

# 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

## World Insurance

### 2024 insured catastrophe losses likely to exceed 2023. Already above \$102bn: Aon

According to insurance and reinsurance broking group Aon, global insured natural catastrophe losses in 2024 are likely to exceed the level seen in 2023, with the total already estimated to be above \$102 billion.

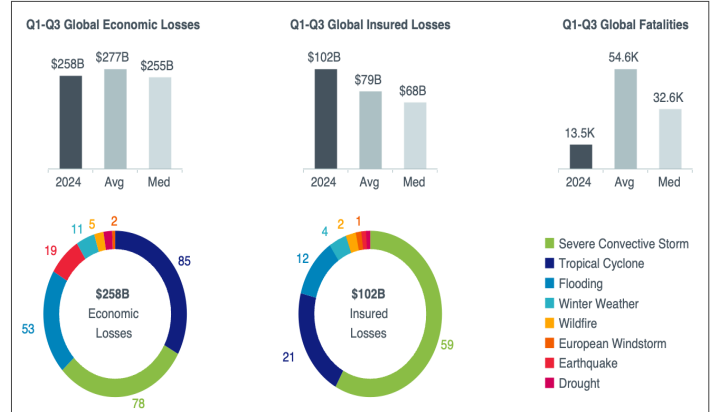
It's another costly year for the global insurance industry, but Aon noted today that many events failed to reach reinsurance attachment points.

The broker explained, "Most of the losses, including those from severe convective storms (SCS) as the costliest peril overall, continued to be retained by insurers, prolonging the period of exceptional returns for reinsurers."

Aon's [latest report](#) is only looking at data for the first nine months of 2024, so hurricane Milton is not included.

Aon counted 280 notable global natural disaster events in the Q1-Q3 period this year, which it estimates has resulted in economic losses of at least \$258 billion and insurance market losses of \$102 billion.

With hurricane Milton to add and any additional catastrophe or severe weather events through the rest of the year, Aon said this "likely result in total annual insured losses above those seen in 2023 (\$125B)."



Aon's data suggests an insurance protection gap of 60 percent, which it explains is one of the lowest on record.

The broker said this is, "mainly due to the higher contribution of insured losses in the United States, where insurance penetration is relatively high compared to other countries."

Severe convective storms (SCS) are estimated to have driven \$59 billion of the insurance industry catastrophe



الاتحاد العام العربي للتأمين  
General Arab Insurance Federation  
(GAIF)

loss for the first nine months of 2024.

Aon said, “2024 is now the second consecutive year with over \$50 billion in SCS-related insured losses. Remarkably, outside of 2023, no other years feature total annual insured losses from SCS events reaching even \$45 billion.”

Aon also highlighted the costly year for catastrophe losses in Canada, saying the country is, “enduring its costliest insurance loss year on record, with the majority of the impact occurring as a result of four events within one month in Q3, with expected payouts exceeding \$5.9B.”

Michal Lorinc, head of catastrophe insight at

Aon, commented, “Our latest study highlights the complexity of natural catastrophe risk management for organisations, necessitating a myriad of resources around physical measures, warning systems, forecasts, and public awareness. The insurance industry has again played a significant role in this process, with re/insurance covering a high proportion of the global losses so far this year relative to previous periods.”

Aon’s estimate can be compared to one from reinsurance broker [Gallagher Re, which recently reported that global publicly and privately insured catastrophe losses reached US \\$108 billion after the third-quarter of 2024.](#)

Source: Artemis



## Reinsurer ROEs rise on underwriting, investment results – AM Best

AM Best’s DuPont analysis indicated reserve leverage for the composite dropped, led by non-life reinsurers, other than the ‘big four’, whose reserve leverage was relatively stable.

AM Best has updated its analysis on the financial performance of non-life reinsurers, highlighting gains made in 2024 return on equity (ROE) numbers, due to positive underwriting and investment results.

The rating agency’s DuPont analysis for 2023 indicated that reserve leverage for the composite dropped, led by non-life reinsurers, other than the so-called ‘big four’ reinsurers, whose reserve leverage was relatively stable.

The fall in reserve leverage was offset by a significant increase in operating margins, AM Best said.

### Principal Takeaways:

- The considerable improvement in the return on equity of AM Best’s “Top 25 Global Reinsurance Composite” was due to net investment income, underwriting gains, and unrealized capital gains.
- Net investment income led the contribution to surplus growth, followed closely by underwriting gains and unrealized capital gains. These three components pushed ROEs well above the cost of equity capital.
- Net investment income remains a key way to increase



surplus and compound returns on equity capital, as underwriting margins tend to be relatively low on average.

In 2023, a year in which premium rates continued to move up, interest rates remained high, and capital markets performed well, so that AM Best’s composite recorded its highest ROE in five years – a 22% aggregate figure.

“Secondary” natural catastrophe events “were the norm” in 2023, but reinsurers’ ROEs reflected their

move away from the lower levels, taking attachment points that insulated them from these claims events, a higher proportion of which were retained by cedants.

These higher attachment points still apply when considering the cost of recent hurricanes Helene and Milton, AM Best noted, leading to an expectation of “manageable losses”, with a combined figure in the \$25-50bn for both storms combined.

“AM Best considers the impact of the two hurricanes to be more of an earnings rather than a capital event,” the report said.

Underwriting income was key to the rise in ROE observed in 2023, but “lost participation in the total return on investments”, which include unrealised capital gains.

Given investment allocations and risk profiles, AM Best said it “continues to see underwriting profitability as the essential in the composite’s operating performance”.

Fixed maturity investments – i.e. the top rated government and corporate bonds – represent a bigger share of reinsurers’ asset portfolios (see chart), caused by rising interest rates in 2022, consolidated into portfolios in 2023.

“AM Best sees a shift to a more defensive portfolio, with high liquidity, shorter durations, and high credit quality investments as beneficial to the composite’s operating performance and balance sheet strength assessments over the short to medium terms,” the paper added.

Source: Global Reinsurance



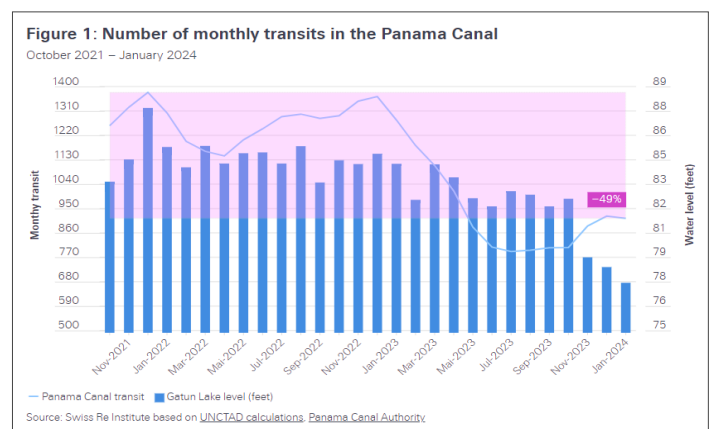
## Quantifying business interruption: Risk propagation in complex supply chains

Business interruption including supply chain disruptions have been among the top risks for most companies for over a decade. On average, supply chain disruptions cost organizations USD 184 million annually.

In recent years, the COVID-19 pandemic, natural catastrophes, as well as rising global political tensions, have severely disrupted global supply chains. They prompted trends, such as re-shoring and friend-shoring, to shorten and simplify supply chains. Moreover, natural catastrophes like floods and drought, exacerbated by climate change, continue to exert pressure on already strained global supply chains. In 2023, the drought on the Panama Canal forced a 49% reduction in shipping traffic across the canal, through which around 5% of global trade travels (see Figure 1).

Whilst there have been shifts in the sourcing of goods, supply chains remain highly complex. Companies’ visibility of supply chain risk, particularly beyond their first-tier suppliers, is often only partial and coupled with a lack of connected, reliable data, costing business interruption (BI) and contingent business interruption (CBI) risks can be challenging.

In this report, Swiss Re takes a deep dive into major supply chain loss drivers and effective risk



management and protection measures to achieve more resilient supply chains. We show how, using a methodology developed by the Swiss Re Institute and the University of California Berkeley Consortium for Data Analytics in Risk (CDAR), we can better understand BI/CBI exposures within supply chains given supplier dependencies, quantify supply chain business interruption risk propagation across entities



and industries globally, and then develop solutions to optimise supply chain management.

For a given supply chain network, we consider the impact of a hazardous event to each production plant (nodes), using variables to determine the likelihood of a disruption and the production downtime caused by the disruption. Each impacted location will disrupt dependent locations, and the impact will propagate downstream across the supply chain down to the end product. With this knowledge, insurers can work with their customers to use analytics to best predict and prevent risks where possible, optimise risk management, and offer adequate risk coverage for the unavoidable risks.

To provide cedents with appropriate coverage, re/insurers must therefore undertake three steps: (1) work

together with their customers to map their supply chains across multiple tiers, integrating and reconciling internal and external datasets where needed, to plug data gaps; (2) identify critical risk exposure locations and dependent nodes to develop appropriate risk mitigation and resilience strategies; and (3) accurately quantify impacted production volumes together with duration to cost indemnity and parametric re/insurance offerings.

Better quantifying supply chain risks and their propagation allows re/insurers to enhance risk costing and selection, steer portfolios, manage company-level accumulation, and allocate underwriting capacity effectively.

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

Source: Swiss Re



## What's happening in the global general aviation insurance market?

WTW has published its General Aviation Insurance Market Outlook for the fourth quarter of 2024 (Q4 2024), signalling stable market conditions for clients with a strong loss record. However, with higher costs emerging, shifts in the sector may be on the horizon for 2025.

The report, written by John Taylor (managing director, general and corporate aviation) and Alex Trotter (executive director, general and corporate aviation), said clients approaching renewals at year-end can look to July renewal trends as a guide, given the competitive dynamics observed mid-year.

Overcapacity across the hull and liability segments led insurers to vie for business they considered profitable, often resulting in rate decreases for operators with low claims and growth plans.

Meanwhile, the hull war market, after previous price spikes, showed signs of stabilisation mid-year as increased capacity entered the market.

In contrast, capacity in excess war liabilities remained limited, with risks leading to modest rate increases for renewals in July.

### Outlook for Q4 renewals

WTW expects that the final quarter of 2024 will generally follow the trends seen earlier in the year.

For general aviation operators with low losses and strategic growth, adequate capacity should enable positive renewal outcomes, especially with early broker engagement.

However, political instability remains a significant factor in the hull war market, potentially driving volatility in coverage and pricing. A recent incident at Mali's Bamako airport serves as a reminder of such risks, particularly for insurers with clients operating in politically sensitive regions.

Should geopolitical events escalate, insurers may return to stricter pricing policies and tightened underwriting for these accounts.

Two additional factors could impact general aviation rates as the year concludes. First, the active 2024 hurricane season in the US could have a ripple effect

on the wider insurance market as it prepares for potential claims. Second, the unresolved legal issues surrounding aircraft leases due to the Russia-Ukraine conflict continue to weigh on the sector, with outcomes still uncertain as cases progress through the courts.

WTW's outlook noted that, in light of these uncertainties, general aviation clients can improve their renewal prospects by clearly outlining risk management strategies.

## Sector context and looking forward to 2025

WTW also highlighted broader trends in general aviation, including rising land costs impacting smaller airfields and the sector's critical role in developing new aviation talent.

General aviation remains a primary entry point for pilots, ground staff, and air traffic controllers,

supporting a steady pipeline for the larger industry.

Additionally, the insurance market is closely monitoring advancements in aviation technology, including electric vertical take-off and landing (eVTOL) aircraft and regional hybrid-electric jets. As these innovations move closer to commercial use, they are likely to shape the insurance needs and risk profiles of general aviation clients in the future.

As the industry approaches 2025, fourth-quarter renewal patterns will likely hint at future conditions.

The market has remained stable for clients with effective risk management and low claims, but rising reinsurance costs and claims inflation could shift dynamics. Any significant pullback in capacity could create more challenging conditions for general aviation clients in renewal negotiations as insurers adjust their commitment to the sector.

Source: Insurance Business mag.

## Conferences

### ملتقى يناقش مساهمة "تكنولوجيا التأمين" في تحفيز النمو الشامل بإفريقيا



وعادات المستهلكين الجديدة. وتتمثل مهمة الوحدة في دعم شركات تكنولوجيا التأمينات في مختلف مراحل تطورها، وتزويدها بالمساعدة في الحصول على الموافقة والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

وقال الشافعي في تصريح لهسبريس على هامش الحدث: "باعتبارنا سلطة تنظيمية وصية على قطاع التأمينات في المغرب، فالنقاش هنا بالرباط من خلال النسخة الثانية سيكون غنياً بتبادل الخبرات والمعلومات"، متحدثاً عن "آفاق واعدة تنتظر القارة الإفريقية بمختلف الفاعلين في منظومة التأمينات لإدماج حلول الشمول المالي والنمو الشامل".

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

المصدر: هسبريس

في نسخة ثانية، التأم اليوم الخميس في الرباط ملتقى قمة "بمابلاب إفريقيا" حول "تكنولوجيا التأمين 2024"، المنظم بشكل مشترك بين هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي (ACAPS) ووكالة التنمية المتخصصة "FSD Africa"، لنقاش موضوع "تعزيز النمو الشامل: حلول رائدة في تكنولوجيا التأمين للمنظومة المالية في إفريقيا".

حدث "BimaLab Africa Insurtech" يجمع عبر جلسات نقاش مختلف الفاعلين الرئيسيين في قطاع التأمين، خصوصاً الهيئات التنظيمية وشركات التأمين، وكذا المستثمرين وشركاء المنظومة التأمينية، جنباً إلى جنب مع الشركات الناشئة في مجال تكنولوجيا التأمينات، بهدف "دراسة كيفية استغلال التكنولوجيا المبتكرة من أجل تعزيز نمو الاقتصاد الشامل وتوسيع نطاق الوصول إلى خدمات مالية ميسرة في القارة الإفريقية".

في كلمة افتتاحية، أكد عبد الرحيم الشافعي، رئيس هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي، أن "ACAPS تولى اهتماماً كبيراً للابتكار والتحول الرقمي، ضمن توجهاتها الاستراتيجية، ليس فقط بسبب الفرص الاقتصادية التي يقدمها لتطوير القطاع، ولكن أيضاً بسبب الفرص الكبيرة للشمول المالي". وقال مخاطباً المشاركين: "في الواقع، نحن نؤمن إيماناً راسخاً بأن الابتكار هو مفتاح مواجهة تحديات الغد وتحسين جودة حياة الناس".

من هذا المنطلق، يتابع رئيس هيئة مراقبة التأمينات بالمغرب، "أنشأنا في يناير 2023 وحدة الابتكار وتكنولوجيا التأمين لتمكين الجهات الفاعلة الحالية ومبادرين في مشاريع تكنولوجيا التأمين من استكشاف أفكار ومقاربات جديدة، وبالتالي المساهمة في إدماج التأمين والاستجابة بشكل أفضل لاحتياجات المغاربة

## Arab Insurance

### Egypt

# هيئة الرقابة المالية تصدر ضوابط توفيق أوضاع شركات قطاع التأمين وفقاً للقانون الموحد

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 جديفة 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".

المصدر: أموال الغد

أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، برئاسة الدكتور محمد فريد، 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 والعميل أو التي تقوم بإدارة برامج الرعاية الصحية ذاتية التمويل لصالح المؤسسات أو الهيئات أو أصحاب الأعمال .

وقد أوضح القرار 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 المقبل أن تكون انتهت من عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية لتعديل نظامها الأساسي وقرضها الأساسي وفقاً لقانون التأمين الموحد المشار إليه، والتصديق على محضر ذلك الاجتماع من الجهة الإدارية المختصة والتأشير بذلك في السجل التجاري.

## Arab Insurance

### Kuwait

# "تنظيم التأمين" الكويتية تُصدر 4 قرارات بينها تأسيس شركتين

ترخيص المزاولة، أو عند تجديده لأي فترة أخرى طبقاً للقانون رقم 125 لسنة 2019، في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، والقرارات والتعاميم الصادرة عن الوحدة في هذا الشأن.

ومنحت الوحدة في قرارها رقم 17 موافقتها المبدئية المشروطة لتأسيس شركة مساهمة مغلقة؛ بغرض ممارسة نشاط مستودع تأمين مركزي، يكون اسمها شركة الكويت لمستودع التأمين المركزي، برأسمال 25 ألف دينار كويتي.

ويؤسس تلك الشركة 5 مؤسسين وهم: مجموعة الخليج للتأمين، وشركة الكويت للتأمين، وشركة مجموعة الأوراق المالية، وشركة ياكو الطبية، وشركة أماتوس للتجارة العامة.

ويُرخص للشركة قيد التأسيس وفقاً للقرار وباسمها النهائي المعتمد

أصدرت وحدة تنظيم التأمين الكويتية، اليوم الثلاثاء، قرارات تتعلق بالموافقة على تأسيس شركتين، والترخيص لشركات وفقت أوضاعها، وآخر لشطب مراقب حسابات.

وطبقاً لبيان الوحدة، فقد تم إصدار القرار رقم 16 لسنة 2024، بشطب قيد مراقب الحسابات محمد حمد سليمان السلطان لمكتب السلطان لتدقيق الحسابات- بيكر تلي الكويت من السجل لدى الوحدة.

وصدر القرار رقم 17 لسنة 2024، بشأن الترخيص للشركات التي وفقت أوضاعها طبقاً للقانون ولائحته التنفيذية؛ ليُرخص لشركة زين انشورتيك ايجنت لوكلاء التأمين، بنشاطي مهن تأمينية ونشاط وكيل التأمين؛ لمدة 3 سنوات، اعتباراً من تاريخ صدور القرار.

يأتي ذلك مع التزام الشركة باستيفاء الرسوم المقررة نظير منحها



المبدئية لشركة كير الكويت لإدارة مطالبات التأمين؛ لتأسيس شركة تمارس نشاط مدير مطالبات التأمين لمدة 6 أشهر اعتباراً من 28 أكتوبر/تشرين الأول 2024؛ لاستيفاء متطلبات الترخيص. ودعت الوحدة الجهات المختصة تنفيذ القرارات الأربعة كل فيما يخصه، ويعمل بها اعتباراً من تاريخ صدورهما وتنشر في الجريدة الرسمية.

المصدر: مباشر

بعد استكمال المتطلبات الواردة في القرار رقم 38 لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد تنظيم نشاط مستودعات التأمين المركزية، وتعديلاته؛ لمدة 3 سنوات قابلة للتجديد من تاريخ إصدار الوحدة لشهادة ترخيص مزاولة نشاط مستودع تأمين مركزي بعد سداد الرسوم.

وأصدرت الوحدة القرار رقم 19 لسنة 2024 بتمديد الموافقة

Arab Insurance

Morocco

## ACAPS: Dernier rapport relatif à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme

Pour une deuxième fois consécutive, l'ACAPS procède à la restitution de ses travaux de contrôle relatifs à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT).

Cette restitution porte sur le programme de surveillance LBC/FT conduit par l'Autorité de Contrôle de l'Assurance et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) durant la période s'étalant entre juin 2022 et avril 2024.

Malgré des insuffisances constatées, le secteur des assurances au Maroc a été reconnu comme ayant activement contribué à la lutte LBC/FT, coordonnée avec l'Autorité Nationale du Renseignement Financier (ANRF) pour encourager la sortie du Royaume du Maroc des pays en liste grise du GAFI.

Il est quand même remarqué dans le rapport de l'ACAPS, que des insuffisances ont été constatées au sein du secteur, donnant lieu à des "actions coercitives et correctrices". Ces actions sont nécessaires, car les entreprises d'assurance et de réassurance (EAR), ainsi que les intermédiaires d'assurances peuvent être exploitées pour le blanchiment et le terrorisme. Les formes utilisées sont l'injection de capitaux occultes dans les contrats d'assurance Vie, ainsi que la non-vie

avec de faux sinistres pour récupérer des fonds.

Les EAR auditées ont été qualifiées dans leur résultat, soit de basique, moyen ou efficace. 2 EAR qualifiées de basiques ont été sanctionnées par l'ACAPS, et soumise à un suivi post-contrôle. 5 EAR ont été qualifiées de "moyen", et 1 EAR entre moyen et efficace. Pour les intermédiaires, 78% des entreprises contrôlées sur pièces sont référencées comme rudimentaires. Les 22% restantes sont référencées comme "moyen". Après actions immédiates exigées par l'ACAPS, suite à ces contrôles sur les intermédiaires, les chiffres se sont améliorés. 48% sont restées dans la catégorie rudimentaire, 34% en basique, et 17% en moyen.

Filtrassur

L'ACAPS a mis en place une plateforme d'accompagnement, appelée Filtrassur, pour aider tous les types d'assureurs du Royaume dans cette lutte. Ainsi, cette plateforme permet aux intermédiaires d'assurance de procéder au filtrage des relations d'affaires par rapport aux listes de sanction financières internationales et des personnes politiquement exposées, conformément à la réglementation en vigueur.

Source: 212 Assurances

## L'assurance multirisques habitation bientôt obligatoire au Maroc ?

L'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale étudie l'instauration de l'obligation d'assurance multirisques Habitation. Malgré les avancées dans l'accès au logement et les offres de couverture, le recours à l'assurance multirisques Habitation reste très limité et se concentre essentiellement sur les biens acquis par financement bancaire. Cette vulnérabilité a été, d'ailleurs, mise en lumière lors du séisme d'Al Haouz. L'obligation d'assurance permettrait ainsi

de mieux protéger les citoyens tout en stabilisant durablement le secteur immobilier.

L'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (Acaps) planche sur un nouveau chantier stratégique : l'instauration de l'obligation d'assurance Habitation. Ce projet vise à protéger les citoyens face aux sinistres et à renforcer la stabilité du secteur immobilier. Une étude sera lancée pour

analyser sa faisabilité et élaborer une feuille de route détaillée en vue de sa mise en œuvre.

Selon le régulateur, le droit au logement décent, inscrit dans la Constitution marocaine, a encouragé de nombreuses réformes gouvernementales visant à améliorer l'accès au logement, avec un accent sur les habitats sociaux. Dans la continuité des programmes mis en place durant les deux dernières décennies qui ont permis à des millions de citoyens d'accéder à un

logement décent, le programme en cours, s'étalant sur la période 2024-2028, vise à renouveler l'approche d'aide à l'accès à la propriété via une contribution financière directe mise à la disposition de l'acquéreur. Ce nouveau programme contribuera à la consolidation de la croissance de l'offre de logement et à redynamiser le secteur de l'habitat.

Pour lire plus de détails, veuillez cliquer [ici](#)

Source: Le Matin

## Arab Insurance

### Libya

## الهيئة تعقد اجتماعها التقابلي الأول مع شركات التأمين للعام 2024



إلى كلمة السيد/ مدير عام مركز الدراسات والبحوث الإكتوارية والذي أعطى نبذة موجزة عن نشأة المركز وأنشطته.

كما قام السيد/ مدير عام الهيئة بإعطاء فكرة عن منظومة إصدار وثيقة التأمين الإجباري للمركبات الآلية المؤمنة والذي حدد موعد إطلاقها مطلع شهر أبريل للعام 2025.

وفي الختام تم الاتفاق على زيارة المنفذ الحدودي رأس اجدير مع نهاية شهر نوفمبر القادم للوقوف على الأوضاع القانونية والتنظيمية لمكاتب فروع شركات التأمين بالمنفذ وعقد اجتماع تقابلي مع إدارة المنفذ للتباحث حول المسائل المتعلقة بالخدمات التأمينية المقدمة حالياً في المنفذ، وتحديد المشاكل والعراقيل التي تواجهها والفرص الممكنة للتحسين.

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

عقد يوم الثلاثاء الموافق 2024/10/29 بمقر الهيئة الاجتماع التقابلي الأول مع شركات التأمين للعام 2024، وحضر الاجتماع السادة / نائب مدير عام الهيئة ومدير عام مركز البحوث والدراسات الإكتوارية والأمين العام للاتحاد الليبي للتأمين وعدد من مدراء الإدارات والمكاتب بالهيئة.

استعراض مدير عام الهيئة مطلع الاجتماع تقارير الإدارات المختصة بمتابعة نشاط شركات التأمين، حيث اشتملت التقارير على جملة من المخالفات كان من أبرزها التأخر في عقد اجتماعات الجمعيات العمومية لشركات التأمين واستكمال رأس المال وسداد قيمة رسوم الإشراف المتراكمة والمنافسة السعرية الغير عادلة وعدم التزام بعض شركات التأمين بإدخال بياناتها الفنية على المنظومة الاحصائية والتأخر في استكمال تشكيل اللجان الشرعية وتعيين المدقق الشرعي بشركات التأمين التي تزاوّل نشاط التأمين التكافلي اساس او نافذة.

كما أطلع السيد/ مدير عام الهيئة الحضور على مشاريع التطوير التي تعكف الهيئة على تنفيذها ومراحل إنجازها وخص بالذكر مشروع قانون التأمين الموحد والنظام المحاسبي لشركات التأمين والمعايير المحاسبية التأمينية.

كما تم خلال الاجتماع توقيع مذكرة تفاهم بين هيئة الإشراف على التأمين والاتحاد الليبي للتأمين مع مركز الدراسات والبحوث الإكتوارية في إطار تعزيز التعاون المشترك بين مؤسسات الدولة في الجوانب المتعلقة بالدراسات الإحصائية ومساعدة شركات التأمين على التخطيط المالي بشكل أفضل وسد النقص النوعي في الخبرة الإكتوارية لضمان تحقيق الاستدامة المالية، كما استمع الحاضرين

## المصادقة على مذكرة تفاهم بين هيئة الإشراف على التأمين والاتحاد الليبي للتأمين مع مركز الدراسات والبحوث الإكتوارية

والتطوير وتبادل الخبرات وسد النقص النوعي في الخبرة الإكتوارية في سوق التأمين المحلي، ومن المتوقع أن تساهم هذه المذكرة في دعم وتطوير قطاع التأمين من خلال برامج تحليلية دقيقة وأساليب حسابية تساعد الشركات على التنبؤ بالمخاطر والتخطيط المالي بشكل أفضل، وتطوير قاعدة البيانات الإحصائية لتوفير معلومات دقيقة تساعد أصحاب القرار على اتخاذ إجراءات فعالة ومدروسة.

المصدر: صفحة الهيئة على الفيس بوك

قام السيد معالي وزير الاقتصاد والتجارة اليوم الموافق 2024/10/31، باعتماد مذكرة تفاهم بين هيئة الإشراف على التأمين والاتحاد الليبي للتأمين مع مركز الدراسات والبحوث الإكتوارية متنبأ على مجهودات الإدارة التنفيذية للهيئة لدعم وتطوير سوق التأمين المحلي.

حيث تهدف الاتفاقية الى تعزيز التعاون المشترك في مجالات البحث



## Arab Insurance

## Saudi Arabia

## اتفاقية بين الهيئة السعودية للبحر الأحمر وهيئة التأمين تثمر عن أول منتج وطني للتأمين على الأنشطة السياحية الساحلية في المملكة



وقعت الهيئة السعودية للبحر الأحمر وهيئة التأمين اتفاقية تعاون أثمرت عن إطلاق أول منتج وطني للتأمين على جميع الأنشطة السياحية الساحلية من خلال شركات التأمين المحلية، دون الحاجة لأطراف خارجية لتقديم خدمات لمثل هذه الأنشطة، وذلك بهدف تعزيز جاذبية السياحة الساحلية وجذب الممارسين للأنشطة الملاحية والبحرية السياحية، وتعزيز المحتوى المحلي تحقيقاً لمستهدفات رؤية المملكة 2030.

مثل الهيئة السعودية للبحر الأحمر الرئيس التنفيذي محمد آل ناصر، فيما مثل هيئة التأمين الرئيس التنفيذي المهندس ناجي الفيصل التممي.

والغوص، وركوب الزوارق، وركوب الأمواج، لتلبية احتياجات ممارسي الأنشطة الملاحية والبحرية السياحية، بما يساهم في تعزيز جاذبيتها.

يذكر أن الهيئة بدأت رحلتها في 2021م لبناء وتنظيم السياحة الساحلية في البحر الأحمر وتعزيز التكامل بين الجهات المعنية، من خلال إصدار التراخيص والتصاريح، ووضع السياسات والإستراتيجيات والخطط اللازمة، إضافة إلى تعزيز متطلبات البنية التحتية واحتياجاتها، وحماية البيئة البحرية، وتشجيع الاستثمار، بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة والترويج للأنشطة الملاحية والبحرية السياحية، بما يساهم في تقديم قيمة مضافة للاقتصاد الوطني.

المصدر: وكالة الأنباء السعودية

ويأتي توفير منتج وطني مبتكر لأول مرة بالمملكة انطلاقاً من مهام الهيئة في تشجيع وتسويق ممارسة الأنشطة الملاحية والبحرية السياحية، وتوفير تجربة سياحية متكاملة وتهيئة البنية السياحية النموذجية، بما يحقق بيئة جاذبة للاستثمار في قطاع السياحة الساحلية، فيما تسعى هيئة التأمين إلى الدفع بهذه الصناعة نحو النمو والتطوير عن طريق التعاون وتوحيد الجهود مع الجهات الحكومية الأخرى والمساهمة في تعزيز ممارسة الأنشطة المناطة بها، وذلك من خلال توفير منتجات تأمينية متنوعة ومبتكرة تساهم في حماية الاستثمارات ونموها.

ويغطي المنتج لأول مرة بالمملكة، الأنشطة السياحية الساحلية في المملكة، ومنها نشاط الإبحار، والتجديف، والتزلج على الماء،

## Arab Insurance

## Tunisia

## Social protection fund for Tunisian women farm workers to be financed by insurance premiums

The 2025 Draft Finance Law provides for the creation of a social protection fund for Tunisian women workers in the agricultural sector.

Female workers will benefit from health insurance, old-age or disability pensions, bonuses and maternity leave. The new scheme will also cover their transport

costs.

The fund will be financed up to 5 million TND (1.6 million USD) by the State and by a 1% levy on insurance premiums, a 5 TND (1.6 USD) tax on each vehicle technical inspection certificate and a 10% levy on the total annual amount of traffic fines.

Source: Atlas Magazine



## Arab Insurance

### United Arab Emirates

## 73.3% حصة شركات التأمين الوطنية من الأقساط المكتتبة

وبلغت حصة شركات التأمين التكافلي الوطنية نحو 12.4% من إجمالي الأقساط المكتتبة في شركات التأمين الوطنية، فيما بلغت حصتها على مستوى تأمين الأشخاص وتكوين الأموال 40.6%، ونحو 9.8% على مستوى تأمين الممتلكات والمسؤوليات.

وعلى صعيد شركات التأمين التقليدي الوطنية بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة 34.3 مليار درهم بنهاية العام الماضي، مقابل 29.6 مليار درهم بنهاية العام الذي سبقه، بنمو 16%.

وتوزعت الأقساط المكتتبة في هذه الشركات بواقع 32.3 مليار درهم لتأمين الممتلكات والمسؤوليات و1.9 مليار درهم لتأمين الأشخاص وتكوين الأموال.

وبلغت حصة شركات التأمين التقليدي الوطنية 87.6% من إجمالي الأقساط المكتتبة في شركات التأمين الوطنية، فيما بلغت حصة هذه الشركات في قطاع تأمين الممتلكات والمسؤوليات نحو 90.2%، وما يقارب 59.4 على مستوى تأمين الأشخاص وتكوين الأموال.

وبلغ مجمل الأقساط المكتتبة في شركات التأمين التقليدي والتكافلي الوطنية 39.1 مليار درهم في شركات التأمين، توزعت بواقع 35.8 مليار درهم لتأمين الممتلكات والمسؤوليات ونحو 3.328 مليار درهم للتأمين على الأشخاص وتكوين الأموال.

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

المصدر: الاتحاد

ارتفعت حصة شركات التأمين الوطنية من إجمالي الأقساط المكتتبة في الإمارات من 66% عام 2019 إلى 73.3% بنهاية 2023، بحسب بيانات مصرف الإمارات المركزي.

ووفق بيانات المركزي، فقد سجلت الشركات الوطنية أقساطاً مكتتبة بلغت قيمتها 39.1 مليار درهم من إجمالي الأقساط المكتتبة في الدولة والبالغ 53.4 مليار درهم، وتوزعت الأقساط المكتتبة في شركات التأمين الوطنية بواقع 35.8 مليار درهم لتأمين الممتلكات والمسؤوليات و3.3 مليار درهم للتأمين على الأشخاص وتكوين الأموال.

وفي قطاع تأمين الممتلكات والمسؤوليات بلغت حصة شركات التأمين الوطنية 81.7% من إجمالي الأقساط المكتتبة، فيما بلغت هذه الحصة 34.9% بنهاية العام الماضي.

وبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في شركات التأمين التكافلي الوطنية نحو 4.9 مليار درهم، مقابل 4.2 مليار درهم في العام الذي سبقه، بنمو تبلغ نسبته 16.4% بنهاية العام الماضي.

توزيع الأقساط

وتوزعت الأقساط المكتتبة في هذه الشركات بواقع 3.5 مليار درهم لتأمين الممتلكات والمسؤوليات و1.4 مليار درهم للتأمين على الأشخاص وتكوين الأموال.

## Companies News

بسبب نمو صافي أرباح نتائج التأمين والاستثمار وارتفاع الإيرادات

### أرباح "الإعادة السعودية" تتضاعف في الربع الثالث إلى 400 مليون ريال

الربع الثالث من العام الجاري، مقارنة بنحو 207.33 مليون ريال في الربع المماثل من العام الماضي، نتيجة نمو أعمال الشركة حسب استراتيجية وخطة عمل الشركة.

وخلال أول تسعة أشهر من العام الجاري نمت أرباح الشركة بنسبة 351.32%، إلى نحو 475 مليون ريال مقابل 105.23 مليون ريال في الفترة المناظرة من العام الماضي، نتيجة ارتفاع صافي أرباح نتائج التأمين بنسبة 39%، وزيادة إيرادات التأمين بنسبة 67%، بجانب ارتفاع صافي أرباح الاستثمار بنسبة 947% ويعود ذلك بسبب رئيسي إلى تسجيل الشركة أرباحاً رأسمالية من بيع حصتها في شركة بروبيتاز القابضة بلغ 365.9 مليون ريال (355.3 مليون ريال بعد خصم أثر العقد الآجل لصرف عملة الجنية الإسترليني).

ونما إيرادات التأمين بنسبة 66.84% إلى 824.15 مليون ريال في أول تسعة أشهر من العام الجاري، مقارنة بنحو 494 مليون ريال في الفترة المماثلة من العام الماضي، وعزت الشركة ذلك بشكل أساسي إلى نمو أعمالها حسب استراتيجيتها وخطة العمل. المصدر: العربية

**المملكة العربية السعودية:** تضاعف صافي ربح الشركة السعودية لإعادة التأمين "الإعادة السعودية" بأكثر من 10 مرات إلى 399.67 مليون ريال بعد الزكاة في الربع الثالث من العام الجاري مقابل 43.45 مليون ريال في الربع المماثل من عام 2023.

وعلى أساس فصلي ارتفعت أرباح الشركة بنسبة 819.1% مقارنة بصافي ربحها في الربع الثاني البالغ 43.48 مليون ريال.

وقالت الشركة في بيان لـ "تداول السعودية"، اليوم الاثنين، إن ارتفاع صافي الربح يعود إلى نمو صافي أرباح نتائج التأمين بنسبة 88% وارتفاع إيرادات التأمين بنسبة 65%.

كما ارتفع صافي أرباح الاستثمار بنسبة 2439% ويعود ذلك بسبب رئيسي إلى تسجيل الشركة أرباحاً رأسمالية من بيع حصتها في شركة بروبيتاز القابضة بلغت 365.9 مليون ريال (359.5 مليون ريال بعد خصم أثر العقد الآجل لصرف عملة الجنية الإسترليني).

ووارتفع إيرادات التأمين بنسبة 64.7% إلى 341.46 مليون ريال في

## Oman Re Achieves 17% Growth in Reinsurance Revenue Over Nine-Month Period

**Oman:** Oman Re, the Sultanate of Oman’s sole reinsurer, has reported reinsurance revenue of OMR 37.4 million (USD 97.2 million) as of 30 September 2024, representing a robust 17% growth compared to OMR 31.8 million (USD 82.8 million) for the same period in the previous year. The company’s net profit after tax stood at OMR 1.4 million (USD 3.7 million), down from OMR 1.9 million (USD 4.8 million) in the first nine months of 2023.

Natural catastrophe activity in key markets along with a decreasing interest rate environment weighed on net reinsurance results, which totaled OMR 548K (USD 1.4 million) for 9M 2024, compared to OMR 2.1 million (USD 5.4 million) in the same period in 2023. The overall combined ratio stood at 98.2% against 91.1% over the prior year’s comparable period.

The company saw a notable 22% rise in net investment and other income in the first nine months of 2024,

reaching OMR 2.4 million (USD 6.3 million), up from OMR 2.0 million (USD 5.1 million) during the corresponding period last year. As of 30 September 2024, the company’s net equity had grown by 9%, totaling OMR 35.0 million (USD 91.2 million), further solidifying its financial strength.

Romel Tabaja, CEO of Oman Re, commented, “Despite recurrent natural catastrophe events, our disciplined underwriting approach has allowed us to maintain positive net reinsurance results for 9M 2024. The decrease in the discount rate during the period led to a shift from finance income to finance expense for the underwriting results. However, with a strong capital position and favorable market conditions for reinsurance, we remain focused on meeting our annual targets and continuing to deliver value to our stakeholders.”

Source: Company’s website

## QIC Group net profit increase 16% to QAR 525 million

Arabic



**Qatar:** Qatar Insurance Company (“QIC Group”, “QIC”), the leading insurer in Qatar and the Middle East North Africa (MENA) region, has reported a net profit of QAR 525 million for the first nine months of 2024, compared to QAR 453 million over the same period in 2023. Following a meeting of the Board of Directors dated 29 October 2024, which was presided over by Sheikh Hamad bin Faisal bin Thani Jasim Al Thani, Chairman of QIC Group, the Board approved the financial results.

Sheikh Hamad bin Faisal Al Thani, Chairman of QIC Group, stated: “QIC’s strong momentum over the first nine months of 2024 has been reflected in another outstanding set of results. The company has focused intensively on strengthening its position in domestic and MENA markets – where Gross Written Premiums have increased 43%, compared to the same period in 2023. This is evident in the growth coming from its direct GCC business, arising from health and personal lines business, as well as the recognition it has received for offering an unparalleled digital experience to customers – across several business lines – at the region’s most respected industry awards.”

Sheikh Hamad bin Faisal Al Thani added: The reduction in global inflation we have seen this year suggests that the outlook for the macroeconomic climate is becoming more encouraging, though challenges certainly persist. QIC’s long term strategy of reducing exposure to



underperforming international markets – augmented most recently by the strategic restructuring of its UK motor business – positions the Group well to weather the impact of international economic volatility.

Mr. Salem Khalaf Al Mannai, Chief Executive Officer of QIC Group, said: QIC enters the final quarter of the year in excellent shape, having reported robust, consistent and stable consolidated net profits over the past nine months of QAR 525 million. Once again, the company’s continued endeavours towards maximising the benefits of AI technologies in business decision making, process efficiencies and automation have bolstered its already exceptional operational efficiency, and cemented QIC’s position as a market leader in digital innovations.

Mr. Al Mannai added: “The strategic restructuring of our international business is in line with QIC Group’s



strategy to streamline loss-making and low margin businesses and to bring the international operations of the Group back to profitability. This restructuring now positions the Group for greater stability and profitability with controlled exposure to UK Motor as a reinsurer instead of a direct insurer. By successfully completing this restructuring, the Group is confident that it will have a well-diversified and balanced portfolio between its MENA and international business. We are pleased with the outcome of consistent and stable underwriting income with improving combined ratio”.

Mr. Al Mannai further added: “Having already been

named ‘Insurer of the Year in Qatar’ at The MENA IR Awards, QIC was honored to receive the ‘General Insurance Company of the Year’ accolade at the Asset Triple A Private Capital Awards. We are committed to being at the forefront of the industry in this region and to help shape its future – from bringing leading experts in the sector together to explore the impact and promise of artificial intelligence, to making insurance accessible to everyone through engagement initiatives, and ensuring that we uphold our sustainability and ESG imperatives”.

To read more details, please click [here](#).

Source: Company's website

## ارتفاع أرباح /القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين/ بنسبة 282.62 بالمئة

وأشارت البيانات المالية الصادرة عن الشركة إلى ارتفاع ربحية السهم 0.58 ريال قطري في الأشهر التسعة الماضية من العام الجاري، مقابل 0.56 ريال عن نفس الفترة من العام الماضي.

في المقابل، تراجعت الأرباح الصافية لشركة مسعيد للبتروكيماويات القابضة (شركة مساهمة عامة قطرية) بنسبة 33.23 بالمئة في الأشهر التسعة الماضية من العام الجاري، لتبلغ 566.69 مليون ريال، مقابل 848.837 مليون ريال عن نفس الفترة من العام الماضي.

وأظهرت البيانات المالية الصادرة عن الشركة انخفاضاً في ربحية السهم إلى 0.045 ريال قطري في الفترة المنتهية في الثلاثين من سبتمبر الماضي، مقابل 0.068 ريال قطري عن نفس الفترة من العام الماضي.

المصدر: وكالة الأنباء القطرية

**قطر:** قفزت أرباح الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين (شركة مساهمة عامة قطرية) بنسبة 282.62 بالمئة في الأشهر التسعة الأولى من العام الجاري، لتناهز 45.976 مليون ريال، مقابل 12.014 مليون ريال عن نفس الفترة من العام الماضي.

وأظهرت البيانات المالية الصادرة عن الشركة، والمنشورة على موقع بورصة قطر اليوم، ارتفاع ربحية السهم 0.053 ريال قطري في الفترة المنتهية في الثلاثين من سبتمبر الماضي، مقابل 0.014 ريال عن نفس الفترة من العام الماضي.

كما حققت شركة الميرة للمواد الاستهلاكية (شركة مساهمة عامة قطرية) زيادة في صافي الأرباح بنسبة 3.5 بالمئة عن الفترة المنتهية في الثلاثين من سبتمبر الماضي، ليصل إلى 119.203 مليون ريال قطري، مقابل صافي أرباح قيمته 115.172 مليون ريال عن نفس الفترة من العام الماضي.

## أرباح “الخليج للتأمين” ترتفع 11% إلى 60.7 مليون ريال في 9 أشهر

عام 2023. كما بلغت ربحية السهم 0.238 ريال للفترة المنتهية بـ30 سبتمبر/أيلول 2024، مقارنة بربحية السهم 0.215 ريال قطري للفترة نفسها من العام الذي سبقه.

المصدر: مباشر

**قطر:** ارتفعت أرباح شركة الخليج للتأمين التكافلي في التسعة أشهر الأولى من عام 2024 بنسبة 10.52% سنوياً، بحسب بيان لبورصة قطر اليوم الأربعاء.

بلغت أرباح الشركة في التسعة أشهر الأولى من العام الحالي نحو 60.78 مليون ريال، مقابل 54.99 مليون ريال بالفترة نفسها من

## إيه. إم. بست تؤكد التصنيف الائتماني A- مع نظرة مستقبلية مستقرة للبحرينية الكويتية للتأمين

للتأمين ش.م.ك. نظراً لأهمية الشركة كجزء من المجموعة. من جهته، صرح د. عبدالله سلطان – الرئيس التنفيذي للشركة بقوله “بأن الإدارة مسرورة بمناسبة تأكيد تصنيف القوة المالية والتصنيف الائتماني للشركة وشركتها التابعة. حيث إن هذا التصنيف يعكس القوة المالية للشركة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل. وأضاف أن الشركة لها سجل ممتاز من الربحية، ما يعكس الأداء الاستثماري والائتماني المتميز لجميع أنواع التأمين في كل من البحرين والكويت. كما أشار بأن الشركة

**ملكة البحرين:** بعد المراجعة السنوية لأعمال الشركة البحرينية الكويتية للتأمين ش.م.ب.، أكدت مؤسسة إيه. إم. بست العالمية على تصنيف القوة المالية للشركة بدرجة A- (ممتاز) بالإضافة إلى التصنيف الائتماني بدرجة “a-” مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويعكس هذان التصنيفان متانة المركز المالي والأداء التشغيلي للشركة واستدامة أعمالها حسب معايير مؤسسة إيه. إم. بست العالمية، بالإضافة إلى السياسات المناسبة المطبقة من قبل الشركة في إدارة المخاطر المؤسسية التي تواجهها. كما أن هذان التصنيفان يعكسان الدعم الاستراتيجي المهم للقوة المالية لمجموعة الخليج

البحرينية اللتان تحصلان على تصنيف ائتماني بدرجة A- (ممتاز) مع نظرة مستقبلية مستقرة".  
المصدر: أخبار البلاد

البحرينية الكويتية للتأمين وشركتها التابعة شركة التكافل الدولية عدنان الشركتان المحليتان الوحيدتان المدرجتان في سوق التأمين

## 2,768,298 دينار أرباح سوليدرتي 'قبل الضريبة' للفترة المنتهية في 30/09/2024

المنتهية في 30/09/2024 في السوق التأمين الاردني. ومن جانبه، عبر الرئيس التنفيذي للشركة السيد علاء عبدالجواد، ان الشركة تمكنت من الاستمرار في المحافظة على متانة مركزها المالي حيث حققت نمواً ملحوظاً بجميع المؤشرات المالية ومن ضمنها النمو في ايرادات التأمين بنسبة 16% ونمواً بصافي الارباح بعد الضريبة بنسبة 3% مقارنة بنفس الفترة للعام 2023، كما استطاعت الشركة تحقيق نمو في اجمالي الاستثمارات بنسبة 6% ونمواً في اجمالي حقوق الملكية بنسبة 6%، وان تحقيق هذه النتائج تم بالجهود المتواصلة من الادارة والموظفين والمتابعة المستمرة من مجلس الادارة.

المصدر: صفحة الشركة على لينكدان

**الأردن:** أعلنت سوليدرتي- الأولى للتأمين المالية للفترة المنتهية في 2024/09/30 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأمين".

وبلغت إيرادات التأمين 51,059,306 دينار مقارنة مع 44,123,450 دينار بنسبة نمو بلغت 16% مقارنة بنفس الفترة للعام 2023

وقد صرح رئيس مجلس الادارة السيد خالد الشامسي بأن الشركة قد أفصحت عن البيانات المالية للفترة المنتهية في 30/09/2024 وفقاً لمطلوبات معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود التأمين" IFRS 17 وبالتالي تعتبر الشركة أول شركة تفصح عن البيانات المالية للفترة

## BH Assurance: results to 30 September 2024

**Tunisia:** BH Assurance has posted a turnover of 148.6 million TND (48.8 million USD) as at 30 September 2024, up by 14.2% over one year.

Non-life premiums stood at 84.5 million TND (27.8 million USD), against 64.1 million TND (21 million

USD) for the life business.

Incurred losses increased by 51% to 101.7 million TND (33.4 million USD). At 22.3 million TND (7.3 million USD), investment income grew by 13% compared with the same period of 2023.

Source: Atlas Magazine

## أقساط قناة السويس لتأمينات الحياة ترتفع بنسبة 20% لتناهز 604 ملايين جنيه

تقديم خدمات تأمينية متطورة تلبى احتياجات العملاء المتغيرة. و بلغ إجمالي التعويضات المسددة في نهاية العام المالي المنقضي في 30/06/2024 مبلغ 339.15 مليون جنيه مصري، حيث تُولي الشركة اهتماماً بالغاً بتطوير آليات تسوية المطالبات، مما يضمن السرعة والدقة في معالجة ملفات التعويض وفق أعلى المعايير، حيث يتم متابعة اخطارات العملاء بالتعويضات بصورة دورية لضمان استيفاء جميع المستندات اللازمة، مع توفير الدعم الفني لعملاء الشركة طوال رحلة المطالبة.

وأضاف العضو المنتدب للشركة أنه في مجال الاستثمار، فقد شهدت الشركة قفزة نوعية في تطور محافظتها الاستثمارية حيث بلغت اجمالي الاستثمارات 1.74 مليار جنيه خلال 2023/2024 مقارنة بـ 1.48 مليار خلال عام 2022/2023 بزيادة قدرها 17.4% وهو ما يفوق متوسط نمو استثمارات قطاع التأمين مما يعكس نجاح الشركة في توجيه استثماراتها واستغلال الفرص المتاحة في الأسواق المالية بشكل مهني وكفاءة عالية.

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

المصدر: المال

**جمهورية مصر العربية:** تشهد شركة قناة السويس لتأمينات الحياة تطوراً ملحوظاً في حجم الأقساط المباشرة خلال العامين الماضيين، حيث بلغت الأقساط المباشرة 604 ملايين جنيه عن العام المالي المنتهي في 30/06/2024 مقارنة بمبلغ 502 مليون جنيه عن العام المالي المنتهي في 30/6/2023، بمعدل نمو بلغ 20.34%.

تبنى سياسة تسويقية جديدة

وقال الدكتور هشام رمضان العضو المنتدب للشركة إن هذا النمو يعكس تحسناً في أداء الشركة وزيادة في حصتها السوقية، وجاء متسقاً مع تبنى الشركة لسياسات تسويقية جديدة وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

تنفيذ خطة للتحويل الرقمي

وأوضح أن الخطة تشمل إعادة هيكلة التواجد الجغرافي، وتقييمه في ضوء خطط التحويل الرقمي وتطوير منظومة تكنولوجيا المعلومات والتوافق مع متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وبصفة خاصة تنفيذ وتطوير معايير الأمن السيبراني بجانب إعادة هيكلة العمليات الداخلية وتحسين أنظمة المتابعة والتقييم، لضمان

### 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