



النشرة الإلكترونية

GAIF Electronic newsletter

العدد 53 issue
2020/05/25

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين

Summary

فهرس النشرة

COVID-19

- 1- AM BEST "Stress Testing Rated Companies for COVID-19"
- 2- COVID-19 Pushes Global Reinsurers Farther Out On Thin Ice; Sector Outlook Revised To Negative
- 3- COVID-19 reinsurance impact of \$82bn could turn pricing: analysts
- 4- Economic effects of COVID-19 cloud the outlook for EMEA insurers
- 5- COVID-19: Emerging Trends Actuarial & Economic Perspectives
- 6- Pertes liées au confinement : un restaurateur gagne sa bataille contre son assureur

World Insurance

- 1- Commercial Insurance Market Is Hardening

Companies News

- 1- COMAR Assurances: 2019 results (Atlas Magazine)
- 2- "الإعادة السعودية" لـ"أرقام": اتخذنا عدة إجراءات للحد من تأثير كورونا على أعمالنا واستثماراتها.. وحققتنا تحسنا ملحوظا في العمليات التشغيلية
- 3- أرباح "بوا العربية" ترتفع 33.5% بالربع الأول
- 4- المهندس للتأمين تستهدف 112.5 مليون جنيهه أرباحاً خلال 2020-2021

In the Spotlight

- 1- الاتحاد الاردني لشركات التأمين يصدر دليل إرشادي في التأمين الهندسي

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها، وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين. والإحصائيات على مسؤولية المصادر

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

قراءنا الأعزاء: الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم. شكراً لدعمكم.

Dear readers, We will appreciate receiving any information about your company and the Insurance industry in your country. Thank you for your support.



Arab Insurance

Tunisia

- 1- الأسعد زروق لـ «الأناور التونسية»: «إرهاب الطرقات» والحوادث المفتعلة تستنزف شركات التأمين

Algeria

- 1- Youcef Benmicia, P.-dg de la CAAT : « L'industrie des assurances est l'une des plus résilientes au monde »

Oman

- 1- الهيئة العامة لسوق المال تدشن خدمة إلكتروني لاحتساب قيمة تعويض الخسارة الكلية

United Arab Emirates

- 1- مسؤولون في القطاع لـ«الاتحاد»: وفاق تأمين المباني لا تغطي تعطل الأعمال نتيجة «كورونا»

Palestine

- 1- قطاع التأمين في فلسطين يتبرع بحوالي مليون دولار لصندوق «وقفه عز»

Lebanon

- 1- Insurance premiums down by 5% to \$1.6bn in 2019

Egypt

- 1- أداء قطاع التأمين المصري خلال شهري يناير وفبراير 2020
- 2- لأول مرة في مصر: الرقابة المالية تنفذ اختبارات لقياس مدى تحمل وحدات القطاع المالي غير المصرفي للمتغيرات والأثار الاقتصادية الناتجة عن استمرار جائحة كورونا

Morocco

- 1- Insurance sector sees 13% fall in premiums in March

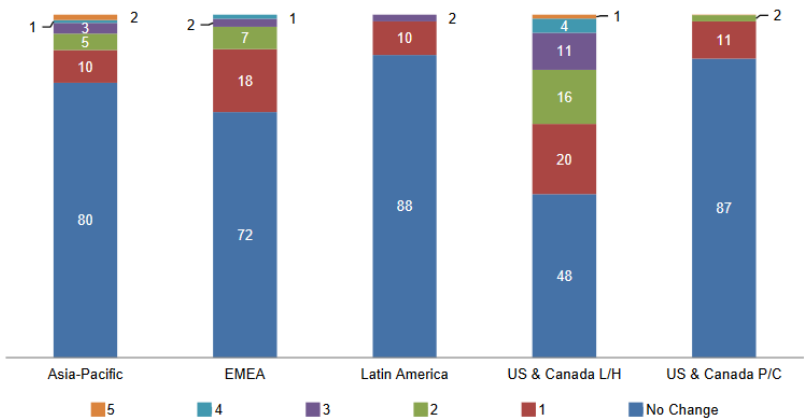
Best's Special Report

Stress Testing Rated Companies for COVID-19

“Rated companies in the Middle East and Africa saw the greatest moves in BCAR¹ scores, although most entities remain in the “Strongest” category owing to their substantial capital buffers—particularly companies that operate in the Gulf Cooperation Council (GCC) economies. Exposure to life mortality risk remains low; asset risk is the main driver of capital consumption, particularly equity and real estate assets. The greatest impact has been on entities in CRT²-4 and -5 countries that have exposure to low-rated government bonds. The increase in required capital for bonds moving from the “b” to the “c” ratings category is significant and can contribute to a meaningful decline in BCAR. Again, a key consideration in these markets is reputational risk arising from disputes or government intervention or changes in legislation that enforce payment of claims related to COVID-19, despite clear exclusions.

Although some carriers’ earnings could be hurt by an accumulation of net exposures, the vast majority of commercial risks are reinsured into the international market, with contracts likely to be linked to reinsurers’ payment terms. As a result, the credit quality of

Change in BCAR Assessment Following Application of COVID-19 Stress Test



Note: Change in BCAR assessment is based on the reduction in the VaR 99.6 score and the existing slope of the BCAR curve through the VaRs.
Source: AM Best data and research

reinsurers and continued access to the reinsurance capacity are important to the market. The biggest threat to these insurers may be health claims, as this is the largest class of business in most Middle East markets, with high retention rates for carriers. “

To read AM BEST “Stress Testing Rated Companies for COVID-19” Ratings Review May 18, 2020, please [Click Here](#)

Source: AM Best

¹BCAR: Best's Capital Adequacy Ratio
²CRT: Country Risk Tier

S&P Global Ratings

COVID-19 Pushes Global Reinsurers Farther Out On Thin Ice; Sector Outlook Revised To Negative

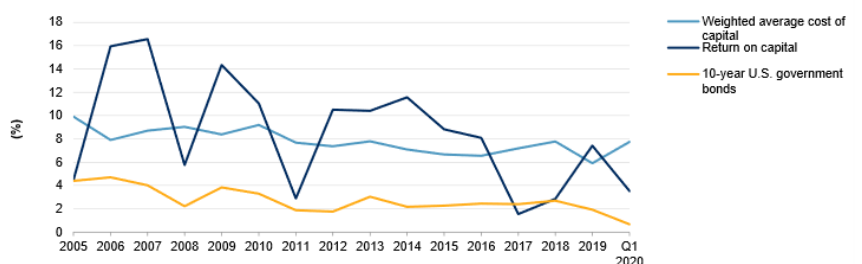
With rising property and casualty reinsurance claims and failing investment returns, S&P Global Ratings expects the coronavirus pandemic to turn 2020 into a tough year for global reinsurers.

Including assumptions for 2020, it's believed the sector will have failed to earn its cost of capital three times within 2017-2020, which will be the worst sequence of results in the past 15 years.

Analysts estimate that COVID-19-related losses in first-quarter 2020 added an additional 10 percentage points on average to the combined ratio of the quarter for the sector.

This, coupled with investment losses,

Reinsurers' Weighted Average Cost Of Capital And Return On Capital 2005-1Q2020



Sources: S&P Global Ratings, Bloomberg.
Copyright © 2020 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

has dropped the sector’s return on capital to about 3.5% in first-quarter 2020 from 7.4% as of year-end 2019, while the cost of capital increased to about 7.7% at the end of first-quarter 2020, from 5.9% at year-end 2019.

Furthermore, because business conditions are expected to have become much tougher for global reinsurers, S&P has revised its sector outlook to negative from stable.

Global Reinsurers: Pandemic Loss Sensitivity By Business Line

Event Cancellation	High
Mortgage	High
Trade credit	High
D&O/E&O	High
Business interruption/Contingent business interruption	Medium-High
Aviation	Medium
Mortality	Low-Medium
Motor	Low

Source: S&P Global Ratings.
Copyright © 2020 by Standard & Poor’s Financial Services LLC. All rights reserved.

It’s also believed that COVID-19-related claims on the P/C reinsurance side are rising and started to negatively affect reinsurers in the first quarter.

COVID-related losses for the top 20 reinsurers amounted to about 10 percentage points on average of the combined ratio for the quarter.

These losses mainly include event cancellation claims but, selectively, reserves set aside for business interruption, directors and officers, credit, and travel, and were mostly first-order impacts from the outbreak.

However, there isn’t much of a consistency in the figures because the reinsurers recognize the losses using different approaches.

S&P expects additional direct COVID-19-related losses to be recognized in the second quarter, and for

indirect impacts of COVID-19 to emerge over the coming quarters.

The global reinsurance sector is facing historically unusual times where a single event is materially disrupting both the asset and liability side of their businesses. There are not many places that provide respite.

Therefore, S&P believes fundamental, disciplined

underwriting and risk pricing, tighter terms and conditions with clear exclusions, and overall proper risk management are key if reinsurers are to defend their competitive position, and preserve earnings and capital strength. For a few players that may struggle to navigate these uncertain times, we can expect their creditworthiness to suffer.

“Once again, the sector will not earn its cost of capital this year, bearing in mind it has struggled in the past three years to do so due to large natural catastrophe losses and fierce competition,” said S&P Global Ratings credit analyst Johannes Bender.

S&P Global Ratings credit analyst Taoufik Gharib added, “We expect to take negative rating actions on reinsurers whose COVID-19 losses wipe out their earnings and become a capital event and that in our view won’t be able to sufficiently rebuild capitalization over the next 12 to 24 months, as well as for those reinsurers that entered 2020 with an already historical weaker operating performance.”

To read more, please [Click Here](#)

Source: Reinsurance News, S&P

COVID-19 reinsurance impact of \$82bn could turn pricing: analysts

Analysts at Morgan Stanley have estimated that a scenario including a projected COVID-19 reinsurance impact of \$82 billion could lead to a turn in reinsurance pricing.

Responding to the recent Lloyd’s of London pandemic estimate, which put the total cost to the re/insurance industry at \$203 billion, Morgan Stanley tried to determine whether COVID-19 has the potential to drive meaningful rate increases.

The Lloyd’s estimate breaks down to an underwriting loss of \$107 billion, with a further \$96 billion expected from a reduction in value in investment portfolios.

Morgan Stanley calculated that further reinsurance

losses of \$22 billion, over and above both assumed normalised losses and projected Covid-19 reinsurance impact of \$82 billion, could reduce capital in the industry, leading to a turn in reinsurance pricing.

The framework puts pre-tax reinsurance sector earnings at \$64 billion, cat budgets at \$14 billion, and assumes the reinsurer’s portion of insured Covid-19 losses is 40%, with a 50% share of any additional catastrophe losses.

It is also worth noting that Lloyd's management further broke down the underwriting loss figure of \$107 billion, noting approximately \$50 billion of actual claims costs with the remainder owing to anticipated lower profits due to lower premiums.

But even with a claims forecast of \$50 billion, Morgan Stanley could not reconcile the top down figure with the bottom-up guidance provided by the industry at Q1 reporting.

For example, from a stock perspective, Hiscox and Beazley shares de-rated considerably since the sell-off, largely on concerns over uncertainty surrounding their exposures to Covid-19-related losses and resulting balance sheet risks.

But with recent capital raises from these companies, analysts now believe both could absorb losses in excess of current guidance without having to raise additional capital.

Moreover, should losses remain within guidance, both companies are now well positioned to take advantage of any pricing dislocation should upward pressure on rates materialise.

Going forward, Morgan Stanley will continue to focus on the magnitude, timing and dispersion of losses, as well as the shape of earnings going forward, capital generation, remittances and dividend outlook.

Source: Reinsurance News

S&P Global Ratings

Economic effects of COVID-19 cloud the outlook for EMEA insurers

The news for insurers in Europe, the Middle East, and Africa (EMEA) during 2020 is likely to be dominated by COVID-19-related insurance claims and the revaluation of investments, said S&P Global Ratings. As the capital markets react to the daily COVID-19 updates, the agency has maintained a stable outlook on most rated insurers based in EMEA.

In a report, 'COVID-19's economic effects cloud the outlook for EMEA insurers', S&P said it anticipates that EMEA insurers' solid capital positions and broad diversification will continue to protect many of them and that volatility in their investment exposures will prove a greater risk than increases in insurance liabilities over the next 12 months.

In light of the changing conditions, the agency has already revised its outlooks for some insurers, partly because they have less robust balance sheets and partly because of their greater exposure to financial market volatility.

For most primary insurers in EMEA, insurance losses linked to the COVID-19 pandemic are forecast to be limited; the exception will be insurers writing industrial lines, such as event and D&O insurance. Losses in these lines, plus travel and, in some cases, business interruption (BI) insurance, will largely be incurred by EMEA-based global reinsurers.

Pandemics are excluded from most BI insurance contracts, and in EMEA, "we see limited risk that authorities will make retroactive legal changes to these agreements. COVID-19 and related risks and opportunities could, however, affect insurers' balance sheets in 2020 and beyond", the agency said.

During 2020, S&P said it expects most rating actions in the insurance sector to be caused by the erosion of unrealised gains on investments weakening balance sheets. Profitability will suffer because of top-line pressure and modest claim frequency, combined with impairments on investments and receivables caused by an increase in corporate defaults.

The return of quantitative easing will compress life insurers' investment margins further, said the agency, adding that "we have lowered our long-term interest rate assumptions for 2020-2023".

It said, "Although we assume some rebound in GDP for most EMEA regions in 2021, we take a cautious approach to any potential financial market recovery; this does not form the basis of our rating decisions. Should capital market volatility worsen, for example, after an unexpectedly long lockdown, we will revisit our assumptions."

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

Source: Middle East Insurance Review, S&P

i.e. Muhanna & co. | Social Protection & Labor Practice

COVID-19: Emerging Trends Actuarial & Economic Perspectives

The number of studies modeling the epidemic and/or trying to identify the best responses has been growing rapidly. Actuaries have been debating alternative ways to assess the risks associated with the virus, not only in terms of impacts on the assets and liabilities of pension funds but also the mortality and morbidity rates affecting the social protection systems and the insurance industry. There are also several analyses about how the pan-demic is likely to affect our economies and the tradeoffs between interventions that protect lives and others that protect incomes and jobs.

This note takes stock of the latest data on the number of cases and deaths around the world, coupled with basic economic and demographic indicators and discusses, broad, emerging trends.

The analysis shows that the health impact of Covid-19 will depend on the level of development of the country and the age structure of the population. The number of deaths per capita is likely to be higher in countries with older demographics, less developed health systems and state capabilities, and lower average incomes for households to cope with the impacts of the pandemic. Even after controlling for income levels

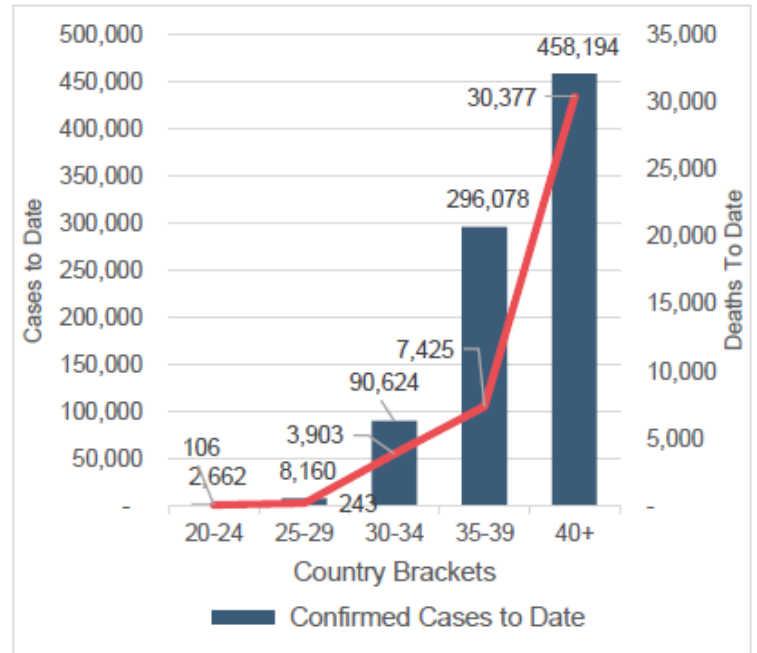


Fig.: TOTAL REPORTED CASES & DEATHS TO DATE BY COUNTRIES AVERAGE AGE BRACKET

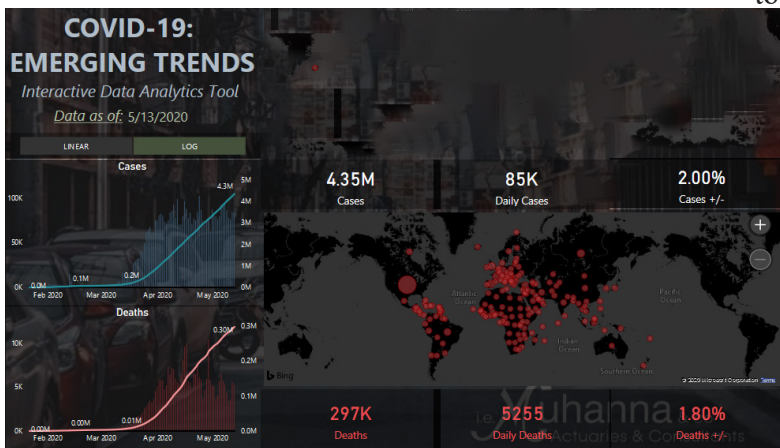
and demographics, countries in Africa and Latin America seem to be particularly vulnerable.

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

In the same time, i.e. Muhanna & co. are trying to contribute to policy discussion surrounding the COVID 19 pandemic, by providing a framework to analyze the impact of this crisis through a social protection lens. The first slide of this tool highlights the extent of the pandemic from a simple geographic perspective. The slides that follow explore the relationship of each country's region, average age of its population, quality of healthcare and its GDP. AS well as Lockdown Policy.

This tool serves as a companion to the Policy Note ; To try this tool, please [Click Here](#)

.Source: i.e. Muhanna & co



Pertes liées au confinement : un restaurateur gagne sa bataille contre son assureur

La justice a donné raison à Stéphane Manigold qui réclamait la couverture de ses pertes d'exploitation pour son restaurant, fermé à cause de la pandémie.

Le tribunal de commerce de Paris a tranché, vendredi 22 mai, dans l'affaire la plus suivie du moment. Il ordonne à Axa d'indemniser le restaurateur parisien Stéphane Manigold au titre de ses pertes

d'exploitation liées à la fermeture administrative d'un de ses établissements, du fait de la crise sanitaire. Par définition, ce type de couverture compense la baisse du chiffre d'affaires et doit permettre à l'entrepreneur

de faire face à ses charges fixes en couvrant les frais généraux permanents (amortissements, impôts et taxes, loyers, rémunération du personnel, intérêts d'emprunt...). Cette assurance aide aussi à supporter certains frais supplémentaires consécutifs au sinistre.

Tout a commencé le 17 mars. Trois jours après la fermeture de ses quatre restaurants pour cause de pandémie, Manigold se tourne vers son assureur afin de bénéficier de la prise en charge de ses pertes d'exploitation.

À l'entendre, l'assureur français se soustrayait à ses obligations contractuelles. Ce que réfutait Axa. La discussion tourne court. Fin avril, le chef d'entreprise décide de saisir le tribunal de commerce de Paris sur la situation d'une de ses quatre affaires, Le Bistrot d'à côté Flaubert, qui enregistre un chiffre d'affaires annuel de 350 000 euros.

Stéphane Manigold, a obtenu le versement, à titre de provision, de 45 000 euros, « sous astreinte de 1 000 euros par jour, à compter du 15e jour de la signification (de la décision), et ce, pendant soixante jours, période au-delà de laquelle il sera fait un nouveau droit. » La garantie perte d'exploitation pour ce restaurant est plafonnée à six mois, selon le contrat liant les deux parties.

Ces derniers jours, Axa avait tenté une conciliation avec Manigold, qui n'a pas abouti. Selon nos informations, une somme équivalente à 20 % du chiffre d'affaires hors taxe pour toute la durée de leur fermeture – cela étant capé à 4 mois – aurait été proposée à plusieurs restaurateurs, ayant le même type de contrat que Stéphane Manigold.

Dans une interview accordée au JDD le 5 avril, le PDG d'Axa, Thomas Buberl, soulignait qu'« une entreprise peut être assurée contre le risque de perte d'exploitation lié à une épidémie, même si c'est assez rare qu'une entreprise prenne ce type d'assurance. En revanche, nous ne pouvons prendre en charge toutes les pertes non assurées provoquées par le confinement. (...) Le secteur de l'assurance se mettrait en danger s'il payait un sinistre pour lequel personne n'a cotisé. »

Axa a fait appel de la décision. De son côté, Manigold penserait déjà à réclamer le même type d'indemnisation pour ses trois autres établissements. La bataille n'est pas encore terminée.

[Lire l'intégralité de l'article sur le site de Le Point Economie](#)

Source: Le Point Economie

World Insurance

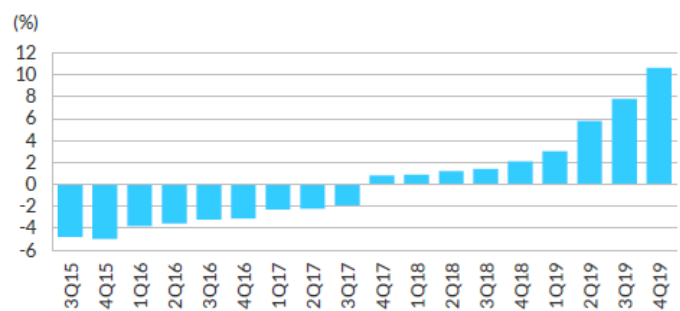
Commercial Insurance Market Is Hardening

Most commercial insurers may only return to technical profitability by 2H21, Fitch Ratings says, assuming normal levels of catastrophe losses. Although prices have risen for nine consecutive quarters due to a peak in losses and accelerating claims inflation, Fitch expects that commercial insurers will be hit hard by the effects of the coronavirus pandemic.

The losses resulting from the pandemic will include those relating to event cancellation as well as credit & surety policies up until end-1H21. The industry is also under mounting political pressure to pay for business interruption claims, irrespective of whether the relevant policies cover pandemics or not.

Fitch believes that the commercial insurance business remains highly contested, and that the fragmented large corporates client segment is characterised by a lack of pricing power. Barriers to entry are low, as new capital can enter the market quickly using brokers. Cyber risk cover, one of the few lines of business that offers above-average growth at good margins, is sold

Global Commercial Insurance Composite Pricing Change



Source: Fitch Ratings, Marsh Global Analytics

by an increasing number of commercial insurers.

New capacity will start to re-enter the market once the market's combined ratio improves to 94%-96%, Fitch believes. This is, however, unlikely to happen over the next two to three years as the pandemic-related losses need to be recovered from first.

To download Fitch report, please [Click Here](#)

Source: Fitch Rating

ر.م.ع للتأمين التعاوني للتعليم

« إرهاب الطرقات » والحوادث المفتعلة تستنزف شركات التأمين

ونبه الأسعد زروق في هذا الصدد إلى أن مردودية قطاع التأمين تمثل دعامة أساسية للنشاط الاقتصادي والاجتماعي لا سيما في ظل تعاقب الأزمات الاقتصادية وتنامي مستوى المخاطر حيث يضطلع نشاط التأمين بدور استراتيجي في طمأنة المستثمر والمستهلك على الممتلكات والأشخاص.

وأعرب عن أمله في أن تتبنى الحكومة الجديدة نظرة شاملة لنشاط التأمين تؤسس لإصلاح جذري وتمنح هذا القطاع مكانته الطبيعية كقاطرة للاقتصاد الوطني من خلال حماية الممتلكات والنهوض بنسبة الادخار بما يوفر لمنظومة الاستثمار والدولة تمويلات هامة تحد من كلفة الاستثمار



كشف الأسعد زروق الرئيس المدير العام لشركة التأمين التعاوني للتعليم والرئيس السابق للجامعة المهنية للتأمين أن فرع التأمين على السيارات يشكو من عجز مالي بلغ 48 مليون دينار في 2018.

ولاحظ أنه بعد بؤادر التوازن التي عرفها فرع التأمين على السيارات عام 2015 ارتبكت موازنات هذا الفرع خلال السنوات الأخيرة نتيجة تداعيات تطور قيمة الأجرور على كلفة تعويض الأضرار البدنية وأثار الانزلاق السريع لأسعار السيارات في ارتباط بتراجع قيمة الدينار إزاء العملات الأجنبية على كلفة تعويض الأضرار المادية.

واللجوء إلى التداين الخارجي.

تراجع الادخار

ولاحظ في هذا الصدد أن نسبة الادخار قد تراجعت بشكل ملحوظ في الأعوام الأخيرة حيث لم تتجاوز 8% مقابل 18% قبل 2011 مشيرا إلى أنه رغم تحسن نسبة نمو التأمين على الحياة فإن نشاط هذا الفرع يظل بعيدا عن المستويات العالمية حيث يساثر بما بين 50 و60 بالمائة من إجمالي رقم معاملات التأمين.

التأمين

على الحياة دعامة
أساسية لرفاه
المتقاعدين

وتابع أن التأمين على الحياة ظل مرتبطا أساسا بالقروض البنكية فيما يشكل في سائر أنحاء العالم نظاما تكميليا للتقاعد يؤمن قدرا أكبر من الرفاه لشريحة الرفاه لشريحة المتقاعدين.

ولاحظ في المقابل أن شركة التأمين التعاوني للتعليم التي تنفرد بعدم الاستناد إلى غاية ربحية باعتبار أن الحرفاء هم الذين يملكونها قد قطعت على مدى العامين الأخيرين خطوات هامة في اتجاه رقمنة الخدمات ومزيد التمويع في السوق المالية كرافد للتنمية الاقتصادية والاجتماعية وتابع أن الشركة تنكب على تنفيذ مخطط استراتيجي يمتد على خمس سنوات ويهدف بالأساس إلى مزيد الارتقاء بمكانة المؤسسة حتى تكون الأولى في تكريس مفهوم الاقتصاد التضامني والاجتماعي.

المصدر: الأنوار التونسية

668 مليارا
قيمة التعويضات
على الأضرار البدنية
والمادية

وخلص إلى التأكيد على أنه ما إن شرع قطاع التأمين في الاستثمار في تطوير جودة الخدمات المسداة للحرفاء وتنويع أنماط التأمين حتى عادت الوضع إلى المربع الأول بعد 2015 من خلال تسجيل منحنى

تصاعدي للعجز الهيكلي لفرع التأمين على السيارات الذي أدرك 48 مليون دينار في 2018 كما يرجح أن يظل في نفس المستوى خلال 2019.

تهديد حقيقي

كما كشف أن العجز الهيكلي لفرع التأمين على السيارات قد تفاقم نتيجة تنامي ظاهرة « الحوادث المفتعلة » أي التصريح بحوادث لم تحصل للحصول على تعويضات مادية مؤكدا أن هذه الظاهرة بدأت تكتسي صبغة تنظيمية باتت تمثل تهديدا حقيقيا لتوازنات شركات التأمين.

وتبع ذلك ارتفعت قيمة التعويضات المسندة من قبل شركات التأمين في نطاق فرع التأمين على السيارات بنحو 15% في 2018 لتبلغ 662 مليون دينار فيما لم تتجاوز نسبة ارتفاع رقم المعاملات الإجمالي 4.3% خلال الفترة ذاتها.

وأكد الأسعد زروق تقهّم شركات التأمين لتطلعات المواطن نحو تحسين جودة الخدمات وأساسا اختزال آجال التعويض لكن العوامل المذكورة تحد من قدرات القطاع على مزيد تطوير جودة الخدمات وذلك من خلال خلق جدلية متواصلة بين كلفة وسعر التأمين.

كما لم يخف في هذا الصدد أن « إرهاب الطرقات » الذي يتسبب كل عام

في نزيف حاد لشركات التأمين والصناديق الاجتماعية داعيا إلى إنجاز دراسة شاملة لتقييم كلفة الحوادث على المجموعة الوطنية.

إعادة هيكلة

ولاحظ في المقابل عدم وجود إرادة سياسية كافية لمعالجة التحديات المطروحة التي تقتضي الابتعاد عن المسكنات وتنفيذ استراتيجيا شاملة لإعادة هيكلة سوق التأمين في تونس مشددا على أن تطوير سائر أنماط التأمين يظل رهين تغيير الصورة النمطية لفرع التأمين على السيارات لدى الرأي العام.

وتابع أن القطاع يحتاج إلى تحقيق مردودية مالية كافية ليمضي قدما في تطوير جودة خدماته ولا سيما نسبة الوفاء تجاه المستهلك وتنوع أنماط التأمين وتحقيق الطفرة المنتظرة على صعيد الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة.



Youcef Benmicia, P.-dg de la CAAT :

« L'industrie des assurances est l'une des plus résilientes au monde »

Le monde traverse une crise sanitaire (Covid-19) sans précédent qui rend vulnérables tous les secteurs économiques ainsi que l'ensemble de leurs chaînes de valeurs ; qu'en est-il pour celui des assurances en Algérie ?

Cette crise sanitaire a pour particularité son effet de surprise, qui a pris de court même les experts les plus avisés en matière d'anticipation de l'ampleur des dommages. Autant dire que le secteur a été touché de plein fouet. Bien entendu, le rôle d'un assureur est justement de gérer et de prendre en charge des risques qui représentent son cœur de métier. D'abord, en amont, de par les effets intrinsèques à la pandémie. Puis en aval, à cause des conséquences inhérentes à sa propagation, ayant amené les gouvernements du monde entier à prendre des mesures exceptionnelles pour tenter de ralentir la propagation de ce fléau. Celles-ci ont mené à une rupture totale ou partielle de certaines chaînes de valeur, notamment dans le transport, le tourisme, le commerce ou l'industrie.

La suspension de la quasi-totalité des activités économiques se répercute inéluctablement sur celle des assurances, dont le développement est lié à la capacité et au dynamisme des autres à travailler et à produire des biens et services pour faire vivre leurs marchés respectifs. Mais quand bien même, le secteur sera impacté, nous devons continuer à protéger les personnes et les biens ainsi que les secteurs vitaux, nécessaires à la préservation de la vie humaine, comme l'énergie, l'agriculture ou la santé, car il s'agit-là de notre mission et il y va de notre devoir de l'accomplir. C'est, donc, une bataille d'avant-garde que livrent les assureurs contre le Covid-19 et ce, en dépit du manque à gagner enregistré au 1er trimestre 2020, qui n'est certes pas encore très alarmant.

En effet, au 31 mars, le secteur a enregistré une baisse du chiffre d'affaires de l'ordre de 6,5%. Les deux branches d'assurances qui ont été sévèrement touchées



sont l'automobile (-10%) et les assurances de personnes (-14%). Un manque à gagner estimé à 80% est aussi à déplorer sur d'autres types de prestations comme les assurances voyage. S'ajoutent à cela les questions de solvabilité de certains assurés et des clients potentiels, qui ont dû revoir à la baisse leur prétention en matière d'achat des couvertures d'assurance, et auprès de qui il a été noté une recrudescence des impayés. La hausse des créances pourrait générer des difficultés de trésorerie pour les assureurs. Cette situation, si elle perdure, amènera certaines compagnies à faire appel à leur épargne, c'est-à-dire les placements financiers, pour payer les sinistres et les frais de fonctionnement. Mais globalement, le secteur des assurances reste l'un des secteurs les plus résilients au monde, notamment grâce à un aspect qui n'est pas très connu. Il s'agit des investissements dans l'économie, sous forme de placements financiers et immobiliers ou de prises de participations.

Compte tenu de la nouvelle configuration économique en lien étroit avec le changement climatique et le défi écologique, qui accentue le risque de catastrophes naturelles et sanitaires, pensez-vous qu'un tel produit devienne incontournable sur le marché à moyen terme ?

Incontournable n'est pas le mot qui convient, car la possibilité de couvrir de tels risques n'est pas à la portée de tout le monde. Mais le plus important, c'est qu'il ait une implication de l'Etat. La décision n'appartient pas seulement aux assureurs. Il y a lieu de signaler aussi que ce genre de produit ne peut pas être pris en charge par les seules sociétés d'assurance, pour des raisons de capacités financières et de rentabilité économique.

[Lire l'intégralité de l'Interview sur le site de L'Actuel](#)

Source: L'Actuel



الهيئة العامة لسوق المال ت دشّن خدمة إلكتروني لاحتساب قيمة تعويض الخسارة الكلية



الاستهلاك أن حساب تعويض الخسارة الكلية في التأمين الشامل والإجباري يكون باحتساب الاستهلاك منذ الشهر الأول بنسبة 1.25% عن كل شهر و 15% في نهاية السنة الأولى و 28% نهاية السنة الثانية و 38% نهاية السنة الثالثة و 48% في الرابعة وهكذا دواليك حتى السنة الرابعة عشرة وما يليها لتكون النسبة ثابتة بنسبة 80% حسب الجدول رقم (1) للمركبات الخاصة، أما المركبات التجارية فقد تم تثبيت النسبة في السنة العاشرة وما يليها من السنوات لتكون النسبة 80% حسب الجدول رقم (2) من الملحق الأول في الوثيقة.

تجدد الإشارة بأن حصة منتجات تأمين المركبات تحتل المرتبة الثانية من إجمالي المحفظة التأمينية وبمقدار 26.7%، حيث يبلغ حجم الأقساط المكتتبه لتأمين المركبات حوالي 129.8 مليون ريال عماني فيما يبلغ حجم التعويضات المدفوعة من قبل شركات التأمين حوالي 95.5 مليون ريال عماني

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال

تلعب الهيئة العامة لسوق المال عن تدشين خدمة إلكترونية تأمينية جديدة تتعلق بتحديد قيمة تعويض المركبة التي تتعرض لخسارة كلية نتيجة لوقوع حادث مروري، وذلك بالنسبة للطرف المتضرر من الحادث، وتأتي هذه الخدمة ضمن سلسلة من المبادرات لمكينة الخدمات المقدمة للمتعاملين في قطاعي سوق رأس المال والتأمين، واستحداث أنظمة تعزز جوانبها التنظيمية وتعمل على إيجاد قنوات تسهل الإجراءات للمتعاملين بما يسهم في توفير الوقت والجهد فضلاً عن ضمان توفير الجودة بأفضل مستوياتها.

وتبرز أهمية وجود نظام لاحتساب قيمة تعويض المركبة بعد الخسارة الكلية، من أهمية أن يكون حامل الوثيقة التأمينية أو مالك المركبة على دراية ووعي بقيمة مركبته فيما إذا تعرضت لخسارة كلية نتيجة لتعرضها لحادث مروري، وهو ما يحد من إثارة الخلافات بين صاحب المركبة وشركة التأمين، خاصة أن نظام الخدمة يقوم باحتساب التعويض إلكترونياً وفقاً لنسب الاستهلاك المحددة سنوياً والمعتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال في الوثيقة الموحدة للتأمين على المركبات.

وتوضح الوثيقة في الملحق الخاص بقواعد تسوية المطالبات وأسس

United Arab Emirates

مسؤولون في القطاع لـ«جريدة الاتحاد»:

وثائق تأمين المباني لا تغطي تعطل الأعمال نتيجة «كورونا»

لـ«الاتحاد»: إن وثائق تأمين المباني والمنشآت، والتي تشمل «توقف الأعمال، خسارة الأرباح، الخسارة التبعية»، تلزم شركات التأمين بسداد التعويضات عن إضراب الأعمال نتيجة نشوب حريق أو وقوع حادث مادي ملموس، لكنها لا تشمل تراجع أو توقف الإيرادات نتيجة إجراءات احترازية تشمل الجميع، وتهدف للصالح العام للحد من انتشار وباء، كما في حالة «كوفيد 19».

وأضاف لطفي أن السائد لدى شركات التأمين العاملة وشركات إعادة التأمين، هو عدم وجود نص إضافي للوثيقة، يشمل تغطية أخطار توقف الأعمال في حالات الحرب والوباء والكوارث، حيث ينصوي ذلك على مخاطر جسيمة، من شأنها أن تعصف بالملاءة المالية لشركات التأمين.

شركات إعادة

من جانبه، قال عبدالمطلب مصطفى الجعدي، الرئيس التنفيذي لشركة الاتحاد: إن وثائق التأمين على المباني والمنشآت، والتي تتضمن مخاطر التوقف عن العمل، تغطي الأضرار الناجمة عن اضطراب العمل والإيرادات نتيجة وقوع حادث منصوص عليه في التغطية مثل الحريق والسطو، وانهيار المبنى على سبيل المثال وغيرها.

وقال: إن هذه التغطية لا تشمل توقف الأعمال أو تأثرها نتيجة إجراءات مرتبطة بالحد من انتشار وباء، كما في حالة تطبيق الإجراءات الاحترازية للحد من نقشي فيروس كورونا، إلا في حال نصت وثيقة التأمين صراحة على تغطية مخاطر توقف العمل نتيجة الأوبئة، وهو أمر نادر الحدوث عالمياً ومحلياً، حيث يترتب عليه قسط تأميني أكبر مقابل زيادة المخاطر التي تتحملها شركة التأمين.

وقال الجعدي: إن شركات التأمين تعمل ضمن منظومة لوائح وقوانين منظمة للقطاع، وتتخبط في علاقات متشابكة مع شركات إعادة التأمين العالمية، التي تفحص جميع المخاطر قبل المشاركة في تغطيتها، لافتاً إلى أن تغطية توقف الأعمال شهد جدياً عالمياً واسعاً خلال الأيام القليلة الماضية، نتيجة عدم وضوح حدود المسؤوليات والتغطيات لدى بعض الأطراف.

المصدر: الاتحاد

قال مسؤولون في قطاع التأمين: إن وثائق تأمين المباني والمنشآت التي تشمل تغطية مخاطر «توقف الأعمال، خسارة الأرباح، الخسارة التبعية» ملزمة لشركات التأمين، في حال اضطراب الأعمال نتيجة حريق أو حادث مادي، ولا تشمل تغطية تراجع أو تعطل الإيرادات، الناجم عن الإجراءات الاحترازية، للحد من انتشار وباء كورونا المستجد «كوفيد 19».

وأكدت هيئة التأمين، في ردها على سؤال «الاتحاد»، حول حدود مسؤولية شركات التأمين في هذه الحالة: «إن وثائق تأمين المباني والمنشآت تشمل على عدد من المخاطر والتغطيات منها (توقف الأعمال، خسارة الأرباح، الخسارة التبعية)، وأن شركة التأمين تبقى ملزمة عند المطالبة بتغطية (أضرار مادية فعلية مغطاة تحت قسم «الحريق / الممتلكات» في وثيقة التأمين)، بل يصل الأمر إلى أن يتم تغطية فقدان الإيرادات في المباني المؤمن عليها وفي محيط تلك المباني.

ظروف استثنائية

وأضافت «الهيئة»، في معرض ردها: أنه يخص الإجراءات الاحترازية بسبب فيروس كورونا، فمعلوم أن واجب الحفاظ على الصحة العامة وحماية المصالح العامة من وظائف الدولة.

وأشارت «الهيئة»، إلى أنه حال صدور قرار من الجهات المختصة، بإغلاق منشأة بسبب نقشي وباء كورونا بين عدد من أفراد تلك المنشأة، فإنه يتعين التفرقة بين ما يصدر من السلطة العامة من تدابير وتصرفات، وهي تعمل في ظروف عادية، تتاح لها الفرصة كاملة للفحص والتبصر والرؤية، وبين ما تضطر الدولة إلى اتخاذه من قرارات وإجراءات عاجلة تملحها عليها ظروف طارئة ملحة غير عادية، في ظروف استثنائية لا تتحمل التردد كالحرب والوباء والكوارث، وعليه طالما أنه لم يرتكب خطأ استثنائياً جسيماً يرقى إلى درجة التعسف المتعمد المصطحب بسوء القصد، فيكون التصرف صحيحاً للحفاظ على الصالح العام.

حادث مادي

ومن جانبه، قال فريد لطفي، الأمين العام لجمعية الإمارات للتأمين،

قطاع التأمين في فلسطين يتبرع بحوالي مليون دولار لصندوق "وقفة عز"

العاملين في القطاع الصحي للاستمرار في جهودهم لمواجهة الجائحة، وحماية الأطباء والمرضى العاملين في مختلف القطاعات الصحية في محافظات الوطن.

كما وقدمت شركات التأمين الفلسطينية- كل على حدة- بعض المساعدات العينية التي تتمثل في مستلزمات ومعدات طبية ووقائية وأجهزة تنفس لوزارة الصحة، مواد تعقيم وتنظيف للأجهزة الأمنية ووزارة النقل والمواصلات، طحين لمساندة حملة المليون رغيف وذلك



صرح رئيس مجلس إدارة الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين، بأن قطاع التأمين في فلسطين، قد تبرع لصندوق "وقفة عز" ووزارة الصحة الفلسطينية، بما يقارب المليون دولار، والذي يشكل 7% من أرباحها السنوية، منها 500 ألف شيكل مقدمة من الوطنية للتأمين و300 ألف شيكل مقدمة من المشرق للتأمين؛ لدعم الجهود المختلفة لمكافحة فيروس (كورونا) و100 ألف دولار أمريكي مقدمة من ترست العالمية للتأمين،

لدم صندوق طوارئ محافظة رام الله والبيرة، سيارات ودراجات نارية لوزارتي النقل والمواصلات والعمل، بالإضافة إلى أيام عمل من موظفي الشركات وطرود غذائية للعائلات الفلسطينية، وذلك إيماناً منا بأهمية تضافر جهود القطاعات الحكومية والخاصة لمواجهة جائحة (كورونا) والحد من انتشارها في فلسطين والعالم أجمع، والحد من أثارها على الأرواح والمقدرات في هذه المرحلة العسيرة.

المصدر: دنيا الوطن

و150 ألف شيكل مقدمة من فلسطين للتأمين و120 ألف دولار أمريكي، مقدمة من الأهلية للتأمين؛ لشراء مستلزمات ومعدات طبية لوزارة الصحة، ومبلغ 100 ألف دولار أمريكي مقدمة من التكافل للتأمين و100 ألف دولار أمريكي مقدمة من العالمية للتأمين، ومبلغ 150 ألف شيكل مقدمة من تمكين للتأمين لدعم صندوق "وقفة عز".

كما وقدم الاتحاد الفلسطيني لشركات التأمين مبلغ 300 ألف شيكل لوزارة الصحة الفلسطينية لشراء معدات ومستلزمات طبية ووقائية، لمساعدة

Lebanon

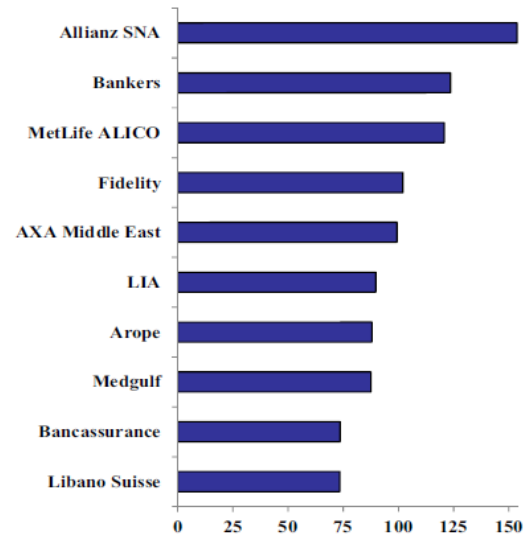
Insurance premiums down by 5% to \$1.6bn in 2019

The annual survey by Al-Bayan magazine of the insurance sector in Lebanon indicates that overall life and non-life premiums reached \$1.63bn in 2019, constituting a decrease of 5% from \$1.71bn in the previous year, compared to a growth rate of 3.6% in 2018. Life premiums accounted for 30.2% of aggregate premiums in 2019 relative to 31.7% in 2018, while non-life premiums represented 69.8% of the total last year compared to 68.3% in 2018.

In real terms, aggregate life and non-life premiums declined by 7.6% in 2019 and by 2.3% in 2018. Byblos Bank's insurance affiliate ADIR generated \$70.8m in premiums in 2019, and ranked in 12th place in terms of life and non-life premiums in 2010. The composition of the top 10 insurers was unchanged from 2018. The rank of Bankers Assurance improved by one spot to second place and Fidelity Assurance & Reinsurance moved up by two spots in the rankings to fourth place, while the ranking of MetLife ALICO regressed by one spot to third place and the position of LIA Insurance declined by two spots to sixth place. The ranks of the remaining six insurers were unchanged year-on-year.

The top five insurers in Lebanon accounted for 36.9% of the combined life and non-life markets in 2019 compared to 36.2% in 2018, while the top 10 firms generated 62.3% of overall premiums in 2019 relative to 62.8% in the previous year. In addition, the top

Overall Life and Non-Life Premiums of Top 10 Insurers in 2019 (US\$m)



Source: Al-Bayan, Byblos Research

20 firms represented 86.3% of total life and non-life premiums in 2019 compared to 85.5% in 2018.

Further, the insurance penetration rate in Lebanon, or premiums relative to the size of the economy, stood at 2.9% of GDP in 2019 relative to 3.1% of GDP in 2018. Also, Lebanon's insurance density, or premiums per capita, reached \$336 in 2019 compared to \$353 in 2018.

Source: Byblos Bank

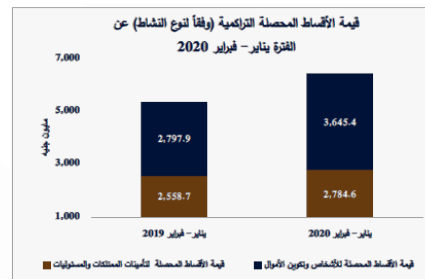
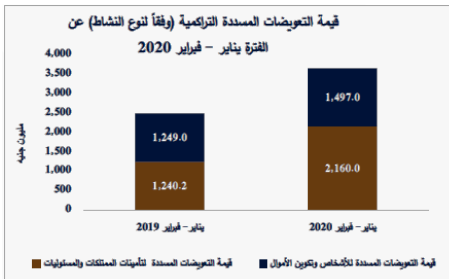
الهيئة العامة للرقابة المالية:

داء قطاع التأمين المصري خلال شهري يناير وفبراير 2020

1. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع النشاط) عن الفترة يناير - فبراير 2020

البيان	يناير- فبراير 2020	يناير- فبراير 2019	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	2,784.6	2,558.7	8.8
قيمة الأقساط المحصلة للأشخاص وتكوين الأموال	3,645.4	2,797.9	30.3
إجمالي	6,429.9	5,356.6	20.0
قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	2,160.0	1,240.2	74.2
قيمة التعويضات المسددة للأشخاص وتكوين الأموال	1,497.0	1,249.0	19.9
إجمالي	3,657.0	2,489.2	46.9

تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتاريخ الإصدار

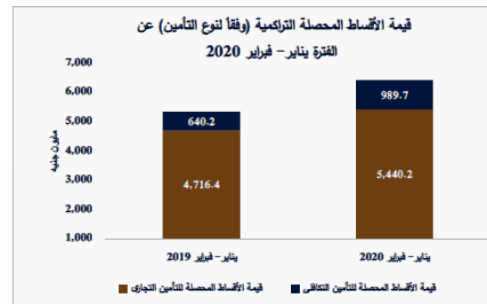
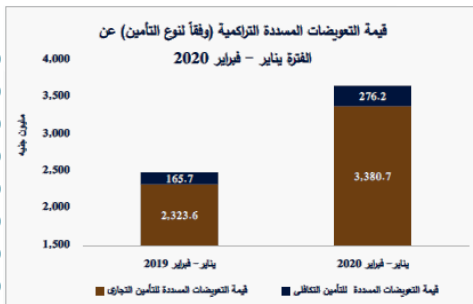


المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين

2. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع التأمين) عن الفترة يناير - فبراير 2020

البيان	يناير- فبراير 2020	يناير- فبراير 2019	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري	5,440.2	4,716.4	15.3
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي	989.7	640.2	54.6
إجمالي	6,429.9	5,356.6	20.0
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التجاري	3,380.7	2,323.6	45.5
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التكافلي	276.2	165.7	66.7
إجمالي	3,657.0	2,489.2	46.9

تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتاريخ الإصدار



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين

للاطلاع على كامل التقرير، بالرجاء الضغط هنا

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

لأول مرة في مصر:

الرقابة المالية تنفذ اختبارات لقياس مدى تحمل وحدات القطاع المالي غير المصرفي للمتغيرات والآثار الاقتصادية الناتجة عن استمرار جائحة كورونا

النشاط، والمكون الثاني يتمثل في تأثير المتغيرات الاقتصادية الكلية مع سيناريوهات محددة على أهم المخاطر الناشئة والمرتبطة بالأزمة الحالية للمؤسسة المالية غير المصرفية والتي تختلف باختلاف طبيعة نشاطها في أيًا من الأسواق الثلاثة التي تشرف عليها الهيئة. وبالارتكاز على قياس تأثير التغيير في عدد محدود من المتغيرات المستقلة على مجموعة متنوعة من المتغيرات



التابعة التي تختلف باختلاف كل نشاط، وانعكاس ذلك على القوائم المالية المتوقعة لعام 2020 لكل مؤسسة وفق سيناريوهات ثلاثة لقياس مدى التحمل المالي على المستوى الجزئي لكل منها على جِدّةٍ ومن ثمّ مدى التحمل على المستوى الكلي لكل نشاط، حيث راعت صياغة تلك السيناريوهات في تحديدها العديد من العوامل أهمها تنوع مستوى الإجهاد المالي المطلوب تطبيقه بصورة متدرجة على المؤسسة ووفقاً لطبيعة الظروف الاقتصادية المحيطة والمرتبطة لكل نشاط.

وأوضح رئيس الهيئة ان العديد من المؤسسات المالية غير المصرفية قد ابدت مرونة كبيرة في تلبية المتطلبات اللازمة لتطبيق الاختبارات، وتم موافاة الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة بتفاصيل وإفتراضات وسيناريوهات الإختبار منذ بداية أبريل، وتم منح الجهات مهلة شهر لموافاة الهيئة بنتائج السيناريوهات، لقياس درجة التحمل على المستوى الكلي للأسواق وكذلك على مستوى كل شركة. وابدت الشركات تعاوناً مع فريق العمل الذي قدم المساعدة الفنية المطلوبة في هذا الشأن على نطاق كل نشاط لمتابعة تنفيذ الاختبارات، كما تتلقى الهيئة يومياً نتائج تنفيذ اختبارات الاجهاد المالي من المؤسسات المالية في الأنشطة المختلفة والتي تجاوزت نسبة تطبيقها اكثر من 60% من حجم المؤسسات العاملة في القطاع المالي غير المصرفي حتى تاريخه.

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

كشف الدكتور محمد عمران رئيس هيئة الرقابة المالية ان فريق إدارة أزمة مواجهة آثار جائحة فيروس كورونا المستجد على أنشطة الخدمات المالية غير المصرفية - والمشكل بالهيئة - منذ بداية الجائحة سبق وطالب الشركات والجهات الخاضعة لرقابة الهيئة بوضع خطط إستراتيجية الأعمال في ظل إفتراض سيناريوهات مختلفة لاستمرار الأزمة الحالية، وضمان إستمرار قيام القطاع المالي غير المصرفي بدوره المنوط به في ظل الأزمة الحالية.

وأضاف انه لأول مرة في مصر فقد قام فريق الأزمة بالهيئة بتصميم اختبار (إجهاد) لقياس مدى تحمل مؤسسات القطاع المالي غير المصرفي للخدمات المالية الناتجة عن آثار انتشار فيروس كورونا وتأثيره على إيرادات والتزامات تلك المؤسسات وملاءتها المالية، باعتباره أهم الاجراءات الوقائية التي يتم اتخاذها خلال الفترة الأخيرة وتطبق اختبارات تحليل الاجهاد المالي أو ما يعرف بالـ Stress Testing للمؤسسات المالية غير المصرفية الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة في الأسواق المختلفة.

ونوه د.عمران أن الهدف من تنفيذ هذا التحليل هو التعرف على حجم المخاطر التي يمكن أن تواجه الأسواق المالية غير المصرفية بناءً على الأوضاع الاقتصادية الراهنة والمرتبطة بانتشار جائحة فيروس كورونا المستجد وما تبعه من إجراءات احترازية على الدولة، وما نتج من أثر هذه المخاطر على الأداء المالي وعلى المؤشرات الخاصة بكل نشاط على جِدّةٍ وفقاً لطبيعته الخاصة.

وقال رئيس الهيئة أنه تم تصميم منهجية تلك الاختبارات اعتماداً على مزيج من مكونين الأول متمثلاً في تأثير المتغيرات الاقتصادية الكلية بمفردها على

Morocco

Insurance sector sees 13% fall in premiums in March

Premiums generated by the insurance industry in Morocco reached MAD3.08bn (\$314m) in March 2020, down 13% compared to March 2019, according to data published by the Insurance and Social Insurance Supervisory Authority (ACAPS). The industry's performance was affected by the coronavirus pandemic.

Life insurance premiums plunged by 17.3% to MAD1.41bn while non-life premiums declined by 9.1% to MAD1.67bn in March 2020, compared to March 2019.

In the first quarter of the year, however, total premiums still showed an increase compared to the corresponding quarter in 2019, as per ACAPS data as shown in table

The first COVID-19 case was confirmed in Morocco

Period	Life insurance	Non-life insurance	Total
Mar 2020	1,407.1	1,673.3	3,080.4
Feb 2020	1,533.7	1,971.0	3,504.7
Jan 2020	2,490.5	5,132.4	7,623.9
1Q2020	5,431.3	8,776.7	14,208.0
Mar 2019	1,701.5	1,840.8	3,542.3
Feb 2019	1,964.8	1,870.9	3,835.7
Jan 2019	1,616.6	4,878.6	6,495.2
1Q2019	5,282.9	8,590.3	13,873.2
1Q Change	%2.8+	%2.2+	%2.4+
March only change	%17.3-	%9.1-	%13.0-

on 2 March. The government imposed travel restrictions and other measures to curb the spread of the pandemic later that month. It declared a state of medical emergency on 19 March 2020 and extended this till 20 May.

Source: Middle East Insurance Review

Companies News

أرباح "بوبا العربية" ترتفع 33.5% بالربع الأول

المملكة العربية السعودية: حققت شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني "بوبا العربية" نمواً بصافي الأرباح قبل الزكاة بنسبة 33.5% خلال الربع الأول من عام 2020 على أساس سنوي.

ووفقاً لبيانات الشركة المالية، على "تداول" اليوم الأحد، بلغ صافي الربح 125.66 مليون ريال، مقابل 94.12 مليون ريال في الربع الأول من عام 2019.

وعلى أساس ربعي، انخفضت أرباح "بوبا" 11.5% مقارنة مع أرباح الربع السابق والبالغة 142.05 مليون ريال.

وأشارت "بوبا"، في بيانها، إلى أن صافي أرباح الربع الأول من 2020 ارتفعت 42.8% بعد الزكاة؛ إلى 99.74 مليون ريال، مقابل 69.84 مليون ريال في الربع الأول من 2019.

وانخفضت أرباح "بوبا" بعد الزكاة 5.6% مقارنة مع أرباح الربع السابق والبالغة 105.65 مليون ريال.

وعزت الشركة نمو الأرباح بالربع الأول من العام الحالي على أساس سنوي لعدة أسباب؛ أبرزها ارتفاع صافي نتائج الاكتتاب بمبلغ 62.89 مليون ريال بزيادة سنوية 27.5%، ونتيجة ارتفاع أرباح الاستثمارات والإيرادات الأخرى بمبلغ 4.53 مليون ريال بنمو سنوي 7.2%.

وأضافت، إلى جانب عكس مخصص أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها بمبلغ 21.57 مليون ريال، مقارنة مع 11.04 مليون ريال سعودي بالربع المماثل من العام 2019، بارتفاع 95.4%.

المصدر: مباشر

In the Spotlight

الاتحاد الاردني لشركات التأمين يصدر دليل إرشادي

في التأمين الهندسي



اصدرت دائرة الدراسات والتدريب في الاتحاد الاردني لشركات التأمين وبالتعاون مع اللجنة التنفيذية للجنة تأمينات الحريق والحوادث العامة والهندسي الدليل الإرشادي (دليلك في التأمين الهندسي) والذي احتوى على عدد من المواضيع تناولت (تأمين أخطار المقاولين، تأمين أخطار التركيب، تأمين عطب المكين، تأمين خسارة الربح اللاحقة لعطب المكين، تأمين الاجهزة الإلكترونية، تأمين آليات ومعدات المقاولين، تأمين تلف البضائع تأمين آليات ومعدات المقاولين، تأمين تلف البضائع في مخازن التبريد، تأمين المراحل وأوعية الضغط).

وفي إطار جهود الاتحاد للتوعية التأمينية، يقوم الاتحاد بنشر جميع الأدلة والنشرات الإرشادية على الموقع الإلكتروني الخاص بالاتحاد WWW.JIF.JO تحت صفحة (نشرات إرشادية وتوعوية) لإتاحتها للمهتمين والباحثين.

Companies News

COMAR Assurances: 2019 results

Tunisia: The Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances (COMAR) closed the 2019 financial year with a net profit of 25.8 million TND (9.2 million USD), down 5% compared to the 27.3 million TND (9.07 million USD) recorded in 2018.

The total shareholders' equity, before fiscal year result, was established at 210.73 million TND (75.21 million USD). Gross written premiums recorded a 1.97% growth over one year, i.e. 212.16 million TND (75.73 million USD) in 2019 against 208.05 million TND (69.12 million USD) in 2018.

For the non-life class of business, the gross loss experience was established at 124.13 million TND (44.3 million USD), down by 14.61% compared to 2018.

Source: Atlas Magazine

المهندس للتأمين تستهدف 112.5 مليون جنيه أرباحاً

خلال 2020-2021

جمهورية مصر العربية: اعتمد مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين، خطة الشركة للعام المالي المقبل (2020-2021).

وأوضحت الشركة في بيان لبورصة مصر اليوم الخميس، أنها تستهدف تحقيق صافي ربح قدره 112.5 مليون جنيه خلال العام المالي المقبل.

وأضافت أنها تستهدف تحقيق أقساط مباشرة بقيمة 566.5 مليون جنيه، وكذا الارتفاع بصافي محفظة استثمارات الشركة لتصل إلى 870 مليون جنيه.

يشار إلى أن الشركة سجلت صافي ربح بلغ 72.36 مليون جنيه منذ بداية يوليو/ تموز حتى نهاية ديسمبر/ كانون الأول، مقابل 63.09 مليون جنيه أرباحاً خلال نفس الفترة من العام المالي الماضي.

وعلى أساس ربعي، تراجع أرباح الشركة خلال الربع الثاني من العام المالي الجاري لتسجل 22.89 مليون جنيه بنهاية ديسمبر، مقابل 23.51 مليون جنيه خلال نفس الربع من العام المالي الماضي.

وارتفع فائض النشاط التأميني للشركة خلال النصف الأول من العام المالي الجاري لتسجل 87.57 مليون جنيه بنهاية ديسمبر، مقابل 74.4 مليون جنيه خلال نفس الفترة من العام المالي الماضي.

المصدر: مباشر

تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كُتّابها وليس عن رأي الاتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر

Disclaimer:

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