13/04/2020

النشرة الالكترونية

GAIF Electronic Newsletter

دورية تصدر عن الأمانة العامة
للإتحاد العام العربي للتأمين

Issue No. 47
العدد رقم 47

Disclamer:
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 كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر

Summary

فهرس النشرة

COVID - 19

1. Swiss Re expects COVID-19 impacts to be "absolutely manageable"
2. Wimbledon organisers set to net £100Million insurance payout

World Insurance

1. Socio-economic developments and climate-change effects to drive rising losses from severe weather events, sigma says
2. Watch out for paradigm shifts

Arab Insurance

1. United Arab Emirates:
- "هيئة التأمين": التغطيات التأمينية للفيروسات والأمراض السارية
- Listed insurers report exposure to fraud-hit healthcare group

2. Tunisia: Hatem Amira : nouveau directeur exécutif de la FTUSA

3. Algeria: nsurers adjust office hours

4. Saudi Arabia: تأمين «العيب الخفي» يعيد الحسابات.. ويرفع استدامة المباني

5. Oman: 59% ارتفاعا في حجم الوثائق التأمينية الإلكترونية خلال العام الماضي

6. Palestine: هيئة سوق رأس المال تصدر قرارا بتمديد موعد الإفصاح عن البيانات المالية للربع الأول عن العام 2020

7. Lebanon: شركات التأمين تغطي مصابي "كورونا" ، فهل تتلقف المستشفيات "مبادرتها الإنسانية"؟

8. Egypt:
- «الرقابة المالية» تجيز لشركات التأمين التجارية المساهمة فى أخرى «تكافلية»
- «الرقابة المالية» تدرس ملاحظات «الوزراء» على مشروع قانون التأمين..والمناقشات لم تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكورونا

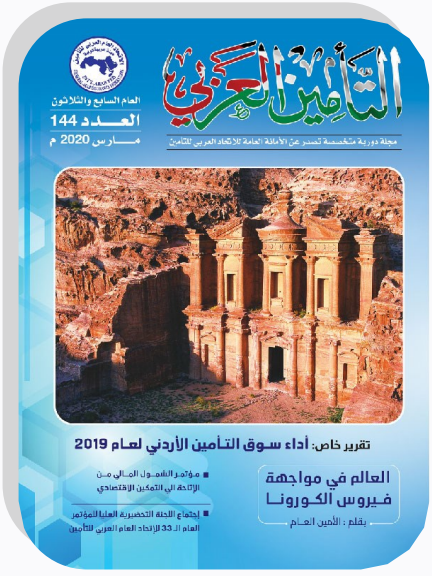
9. Morocco: L'Autorité contribue à hauteur de 15 millions de dhs au fonds spécial dédié à la gestion de la propagation de la pandémie du coronavirus (COVID-19)

Companies News

- "الوطنية للتكافل" تحقق 13.1 مليون درهم أرباحاً صافية في 2019
- "سوليدرتي البحرين" تؤجل إعلان النتائج الفصلية حتى أغسطس المقبل
- «الإعادة الكويتية»: 38.5% نمواً في أرباح 2019
- «جمعية التأمين التعاوني» تحقق 130 مليون جنيه أقساطًا فى 7 أشهر

الأمانة العامة

- مجلة "التأمين العربي" متاحة الآن



Download from Here

Dear readers...

Please be informed that we will be circuating next Thursday 16/04/2020 a Special Edition of our E- Newsletter covering "Insurance & COVID-19"; which will review the most important articles and reports that discus the impact of the pandemic on the economic and the insurance industry.

We hope that this Special Edition will be useful;

قُراءنا الاعزاء ...

أنتم على موعد يوم الخميس الموافق 2020/04/16،لتصفح العدد الخاص من نشرتنا الالكترونية الذي سيصدر بعنوان "التأمين وفيروس كورونا المستجد" حيث سيتضمن أهم المقالات والدراسات التى تناولت تأثير جائحة فيروس الكورونا على الاقتصاد بصفة عامة وعلى صناعة التأمين بصفة خاصه.

EDITORIAL

A solvent insurance industry is vital for everyone

Re-rigging a ship is a difficult task at all times. Perhaps it is best not to start in the middle of a storm. Those who want to change the rules of insurance policies in the midst of today's coronavirus crisis risk making a bad situation worse. A public choir and some legislators have suggested that insurers have a moral obligation to pay to businesses and individuals who have been victims of the pandemic, regardless of the small print exclusions. The feeling is understandable. But harmful contractual commitments would violate the rule of law and endanger an industry vital to the functioning of modern economies.

Insurers rightly point out that they have specifically excluded pandemics or communicable diseases from certain policies, having been alerted to the risks they pose by the Sars epidemic. If an entire category of events is excluded, it is difficult to prove that the policy is misinterpreted.

Legislators in the United States are nonetheless pushing for the industry to loosen up and pay regardless of the costs of closure. Insurers are right to push back. It may not be a welcome message for policyholders, but the industry depends on contracts; he pays on the premiums he receives and if he has not collected premiums to cover a risk like coronavirus, he cannot economically pay claims on such a risk. Retroactive policy changes would threaten the viability of the industry and set a dangerous precedent that any contract could be canceled.

Compliance with contracts, however, does not release insurers from any liability. Some police labels will not exclude coverage. If this is the case, insurers must pay clearly – even if it means bankruptcy. Many policies, such as business interruption coverage, may not be clearly defined.

Tacit recognition of this is the decision of some insurers to rush to close the loopholes and to be more explicit in their exclusion of pandemic risks, in the policies that need to be renewed. It is unfortunate. It undermines the whole principle of insurance, which is to protect yourself against the unexpected.

If gray zone policies result in disputes that last for months or years, it would be a travesty – companies need some sort of response, and within a short time, if they want to have hope to survive this coronavirus crisis. Governments and regulators should push for a speedy resolution of these cases, with concrete advice on the meaning of policies if possible.

Getting it wrong could be costly to insurers in the short term, but in an unprecedented time of crisis, when the world is under such stress, leaders should be careful conciliatory. Failure to do so gives the impression of practices that have given the industry a bad reputation.

Financially, the industry is in a more robust state to weather this storm than many previous ones. The introduction of tighter capital regimes means that the solvency ratios are high. It is also possible to reduce dividends and reduce new business to help increase solvency if necessary.

Any structural change in the way pandemics are insured will require special attention. During the Second World War, the American and British governments provided insurance for damage to private property, but the two initiatives ended in the following years. Lloyd's of London, the insurance market, has a proud history of insuring all imaginable risk – at a price. It should play a role in any solution, but a state safety net may be necessary. Like terrorism and war, securing pandemics can be such a huge risk that public-private partnership is the only answer.

Source: Financial Times
April 01,2020

الافتتاحية

صناعة تأمين ذات ملاءة كافية مسألة حيوية للكل

إعادة توجيه سفينة مهمة صعبة في جميع الأوقات؛ ربما من الأفضل عدم البدء في وسط عاصفة؛ إن أولئك الذين يريدون تغيير شروط وثائق التأمين في خضم أزمة فيروس الكورونا يشكلون اليوم خطرا و يدفعون الوضع الذي هو سيئ أصلا للأسوأ. ولقد اقترح البعض و منهم المشرعين أن شركات التأمين مُلزمة أخلاقيًا بالدفع للشركات والأفراد الذين كانوا ضحايا للوباء، بغض النظر عن الاستثناءات المكتوبة بالحروف الصغيرة؛وهذا الشعور يمكن تفهمه، ولكن الالتزامات التعاقدية وإن كانت ضارة، إلا أن من شأنها أن تنتهك سيادة القانون وتعرض صناعة حيوية سير الاقتصادات الحديثة للخطر....

وتشير شركات التأمين -عن حق- أنها استبعدت على وجه التحديد الأوبئة أو الأمراض المعدية من عقود تأمين معينة، بعد أن تنبهت إلى المخاطر التي يشكلها وباء السارس. وإذا استُبعدت فئة كاملة من المخاطر، فمن الصعب إثبات أن البوليصة يساء تفسيرها؛

ومع ذلك، يضغط المشرعون في الولايات المتحدة من أجل أن تأخذ صناعة التأمين موقفا ليناً وتدفع بغض النظر عن التكاليف النهائية؛ و شركات التأمين لها حق في الرفض؛ وقد لا تكون رسالة إيجابية لحاملي وثائق التأمين، ولكن الصناعة تعتمد أساسا على العقود؛ وعلى تحصيل الأقساط و جمعها لتغطية خطر مثل فيروس الكورونا ، وتؤكد على أنها من الناحية الاقتصادية ليس بإمكانها دفع مطالبات على خطركهذا.

ومن شأن التغييرات في شروط وثائق التأمين و التي تتم بأثر رجعي أن تهدد قدرة الصناعة على البقاء وأن تشكل سابقة خطيرة تجعل من المحتمل إلغاء أي عقد كان.

غير أن الالتزام بشروط العقود لا يعفي شركات التأمين من كل المسؤوليات، و لن يكون في امكانها استثناء شروط بعض الوثائق التي تغطي الأوبئة؛ و بما أن الأمر كذلك، فلابد أن تدفع شركات التأمين بشكل واضح ـ حتى ولو كان ذلك يعني إفلاسها- و قد لا يتم تحديد شروط بعض الوثائق بوضوح، مثل تغطية انقطاع الأعمال، والاعتراف الضمني بذلك هو قرار بعض شركات التأمين بالإسراع في سد الثغرات وإلى أن تكون أكثر دقة في استثنائها لخطر الجائحة، في الوثائق التي تحتاج إلى التجديد.

إنه أمر مؤسف أن يقوض مبدأ التأمين بأكمله، والأفضل حماية أنفسنا من كل ما هو غير متوقع؛

وإذا أسفرت شروط "المنطقة الرمادية" عن نزاعات تستمر شهوراً أو سنوات، فإن ذلك سيكون مهزلة -فالشركات تحتاج إلى الاستجابة في غضون فترة قصيرة، إذا كانت تريد أن يكون لها أمل في النجاة من أزمة فيروس الكورونا؛ وينبغي على الحكومات ومراقبي التأمين أن يضغطوا من أجل التوصل إلى حل سريع لهذه الحالات، مع تقديم مشورة ملموسة بشأن معنى الوثائق كل ما أمكن؛.

إن الخطأ قد يكون مكلفاً لشركات التأمين على المدى القصير، ولكن في ظروف غير مسبوقة من الأزمات، عندما يكون العالم تحت هذا الضغط، يتعين على القادة أن يكونوا متفهمين و حذرين؛ ان عدم حسن التصرف قد يولد الانطباع بالممارسات التي كانت قد أعطت لهذه الصناعة سمعة سيئة من قبل؛

من الناحية المالية ، فإن صناعة التأمين اليوم في وضع أقوى للتغلب على هذه العاصفة أكثر من المرات السابقة؛ ويعني الأخذ بقوانين رأس المال و نسب الملاءة المالية المرتفعة و الأكثر صرامة وبالإمكان أيضا خفض توزيعات الأرباح على المساهمين والحد من الأعمال التجارية الجديدة للمساعدة في زيادة الملاءة المالية إذا لزم الأمر؛

وسيتطلب أي تغيير هيكلي في طريقة التأمين على الأوبئة اهتماما خاصا؛ خلال الحرب العالمية الثانية، قدمت الحكومتان الأمريكية والبريطانية التأمين على الأضرار التي لحقت بالممتلكات الخاصة، ولكن المبادرتين انتهت في السنوات التي تلت الحرب، سوق التأمين اللويدز في لندن، لديها تاريخ حافل في تأمين كل المخاطر التي يمكن توقعها ، بمقابل. وينبغي لها أن تؤدي دورها في أي حل، ولكن قد يكون من الضروري إنشاء شبكة أمان للدول على غرار الإرهاب والحرب، يمكن أن يشكل تأمين الأوبئة خطراً كبيراً إلى حد أن الشراكة بين القطاعين العام والخاص تبقى هي الحل الوحيد..

المصدر: الفينينشيال تايمز
2020/04/01

Swiss Re expects COVID-19 impacts to be "absolutely manageable"

Executives at global reinsurance giant Swiss Re have said that at this point, the impacts of the current crisis around the COVID-19 pandemic on the company is viewed as "being absolutely manageable."

In a letter to shareholders, clients and partners, Walter B. Kielholz, Chairman of the Board of Directors and Christian Mumenthaler, Group Chief Executive Officer (CEO) at Swiss Re, have addressed the ongoing COVID-19 coronavirus pandemic.

For insurers and reinsurers there remains much uncertainty around the potential financial implications caused by the pandemic. Certain lines of business, such as travel and event cancellation, are expected to see some sizeable losses, while debate around the volume of business interruption losses will likely continue for some time.

The pair note that Swiss Re leverages a proprietary pandemic model to assess scenarios and enable active monitoring of the event, adding that it continues to handle claims, renew contracts, share knowledge and innovate.

Swiss Re is exposed to the current pandemic through its Life & Health and Property & Casualty units, while its investment portfolio is also expected to be impacted by current market dislocation.

The Switzerland-based reinsurer announced recently that it had a $250 million exposure to the cancellation of the Tokyo Olympic games, an event now delayed until 2021. Typically, cancellation coverages provide protection against delays as well as the total cancellation. However, currently the terms of these Olympic insurance contracts are unknown.

But despite any hit from the Olympics and potential losses in other lines, Kielholz and Mumenthaler state that, "While it is too early to estimate the impact of the current crisis on Swiss Re, at this point we assess it as being absolutely manageable."

They continue to highlight Swiss Re's industry-leading capital position, significant financial flexibility and conservative investment portfolio that effectively mitigates some of the economic impacts of financial market volatility.

"We are confident that we will make a positive contribution in this crisis, thanks to our deep risk knowledge, close client relationships and capital strength. Swiss Re's own business remains resilient in the current environment and is needed now more than ever. As the global economy, governments and society weather this situation, Swiss Re will continue to be the strong partner you can rely on," said Kielholz and Mumenthaler.

Source: Reinsurance News

After taking out infectious diseases cover following 2003 SARS outbreak:

Wimbledon organisers set to net £100Million insurance payout

Wimbledon is preparing to submit an insurance claim 'in excess of £100million' following the the cancellation of the tournament this week.

The All England Club's insurance policy, in the region of £1.5m a year, was updated in 2003 after organisers asked for a virus-related clause inserted following concerns over the SARS outbreak.

It marked the first time since the Second World War that the SW19 Grand Slam tournament was to not go ahead as planned, due to the scale of the coronavirus pandemic.

According to the Times, Wimbledon chiefs are to see their insurance triggered by the cancellation with the clause that covers infectious diseases set to be worth as much as £100m.

The exact amount of the pay-out they will earn from their policy remains unclear with the organising costs and the prize money, to the tune of £40m, to be considered as deductions now it has been cancelled.

Wimbledon was set to bring in around £250m in revenue for the grasscourt Grand Slam.

Figures from 2018 showed that The Championships had an annual turnover of £254.8m. There will, inevitably, be some financial hit from the annulment, such as a dip in merchandising and food revenue.

All England Club bosses made the tough call to abandon the third Grand Slam in the calendar entirely, a marked shift from the decision made by the French Open to hastily rearrange to late September, just a week after the US Open in New York ends.

One senior figure at the Club put the cost of the insurance policy at 'around the low seven figures'.

Wimbledon is the only Slam of the four - Australia, France and US - to have an insurance policy that includes a virus-related clause and it is reported that the French Tennis Federation felt they had no option to cancel entirely, risking a loss of £230m.

The All England Club's Risk and Finance Sub-Committee have long since insisted on a clause covering epidemics, and the policy has been accordingly upgraded in recent years.

Outgoing chief executive Richard Lewis warned that, despite the good insurance policy, Wimbledon would sustain a financial hit, although the knock-on effect for British tennis would be limited.

'The insurance will help protect the surplus to an extent, I would say to a large extent,' he said. 'Of course we're fortunate to have the insurance and it helps, but it doesn't solve all the problems. The

details and the figure probably won't be known for months.'

The Lawn Tennis Association, which held a teleconference for all its staff, relies heavily on its annual handout from The Championships' surplus, worth around £40m. Some staff at Roehampton are expected to be furloughed.

Sportsmail reported how holding a proper Wimbledon having at least 5,000 people at the All England Club.

That is said to be the startling internal estimate circulated around various committees, and one reason why the idea was rejected and the whole tournament called off on Wednesday. A scaled down version of the competition was also considered, but quickly dismissed as impractical.

Source: Daily News

Socio-economic developments and climate -change effects to drive rising losses from severe weather events, sigma says

- Global economic losses from disaster events in 2019 were USD 146 billion; insured losses were USD 60 billion
- Once again, extreme weather events were the main loss drivers, and growing catastrophe severity will drive larger losses in the future
- Population growth, urbanisation and economic development have triggered a rise in losses from weather events
- Weather risks remain insurable, but insurers need to be wary of historical loss records while building risk models to account for socio-economic and climate trends
- Failure to take immediate tangible action to confront warming temperatures could lead to climate systems reaching irreversible tipping points

The latest *sigma* "Natural catastrophes in times of economic accumulation and climate change" says that Swiss Re Institute expects that global warming will lead to growing intensity and frequency of severe weather events, but also to more uncertainty in their assessment. Economic and insured losses resulting from such events will rise in the coming decades, and this presents a major threat to global resilience. Worldwide, economic losses from natural and man-made disasters in 2019 were USD 146 billion, lower than USD 176 billion in 2018 and the previous 10-year annual average of USD 212 billion. The global insurance industry covered USD 60 billion of the losses, compared with USD 93 billion in 2018 and USD 75 billion on average in the previous 10 years. While severe weather events were still the main driver of overall losses in 2019, amplified by socio-economic developments in affected areas and climate-change effects, the decrease in losses primarily stem from the absence of large and costly hurricanes in the US.

"Economic development and ever-increasing population concentration in urban centres, alongside changes in climate, will continue to increase losses due to weather events in the future," said Edouard Schmid, Chairman of the Swiss Re Institute and Group Chief Underwriting Officer at Swiss Re. "Our industry can play a key role by partnering with clients and governments to develop scalable solutions that support the transition to a low-carbon world by managing risks associated with renewable energy projects and making these more attractive to investors with re/insurance risk-transfer backing".

Of the economic losses in 2019, USD 137 billion were due to natural disasters, with man-made events causing the remaining USD 9 billion. Of the USD 60 billion in insured losses, natural catastrophes accounted for USD 52 billion. The biggest industry loss events of 2019 happened in densely populated and developed parts of Japan: Typhoon Faxai in September (insured losses of USD 7 billion); followed by Typhoon Hagibis in October (additional insured losses of USD 8 billion).

Socio-economic trends mask the impact of climate change in a dynamic risk landscape

Economic development and population spread leads to changes in land use resulting in, for instance, deforestation and construction in flood plains and wildland-urban interface. Another variable is the scale of risk mitigation infrastructure like flood barriers and sea defences. This all influences the scale of losses inflicted by extreme weather events and other natural disasters.

The latest *sigma* includes a chapter authored by Professor Adam Sobel of Columbia University, which notes that the ways increasing temperatures change natural catastrophe risks are not fully understood due to the short history of observational records and other factors. However, it could take decades to gather the proof points to confirm the impact of climate change, Failure to take immediate tangible action could lead to climate systems reaching irreversible tipping points. This in turn could jeopardize insurability, particularly in areas where urbanisation and

Table 1: Total economic and insured lossed in 2019 and 2018

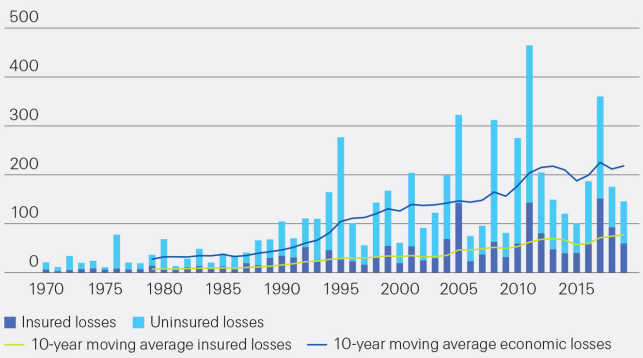
USD billion (in 2019 prices)	2019	2018	Annual change	Previous 10-year average
Economic losses (total)	**146**	**176**	**–17%**	**212**
Nat cat	137	166	–17%	200
Man-made	9	10	–13%	12
Insured losses (total)	**60**	**93**	**–36%**	**75**
Nat cat	52	84	-38%	67
Man-made	8	9	–12%	8

Source: Swiss Re Institute

economic development have led to high levels of concentration of asset (human and physical) value exposure.

"It's difficult to quantify the exact effects rising temperatures have on specific weather related catastrophes, but climate change is a threat that demands immediate action due to its dire effects on both human life and the global economy," said Jerome Jean Haegeli, Group Chief Economist at Swiss Re.

Figure 1: Insured vs uninsured losses, 1970 – 2019, in USD billion at 2019 prices



Economic losses = insured + uninsured losses
Source: Swiss Re Institute

Climate change effects are already evident, and include rising sea levels, longer and more frequent heatwaves, and erratic rainfall patterns. Warmer temperatures will likely lead to growing frequency of extreme weather events, the report says. The damaging effects manifest most notably in secondary perils, as evident in each of the last three years. In 2019 specifically, the rainfall-induced floods that came with Typhoon Hagibis, the storm surge driven flooding from Cyclone Idai in Mozambique, and monsoon rains in southeast Asia and from other weather systems wreaked economic and humanitarian havoc. Record-high temperatures in eastern Australia kept wildfires burning across millions of hectares of bushland in the longest-running wildfires the country has ever seen.

Weather risks remain insurable

All told, Swiss Re Institute believes that weather risks, with adaptation actions, remain insurable. Insurers need to adapt to a dynamic risk landscape by closely monitoring and incorporating socio-economic developments, the latest scientific research on climate change effects, and the status of local risk mitigation measures in their modelling. Many of today's catastrophe models are benchmarked against historical loss data, which does not reflect the current level of urbanisation, and hence do not fully account for today's quickly rising exposures, changing socio-economic environment and climate.

"To uphold the insurance risk transfer model as a powerful tool to foster resilience, insurers need to adapt before, not post events," Martin Bertogg, Head of Catastrophe Perils at Swiss Re said. "To this end, insurers should be wary of historical loss records in understanding today's state of the socio-economic environment and climate. Averaging out over a past spanning multiple decades can lead to distorted risk assessment."

Typhoon Hagibis is a case in point. Japan has always had high exposure to typhoon risk, and with huge investment in coastal and inland flood defence following the devastating typhoon events in the 1950s and 1960s, the re/insurance industry had considered flood risk in Japan to be largely mitigated. However, most of the USD 8 billion in insured losses from Typhoon Hagibis came from floods, and due to urban development since the mid-20th century, Tokyo was unprepared for the degree of physical damage it suffered.

"While flood defences prevented major havoc in parts of Greater Tokyo, at least 55 levee breaches and overflowing rivers illustrated that water inundation risk is only partially mitigated," Bertogg said. "The flood defences mitigated the impact, but by no means entirely."

To read and download Sigma report, please Click Here.

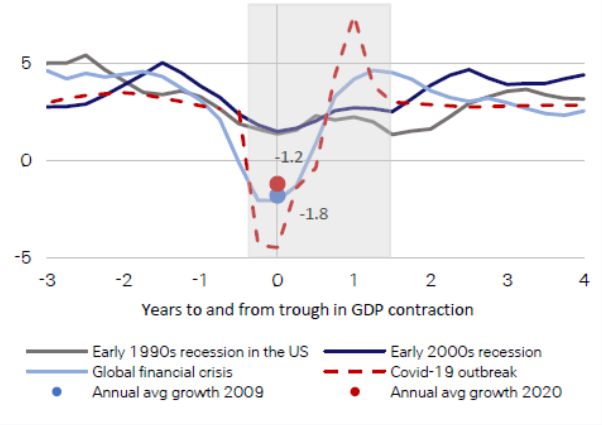
Source: Swiss Re.

Watch out for paradigm shifts

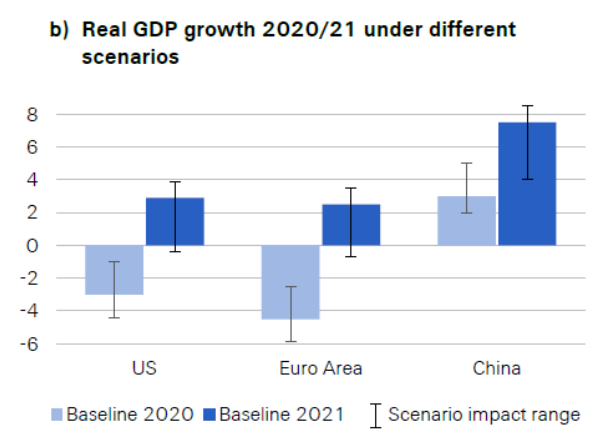
We expect a global recession in 2020, with economic activity contracting by 1.2%, not far off the -1.8% drop in 2009. The partial economic shutdown is likely to remain in place through most of Q2, assuming new infections in Europe and the US peak in April/May, followed by a gradual return to growth in 3Q (see chart a). We project an atypical recession which will be twice as deep and more than twice as fast as the Global Financial Crisis (GFC), but relatively short lived.

Key Takeaways:

- We expect a global recession with global economic activity contracting by 1.2%.
- We expect real GDP to fall 3% in the US, and 4.5% in the Euro area in 2020.
- The immediate output loss will be twice as deep and more than twice as fast as during the Global Financial Crisis.



World Insurance



- Output lost, especially in the service sector, will not be fully recovered.
- Interest rates will remain low and central banks are likely to cap yield increases to accommodate the massive fiscal stimulus.
- The balance of risks remains tilted to the down-side. We see a 25% likelihood of a credit crisis.
- The risk of "stagflation" has increased given un-precedented fiscal stimulus and potential debt monetisation.

To get the publication, please Click Here.

Source: Swiss Re.

"هيئة التأمين": التغطيات التأمينية للفيروسات والأمراض السارية

أكدت هيئة التأمين على أن وثائق التأمين الصحي بكافة أنواعها تغطي الأمراض السارية والمُعدية والفيروسات ما لم يرد استثناء ينص على غير ذلك.

وأوضحت الهيئة أن وثيقة التأمين الصحي الأساسية تستثني عادة الأوبئة شريطة الإعلان رسمياً بأن الحالة المرضية الناجمة عن أي مرض ساري أو مُعد تشكل وباءً.

وأضافت الهيئة أنه في حال عدم صدور أي إعلان رسمي من الجهات المختصة في الدولة باعتبار المرض المُعدي مثل "فيروس كورونا" يشكل وباءً، فإن شركات التأمين تبقى مسؤولة عن توفير الغطاء التأميني اللازم لخدمات الرعاية الصحية اللازمة للأشخاص المشمولين في وثائق التأمين الصحي.

وأكدت الهيئة على حرصها على العمل مع جميع الجهات والمؤسسات الحكومية والخاصة ذات العلاقة بما يكفل ضمان توفير خدمات التأمين الصحي المناسب للمؤمن لهم والمستفيدين بسرعة ودون أي تأخير وبالشكل الذي يضمن توفير أفضل الخدمات التأمينية لمستحقيها.

المصدر: هيئة التأمين

United Arab Emirates

Listed insurers report exposure to fraud-hit healthcare group

UAE publicly-listed companies, including insurers, have begun reporting their exposure if any to NMC Health, the embattled healthcare operator, which is at risk of being placed into administration.

Regulators asked listed companies to declare their exposure to three entities, namely: NMC Health, UAE Exchange (whose operations are being overseen by the Central Bank of the UAE) and Finablr. NMC Health was founded in 1975 by BR Shetty who retains a ma-jority stake in Finablr which is a financial services holding company whose largest local entity is UAE Exchange which is engaged in remittances, foreign exchange and bill payment services.

Problems at NMC Health, previously touted as the UAE's largest private healthcare company, surfaced last December when investment firm Muddy Waters Capital published a detailed report alleging that NMC had misled investors and failed to make necessary disclosures including related party transactions and true debt burden. NMC Health's debt is now estimated to be around $6.6bn, some of which were obtained through undisclosed facilities. Government-affiliated insurer, National Health Insurance Co (Daman), stepped in to pay the February 2020 salaries of em-ployees of the troubled healthcare group.

Banks have the greatest exposure. As of 5 April, banks in the UAE had declared a combined exposure of about AED8.04bn ($2.16bn) in the form of loans to NMC Health and its subsidiaries, reported The Nation-al.

Several listed insurers have declared investments and other relationships with NMC Health, Finablr and UAE Exchange. The insurers include:

Insurer	Disclosure
Abu Dhabi National In-surance	Leases a building to NMC Healthcare and buys medical services from it. After off-setting, it owes an unspecified amount to NMC Health.
Abu Dhabi National Taka-ful	Has a AED1.07m exposure through a sukuk investment in NMC Health.
Al Sagr Insurance	Owes AED3.5m to NMC Health
Alliance Insurance	No exposure
Arabian Scandinavian Insurance –Takaful	Does not have any exposure on debts or investments with NMC group. Does not have any direct transactions or agreements with NMC group. The only interaction is through TPA companies for medical insurance claims of insured members who utilise their facilities. Claim settlements are managed by the appointed TPA compa-nies and do not have any material impact on the company.

Insurer	Disclosure
Dar Al Takaful	NMC group owes AED1.13m to the insurer for the purchase of medical insurance
Dubai Insurance	No debt exposure
Dubai Islamic Insurance & Reinsurance)AMAN)	Medical expenses related to healthcare services provided by NMC to insureds do not have any material impact on the insurer
Emirates Insurance	The NMC group owes Emirates Insurance AED2.34m in respect of outstanding insurance premiums. NMC Health is also a network provider for health insurance policyholders
Methaq Takaful Insurance	No exposure
National General Insurance	Does not have any debt exposure. There is a contractual relationship with the NMC group as a healthcare provider to insureds
Oman Insurance	Has payable amounts of more than AED6.67m due to NMC Health but is also owed AED2.67m. These amounts are "not final and subject to change", especially as claims are still being processed, the insurance company says.
Orient Insurance	Dealings are limited to health services provided by NMC group to the company's insured and the resulting material adjustments in return for those services. No financial investments or financing relationships with NMC group.
Orient UNB Takaful	No financial investments nor financing relationship. Dealings with NMC group are limited to healthcare services provided by the group to insureds and resulting financial settlements in return for the services
SALAMA - Islamic Arab Insurance	No financial investments or financing relationships. SALAMA provides medical Insurance coverage to NMC group and UAE Exchange Centre under policies that will expire on 31 May 2020 and the premiums against these policies are fully adjusted.
Sharjah Insurance	No exposure
Takaful Emarat	No investment (equity, bonds or loans) in NMC Health. No receivables.
Watania (National Takaful Co)	Is a net debtor to NMC Health – owes AED4.13m in unpaid claims but is due AED1.94m in premiums.

United Arab Emirates

English

Source: Middle East Insurance Review

Hatem Amira : nouveau directeur exécutif de la FTUSA

Tunisia

Hatem Amira est nommé directeur exécutif de la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurance (FTUSA). Cette nomination a pris effet le 1er avril 2020.

Diplômé de la Faculté des Sciences Juridiques et Politiques de Tunis, H. Amira débute sa carrière en 1993 en qualité de chef de service à COMAR Assurances et HAYETT. Il rejoint, en 2006, Assurances BIAT où il occupe le poste de directeur juridique et contentieux.

En 2012, il prend la direction du Bureau Unifié Automobile Tunisien (BUAT).

Source: Atlas Magazine

Insurers adjust office hours

Algeria

Most insurance companies now operate on a part time basis to provide services to customers amidst the COVID-19 pandemic.

They have adjusted their working hours to synchronise with those of their commercial agencies.

For instance, the National Insurance Company (SAA), has announced that its working hours and those of its agencies are from 8:30am to 1pm for the nine wilayas which have to observe a government-imposed lockdown from 3pm to 7am; and from 8:30am to 3pm for all other wilayas which are locked down by the government from 7pm to 7am.

The Algerian Insurance and Reinsurance Company (CAAR) has also decided to reduce its working hours, staying open from 8:30am to 1pm in the wilayas subject to lockdown from 3pm to 7am, and

Algeria

maintaining normal working hours in the other wilayas.

Other insurers which have adjusted their office hours include Algerian Insurance Company (CAAT) and CASH (Compagnie d'*Assurance* des Hydrocarbures).

In addition to shortening opening hours, insurance companies have taken several measures to limit customer contact, such as ensuring the subscription and renewal of insurance policies at a distance as well as the extending deadlines for the declaration of claims.

For the wilaya of Blida, which is subject to a total lockdown, most insurance companies effect automatic renewal of motor policies.

Source: Middle East Insurance Review

تأمين «العيب الخفي».. ويرفع استدامة المباني

Saudi Arabia

رحب قطاع التأمين بإصدار الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين الإلزامي على العيوب الخفية التي تظهر على المباني والإنشاءات بعد استخدامها.

وأكد مستشار وخبير إدارة مخاطر التأمين سليمان بن معيوف لـ "الرياض "أن الهدف الرئيس من التغطية التأمينية لهذه الوثيقة ضمان سلامة المباني والإنشاءات من العيوب الخفية والتي من شأنها أنها سترفع، من كفاءة البناء ونمو قطاع التأمين في السوق المحلية.

وقال: إنفاذًا لقرار مجلس الوزراء القاضي بإلزام المقاولين في مشروعات القطاع غير الحكومي بالتأمين على العيوب الخفية التي تظهر في المباني والإنشاءات بعد دخولها الخدمة أو الاستخدام، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين الإلزامي على العيوب الخفية (الضمان العشري)، وهدفها الرئيس التغطية التأمينية لهذه الوثيقة ضمان سلامة المباني والإنشاءات من العيوب الخفية لمدة عشر سنوات قادمة، وحفظ الحقوق المالية للمستفيدين.

وأوضح ابن معيوف أنه حسب الجمعية الدولية لشركات التأمين الهندسي يعرف "العيب الخفي" بأنه أي عيب مادي في الأعمال الإنشائية أو عناصرها الواقية والتي تضعف من قوة وثبات أو استقرار المبنى أو يرجع إلى عيب في التصميم أو المواد أو الموقع أو الإنشاء، على أن يخطر به المؤمن خلال فترة التأمين على العيب ولم يتم اكتشافه في تاريخ إصدار شهادة التأمين، وتصل فتره التأمين إلى عشر سنوات.

وحول إيجابيات القرار، بين ابن معيوف أن هذا القانون لن يقتصر فقط على الهدفين الرئيسين، بل وجود منتج تأميني تستفيد منه شركات التأمين بجمع أقساط تأمينية تزيد من نسبة مشاركة قطاع التأمين في الناتج المحلي غير النفطي ليصل إلى 5 % إذا علمنا أن نسبة مشاركة قطاع التأمين الحالية لا تتعدى 1.8 %، إضافة أن العملية لن تقتصر على شركات التأمين والمقاولين فقط وإنما مشاركة العديد من الجهات ذات الاختصاص، لأن مثل هذه النوعية من التغطيات التأمينية تحتاج لآلية معينة وهذا يستوجب وجود جهات إشرافية متخصصة مصنفة وفقاً لأعلى المعايير العالمية، وظيفتها مراجعة التصميم والحسابات الهندسية والمواصفات والرسومات، ومراجعة المواد وشهادات الإختبار وأساليب التنفيذ من قبل المقاولين، والمتابعة الدورية للعمل بالمواقع بناءً على ضوابط انتقائية، وهذا سيساعد على جودة المواصفات وضمان تنفيذ الأعمال حسب الأنظمة الهندسية والمتطلبات البلدية.

وتابع: كما أن من ضمن الآليات تصنيف المكاتب الهندسية والمقاولين لتحديد إمكانياتهم للقيام بالأعمال الموكلة لهم، وتحديد فئة المباني وحجم المشروعات لكل فئة، وهذه بدورها سيرفع من جودة المباني والمنشآت واستدامتها، إضافة إلى أن شركات التأمين حتماً ستستعين بمقيم فني ومالي "وسيط التسوية" للتحقق من حالة التأمين، وبذلك يمكن بدء أعمال الإصلاح فوراً دون انتظار تحديد المسؤولية لضمان سلامة المباني والمستخدمين.

إلا أن ابن معيوف أكد أن جميع هذه الآليات والعمليات ستحتاج إلى موارد بشرية متخصصة من مهندسين ومحاسبين وفنيين وكفاءات إدارة المخاطر، وهذا بدوره يخلق فرص عمل متنوعة ليس في قطاع التأمين وإنما في قطاع الهندسة والمقاولات.

وكانت قد أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" الأسبوع الماضي صدورَ الصيغة النموذجية لوثيقة التأمين الإلزامي على العيوب الخفية، وذلك إنفاذًا لقرار مجلس الوزراء رقم (509) وتاريخ 21 / 09 / 1439هـ القاضي بإلزام المقاولين في مشروعات القطاع غير الحكومي بالتأمين على العيوب الخفية التي تظهر في المباني والإنشاءات بعد استخدامها، واستمراراً لدور المؤسسة في تطوير صناعة التأمين في المملكة، ودعم نمو مساهمة قطاع التأمين في الاقتصاد الوطني ضمن إطار رقابي وإشرافي يضمن حماية وكفاءة التعاملات.

المصدر: الرياض

59% ارتفاعا في حجم الوثائق التأمينية الإلكترونية خلال العام الماضي

Oman

يشهد قطاع التأمين في السلطنة تنافسا كبيرا بين شركات التأمين لتقديم الخدمات التأمينية الإلكترونية سواء من خلال بيع الوثائق التأمينية أو إنهاء إجراء المطالبات التأمينية، وذلك في ضوء التطورات الأخيرة والتعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بإيقاف التعاملات المعتادة وإغلاق صالات المراجعين استجابة للإجراءات الاحترازية التي فرضتها اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس كورونا (كوفيد. 19) للحد من انتشار الفيروس وهو ما فرض تحديا كبيرا على شركات قطاع التأمين في السلطنة.

وأشارت الهيئة العامة لسوق المال إلى أن شركات التأمين تعمل على مواكبة هذه التطورات من خلال تفعيل المنصات الإلكترونية واستحداث أنظمة ذكية للوصول إلى أكبر شريحة من جمهور حملة الوثائق التأمينية والتي تخدم مختلف المنتجات التأمينية بما فيها تأمين المركبات والتأمين الصحي والتي تمثل الحصة الأكبر من إجمالي المحفظة التأمينية لسوق التأمين العمانية حيث تتجاوز حصتها 60%.

وأوضحت الهيئة في حسابها في تويتر بأن عدد الشركات المرخصة لمزاولة نشاط التأمين في السلطنة يبلغ 20 شركة تأمين، وذلك حسب بيانات القطاع خلال عام 2019م، منها 13 شركة تقدم خدمات إلكترونية، كما تم اصدار 24 ألف وثيقة تأمين إلكترونية مسجلة ارتفاع بمقدار 59% عن عام 2018، وذلك حسب البيانات الموجودة في حساب تويتر الخاص بالهيئة العامة لسوق المال، كما تم

Oman

اصدار 24 ألف وثيقة تأمين إلكترونية مسجلة ارتفاع بمقدار 59% عن عام 2018، وذلك حسب البيانات الموجودة في حساب تويتر الخاص بالهيئة العامة لسوق المال، كما تم تفعيل الخدمات الإلكترونية لتقديم المطالبات عبر عدد من شركات التأمين، كما قامت شركات التأمين بفتح قنوات تواصل إلكترونية للتواصل مع الجمهور، فضلا عن استحداث قسم لخدمة العملاء في كل شركات التأمين تتولى مسؤولية الإشراف عليه كوادر وطنية.

وكانت الهيئة العامة لسوق المال قد أصدرت قبل أكثر من عامين دليلا استرشاديا لتجويد الخدمات التأمينية المقدمة لدى شركات التأمين، وذلك بهدف تعزيز مستوى المنافسة بين شركات التأمين لتجويد خدماتها والارتقاء بها إلى مستويات أفضل، حيث يركز الدليل على تعزيز ثقافة خدمة العملاء في شركات التأمين، ومواكبة التقنيات الإلكترونية لخدمة عملائها عن بعد، ورفع مستوى الشفافية والوضوح في التعامل مع العملاء، وتعزيز توافر الكوادر الوطنية المؤهلة في أقسام خدمة العملاء.

المصدر: الوطن

هيئة سوق رأس المال تصدر قرارا بتمديد موعد الإفصاح عن البيانات المالية للربع الأول عن العام 2020

Palestine

أصدرت هيئة رأس المال الفلسطينية على موقعها الالكتروني بياناً جاء فيه " أنه استناداً لقرار سيادة الرئيس بإعلان حالة الطوارئ في دولة فلسطين، ونظراً للظروف الصحية الطارئة بخصوص فيروس كورونا (COVID-19)، أصدرت الهيئة يوم الأربعاء الموافق 2020/04/08 قرارا بشأن تمديد فترة تقديم الإفصاحات عن البيانات المالية للربع الأول عن العام 2020 ليصبح يوم الأحد الموافق 2020/05/17، هو الموعد النهائي لإفصاح الشركات عن البيانات المالية المرحلية".

للإطلاع على القرار ، بالرجاء الضغط هنا

المصدر: هيئة رأس المال الفلسطينية

شركات التأمين تغطي مصابي "كورونا" ، فهل تتلقف المستشفيات "مبادرتها الإنسانية"؟

Lebanon

أكد رئيس جمعية شركات الضمان ACAL إيلي طربيه أن "شركات التأمين قرّرت تغطية علاجات المصابين بفيروس "كورونا" سواء وردت في بوليصة التأمين أو لم ترِد، وذلك كمبادرة إنسانية وأخلاقية من قبلها، على أن تسدّد الشركات المستحقات للمستشفيات في غضون ثلاثة أشهر". وأوضح أن "موافقة شركات التأمين على تلك التغطية مشروطة بموافقة المستشفيات الخاصة على اعتماد تعرفة الضمان الاجتماعي لجميع المصابين المؤمّنين لديها"

وشرح طربيه في تصريح قائلاً:

- أولاً: الأمراض التي تصنَّف وباءً عالمياً تكون من مسؤولية الدولة لعدم قدرة أي شركة محلية أو عالمية على تحمل تداعياتها.
- ثانياً: قرّرت الشركات تغطية العلاجات، سواء ورد استثناء في البوليصة أم لم يرِد، كمبادرة أخلاقية وإنسانية من قبلها بهدف تغطية زبائنها بنسبة 100٪.
- ثالثاً: ترفض المستشفيات تطبيق تعرفة الضمان الاجتماعي على شركات التأمين وتوافق على تطبيقها للمنتسبين إلى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي. علماً أن مبادرة شركات التأمين وطنية بامتياز هدفها الحلول مكان الدولة في تسديد كلفة علاج المصابين بوباء "كورونا" من المؤمَّنين لديها، وبالتالي على المستشفيات معاملتها في حالة الفيروس هذا، كمعاملتها للدولة.
- رابعاً: إن شركات التأمين تسدّد مستحقاتها للمستشفيات ضمن فترة لا تتعدّى الثلاثة أشهر، وبالتالي تستحق معاملة استثنائية وتضامن جميع المعنيين بما فيهم المستشفيات في هذه الظروف الاستثنائية، لأن اليوم ليس زمن حسابات الربح والخسارة.

ولفت طربيه إلى أن "الكرة الآن في ملعب المستشفيات الخاصة... إذ أنها تقدّمت بتعرفة إلى وزير الاقتصاد والتجارة الذي نقلها بدوره إلينا. وبعد إشباعها درساً تبيّن لنا أن التعرفة غير منطقية ومبالغ فيها، لأنها تفوق تعرفة الدرجة الأولى المعمول بها حالياً بين المستشفيات وشركات التأمين، وهذا ما نرفضه جملةً وتفصيلاً، كما أنها ليست مبنيّة على أساس تعرفة الضمان على رغم إصرارنا على أن تكون كذلك.

المصدر: المركزية

«الرقابة المالية» تجيز لشركات التأمين التجارية المساهمة فى أخرى «تكافلية»

Egypt

أجاز مجلس إدارة هيئة «الرقابة المالية »لشركات التأمين التجارية المساهمة فى هيكل ملكية الشركات التكافلية، التى تزاول نفس نشاطها ، بموجب القرار الصادر يوم 22 مارس الماضى برقم 53 لسنة 2020.

وجاء القرار كتفسير قانونى للمادة 40 من قانون الإشراف والرقابة على شركات التأمين رقم 10لسنة 1981 ، والمعدل بمقتضى القوانين 91 لسنة 1995 و156 لسنة

1995 و156 لسنة 1998 و 118لسنة 2008 ، والتى تنص على أنه «لايجوز لشركة التأمين المساهمة فى رأسمال شركة تأمين أخرى تزاول نفس نشاطها فى مصر››، بمعنى عدم جواز مساهمة شركة تأمين حياة فى شركة أخرى تزاول نشاط الحياة، وهو ما ينطبق على شركات الممتلكات أيضا.

وأكدت «الرقابة المالية›› فى قرارها أن التأمين التكافلى يُعد نشاطًا مغايرًا لنشاط التأمين التجارى التقليدى فى طبيعته وطريقة ممارسته، ومن ثم يجوز لشركات التأمين التجارى المساهمة فى رأسمال شركات التأمين التكافلى، بما يترتب على ذلك من آثار.

«الرقابة المالية››:ندرس ملاحظات «الوزراء›› على مشروع قانون التأمين..والمناقشات لم تتأثر بالإجراءات الاحترازية لكورونا

أكد المستشار رضا عبدالمعطي، نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية استمرار المناقشات مع مجلس الوزراء واللجنة الإقتصادية التابعة له لبحث ملاحظاتها على مشروع قانون التأمين الجديد تمهيدا لاعتماده من مجلس الوزراء.

وكان الدكتور مصطفى مدبولي، رئيس مجلس الوزراء، قد ترأس اجتماع اللجنة الوزارية الاقتصادية خلال ديسمبر الماضي، بحضور المستشار عمر مروان، وزير العدل، والدكتورة هالة السعيد، وزيرة التخطيط والتنمية الاقتصادية، والدكتورة رانيا المشاط، وزيرة التعاون الدولي، والدكتور محمد معيط، وزير المالية، والدكتورة نيفين جامع، وزيرة التجارة والصناعة، ومسئولي البنك المركزي، وذلك لمناقشة مشروع قانون التأمين الموحد.

وأضاف عبدالمعطي في تصريحات خاصة، أن الهيئة تتلقى دائما ملاحظات على القانون الجديد من جانب اللجنة الوزارية الإقتصادية ودراستها والرد على الاستفسارات الخاصة بها، بما يسهم في الوصول إلى صياغة نهائية للقانون قبل عرضه على مجلس النواب لإقراره.

وأوضح عبدالمعطي أنه بالرغم من الظروف الراهنة التي تمر بها الدولة والإجراءات الإحترازية المتخذة من جانب الحكومة لمواجهة تداعيات تفشي فيروس كورونا وما ترتب عليه من تقليص ساعات العمل؛ إلا أن الهيئة والجهات المعنية مستمرة في جهودها للانتهاء من مناقشات القانون.

ويذكر أن مشروع قانون التأمين الجديد جاء في عشرة أبواب بعدد مواد تصل إلى 233 مادة – ما بين معدلة ومستحدثة – ساهم في إعدادها العديد من الخبراء والمتخصصين في كافة مجالات التأمين وإعادة التأمين والأنشطة والخدمات المرتبطة به، كما راعت أحكام مواده استطلاع الرأي الذى احتضنه الحوار المجتمعي الذى تم إجراؤه على ثلاث مراحل زمنية استوعبت كافة الرؤى وتطلعات أطراف الصناعة في مشروع القانون ، ثم أعقبه مراجعات داخلية متأنية من قبل فريق من الخبراء المتخصصين بالهيئة.

أطراف الصناعة في مشروع القانون ، ثم أعقبه مراجعات داخلية متأنية من قبل فريق من الخبراء المتخصصين بالهيئة.

وقد روعي في إعداد المشروع معالجة ما أسفر عنه التطبيق العملي للنصوص القائمة من مشاكل وصعوبات وما طرأ على السوق من متغيرات، تمس أربع تشريعات تحكم نشاط التأمين داخل الدولة المصرية إبتداً من النصوص المنظمة لوثيقة التأمين المعمول بها منذ عام 1948 ، ومروراً بنشاط صناديق التأمين الخاصة السارية منذ عام 1975 وما يتعلق بنصوص قانون الإشراف والرقابة على التأمين القائمة منذ عام 1981 على هذا النشاط ، وأخيراً ما يتعلق بالتأمين الإجباري عن المسئولية المدنية الناشئة عن حوادث مركبات النقل السريع والذى تتصل أحكامة بشريحة كبيرة من الموطنين.

المصدر: أموال الغد

وتقدمت مجموعة مصر القابضة للتأمين بطلب للرقابة المالية لتأسيس شركة جديدة لتأمين الحياة التكافلى تحت اسم «مصر لتأمينات الحياة التكافلى ›› بالشراكة مع بنكى الأهلى المصرى ومصر.

ويصل رأس المال المصدر والمدفوع لشركة الحياة الجديدة إلى 150 مليون جنيه، ويتوزع هيكل المساهمة بواقع 52% لمجموعة مصر القابضة للتأمين وشركاتها التابعة، مقابل 24% لصالح البنك الأهلى المصرى، و14% لبنك مصر، مقابل 10% لشركة مصر للاستثمارات المالية ، ذراع بنك مصر فى مجال بنوك الاستثمار.

المصدر: المال

Egypt

L'Autorité contribue à hauteur de 15 millions de dhs au fonds spécial dédié à la gestion de la propagation de la pandémie du coronavirus (COVID-19)

Engagée à soutenir l'élan de solidarité nationale, l'Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) décide d'apporter une contribution financière de 15 millions de dirhams au profit du Fonds spécial, créé à l'initiative de Sa Majesté le Roi Mohammed VI que Dieu l'Assiste, pour la gestion de la pandémie du Coronavirus (Covid-19).

Cette décision témoigne de l'adhésion de l'Autorité à soutenir l'effort national de prévention et de lutte contre cette pandémie.

L'Autorité réaffirme sa mobilisation totale à tous les efforts déployés par le Royaume du Maroc pour lutter contre le nouveau coronavirus, exhortant chacun à se joindre à l'effort national.

Il est à rappeler que cette contribution de 15 millions de dirhams s'ajoute à la contribution du personnel de l'Autorité. Dans ce cadre, le Président, le Secrétaire Général et les Directeurs ont fait don d'un mois de salaire au profit du fonds et un dispositif a été également mis en place pour l'ensemble des collaborateurs.

Source: ACAPS

Morocco

"الوطنية للتكافل" تحقق 13.1 مليون درهم أرباحاً صافية في 2019

الامارات العربية المتحدة: أعلنت الشركة الوطنية للتكافل" وطنية" عن تحقيق نتائج مالية ايجابية في العام 2019، حيث ارتفع صافي أرباح الشركة الى 13.1 مليون درهم اماراتي مقابل 9.4 مليون درهم في العام 2018.

وقال سعادة الدكتور علي سعيد بن حرمل الظاهري، رئيس مجلس إدارة شركة الوطنية للتكافل "وطنية" بمناسبة الاعلان عن نتائج الشركة:"شهد عام 2019 تحدياً حقيقياً للاقتصاد وسوق التأمين، حيث حدث تباطؤ في النمو وفرضت قيود على السيولة. كما كان مناخ الاستثمار مضطرباً بسبب الظروف الجيوسياسية العالمية، لكن ورغم هذه الظروف الصعبة، فقد حققت شركة "وطنية" أداءاً جيدًا، حيث حافظت على السجل الحافل والزخم الذي تراكم على مدى السنوات الثلاث الماضية".

وأكد د. الظاهري أن أداء الشركة كان إيجابياً مع وجود مجال للنمو، موضحاً أن "وطنية" تمكنت من تعديل استراتيجيتها لتسجل نمواً في نهاية عام 2019 من دون المساومة على نهج التسعير وهامش الاكتتاب لديها، فالانضباط الذي حافظت عليه الشركة في تقديم المجالات الرئيسية للربح التشغيلي والاستثماري هو ما يميز أداء الشركة في عام 2019.

وأعلن الدكتور علي سعيد بن حرمل الظاهري أن الشركة أطلقت ونفذت العديد من المبادرات الجديدة في عام 2019 لتعزيز أدائها العام.

وقد ركزت معظم هذه المبادرات على تعزيز مستويات خدمة العملاء، وللمرة الأولى،تم تعيين وكالة خارجية للحصول على ملاحظات العملاء وجرى استخدام تلك الملاحظات لتحسين خدمة العملاء. كما تم إطلاق منصة رقمية جديدة تقدم عروضا لأسعار وأنظمة إصدار وثائق التكافل لتأمينات قطاع السيارات في سوق الإمارات العربية المتحدة. وكانت الشركة من بين أوائل الشركات في الإمارات التي اشتركت في تقنية Blockchainلإدارة عملية استرداد مطالبات السيارات من شركات التأمين الأخرى مما أدى إلى تقليل الوقت في معالجة مثل هذه المعاملات.

وأضاف الدكتور الظاهري :" أن شركة "وطنية" تعتمد نهج "العودة إلى الأسس " لتميز نفسها عن السوق المزدحمة، ولمستخدمي عقود التكافل لدينا أن يتوقعوا من تلبية متطلباتهم بشكل احترافي وتقديم حل تنافسي لهم، وعند التقدم بطلب تغطية، يمكن لحامل عقد التكافل أن يتوقع من "وطنية" أداءاً واعياً ومتفهماً ومعالجة سريعة من دون أية متاعب، علاوة على ذلك، تقدم "وطنية" ضمانات لمساهميها بالحصول على عائدات حقوق الملكية التي يمكن مقارنتها مع الشركات الرائدة في السوق. وأخيراً، توفر الشركة لموظفيها بيئة عمل منتجة حيث يمكنهم النمو وتحقيق تطلعاتهم المهنية.

وحول التوقعات المستقبلية ، قال د. علي الظاهري: "لقد تغيرت نظرتنا للسوق بشكل كبير بسبب التأثير العالمي لفيروس كورونا المستجد، فالتحديات المعتادة للسيولة وإدارة المستحقات لا تبدو ملحة وأساسية مثل الانتعاش العام للاقتصاد العالمي، و لقد كانت الإمارات العربية المتحدة في الطليعة عبر اتخاذ خطوات مهمة للسيطرة على تأثيرات الفيروس. ومع ذلك، فإن إغلاق الشركات سيكون له تأثير سلبي على الاقتصاد، إلا أننا واثقون أنه بمجرد السيطرة على انتشار الفيروس وعودة الشركات إلى طبيعتها ، سنكون في وضع جيد لاغتنام الفرصة ."

المصدر: دنيا الوطن

بسبب الكورونا:

"سوليدرتي البحرين" تؤجل إعلان النتائج الفصلية حتى أغسطس المقبل

مملكة البحرين: أعلنت شركة سوليدرتي البحرين يوم الخميس الموافق 2020/04/09 عن تأجيلها لإعلان النتائج المالية لفترة الربع الأول من 2020.

ووفقا لبيان صحفي ، فإن الشركة سوف تفصح عن هذه النتائج في شهر أغسطس/آب القادم لتكون هذه النتائج مُتضمنة النتائج النصف السنوية للعام الجاري.

ويأتي هذا القرار نظرا للظروف الراهنة الناتجة عن تفشي انتشار وباء فيروس كورونا المُستجد (كوفيد-19) داخل المملكة وفي معظم أنحاء العالم.

ومنذ أيام أعلنت الشركة عن مدى انكشافها على مجموعة إن إم سي للرعاية الصحية وشركاتها التابعة.

وبخصوص النتائج المالية، زادت أرباح شركة سوليدرتي البحرين إلى 2.61 مليون دينار بحريني خلال عام 2019، مُقارنة بأرباحها التي وصلت إلى 2.30 مليون دينار بحريني في عام 2018.

وبخصوص أرباح الشركة الفصلية، فقد انخفضت أرباح الشركة بنهاية الربع الرابع من عام 2019 بنسبة 6 بالمائة، مُقارنة بنتائج ذات الفترة من عام 2018 لتصل إلى 720 ألف دينار بحريني، مُقابل 762 ألف دينار في نفس الفترة من عام 2018.

المصدر: مباشر

Companies News

Companies News

«الإعادة الكويتية»: 38.5% نمواً في أرباح 2019

الكويت: عقدت شركة إعادة التأمين الكويتية جمعيتها العامة العادية (الثامنة والأربعين) الأحد الماضي الموافق 2020/04/06، بحضور كل من مراقبي الحسابات «ارنست ويونغ العيبان والعصيمي وشركاهم»و«بدر عادل العبدالجادر»، والمساهمين حاملي الأسهم، بنصاب 91.831 في المئة من رأسمال الشركة.

واستعرض رئيس مجلس الإدارة سليمان حمد الدلالي، أهم النقاط الواردة في تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية العامة العادية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حيث أشار إلى نمو أقساط الشركة بنسبة 22 في المئة لتبلغ بنهاية العام 56.9 مليون دينار بالمقارنة مع 46.5 مليون دينار في العام الماضي، كما استقر المعدل المركب إلى 96.9 في المئة.

وعلى صعيد الاستثمار، أفاد الرئيس بأن حجم الأصول المستثمرة ارتفع بنهاية العام إلى 97.4 مليون دينار مقابل 87 مليوناً بنهاية 2018، وقد بلغ الدخل الاستثماري 3.1 ملايين دينار مقارنة مع 2.5 مليون دينار بنهاية العام الماضي.

وأفاد الدلالي بأن الشركة حققت ربحاً يبلغ 5.1 ملايين دينار قبل خصم الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وذلك بارتفاع 38.5 في المئة عن الأرباح المحققة في العام الماضي والبالغة 3.7 ملايين دينار.

ووافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإصدار 15.111.360 سهما جديدا وبنسبة 8 في المئة من رأس المال المصدر والمدفوع وتوزع كأسهم منحة مجانية على المساهمين كل بنسبة ما يملكه والمقيدين في سجلات الشركة مع تغطية قيمة هذه الزيادة والبالغة مبلغا وقدره 1.5 مليون دينار من حساب الأرباح المحتفظ بها، وتفويض مجلس الإدارة في التصرف بكسور الأسهم الناتجة عنها وفقا لما يراه ملائما. وسيتم توزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 12/31/ 2019 بمبلغ وقدره 936.836 دينارا وبنسبة 5 في المئة من رأس المال المصدر والمدفوع بعد استبعاد أسهم الخزينة، أي بواقع 5 فلوس.

المصدر: القبس

«جمعية التأمين التعاوني» تحقق 130 مليون جنيه أقساطًا فى 7 أشهر

جمهورية مصر العربية: حققت الجمعية المصرية للتأمين التعاونى أقساطًا تأمينية بقيمة 130 مليون جنيه خلال الـ7 شهور الماضية التى بدأت من يوليو وحتى نهاية يناير المنصرم، على خلفية تكثيف التعاقدات مع بنوك مصر والأهلى والإسكندرية والمصرى الزراعى وبنك تنمية الصادرات، بهدف ضمان مخاطر عدم السداد نتيجة التعثر للتمويلات الممنوحة منهم وقروض التعليم واشتراكات النوادى وتمويل الأطباء والمهندسين.

وقال حسام عبد العزيز رئيس مجلس إدارة الجمعية المصرية للتأمين التعاونى إن الجمعية حققت أقساطًا تأمينية بقيمة 130 مليون جنيه خلال الـ7 أشهر الأولى من العام المالى الحالى.

قفزة قدرها 47 مليون جنيه دفعة واحد خلال شهر

وأشار عبد العزيز إلى أن جمعية التأمين التعاونى حققت قفزة تجاوز قدرها 47 مليون جنيه خلال شهر واحد فقط.

نتيجة التعاقد مع عدد كبير من البنوك والجمعيات الأهلية أبرزها مؤسسة "ريفى و" وأنا المصرى" و"شباب مصر ".

دخول أقساط كبيرة من وثائق الضمان

ولفت الى أن النصف الأول من العام المالى الحالى للجمعية المصرية للتأمين التعاونى تم إقفاله على أقساط تأمينية بقيمة 82.5 مليون جنيه، وأن هذه الزيادة الواضحة نتيجة تحصيل أقساط وثائق ضمان مخاطر عدم السداد للتمويلات التى تمنحها البنوك والجمعيات الأهلية المتعاقد معها.

وتابع أن جمعية التعاونى تخطط لجلب أقساط تأمينية بقيمة تتراوح من 300 بنهاية العام المالى الجارى مقابل 200 للعام الماضى ، ذلك وفق إستيراتيجية تهدف لتنشيط التعامل مع البنوك والجمعيات الأهلية.

إستثمارات الجمعية تصل الى 350 مليون جنيه

وأشار إلى أن هناك مفاوضات مع بنوك كثيرة لضمان مخاطر عدم السداد للقروض والتمويلات التى تمنحها مثل بنك القاهرة والبركة و قناة السويس والصناعية والعمال.

وأكد ارتفاع حجم الاستثمارت المالية لجمعية التأمين التعاونى حاليا الى 350 مليون جنيه حاليا، مقابل 279 مليون جنيه بزيادة 71 مليون جنيه خلال عام واحد فقط.

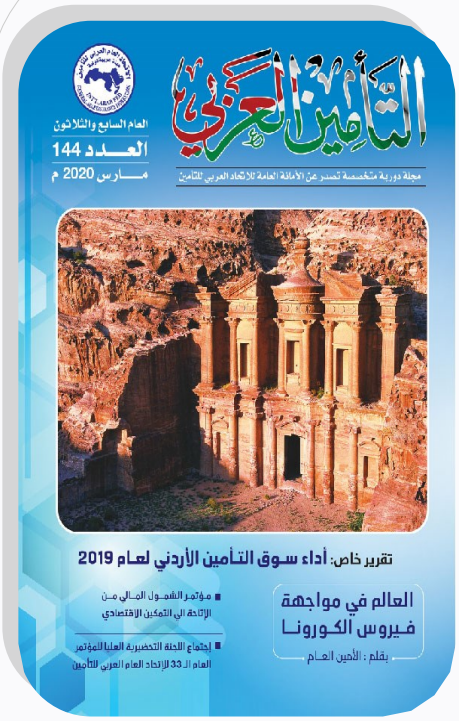
تنويع محفظة الشركة لتحقيق التوازن بين الفروع

وأشار إلى أن الجمعية لديها خطة طموح تم وضعها لتحقيق أعلى معدلات الفترة القادمة والمساهمة فى تطبيق منظومة الشمول المالى والاستدامة التأمينية، والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر فى تقديم كافة التغطيات التأمينية اللازمة لهم من خلال تعاقدات عديدة قمنا بالتوقيع عليها مع عدة بنوك مصرية كبرى فى السوق المصرى.

وكشف رئيس مجلس إدارة جمعية التأمين التعاونى أن جمعيته تسعى لتنويع محفظتها التأمينية لتحقيق التوازن بين الفروع وعدم التركيز على فرع الضمان فقط.

المصدر: المال

مجلة التأمين العربي متاحة الآن



قامت الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين بإدراج عددها رقم 144الصادر في مارس 2020على الموقع الالكتروني للإتحاد، والذي يتضمن العديد من المواضيع والمقالات الهامة التي تخص قطاع التأمين العربي منها على سبيل المثال وليس الحصر:

- ⇐ ماذا لو تعرضت أسواق التأمين لكوارث بقيمة 200 مليار دولار خلال سنة واحدة؟
- ⇐ تغطية لفاعليات الندوة العربية حول الشمول المالي والتأمين المستدام والتي عُقدت في جمهورية مصر العربية يومي 23 و 2020/02/24
- ⇐ ورشة العمل التي أُقيمت في المملكة العربية السعودية بمناسبة قانون إلزامية المقولين بالتأمين ضد العيوب الخفية في المباني ونطاق تطبيقها
- ⇐ حالة المعاينة في العالم العربي

هذا بالاضافة إلى ملحق خاص عن سوق التأمين الأردني وحوارات مع كل من:

- الدكتور/ رجائي صويص – الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للتأمين
- المهندس/ ماجد سميرات – رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين
- الدكتور/ علي الوزني – المدير العام لشركة الشرق العربي للتأمين gig
- الأستاذ/ رضا دحبور – المدير العام لشركة التأمين الاسلامية
- الأستاذ/ ماهر الحسين – مدير الاتحاد الأردني لشركات التأمين

ويمكنكم الآن الاطلاع على العدد 144 من مجلة التأمين العربي وتحميله عن طريق الرابط أدناه

http://www.gaif-1.org/public/20200409125955.pdf

أو بالضغط هنا

قُراءنا الاعزاء

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكـراً علـى دعمكـم

Dear readers,

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

Thank you for your support.

Save The date

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

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

Disclamer:

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 كُتابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر