

## النشرة الإلكترونية

GAIF Electronic Newsletter



دورية تصدر عن الأمانة العامة  
للإتحاد العام العربي للتأمين

Issue No. 49

العدد رقم 49

## Disclaimer:

The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors

## تنبيه:

المقالات تُعبر عن آراء كتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر



## Summary

## فهرس النشرة

## COVID - 19

1. Covid-19 P&C insurance industry loss estimated \$40bn – \$80bn: Dowling
2. The Great Economic Shutdown: a quarter of the cake gone
3. Pennsylvania classifies COVID-19 as natural disaster
4. The complexities of risk modelling a pandemic
5. UK insurance industry working with Pool Re to develop pandemic cover
6. COVID-19 could be biggest ever industry loss, warns Lloyd's CEO

7. بقلم الاستاذ/ منعم الخفاجي : تأثير فيروس كورونا على التأمينات العامة

## World Insurance

1. AN OVERVIEW OF 2019 & A LOOK AHEAD TO 2020: A continuously evolving insurance and reinsurance market

## Regional Insurance

1. Confronting the COVID-19 Pandemic in the Middle East and Central Asia

## Arab Insurance

1. Saudi Arabia: Insurance sector returns to growth in 2019
2. Oman .1

- مجلس الضمان الصحي يُطلق المرحلة الأولى من مشروع جمع بيانات قطاع التأمين الصحي

- أقساط التأمين ترتفع بمقدار 5% لتصل إلى 486,5 مليون ريال والتأمين التكافلي يستحوذ على 13% من المحفظة

- الجمالاني لـ"الرؤية": لا يمكن توفير تغطية تأمينية لأثار "الإغلاق الاقتصادي" بأثر رجعي
- مجلس إدارة جديد للجمعية العمومية للتأمين

## Algeria.4

- التأمينات لا تغطي الخسائر الاقتصادية المترتبة عن جائحة كوفيد-19

## United Arab Emirates .3

- "هيئة التأمين" تدرس استرجاع جزء من تأمين المركبات

## Egypt .5

- حظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي للشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة تطبيقاً لأفضل قواعد ومبادئ حوكمة الشركات
- ضم أربع كيانات جديدة لقائمة إعادة التأمين في 2020
- الجمعية العامة للاتحاد المصري للتأمين تعقد اجتماعها من خلال تطبيق الاجتماعات عبر الانترنت
- النشرة الأسبوعية للاتحاد المصري للتأمين "تأثير فيروس كورونا على التوقعات المالية لشركات التأمين"

## Morocco .6

- قطاع التأمين يتحمل فوائد القروض البنكية الممنوحة لفائدة المقاولين الذاتيين
- Placements des assurance: Qu'est qui change et pourquoi

## Companies News

- Indicateurs d'Activités au 31 Mars 2020
- مصر للتأمين تخطط لزيادة إجمالي الأقساط لـ 10 مليار جنيه العام المالي المقبل

## الأمانة العامة

- كلمة الامين العام "مسجلة"
- برنامج يوميات ناقد: كل ما تريد معرفته عن "تأمين توقف الأعمال"



Watch from  
Here



Dear readers,

We will appreciate receiving any information about your company and the Insurance industry in your country.

Thank you for your support.

قُرأنا الاعزاء

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكراً على دعمكم

## EDITORIAL

## الافتتاحية



Recorded Secretary General Editorial:

Ramadan Mubarak !

GAIF will continue following for you the developments of Covid-19 and impact on the industry; you can help us by providing your opinion; to fill the survey, please [Click Here](#).

Stay safe!

To watch the video, please [Click Here](#).

تسجيل الأمين العام

رمضان مبارك

التأكيد على استمرارنا متابعة مستجدات أزمة فيروس كورونا وأثارها على صناعة التأمين وذلك عن طريق الاستبيان الذي أعدته الأمانة العامة ، ويمكنكم مشاركتنا في هذا الاستبيان عن طريق ملء استمارة الاستبيان وإعادة ارسالها الى الأمانة العامة ، وللحصول على الاستبيان نرجو [الضغط هنا](#)

[هنا](#)

نرجوكم الحفاظ على صحتكم

لمشاهدة الفيديو ، بالرجاء [الضغط هنا](#)

### Covid-19 P&C insurance industry loss estimated \$40bn – \$80bn: Dowling

The property and casualty (P&C) insurance industry loss from Covid-19 pandemic related claims is estimated in a range from \$40 billion to as high as \$80 billion by analysts at Dowling & Partners.

The Dowling & Partners analysts put this estimate as their working assumption of the eventual claims load for the P&C insurance industry as of April 16th, our sources said.

At this level, up to as high as \$80 billion, the reinsurance loss would also likely be a relatively significant double-digit billion dollar figure, it seems.

Dowling's analysts, who are relied upon by many equity investors that allocate to the insurance and reinsurance industry, base this estimate on a range of assumptions.

Sources told us that prime among the assumptions is that the P&C insurance industry will not be forced to take a massive claims load from retroactive business interruption.

Another assumption is that the U.S. courts will get heavily involved and legal action could take years to settle, meaning a true ultimate industry loss for Covid-19 will be impossible to come to until claims settle.

There's also liability lines to consider here, as these claims could take years to develop fully.

A final assumption, we're told, is that exposure to

poor wordings is likely to be higher outside the U.S. than within it, which Dowling's analysts believe will result in greater reinsurance exposure.

The analysts assume that reinsurers could take as much as 40% to 60% of the loss in regions where wording issues means more of the industry total falls to them.

The analysts are treating Covid-19 as an event likely to develop considerably and say they will hone their estimates over time.

However, they also note that there will be a significant challenge in coming to a finalised industry loss for the Covid-19 pandemic, as it could take years for claims to make their way through the courts.

As a result, Covid-19 could have a particularly long-tail for the reinsurance industry, which has bearings for insurance-linked securities (ILS) exposure, given the potential for collateral to be trapped for long periods if that proves to be the case.

Litigation risk could become a real issue for some as the Covid-19 event draws onwards.

Dowling's analysts caution on reading too much into

COVID - 19

reported losses at this time, as they are all likely to significantly understate the true impacts as there is so much uncertainty associated with the claims load at this time.

We understand Dowling's regional estimates for the P&C industry loss are: \$5bn to \$15bn in the U.S.; \$5bn to \$10bn in the UK; \$5bn to \$10bn in Europe; \$2bn to \$10bn for other property related lines and regions.

Liability lines are estimated at \$5bn to \$15bn and other specialty lines of insurance business could take \$17bn to \$40bn of the loss, with another up to \$5bn set aside for any unexpected losses that flow through the industry.

But this is narrowed down to the expected range of \$40 billion to \$80 billion of ultimate loss for the entire P&C insurance and reinsurance industry.

It's a big range, but that reflects the significant uncertainty we're dealing with here.

These are high numbers, but that reflects the fact Covid-19 could well be the most unprecedented loss for the insurance and reinsurance industry, given its global impacts, the potential for claims to flow for a long period of time, for those claims to have a long-tail and for this to be perhaps the largest industry event ever when you take into account the hit to both sides of the balance-sheet.

Dowling & Partners are highly respected for their work in helping investors to better understand the re/insurance sector, so it's worth putting some weight behind these estimates.

[Source: Artemis](#)

### The Great Economic Shutdown: a quarter of the cake gone

We estimate the shutdown measures in place today on account of the Covid-19 outbreak are leading to a 20-25% reduction in economic activity in most advanced markets. The different sector compositions of countries will be a main factor in determining the size of the impact. Emerging markets are likely impacted more given their larger (in relative terms) consumer-facing sectors. Meanwhile, large public services and manufacturing sectors will contribute to stronger resilience in some other economies.

#### Key takeaways

- Shutdown measures in major advanced economies lower overall economic activity by around one quarter, the biggest hit coming in the services sector.

We estimate the shutdown measures in place today on account of the Covid

- Every week of shutdown costs about 0.5% of annual GDP.
- Emerging markets are more vulnerable, with a 22-29% loss in output.
- Despite a large services sector, the US is less vulnerable due to a large share of the public sector.
- Sectors to suffer the most are hospitality, wholesale and retail trade, air travel, and other consumer facing services.
- The extent of overall output losses will depend on length and severity of shutdowns, sectoral compositions of economies, and policy measures.

To download the publication, please [Click Here](#)

[Source: Swiss Re](#)

### Pennsylvania classifies COVID-19 as natural disaster

In a move that could have significant implications for re/insurers, Pennsylvania has classified the coronavirus (COVID-19) pandemic as a natural catastrophe as part of its decision to uphold the state's business closure order.

The Pennsylvania Supreme Court reasoned that the pandemic can be considered a natural disaster because of its serious threat to human life and because it fits within a catchall definition under the Emergency Code.

According to law firm Faegre Drinker Biddle & Reath, this code defines a natural disaster as "[a]ny hurricane, tornado, storm, flood, high water, wind-driven water, tidal wave, earthquake, landslide, mudslide, snowstorm, drought, fire, explosion or other catastrophe which results in substantial damage to property, hardship, suffering or possible loss of life."

The Court ruled that COVID-19 falls under the "other catastrophe" clause, despite counter-arguments from petitioners, who felt the Emergency Code should not have been triggered by the crisis.

Analysts at Faegre Drinker Biddle & Reath noted that this decision could have ramifications for many commercial insurance contracts, with catastrophe programs in particular being brought into focus.

"It may prove significant that the Court has held that the COVID-19 pandemic is a natural disaster under the Emergency Code — a conclusion that may be cited in other contexts when addressing whether the pandemic qualifies as a "natural disaster," "catastrophic event," or "act of God" in other statutory, regulatory, or contractual contexts," they explained.

The most immediate impact of the Court's decision is that the Order stays in effect until further notice, though the Emergency Code limits the Order to 90 days unless renewed.

[Source: Reinsurance News](#)

## The complexities of risk modelling a pandemic

Covid-19 has sparked a debate on whether a pandemic pool could be possible in the future and how it may work.

Denis Kessler, chairman and chief executive of Scor, has cited the lack of discussion of pandemic risk at Davos 2020 as a "collective failure" to act.

There isn't large scale modelling for business interruption as a result of a pandemic given...there is little demand as a result of few coverage options.

Chubb's global chief executive Evan Greenberg has gone as far to say it could bankrupt the insurance industry if firms are asked to payout retroactively for pandemic risks. Some US states and companies believe they have a case and there are expected to be several high-profile court battles ahead which could cause some sleepless nights for execs.

However, there is great room for innovation and market improvement especially given the headaches created around the World Bank's [pandemic bond](#).

### Losses

Market losses from Covid-19 will take a long time to calculate with the event cancellation policy attached to the Tokyo 2020 Olympics potentially one of the largest payouts. The latest risk is that the event may not go ahead in 2021 as some experts are saying the only way this could be possible is when a vaccine is

developed.

It is going to take a year for the full extend of the losses to work through the system but most are confident the market can weather the storm – especially as governments have stepped in to help.

### Complex models

While there are a few models for P&C losses, there are plenty of pandemic models on the life and health side. However, we are learning that countries don't necessarily have or follow specific, pre-determined pandemic plans.

Swiss Re's 1 in 200-year modelled pandemic estimates 1 to 1.5 additional deaths for every 1000 people in the modelled population, when compared to the expected mortality rate without a pandemic. This range varies from country to country. For China a 1 in 200-year scenario would see a higher

### Long time

The market will be taking a long hard look at Covid-19 over the next few years to try and work out if a risk pool could be feasible in the future.

The lessons for the market from the crisis will be immense.

To read the full article, please [Click Here](#)

Source: Insurance Asia News

## UK insurance industry working with Pool Re to develop pandemic cover

The UK insurance industry has formed a steering committee comprising several top insurance company bosses who will work with government-backed terrorism reinsurance fund Pool Re to develop a pandemic cover, the group said on Tuesday.

Britain is in a lockdown due to the coronavirus, with many companies shuttered and some facing the threat of collapse, while millions of workers have been furloughed as the country heads for a deep recession.

The steering group, which is chaired by Stephen Catlin, the chief executive officer of specialist insurer and reinsurer Convex Group, will propose an industry pandemic response to both the government and the country, it said.

"The insurance industry needs to be on the front foot in the current situation, paying claims quickly and continuing to provide people and businesses with the protection they require," Catlin said in a statement.

"Most importantly, we need to find an industry solution for future pandemics and this group has many years of combined industry experience."

Members of the committee also include Aviva's Maurice Tulloch and RSA Insurance Group's Stephen Hester, among four others, while other participants will be invited to join in due course, the group added.

The Association of British Insurers said on Monday it was talking to the UK government about support for trade credit insurance to help business supply chains due to the coronavirus pandemic.

Last Wednesday, Britain's Financial Conduct Authority said most insurance policies bought by smaller companies do not cover for disruption caused by the coronavirus pandemic.

Source: Insuredr

## COVID-19 could be biggest ever industry loss, warns Lloyd's CEO

John Neal, Chief Executive Officer (CEO) of Lloyd's of London, has said that the coronavirus (COVID-19) pandemic could be the most expensive event in history for the re/insurance industry.

Speaking to the Financial Times, Neal said that the crisis will likely dwarf other major disasters such as Hurricane Katrina in 2005 and the 9/11 terror attacks.

This is partly due to the wide range of exposures faced by insurers, who are set to pay out on a variety of policies, including event cancellation and management liability.

And business interruption remains a major concern, [as more US states join the push to force re/insurers to retroactively cover COVID-19 losses.](#)

Neal told the FT that the pandemic was "no doubt the largest insurance challenge the industry has ever faced, I think by some way".

He said losses will stretch into the tens of billions, if not hundreds of billions, once the full costs of the crisis have been added up.

"The chances of the market making anything other than a notable loss in 2020 are zero," Neal added.

At the same time, many insurers will have to refund premiums due to the economic slowdown and disruption to business operations, with Neal also putting this cost in the hundreds of millions of pounds.

Neal's comments come alongside reports that [the UK government is in discussions with industry leaders about a possible re/insurance backstop scheme.](#)

Such a scheme would aim to prevent the widespread withdrawal of cover across trade credit sectors such as manufacturing and retail.

Neal also urged insurers to address business interruption issues following news that some insurers could soon be facing legal action over their refusal to pay out on certain policies.

"Let's get mechanisms in place quickly so that if there is a dispute it doesn't go for months if not longer," Neal said, adding that insurers need to reach an agreement about how further coronavirus cases could be covered.

Source: Reinsurance News

بقلم الاستاذ/ منعم الخفاجي

## تأثير فيروس كورونا على التأمينات العامة

لا شك إن وباء كورونا يجتاح العالم بأسره وخلف ويخلف كوارث بشرية حيث حصد الأرواح وحجر العالم في منازلهم مما أدى إلى تداعي مختلف اقتصاديات العالم من بينها التأمين وبشكل غير مسبوق حيث فاقته أضراره حتى ما خلفه الكساد الاقتصادي الذي اجتاح العالم سنة 1928. إن ما يهمنا هو التداعيات الاقتصادية لهذا الوباء على قطاع التأمين وكيف يتم التعامل معها ومن أهم هذه التداعيات ما يلي :-

- 1- انخفاض أجمالي أقساط التأمين وأقساط إعادة التأمين  
بسبب انخفاض عدد طلبات التأمين الجديدة إضافة إلى ما سيتحقق من أقساط تأمين مرجعة نتيجة لتعديل الأغطية الاعتيادية السارية لتتطابق مع حالة توقف الأنشطة المفروضة بسبب الحجر المنزلي و منع التجول ,سيحصل انخفاض شديد في أقساط التأمين عما هو مخطط , مع بقاء المصاريف الإدارية دون تخفيض يذكر , وهذا ما يشكل حالة سلبية على نتائج العمل .  
ومع ذلك يتوجب على المؤمنین الحرص على تغيير الأغطية السارية في حالة توقف الأنشطة لصالح كل أطراف عقود التأمين السارية أو تلك التي قد يتم طلبها أثناء فترة الحجر ,وفقاً لشروط كل عقد من عقود التأمين الصريحة والضمنية منها , وطرق تغيير أغطية التأمين لتتلاءم مع حالة توقف الأنشطة معروفة وتتم مزاوتها من قبل المختصين (المكتبيين) بالظروف الاعتيادية بشكل طبيعي و بنطاق ضيق وكما استجد ظرف يستدعي ذلك , ولكن نحن الآن أمام حالة عامة لها خصوصية تتطلب الاهتمام والمرونة والشفافية التامة من قبل المؤمنین لما لها من تأثير مستقبلي على قطاع التأمين , يتجلى في تعزيز ثقة المؤمن لهم بشركة التأمين .  
ومن الأسس العامة التي يجب الالتزام بها عند تنفيذ هذه المعالجات ما يلي :-
- 1- متى ما استحق قسط مرجع عن عملية تغيير الغطاء أو إنهائه, يتوجب أن يتم احتسابه بالطريقة النسبية (Pro-rata basis) بغض النظر عن شرط الإنهاء وهو حق وعدل باعتبار إن إنهاء سريان التأمين أو تخفيض سعر أو مبلغ التأمين لم يكن بإرادة المؤمن له وإنما جاء بسبب هذا الظرف القاهرة (Force majeure) .
- 2- تأريخ إنهاء أو استبدال غطاء التأمين يتم من التأريخ الفعلي لتوقف وغلق محل العمل بغض النظر عن طلب المؤمن له باعتبار أن الحالة السائدة يفترض فيها العلم العام أولاً وأن الخطورة قد انخفضت من التأريخ الفعلي لتغيير هذا الظرف .
- 3- في حالة وجود حادث واقع خلال فترة التأمين المعنية ترتب عليه تعويض مدفوع أو قابل للدفع . لا قسط مرجع يستحق للمؤمن له بشرط أن يزيد مبلغ التعويض/التعويضات على نسبة محددة من قسط التأمين (70% مثلاً) .
- 4- إعادة جدولة تسديد أقساط التأمين مستحقة الدفع وعدم التمسك بشرط دفع قسط التأمين  
فيما يلي بعض من المعالجات لعدد من أنواع التأمين على سبيل المثال وليس الحصر:-
- 1- التأمين من الحريق  
وثيقة التأمين من الحريق تتضمن شرطاً يقضي بتوقف التأمين إذا ترك البناء المؤمن و/أو محتوياته لمدة معينة (30 يوماً مثلاً) بشكل مستمر , ولكن بقدر تعلق الأمر بتوقف العملية الإنتاجية في المصانع والأنشطة الأخرى فإن خطر الحريق وعدد من الأخطار الملحقة بوثيقة التأمين من الحريق تتراجع فرص تحققها أو يتلاشى تحقق البعض من الأخطار الملحقة , فبدلاً من إنهاء التأمين بشكل تام يمكن استبدال الغطاء الاعتيادي الساري بغطاء يتناسب مع حالة التوقف هذه يدعى بغطاء الخطر الساكن (Silent risk) ويطبق سعر تأمين مناسب حسب تقدير المكتتب يحتسب بموجبه قسط التأمين المرجع للمؤمن له بالطريقة النسبية . ونص هذا التعديل بسيط حيث يتم الاتفاق على إن العملية الإنتاجية في محل التأمين متوقفة تماماً ولا تجري فيه أي من عمليات الصيانة وعلى أن تتوفر حراسة مستمرة طيلة فترة التوقف.
- 2- التأمين على السيارات  
بقدر تعلق الأمر بالغطاء الشامل من كافة الأخطار (Comprehensive cover) عند توقف العجلة عن الاستخدام يمكن بدلاً من إنهاء التأمين بالكامل يستبدل الغطاء ليشمل أضرار العجلة وهي في حالة توقف (Laid up cover) حيث سترتب قسط مرجع يتناسب مع هذه الحالة يحتسب طيلة فترة التوقف , أما غطاء الشخص الثالث و الحريق والسرقة فيعدل ليقتصر على خطري الحريق والسرقة فقط دون أضرار الشخص الثالث ويعاد إلى المؤمن له القسط المرجع المستحق , ولوثائق التأمين الخاصة بغطاء المسؤولية تجاه الشخص الثالث يمكن إنهاؤها أو أن يتم تعليق التأمين خلال فترة عدم الاستخدام ومن ثم بعد بدء استخدام العجلة تمدد فترة التأمين بمقدار فترة التوقف دون قسط إضافي.
- 3- التأمين الهندسي  
وثيقتي التأمين الهندسي , الإنشاءات من كافة الأخطار (CAR) والنصب من كافة

ومن التداعيات الأخرى على قطاع التأمين إضافة إلى أقساط التأمين التي ربما سيكون ضررها أكبر هي:

ثانياً- انخفاض عوائد الاستثمار الذي سيتفاوت من شركة إلى أخرى حسب نوع وطبيعة هذا الاستثمار إذ من المعروف إن شركات التأمين وشركات إعادة التأمين تعتمد وبشكل كبير على عائد استثماراتها وتراجع هذا العائد له تأثير سلبي يفوق في أحيان كثيرة تأثير انخفاض أقساط التأمين .

مع ملاحظة إن تسوية التعويضات في هذه الظروف يجب أن تتم استناداً لشروط واستثناءات كل عقد , وفي حالة أي خلاف بين المؤمن والمؤمن له يجب الاستمرار بحله بالطرق الودية الاعتيادية أو بالتحكيم أو المحاكم إن اقتضى الأمر .

وكل ينال ما يترتب عليه من الجائحة التي تعصف بالكل دون تفریق . أما الجهات الرسمية وغير الرسمية التي ترغب بإبداء العون والمساعدة وهو من واجبات الحكومات والدول مساعدة الأنشطة المتضررة من احتياطاتها, لا أن تنقل هذا العبء على جهات ربما هي الأخرى تحتاج إلى مساندة كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين .

الأخطار (E AR) يتضمنان استثناء يقضي بتوقف التأمين إذا توقف العمل (Cessation of works) في الموقع لمدة معينة تزيد على (لنفرض 60) يوماً بشكل مستمر , إلا إذا تم إعلام المؤمن ويتخذ هذا الأخير إجراءً , بموافقة المؤمن له, يقضي باستمرار سريان التأمين ولكن بعد استبدال الغطاء الشامل من كافة الأخطار بغطاء آخر بما يعرف ب ( Stand still cover) يشمل أخطاراً مسماة أهمها أخطار الطبيعة (Act of God), الحريق و... الخ ويعالج قسط التأمين وفقاً لطبيعة كل موقع.

#### 4- تأمين خسارة الأرباح

عقد تأمين خسارة الأرباح يعامل كما تعامل وثيقة الخسائر المادية الملحق بها وثيقة تأمين خسارة الأرباح بقدر تعلق الأمر بسعة غطاء التأمين وسعر التأمين وكذا شمول التعويض من عدمه .

وعلى هذا المنوال تعالج الأغطية الأخرى وتعديلها لتتطابق مع الخطورة المستجدة وفقاً لشروط كل عقد واستناداً لمبادئ التأمين ففي تأمين الطيران مثلاً يمكن استبدال أغطيتها الاعتيادية بغطاء يشمل الحوادث والطائرة على الأرض في حظائرها.

## COVID - 19

### AN OVERVIEW OF 2019 & A LOOK AHEAD TO 2020: A continuously evolving insurance and reinsurance market

## World Insurance

2019 and beyond were destined to be challenging for global reinsurance, coming on the back of record catastrophe years in 2017 and 2018. Many market players pondered whether market-wide hardening was finally going to take hold. Despite the pre-renewal discussions at conferences such as Baden-Baden or SIRC hinting at hardening, Trust Re's market insights indicate that these expectations have again fallen short of reality - at least in the Afro-Asian territories. Additionally, a clear disconnect has developed between Facultative and Treaty reinsurance business: traditionally, hardening took place in

Treaty before affecting underlying insurance business; currently, however, the market is experiencing a U-shaped curve with Insurance, Facultative and Retrocessional business showing increased pricing, while Treaty pricing is largely unchanged.

As a customer-centric company supporting the (re) insurance industry in Asia, the Middle East and Africa, we highlight key trends identified during 2019 from both a global and proprietary perspective, and offer our take on the factors most likely to characterise 2020.

To read Trust Re report, please [Click Here](#)

[Source: Trust Re](#)

### Confronting the COVID-19 Pandemic in the Middle East and Central Asia

Egypt is the only country in the Middle East expected to post any GDP growth this year, says the IMF in its "The Middle East and Central Asia Regional Economic Outlook (REO) Update" released on 15 April.

Egypt's real GDP growth is forecast at 2%, although that is still far lower than the 5.6% expansion seen last year.

The latest predictions from the IMF show that the other economies across MENA would shrink this year, with declines ranging from a 1.1% contraction for Kuwait to a 12% decline for Lebanon. (See table below.)

MENA economies - Real GDP (annual % change)

Country	Projections		
	2019	2020	2021
<b>Oil Exporters</b>			
Algeria	0.7	-5.2	6.2
Bahrain	1.8	-3.6	3.0
Iran	-7.6	-6.0	3.1
Iraq	3.9	-4.7	7.2
Kuwait	0.7	-1.1	3.4
Oman	0.5	-2.8	3.0

## Regional Insurance

## Cont. MENA economies – Real GDP (annual % change)

Country	Projections		
	2019	2020	2021
<b>Cont. Oil Exporters</b>			
Qatar	0.1	-4.3	5.0
Saudi Arabia	0.3	-2.3	2.9
UAE	1.3	-3.5	3.3
<b>Oil importers</b>			
Egypt	5.6	2.0	2.8
Jordan	2.0	-3.7	3.7
Lebanon	-6.5	-12.0	...
Mauritania	5.9	2.0	4.2
Morocco	2.2	-3.7	4.8
Tunisia	1.0	-4.3	4.1
Turkey	0.9	-5.0	5.0

Source: IMF

## Regional outlook

Growth in the Middle East and Central Asia region is projected to fall from 1.2% in 2019 to -2.8% in 2020, as COVID-19 sweeps across the world.

GDP growth is expected to be lower than the growth rates during the 2008 global financial crisis and the 2015 oil price shock— before rising to 4.0% in 2021, as threats from the virus recede and global policy efforts spur recovery.

The COVID-19 pandemic is causing significant economic turmoil through simultaneous supply and demand shocks.

Oil prices have fallen by about 50% since the COVID-19 outbreak, to the lowest point in more than 20 years after adjustments for inflation.

The lower oil and commodity receipts will erode policy space to address the crisis in some countries, put pressures on exchange rates and government budgets, and weaken external positions.

The region also faces falling domestic and external demand, falling consumer confidence, tightening financial conditions, and disruption in production and global supply chains. At the same time, restrictive containment measures introduced by governments in the region and fear of contagion are weakening the region's consumer demand, particularly in tourism, hospitality, and retail sectors.

Moreover, given heavy employment in these service sectors, there could be significant second-round effects on domestic demand across the region if unemployment rises and wages and remittances fall.

## Expectation

Mr Jihad Azour, director of the Middle East and Central Asia Department at the IMF, said, "The impact could be long lasting. While there is considerable uncertainty around the depth and duration of the crisis, this pandemic will compound the region's unemployment problem and worsen the already high public and external debt vulnerabilities of many countries."

To read the full IMF report, please [Click Here](#)

Source: Middle East Insurance Review &amp; IMF



تقرير حول البيانات المدققة لقطاع التأمين  
أقساط التأمين ترتفع بمقدار 5% لتصل إلى  
486,5 مليون ريال والتأمين التكافلي يستحوذ  
على 13% من المحفظة

- معدل الاحتفاظ الإجمالي للأقساط يرتفع ويصل إلى نسبة 60.5% ويتركز في أعمال التأمين الصحي بنسبة 73.1% وتأمين المركبات بنسبة 91.4%.
- وصل متوسط نمو قطاع التأمين الصحي خلال السنوات الخمس المنصرمة إلى حوالي 4%.
- تأمين الممتلكات ينمو بمقدار 31% خلال 2019م وبإجمالي أقساط بلغت 63.8 مليون ريال.
- 324.5 مليون ريال حجم التعويضات المدفوعة من قبل شركات التأمين.
- التأمين الصحي يستحوذ على الحصة الأكبر للسنة الثانية على التوالي وبنسبة 34.3% يليه تأمين المركبات بنسبة 26.6%.
- ارتفاع إجمالي أصول شركات التأمين في العام 2019م بنسبة 2% وتصل إلى حوالي 1.125 مليار ريال.

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال

لقراءة التقرير كامل ، الرجاء الضغط هنا

## "لجنة التأمين" قدمت مبادرات ومقترحات لتطوير القطاع وممارسات الأعمال الجمالاتي لـ "الرؤية": لا يمكن توفير تغطية تأمينية لأثار "الإغلاق الاقتصادي" بأثر رجعي



أكد مرتضى بن محمد جواد الجمالاتي رئيس لجنة المال والتأمين بغرفة تجارة وصناعة عمان، أنه من غير الممكن لشركات التأمين؛ سواء في السلطنة أو العالم أن توفر تغطية تأمينية لـ "الإغلاق الاقتصادي" الذي تنفذه الحكومات في مختلف دول العالم بأثر رجعي، مشيراً إلى عدم وجود "وثيقة معتمدة" من قبل الجهات التنظيمية المختصة.

وتحدثت الجمالاتي في حوار خاص مع "الرؤية" عن تحديات قطاع التأمين؛ في ظل تفشي جائحة كورونا، والتداعيات الاقتصادية المترتبة؛ وتحديدًا على قطاع التأمين في السلطنة.

القطاعات العام والخاص، اقترحت اللجنة عددًا من الإجراءات تشمل أولاً: دعم قطاع التأمين وإعادة التأمين

من خلال مساهمة الحكومة في شركة إعادة التأمين، وذلك لتمكين شركات التأمين في توفير الحماية وتخفيض التدفق النقدي للخارج، من خلال الاحتفاظ بأقساط التأمين في البلاد وتنويع المخاطر وجلب العملة الأجنبية من خلال ممارسة نشاط إعادة التأمين.

وأضاف أن الإجراء الثاني يتمثل في مراجعة قانون التأمين وإعادة تفعيل بعض المواد يتعلق بالاحتفاظ بالمخاطر والأقساط طبقاً لرؤوس الأموال والأصول والموجودات الشركات، مما يساعد في تقليل التدفق النقدي للخارج. وتابع أن الإجراء الثالث يتم من خلال مراجعة قانون الاستثمار (فيما يتعلق بالتأمين) لتنشيط حركة الاستثمار المشترك بين قطاع العام والخاص من خلال تطبيق مواد القانون "الشراكة قطاع العام والخاص" PPP، علاوة على مراجعة سياسة النقدية المالية الحكومية فيما يتعلق بالتأمين الأصول والممتلكات ومسؤوليات الدولة. واقترح الجمالاتي كذلك مراجعة قانون وممارسات البنوك والشركات التأمين فيما يتعلق بالمنتجات ونظام "التأمين البنكي" ونظام الرهن، وتأمين القروض وتمويل المشاريع وإصدار خطابات الائتمان، وخطابات ضمان حسن التنفيذ، وغيرها، بما يكفل تطوير القطاع على النحو المرجو.

[المصدر: الرؤية](#)

لقراءة النص كاملاً: بالرجاء [الضغط هنا](#)

عقدت الجمعية العمانية للتأمين جمعيتها العمومية العادية للسنة المالية المنتهية 2019 وقررت التصديق على تقرير مجلس الإدارة والموافقة على الحسابات المالية وتقرير المدقق الخارجي وتم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد مكون من سبعة أعضاء وقد تم انتخاب كل من السيد ناصر البوسعيدى رئيساً للمجلس والسيد رومل طباجة نائباً للرئيس

[المصدر: LinkedIn](#)

البوسعيدى رئيساً ورومل طباجة نائباً  
لرئيس:

**الجمعية العمانية للتأمين تعقد  
جمعيتها العمومية العادية للسنة  
المالية المنتهية 2019**

### Insurance sector returns to growth in 2019

Following two years of contraction, the Saudi market is showing promising signs of recovery as GWP grew and aggregate pre-zakat profits increased in 2019, propelled by enhanced pricing.

Thirty of the market's 31 direct operators have announced their full-year results, posting an aggregate premium income of SAR36.93bn in 2019 against SAR34bn the previous year, recording an increase of 8.6%. The aggregate GWP for those insurers is also 5.5% higher than the market GWP in 2018 (SAR35bn).

The growth in GWP is a positive indicator compared to 2018 and 2017 when the market premium income contracted by 4.1% and 1%, respectively

The insurance entity excluded from the list is the locally incorporated reinsurer, Saudi Re.

There was a lack of significant initiatives in the Saudi insurance sector in 2019 to trigger growth. Therefore, the increase in the market premiums could largely be attributed to the enhancement in the pricing of products, especially medical, which has been an area of

**Saudi  
Arabia**



severe competition, according to outgoing chairman of the Insurance Executive Committee and CEO of Arabian Shield Cooperative Insurance, Mr Basem Odeh.

Profitability of the sector also improved last year where profits before zakat for the 30 insurers jumped by over 108% to almost SAR1.25bn from SAR600m in the previous year for the same group of insurers. Net profits have also seen notable increase to SAR883.6m from the market's overall profits of SAR224.4m in 2018, a 294% increase.

The results announced by insurers in financial statements lodged with Tadawul for the 30 insurers in 2019 show that 11 players improved their profits before zakat (including three who were in the red the previous year). Seven insurers saw lower profits, six saw their results turn from black ink to red and the remaining six continued to register losses from 2018.

In aggregate, 18 insurers out of the 30 registered profits, while the remaining 12 were in the red.

To see the table for details of insurance companies' financial performance, please [Click Here](#)

#### Dealing with the COVID-19 challenges

For the insurance sector, the impact of the coronavirus outbreak is greater than that felt by other economic sectors, said Mr Odeh. On one hand, the slow-down of economic activities is affecting insurers' income, as is the case with other economic and financial sectors. "On the other hand, the insurance sector is expected to bear the brunt of insured losses that arise as a result of the coronavirus," he said.

Classes that are most affected will be life, medical and general accident (event cancellation). "Moreover, in very exceptional circumstances and as an extension to original standard BI policies - insurers may become liable to cover certain business interruption cases depending on the wording of policies and the legal status of contracts. If such extensions exist, they are usually restricted to very specific circumstances and low sub-limits, not forgetting that certain policy wordings expressly exclude pandemics from any cover," he said.

#### Promising despite challenges

This year started with positive moves auguring brighter expectations. A compulsory insurance scheme for those visiting the kingdom to perform Umrah was launched at the beginning of the year. Tourism visas started to contribute positively to the market premiums since its launch at the end of last year.

The launching of new products is expected to boost the sector's premium income and expand opportunities. However, the developing situation with regard to COVID-19 has suspended the above initiatives, said Mr Odeh.

"There are several initiatives which are awaiting implementation, including decennial insurance for mega projects, insuring crowded public places and enforcing stricter measures to insure uninsured vehicles. Despite the challenges, the Saudi insurance market will preserve its strong leading regional position and continue to expand by leveraging the huge untapped potential," he said.

Source: Middle East Insurance Review

### مجلس الضمان الصحي يُطلق المرحلة الأولى من مشروع جمع بيانات قطاع التأمين الصحي

أطلق مجلس الضمان الصحي التعاوني المرحلة الأولى من مشروع جمع بيانات قطاع التأمين الصحي "Minimum Data Set" بشكل موحد حسب الترميز الطبي المعتمد لتأسيس قاعدة بيانات تأمين صحية للقطاع، وتهيئةً للتحويل الرقمي، ولتتبع مؤشرات الأداء، ودعم اتخاذ القرار لتحقيق خدمة صحية قائمة على الجودة والكفاءة.

الجودة والكفاءة، بناء مؤشرات أداء التأمين الصحي الخاص المبنية على قواعد بيانات موحدة، وذلك من خلال تنظيم عدد من اللقاءات مع شركاء التأمين الصحي مثل الغرف التجارية واللجان الصحية وشركات التأمين الصحي ومقدمي خدمات الرعاية الصحية بهدف توسيع مشاركة المعنيين وأخذ ملاحظاتهم وملاحظاتهم وتقديم المساعدة في تذليل الصعاب والتحديات إن وجدت، إضافة إلى عقد عدد من ورش العمل المتخصصة شملت عدة محاور من بينها متطلبات وتفاصيل الحد الأدنى من البيانات "mids"، هيكلية البيانات وآليات رفعها، مؤشر جودة البيانات، دور الترميز في تحسين قطاع التأمين الصحي، شرح موجز عن كل معيار من معايير الترميز والتصنيف وكيفية استخدامه

المصدر: وكالة الأنباء السعودية

مع توقفها بسبب الإجراءات الاحترازية..  
"هيئة التأمين" تدرس استرجاع جزء من تأمين المركبات

قال إبراهيم الزعابي، المدير العام لهيئة التأمين، إن الهيئة تدرس إمكانية استرجاع جزء من الأقساط المدفوعة في وثائق تأمين المركبات مع توقفها أخيراً بسبب الإجراءات الاحترازية المطبقة لمنع تفشي جائحة فيروس «كورونا» المستجد "كوفيد-19"، مشيراً إلى أن الاسترجاع سيكون بما يعادل فترات التوقف. وأضاف الزعابي في تصريح لـ «البيان الاقتصادي»: «تلقينا طلب من مجلس إدارة هيئة التأمين في هذا الصدد وتجري حالياً دراسة بتوجيهات مجلس الإدارة في ظل عدم استخدام العديد من المركبات حالياً بسبب الأوضاع الحالية، حيث إن الهيئة بصدد إصدار مبادرة بهذا الشأن في وقت قريب فور انتهاء الدراسة».

كما طلبت الهيئة من الشركات اصدار وتجديد أو تمديد وثائق التأمين من خلال الوسائل الإلكترونية والعمل عن بعد. وحول التأمين الصحي في ظل الظروف الحالية، قال الزعابي أن الهيئة طلبت من جميع الشركات توفير التغطية التأمينية لمستحقيها من المؤمن لهم والمستفيدين دون تفرقة بحيث تشمل التغطية التأمينية فحص الحالة عند الاشتباه بإصابتها بـ "كورونا"، وأيضاً تقديم العلاج اللازم والحجر الصحي.

[المصدر: البيان](#)

وأوضح الزعابي أن الهيئة تدرس أيضاً تقديم خصومات على الحد الأدنى لتأمين المركبات لتشمل بعض فئات المجتمع لا سيما العاملين في خط الدفاع الأول في القطاع الصحي، والدفاع المدني، والقوات المسلحة والشرطة، وأصحاب المهن، وكبار السن، وأفراد المجتمع من أصحاب السجل الخالي من الحوادث. وشدد الزعابي على أن الهيئة أصدرت تعميم وجهت من خلاله شركات التأمين في الدولة بضرورة تجديد وثائق التأمين المركبات دون طلب فحص فني للمركبة وذلك تماشياً للإجراءات التي اتبعتها وزارة الداخلية بتجديد ترخيص المركبات،

## التأمينات لا تغطي الخسائر الاقتصادية المترتبة عن جائحة كوفيد-19

لم يتوقع قطاع التأمينات في العالم تغطيات للكوارث الصحية على غرار جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) التي أضحت تداعياتها تؤثر بشكل كبير على الشركات والخواص والأسر بفعل لا سيما تدابير الحجر الصحي المفروضة في إطار مكافحة هذا الفيروس، حسب ما أكده لوج مهنيو القطاع.

شاملة مؤقتة للمعوزين. و من بين الإجراءات التي اتخذتها الدول أمام هذه الجائحة ذكر نفس المسؤول بضممان القروض من طرف الدولة ومنحة البطالة و دفع العطل.

وقال في هذا الإطار أن "هذه الحزمة من الإجراءات والنشاطات التضامنية سمحت بتجنب إفلاس الشركات وارتفاع نسبة البطالة والحفاظ على اللحمة الاجتماعية". أما بالنسبة للمتعاملين في مجال التأمينات، فيفتقر ان تحملهم هذه الوضعية إلى التفكير في آليات لتغطية هذه الأزمة الصحية.

**التأمين على المخاطر الصحية: ضمانات الدولة لاغنى عنها**

وبالنسبة للمدير العام لشركة سلامة للتأمين بالجزائر، محمد بن عربية، فإن التأمين على الأزمات الصحية، ولو بشكل جزئي، يسمح بتخفيف العواقب الوخيمة على المؤسسات والخواص والأسر.

غير أن استحداث هذا النوع من التأمين، يقول المتحدث، أمر غير ممكن دون دعم الدولة وإعادة تأمين عمومية نظراً للطابع الكارثي لهذا الخطر، لذا "فمشاركة السلطات العمومية ستسمح بضممان التوازن في قطاع التأمينات".

وفي هذا الصدد، يقترح السيد بن عربية وضع نظام تأمينات شبيه بنظام تغطية الكوارث الطبيعية وذلك في إطار شراكة بين القطاعين العام والخاص.

وينبغي، على اعتباره، "أن يتكيف هذا النظام وخصائص الكوارث الصحية ولكم هي مختلفة عن ميزات الكوارث المناخية". وبما أن نظام التغطية المقترح "غير قادر على تغطية عواقب هذا النوع من الكوارث بصفة كلية"، يقترح السيد بن عربية،

"التفكير في إدارة ميزانية صندوق خاص، مثل صندوق الكوارث الطبيعية أو صندوق التأمين الفلاحي، يدعم بواسطة جملة من الرسوم والأعباء يتم تحديدها، وهو ما سيسمح بتكملة تغطية نظام التأمينات المجيد إنشاؤه".

ويشاطر الرأي السيد ناوري، بحيث يدعم فكرة استحداث صناديق تضامن خاصة لمساندة المؤسسات والمحلات التجارية التي تواجه خسائر جراء عن هذا النوع من الكوارث الصحية، وربما قد يتوقف نشاطها كلياً.

واستطرد المتحدث بالقول أن "تعدد صناديق التضامن الخاصة للتدخل في حالة وجود مخاطر صحية هي فرصة جيدة"، مشيراً في ذات السياق إلى مشكل وفرة الموارد لتمويل هذه الصناديق وهو مشكل يطرح "بحدة" لاسيما خلال هذا الظرف الصعب ونحن نمر بأزمة مزدوجة اقتصادية وصحية".

[المصدر: وكالة الانباء الجزائرية](#)

في هذا الإطار، أوضح الخبير والمكون في مجال التأمينات والرئيس المدير العام السابق لشركة التأمين للمحروقات (CASH)، مختار ناوري "ان شركات التأمين ليس بإمكانها تعويض الشركات والخواص عن خسائر الاستغلال المترتبة عن وباء كوفيد-19 لكون هذه الخسائر لم تنجر بصفة مباشرة عن الجائحة ولكنها احدى مخلفاتها"، مضيفاً انه "لا يوجد حالياً تأمين على أضرار ناتجة عن الكوارث الصحية".

من جهته، أكد السيد حسان خليفاتي الرئيس المدير العام لشركة أليانس أسيرونس (Alliance assurances) ان بوليصات التأمين لا تتوقع هكذا مخاطر ولا يوجد اي عرض او منتج تأمين او إعادة تأمين يشمل الكوارث الصحية حتى لدى شركات التأمين العالمية.

وتابع السيد خليفاتي "يعيش العالم حالة غير مسبوقة لان الجائحة مست الاقتصاد مباشرة حيث تجد شركات التأمين عبر العالم صعوبات في ايجاد مصادر مالية فورية لتغطية هذه الأزمة، لا سيما بالنظر للطابع المستعجل للأمر". و امام هذا الوضع الاستثنائي الذي اثقل كاهل الاقتصاد العالمي يرى المتعاملون في مجال التأمينات ان الحكومات هي من وضعت آليات ومخططات لإنقاذ اقتصاداتها ومؤسساتها.

وفي هذا السياق، تطرق الرئيس المدير العام لشركة التأمينات "CASH" إلى التدابير المالية التي اتخذتها الجزائر على غرار دول العالم لإنعاش اقتصادها و تجنب إفلاس الشركات الصناعية والتجارية لا سيما المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمصغرة.

كما أبرز التزام شركات الاتصالات والطاقة والموارد المائية بضممان استمرار تقديم الخدمات للشركات المتضررة بسبب الوباء وذلك عن طريق تمديد آجال دفع مستحقاتهم.

و أشاد ذات الخبير بدعم البنوك للقطاع الاقتصادي، من خلال إجراءات تمديد آجال القروض وإعادة جدولة القروض الجارية بالنسبة للمؤسسات.

أما بالنسبة لشركات التأمين فقد قامت "بتجديد عقود التأمين تلقائياً لا سيما في مجال المركبات"، خاصة بالنسبة لزيائنها في ولاية البليدة، الموضوعة تحت الحجر الصحي الكامل.

و أشار الرئيس المدير العام لأليانس أسيرونس إلى ان العديد من دول العالم مهما كانت قدراتها المادية محدودة قد حاولت تقديم حلول من خلال منح مداخيل

كشف الدكتور محمد عمران-رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية عن موافقة مجلس إدارة الهيئة على إجراء تعديل على قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بإضافة بند جديد للشروط العامة لقيد الأوراق المالية بجدول البورصة يقضى بالفصل بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة ووظيفة العضو المنتدب (الرئيس التنفيذي)

**حظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي للشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة تطبيقاً لأفضل قواعد ومبادئ حوكمة الشركات**

وفي ذات السياق نوه د. عمران بكتاب الهيئة الدوري رقم (9) والصادر في التاسع عشر من الشهر الجاري ويوضح منح فترة زمنية لتوفيق أوضاع الشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية بضرورة الإلتزام بحظر الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ومنصب العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي خلال مدة عام من اليوم التالي لتاريخ نشر قرار المجلس بعدد الوقائع المصرية رقم (92) تابع بالأمس أو أول انتخابات لمجلس إدارة الشركة، وبما يُمكن باقي الشركات المقيدة من الفصل بين الوظيفتين. ويذكر أن عدد الشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية وتطبيق الفصل بين الوظيفتين يصل لحوالي 115 شركة.

وتجدر الإشارة إلى أن الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة في الأنشطة المالية غير المصرفية تلتزم بتطبيق القواعد التنفيذية لحوكمة الشركات بموجب قرارات صادرة عن مجلس إدارة الهيئة ومن بينها عدم جواز الجمع بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة ووظيفة العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي للشركة كما في نشاط سوق رأس المال حيث تباشر الشركات العديد من الأنشطة المنصوص عليها بمقتضى القانون رقم 95 لسنة 1992، كما تطبق أكثر من 85% من شركات أنشطة التأجير التمويلي، والتمويل العقاري، والتخصيم، والتمويل متناهي الصغر، قواعد الحوكمة وسيراعي تطبيقها على الشركات التي سيرخص لها بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.

وتعد قواعد القيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية هي الإطار القانوني المنظم لضوابط وإجراءات قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة، إعمالاً لأحكام المادة (16) من قانون سوق رأس المال إذ تضطلع هذه القواعد بتنظيم كافة الأمور المتعلقة بالشركات والجهات الراغبة في قيد أوراقها المالية بالبورصة، سواء كانت مصرية أو أجنبية، ابتداءً من إيضاح الشروط المطلوبة لقيد الأوراق المالية لهذه الشركات والجهات والإجراءات واجبة الاتباع في هذا الشأن، وشروط التسجيل لدى الهيئة مروراً بالنص على بعض الإلتزامات الواقعة على عاتقها إبان فترة قيدها بالبورصة، والتي يأتي على رأسها، الإفصاحات التي يجب عليها الإلتزام بها، ومتطلبات الحوكمة وحماية حقوق الأقلية، وكذا أحكام التعامل على أسهم الخزينة، وضوابط تعديل رأس المال، انتهاءً بتحديد حالات وضوابط شطب الأوراق المالية للشركة، سواء كان الشطب اختياري أم إجباري.

#### المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

المستشار رضا عبد المعطي: الإدراج تم بعد التأكد من استيفائهم شروط القيد وأوضح «عبد المعطي» أن شركات إعادة التأمين الأربع، تمت إضافتها لقائمة إعادة التأمين، في الفترة من يناير حتى نهاية مارس الماضي، بناء على طلب شركات التأمين المصرية، أو شركات إعادة التأمين، لافتاً إلى أنه بدراسة مستندات التصنيف الائتماني، وكذا المراكز المالية، لتلك الشركات، تبين استيفائها لشروط القيد بالقائمة، وفقاً لقرار مجلس إدارة الرقابة المالية، الصادر برقم 122 لسنة 2014. وشملت ضوابط التعامل مع معيدي التأمين التي أصدرتها الرقابة المالية، نهاية أكتوبر 2014، بموجب القرار 122 لسنة 2014، أن تكون الشركة صادر بشأنها تقرير من إحدى 4 مؤسسات تصنيف مقبولة لدى الهيئة، ويحد أدنى من التصنيف الائتماني، ويجوز التعامل مع شركات غير حاصلة على التصنيف بشرط استيفاء معايير ملاءة مالية محددة، منها ألا يقل رأس المال وحقوق الملكية عن 60 مليون دولار، أو ما يقابلها بالعملات الأخرى، وأن تسفر دراسة الشركة المطلوب قيدها عن كفاية ملاءتها المالية ومخصصاتها الفنية، وخضوعها لإشراف جهة رقابية تمارس اختصاصات مماثلة لما تقوم به الهيئة في مجال الإشراف والرقابة على التأمين، علاوة على أن لا تكون قد قامت خلال الأعوام الثلاثة السابقة بممارسات أضرت بسوق التأمين المصرية.

أبرز الضوابط المرتبطة بإعادة تأمين أخطار الحياة والممتلكات

وأوجبت الضوابط على شركات وجمعيات التأمين المصرية في مجال تأمينات الممتلكات، ألا يزيد حجم عمليات إعادة التأمين السارية لدى معيد تأمين واحد على 25% من إجمالي محفظة إعادة التأمين، وألا يزيد إجمالي حجم عمليات إعادة التأمين السارية لدى معيدي التأمين الخاضعين للسيطرة الفعلية لشخص

للشركة، وذلك استناداً لأفضل التجارب والممارسات العالمية في تطبيق قواعد حوكمة الشركات التي تم مناقشتها بورقة عمل قدمها مركز المديرين المصري.

وقال د. عمران إن قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (47) لسنة 2020 قد صدر في إطار تطبيق أفضل قواعد ومبادئ الحوكمة على الشركات المقيدة من خلال فصل الوظيفة التنفيذية التي يتولاها العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي للشركة، وإبعادها تماماً عن الوظيفة الإشرافية والرقابية التي يتولاها رئيس مجلس إدارة الشركة مع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين -بما فيهم المستقلين- مما يساعد على تقييم أداء الإدارة التنفيذية بشكل موضوعي بعد الفصل بين الوظيفة الرقابية والوظيفة التنفيذية، وكذلك تجنب التركيز على الأهداف قصيرة الأجل لتحقيق منافع سريعة للإدارة التنفيذية دون النظر إلى الأهداف طويلة الأجل التي تهم كافة المساهمين .

وأكد رئيس الهيئة على أن تطبيق الفصل بين الوظيفتين والمعمول به وفقاً لأفضل الممارسات الدولية كما نص عليه قرار المجلس رقم 47 لسنة 2020 يحقق مزايا عديدة للشركة بداية من تحسين بيئة الرقابة في الشركة والحد من الممارسات الضارة وتجنب تعارض المصالح، والتركيز على الأهداف طويلة الأجل التي تخدم مصالح جميع مساهمي الشركة. فضلاً عما تضمنته منهجية البنك الدولي في اعداد تقريرها "مناخ ممارسة الأعمال " Doing Business Report من حتمية الفصل بين منصبى رئيس مجلس الإدارة غير المتفرغ والرئيس التنفيذي أو العضو المنتدب بمؤشر نظام الملكية والإدارة أحد المؤشرات الفرعية المكونة لمؤشر حماية الأقلية من المستثمرين (المساهمين) والمتعلق بالشركات المساهمة المقيد لها أوراق مالية في البورصة.

### ضم أربع كيانات جديدة لقائمة إعادة التأمين في

2020

وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية، على ضم 4 شركات جديدة، لقائمة إعادة التأمين المسموح لشركات التأمين المصرية، التعامل معها العام الجاري 2020. وقال المستشار رضا عبد المعطي، نائب رئيس الهيئة، إن قائمة الشركات الأربع، التي تم إدراجها في قائمة إعادة التأمين لعام 2020، تضم شركتين فرنسيتين وثالثة نرويجية، ورابعة سويسرية.

التصنيفات الائتمانية لشركات إعادة التأمين الجديدة

وأضاف - في تصريحات له- المال - «أن الشركتين الفرنسييتين هما «MMAIARD» و«SAKBIS» وهي حاصلة على تصنيف «A+» من مؤسسة التصنيف العالمية ستاندرد أند بورز «S&P»، و«Hcc International Insurance Company PLC» وحاصلة على تصنيف «AA-» من ستاندرد أند بورز «S&P» أيضاً.

وأشار إلى أن شركة إعادة التأمين النرويجية هي «Norwegian Hull Club» وحاصلة على تصنيف «A» من مؤسسة التصنيف العالمية ستاندرد أند بورز «S&P»، أما الشركة السويسرية فهي «New Reinsurance Company Ltd» وحاصلة على تصنيف «A+» من مؤسسة التصنيف العالمية، «إيه إم بست A.M.Best's».

ويقصد بإعادة التأمين، توزيع وتفتيت للأخطار التي تقبلها شركات التأمين، وذلك بإعادة كل أو جزء كبير من تلك الأخطار لدى معيدي التأمين- في الخارج أو الداخل- المشهود لهم بقوة مراكزهم المالية.

ويتعهد معيد التأمين بموجب الاتفاق بتعويض شركة التأمين، عن كل أو جزء من الخسارة التي تتحملها بموجب عقد التأمين الأصلي، وترتبط نسبة التعويض التي تدفعها شركة إعادة بنسبة الأقساط التي تحصل عليها من شركة التأمين.

الشركات في قائمة إعادة التأمين المعتمدة من الرقابة المالية، لتصل إلى 288 مسموح لهم بالتعامل مع السوق المصرية، بالإضافة إلى شركتين أخريين، مدرجتين تحت بند «Special Situation Listing» أو القائمة الخاصة، بمعنى أنهما مستمرتان فقط في العمليات القائمة معهن قبل سحب التصنيف الائتماني منهن أو انخفاضه، نظراً لحظر التعامل معهما في العمليات الجديدة، وفقاً للضوابط التي وضعتها الرقابة المالية، باعتبارها جهة إشراف ورقابة على الأنشطة المالية غير المصرفية، بما فيها نشاط التأمين.

#### المصدر: المال



### الجمعية العامة للاتحاد المصري للتأمين تعقد اجتماعها من خلال تطبيق الاجتماعات عبر الإنترنت

المصري ممثلاً في الاتحاد وأعضائه والذي يعمل دائماً على المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة على مستوى كافة قطاعات الدولة. على الجانب الآخر، وافقت الجمعية العامة للاتحاد المصري للتأمين على تقديم الدعم المالي لمعهد التأمين بمصر للحصول على مقر جديد يتناسب مع خطته الطموحة في التطوير وزيادة الوعي التأميني وتنمية الكوادر البشرية العاملة بسوق التأمين المصري والعربي. هذا وقد حضر الاجتماع عدد 32 شركة تأمينات ممتلكات وحياة من الأعضاء بالجمعية العامة للاتحاد والتي يبلغ عدد أعضائها 37 بالإضافة إلى ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية

#### المصدر: بوابة البرلمان

### تأثير فيروس كورونا على التوقعات المالية لشركات التأمين

ويرى الاتحاد المصري للتأمين، أنه مع تطور هذا الوضع إلا أنه يتوقع من شركات التأمين أن تواصل العمل على امتصاص الصدمات التي يتعرض لها الاقتصاد والمجتمع. وأشار الاتحاد المصري أنه ينبغي أن يكون هناك منظومة نقدية متكاملة لمواجهة ارتفاع المطالبات. وتتلقى شركات التأمين أيضاً قدرًا كبيراً من المساعدة عن طريق إعادة التأمين على أجزاء كبيرة من دفاتر أعمالها مما يستلزم الاهتمام بالتعامل مع معيدي تامين لديهم الملاءة المالية المناسبة، وعلى شركات التأمين تفعيل سياسة حوكمة نقدية صارمة لمتابعة موقف سيولة الشركة بصورة مستمرة والحد من المصاريف النقدية غير الضرورية. ويمكنكم الاطلاع على النشرة الاسبوعية للاتحاد المصري للتأمين بزيارة الموقع الإلكتروني للاتحاد المصري للتأمين

### قطاع التأمين يتحمل فوائد القروض البنكية الممنوحة لفائدة المقاولين الذاتيين

بفضل دعم قطاع التأمين، سيتمكن المقاولين الذاتيين من الاستفادة من قروض بنكية تمتد فترة تسديدها إلى 3 سنوات في حدود سقف 15.000 درهم، وستتم تغطية الفوائد بكاملها من قبل شركات التأمين المغربية. كما ستساهم هذه الأخيرة بمبلغ 100 مليون درهم في آلية الضمان التي وضعتها الدولة من خلال صندوق الضمان المركزي.

المصدر: الجامعة المغربية لشركات التأمين وإعادة التأمين

اعتباري واحد، على 30% من إجمالي محفظة إعادة التأمين. أما الشركات العاملة في مجال تأمينات الأشخاص، ففي حال تجاوزت نسبة إعادة التأمين 30% من إجمالي الأقساط، فيجب ألا يزيد حجم عمليات إعادة التأمين السارية لدى معيد تأمين واحد على 30% من إجمالي محفظة إعادة التأمين، وألا يزيد حجم عمليات إعادة التأمين السارية لدى معيد تأمين وغيره من معيدي التأمين الخاضعين للسيطرة الفعلية لشخص اعتباري واحد، على 40% من إجمالي محفظة إعادة التأمين.

وأكد "عبدالمعطي" أنه بإضافة شركات إعادة التأمين الأربع، ارتفع إجمالي عدد

قررت الجمعية العامة للاتحاد المصري للتأمين التبرع لصندوق تحيا مصر بمبلغ 10 مليون جنيه مصري لدعم أنشطة الصندوق في التصدي ومواجهة التدايات الناتجة عن انتشار لفيروس كورونا المستجد.

ويأتي في إطار الظروف الراهنة والأزمة المحلية والعالمية التي تشهدها البلاد بسبب تفشي فيروس كورونا COVID-19 وانعكاس هذه الأزمة على كافة النواحي الصحية والاجتماعية والاقتصادية في جمهورية مصر العربية، وعقدت الجمعية بحضور الهيئة العامة للرقابة المالية، وأعضاء الجمعية العامة للاتحاد المصري للتأمين، من خلال تطبيق الاجتماعات عبر الإنترنت Online Meeting Application وصرح علاء الزهيري - رئيس الاتحاد المصري للتأمين والجمعية العامة، أن تبرع الاتحاد المصري للتأمين يأتي في ضوء المسؤولية الاجتماعية لقطاع التأمين

أصدر الاتحاد المصري للتأمين نشرته الاسبوعية بعنوان "تأثير فيروس كورونا على التوقعات المالية لشركات التأمين"، ناقش من خلالها العناصر الرئيسية التي يجب مراعاتها أثناء إعداد السيناريوهات المالية المختلفة الخاصة بتقرير الأداء لمجلس إدارة الشركات للربع الأول لسنة 2020 والناتجة عن تأثير فيروس كورونا من حيث مدة استمرارية الجائحة، التأثير على الإصدارات الجديدة، التأثير على إجمالي الأقساط، السيولة، التأثير على عائد الاستثمار، التأثير على المطالبات، التأثير على فروع التأمين (الحياة والصحي والممتلكات....)، إعادة التأمين، التأثير على المصروفات.

هذا وقد أوضح الاتحاد المصري للتأمين أن هذه العناصر هي مجرد اقتراحات لتمكين الأفكار ولا يهدف هذا العرض لتقديم توصية شاملة أو رسمية

## Placements des assurance: Qu'est qui change et pourquoi

Les portefeuilles financiers des compagnies d'assurance sont mis à rude épreuve avec la baisse des marchés financiers.

Le régulateur veut les soulager en adoptant, de manière transitoire, des règles de provisions pour dépréciation des placements plus souples.

De nouvelles règles de provisions pour dépréciation des placements, pour risque d'exigibilité ou encore pour créances et primes impayées ont été décidées par l'Autorité de contrôle des assurances et de la prévoyance sociale (ACAPS), le régulateur du secteur des assurances.

Celles concernant les placements permettront aux compagnies d'éviter d'importantes provisions durant cette période de crise économique et sanitaire.

En règle générale, les compagnies calculent leurs provisions à la fin de chaque trimestre. Elles comparent le prix de revient des actifs financiers dans leurs livres à un prix moyen de marché sur une période de 3 mois pondéré par les volumes et les quantités échangées. Si ce prix est inférieur de 25% au coût de revient, la compagnie doit passer une provision pour dépréciation.

Depuis la dégringolade des cours boursiers mi-mars, les compagnies ont simulé les impacts sur leurs provisions attendues à fin juin, date du prochain arrêté. "Le résultat était une forte et inquiétante hausse attendue des provisions", nous expliquent des opérateurs.

Le résultat était tel que l'Autorité de marché a préféré

assouplir momentanément ces règles, pour éviter une détérioration de la situation financière des assureurs.

Désormais, le calcul de la moins-value latente se fera sur des périodes de 6 mois glissants et non 3 mois et la provision sera constatée après une baisse de 30% au lieu de 25%.

Ainsi, à l'arrêté de juin, les compagnies feront leurs calculs sur la base du premier semestre au lieu de la période du deuxième trimestre.

En septembre, le calcul se fera là-aussi sur 6 mois glissants au lieu du troisième trimestre.

Les professionnels se disent soulagés de cette mesure qui devrait limiter fortement les provisions à fin juin.

Le secteur cumule 165 Mds de dirhams de placements à fin février 2020, dont 81 Mds en actions, soit 49% du total des placements des assurances.

Mais ces souplesses ne sont pas des cartes blanches pour le secteur. Car il devra tout de même préserver et renforcer ses fonds propres. Dans cette perspective, "une politique raisonnable et responsable de distribution des dividendes par les opérateurs, au titre de l'année 2019, est attendue", par l'ACAPS.

Outre les problématiques de fonds propres, les opérateurs s'accordent à dire que la prochaine bataille du secteur sera celle de la liquidité.

[Source: Bourse News](#)

Morocco

## Tunis Re: Indicateurs d'Activités au 31 Mars 2020

### Companies News

**Tunisia:** Face aux circonstances exceptionnelles que connaît notre pays et le monde entier, Tunis Re a mis en place un dispositif pour lutter contre la propagation du coronavirus en s'appuyant sur les préconisations du Ministère de la santé

Suite aux décisions de confinement prise par l'Etat pour tenter d'endiguer la propagation du coronavirus (COVID-19), nous avons déclenché notre plan de continuité d'activité pour permettre la protection de nos salariés et partenaires, tout en garantissant de nos salariés et partenaires, tout en garantissant la continuité de nos services.

Nous avons pris les mesures appropriées pour continuer à vous servir dans les meilleures conditions possibles durant cette période exceptionnelle.

Nous rassurons nos partenaires que toutes nos équipes sont mobilisées par télétravail pour continuer

a répondre à vos besoins.

#### Chiffre d'affaires

- ◆ Une consolidation du chiffre d'affaires au 31 Mars 2020 au même niveau qu'au premier trimestre 2019 pour un montant de 56,758 MDT
- ◆ Par rapport aux objectifs fixés pour l'année 2020, Taux de réalisation au premier trimestre 2020 33%
- ◆ Malgré la crise sanitaire le chiffre d'Affaire pour la zone Tunisie a évolué: 5% Tunisie
- ◆ Le chiffre d'Affaire Takaful au 1<sup>er</sup> Trimestre 2020 a évolué: 5,760 MDT (1%)

#### Produits Financiers

Une nette évolution par rapport au 31 Mars 2019 9,5% 2020 l'année de tous les challenges  
Nous sommes prêts à relever le défi

[Source: Tunis Re](#)

## مصر للتأمين تخطط لزيادة إجمالي الأقساط لـ 10 مليار جنيه العام المالي المقبل

### Companies News

وأوضح مختار، خلال إجتماعات الجمعية العمومية العادية، أول أمس الخميس، لمناقشة الموازنة التقديرية للعام المالي المقبل 2021/2020 - في الفترة من أول يوليو 2020 حتى نهاية يونيو 2021- في حضور باسل الحيني، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة مصر القابضة للتأمين، وأعضاء الجمعية العامة وأعضاء مجلس إدارة الشركة وممثل الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل الجهاز المركزي للمحاسبات، أن مصر للتأمين، تستهدف تحقيق صافي ربح قيمته 2.9 مليار جنيه، بنهاية العام المالي المقبل، وبحصة للمساهمين من الأرباح تصل قيمتها الي 1.3 مليار جنيه، مقابل 2.2 مليار جنيه، صافي ربح محقق في العام المالي الماضي 2018/2019، وحصة المساهمين من الأرباح بلغت 1.3 مليار جنيه، بمعدل نمو في صافي الربح يصل الي 30.8%.

تخطط شركة مصر للتأمين- إحدى الشركات التابعة لمجموعة مصر القابضة للتأمين- لزيادة إجمالي الأقساط -تضم الأقساط المباشرة وأقساط إعادة التأمين - تصل الي 10 مليارات جنيه العام المالي المقبل 2021/ 2020، مقابل 9 مليارات، محققة في العام المالي الماضي 2018 /2019، بنسبة نمو تصل الي 11.3%

مؤمن مختار: 11.5 مليار جنيه موارد جارية مستهدف تحقيقها في 2021/ 2020 قال مؤمن مختار، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، لمصر للتأمين، أن شركته تستهدف تحقيق إجمالي موارد جارية تصل الي 11.5 مليار جنيه، في العام المالي المقبل 2021/2020، مقابل 9.7 مليار جنيه محققة في العام المالي الماضي 2018/2019، بنسبة نمو تصل الي 17.9%.

1.3 مليار جنيه حصة المساهمين المستهدفة بصافي ربح مصر للتأمين العام المالي المقبل

[المصدر: المال](#)

يوميات ناقد:

كل ما تريد معرفته عن "تأمين توقف الأعمال"



شارك الاستاذ/ شكيب أبو زيد - الأمين العام للإتحاد العام العربي للتأمين (عن طريق وسائل الاتصال المرئية) في برنامج يوميات ناقد تقديم: محمد ناقد وأحمد حسني.

هذا وكان موضوع الحلقة عن "تأمين توقف الأعمال" "Business Interruption Insurance" وكل ما يتعلق بهذا النوع من التأمينات الذي فرض نفسه على الساحة بقوة.

ماذا عن حجم الخسائر المتوقعة من توقف الأعمال وهل تستطيع شركات التأمين تعويض تلك الخسائر وهل يختلف الأمر عن كون تلك الخسائر راجعه لتوقف الأعمال لظروف طبيعية عنها لو كانت لظروف قهرية وهل تدخل ازمة كوفيد 19 ضمن الظروف القهرية ..... أسئلة يجيب عنها الأمين العام للإتحاد العربي للتأمين

لمشاهدة الفيديو، بالرجاء [الضغط هنا](#)

### Save The date

GAIF General Conference 33 will be held in Oran - Algeria on 11<sup>th</sup> to 14<sup>th</sup> Oct 2020

تقرر عقد المؤتمر العام الـ 33 للإتحاد العام العربي للتأمين في وهران - الجزائر خلال الفترة 11 - 2020/10/14

### Disclaimer:

The opinions expressed in the articles doesn't reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility of the articles authors

**تنبيه:** المقالات تُعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر