



التأمين الخليجي

نشرة داخلية

تعنى بالجوانب القانونية والفنية لأعمال
التأمين وإعادة التأمين في دول مجلس
التعاون الخليجي

رقم الصفحة

المحتويات

2	.أخبار تأمينية
10	Interview with Mr. Hatim Maskawala - Managing Director - Badri Consultancy
17	تقرير سوق التأمين الإماراتي 2020م
29	تقرير سوق التأمين السعودي 2020م
73	تقرير سوق التأمين البحريني 2019م
92	رسومات بيانية لسوق التأمين الكويتي عن الفترة -2017 2020م
104	رسومات بيانية لسوق التأمين الكويتي 2020م
107	ندوة "آخر التطورات في الجريمة المالية "



أسس الاسترداد بين شركات التأمين في مجال تأمينات السيارات داخل وخارج الوكالة

انه مما لا شك فيه أن الجهود المضنيه والتي بذلك في تحقيق حلم إصدار اتفاقية أسس الاسترداد بين شركات التأمين في مجال تأمين السيارات ودخولها حيز التنفيذ لا شك أنها موضع الشكر والثناء

إن نجاح جمعية الإمارات للتأمين في إصدار هذه الاتفاقية التي تضم كافة أطراف المنظومة التأمينية قد جاء وليدة حجم وضخامة المشاكل المتعددة التي يواجهها قطاع التأمين في موضوع تسوية التعويضات بين شركات التأمين وإصراراً منها على الوصول لآلية لحل هذه المشاكل مما سيؤدي بلا شك الى الإرتقاء بمنظومة عمل قطاع تأمينات السيارات وينعكس إيجابياً على مستوى أداء شركات التأمين ويضمن سرعة إنجاز المعاملات وتسوية التعويضات فيما بينها الأمر الذي يساهم في استقرار قطاع التأمين إن نجاح هذا المشروع يكتسب أهمية بالغه بأن يكون نظاماً إلزامياً على جميع شركات التأمين التي تمارس أعمال تأمينات السيارات بلا إستثناء حتى تتحقق الغاية المرجوه منه إن تطبيق هذه الإتفاقية في إطار مظلة جمعية الامارات للتأمين بدلاً من اللجوء إلى المحاكم والقضاء وفي إطار ودي ، وبرعاية جهاز الإشراف والرقابة على قطاع التأمين في المصرف المركزي ، سيؤدي الى إستقرار العملية التأمينية داخل الدولة

أكرر شكري وتقديري للجان الفنية بالجمعية ولشركات التأمين الأعضاء

خالد محمد البادي

رئيس مجلس الإدارة

• الإمارات - أخبار تأمينية

- المصرف المركزي - دور مهم لقطاع التأمين في التغلب على تداعيات كورونا

أكد مصرف الإمارات المركزي أن قطاع التأمين في الدولة لعب دورا مهما خلال فترة جائحة كورونا لافتا إلى انه رغم تأثيرها العالمي إلا أن القطاع في الدولة تمكن من التغلب على تداعيات الجائحة (بحسب تقرير حديث تضمن بيانات عن قطاع التأمين)

المصرف المركزي (الذي انتقلت اليه صلاحيات الإشراف والرقابة على القطاع) أرجع أسباب نجاح قطاع التأمين الإماراتي في التغلب على تداعيات الجائحة لخمسة عوامل تشمل حزم التحفيز الموجهة لقطاع التأمين خصوصا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في القطاع المذكور فضلا عن المبادرات المطروحة إضافة إلى البنية التحتية القوية والقدرة على تقديم الخدمات علاوة على تنفيذ خطة الطوارئ في مختلف الشركات العاملة بالقطاع.

أكد المصرف المركزي أيضا أن حزم التشريعات والحوافز الصادرة لقطاع التأمين كان لها منذ بداية أزمة كورونا تأثير كبير في دعم مرونته وضمن استمرارية أعماله وتقليل التأثير عليه عموما

- المصرف المركزي يصدر ضوابط جديدة لبيع منتجات التأمين الادخاري

أصدر مصرف الإمارات المركزي تعليمات جديدة إلى جميع المؤسسات المالية العاملة في الدولة والتي تقدم خطط تأمين تقليدي على الحياة ومنتجات تكافلية للاستثمار والادخار وذلك بهدف أوجب المصرف المركزي على المؤسسات المالية المرخصة الالتزام بسياسات إفصاح وشفافية مكتوبة بطريقة مبسطة ومفهومة باللغتين العربية والانجليزية .

تتضمن هذه السياسات توضيح الرسوم والتكاليف والعمولات التي سيتم فرضها على المتعامل في بداية الاشتراك وطوال المدة الكاملة بما في ذلك تكاليف ورسوم الانسحاب المخطط والمبكر من المنتجات إضافة إلى المخاطر الكامنة التي ينطوي عليها شراء المنتجات بما في ذلك أقصى خسارة محتملة للمحفظة .

طالب المصرف المركزي بموجب التعميم المؤسسات المالية المرخصة بتزويد المتعاملين بإيضاحات مكتوبة بحد أقصى صفحتين من الرسوم البيانية التي تشير إلى كيفية استخدام قسط التأمين المدفوع بما في ذلك النسبة المئوية المستثمرة في الأصول الأساسية ونسبة الخصم للرسوم والعمولات

12.7 نسبة التوطين في قطاع التأمين

تشير احصاءات حديثة صادرة عن مصرف الإمارات المركزي إلى أن عدد المواطنين الذين يعملون في قطاع التأمين في نهاية عام 2020 بلغ 1183 مواطناً يشكلون ما نسبته 12.7% من إجمالي عدد العاملين في القطاع .

كانت هيئة التأمين قبل دمجها بالمصرف المركزي قد أشارت إلى أن عدد المواطنين بالقطاع في نهاية عام 2019 بلغ 1134 مواطناً ومواطنة ما يعني أن العدد الذي تم تعيينه في عام 2020 بلغ 49 موظفاً من مواطنين ومواطنات .

• السعودية - أخبار تأمينية

-سما تتوقع اندماجات جديدة بين شركات التأمين

توقع عبدالله التويجري مدير عام الرقابة على شركات التأمين في المصرف المركزي السعودي أن يشهد عام 2021 عدداً إضافياً من الإندماجات بين شركات التأمين لافتاً إلى أن القطاع وصل إلى مرحلة من النضج جعلت الشركات تدرك مدى الحاجة إلى وجود رؤوس أموال كبيرة مشيراً في الوقت نفسه إلى أنه في ظل وجود عدد كبير من الشركات في القطاع فإن الإندماج يعبر خياراً ممتازاً لتكوين كيانات مالية أقوى ضوابط اعتماد المنتجات التأمينية أصدر البنك المركزي السعودي ضوابط اعتماد المنتجات التأمينية التي تمثل نقلة في إجراءات الموافقة على هذه المنتجات وتهدف هذه الضوابط إلى وضع الإجراءات لتنظيمية والمتطلبات اللازمة قبل تسويق أو بيع المنتجات التأمينية من قبل الشركات على عملائها وتحديد فئات المنتجات التي تتطلب إما موافقة البنك المركزي المسبقة أو إشعاره قبل تسويقها وبيعها

-استقبال الحالات الطارئة

أكد مجلس الضمان الصحي ان الحالات الطارئة من مشتري التأمين الصحي التعاوني سيتم استقبالها في المستشفيات وعلاجها فوراً وذلك بغض النظر عن التغطية التأمينية ودون انتظار موافقة شركات التأمين

-تأمين من تجاوزوا سن الستين

أكد مجلس الضمان الصحي أنه لا يحق لشركة التأمين رفض طلب التأمين لمن أعمارهم تجاوزت 60 عاماً وأوضح المجلس أنه ليس هناك حد أقصى للعمر يلتزم به صاحب العمل عن تأمينه لموظفي شركته

-تأمين المباني السكنية 1.5% من تكلفة إنشاء المبنى

أوضحت وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان قيمة تأمين المباني السكنية وذلك بالتزامن مع قرب تطبيق الكود السعودي للمباني السكنية وذكر المشرف العام على وكالة الأراضي ووكالة الشؤون الفنية بالوزارة حسن الحازمي أن تكلفة التأمين ستكون 1.5% من تكلفة إنشاء المبنى مؤكداً أنه لن يكون هناك تلاعب سواء من ناحية شركات التأمين والوساطة أو المهندسين والمقاولين

يذكر أن تطبيق الكود السعودي للمباني السكنية يبدأ من أول يوليو الجاري على المباني الجديدة والمباني القائمة في حالة الترميم أو تغيير الاستخدام أو التوسعة أو التعديل سواء في القطاع العام أو الخاص

-البنك المركزي السعودي يصدر ضوابط إنشاء وإدارة أوعية مخاطر التأمين الصحي عبر الوسطاء

أعلن البنك المركزي السعودي صدور ضوابط إنشاء وإدارة أوعية مخاطر التأمين الصحي عبر الوسطاء، والتي تهدف إلى تنظيم آلية إنشاء وإدارة أوعية مخاطر التأمين الصحي، وإتاحة التغطيات التأمينية المناسبة بتكلفة منخفضة، وذلك في خطوة تأتي انطلاقاً من جهود البنك المركزي المستمرة لتطوير قطاع التأمين، ولدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتسهيل حصولها على المنتجات التأمينية بتغطيات وأسعار مناسبة

وأفاد البنك المركزي بأن أوعية مخاطر التأمين الصحي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة توفر إمكانية الحصول على أفضل التغطيات التأمينية والأسعار في ظل تنظيمات واشتراطات محددة تضمن التنافسية وجودة الخدمات المقدمة، كما تسمح هذه الضوابط لوسطاء التأمين المرخص لهم من قبل البنك المركزي بإنشاء وإدارة هذا الوعاء بالشكل المطلوب، بناءً على إمكانية الوسيط في التفاوض مع شركات التأمين نيابةً عن المؤمن لهم بما يحقق حصول كل صاحب عمل على التغطية التأمينية المناسبة ووفقاً لمتطلباته

- اعتماد منتج تأمين سفر المواطنين السعوديين خارج المملكة

أعلن البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي بالتعاون اعتماد منتج تأمين سفر المواطنين السعوديين خارج المملكة العربية السعودية متضمناً منافع تُغطي مخاطر الإصابة بفيروس كورونا (كوفيد-19)

ويهدف منتج تأمين سفر المواطنين المغادرين إلى الخارج إلى توفير الرعاية الصحية والتغطية الطبية الكاملة للحالات المصابة بفيروس كورونا (كوفيد-19) في أثناء السفر إلى الدول الأخرى وذلك لضمان سرعة الحصول على الخدمات العلاجية بكل يسر وسهولة. كما يوفر المنتج تغطية الحالات الطبية المهددة للحياة في مختلف دول العالم ، وتغطية مخاطر السفر وما يدخل في نطاقها من إجراءات الحجر الصحي ، وإلغاء الرحلات أو فواتها والمصاريف الطبية والإخلاء الطبي في حالات الطوارئ لا قدر الله

كما صدرت الموافقة لشركة التعاونية للتأمين على طرح هذا المنتج من خلال وعاء تأميني مشترك ، وذلك لتسهيل حصول المواطنين على وثيقة التأمين بألية موحدة عبر مختلف قنوات البيع المتاحة

إضافة منافع تغطية مخاطر الإصابة بفيروس كورونا لوثائق التأمين الصحي السارية للقادمين لغرض السياحة والزيارة

أعلن البنك المركزي السعودي إمكانية إضافة منافع تغطية مخاطر الإصابة بفيروس كورونا (كوفيد-19) لوثائق التأمين الصحي السارية - غير المشتملة على المنفعة - للمؤمن لهم الحاليين القادمين لغرض السياحة والزيارة ، وذلك للفترة المتبقية لتلك الوثائق ، من خلال التواصل مع شركة التأمين المصدرة للوثيقة

وأوضح البنك المركزي أن هذه الخطوة تأتي إلحاقاً بإعلانه المؤرخ في 20/09/1442هـ الموافق 02/05/2021 عن إضافة تغطيات مخاطر الإصابة بفيروس كورونا (كوفيد 19-) لمنتج التأمين الصحي للقادمين من خارج المملكة من غير المواطنين السعوديين (للسياحة والزيارة، والعمرة). كما تأتي حرصاً على صحة وسلامة المواطنين السعوديين والمقيمين على حد سواء وتسهيلاً للحصول على الرعاية الصحية اللازمة

• سلطنة عمان - أخبار تأمينية

-لائحة استثمار أصول شركات التأمين

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان القرار رقم 76 لسنة 2020 بشأن لائحة استثمار أصول شركات التأمين والتأمين التكافلي وتسري أحكام اللائحة على شركات التأمين وشركات التأمين التكافلي وفروع الشركات الوطنية ومكاتب التمثيل التجاري لشركات التأمين خارج السلطنة ما لم يكن هناك ضوابط لاستثمار أصول فروع الشركة الوطنية ومكاتب التمثيل التجاري في الدولة التي تعمل بها

ويجوز للهيئة بموجب أحكام اللائحة أن تحظر على شركات التأمين استثمار أصولها أو أن تفرض عليها قيوداً أو متطلبات استثمار محددة سواء على فئات معينة من الأصول والموجودات القابلة للاستثمار بناء على تقييم الهيئة للممارسات الشركة في إدارة مخاطر الاستثمار

وتوجب اللائحة ألا تقل استثمارات شركات التأمين والتأمين التكافلي داخل السلطنة . عن 70 % من إجمالي الاستثمارات وألا تزيد نسبة استثماراتها خارج السلطنة عن 30

-ملايين ريال استثمارات شركات التأمين 703

أعلنت الهيئة العامة لسوق المال بأن استثمارات شركات التأمين بلغت خلال الربع الثالث من العام الحالي 703 ملايين ريال عماني وجمدت الهيئة الدعوة لشركات التأمين وضع اسياسات وخطط استثمارية سنوية تضمن قدرتها على مواجهة المخاطر الاستثمارية لافتة إلى أن اللائحة التنظيمية الجديدة لاستثمار أصول شركات التأمين والتأمين التكافلي تراعي مقتضيات الوضع الاقتصادي الحالي وتعزز من مرونة الاستثمار في شركات التأمين

- تعزيز وتيرة الإصلاح في قطاع التأمين الصحي بسلطنة عمان

عززت سلطنة عمان وتيرة الإصلاحات الاقتصادية المتعلقة بإعادة هيكلة القطاعات بإقرار تعديل قانوني شركات التأمين التكافلي يركز على فصل التأمين الصحي كنشاط مستقل في تحرك تهدف عبره الحكومة لفتح الأبواب أمام المستثمرين لاستكشاف الفرص الواعدة في هذه الصناعة. وشكل إقرار الحكومة العمانية تعديلات على قانوني شركات التأمين والتأمين التكافلي ، التي تتعلق في مجملها بتنظيم مجال التأمين الصحي باعتباره أحد أبرز المجالات في هذه الصناعة ، خطوة مهمة ستدعم نشاطه خلال السنوات المقبلة ، والمنسجم مع برنامج الإصلاحات الاقتصادية. وتأتي هذه الخطوة بعد أشهر من إدخال إصلاحات شاملة لنظام التأمين الصحي من خلال مشروع متكامل يلزم العاملين في القطاع الخاص والوافدين والزائرين بامتلاك تأمين صحي

-تحديد الحد الأدنى للتصنيف الائتماني لاستثمار أصول شركات التأمين

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان قراراً بتحديد الحد الأدنى للتصنيف الائتماني الآمن للأدوات. جاء إصدار هذا القرار في إطار جهود الهيئة لتعزيز استثمارات قطاع التأمين وآلية التعامل مع المتغيرات الاقتصادية ، وما يفرضه ذلك من تحديات في الجانب الاستثماري المحلي والدولي، حيث تم تحديد التصنيف الائتماني بعد الوقوف على واقع استثمارات شركات التأمين ، وتقييم مدى قدرة الشركات على مواجهة تقلبات الفرص الاستثمارية القائمة ، بالإضافة إلى تحقيق القيمة الاقتصادية الأكبر للسوق المحلية بغية المحافظة على مستوى دور شركات التأمين في تنشيط حركة الاقتصاد باعتبارها واحدة من الأوعية الادخارية والاستثمارية المهمة في منظومة الاقتصاد الوطني

سوق المال تحدث نظام الربط الإلكتروني بين شركات التأمين والشرطة

استمراراً للتطوير والتجسين ومواكبةً للمستجدات التقنية الحديثة ودعمًا لجهود السلطنة فيما يتعلق بالتحول الرقمي، أخذت الهيئة على عاتقها استحداث نظام الربط الإلكتروني eInsurance والذي يحتوي على قاعدة بيانات مشتركة تربط بين شركات التأمين وشرطة عمان السلطانية وحملة وثاق التأمين، حيث أعلنت الهيئة مؤخراً عن طرح مناقصة من أجل تشغيل وصيانة وتطوير النظام الذي أطلق لأول مرة في العام 2008 م وتسعى الهيئة من خلال طرح هذه المناقصة لتعزيز دور التقنية وتعظيم فوائد استخدامها وخصوصاً دور النظام في خدمة حملة الوثائق والأطراف المعنية من خلال منظومة ربط مباشرة وفورية تسهل عملية تسجيل وتجديد ونقل وتصدير المركبات وإصدار الملكيات، كما يوفر النظام لشركات التأمين قاعدة بيانات مركزية تحتوي على بيانات محددة عن السائقين والمركبات مثل بيانات الحوادث والمخالفات المرورية بحيث تستفيد شركات التأمين من هذه البيانات في عمليات الاكتتاب

• البحرين _ أخبار تأمينية

-استراتيجية التأمين الصحي في البحرين

بحث مجلس إدارة صندوق الضمان الصحي استراتيجية التأمين الصحي على الأجنب قبل رفعها إلى الحكومة

يأتي ذلك في إطار سعي مملكة البحرين على تطوير النظام الصحي لضمان واستدامة توفير التغطية الصحية الشاملة للسكان وذلك وفقاً لأفضل المعايير المتبعة عالمياً كما بحث المجلس التعاون بين المجلس الأعلى للصحة وشركات المملكة القابضة لوضع أسس إدارة النظام التأميني ونظم المعلومات التأمينية بمشروع صحي وبحث المجلس أيضاً مقترحا بإنشاء مخزن مركزي استراتيجي للأدوية

• الكويت - أخبار تأمينية

-التأمين الكويتي يجتاز امتحان كورونا

تمكنت شركات قطاع التأمين الكويتي من تجنب التداعيات الاقتصادية السلبية لجائحة فيروس كورونا ومواصلة تحقيق النتائج الجيدة والأرباح خلال العام 2020 مدعومة باستمرار نمو الأقساط المكتتة وارتفاع حصتها من الاستثمار في شركات أخرى بالإضافة إلى ارتفاع الإيرادات التشغيلية والأرباح الفنية خلال فترة التسعة شهور والرابع الثالث من العام المذكور

وتمكنت شركات التأمين الكويتية بحسب مسح لجريدة الانباء من تحقيق أرباح جيدة خلال فترة التسعة شهور الأولى بلغت 31.8 مليون دينار كويتي بتراجع طفيف عن الفترة ذاتها من 2019 الأمر الذي يشير إلى تفادي شركات التأمين الكويتية أي آثار أو تداعيات سلبية لجائحة كورونا





Interview with Mr. Hatim Maskawala - Managing Director Badri Consultancy

1. What is your evaluation of the insurance sector performance in the UAE during the past year 2020 and your initial expectations for the sector performance during the current year 2021?


The year, 2020, proved to be quite profitable for the insurance companies in the UAE. Motor and Medical are the top most underwritten and retained lines of insurance companies in the UAE. A favorable experience in both these lines lead to an increased profitability of the insurance industry.

Due to voluntary and/or compulsory movement restrictions in place during the year, there was a substantial drop in the number of road accidents. Similarly, suspension of elective surgeries and deferment of non-emergency treatments, created a positive impact on profitability of medical insurers.

On the other hand, the adversely impacted products from the pandemic were those linked to Event Cancellation or Denial of Access. However, the UAE insurers tend to highly reinsure exposures from such risks. As a result, the insurance companies in the UAE had a controlled exposure to such risks and the improved performance from Motor and Medical lines more than offset any losses from such exposures.

Going into 2021, the level of uncertainty is still high and the full economic impact is still far from clear. While the loss frequency of road accidents remains below the pre-COVID-19 levels, the insurance companies are providing discounts, impacting the topline. In addition, the brokers are demanding higher commissions and we have heard of commissions in the range of 25% for Motor which are not sustainable in the long term. In addition, the economic uncertainty has led to higher probability of default on receivables.

On the other hand, so far, more than 50% of the UAE population has been fully vaccinated. While this is one of the highest proportions worldwide, the identification of new virus variants and uncertainty of effectiveness of the current vaccines is likely to provide a hinderance on the road to recovery.



2. Through studies and analysis periodically conducted by your organization, what are the most prominent challenges that the UAE insurance sector faced and are still facing, and what are the solutions proposed by you to overcome these challenges?

Due to reduction in business volumes there is tough price competition on the retail lines. While 2020 has been profitable due to lower frequency of claims, the year 2021 will probably see lower average earned premiums with the frequencies going back to pre-COVID levels. One of the other main challenges faced by the insurance companies in the UAE is regarding claim recoveries.

in liquidity in the sector as an aftermath of COVID-19 has exacerbated the problem. After the ban on capitation by third party administrators there is uncertainty on the medical side as well. However, this move is expected to strengthen the medical market and bring in more value to the consumers.

Over the years we have seen increase in the level of regulation which means that now insurance companies have the right technical tools in place like regular actuarial pricing reviews, underwriting reviews, quarterly performance evaluations, etc. With focus from the regulator on solvency, we will see concentration on profitability increasing rather than just running after the topline. This will eventually lead to improvement and way underwriting is done and moving away from an average rate or competition driven premium rating to move sophisticated pricing models that we see in more mature markets.

As brokerage fees go up we will see emergence of new distribution channels like aggregators who are able to provide similar services at much lower fees. This will allow insurance companies to charge the right risk premiums without excessive commission loadings.

Eventually we will see some consolidation through mergers and acquisitions. There have been some examples already in the market and few other in pipeline.

3. How would you evaluate the performance of the UAE insurance sector while facing the implications of Corona pandemic - What are the lessons learned from the pandemic and priorities required from the sector for the post-Corona stage?

UAE insurance sector has proved its resilience by recording a modest GWP growth in 2020 and a considerable profit growth.

The biggest lesson learnt from the pandemic is the importance of a risk management framework and risk-based capital requirements for companies

In addition, rapid adoption of digital technology is imperative

4. To what extent has the Corona pandemic pushed the insurance companies towards digital transformation, and what are your perceptions in this regard for the next few years?

COVID-19 has accelerated digital transformation with digitalization across the entire insurance value chain. From distribution to claims handling and recovery, all the processes are increasingly becoming digitalized, and this is expected to continue in the future.

5. Do you think that the UAE insurance sector has the strength to face any new economic or epidemic crises in the future, and what is required to increase the immunization of the sector during the coming period?

From a capital perspective the UAE insurance sector is well capitalized and has the ability to withstand adverse deviations in performance. For many companies a larger portion of the risk capital comes from Investment risk (42%) as compared to Underwriting Risk (34%). This means that they have more risk of volatility of returns from fluctuations in equity and property markets than actual underwriting. Overall the solvency position of the industry was at 195% in 2019 indicating that it has sufficient capital to withstand adverse deviations.

6. What are your perceptions regarding the expected results of the merger of the Insurance Authority with the UAE Central Bank and the benefits that could the insurance industry in the country gain?

Further strengthening of the regulatory framework for insurance companies is expected. Implementation of better practices and learnings from the banking sector would be passed on to the insurance sector. One of these being that insurtech may be particularly encouraged and regulations around it may be devised as generally the banking industry is more advanced when it comes to using technology.

7. Do you see any indications of new mergers and acquisitions in the insurance sector, and your expectations for that in light of the Central Bank's supervision on the sector?

Mergers and acquisitions are expected to continue or even gain pace during 2021. Previously there was a requirement to provide solvency recovery plans if there was a solvency deficit but this requirement was not enforced. For year end 2020 this was specifically mentioned and the minimum requirements are provided for the recovery plan report which would lead to companies looking at options of improving solvency where a deficit exists and one of these options could be merger. We are seeing many mergers taking place in the Saudi market which had half the number of companies as compared to UAE for a similar market size

8. What is your assessment of the extent to which the UAE insurance sector interacts with the successive developments at the global level in the field of innovation, applications of financial technology, artificial intelligence, etc., and what is required in this regard?

UAE insurers are rapidly adopting to Insurtech services. However, UAE insurance sector is lagging when it comes to using innovative tools for pricing of insurance products. Like using telematics to price motor insurance or even basic claim analytics or process automation.

9. How do you see the relationship between the UAE insurance companies and global reinsurance companies and to what extent the 2021 have the reinsurance contracts been affected by the repercussions of the Corona pandemic and the sharp decline in interest rates?

The UAE insurance industry is heavily reliant on international reinsurance companies for both capacity and technical expertise. Most of the large commercial risks are priced and managed by larger reinsurance companies. While reinsurance companies globally have felt the impact of the pandemic there is still excess capacity available and we still see many reinsurers (even well rated ones) compete ruthlessly for the UAE business.

10. What is your assessment of the health insurance scene in the UAE - the foundations governing it, the problems it faces, and your expectations for price movement in the coming period?

During 2020, the health insurers experienced low loss ratios due to postponement of non-emergency treatments.

The market is highly fragmented with a heavy reliance on TPAs. While using TPAs make sense from a process outsourcing perspective, insurance companies should remember that they still bear the risk. This means they should have effective controls internally to monitor the performance and take corrective actions where required rather than relying solely on the TPA.

Medical fraud and abuse is a major problem faced by the medical sector that keeps the cost of treatment higher than needed. This is an area where insurance companies have not given much attention and we can see improvement in burning costs coming in if this becomes a priority. UAE has one of the best claim data protocols in the regio and the quality of the data that is being captured allows sophisticated analytics. However, insurance companies are not spending enough efforts in this area.

Diagnosis Related Groups billing system was introduced in Dubai with effect from September 2020. This is likely to contain the cost of treatments by improving the efficiency of the providers.

Overall due to the risks introduced by the COVID pandemic and discontinuance of capitation schemes in Dubai we expect the premium rates to rise over the coming period by atleast 10%.

11. Through your observation of the situation in the sector, to what extent have the UAE insurance companies been affected by the repercussions of the stranded ship in the Suez Canal?

Not sure about this at this point in time.

12. Your assessment of the marine insurance scene in the UAE - the importance it represents - the problems it faces in light of the fierce foreign competition and expected future developments?

The UAE insurance companies tend to greatly reinsure commercial lines business. As per the annual report on the UAE Insurance Sector for 2019 published by the Insurance Authority, Marine and Aviation business is only about 25% retained.

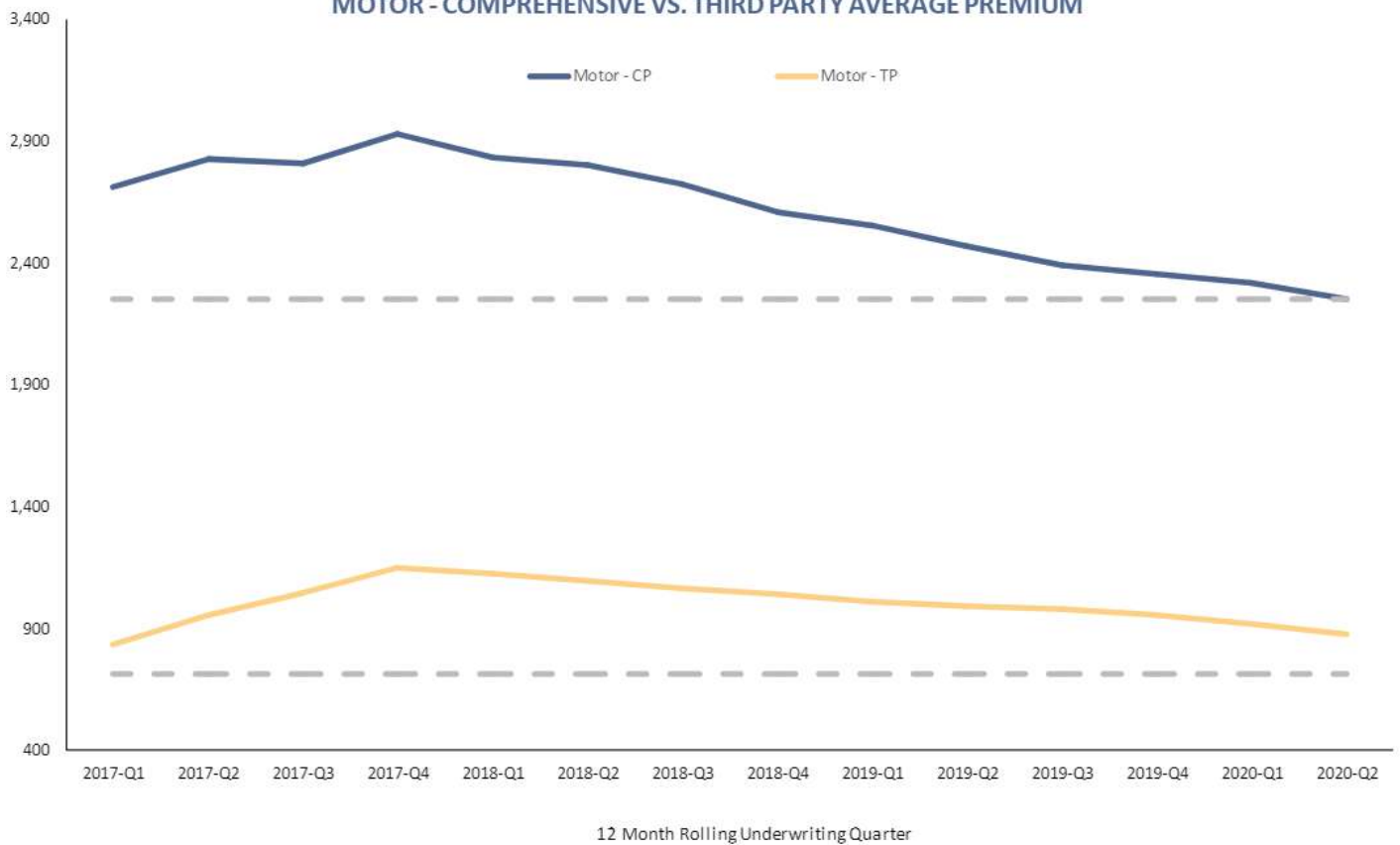
With the ongoing economic slowdown and uncertainty, insurance companies are not expected to increase their exposure in this line.

13. Your assessment of the car insurance scene in the country and to what extent did the consolidated document contributed in reducing the non-technical competition in prices?

Since the introduction of unified motor policy, the motor insurance sector has become very price sensitive. Initially when the unified policy was introduced, we saw an improvement in premium rates and loss ratios improved. However, after that there has been severe price competition and we have seen premium rates go below the 2017 levels. This has also been aggravated by the ability of giving discounts below the minimum rates which is being abused by some companies. The following chart shows the movement of average premiums on a rolling 12-months basis for both Comprehensive and Third party:



MOTOR - COMPREHENSIVE VS. THIRD PARTY AVERAGE PREMIUM



As you can see from the graph the average premiums have started touching (third party) or falling below (comprehensive) the 2017 premium levels.

Due to the reduction in claims in 2020 we did not see the impact of these discounts and the rates have taken a further dip since profitability was good in 2020. Further, seeing the profitability brokers have started demanding unusually high commissions. The reduction in rates along with the increase in brokerage fees and more vehicles on the road after removal of lockdowns is likely to lead to lower profitability or even losses in 2021.

Strategically thought out underwriting and use of dynamic pricing models is gaining importance to secure topline and profitability goals. Insurance companies are realizing that average rates are no longer viable and looking to more advance pricing methodologies like Generalized Linear Modeling and Machine Learning methodologies which utilize multiple rating variables and allow for the correlation between those variables.

MARKET MONITOR - UAE

UAE INSURANCE INDUSTRY REPORT 2020

BASED ON AUDITED FINANCIAL STATEMENTS OF 2020



Despite Covid 19, UAE Insurance industry stays resilient and records profit increase for the fourth consecutive year.

APRIL 2021

Table of Contents

- Market Overview 01
- Regulatory Updates 08
- Market Updates 10

The Gross Written Premium, Net Profit, and the Total Equity for the 30 listed insurance companies are shown in Exhibit 1.

The other 32 companies operating in UAE are not listed and hence excluded from this report.



Market had a smaller growth in 2020 compared to 2019. This is primarily due to the impact of COVID-19 leading to discounts on premium. Despite that, the market still grew modestly showing the resilience of the UAE Insurance industry.

15 of the 30 companies showed an increase in GWP in 2020 over 2019. Orient Insurance Company and Abu Dhabi National Insurance Company both continued to retain top two positions respectively.

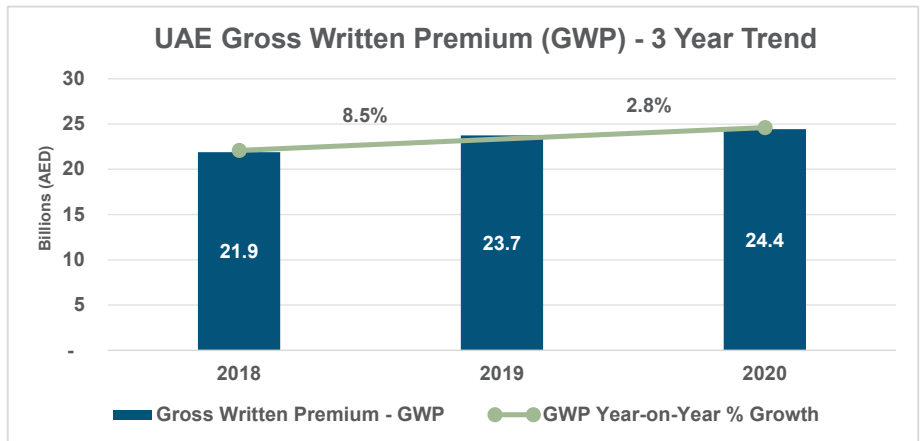


Net Profit has shown a 17.4% increase to AED 1,842m during 2020, compared to 19.4% in 2019. The increase in the Net profits during the year 2020 is primarily driven by favorable claims experience, majorly for motor and medical insurance resulting from COVID-19 related lockdowns and movement restrictions.

MARKET OVERVIEW

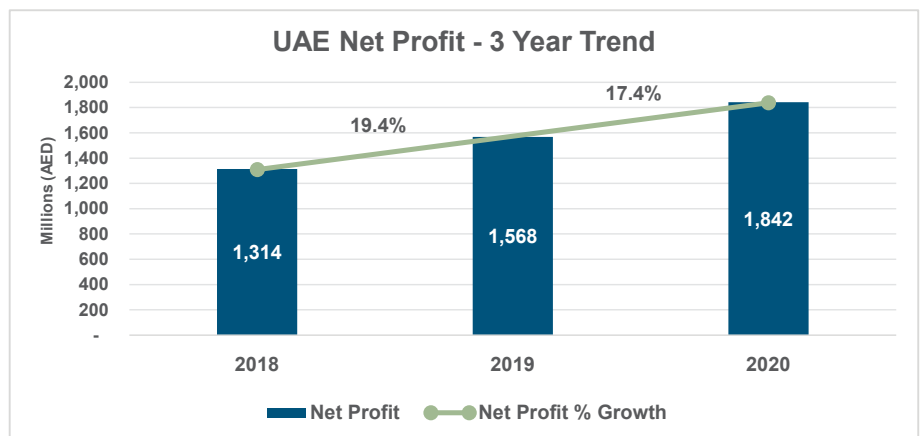
The UAE insurance market continued its trend for the fourth consecutive year with an overall increase in their profitability along with a premium growth in 2020. Based on the audited disclosures of 30 UAE insurance companies listed on the Abu Dhabi Securities Exchange (ADX) and Dubai Financial Market (DFM), the Gross Written Premium (GWP) grew by 2.8% to AED 24.4b during 2020 following an increase of 8.5% in 2019. The premiums showed an increase primarily because of the high volume of insurance business written in the first quarter of 2020 and general inflation in premiums especially related to medical premiums. However, the increase in premiums has been lower as compared to 2019 because of the COVID-19 pandemic and the various discounts offered by the insurers during this period.

Graph 1 - Gross Written Premium (AED Billions)



On a net profit basis, the industry continued to improve for the fourth year in a row achieving a net profit of AED 1,842m for 2020, compared to a net profit of AED 1,568m in 2019, an increase of 17.4%. The increase was primarily due to lower volume of claims received during different parts of the year because of COVID-19 related lockdowns and movement restrictions. This was slightly offset by an overall reduction in investment returns during the year.

Graph 2 - Net Profit (AED Millions)



Only 1 of 30 listed companies had a net loss during 2020, compared to 3 companies posting a loss in 2019.



The impact of the outbreak of COVID-19 continues to progress and evolve. Due to the limited information available on the pandemic, the results are subject to a substantially greater than usual level of uncertainty which may have resulted in more conservatism in reserve setting process offsetting further increase in profits.

Orient Insurance Company (OIC) and Abu Dhabi National Insurance Company (ADNIC) continued to lead the overall profitability of the insurance sector in the UAE during 2020 with 21 out of the 30 companies improving their results since 2019. OIC and ADNIC are followed by Oman Insurance Company and Al Ain Al Ahlia Insurance Company respectively maintaining the third and fourth positions since 2019.

Al Khazna Insurance Company continues to be loss making during 2020. Takaful Emarat and Arabian Scandinavian Insurance Company, both of which were loss making 2019 turned profitable in 2020.

All the 9 Takaful operators made profits in 2020 compared to only 7 being profitable in 2019.

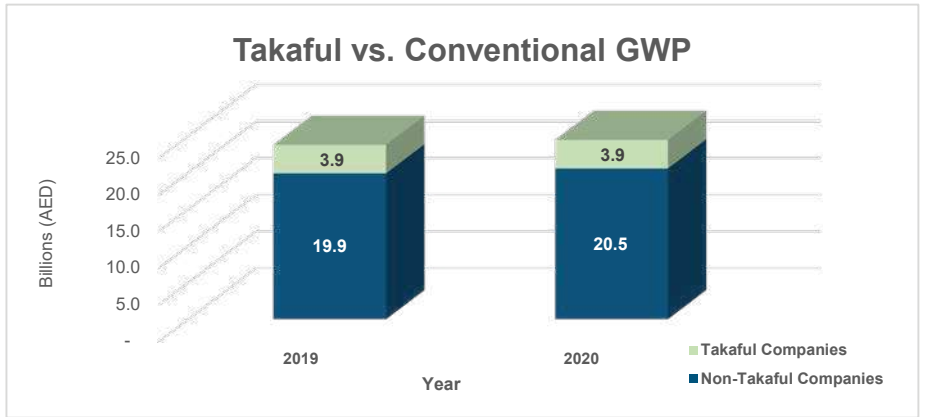
22 of the 30 companies experienced an increase in total equity, with the total for the 30 companies having a growth of 4.2% during 2020.



In line with growth in profitability, total equity continued to show a growth for the fourth consecutive year.

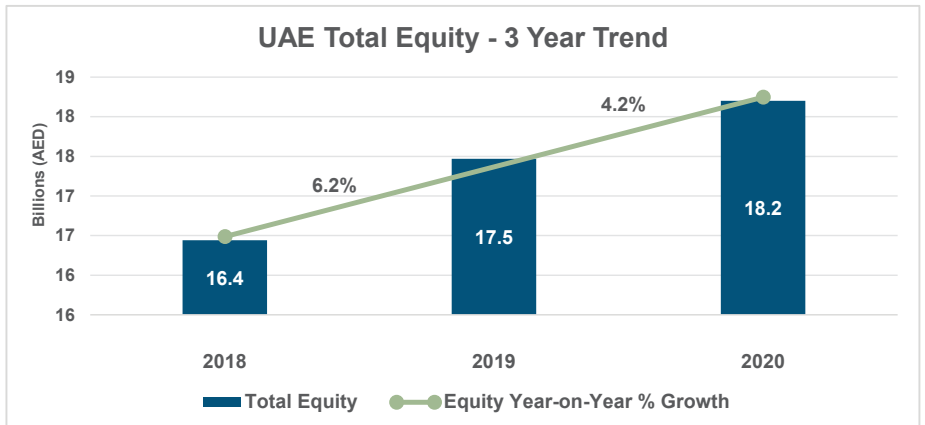
Takaful companies saw a very modest growth in their top line in 2020 of 0.3% in comparison to 3.3% increase for the traditional players. Total GWP for Takaful operators now stands at AED 3.9b compared to AED 20.5b for traditional companies.

Graph 3 - Takaful vs Traditional GWP



The Total Equity had an increase of 4.2% in 2020 compared to a 6.2% increase in 2019. The total equity for the 30 companies grew from AED 17.5b in 2019 to AED 18.2b at year-end 2020.

Graph 4 - Total Equity (AED Billions)





The net profit ratio for all companies is converging to the 2% to 30% range, with only 8 companies achieving a profit ratio of 30% and above.

It is important to note that companies are not consistent in reporting their financial results. For example, some companies subtract general expenses to reach their underwriting profit but others do not. This makes industry comparisons difficult at best and can cause misleading indications of profitability for some companies. Hence, we have not included underwriting profit of the companies in our report.

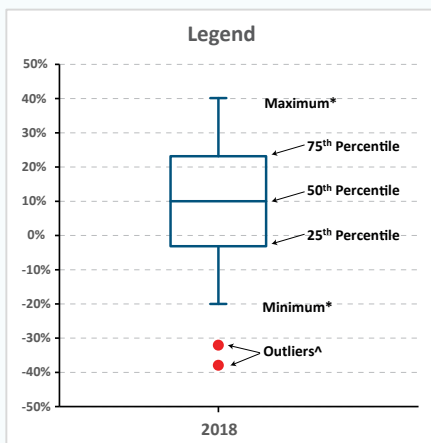
The market continues to show its positive trend of growth in profitability. However, the gap in the profit margins between the 1st and 3rd quartile has increased slightly further indicating increased volatility.

The return on total equity has been positive for all companies except one. The interquartile range of the return on total equity has decreased in 2020, implying stability in the results' volatility.

The total equity to assets ratio has remained in the similar interquartile range as compared to 2019.



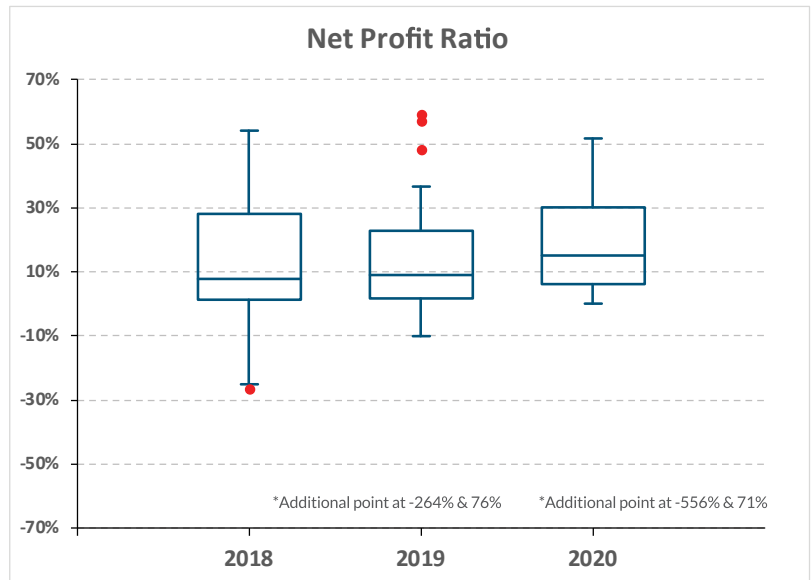
The market return on total equity is 10.3% for 2020 year-end results compared to 9.3% for 2019.



* Largest / smallest value within 3 times the range from the 25th to 75th percentiles.

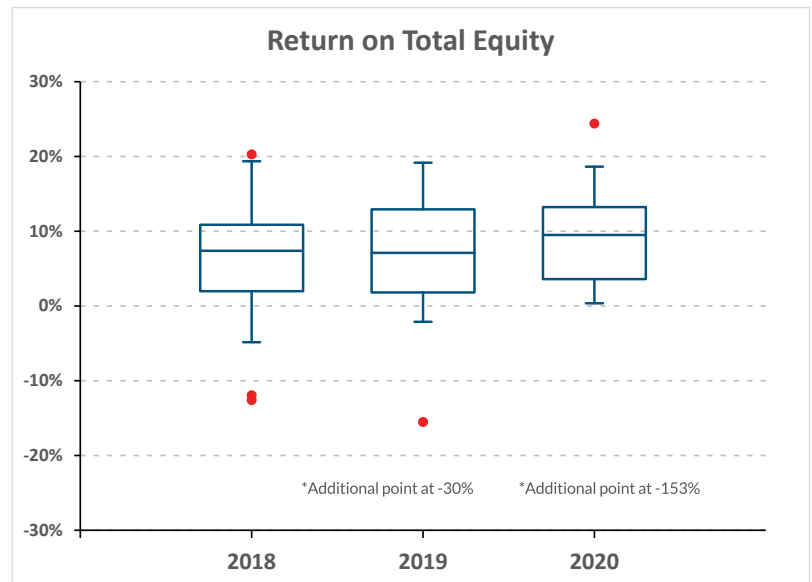
^ Values outside 3 times the range from the 25th to 75th percentiles.

Graph 5 - Distribution of Net Profit Ratio



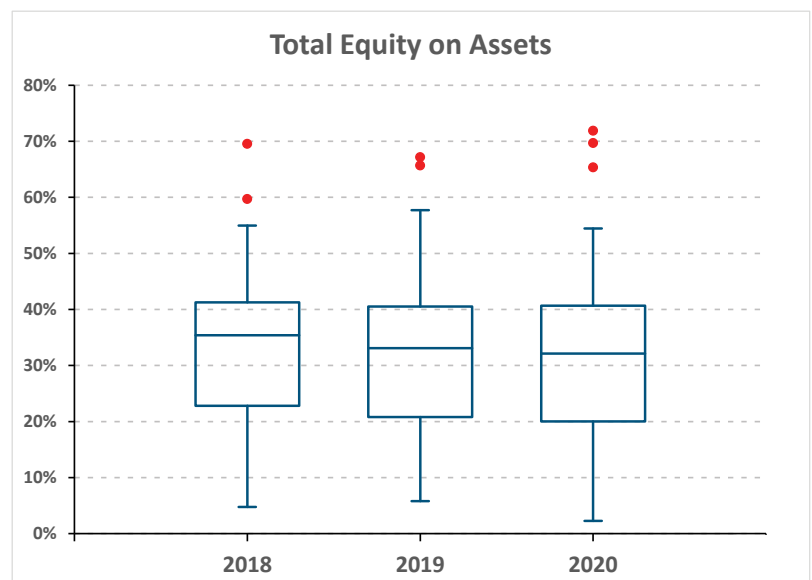
Net Profit Ratio = Net Profit / Gross Written Premium

Graph 6 - Distribution of Return on Total Equity



Return on Equity = Net Profit / Average Equity

Graph 7 - Distribution of Total Equity to Assets



Total equity on Assets = Total Equity / Assets

As seen in Graph 8, both the interquartile range and the median of Liabilities to Total Equity ratio has been increasing from 2018 to 2020.

Further, Liabilities to Assets ratio has remained largely unchanged despite some increases in the outliers.

The market average Retention Ratio has reduced from 42% in 2019 to 40% in 2020, similar to the reduction seen from 2018 to 2019. The trend, therefore, appears to be one of retaining less premium and risk.

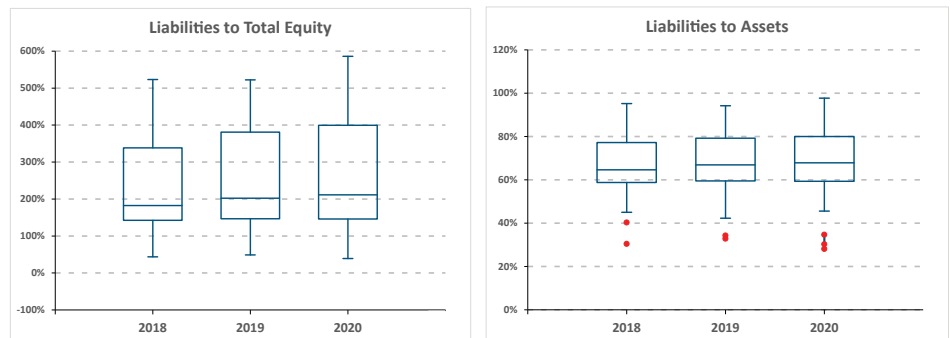


The reduction in retention ratio is mainly due to some of the bigger companies retaining lesser compared to 2019. The range of retention between the 75th percentile and 25th percentile has increased.

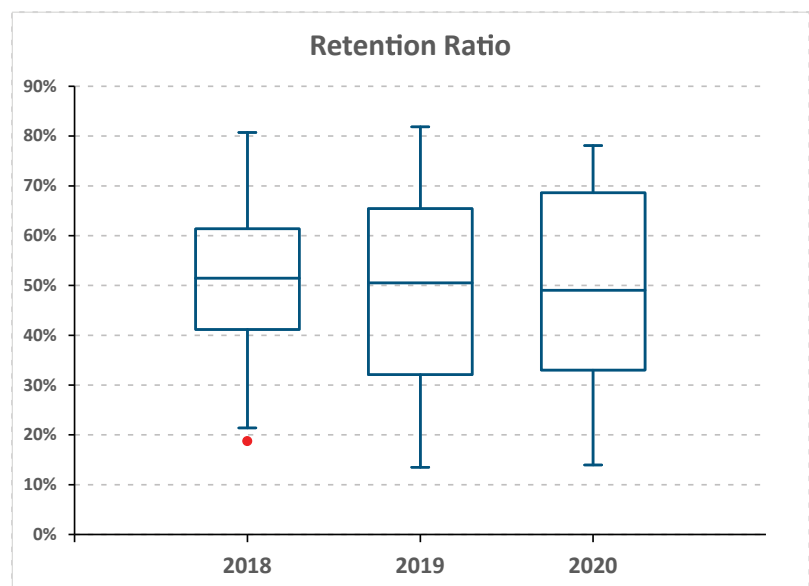
The Commissions Incurred Ratio have remained broadly similar to 2019 at around 9%. Whilst there is an increase in the range of commission ratios, this is offset by a decrease in the outlier versus 2019, thereby reducing the market average. By way of comparison, the 2019 average was 9.2% driven by an even narrower range, and some outliers at the bottom end of the scale. The average came out to be 8.9% for 2020.

Note:
We have used the Net Profit before Other Comprehensive Income throughout this report.

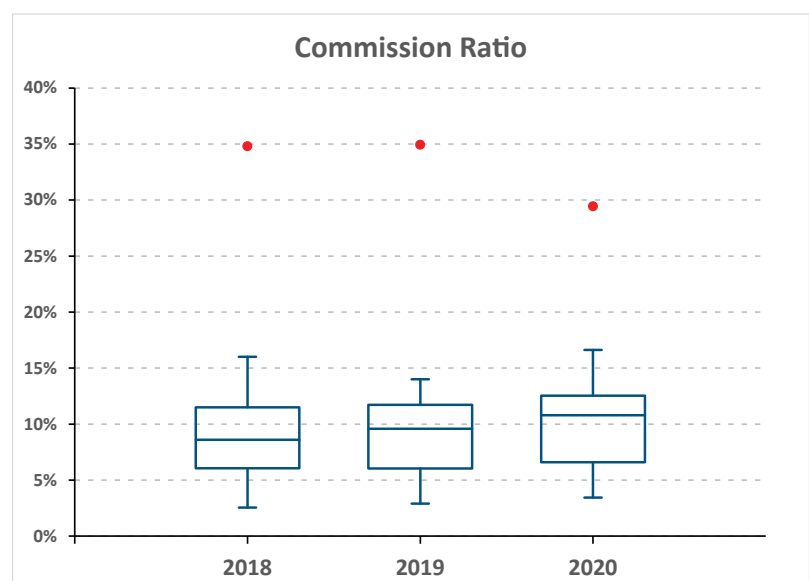
Graph 8 - Distribution of Liabilities to Total Equity and Liabilities to Assets:



Graph 9 - Distribution of Retention Ratio



Graph 10 - Distribution of Commissions Incurred Ratio



Overall, the average Investment Return in 2020 reduced compared to the return in 2019.



Average investment returns reduced from 8.5% in 2019 to 7.8% in 2020. The range is broader compared to 2019 signifying higher volatility in investment returns.

The overall market loss ratio performance has been broadly stable averaging 59% over the last three years. Whilst only 1 company exceeded 100% loss ratio, we believe the continued improvement is mainly attributable to the claims experience in year 2020 due to the pandemic as well as regulatory changes by the Central Bank of UAE such as improvements in pricing for certain lines of business and enhanced technical awareness including requirements for higher level of actuarial input. Al Khazna Insurance Company showed a loss ratio of 181% in 2020, because of very high claims observed in 2020 compared to 2019.



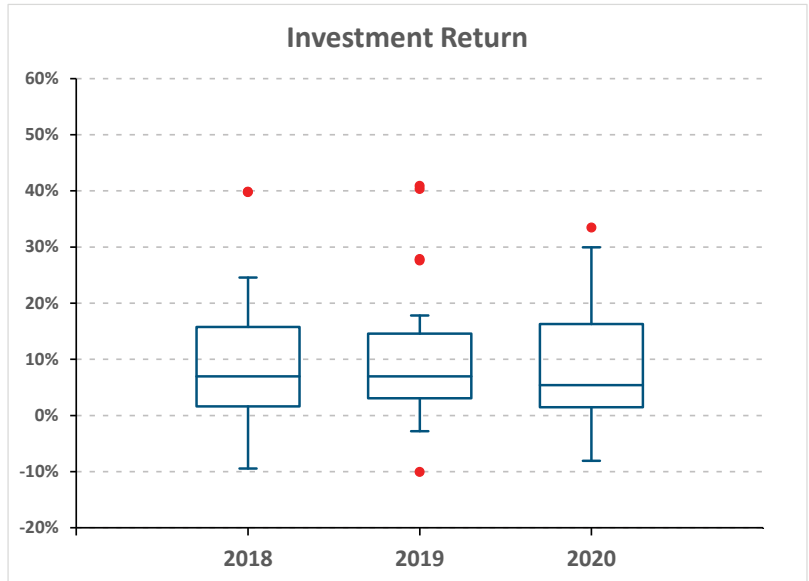
The net combined ratio improved by 2.5% having reduced from 83.9% in 2019 to 81.4% in 2020.

Both the 25th and 75th percentiles for the net combined ratio have reduced from 2019, indicating overall better performance.

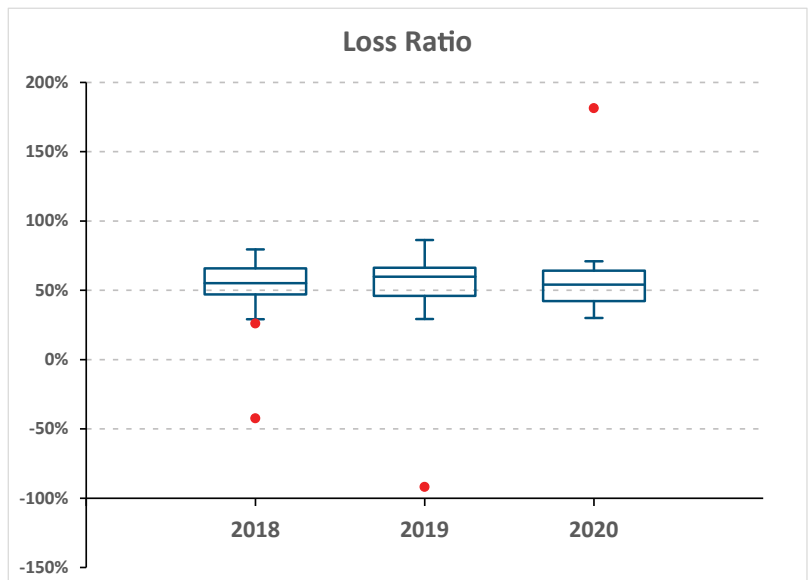
Please note the ratios used:

- Net Profit Ratio = Net Profit / Net Earned Premium
- Return on Equity = Net Profit / Average Total Equity
- Retention Ratio = Net Written Premium / Gross Written Premium
- Commission Ratio = Commission Incurred / Gross Written Premium
- Investment Return = Investment Income / Net Earned Premium
- Loss Ratio = Net Claims Incurred / Net Earned Premium
- Net Combined Ratio = 1-(Net Profit / Net Earned Premium)

Graph 11 - Distribution of Investment Return



Graph 12 - Distribution of Loss Ratio



Graph 13 - Net Combined Ratio

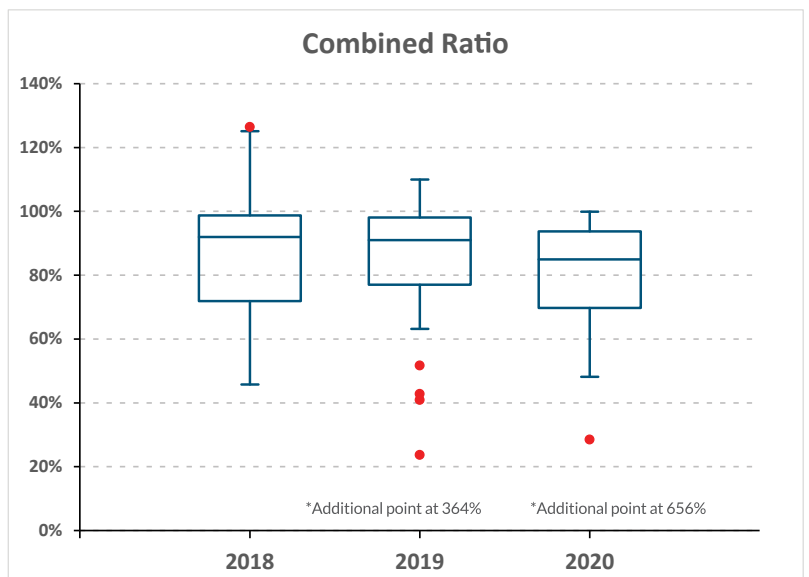


EXHIBIT 1

GWP, NET PROFIT AND TOTAL EQUITY (AED MILLIONS)

Insurance Company	GWP		Net Profit		Total equity	
	YE 2020	YE 2019	YE 2020	YE 2019	YE 2020	YE 2019
Orient Insurance (Audited)	4,247	3,881	430	425	3,422	3,124
Abu Dhabi National Insurance Company (Audited)	4,012	3,756	371	284	2,507	2,296
Oman Insurance Company (Audited)	3,585	3,545	197	191	2,072	1,916
Al Ain Al Ahlia Insurance Company (Audited)	1,207	1,154	76	58	1,170	1,160
Islamic Arab Insurance Company (Audited)	1,167	1,106	157	60	910	845
Emirates Insurance Company (Audited)	1,040	1,147	108	113	1,077	1,109
Dubai Insurance Company (Audited)	919	971	55	76	522	541
Al Buhaira National Insurance Company (Audited)	910	867	24	22	675	654
Union Insurance Company (Audited)	868	927	7	21	331	326
Takaful Emarat (Audited)	614	606	0	(39)	114	107
National General Insurance Company (Audited)	579	536	46	17	490	457
Al Sagr National Insurance Company (Audited)	511	407	6	5	320	316
Ras Al Khaimah National Insurance Company (Audited)	492	615	13	4	203	190
Dar Al Takaful (Audited)	439	403	23	5	145	128
Abu Dhabi National Takaful Company (Audited)	425	489	78	73	458	449
United Fidelity Insurance Company (Audited)	353	221	4	1	75	76
Alliance Insurance (Audited)	323	285	42	49	527	515
National Takaful Company (Audited)	322	345	18	13	104	94
Dubai National Insurance & Reinsurance Company (Audited)	317	381	55	58	507	569
Al Wathba National Insurance Company (Audited)	307	250	15	6	723	766
Orient UNB Takaful (Audited)	301	255	6	1	193	187
Al Dhafra Insurance Company (Audited)	290	324	55	71	389	391
Methaq Takaful Insurance Company (Audited)	282	283	8	4	92	84
Al Fujairah National Insurance Company (Audited)	247	275	37	31	315	284
Dubai Islamic Insurance & Reinsurance Co. (Audited)	229	250	19	9	84	73
Insurance House (Audited)	217	236	11	16	136	132
Arabian Scandanavian National Insurance Company (Audited)	109	141	29	(6)	319	289
Axa Green Crescent Insurance Company (Audited)	45	46	2	0	125	121
Sharjah Insurance Company (Audited)	43	44	12	15	187	194
Al Khazna Insurance (Audited)	20	0	(64)	(14)	9	74
Total	24,419	23,746	1,842	1,568	18,201	17,468

PLEASE NOTE:

As per 2020 audited statements, 2019 results for some companies have been restated due to change in accounting policies or reclassification of certain line items. Furthermore, 2020 final results in the 2020 audited reports have changed for some companies from the preliminary financial statements. Hence, we have used the most recent published figures above.

EXHIBIT 2 PREMIUM RANKS BY COMPANY

Insurance Company	Market Share		Market Share Rank		
	YE 2020	YE 2019	YE 2020	YE 2019	Change
Orient Insurance (Audited)	17.4%	16.3%	1	1	0
Abu Dhabi National Insurance Company (Audited)	16.4%	15.8%	2	2	0
Oman Insurance Company (Audited)	14.7%	14.9%	3	3	0
Al Ain Al Ahlia Insurance Company (Audited)	4.9%	4.9%	4	4	0
Islamic Arab Insurance Company (Audited)	4.8%	4.7%	5	6	+1
Emirates Insurance Company (Audited)	4.3%	4.8%	6	5	-1
Dubai Insurance Company (Audited)	3.8%	4.1%	7	7	0
Al Buhaira National Insurance Company (Audited)	3.7%	3.7%	8	9	+1
Union Insurance Company (Audited)	3.6%	3.9%	9	8	-1
Takaful Emarat (Audited)	2.5%	2.6%	10	11	+1
National General Insurance Company (Audited)	2.4%	2.3%	11	12	+1
Al Sagr National Insurance Company (Audited)	2.1%	1.7%	12	14	+2
Ras Al Khaimah National Insurance Company (Audited)	2.0%	2.6%	13	10	-3
Dar Al Takaful (Audited)	1.8%	1.7%	14	15	+1
Abu Dhabi National Takaful Company (Audited)	1.7%	2.1%	15	13	-2
United Fidelity Insurance Company (Audited)	1.4%	0.9%	16	26	+10
Alliance Insurance (Audited)	1.3%	1.2%	17	19	+2
National Takaful Company (Audited)	1.3%	1.5%	18	17	-1
Dubai National Insurance & Reinsurance Company (Audited)	1.3%	1.6%	19	16	-3
Al Wathba National Insurance Company (Audited)	1.3%	1.1%	20	23	+3
Orient UNB Takaful (Audited)	1.2%	1.1%	21	22	+1
Al Dhafra Insurance Company (Audited)	1.2%	1.4%	22	18	-4
Methaq Takaful Insurance Company (Audited)	1.2%	1.2%	23	20	-3
Al Fujairah National Insurance Company (Audited)	1.0%	1.2%	24	21	-3
Dubai Islamic Insurance & Reinsurance Co. (Audited)	0.9%	1.1%	25	24	-1
Insurance House (Audited)	0.9%	1.0%	26	25	-1
Arabian Scandanavian National Insurance Company (Audited)	0.4%	0.6%	27	27	0
Axa Green Crescent Insurance Company (Audited)	0.2%	0.2%	28	28	0
Sharjah Insurance Company (Audited)	0.2%	0.2%	29	29	0
Al Khazna Insurance (Audited)	0.1%	0.0%	30	30	0



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

REGULATORY UPDATES

Insurance companies are now regulated by the Central bank of the UAE (CBAUAE), which assumed responsibility for insurance regulation from the Insurance Authority effective from 1st January 2021.

The second IFRS 17 Financial Impact Assessments were due by 31 March 2021. They were based on data up to 2019 and the expectation is that they have been completed to a demonstrably higher standards than the Financial Impact Assessment completed in 2020 on a “best-efforts” basis.

2021 enhanced reporting requirements were highlighted in Circular No. 47 of 2020:

- **Financial Condition Reports (FCRs)** should cover a period of at least 3-5 years to be meaningful, the actuary must include a section on “Inspections”, comment on progress made on the previous recommendations, and enhance information in the FCR in order to address inadequacies around reinsurance, risk management, reserving, pricing, profitability analysis and investment analysis.
- **Quarterly Actuarial Certificates** should be enhanced to show:
 - Outstanding salvage & subrogation reserves separately,
 - Compare previous gross and net reserve estimates against latest indications with explanations for the movement between quarters,
 - Show and explain the differences between reserves recommended by the actuary and those booked by the company,
 - Explain key assumptions used and extent of actuarial review when filling in the solvency forms,
 - Explain movement in solvency margins between the quarters and recommendations in case of solvency breaches including a comparison of the actual solvency position with the projected one."



- **Solvency Recovery plans (for insolvent companies)** should realistically demonstrate that the Company is expected to become solvent as per the required timelines of Section (2) Article (8) of the Financial Regulations. The Plan should be certified by the appointed actuary of the company and its board of directors, before being submitted to the CBUAE.
- **Pricing & Underwriting performance reports** should be enhanced. The CBUAE has issued Circular No. 26 in August 2020, on the Additional Technical and Regulatory Requirements concerning the Actuarial Review of Pricing Policies applied by companies in the classes of Property and Liability Insurance. These requirements intend to increase the business awareness amongst the top executives of the companies and raise the level of compliance. Some of the additional requirements to be complied by the Appointed Actuaries include:
 - Analysis of TPA arrangements.
 - Analysis of the extent of compliance with the minimum and maximum tariffs stipulated by the IA.
 - Expense Study analysis and analysis of the extent of conformity of pricing process to the overall strategic goals and business plans of the company.

It is expected that these developments will support future IFRS 17 implementation and reporting needs.

From the year-end 2021 onwards, a separate External Audit Opinion will be required on the operating effectiveness of the Internal Controls over Financial Reporting (ICFR). To achieve this requirement, implementation of ICFR will be done in two phases: Phase I (Gap Analysis for year-end 2020) and Phase II (Management fixing the gaps and testing the operational effectiveness of the implemented ICFR during 2021)

With CBUAE assuming responsibility for the insurance regulations, increased focus is expected to be on the compliance with Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT) regulations. Semi-annual reports are required to be submitted by the Compliance officers on review of internal systems and procedures for AML & CFT.

The CBUAE continues to collect weekly and monthly data to monitor the industry's exposure to covid19. In addition, further discounts were allowed for motor insurance, up to 50% for key workers, and it appears the market responded to support these initiatives.

MARKET DEVELOPMENTS

IFRS 17

We expect the focus on IFRS 17 implementation to continue during 2021. The International Accounting Standards Board (IASB) extended the IFRS17 implementation date by one year, effective for accounting periods starting 1 January 2023. Despite the one-year extension, IFRS 17 implementation continued to be one of the major focus areas for the Insurance Industry in the UAE. Although implementation momentum appeared to have slowed down in the first half of 2020 due to COVID, indications are that it picked up again from Q3 2020 onwards.

The first IFRS 17 financial impact assessment (or 2020 FIA) was completed in Q1 2020, and the second (2021 FIA) was due by 31st March 2021. The CBUAE issued an industry report summarizing the key findings from the 2020 FIA in Q3 2020. The CBUAE has indicated that for the 2021 FIA it is looking for evidence that companies have progressed from their level of knowledge and approach taken for methodology and assumptions used to generate the numbers submitted in the last 2020 FIA, which was understandably on a best-efforts basis. This expectation is because companies have now had one further year of implementation experience and the IFRS 17 Standard is now final. This is expected to have led to a greater involvement of the companies' senior management in validating the assumptions, methodology and results.

During 2020, market players actively started their Design and Implementation phase, with most focusing on designing their policies, testing different approaches and methods, and exploring the most efficient and cost-effective IT and operating system requirements. It appears that **companies have not yet finalized their approach to IFRS 17 transition balance sheets** (i.e., day-one profits and equity position), which is very critical for IFRS 17. Based on results for our clients in UAE and other GCC countries, as well as the 2020 FIA Report issued by the CBUAE, the net liabilities are estimated to increase mainly due to Risk Adjustment being applied over and above best estimate reserves. The other drivers are changes in methodology leading to mismatches between gross liabilities and the reinsurance asset, being offset to some extent by the impact of discounting the liabilities.

The major impact of IFRS 17 implementation is likely to be managing the operational **aspects rather than the financial impacts**. This is according to the CBUAE's 2020 FIA report, and reflects the short-tailed nature of majority of the business underwritten in the UAE. All the functions and processes within the company need to work in an integrated manner. As such, the CBUAE is now also focusing very heavily on issues arising from the design and implementation phase in its recently announced 2021 FIA exercise. The CBUAE is now actively asking management to explain how the operational aspects are going to work, i.e., the detail that underlies the IFRS 17 project updates submitted every quarter. We believe this indicates that the CBUAE will be taking a more active interest in IFRS 17 implementation during 2021 and 2022.

During the second half of 2020, the CBUAE also set up an IFRS 17 Working Group in association with the Emirates Insurance Association, with participants from insurance companies, audit firms as well as actuarial and other consultancies. Four different sub-groups investigated issues relating to the risk adjustment, aggregation, financial reporting, and reinsurance. Another sub-group was recently set-up to tackle Takaful-specific issues. The main objectives of the Working Group are knowledge sharing, brain storming, exploring the practical issues and challenges and finding practical solutions, increasing engagement between the CBUAE and the industry through open dialogue. This is a welcome development in our view.

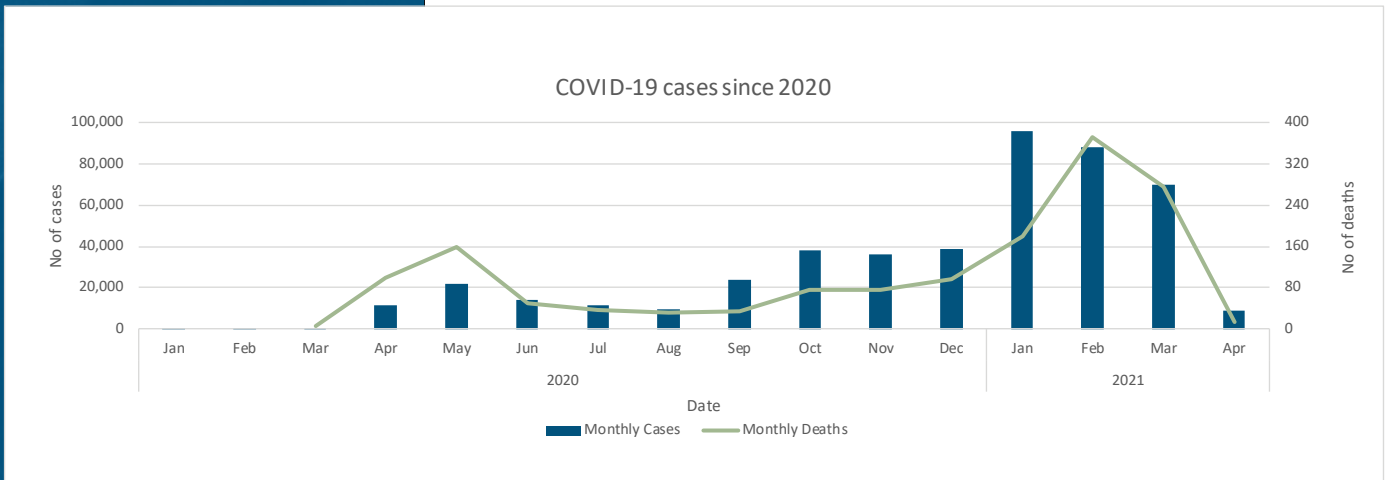
MARKET DEVELOPMENTS

Health and Motor industry updates across the UAE

During 2020, most UAE health insurers have had lower loss ratios compared to 2019. There was a sharp drop in claims in the second quarter of 2020, driven by the measures taken by government authorities to contain the spread of the COVID-19 virus. These measures included the national sterilization programme, suspension of elective surgeries, and non-emergency treatments, etc. The subsequent months saw an increase in the utilization of medical services as elective services resumed. An increase in telehealth services was observed in 2020 as healthcare providers implemented digital alternatives to treat non-emergency patients.

Though the frequency of COVID-19 cases increased throughout the year, the cost of cases was controlled in Dubai as Dubai Health Authority (DHA) implemented uniform rates for COVID-19 treatment based on the severity classification by case.

The ongoing impact of the pandemic on the UAE healthcare system in 2021 is uncertain. The DHA again restricted elective and non-urgent surgeries on 21st January 2021 due to the high COVID-19 case numbers in the country following the winter holiday period. The graph below shows the number of confirmed COVID-19 cases each month during 2020 up to the end of March 2021, along with the number of COVID-19 deaths across the UAE.



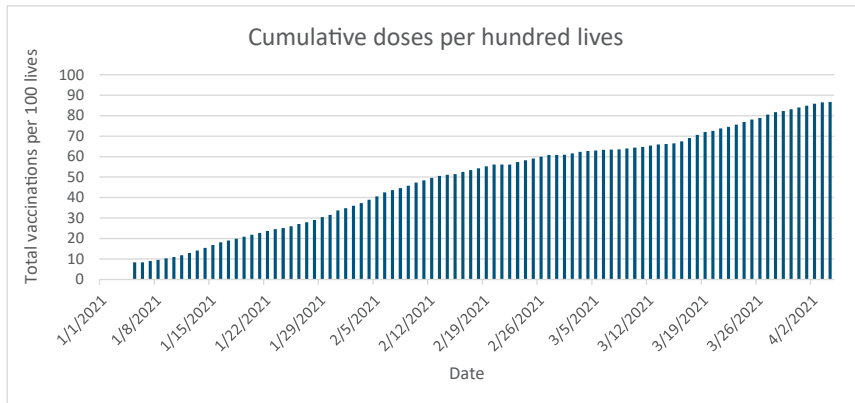
Source - "Our World in Data", Date accessed - 06/04/2021

However, the UAE is one of the global leaders in rolling out the COVID-19 vaccinations, with four vaccinations approved for use in the country and more than 8 million doses given by the end of March 2021. The country is aiming to vaccinate the entire eligible adult population before the 4th quarter of 2021. The development of multiple variants of the virus globally may impede the effectiveness of the vaccination and recovery efforts as, while research is ongoing, it seems that some vaccines may be less effective against new strains..

Sources:

- <https://ourworldindata.org/coronavirus/country/united-arab-emirates>
- <https://graphics.reuters.com/world-coronavirus-tracker-and-maps/countries-and-territories/united-arab-emirates/>
- <https://covid19.ncema.gov.ae/en>
- <https://www.arabnews.com/node/1826821/middle-east>

The graph below shows the cumulative number of COVID-19 vaccinations per 100 lives from January to March 2021 in the UAE.



Source - "Our World in Data", Date accessed - 06/04/2021

Sources:

<https://ourworldindata.org/coronavirus/country/united-arab-emirates>

Changes to reimbursement for health services:

In non-pandemic related news, the DHA announced the implementation of Diagnosis Related Groups for inpatient billing across all hospitals in the Emirate with effect from September 2020. This announcement follows a four-year consultation and shadow billing period. The introduction of DRG billing is expected to assist with improving the efficiency of providers by encouraging bundling of services and thus controlling cost and over utilization.

In March 2021, the Department of Health, Abu Dhabi released a circular detailing the timelines for the implementation of the reimbursement reform in the Emirate. The circular details release dates and market consultation dates for the new IR-DRG v3.3 grouper, base rates and adjustors leading up to full implementation of the inpatient reimbursement reform by 1 January 2022.

Source:

<https://www.doh.gov.ae/-/media/1DC01332A3D74E8793B5E93C24DD6880.as hx>

Motor industry update

For the Motor Industry, 2020 has been an exceptional year with unexpected favorable claims experience, especially in Q2 and Q3 of 2020 due to complete / partial lockdown and compulsory or voluntary restriction on movement leading to lesser number of accidents. As a result, most of the insurance companies offered discounts on renewals in Q2 of 2020. These discounts have continued for some companies in Q3 and Q4 of 2020. The impact of these discounts is likely to earn through and could reduce profitability during 2021 if risk exposure and claims activity return to more normalized pre-2020 levels following a successful vaccination program which is expected to support the opening up of economic activity in 2021.

For further information please contact:

DUBAI@MILLIMAN.C

or



**SAFDER JAFFER
FIA**

Managing Director
Milliman LLC, Dubai

✉ safder.jaffer@milliman.com



**MUHAMMAD ASAD IRSHAD
FSA**

Principal
Milliman LLC, Dubai

✉ asad.irshad@milliman.com

تقرير سوق التأمين السعودي

2020



مصرف البحرين المركزي

Central Bank of Bahrain



تطورات قطاع التأمين 2020م

أبرز التطورات في قطاع التأمين السعودي

- شهد قطاع التأمين نمواً يُقدر تقريباً بـ 2.3% خلال عام 2020م*، حيث بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة 38.8 مليار ريال. كما شهد كل من تأمين الطاقة، والحوادث والمسؤوليات ارتفاعاً ملحوظاً في إجمالي الأقساط المكتتبة.
- بلغت الأقساط المكتتبة من خلال منصات الوساطة الإلكترونية خلال عام 2020م 2.3 مليار ريال مقارنة بـ 1.3 مليار ريال خلال عام 2019م.
- ارتفع عُرق قطاع التأمين من الناتج المحلي الإجمالي خلال عام 2020م ليصل إلى نسبة 1.48% مقارنة بـ 1.28% خلال عام 2019م.
- تحسّن معدل الخسارة الإجمالي للقطاع، حيث بلغ ما نسبته 77.5% خلال عام 2020م مقارنةً بنسبة 81.9% خلال عام 2019م؛ وذلك نتيجة التحسن في معدل الخسارة لكل من التأمين الصحي وتأمين المركبات.
- ارتفع صافي الربح (بعد الزكاة والضريبة) لقطاع التأمين بنسبة 61.6% مقارنة بالعام الماضي حيث بلغ ما يُقارب 1.38 مليار ريال. مما أدى تبعاً إلى ارتفاع العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين أيضاً.
- واصلت نسبة التوطين في شركات التأمين ارتفاعها لتصل إلى 75% خلال عام 2020م مقارنة بـ 74% خلال عام 2019م.
- شهد العام 2020م أول اندماج في قطاع التأمين متمثلاً بإندماج شركة ولاء للتأمين التعاوني مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وتلى ذلك اندماج شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني؛ وذلك استمراراً لدور البنك المركزي في تشجيع شركات التأمين على الاندماج والاستحواذ لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وبرامجها، وتقوية للوضع المالي لقطاع التأمين حفاظاً على حقوق المؤمن لهم، وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، وخفض التكاليف، وتحسين الكفاءة، وتنوع المنتجات المقدمة، والقدرة على الحصول على الكفاءات البشرية والإبقاء عليها.
- كما شهد عام 2020م أيضاً توقيع اتفاقية ملزمة للاندماج بين شركتي "الجزيرة تكافل تعاوني" و "سوليدرتي السعودية للتكافل**". وتلاها أيضاً توقيع اتفاقية غير ملزمة بين شركتي "أمانة للتأمين التعاوني" و "عناية للتأمين التعاوني".

(*). يستند هذا التقرير على البيانات المجمعة من 30 شركة من شركات التأمين وإعادة التأمين

(**) نفذ الاندماج في شهر فبراير من عام 2021م.

أبرز التطورات التنظيمية في قطاع التأمين لعام 2020م

- استكمالاً للأنشطة الإشرافية والرقابية المبنية على تقييم المخاطر قام البنك المركزي بعدد من الزيارات الإشرافية والتفتيشية، حيث بلغ عدد الزيارات لجميع الشركات العاملة في قطاع التأمين خلال العام (261) زيارة، و يسعى البنك المركزي من خلالها قياس أداء الشركات العاملة بالقطاع بشكل عام، حيث برز برنامج ضبط السوق لشركات المهن الحرة الذي يهدف إلى القضاء وتجاوز أي من الممارسات غير مهنية، أو غير المرخصة فيما يخص نشاطاتها، أو توقف البعض منها عن ممارسة النشاط.
- في سبيل تطوير قطاع التأمين، أصدر البنك المركزي عدد من القواعد والضوابط المنظمة لمواكبة التغيرات في القطاع بشكل خاص والاقتصاد بشكل عام، من أبرزها الآتي:
 - قواعد أعمال وساطة التأمين الإلكتروني: تهدف إلى تسهيل وتنظيم عملية التأمين الإلكترونية وتمكين أكبر شريحة من العملاء من الحصول على التغطية التأمينية المناسبة بتكاليف مقبولة.
 - القواعد المنظمة لأعمال التأمين البنكي: تهدف إلى رفع مستوى الوعي والمعرفة بمنتجات التأمين الادخارية.
 - تحديث ضوابط الأعمال الاكتوارية المتعلقة بالتأمين: والتي من شأنها تقوية المخصصات المالية في إطار حفظ حقوق حملة الوثائق إضافة إلى دعم نمو المهنة الاكتوارية لضمان فاعلية مشاركتها في ازدهار وتقوية المتانة المالية لقطاع التأمين.
 - ضوابط اعتماد المنتجات التأمينية والتي تهدف إلى رفع كفاءة وتسريع إجراءات الموافقة على المنتجات لدى البنك المركزي إضافة إلى تعزيز كفاءة عملية مراجعة المنتجات لدى شركات التأمين قبل تسليم المنتج إلى البنك المركزي
 - إصدار ما يزيد عن (44) تعميماً خلال العام 2020م
- استمراراً لدور البنك المركزي في تطوير صناعة التأمين في المملكة، فقد استُحدث عدد من المنتجات التأمينية، وأبرزها الآتي: طرح أول منتج تأميني لتغطية أخطار طائرات "الدرونز"، التأمين على مخاطر إلغاء الفعاليات الحيّة، الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين على العيوب الخفية. حيث تم إعداد الوثيقة الموحدة للتأمين على العيوب الخفية: للمساهمة في حماية المؤمن لهم والمستفيدين في قطاع الإسكان والإنشاءات.

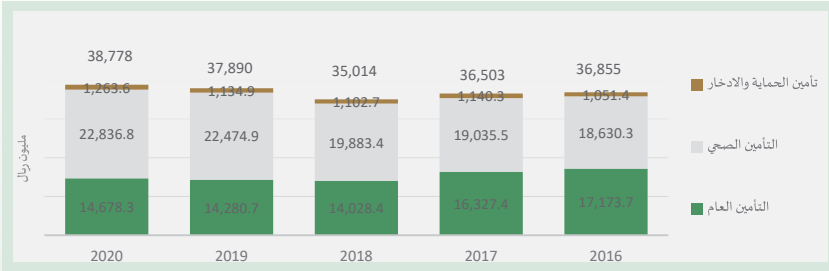
أبرز التطورات التنظيمية في قطاع التأمين لعام 2020م

- ضمناً للتطبيق السليم لخطة التحول للمعيار الدولي المالي لتقارير رقم (17)، أكمل القطاع بنجاح المرحلة الثانية من مشروع التحول لتطبيق المعيار وانتقل إلى المرحلة الثالثة من أصل أربعة مراحل حسب خارطة التحول الموضوعية من البنك المركزي. والمتوقع الانتهاء من المرحلة الثالثة في شهر أبريل من العام 2021م.
- شجع البنك المركزي الشركات على تبني أحدث الأساليب التقنية في عملياتها والخدمات المقدمة للعملاء، ما انعكس على رقمنة معظم الإجراءات في قطاع التأمين، للعملاء ابتداءً من عملية البيع، وحتى تقديم ومتابعة المطالبات بالإضافة إلى ما يتعلق بمباشرة الحوادث، وذلك في سبيل تحسين الجودة وزيادة رضا المستفيدين. حيث اتضح نجاح ذلك بشكل جلي وبكل يسر وسهولة خلال فترة الحظر خلال جائحة كورونا.
- يُثمن البنك المركزي مبادرة شركات التأمين السعودية بتمديد كافة وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد لمدة شهرين، ومبادرتها لدعم الجهود الصحية لمكافحة الجائحة. ومبادرتها لدعم الجهود الصحية لمكافحة الجائحة من خلال تفعيل خدمات الطب الاتصالي وتوصيل الأدوية للمستفيدين. وكذلك دعمها بالتبرع نقداً بقيمة 68 مليون ريال؛ لدعم جهود الدولة لمواجهة تداعيات فيروس كورونا.



أداء سوق التأمين - بشكل عام

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

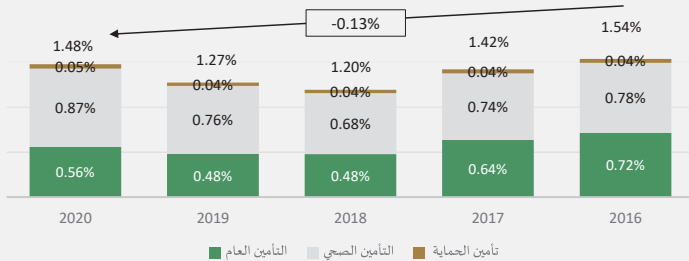


نسبة النمو 2020-2019	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	
1.6%	58.9%	22,836.8	59.3%	22,474.9	56.8%	19,883.4	52.1%	19,035.5	50.5%	18,630.3	التأمين الصحي
2.8%	37.9%	14,678.3	37.7%	14,280.7	40.1%	14,028.4	44.7%	16,327.4	46.6%	17,173.7	التأمين العام
11.3%	3.3%	1,263.6	3.0%	1,134.9	3.1%	1,102.7	3.1%	1,140.3	2.9%	1,051.4	تأمين الحماية والادخار
2.3%	100%	38,778.7	100%	37,890.5	100%	35,014.5	100%	36,503.2	100%	36,855.3	المجموع الإجمالي

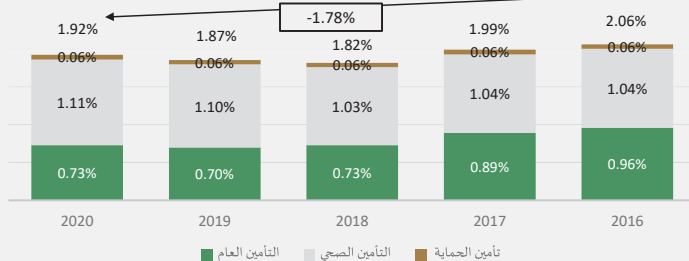
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 2.3% في عام 2020م ليصل إلى 38.78 مليار ريال مقابل 37.89 مليار ريال في عام 2019م
- حافظ التأمين الصحي على مكانته باعتباره أكبر أنشطة التأمين حجماً في عام 2020م، حيث بلغت حصته 58.9% من إجمالي الأقساط المكتتبة.
- شهدت حصة التأمين العام من إجمالي التأمين ارتفاع طفيف من 37.7% في عام 2019م لتبلغ 37.9% في عام 2020م.
- ضل نشاط تأمين الحماية والادخار أقل أنشطة التأمين حجماً، حيث بلغت حصته في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 3.3%

عمق قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي (1)



عمق قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي غير نفطي (2)

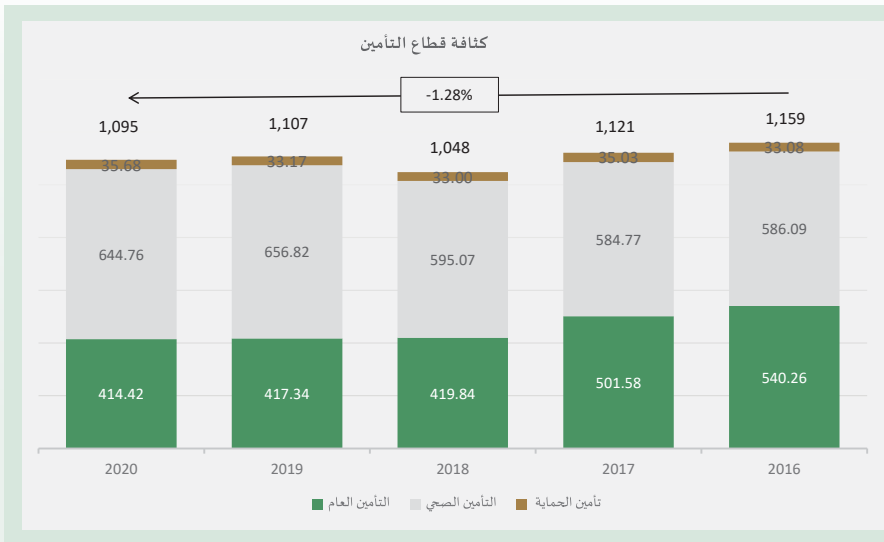


عمق قطاع التأمين

- يعرّف عمق التأمين بأنه نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبه إلى إجمالي الناتج المحلي، حيث ارتفع عمق التأمين في عام 2020م ليلبغ 1.48% مقابل 1.28% في عام 2019م، نظراً لارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبه.
- بلغ معدل النمو السنوي المركب لعمق التأمين - 0.13% خلال الخمس أعوام الماضية.
- يعرف عمق التأمين غير النفطي بأنه نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبه إلى الناتج المحلي غير النفطي، حيث بلغ عمق التأمين من الناتج المحلي غير النفطي 1.92% في عام 2020م مقابل 1.87% للعام 2019م.

(1) بلغ إجمالي الناتج المحلي السعودي 2,398 و 2,570 و 2,934 و 2,973 و 2,625 مليار ريال خلال 2016م و 2017م و 2018م و 2019م و 2020م على التوالي، الهيئة العامة للإحصاء
(2) بلغ الناتج المحلي غير النفطي السعودي 1,791 و 1,835 و 1,928 و 2,026 و 2,017 مليار ريال خلال 2016م و 2017م و 2018م و 2019م و 2020م على التوالي، الهيئة العامة للإحصاء

كثافة التأمين (1)



- تعرف كثافة التأمين بأنها معدل إنفاق الفرد على التأمين (إجمالي أقساط التأمين المكتتبه مقسومة على عدد السكان).

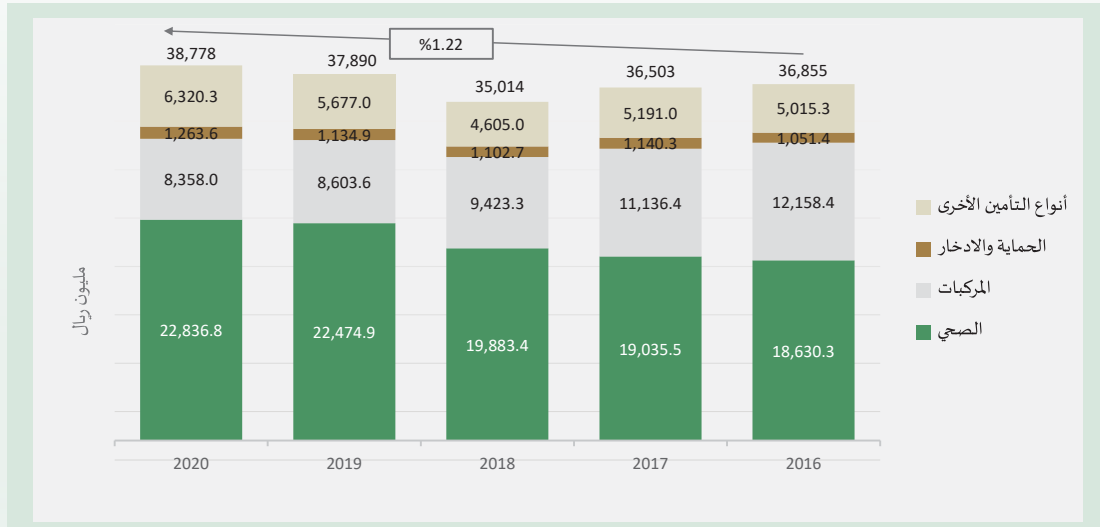
- على الرغم من ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبه، إلا أن الزيادة في عدد السكان أدت إلى انخفاض كثافة التأمين من 1,107 ريال للفرد في عام 2019م إلى 1,095 ريال للفرد في عام 2020م بانخفاض نسبته 1.1%.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة موزعة حسب نوع النشاط (1 من 2)

النمو	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	
2019-2020											
12.7%	0.5%	178.6	0.4%	158.5	0.4%	148	0.4%	134.9	0.4%	139.7	الطيران
30.0%	2.3%	910.8	1.8%	700.4	1.5%	511.5	2.0%	739	1.2%	457.8	الطاقة
-11.4%	2.7%	1,061.8	3.2%	1,198.4	2.0%	701.7	2.6%	932.4	2.5%	908.4	الهندسي
5.6%	1.8%	690	1.7%	653.6	1.6%	544.6	1.7%	621.8	1.7%	634.1	البحري
14.3%	5.4%	2,109.2	4.9%	1,844.6	4.8%	1,697.9	4.7%	1,708.5	5.0%	1,825.8	الممتلكات والحرائق
22.2%	3.5%	1,369.9	3.0%	1,121.4	2.9%	1,001.3	2.9%	1,054.2	2.8%	1,049.5	الحوادث والمسؤوليات وغيره
11.3%	3.3%	1,263.6	3.0%	1,134.9	3.1%	1,102.7	3.1%	1,140.3	2.9%	1,051.4	الحماية والادخار
-2.9%	21.6%	8,358	22.7%	8,603.6	26.9%	9,423.3	30.5%	11,136.4	33.0%	12,158.4	المركبات
1.6%	58.9%	22,836.8	59.3%	22,474.9	56.8%	19,883.4	52.1%	19,035.5	50.5%	18,630.3	الصحي
2.3%	100%	38,778.7	100%	37,890.5	100%	35,014.5	100%	36,503.2	100%	36,855.3	المجموع الإجمالي

- يمثل التأمين على المركبات والتأمين الصحي 80.4% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2020م
- حافظ التأمين الصحي بشقيه الإلزامي والاختياري على مكانته كأكبر نشاط تأميني، حيث بلغت حصته 58.9% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2020م والذي ارتفع خلالها بنسبة 1.6%
- احتل التأمين على المركبات المرتبة الثانية بنسبة 21.6% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2020م. حيث انخفضت أقساط التأمين على المركبات بنسبة (2.9%) في عام 2020م

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة موزعة حسب نوع النشاط (2 من 2)

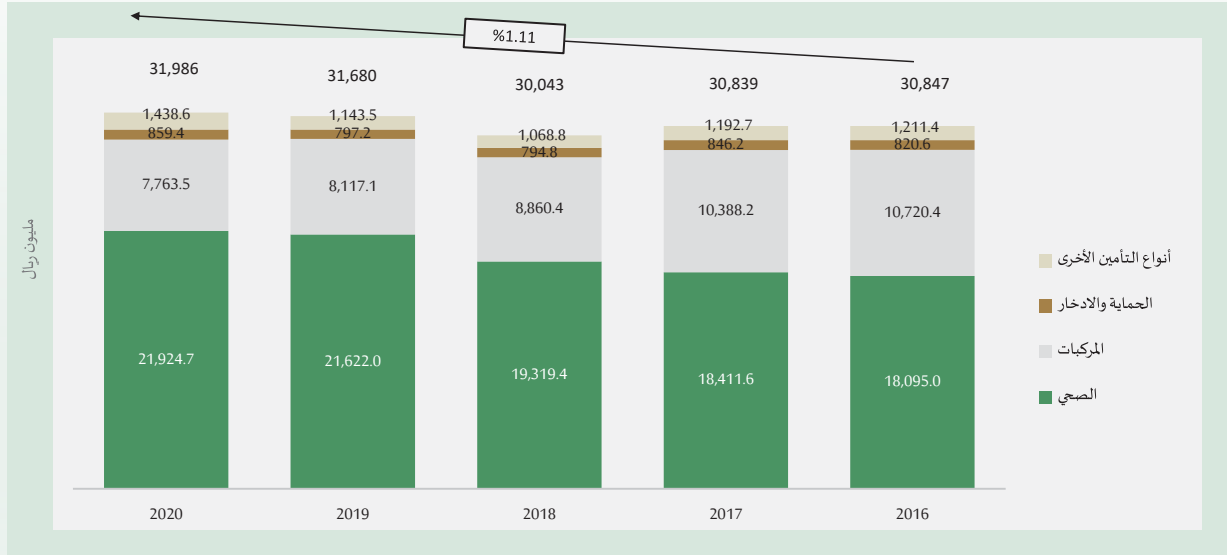


صافي أقساط التأمين المكتتبة موزعة حسب نوع النشاط (1 من 2)

النمو	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	النسبة من الاجمالي	مليون ريال	
2019-2020											
115.6%	0.03%	8.7	0.01%	4	0.02%	5.3	0.02%	5.7	0.03%	9.1	الطيران
32.5%	0.05%	16.9	0.04%	12.8	0.01%	3.5	0.06%	17.2	0.04%	12.6	الطاقة
64.0%	0.7%	236.5	0.5%	144.2	0.4%	120.2	0.5%	168.6	0.6%	199.2	الهندسي
-2.5%	0.6%	176.6	0.6%	181.2	0.5%	155.4	0.6%	172.4	0.6%	192.3	البحري
15.3%	1.1%	362.7	1.0%	314.6	1.0%	314	1.0%	322.4	0.9%	272.7	الممتلكات والجرانيق
31.0%	2.0%	637.2	1.5%	486.6	1.6%	470.4	1.6%	506.3	1.7%	525.4	الحوادث والمسؤوليات وغيره
7.8%	2.7%	859.4	2.5%	797.2	2.6%	794.8	2.7%	846.2	2.7%	820.6	الحماية والإذخار
-4.4%	24.3%	7,763.5	25.6%	8,117.1	29.5%	8,860.4	33.7%	10,388.2	34.8%	10,720.4	المركبات
1.4%	68.5%	21,924.7	68.30%	21,622	64.3%	19,319.4	59.7%	18,411.6	58.7%	18,095	الصحي
1.0%	100%	31,986.3	100%	31,679.7	100%	30,043.4	100%	30,838.7	100%	30,847.5	المجموع الإجمالي

- يعرف صافي أقساط التأمين المكتتبة على أنه الأقساط المحتفظ بها لدى شركة التأمين بعد حسم الأقساط المسندة إلى شركات إعادة التأمين المحلية والدولية من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- ارتفع المجموع الاجمالي لصافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 1% ليلعب-31.99-مليار ريال في عام 2020م مقارنة ب 31.68 مليار ريال في عام 2019م
- شهد التأمين العام (باستثناء المركبات) ارتفاع طفيف في حصته من المجموع الإجمالي لصافي الأقساط المكتتبة من 3.6% في عام 2019 الى 4.5% في عام 2020
- بلغت حصة التأمين الصحي 68.5% من المجموع الاجمالي لصافي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2020م، كما بلغت حصة تأمين المركبات 24.3%

صافي أقساط التأمين المكتتبة موزعة حسب نوع النشاط (2 من 2)



أقساط التأمين المكتتبة حسب فئة العملاء

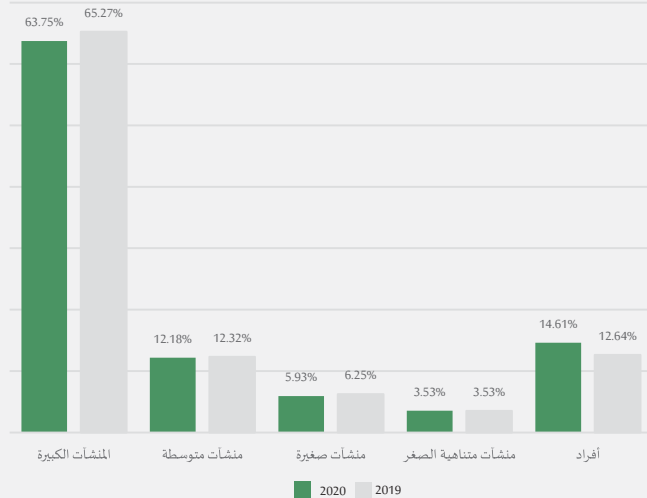
• بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة من قبل الأفراد 5.67 مليار ريال، حيث شكل 14.6% من إجمالي أقساط التأمين لعام 2020م، ويشكل تأمين المركبات للأفراد 51.8% من إجمالي تأمين المركبات.

• يشكل تأمين المنشآت متناهية الصغر والمنشآت الصغيرة والمنشآت المتوسطة نسبة 3.5% و 5.9% و 12.2% من إجمالي أقساط التأمين على التوالي.

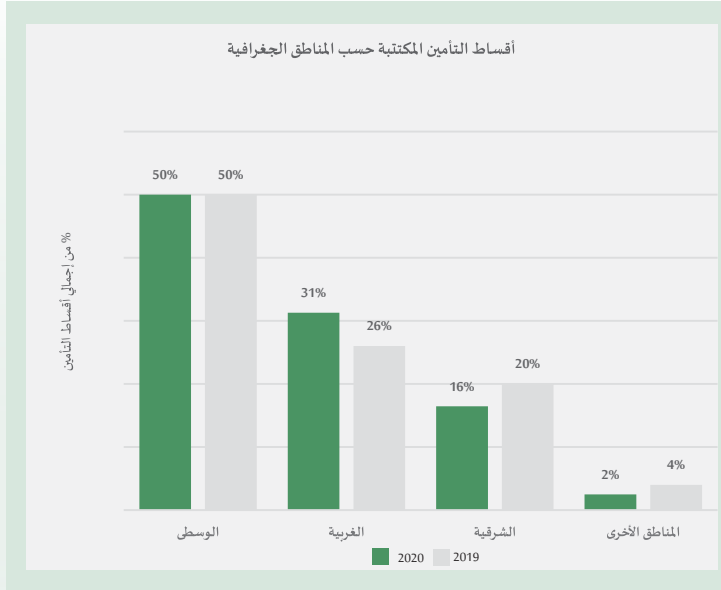
• بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة من قبل المنشآت الكبيرة 24.72 مليار ريال، حيث يشكل 63.7% من إجمالي أقساط التأمين لعام 2020، وتبلغ حصة تأمين المنشآت الكبيرة في التأمين الصحي 71.2% من إجمالي أقساط التأمين الصحي.

أقساط التأمين المكتتبة حسب فئة العملاء

% من إجمالي أقساط التأمين

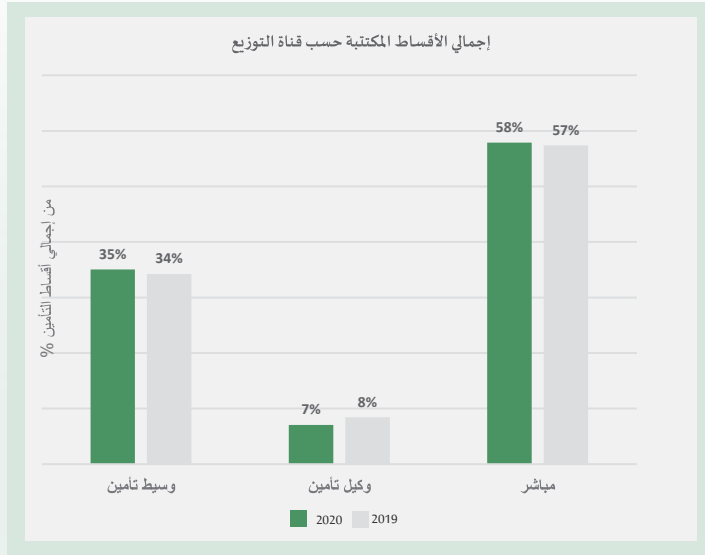


إجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق الجغرافية



- حافظت المنطقة الوسطى على مركزها كأعلى منطقة من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (الحصة السوقية) حيث تشكل ما نسبته 50% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لعام 2020.
- حلت المنطقة الغربية ثانياً بنسبة 31% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لعام 2020 مقارنة ب 26% لعام 2019.
- انخفضت حصة المنطقة الشرقية من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من 20% في عام 2019 لتصل إلى 16% في عام 2020.

إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قناة التوزيع



- حافظ البيع المباشر على مرتبته كأكبر قناة بيع، حيث بلغت المبيعات المباشرة نسبة 58% من إجمالي الأقساط المكتتبة في عام 2020 مقابل 57% في عام 2019
- ارتفعت نسبة المبيعات عن طريق وسطاء التأمين لتبلغ 35% في عام 2020 مقابل 34% في عام 2019.

معدل الاحتفاظ حسب نوع النشاط للتأمين العام والصحي

يقيس معدل الاحتفاظ أقساط التأمين التي تحتفظ بها شركة التأمين بعد استبعاد حصة معيد التأمين، حيث يعتبر معدل الاحتفاظ مقياساً للأخطار التي تتحمل شركة التأمين تغطيتها، ويمكن احتساب معدل الاحتفاظ من خلال قسمة صافي أقساط التأمين المكتتبة على إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

انخفض معدل الاحتفاظ الإجمالي للتأمين العام والصحي من 84% في عام 2019م إلى 83% في عام 2020م.

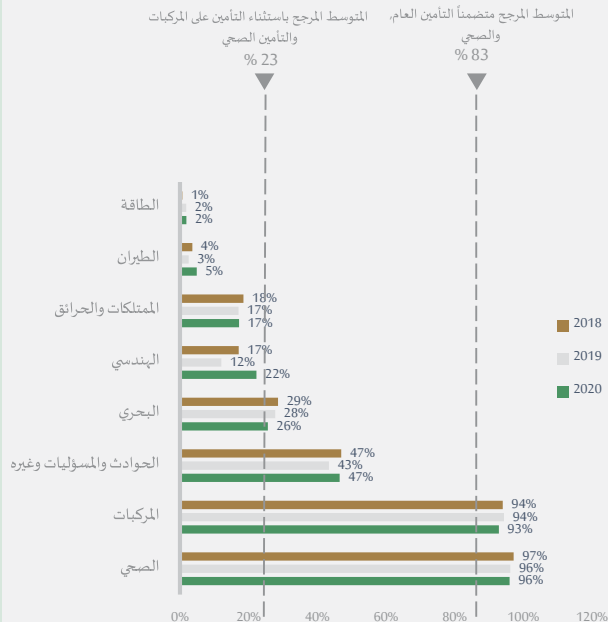
انخفض معدل الاحتفاظ لتأمين المركبات ليبلغ 93% بينما حافظ التأمين الصحي على معدل الاحتفاظ 96% في عام 2020م

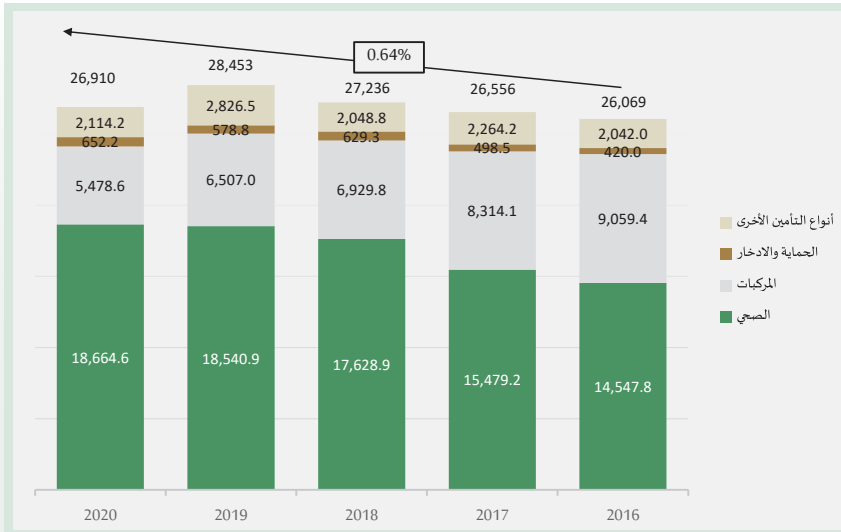
بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاحتفاظ لأنواع التأمين العام الأخرى (باستثناء التأمين على المركبات والتأمين الصحي) 23% في عام 2020م مقارنة بـ 20% في عام 2019

ملحوظة:

جميع شركات التأمين المرخصة ملزمة بالحد الأدنى لمعدل الاحتفاظ البالغ 30% من مجموع الاشتراكات (وفقاً للمادة 40 من اللائحة التنفيذية)

لا تظهر معدلات الاحتفاظ بالنسبة لتأمين الحماية والادخار حيث يجب الاحتفاظ بعنصر الادخار الذي يتضمنه العقد في الشركات السعودية، ولذلك لا يمكن مقارنة معدل الاحتفاظ لهذا النوع من التأمين مع الأنواع الأخرى





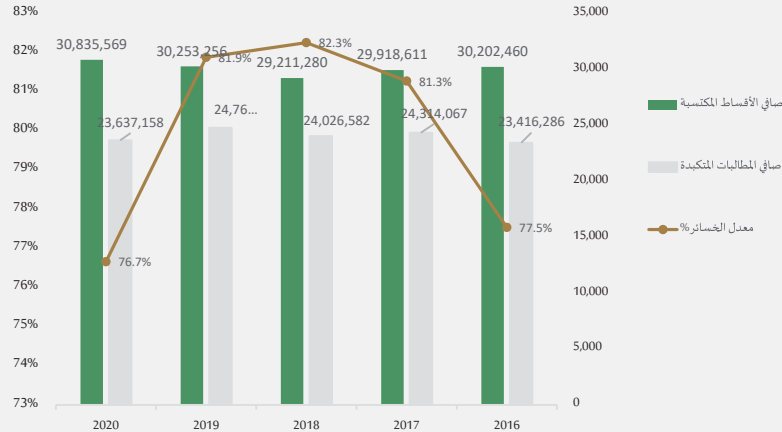
إجمالي المطالبات المدفوعة حسب نوع النشاط

- انخفض إجمالي المطالبات المدفوعة من 28.5 مليار ريال في عام 2019م إلى 26.9 مليار ريال في عام 2020م بنسبة 5.4%
- في عام 2020م ارتفع إجمالي المطالبات المدفوعة على التأمين الصحي بنسبة 0.7%، بينما انخفض إجمالي المطالبات المدفوعة لتأمين المركبات بنسبة (15.8%) مقارنة بالعام 2019م.
- يوضح الجدول رقم 9 في الملحق بيانات إجمالي المطالبات حسب نوع النشاط من عام 2016م إلى عام 2020م.

أنواع التأمين الأخرى	الحماية والادخار	المركبات	الصحي	نسبة النمو
(25)%	13%	(15.8)%	0.7%	

صافي الأقساط المكتسبة مقابل صافي المطالبات المتكبدة للتأمين العام والصحي

صافي الأقساط المكتسبة مقابل صافي المطالبات المتكبدة

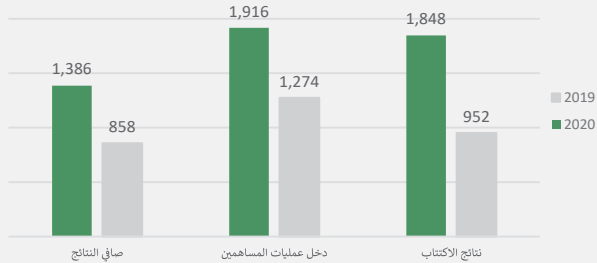


- صافي الأقساط المكتسبة تساوي صافي الأقساط المتكبدة مطروحاً منها التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
- بلغ صافي الأقساط المكتسبة للتأمين العام والصحي في سوق التأمين 30.83 مليار ريال في عام 2020م مقابل 30.25 مليار ريال في عام 2019م بارتفاع بلغ 1.9%
- صافي المطالبات المتكبدة عبارة عن صافي المطالبات المدفوعة مضافاً إليها التغيير في المطالبات تحت التسوية واحتياطي المطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها.
- حقق صافي المطالبات المتكبدة للتأمين العام والصحي انخفاضاً بنسبة (4.6%) في عام 2020م ليبلغ 23.64 مليار ريال
- في عام 2020م، شهد معدل الخسائر الناتج من قسمة صافي المطالبات المتكبدة على صافي الأقساط المكتسبة انخفاضاً، حيث بلغ 76.7% مقابل 81.9% في عام 2019م

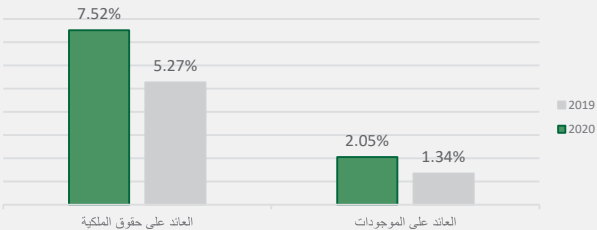
ربحية سوق التأمين

- نتائج الاكتتاب تتضمن الدخل الناتج عن الاكتتاب ودخل استثمارات عمليات التأمين مخصصاً منه جميع المصرفيات المتعلقة بعمليات الاكتتاب.
- دخل عمليات المساهمين يتضمن حصة المساهمين من نتائج الاكتتاب واجمالي دخل استثمارات عمليات المساهمين مخصصاً منه أي مصاريف عمومية وإدارية لعمليات المساهمين.
- صافي النتائج يساوي إجمالي الإيرادات ناقصاً إجمالي المصرفيات بعد خصم الزكاة والضريبة.
- في عام 2020م، ارتفعت نتائج الاكتتاب في قطاع التأمين بنسبة 94.1% لتصل إلى 1,848 مليون ريال، مقابل 952 مليون ريال في عام 2019م.
- في عام 2020م، ارتفعت نتائج عمليات المساهمين لتسجل 1,916 مليون ريال مقابل 1,274 مليون ريال في عام 2019م وبنسبة نمو بلغت 50.3%.
- شهدت النتائج الصافية لسوق التأمين ارتفاعاً بنسبة 61.6% لتصل إلى 1,386 مليون ريال في عام 2020م مقابل 858 مليون ريال في عام 2019م.
- تم حساب العائد على الموجودات من خلال قسمة صافي النتائج على إجمالي الموجودات، حيث بلغت نسبة العائد على الموجودات 2.05% في عام 2020م.
- تم حساب العائد على حقوق الملكية من خلال قسمة صافي النتائج على إجمالي حقوق الملكية، حيث بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية في سوق التأمين 7.52% في عام 2020م.

ربحية سوق التأمين (مليون ريال سعودي)



العائد على الموجودات / العائد على حقوق الملكية لسوق التأمين



اجمالي التأمين		تأمين الحماية والإدخار		التأمين العام والصحي		
2020	2019	2020	2019	2020	2019	
4,880,451	5,482,512	210,869	273,422	4,669,582	5,209,090	النقد أو ما يعادله
10,833,320	8,318,678	322,373	215,915	10,510,947	8,102,764	الذمم المدينة، صافي
9,221,975	10,085,549	521,191	423,120	8,700,784	9,662,429	حصة إعادة التأمين
850,213	779,334	4,878	4,212	845,335	775,122	تكاليف مؤجلة لحيازة وثيقة التأمين
1,505,731	982,395	8,624	2,058	1,497,107	980,337	مصروفات مدفوعة مسبقاً
17,459,629	16,207,573	3,261,042	3,015,187	14,198,588	13,192,386	الاستثمارات
9,206,195	9,822,248	68,141	86,964	9,138,054	9,735,284	الودائع والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	القروض
3,603,100	2,709,642	9,888	9,844	3,593,212	2,699,798	الديون والأوراق المالية والدخل الثابت
317,788	260,279	-	-	317,788	260,279	الأسهم العادية والممتازة
62,138	9,861	-	-	62,138	9,861	العقارات
-	996,927	-	996,927	-	-	الاستثمارات في الشركات التابعة والفرعية
4,270,408	2,408,616	3,183,013	1,921,452	1,087,395	487,164	أخرى
450,622	533,687	6,143	4,364	444,479	529,323	الموجودات الملموسة
79,527	52,833	-	-	79,527	52,833	الموجودات الغير ملموسة
1,046,023	2,143,866	27,696	(5,140)	1,018,327	2,149,006	الموجودات الأخرى للمؤمن لهم
46,327,491	44,586,427	4,362,816	3,933,137	41,964,676	40,653,290	إجمالي موجودات المؤمن لهم (1)

الميزانية العمومية - موجودات المؤمن لهم

- بلغت قيمة الموجودات التشغيلية للمؤمن لهم 46.33 مليار ريال في عام 2020م مقابل 44.59 مليار ريال في عام 2019م
- بلغت الاستثمارات الحصة الأكبر من اجمالي موجودات المؤمن لهم بقيمة بلغت 17.46 مليار ريال في عام 2020م مقابل 16.21 مليار ريال في عام 2019م
- احتفظت شركات التأمين بمبلغ 4.88 مليار ريال في حسابات المؤمن لهم في صورة نقد أو ما يعادله مع نهاية عام 2020م مقابل 5.48 مليار ريال في عام 2019م

موجودات المساهمين (بالآلاف ريال سعودي)

2020	2019	
2,868,429	1,698,302	النقد او ما يعادله
295	2,666	الذمم المدينة، صافي
15,510,237	15,945,918	الاستثمارات
7,516,955	8,839,169	الودائع والمؤسسات المالية
-	-	القروض
4,037,497	3,757,182	الدبون والأوراق المالية والدخل الثابت
1,583,286	1,313,413	الأسهم العادية والممتازة
5,435	7,025	العقارات
215,195	202,001	الاستثمارات في الشركات التابعة والفرعية
2,151,869	1,827,129	أخرى (*)
135,251	101,116	الفائدة والدخل المتراكم
375,555	265,681	الموجودات الملموسة
1,121,397	953,166	الموجودات غير الملموسة
991,871	540,716	التوزيعات المستحقة من حساب المؤمن لهم
311,995	(168,670)	الموجودات الأخرى للمساهمين
21,315,029	19,338,896	إجمالي موجودات المساهمين (2)
67,642,521	63,925,323	إجمالي الموجودات (1) + (2)

الميزانية العمومية - موجودات المساهمين

- بلغ إجمالي موجودات المساهمين 21.32 مليار ريال في عام 2020 مقابل 19.34 مليار ريال في عام 2019م
- تمثل الاستثمارات أعلى حصة من موجودات المساهمين حيث بلغت قيمتها 15.51 مليار ريال في عام 2020م مقابل 15.95 مليار ريال في عام 2019م
- بلغت قيمة ما يحتفظ به المساهمون في شركات التأمين 2.87 مليار ريال في صورة نقد أو ما يعادله في نهاية عام 2020م مقابل 1.7 مليار ريال في عام 2019م
- بلغ إجمالي موجودات شركات التأمين 67.64 مليار ريال في عام 2020م مقابل 63.93 مليار ريال في عام 2019م

الميزانية العمومية - المطلوبات وحقوق الملكية للمؤمن لهم

المطلوبات وحقوق الملكية للمؤمن لهم (بالآلاف ريال سعودي)

اجمالي التأمين		تأمين الحماية والادخار		التأمين العام والصحي		البند
2020	2019	2020	2019	2020	2019	
45,571,692	43,719,032	4,275,897	3,870,737	41,295,794	39,848,295	المطلوبات للمؤمن لهم
1,024,524	1,179,086	22,538	19,550	1,001,986	1,159,536	مدفوعات دائنة للمؤمن لهم
1,845,367	1,944,578	88,993	83,085	1,756,375	1,861,493	ارصدة مدفوعات دائنة لإعادة التأمين
32,407,202	33,104,540	628,676	446,074	31,778,526	32,658,465	احتياطيات فنية
16,643,981	16,113,588	125,561	103,708	16,518,420	16,009,879	أقساط غير مكتسبة
15,763,221	16,990,952	503,115	342,366	15,260,106	16,648,586	مطالبات قائمة تحت التسوية ومطالبات وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطيات مصاريف التسوية
3,372,983	3,190,892	3,372,983	3,190,892	-	-	احتياطيات حسابية
871,818	433,834	10,556	3,529	861,263	430,305	احتياطيات أخرى
285,561	252,069	2,207	2,547	283,354	249,521	عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
3,531,154	2,165,354	118,674	85,272	3,412,480	2,080,082	مصرفات متراكمة ودخل مؤجل
-	-	-	-	-	-	حصص الأرباح المعلن عنها المستحقة للسداد
991,871	540,716	13,977	24,846	977,894	515,870	التوزيعات المستحقة لحساب المساهمين
1,241,211	907,964	17,293	14,942	1,223,918	893,022	المطلوبات الأخرى المؤمن لهم
755,798	867,394	86,918	62,400	668,880	804,994	فائض متراكم
46,327,489	44,586,427	4,362,815	3,933,137	41,964,674	40,653,290	إجمالي المطلوبات للمؤمن لهم (3)

- بلغ إجمالي ما تحتفظ به شركات التأمين 32.41 مليار ريال في صورة احتياطيات فنية تتكون من أقساط غير مكتسبة ومطالبات قائمة تحت التسوية ومطالبات وقعت ولم يبلغ عنها واحتياطيات مصاريف التسوية في عام 2019م مقابل 33.1 مليار ريال في عام 2019م
- بلغ إجمالي الاحتياطيات الحسابية 3.37 مليار ريال في عام 2020م مقابل 3.19 مليار ريال في عام 2019م
- بلغ إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمؤمن لهم 46.33 مليار ريال في عام 2020م مقابل 44.59 مليار ريال في عام 2019م

الميزانية العمومية - المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات وحقوق المساهمين (بالآلاف ريال سعودي)

2020	2019	البند
2,876,783	3,065,329	مطلوبات المساهمين
303,481	345,827	مدفوعات للمساهمين
1,182,076	1,041,592	الزكاة
189,100	182,829	المصرفوات المتراكمة والدخل المؤجل
1,202,127	1,495,080	المطلوبات الأخرى للمساهمين
18,438,246	16,273,567	إجمالي حقوق المساهمين
12,488,539	12,402,667	رأس مال الأسهم
2,726,161	2,544,807	الاحتياطيات القانونية
2,599,571	1,109,539	الأرباح المبقاة
623,975	216,554	حقوق المساهمين الأخرى
21,315,029	19,338,896	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين (4)
67,642,519	63,925,323	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية (3) + (4)

- انخفض إجمالي مطلوبات المساهمين في عام 2020م إلى 2.88 مليار ريال مقارنة مع 3.07 مليار ريال في عام 2019م، في حين ارتفعت حقوق الملكية إلى 18.44 مليار ريال في عام 2020م مقابل 16.27 مليار ريال في عام 2019م
- ارتفع رأس مال الأسهم للمساهمين في شركات التأمين ليصل إلى 12.49 مليار ريال في عام 2020م مقابل 12.4 مليار ريال في عام 2019م
- ارتفع إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين إلى 21.32 مليار ريال في عام 2020م مقابل 19.34 مليار ريال في عام 2019م



أداء سوق التأمين - حسب نوع النشاط

مليون ريال



صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	اجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
72.5%	67.5%	68.3%	59.3%	
74.1%	68.8%	68.5%	58.9%	2020

معدل الخسائر
87.8%
82.6%

معدل الاحتفاظ	السنة
96.2%	2019
96.0%	2020

أداء التأمين الصحي

- بلغت حصة التأمين الصحي بنوعيه الإلزامي وغير الإلزامي نسبة 58.9% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2020م، وبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للتأمين الصحي 22.84 مليار ريال.
- بلغت حصة التأمين الصحي 68.5% من صافي أقساط التأمين المكتتبة واحتفظت شركات التأمين بمبلغ 21.92 مليار ريال من إجمالي أقساط التأمين الصحي المكتتبة، بمعدل احتفاظ بلغ 96%، وهو أعلى معدل احتفاظ بين أنشطة التأمين المختلفة.
- بلغ صافي أقساط التأمين الصحي المكتسبة 21.79 مليار ريال في عام 2020م، حيث تمثل 68.8% من إجمالي الأقساط المكتسبة.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة للتأمين الصحي 17.99 مليار مما أدى إلى معدل الخسائر يبلغ 82.6% في عام 2020م.

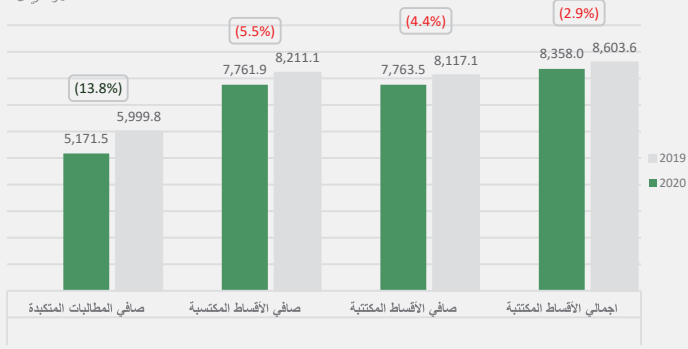
- يعرف معدل الخسائر بأنه نسبة صافي المطالبات المتكبدة إلى صافي الأقساط المكتسبة

Insurance Market Review

2019



مليون ريال



صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	اجمالي الأقساط المكتسبة	الحصة من الإجمالي
23.7%	26.5%	25.6%	22.7%	2019
21.3%	24.5%	24.3%	21.6%	2020

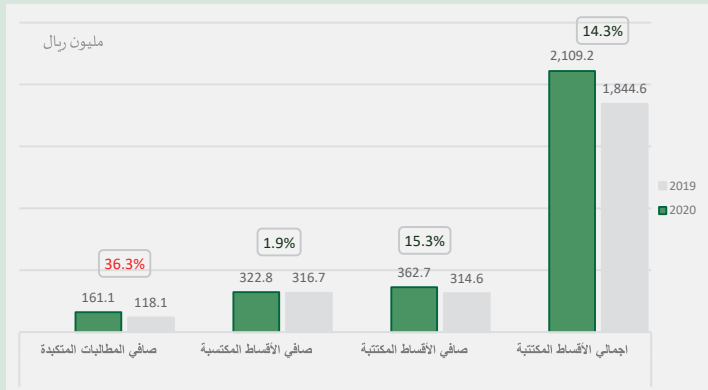
معدل الخسائر
73.1%
66.6%

معدل الاحتفاظ
94.3%
92.9%

أداء التأمين على المركبات

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للتأمين على المركبات 8.36 مليار ريال في عام 2020م، ويمثل 21.6% من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- بلغ معدل الاحتفاظ للتأمين على المركبات 92.9%، حيث بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة 7.76 مليار ريال
- بلغ صافي الأقساط المكتسبة للتأمين على المركبات 7.76 مليار ريال وبنسبة 24.5% من إجمالي صافي الأقساط المكتسبة
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة في التأمين على المركبات 5.17 مليار ريال، وهو ما يمثل معدل خسائر قدرها 66.6%

أداء التأمين على الممتلكات/ ضد الحريق

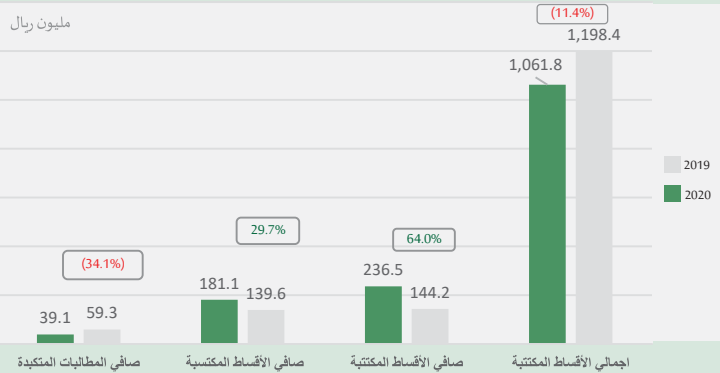


صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	اجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
0.5%	1.0%	1.0%	4.9%	2019
0.7%	1.0%	1.1%	5.4%	2020

معدل الخسائر
37.3%
49.9%

معدل الاحتفاظ
17.1%
17.2%

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لتأمين الممتلكات/ ضد الحريق 2.1 مليار ريال، حيث يمثل 5.4% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2020م.
- احتفظت شركات التأمين بنسبة 17.2% من أقساط التأمين على الممتلكات/ ضد الحريق حيث بلغ صافي الأقساط المكتتبة 362.7 مليون ريال. وبلغت نسبة التأمين على الممتلكات/ ضد الحريق 1.1% من إجمالي صافي الأقساط المكتتبة.
- بلغ صافي الأقساط المكتسبة للتأمين على الممتلكات / ضد الحريق 322.8 مليون ريال.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة 161 مليون ريال، مما أدى إلى بلوغ معدل الخسارة 49.9%



صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	إجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
0.2%	0.5%	0.5%	3.2%	
0.2%	0.6%	0.7%	2.7%	2020

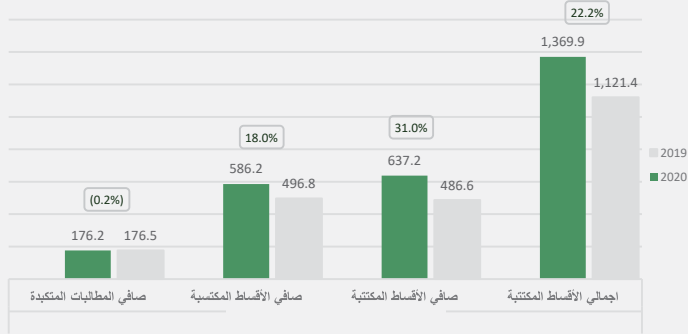
معدل الخسائر
42.4%
21.6%

معدل الاحتفاظ
12.0%
22.3%

أداء التأمين الهندسي

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين الهندسي 1.06 مليار ريال في عام 2020م، وهو ما يمثل 2.7% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- احتفظت شركات التأمين بنسبة 22.3% من أقساط التأمين الهندسي المكتتبة، وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة 236.5 مليون ريال
- بلغ صافي أقساط التأمين الهندسي المكتسبة 181.1 مليون ريال، بنسبة 0.6% من إجمالي صافي أقساط التأمين المكتسبة
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة 39.1 مليون ريال، وبلغ معدل الخسارة 21.6%

مليون ريال



صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	اجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
0.7%	1.6%	1.5%	3.0%	
0.7%	1.8%	2.0%	3.5%	2020

معدل الخسائر
35.5%
30.1%

معدل الاحتفاظ
43.4%
46.5%

أداء التأمين ضد الحوادث والمسئولية وغيرها

- يتضمن التأمين ضد الحوادث والمسئولية الأنشطة التالية: الحوادث الشخصية وإصابات العمل ومسئولية رب العمل والمسئولية تجاه الغير والمسئولية العامة والمسئولية الناتجة عن المنتجات والمسئولية الطبية والمسئولية المهنية والتأمين ضد السرقة والسطو والتأمين على الأموال التي في الخزينة وأثناء النقل والتأمين ضد خيانة الأمانة وأي تأمين آخر يقع ضمن نطاق التأمين من المسئوليات
- بلغ اجمالي الأقساط المكتتبة للتأمين ضد الحوادث والمسئولية وغيرها 1.37 مليار ريال
- احتفظت شركات التأمين بمبلغ 637.2 مليون ريال من صافي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين ضد الحوادث والمسئولية وغيرها، بمعدل احتفاظ بلغ 46.5%.
- بلغ صافي الأقساط التأمينية المكتسبة للتأمين ضد الحوادث والمسئوليات وغيرها 586.2 مليون ريال وبنسبة 1.8% من إجمالي صافي الأقساط المكتسبة
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة للتأمين ضد الحوادث والمسئولية وغيرها، 176.2 مليون ريال، بمعدل خسارة 30.1%

- يقصد بـ"غيرها" جميع فروع التأمين العام الأخرى

أداء التأمين البحري

يشمل التأمين البحري تأمين البضائع والسفن.

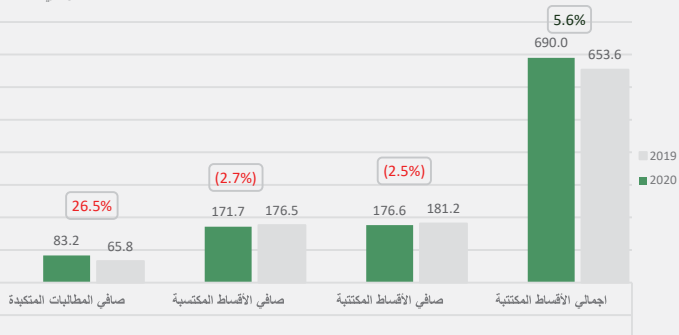
بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين البحري 690 مليون ريال في عام 2020م، بنسبة 1.8% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة.

احتفظت شركات التأمين بنسبة 25.6% من أقساط التأمين البحري المكتتبة، وبلغ صافي الأقساط المكتتبة 176.6 مليون ريال.

بلغ صافي أقساط التأمين البحري المكتسبة 171.7 مليون ريال وبنسبة 0.5% من إجمالي صافي الأقساط المكتسبة.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة 83.2 مليون ريال، حيث بلغ معدل الخسارة 48.5%.

مليون ريال



صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	اجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
0.3%	0.6%	0.6%	1.7%	
0.3%	0.5%	0.6%	1.8%	2020

معدل الخسائر
37.3%
48.5%

معدل الاحتفاظ
27.7%
25.6%

مليون ريال



صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	اجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
0.01%	0.03%	0.04%	1.8%	2019
0.07%	0.05%	0.05%	2.3%	2020

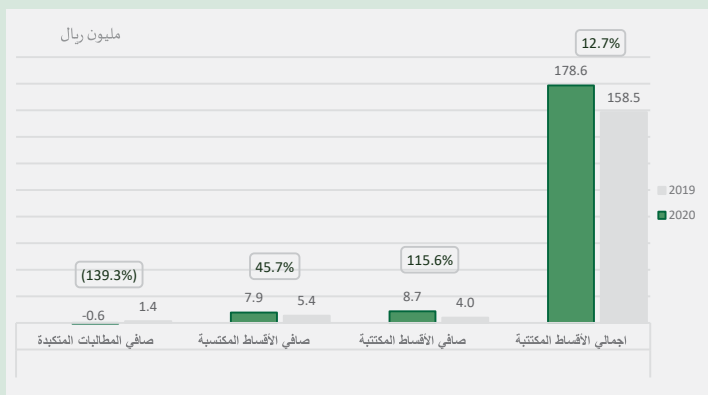
معدل الخسارة
39.0%
110.2%

معدل الاحتفاظ	
1.8%	2019
1.9%	2020

أداء التأمين على الطاقة

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين على الطاقة في عام 2020م 910.8 مليون ريال، بنسبة 2.3% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة.
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين على الطاقة 16.9 مليون ريال، حيث يمثل 0.05% من إجمالي صافي أقساط التأمين المكتتبة.
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة للتأمين على الطاقة 14.5 مليون ريال وبنسبة 0.05% من إجمالي صافي أقساط التأمين المكتسبة في عام 2020م.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة للتأمين على الطاقة 16 مليون ريال، حيث بلغ معدل الخسارة 110.2% في عام 2019م.

أداء التأمين على الطيران



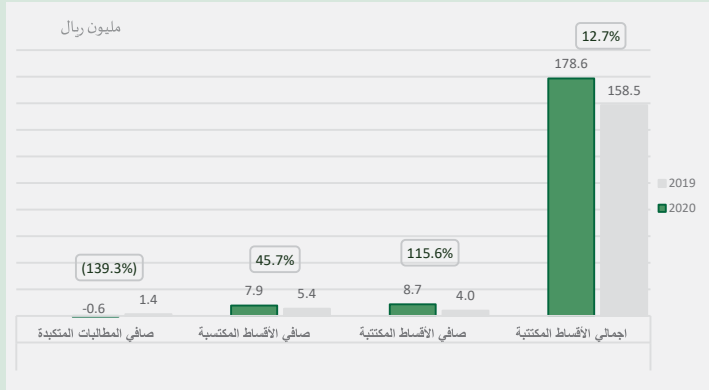
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين على الطيران في عام 2020م 178.6 مليون ريال، بنسبة 0.5% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة على الطيران 8.7 مليون ريال، بمعدل احتفاظ بلغ 4.9% في عام 2020م
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة للتأمين على الطيران 7.9 مليون ريال
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة للتأمين على الطيران (0.6) مليون ريال، حيث بلغ معدل الخسارة (7%) في عام 2020م

صافي المطالبات المتكبدة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتتبة	اجمالي الأقساط المكتتبة	الحصة من الإجمالي
0.01%	0.02%	0.01%	0.4%	
0.00%	0.02%	0.03%	0.5%	2020

معدل الخسائر
25.9%
(7.0%)

معدل الاحتفاظ
2.5%
4.9%

أداء التأمين على الطيران



- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للتأمين على الطيران في عام 2020 م 178.6 مليون ريال، بنسبة 0.5% من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة على الطيران 8.7 مليون ريال، بمعدل احتفاظ بلغ 4.9% في عام 2020 م
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة للتأمين على الطيران 7.9 مليون ريال
- بلغ صافي المطالبات المكتسبة للتأمين على الطيران (0.6) مليون ريال، حيث بلغ معدل الخسارة (7%) في عام 2020 م

صافي المطالبات المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	اجمالي الأقساط المكتسبة	الحصة من الإجمالي
0.01%	0.02%	0.01%	0.4%	
0.00%	0.02%	0.03%	0.5%	2020

معدل الخسائر
25.9%
(7.0%)

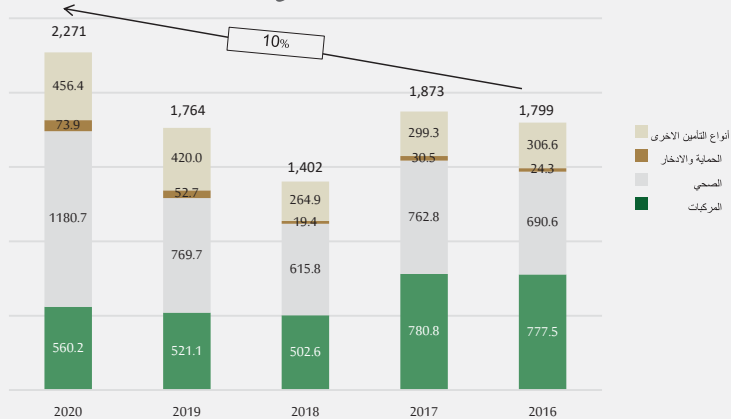
معدل الاحتفاظ	
2.5%	2019
4.9%	2020



مؤشرات القطاع الأخرى

مليون ريال

العمولات المتكبدة حسب نوع النشاط

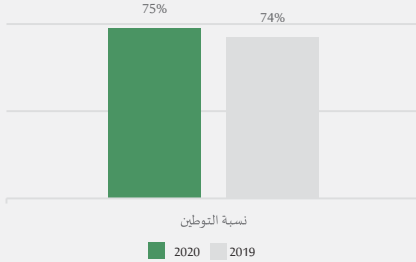


العمولات المتكبدة حسب نوع النشاط

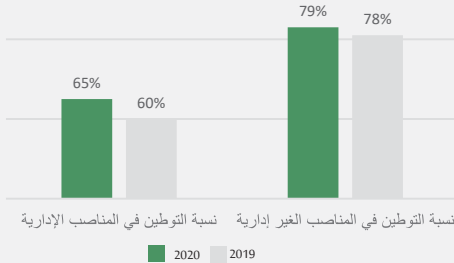
- بلغ إجمالي العمولات المتكبدة 2.27 مليار ريال في عام 2020م مقابل 1.76 مليار ريال في عام 2019م بارتفاع قدره %28.8
- استحوذت عمولات التأمين العام على نسبة 44.8% من إجمالي العمولات المتكبدة في عام 2020م
- بلغت عمولات التأمين الصحي 52% من إجمالي العمولات المتكبدة في عام 2020م
- العمولات المتكبدة لتأمين الحماية والادخار بلغت ما نسبته 3.3% من إجمالي العمولات المتكبدة في عام 2020م

أنواع التأمين الأخرى	الحماية والادخار	الصحي	المركبات	
8%	40.2%	53.4%	7.5%	النمو 2020 - 2019
20.03%	3.3%	52.0%	24.7%	الحصة من الإجمالي

نسبة التوطين في شركات التأمين



نسبة التوطين في المناصب الادارية وغير الادارية



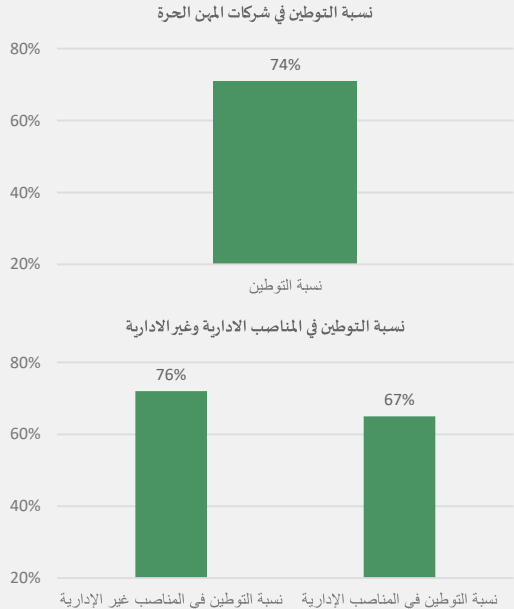
توزيع العاملين في شركات التأمين حسب الجنسية

- بلغ إجمالي عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية 11,015 موظفاً في عام 2020م مقابل 11,213 موظفاً في عام 2019م.
- ارتفعت نسبة المواطنين السعوديين العاملين في شركات التأمين إلى 75% من إجمالي القوة العاملة في عام 2020م.
- ارتفعت نسبة السعوديين في المناصب غير الإدارية في عام 2020م إلى 79%، وارتفعت نسبة السعوديين في المناصب الإدارية إلى 65%.
- ملحوظة: يُتطلب على شركات التأمين المرخصة حديثاً الالتزام بنسبة موظفين سعوديين تبلغ 30% بنهاية العام الأول من التشغيل على أن تزداد سنوياً حسب خطة العمل (وفقاً للمادة 79 من اللائحة التنفيذية).

مجموع 2020	2020		مجموع 2019	2019		الجنسية
	عدد الموظفين في المناصب الإدارية	عدد الموظفين في المناصب الغير ادارية		عدد الموظفين في المناصب الإدارية	عدد الموظفين في المناصب الغير ادارية	
2,703	889	1,814	2,879	955	1,924	غير سعودي
8,321	1,667	6,645	8,334	1,421	6,913	سعودي
11,015	2,556	8,459	11,213	2,376	8,837	الإجمالي
75%	65%	79%	74%	60%	78%	نسبة التوطين

توزيع العاملين في شركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين حسب الجنسية

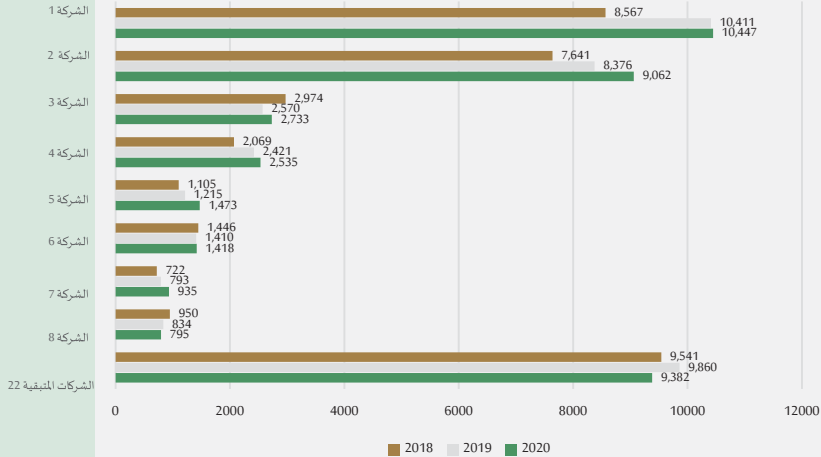
- بلغ إجمالي عدد الموظفين العاملين في شركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين في المملكة العربية السعودية 6,139 موظفاً في عام 2020م.
- بلغت نسبة المواطنين السعوديين العاملين في شركات المهن الحرة 74% من إجمالي القوة العاملة في عام 2020م.
- نسبة السعوديين في المناصب غير الإدارية في عام 2020م بلغت 76%، وبلغت نسبة السعوديين في المناصب الإدارية 67%.



مجموع 2020	2020		الجنسية
	عدد الموظفين في المناصب الإدارية	عدد الموظفين في المناصب غير الادارية	
1,577	370	1,207	غير سعودي
4,562	752	3,810	سعودي
6,139	1,122	5,017	الإجمالي
74%	67%	76%	نسبة التوظيف

هيكل سوق التأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة حسب كل شركة

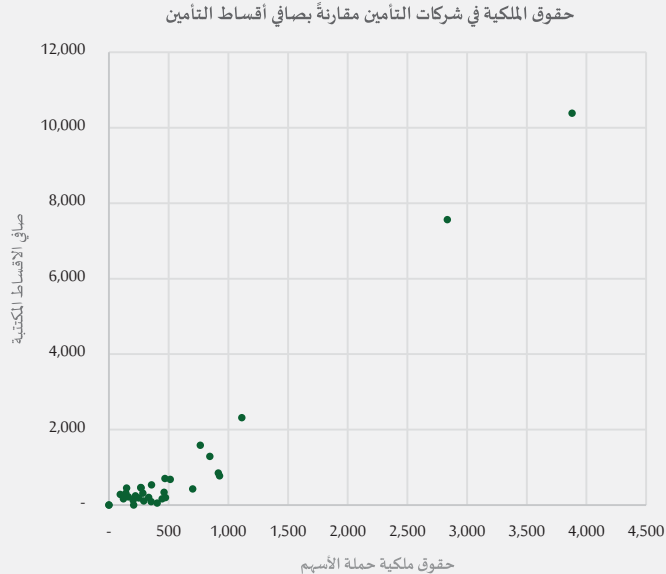


- في عام 2020م استحوذت أكبر 8 شركات تأمين على 75.8% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في سوق التأمين
- استحوذت بقية الشركات الواردة في التقرير التي يبلغ عددها 22نسبة 24.2% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

حقوق الملكية في شركات التأمين

- ارتفعت حقوق ملكية شركات التأمين في عام 2020م إلى 18.43 مليار ريال مقارنة مع 16.27 مليار ريال في عام 2019م.

عدد الشركات	حقوق ملكية حملة الأسهم
9	أكثر من 500 مليون ريال
16	من 200 إلى 500 مليون ريال
1	من 150 إلى 200 مليون ريال
3	من 100 إلى 150 مليون ريال
1	من 50 إلى 100 مليون ريال



ملحوظة: نصّ نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني على أن لا يقل رأس مال شركة التأمين عن 100 مليون ريال، وأن لا يقل رأس مال شركة إعادة التأمين أو شركة التأمين التي تزاوّل في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن 200 مليون ريال

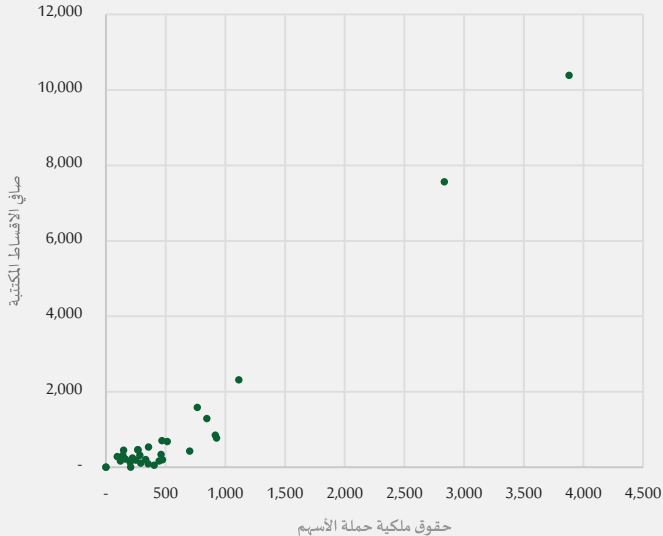
حقوق الملكية في شركات التأمين

- ارتفعت حقوق ملكية شركات التأمين في عام 2020م إلى 18.43 مليار ريال مقارنة مع 16.27 مليار ريال في عام 2019م.

عدد الشركات	حقوق ملكية حملة الأسهم
9	أكثر من 500 مليون ريال
16	من 200 إلى 500 مليون ريال
1	من 150 إلى 200 مليون ريال
3	من 100 إلى 150 مليون ريال
1	من 50 إلى 100 مليون ريال

ملحوظة: نصّ نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني على أن لا يقل رأس مال شركة التأمين عن 100 مليون ريال، وأن لا يقل رأس مال شركة إعادة التأمين أو شركة التأمين التي تزاوّل في الوقت نفسه أعمال إعادة التأمين عن 200 مليون ريال

حقوق الملكية في شركات التأمين مقارنةً بصافي أقساط التأمين





ملحق - جداول البيانات

جدول 1: إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع النشاط (2016 – 2020)

نسبة التغيير 2019-2020	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	
2.8%	37.9%	14,678.3	37.7%	14,280.7	40.1%	14,028.4	44.7%	16,327.4	46.6%	17,173.7	التأمين العام
22.2%	3.5%	1,369.9	3.0%	1,121.4	2.9%	1,001.3	2.9%	1,054.2	2.8%	1,049.5	الحوادث والمسؤوليات وغيره
-2.9%	21.6%	8,358	22.7%	8,603.6	26.9%	9,423.3	30.5%	11,136.4	33.0%	12,158.4	المركبات
14.3%	5.4%	2,109.2	4.9%	1,844.6	4.8%	1,697.9	4.7%	1,708.5	5.0%	1,825.8	المتنلكات والحرائق
5.6%	1.8%	690	1.7%	653.6	1.6%	544.6	1.7%	621.8	1.7%	634.1	البحري
12.7%	0.5%	178.6	0.4%	158.5	0.4%	148	0.4%	134.9	0.4%	139.7	الطيران
30.0%	2.3%	910.8	1.8%	700.4	1.5%	511.5	2.0%	739	1.2%	457.8	الطاقة
-11.4%	2.7%	1,061.8	3.2%	1,198.4	2.0%	701.7	2.6%	932.4	2.5%	908.4	الهندسي
1.6%	58.9%	22,836.8	59.3%	22,474.9	56.8%	19,883.4	52.1%	19,035.5	50.5%	18,630.3	التأمين الصحي
11.3%	3.3%	1,263.6	3.0%	1,134.9	3.1%	1,102.7	3.1%	1,140.3	2.90%	1,051.4	تأمين الحماية والادخار
2.3%	100%	38,778.7	100%	37,890.5	100%	35,014.5	100%	36,503.2	100%	36,855.3	الإجمالي

جدول 2 و 3: عمق وكثافة سوق التأمين (2016-2020)

جدول 2: عمق سوق التأمين من إجمالي الناتج المحلي

نسبة التغيير 2020-219	2020	2019	2018	2017	2016	نوع النشاط
16.4%	0.56%	0.48%	0.48%	0.64%	0.72%	التأمين العام
15.1%	0.87%	0.76%	0.68%	0.74%	0.78%	التأمين الصحي
26.1%	0.05%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	تأمين الحماية والادخار
15.9%	1.48%	1.27%	1.19%	1.42%	1.54%	المجموع الإجمالي

جدول 3: كثافة سوق التأمين

نسبة التغيير 2020-219	2020	2019	2018	2017	2016	نوع النشاط
(0.7)%	414.42	417.34	419.84	501.58	540.26	التأمين العام
(1.8)%	644.76	656.82	595.07	584.77	586.09	التأمين الصحي
7.6%	35.68	33.17	33.00	35.03	33.08	تأمين الحماية والادخار
(1.1)%	1,094.86	1,107.33	1,047.91	1,121.37	1,159.43	المجموع الإجمالي

جدول 4: صافي أقساط التأمين المكتتبة حسب نوع النشاط (2016-2020)

نسبة التغيير	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	الحصة من الإجمالي	بالمليون ريال	
-0.6%	28.80%	9,202.2	29.20%	9,260.6	33.00%	9,929.2	37.60%	11,580.9	38.70%	11,931.8	التأمين العام
31.0%	2.00%	637.2	1.50%	486.6	1.60%	470.4	1.60%	506.3	1.70%	525.4	الحوادث والمسؤوليات وغيره
-4.4%	24.30%	7,763.5	25.60%	8,117.1	29.50%	8,860.4	33.70%	10,388.2	34.80%	10,720.4	المركبات
15.3%	1.10%	362.7	1.00%	314.6	1.00%	314	1.00%	322.4	0.90%	272.7	الممتلكات والحرائق
115.6%	0.00%	8.7	0.00%	4	0.00%	5.3	0.02%	5.7	0.03%	9.1	الطيران
-2.5%	0.60%	176.6	0.60%	181.2	0.50%	155.4	0.60%	172.4	0.60%	192.3	البحري
32.5%	0.10%	16.9	0.04%	12.8	0.01%	3.5	0.10%	17.2	0.04%	12.6	الطاقة
64.0%	0.70%	236.5	0.50%	144.2	0.40%	120.2	0.50%	168.6	0.60%	199.2	الهندسي
1.4%	68.50%	21,924.7	68.30%	21,622	64.30%	19,319.4	59.70%	18,411.6	58.70%	18,095	التأمين الصحي
7.8%	2.70%	859.4	2.50%	797.2	2.60%	794.8	2.70%	846.2	2.70%	820.6	تأمين الحماية والادخار
1.0%	100%	31,986.3	100%	31,679.7	100%	30,043.4	100%	30,838.70	100%	30,847.50	الإجمالي

جدول 5: إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قناة البيع

الإجمالي		وسيط				وكيل				مباشر				المبيعات عن طريق قناة التوزيع
2020	2019	2020		2019		2020		2019		2020		2019		العام
مليون ريال	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	نوع النشاط
14,678	14,287	45.4%	6,664	43.0%	6,150	7.9%	1,166	8.8%	1,254	46.6%	6,847	48.2%	6,883	التأمين العام
1,370	1,129	66.6%	912	53.2%	601	5.2%	72	4.2%	47	28.2%	386	42.6%	481	الحوادث والمسؤوليات وغيره
8,358	8,604	28.5%	2,383	29.9%	2,576	10.8%	903	12.1%	1,039	60.7%	5,072	58.0%	4,989	المركبات
2,109	1,845	68.0%	1,435	66.7%	1,231	5.4%	113	5.0%	93	26.6%	561	28.2%	521	الممتلكات والجرانق
690	653	53.2%	367	53.1%	347	6.5%	45	5.1%	33	40.3%	278	41.8%	273	البحري
179	159	79.4%	142	65.4%	104	0.6%	1	0.6%	1	20.1%	36	34.0%	54	الطيران
911	701	89.4%	814	79.5%	557	0.0%	0	0.0%	0	10.6%	97	20.5%	144	الحطاقة
1,062	1,199	58.8%	624	61.3%	735	3.2%	34	3.4%	41	38.0%	404	35.3%	423	الهندسي
22,837	22,475	29.5%	6,742	29.5%	6,628	4.9%	1,124	6.2%	1,404	65.6%	14,971	64.3%	14,443	الصعي
1,264	1,128	21.3%	269	16.1%	182	35.4%	447	47.1%	531	43.3%	547	36.8%	415	الحماية والادخار
38,779	37,890	35.1%	13,595	34.2%	12,960	7.0%	2,732	8.4%	3,189	57.9%	22,452	57.4%	21,741	الإجمالي

جدول 6: إجمالي أقساط التأمين حسب فئة العملاء

2019											
الإجمالي	المنشآت الكبيرة		منشآت متوسطة		منشآت صغيرة		منشآت متناهية الصغر		أفراد		فئة العملاء
	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	
22,475	71.2%	16,011	14.5%	3,252	7.8%	1,754	4.8%	1,089	1.6%	368	نوع النشاط
8,604	43.6%	3,753	8.3%	710	3.4%	293	1.3%	113	43.4%	3,734	التأمين الصحي
5,684	78.3%	4452	11.9%	679	5.6%	317	2.3%	133	1.8%	104	المركبات
1,127	45.5%	513	2.4%	27	0.3%	3	0.1%	1	51.8%	584	أنواع التأمين العام الأخرى
37,890	65.3%	24,729	12.3%	4,668	6.2%	2,367	3.5%	1,336	12.6%	4,790	الحماية والادخار
											الإجمالي

2020											
الإجمالي	المنشآت الكبيرة		منشآت متوسطة		منشآت صغيرة		منشآت متناهية الصغر		أفراد		فئة العملاء
	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	
22,837	71.2%	16,258	13.7%	3,118	7.6%	1,726	5.2%	1,181	2.4%	554	نوع النشاط
8,358	34.3%	2,867	9.0%	753	3.7%	306	1.2%	104	51.8%	4,329	التأمين الصحي
6,320	78.9%	4,986	12.5%	788	4.2%	265	1.3%	84	3.1%	197	المركبات
1,264	48.3%	610	5.0%	63	0.3%	4	0.0%	1	46.4%	586	أنواع التأمين العام الأخرى
38,779	63.7%	24,720	12.2%	4,722	5.9%	2,301	3.5%	1,369	14.6%	5,667	الحماية والادخار
											الإجمالي

جدول 7: معدل الاحتفاظ حسب نوع النشاط (2016-2020)

نوع النشاط	2016	2017	2018	2019	2020	نسبة التغيير 2020-219
التأمين العام	69.5%	70.9%	70.8%	64.8%	62.7%	(3.3)%
الحوادث والمسؤوليات وغيره	50.1%	48.0%	47.0%	43.4%	46.5%	7.2%
المركبات	88.2%	93.3%	94.0%	94.3%	92.9%	(1.5)%
الممتلكات والجرائق	14.9%	18.9%	18.5%	17.1%	17.2%	0.8%
البحري	30.3%	27.7%	28.5%	27.7%	25.6%	(7.7)%
الطيران	6.5%	4.2%	3.6%	2.5%	4.9%	91.3%
الطاقة	2.8%	2.3%	0.7%	1.8%	1.9%	1.9%
الهندسي	21.9%	18.1%	17.1%	12.0%	22.3%	85.1%
التأمين الصحي	97.1%	96.7%	97.2%	96.2%	96.0%	(0.2)%
الإجمالي	83.7%	84.5%	85.8%	83.6%	82.5%	(1.3)%

لا تظهر معدلات احتفاظ تأمين الحماية والادخار في هذا الجدول حيث يجب الاحتفاظ بالجزء الخاص بالادخار في الشركة السعودية، وبالتالي لا يمكن مقارنة معدلات احتفاظ تأمين الحماية والادخار مع عقود التأمين الأخرى.

جدول 7: معدل الاحتفاظ حسب نوع النشاط (2016 – 2020)

نسبة التغير 2020-219	2020	2019	2018	2017	2016	نوع النشاط
(3.3)%	62.7%	64.8%	70.8%	70.9%	69.5%	التأمين العام
7.2%	46.5%	43.4%	47.0%	48.0%	50.1%	الحوادث والمسؤوليات وغيره
(1.5)%	92.9%	94.3%	94.0%	93.3%	88.2%	المركبات
0.8%	17.2%	17.1%	18.5%	18.9%	14.9%	الممتلكات والحرائق
(7.7)%	25.6%	27.7%	28.5%	27.7%	30.3%	البحري
91.3%	4.9%	2.5%	3.6%	4.2%	6.5%	الطيران
1.9%	1.9%	1.8%	0.7%	2.3%	2.8%	الطاقة
85.1%	22.3%	12.0%	17.1%	18.1%	21.9%	الهندسي
(0.2)%	96.0%	96.2%	97.2%	96.7%	97.1%	التأمين الصحي
(1.3)%	82.5%	83.6%	85.8%	84.5%	83.7%	الإجمالي

لا تظهر معدلات احتفاظ تأمين الحماية والادخار في هذا الجدول حيث يجب الاحتفاظ بالجزء الخاص بالادخار في الشركة السعودية، وبالتالي لا يمكن مقارنة معدلات احتفاظ تأمين الحماية والادخار مع عقود التأمين الأخرى.

جدول 8: العمولات المتكبدة حسب نوع النشاط (2016-2020)

نسبة التغيير 2020-219	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	
8.0%	44.8%	1,016.6	53.4%	941.1	54.7%	767.6	57.7%	1080	60.3%	1084.2	التأمين العام
18.5%	6.2%	141.6	6.8%	119.5	6.2%	86.3	4.5%	85	5.7%	101.8	الحوادث والمسؤوليات وغيره
7.5%	24.7%	560.2	29.6%	521.1	35.8%	502.6	41.7%	780.8	43.2%	777.5	المركبات
(7.6)%	6.9%	156.6	9.6%	169.4	7.4%	103.6	6.3%	117.4	6.1%	109.2	الممتلكات والحوادث
10.3%	2.8%	64	3.3%	58.1	2.6%	35.9	2.3%	43.2	2.2%	39.3	البحري
38.6%	0.1%	2.8	0.1%	2	0.1%	1.3	0.1%	1.1	0.0%	0.8	الطيران
71.7%	0.4%	9.5	0.3%	5.5	0.1%	1.2	0.1%	1.1	0.1%	1.6	الطاقة
25.0%	3.6%	81.9	3.7%	65.5	2.6%	36.6	2.7%	51.5	3.0%	53.9	الهندسي
53.4%	52.0%	1,180.7	43.6%	769.7	43.9%	615.8	40.7%	762.8	38.4%	690.6	التأمين الصحي
40.2%	3.3%	73.9	3.0%	52.7	1.4%	19.4	1.6%	30.5	1.4%	24.3	الحماية والادخار
28.8%	100%	2,271.2	100%	1763.5	100%	1402.8	100%	1873.3	100%	1799	الإجمالي

جدول 9: إجمالي المطالبات المدفوعة حسب نوع النشاط (2016-2020)

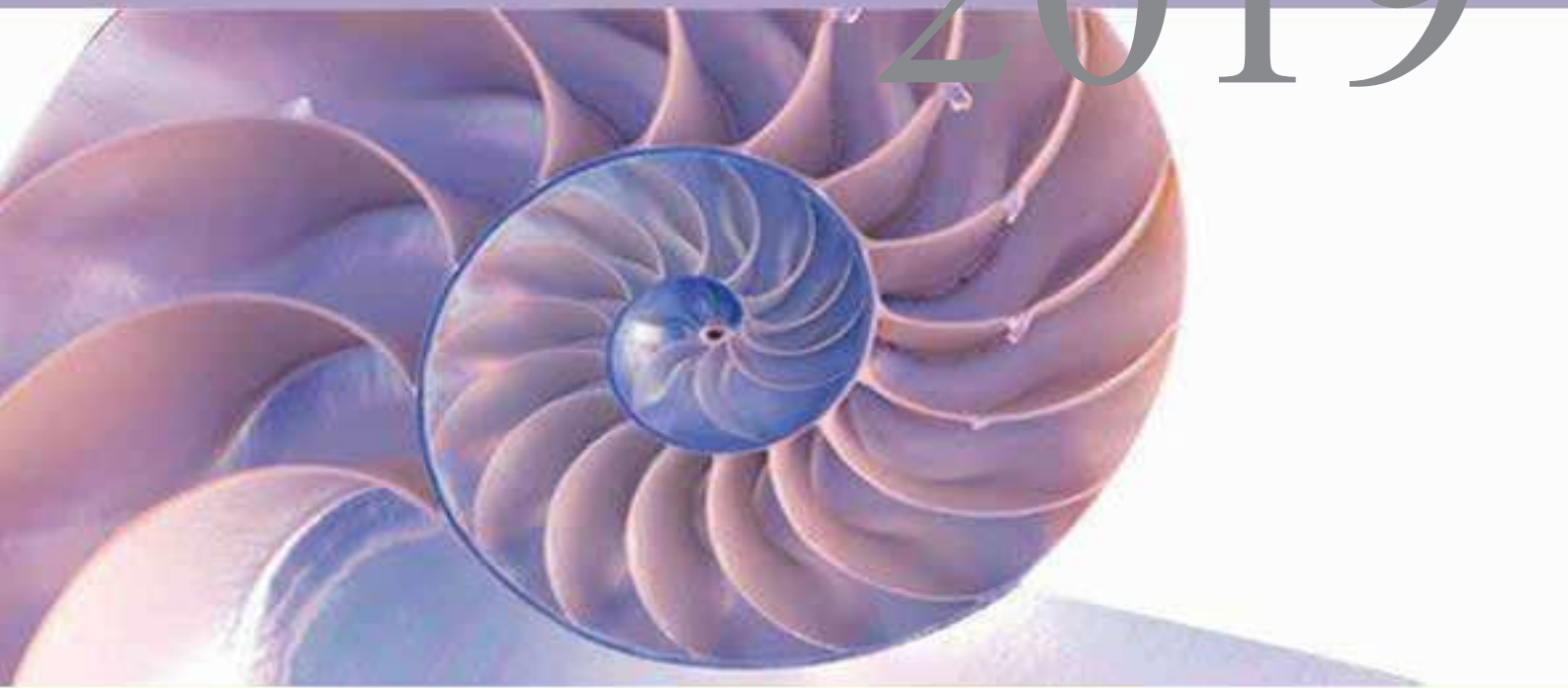
نسبة التغيير 2020-219	2020		2019		2018		2017		2016		نوع النشاط
	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	الحصة من الإجمالي	مليون ريال	
(18.7)%	28.2%	7,592.7	32.8%	9,333.5	33.0%	8,978.6	39.8%	10,578.3	42.6%	11,101.4	التأمين العام
26.9%	1.3%	336.5	0.9%	265.2	1.0%	263.3	1.2%	310.8	0.9%	240.7	الحوادث والمسؤوليات وغيره
(15.8)%	20.4%	5,478.6	22.9%	6507	25.4%	6,929.8	31.3%	8314.1	34.8%	9,059.4	المركبات
(56.6)%	1.1%	303.3	2.5%	699.1	2.3%	624.4	3.6%	961.1	4.0%	1,033.8	الممتلكات والحرائق
(39.4)%	1.0%	269.2	1.6%	444.3	0.8%	223.7	0.8%	207.7	1.0%	263.7	البحري
(67.1)%	0.1%	27.9	0.3%	84.8	0.5%	123.8	0.1%	18.1	0.4%	92.6	الطيران
(13.2)%	3.4%	909.9	3.7%	1048.5	1.3%	356.8	0.1%	18.6	0.2%	53.2	الطاقة
(6.1)%	1.0%	267.3	1.0%	284.6	1.7%	456.8	2.8%	748	1.4%	358	الهندسي
0.7%	69.4%	18,664.6	65.2%	18,540.9	64.7%	17,628.9	58.3%	15,479.2	55.8%	14,547.8	التأمين الصحي
12.7%	2.4%	652.2	2.0%	578.8	2.3%	629.3	1.9%	498.5	1.6%	420	الحماية والادخار
(5.4)%	100%	26,909.5	100%	28,453.2	100%	27,236.8	100%	26,556	100%	26,069.2	الإجمالي



مصرف البحرين المركزي

Central Bank of Bahrain

Insurance Market Review 2019

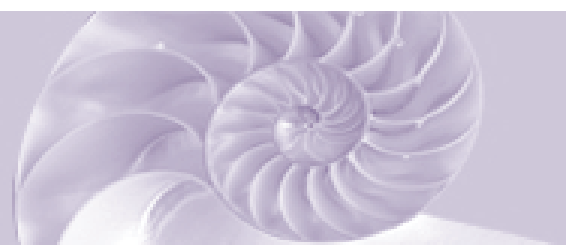




**His Majesty
King Hamad Bin Isa Al Khalifa
King of The Kingdom of Bahrain**



**His Royal Highness Prince
Salman Bin Hamad Al Khalifa
The Crown Prince, Deputy
Supreme Commander and
Prime Minister**

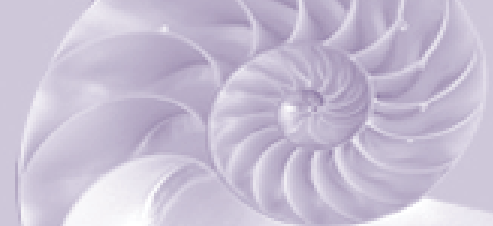


Index

Section One	Bahrain Insurance Market	4
Section Two	Performance of Insurance Firms	8
Section Three	Highlights of Insurance Business by Class	10
Section Four	Statistical Data Gross Premiums of Insurance Firms Operating in Bahrain Net Premiums Written of Insurance Firms Operating in Bahrain Net Premiums Earned of Insurance Firms Operating in Bahrain Gross Claims of Insurance Firms Operating in Bahrain Net Claims of Insurance Firms Operating in Bahrain Number of Insurance Policies Issued by Insurance Firms Operating in Bahrain	17 18 19 20 21 22 23
Section Five	Financial Data Key Performance Figures of Insurance Firms – Financial Position Consolidated Data of Insurance Firms – Income Statement	24 25 26

1

Bahrain Insurance Market



Main Highlights

BD' 000	Gross Premiums			Gross Claims		
	2019	2018	% Δ	2019	2018	% Δ
Long-term	67,666	51,209	32%	27,346	36,882	-26%
Fire, Property & Liability	45,014	39,902	13%	-8,351	40,200	-121%
Miscellaneous Financial Loss	3,929	4,018	-2%	2,555	(319)	900%
Marine & Aviation	8,644	8,304	4%	1,783	1,667	7%
Motor	80,007	82,576	-3%	63,659	65,786	-3%
Engineering	6,309	22,594	-72%	5,160	43,151	-88%
Medical	67,618	65,497	3%	44,636	42,139	6%
Others	8,167	9,924	-18%	3,394	3,137	8%
Total	287,355	284,024	1.2%	140,182	232,643	-40%

Note: Certain items have been restated or reclassified and have been retrospectively adjusted in 2018.

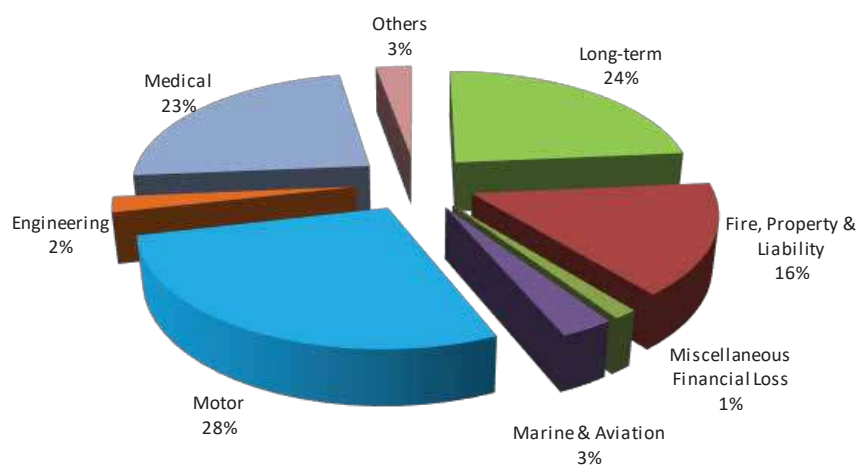


Chart 1-1: Gross Premiums of Insurance Firms Operating in Bahrain for the year 2019

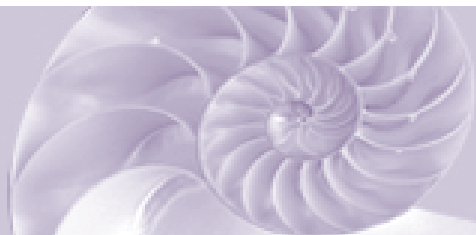


Table 1-1: Insurance Firms and Organisations Authorised in Bahrain (2010 - 2019)

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Bahraini Insurance Firms	23	23	24	25	25	25	25	26	27	27
Overseas Insurance Firms (Foreign Branches)	12	12	12	11	11	11	11	11	11	11
Insurance Licensees Limited to Operation Outside Bahrain	17	20	25	25	25	28	32	33	37	41
Representative Offices	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5
Insurance Brokers	34	32	31	31	31	31	31	31	33	33
Insurance Consultants	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
Loss Adjusters	12	13	13	13	11	11	11	11	11	11
Actuaries	30	29	29	27	27	23	31	30	27	25
Insurance Pools & Syndicates	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Insurance Ancillary Services	7	7	7	6	6	6	6	3	3	2
Insurance Managers	4	4	4	4	5	3	3	3	3	3
Insurance Society	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
TOTAL	149	151	156	153	152	150	163	161	165	166

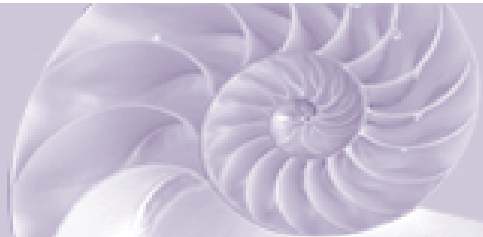


Table 1-2: Bahrain Insurance Market Manpower (2015 - 2019)

	Bahraini Ins. Firms		Overseas Ins. Firms		Reinsurance / Retakaful Firms		TOTAL			
	Bahraini	Non Bah.	Bahraini	Non Bah.	Bahraini	Non Bah.	Bahraini	Non Bah.	Total	% of Bah.
2019	809	275	44	50	193	194	1,046	519	1,565	67%
2018	820	276	41	57	208	214	1,069	547	1,616	66%
2017	842	284	44	55	188	200	1,074	539	1,613	67%
2016	851	291	52	62	194	206	1,097	559	1,656	66%
2015	799	295	57	69	192	212	1,048	576	1,624	65%



Chart 1-2: Bahrain Insurance Market Manpower in 2019

2

Performance of Insurance Firms

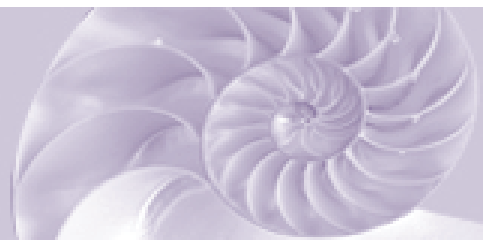


Table 2-1: Gross Premiums and Claims of Insurance Firms Operating in Bahrain (By Class)

BD' 000	Gross Premiums			Net Premiums Written			Gross Claims			Net Claims		
	2019	2018	% Δ	2019	2018	% Δ	2019	2018	% Δ	2019	2018	% Δ
Long-term	67,666	51,209	32%	61,598	45,688	35%	27,346	36,882	-26%	23,831	32,787	-27%
Fire, Property & Liability	45,014	39,902	13%	5,285	6,704	-21%	-8,351	40,200	-121%	998	4,231	-76%
Miscellaneous Financial Loss	3,929	4,018	-2%	488	675	-28%	2,555	(319)	900%	204	36	471%
Marine & Aviation	8,644	8,304	4%	1,396	1,494	-7%	1,783	1,667	7%	347	638	-46%
Motor	80,007	82,576	-3%	77,174	79,183	-3%	63,659	65,786	-3%	51,595	54,214	-5%
Engineering	6,309	22,594	-72%	989	331	199%	5,160	43,151	-88%	846	4,814	-82%
Medical	67,618	65,497	3%	45,062	42,716	5%	44,636	42,139	6%	32,642	29,962	9%
Others	8,167	9,924	-18%	2,576	4,140	-38%	3,394	3,137	8%	1,266	779	63%
Total	287,355	284,024	1.2%	194,568	180,932	7.5%	140,182	232,643	-40%	111,729	127,460	-12%

Table 2-2: Retention Ratio and Loss Ratio (By Class)

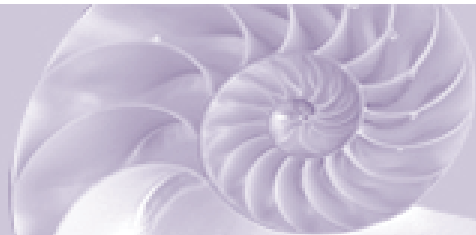
	Retention Ratio ¹		Loss Ratio ²	
	2019	2018	2019	2018
Long-term	91%	89%	40%	70%
Fire, Property & Liability	12%	17%	17%	58%
Miscellaneous Financial Loss	12%	17%	46%	5%
Marine & Aviation	16%	18%	26%	41%
Motor	96%	96%	66%	72%
Engineering	16%	1%	38%	128%
Medical	67%	65%	74%	74%
Others	32%	42%	44%	39%

¹ Net Premiums Written / Gross Premiums

² Net Claims Incurred / Net Premiums Earned

3

**Highlights
of
Insurance Business
By Class**



LONG-TERM INSURANCE:

Long-term Insurance coverage includes the following policies:

- Group life assurance;
- Group credit life assurance;
- Level and decreasing term assurance ;
- Unit-linked assurance;
- Participating with profit policies; and
- Children’s education policies.

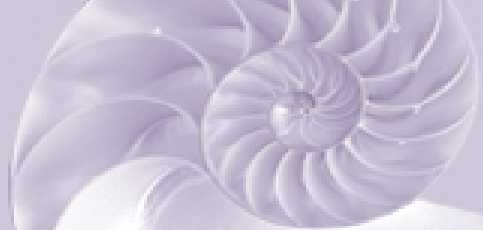
This is in addition to the ancillary benefits that are normally attached to such types of life assurance.

Table 3-1: Gross Premiums & Claims of Long-term Insurance for the last five years

BD '000	Gross Premiums	Gross Claims
2015	55,028	39,923
2016	51,620	33,000
2017	52,422	30,734
2018	51,209	36,882
2019	67,666	27,346



Chart 3-1: Gross Premiums of Long-term Insurance Firms for the year 2019



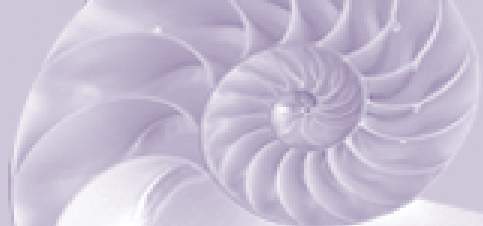
FIRE, PROPERTY & LIABILITY INSURANCE:

Table 3-2: Gross Premiums & Claims of Fire, Property & Liability Insurance for the last five years

BD '000	Gross Premiums	Gross Claims
2015	47,319	2,189
2016	40,314	8,249
2017	33,929	73,581
2018	39,902	40,200
2019	45,014	(8,351)



Chart 3-2: Gross Premiums of Fire, Property & Liability Insurance for the year 2019



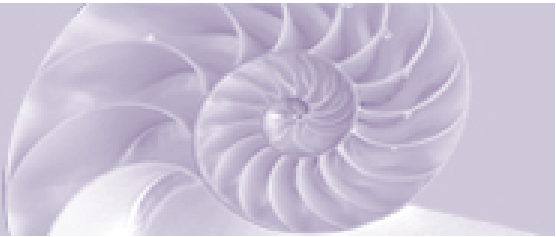
MARINE & AVIATION INSURANCE:

Table 3-3: Gross Premiums & Claims of Marine & Aviation Insurance for the last Five years

BD '000	Gross Premiums	Gross Claims
2015	7,367	1,381
2016	5,966	1,864
2017	6,424	1,370
2018	8,304	1,667
2019	8,644	1,783



Chart 3-3: Gross Premiums of Marine & Aviation Insurance for the year 2019



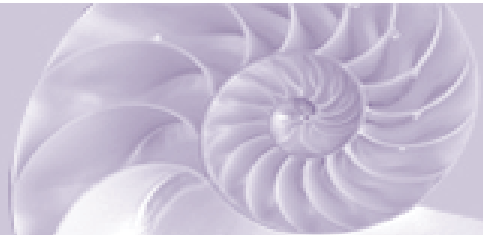
MOTOR INSURANCE:

Table 3-4: Gross Premiums & Claims of Motor Insurance for the last five years

BD '000	Gross Premiums	Gross Claims
2015	76,157	65,715
2016	78,879	67,509
2017	80,909	75,261
2018	82,576	65,786
2019	80,007	63,659



Chart 3-4: Gross Premiums of Motor Insurance for the year 2019



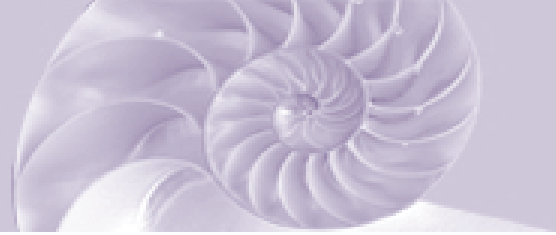
MEDICAL INSURANCE:

Table 3-5: Gross Premiums & Claims of Medical Insurance for the last five years

BD '000	Gross Premiums	Gross Claims
2015	52,198	38,481
2016	62,108	41,992
2017	66,229	42,724
2018	65,497	42,139
2019	67,618	44,636



Chart 3-5: Gross Premiums of Medical Insurance for the year 2019



OTHER CLASSES OF INSURANCE:

Other Classes of insurance have been grouped to include the following:

- Miscellaneous Financial Loss
- Engineering
- Others

Table 3-6: Gross Premiums & Claims for Other Classes of Insurance for the last five years

BD '000	Gross Premiums	Gross Claims
2015	34,737	7,237
2016	33,155	5,625
2017	28,735	48,702
2018	36,537	45,969
2019	18,405	11,110

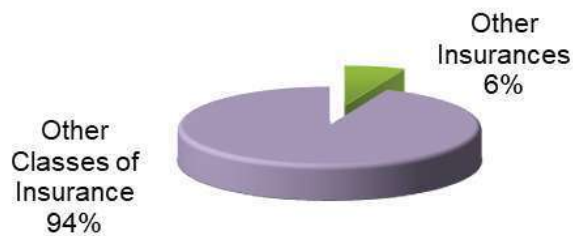


Chart 3-6: Gross Premiums for Other Classes of Insurance for the year 2019

4

Statistical

Data

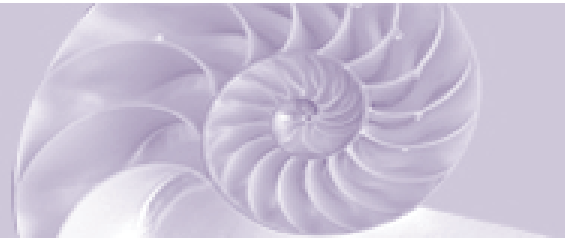


Table 4-1: Gross Premiums of Insurance Firms Operating in Bahrain

BD '000		Bahraini Insurance Firms		Total Bahraini Insurance Firms	Overseas Insurance Firms	GRAND TOTAL
		Conventional Firms	Takaful Firms			
Long-term	2019	35,268	15,437	50,705	16,961	67,666
	2018	25,291	6,046	31,338	19,871	51,209
Fire	2019	24,581	4,653	29,234	1,939	31,172
	2018	20,332	4,196	24,529	3,179	27,708
Damage to property	2019	6,931	1,354	8,285	0	8,285
	2018	5,168	1,278	6,446	0	6,446
Miscellaneous financial loss	2019	1,477	2,266	3,743	185	3,929
	2018	1,425	1,950	3,375	643	4,018
Marine cargo, marine hull	2019	4,658	905	5,563	758	6,321
	2018	5,157	858	6,015	440	6,455
Aviation	2019	15	2,308	2,323	0	2,323
	2018	18	1,831	1,849	0	1,849
Motor	2019	49,686	25,843	75,529	4,478	80,007
	2018	52,004	26,429	78,432	4,143	82,576
Engineering	2019	2,464	1,780	4,244	2,065	6,309
	2018	12,458	1,956	14,413	8,181	22,594
Liability	2019	3,843	1,419	5,263	294	5,557
	2018	3,329	1,326	4,655	1,093	5,748
Medical (≤1 year)	2019	29,088	30,910	59,998	7,621	67,618
	2018	28,018	30,035	58,053	7,444	65,497
Others	2019	3,042	4,208	7,250	918	8,167
	2018	3,994	3,607	7,601	2,323	9,924
TOTAL	2019	161,053	91,083	252,137	35,218	287,355
	2018	157,193	79,512	236,706	47,319	284,024

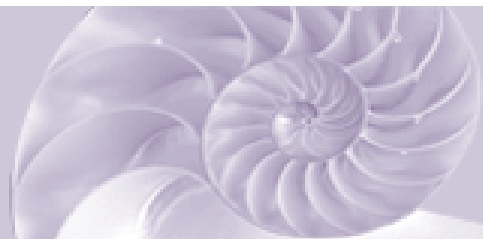


Table 4-2: Net Premiums Written of Insurance Firms Operating in Bahrain

BD '000		Bahraini Insurance Firms		Total Bahraini Insurance Firms	Overseas Insurance Firms	GRAND TOTAL
		Conventional Firms	Takaful Firms			
Long-term	2019	32,569	13,010	45,579	16,019	61,598
	2018	22,920	3,819	26,739	18,949	45,688
Fire	2019	1,937	449	2,386	1,144	3,530
	2018	2,578	381	2,959	1,720	4,679
Damage to property	2019	527	240	767	0	767
	2018	461	239	700	0	700
Miscellaneous financial loss	2019	193	237	430	58	488
	2018	104	297	401	274	675
Marine cargo, marine hull	2019	917	160	1,077	319	1,396
	2018	1,035	156	1,190	304	1,494
Aviation	2019	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0
Motor	2019	48,098	24,773	72,871	4,303	77,174
	2018	50,154	25,142	75,296	3,887	79,183
Engineering	2019	434	175	609	380	989
	2018	605	177	782	(451)	331
Liability	2019	636	232	868	119	987
	2018	594	219	813	512	1,325
Medical (≤1 year)	2019	19,225	22,429	41,655	3,408	45,062
	2018	17,326	21,955	39,281	3,435	42,716
Others	2019	956	842	1,798	778	2,576
	2018	2,087	708	2,795	1,345	4,140
TOTAL	2019	105,492	62,548	168,040	26,528	194,568
	2018	97,863	53,093	150,957	29,975	180,932

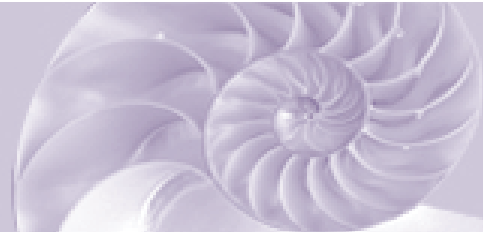


Table 4-3: Net Premiums Earned of Insurance Firms Operating in Bahrain

BD '000		Bahraini Insurance Firms		Total Bahraini Insurance Firms	Overseas Insurance Firms	GRAND TOTAL	
		Conventional Firms	Takaful Firms				
	Long-term	2019	30,458	13,409	43,867	16,016	59,882
		2018	23,025	4,651	27,676	18,951	46,627
	Fire	2019	2,131	412	2,542	1,395	3,937
		2018	2,250	491	2,741	2,426	5,167
	Damage to property	2019	512	235	747	0	747
		2018	424	216	640	0	640
	Miscellaneous financial loss	2019	118	214	332	107	439
		2018	106	170	276	489	765
	Marine cargo, marine hull	2019	927	146	1,073	286	1,359
		2018	1,066	155	1,221	327	1,548
	Aviation	2019	0	0	0	0	0
		2018	0	0	0	0	0
	Motor	2019	49,477	25,007	74,484	3,940	78,424
		2018	49,887	21,326	71,213	3,940	75,153
	Engineering	2019	500	153	653	1,586	2,239
		2018	598	138	735	3,038	3,774
	Liability	2019	621	224	845	256	1,100
		2018	615	211	826	655	1,481
	Medical (≤1 year)	2019	18,377	22,624	41,001	3,266	44,266
		2018	16,527	20,302	36,829	3,527	40,356
	Others	2019	980	930	1,910	969	2,878
		2018	1,093	695	1,788	196	1,984
	TOTAL	2019	104,099	63,354	167,453	27,819	195,272
		2018	95,590	48,356	143,946	33,549	177,495

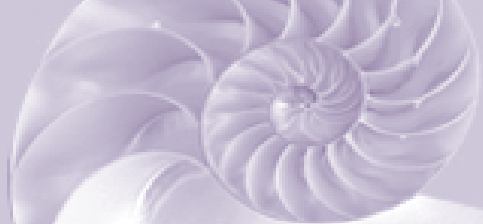


Table 4-4: Gross Claims of Insurance Firms Operating in Bahrain

BD '000		Bahraini Insurance Firms		Total Bahraini Insurance Firms	Overseas Insurance Firms	GRAND TOTAL
		Conventional Firms	Takaful Firms			
Long-term	2019	25,252	1,228	26,480	866	27,346
	2018	33,476	2,594	36,070	812	36,882
Fire	2019	(10,081)	806	(9,275)	(4,131)	(13,406)
	2018	35,772	683	36,456	1,060	37,516
Damage to property	2019	2,227	354	2,581	0	2,581
	2018	1,570	581	2,151	0	2,151
Miscellaneous financial loss	2019	721	2,134	2,855	(300)	2,555
	2018	153	(577)	(424)	104	(319)
Marine cargo, marine hull	2019	1,686	97	1,783	(0)	1,783
	2018	1,428	136	1,564	102	1,667
Aviation	2019	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0
Motor	2019	40,806	19,887	60,692	2,967	63,659
	2018	45,261	17,765	63,026	2,760	65,786
Engineering	2019	3,516	276	3,792	1,368	5,160
	2018	809	364	1,173	41,979	43,151
Liability	2019	1,981	348	2,329	145	2,473
	2018	269	(46)	223	311	534
Medical (≤1 year)	2019	19,466	19,706	39,173	5,463	44,636
	2018	20,437	16,427	36,865	5,275	42,139
Others	2019	1,279	1,314	2,593	800	3,394
	2018	1,708	800	2,508	629	3,137
TOTAL	2019	86,854	46,149	133,003	7,178	140,182
	2018	140,884	38,728	179,611	53,032	232,643

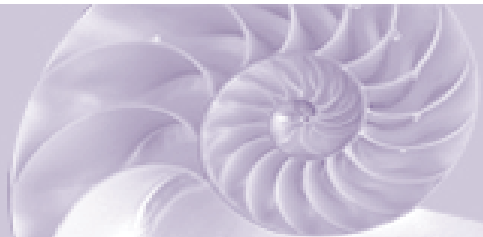


Table 4-5: Net Claims of Insurance Firms Operating in Bahrain

BD '000		Bahraini Insurance Firms		Total Bahraini Insurance Firms	Overseas Insurance Firms	GRAND TOTAL
		Conventional Firms	Takaful Firms			
Long-term	2019	22,462	470	22,932	898	23,831
	2018	31,252	899	32,151	636	32,787
Fire	2019	468	127	596	(275)	321
	2018	1,179	183	1,362	2,170	3,532
Damage to property	2019	304	141	445	0	445
	2018	370	113	483	0	483
Miscellaneous financial loss	2019	84	36	120	84	204
	2018	25	(1)	24	11	36
Marine cargo, marine hull	2019	320	50	370	(23)	347
	2018	487	53	540	98	638
Aviation	2019	0	0	0	0	0
	2018	0	0	0	0	0
Motor	2019	31,587	17,560	49,146	2,449	51,595
	2018	36,898	14,990	51,888	2,326	54,214
Engineering	2019	115	56	171	675	846
	2018	486	(137)	349	4,465	4,814
Liability	2019	99	22	121	112	233
	2018	92	25	117	98	216
Medical (≤1 year)	2019	12,078	18,318	30,396	2,246	32,642
	2018	11,311	16,321	27,632	2,330	29,962
Others	2019	406	260	667	599	1,266
	2018	567	(109)	458	321	779
TOTAL	2019	67,923	37,040	104,963	6,766	111,729
	2018	82,666	32,337	115,004	12,456	127,460

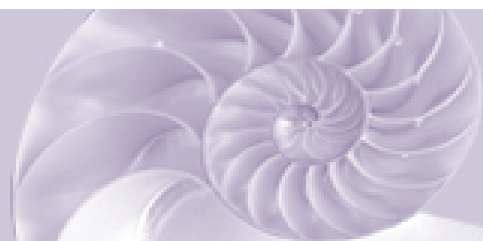


Table 4-6: Number of Insurance Policies Issued by Insurance Firms Operating in Bahrain

BD '000		Bahraini Insurance Firms		Total Bahraini Insurance Firms	Overseas Insurance Firms	GRAND TOTAL	
		Conventional Firms	Takaful Firms				
	Long-term	2019	70,480	5,504	75,984	23,079	99,063
		2018	72,594	7,882	80,476	12,240	92,716
	Fire	2019	8,282	10,768	19,050	1,328	20,378
		2018	6,641	9,798	16,439	1,762	18,201
	Damage to property	2019	2,874	3,080	5,954	0	5,954
		2018	2,817	3,011	5,828	0	5,828
	Miscellaneous financial loss	2019	3,507	9,147	12,654	384	13,038
		2018	3,350	7,428	10,778	852	11,630
	Marine cargo, marine hull	2019	15,841	6,391	22,232	2,407	24,639
		2018	11,889	7,023	18,912	2,957	21,869
	Aviation	2019	2	21	23	0	23
		2018	2	21	23	0	23
	Motor	2019	4,661,484	206,770	4,868,254	39,919	4,908,173
		2018	4,399,529	212,819	4,612,348	33,766	4,646,114
	Engineering	2019	1,251	1,894	3,145	866	4,011
		2018	1,034	1,976	3,010	618	3,628
	Liability	2019	4,273	2,363	6,636	147	6,783
		2018	3,549	2,631	6,180	670	6,850
	Medical (≤1 year)	2019	8,218	13,516	21,734	373	22,107
		2018	6,554	17,609	24,163	297	24,460
	Others	2019	37,044	6,108	43,152	4,949	48,101
		2018	18,519	6,287	24,806	4,059	28,865
	TOTAL	2019	4,813,256	265,562	5,078,818	73,452	5,152,270
		2018	4,526,478	276,485	4,802,963	57,221	4,860,184

5

Financial

Data

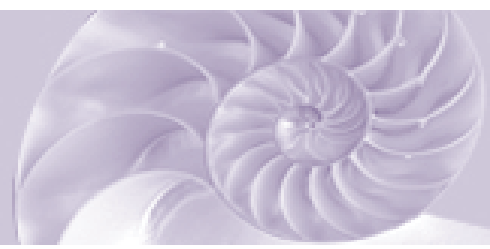


Table 5-1: Key Performance Figures of Insurance Firms – Financial Position

BD '000	Bahraini Insurance Firms				Overseas Insurance Firms		Total	
	Conventional		Takaful		2019	2018	2019	2018
	2019	2018	2019	2018				
Assets								
General Insurance Business								
Total investments in group undertakings and participating interests	114,759	114,524	7,010	7,392	0	0	121,769	121,916
Total Investments	459,982	433,427	43,623	47,005	66,590	73,665	570,195	554,098
Deposits with ceding undertakings	0	0	0	0	0	0	0	0
Total reinsurance assets	218,521	195,173	0	0	47,476	62,508	265,997	257,681
Total Insurance receivables	137,948	109,813	0	0	6,217	5,413	144,165	115,226
Total other receivables	27,152	35,999	3,513	3,900	1,285	6,128	31,950	46,027
Tangible assets	11,183	9,338	1,494	1,428	141	47	12,817	10,814
Total cash at bank and in hand	150,498	145,628	7,290	3,533	9,785	7,103	167,573	156,264
Total prepayments and accrued income	47,419	40,955	4,445	4,295	1,112	2,081	52,976	47,332
Total other assets	4,555	1,593	1,610	5,208	17	136	6,182	6,937
T. Shareholders assets (Takaful)			68,985	72,762			68,985	72,762
Total General insurance business assets	1,172,018	1,086,451	80,811	72,678	132,622	157,081	1,385,450	1,316,209
Long-Term Business Assets	843,743	809,583	30,502	22,669	19,692	18,734	893,937	850,986
Linked long term assets	5,363	5,540	26,024	15,903	114,915	105,053	146,303	126,497
Total Assets	2,021,124	1,901,574	206,322	184,012	267,229	280,868	2,494,674	2,366,454
Liabilities								
Shareholders liabilities (Takaful)			9,305	15,975			9,305	15,975
Total General insurance business liabilities	724,362	663,385	84,413	76,639	68,700	96,918	877,475	836,943
Long term business liabilities	775,880	739,589	30,163	22,165	163,081	156,322	969,125	918,076
Total Liabilities	1,500,242	1,402,974	123,881	114,779	231,781	253,241	1,855,905	1,770,994
Capital Resources ¹								
Eligible Paid-up ordinary shares	144,133	144,210	68,150	68,150	-	-	212,283	212,360
Total Tier 1 Capital	505,495	498,582	66,717	64,287	-	-	572,213	562,870
Total Capital Resources	274,844	264,505	62,098	58,196	28,990	23,138	365,932	345,839

Notes: Capital Resources in accordance with CBB rules.

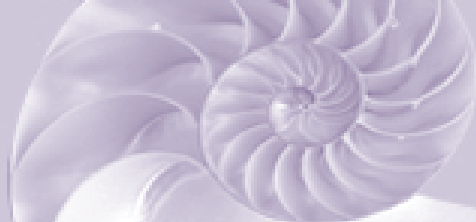
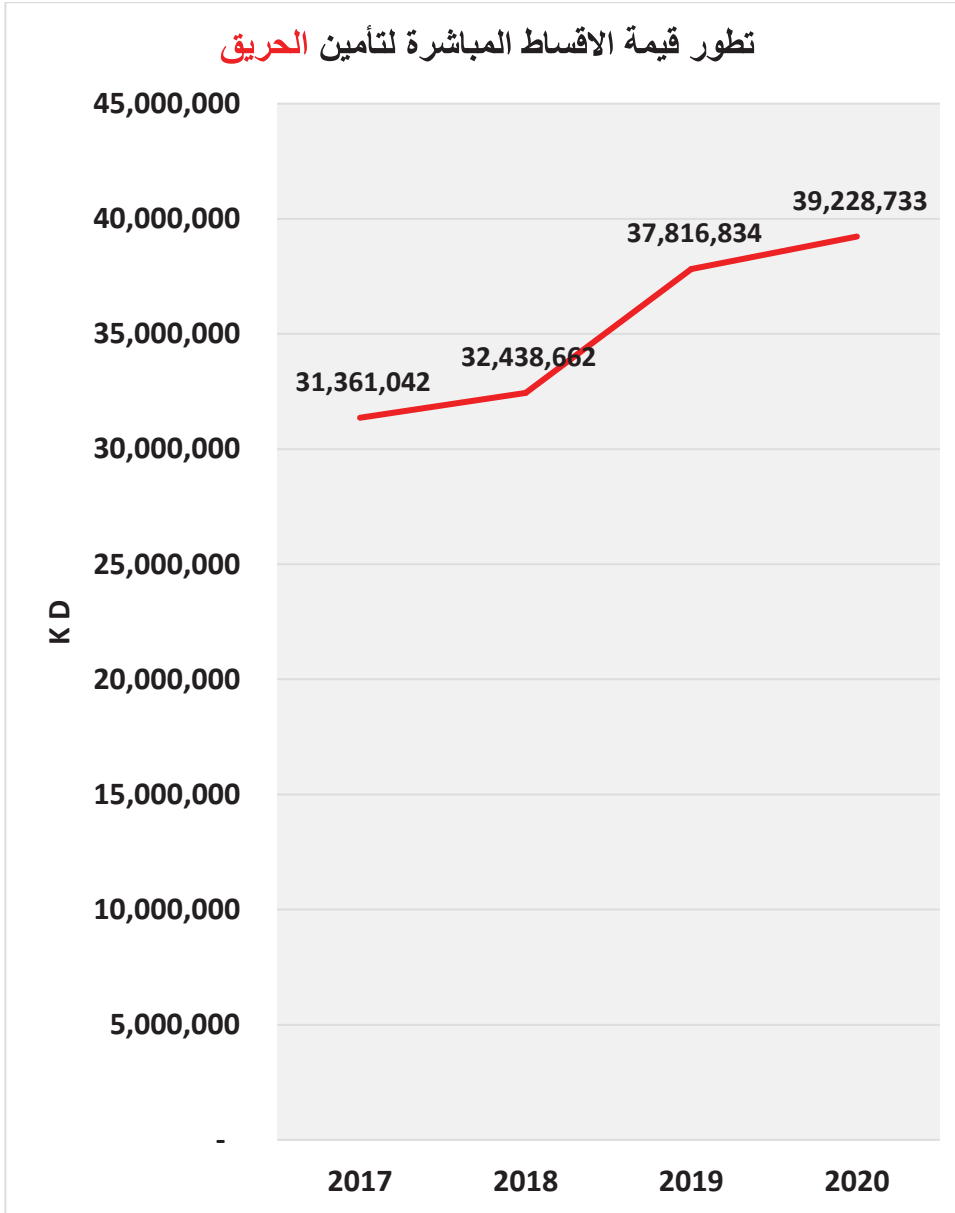


Table 5-2: Consolidated data of Insurance Firms – Income Statement

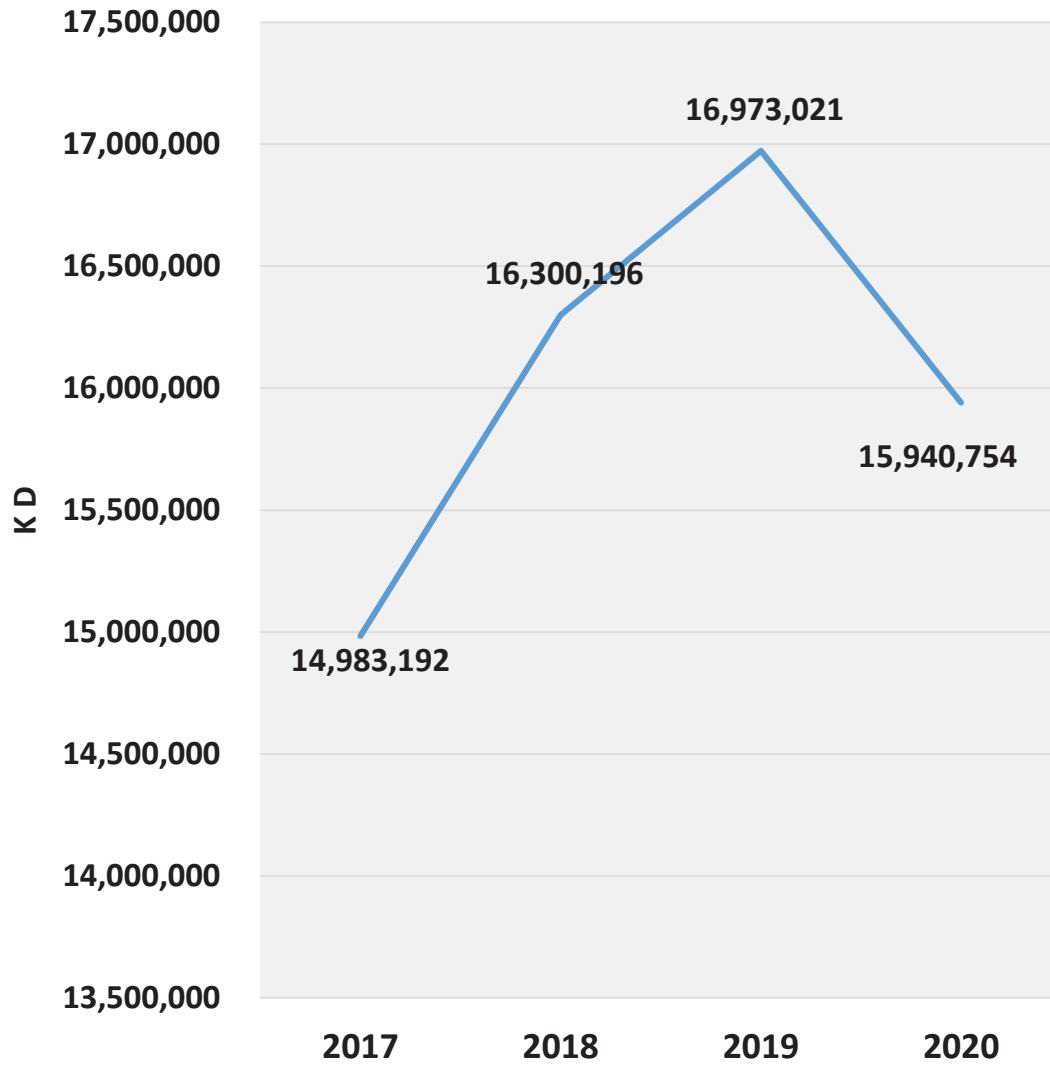
BD '000	Bahraini Insurance Firms (include Bahrain & Non-Bahrain business)				Overseas Insurance Firms		Total	
	Conventional		Takaful		2019	2018	2019	2018
	2019	2018	2019	2018				
Gross Premiums/Contributions	573,256	540,404	95,355	82,586	35,219	47,319	703,831	670,309
Reinsurance/Retakaful Ceded	121,597	121,670	29,779	27,071	8,689	17,344	160,065	166,084
Net Premiums/Contributions Written	451,659	418,734	65,576	55,515	26,531	29,976	543,766	504,225
Net Premiums/Contributions Earned	444,355	409,692	66,493	50,556	27,749	33,492	538,597	493,740
Total Underwriting Revenue	444,355	409,692	69,676	53,991	23,008	25,847	537,039	489,530
Total Claims and Expenses	474,583	446,650	70,515	53,683	20,056	27,037	565,153	527,369
Underwriting Profit (Loss)	(30,321)	(36,934)	(838)	308	2,952	(1,190)	(28,208)	(37,815)
Net Investment Income	172,726	155,942	1,484	438	2,843	2,645	177,053	159,025
Net Profit (Loss) of Conventional	22,802	1,812	-	-	6,172	2,649	28,974	4,461
Takaful Net Income								
Surplus (deficit) of Takaful Funds			645	746				
Profit (loss) of Shareholders Fund			3,806	3,183				

Notes: Results include both Bahrain and non-Bahrain business.

رسومات بيانية لسوق التأمين الكويتي 2017-2020



تطور قيمة الاقساط المباشرة للتأمين البحري و الطيران



تطور قيمة الاقساط المباشرة للتأمين التكميلي للسيارات



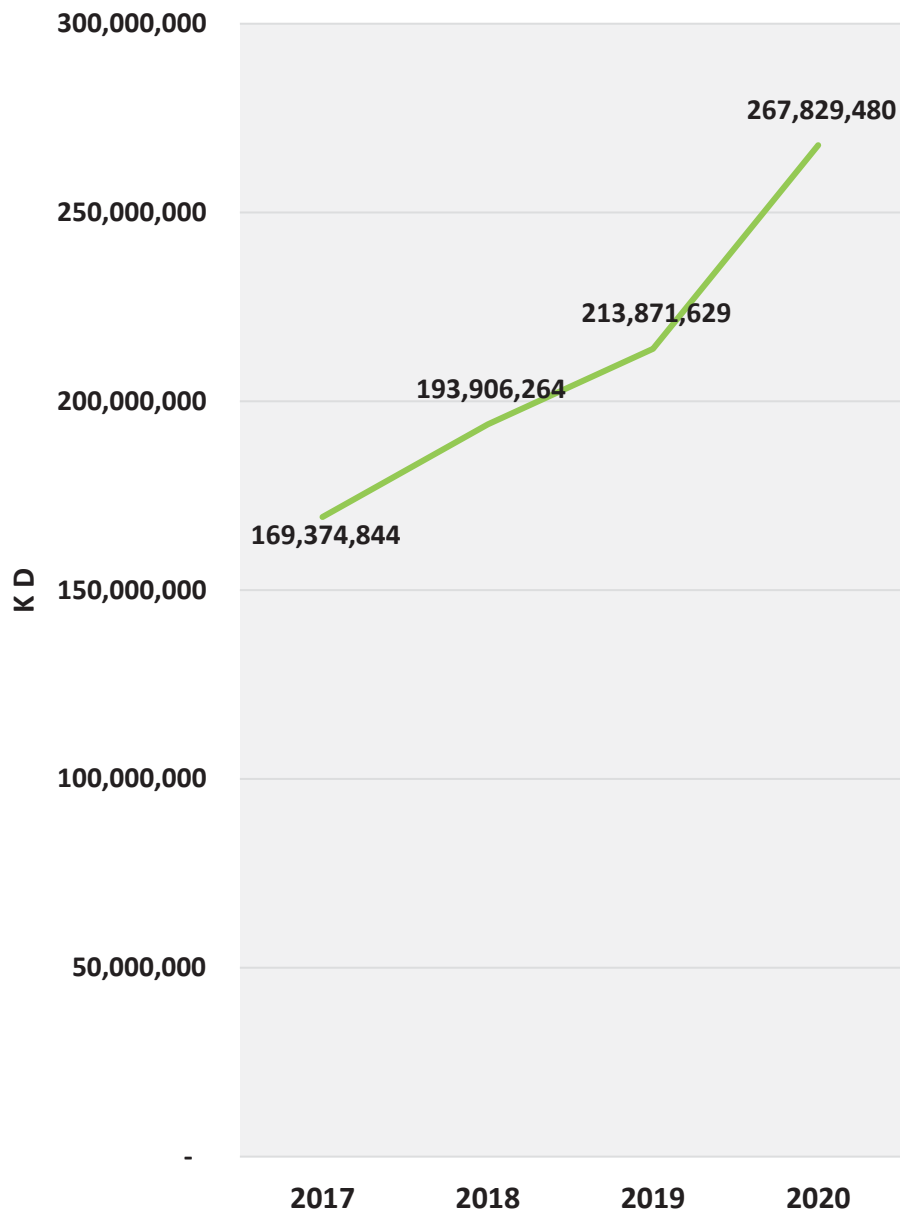
تطور قيمة الاقساط المباشرة للتأمين الاجباري للسيارات



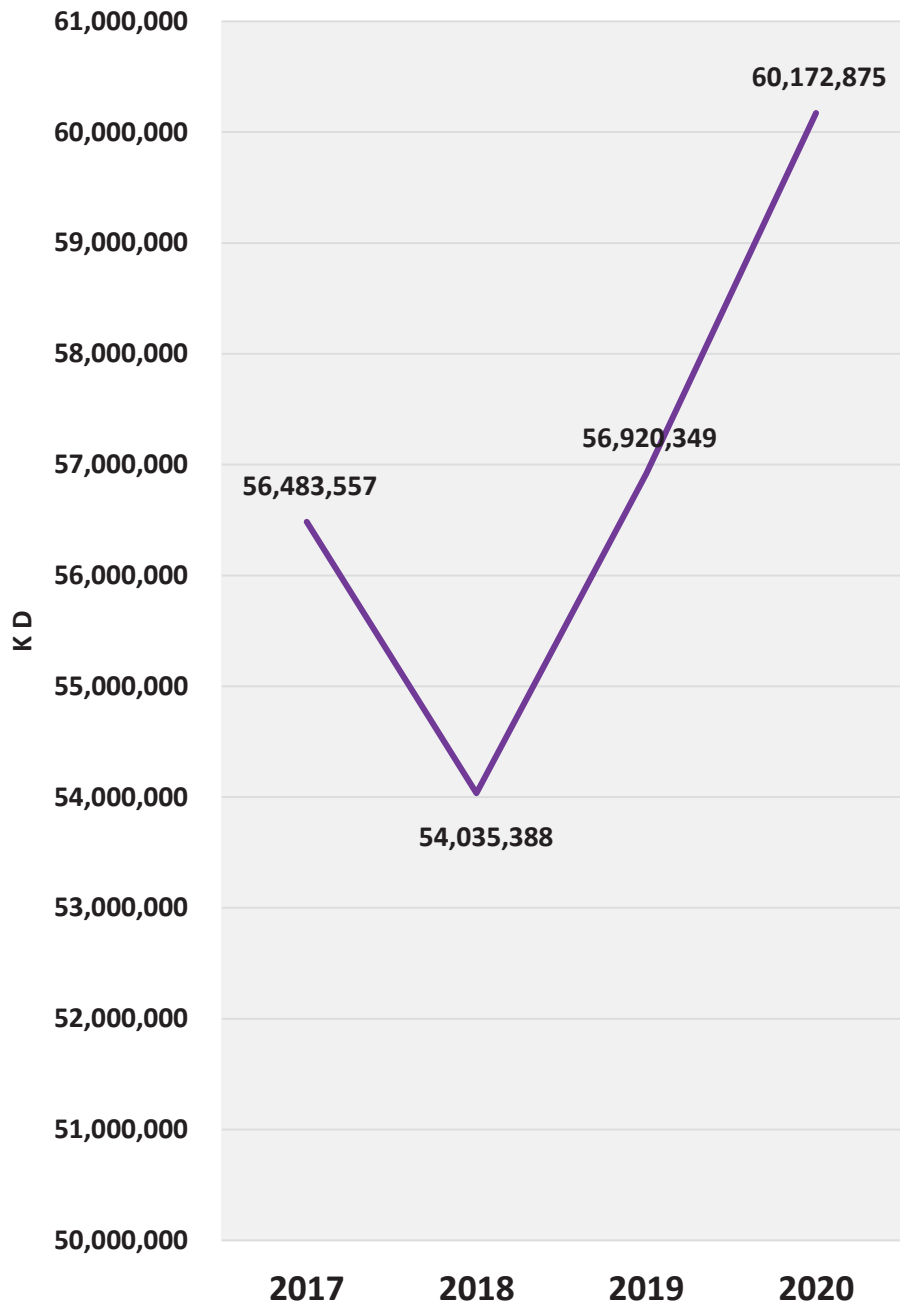
تطور قيمة الاقساط المباشرة للتأمينات الأخرى



تطور قيمة الاقساط المباشرة للتأمين الصحي

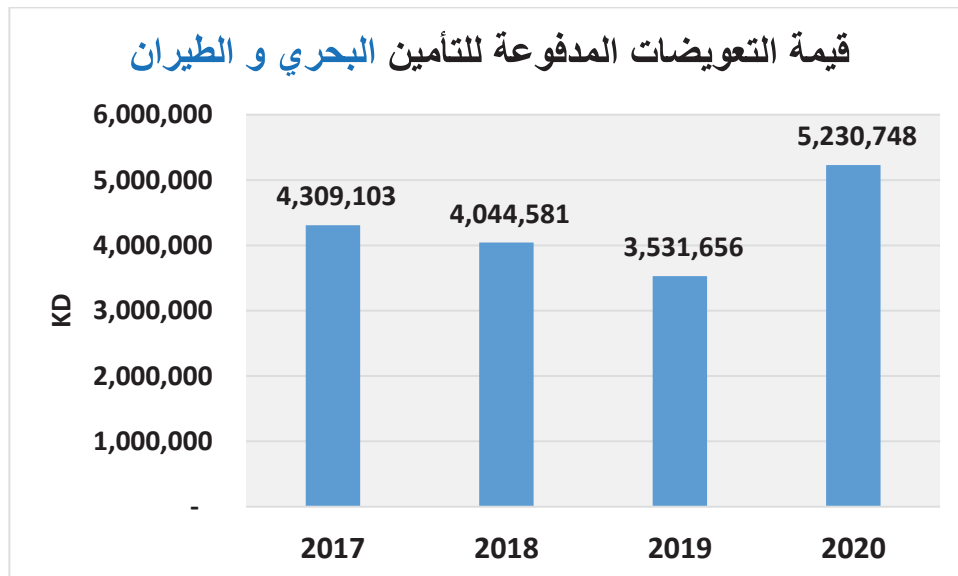
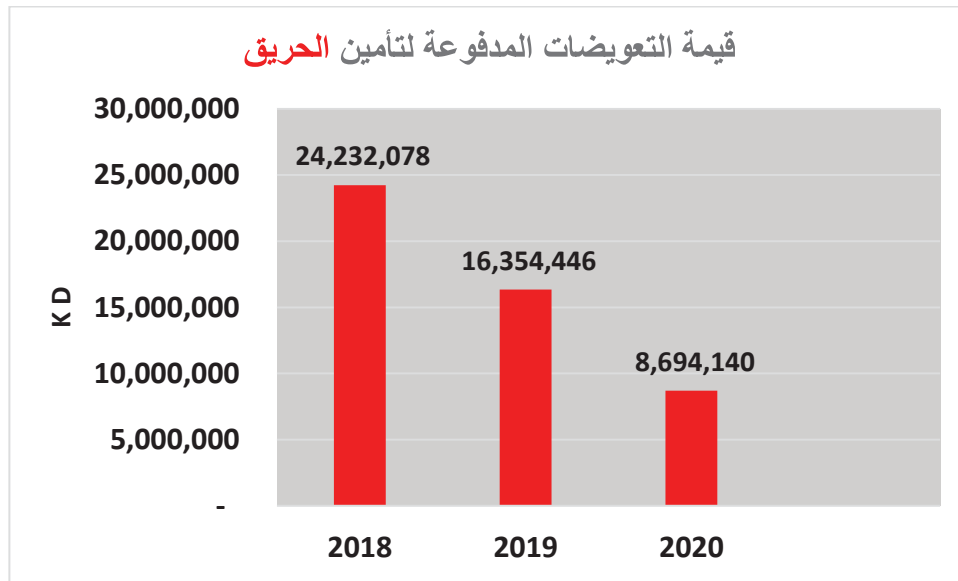


تطور قيمة الاقساط المباشرة لتأمينات الحياة

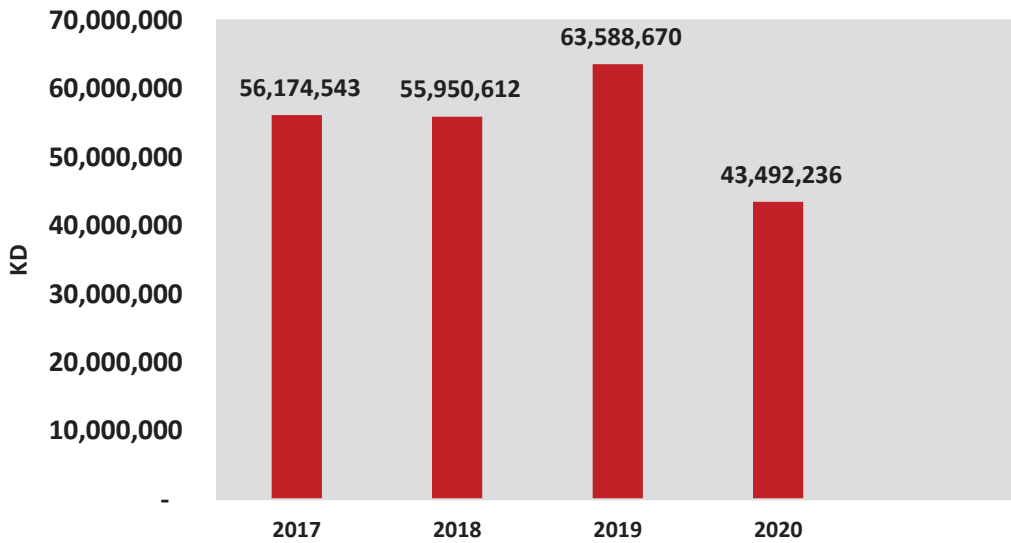


تطور اجمالي قيمة الاقساط المباشرة

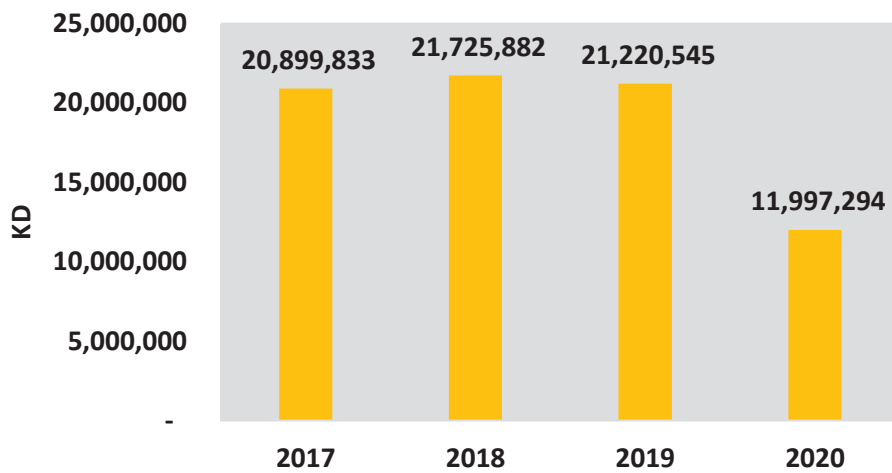




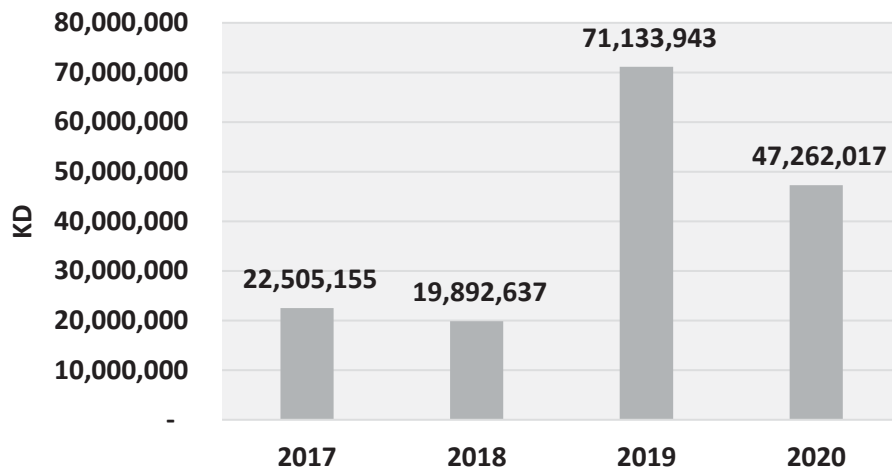
قيمة التعويضات المدفوعة للتأمين التكميلي للسيارات



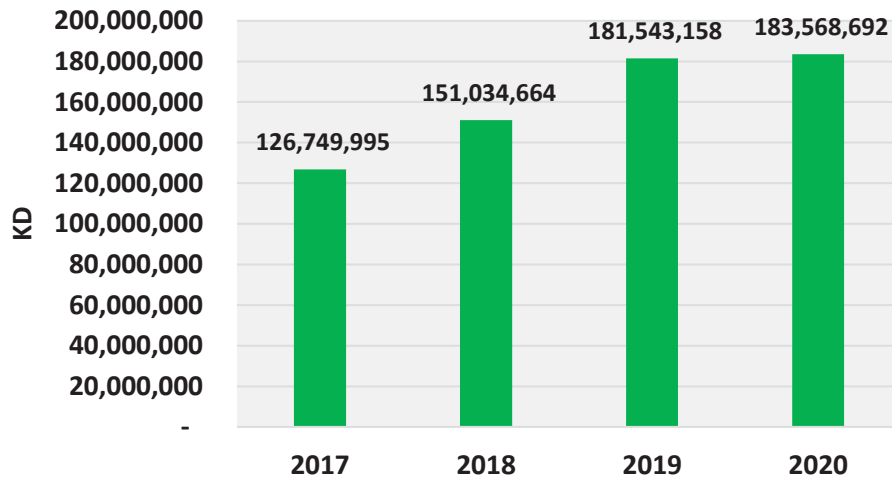
قيمة التعويضات المدفوعة للتأمين الاجباري للسيارات



قيمة التعويضات المدفوعة للتأمينات الأخرى



قيمة التعويضات المدفوعة للتأمين الصحي





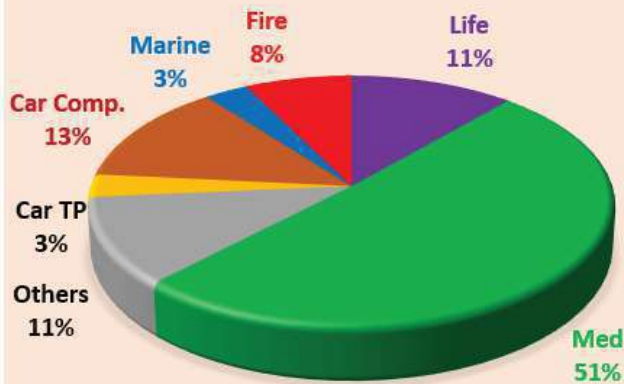


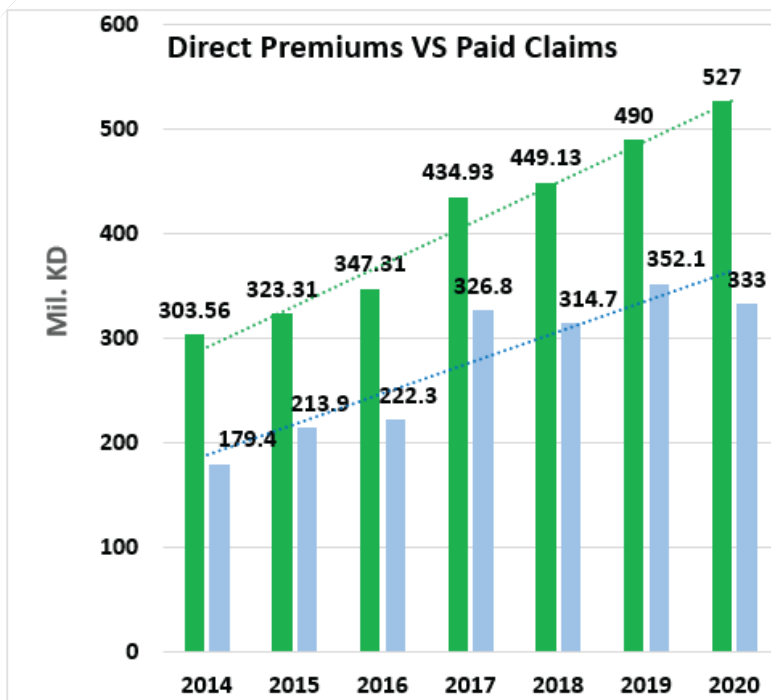
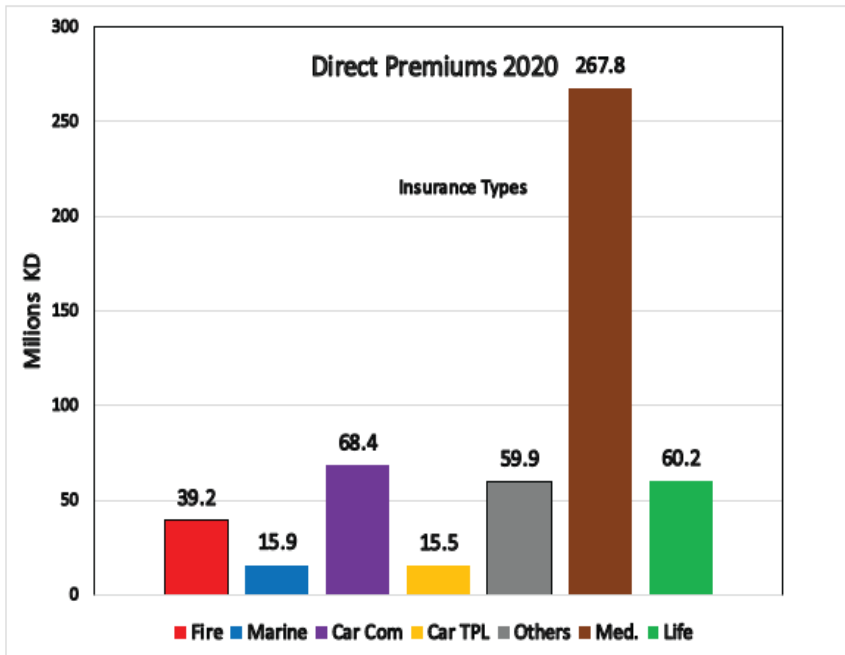
رسومات بيانية لسوق التأمين الكويتي 2020

التوزيع النسبي للتعويضات المدفوعة لعام 2020
PERCENTAGE DISTRIBUTION
PAID CLAIMS 2020

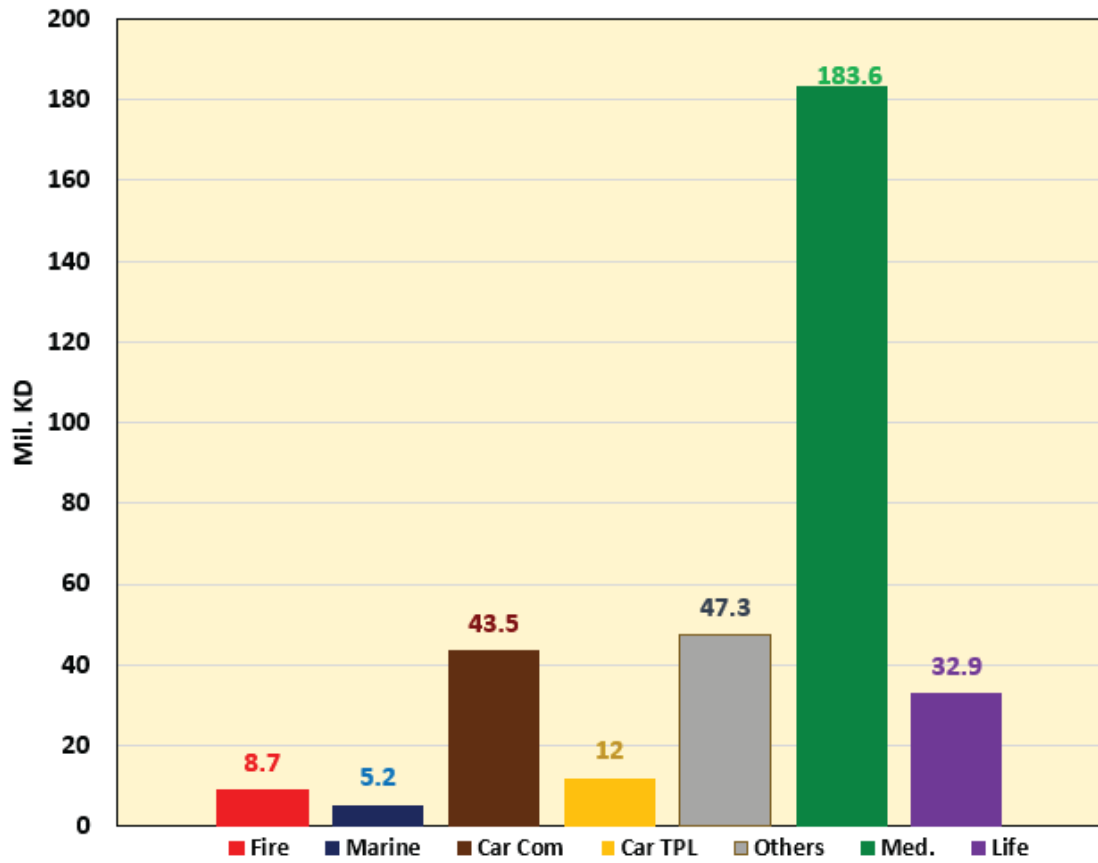


التوزيع النسبي لأقساط التأمين لعام 2020
% DIRECT PREMIUMS





التعويضات المدفوعة 2020
Paid Calims 2020



” ندوة ” آخر التطورات في الجريمة المالية الأحد الموافق 11/4/2021

نظمت شركة جرانت ثورنتون بالتعاون مع جمعية الإمارات للتأمين ندوة افتراضية عن بعد عبر تقنية الإنترنت تحت عنوان (آخر التطورات في الجريمة المالية)

توصيات الندوة:

- إعداد جيل يمتلك أفضل المهارات والخبرات في مجال مكافحة الجرائم المالية
- مساعدة العاملين بقطاع التأمين على إدراك المسؤوليات المتعلقة بالجريمة المالية والطبيعة المترابطة للمخاطر المرافقة لها وسبل تعزيز سلامة سوق التأمين الإماراتية
- ضرورة الاطلاع على أفضل الممارسات في هذا المجال مما سيؤدي إلى رفع مستوى تقييم وتصنيف الدولة وعلى الأخص فيما يتعلق بإجراءات قطاع التأمين في عملية التقييم المتبادل
- دعم توظيف المهن التخصصية في هذا المجال ودعم عملية تطوير قطاع التأمين في الدولة
- حث الأطراف ذات العلاقة والمستثمرين في أسواق المال على سرعة تقديم البلاغات عن أية معاملات مشبوهة
- ضرورة الحرص الدائم على سرية المعلومات والبيانات المقدمة
- ضرورة التكاتف بين المؤسسات والأفراد لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث يسفر هذا التعاون عن نتائج ملموسة تصب في مصلحة أسواق المال والاقتصاد بوجه عام



 info@gulf-if.org

 www.gulf-if.org