

التحديات التي تواجه صناعة التأمين الإسلامي في المالديف

The Challenges Facing the Islamic Insurance Industry in the Maldives

Ali Zahir Bin Saeed Qasim¹, Arif Ali Arif²

ملخص:

يهدف هذا البحث إلى توضيح التحديات التي تواجه صناعة التأمين الإسلامي في المالديف، وذلك ببيان مفهوم التحديات وتبسيط الضوء على صناعة التأمين الإسلامي في المالديف، والتحديات التي تواجه تلك الصناعة بأنواعها المختلفة. ومن المعلوم أن صناعة التأمين الإسلامي في المالديف تواجه العديد من التحديات، منها ما يتعلق بطبيعة سوق التأمين في المالديف، ومنها ما يتعلق بالأنظمة القانونية، ومنها ما يتعلق بالإمكانيات الفنية والبشرية المؤهلة. ويتخذ الباحث المنهج الوصفي والتحليلي في دراسة هذا الموضوع. وقد خلص البحث إلى أن صناعة التأمين الإسلامي تعاني من تحديات كثيرة منذ أن وطأت قدمها في أرض المالديف، وقد بدأت الصناعة بطريقة بسيطة ثم

¹ Corresponding author, International Islamic University Malaysia (IIUM)
e-mail: mail@alizahir.net.

² Professor at International Islamic University Malaysia (IIUM) e-mail:
arif_uia2@yahoo.com

تطورت حتى تمكنت بتوسيع خدماتها في أنحاء المالديف، وبدأت تنافس صناعة التأمين الجاري في كثير من الخدمات التأمينية. وبالرغم من التحديات الكبيرة، يلاحظ أن لصناعة التأمين الإسلامي في المالديف مؤشرات ناجحة تدل على نمو وتقدم هذه الصناعة، وله آفاق في المستقبل إذا زادت العناية من الجهات المعنية بها.

الكلمات المفتاحية: التأمين، الإسلامي، المالديف، تحديات، الصناعة.

ABSTRACT

This research aims to clarify the challenges facing the Islamic insurance industry in the Maldives, by clarifying the concept of challenges and shedding light on the Islamic insurance industry in the Maldives, and the challenges facing this industry of all kinds. It is known that the Islamic insurance industry in the Maldives faces many challenges, some of which are related to the nature of the insurance market in the Maldives, and some of them are related to legal systems, and some of them are related to technical and qualified human capabilities. The researcher takes a descriptive and analytical approach in studying this topic. The research concluded that the Islamic insurance industry suffers from many challenges since it set foot in the land of the Maldives. The industry started in a simple way and then developed until it was able to expand its services across the Maldives and began to compete with the current insurance industry in many insurance services. In spite of the great challenges, it is noted that the Islamic insurance industry in the Maldives has successful indicators of the growth and progress of this industry, and it has prospects for the future if more attention is given by the concerned authorities. The researcher recommends the interest of a study on the challenges facing the Islamic insurance industry in the Maldives, an extensive, in-depth study to extend the benefit to everyone.

Keywords: insurance, Islamic, Maldives, challenges, industry.

مقدمة:

إن صناعة التأمين الإسلامي من أهم الصناعات الاقتصادية الإسلامية في المالديف. وقد مرت هذه الصناعة بمراحل مهمة منذ تأسيسها لتصبح على شكلها الحاضر، وقد مر بها أكثر من عقد من الزمن على تفعيلها وأعمالها. ومن الطبيعي أن تواجه الصناعة صعوبات وتحديات وهي في طريقها إلى التقدم والتطور، وبخاصة في مجتمع قد تمكن فيه التأمين التقليدي في كافة مستوياته، أفراداً ومؤسسات وشركات. والتأمين الإسلامي بديل شرعي للتأمين التقليدي فلا بد من السعي في تغليب التأمين الإسلامي في المجتمع المالديفي المسلم.

ومن هنا تظهر أهمية دراسة التحديات والعقبات التي تواجه تلك الصناعة لإيجاد حلول تطبيقية لها مساهمة في الدعم المعنوي لبناء مستقبل زاهر لصناعة التأمين الإسلامي في المالديف. تساهم في صناعة التأمين الإسلامي في المالديف شركتان: شركة أمانة للتكافل بالمالديف Amana Takaful (Maldives) PLC، وشركة إيلد للتأمين Allied Insurance، أما شركة أمانة تكافل بالمالديف فهي الشركة الأولى التي دخلت في صناعة التأمين الإسلامي في المالديف، وهي الشركة الوحيدة المدرجة في السوق المالية المالديفية التي قامت على نظام التأمين الإسلامي بالكامل في المالديف. وتاريخ صناعة التأمين الإسلامي في المالديف راجع إلى بداية أعمال هذه الشركة. وأما شركة إيلد للتأمين فهي تساهم في صناعة التأمين الإسلامي عن طريق نافذتها الإسلامية

المسماة بأيادي تكافل Ayady Takaful ، ولها دور بارز في توسيع سوق التأمين الإسلامي في المالديف، وذلك بإطلاق منتجات جديدة تواكب حاجات الناس في العصر الحاضر.

مفهوم التحديات:

التحدي لغة: كلمة التحدي مشتقة من كلمة "حدا" الحاء والداد والحرف المعتل أصل واحد، وهو السُّوق، ويقال فلان يتحدَّى فلانا، إذا كان يباريه وينازعه الغلبة. وهو من هذا الأصل؛ لأنه إذا فعل ذلك فكأنه يحدوه على الأمر، يقال أنا حُدِّيْتُ لهذا الأمر، أي أبرز لي فيه (Ibn Faris, 1979). ومفرد التحديات تحدِّ، وهو ما يواجهه من عقبات أو أخطار. ويقال تحدى فلان فلانا أي غلبه وباراه، وتحدى فلان الشيء أي جابهه دون خوف، وتحدى الصعاب أي قاومها. (Ahmed Mukhtar wa zumalauhu, 2008).

التحدي اصطلاحاً: هناك العديد من التعريفات لمصطلح التحدي، منها:

إنه مجموعة من الأزمات تقع في جميع المجالات وعلى المستويين العالمي والمحلي، ويجب على المجتمع مواجهتها (Riyaz, 2009).

وعرف التحدي بأنه ذلك الوضع الذي يمثل وجوده أو عدم وجوده تهديداً أو إضعافاً، أو تشويهاً، كلياً أو جزئياً، دائماً كان أو مؤقتاً، لوجود وضع آخر يراد له الثبات والقوة والاستمرار (Shaheen, 2017).

وكذلك التحديات هي تطورات أو متغيرات أو مشكلات أو صعوبات أو عوائق نابغة من البيئة المحلية أو الإقليمية أو الدولية " (Fathuhee,2005).

صناعة التأمين الإسلامي في المالديف:

كانت المالديف كغيرها من البلدان الأخرى تمارس التأمين التقليدي في سوق التأمين المالديفي، إلى أن دخل التأمين الإسلامي التكافلي المالديف من البلد المجاور سريلانكا، ولها الفضل في ذلك أولاً وأخيراً. وقد بدأت الشركة السريلانكية المسماة بأمانة تكافل بالمالديف أعمالها في المالديف عام 2003م، لتكون باكورة صناعة التأمين الإسلامي في البلاد، وكانت تعمل في بداية أعمالها كمكتب وكالة للتأمين الإسلامي، وكان المكتب يشارك مع شركة أخرى مالديفية في أعماله. تحوّل مكتب الوكالة هذا، إلى شركة خاصة محدودة عام 2005م، ثم تحوّلت إلى شركة عامة محدودة في شهر مارس من عام 2010م (Hathim, 2018). ثم في عام 2014م لحقت بالصناعة نافذة أيادي تكافل النافذة الإسلامية لشركة إيد للتأمين، فتوسعت الصناعة شيئاً كبيراً (Allied Insurance Company,2018).

التحديات المواجهة للصناعة:

لما كان التأمين الإسلامي قد خطا خطوات جيدة في المالديف حيث بدأ بشركة واحدة قبل إثنين وعشرين سنة وأصبح له اليوم شركتان، بيد أن الحاجة ما تزال قائمة إلى تقويم مسيرة هذا النوع من التأمين في المالديف، وإلى التوعية العامة مع بيان حقيقته بصورة واضحة ترد على الشكوك والشبهات الواردة عليه. ومع هذا فإن التأمين الإسلامي، يواجه اليوم تحديات فكرية وعملية كثيرة، وفيما يلي تلك التحديات:

التحدي الأول: التنافس القوي مع شركات التأمين التجاري ذات الباع الطويل في السوق المالديفي.

إن سوق التأمين الإسلامي المالديفي صغيرة جدا مقارنة بسوق التأمين التجاري، يستحوذ قطاع التأمين التجاري على قطاع التأمين الإسلامي في السوق لكثرة أعماله، وقوة القدرات المالية وعدد الشركات وعمالها. يمثل سوق التأمين التجاري في المالديف خمس شركات للتأمين التجاري بينما يمثل سوق التأمين الإسلامي شركة واحدة مستقلة ونافذة لإحدى شركات التأمين التجاري. والتأمين الإسلامي حديث النشأة، وقليل الخبرة، مقارنة بالتأمين التجاري الذي له خبرات طويلة في السوق المالديفي. كذلك كثرة المنتجات وأنواعها وأسعارها في شركات التأمين التجاري تعتبر تحديا كبيرا لقطاع التأمين الإسلامي.

التحدي الثاني: ضعف البنية التشريعية والتنظيمية ذات العلاقة بالتأمين الإسلامي.

تشهد البنية التشريعية لنشأة وتطور شركات التأمين التكافلي الإسلامي اختلافا ملحوظا بين البلدان الإسلامية، فيوجد بلدان أسلمت أنظمتها الاقتصادية بالكامل كالسودان ووضعت بنية تشريعية لانطلاق شركات التأمين التكافلي الإسلامي، وبلدان أخرى لا تولي عناية لهذا الأمر فبنيتها التشريعية لا فرق فيها بين التأمين التكافلي الإسلامي والتأمين التقليدي كما في مصر، وبلدان ثالثة بنيتها التشريعية قامت على وضع بنية تشريعية للتأمين التكافلي الإسلامي إضافة إلى بنية تشريعية أخرى للتأمين التقليدي كما في ماليزيا التي كشفت تجربتها عن أهمية دور البنية التشريعية في انطلاق التأمين التكافلي الإسلامي.

وعدم وجود بنية تشريعية مناسبة لطبيعة عمل شركات التأمين التكافلي الإسلامي يعد تحدياً لانطلاق صناعة التأمين التكافلي الإسلامي (Dhuaba, 2016). يقول حريث سليمان المدير العام لشركة أمانة تكافل بالمالديف (Sulaiman, 2018): إن التحديات مستمرة على شركات التأمين الإسلامي في المالديف. وإن عدم كفاية آليات الاستثمار الشرعي هو التحدي الرئيسي لصناعة التأمين الإسلامي في المالديف، وبالإضافة إلى ذلك عدم توافر قانون للتأمين الإسلامي، يعد تحدياً آخر لتطبيق نظام التأمين الإسلامي في الشركات، ويؤدي عدم وجود قانون للتأمين إلى منع النماء لهذه الصناعة وإدراك مميزاتها، والصناعة هذه بحاجة ملحة لإتمام الأنظمة القانونية وبذل مزيد من الجهود من قبل المنظمين لها لتوسيعها. وقضية التساهل في تخفيض أسعار السوق بشكل مفرط من قبل العاملين في فيها للحصول على أكبر حصة في السوق تعد تحدياً آخر.

إذا لم تعالج هذه القضية بشكل جيد يسبب الفساد في سمعة الصناعة فيؤدي إلى انعدام الثقة لدى شركات متميزة لإعادة التأمين وإعادة التأمين الإسلامي. ومما تعاني صناعة التأمين الإسلامي في المالديف قضية التفاوت بين الشركات في مجال الأعمال التأمينية من بعض المؤسسات المعنية بها، والتي تؤدي إلى هبوط نمو الشركات الباقية. والأمر يحتاج إلى التدخل من المنظمين في توجيه الصناعة توجيهاً أخلاقياً، وكذلك التأكد من إتاحة فرص التنافس الصحيح فيما بين الشركات أمر ضروري لتحقيق النتائج المستحقة للصناعة كلها.

التحدي الثالث: قلة الجهات المالية لاستثمار أموال التأمين الإسلامي في المالديف.

لا يمكن استثمار أموال التأمين الإسلامي إلا في المجالات والأعمال التي توافق عليها الشريعة الإسلامية، وقلة المجالات الشرعية للاستثمار في المالديف سواء في القطاع الحكومي أو القطاع الأهلي تعد تحديا كبيرا لصناعة التأمين الإسلامي. يقول عظم شاه إسماعيل، أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لأيادي تكافل لشركة إيد للتأمين (Shah, 2019): قلة الجهات المالية لاستثمار الأموال وفق الشريعة الإسلامية تعد تحديا لصناعة التأمين الإسلامي في المالديف، أين نستثمر الأموال والأقساط التي تتجمع في الشركات في المالديف؟ لا يوجد إلا البنك الإسلامي وشركة تمويل تنمية الإسكان (HDFC).

التحدي الرابع: ضعف ثقافة التأمين الإسلامي لدى المجتمع المالديفي.

الجدل الدائر حول التفريق بين التأمين التجاري والتأمين الإسلامي يمثل ضعف الثقافة عن التأمين الإسلامي لدى المجتمع المالديفي. ويظهر هذا الجدل من بعض المثقفين فضلا عن العامة. ويمكن تقسيم الناس إلى عدة أقسام من حيث ثقافتهم عن التأمين الإسلامي، منهم من لا يبالي بالحلال والحرام فيشارك في التأمين التجاري، ومنهم من يرى عدم التفريق بين التأمين التجاري والتأمين الإسلامي وأنه لا اختلاف بين التأمين الإسلامي والتأمين التقليدي وأن الفرق بينهما في الاسم لا الجوهر، وتأثروا سلبيا بالاختلافات الشرعية بين علماء الإسلام ما بين محرم أو مباح للتأمين على إطلاقه، أو محرم للتأمين التكافلي دون التقليدي، فضلا عن الاختلافات في التكيف الشرعي للتأمين التكافلي ذاته.

وقد يرد عليهم بعض الإشكاليات الشرعية حول التكييف الشرعي للتأمين الإسلامي على أساس الالتزام بالتبرع أو التَّهْد،³ أو الوقف أو المضاربة. وهناك من يحكم بالظاهر فيقول إن المالديف بلد إسلامي، وكل ما يجري في البلد من المعاملات المالية برخصة رسمية من الحكومة، تعد أنها خالية من المحظورات الشرعية، وعلى هذا الأساس فهم لا يفرقون بين التأمين التجاري والتأمين الإسلامي، حيث كل من هذه المعاملات مرخصة من الحكومة. ويقل الوعي والثقافة التأمينية الإسلامية حتى لدى العاملين في صناعة التأمين الإسلامي بسبب الخلفية المهنية التجارية.

تقول فاطمة نظمة مديرة أيادي تكافل (Nizma, 2019) : إن من التحديات لصناعة التأمين الإسلامي في المالديف أن بعض الناس لا يرون أن التأمين الإسلامي هو البديل الشرعي للتأمين التقليدي، ويرون أن التأمين الإسلامي هو نفس التأمين التجاري لا فرق بينهما، بخلاف البنوك الإسلامية، والناس يفرقون بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية، وتنتج أفكارهم الخاطئة عن التأمين الإسلامي من أن شهادة رخصة العمل للتأمين الإسلامي هي نفس شهادة رخصة العمل للتأمين التجاري، وأن الحكومة لا تلتزم بالمعاملات المالية الإسلامية في استثمار أموالها، وأضافت بأن قلة المعرفة عن التأمين الإسلامي مع التنافس القوي بين شركات التأمين تزيد الطين بلة.

التحدي الخامس: عدم وجود شركات إعادة التأمين الإسلامي في المالديف.

³ التَّهْدُ، بالكسر: ما تخرجه الرفقة عند المناهدة إلى العدو، ومعنى النهْد أن يخرج كل واحد من الرفقة شيئاً من النفقة، يدفعونه إلى رجل ينفق عليهم منه ويأكلون جميعاً.

إن صناعة التأمين لا يتصور قيامها وتطورها إلا بإعادة التأمين، وصناعة التأمين الإسلامي في المالديف بحاجة إلى شركات إسلامية لإعادة التأمين، ولكن المالديف لا تزال في بدايتها وابتكارها في مجال التأمين الإسلامي، فلا توجد فيها ولو شركة واحدة لإعادة التأمين الإسلامي، فضلا عن شركة لإعادة التأمين التجاري. لذلك تضطر شركتنا التأمين الإسلامي في المالديف إلى الرجوع لشركات إعادة التأمين الإسلامي في الخارج أحيانا وإلى شركات إعادة التأمين التجارية أحيانا أخرى. وهذا يعد تحديا كبيرا لصناعة التأمين الإسلامي الصغيرة في المالديف من الناحية الإدارية والشرعية.

وكانت قضية عدم كفاية شركات إعادة التأمين الإسلامية قائمة في بداية تشغيل شركة التأمين الإسلامية السودانية، أول شركة في التأمين الإسلامي في العالم، حيث عرضتها على هيئة الرقابة الشرعية لديها، ففحصت هيئة الرقابة الشرعية الواقعة ووجدت أن ما ذكرته الشركة من دعوى الحاجة الملحة لإعادة التأمين، وأن لا قيام لشركات التأمين بدونه دعوى صحيحة، وهذا ما أكده أهل الاختصاص وخبراء التأمين، فأفتت الهيئة في قرار لها باستثناء تحريم إعادة التأمين في هذه الصورة، لتحقيق الحاجة، وأنها تنزل منزلة الضرورة مما يبيح إعادة التأمين، لكن لما كان مباحا للحاجة العامة فإنها تقدر بقدرها، فلذلك وضعت الهيئة ضوابط العمل بإعادة التأمين (Haitham, 2015).

وجدير بالذكر أن حكومة المالديف متمثلة في هيئة النقد المالديفية وضعت شروطا معينة لشركات التأمين الإسلامي في ترتيبات التعامل مع شركات إعادة التأمين التجارية، والتي يجب على شركات التأمين الإسلامي الالتزام بها. ومفاد تلك الشروط أن تكون ترتيبات إعادة التأمين التجاري لأمر ضروري، ويقصد بالضرورة هنا وجود حاجة لحماية

مسؤوليات الشركة، ولا تدخل فيه الرغبة في تكبير حجمها في سوق التأمين أو الربح. وأن تكون لدى الشركة حجة مدونة تستطيع إثباتها بأنها عجزت عن الحصول على إعادة التأمين الإسلامي في المخاطر المحتملة بالرغم من بذل الجهود المعقولة له.

ويجب على الشركة أن تحتفظ بنسبة مئوية معقولة للمخاطر المحتملة. وأن تكون الأصول المؤمنة في جزء المخاطر الذي تحتفظ به الشركة وشروط الترتيبات وفق الشريعة الإسلامية. والعمولة أو أي ربح تحصل عليه الشركة في ترتيب إعادة شركات التأمين التجارية لا يسجل كالدخل لصندوق المساهمين للشركة، وإن حصلت على منفعة مالية يجب تحويلها إلى صندوق المشتركين، ولكن لا مانع من تغطية النفقات الإدارية التي بذلتها من صندوق المساهمين في ترتيب إعادة التأمين التجاري من مبالغ تحصل عليها الشركة. ولا بد من مراجعة هذه الترتيبات سنويا من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة، لتأكيد مدى صلاحية الصلة بالأمر المعترية سابقا (MMA, 2019).

التحدي السادس: قلة العناصر البشرية المؤهلة التي تجمع بين الجانب الشرعي والفني المتعلق بصناعة التأمين الإسلامي في المالديف.

تتم حكومة المالديف بتطوير العناصر البشرية معتقدة أن التطور الحقيقي لا يمكن الحصول عليه إلا بتطوير الموارد البشرية وتنميتها (President Office, 2019). والموارد البشري المؤهل من أهم الأمور التي تؤكد النجاح في أي عمل من الأعمال، في أي بلد من البلدان، فصناعة التأمين الإسلامي في المالديف تعاني من قلة العلماء الخبراء الذين يجمعون بين العلوم الشرعية والعلوم المالية.

تقول فاطمة نظمة مديرة أياي تكافل لنافذة إسلامية لشركة إيد للتأمين (Nizma, 2019): إن عدد المتخصصين بالتمويل الإسلامي ليس بقليل في المالديف، وكثير من الطلاب مازالوا يدرسون التمويل الإسلامي، ولكن المشكلة أنه قليلا ما تجد من تخصص في الجانبين، الجانب الشرعي والجانب الفني، والمالديف بحاجة ماسة له، وهذه الصناعة بحاجة إلى تأهيل العلماء والمشايخ في مجال التمويل من ناحية، وتأهيل المتخصصين بالتمويل في الشريعة الإسلامية من ناحية أخرى حتى تنمو وتتقدم صناعة التأمين الإسلامي في المالديف كما ينبغي. وذكر إبراهيم شوقي نائب مدير قسم التمويل الإسلامي بهيئة النقد المالديفية (Shauqi, 2019) أنهم يعانون من قلة من تمكن من العلوم الشرعية والعلوم الاقتصادية في داخل الهيئة وخارجها، والعلماء المتخصصون بالشريعة كثيرون في البلد ولكنهم بحاجة إلى معرفة كيفية تشغيل هذه الصناعة حتى يتمكنوا من المساهمة في هذا المجال.

النتائج:

ومن خلال البحث توصل الباحث إلى النتائج الآتية:

- 1- إن صناعة التأمين الإسلامي في المالديف تواجه في مسيرها تحديات كبيرة متنوعة، وتتطلب طبيعة تلك الصناعة إلى خطة كاملة لمقاومة تلك التحديات من قبل الحكومة وتولى تنفيذها المؤسسات الحكومية المعنية بها.
- 2- إن صناعة التأمين الإسلامي في المالديف تمثلها شركتان: شركة أمانة للتكافل بالمالديف، وشركة إيد للتأمين عن طريق نافذتها الإسلامية المسماة بأياي تكافل، ولهما جهود مشكورة في تطوير هذه الصناعة في المالديف.

3- الاهتمام بصناعة التأمين الإسلامي قليل بالمقارنة مع صناعة التأمين التجاري

مع أن دولة المالديف دولة إسلامية، والشعب كلهم مسلمون، فينبغي زيادة الاهتمام بهذه الصناعة وإيجاد الفرص المتساوية لها لتمكين التنافس في سوق التأمين المالديفية.

4- إن صناعة التأمين الإسلامي في المالديف تعاني من عدم وجود أنظمة قانونية

تضبط صناعة التأمين الإسلامي، والمؤسسات الحكومية المعنية بالتأمين تتعامل مع شركات التأمين وفق اللوائح المعدة لمراقبة صناعة التأمين التجاري. حيث لا يوجد في دولة المالديف قانون خاص بالتأمين، لا في التأمين التجاري ولا في التأمين الإسلامي، كما أنه لا توجد لائحة خاصة بتنظيم صناعة التأمين الإسلامي، إلا أن الصناعة مأمورة بالتزام اللائحة الخاصة بتنظيم البنوك الإسلامية في إدارتها، والتوجيهات والأوامر الصادرة عن مؤسسة النقد المالديفية بخصوص التأمين الإسلامي.

5- لقد قطعت صناعة التأمين الإسلامي في المالديف أكثر من عقد من الزمن في

مسيرها مع مواجهة أنواع من التحديات، فهذا يدل على أن لصناعة التأمين الإسلامي في المالديف آفاق في المستقبل إذا عنيت بها أكثر مما عليها اليوم.

6- أبرز البحث الحاجة الماسة إلى توعية كبيرة عن التمويل الإسلامي في المالديف

عموماً والتأمين الإسلامي خصوصاً، وأهمية ترغيب الناس إليها، في جميع مستويات المجتمع المالديفي، من عوام الناس إلى صناعات القرارات في الدولة.

التوصيات:

يوصي الباحث الاهتمام بدراسة التحديات التي تواجه صناعة التأمين الإسلامي في المالديف دراسة معمقة موسعة، والقيام بإيجاد حلول مناسبة بمساهمة أصحاب المصلحة من شركات التأمين الإسلامية والمؤسسات الحكومية المعنية بالتأمين الإسلامي لمقاومة تلك التحديات لتعم الفائدة على الجميع. وصناعة التأمين الإسلامي في المالديف بحاجة ماسة إلى مزيد من التوسع، ولكن لا يتأتى هذا إلا بجهود كبيرة في مواجهة تلك التحديات.

الختام:

هذا البحث المتواضع يحاول الإسهام في مجال التأمين الإسلامي في المالديف، والتأمين الإسلامي يعد جزءاً مهماً في صناعة التمويل الإسلامي في المالديف وفي غيرها من البلدان، وصناعة التأمين الإسلامي في المالديف بحاجة ماسة إلى تطويرها وتنظيمها والتوعية عنها، ومعرفة التحديات التي تواجه صناعة التأمين الإسلامي وإبرازها من أهم المهمات لتطوير الصناعة وتوسعها. ويرجو الباحث أن ينتفع بالبحث كل من يهتم ويشغل في صناعة التأمين الإسلامي في الأمة الإسلامية عامة، وفي المالديف خاصة.

المصادر والمراجع:

Ahmed Mukhtar Abdul Hameed Umar wa Zumalaaahu, (2007). Mu'jam al-Lughath al- Arabiyya al- Mu'asara. Aalam al- Kuthub.

Allied Insurance Company, (20 October 2018). Allied Insurance launched Ayady Takaful, Allied Insurance Company of Maldives Website. <https://allied.mv/news-updates/allied-insurance-launched-ayady-takaful>

Dhuwaba, Asyraf Mohamed, (2016). Ruya istiratijiyya limuwajahati tahaddiyat al-taumeen al-takafuli al-Islami. Majallah al-Iqtisad wa al-tamwil al-Islami. Istanbul University. Istanbul. 2,118 .

Fathuhee, Anees, (2005). al-Imaarat ila aina? Isthisyraf al-tahadiyyat wal makhatir ala mada 25 aaman al-qadimah. Markaz al-Imaraat li al-dhirasaat wal iulaam. Abu Dhabi.

Hathim Yoosuf, (21 Dec. 2018). Special Interview with Amana Takaful company. Dhi Islam Website. <http://dhiislam.com/25795>

Ibn Faris, Ahmed bin Fris bin Zakariyya, (1979). Mu'jam Maqayees al-lughah. Dhar al-Fikr. Cairo.

Interview from Fathimath Nizma, (5 February 2019 and 17 June 2019).

Interview from Ibrahim Shauqee, (19 June 2019).

Interview from Izam Shah Ismail, (5 February 2019).

Khazna, Haitham Abdul Hameed, (2015). Syarikaat al-taumeen al-takafuli aruzu wa tahleel. Al-Asmarya Islamic University Magazine. Libiya. 24, 155.

Maldives Monetary Authority (MMA), (6July, 2019). Circular” Maldives Monetary Authority Website. <http://www.mma.gov.mv/files/insurance-sector/Takaful-operators-ceding-to-conventional-reinsurance.pdf>

Riyaz, Fathimath Nitaj, (2009). al-Jamia wa muwajaha al-tahadiyaat al-toknolojiyya. Minya University, Egypt.

Shaheen, Mohamed Abdullah, (2017). Al-thijarat al- ilaktoniyyah al-arabiyyah baina al-tahadiyat wa furasu al-namwu. Dar Humathara li al-nasyr wa al-tharjama. Cairo.

Sulaiman, Hareez, (2018). Future of Insurance: The Historical Approach of Takaful. Laaba The Islamic Finance Magazine. Maldives Centre for Finance LTD (MCIF). Maldives. 1, 17.

The president's office of the Maldives, (17 June 2019). My top priority is to develop human resources.
<https://presidency.gov.mv/Press/Article/20944>