Issue 74 العدد
2020/11/02

النشرة الإلكترونية
GAIF E-Newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

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

Disclamer:
The opinions expressed in the articles doesn"t reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility **of the articles authors**

الأمانة العامة

الندوة الافتراضية الثالثة للإتحاد العام العربي للتأمين

"إعادة التأمين فى المنطقة العربية.. المنافسة الحالية وتوقعات التجديد لعام 2021"

بمشاركة 460 مشاركاً؛ عقد الاتحاد العام العربى للتأمين ندوة افتراضية عن بعد تحت عنوان «إعادة التأمين فى المنطقة العربية.. المنافسة الحالية وتوقعات التجديد لعام 2021»، وذلك بتاريخ 27 أكتوبر الجارى.

و قد قام بإدارة حوار هذه الندوة /

- أ/شكيب أبوزيد الأمين العام للاتحاد العربى للتأمين

- أ/ أحمد حسني كمال المؤسس والعضو المنتدب لشركة بروكنيت الشرق الأوسط

و ضمت الندوة الإفتراضية نخبة من التنفيذيين المنتمين لصناعة التأمين،

- السيد/ فهد الحصنى العضو المنتدب – الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني "إعادة" – السعودية؛

- السيد/ بسام أديب جلميران الرئيس التنفيذي شركة الوثبة الوطنية للتأمين - الإمارات؛

- السيد/ هادي حشيشة الرئيس التنفيذي المسؤول عن الإكتتاب – إفريقيا والشرق الأوسط - تأمينات الممتلكات والمسؤوليات - شركة SCOR باريس – فرنسا؛

- السيد/ جوزيف عازار الرئيس التنفيذي لشركة ناسكو ري – فرنسا؛

- السيد / أتيش سوري مسؤول تنفيذي أول Guy Carpenter -DIFC – الإمارات

و هذه الندوة انعقدت قبل موسم تجديدات شركات التأمين لاتفاقيات إعادة التأمين لعام 2021 فى يناير المقبل، حيث يواجه سوق التأمين تحديات غير مسبوقة منذ أزمة جائحة كورونا المستجد «كوفيد-19»

3rd GAIF webinar

Reinsurance in the Arab region: Current competition & 2021 renewal Outlook

With the participation of 460 attendees and the sponsoring of Saudi Reinsurance Company "Saudi Re"; GAIF held its 3rd Webinar: "Reinsurance in the Arab region: Current competition & 2021 renewal Outlook", on October 27th. This webinar was moderated by /

- Mr. Chakib Abouzaid, Secretary General of General Arab Insurance Federation;
- Mr. Ahmed Hosni Kamal, Founder & Managing Director of BrockNet Group MEA.

The 3rd GAIF Webinar speakers were;

- Mr. Fahad A. Al Hesni, MD/CEO - Saudi Re;
- Mr. Bassam Adib Chilmeran, CEO - Al Wathba National Insurance Company - UAE;
- Mr. Hedi Hachicha, Chief Underwriting Officer, Treaty P&C - Middle East & Africa SCOR Paris - France;
- Mr. Joseph Azar, CEO - Nasco Re - France;
- Mr. Atish Suri, Senior Executive Officer, GUY Carpenter - Dubai International Financial Center – UAE

This Webinar discussed the major challenges that regional reinsurers are facing due to the geopolitical challenges and the dramatic consequences of the

Beirut port blast, in addition to the Covid-19 crisis and the disastrous economic consequences that negatively impacted insurance and investment.

Also were discussed, the trends in the insurance and reinsurance markets towards hardening and the current position of global reinsurers with regard to 2021 renewals treaties; and if there is a common vision or different appreciation between them. The Webinar discussed also the impact of hardening on MENA regional market.

And the importance of BI insurance as one of the repercussions of COVID-19.

The Webinar also dealt with the expectations of the coming period and the state of reinsurance markets after the Coronavirus epidemic, as well as the impact of Beirut port blast this year on the property, the gradual hardening of global reinsurance markets in the long run, and the future of Arab reinsurance companies after the Arig run off and will this lead to a reduction in Arab reinsurance capacities? And addressing also the topic of the business model of regional reinsurers and its Sustainability.

To watch webianr, please Click Here

خلال العام الحالى 2020، كما أن المعيدين الإقليميين يواجهون تحديات أكبر بسبب الوضع الجيوسياسى الإقليمي وانفجار مرفأ بيروت.

وقد تناولت الندوة الافتراضية اتجاهات أسواق التأمين وإعادة التأمين نحو التشدد، ودراسة توجهات معيدى التأمين العالميين الحالية فيما يتعلق بتجديدات إتفاقيات إعادة التأمين لعام 2021، ومدى وجود رؤية مشتركة لدى معيدى التأمين الدوليين، أم هناك توجهات مختلفة لدى كل منهم، وشملت الندوة مناقشة تأثير تشدد أسواق إعادة التأمين العالمية على الأسواق الإقليمية فى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

و كذلك تمت مناقشة تأمين توقف الأعمال و عن ان هذا موضوع مهم جدا تغطيته و مناقشته بإعتباره من أحد تداعيات كورونا.

كما تطرقت الندوة إلى توقعات الفترة القادمة وحال أسواق إعادة التأمين فيما بعد وباء كورونا ، وكذلك انفجار مرفأ بيروت العام الحالى على فرعى تأمينات الممتلكات والتأمين الطبى، ومدى التشدد التدريجى لأسواق إعادة التأمين العالمية على المدى البعيد، ومستقبل شركات إعادة التأمين العربية بعد توقف شركة أريج لإعادة التأمين عن النشاط ، وهل سيؤدى هذا إلى تقلص طاقات إعادة التأمين العربية؟ مع تناول موضوع نموذج أعمال شركات إعادة التأمين الإقليمية ومدى قابليته للاستدامة.

لمشاهدة فيديو الندوة، الرجاء الضغط هنا

World Insurance & COVID-19

In the pandemic, insurers can absorb customer health and life claims, but not business losses from lockdown measures

- Life and health risks for pandemics similar to COVID-19 are insurable: they are generally non-systemic and modellable.
- Property & casualty (P&C) insurers, on the other hand, would have to collect business interruption policy premiums for 150 years to make up for projected global output losses in 2020 related to COVID-19.
- Insurers have an important role to play in protecting businesses and supporting economies, but it must be through participation in government-led initiatives. A Geneva Association report on 'pandemic risk solutions' is forthcoming later in 2020.

Amid widespread public discussion on how to address the deep financial implications of COVID-19, The Geneva Association, in collaboration with the University of St. Gallen, has issued a new evidence-based study on the risk-taking capacities of insurers related to pandemics, An Investigation into the Insurability of Pandemic Risk.

Among the report's main findings are that, encouragingly, health and life risks for a pandemic resembling COVID-19 pose no fundamental insurability challenges. However, P&C insurers have nowhere near the capacity needed to shoulder projected global output losses of more than USD 4 trillion for 2020. By comparison, they collect USD 1.6 trillion in annual premiums, with just USD 30 billion for business interruption policies.

Jad Ariss, The Geneva Association's Managing Director, said: "When COVID-19 hit, insurers moved quickly to provide relief to their customers – for example, through reduced premiums – safeguard

their employees, and engage with governments. They are promptly paying all legitimate claims where pandemic risk is covered. But, as our research shows, the pandemic exposed a massive protection gap in the area of business continuity risk. We need to find sustainable solutions which harness the industry's potential contributions while maintaining its solvency and viability."

Kai-Uwe Schanz, The Geneva Association's Head of Research & Foresight and the leading author of the report, said: "Insurers are providing meaningful support to people in the areas of health and life during COVID-19. But pandemic-induced business losses defy basic, widely-accepted criteria for insurability. Unlike risks like natural catastrophes, they occur on a global scale and are not diversifiable. Governments and insurers urgently need to figure out the right partnership modalities to prepare for – and respond to – extreme risks like pandemics. The Geneva Association's research will support this endeavour."

Following the publication of An Investigation into the Insurability of Pandemic Risk, The Geneva Association will publish Public- and Private-Sector Solutions to Pandemic Risk later in 2020.

Source: Geneva Association

Re/insurers' public COVID-19 losses hit $23.7bn with more to come in Q3 & Q4

Publicly recorded COVID-19-related losses among the largest global re/insurance companies have reached USD 23.7 billion, with further increased loss estimates anticipated for both the third and fourth quarters, according to analysis by Zurich-based financial services advisory, PeriStrat LLC.

Losses related to the ongoing pandemic continue to trend upwards, and with Q3 reporting season now underway, the expectation is that the USD 23.7 billion figure will rise further after jumping by around USD 1.3 billion from PeriStrat's previous estimate for Q2.

While Q3 results season has only just started, some companies have pre-announced their expected hit from the pandemic and warned on profitability. This includes German-based reinsurer Munich Re, which added USD 800 million to its COVID-19 losses for Q3.

Updated loss estimates related to the pandemic have also been announced by Arch, AXIS, Travelers, Argo, RLI, and WR Berkley.

Despite the higher figure reported by Munich Re, the highest public loss number collected by PeriStrat remains that of Lloyd's of London, at a new high of USD 3.9 billion. Lloyd's previously announced a range with a midpoint of USD 3.65 billion, but as noted by PeriStrat, H120 net figures include a forward looking statement about losses of USD 780 million to come, with a 40% reinsurance recovery assumed.

After its Q3 pre-announcement, Munich Re has moved up to second on the list with total losses of USD 2.725 billion, followed by Swiss Re at USD 2.5 billion, AXA at USD 1.47 billion, and then Allianz at USD 1.415 billion. The only other firm with estimate losses related to the pandemic of more than USD 1 billion, so far, is Chubb, with a total of USD 1.37 billion, as reported by PeriStrat.

The top ten is completed by Zurich at USD 750 million, AIG at USD 730 million, Hannover Re at USD 705 million, and QBE at USD 600 million.

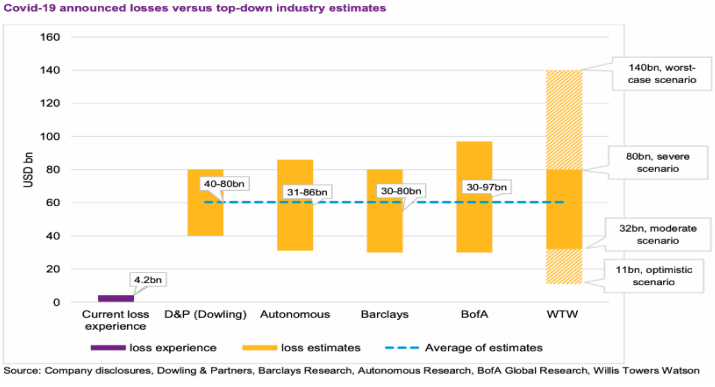
Of course, with the likes of Munich Re revealing the addition of a significant volume of further losses in Q3, it's expected that some of the other large, global insurers and reinsurers will also report a substantial level of additional claims.

"As mentioned in previous reports this is still less than most of the publicized market loss estimates which range from USD30b to USD80b," says PeriStrat.

Adding: "We strongly believe that Q3 and Q4 will reveal further increased loss estimates. The prolonged Covid-19 situation will drive further event cancellation covers to be triggered in 2021. Potential GTPL and D&O losses have not yet been greatly notified and will further extend the tail of the loss development pattern. The court ruling initiated by FCA in UK will very likely add to loss estimates going forward.

"Potential policy makers' interventions in US to eventually force BI insurances to respond to Covid-19 linked business interruptions are still uncertain. So far US courts have decided mostly in favor of insurers with a few exceptions."

To download the report, please Click Here



Source: Reinsurance News & PeriStrat LLC

Swiss Re is committed to closing the 'protection gap' in Africa

Financial partners are key to ATI's business model. Be it reinsurers or banks, without these important allies, we would not be able to support African governments to the same level – helping to secure preferential loans that translate to improved transparency, providing a pathway to better governance and projects that meet international best practice and governments' development objectives. This section highlights some of these silent heroes that are vital to ensuring African governments continue to move beyond aid.

Pius Leupi

Abdeladim Bousselam

In this issue, we feature Swiss Re and their efforts to help provide needed insurance capacity to help Africa become more resilient in the face of natural disasters and events, like the current pandemic.

Pius Leupi, Chief Underwriter Credit, Surety & Political Risk and Regional Head EMEA and Abdeladim Bousselam, Senior Underwriter Credit, Surety & Political Risk provide insights into Swiss Re's impact in the region.

Q: What role does Swiss Re currently play in the reinsurance space in Africa and what are your primary objectives?

Our role in Africa is to be a shock absorber for our clients, so we can build the societal resilience needed to close the protection gap. The Swiss Re Institute estimates that, globally, about 66% of all-natural catastrophe economic losses over the past 10 years were not insured; in Africa, this protection gap is even higher. You may recall Cyclone Idai led to an overall economic loss of USD 2 billion across Mozambique, Malawi and Zimbabwe, of which only 7% was insured; a staggering 93% protection gap. Our primary objective in Africa is to address this immense protection gap to make Africa more resilient.

Q: How much of your business is political and commercial risk insurance and what is the potential to do more?

Our reinsurance book in political and commercial risk insurance has evolved over the years to support our partners. In Africa, we have allocated capacity to cover many projects across the continent where the development impact is real, and we are committed to maintaining our support throughout the cycle.

Q: From your perspective, why is reinsurance important to African economies?

Our industry plays an important role in absorbing some of the pain caused by the disaster, and reinsurance is key to help economies bounce back faster and stronger. But we need to boost insurance penetration if we are going to have a meaningful impact across the continent. According to global benchmarks, developed economies have penetration rates of 7-10% of GDP.

Across the African continent, only South Africa's insurance penetration is significantly above this threshold, while countries like Namibia, Zimbabwe and Morocco just marginally exceed it. There is enormous potential to create economic and societal resilience across the continent.

Q: How do you work with ATI on transactions in Africa and what is your view of the partnership?

ATI has worked alongside the reinsurance industry to support their member countries attracting investments and capital. As a long-term partner, we work very closely with ATI to support some of their flagship transactions. The complexity of some deals requires leveraging ATI's existing infrastructure and the strong relationships they enjoy with their member countries. We share ATI's vision of supporting transactions that positively impact people's lives and livelihoods for a more resilient and investment-friendly Africa.

Q: What have been the greatest challenges in your ability to reinsure risks in Africa?

The ecosystem required for the good functioning of insurance and partners that are committed for the long-run is key to building a credible and sustainable re/insurance industry.

Q: How have you managed to mitigate the challenges?

The first step is always to acknowledge the specificities of the different countries in Africa. Next, to broaden the scope of insurance coverage, we have committed to a long-term perspective executed through innovative financing solutions such as debt reprofiling.

Considering the countries in the continent with a below-investment-grade credit rating, ATI's role is a cornerstone in this process.

Q: How has COVID-19 impacted your Africa portfolio, specifically, how has it affected your strategy in the region?

We have a long-term commitment towards Africa, and the pandemic has not changed this. The suffering from the COVID-19 pandemic has been staggering and heartbreaking, with a devastating impact on individuals, families and economies. Swiss Re is committed to supporting clients and partners in the region through our product innovations and thought leadership and by paying covered losses.

Q: What are your predictions for 2021 – what will the reinsurance landscape look like?

The pandemic taught us some hard lessons and exposed societal and economic vulnerabilities around the world. These lessons are likely to shape the future of our industry. Impacts in the way we price and, as an industry, tackle pandemic risk are some of the areas where we should see change. The crisis made it quite evident that the systemic nature and scale of a pandemic like Covid-19 is too heavy a burden for the insurance industry alone. Through public-private partnerships, we have a unique opportunity to build resilience against future pandemics and systemic risks.

Source: Africa Trade Insurance Agency

Arab Insurance | Tunisia

La FTUSA et l'ONSR lancent la campagne "La Sécurité Routière, la responsabilité de tous"

Dans le cadre de son rôle sociétal et de sa contribution à l'atteinte des objectifs nationaux, visant à réduire le nombre d'accidents de la route, la Fédération tunisienne des compagnies d'assurance, en partenariat avec l'Observatoire national de la sécurité routière, a lancé une campagne de sensibilisation pour la sécurité routière à partir du 1er octobre 2020.

Cette campagne vient enrayer l'aggravation du phénomène des accidents de la circulation, qui en 2019 a engendré plus de 1200 morts et a causé des pertes financières aux compagnies d'assurance et à l'économie nationale d'environ 700 millions de dinars, qui auraient pu servir à financer des projets bénéfiques à tous les tunisiens.

La campagne vise principalement à sensibiliser les motocyclistes à la nécessité de respecter le code de la route, dont le plus important est l'obligation de porter un casque, puisqu'il offre une réelle protection, en cas d'accident, en réduisant le risque de décès à 40%.

L'accent mis sur cette catégorie d'usagers de la route est dû aux chiffres alarmants enregistrés dans les statistiques des accidents de la route. En octobre 2020, elle avait causé 1.922 accidents, soit 39% de tous les accidents, se classant deuxième après les véhicules légers.

Elle cause également la mort de 235 personnes, soit 35% du nombre de décès, et se classe ainsi au troisième rang après les véhicules lourds et légers. Mise à part du fait de causer 1.400 blessés, soit 31% du nombre total de blessés, se classant de la sorte au troisième rang après les véhicules lourds et légers.

Cette campagne vise également à sensibiliser les usagers de la route à la nécessité d'utiliser la ceinture de sécurité, qui contribue efficacement à la réduction de 50% le nombre d'accidents de la route mortels sur nos routes.

Cette campagne comprendra un affichage urbain sur les axes les plus importants, des spots radio et télévisés, ainsi que des actions sur le terrain, destinées principalement aux motocyclistes.

La Fédération tunisienne des compagnies d'assurance affirme, à travers son directeur exécutif, M. Hatem Amira, son total engagement à soutenir la sécurité routière et à trouver les solutions nécessaires pour sensibiliser les propriétaires des motos, au respect des règles du code de la route, afin d'assurer leur sécurité, ainsi qu'à les intégrer dans le mécanisme d'assurance, en facilitant le processus d'assurance de leurs motocycles via le lien électronique: http://ftusanet.org// demander-une-assurance-moto/, leur évitant ainsi les tracas du déplacement et le risque de contamination.

Pour regarder la vidéo de la campagne de sensibilisation, veuillez cliquer ici

Source: le Manager & LinkedIn

Arab Insurance | United Arab Emirates

جمعية التأمين: يتماشى مع المعايير العالمية.. وهناك حاجة إلى العمل على اندماج الشركات

خبراء: دمج «التأمين» مع «المركزي» يزيد الجاذبية الاستثمارية للسوق

عدّد خبراء في قطاع التأمين عدداً من الإيجابيات المتعلقة بدمج هيئة التأمين مع المصرف المركزي، أهمها التركيز على عنصر الملاءة المالية للشركات، وحماية وضمان حقوق حملة الوثائق، فضلاً عن اتخاذ تدابير تساعد الشركات على الالتزام بالإفصاح عن بياناتها المالية، وفقاً للمعايير الدولية المعمول بها، وتسريع عمليات الدمج بين الشركات الصغيرة وحمايتها من التعثر.

وأوضحوا أن المصرف المركزي مظلة حماية قوية للبنوك في مواجهة أي تعثرات، وهذا دور ينتظر منه تجاه شركات التأمين، لافتين إلى أن القرار سيزيد من الجاذبية الاستثمارية للسوق المحلية، باعتبارها أكبر سوق للتأمين في المنطقة.

وكان مجلس الوزراء وافق، أخيراً، برئاسة صاحب السموّ الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، على إصدار مرسوم بقانون اتحادي بشأن تعديل بعض اختصاصات المصرف المركزي، ودمج هيئة التأمين مع المصرف.

الأستاذ/ فريد لطفي
الأمين العام
جمعية الإمارات للتأمين

وقال الأمين العام لجمعية الإمارات للتأمين، فريد لطفي، إن «قرار دمج هيئة التأمين مع المصرف المركزي سيوحد بعض الإجراءات والمتطلبات الإدارية بالنسبة لشركات التأمين، باعتبار أن بعض المسائل التنظيمية تكون خاضعة لأكثر من جهة واحدة».

وأضاف أن «قرار الدمج يتماشى من المعايير العالمية في عدد كبير من الأسواق حول العالم»، لافتاً إلى أن إتاحة جهاز رقابي واحد سيزيد من كفاءة الأعمال بالنسبة للجهة التنظيمية وشركات التأمين على حد سواء، ذلك أن بعض المتطلبات الخاصة بشركات التأمين كانت من اختصاص المصرف المركزي.

وبيّن أن القرار سيزيد من الجاذبية الاستثمارية للسوق المحلية، باعتبارها تستقطب نسبة كبيرة من هذه الاستثمارات كل عام، كما أن السوق الإماراتية هي أكبر سوق للتأمين في المنطقة ككل.

وكشف أن سوق التأمين المحلية تضم أكثر من 60 شركة تأمين وهو عدد كبير، وهناك حاجة إلى العمل على اندماج الشركات بالمقام الأول، موضحاً في الوقت نفسه أهمية النظر في طلبات لشركات جديدة تسعى إلى توفير منتجات تأمين مبتكرة.

من جانبه، قال عضو اللجنة الفنية العليا رئيس اللجنة الفنية لتأمين السيارات، عصام المسلماني، إن «(التأمين) من القطاعات المالية التي تميل للمعايير ذاتها التي تحكم عمل البنوك، لذلك، نجد العديد من دول المنطقة يدمجه تحت مظلة المصرف المركزي».

وأضاف: «هناك العديد من المزايا والايجابيات التي ينتظر أن تتحقق نتيجة دمج هيئة التأمين مع المصرف المركزي، من أهمها التركيز بدرجة أكبر على عنصر الملاءة المالية، سواء في ما يخص رأسمال الشركات وحقوقها والتزاماتها، إضافة إلى اتخاذ التدابير والإجراءات التي تحمي حقوق حملة الوثائق، أسوة بالمتعاملين مع البنوك، وإلزام الشركات بتجنيب احتياطات مقابل الالتزامات والمطالبات المستقبلية، فضلاً عن إعداد الميزانيات والبيانات المالية وفقاً للمعايير المعمول بها دولياً، التي تضمن الشفافية والإفصاح».

وتابع المسلماني: «علمتنا أزمة (كوفيد19-) اتخاذ قرارات استراتيجية، لاسيما في ظل وجود مخاوف من ضعف تحصيل الأقساط بسبب ظروف السوق التي خلفتها الأزمة، فضلاً عن أن هناك شركات تأثرت، وهذه يجدر بها أن تفكر في الاندماج، ولا أفضل من المصرف المركزي لإدارة وتسريع وتيرة الاندماجات بين شركات التأمين لتأسيس كيانات كبيرة مالياً وفنياً تدعم اقتصاد دولة الإمارات».

وأكد المسلماني أن المصرف المركزي مظلة حماية قوية للبنوك في مواجهة أي تعثرات، وهذا دور ينتظر منه أيضاً بعد الدمج، تجاه شركات التأمين، بما يدعم استمراريتها في السوق، وقدرتها على البقاء والمنافسة، لافتاً إلى أن تعليمات وإجراءات المصرف المركزي ستسهم في جعل الشركات تركز على تحقيق أرباح تشغيلية وفنية، وليس الأرباح الناجمة عن استثمارات فقط.

في السياق نفسه، قال الرئيس التنفيذي لـ«شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين» (أمان)، جهاد فيتروني، إن «القرار يأتي في إطار من المنظومة الرقابية الشاملة التي تفرضها المعايير المحاسبية في العالم، وإن المصارف وشركات التأمين تكمل بعضها بعضاً».

وأوضح فيتروني أن «منظومة الإشراف والرقابة ستكون واحدة، مع الحفاظ على متطلبات واحتياجات كل قطاع على حده، ما يسهم في مرونة الإجراءات، وتطبيق المعايير الرقابية»، مضيفاً في الوقت نفسه أن «لدى شركات التأمين خصوصية على الرغم من وجود تداخل في أعمال القطاعين».

المصدر: الأمارات اليوم

Arab Insurance | Jordan

الاتحاد الأردني لشركات التأمين

أداء سوق التأمين الأردني كما في 2020/09/30

أقساط التأمين : انخفضت أقساط التأمين المكتتبة لـ (24) شركة بنسبة (4.3)% حيث وصل إجمالي الأقساط إلى مبلغ 455,422,674 دينار مقارنة مع مبلغ 475,831,935 دينار كما في 2019/09/30.

تعويضات التأمين :كما في جانب التعويضات انخفض إجمالي التعويضات المدفوعة لسوق التأمين في 2020/09/30 الى مبلغ 300,441,358 دينار، وبنسبة (14.4)% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2019 التي سجلت تعويضات 351,180,346 دينار.

التأمين التكافلي : حققت أعمال التأمين التكافلي في الأردن في 09/30 من عام 2020 التي تمارسها شركتا تأمين اجمالي أقساط بمبلغ 53,6 مليون دينار مقارنة مع 54,4 مليون دينار وبنسبة إنخفاض وصلت (1.4) % مقارنة مع نفس الفترة من عام 2019 محققاً ما نسبته 11.8% من إجمالي الأقساط المكتتبة كما في 09/30 من عام 2020.

وفي جانب التعويضات فقد بلغت التعويضات المدفوعة في 09/30 من عام 2020 من الشركات التي تمارس التأمين التكافلي مبلغ 33 مليون دينار محققة بنسبة إنخفاض وصلت (12)% مقارنة بنفس الفترة من عام 2019 التي بلغت 37.5 مليون دينار مشكلة ما نسبته 11 % من إجمالي

التعويضات المدفوعة للسوق كما في 2020/09/30.

لقراءة التقرير كاملا، الرجاء الضغط هنا

المصدر: الاتحاد الأردني لشركات التأمين

و يصدر تقرير أعمال التأمين لعام 2019

صدر عن دائرة الدراسات والتدريب في الاتحاد الاردني لشركات التأمين تقرير أعمال التأمين في الأردن باللغة العربية لعام 2019.

ويقسم التقرير إلى ستة أجزاء تتناول نتائج أعمال فروع التأمين (داخل وخارج المملكة)، أعمال إعادة التأمين، أعمال التأمين التكافلي، مبالغ التأمين إضافة إلى النتائج المالية لسوق التأمين لعام 2019 وجداول احصائية من المؤشرات العالمية لاسواق التأمين وفقاً لمجلة سيجما الصادرة عن شركة Swiss Re.

حيث تم ادراجه على الموقع الالكتروني للاتحاد بهدف الاستفادة من المعلومات الواردة في التقرير، حيث يمكنكم الوصول له بالضغط هنا

المصدر: الاتحاد الأردني لشركات التأمين

Arab Insurance Lebanon

بوالص التأمين عند استحقاق التجديد: زيادة بالليرة وتسديد بالدولار..

مع اقتراب استحقاق تجديد بوالص التأمين، تنتاب المواطن مخاوف من مدى نِسَب الزيادة المحتملة على قيمة تلك البوالص في ضوء الغلاء المستشري في كل المجالات الخاضعة للتغطية التأمينية.

رئيس جمعية شركات الضمان ACAL إيلي طربيه لمّح عبر "المركزية" إلى إمكانية رفع أسعار بوالص التأمين وفق الآتي:

- بوالص الاستشفاء: إذا فرضت المستشفيات على شركات الضمان قبض مستحقاتها بالدولار الأميركي، فستعمد الشركات تلقائياً إلى تسعير البوالص بالدولار. وإذا أصرّت المستشفيات على ذلك بدعم من الرأي العام من دون أن ننجح في إقناعها بالعكس، فسنرضخ لواقع الأمر، وإلا إذا عاكسنا مطلبها فستقع شركات التأمين في خسارة فادحة لن تتمكّن بعدها من الاستمرار. كذلك إذا حدّدت المستشفيات الفاتورة الاستشفائية مناصفة بـ"شيك دولار" وبالليرة وفق السعر الرسمي أو على سعر صرف 3900 ليرة فسنلتزم بذلك أيضاً في تسعير البوالص الاستشفائية.

وقال "لم نعلم حتى اليوم أي توجّه ستسلكه المستشفيات.. لكن علينا كشركات تأمين أن نسبقها في تحديد قيمة بوالص التأمين عند استحقاق تجديدها، فهي محدّدة على مدى سنة كاملة".

- بوالص تأمين السيارات: في هذا المجال، ستتأثّر بوالص "التأمين الإلزامي" كونه يحتاج إلى تغطية استشفائية لأن أي حادث سيُحدث أضرار جسدية، وعند ارتفاع كلفة الاستشفاء سينعكس ذلك على بوليصة التأمين الإلزامي المحدّدة بالليرة اللبنانية. وهنا يتوجّب التنسيق مع وزارة الاقتصاد والتجارة ولجنة الرقابة على شركات التأمين، حيث تكون الزيادة الطارئة على بوليصة التأمين موحّدة في كل الشركات.

أما بوليصة السيارات فمرتبطة بأسعار قِطَع السيارات المحدّدة وفق سعر السوق، عندها تدرس كل شركة على حدة، الحدّ الأدنى للزيادة بما

يساعدها على الاستمرار في خدمة زبائنها. وتعرض شروطها الجديدة على المؤمَّن للحصول على موافقته قبل تجديد البوليصة.

- بوالص التأمين على الحياة: هذا النوع من التأمين هو محدّد إجمالاً بالدولار الأميركي، علماً أن 90 في المئة من المؤمَّنين في هذه الخانة، مرتبطة بقروض للاستفادة من تلك البوالص.

... تغطية مرضى "كورونا": وفي السياق، أكد طربيه رداً على سؤال، أن شركات التأمين كافة تغطي أكلاف استشفاء مرضى "كورونا" ضمن سقوف معيّنة، تطبيقاً للقرار الرقم 80 الصادر عن وزير الاقتصاد والتجارة في حكومة تصريف الأعمال. من هنا وبدءاً من الشهر الخامس بدأت بوالص التأمين المجدّدة تلحظ تغطية "كورونا" إلى حدود 30 أو 35 ألف دولار أميركي.

وأخيراً، أمل طربيه في "عدم رفع الدعم عن المستلزمات الطبيّة والأدوية، لأن من شأن ذلك أن يرفع أسعارها ويدفع بالتالي المستشفيات إلى رفع أسعارها، بما ينعكس زيادة تلقائية كبيرة على كلفة بوليصة التأمين الاستشفائية، الأمر الذي يشكّل عبئاً ثقيلاً على كاهل المضمونين لدى شركات التأمين حيث يعدل بعضهم عن تجديد بوالصهم ما يترك أثراً سلبياً ملحوظاً على قطاع التأمين، مع الإشارة إلى أن معيدي التأمين سيفرضون على الشركات زيادة كلفة البوالص.. فهم لن يتعاملوا معها بعقود خاسرة".

المصدر: المركزية

Swiss Re sets aside $222M to pay Beirut blast claims

Swiss Re AG established a reserve of $222 million in the third quarter of 2020 to pay for its share of the claims from the Aug. 4 port explosion in the Lebanese capital of Beirut, CFO John Dacey said Oct. 30.

The reinsurer said in its third-quarter 2020 earnings statement that the Beirut claims "dominated" its man-made losses for the first nine months of 2020. Speaking to journalists about the third-quarter earnings, Dacey said the Beirut claim had come on top of an "unusually active" natural catastrophe season, which had resulted in six losses above $20 million for Swiss Re. The reinsurer's catastrophe bill for the first nine months of 2020 was $1.5 billion, and Dacey said natural catastrophes amounted to between $1.1 billion and $1.2 billion of this.

Swiss Re made a profit of $444 million in the third quarter of 2020 alone, narrowing its loss to $691 million for the first nine months of the year from a $1.14 billion loss at the half-year point. The half-year loss was mainly driven by the $2.54 billion of coronavirus-related claims and reserves.

The reinsurer added a further $428 million to coronavirus reserves in the third quarter, bringing the nine-month total to £2.97 billion, and Dacey said there was more to come for Swiss Re. "I would like for it to be over but it's not, and in future quarters we expect that we will have some continuation of losses," he told journalists. He added that the company "continued to believe" its first-half statement that the majority of coronavirus-related losses have been reserved for.

Dacey's comments come as coronavirus cases continue to rise and several jurisdictions are re-imposing restrictions on individuals and businesses to curb the spread. Dacey said partial lockdowns and restrictions on certain economic activities were "within the expectations of the group when we did our modelling at mid-year and updated it at the third quarter."

But he added that "there remains an enormous uncertainty." He said that the company could be "pretty clear" about claims from event cancellation policies, and "reasonably clear" on business interruption claims, but that this was "absent a new complete wave of global lockdowns for extended periods" which was "not part of our modelling."

"Were that to occur, at least in the Western world, that would potentially provide a whole other wave of losses for the industry," Dacey said. But for now, he said, reserves were "appropriately set" and the company would "continue to evaluate what we have to add on a quarter-by-quarter basis." He added, "It is not over for us. It is not over for the industry."

Of the $428 million of fresh coronavirus reserves, $197 million was for event cancellation, $46 million for business interruption, and a further $46 million for credit and surety. The reserves also included a further $123 million for mortality and $16 million for other business lines.

Source: S&P Global Rating

Arab Insurance | **Egypt**

لدراسة حالات التعويضات في قطاع التأمين المصري والعالمي

الإتحاد المصري للتأمين يؤسس لجنة جديدة للتعويضات

قال علاء الزهيري، رئيس الإتحاد المصري للتأمين، أن خطة عمل الإتحاد في العام المالي الجديد 2020/ 2021 ، تتضمن تأسيس لجان فنية جديدة متخصصة ، في خطوة تستهدف تقديم الدعم والتطوير لفروع تأمين قائمة أو فروع تأمينية جديدة.

اضاف أنه من المقرر تأسيس لجنة جديدة لتعويضات التأمين، تهدف الي دراسة حالات التعويضات في قطاع التأمين المصري والعالمي، ونقل الخبرات للسوق المصرية، بغرض تنمية اعمال التأمين من جهة ، والتأكد من تطبيق معايير معاملة العملاء بإنصاف ، ما سيؤثر إيجابًا على صورة القطاع والوصول الي فئات مستهدفة جديدة لم تكن تصل اليها الخدمات التأمينية ،بسبب الخبرات او الاخبار السلبية.

دراسة إحتياجات العملاء لتقديم منتجات تأمينية مناسبة

واشار الزهيري، إلي أن خطة عمل اللجان الفنية بالاتحاد المصري للتأمين ، تتضمن قيام اللجان ، بدراسة احتياجات العملاء ، وتقديم المنتجات التأمينية المطلوبة ، لمواكبة هذه الاحتياجات والوصول للفئات التي لا تصل اليها الخدمات التأمينية، من خلال عقد اللقاءات والندوات مع الجهات الممثلة للقطاعات الاقتصادية المختلفة بالدولة ، كالاتحادات الصناعية والغرف التجارية ، والوزارات ، والهيئات والمؤسسات للتعرف على الاحتياجات الحقيقية للسوق وتقديم منتجات تأمينية لتغطية الطلب الموجود والوصول للفئات التي لا تصل اليها الخدمات التأمينية.

وكشف عن التعاون مع شركات إعادة التأمين العالمية ، في تدريب اللجان الفنية على المنتجات والخدمات التأمينية الجديدة، للوصول إلى المواطنين الذين لا تصل إليهم الخدمات التأمينية.

في سياق متصل، وفيما يخص اللجنة العامة للتأمين متناهي الصغر، أكد الزهيري، تطوير مهام اعمال اللجنة لتشمل تأمين المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، بالإضافة الى التأمين متناهي الصغر ، في ضوء موافقة مجلس الوزراء المصري على مشروع قانون ، بتعديل بعض أحكام القانون رقم 141 لسنة 2014، بتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر، حيث جاء مشروع القانون لينظم كلاً من نشاط تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة، والتمويل متناهي الصغر، تنظيماً قانونياً متكاملاً بما يؤكد على خضوع نشاط تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر لأحكام قانون تنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية.

وبالإشارة الى مشروع قانون تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والذي سيكون بديل او تعديل للقانون الحالي لتنمية المنشآت الصغيرة رقم 141 لسنة 2004، فقد تضمنت خطة الاتحاد تطوير مهام اعمال اللجنة لتغطية تأمين المشروعات الصغيرة والمتوسطة جنباً الى جنب مع التأمين متناهي الصغر وبذلك تركز اللجنة في خطتها على تقديم تغطيات تأمينية لتغطية تمويل هذه الفئات وتأمين مشاريعها

والعاملين بها.

منتجات جديدة لمحدودي الدخل

ولفت إلي أنه تم توجيه اللجنة في الفترة القادمة ، بتقديم منتجات تأمينية جديدة تخدم القطاع العريض من محدودي الدخل ، مع التركيز على ان تكون هذه المنتجات بسيطة Prewritten Policies ، وتوزيعها على نطاق واسع سواء جماعي او تجزئة Retail من خلال أكثر من قناة توزيع وبدون الحاجة للاكتتاب في كل وثيقة تباع للعميل.

وأوضح الزهيري، أنه تم توجيه اللجنة كذلا، الى تقديم مقترحات منتجات تأمين جديدة (باقات تأمينية) للمشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع اللجان الفنية المتخصصة بالاتحاد المصري للتأمين.

اضاف، أنه تم تكليف اللجنة بدراسة نماذج توزيع منتجات التأمين متناهي الصغر والتركيز على التوزيع وإدارة عمليات التحصيل ودفع التعويضات الكترونيا وذلك للوصول بسهولة الي الفئات التي لاتصل إليهم الخدمات التأمينية.

واشار رئيس الإتحاد المصري للتأمين، إلي أن استراتيجية الشمول التأميني، والمعروفة إصطلاحًا بـ " AUP " تتضمن الوصول الى العمالة غير الرسمية" من خلال وثائق التأمين متناهي الصغر والصغيرة والمتوسطة.

ويقوم الاتحاد المصري للتأمين، الان بدراسة مجموعة من الشراكات وبروتوكولات التعاون للوصول الي هذه الشرائح.

استكمال دراسة إنشاء مجمعة لتأمين الأخطار الطبيعية

وفيما يخص اللجنة العامة للتأمينات الزراعية ، أكد علاء الزهيري، تفعيل خطتها لتقديم منتجات التأمينات الزراعية المختلفة من خلال التعاون مع اللجان الفنية بوجه عام كلا فيما يخصه والتعاون مع اللجنة العامة للتأمين متناهي الصغر لتقديم التغطيات لمحدودي الدخل ممن لا تصل إليهم الخدمات التأمينية.

اضاف أنه جاري استكمال العمل الخاص بالانتهاء من انشاء مجمعة لتأمين الاخطار الطبيعية، حيث ستعمل المجمعة على تغطية الفجوة التأمينية للعديد من المناطق والسكان الذين لا تقدم لهم التغطيات التأمينية للمخاطر التي يوجهونها بسبب أحداث الكوارث الطبيعية وبالتالي ستكون هذه المجمعة جزء من استراتيجية الاتحاد AUP وسيكون لها عظيم الأثر في تحقيق استدامة الاقتصاد المصري.

المصدر: المال

ويصدر تقريره السنوي عن العام المنتهي في 30 ديسمبر 2019

أصدر الإتحاد المصري للتأمين التقريره السنوي عن العام المنتهي في 30 ديسمبر 2019 والذي يتضمن جميع الأعمال والإنجازات التي قام بها الإتحاد خلال هذه الفترة.

ويتضمن التقرير العديد من المواضيع منها:

- نتائج مسح الاتحاد المصري للتأمين حول تأثير Covid-19 على صناعة التأمين المصرية
- حصاد مصر الاقتصادي 2019
- هيكل سوق التأمين المصري 2019
- التطورات التشريعية في سوق التأمين المصري
- خطة عمل الاتحاد 2020-2021
- نتائج أعمال التأمين 2018-2019
- دليل سوق التأمين المصري

هذا وقد تمت الموافقة على التقرير السنوي من قبل الهيئة العامة لاتحاد التأمين المصري المنعقدة يوم الاثنين 19 أكتوبر 2020.

للحصول علة هذا التقرير، الرجاء الضغط هنا

Arab Insurance Qatar

Assurances : Les projets réglementaires sur de bons rails

English

La crise sanitaire n'a pas freiné l'avancement des projets réglementaires de l'ACAPS. Après deux exercices où il était question de produire les textes réglementaires, l'année 2020 s'est faite sous le signe de l'opérationnalisation, de tests et de discussions avec l'ensemble des parties concernées. Projet structurant et primordial pour le secteur, la Solvabilité basée sur les risques (SBR) est sur les bons rails.

Composé de 3 piliers (quantitatif, gouvernance et information), ce projet connaîtra une introduction progressive pour éviter toute implémentation brusque ou par à-coups. Sur l'aspect quantitatif, la première étude d'impact a été faite et a porté sur l'exercice 2017. «La deuxième étude d'impact va être lancée cette semaine et va porter sur l'exercice 2017, 2018 et 2019», nous informe Hassan Boubrik, président de l'ACAPS, et invité de la rédaction de Finances News Hebdo. Elle permettra, d'une part, de stabiliser les méthodes de calcul à la fois des bilans prudentiels et des fonds propres, et de faire des calibrages.

Autrement dit, développe Boubrik, «comment les compagnies pourront apprécier les risques, actions, contrepartie, crédit, etc., et à quel niveau nous allons mettre des seuils qui vont déboucher sur les exigences en matière de fonds propres». Le calendrier pour cette 2ème étude d'impact se présente selon les étapes suivantes. L'ACAPS va envoyer le modèle de calcul dès cette semaine aux différentes compagnies, lesquelles vont préparer les données. Cela devrait prendre 2 à 3 mois.

Une fois les calculs et les données seront prêts, l'Autorité procèdera aux calibrages d'ici la fin d'année ou début 2021. Interviendra par la suite la période de discussions avec le ministère des Finances et les

opérateurs du marché. «A l'issue de ces discussions, les seuils et les délais d'implémentation seront arrêtés. Dés lors, nous sortirons la circulaire», conclut sur ce point Boubrik.

Pilier II : circulaire finalisée

L'Autorité a préparé une circulaire sur la gestion des risques et la gouvernance. Cette dernière, englobant une cinquantaine d'articles, est passée en commission de régulation le 14 septembre dernier, laquelle a émis un avis favorable. Pour Boubrik, celleci «va renforcer significativement le dispositif de gouvernance, de contrôle et de gestion des risques des compagnies». Le régulateur a parallèlement préparé des «orientations». Elles concernent plusieurs aspects assurantiels. L'objectif est double pour l'Autorité : d'une part, expliciter comment l'obligation prévue dans la circulaire doit être exécutée et, de l'autre, donner des recommandations (non obligatoires) qui permettront de scorer les assureurs. «Ces orientations ont été transmises au marché il y a 2 mois et les discussions sont engagées pour une version finale avant publication», déclare le régulateur.

ORSA : Un exercice itératif

Toujours dans le cadre du pilier 2, l'ACAPS demandera aux compagnies d'établir un rapport ORSA sur lequel le Conseil est responsabilisé. L'ORSA (Own risk and solvency assessment) est, en effet, un processus interne d'évaluation des risques et de la solvabilité par les compagnies d'assurances. Il doit illustrer la capacité de la compagnie à identifier, mesurer et gérer les éléments de nature à modifier sa solvabilité ou sa situation financière.

«Partant du plan stratégique, les assureurs doivent projeter leurs bilans sur une durée donnée et regarder si les ratios réglementaires vont être respectés à un horizon donné, en cas de chocs externes ou internes», considère le régulateur du secteur. Aussi, sa déclinaison opérationnelle en fait-elle un outil stratégique de premier plan, qui doit être appréhendé par l'organisme comme un outil de pilotage de l'activité en fonction des risques.

«Ce dispositif permettra aux entreprises de cerner les risques auxquels elles font face et d'adapter leurs plans stratégiques», explicite Boubrik. Le régulateur est en train de développer un outil de projections des bilans prudentiels, qu'il va mettre à la disposition des entreprises pour faire cet exercice itératif.

Pilier III : 2 à 3 ans pour l'implémentation

Le pilier 3 dépend beaucoup et naturellement du pilier 1. Le régulateur du secteur dit avoir bien avancé sur les maquettes pour les états réglementaires. Mais, pour lui, le sujet d'importance a trait à la fiabilité et l'intégrité des reportings réglementaires. «Ces rapports ne doivent pas subir des manipulations ni d'interventions manuelles», insiste H. Boubrik, non sans indiquer que c'est un chantier qui va prendre 1 ou 2 ans.

En gros, la partie sur la gouvernance peut être implémentée en 2 ou 3 ans. Idem pour le pilier 3. Maintenant, pour le quantitatif, certaines compagnies peuvent demander un délai supplémentaire, apprend-on auprès de l'Autorité. Son président affirme que «le plus important est que le secteur commence à comprendre l'utilité de la SBR. Bien sûr, l'ACAPS comprend bien qu'il y ait quelques craintes, mais nous privilégierons toujours la progressivité».

IFRS 17 : une entrée en vigueur prévue en 2023

IFRS 17 est bel et bien un sujet sur lequel l'ACAPS s'attèle. «Nous avons déjà émis une instruction qui sera suivie par une circulaire», nous informe l'ACAPS. «L'on ne peut pas comprendre qu'un marché d'assurance comme celui du Maroc, deuxième en Afrique et 3ème dans le monde arabe, relativement mature, avec des acteurs importants, n'adopte pas les standards internationaux en termes de comptabilité», concède notre invité de rédaction.

Avec cette vision consolidée, le régulateur pourrait avoir un œil sur les compagnies d'assurances et leurs filiales qui peuvent être source de risque. D'autant que le développement à l'international devient plus important. Initialement prévue pour 2022, la norme IFRS 17, qui régit les contrats d'assurances, n'entrera en vigueur qu'au 1er janvier 2023.

Cette transition passera d'abord par des études d'impacts, qui permettront d'ajuster les délais de transition et de lissage des effets sur les résultats et fonds propres de ces compagnies. Le secteur bancaire, qui est complètement passé en IFRS en 2008, avait bénéficié de 5 ans pour lisser les impacts sur les résultats. Plusieurs postes seront impactés, à l'image des placements et des fonds propres.

A rappeler que les compagnies d'assurances cotées sont déjà en IFRS. Interpellé sur cette inflation réglementaire à laquelle devront faire face les assureurs marocains, Boubrik tempère : «le travail fait au niveau de la SBR permettra aux entreprises d'aller plus facilement vers les IFRS. C'est le cas de l'Europe où le travail sur Solvency II a permis aux assureurs de gagner du temps sur la préparation et l'implémentation de IFRS 17».

Source: Finances News

ROYAUME DU MAROC

acaps

هيئة مراقبة التأمينات و الاحتياط الاجتماعي

Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale

Companies News

"سوليدرتي" تؤكد رغبتها على الاندماج مع "تآزر" بعمليات البحرين

مملكة البحرين: أرسلت شركة سوليدرتي البحرين خطاب نوايا لتؤكد على رغبتها في الاندماج مع شركة تآزر في العمليات المتعلقة بمملكة البحرين فقط.

ووفقاً لبيان من سوليدرتي لسوق الأسهم البحريني، فإن صفقة الإندماج سوف تتم عن طريق تحويل الأعمال، والأصول، والمسؤوليات القانونية من تآزر إلى سوليدرتي مُقابل إصدار أسهم عادية في سوليدرتي بنسب مُقايضة متفق عليها بصورة مُتبادلة.

ويشمل الاندماج على وجه الخصوص الأصول والاستثمارات المتعلقة بعمليات مملكة البحرين المتواجدة خارج الدولة.

وأعلنت شركة سوليدرتي البحرين يوم الأربعاء الماضي عن توقيعها اتفاقية مساهمين للاستحواذ على حصة نسبتها 20 بالمائة في شركة هيلث 360.

وأعلنت الشركة في وقت سابق عن تأجيلها لإعلان النتائج المالية لفترة الربع الأول من 2020.، للظروف الراهنة الناتجة عن تفشي انتشار وباء فيروس كورونا المُستجد (كوفيد19-) داخل المملكة وفي معظم أنحاء العالم.

ومنذ فترة كانت قد أعلنت 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.

المصدر: مباشر

Commentaires sur L'Activité de la Societe Tunisienne de Reassurance « Tunis Re » a fin Septembre 2020

Tunisia: Les chlffres sont actualsés au fur et à mesure du traitement des données tardives et ce pour toutes les rubriques (sinistre réglés, sinistres déclarés, primes cédées, commissions).

Les indicateurs au 31/12/2019 sont relatifs à l'exercice 2019 audité.

Les falts salllants ayants marquel'activite au trolsleme trlmestre 2020.

• Le chiffre d'affaires au terme du troisitème trimestre 2020, a atteint 117,6 MOT, en légère baisse de 2%, explique prlncipalement par les repercussions de la crise sanltaire ayant touché plusieurs domaine d'activité notamment le trafic aérien et de marchandises.

• Le caractère universel de cette pandémie fait que ce ralentissement de l'actlvlte a touche aussl bienle marché Tunisien (4%) qu'Etranger (1%), visible pour les branches transport et aviation, ayant été directement impactées par la crise du COVID 19.

Le taux de réalisation au 30 septembre se situe à 74% par rapport aux prévisions ajustées pour l'année 2020.

• L'activité Retakaful, a aussi subi une légère régression de son chiffre d'affaires pour atteindre 13 MDT au 30 septembre 2020,contre 14 MDT une année auparavant

• La charge de sinistre brute a été affecté par la survenance de deux sinistres majeurs :

* Un Sinistre important sur le marché domestique touchant la branche incendie, (Tunisie Ouate &SIPP,estimé à 100% à 44,5 MDT, dont 19 MDT la part de Tunis Re.

* Un Evènement majeur sur marché Etranger (Explosion de Beirut du 04/08/2020), cet événement à affecté plusieurs réassureurs internationaux et régionaux, dont les estimations des pertes économiques seraient de 7,5 milliards de dollars et les sinistres assurés se situent entre et 1,5 milliard de dollars. La part brute de Tunis Re serait de 71MDT.

* Il est à signaler que ces deux sinistres majeurs sont largement supportés par notre programme de rétrocession.

En neutrallsant ces sinistres majeurs, la charge sinistre brute serait de 56,414 MOT, en baisse de 10% par rapport a la meme période de 2019,

• La charge sinistre Nette a enregistré une amélioration de 7 4% par rapport au 3ème trimestre 2019 et ce grâce au programme de retrocession quia tres bien supportela sinlstralite exceptionnelle,couvranl 75% de la charge sinistre brute totale.

• Les produits financiers ont enregistré une évolution de 4% par rapport au 30 septembre 2019.Ces produits englobent les intérêts courus et non échus (pourles deux exercices 2019 et 2020). Ils ne tiennent pas compte des intérêts sur dépôts auprès des cédantes.

الرئيس التنفيذي للأهلية للتأمين: اندماج الأهلية قرار استراتيجي وضرورة حتمية للبقاء والتنافسية

المملكة العربية السعودية: قال مشعل بن إبراهيم صالح الشايع الرئيس التنفيذي للشركة الأهلية للتأمين أن اندماج الشركة الأهلية مع شركة اتحاد الخليج قرار استراتيجي وضرورة حتمية للبقاء والتنافسية.

وأشار إلى أن الشركة الأهلية على بعد خطوة واحدة نحو الاندماج حيث تم تحديد موعد الاجتماع الثالث للجمعية العامة غير العادية للتصويت على مشروع الاندماج مع شركة اتحاد الخليج لتكون يوم الإثنين 02 نوفمبر الساعة السابعة مساءاً .

كما أوضح الشايع أن الأهلية للتأمين ممثلة في مجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية وجميع موظفيها تراهن على وعي مساهميها لاختيار الأفضل للشركة كما هو معهود إليهم.

كما أشار إلى مشاريع الاندماج التي تم الإعلان عنها بين شركات التأمين وأوضح أنه يتوقع خلال الفترات القادمة أننا سنري العديد من مشاريع الاندماج بين الشركات في جميع القطاعات.

وقال الشايع: أنه لم يعد لدينا رفاهية الإختيار حيث أن الاندماج يُعد هو الخيار الوحيد والأفضل في هذه المرحلة.

وأضاف أنه على مساهمي الشركة الأهلية التفاؤل من النتائج الإيجابية المتوقعة من مشروع الاندماج حيث سينتج عن الاندماج كيان أكبر ذو هامش ملاءة مالية أقوى وانتشار جغرافي أوسع وحصة سوقية أكبر.

ومن الجدير بالذكر أن الجمعية العامة غير العادية لمساهمي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني قد وافقت على زيادة رأس مال شركة اتحاد الخليج بغرض دمج الشركة الأهلية للتأمين، وفي الجانب الآخر لم تنعقد الجمعية العامة غير العادية للشركة الأهلية (الاجتماعين الأول والثاني) وبناءاً عليه تمت الدعوة إلى الاجتماع الثالث في الثاني من نوفمبر القادم.

المصدر: أرقام

أرباح "الدوحة للتأمين" ترتفع إلى 44.8 مليون ريال خلال الربع الثالث

قطر: ارتفع صافي ربح مجموعة الدوحة للتأمين ليحقق 44.8 مليون ريال قطري، مقابل 40 مليون ريال لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

جاء ذلك وفق بيانات المجموعة المالية التي أفصحت عنها، اليوم الأربعاء، فيما يخص الربع الثالث المنتهي في 2020/09/30.

كما بلغ العائد على السهم 0.09 ريال قطري في الربع الثالث لعام 2020 مقابل 0.08 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

المصدر: مباشـــر

Al Khaleej Takaful Insurance disclosed its reviewed financial statements 30.09.2020

Qatar: Al Khaleej Takaful Insurance Company disclosed its reviewed financial statements for the period ending on 30.09.2020.

The Net Profit increased by 3.1% to QR 28.773 Million compared to QR 27.896 Million for the same period of the previous year and the Underwriting Profit increased by 10.8% to QR 40.710 Million compared to QR 36.756 Million as at 30.09.2019.

The Net Earned Premium also increased by 10.2% to QR 91.413 Million compared to QR 82.941 Million for the same period of the previous year.

Disclamer:
The opinions expressed in the articles doesn"t reflect GAIF positions; the statistics are the sole responsibility **of the articles authors**

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