيئة الضمان الصحي وغيرها التي سيتم تسجيلها لدى الهيئة إجراء التأمين عبر المنصة أعلاه حصراً والالتزام بنموذج وثيقة التأمين الصحي المعتمدة من الديوان من حيث الشروط والمنافع والاقساط . وبعبكسه ستتخذ الإجراءات القانونية المشددة بحق الشركة المخالفة .

المصدر: صفحة الديوان على الفيس بوك

## Arab Insurance

### Jordan

## تمديد موعد تسليم الأبحاث المشاركة في جائزة مؤتمر العقبة للبحوث التأمينية

تحت عنوان:

“أثر مخاطر التكنولوجيا الناشئة على أداء شركات التأمين”

“The Impact of Emerging Technology Risks on the Performance of Insurance Companies”

المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

قررت اللجنة التنظيمية لمؤتمر العقبة تمديد موعد تسليم الأبحاث المشاركة في جائزة مؤتمر العقبة للبحوث التأمينية بدورتها الرابعة لغاية 15/2/2025 بدلاً من 31/1/2025 وذلك بناء على طلب عدد كبير من المهتمين.

ومن الجدير بالذكر، أن اللجنة التنظيمية للمؤتمر قد أعلنت في وقتا سابقاً عن إطلاق جائزة مؤتمر العقبة للبحوث التأمينية لهذه الدورة

## Arab Insurance

### Kuwait



## “تنظيم التأمين” الكويتية تُصدر تعميماً جديداً

أصدرت وحدة تنظيم التأمين، اليوم الأحد، تعميماً جديداً؛ تعميم رقم (2) لسنة 2025، بشأن اشتراط الموافقة الخطية قبل إصلاح المركبة المتضررة، والتعميم رقم (3) لسنة 2025، بشأن الالتزام بدفع التعويض في وثائق تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة، وذلك بموجب القانون رقم (125) لسنة 2019، لتنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.

وكشفت الوحدة أنه بموجب التعميم رقم (2)، يتعين على شركات التأمين، أو إعادة التأمين، والواردة بياناتهم في القائمة المعتمدة للشركات المؤهلة لإصدار وثيقة التأمين من المسؤولية الناشئة عن حوادث المرور والشركات المصدرة لوثيقة التأمين التكميلي للسيارات، إخطار المؤمن له أو المتضرر بالأضرار التي لحقت بالمركبة وما يقابل هذه الأضرار من إصلاحات وقيمة بشكل مفصل. وأوضحت أنه يتعين على كافة الشركات المشار إليهم، بموجب التعميم رقم (3)، الالتزام بصرف التعويضات المستحقة مباشرة إلى

المؤمن له (العامل) أو المستحقين من بعده في حال وقوع إصابات العمل أو الوفاة الناتجة عنها وتحقق الخطر المبين في وثيقة التأمين، وذلك دون أي تأخير أو مماتلة أو أعدار وفصلها عن أي تسويات مالية تقع بين شركة التأمين وشركة المؤمن له صاحب العمل.

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

المصدر: مباشر

## الاتفاق خلال اجتماع حكومي على مقترح سيتم عرضه على مكاتب التأجير لتبادل الآراء والملاحظات بهدف

### ضمان الشفافية والمساواة

### توحيد وثيقة تأجير السيارات

بما في ذلك توثيق حالة السيارة قبل التسليم باستخدام الفيديو أو الفوتوغرافيا. وتضمن القرار الوزاري التزام المؤجر بتسليم السيارة بحالة فنية سليمة وآمنة، مزودة بكامل أدوات الطوارئ والإطارات الاحتياطية، بالإضافة إلى إلزام المستأجر بإعادة السيارة بحالتها الأصلية، مع تحميله المسؤولية عن أي أضرار تقع على السيارة خلال فترة الإيجار، في خطوة تهدف إلى تحقيق العدالة وتوازن العلاقة بين المستأجر والمستأجر.

كما تركزت النقاشات على ضرورة أن تكون عقود التأجير واضحة تماما وخالية من أي بنود غامضة أو التزامات مالية غير مبررة. وقد تم منع إلزام المستأجر بتوقيع كمبيالات أو أي مستندات مالية خارج نطاق عقد الإيجار.

ويعمل المعنيون في الجهات الحكومية، على ضمان التزام مكاتب تأجير السيارات بهذه الشروط الجديدة لضمان حقوق المستهلك وتعزيز الشفافية في تعاملات الشركات.

المصدر: الأنباء

علمت «الأنباء» أن اجتماعا موسعا ضم وزارة التجارة والصناعة- وحدة تنظيم التأمين، ووزارة الداخلية - إدارة المرور، واتحاد مكاتب شركات التأجير ناقش توحيد وثيقة تأجير السيارات، وذلك بهدف ضمان حقوق المستهلكين.

وقد أسفر الاجتماع عن الاتفاق على مقترح لوثيقة موحدة سيتم عرضها على مكاتب التأجير والاتحاد لمناقشتها، بهدف ضمان الشفافية والمساواة في عقود التأجير.

وفي إطار هذا التحرك الرقابي، أكدت مصادر أن الاجتماع جاء في إطار خطة وزارة التجارة والصناعة لحماية المستهلكين، بما يتماشى مع القرار الوزاري الأخير الذي أصدرته الوزارة بشأن التأمين الشامل على السيارات المؤجرة، وتحديد كل الاشتراطات في العقد

Arab Insurance

Lebanon

## بالأسماء والأرقام .. شركات التأمين التي تحتل المراتب العشرة الأولى في لبنان!

ووفقا للتقرير، ندرج أدناه أكبر 10 شركات لبنانية من حيث الأقساط (بالمليون ليرة لبنانية):

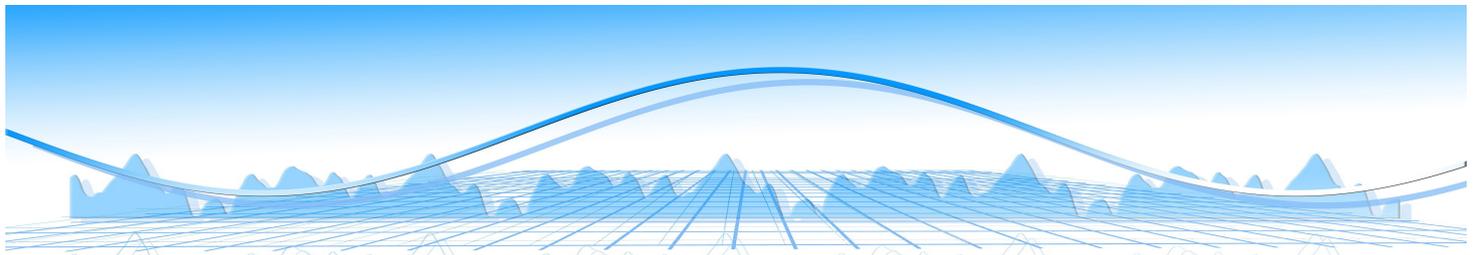
الترتيب	الشركة	2023	الحصة السوقية
1	بنكرز	7,629,165	9.90
2	لياسوريكس	7,136,224	9.26
3	فيدلبي	6,821,636	8.85
4	ميدجلف	5,885,257	7.63
5	سنا	5,778,745	7.50
6	أكسا الشرق الأوسط	5,286,084	6.86
7	أليكون	5,059,184	6.56
8	جروب ميد	3,934,211	5.10
9	سكيورتي	3,266,986	4.24
10	أروب	2,602,240	3.38
	إجمالي الـ 10 شركات	53,399,732	69.26
	إجمالي السوق	77,098,233	

المصدر: المال والمصارف

أصدّرت لجنة مراقبة هيئات الضمان [تقريرها الفصلي](#) عن قطاع التأمين اللبناني تُظهر من خلاله أنّ إجمالي أقساط التأمين المكتتّبة في القطاع بلغ 77.10 ترليون ل.ل. في العام 2023، مقارنة بـ 2.46 ترليون ل.ل. في العام 2022. يمكن تعليل هذا الإرتفاع بقيام معظم شركات التأمين بتعديل طريقة تسعير أقساط التأمين لتصبح بالدولار الفريش على البوالص الجديدة بالإضافة إلى تعديل سعر صرف الليرة اللبنانية مقابل الدولار الأمريكي على البوالص القديمة المسعّرة بالدولار المحليّ تزامناً مع تغيّر سعر الصرف الرسمي، علماً أنّ بعض البوالص السابقة قد كانت مسعّرة بالليرة اللبنانية أصلاً.



INSURANCE CONTROL COMMISSION  
لجنة مراقبة هيئات الضمان



Arab Insurance

Saudi Arabia

## قطاع التأمين في المملكة ينمو 224% بحلول عام 2030 والأقساط تصل إلى 211.8 مليار ريال



العمل دافعا قويا لدعم هذا القطاع من خلال زيادة عدد العمليات ورفع نسبة التأمين عليهن، مما ينعكس على نحو إيجابي على القوة الشرائية من خلال تأمين المركبات، حيث تم رفع مستهدف مشاركة المرأة من 30% إلى 40% بحلول عام 2030.

**زيادة أعداد المعتمدين والحجاج:** تسهم الزيادة في أعداد المعتمدين والحجاج إلى نمو ملحوظ في قطاع التأمين، خاصة في مجال التأمين الصحي. وتهدف رؤية المملكة إلى زيادة عدد المعتمدين إلى 30 مليون معتمد بحلول نهاية عام 2030.

**التركيبة السكانية:** تؤثر التركيبة السكانية على قطاع التأمين من ناحية الأعمار والأجناس فاحتياجات كبار السن أكثر من ناحية التأمين الصحي بينما احتياجات الشباب أكثر من ناحية تأمين المركبات.

المصدر: مال

يتوقع أن يشهد قطاع التأمين في المملكة نموا ملحوظا خلال السنوات المقبلة، حيث يقدر أن يصل معدل النمو السنوي إلى 18%. ومن المتوقع أن يبلغ النمو بحلول عام 2030 مقارنة بعام 2023 نحو 224%، مما سيسهم في تعزيز عمق قطاع التأمين في الناتج غير النفطي ليصل إلى مستهدف رؤية 2030 بنحو 4.3%. ويعد قطاع التأمين من أكثر القطاعات الاقتصادية المستقبلية واعدا، إذ شهد نموا بمتوسط تقارب 20% خلال السنوات الثلاث الماضية. ويتوقع أن تصل إجمالي أقساط التأمين بنهاية عام 2030 إلى 211.8 مليار ريال.

ومستقبليا، يتوقع أن ينمو قطاع التأمين في عام 2024 إلى 78.4 مليار ريال، لتتصعد إلى 92.6 مليار ريال بنهاية عام 2025، ثم تسجل 109.2 مليار ريال في عام 2026. وفي عام 2027، يُنتظر أن ترتفع إلى 128.9 مليار ريال، بينما يتوقع أن تصل إلى 152.1 مليار ريال في عام 2028. وفي عام 2029، من المتوقع أن تصل القيمة إلى 179.5 مليار ريال، وفي عام 2030، يُنتظر أن تبلغ 211.8 مليار ريال.

### العوامل الاقتصادية الذي تؤثر على قطاع التأمين

**النمو الاقتصادي:** يتوقع أن يبلغ الناتج المحلي الإجمالي للمملكة نحو 6.5 تريليون ريال بحلول عام 2030، مما يشكل دلالة على ازدهار ونمو، وهذا النمو سوف ينعكس إيجابا على قطاع التأمين.

**نمو في السكان:** يعد النمو السكاني وزيادة أعداد الوافدين من العناصر المشجعة التي تؤثر في قطاع التأمين، حيث تشير التقديرات إلى أن النمو السكاني المتوقع سيتجاوز 3% سنويا في السنوات المقبلة.

**مشاركة المرأة في سوق العمل:** زيادة العنصر النسائي إلى سوق

Arab Insurance

Syria

## شلل مطبق في قطاع التأمين السوري.. تجميد الحسابات المصرفية أربك المنظومة ومعها مليون مواطن



دعت سوق التأمين السورية لاجتماع طارئ، بدعوة من الاتحاد السوري لشركات التأمين بتاريخ 2025/1/22، يتعلق بمعاناة شركات التأمين وشركات إدارة النفقات الصحية جراء تجميد الأرصدة والحسابات المصرفية للشركات ولوكلاء ووسطاء التأمين، الأمر الذي وضع الشركات ومليون مواطن سوري يتعالج صحياً تحت مظلة التأمين الصحي في وضع حرج، والأمر ينطبق أيضاً على صرف رواتب العاملين في هذا القطاع وفي الاتحاد السوري للتأمين.

توصيف

ووصّف الواقع الصعب الدكتور محمد عماد الدين خليفة رئيس مجلس إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين أمام المشرف على

الدكتور خليفة لفت أكثر من مرة "بأن قرار تجميد الأرصدة المالية للشركات ولرواتب الموظفين جاء دون معرفة الأسباب، وتبدو هذه الرغبة في المعرفة لتقديم الرؤى التي تساعد في إيجاد الحلول، لأن التداعيات أوصلت الشركات لأن تكون غير قادرة على الإيفاء بالتزاماتها.

عمل هيئة الإشراف على التأمين كفاح فرملي ومديري الشركات العاملة في القطاع بالقول: "إن هذا الموضوع يلقي بظلال سلبية على سوق التأمين، لذلك فإن العمل مهم جداً لإزالة هذه العقبات التي تواجه السوق، خاصة أن السوق عانى ما عاناه من سنوات الجذب والقحط الماضية أيام النظام البائد، وما تأمله هي خطوات لحرق المراحل لتطوير عمله.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).  
المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

## Arab Insurance

## United Arab Emirates

أصدرت 9 ملايين وثيقة منذ تطبيقه عام 2023

## 10,500 مستفيد من «التأمين ضد التعطل عن العمل» خلال 2024

الاستحقاق، يسقط حق المطالبة بالتعويض في حال مغادرة الدولة أو الحصول على عمل جديد، ويتم صرف التعويض خلال أسبوعين في حد أقصى من تاريخ المطالبة.

كشفت وزارة الموارد البشرية والتوطين أن 10,500 عامل استفادوا من نظام التأمين ضد التعطل عن العمل خلال عام 2024. ووفقاً لآخر الإحصاءات الصادرة عن الوزارة، أصدرت نحو 9 ملايين وثيقة تأمين منذ بدء تطبيق النظام في يناير عام 2023.

وأشارت إلى أن النظام، الذي بدأ تطبيقه في يناير 2023، يتضمن فرض غرامات مالية بقيمة 400 درهم على غير المشتركين، وأخرى بقيمة 200 درهم على المشتركين غير الملتزمين بسداد الاشتراكات، تنفيذاً لقرار مجلس الوزراء رقم 97 لسنة 2022. ويستثنى من النظام المستثمرون وأصحاب العقود المؤقتة والعمالة المساعدة والأحداث دون 18 عاماً، والمواطنون المتقاعدون أو المحالون على التقاعد.

وأوضحت أن النظام هدفه توفير حماية اجتماعية تضمن استمرار الحياة الكريمة خلال التعطل عن العمل، عبر تعويض مالي يصرف للمؤمن عليه لمدة تصل إلى ثلاثة أشهر لحين الحصول على فرصة بديلة. وينقسم النظام إلى فئتين الأولى تشمل العاملين براتب أساسي 16 ألف درهم فأقل، باشتراك شهري 5 دراهم وحد أقصى للتعويض 10 آلاف درهم شهرياً. والفئة الثانية تشمل العاملين براتب أساسي يزيد على 16 ألف درهم، باشتراك شهري قدره 10 دراهم وحد أقصى للتعويض 20 ألف درهم شهرياً.

وأكدت الوزارة أن التسجيل متاح عبر قنوات متنوعة تشمل الموقع الإلكتروني للمجمع التأميني (www.iloe.ae)، والتطبيقات الذكية، وأجهزة الخدمة الذاتية، ومراكز الصرافة، إلى جانب الرسائل النصية وفواتير شركات الاتصالات.

ويشترط لاستحقاق التعويض أن يكون المؤمن عليه مشتركاً في النظام لمدة لا تقل عن 12 شهراً متصلة، مع الالتزام بشروط ومعايير

المصدر: الخليج

## Companies News

### Outstanding performance for Tunis Re in 2024

**Tunisia:** Tunisian Reinsurance Company (Tunis Re) has achieved satisfactory performance in 2024 with net results exceeding the objectives set.

Tunisia's national reinsurer, Tunis Re has announced its preliminary results for the past year showing resilience despite the ongoing challenges in the region, a statement the reinsurer lodged with the Tunis Stock Exchange has said.

In 2024, Tunis Re achieved a turnover of TND234.8m (\$73.4m), an increase of 5.5% over the preceding year. The increase is attributed to the businesses written from foreign markets which grew by 13%. Retakaful

activity saw a notable increase as contributions reached TND26.5m by the end of 2024 versus TND21.5m in the preceding year, a jump of 23%.

#### Healthy results

The results achieved by the end of 2024 have exceeded the objectives set for the year, Tunis Re said. After deducting retrocession, the retained premiums by the end of 2024 recorded a decrease of 8% compared to the past year.

The reinsurer's net loss ratio remains under control at a level of 59%, reflecting good risk management,

thus reducing the impact of the loss that has occurred. Financial results registered an increase of 8.4%, growing from TND28.8m to TND31.2m.

### Progress in the IFRS/IAS implementation project

Tunis Re is continuing its work on the various phases related to the IFRS implementation project, both on the actuarial and accounting aspects, said the reinsurer. It added that the various restatements of the 2023 financial

statements, under IFRS 4, have been finalised, showing a moderate impact.

In parallel, the implementation work under IFRS17 is in the progress phase with the completion of a dry-run exercise and will be submitted to the Tunis Re steering committee, during the first quarter of 2025, for approval of the models and approaches to be adopted.

Source: Middle East Insurance Review

## BH Assurance: 2024 provisional results

**Tunisia:** BH Assurance has published its provisional business indicators for the year ended 31 December 2024.

The Tunisian insurer closed the past year with a turnover of 199.5 million TND (62.5 million USD), up 13% on the 176.6 million TND (55.3 million USD) posted in 2023.

Non-life premiums rose by 7% to 110.8 million TND (34.7 million USD), while life premiums increased by

21% to 88.7 million TND (27.8 million USD).

Incurred losses amounted to 124 million TND (38.8 million USD), marking a 40% increase year-on-year. This was mainly due to two major fire claims, which were heavily reinsured, and to expired life capitalization contracts.

Investment income grew by 14% to 30 million TND (9.4 million USD).

Source: Atlas Magazine

## AM best confirms the rating of QIC and its subsidiary Antares Re

**Qatar:** AM Best has confirmed the “A-” (Excellent) financial strength and “a-” (Excellent) long-term credit ratings of Qatar Insurance Company (QIC) and its Bermudan subsidiary Antares Re. The outlook for both ratings remains stable.

This rating agency’s decision is based on the Qatari group’s strong balance sheet, adequate operating performance, neutral business profile and appropriate enterprise risk management.

After a difficult 2018-2022 period marked by rather

disappointing and volatile underwriting results due to losses from natural catastrophes and other events such as the Covid-19 pandemic, QIC has managed to achieve balanced results in 2023.

In 2023, QIC’s combined ratio and return on equity (ROE) stood at 100% and 10% respectively, compared with 107% and 4% over the 2018-2022 period.

Antares Re’s rating reflects its strategic importance for its parent company QIC.

Source: Atlas Magazine

## بسيسو: استحواذ «سوليدرتي البحرين» على «BNI» و«BNL» يجعل منها أكبر شركة تأمين في البحرين



القابضة الرامية إلى التوسع عضويا من خلال تنمية حجم الأعمال التي تديرها من جهة، إضافة إلى النمو غير العضوي من خلال تنفيذ المزيد من صفقات الدمج والاستحواذ داخل وخارج البحرين». وقال: «نحن نؤمن أن الاستحواذ والاندماج طريق لتنمية أعمالنا

**مملكة البحرين:** قال الرئيس التنفيذي لمجموعة «سوليدرتي القابضة» أشرف بسيسو إن استحواذ «سوليدرتي البحرين» على أسهم شركتي البحرين الوطنية للتأمين «BNI» وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة «BNL»، المملوكتين بالكامل لشركة البحرين الوطنية القابضة «BNH»، يجعل من «سوليدرتي البحرين» أكبر شركة تأمين في البحرين.

وأضاف بسيسو في تصريح لـ«الأيام الاقتصادي» أن «سوليدرتي البحرين» تركز خلال الفترة الراهنة على استكمال صفقة الاستحواذ تلك، بعد أن وقعت الأسبوع الماضي على الاتفاقيات النهائية لهذه الصفقة مقابل 75 مليون دينار، وقال: «ما زال أمامنا بعض الترتيبات والإجراءات، من بينها الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، والمساهمين».

ولفت إلى أن هذا الاستحواذ «يأتي في إطار سياسة سوليدرتي

خارج البحرين من خلال الاستحواذ على 29٪ من رأس المال المصدر لشركة اللانيس للتأمين ومقرها في دبي، وقال إن هذه الصفقة أدخلت سوليدرتي البحرين في سوق الإمارات «المهم والواعد والغني بالفرص».

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

المصدر: الأيام

وتنمية قطاع التأمين في البحرين في آن معاً، ونرى أن سوق التأمين في البحرين جاذب وينمو باستمرار»، وأضاف: «بات لدينا خبرة ممتازة في عمليات الاستحواذ والاندماج، بعد أن نفذنا قرابة تسع عمليات استحواذ واندماج خلال السنوات الأخيرة». على صعيد ذي صلة، تحدث بسيسو عن توسع سوليدرتي البحرين

## «المصرية للتأمين التعاوني» تجدد اتفاقيات إعادة وترفع طاقتها الاستيعابية لـ 144 مليون جنيه للعميل الواحد



من حدة تركز الأخطار والاستفادة من القدرات الفائقة وخبرات معيدي التأمين.

ومن جهة أخرى قال مصطفى أبو العزم إن الجمعية المصرية للتأمين التعاوني حققت استثمارات تقترب من حاجز 1.6 مليار جنيه بنهاية ديسمبر 2024 مرجعاً ذلك إلى جودة الأداء المتميز لمحفظة الاستثمارات، والتي تركزت على تحقيق عوائد مستدامة ومضمونة مستهدفاً ملياري جنيه استثمارات بنهاية عام 2025.

وأشار إلى أن الجمعية حققت 417.4 مليون جنيه أقساط تأمينية خلال النصف الثاني من 2024 وهو ما يعكس أداءً قوياً ونموًا ملحوظًا في نشاطها التأميني، كما سددت الجمعية تعويضات بقيمة 96.8 مليون جنيه خلال نفس الفترة، ما يعكس التزامها الكامل بدعم عملائها والوفاء بالتزاماتها تجاههم.

وتستهدف الجمعية إجمالي أقساط بقيمة مليار جنيه بنهاية العام الجاري، مما يبرز خططها الطموحة لتوسيع قاعدة عملائها وتعزيز تواجدها بالسوق المصرية.

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

المصدر: أموال الغد

**جمهورية مصر العربية:** نجحت الجمعية المصرية للتأمين التعاوني في تجديد اتفاقيات إعادة الخاصة بها لعام 2025 وذلك عبر الحصول على امتيازات جديدة تتعلق برفع الطاقة الاستيعابية بتأمينات الضمان إلى 144 مليون جنيه للعميل الواحد مقابل 120 مليون لعام 2024.

وقال مصطفى أبو العزم العضو المنتدب للجمعية، إن الجمعية استطاعت أن تحصل على امتيازات جديدة وذلك للعام الرابع على التوالي فيما يخص رفع الطاقة الاستيعابية لاتفاقيات إعادة بها نتيجة جودة أعمال الجمعية وثقة معيدي التأمين في خبرة الجمعية في كافة الفروع التأمينية التي تزاولها.

وأكد أبو العزم أن تجديد الاتفاقيات توافق مع استراتيجية الجمعية المصرية للتأمين التعاوني خلال السنوات الـ 3 الأخيرة بالشكل الذي ساعدها على تحقيق أهدافها بصورة غير مسبوق.

أضاف أنه بالرغم من تشدد أسواق إعادة التأمين العالمية إلا أن الجمعية المصرية للتأمين التعاوني جددت اتفاقيات إعادة بنجاح نظراً لجودة النتائج الفنية بها والسياسة الاكتتابية التي تنتهجها بما يحافظ على مكتسباتها على مدار السنوات السابقة وبما يتوافق مع خطة وسياسات إعادة التأمين المعمول بها لافتاً إلى أن الجمعية تملك رصيداً من الثقة والاحترافية والعلاقات الجيدة مع شركات إعادة التأمين تؤهلها لتحقيق مزيد من التقدم والنجاح.

وأشار أبو العزم إلى أن اتفاقيات الجمعية هذا العام بقيادة Malaysian Re للضمان والافريقية لإعادة التأمين (Africa Re) لاتفاقيات غير الضمان، وكلاهما ذات تصنيف إئتماني (A) أي ذات تصنيف أول First Class وذلك لضمان حفاظ الجمعية وشركائها من معيدي التأمين العالميين على الوفاء بكافة التزامات عملائها.

وأشار أبو العزم إلى أن شركات التأمين تعتمد على شركات إعادة لأسباب فنية بحتة هي المحافظة على استقرار نتائج الاكتتاب من خلال تحقيق ضبط التأثير السلبي لتذبذب مستوى التعويضات وحماية رأس المال والفائض المالي وزيادة الطاقة الاستيعابية، علاوة على المساعدة في تحقيق متطلبات الملاءة المالية والتقليل

### 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