



## النشرة الإلكترونية

GAIF Electronic Bulletin

دورية تصدر عن الامانة 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 تُعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين، والأحصائيات على مسؤولية المصادر

### Save The date

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

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

## Summary

فهرس النشرة

### World Insurance

1. Life segment still a "source of stability" for reinsurance market: AM Best

### MENA Insurance

1. MENA Reinsurers: Turbulence Creates Opportunity

### Arab Insurance

1. United Arab Emirates :Is Dubai's regional hub status at risk?

2. Algeria: Insurers hit by debts owed by paralysed industrial groups

3. Tunisia: Revision of motor insurance pricing in Tunisia

### 4. Saudi Arabia:

- Medical insurance moving on from fee for service model

- ارتفاع عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية
- تراجع قيمة الأقساط المكتتبة للتأمين على المركبات (ما تم إنفاقه من المستهلكين) خلال الربع الثاني من العام الجاري

6. Morocco: Couverture contre les événements catastrophiques : une nouvelle étape décisive franchie

### 5. Egypt:

- رئيس هيئة الرقابة المالية يُعد بمزيد من الخطوات لضمان تحقيق الاستدامة ومواجهة التغير المناخي
- "الرقابة المالية" توافق مبدئياً على تدشين ذراع تأمينية لـ"التجاري وفا إيجيبت"

### Companies News

- AM Best Affirms Credit Ratings of Compagnie Centrale de Réassurance
- Réassurance : la SCR franchit la barre des 2 milliards de DH de CA

- استحواذ شركة ولاء للتأمين التعاوني على شركة ايه اي جي العربي
- تمكين للتأمين تتسلم نتائج دراسة سوقية خاصة بتقييم أدائها نسبة رضا المشتركين بلغت 97%
- أداء الجمعية المصرية للتأمين التعاوني عن العام المالي المنتهي 2019/06/30

في الأسواق: ذاكرة التأمين العربي

### الامانة العامة

- اجتماع رابطة معيدي التأمين العرب في المغرب
- اجتماع لجنة مدراء الIT في الامارات

Dear readers,

We will appreciate receiving any information related to the insurance industry in your country.

Thank you for your support.

قراءنا الاعزاء

الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم

شكراً على دعمكم

## Life segment still a “source of stability” for reinsurance market: AM Best

The life reinsurance segment continues to function as a “source of stability” for the overall global reinsurance market, according to AM Best, who looked at the state of the sector in a recent report.

The rating agency noted that the life reinsurance market continues to be dominated by just five large carriers, which account for the vast majority of assumed business.

Life reinsurance comprises at least 40% of the reinsurance industry’s gross written premium, with the US accounting for approximately half of global life premiums.

Despite this dominance, mature markets continue to experience only modest growth, AM Best said, with most expansion opportunities situated in emerging markets.

Asia-Pacific in particular now represents a meaningful portion of global life business, with double digit growth rates, although pockets of opportunity are still to be found in some established markets, such as UK pension longevity business.

While traditional reinsurance remains somewhat stagnant due to historically low cession rates, AM Best observed that reinsurers are benefitting from an active pipeline of block of life insurance and interest-sensitive business.

Meaningful growth in the life reinsurance segment could also be further driven by Solvency II capital requirements and low investment returns, analysts suggested.

Barriers to entry in the sector continue to be significant, which has helped to solidify the market positions of well-established players, who have built a competitive advantage by developing long-held relationships that new entrants lack.

These defensible market positions have been further strengthened by moderate premium growth and strong earnings from seasoned mortality books of business.

Although low interest rates and the potential for rising impairments could negatively impact direct life and annuities players, AM Best considers life reinsurers in general to be somewhat less reliant on investment income to achieve return targets.

Life reinsurers take significant risk on the liability side of the balance sheet and thus tend to accept less investment risk.

However, analysts also acknowledged that some reinsurers are implementing broad-based rate increases and paying recapture fees in some instances due to deterioration in their books of business.

This can partly be traced back to the late 1990s and early 2000s, when some carriers were overly aggressive with block acquisitions, AM Best explained.

[Source: Reinsurance.ws](https://www.reinsurance.ws)

*World  
Insurance*

## MENA Reinsurers: Turbulence Creates Opportunity

MENA: reinsurers are looking to alter their portfolios in favour of new or less volatile segments and are seeking to diversify their revenue streams

Middle East and North African reinsurers have faced increased turbulence in recent years, creating challenges for some and opportunities for others. The market remains characterised by challenging conditions, overcapacity, and an increase in large loss activity.

The competitive landscape has shifted over the past year, driven largely by the difficulties encountered by two of the region’s leading reinsurers: Trust International Insurance and Reinsurance Co. (Trust Re) and Arig Insurance Group (Arig). Trust Re struggled to maintain its credit ratings and subsequently suffered during the 2019 renewal season owing to its inability to issue financial statements. Trust Re’s problems also impacted the ratings of its subsidiary, Oman Re. Arig’s troubles stemmed from a combination of material fraud and sizeable losses from its Lloyd’s operations, which resulted in a decision by the company to enter into runoff. This added to the line of recent run-offs of regional reinsurers, which includes Asia Capital Retakaful MEA (Bahrain), and Emirates Retakaful, and Takaful Re a few years earlier. Additionally, primary carriers such as Doha Insurance/Mena

Re and Emirates Insurance, which underwrote facultative reinsurance, have also reduced their offerings.

Trust Re and Arig supplied capacity of USD 600 million (in total shareholders’ capital) to the market, and also had reinsurance operations across the world. Therefore, the fallout from their difficulties was felt not just across the MENA region, but beyond. As of July 2019, Kuwait Re was the only MENA-domiciled reinsurer with an AM Best rating above “B++”.

As cedents sought to replace Trust Re and Arig on their reinsurance panels, opportunities opened up for existing competitors looking to increase their line size and diversify their cedent base, as well as for newer competitors such as Barents Reinsurance, which entered the market in 2011. This has allowed existing, well-rated reinsurers to be more selective on the risks they underwrite. AM Best notes that the market has also experienced improved premium rates for high-value risks for the first time in many years.

*MENA  
Insurance*

Therefore, despite the withdrawal of capacity, competition continues to remain extremely high. Foreign reinsurers seeking new opportunities and looking to deploy capital more efficiently are providing plenty of capacity. Primary insurers leveraging their ratings and capacity by writing inward facultative business from the region further compound competition but are more cautious in their approach as direct writers have had to absorb significant losses on their inward reinsurance portfolios in recent years.

#### Natural Catastrophe Risk Increases

International reinsurers have historically found the MENA market attractive due to its diversification benefits, as well as the perception that the region has limited risk in terms of natural catastrophes. However, this perception has been challenged in recent years, with an increasing level of natural catastrophe losses that have included Cyclone Mekunu in Oman and flood losses in Saudi Arabia and Jordan. In 2018, material flood losses also occurred in Kuwait for the first time in many years.

Additionally, whilst modelling for earthquake risk has improved, there is limited loss modelling for wind and flood events. With the increasing frequency of flooding in the region, AM Best believes that these risks are not yet sufficiently priced into policies, and the potential severity of these unmodelled risks pose a threat to the market.

Given the high frequency of property losses and the pressure on premium rates experienced across core product lines, regional reinsurers are looking to alter their portfolios tactically in favour of new or less volatile segments and are seeking to diversify their revenue streams into the Asian and African markets (where pricing is perceived to be more attractive). Many MENA reinsurers continue to provide capacity to

Lloyd's syndicates to gain exposure to uncorrelated risks. This increases their exposure to catastrophe risk, but in a more controlled manner, unlike the inward retrocession exposure that many took on during the catastrophe years of 2011 and 2012.

#### Operating Performance Remains Weak for Most Participants

In general, well-established regional reinsurers have shown resilience to the challenging operating environment. Although their performance has lagged that of their global peers, they continue to ride competitive pressures and carve out market niches to support their operations.

The strategies and profiles of the region's reinsurers vary widely; some benefit from compulsory cessions, while others depend on proportional business. AM Best notes that while some are actively shifting to non-proportional portfolios, others have increasingly sought geographical diversification.

Consequently, the historical technical performance of the region's reinsurers differs considerably. Many have demonstrated strong non-life combined ratios below 100; however, some have posted weaker technical performance with combined ratios well over 100 (Exhibit 1), driven by volatile loss ratios.

Loss ratios for North African reinsurers have risen steadily over the past three years, driven by changes in their business mix as they seek to supplement their local portfolios with more regional and international exposures. Although their domestic operations continue to generate strong returns, the lack of branding and presence in other markets mean they often end up underwriting sub-standard risks at inadequate prices.

#### Exhibit 1

MENA Reinsurers – Non-Life Underwriting Ratios, 2016–2018

Company	Country	Loss Ratio				Combined Ratio			
		2016	2017	2018	3yr Avg.	2016	2017	2018	3yr Avg.
Arab Insurance Group (B.S.C.) (C)	Bahrain	61	69	84	72	98	104	118	108
Arab Reinsurance Co. SAL	Lebanon	73	77	70	73	108	107	106	107
Compagnie Centrale de Réassurance	Algeria	51	51	53	52	81	82	83	82
Hannover Re Takaful B.S.C. (c)	Bahrain	70	61	69	66	101	95	102	99
Kuwait Reinsurance Co. K.S.C.P.	Kuwait	65	67	64	65	97	98	96	97
Milli Reasurans Turk Anonim Sirketi	Turkey	75	76	94	81	108	111	129	115
Oman Reinsurance Co. SAOC	Oman	55	62	55	57	104	106	94	100
Saudi Reinsurance Co.	Saudi Arabia	78	67	63	72	98	100	98	99
Société Centrale de Réassurance	Morocco	59	62	51	58	84	95	93	91
Société Tunisienne de Réassurance	Tunisia	53	65	73	64	94	104	112	103
Trust International Insurance & Reinsurance Co. BSC	Bahrain	68	69	n/a	68	98	102	n/a	100

Notes: Excludes companies for whom financial data were not available.

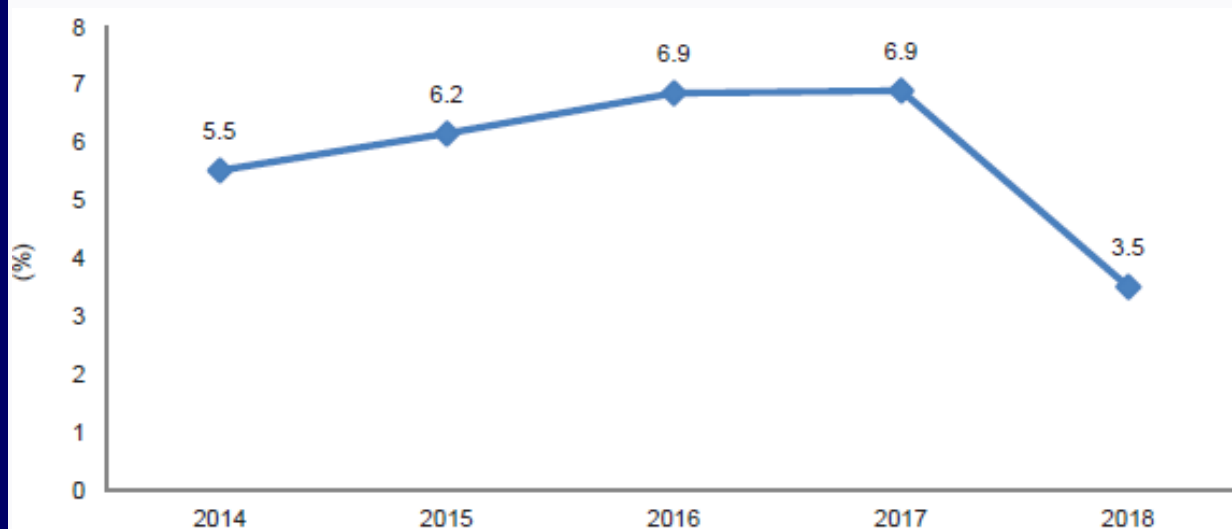
Source:  Best's Financial Suite – Global, AM Best data and research

Investment performance for the MENA region remains a key driver of overall operating results and return on equity (ROE) ratios as regional reinsurers face pressures on their technical performance. However, the weak interest rate environment and low-yielding investment markets have resulted in ROE ratios for regional reinsurers remaining in the low single digits. The increase in underlying yields is expected to also dampen bond performance over the medium term. From 2014 to 2018, ROE ratios have varied from between 3.5% and 7% (Exhibit 2), below those of global reinsurance groups.

In conclusion, market conditions for MENA reinsurers remain extremely challenging, with additional capacity quickly replacing exiting capacities, which propels reinsurers to seek diversification and reduce potential volatility in earnings. However, in AM Best's view, the long-term trends in credit quality are likely to depend on a reinsurer's ability to successfully execute growth strategies in a highly-competitive market.

#### Exhibit 2

##### MENA Reinsurers – Returns on Equity, 2014-2018



Note: Excludes companies for whom financial data were not available

Source: AM Best data and research

#### Exhibit 3

##### MENA Reinsurers – AM Best-Rated Entities

Ratings as of July 25, 2019

AMB #	Company	Domicile	Best's Long-Term Issuer Credit Rating (ICR)	Best's Financial Strength Rating (FSR)	ICR & FSR Rating Action	Best's ICR & FSR Outlook	Rating Effective Date
90777	Compagnie Centrale de Réassurance	Algeria	bbb-	B+	Affirmed	Stable	5-Sep-18
85585	Kuwait Reinsurance Co. K.S.C.P.	Kuwait	a-	A-	Affirmed	Stable	29-Apr-19
89190	Arab Reinsurance Co. SAL	Lebanon	bbb-	B+	Affirmed	Negative	19-Dec-18
84052	Société Centrale de Réassurance	Morocco	bbb	B++	Affirmed	Stable	1-Nov-18
83349	Société Tunisienne de Réassurance	Tunisia	bbb-	B+	Affirmed	Stable	24-Jul-19
85454	Milli Reasurans Turk Anonim Sirketi	Turkey	bbb-	B+	Affirmed	Negative	16-Jul-19

Source:  Best's Financial Suite – Global, AM Best data and research

#### Retakaful: Prospects for Growth

Retakaful (Islamic reinsurance) formations in the MENA region have grown significantly over the last two decades. Many of these took the form of greenfield investments, while others were formed by large global reinsurers looking for additional distribution platforms. However, underwriting success has remained elusive. In AM Best's opinion, this has been due to the underperformance and small size of the region's primary takaful market, as well as the pressure on pricing exerted from the conventional reinsurance market.

As a result, a number of "dedicated" retakaful operators such as Takaful Re and Emirates Retakaful (both from the United Arab Emirates) entered into run-off and exited the market, leaving branches or subsidiaries of conventional reinsurers as the only retakaful operators in the region.

As a result, a number of “dedicated” retakaful operators such as Takaful Re and Emirates Retakaful (both from the United Arab Emirates) entered into run-off and exited the market, leaving branches or subsidiaries of conventional reinsurers as the only retakaful operators in the region.

Source: Best's Market Segment Report  
AM Best website

## Is Dubai's regional hub status at risk?

Middle East Insurance magazine published in its July-August 2019 article titled “Is Dubai's regional hub status at risk?”  
By: Cynthia Ang

At the first, the article described the DIFC as one of the world's most advanced financial centers; Dubai has established itself as a reputable and leading financial centre in the MENA region.

The DIFC's reputation has recently taken a hit following the collapse of the region's largest private equity firm Abraaj Group, last year, a slump in the real estate sector, and the Saudi Arabia's government's pursuit of UAE-based assets held outside the free zone as part of the crackdown on alleged corruption.

In addition, the increasing number of insurance and reinsurance operations exiting the DIFC has also cast some doubts on the centre's attractiveness to foreign investors. At last six insurance entities- including Apex Limited, Arig Insurance Management (DIFC), Assicurazioni General SPA Middle East Regional Offices (DIFC Branch), Henner Limited, Partner Reinsurance Europe SE (Dubai branch) and Sovereign Risk Insurance (Dubai) - are being placed under 'pending dissolution', according to information published on the DIFC's public register.

Mr. Henri Labat, IGI, SEO attributed the exit to many reasons:

1. Poor reinsurance profitability in 2017 and 2018 as results to Poor underwriting - particularly in property, Energy and Marine lines in the Middle East. These poor results have led to the exodus of some reinsurances from the MENA region.
2. Close down of some DIFC companies' operations in as result on their less business volume;
3. The increasing cost of operating out of the DIFC.

Mr. Chakib Abouzaid, GAIF's Secretary General, said, “Since 2005, we have seen many reinsurers coming to DIFC. The successful ones are those which brought with them their existing business and focused on niche products and also because of their proven business model;

He said also “Other players decided to withdraw because they entered a very crowded market at a very late stage, when excess capacity and cut-throat competition were rampant. To make matters worse, the economic slowdown since 2016 and the drastic reduction in spending on infrastructure were not favourable for reinsurance business.”

While Mr. Peter Hodgins, Clyde & Co, partner-corporate insurance, can't give a specific reason because the market participants has given different reasons for their decision to exit from the DIFC. But he saw that the recent departures will have material impact on the reputation of the DIFC in the longer term.

Mr. Labat said “Operating in the DIFC must be approached with a long-term



Mr Chakib Abouzaid

perspective in order to succeed. Short-term and aggressive approaches in terms of underwriting are generally doomed to fail.”

There are still successful reinsurers and brokers in the DIFC, said Mr. Abouzaid; “Some others should probably revisit their business strategies and look for business in the MENA region indirectly, for example, from Europe or Singapore.”

The article pointed out, despite the exits, there are number of insurance entities which have launched their operations in the DIFC over the last 18 months.

In this regard, Mr. Labat said these reinsurers and brokers have spotted that the overall market conditions, including in MENA, are beginning to change and are seeing opportunities for future growth in the region.

However, as per Mr. Peter Hodgins of Clyde & Co, while DIFC's strength as a financial hub has been the result of over a decade's worth of experience, it should strive to maintain its reputation as a hospitable business environment to be fit for the future.

Mr. Labat, said “The DFSA, should continue to be a recognized reference as a regulator. However, it has to avoid creating and building barriers for the business to grow.”

Mr. Hodgins said there is a need for the regulatory bodies in the DIFC to focus; first, it needs to continue to ensure that financial services entities can be established in a timely, predictable and cost-effective manner. Second, the ongoing costs for business in the DIFC need to be manageable.

On the other hand, Mr. Abouzaid believed that “DFSA should decide on a moratorium not to issue licenses for a certain time to allow existing reinsurers to expand. Alternatively, it could impose strict requirements for new comers in terms of existing business and ability to generate enough premium to sustain their expenses. In the past, business plans presented to DIFC were not always realistic”.

Reinsurance business is a long-term commitment, “so newcomers should not expect to see positive returns within five to seven years”, he added

For now, at least, Dubai set to maintain its status as the region's preeminent hub while other cities are mounting efforts to develop their financial centres in their bid to one day 'dethrone' Dubai.

To read the Full Article [Click Here](#)



Mr Henri Labat



Mr Peter Hodgins

United  
Arab  
Emirates

## Insurers hit by debts owed by paralysed industrial groups

### Algeria

Insurance companies have been hard hit by the financial and business crisis that has affected major industrial groups whose key executives are in jail.

Mr Hassan Khelifati, CEO of Alliance Assurances and vice president of the Algerian Union of Insurance and Reinsurance Companies (UAR), said that Algerian insurance companies must recover debts estimated at DZD20bn (\$166m) from 11 industrial groups, according to local media reports. He said that the debt could depress activity in the insurance sector. The bulk of the debt is owed by the construction group ETRHB which is owned by tycoon Ali Haddad.

Mr Khelifati also revealed that turnover in the insurance market has decreased by DZD10bn.

In comparison, the Algerian insurance market grew marginally at 2.2% with a turnover of DZD142.6bn in 2018 compared to 2017, according to the National Council of Insurance (CNA).

Since mass protests led to the resignation of Algerian president Abdelaziz Bouteflika in April, the authorities have jailed several tycoons seen as close to Mr Bouteflika and are investigating them for corruption.

The jailed tycoons are from ETRHB, KouGC group, Tahkout, and CIMA Motors which have interests in sectors ranging from sugar to motor vehicles. The groups are almost paralysed as their management struggle to pay salaries or import goods as company bank accounts have been frozen. Thousands of jobs in the Algerian economy are threatened.

Furthermore, the interim government has held back planned reforms, initiated towards the end of Mr Bouteflika's 20-year rule, to wind down subsidies, open the economy to investment and create jobs outside bloated public services, reported Reuters.

[Source: Middle East Insurance Review](#)

## Revision of motor insurance pricing in Tunisia

On the sidelines of the 24th African Reinsurance Forum held from 29 September to 1 October 2019 in Tunis, Kamel Chibani, executive director of the Tunisian Federation of Insurance Companies (FTUSA) recalled that a new insurance code is being drafted.

The next text will introduce changes especially in the motor class of business:

- revision of tariffs,
- customization of policies: driver experience, frequency of the vehicle's use, number of drivers,...
- simplifying contracts,
- digitalization of claims management through the creation of an electronic exchange platform.

### Tunisia

[Source: Atlas Magazine](#)

## Medical insurance moving on from fee for service model

### Saudi Arabia

Physicians will play a bigger role in the medical insurance revenue cycle as the industry moves away from a fee for service (FFS) model, experts at the fifth annual Mena Health Insurance Congress said.

The three-day event brought together several experts to discuss key topics affecting the health insurance market in the Mena region such as the role of insurers and healthcare providers, success strategies for the healthcare market, global trends, regulatory issues and managing rising healthcare expenses.

"The insurance industry is a very dynamic industry and there is a good relationship between patients and providers," said Sunil Raj, corporate insurance manager at Mediclinic. "In the long run, we can't look at a FFS model because the patient needs to manage their costs, and the provider also needs to manage the premiums of the patients. When we move from an FFS model to a value-based model, such as a diagnostic related grouping (DRG), then the quality of care improves and providers will be able to better manage different episodes as well as their costs. People will move from a non-physician supportive revenue cycle to a physician supportive revenue cycle. The next cycle that we have seen being started in the UAE is one where the physician will play a bigger role."

Oxford Economics forecasts that government spending on healthcare in the GCC will rise to \$30.5 billion by 2021, from just \$2.4 billion in 2016, an annual growth rate of more than nine per cent. Meanwhile, the private health spending will pick up the pace to meet rising demand over this period, aided by government policy such as Vision 2030. The UAE and Saudi Arabia command about 80 per cent of the insurance premiums in the GCC.

Experts noted that significant changes in government health insurance regulations and rising populations can generate growth opportunities for private health insurers over the next three years. The Dubai Health Insurance Corporation explained that there is fierce competition in the healthcare insurance sector. By January 2019 over 50 insurance companies, 23 third-party administrators (TPAs), and 103 brokers or intermediaries were already operating in the UAE alone. After the successful implementation of mandatory health insurance

by the UAE, KSA is also stepping up efforts for mandatory health insurance for all employees in the private sector and their families.

Laura Gerstein, chief employee benefits officer, Axa Insurance, also spoke about the importance of moving away from an FFS model. "It is way more easy for us to manage the cost for a client if we shift to a value-based healthcare.

In Dubai especially, the transparency with the client in terms of their claims report fosters a lot of smart questions from clients. As insurers, we need to find the right balance so that the insurance model that we end up with is one where the client knows that the premium that they are paying will result in efficient and effective care, and which is exactly what they need."

Source: Khaleej Times

### ارتفاع عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية

من 68.7% إلى 72.3% من إجمالي القوة العاملة، ما يعادل 8483 موظفا. وبلغ عدد الموظفين العرب من غير السعوديين 1642 موظفا، فيما بلغ غير العرب 1601 موظف كما يوضح الجدول التالي:

عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين عام 2018			
الجنسية	2017	2018	التغير السنوي
من العرب	1268	1642	+ 29%
من غير العرب	2255	1601	(- 29%)
سعودي	7749	8483	+ 9%
الإجمالي	11272	11726	+ 4%
نسبة السعودة	69%	72%	--

وارتفعت نسبة السعوديين العاملين في المناصب الإدارية في شركات التأمين من 49.4% في العام 2017 إلى 54.7% بنهاية العام الماضي، كما يوضح الجدول التالي:

عدد الموظفين العاملين في المناصب الإدارية في شركات التأمين				
الجنسية	2017	النسبة من الإجمالي	2018	النسبة من الإجمالي
من العرب	226	11.4%	507	26.0%
من غير العرب	781	39.2%	375	19.3%
سعودي	984	49.4%	1065	54.7%
الإجمالي	1991	100%	1947	100%

وارتفعت نسبة السعوديين العاملين في المناصب الإدارية في شركات التأمين من 72.9% في العام 2017 إلى 75.9% بنهاية العام الماضي، كما يوضح الجدول التالي:

عدد الموظفين العاملين في المناصب غير الإدارية في شركات التأمين				
الجنسية	2017	النسبة من الإجمالي	2018	النسبة من الإجمالي
من العرب	1042	11.2%	1135	11.6%
من غير العرب	1474	15.9%	1226	12.5%
سعودي	6765	72.9%	7418	75.9%
الإجمالي	9281	100%	9779	100%

إعداد: الشيخ / خالدون بركات - رئيس مجلس إدارة - شركة إعادة التأمين العربية - لبنان

أظهر تقرير سوق التأمين لعام 2018 الصادر عن مؤسسة النقد السعودي "ساما"، ارتفاع عدد الموظفين العاملين في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية بنسبة 4% إلى 11.73 ألف موظف مقارنة بـ 11.27 ألف موظف بنهاية عام 2017. وحسب التقرير، ارتفعت نسبة المواطنين السعوديين العاملين في شركات التأمين

وكانت مؤسسة النقد قد أكدت أن التطور النوعي فيعودة قطاع التأمين يأتي متزامناً مع حلول تدريبية تقدمها للخريجين والخريجات بهدف الارتقاء بمستوى الأداء في وظائف قطاع الخدمات المالية بشكل عام وقطاع التأمين على وجه الخصوص

جدير بالذكر أنه يُتطلب على شركات التأمين المرخصة حديثاً الالتزام بنسبة موظفين سعوديين تبلغ 30% بنهاية العام الأول من التشغيل على أن تزداد سنوياً حسب خطة العمل.

### تراجع قيمة الأقساط المكتتبة للتأمين على المركبات (ما تم إنفاقه من المستهلكين) خلال الربع الثاني 2019

أما قيمة إجمالي الأقساط المكتتبة في قطاع التأمين السعودي، فقد بلغت خلال الربع الثاني 2019 نحو 8.25 مليار ريال مقارنة بـ 7.55 مليار ريال خلال الفترة نفسها من عام 2018.

وبذلك سجلت الأقساط المكتتبة لكامل القطاع نمواً نسبته 9.3 في المائة على أساس سنوي، رغم تراجعها بنسبة 31.3 في المائة مقارنة بقيمتها خلال الربع الأول 2019 البالغة 12.01 مليار ريال.

وفيما يتعلق بالأقساط المكتتبة لـ "التأمين الصحي"، ارتفعت قيمتها بنسبة 15.5 في المائة خلال الربع الثاني 2019 على أساس سنوي إلى نحو 4.92 مليار ريال مقارنة بـ 4.26 مليار ريال خلال الربع الثاني 2018.

تراجعت قيمة الأقساط المكتتبة للتأمين على المركبات (ما تم إنفاقه من المستهلكين) خلال الربع الثاني من العام الجاري بنسبة 9 في المائة إلى 1.78 مليار ريال، كادى مستوياته الربعية منذ الربع الثالث 2014، وذلك مقارنة بنحو 1.96 مليار ريال خلال الفترة نفسها من عام 2018.

ووفقاً لرصد وحدة التقارير في صحيفة "الاقتصادية"، استند إلى بيانات مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" والقوائم المالية لشركات قطاع التأمين، تراجعت حصة "تأمين المركبات" إلى 21.6 في المائة من حجم قطاع التأمين خلال الربع الثاني 2019 مقارنة بـ 25.9 في المائة للفترة المقابلة من 2018.

كما تراجعت قيمة الأقساط المكتتبة للتأمين على المركبات بنسبة 42.5 في المائة خلال الربع الثاني 2019 مقارنة بالربع الأول 2019 البالغة حينها 3.1 مليار ريال.

Saudi  
Arabia



أقساط التأمين المكتتب بها في الربع الثاني 2019 نحو 245.04 مليون ريال مقارنة بـ 221.58 مليون ريال في الفترة نفسها من 2018.

أما تأمين "الحوادث والمسؤوليات" فقد جاء بقيمة 178.86 مليون ريال في الربع الثاني 2019 مقارنة بـ 164.36 مليون ريال في الربع الثاني 2018، وذلك بنسبة نمو 8.8 في المائة، ثم "التأمين البحري" بنسبة نمو 4.1 في المائة خلال الربع الثاني 2019 إلى 140.6 مليون ريال مقارنة بنحو 135.12 مليون ريال للفترة المقابلة من 2018.

وأخر الأنشطة التي سجلت نمواً في إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها هي "الأنشطة الأخرى"، التي نمت بنسبة 112.5 في المائة من 23.69 مليون ريال في الربع الثاني 2018 إلى 50.35 مليون ريال في الربع الثاني 2019.

في المقابل، تراجع التأمين على "الممتلكات" بنسبة 0.5 في المائة من 400.1 مليون ريال في الربع الثاني 2018 إلى 398.24 مليون ريال في الربع الثاني 2019.

المصدر: غرفة الشرقية

\*وحدة التقارير الاقتصادية

واستحوذ "التأمين الصحي" على 59.7 في المائة من إجمالي سوق التأمين خلال الربع الثاني 2019 مقارنة بـ 56.4 في المائة خلال الربع المماثل من 2018.

وبذلك يكون كل من نشاطي "التأمين الصحي" و "تأمين المركبات" الأكثر إنفاقاً من قبل المستهلكين.

ومن اللافت في بقية الأنشطة، ارتفاع التأمين على نشاط "الطيران" بنسبة 10.5 ضعف من 2.11 مليون ريال في الربع الثاني 2018 إلى 24.32 مليون ريال في الربع الثاني 2019، بنسبة نمو 1050 في المائة.

وكذلك نما التأمين على نشاط "الطاقة" بنسبة 42.1 في المائة من 254.86 مليون ريال في الربع الثاني 2018 إلى 362.2 مليون ريال في الربع الثاني 2019.

فيما ارتفع التأمين "الهندسي" من 129.79 مليون ريال في الربع الثاني 2018 إلى 148.58 مليون ريال في الربع الثاني 2019 بنسبة نمو 14.5 في المائة.

وحل بعد ذلك "الحماية والادخار" مرتفعاً 10.6 في المائة لتبلغ قيمة إجمالي



## رئيس هيئة الرقابة المالية يَعد بمزيد من الخطوات لضمان تحقيق الاستدامة ومواجهة التغير المناخي

الرقابة المالية على إلزام الشركات المقيدة بالبورصة المصرية بأن يتضمن تقريرها السنوي تقريراً عن ممارسات الحكومة بهذه الشركات.

وأشار د. عمران إلى قرار الهيئة الأخير بضرورة وجود ممثل نسائي بعضوية مجلس إدارة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية وهو الأمر الذي لاق استحساناً كبيراً من قبل الحاضرين.

وأضاف رئيس الهيئة بأن كل من البورصة المصرية وهيئة الرقابة المالية قد أصدرتا

تقاريرهما عن الاستدامة وأن هناك مطالبات بقيام الشركات المقيدة بالبورصة وكذلك تلك الخاضعة لرقابة وإشراف الهيئة بأن تسيّر على نفس النهج. وأن هناك تفكير في ضرورة قيام الشركات المقيدة بالبورصة بإصدار تقارير سنوية عن النواحي البيئية والاجتماعية والحوكمة فيما يعرف باسم ESG وكذلك تضمين الأمور المتعلقة بمخاطر التغير المناخي وعرضها على المساهمين كجزء من تقارير مجلس الإدارة وعرضه على الجمعية العمومية.

ولجعل تقارير النواحي البيئية والاجتماعية والحوكمة واقع قريب أعلن د. عمران أمام المشاركين التزامه باستمرار هيئة الرقابة المالية بالتواصل مع الأطراف ذات العلاقة لوضع تصور لكيفية التطبيق مع العمل على إتاحة نموذج استرشادي من الهيئة لمساعدة الشركات على تحقيق ذلك.



- ◇ د. عمران: حان الوقت للانتقال من وضع توصيات إلى تحقيق خطوات تنفيذية على أرض الواقع
- ◇ د. عمران: على الدول المتقدمة تحمل مسئولياتها تجاه مساعدة الدول النامية على مواجهة مخاطر التغير المناخي

شارك د. محمد عمران رئيس هيئة الرقابة المالية في العديد من الفعاليات في إطار أسبوع المناخ على هامش اجتماعات الجمعية العمومية للأمم المتحدة

بمدينة نيويورك، حيث شدد رئيس الهيئة على ضرورة تحمل الدول المتقدمة لمسئولياتها نحو مساعي الدول النامية في مواجهة مخاطر التغير المناخي وضرورة تخصيص جزء من صناديق المناخ الدولية لوضع البرامج والنماذج المطلوبة من أجل العمل على تحييد مخاطر التغير المناخي في هذه الدول والمحافظة على عدم ارتفاع حرارة الأرض عن 1.5 درجة مئوية بحلول عام 2050.

كما أكد رئيس الهيئة على الحاجة لقيام الشركات بالإفصاح عن المخاطر والتكاليف المالية للتغير المناخي في تقاريرهم السنوية.

وخلال مشاركته في الاحتفال بمرور عشر سنوات على مبادرة الأمم المتحدة للبورصات المستدامة، والتي عقدت ببورصة نيويورك NYSE تطرق رئيس الهيئة للتطورات التي تمت في سوق المال المصري ومدى تجاوبها مع مبادئ الاستدامة.

وقال د. عمران أن البورصة المصرية كانت إحدى البورصات الخمس المؤسسة لهذه المبادرة والتي وصل عددها لما يزيد على 70 بورصة. كما حرصت هيئة

Egypt

English (1)



### "الرقابة المالية" توافق مبدئياً على تدشين ذراع تأمينية لـ"التجاري وفا إيجيبت"

وأشارت المصادر إلى أن المجموعة المصرفية الأم بالمغرب لها تجربة سابقة في التأمين على الحياة على مدار أكثر من 20 عاماً، من خلال شركة الوفاء للتأمينات المغربية، والتي سيتم الاستفادة من الدعم التقني بها في تأسيس شركة الحياة في مصر.

ومن المعروف أن التجاري وفا بنك لديه عدد من شركات التأمين على الحياة في عدد من الدول أبرزها تونس والمغرب والبرتغال.

ولفتت إلى أن شركة التأمين على الحياة المقرر تدشينها تخطط لجلب عملاء جدد عن طريق التأمين البنكي كمرحلة رئيسية وأولى، مستغلة شبكة التجاري وفا إيجيبت المزمع زيادتها إلى 150 فرعاً خلال الخمس سنوات المقبلة، ثم الانتقال لمرحلة تطوير وتنوع شبكتها في المرحلة الثانية.

ومن المعروف أن التجاري وفا إيجيبت وضع في خطته التوسع في الأنشطة المالية غير المصرفية والخدمات الإلكترونية، والتي تم إنفاق مليار جنيه على تطويرها، وذلك بهدف أن يكون من أفضل 10 بنوك في مصر بحلول 2022 علاوة على امتلاكه 61 فرعاً على مستوى الجمهورية.

حصلت شركة "وفا لتأمينات الحياة" على الموافقة المبدئية من الهيئة العامة لـ الرقابة المالية للمضي قدماً في تدشين ذراع تأمينية داخل السوق المحلية تتبع بنك التجاري وفا إيجيبت، برأسمال مدفوع 150 مليون جنيه.

قال مصدر مهيئة الرقابة المالية إن الموافقة الصادرة قبل أيام تخص دراسة الجدوى وجميع اشتراطات الرقابة الفنية، تمهيداً لاستكمال باقي إجراءات التأسيس مع الهيئة العامة للاستثمار، والتقدم من جانب الشركة بالمستندات المطلوبة للحصول على الموافقة النهائية.

وأشار إلى أن الشركة التي أسسها "التجاري وفا إيجيبت" معتمدة على نشاط التأمين البنكي في المقام الأول، وبنسبة لا تقل عن 90% في جلب الأقساط التأمينية لها.

وأضافت المصادر أن رأس المال المصرح به لشركة التأمين على الحياة المزمع تدشينها 300 مليون جنيه، ويتوزع هيكل ملكيتها بنسبة لا تقل عن 90% لصالح التجاري وفا إيجيبت و10% لإحدى الشركات التابعة له.

وتوقعت أن تخرج "وفا لتأمينات الحياة" للنور مع بداية العام المقبل بمجموعة من المنتجات التأمينية الخاصة بالادخار والتأمين على الحياة والتأمين التكميلي - معاش - الخاص بفترة ما بعد التقاعد.

(1) Middle East Insurance Review

المصدر: المال

## Couverture contre les évènements catastrophiques : une nouvelle étape décisive franchise

Le démarrage de ce chantier stratégique est prévu pour le 1<sup>er</sup> janvier 2020.

La convention a pour objet de faire bénéficier la SCR et la CAT de la garantie de l'Etat pour couvrir le risque de défaut de placement auprès des réassureurs étrangers.

La surprime à payer par les assurés sera fixée par arrêté du ministère dans les prochains jours.

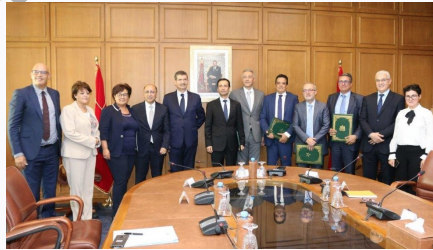
Le ministre de l'Economie et des Finances, Mohamed Benchaaboun, a présidé vendredi 4 octobre 2019 à Rabat, la cérémonie de signature de la convention relative à la couverture des conséquences d'évènements catastrophiques, entre l'Etat, le Fonds de Solidarité des Evènements Catastrophiques (FSEC), la Société Centrale de Réassurance (SCR) et la Compagnie d'Assurance Transport (CAT).

Cette convention relative à la couverture des conséquences d'évènements catastrophiques a pour objet de faire bénéficier la SCR et la CAT de la garantie de l'Etat pour couvrir le risque de défaut de placement auprès des réassureurs étrangers ou la défaillance de ces derniers, et ce en vertu de la loi n°110.14.

Elle fixe, à cet égard, les conditions et les modalités de la mise en jeu de la garantie de l'Etat.

Ainsi pour le système assurantiel, la loi a instauré l'obligation d'inclure la garantie contre les conséquences d'évènements catastrophiques dans les contrats d'assurance couvrant les dommages aux biens ou la responsabilité civile en raison des dommages corporels et matériels causés aux tiers.

Cette garantie couvre les personnes ayant souscrit un contrat d'assurance contre le préjudice corporel et tous les biens assurés comme la maison, les commerces ou encore les unités industriels.



Pour ce qui est du système allocataire, la loi n° 110-14 a institué le FSEC pour garantir à tous les individus non assurés, une compensation couvrant le préjudice corporel et la perte de la résidence principale suite à un évènement catastrophique. Il est à souligner que le FSEC n'offre qu'une compensation partielle comparativement aux personnes assurées. Ainsi, l'indemnité offerte par le FSEC est plafonnée à 250.000 DH pour la perte de la résidence principale et à 70% des indemnités offertes aux assurés pour le préjudice corporel.

Le démarrage de ce chantier stratégique est prévu pour le 1<sup>er</sup> janvier 2020.

La surprime fixée dans les prochains jours

Dans son allocution, le Ministre de l'Economie et des Finances a affirmé que la signature de cette convention constitue une étape importante dans la mise en vigueur du régime de couverture contre les conséquences d'évènements catastrophiques qui couvre à la fois les phénomènes naturels d'intensité anormale que l'action violente de l'homme comme les actes terroristes.

Il a ainsi été précisé que la loi n°110-14 instituant un régime de couverture des conséquences d'évènements catastrophiques, a mis en place un régime mixte d'indemnisation des victimes d'évènements catastrophiques, combinant un système assurantiel au profit des assurés et un système allocataire pour les personnes physiques non assurées.

Il a été par ailleurs, signalé qu'en contrepartie de cette couverture, les assurés devront s'acquitter d'une prime qui sera fixée par arrêté du Ministre de l'Economie et des Finances au cours des prochains jours.

Source: Finances News

Morocco

## AM Best Affirms Credit Ratings of Compagnie Centrale de Réassurance

**Algeria:** AM Best has affirmed the Financial Strength Rating of B+ (Good) and the Long-Term Issuer Credit Rating of "bbb-" of Compagnie Centrale de Réassurance (CCR Algeria) (Algeria). The outlook of these Credit Ratings (ratings) is stable.

The ratings reflect CCR Algeria's balance sheet strength, which AM Best categorises as very strong, as well as the company's strong operating performance, neutral business profile and marginal enterprise risk management.

CCR Algeria's balance sheet strength is underpinned by risk-adjusted capitalisation, which was at the strongest level at year-end 2018, as measured by Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR). AM Best expects risk-adjusted capitalisation to remain at the strongest level over the medium term, supported by relatively low underwriting leverage and good internal capital generation. The

company has a moderate dependence on retrocession, which is used to protect peak exposures, notably in Algeria. The balance sheet is protected further by a state guarantee covering business written as part of Algeria's compulsory natural catastrophe scheme. The assessment also factors in CCR Algeria's exposure to elevated levels of economic, political and financial system risk associated with Algeria, with approximately 95% of assets invested domestically.

Whilst CCR Algeria has experienced sustained growth over the past five years, with gross written premium having increased by approximately 45%, its operating performance has remained strong, supported by a solid technical profitability and relatively stable investment returns. The company has a five-year (2014-2018) weighted average combined ratio of 80.3% and return on equity of 9.6%.

Companies  
News

CCR Algeria has a leading domestic market position as the national reinsurer in Algeria, with an estimated market share of 71% in 2018, as measured by ceded premium. As a state-owned company, CCR Algeria benefits from compulsory cessions and manages various national insurance schemes. The company also plays a pivotal role in the domestic natural catastrophe scheme. Despite growth in its international portfolio over recent years, CCR Algeria's business profile remains heavily concentrated in Algeria, where the company originated 86.4% of its business in 2018.

over recent years, CCR Algeria's business profile remains heavily concentrated in Algeria, where the company originated 86.4% of its business in 2018.

CCR Algeria's risk management framework is at an early stage of development. Risk management capabilities are expected to improve with the development of an internal capital model. AM Best will continue to assess how new risk management tools are deployed effectively across the company's operations.

## استحواذ شركة ولاء للتأمين التعاوني على شركة متلايف إيه اي جي العربي

عند اكتمال صفقة الاندماج ستنتقل أصول شركة متلايف إيه اي جي العربي شركة ومطلوباتها الى شركة ولاء ستقوم شركة ولاء بإصدار عدد (11.839.706) سهم عادي جديد بقيمة إسمية قدرها (10) ريال سعودي للسهم الواحد (الأسهم الجديدة) مقابل شراء كامل أسهم المصدر في شركة متلايف بقيمة أسمية اجمالية قدرها (118.397.060) ريال سعودي، أي انه سيتم إصدار (سهم واحد) في شركة ولاء مقابل كل 1.520308021162010 سهم مملوك في شركة متلايف. عند اكتمال صفقة الاندماج، سيملك مساهمين شركة متلايف ما نسبته 18.3% من اسهم رأس مال شركة ولاء بعد الاندماج بينما سيملك مساهمي شركة ولاء الحاليين ما نسبته 81.68% من اسهم رأس شركة ولاء بعد الاندماج. تبلغ قيمة الغرامة المالية 3.000.000 ريال سعودي في حال إلغاء الاتفاقية من قبل احدي الطرفين (ولاء - متلايف)

**المملكة العربية السعودية:** توصل كل من مجلس إدارة شركة متلايف إيه اي جي العربي (MetLife (AIG وشركة ولاء إلى اتفاق فيما يتعلق بالشروط التي بموجبها اقترحت شركة ولاء الإستحواذ على كامل أسهم رأس المال المُصدرة من قبل شركة متلايف إيه اي جي العربي عن طريق عرض مبادلة أوراق مالية ودون تسديد اي مقابل نقدي لصالح مساهمي شركة متلايف إيه اي جي العربي "الصفقة"، وذلك وفقاً لنظام الشركات الصادر من وزارة التجارة والاستثمار ولوائح هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية "هيئة السوق المالية"، بما في ذلك لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وقواعد الإدراج الصادرة من شركة السوق المالية السعودية "تداول"، ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي "مؤسسة النقد" ذات الصلة.

## تمكين للتأمين تتسلم نتائج دراسة سوقية خاصة بتقييم أدائها نسبة رضا المشتركين بلغت 97%

خدمات الشركة، مؤكداً بأن جميع الملاحظات الواردة كانت قد باشرت الشركة فعلياً بتنفيذها وتوسيعاً لانتهاء من ذلك قبل نهاية العام الحالي وعلى رأسها أهمية التوظيف الأمثل للتكنولوجيا والتقنيات الرقمية الحديثة في تقديم خدماتها للعميل. ومن جهته أضاف محمود شخشيبر مدير دائرة الاتصالات التسويقية بأن الشركة تدرك أهمية السمعة التنظيمية ومدى تأثيرها على قوة العلامة التجارية والمفاضلة في سلوك الجمهور في اعتماد مزودي خدمات التأمين، ولذلك نعتمد منهجية التغذية الراجعة كعملية دورية لأهداف التطوير وتعزيز مستوى القيمة المقدمة للمشاركين.



**فلسطين:** استلمت شركة تمكين للتأمين ممثلة بالسيد / محمد الريماوي مديرها العام نتائج دراسة سوقية خاصة بالتغذية الراجعة عن الأداء من مشتركها ومورديها والتي نفذت من خلال شركة الناشر للدعاية والاعلان بالتعاون مع الباحث المتخصص جاك رباح، اعتماداً على معايير البحث العلمي. وقد هدفت الدراسة إلى تحليل أداء شركة تمكين للتأمين من وجهة نظر المشتركين والموردين (البيئة الخارجية للشركة) وذلك من خلال جمع وتحليل بيانات التغذية الراجعة بهدف تقييم الأداء وجودة الخدمات التي تقدمها الشركة، وتبسيط الضوء على الجوانب التي تحتاج إلى تعزيز أو تطوير لتحقيق أعلى مستويات الكفاءة في الأداء وتطوير معدلات الرضا.

ومن جهته أكد يوسف عبد الهادي مدير دائرة العلاقات العامة في الناشر أن المعلومات قد تم جمعها بصورة علمية بما يحقق الأهداف المطلوبة من البحث وصولاً الى كل الفئات المستهدفة، وأضاف جاك رباح الباحث المتخصص في دراسات السوق بأن الدراسة استهدفت عدة شرائح رئيسية بعينات ممثلة من المشتركين تضمنت المشتركين الافراد، والمشاركين من المؤسسات والمجموعات، بالإضافة الى موردي الخدمات الفنية والإدارية، كما تم الاعتماد على منهجية المتسوق الخفي لتقييم أداء الفروع والمكاتب والوكلاء وتقييم خدمة سرعة الاستجابة للحوادث.

ومن جهته عبر الريماوي عن ارتياحه لنتائج الدراسة واصفاً إياها بالمنطقية والواقعية، مؤكداً بأن النتائج الإيجابية أهمها حصول الشركة على نسبة رضا عن جودة خدماتها وأدائها بلغت 97% بالإضافة إلى الالتزام التام بالتعرفة الموحدة وفقاً لتعليمات هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، هي ثمرة جهد متواصل من فريق عمل يملك خبرة نوعية في قطاع التأمين الفلسطيني ويضع نصب عينيه التميز والالتقان، مما يؤكد اهتمام الشركة وإدارتها التنفيذية بجودة الخدمات المقدمة باعتبارها ميزة تنافسية رئيسية وهامة في قطاع التأمين الفلسطيني تتمثل بتحقيق عدة عوامل أهمها سرعة الاستجابة وسرعة التعويض بالإضافة الى عامل التميز في متانة العلاقات مع المشتركين والموردين بمختلف شرائحهم وفئاتهم.

يذكر بأن تمكين للتأمين شركة قتيبة باشرت أعمالها في شهر أيار من العام السابق، وخلال هذه الفترة الوجيزة استطاعت تحقيق إنجازات ملموسة على صعيد التوسع الأفقي إجمالي الأقسام المكتتبه وجودة الخدمات المقدمة.

كما وأشار الى اهتمامه بكافة التوصيات التي تطرقت اليها الدراسة وملاحظات المشتركين والموردين والتي من شأنها ان تعزز ثقتهم ورضاهم عن أداء وجودة

## Fortune 500 company Prudential Financial to invest in Egypt's Sarwa Insurance

**Egypt: INVESTMENT WATCH-** Prudential Financial to invest in Sarwa Insurance: Fortune 500 insurance firm Prudential Financial's [impact investing arm](#) has inked an agreement to invest alongside our friends at Sarwa Capital in subsidiary Sarwa Life Insurance Company, [according to an emailed statement \(pdf\)](#). The statement did not disclose the value of the investment. Prudential's impact investment arm is building a portfolio of USD 1 bn -worth of investments in socially impactful ventures with financial returns. Its investment in Sarwa Life "will help ... accelerate the roll out of quality and innovative products to the market," said Sarwa Capital CEO Hazem Moussa.

**Background:** Consumer- and structured-finance player Sarwa Capital acquired licenses from the Financial Regulatory Authority (FRA) [earlier this year](#) to begin offering life and non-life insurance policies. It provides life and health insurance and long-term savings through Sarwa Life Insurance, and property and liability insurance through a separate entity, Sarwa Insurance Company.

Source: Enter Prais

### أداء الجمعية المصرية للتأمين التعاوني عن العام المالي المنتهي 2019/06/30 في سطور

- ← أطفأنا بالكامل الخسائر المرحلة منذ سنوات سابقه والبالغ جملتها 240 مليون جنيه
- ← سدنا مستحقات الجهات السيادية حتى عام 2018
- ← سدنا بالكامل رصيد القرض المشترك الممنوح للجمعية من قبل الشركة القابضة للتأمين وجهاز تنمية المشروعات قبل إنتهاء موعده بعام.
- ← بلغت أفرع الجمعية المنتشرة في محافظات مصر المختلفة 14 فرعاً
- ← تمثيل مشرف للجمعية في الإتحاد المصري للتأمين من خلال عضوية مجلس إدارته وعضوية 7 لجان فنية
- ← احتلت الجمعية المركز اللائق بها على مستوى السوق

- ← جمهورية مصر العربية: أصدرت الجمعية المصرية للتأمين التعاوني بياناً بمؤشراتها المالية عن العام المالي المنتهي في 2019/06/30 وجاء كالتالي:
- ← 200 مليون جنيه رسوم سنوية وتهدف الجمعية زيادتها إلى 300 مليون جنيه في 2021/2022
- ← 50 مليون جنيه تعويضات مسددة خلال العام
- ← جملة الإستثمارات 321 مليون جنيه، مقابل 254 مليون جنيه في العام المالي السابق بنسبة نمو تصل الى 26%

Companies  
News

## Réassurance : la SCR franchit la barre des 2 milliards de DH de CA

**Morocco:** La filiale de la CDG est la 3e compagnie en Afrique et la 5e au niveau des réassureurs arabes.

La Société centrale de réassurance ratisse large. La filiale de la Caisse de dépôt et de gestion a clos l'exercice 2018 sur un chiffre d'affaires de plus de 2 milliards de DH pour un total bilan de 14,9 milliards. Capitalisant sur son portefeuille national et régional ainsi que l'expertise technique de ses équipes, le réassureur a dégagé un résultat technique de 156 MDH et un résultat net avant impôt de 300 MDH. Selon Youssef Fassi Fihri, directeur général de la compagnie, les investissements bruts ont poursuivi leur tendance haussière pour dépasser 11 milliards de DH. Avec ces agrégats, la SCR tient la 3e place au niveau africain (après Africa Re du Nigéria, et la CCR de l'Algérie) et la 5e sur le marché arabe (après Trust Re du Bahreïn, Saudi Re, la CCR de l'Algérie, et ARIG du Bahreïn). Au registre des perspectives, la société compte accélérer sa transformation, enrichir davantage son portefeuille et densifier son réseau et ses partenariats. D'ici 2022, la SCR veut muer de réassureur national à leader régional. A noter que la filiale de la CDG, qui fêtera ses 60 ans en 2020, est le plus ancien opérateur en Afrique et au Moyen-Orient.

Source: Lavieeco

بيروت: منتدى المعارف 2019:

### ذاكرة التأمين العربي، حوارات، الجزء الأول

ذاكرة التأمين العربي هو الجزء الأول من سلسلة

- حوارات مع مخضرمي صناعة التأمين العربية، قام بها اثنان، تيسير التريكي ومصباح كمال، وهما ليسا بعديدين عن المحاورين، فقد بدءا بممارسة العمل التأميني في ستينيات القرن الماضي في ليبيا والعراق. منذ سنوات وهما يتعاونان على رفد مكتبة التأمين العربية بعدد من الكتب توزعت على ترجمة بعض الكتب التأمينية المهمة، وتوجعا تعاونهما مؤخراً بالعمل على مشروع حوارات مع المخضرمين في أسواق التأمين العربية. ومهد التريكي لهذا المشروع بالتحاور مع زميله كمال وصدر الحوار في كتاب بعنوان احتفاء بالقيمة (منتدى المعارف، 2018). ويأتي صدور ذاكرة التأمين العربي ضمن هذا المشروع.
- يضم الجزء الأول من الكتاب حوارات مع:
- بهاء بهيج شكري (العراق)
- بيار شدياق (لبنان)
- جان شويري (سوريا/ألمانيا)
- رجائي صويص (الأردن)
- زكي نورسي (الأردن)
- عبد الخالق رؤوف خليل (العراق)
- عبد اللطيف عيود (سوريا)
- عزت عبد البارى (مصر)
- عزيز صقر (سوريا)
- عزيز عبد الجواد (فلسطين)

في  
الإسواق



يمكن الحصول على كتاب ذاكرة التأمين العربي من الناشر مباشرة على العنوان التالي:  
منتدى المعارف  
بناية "طيارة" - شارع نجيب العرداتي - المنارة - رأس بيروت  
ص. ب. 113-7494 حمرا - بيروت 11032030 - لبنان  
بريد إلكتروني:

[info@almaarefforum.com.lb](mailto:info@almaarefforum.com.lb)

هذا وقد ذكر مؤلفي الكتاب في مقدمة كتابهما أسباب اختيارهما لهؤلاء المحاورين لسهولة التواصل وسرعة الاستجابة.  
وقد أهدى مؤلفي الكتاب هذا العمل إلى ذكري شخصيات لعبت أدواراً هامة في المرحلة التأسيسية لصناعة التأمين الوطنية في الوطن العربي رحلوا عن دنيانا. ومن المؤمل أن يضم الجزء الثاني استذكار مجموعة أخرى من الجيل المؤسس.



## الاجتماع التاسع والعشرون لرابطة معيدي التأمين العرب

وقد تم مناقشة واقرار العديد من الموضوعات المدرجة على جدول اعمال هذا الاجتماع الهام والذي يأتي بعد تولي الأستاذ/ شكيب أبو زيد منصب الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين في 2019/07/01، ومن ابرز توصيات هذا الاجتماع هي الموافقة على تعديل النظام الاساسي للرابطة.  
والجدير بالذكر ان هذه الرابطة هي احدى الروابط العاملة تحت مظلة الاتحاد العام العربي للتأمين وتضم في عضويتها شركات إعادة التأمين العربية والتي تتمتع بعضويتها للإتحاد.  
هذا وقد تم الاتفاق على عقد الاجتماع القادم للرابطة على هامش ملتقى شرم الشيخ- Rendez-vous والذي سيعقد خلال الفترة من 11 الى 13 / 11 / 2019

على هامش مؤتمر الاتحاد الافروآسيوي للتأمين وإعادة التأمين الذي عُقد مؤخراً في مراكش خلال الفترة من 23 الى 25 / 09 / 2019، عُقد الاجتماع التاسع والعشرون لرابطة معيدي التأمين العرب يوم 25 / 09 / 2019 بقاعة Meeting Room Conference Orangerie Center فندق Palmeraie Palace وقد ترأس الاجتماع الأستاذ/ شكيب أبو زيد - الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين وبحضور اغلبية اعضاء الرابطة حيث حضر السادة ممثلي الاسواق التالية:  
البحرين / تونس / الجزائر / سورية / سلطنة عُمان / لبنان / مصر / المغرب وتغيب عن حضور الاجتماع كل من سوق التأمين العراقية والسودانية.



## اجتماع لجنة مدراء ال IT يومي 2 و 3 / 10 / 2019

والجدير بالذكر ان هذا الاجتماع جاء بناء على توصية من السادة اعضاء لجنة مدراء ال IT في اجتماعهم السابق والذي عُقد في القاهرة يومي 4 و 5 / 09 / 2019 وذلك لاستعراض ومناقشة العروض الفنية المقدمة من الشركات الثلاث الذين تم اختيارهم خلال هذا الاجتماع.

هذا وسيتم رفع تقرير لجنة مدراء ال IT للجنة السيارات والمكاتب العربية الموحد متضمناً ما أسفر عنه هذا الاجتماع لإعتماد ما جاء به، ذلك ومن المقرر عقد اجتماع لجنة السيارات في الجزائر خلال الفترة من 5 إلى 7 / 11 / 2019



عُقد اجتماع لجنة مدراء ال IT في قاعة الجزيرة بفندق Grand Hotel - دبي - الامارات العربية المتحدة يومي 2 و 3 / 10 / 2019 وقد ترأس هذا الاجتماع الأستاذ/ شكيب أبو زيد - الامين العام للإتحاد العام العربي للتأمين والأستاذ/ محمد مظهر حماده - مقرر لجنة تأمينات السيارات وبحضور الأستاذ/ مجدي فرغل - الامين العام المساعد للإتحاد العام العربي للتأمين فضلاً عن السادة اعضاء اللجنة والسادة ممثلي الثلاث شركات الذين قاموا بتقديم عرض فني بغرض اصدار البطاقة البرتقالية إلكترونياً.

### Save The date

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

### Disclaimer:

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

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

### تنبيه:

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