



## أوراق في التأمين



### منعم الخفاجي\*: ملاحظة حول أداء قطاع التأمين العراقي 2022

وصلني من الزميل مصباح كمال جدول يحمل عنوان "مؤشرات سوق التأمين العراقي لسنة 2022". وبعد اطلاعي عليه خطر لي أن أكتب ملاحظة قصيرة عنه.

يؤكد الجدول، المستنسخ أدناه، وهو من إعداد ديوان التأمين،<sup>1</sup> بؤس أداء قطاع التأمين من حيث الكفاءة المهنية، بشكل عام، للعاملين والمسؤولين عن إدارة هذا القطاع. ويتجلى ذلك في ضآلة أفساط التأمين أولاً والعشوائية في عمل العديد من شركات التأمين.

فيقدر تعلق الأمر بحجم أفساط التأمين ينص التقرير على زيادة في أفساط التأمين المكتتبه بواقع ١٠٪ في سنة ٢٠٢٢ ليبلغ -/237 909 344 دولار عن ما تحقق في سنة ٢٠٢١ ويتناسى معدو التقرير كم كان يجب أن يكون حجم الأفساط بالمقارنة مع أصغر دول الجوار.

في مقارنة تاريخية ليست بعيدة أوضحتها ضمن بحث بعنوان "التحديات التي يواجهها قطاع التأمين في العراق"<sup>2</sup>، يتضح مدى التراخي في أداء هذا القطاع المهم.

وحتى المقارنة بين أفساط التأمين المكتتبه للقطاع في وقت قريب حيث بلغت في سنة ٢٠١٤ (٢١٧) مليون دولار أمريكي وفي سنة ٢٠٢٢، أي بعد مرور ثمان سنوات، لم تتجاوز (٢٣٨) مليون دولار. ألا يعتبر هذا مؤشراً يدل على ضعف وعدم اهتمام بأداء القطاع؟

<sup>1</sup> نتمنى على ديوان التأمين أن يتوسع في إعداد الجداول لتغطي أداء قطاع التأمين على مدى عدة سنوات. سيكون من المفيد جداً لو أن الديوان أخذ على عاتقه بحث إمكانية تقديم الأرقام منذ صدور قانون تنظيم أعمال التأمين لسنة 2005.

<sup>2</sup> منعم الخفاجي: التحديات التي يواجهها قطاع التأمين في العراق – شبكة الاقتصاديين العراقيين (iraqieconomists.net)



## أوراق في التأمين

أما العشوائية في أداء السوق فهي تنعكس من خلال نسبتي الخسارة والمصاريف التالية المتحققة خلال سنة 2022، التي تم التوصل إليها من الأرقام الواردة في جدول مؤشرات أداء سوق التأمين العراقي أدناه، وهي كالآتي:

1- نسبة الخسارة (Loss Ratio) أو نسبة التعويضات (Claim Ratio) هذه النسبة كمقياس لأداء جيد في مثل سوق التأمين في العراق من المفروض أن تتراوح بين 60% إلى 70% من أقساط التأمين بينما بلغت نسبة الخسارة هذه في سنة 2022 (71,30%) تم احتسابها بقسمة التعويضات إلى مجموع أقساط التأمين المكتتبه الواردة في جدول مؤشرات سوق التأمين كما أدناه:

$$\text{التعويضات} = \frac{73\,056\,196/-}{237\,909\,344/-} = 30,71\%$$

2- نسبة المصاريف (Expense Ratio) نسبة المصاريف إلى أقساط التأمين المناسبة حسب طبيعة وحجم أقساط التأمين تكون بين (20% و 30%) بينما بلغت (34,56%) احتسبت وفقاً لما جاء في جدول المؤشرات من أرقام سنة 2022 كالآتي:

$$\text{نسبة المصاريف} = \frac{\text{المصاريف الإدارية بكل أنواعها}}{\text{أقساط التأمين المكتتبه}}$$

المصاريف الإدارية تستخرج استناداً للأرقام الواردة في هذا الجدول كالآتي:

$$\text{مجموع أقساط التأمين} = \$237\,909\,344/-$$

يطرح منه:

$$\$30\,811\,513/-$$

الأرباح

$$+ \$103\,867\,709/-$$

$$= \$73\,056\,196/-$$

+ التعويضات

$$\$134\,041\,635/-$$

مبلغ المصاريف الإدارية .....

$$\text{مبلغ المصاريف الإدارية} = \$134\,041\,635/-$$

$$\text{نسبة المصاريف} = \frac{\text{مبلغ المصاريف الإدارية}}{\text{مجموع أقساط التأمين}} = 34,56\%$$



## أوراق في التأمين

أقساط التأمين (-/344 9099 237\$)

هذه النسب المختلفة عن ما يجب إن تكون عليه نتائج العمل في مثل قطاع التأمين في العراق، لا شك أنها تؤشر بأن إداء القطاع بشكل عام يشوبه خلل كبير اصلاحه يحتاج إلى تدريب كادر مؤهل قادر على إدارة العمل بشكله الصحيح من أجل أن يؤدي التأمين دوره المهم المساند والمساهم في التنمية الاقتصادية بأنواعها واستقرار الحياة الاجتماعية. وهذه من بين أهم المهام الأساسية لديوان التأمين والمشار إليها في الفقرة ثالثا المادة 6- من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (10 لسنة 2005) نصها الآتي:

يهدف الديوان إلى  
- "ثالثا- توفير كفاءات بشرية مؤهلة لممارسة أعمال التأمين بما في ذلك تأسيس معهد لهذه الغاية".

إن الديوان الذي مضى على تأسيسه أكثر من ثمان عشرة سنة لم يتخذ أي إجراء حقيقي بهذا الصدد.

ويبدو أن أحد الأسباب المهمة الخطيرة التي تحول دون اصلاح الخلل في عمل القطاع هو أن العاملين في القطاع الخاص والحكومي ومسؤوليه يعتبرون الوضع الحالي للقطاع وضع طبيعي.

أمل ان يتم الاهتمام بهذا القطاع من اجل الصالح العام.

نسخة منقحة في 7 كانون الثاني 2024

(\* مستشار في قضايا التأمين)



# شبكة الاقتصاديين العراقيين

IRAQI ECONOMISTS NETWORK

www.iraqieconomists.net

## أوراق في التأمين

### مؤشرات سوق التأمين العراقي لسنة 2022

- 1- ارتفاع اجمالي اقساط التأمين لسنة 2022 بنسبة (10 %) مقارنة مع العام 2021 حيث بلغت (237,909,344) دولار امريكي .
- 2- ارتفاع الارباح الصافية بنسبة (26 %) مقارنة مع العام 2021 لتبلغ (30,811,513) دولار امريكي .
- 3- ارتفاع الموجودات الثابتة بنسبة (10%) مقارنة بالعام 2021 لتبلغ (709,950,562) دولار امريكي .
- 4- ارتفاع ايرادات الاستثمار بنسبة (25%) مقارنة بالعام 2021 لتبلغ (13,992,812) دولار امريكي .
- 5- ارتفاع اجمالي اقساط اعادة التأمين الصادرة بنسبة (4%) مقارنة بالعام 2021 لتبلغ (99,496,860) دولار امريكي .
- 6- انخفاض التعويضات بنسبة ضئيلة (1%) مقارنة بالعام 2021 لتبلغ (73,056,196) دولار امريكي .
- 7- يتضمن الجدول ادناه توضيحاً للشركات الـ(10) الاولى التي حققت اعلى الاقساط مع بيان اجمالي الموجودات وصافي الربح ومبلغ راس المال لكل منها .

ت	الشركة	اجمالي الاقساط		الموجودات		صافي الربح		راس المال
		2021	2022	2021	2022	2021	2022	
1	شركة التأمين العراقية العامة	72,299,512	82,531,709	76,333,945	84,882,058	8,252,905	7,486,750	1,369,863
2	شركة التأمين الوطنية / شركة عامة	62,187,848	70,108,798	196,273,959	226,879,637	11,122,020	8,429,008	41,095,890
3	شركة اسيا للتأمين / خاصة	30,327,074	31,609,012	46,324,299	39,615,742	1,371,222	1,606,365	20,547,945
4	شركة الحمراء للتأمين / خاصة	8,430,724	10,892,892	13,598,489	20,740,285	625,568	643,737	20,547,945
5	شركة اور الدولية / خاصة	7,640,738	9,073,241	7,311,014	8,260,630	430,182	271,445	3,424,658
6	شركة دار الثقة للتأمين / خاصة	15,620,988	8,958,914	11,137,369	8,165,709	317,248	426,454	3,424,658
7	شركة دنيا للتأمين / خاصة	5,962,816	5,778,886	14,696,844	14,334,514	1,329,365	2,576,445	8,561,644
8	شركة التضامن للتأمين / خاصة	343,501	2,830,014	10,677,924	12,011,648	523,238	174,270	10,273,973
9	شركة دار السلام للتأمين / خاصة	2,083,711	2,166,317	6,031,870	5,952,786	50,724	85,840	4,794,521
10	شركة شط العرب / خاصة	823,123	2,047,456	15,247,905	19,727,197	579,655	157,691	10,273,973

حقوق النشر محفوظة لشبكة الاقتصاديين العراقيين. يسمح بإعادة النشر بشرط الإشارة إلى المصدر . 7 كانون الثاني 2024

<http://iraqieconomists.net/>