

# النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

**Disclaimer:** 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 كتّامها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر

## الأمانة العامة



**GAIF & RMS Webinar**

الكوارث الطبيعية والكوارث من صنع الإنسان:  
كيف يمكننا تجاوز التحديات الحالية، والاستفادة من الفرص المستقبلية

Natural Catastrophes and man-made risk in MENA:  
Outperform: Mastering the Current Challenges, Owing the Future Opportunities

Date: March, 24  
Wednesday

التاريخ: 24 مارس  
الأربعاء



This webinar is offered in collaboration with RMS and GAIF. We will explore the current and future challenges in managing nat-cat and man-made risk in MENA with high-profile speakers from RMS and the industry. At the



end of the webinar, participants will get a better understanding of the latest perspective in managing systematic risk and risk accumulation complexity across the region. We will also explore how to navigate across the future risk landscape with a specific focus on flood risk and climate change.

RMS is the leading risk management solutions provider globally and is now investing further into the MENA region.

For registration, please [Click Here](#)



يتم تقديم هذه الندوة عبر الويب بالتعاون مع RMS و GAIF . سوف نستكشف التحديات الحالية والمستقبلية في إدارة المخاطر التي من صنع الإنسان والقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا مع متحدثين رفيعي المستوى من RMS والصناعة. في نهاية الندوة عبر الإنترنت ،

سيحصل المشاركون على فهم أفضل لأحدث منظور في إدارة المخاطر المنهجية وتعقيد تراكم المخاطر في جميع أنحاء المنطقة. سنستكشف أيضًا كيفية التنقل عبر مشهد المخاطر المستقبلية مع التركيز بشكل خاص على مخاطر الفيضانات وتغير المناخ.

RMS هي المزود الرائد لحلول إدارة المخاطر على مستوى العالم وتستثمر الآن بشكل أكبر في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

للتسجيل، الرجاء [الضغط هنا](#)



(JIF)  
Jordan  
Insurance Federation



(GAIF)  
General Arab  
Insurance Federation

For Details & Registration  
[www.AqabaConf.com](http://www.AqabaConf.com)

The Eighth International  
**AqabaConf**  
2021  
30 May - 2 June, 2021  
InterContinental Hotel - Aqaba/ Jordan

## Les réassureurs marocains en danger : Chakib Abouzaid plaide pour une protection

L'INTERVIEW. En visite de travail au Maroc, le secrétaire général de l'Union générale de l'Assurance arabe nous parle des dégâts causés par l'ouverture des marchés de la réassurance dans la région à la concurrence étrangère. Une libéralisation qui a causé la disparition de plusieurs opérateurs locaux et qui menace également les compagnies marocaines, la SCR à leur tête.



Réassureur chevronné, Chakib Abouzaid milite depuis sa nomination en tant que secrétaire général de l'Union générale de l'Assurance arabe pour la protection des marchés locaux contre la concurrence internationale. Une cause qu'il défend dans toute la région, et notamment au Maroc, dont il est originaire et qu'il connaît très bien.

L'enjeu pour lui est crucial puisqu'il a assisté, comme il nous le raconte dans cette interview, à la disparition de plusieurs réassureurs arabes, mis à genoux par l'ouverture des marchés à la concurrence étrangère.

Un scénario que vit le Maroc aussi depuis la signature des divers ALE et de la levée de la cession légale de 10% dont profitait le réassureur national, la SCR. Un privilège historique qui a sauté, règles du libéralisme oblige.

Pour lui, le Maroc doit repenser sa stratégie dans le marché de la réassurance, en protégeant d'abord ses acteurs locaux, au risque de les voir disparaître petit à petit. C'est une question de souveraineté nationale, nous dit-il.

Par quels mécanismes ? En réinstaurant la cession légale ? En surtaxant les réassureurs étrangers, comme on le fait depuis l'éclatement de la crise du Covid-19 sur les importations de certains produits finis industriels ? Voici ce que recommande M. Abouzaid.

***Pour ma part, je considère qu'il faille faire de la protection des réassureurs nationaux un objectif central pour la promotion et le développement d'un marché national***

**- Quand est-ce que les choses ont basculé sur le marché marocain ?**

Quand la cession légale a cessé d'exister, les choses ont commencé à changer, la cession légale au niveau des traités de réassurance (conventionnelle) était automatique pour la SCR ; depuis sa levée dans le sillage des négociations de l'ALE avec les Etats Unis et les accords de l'OMC, la SCR a perdu de son pouvoir d'imposer ses taux.

Nous avons aujourd'hui des compagnies qui ne cèdent plus leurs risques à la SCR ; je ne puis les juger ; ils ont leurs considérations.

Je pense que les réassureurs locaux ont encore un rôle à jouer. Les marchés émergents n'ont pas encore donné tout leur potentiel. Or, on voit déjà un recul

des réassureurs nationaux. Il y en a eu quelques-uns qui ont disparu ces dix dernières années dans les pays arabes.

Si on veut que nos pays aient des réassureurs locaux, ou régionaux, car la SCR par exemple ne travaille que sur le Maroc, il est du devoir des pouvoirs publics de continuer à les soutenir et de trouver les moyens de les protéger.

**- Comment peut s'opérer concrètement cette protection ?**

Il peut y avoir des dispositions comme le « Droit de premier refus », la Malaisie le pratique. Lorsqu'un risque d'un groupe doit être couvert, il va être proposé d'abord aux réassureurs nationaux. Au Maroc, il y en a deux : la SCR et Mamda Re. Puis, on passe aux réassureurs installés notamment à Casablanca Finance City. Et comme il restera toujours des parts à couvrir, on peut alors approcher le marché international.

C'est une pratique qui existe sur le terrain ; en Malaisie par exemple l'assureur de la compagnie pétrolière Petronas s'adresse d'abord à son marché national ; il va céder ensuite aux opérateurs de Labuan (zone franche) avant d'aller sur le marché international.

Si on veut développer les réassureurs nationaux, mais aussi CFC, on peut éventuellement imaginer un système basé sur le « Droit de premier refus ».

**- Ce ne serait pas une mesure de protection contraire aux règles de l'OMC ou aux ALE signés par le Maroc ?**

Est-ce que cette règle contredit les recommandations de l'OMC ou les ALE signés par le Maroc ? Peut-être. Mais je constate simplement que cette mesure existe dans d'autres pays qui sont également ouverts à l'international. Je ne pense pas qu'on soit dans l'impossibilité de le faire.

L'Algérie pratique toujours une cession légale de 50% au profit de son réassureur national ; et personne n'est venu lui taper sur les doigts...

**- Est-ce qu'il y a d'autres mécanismes de protection à**

part le « Droit de premier refus » ?

On peut coupler le « Droit de premier refus » à l'octroi d'avantages ou de facilités spécifiques aux acteurs locaux. Le marché marocain fait 5 milliards de dollars. Ce n'est pas énorme, mais le Maroc est une porte d'entrée pour l'Afrique de l'Ouest. Si on instaure un système de protection, avec des avantages fiscaux par exemple, CFC peut jouer un rôle majeur dans le marché régional de la réassurance.

- Et si on ne protège pas le marché, quel serait le risque?

Si on ouvre complètement le marché et qu'on ne donne aucun privilège aux acteurs locaux, comme la SCR, on ne rend service ni à la SCR ni au marché.

*les réassureurs nationaux comme la SCR ont évité à leurs marchés de sombrer dans une concurrence féroce*

La SCR est une compagnie qui a 60 ans. Ce serait dommage de la voir disparaître petit à petit.

Si on fait le cumul de tout ce que la SCR a économisé en devises au Maroc, et qu'on ajoute à ça tout ce qu'elle a payé comme taxes et impôts au fisc et les générations de professionnels de la réassurance qu'elle a formé et qui brillent à l'international, je pense que les autorités marocaines ont tout intérêt à donner tous les moyens à la SCR et aux réassureurs nationaux pour continuer de vivre et de se développer.

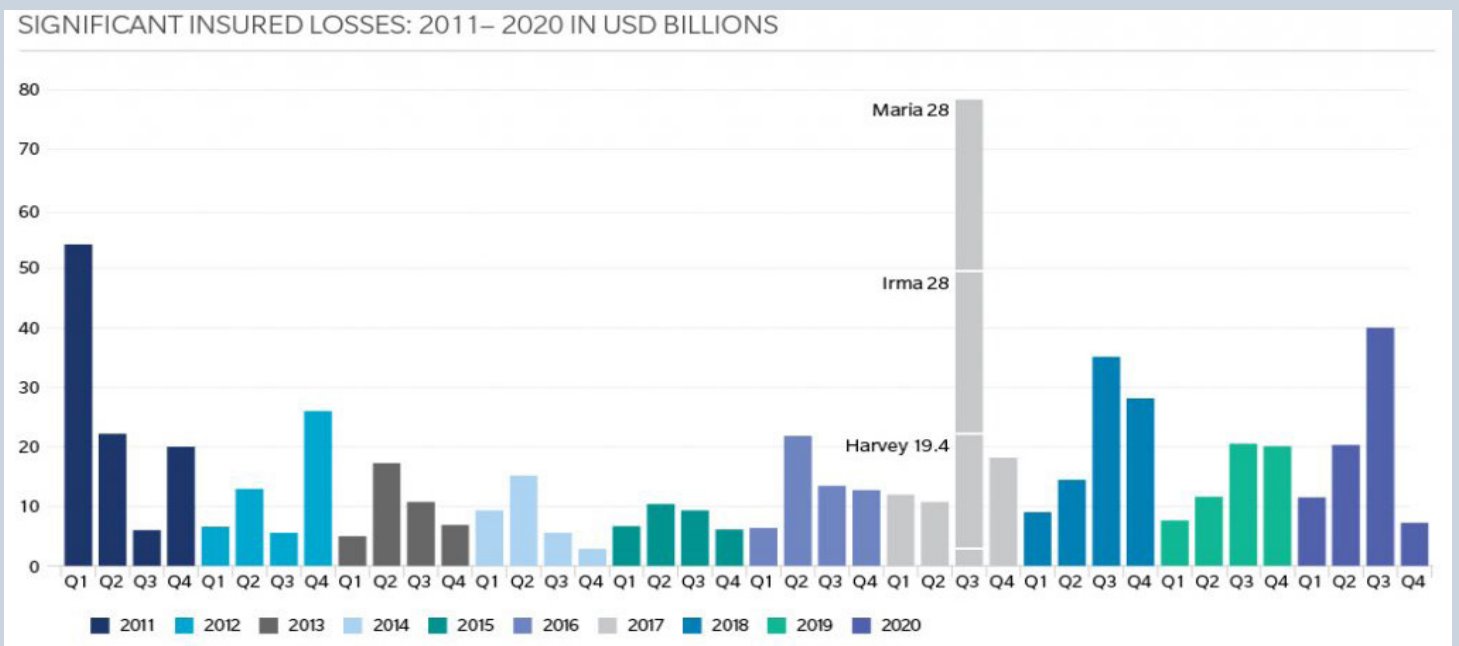
La SCR et la Mamda Re ne sont pas simplement des compagnies locales, mais elles sont des ambassadeurs du Maroc dans toute l'Afrique et dans le monde arabe.

[Lire l'intégralité de l'Interview sur le site de medias24](#)

Source: Medias24

## World Insurance & COVID-19

### Chart: Significant Insured Catastrophe Losses 2011 – 2020



Based on Guy Carpenter tracking, large losses generated near USD 80 billion of loss in 2020, an above-average number without considering COVID-19.

Note: This chart excludes the impact of any COVID-19-related losses.

Source: gccapitalideas

### Reinsurance: Rate hikes in 1 Jan renewals fall short

During this year's January renewals, global property and casualty reinsurance rate increases were good but came up short of a hard market, and expectations remain high for the rest of the year, according to S&P Global Ratings.

In a commentary, “Reinsurers Left Wanting More Despite Global Reinsurance Pricing Gains At January Renewals,” Mr Taoufik Gharib, senior director at S&P Global Ratings, says that while overall reinsurance pricing trends are positive, it wasn’t all about pricing: tightening terms and conditions were the talk of the town.

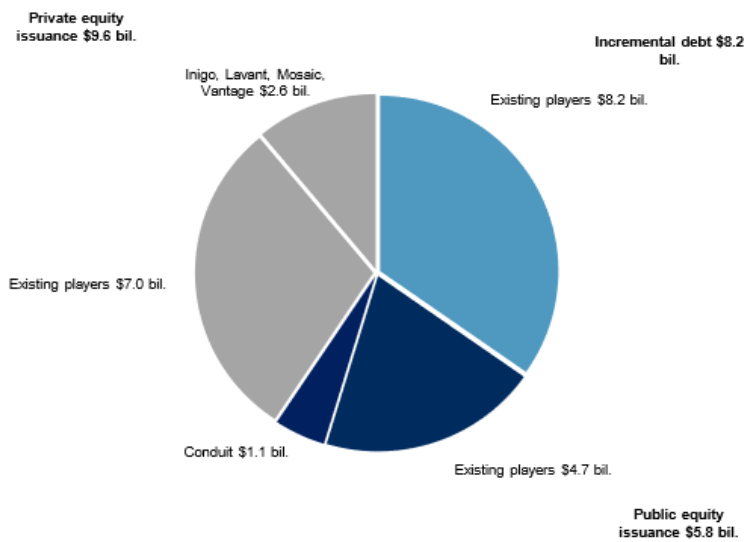
Reinsurers found themselves talking less about significant pricing improvements and more about contract wording and coverage definitions, especially for communicable disease and silent cyber risk exclusions. As reinsurers pushed to improve terms and conditions, cedents responded by retaining more of their risk, because many of them believed that the primary insurance risk might have reached rate adequacy.

Reinsurers also raised additional capital in 2020, which appears to have bolstered cedents’ negotiating power and limited pricing upside.

**Cost of capital not earned**

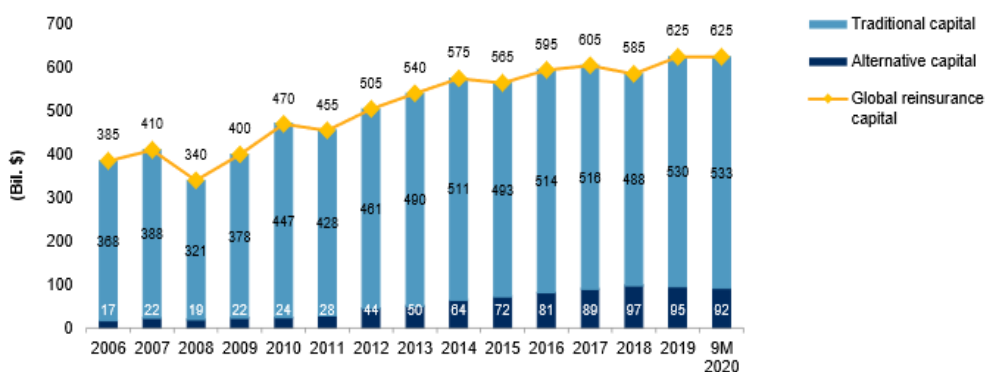
S&P said, “We believe that the global reinsurance sector didn’t earn its cost of capital in 2020, as it has

**\$23.6 Billion Of Capital Raised By Global Reinsurers In 2020**



Source: Company financial statements; Aon Business Intelligence. Copyright © 2021 by Standard & Poor’s Financial Services LLC. All rights reserved.

**Global Reinsurance Capital By Source**



Sources: Aon Securities Inc. Copyright © 2021 by Standard & Poor’s Financial Services LLC. All rights reserved.

struggled to do so in the past four years due to COVID-19-related losses, large natural catastrophe losses, adverse loss trends in certain US casualty lines, and fierce competition among reinsurers exacerbated by alternative capital, which over the years has eaten up margins in the property catastrophe line of business. As a result, our sector view of the global reinsurance sector remains negative. We may revise our outlook back to stable if we believe the sector can sustainably earn its cost of capital.”

In 2020, the top 20 global reinsurers incurred about \$15.5bn of COVID-19-related losses (mostly incurred but not reported), with many reinsurers yet to report their fourth-quarter earnings.

“However, we believe that, given the combination of pandemic losses, elevated natural catastrophes, other insurance losses, and lower reserve releases, the sector will swing to an underwriting loss for the year,” said Mr Gharib.

**2021**

An overhang on the reinsurance sector in the short term persists, as seen in the latest business interruption rulings in the UK and South Africa. Therefore, higher technical underwriting margins are greatly needed to make up for the shortfall in investment income, elevated natural catastrophe losses, and additional pandemic claims, which S&P believes collectively will carry the positive reinsurance pricing momentum throughout 2021.

Source: Asia Insurance Review & S&P

**COVID “occurrence” ruling could confuse reinsurance response: GC**

Analysts at Guy Carpenter (GC) have argued that the definition of a COVID “occurrence” under the recent ruling by the UK Supreme Court could “confuse the conversation around reinsurance responses to COVID losses.”

In January, the legal verdict on the FCA’s pandemic business interruption (BI) test case was that some forms of BI coverage would apply to losses caused by COVID lockdown measures.

However, in order to reach this decision, Guy Carpenter says that the Court adopted a “narrow definition” of a COVID occurrence as an illness suffered by just one person or arguably several people in one household.

Critically, this means that the insured peril under many BI policies is COVID whenever and wherever it occurs, in contrast to the FCA’s contention that the peril should be limited to a particular occurrence or national outbreak.

Now, some commentators have suggested that the definition of “occurrence” in the test case could also apply in the reinsurance context — specifically to loss occurrence clauses in catastrophic excess of loss treaties (Cat XL).

Guy Carpenter notes that many CAT XL treaties have loss occurrence definitions that allow for the

aggregation of losses arising from “one event.”

But the broker added that “context is everything” in contract interpretation, meaning the UK Supreme Court’s definition of “occurrence” or “event” should not be extended to reinsurance agreements.

“Though not binding outside the United Kingdom, the Court’s analysis of an “occurrence”—especially its ruling that a COVID outbreak cannot be an occurrence in certain primary BI extensions—has the potential to confuse the conversation around reinsurance responses to COVID losses,” said David Priebe, Chairman, Guy Carpenter.

“The clarifying response is simple: context is everything. The context and analysis of the test case decision demonstrate that it cannot answer reinsurance aggregation questions,” Priebe explained.

“To apply the Court’s reasoning to reinsurance would risk defeating the very intent and purpose of CAT XL contracts, defy industry customs and expectations, and distort the language used in aggregation provisions.”

Source: Reinsurance News

## Insurance Industry And Country Risk Assessment Update: March 2021

### Global Sectors Industry And Country Risk Assessments On March 1, 2021

	Country risk	Industry Risk	IICRA	Top Risk 1	Top Risk 2	Top Risk 3
<b>Global Reinsurance Life</b>	Low	Low	Low	Weak technical results	Investment performance risk	Government and regulatory policy risks
<b>Global Protection And Indemnity</b>	Low	Moderately high	Intermediate	Weak technical results	Intense competitive environment	
<b>Global Reinsurance Property/ Casualty</b>	Low	Moderately high	Intermediate	Litigious legal system	Investment performance risk	Weak technical results
<b>Global Trade Credit</b>	Low	Moderately low	Intermediate	Weak technical results	Other	Muted market growth prospects

Source: S&P Global Rating

## Regional Insurance

## AM Best's Credit Rating "March 2021"

AM Best report includes credit ratings for all companies rated by AM Best worldwide, as well as their Outlooks and Implications. It excludes entities rated in the United States. Credit ratings consist of the Financial Strength Rating (FSR) and Issuer Credit Rating (ICR) for each company. Detailed reports, including rationales, are made available to subscribers on our website shortly after ratings are released.

For explanations of rating terminology, please [click here](#). Credit ratings are effective as of 28th February 2021. For current ratings please visit [www.ambest.com](http://www.ambest.com)

AMB#	Name	Ultimate Parent	ICR	Outlook/ Implication	FSR	Outlook/ Implication
<b>ALGERIA</b>						
090777	Compagnie Centrale de Réassurance		bbb-	Stable	B+	Stable
<b>BAHRAIN</b>						
091291	ACE American Insurance Company (Bahrain Branch)		aa+	Stable	A++	Stable
085489	Bahrain Kuwait Insurance Company B.S.C.	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	a-	Stable	A-	Stable
087928	The Bahrain National Insurance Company BSC(c)	Bahrain National Holding Company BSC	bbb+	Stable	B++	Stable
094316	FAIR Oil & Energy Insurance Syndicate		bbb-	Stable	B+	Stable
077623	Life Insurance Corporation (International) B.S.C. (c)	Life Insurance Corporation of India	bb	Negative	B	Negative
092458	Saudi Arabian Insurance Company B.S.C. (c)	Mawarid Holding Company	bbb	Stable	B++	Stable
091539	SNIC Insurance B.S.C. (c)	E.A. Juffali & Brothers	bbb-	Negative	B+	Negative
088717	Solidarity Bahrain B.S.C.	Ithmaar Holding B.S.C.	bbb+	Stable	B++	Stable
090250	Takaful International Company BSC	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	a-	Stable	A-	Stable
<b>EGYPT</b>						
090946	gig Insurance - Egypt S.A.E.	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	bbb+	Stable	B++	Stable
085257	Misr Insurance Company	Misr Insurance Holding Co	bbb	Stable	B++	Stable
092571	Misr Life Insurance Company	Misr Insurance Holding Co	bbb	Stable	B++	Stable
094093	Orient Takaful Insurance Company (S.A.E.)	Al Futtaim Holding Limited	a+	Stable	A	Stable
091123	Suez Canal Insurance	Green Valley Investment & Development	bb-	Stable	B-	Stable
<b>JORDAN</b>						
078183	Arab Orient Insurance Company	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	bbb+	Stable	B++	Stable

AMB#	Name	Ultimate Parent	ICR	Outlook/ Implication	FSR	Outlook/ Implication
<b>JORDAN (CONTINUED)</b>						
091740	Arabia Insurance Company - Jordan	Arabia Insurance Company s.a.l	bb+	Stable	B	Stable
091584	First Insurance Company	Ithmaar Holding B.S.C.	bbb+	Stable	B++	Stable
092479	Jordan French Insurance Company Limited		bb+	Stable	B	Stable
088866	Jordan Insurance Company Plc.		bb+	Stable	B	Stable
089837	Middle East Insurance Company Plc		bbb-	Negative	B+	Negative
092539	National Insurance Company		bb	Stable	B	Stable
<b>KUWAIT</b>						
086804	Al Ahleia Insurance Company S.A.K.P.	Al Ahleia Insurance Company S.A.K.P.	a-	Stable	A-	Stable
090950	Gulf Insurance and Reinsurance Company K.S.C. (Closed)	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	a u	Developing	A u	Developing
090842	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	Gulf Insurance Group K.S.C.P.	a u	Developing	A u	Developing
085576	Kuwait Insurance Company S.A.K.P.		a-	Stable	A-	Stable
085585	Kuwait Reinsurance Company K.S.C.P.	Al Ahleia Insurance Company S.A.K.P.	a-	Stable	A-	Stable
<b>LEBANON</b>						
090592	Al Ittihad Al Watani (L'Union Nationale) Societe Generale d'Assurances du Proche Orient, sal	Nasco Ultimate Holding Limited	bbb-	Stable	B+	Stable
089190	Arab Reinsurance Company SAL		bb+	Negative	B	Stable
091312	Arabia Insurance Company s.a.l	Arabia Insurance Company s.a.l	bbb	Negative	B++	Negative
<b>MOROCCO</b>						
084052	Société Centrale de Réassurance	Caisse de Depot et de Gestion	bbb	Stable	B++	Stable
<b>OMAN</b>						
078110	National Life and General Insurance Company SAOG	Oman Intl Development & Investment Co	bbb+	Stable	B++	Stable
<b>QATAR</b>						
085452	Qatar General Insurance & Reinsurance Company QPSC	Qatar General Insurance & Reins Co QPSC	bbb+	Negative	B++	Stable
078335	Qatar Insurance Company Q.S.P.C.	Qatar Insurance Company Q.S.P.C.	a	Negative	A	Negative

AMB#	Name	Ultimate Parent	ICR	Outlook/ Implication	FSR	Outlook/ Implication
<b>QATAR (CONTINUED)</b>						
078631	Qatar Islamic Insurance Group Q.P.S.C.		bbb+	Positive	B++	Positive
<b>TUNISIA</b>						
083349	Société Tunisienne de Réassurance		bbb-	Stable	B+	Stable
<b>UNITED ARAB EMIRATES</b>						
090708	Abu Dhabi National Takaful Company P.S.C.		a-	Positive	A-	Positive
090007	Al Dhafra Insurance Company P.S.C.		bbb+	Stable	B++	Stable
090714	Al-Sagr National Insurance Company P.S.C.		bbb-	Negative	B+	Negative
078732	Alliance Insurance (PSC)		a-	Stable	A-	Stable
090584	Dubai Insurance Company (PSC)		a-	Stable	A-	Stable
090716	Dubai National Insurance & Reinsurance P.S.C.		bbb+	Positive	B++	Positive
085401	Emirates Insurance Company P.J.S.C.		a-	Stable	A-	Stable
093386	General Insurance Corporation of India (Dubai Branch)		bbb+	Negative	B++	Stable
092966	Insurance House P.S.C.		bbb-	Stable	B+	Stable
090718	National General Insurance Company (P.J.S.C.)		a-	Stable	A-	Stable
090718	National Takaful Company (Watania) PJSC	MB Holding Company LLC	bb+	Positive	B	Positive
090644	Noor Takaful Family PJSC	Dar Al Takaful PJSC	bb	Negative	B	Negative
090591	Noor Takaful General PJSC	Dar Al Takaful PJSC	bb	Negative	B	Negative
078177	Oman Insurance Company P.S.C.	Mashreqbank psc	a	Stable	A	Stable
078593	Orient Insurance PJSC	Al Futtaim Holding Limited	a+	Stable	A	Stable
090357	Union Insurance Company P.J.S.C.		bbb	Stable	B++	Stable

Source: AM Best

# Credit Ratings





Arab Insurance

United Arab Emirates

## خدمات مالية.. أهم تعديلات وثيقة التأمين

هيئة التأمين  
Insurance Authority



وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (26) لسنة 2020 بتعديل بعض أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (25) لسنة 2016، تحتسب مسؤولية شركة التأمين عن بدل فوات المنفعة عن كل يوم لكل مركبة متضررة، حسب قيمة أجرة مركبة بديلة مماثلة للنوع نفسه من المركبة، باعتبار السعر السائد والدارج في سوق تأجير المركبات بما لا يزيد على 300 درهم يومياً.

وبحسب التعديلات، تكون المدة القصوى لبدل فوات المنفعة 15 يوماً، وفي حال اختيار الغير المتضرر التعويض النقدي لا يتم احتساب أي بدل عن فوات المنفعة، أما في حال اختيار الإصلاح للمركبة المتضررة في ورش الإصلاح حسب مقتضى الحال، فتحسب مدة بدل فوات المنفعة بالأيام من تاريخ تسليم المركبة المتضررة وتقرير الحادث والملكية للشركة.

المصدر: الإمارات اليوم

Arab Insurance

Saudi Arabia

## مجلس الضمان الصحي يدعم اندماج شركات التأمين بالإعفاء من المقابل المالي لمدة محددة

بمبادرة وخطة عمل لدعم اندماج شركات التأمين ووقع مذكرة تفاهم مع الهيئة العامة للمنافسة لتحفيز هذه الشركات على الاندماج مما يسهم في تركيز النشاط وتكوين كيانات مميزة تقدم أعلى درجة من الفائدة للمستفيدين.

وأشار إلى أن دعم شركات الاندماج سيكون وفق آلية وشروط محددة حيث سيتم إعفاء الشركات المندمجة من المقابل المالي للتأهيل والإشراف لمدة محددة، مع وضع اشتراطات لمؤشرات الأداء من جودة البيانات وخدمة العملاء من شأنها تحسين الأداء والامتثال وتحقيق النمو للكيان الجديد والتنافسية في القطاع.

وبين القصي أن مبادرة الاندماجات تواكب إستراتيجية مجلس الضمان الصحي لتمكين شركات التأمين من تقديم أفضل الخدمات للمستفيدين مما يسهم في رفع درجة الكفاءة والجودة لقطاع التأمين الصحي.

المصدر: وكالة الأنباء السعودية

أعلن مجلس الضمان الصحي التعاوني، إعفاء شركات التأمين الناجمة عن الاندماج بين المنشآت الصغيرة والمتوسطة من المقابل المالي للتأهيل لمدة ثلاث سنوات بحد أقصى وفق شروط وضوابط محددة.

وتستهدف هذه السياسة، تحسين جودة الخدمات الصحية المقدمة للمستفيدين من المؤمن لهم، وذلك من خلال وجود كيانات اقتصادية قادرة على تقديم خدمات عالية الجودة ومبتكرة في إطار سعيه المتواصل لتنفيذ إستراتيجيته 2020 - 2024 لتمكين قطاع التأمين الصحي، حيث اعتمد مجلس الإدارة خطة الأمانة العامة بدعم الاندماجات والاستحواذ لشركات التأمين الصحي المتوسطة والصغيرة بالتعاون مع البنك المركزي السعودي بهدف تحسين البيئة التنافسية وفق منهجية محددة.

من جهته، أكد المتحدث الرسمي لمجلس الضمان الصحي التعاوني المدير التنفيذي للتمكين والإشراف الأخصائي عثمان القصي، أن المجلس خرج

Arab Insurance

Oman

## 90% من استثمارات شركات التأمين الوطنية داخل السلطنة

قالت الهيئة العامة لسوق المال إن إجمالي استثمارات شركات التأمين للربع الرابع من العام 2020م (غير المدققة) بلغت حوالي 716,956,467 ريالاً عمانياً، جملة استثمارات الشركات الوطنية منها 445,606,552 ريالاً عمانياً، حيث بلغت استثمارات شركات التأمين الوطنية داخل السلطنة ما نسبته 90% في المقابل بلغت نسبة الاستثمارات الخارجية حوالي 10%. وتشير البيانات غير المدققة والمقدمة من شركات التأمين إلى أن أوعية النقد والودائع البنكية والسندات والأسهم المدرجة، بالإضافة إلى العقارات، قد استحوذت على النصيب الأكبر من تلك الاستثمارات، وكان أكبرها وعاء النقد والودائع البنكية بنسبة (63.2%) من إجمالي استثمارات الشركات الوطنية.

المصدر: الوطن

Arab Insurance

Lebanon

## أسعار بوالص التأمين على وشك الارتفاع ودولار المستشفيات 3900 بدءاً من آذار

تدرس شركات الضمان في لبنان إمكانية رفع قيمة البوالص التأمينية خصوصاً بعدما استنفدت احتياطياتها في المصارف، فهي تقبض وفق تسعيرة 1500 ليرة للدولار لأنها مُلزَمة بالتسعيرة الرسمية وتدفع حوادث السيارات وفق فاتورة سعر صرف السوق الذي يقترب من الـ 10 آلاف ليرة، وقد تبلغت الشركات أخيراً من بعض المستشفيات البدء اعتباراً من اليوم التسعير وفق دولار المنصة أي 3900 ليرة.



مليون دولار، ولا قدرة للقطاع على دفع كل هذه المبالغ بمفرده أي من دون مشاركة معيدي التأمين، وكلاهما أي الشركات والمعيعدين بحاجة الى تقرير رسمي عن مسببات الحادثة ليبنى على الشيء مقتضاه.

وقال: خلال محادثتنا مع المعيعدين اقترحوا علينا دفع التعويضات الآن أي قبل صدور التقرير الرسمي شرط اعتبارها ديوناً على شركات التأمين تجاه المعيعدين، لكن أي قطاع اليوم قادر على تحمّل ديون بقيمة مليار و200 مليون دولار، وفي حال تبين ان ما

حصل في مرفأ بيروت هو انفجار وليس حادثاً فلا شيء يُلزم المعيعدين بدفع التعويضات، وفي هذه الحالة سيطلبون شركات التأمين بالاموال التي اقترضوها. وهنا أيضاً، كيف لشركات التأمين اذا ما أعطت هذا المبلغ الى المتضررين الحصول عليه مجدداً لإعادته للمعيعدين؟ وأكد انه حتى الساعة لم تستلم أي شركة تأمين لبنانية أي تعويضات من أي شركة إعادة تأمين عالمية لا fresh dollar ولا غيره.

ورداً على سؤال لـ"الجمهورية" عن قيمة التعويضات التي دفعت للمتضررين حتى الآن، قال طربيه: حتى الآن جرى دفع حوالي 100 مليون دولار للمتضررين تشمل السيارات والمستشفيات والمنازل المتضررة. اما عن طريقة احتسابها، فقال: إصلاح السيارات أتى وفق سعر الصرف في السوق السوداء، الفاتورة الاستشفائية كما أتت أي بالليرة اللبنانية، اما التعويضات عن المسكن فأُتت عن طريق الشيكات بالدولار خصوصاً وأنه لم يصل للشركات أي مبالغ من معيدي التأمين لتكون بالفريش دولار. ولفت الى أنّ أموال شركات التأمين مودعة في المصارف وتخضع كما غيرها للكابيتال كونترول غير الرسمي، وبالتالي نحن غير قادرين على تحريك اموالنا الا بغرض دفع التعويضات للمتضررين. وأوضح أنّ شركات التأمين ملزمة بحكم القانون ان تضع ودائعها في المصارف اللبنانية، وليس لديها أي حسابات في الخارج لتدفع منه.

#### تحويل الأموال

الى ذلك، شكّا طربيه من رفض مصرف لبنان السماح لشركات التأمين بتحويل الأموال المتوجبة عليهم الى معيدي التأمين في الخارج المتراكمة منذ الفصل الأخير من العام 2019 وتتراوح ما بين 70 الى 100 مليون دولار، وقال: كم من الوقت سينتظر معيدو التأمين الشركات اللبنانية بعد لدفع مستحققاتها وتحويل الاموال؟

أضاف: علاقتنا المتينة مع المعيعدين، والتي تعود الى عشرات السنوات، جعلتهم يصبرون علينا لكن لا نعرف الى متى ومن دون شك أنّ انفجار مرفأ بيروت سرّع في مطالبتهم بمستحققاتهم.

وأوضح رداً على سؤال أنّ عدم قدرة الشركات اللبنانية على تحويل الأموال الى المعيعدين ليست سبباً يمنع هذه الشركات عن التعويض او الدفع للبنان، لأنّ الأخيرة ستقوم بعد استلامها التقرير الرسمي عن طبيعة ما حصل في المرفأ، بحسم المبالغ المترتبة لشركات التأمين اللبنانية عن الأعوام 2019 و2020 والرابع الأول من 2021 التي تبلغ قيمتها أقله 150 مليون دولار، على ان تسدّد ما تبقى منها.

المصدر: الجمهورية

Arab Insurance

Egypt

## أقساط قطاع التأمين تواصل النمو وتسجل 39 مليار جنيه خلال العام الماضي

حققت شركات التأمين إجمالي محفظة أقساط بقيمة 39 مليار جنيه خلال العام الماضي، مقابل 35.02 مليار جنيه خلال عام 2019، بمعدل نمو يصل إلى 11.4%.

عرضت جمعية شركات الضمان برئاسة ايلى طربيه خلال لقاء اعلامي افتراضي لواقع شركات التأمين وهواجسها وللتطورات في ملف التعويضات على متضرري انفجار مرفأ بيروت. حضر اللقاء الامين العام للجمعية جميل حرب وأعضاء مجلس الإدارة: محمد الهجري أسامة سلمان وبيار سبعلاني.

وأشار طربيه خلال اللقاء الى أنّ القطاع التأميني هو الوحيد الذي لا يزال يتقاضى البوالص وفق تسعيرة 1515 ليرة لأنه مُلزم بها بحكم القانون. وطالب بتحديد سعر تأميني أو ما يعرف بـ«الدولار التأميني». وقال: لقد استعملنا كل احتياطاتنا في المصارف واستنفدت كل طاقتنا، لكن اعتباراً من الآن بات لزاماً إيجاد حل لقطاع التأمين. وفي السياق، طالبنا باعتماد سعر المنصة أي 3900 ليرة لكن لم تتم الموافقة على مطلبنا».

أضاف: لوحظ مؤخراً ارتفاع ثمن بوليصة تأمين الاضرار على السيارات لأنّ قطع السيارات تسعّر وفق سعر الصرف في السوق السوداء التي لامست الـ 10 الاف ليرة، فنحن لا يمكننا ان نقبض وفق سعر 1500 ليرة وندفع على 10 الاف ليرة، لذا ارتأينا كحل رفع سعر بوليصة التأمين.

أما في ما خصّ المستشفيات، فقد تسلّمنا كتباً من بعض المستشفيات تفيد عن بدء اعتماد تسعيرة الدولار وفق المنصة أي 3900 ليرة اعتباراً من اليوم 1 آذار 2021، وعلى شركات التأمين اما التزام هذه التسعيرة او دفع متوجباتها بشيكات دولار. وتساءل كيف يمكننا كشركات تأمين ان نواصل عملنا؟ فهل من المنطقي ان يبلغ ثمن بوليصة التأمين الازمى 75 الف ليرة بينما أضرار أي حادث سيارة تسعّر تكلفة القطع فيها وفق دولار السوق السوداء؟

وكشف طربيه انه اذا رفع الدعم عن الادوية وبدأت المستشفيات بتطبيق تسعيرة 3900 ليرة وربما أكثر في مرحلة لاحقة، فلا شك أنّ تسعيرة البوالص ستتغير وذلك استلحاقاً للتكلفة التي نتكبدها، لكننا سنسعى في الوقت نفسه عند رفع ثمن البوليصة لأن تظل ضمن قدرة المواطنين على التحمّل.

أضاف: أنّ الشركات تقيّم نسب الاكلاف التي زادت عليها مؤخراً، وتراجع قيمة خسارتها في السنوات الثلاث الماضية لتضع بناء عليه التسعيرة الصحيحة للبوالص، لأنها ما عادت قادرة على الصمود وسط هذا الكم من الخسائر.

#### إنفجار مرفأ بيروت

من جهة أخرى، وبالانتقال للحديث عن آخر المستجدات المتعلقة في التعويضات لمتضرري انفجار مرفأ بيروت، أكد طربيه ان هذا الملف يرتبط ارتباطاً مباشراً بنتائج التحقيقات، لذا طالبت جمعية شركات الضمان المسؤولين في لبنان مرارا وتكرارا بإعطائها أي تقرير اولي عن سبب او طبيعة الانفجار الذي حصل في مرفأ بيروت للبناء عليه وإرساله الى معيدي التأمين كوثيقة او مصدر رسمي تحصل من خلاله على الأموال لدفعها للمتضررين.

وأوضح انه اذا تبين أنّ ما حصل هو حادث فستعوّض شركات التأمين على المتضررين مباشرة، علماً أنّ بعضها أقدم على دفع تعويضات للمتضررين من الانفجار من تلقاء نفسه أي ليس من قبل معيدي التأمين، لذا أتت التعويضات وفق حدود معينة. الشركات اللبنانية غير قادرة على دفع التعويضات كاملة خصوصاً ان هناك أكثر من 15 الف مسكن وشركة ومؤسسة متضررة، وتصل قيمة هذه التعويضات الى حوالي مليار و200

نمو 5.9%.

وبلغت الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات حوالي 2.03 مليار جنيه خلال ديسمبر 2020، مقابل ملياري جنيه خلال الشهر ذاته من 2019، بمعدل نمو 1.5%.

وحققت شركات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال محفظة أقساط بقيمة 1.71 مليار جنيه خلال ديسمبر 2020، مقابل 1.53 مليار جنيه خلال ديسمبر 2019، بمعدل نمو يصل إلى 11.7%.

وبلغت قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري 3.32 مليار جنيه خلال ديسمبر الماضي، مقابل 3.14 مليار جنيه خلال الشهر ذاته من 2019، بمعدل نمو يصل إلى 5.9%.

وحققت شركات التأمين التكافلي أقساط بقيمة 423.7 مليون جنيه خلال ديسمبر 2020، مقابل 398.7 مليون جنيه خلال الشهر ذاته من 2019، بمعدل نمو 6.3%.

للاطلاع على التقرير السنوي للهيئة العامة للرقابة المالية للعام 2020، الرجاء [الضغط هنا](#)

المصدر: أموال الغد

وأظهر [التقرير الشهري للهيئة العامة للرقابة المالية](#)، أن قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات بالسوق بلغت 16.67 مليار جنيه خلال عام 2020، مقابل 16.3 مليار جنيه خلال عام 2019، بمعدل نمو 1.8%.

وأوضح أن شركات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال حققت أقساط بقيمة 22.33 مليار جنيه خلال العام الماضي، مقابل 18.6 مليار جنيه خلال عام 2019، بمعدل نمو 19.8%.

وحول حجم الأقساط وفقاً لنوع التأمين، أشار التقرير إلى أن قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري بلغت 32.72 مليار جنيه خلال العام الماضي، مقابل 30.8 مليار جنيه خلال عام 2019، بمعدل نمو 6.1%.

أوضح أن قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي بلغت 6.28 مليار جنيه خلال العام الماضي، مقابل 4.17 مليار جنيه خلال 2019، بمعدل نمو يصل إلى 50.6%.

وحول أقساط القطاع خلال شهر ديسمبر 2020، أوضحت التقارير أن أقساط القطاع بلغت 3.74 مليار جنيه خلال شهر ديسمبر الماضي، مقابل 3.5 مليار جنيه خلال الشهر ذاته من العام السابق له، بمعدل

## ضد أخطار تلف المحاصيل نتيجة الطقس والحشرات

### دراسة لتأسيس صندوق تأمين تكافلي لتغطية المزروعات

وهجمات الجراد التي تسبب تلف المحاصيل.

وأشار إلى أن الصندوق سوف يستثنى مخاطر الزلازل والحروب الأهلية والحروب والثورات، لافتاً إلى أن النقابة سوف تبحث خلال الفترة المقبلة مع هيئة الرقابة المالية إجراءات التأسيس ووضع الدراسة الخاصة بتسعير التغطية وتحديد الشروط والاستثناءات وآلية تحصيل القسط وصرف التعويضات لدعم المستثمر الزراعي في مصر سواء الصغير أو الكبير.

وأوضح أن خطوات العمل في هذا الملف سريعة على أمل أن يتم الانتهاء من تأسيس الصندوق قبل نهاية العام الجاري، وذلك في إطار دور النقابة ووزارة الزراعة في تقليل أثر المخاطر التي يتعرض لها المزارعون، حيث يتسبب تلف المحاصيل في خسائر كبيرة لهم مثلما حدث خلال الفترة الماضية في محصول الطماطم مما أدى إلى خسائر للفلاح وارتفاع أسعار الطماطم وتأثر الاقتصاد الوطني بذلك.

المصدر: المال

تدرس نقابة المهن الزراعية تأسيس صندوق للتأمين التكافلي على المزروعات بهدف توفير الحماية للمحاصيل في مصر.

كشف ماهر أبو جبل، عضو مجلس إدارة نقابة المهن الزراعية، ومقرر لجنة الاستثمار في اتحاد المهندسين الزراعيين العرب بجامعة الدول العربية، أن الهدف من صندوق التأمين هو التأكيد على قيم التكافل بين المزارعين في مصر.

وقال إنه يجري دراسة التجارب العالمية في تأسيس صناديق تأمين لتغطية المحاصيل الزراعية ودعم المزارعين، ومنها فرنسا والهند وتونس والسودان وماليزيا، وجنوب شرق آسيا مع الاستفادة من التجربة السابقة في مصر، حيث يوجد حالياً صندوق تأمين ضد نفوق الماشية.

وأكد أن صندوق التأمين التكافلي على المزروعات سوف يوفر الحماية التأمينية للمحاصيل في مصر ضد مخاطر الطقس السيء مثل موجات الحر الشديدة، وموجات الصقيع والسيول بجانب الحماية ضد الحشرات

## Companies News

### 24 مليون درهم صافي أرباح البحيرة للتأمين في 2020

وبلغ إجمالي حقوق المساهمين 675 مليون درهم في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 654 مليون درهم في نهاية عام 2019، كما بلغ إجمالي أصول الشركة 1.921 مليار درهم مقابل 2.008 مليار درهم في 31 ديسمبر 2019.

وتحرص الشركة على تطوير قدراتها التنافسية وتعزيز الضوابط الخاصة بإدارة المخاطر بما يتوافق مع مبادئ وممارسات الحوكمة في الشركات المساهمة العامة كما تهدف إلى حماية حقوق مساهميها وعملاءها على حد سواء. تقوم الشركة في إتباع سياسة إنتقائية في أعمالها التأمينية والإستثمارية كما تحرص على تطوير منتجات جديدة تواكب تطلعات ومتطلبات عملائها المتزايدة على كافة المستويات .

سيقوم مجلس إدارة الشركة برفع توصية الى الجمعية العمومية بتخصيص الأرباح القابلة للتوزيع والبالغة 125.38 مليون درهم على الوجه التالي: (2.4 مليون درهم احتياطي قانوني بنسبة 10% من صافي أرباح السنة، 25 مليون درهم توزيعات نقدية للمساهمين بنسبة 10%، و97.98 مليون درهم أرباح مستبقاة ترحل الى عام 2021).

المصدر: البيان

**الإمارات العربية المتحدة:** حققت شركة البحيرة الوطنية للتأمين نتائج فنية جيدة خلال العام الماضي، على الرغم من الظروف الناتجة عن تداعيات جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19).

وبلغ صافي الأرباح 24 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بـ 22 مليون درهم في نهاية عام 2019 ويعود ذلك إلى إنخفاض القيمة العادلة للعقار المملوك للشركة بمبلغ 30.7 مليون درهم لعام 2020 ومبلغ 21.4 مليون درهم لعام 2019.

واستمرت الشركة بتنفيذ الأعمال المطلوبة وفقاً للبرنامج المرحلي المحدد للتطبيق بموجب متطلبات المعيار رقم (17) "عقود التأمين" وذلك قبل التطبيق الكامل .

وبين الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي رئيس مجلس الإدارة بأن الأقساط المكتتبة بلغت 910 مليون درهم للسنة المنتهية في 31/12/2020 مقارنة بـ 867 مليون درهم للسنة المنتهية في 2019.

حققت الشركة أرباحاً فنية بلغت 44 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بـ 34 مليون درهم لعام 2019.

## «سوليدرتي»: إجراءات الاندماج مع «تأزر» لازالت قائمة

مراعاة الحصول على الموافقات النهائية من الجهات الرقابية ذات العلاقة والمساهمين.

وكانت شركة سوليدرتي عينت «كي بي ام جي فخر» كمستشار مالي، و«حسن رضي ومشاركوه» كمستشار قانوني، بالإضافة إلى تعيين «LUX actuaries & consultants FZCO» كمستشار اكتواري لتولي مهام إجراءات العناية الواجبة على عملية الدمج المقترح مع شركة تأزر.

وتمثل صفقة الاندماج المقترحة إنجازاً بالنسبة لشركة سوليدرتي كونها ثاني مبادرة اندماج واستحواذ للشركة التابعة للمجموعة في البحرين خلال ثلاث سنوات. ومن شأنه أن يخلق كياناً جديداً بمحفظة كبيرة تشمل مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات مما سيعزز التجانس بين عمليات الشركتين لتحقيق نتائج ذات قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة.

المصدر: الوطن

**ملكة البحرين:** قالت شركة «سوليدرتي البحرين» الرائدة في صناعة التأمين في خطاب موجه للمساهمين إن إجراءات العناية الواجبة لعملية الاندماج مع شركة «تأزر» لازالت قائمة، وسيتم الإعلان عن أية معلومات جوهرية في وقتها.

يذكر بأن الدمج المرتقب بين الشركتين سيتم تنفيذه عن طريق تحويل الأعمال، والأصول والمسؤوليات القانونية من «تأزر» إلى سوليدرتي مقابل إصدار أسهم عادية في سوليدرتي بنسب مقايضة يتفق عليها بصورة متبادلة.

وبحسب خطاب النوايا، فإن الدمج المقترح سيضمن فقط العمليات الخاصة بمملكة البحرين لشركة تأزر «الأصول والمسؤوليات القانونية»، كما سيضمن على وجه الخصوص بعض الأصول والاستثمارات المتعلقة بهذه العمليات الموجودة خارج البحرين. وتتوقع مجموعة سوليدرتي القابضة الانتهاء من عملية الدمج المذكورة خلال العام الجاري، مع

## الجزائرية للتأمينات «A2» سابقاً تطلق رؤيتها المرئية الجديدة

### إطلاق مجموعة «الخليج للتأمين- الجزائر» ومنتجات جديدة تخص الأمن المعلوماتي

أن الهوية الجديدة تمثل تغييراً كبيراً وتحولاً مهماً فيما تقوم به كشركة تأمين، وفقاً لنموذج قائم على القواعد والمعايير الدولية. وفيما يخص المنتجات الجديدة، كشف كعولة عن تطوير خدمات ومنتجات جديدة تخص التأمين المعلوماتي السيرياني أو ما يعرف بالأمن الإلكتروني، باعتباره خدمة جديدة غير متوفرة في شركات التأمين بالجزائر، ماعدا التأمينات التقليدية على السيارات، الممتلكات، الأشخاص وغيرها، حيث سيتم الكشف عنها خلال السنة الجارية، كاشفاً في الوقت ذاته عن التفاوض مع شركة مايكروسوفت لتطوير قاعدة معلوماتية رقمية جديدة. وبلغت الأرقام، كشف المسؤول الأول بالشركة عن تراجع رقم الأعمال بنسبة 25 بالمائة سنة 2020 متأثراً بجائحة كورونا. من جهتها، أكدت مديرة التسويق بمجموعة الخليج للتأمين فرع الجزائر آمال بنونة في تصريح لـ«المحور اليومي» على هامش الندوة، أن تغيير الهوية المرئية للشركة يعتبر عملية حتمية وضرورية للشركة بعد 20 سنة من العمل، مضيفة بقولها «حان الوقت لشركة «A2» بعد 20 سنة، أن تكبر وتدخل في شراكة مع مجموعة تأمين عالمية والاستفادة من خبراتهم ومهاراتهم في المجال وفق معايير عالمية»، من خلال تبني ديناميكية جديدة تتلاءم ومستجدات وتطلعات السوق والزبون على حد سواء ووفق معايير عالمية، مشيرة إلى أن الرؤية الجديدة للشركة تتركز على أن تصبح «العلامة التجارية الأكثر تميزاً والمستخدم المفضل للجزائريين في سوق التأمينات».

وبالمقابل نوه المدير التنفيذي الرئيس المدير العام لمجموعة الخليج للتأمين خالد سعود الحسن، بنشاط المجموعة طيلة 60 سنة الماضية باعتبارها من كبريات شركات التأمين في العالم العربي من حيث الخدمات المتطورة، مثنياً الشراكة والتعاون الثنائي بين الكويت والجزائر وإطلاق علامتها الجديدة التي كانت ضمن أهداف «جي أي جي». المصدر: المحور

**الجزائر:** أطلقت الشركة الجزائرية للتأمينات رؤيتها المرئية الجديدة لتصبح شركة الخليج للتأمين-الجزائر- «جي إي جي ألبيريا»، للعمل وفق معايير عالمية والتوجه نحو الرقمنة التدريجية لجميع ممارسات وعمليات الشركة بما يسهل عملية التأمين للجزائريين، من خلال التفاوض مع شركة مايكروسوفت لتطوير قاعدة معلوماتية رقمية جديدة وإطلاق منتجات تخص الأمن المعلوماتي، فضلاً عن الأريحية المالية التي من المنتظر أن تشهدتها الشركة بدخول منتجات وخدمات جديدة تستجيب لتطلعات الزبائن وفق التطورات التكنولوجية الحاصلة حالياً.

أكد الرئيس المدير العام لمجموعة الخليج للتأمين فرع الجزائر مراد كعولة، أن الشركة قررت الانفتاح على الخبرات والمهارات العالمية في سوق التأمين وتبني تحد جديد للتغيير نحو رقمنة نشاطات وعمليات الشركة وإطلاق منتجات وخدمات جديدة، الخطوة التي تصب في هدف واحد يكمن في استهداف أن تكون الشركة المؤتمنة الأفضل في السوق الجزائرية من ناحية الخدمات والمنتجات.

وشدد المسؤول، على أن استراتيجية فرع الجزائر لمجموعة الخليج للتأمينات، على المدى المتوسط والطويل، تركز كذلك على الرقمنة التدريجية لجميع ممارسات وعمليات الشركة من أجل تسهيل التأمين للجزائريين، ناهيك عن تزويد زبائن الشركة بتأمين جديدة تلي احتياجاتهم وتوقعاتهم الحالية والمستقبلية، وأضاف قائلاً «إننا فخورون بكشف هويتنا المرئية الجديدة، والتي تشكل إنجازاً هاماً في تاريخ شركتنا»، معتبراً في الوقت ذاته هذا التغيير خطوة إضافية نحو تحديات جديدة وتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية والتي تتقارب مع رؤية «A2» لتصبح العلامة الأكثر تميزاً والمستخدم المفضل للجزائريين، مشيراً إلى

## أرباح الاسلامية للتأمين القطرية تنمو 4% وتوصية بتوزيع 32.5% نقدي عن 2020

**قطر:** ارتفعت أرباح الشركة القطرية الإسلامية للتأمين في العام 2020 بنسبة 4.2% على أساس سنوي إلى نحو 75.7 مليون ريال، كما إرتفع العائد على سهم الشركة المدرجة في بورصة قطر بذات النسبة إلى 0.50 ريال .

ووفقاً للبيانات المالية للشركة فقد ارتفع صافي الربح في الربع الرابع من العام الماضي بنسبة 35% قياساً بالفترة المقابلة من العام الذي سبق وصولاً إلى 17.6 مليون ريال قطري .

ودعم نمو الأرباح العام الماضي على أساس سنوي إنخفاض إجمالي المصاريف بنسبة 24% إلى نحو 41 مليون ريال ، فضلاً عن تراجع المطالبات المدفوعة بنسبة 17% إلى نحو 173 مليون ريال .

هذا وأوصى مجلس الإدارة الى الجمعية العامة العادية بتوزيع أرباح نقدية عن العام المالي 2020 بنسبة 32.5% من القيمة الاسمية للسهم، بواقع 32.5 درهماً عن كل سهم مملوك بتاريخ إنعقاد العمومية الشهر المقبل .

المصدر: CNBC عربية

## شركة الخليج للتأمين التكافلي تفصح عن بياناتها المالية لعام 2020

**قطر:** أفصحت شركة الخليج للتأمين التكافلي (شركة مساهمة عامة قطرية) عن بياناتها المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، حيث بلغ صافي الربح 33 مليوناً و99 ألف ريال قطري مقابل صافي الربح 28 مليوناً و85 ألف ريال قطري لنفس الفترة من العام 2019. كما بلغ العائد على السهم 0.13 ريال قطري للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقابل العائد على السهم 0.11 ريال قطري لنفس الفترة من العام 2019.

المصدر: الشرق

## 131 مليون ريال صافي أرباح العامة للتأمين

**قطر:** أفصحت الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين عن بياناتها المالية للفترة المنتهية في 31/12/2020، حيث بلغ صافي الربح 130.85 مليون ريال قطري، مقابل صافي الخسارة 468.02 مليون ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه، كما بلغ العائد على السهم 0.150 ريال قطري للفترة المالية المنتهية في 31/12/2020 مقابل خسارة السهم 0.535 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه، وقد أوصى المجلس بعدم توزيع أرباح لهذا العام، بحسب ما نشره الموقع الإلكتروني لبورصة قطر.

المصدر: الشرق

## Saham Insurance: 2020 results

**Morocco:** Saham Assurance reported a turnover of 5.126 billion MAD (569.09 million USD) in 2020, a 5.5% drop compared to the 5.42 billion MAD (558.56 million USD) recorded in 2019.

Non-life premiums were slightly down by 0.4% reaching 4.307 billion MAD (478.17 million USD) by the end of 2020. Life insurance turnover fell by 25.5% at 819 million MAD (90.92 million USD). This decrease is due to the decline in the collection of savings schemes.

As at 31 December 2020, investments amounted at 14.793 billion MAD (1.6 billion USD), a 1.4% increase over one year. Net technical reserves grew by 0.8% compared to 31 December 2019. The Moroccan insurer's net profit dropped from 406 million MAD (41.84 million USD) as at 31 December 2019 to 201 million MAD (22.3 million USD) in 2020, representing a 50.5% decline. The result is impacted, in part, by the underperformance of financial markets.

Saham Assurance's board of directors has proposed the distribution of a 20 MAD (2.2 USD) dividend per share against 30 MAD (3.09 USD) in 2019.

Source: Atlas Magazine

### Disclaimer:

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