

العدد 280 Issue
2024/12/09



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

REGISTER NOW

GAIF Webinar
"تسعير التأمين الطبي"

**TUESDAY,
DECEMBER
17TH, 2024**

12:30 CASABLANCA- TUNISIA 01:30 CAIRO - LEBANON 02:30 MEKKAH 03:30 DUBAI

World Insurance

Hurricanes, severe thunderstorms and floods drive insured losses above USD 100 billion for 5th consecutive year, says Swiss Re Institute

With 1.54°C above the pre-industrial average, 2024 is set to become the hottest year on record. A warming climate favours the occurrence of many of the natural catastrophes observed in 2024. Europe, in particular, has experienced intense flooding in 2024, resulting in the second-highest insured losses from floods in the region ever, according to Swiss Re Institute's estimates. The US has been affected by two major hurricanes and a high frequency of severe thunderstorms, making up at least two thirds of 2024's global insured losses of more than USD 135 billion as of today's estimates.

Aqaba Conf 2025

11-14 MAY, 2025

REGISTRATION IS NOW OPEN

Online

Flood risk is rising globally

In 2024, severe floods in Europe and the UAE resulted in estimated insured losses of close to USD 13 billion to date. It was the third-costliest year for this peril globally and the second costliest for Europe which experienced insured losses of approximately USD 10 billion, according to Swiss Re Institute’s estimates.

Jérôme Jean Haegeli, Swiss Re’s Group Chief Economist, says: “Economic development continues to be the main driver of the rise in insured losses resulting from floods, but also other perils, seen over many decades. However, with natural catastrophe risks rising and higher price levels, the annual increase of 5–7% in insured losses will continue, and protection gaps could remain high. This highlights the need for adaptation in combination with an adequate insurance coverage that can support financial resilience.”

Losses are likely to increase as climate change intensifies extreme weather events while asset values increase in high-risk areas due to urban sprawl. Adaptation is therefore key, and protective measures, such as dykes, dams and flood gates, are up to ten times more cost-effective than rebuilding.

Table 1: Estimated total economic and insured losses in 2024 and 2023

(USD billion in 2024 prices)

	2024	2023	Annual change	Previous 10-y average
Economic losses (total)	320	302	6%	254
Nat cat	310	291	6%	241
Man-made	10	11	-8%	13
Insured losses (total)	144	125	16%	108
Nat cat	135	115	17%	98
Man-made	9	10	-7%	10

Source: Swiss Re Institute

Note: Preliminary and, due to rounding, some totals may not correspond with the sum of the separate figures.

These sigma catastrophe loss estimates refer to property damage and exclude claims related to COVID-19. Loss estimates in this press release are preliminary and are subject to change as not all loss-generating events have been fully assessed yet.

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



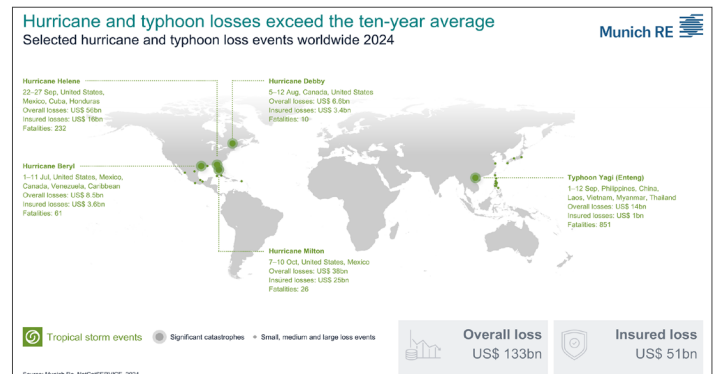
Source: Swiss Re

Insured tropical cyclone losses significantly higher than average in 2024: Munich Re

According to global reinsurance giant Munich Re, both economic and insurance market losses from tropical cyclone activity around the globe in 2024 are “significantly higher” than averages, with the insured total for the year estimated at \$51 billion.

Tropical cyclones in the North Atlantic (hurricanes) and in the Northwest Pacific (typhoons) have driven economic losses of approximately US \$133 billion this year, much higher than the \$89.2 billion 10-year and \$62.6 billion 30-year averages.

For the global insurance and reinsurance market, these catastrophe events resulted in losses estimated at \$51 billion in 2024, Munich Re explained, again well above the the \$35.1 billion 10-year and \$23.7 billion 30-year



average figures.

In fact, tropical cyclone losses in 2024 rank second only to those experienced in 2017, and Munich Re also confirmed that insured catastrophe losses for the year will exceed \$100 billion already.

The severe North Atlantic hurricane season was the main contributor, accounting for \$110 billion of economic losses in North America and insured losses currently estimated around \$49 billion.

The 10-year average for insured North Atlantic hurricane losses is \$30.1 billion, while the 30-year average is \$20.9 billion, Munich Re explained.

Thomas Blunck, Member of the Board of Management at the global reinsurance company commented, “While the total number of tropical cyclones this season was unremarkable, what stands out is the rapid intensification of severe storms, characterised by extreme rainfall.

“This phenomenon is increasingly linked to the impacts of climate change. Tragically, Hurricane Helene claimed hundreds of lives in the United States. Strengthening prevention and resilience measures is crucial to reducing the loss of life in future storms.”

Munich Re further stated that, “Extremely high sea surface temperatures fuelled the storms’ intensity – another stark reminder of climate change’s impact.”

On the other side of the globe, the Northwest Pacific typhoon season is estimated to have resulted in around \$22 billion of economic losses to-date, but the insurance market share is just \$2 billion, once again

demonstrating a significant protection gap.

For typhoons, insured losses are actually tracking below the annual averages, while the economic costs are slightly above.

On an economic basis, hurricane Helene was the most costly tropical cyclone event of 2024, at an estimated \$56 billion, with hurricane Milton next at \$38 billion.

But, the insurance and reinsurance market share reverses the order, with Helene seen as a \$16 billion insured loss including the NFIP, while Milton is estimated at \$25 billion, again including the cost of NFIP claims.

The costliest typhoon in Asia, Typhoon Yagi, was third-costliest cyclone of the season worldwide in economic loss terms, at \$14 billion. But only an estimated \$1 billion was insured, again reflecting the lack of insurance penetration in the regions affected (the Philippines, Hainan, the Chinese province of Guangdong, and Vietnam).

Munich Re said that the effects of climate change are becoming more apparent, with the El Niño/Southern Oscillation (ENSO) influencing the number of storms that occur.

In addition, high sea temperatures are a factor in storm intensification, Munich Re said, adding, “New studies continue to show the clear influence of this climate change impact on tropical cyclone intensity and the amount of rainfall storms can produce,” while in addition, “Researchers also see evidence of the influence of climate change on the trend of cyclones to more frequently intensify explosively.” Source: Artemis



AI litigation, insolvencies among concerns threatening D&Os—Allianz

Directors and Officers (D&Os) face a complex risk environment in 2025, marked by rising global insolvencies, geopolitical instability, and emerging challenges in the digital sphere.

These risks are highlighted in Allianz Commercial’s annual Directors and Officers Insurance Insights [report](#), which outlines the evolving exposures for corporate leaders navigating an interconnected and volatile business landscape.

Vanessa Maxwell, chief underwriting officer at Allianz Commercial, noted that while the D&O insurance market remains competitive, the potential for significant losses persists.

Rising insolvencies

Allianz Trade predicts a +11% increase in global business insolvencies for 2024, with major insolvency cases rising +26% year-over-year to 344 cases in the first three quarters.

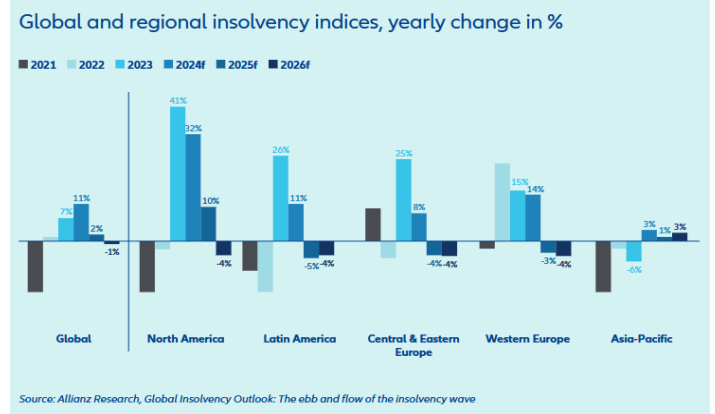
Western Europe accounted for 195 cases, followed by Asia-Pacific (67 cases) and North America (66 cases). Companies in sectors such as real estate, construction, and hospitality are particularly vulnerable due to inflationary pressures and rising interest expenses.

Dan Holloway, head of Global Management Liability Commercial at Allianz Commercial, said that many businesses are struggling to service their debt, which could increase D&O claims.

Geopolitical risks and regulatory pressure

Geopolitical events, including conflicts in Ukraine and the Middle East, are contributing to supply chain disruptions, business interruptions, and legal scrutiny. Companies failing to comply with sanctions or manage risks in unstable regions face potential lawsuits and penalties.

Jarrold Schlesinger, global head of Financial Lines and Cyber at Allianz Commercial, stated that D&Os must now review geopolitical and regulatory changes more frequently. Securities class actions have increased, with cases rising +10% year-over-year in Europe and +43% in Australia.



AI-related risks and litigation

The rapid adoption of artificial intelligence (AI) poses new risks, particularly in disclosure and regulation. Exaggerated claims about AI capabilities—referred to as “AI washing”—have led to securities class action lawsuits, primarily in the U.S. but with global implications for companies listed on U.S. exchanges.

Growing impact of litigation funding

Third-party litigation funding, projected to grow nearly 10% annually through 2028, is facilitating class actions and increasing settlement costs. Schlesinger observed that this trend enables aggressive litigation strategies, creating challenges for D&Os who must defend even weak claims.

Source: Insurance Business mag.

Reinsurance market to stabilise next year, pricing to return to ~2023 levels: JP Morgan

Analysts at JP Morgan expect the reinsurance market to stabilise in 2025 with pricing at still healthy levels despite minor declines, while profitability should be supported by a continuation of firm terms and conditions as attachment points hold.

With the January 1st, 2025, reinsurance renewals fast approaching, industry observers will be wondering how rates will trend in 2025 after another year of more than \$100 billion of insured nat cat losses and the active Atlantic hurricane season.

Prior to the hurricane landfalls in the US this year, market consensus pointed to some softening at 1.1, and while losses from the storms aren’t expected to drive further hardening, analysts now foresee a more stable environment for the sector in 2025.

“In reinsurance, the market is expected to stabilise with pricing likely to see minor declines (in the low single digits we believe) in 2025 which would still leave pricing at healthy levels,” says JP Morgan.

Adding: “Our base case is for pricing to return to around 2023 levels, which was a year where the reinsurers

produced strong margins. More importantly, we expect terms and conditions to remain firm, with the higher attachment points achieved in 2023/24 expected to hold, which should support profitability.”

Across the broader property and casualty (P&C) insurance and reinsurance space, analysts at JP Morgan believe that the pricing cycle has peaked in many areas, and therefore expect prices to flatten or see minor declines. That being said, analysts do not foresee “a collapse in prices” amid the changed view of risk.

“Despite this we believe a majority of lines would still remain adequately priced which should support (re) insurers’ margins, however, with earnings expectations having caught up for the P&C (re)insurers we see less room for positive earnings surprises for the sub-sector on average,” says JP Morgan.

Source: Reinsurance News

Markets' Reports

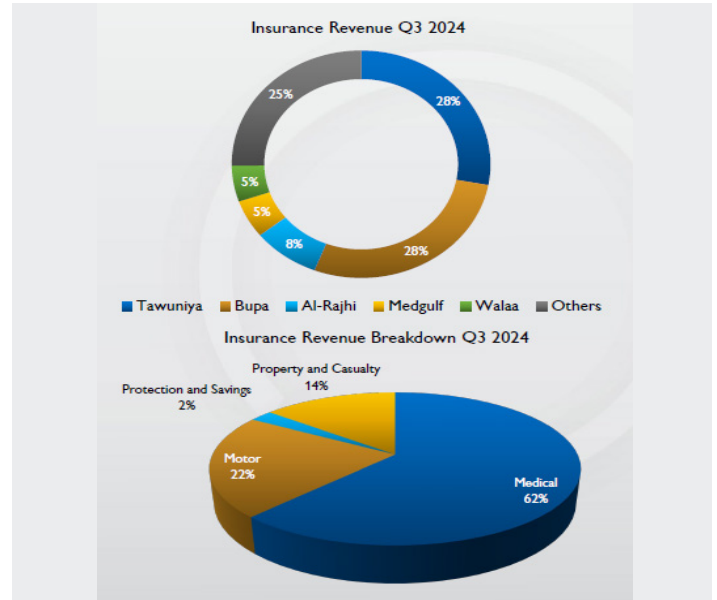
KSA Listed Insurance Industry Performance Analysis Q3 2024

The KSA market continues to grow strongly in Q3 2024, but performance remains mixed by lines of business. Total insurance revenue grew by 16%, increasing from SAR 42 billion to SAR 48 billion. Without the Top 3, the industry's growth was 9%. Total gross written premiums have shown a significant 16% growth, climbing from SAR 49 billion to SAR 56 billion.

Motor GWP has dropped by 4%, while Medical and P&S have grown by 11% and 255%, respectively. In absolute terms, P&S rose from SAR 1.5 billion to SAR 5.2 billion, driven mainly by Al-Rajhi, followed by Arabian Shield. A key component of this growth was P&S business being undertaken by Al Rajhi. This shows the potential that exists in the market for P&S and benefits companies from steady profits in the future due to the nature of the business. P&C also grew strongly by 18%.

Overall underwriting performance improved slightly, with insurance service results rising to SAR 2.7 billion in Q3 2024 from SAR 2.5 billion in Q3 2023, an increase of 7%. However, 16 companies showed a sharp decline in insurance service results compared to the previous year. Investment income grew by 52%, from SAR 1.7 billion in Q3 2023 to SAR 2.5 billion in Q3 2024, often offsetting weaker underwriting results.

In terms of underwriting performance there are mixed



results for motor and medical lines. The decline in Motor GWP is concerning, as premium rates peaked in Q3 2023 but have since trended downward, with companies lowering rates to compete for topline. However, the majority of motor writers are maintaining underwriting discipline with 70% of motor writers showing increased underwriting profit by around SAR 400 million compared with results for the same period last year.

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

Source: BADRI



UAE Listed Insurance Industry Performance Analysis Q3 2024

Insurance revenue rose by 21% in the first nine months of 2024, reaching AED 32.1 billion compared to AED 26.5 billion in the same period last year. This growth is likely to persist, fueled by higher premiums and a shift

in consumer preferences towards comprehensive motor insurance and increased adoption of home insurance.

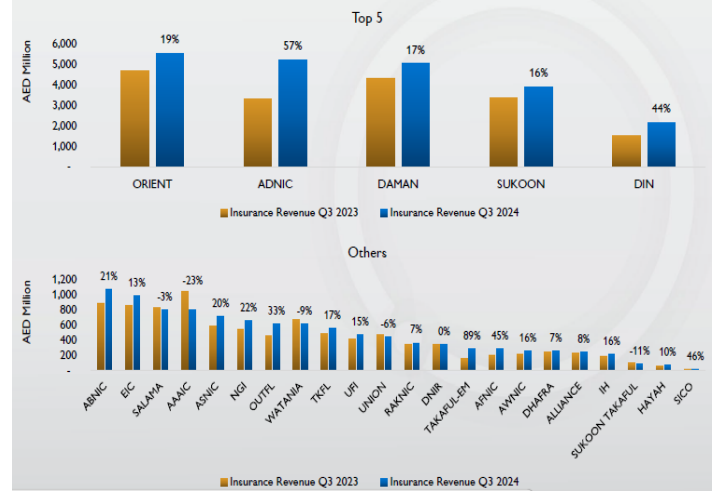
Insurance service results for the analyzed listed companies experienced a 13% increase, from AED 1.3

billion to AED 1.5 billion. The leading 5 companies in this regard also encountered a 13% increase collectively, moving from AED 1.3 billion to AED 1.4 billion during the same period last year.

The industry's profit before tax increased by 8%, reaching AED 2.0 billion, from AED 1.8 billion. 9 out of 27 companies experienced a decrease in profits compared to Q3 2023.

The proportion of Industry profits driven by Insurance Service Results dropped from 60% to 45%, crossing the key half-way point. In other words, more than half of the Industry profits is not driven by Insurance Results, but by Investment and Other Income.

Overall concentration of revenue and profitability within a handful of companies increased this year compared to the same period in 2023. While the revenue share (68% v/s 65%) and profit share (85%



v/s 78%) of the Top 5 insurers increased slightly, their share in Insurance Service Results is now a massive 98% compared to 83% in 2023.

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

Source: BADRI

Arab Insurance

Egypt

كمهلة أخيرة

مد مهلة ضوابط توفيق أوضاع شركات قطاع التأمين وفقاً للقانون الموحد شهراً

غير عادية لتعديل نظامها الأساسي وغرضها الأساسي وفقاً لقانون التأمين الموحد المشار إليه، والتصديق على محضر ذلك الاجتماع من الجهة الإدارية المختصة والتأشير بذلك في السجل التجاري.

وأكد القرار على أنه على تلك الشركات موافاة الهيئة بملف متضمناً كافة مستندات الشركة وبه ما يفيد إتمام تلك الإجراءات خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ الانتهاء منها.

وتابع "يجوز للهيئة مد المهلة المشار إليها بالفقرة الأولى من هذه المادة في ضوء مبررات جديدة تقدمها الشركة".

ولفت القرار إلى أنه على هذه الشركات الاستمرار حتى هذه المهلة في التصديق لدى الجهة الإدارية المختصة على محاضر اجتماعات جمعيتها العامة العادية وغير العادية واجتماعات مجالس إدارتها فيما يخص أى تعديلات على مواد النظام الأساسي للشركة أو تشكيل مجلس إدارتها، بشرط الحصول على عدم ممانعة مسبقة من الهيئة للتصديق على تلك المحاضر.

ونوه أنه على شركات التأمين الطبي المتخصصة (HMO)، وشركات إدارة برامج الرعاية الصحية (إدارة برامج التأمين الطبي TPA) أن ترفق بالملف المقدم منها - نفاذاً لأحكام المادة الثانية من هذا القرار - طلب للحصول على ترخيص مؤقت بمزاولة النشاط، لحين توفيق أوضاعها وفقاً لأحكام قانون التأمين الموحد وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة تنفيذاً له.

وتابع "ويعد الترخيص المؤقت لاغى في حال عدم قيام الشركة بتوفيق أوضاعها خلال المدد المنصوص عليها بالقانون أو بالقرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة".

قررت الهيئة العامة للرقابة المالية مد مهلة ضوابط توفيق أوضاع الشركات العاملة في قطاع التأمين وفقاً للقانون الموحد شهراً.

وأصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة، قراراً رقم 2908 لسنة 2024، تضمن مد مهلة توفيق الأوضاع المذكورة بالمادة الثانية من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 223 لسنة 2024 حتى نهاية ديسمبر الجاري؛ كمهلة أخيرة.

وكان قد أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، خلال أكتوبر الماضي، قراراً رقم 223 لسنة 2024 بشأن ضوابط توفيق أوضاع الشركات العاملة في قطاع التأمين وفقاً لقانون التأمين الموحد الصادر برقم 155 لسنة 2024.

ويخص هذا القرار كافة شركات التأمين بجميع أنواعها، وشركات الوساطة في التأمين وإعادة التأمين، وشركات خبرة المعاينة وتقدير الأضرار، وشركات خبرة التأمين الاستشارية.

كما يخص القرار شركات إدارة برامج الرعاية الصحية (إدارة برامج التأمين الطبي TPA) ويقصد به النشاط الذي تتولى بموجبه الشركات التي تزاوله مسئولية كافة الأعمال الإدارية المرتبطة بوثائق التأمين الطبي التي تصدرها شركات التأمين وذلك كطرف ثالث بين شركة التأمين والعمل أو التي تقوم بإدارة برامج الرعاية الصحية ذاتية التمويل لصالح المؤسسات أو الهيئات أو أصحاب الأعمال .

وقد أوضح القرار في مادته الثانية، أنه مع عدم الإخلال بحكم المادة السابعة من القانون رقم 155 لسنة 2024 بإصدار التأمين الموحد، تلتزم شركات التأمين والأنشطة المرتبطة بها في موعد غايته مطلع ديسمبر 2024 أن تكون انتهت من عقد اجتماع جمعية عامة

البنك المركزي ينشر مسودة مشروع قانون التأمين - رابط

للممتلكات وعقود التأمين الطبي وعقود التأمين البحري وغيرها من أنواع التأمين .

وجدير بالذكر بأن إعداد مسودة مشروع قانون التأمين جاء بعد تشكيل لجنة مشتركة تضم فريقاً من البنك المركزي والعديد من الخبراء في مجال القانون والتأمين إضافة إلى أكاديميين متخصصين. حيث تولت اللجنة دراسة مشروع القانون والملاحظات والآراء التي وردت عليه من الجهات ذات العلاقة والتي تم الاستئناس برأيها للخروج بقانون عصري يواكب المستجدات ويتماشى مع الممارسات الدولية الفضلى في مجال التأمين.

وسعيًا من البنك المركزي في الاطلاع على أي ملاحظات أو مقترحات من الجمهور على نصوص مسودة مشروع قانون التأمين؛ فقد تم نشر المسودة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك المركزي الأردني وبالإمكان الوصول إليها من خلال الدخول إلى خانة التشريعات <= القوانين، أو من خلال الدخول إلى الرابط التالي:

https://www.cbj.gov.jo/ebv4.0/root_storage/ar/eb_list_page/draft.pdf

وبالإمكان إرسال الملاحظات او المقترحات إلى البريد الإلكتروني التالي: legislations@cbj.gov.jo.

المصدر: الدستور

انطلاقاً من دور البنك المركزي في تنظيم قطاع التأمين والرقابة عليه، وتنفيذاً لبرنامج الرؤية الملكية للتحديث الاقتصادي للمملكة الأردنية الهاشمية في قطاع الخدمات المالية؛ فقد انتهى البنك المركزي من إعداد مسودة مشروع قانون التأمين، ويأتي ذلك كخطوة أولية لسن تشريع خاص يُعنى بتنظيم العلاقة العقدية بين المؤمن والمؤمن له بكافة مراحلها في ضوء عدم كفاية الأحكام الواردة في القانون المدني لتنظيم العلاقة التأمينية .

وقال المركزي في بيان اصدره اليوم الخميس ان الهدف من إعداد قانون خاص بأحكام عقد التأمين يهدف إلى إيجاد مرجعية واضحة ومعالجة الثغرات والمشاكل القانونية التي افرزها التطبيق العملي، وذلك بعد الاسترشاد بتوجهات الفقه والقضاء في تفسير أحكام عقود التأمين.

وأضاف المركزي في بيانه انه روعي في مسودة مشروع قانون التأمين خصوصية عقد التأمين؛ حيث تم تنظيم العناصر الرئيسية والمبادئ التي تحكم العلاقة التأمينية، كمبدأ المصلحة التأمينية ومبدأ منتهى حسن النية وغيرها من المبادئ، إضافةً إلى الالتزامات المترتبة على طرفي عقد التأمين، كما اشتملت المسودة على أحكام تفصيلية تراعي أنواع عقود التأمين على الأشخاص وعقود التأمين على الأموال وبعض أنواع عقود التأمين كالتأمين من الحريق والأضرار الأخرى

L'ACAPS réélue à la vice-présidence du Comité exécutif de l'IAIS

L'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) maintient sa position stratégique au sein de de l'International Association of Insurance Supervisors (IAIS).

L'ACAPS a été réélue, en la personne de Siham Ramli, directrice de la Communication et des Relations Internationales, le jeudi 05 décembre 2024 à Cape Town en Afrique du Sud, à la vice-présidence du Comité Exécutif de l'IAIS.

Cette réélection témoigne de la reconnaissance continue des efforts et de l'engagement de l'ACAPS en faveur des marchés émergents et des économies en développement (EMDE). Le mandat de Mme Ramli consiste à coordonner les projets et activités de l'IAIS en lien avec les EMDE, tout en renforçant leur



intégration au sein des structures et des initiatives de l'association.

Cette réélection confirme le rôle central de l'ACAPS dans le développement et la gouvernance du secteur des assurances à l'échelle internationale, en particulier

pour les marchés émergents.

Par ailleurs, il convient de noter que l'Autorité poursuit également sa contribution active aux travaux de l'IAIS, en

siégeant au Comité Exécutif en tant que représentant de la région MENA, ainsi qu'aux Comités d'Audit et des Risques et d'Implémentation et d'Évaluation.

Source: Eco Actu

Bachir Baddou dans les plus hautes instances de la GFIA

Le Maroc renforce sa présence sur la scène internationale de l'assurance avec l'élection de Bachir Baddou à la vice-présidence de la Fédération Mondiale des Associations d'Assurance (GFIA). Cette nomination, survenue le 4 décembre à Cape Town, marque une étape significative pour le pays, qui se positionne comme un acteur clé dans le secteur mondial de l'assurance.

Une Élection Historique

Bachir Baddou, Vice-président délégué de la Fédération Marocaine de l'Assurance (FMA), a été élu lors de l'assemblée générale de la GFIA, où un nouveau bureau a été constitué. Membre du Comité Exécutif de la GFIA depuis 2016, il est le premier Arabe et Africain à occuper un tel poste au sein de cette organisation. Son élection est perçue comme une consécration non seulement pour le Maroc, mais aussi pour l'Afrique et le monde arabe dans son ensemble.

Composition du Nouveau Bureau

Le nouveau bureau de la GFIA est présidé par Stephen Frank, un Canadien. En plus de Bachir Baddou, le comité exécutif comprend des personnalités influentes telles que Thea Utoft Høj Jensen, Secrétaire Générale représentant l'Europe, Toyonari Sasaki du Japon en tant que Trésorier, Andrew Hall d'Australie comme Représentant régional, et Norma Alicia du Mexique responsable des adhésions.

Rôle Crucial de la GFIA

La GFIA est reconnue comme la plus haute instance mondiale des assureurs, englobant 89% des primes d'assurance émises à l'échelle mondiale. Avec 42

associations membres et une association observatrice, elle défend les intérêts des assureurs et réassureurs provenant de 68 pays. L'organisation joue un rôle essentiel dans les dialogues internationaux concernant les défis communs du secteur et s'engage activement dans les discussions avec les organismes de réglementation internationaux. La GFIA représente environ 89% des primes d'assurance émises à l'échelle mondiale.



Une Reconnaissance pour le Maroc

L'élection de Bachir Baddou témoigne également de la stratégie proactive mise en œuvre par la Fédération Marocaine de l'Assurance sous la direction de son Président Mohamed Hassan Bensalah. Cette reconnaissance souligne le rôle croissant du Maroc dans le paysage mondial de l'assurance et ouvre la voie à une collaboration accrue sur les enjeux internationaux du secteur.

Source: 212 Assurances

Arab Insurance

Oman

197.8 مليون ريال إيرادات شركات التأمين خلال النصف الأول من 2024

التي تشمل الأقساط المستلمة من الزبائن مع تعديلها لتغطية الالتزامات المتعلقة بالتعويضات والمنافع المستقبلية التي تلتزم بها الشركة.

ومثلت حصة الشركات الوطنية الجزء الأكبر من هذه الإيرادات بنسبة بلغت 79%، حيث سجلت إيرادات الشركات الوطنية مجتمعة حوالي 156.4 مليون ريال عُمان مقارنة بـ 140.7 مليون ريال عماني

حقوق قطاع التأمين نموًا في إيرادات شركات التأمين خلال النصف الأول من العام الجاري، إذ بلغت 197.8 مليون ريال عُمان، مرتفعة بنسبة 10.8% مقارنة بالفترة ذاتها من عام 2023م، التي كانت 178.6 مليون ريال عُمان.

وتشير إيرادات التأمين -بموجب IFRS 17 إلى المبالغ التي تعترف بها شركات التأمين كدخل من عقود التأمين كمقابل لخدمات الزبائن،

المخصصات المستقبلية "الاحتياطيات" التي تحتفظ بها الشركة لتغطية التزاماتها المستقبلية.

وحقق القطاع صافي نتائج خدمات التأمين بما يقارب 5.6 مليون ريال عُُماني، بنسبة ارتفاع وصلت إلى 200.9% مقارنةً بالفترة المماثلة من عام 2023م، التي سجّلت ما يقارب 1.9 مليون ريال عُُماني، ودفع هذا النمو إلى ارتفاع صافي نتائج خدمات التأمين الصحي بنسبة 229.7% بصافي نتائج خدمات تجاوز مليوني ريال عُُماني، بينما انخفض صافي نتائج فرع التأمين على الحياة لأكثر من 47% ليبلغ 4 ملايين ريال عُُماني مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي، التي تجاوزت 7.7 مليون ريال عُُماني.

التأمين التكافلي

أما فيما يتعلق بالتأمين التكافلي، فتشير البيانات المالية غير المدققة للنصف الأول من عام 2024م إلى أن الأقساط المباشرة تجاوزت 46 مليون ريال عُُماني، مرتفعة بنسبة 25% مقارنةً بالفترة ذاتها من العام الفائت، التي سجّلت نحو 37 مليون ريال عُُماني، أما صافي التعويضات فقد تجاوز 12 مليون ريال عُُماني، مرتفعًا بنسبة 28.2% عن الفترة نفسها من العام الماضي، التي سجّلت 9.6 مليون ريال عُُماني، وفيما يتعلق بأقساط التأمين المكتسبة للتأمين التكافلي، فقد تجاوزت 19.7 مليون ريال عُُماني، محققة ارتفاعًا بنسبة 26% عن الفترة ذاتها من العام السابق، التي كانت 15.5 مليون ريال عُُماني.

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

في الفترة نفسها من عام 2023م، بينما حققت الشركات الأجنبية إيرادات وصلت إلى 41.4 مليون ريال عُُماني، وسجّلت فرع التأمين العام أعلى الإيرادات بما يزيد على 131.7 مليون ريال عُُماني، مرتفعًا بنسبة 13.4% مقارنةً بالفترة ذاتها من العام الفائت، التي سجّلت 116 مليون ريال عُُماني، بينما حقق التأمين الصحي والتأمين على الحياة إيرادات تزيد على 44 مليون ريال عُُماني و22 مليون ريال عُُماني على التوالي.

أعلى الإيرادات

وحققت شركة ظفار للتأمين أعلى الإيرادات، إذ سجّلت ما يقارب 44.4 مليون ريال عُُماني، مرتفعة بنسبة 22.4% من إجمالي إيرادات القطاع خلال النصف الأول من العام 2024م، تليها شركة ليفا للتأمين، حيث بلغت نسبة حصتها 19.9% من إجمالي إيرادات القطاع بإجمالي إيرادات بلغ 39.5 مليون ريال عُُماني، منها 51% محصلة من التأمين الصحي، أما الشركة العمانية القطرية للتأمين، فبلغت نسبة حصتها 16.9% من إجمالي إيرادات القطاع، بإجمالي إيرادات نحو 16 مليون ريال عُُماني.

وتشير البيانات المالية أيضًا إلى ارتفاع صافي نتائج خدمات التأمين لشركات التأمين خلال النصف الأول من العام الجاري، ويشير "صافي نتائج خدمات التأمين"، وفقًا للمعيار المحاسبي "IFRS 17"، إلى الربح أو الخسارة الناتجة عن تقديم خدمات التأمين خلال فترة معينة، ويتم احتساب هذا المقياس من خلال الفرق بين الإيرادات والنفقات المتعلقة بعقود التأمين، مع مراعاة التغيرات في

Arab Insurance

Tunisia

Compagnies d'assurance tunisiennes : classement 2023

Chiffres en milliers

Compagnies	Chiffre d'affaire 2023		Chiffre d'affaire 2022		Evolution 2022-2023 ⁽¹⁾	Parts 2023
	TND	USD	TND	USD		
STAR	388 870	126 671	386 271	123 016	0,67%	11,29%
GAT	263 761	85 918	235 044	74 855	12,22%	7,65%
COMAR	263 638	85 877	252 758	80 496	4,30%	7,65%
MAGHREBIA	249972	81 426	226 050	71 990	10,58%	7,25%
ASSURANCES BIAT	243 643	79 364	206 306	65 702	18,10%	7,07%
ASTREE	238 917	77 825	236 035	75 170	1,22%	6,93%
LLOYD ASSURANCES	196 725	64 081	159 272	50 723	23,52%	5,71%
MAE	190 953	62 201	164 673	52 443	15,96%	5,54%
CTAMA	187 710	61 145	164 009	52 232	14,45%	5,45%
BH ASSURANCE	176 570	57 516	161 650	51 481	9,23%	5,12%
AMI	167 681	54 620	189 754	60 431	-11,63%	4,87%
CARTE	159 654	52 006	146 242	46 574	9,17%	4,63%

Compagnies	Chiffre d'affaire 2023		Chiffre d'affaire 2022		Evolution 2022-2023 ⁽¹⁾	Parts 2023
	TND	USD	TND	USD		
ATTIJARI ASSURANCE	133 936	43 628	112 231	35 742	19,34%	3,89%
MAGHREBIA VIE	111 593	36 350	103 333	32 908	7,99%	3,24%
ZITOUNA TAKAFUL	103 476	33 706	95 778	30 502	8,04%	3,00%
ASSURANCES HAYETT	94 739	30 860	83 063	26 453	14,06%	2,75%
CARTE VIE	90 816	29 582	100 618	32 044	-9,74%	2,64%
GAT VIE	58 704	19 122	53 898	17 165	8,92%	1,70%
ATTAKAFULIA	51 131	16 655	38 583	12 288	6,46%	1,46%
EL AMANA TAKAFUL	50 207	16 354	47 159	15 019	-7,12%	0,37%
COTUNACE	12 823	4 177	13 806	4 397	32,52%	1,48%
LLOYD VIE	10 368	3 377	8 422	2 682	23,11%	0,30%
UIB ASSURANCES	0,526	0	8 422	2 682	-	0,00%
Total général	3 445 888	1 122 463	3 184 955	1 014 313	8,19%	100,00%

⁽¹⁾ Evolution en monnaie locale

Taux de change au 31/12/2023 : TND = 0,32574 USD

Source: Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA)

Taux de change au 31/12/2022 : TND = 0,31847 USD

Source: Atlas Magazine

Companies News

4 ملايين دينار صافي ربح "البحرينية الكويتية للتأمين" للتسعة أشهر 2024



د. عبدالله سلطان



مراد مراد

البحرين: أعلنت الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب. (وتحمل رمز التداول في بورصة البحرين: BKIC وبورصة الكويت: ب ك تأمين)، نتائجها المالية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024م.

نتائج التسعة أشهر 2024

تمكنت الشركة من تحقيق ربح صافي عائد إلى مساهمي الشركة بلغ 4.002 مليون دينار، مقارنة بـ 3.962 مليون دينار في نهاية الفترة من العام السابق، بزيادة قدرها 1%. وبلغت ربحية السهم الواحد للفترة الحالية 27 فلساً مقارنة بالنسبة نفسها لفترة التسعة أشهر من العام السابق. وبلغ مجموع الدخل الشامل العائد إلى مساهمي الشركة في فترة التسعة أشهر الأولى من العام الحالي 4.420 مليون دينار مقارنة بـ 3.387 مليون دينار في فترة التسعة أشهر الأولى من العام السابق، أي بزيادة قدرها 30.5%.

وأما على صعيد إيرادات التأمين، فحققت الشركة في فترة التسعة أشهر الأولى من العام الحالي 85.907 مليون دينار، مقارنة بـ 80.222 مليون دينار للفترة نفسها من العام السابق، ما يشكل زيادة بنسبة 7%، في حين انخفضت نتائج خدمات التأمين بنسبة 13.5%، من 3.016 مليون دينار في الربع الثالث من العام السابق إلى

2.608 مليون دينار في الربع الثالث من العام الحالي. كما سجل صافي الدخل من الاستثمار انخفاضاً بنسبة 1%، من 3.450 مليون دينار في نهاية فترة التسعة أشهر من العام السابق إلى 3.415 مليون دينار في نهاية الفترة نفسها من العام الحالي.

وبلغت حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة 44.482 مليون دينار كما في 30 سبتمبر 2024م، مقارنة بـ 44.229 مليون دينار في نهاية العام السابق، أي بزيادة نسبتها 1%. وتعزى هذه الزيادة إلى

من جهته، قال الرئيس التنفيذي للشركة د. عبدالله سلطان، إن النتائج المالية الموحدة للشركة في نهاية فترة التسعة أشهر الأولى من العام 2024م جاءت مشجعة. كما قال الرئيس التنفيذي إنه على الرغم من الآثار السلبية للتغيير في الفرضيات الاكتوارية، سجلت الشركة زيادة هامشية في صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين. كما علق قائلاً إن مؤسسة "إيه. إم. بست" العالمية أكدت تصنيف القوة المالية للشركة بدرجة A- (ممتاز)، إضافة إلى التصنيف الائتماني بدرجة A- مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب، وأضاف أن الشركة لها سجل ممتاز في الربحية يعكس الأداء الاكتتالي المتميز بالنسبة لجميع أنواع التأمين في كل من البحرين والكويت. كما صرح بأن "البحرينية الكويتية للتأمين" وشركتها التابعة "التكافل الدولية" تعدان الشركتين الوحيدتين المحليتين اللتين تحصلان على تصنيف ائتماني بدرجة A-.

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

التحسن الذي طرأ على القيمة العادلة للاستثمارات على الرغم من توزيع الأرباح النقدية السنوية للعام 2023م على المساهمين. كما بلغ إجمالي موجودات الشركة في نهاية فترة التسعة أشهر الأولى من العام الحالي 192.870 مليون دينار، مقارنة بـ 171.471 مليون دينار في نهاية العام السابق، بزيادة قدرها 12.5%. كما زاد صافي التزامات عقود التأمين بنسبة 2%، من 62.491 مليون دينار في نهاية العام السابق إلى 63.981 مليون دينار في نهاية فترة التسعة أشهر الأولى من العام الحالي.

وأعرب مجلس الإدارة عن سعادته بهذه النتائج الإيجابية التي حققتها الشركة في فترة التسعة أشهر الأولى من العام 2024م، على الرغم من تأثر هذه النتائج بالمخصصات/النفقات غير المكررة، التي ستعود بالنفع على الشركة مستقبلاً. كما يواصل مجلس الإدارة الإشراف على ما تم إنجازه بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمبادرات الرقمية الجديدة، مشيداً بجهود الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في الشركة في تنفيذ ذلك.

ارتفاع أصول ثروة للتأمين إلى 1.19 مليار جنيه بنهاية يونيو 2024



بتلبية التزاماتها تجاه العملاء؛ وارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة 70% ليصل إلى 243 مليون جنيه مقابل 143 مليون جنيه. ومن جانبه قال أحمد خليفة، العضو المنتدب لشركة ثروة للتأمين إن النتائج التي حققتها الشركة هذا العام تُعد نقطة تحول في مسيرتها، مع تسجيل صافي أرباح تجاوز 101 مليون جنيه ونمو الأقساط المكتتبة بنسبة تقارب 40%، موضحاً أن هذه الإنجازات هي انعكاس مباشر لاستراتيجية الشركة المبتكرة وكفاءة فريق العمل، حيث تعمل الآن على تعزيز هذه النجاحات عبر إطلاق منتجات جديدة تلبي احتياجات العملاء في ظل التطورات الاقتصادية.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: ارتفعت إجمالي أصول ثروة للتأمين – إحدى شركات مجموعة كونتكت المالية القابضة – إلى 1.19 مليار جنيه بنهاية يونيو 2024، مقابل 758 مليون جنيه بنهاية يونيو 2023.

كما شهدت محفظة استثمارات الشركة شهدت استثمارات الشركة نمواً ملحوظاً بنسبة 38%، لتصل إلى 676.67 مليون جنيه بنهاية يونيو الماضي، مقارنة بـ 488.84 مليون جنيه بنهاية يونيو 2023، مما يعكس استراتيجية الشركة الاستثمارية الناجحة، وفقاً لبيان صادر عن مجموعة كونتكت.

وقد حققت شركة ثروة للتأمين نموًا بمحفظة أقساطها المكتتبة لتسجل 864.33 مليون جنيه خلال العام المالي 2023/2024، مقابل 619.16 مليون جنيه في العام المالي 2022/2023، كما تضاعف صافي أرباح الشركة بمعدل نمو 277% ليبلغ 101.57 مليون جنيه – منها أرباح اكتتابية فاقت 34 مليون جنيه – مقارنة بـ 26.92 مليون جنيه، وواصلت الشركة تحسين كفاءتها التشغيلية، حيث انخفضت النسبة المجمع (Combined Ratio) إلى 93% مقابل 100%، مما يؤكد التحسن في إدارة المخاطر وضبط التكاليف التشغيلية.

وسددت شركة ثروة للتأمين تعويضات لعملائها بقيمة 323 مليون جنيه خلال العام المالي 2023/2024، مقابل 207 ملايين جنيه خلال العام المالي 2022/2023، مما يعكس التزام الشركة القوي

عمومية «المهندس للتأمين» توافق على زيادة رأسمالها المدفوع إلى نصف مليار جنيه

وأقرت عمومية شركة المهندس للتأمين، التعديلات التي طرأت على مجلس الإدارة، بالإضافة إلى توزيع الأرباح طبقاً للمقترح المقدم من مجلس الإدارة، وإبراء ذمة أعضاء المجلس عن أعمال الشركة عن العام المالي الماضي.

ووافقت الجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي على زيادة رأس المال المدفوع إلى 500 مليون جنيه، بزيادة 150 مليون جنيه، بنسبة نمو 43% تمويل هذه الزيادة من رصيد أرباح العام والأرباح

جمهورية مصر العربية: عقدت الجمعية العمومية لشركة المهندس للتأمين – العادية والغير العادية – يوم الخميس 28\11\2024.

واعتمدت الجمعية العمومية في اجتماعها، تقارير مجلس الإدارة والحوكمة والاستدامة عن نشاط الشركة في العام المالي 2023\2024 المنتهي في يونيو الماضي، بالإضافة إلى الموافقة على الميزانية وقائمة الدخل، وتقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي الماضي.



الفتاح السيسي والحكومة برئاسة الدكتور مصطفى مدبولي.

وأكد اخالد عبد الصادق نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة المهندس للتأمين أن موافقة الجمعية العمومية علي زيادة رأس المال المدفوع من 350 الي 500 مليون جنيه بزيادة تصل الي 150 مليون جنيه جاء بسبب الجهود المبذولة التي تم ترجمتها في صورة الأرباح الكلية والفنية.

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

المصدر: المال

المرحلة الظاهرة بالقوائم المالية في 30\6\2024. وتعليقًا على نتائج أعمال الشركة المهندس للتأمين قال عبد الله خالد عبد الله ، رئيس الجمعية العمومية ورئيس مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين ، إن الإدارة التنفيذية للشركة أثبتت قدرتها في أن تصبح المهندس للتأمين واحدة من أكبر اللاعبين علي مستوي التأمين المصرية خلال السنوات الأخيرة والذي تؤكدته النتائج الايجابية علي المستوي الفني والاستثماري.

وأشار عبد الله إلى أن مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين لا يألوا جهدًا في توفير كافة الامكانيات اللازمة لدعم خطط الادارة التنفيذية التي تسعى من خلال الي فتح اسواق جديدة واجتذاب عملاء جدد من خلال تحسين مستوي الخدمة والتي انعكست علي رصيد ثقة عملاء المهندس للتأمين الحاليين وكذلك السعي الي زيادة شريحة العملاء المستهدفين بكافة مستوياتهم الاقتصادية والثقافية.

وانتهى إلى أن مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين يضع كامل ثقته في الادارة التنفيذية برئاسة السيد خالد عبد الصادق والذي يعد واحدًا من أبرز الخبرات التأمينية علي المستوي المحلي والاقليمي والذي أكد انه بما لا يدع مجالًا للشك ان القدرة علي التخطيط السليم مع الإرادة الحقيقية في ظل توافر القدرة يمكنها ان تخلق كيانات اقتصادية مثل المهندس للتأمين تساهم في دعم الاقتصاد القومي تحت رعاية فخامة رئيس الجمهورية السيد الرئيس عبد

مجمة التأمين الإجباري تحقق أقساط بقيمة 102.5 مليون جنيه خلال نوفمبر



وكانت قد أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية قراراً رقم 183 لسنة 2024، بشأن تعديل السنة المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين العاملة بالسوق المصرية لتبدأ في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام.

ووفقاً للنظام الأساسي للمجمة المصرية للتأمين الإجباري علي المركبات، يتم تعديل السنة المالية للمجمة للتوافق مع السنة المالية لشركات التأمين وفقاً للتعديل الأخير الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: قال إبراهيم لبيب، المدير التنفيذي للمجمة المصرية للتأمين الإجباري عن المسئولية المدنية الناشئة عن حوادث المركبات، إن المجمة حققت محفظة أقساط بقيمة 102.5 مليون جنيه خلال نوفمبر 2024.

وأوضح لبيب في تصريحات خاصة لـ"أموال الغد"، أن أقساط وثائق التأمين الإجباري الصادرة من المجمة بلغت 100 مليون جنيه خلال نوفمبر 2024، بينما بلغت أقساط البطاقات البرتقالية 2.5 مليون جنيه خلال تلك الفترة.

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

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

تعديل السنة المالية لمجمة التأمين الإجباري لتبدأ في يناير من كل عام

يشار إلى أن المجمة حققت إجمالي أقساط بقيمة 1.255 مليار جنيه خلال العام المالي الماضي 2023/2024.

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