



العدد 54 issue  
2020/06/01

# النشرة الإلكترونية

## GAIF Electronic newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين

### Summary

### فهرس النشرة

#### COVID-19

- 1- Global Reinsurance Sector Will Not Earn Cost of Capital in 2020
- 2- Reinsurance rate increases to continue through 2021: KBW
- 3- P&C rates up 9.6% amid pandemic: CIAB
- 4- French restaurant ruling puts coronavirus claims on global menu
- 5- Data-driven early detection health ecosystems: A promising way to boost resilience to COVID-19
- 6- Rep. Maloney introduces PRIA bill with Pandemic Risk Reinsurance Program



#### World Insurance

- 1- When a contracting party will be entitled to rely on force majeure provisions and what?
- 2- SCOR signs up to UN carbon neutral investment pledge

#### InsurTech

- 1- Munich Re Specialty partners with Duck Creek on digital platform

#### Companies News

- 1- "الوطنية للتكافل" تشتري 4.9% من "دار التكافل" بـ 5.8 مليون درهم
- 2- Kuwait Re improves technical performance
- 3- "تمكين للتأمين" ترفع رأس مالها إلى 12 مليون دولار
- 4- موديز تحدد تصنيف جي أي جي للتأمين عند "Ba2"
- 5- WAFA Assurance Communiqué Financier 1er Trimestre 2020
- 6- Saham Assurance: shareholders' decision

#### Arab Insurance

##### Oman

- 1- خلال الربع الأول شركات التأمين سجل 23.8 ألف حادث مروري وعدد المطالبات يرتفع بمقدار 11% للحوادث الجسيمة
- 2- الهيئة العامة لسوق المال تُصدر التقرير السنوي لقطاع التأمين لعام 2019

##### United Arab Emirates

- 1- 10 حقوق أساسية لشراء وثائق التأمين إلكترونياً

##### Kuwait

- 1- «موديز» تؤكد تصنيفات «الأهلية للتأمين» و«الخليج للتأمين» و«الكويت للتأمين»

##### Syria

- 1- عين التأمين الهندسي على المشاريع المطروحة فرصة حقيقية.. حماية للمستثمر والاقتصاد الوطني من الخسائر

##### Egypt

- 1- «الرقابة المالية» تدرس 3 آليات لتطبيق التغطية التأمينية للأطباء والمرضى ضد كورونا
- 2- «الرقابة المالية» تمد مهلة إجراءات القيد والتجديد بسجلات وسطاء التأمين إلى 22 يونيو

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

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

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

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

# NEWSLETTER

# Global Reinsurance Sector Will Not Earn Cost of Capital in 2020

The global reinsurance sector will fail to earn its cost of capital in 2020 amid the coronavirus crisis, Fitch Ratings says following a sector ratings review. Financial performance will be hit by mortality claims and losses from event cancellation, business interruption, credit and surety insurance, as well as by financial market disruption linked to the economic impact of lockdown measures. This follows three years of heightened natural catastrophe losses and increasing US casualty claims, which depressed reinsurers' returns in 2017-2019.

Fitch conducted a review of global reinsurers' ratings in light of the pandemic in April and May. We assessed each insurer's pro-forma financial metrics under a set of rating-case assumptions, comparing them with the ratings guidelines defined in our Insurance Rating Criteria and with previously established rating sensitivities for each insurer.

As a result, we took negative rating actions on six of the 22 reinsurance groups reviewed. There were two one-notch downgrades (with Outlooks now Stable), three affirmations but with Outlooks revised to Negative, and for one group the Insurer Financial Strength (IFS) rating was placed on Rating Watch Negative. For 15 of the groups, the IFS ratings were affirmed with Stable Outlooks and for one the Rating Watch Evolving on the IFS rating was maintained. The main driver for the negative rating actions was deteriorating financial performance.

Based on our pro-forma analysis, we continue to view the global reinsurance sector's capitalisation as strong on average, with pro-forma capital ratios not much weaker than those at end-2019. We expect capitalisation to hold up in most cases and not be a major driver of rating actions.

Primary insurance premiums may shrink in 2020-2021 due to sharp economic contraction, but we expect increased demand for reinsurance coverage from primary insurers stung by pandemic-related claims. Reinsurance prices are likely to rise as a consequence of slightly weakened sector capital, which should largely offset declining investment income due to lower interest rates.

The ultimate implications of the pandemic on global reinsurers' credit profiles are uncertain, but the risks are skewed to the downside for companies that cannot earn their cost of capital on a sustainable basis given the long-term negative implications for their capital positions.



Source: Fitch Rating

## Reinsurance rate increases to continue through 2021: KBW

Analysts at KBW believe that reinsurance rate increases will be sustained at least through to January 2021, as reinsurers contend with higher retrocession costs.

The firm released its forecasts for the upcoming June and July renewals following a series of virtual meeting with Bermuda executives from two reinsurance brokers and four reinsurers.

KBW reported that the market is anticipating the Florida-focused June renewals to include average property catastrophe rate increases of 25-45%, reflecting years of rate decreases that only reversed last year.

Other factors include significant and poorly modelled



actual losses, substantial trapped or withdrawn third-party capital, and COVID-19's twin impacts on (re) insurers' assets and liabilities.

Outside of Florida, southeast property catastrophe risks, which mostly renew in July, face 5-15% rate increases, according to KBW, while nationwide wind rates are rising by high single-digit percentages.

Retrocessional reinsurance rates are also increasing 20-25%, compounding similarly sized increases during the January 2020 renewals, which analysts say is reflective of the trapped capital still in the market.

Along with the actual rate increases, most executives also reported significantly tighter terms and conditions, ranging from the widespread elimination of cascading features to explicit pandemic exclusions, with increasing consideration of named perils policies.

Additionally, several executives reported rapidly hardening primary casualty insurance rates that are being augmented by double-digit casualty reinsurance rate hikes.

This is in contrast to the U-shaped January renewals, where flat reinsurance rates accompanied increases in primary and retro, possibly due to COVID-19 induced fear in the market, combined with prior years' rate decreases, worsening social inflation, and depressed reinvestment rate prospects.

However, KBW believes that both available capacity and expected rate increases will vary significantly by client, as existing divergences become clearer in the hard market conditions.

And despite recently introduced assignment of benefits (AoB) reforms, most reinsurers still view the Florida market as difficult and litigious, with newer loopholes expected to eventually emerge.

There is also some concern that some Floridian insurers will seek increased state participation to offset higher private reinsurance rates, probably through the Florida Hurricane Catastrophe Fund.

Source: Reinsurance News

## P&C rates up 9.6% amid pandemic: CIAB

A new survey from the Council of Insurance Agents & Brokers (CIAB) has found that property and casualty (P&C) premium prices increased by an average of 9.6% in Q1 2020, as the COVID-19 pandemic puts further strain on the market.

The figure compares to an average increase of 7.5% in Q4 2019, with survey respondents reporting moderate to significant pricing increases for all account sizes and all lines of business with the exception of workers' compensation.

Hardening last quarter mostly impacted large accounts, whose premium prices increased by an average of 12.6%, followed by medium accounts with an average premium increase of 9.8%.

Small accounts were impacted less than the other account sizes, with an average premium increase of 5.5%.

Commercial lines also experienced notable hardening, with an average price increase of 8.7%, compared to 7.6% in Q4 2019.

Umbrella pricing increased the most this quarter, up 17.3%, followed by Commercial Property at 12.0%. Commercial Auto prices also continued their climb upward with the 35th consecutive quarter of increases, at an average of 9.6%.

"We are now in the midst of a hard market, premium increased steadily for 10 consecutive quarters," said Ken A. Crerar, President/CEO of CIAB. "Umbrella,

Commercial Property and Commercial Auto were the hardest hit, with Umbrella and Commercial Property seeing double digit increases—the largest since 9/11.

"Additionally, the uncertainty around COVID-19 put additional strain on the industry in the latter-half of March. Respondents noted the current pandemic affected carriers' ability to collect premium and the availability of coverage by the end of Q1."

Though respondents noted that COVID-19 only really began to impact the industry in the latter half of March, effects were pronounced, with business interruption (BI) seeing a significant shift in demand and claim activity.

The percentage of respondents reporting an increase in demand for BI rose from 18% in Q4 2019 to 47% in Q1 2020, while the percentage of respondents reporting an increase in claims for BI jumped from 18% to 75%.

Underwriting capacity also decreased for lines including Umbrella, Commercial Property, Commercial Auto, and D&O, all of which experienced significant premium increases.

Source: Reinsurance News



## French restaurant ruling puts coronavirus claims on global menu

AXA said on Tuesday (May 26) it would meet the bulk of business interruption claims from some restaurant owners in France after it lost a court case that was seen as a potential precedent for coronavirus-related disputes across the world.

A Paris court ruled last week that AXA should pay a restaurant owner two months' worth of revenue losses caused by the virus pandemic. AXA had argued its policy did not cover business disruption caused by the health crisis.

Stephane Manigold, the owner of four Paris restaurants who brought the case against the French insurer, told Reuters that since the court decision, his team had received calls from Britain, South Africa, Spain and the United States asking for details of his contract and the court's ruling.

"This decision in Paris has a global resonance," he said.

In Britain, the financial regulator has also turned to the courts to try to get clarity on whether insurers should pay out coronavirus-related claims to small businesses.

AXA has said it will appeal the Paris ruling, but

Chief Executive Thomas Buberl said on Tuesday the company was seeking an amicable solution and planned to meet the bulk of claims from restaurant owners whose contracts had some ambiguity in them.

"These contracts represent less than 10 per cent out of total contracts with restaurant owners and I am confident that we will find a solution," Buberl said.

"We want to compensate a substantial part of these contracts, we want to do it quickly".

Some other French insurers have said they will pay out business interruption losses to some customers, depending on specific contracts. Generali France, for example, has said it will make payments to 600 hospitality businesses.

"This decision ... revives questions among many insured," a French insurance agent and broker said of the Paris court decision.

AXA also said it would provide a further 500 million euros (\$776 million) in aid for small companies, on top of the plans already announced by French insurers to invest 1.7 billion euros in domestic companies.

"The idea is clearly to reinforce those companies which are weakened by this crisis," Buberl said.

Source: The straits times

## Data-driven early detection health ecosystems: A promising way to boost resilience to COVID-19

By Corinne Fitzgerald, Researcher, Swiss Re Institute & Evangelos Avramakis, Head Digital Ecosystems R&D, Swiss Re Institute

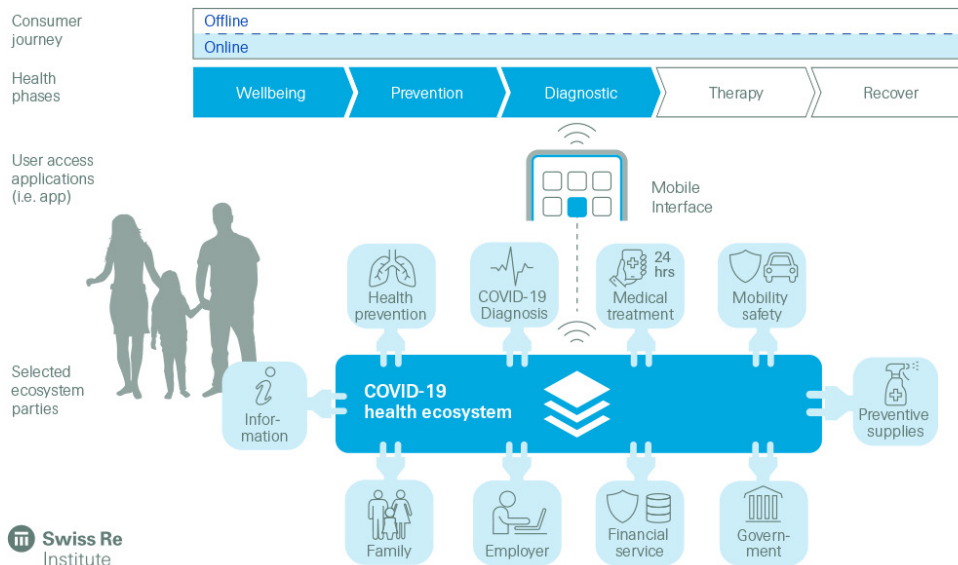
While the rates of fatalities are slowing in some countries, COVID-19 is continuing its spread with a global rise in mortality. Measures to combat the pandemic have varied across states and governments and have had different levels of success. However, one thing they have in common is that all these interventions have been almost entirely reactive. As we now look toward the future, countries that have implemented lockdowns and social distancing must consider how to ease rules and "open up" their economies in ways that avoid a second wave of infection. This requires a more proactive, targeted and thoughtful approach. Data-driven early detection health ecosystems are a central part of the solution.

### Ecosystems and the advantages of contact tracing

We have the ability to work towards efficiently offering the services and knowledge that people need in one place, what we refer to as "digital ecosystems." Pandemic-specific digital ecosystems will make adaptations and virus spread avoidance easier and more efficient, allowing for smart and safe resumption of many "normal" activities and tasks in public. We see the beginnings of digital ecosystems employed in this manner – for example, in China, there have been great examples of cross sector collaboration in the development of their ecosystems. WeChat and Alipay both have begun to include links to relevant

services, including e-medicine (telemedicine services, including counselling), official government statistics and e-commerce so that people can buy sanitizer and masks through their preferred partners (Grover, 2020).

– and the rapid pace at which they are evolving – is that they exist in siloes and offer services on an individual basis. Unlike general health tracking, for most people, judging who to trust on grave matters



Pic: Consumer needs and early detection COVID-19 health ecosystems

In the case of an infected patient, digital platforms and technology are also promising. In the illustration, each circle shows the type of care necessary for the infection stage, e.g. decentralised mobile care vs. the next stage of home & virtual care. They're broken up by the technological interventions that either enable management or healing, i.e. 'symptom detection' or 'diagnostic testing'. A health ecosystem should allow patient flow to be as seamless as suggested in the diagram: all components should work together for the recovery of the patient, preventing an unnecessarily complex combination of platforms and services.

Such a healthcare ecosystem will not be infallible in that it won't catch/detect everything. But it would clearly offer far greater value to what's currently in place.

#### The current fractured state of healthcare apps

At the moment, many COVID-19-specific symptom tracker solutions are already on the market, but they are being offered by different stakeholders with little integration, including academic institutions like Stanford University, private mega-companies like Apple and government agencies like the British National Healthcare Service (NHS).

Finally, less widespread products like thermal eyeglasses could help individuals detect the temperature of groups of up to 200 people from three metres away (Techcrunch, 2020).

The problem with all these different developments

such as COVID-19, is a difficult task for the average individual. Apple and Google have tried to make this easier by removing any apps from their respective stores that are not from official healthcare sources, but due to the global open and rapid nature of app development, this has been difficult to enforce thus far (Osborne, 2020).

Data privacy challenge vs. the collapse of the healthcare system and population safety

These apps and technologies would require the input and sharing of data to increase efficiencies across platforms to create ecosystems. People have given up

a multitude of freedoms in order to curb the spread of the virus.

Yet, for such a data-driven health ecosystem to deliver rapid actionable services, many countries would need to rethink and experience a cultural shift around data privacy. Intelligence gathering actions, such as contact tracing, require people to acquiesce to sharing access to their movements in a way that they haven't consciously done before.

Perhaps the collectivist ideals that have made adhering to quarantine possible extend to an acceptance of more aggressive data collection and population tracking. However, it is one thing to stay home in the best interests of your neighbour. It is another thing to allow a third-party access to a list of those people that an individual interacts with throughout a given day. What we do know is that there is a growing need for healthcare ecosystems to be developed further in order to fight the spread of COVID-19 while resuming some semblance of "normal life" prior to the development of a vaccine, which is uncertain in terms of its timeline and development. No solution is without its drawbacks, and as a society, we need to have a public discussion about the ensuing privacy trade-off.

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

.Source: Swiss Re

# Rep. Maloney introduces PRIA bill with Pandemic Risk Reinsurance Program

The Pandemic Risk Insurance Act of 2020 (PRIA) has been introduced by Rep. Maloney alongside various stakeholders. This legislation will create the Pandemic Risk Reinsurance Program, and is seen as a vital step in

H.R. 7011, PRIA, was introduced yesterday by Congresswoman Carolyn B. Maloney, a senior member of the House Financial Services Committee, alongside various industry and trade association leaders.

The economic fallout from the ongoing COVID-19 pandemic has been significant. Across the U.S., businesses of all shapes and sizes continue to be financially challenged, and the fact that the majority of business interruption policies do not cover pandemics, means that some will likely never financially recover from the current crisis.

The systemic nature of pandemic risk means that it's extremely challenging or, according to some, impossible to insure in a sustainable manner. This realisation has resulted in calls for the establishment of a government reinsurance backstop for pandemic risks, similar to that seen with TRIA.

The introduction of PRIA and the Pandemic Risk Reinsurance Program (PRRP) signals a step in the right direction.

An announcement explains that PRIA would require insurance companies to offer business interruption

policies that cover pandemics, with the reinsurance backstop in place to ensure that there's enough capacity to cover these losses and protect the country's economy in anticipation of a second wave of COVID-19 and future pandemics.

As with TRIA, the government would serve as a backstop to maintain marketplace stability and to share the financial burden alongside the private industry.

The PRRP will only be triggered when aggregate insured losses for a covered public health emergency exceed \$250 million, and once triggered, the federal share of the compensation would be equal to 95% of insured losses that exceed the insurer deductible.

The PRRP would have a huge \$750 billion program cap for federal compensation, and, if losses go above this cap then the Treasury Secretary is authorised to determine the pro-rata share of compensation beyond the \$750 billion limit.

In addition, the PRIA bill does not stop insurers from purchasing reinsurance protection in the private markets.

Source: Reinsurance News

## InsurTech

# Munich Re Specialty partners with Duck Creek on digital platform

Munich Re Specialty Group (MRSG), a division of global reinsurer Munich Re, has partnered with Duck Creek Technologies to develop a digital offering via the Duck Creek OnDemand platform.

OnDemand is Duck Creek's end-to-end SaaS solution that provides services, support and computing resources for carriers.

The platform includes Duck Creek Policy, Duck Creek Billing, Duck Creek Claims, and Duck Creek Insights.

"The initiative is a key step forward in support of MRSG's mission to provide exceptional service to our partners, clients and customers," said Adam Edelstein, Chief Operating Officer at MRSG.

"By enabling our underwriting, claims and operations teams, as well as our business partners, with the speed and efficiency delivered via Duck Creek OnDemand, MRSG is positioning itself for significant growth."

"All insurers focus on speed-to-market as a differentiating factor," added Andy Dey, Chief Product and Technology Officer at Duck Creek.

"But what MRSG has accomplished is truly unprecedented – they have built a fully-operational



“By enabling our underwriting, claims and operations teams, as well as our business partners, with the speed and efficiency delivered via Duck Creek OnDemand, MRSI is positioning itself for significant growth.”

“All insurers focus on speed-to-market as a differentiating factor,” added Andy Dey, Chief Product and Technology Officer at Duck Creek.

“But what MRSI has accomplished is truly unprecedented – they have built a fully-operational

business offering from the ground up in less time than many insurers, still tied to legacy systems, take to make a small change to a single insurance product. Duck Creek is excited to support MRSI in this exciting endeavor and help them as their offerings grow and expand.”

Edelstein continued: “Service, speed and flexibility are at the core of our value proposition to the market and we needed a modern technology foundation to deliver on that.”

Source: Reinsurance News

## World Insurance

### England and Wales High Court (Technology and Construction Court) Decisions

## When a contracting party will be entitled to rely on force majeure provisions and what?

A recent High Court judgment has raised highly topical questions regarding when a contracting party will be entitled to rely on force majeure provisions and what, if anything, that party must do to prepare for force majeure events.

The case, which was held in the English TCC, concerned a major insurance claim arising out of a widely publicised arson attack on Sony’s warehouse in Enfield during the 2011 London Riots. The claimants were owners of stock stored in the warehouse at the time of the fire. They were compensated for the value of their lost stock following a successful claim by Sony’s insurers under the Riot Damages Act 1886. However, they began these proceedings to pursue claims for further losses, such as loss of sales.

The Court was required to interpret a force majeure clause which relieved Sony of its obligations to perform its contract with the claimants where it was unable to do so “by circumstances beyond [its] reasonable control...including but not limited to... fire...riot”. The judge found that, although the riots were unprecedented, the warehouse operator, acting reasonably, could and should have put measures in place to deal with the risk of fire, which was not a circumstance beyond its control. The force majeure clause therefore offered no protection. »

For more details about this case, please [Click Here](#)

Source: Bailii

## SCOR signs up to UN carbon neutral investment pledge

SCOR has signed up to the Net-Zero Asset Owner Alliance, an international group of institutional investors that have committed to decarbonise their portfolios to net-zero emissions by 2050.

Convened by the United Nations (UN), the Alliance aims to help avoid a global temperature increase above the 1.5°C Paris target, and already includes re/insurers such as Munich Re, Swiss Re, Allianz, Zurich, and Generali.

By joining this initiative, SCOR has entered a new phase in its implementation of climate and energy transition measures, which includes the acceleration of its withdrawal from coal assets.

Having already disposed of securities from companies generating more than 30% of their revenue from coal, SCOR has now reduced this threshold to 10%.

As such, the group is committed to divesting from companies generating more than 10% of their total revenue from thermal coal, and from utility companies for which coal represents more than 10% of their power production.

In the longer term, SCOR aims to divest totally from

In the longer term, SCOR aims to divest totally from companies generating part of their revenue from thermal coal, by 2030 in OECD and EU countries and by 2040 in the rest of the world.

Moreover, the reinsurer will not invest in companies developing new coal-related projects, such as mines, plants, power stations or infrastructure.

“SCOR is pleased to join the Net -Zero Asset Owner Alliance to promote the transition to a post-coal economy,” said Denis Kessler, Chairman & Chief Executive Officer of SCOR.

“As a Tier 1 global reinsurer, SCOR has a longstanding commitment to fighting climate change over the long term. Protecting people and property from natural catastrophes and encouraging sustainable development, particularly in a context of intensified climate risk and increased extreme events, are integral parts of the Group’s mission,” he continued.

“By joining this initiative and implementing new measures to support the energy transition, SCOR is further strengthening its sustainable approach to investment, as set out in its “Quantum Leap” strategic plan.”

Source: Reinsurance News

## Oman

### خلال الربع الأول شركات التأمين تسجل 23.8 ألف حادث مروري وعدد المطالبات يرتفع بمقدار 11% للحوادث الجسيمة

مقارنة بنفس الفترة من العام المنصرم حيث وصلت قيمة الديات المدفوعة 285 ألف ريال، وذلك حسب ما وتوضحه المؤشرات الأولية حول البيانات غير المدققة للحوادث المرورية للربع الأول 2020م والصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في السلطنة.

وتؤكد الهيئة العامة لسوق المال بأن الالتزام بمطالبات السلامة على الطريق واتباع تعليمات وإرشادات شرطة عمان السلطانية خير وسيلة للحماية من التداعيات الجسيمة للحوادث المرورية وما ينتج عنها من آثار في الممتلكات والأرواح وأن الخدمة التأمينية كفيلة بتخفيف التبعات المادية فقط إلا أنها تكون عاجزة عن جبر الآثار المعنوية.

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال



الهيئة العامة لسوق المال  
سلطنة عمان

أظهرت مؤشرات قطاع التأمين في بياناتها الربعية غير المدققة للربع الأول من العام 2020م أن إجمالي عدد الحوادث المرورية قد بلغ 23.8 ألف حادث مروري موزعة بين 4,1 ألف حادث جسيم وما يقارب من 19.7 ألف حادث مروري بسيط، وتظهر بيانات الربع نمو حجم المطالبات للحوادث المرورية البسيطة بنسبة وصلت إلى 9% لعام 2020م مقارنة بذات الفترة من العام 2019م لتتجاوز 20.4 ألف حادث مروري بسيط والتي نتج عنها أضرار مادية، كما ارتفع عدد المطالبات للحوادث المرورية الجسيمة والتي كان لها آثار مادية فقط بنسبة نمو تصل إلى 11% ليصل عددها إلى 4,224 حادث.

ورصدت مؤشرات القطاع للربع الأول من العام الجاري ارتفاعاً في عدد المطالبات للحوادث المرورية الجسيمة التي نتج عنها أضرار مادية بالإضافة إلى مصاريف علاج لإصابات بشرية بنسبة 12% مقارنة بنفس الفترة خلال العام المنصرم، أما عدد المطالبات التي تسبب في وقوع وفيات فقد شهدت ارتفاعاً بمقدار 6% حيث بلغ عددها 145 حادث مروري.

وبالنظر إلى التعويضات التي دفعتها شركات التأمين لجبر الأضرار المادية الناتجة عن الحوادث المرورية فإن القراءة تقول أن التعويضات المدفوعة للحوادث المرورية البسيطة ذات الأضرار المادية فقط قد انخفضت بمقدار 26% ليصل حجمها 4.7 مليون ريال وقابل ذلك ارتفاع كبير تجاوز 300% في التعويضات المدفوعة للحوادث المرورية الجسيمة والتي خلفت أضرار مادية فقط حيث بلغت 2.45 مليون ريال، أما التعويضات الخاصة بالحوادث المرورية الجسيمة والتي سجلت أضرار مادية بالإضافة إلى مصاريف علاج فقد شهدت ارتفاعاً بمقدار 6% وبواقع 1.3 مليون ريال، وفي المقابل انخفض حجم التعويضات المدفوعة كديات الوفيات الناتجة عن الحوادث المرورية الجسيمة بمقدار 19%



## الهيئة العامة لسوق المال

### التقرير السنوي لعام 2019

أصدرت الهيئة العامة لسوق المال تقريرها السنوي لعام 2019 ، وتناولت من خلاله أداء قطاع التأمين العماني خلال عام 2019 ومن أهم النقاط التي جاءت به:

- 1.66% نسبة مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي في العام 2019 مقارنة بـ 1.52% في العام 2018.
- 5% نسبة نمو إجمالي أقساط التأمين و 486.582 مليون ريال قيمة الأقساط المكتتبة.
- 4% نسبة انخفاض عدد الوثائق المصدرة خلال العام 2019.
- 60.54% معدل احتفاظ شركات التأمين في العام 2019.
- 20% نسبة نمو أقساط التأمين التكافلي في السلطنة.
- 35% نسبة التأمين الصحي من إجمالي الأقساط المباشرة لشركات التأمين.

للاطلاع على التقرير بالرجاء زيارة الموقع الإلكتروني للهيئة، أو بالضغط هنا

المصدر: الهيئة العامة لسوق المال



## 10 حقوق أساسية لشراء وثائق التأمين إلكترونياً

9- خدمات ما بعد البيع

10- إخطار قبل انتهاء الوثيقة

أكدت هيئة التأمين أنها تقوم بالرقابة والتفتيش بشكل دوري أو مفاجئ، بهدف التأكد من مدى الالتزام بالتشريعات الصادرة عن الهيئة، بخصوص البيع الإلكتروني للوثائق، والتحقق من أي مخالفات يسفر عنها التفتيش أو تتضمنها الشكاوى التي تتلقاها الهيئة.

وأكدت أنه في حالة ثبوت أي مخالفة من قبل الشركة أو وكيل التأمين أو الوسيط، بموجب أدلة توافرت صحتها لدى الهيئة أو الجهات المختصة، للهيئة اتخاذ أي من الإجراءات والجزاءات التي تبدأ بالإنذار باتخاذ الإجراءات المناسبة لتصحيح الأوضاع خلال مدة محددة. ويمكن وقف العمل بالنظام الإلكتروني لمدة لا تتجاوز ستة أشهر، بالتعاون مع الجهات المختصة، وفي حالة تكرار المخالفة، تضاعف مدة الوقف، مع إخطار عامة الجمهور من خلال إشعار تنشره الهيئة على موقعها الإلكتروني أو أي وسيلة أخرى.

وأوضحت الهيئة أنه في حالة عدم تصحيح الأوضاع خلال المدة المحددة، يتم اتخاذ القرار بإلغاء الموافقة الممنوحة، وتبليغ جميع شركات التأمين ووكيل التأمين والوسيط والجهات المختصة بالقرار، وإخطار عامة الجمهور، من خلال إشعار تنشره الهيئة على موقعها الإلكتروني. وفي حالة إلغاء الموافقة الممنوحة بموجب أحكام هذه المادة، فلا يجوز لمن صدر القرار بحقه، التقدم بطلب موافقة جديد قبل مضي سنة من تاريخ صدور قرار الإلغاء، ويتم حجب المواقع الإلكترونية التي تمارس أعمال التأمين في الدولة دون الحصول على الترخيص اللازم من الهيئة، وذلك بالتنسيق مع الجهات المختصة في الدولة.

المصدر: الاتحاد

في ظل الإقبال المتزايد على شراء وثائق التأمين إلكترونياً، عبر مواقع وتطبيقات شركات التأمين وشركات مقارنة الأسعار على شبكة الإنترنت، كفلت هيئة التأمين وتعليماتها المتعلقة بتنظيم عمليات البيع الإلكتروني للوثائق ونشاط مقارنة الأسعار، 10 حقوق أساسية لمشتري وثيقة التأمين إلكترونياً، وفق رصد أجرته «الاتحاد» للتعليمات الصادرة عن الهيئة.

وتضمنت الحقوق، المحافظة على خصوصية وسرية بيانات العميل، وإتاحة الخدمة على مدار الساعة، باستثناء فترات الصيانة المجدولة، وتضمين الموقع الإلكتروني لوصف دقيق ومفصل لطبيعة المنتجات التأمينية، وتوضيح إجمالي القسط على نحو لا لبس فيه، مع التنويه، وذكر الآثار المترتبة على الإلغاء، مع تزويد العميل بنسخة ورقية من الوثيقة كاملة عند الطلب، على أن تكون النسخة الإلكترونية متاحة بمختلف الطرق والوسائل المتاحة، دون تحميله أي تكلفة إضافية.

وتلزم الضوابط الشركات بقبول مطالبات التسوية إلكترونياً، مع إتاحة إلغاء الوثيقة عبر الموقع الإلكتروني، مع وضع آلية لاستقبال الشكاوى الإلكترونية، وتخصيص فريق لخدمات ما بعد البيع، مع إخطار العميل قبل انتهاء الوثيقة بشهر واحد على الأقل.

الحقوق العشرة

1- خصوصية البيانات

2- إتاحة الخدمة على مدار الساعة

3- وصف دقيق ومفصل للمنتج

4- إجمالي القسط من دون مصاريف خفية

5- نسخة كاملة

7- إلغاء الوثيقة

6- تسوية إلكترونية للمطالبات

8- آلية رقمية للشكاوى

Kuwait

الوكالة حذرت من ضغوط سلبية على تقييماتها حال استمرار تداعيات «كورونا»

## «موديز» تؤكد تصنيفات «الأهلية للتأمين» و«الخليج للتأمين» و«الكويت للتأمين»

الانتماني للشركة عند مستوى «A3»، مع تعديل نظرتها المستقبلية من «مستقرة» إلى «سلبية».

وأشارت موديز في تقريرها، إلى أن تغيير النظرة المستقبلية يعكس تداعيات انتشار فيروس كورونا، مما يشمل تحدياً لعمليات الشركة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والتي تمثل نحو 40% من عمليات المجموعة.

وفي الوقت نفسه، يعكس تأكيد التصنيف توقعات وكالة موديز بأن المجموعة ستنفذ خطة مخففة للاستجابة للمخاطر المتزايدة ولحماية رأسمالها وأرباحها.

كما يعكس تأكيد التصنيف، توقعات موديز بأن الشركة سوف تكون قادرة على الحفاظ على مكانتها الرائدة في الكويت، مع حصة سوقية تزيد عن 40% في قطاع التأمين، وربحية جيدة ومتسقة.

«الكويت للتأمين»

بدورها، ذكرت شركة الكويت للتأمين ان الوكالة أكدت التصنيف الانتماني للشركة عند مستوى «A3»، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وأشارت موديز في تقريرها، إلى أن تأكيد التصنيف يعكس توقعات

أكدت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيفات 3 شركات تأمين كويتية، هي «الأهلية للتأمين» و«الخليج للتأمين» و«الكويت للتأمين»، حيث أعلنت الشركات الثلاث عن تفاصيل تصنيفاتها من قبل الوكالة العالمية في 3 إفصاحات منفصلة على موقع البورصة امس، وفيما يلي التفاصيل:

«الأهلية للتأمين»

قالت شركة الأهلية للتأمين، إن وكالة موديز أكدت تصنيف تقييم القوة المالية للشركة عند «A3»، مع نظرة مستقبلية مستقرة، حيث أوضحت أن التصنيف يعكس المركز المالي القوي للشركة من حيث الأقساط المكتتبة، وتنوع منتجاتها، فضلاً عما تشير إليه النظرة المستقبلية المستقرة من غياب أي مؤشرات سلبية قد تضعف التصنيف للشركة في المستقبل.

ويعكس التصنيف أيضاً العلامة التجارية المتنامية لإعادة التأمين من خلال شركتها الفرعية الكويتية لإعادة التأمين، وتكتتب الشركة معظم أنواع التأمين، بالإضافة إلى التأمين على الحياة والصحي، مع تنوع منتجاتها القوي.

«الخليج للتأمين»

من جانبه، قالت مجموعة الخليج للتأمين إن وكالة موديز أكدت التصنيف

بمحافظة الشركة على موقعها القوي في السوق المحلي، ورأسمالها الجيد، وتقديرات بالمحافظة على الربحية القوية المستمرة. وبينت، أن العوامل التي قد تساعد على ترقية التصنيف تشمل تحسين جودة الأصول، التركيز الأكبر على استثمارات السندات عالية الجودة، التنوع الجغرافي في دول مجلس التعاون الخليجية. وحذرت موديز، من ضغوط سلبية على تقييم الشركة في حال استمرار تداعيات كورونا وانخفاض أسعار النفط، وتأثر ربحية الشركة ورأسمالها سلباً.

المصدر: الانباء

## Syria

# عين التأمين الهندسي على المشاريع المطروحة فرصة حقيقية.. حماية للمستثمر والاقتصاد الوطني من الخسائر



والنقطة الثالثة  
تكمّن في عمليات  
التركيب خاصة  
للمشاريع  
الضخمة التي  
تكون بإشراف  
جهات هندسية

ذات كفاءة عالية لتفادي الخسائر التي تحدث خلال فترة إنشاء المشاريع الهندسية والصناعية التي تشمل تجهيز وتركيب الآلات مثل محطات توليد الكهرباء والصناعات الكيماوية والدوائية ومعامل تكرير البترول وغيرها من المصانع على اختلاف أنواعها وكذلك المسؤولية المدنية الناشئة عن تلك الأعمال.

وحول هذا النوع من التأمين يقول العش: يعتبر أحدث أنواع التأمين بصفة عامة، وفي الدول النامية بصفة خاصة، وهو يختلف مع اختلاف كل مشروع من حيث الظروف الطبيعية المحيطة والمواصفات الفنية الخاصة به، الأمر الذي أدى إلى صعوبة تحديد تعريف موحد للتأمين الهندسي، الذي يتميز بشموليته (حريق - معدات - مستلزمات أولية - آلات - النقل) ويقوم بتغطية قيمة الممتلكات والمسؤولية المدنية خلال فترة تنفيذ المشروع ومراحل التسليم الأخيرة.

ويضيف إن التأمين الهندسي يشمل العديد من التأمينات، كتأمين المشاريع الهندسية المدنية والإنشائية وتغطية الأعمال الدائمة والمؤقتة التي يقوم بها المقاول في موقع المشروع، أو أي موقع آخر مرتبط به، والآلات والمعدات المستخدمة والمسؤولية المدنية الناشئة عن أعمال المقاولات، والتأمين من جميع أخطار التركيب وتغطية الخسائر التي تحدث خلال فترة إنشاء المشاريع الهندسية والصناعية، والتأمين على الآلات والمعدات من الحوادث المفاجئة والإلزامية وغير المتوقعة، والمعدات الإلكترونية، وتأمين الممتلكات ضد الحريق والكوارث الطبيعية، ويغطي ما قد تسببه الفيضانات والصواعق والزلازل من أضرار تصيب المباني والعقارات الخاصة بالمشروع، والتأمين ضد الحروب والمسؤولية المدنية والقانونية.

إنشاء المشاريع الهندسية والصناعية، والتأمين على الآلات والمعدات من الحوادث المفاجئة والإلزامية وغير المتوقعة، والمعدات الإلكترونية، وتأمين الممتلكات ضد الحريق والكوارث الطبيعية، ويغطي ما قد تسببه الفيضانات والصواعق والزلازل من أضرار تصيب المباني والعقارات الخاصة بالمشروع، والتأمين ضد الحروب والمسؤولية المدنية والقانونية.

المصدر: الثورة

فرصة حقيقية أمام شركات التأمين وتحديدًا التأمين الهندسي للبحث عن استثمار حقيقي لمنتجاتها الأمر الذي يجعلها تراقب بدقة المشاريع المستقبلية التي ستطرح لمرحلة إعادة الإعمار للقطاعات عموماً وتحديدًا الإنشائية منها خاصة أن هذا النوع من التأمين يحقق منافسة أكبر من منتجات التأمين التقليدية.

فالأرقام الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين تشير إلى أن التأمين الهندسي راجع لكل شركات التأمين فقد بلغت قيمة أقساطه خلال العام الماضي 585 مليون ليرة بينما إجمالي التعويضات لم تتجاوز 12 مليون ليرة، ما دفع معظم الشركات لتخفيض البدلات التي تتقاضاها.

وهذا يعود لعدة أسباب فنداها مدير عام هيئة الإشراف على التأمين المهندس سامر العش لـ"الثورة أون لاين"، وفق عدة نقاط كان أولها أن التأمين الهندسي شبه إلزامي لكل المشاريع وهناك رغبة لدى أصحاب المشاريع الكبيرة والتي معظمها تعود لمشاريع حكومية في تفادي الخسائر الناتجة عن الحوادث وتحميلها لجهة أو مجموعة جهات قادرة على المحافظة على رأس المال مع إمكانية استمرار المشروع في حال تحقق الخطر حيث يشمل التأمين الهندسي تغطية قيمة الممتلكات والمعدات والمواد والمسؤولية المدنية، فالتأمين هنا يبدأ من عملية الإنشاء وتصميم المشروع ويشترط عادة طلب شهادة تأمين من المقاول ضد مخاطر الإنشاءات والقوة القاهرة التي تمنع المقاول من إتمام المشروع حسب الجدول الزمني.

والنقطة الأخرى تتمثل بالأخطار الطبيعية التي يشملها التأمين الهندسي حيث يغطي ما قد تسببه الفيضانات والصواعق والزلازل والبراكين وغير ذلك من الكوارث الطبيعية من أضرار تصيب المباني والعقارات وتدمرها نراها منخفضة نسبياً في سورية أو مستثناة من التغطية.



## «الرقابة المالية» تدرس 3 آليات لتطبيق التغطية التأمينية للأطباء والمرضى ضد كورونا

وأشار إلى أن الآلية الأولى للتطبيق تتضمن إصدار وثائق التأمين عبر الإتفاق مع جهة أو شركة تأمين معينة لصالح هذه الفئة، بينما تتمثل الآلية الثانية في تدشين صندوق تأمين حكومي مخصص لهذا الغرض، بينما تشمل الآلية الثالثة في تدشين مجمعة تأمينية تضم كافة الشركات الراغبة في ذلك.

وأوضح أن الهيئة كانت قد عكفت بالتعاون والتنسيق مع أجهزة الدولة المعنية على دراسة عمل تغطيات تأمينية لهذه الفئات باعتبارهم الجيش الأبيض الذي يلعب دوراً



رئيساً في المرور بالأزمة الراهنة.

المصدر: أموال الغد

كشف المستشار رضا عبدالمعطي، نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، عن تولي الهيئة دراسة جوانب وثائق التغطيات التأمينية للأطباء والمرضى والجهاز الإداري والصحي ضد مخاطر العدوى من الأوبئة ومنها فيروس كورونا المستجد في ظل أزمة تفشي هذه الجائحة.

وأضاف عبد المعطي في تصريحات خاصة، أن أبرز الجوانب الجاري دراستها من جانب الهيئة تتضمن آليات تمويل هذه الوثائق، مشيراً إلى أن هناك 3 آليات لتطبيق توفير هذه التغطيات لتلك الفئات، وجاري دراسة هذه الآليات للوصول إلى الموقف التنفيذي النهائي.

### الهيئة تمنح مهلة شهر إضافي للقيد بسجلاتها بسبب كورونا

## «الرقابة المالية» تمد مهلة إجراءات القيد والتجديد بسجلات وسطاء التأمين إلى 22 يونيو

الماضي؛ مهلة حتى 22 يونيو 2020 لإنهاء إجراءات القيد بسجلات الهيئة.

ونوه عبدالمعطي إلى أن هذه القرارات جاءت في إطار استكمال جهود الدولة للحد من انتشار فيروس كورونا المستجد، وتوافقاً مع قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 606 لسنة 2020، حيث أكدت مادته الأولى منه على تعليق جميع الفعاليات التي تتطلب تواجد أية تجمعات كبيرة للمواطنين.

وكانت قد أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية أبريل الماضي الكتاب الدوري رقم 8 لسنة 2020 بشأن منح وسطاء التأمين وإعادة التأمين مهلة شهر إضافي آخر ينتهي في 22 مايو الجاري من تاريخ إنتهاء القيد لإنهاء إجراءات التجديد في سجلات الهيئة.

المصدر: أموال الغد

كشف المستشار رضا عبدالمعطي، نائب رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، عن إصدار الهيئة كتاب دوري رقم (11) لسنة 2020 بتاريخ أمس لمنح المتدربين ووسطاء التأمين وإعادة التأمين مهلة إضافية لإنهاء إجراءات القيد والتجديد بسجل ووسطاء التأمين أو إعادة التأمين.

وأوضح عبدالمعطي في تصريحات خاصة، أن إدارة الهيئة قد قررت منح وسطاء التأمين أو إعادة التأمين المقيد بسجلات الهيئة مهلة شهر إضافي تنتهي في 22 يونيو المقبل لإجراء تجديد القيد.

وأشار إلى أن مجلس إدارة الهيئة قد قرر عقد الدورات التدريبية التي يتم تنظيمها من خلال معهد الخدمات المالية التابع للهيئة للمتدربين ووسطاء التأمين أو إعادة التأمين عند بُعد كإحدى الإجراءات الاحترازية لمنع تفشي كورونا.

وأوضح أنه تقرر أيضاً منح المتدربين بمعهد الخدمات المالية على أعمال الوساطة التأمينية والذين تجاوزت مدة تدريبهم عاماً بعد 15 مارس

### Companies News

## «الوطنية للتكافل» تشتري 4.9% من «دار التكافل» بـ5.8 مليون درهم

العام 2019 وذلك للسنة الثانية على التوالي، حيث وزعت 5% أرباحاً نقدية عن العام 2018.

وفي بيان صحفي على هامش اجتماع الجمعية العمومية للشركة تحدث علي سعيد بن حرملة الظاهري، رئيس مجلس إدارة الشركة: أن الشركة حققت أداءً جيداً في ظل التحديات المتنوعة التي يواجهها قطاع التأمين مثل الأسعار التنافسية والتحديات المتعلقة بتحصيل المبالغ المستحقة.

وأضاف الظاهري أن الشركة ستواصل العمل على تعزيز مواردها والتركيز على تقليل المخاطر في محفظتها الاستثمارية لتحقيق عوائد

الإمارات العربية المتحدة: أعلنت الشركة الوطنية للتكافل شراء حصة قدرها 4.9 بالمائة من شركة دار التكافل، وذلك بقيمة 5.88 مليون درهم.

وتوقعت الشركة في بيان لسوق أبوظبي المالي أن يؤدي هذا الاستثمار إلى إنتاج دخل استثماري عن طريق زيادة رأس المال وأرباح الأسهم في المستقبل، موضحة ظهور الأثر المالي بهذا الشأن في النتائج الخاصة بالفترة المنتهية في 30 يونيو 2020.

يشار إلى أن الجمعية العمومية لشركة الوطنية للتكافل «وطنية» أقرت مؤخراً مقترح توزيع 6 بالمائة أرباحاً نقدية على المساهمين عن نتائج



وتعليقاً على التوقعات المستقبلية، قال الظاهري: "على الرغم من التأثير الكبير لفيروس كورونا على الاقتصاد العالمي، إلا أن دولة الإمارات كانت في طليعة الدول التي اتخذت خطوات استباقية صارمة للسيطرة على انتشار الفيروس.

وتابع: "قامت بتقديم حزمة من المحفزات الاقتصادية لدعم مختلف القطاعات في السوق، ونحن واثقون أنه بمجرد بدء الشركات في العودة إلى طبيعتها، سيستعيد القطاع عافيته وسنكون في وضع جيد لاغتنام الفرص ومواصلة النمو بما يحقق تطلعات المساهمين".

المصدر: مباشر

## Kuwait Re improves technical performance

**Kuwait:** Kuwait Reinsurance Company's focus on underwriting discipline has translated into improved technical performance in recent years, reducing historic volatility in operating results, notes AM Best.

The reinsurer has reported a healthy five-year average (2015-2019) combined ratio of 96.6%. Investment income has further supported overall profitability, contributing to pre-tax profits of KWD5.0m [\$16.2m] in 2019 (2018: KWD3.5m), which translated to a return on equity of 9.3% for the year.

AM Best has affirmed the Financial Strength Rating of A- (Excellent) and the Long-Term Issuer Credit Rating of "a-" of Kuwait Re. The outlook of these ratings remains stable.

AM Best says that the ratings reflect Kuwait Re's balance sheet strength, which AM Best categorises as very strong, as well as its adequate operating performance, neutral business profile and appropriate enterprise risk management.

Kuwait Re's balance sheet strength is underpinned by risk-adjusted capitalisation at the strongest level, as measured by Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR). The company's balance sheet strength also benefits from prudent reserving practices and sufficient liquidity to support operations with liquid assets to net

استثمارية مستدامة.

وأوضح رئيس مجلس الإدارة: "لقد وافقت الجمعية العمومية للشركة على توزيع أرباح بنسبة 6% للمساهمين عن العام 2019، وذلك للسنة الثانية على التوالي، والتي تظهر بوضوح أن الخطة الاستراتيجية للشركة "العودة إلى الأساسيات" والمعتمدة في عام 2016 بدأت تحصد ثمارها.

وأشار إلى أن الشركة ستواصل التركيز على تنويع مواردها ومراقبة نفقاتها بما يضمن تحقيق عائدات مستدامة لمساهميها. كذلك سنواصل الاستثمار في مختلف منصات تقنية المعلومات لدينا لضمان تجربة سلسلة للعملاء وزيادة كفاءتنا وإنتاجيتنا".

technical reserves of 102% at year-end 2019. Capital consumption is driven predominantly by underwriting risks, due to the company's ongoing top line growth in 2019 and high premium retention.

### Business profile

Kuwait Re's business profile is supported by its good geographical diversification, through operations spanning the Middle East and North Africa, Asia-Pacific and Central and Eastern Europe.

The underwriting portfolio is well-diversified by line of business, providing proportional and non-proportional cover to its cedants. In 2019, Kuwait Re wrote gross written premiums of KWD57.0m, a 22.4% increase on 2018, with growth coming from the company's proportional portfolio, particularly in the Indian subcontinent.

Kuwait Re continues to update its underwriting strategy based on market performance, intending to maintain a well-balanced underwriting portfolio.

health crisis. Thus, the allocation of the result and the distribution of the dividend were revisited. The latter rose to 30 MAD (8.63 USD) per share against 40 MAD (11.5 USD) initially proposed.

Source: Middle East Insurance Review

الأقساط تجاوزت 23 مليون دولار وحصة سوقية 8% في عامها الأول

"تمكين للتأمين" ترفع رأس مالها إلى 12 مليون دولار

من جهته، قال الريماوي، إن "تمكين للتأمين" استطاعت تحقيق إنجازات نوعية من حيث الحصة السوقية والأرباح والتوسع الأفقي خلال عام فقط، بجهود أكثر من 140 موظفا وموظفة على الرغم من الصعوبات المختلفة التي واجهت الاقتصاد الفلسطيني، مشيراً إلى المنتجات التأمينية النوعية المزمع إطلاقها في العام الحالي، بالإضافة إلى الخدمات الرقمية المزمع الإعلان عنها قريباً.

وأضاف، "خدماتنا الرقمية الجديدة نوعية وريادية تهدف لإدارة وثيقة التأمين عن بعد، على رأسها بوابة المشتركين الإلكترونية، وتطبيق الهاتف الخليوي، والنظام الإلكتروني للهينات والمراكز الطبية. المصدر: الأيام

**فلسطين:** وافق حملة اسهم شركة تمكين للتأمين، على توصية لمجلس إدارة الشركة برفع رأس مالها من 8 ملايين دولار إلى 12 مليون، بقيمة اسمية دولار واحد للسهم.

وفي كلمته إلى المساهمين، لفت ماجد الحلوري رئيس مجلس إدارة الشركة إلى النجاحات الكبيرة التي حققتها الشركة خلال العام المنصرم، حيث تمكنت من تحقيق أقساط مكتتبة بقيمة 23,581,589 دولاراً، أي ما نسبته 8% من حجم سوق التأمين في فلسطين، بالرغم من جميع التحديات الاقتصادية والسياسية التي شهدتها فلسطين، وصعوبة المنافسة في قطاع التأمين.

## موديز تحدد تصنيف جي أي جي للتأمين عند “Ba2”

### جمهورية مصر العربية:

أكدت وكالة موديز التصنيف الائتماني لمجموعة جي أي جي للتأمين - مصر إحدى شركات مجموعة الخليج للتأمين الكويتية - عند مستوى “Ba2” مع نظرة مستقبلية مستقرة. وقالت موديز في تقرير صادر، اليوم الجمعة، إن تأكيد التصنيف يعكس التقديرات بتلقى الشركة دعماً عند الحاجة في ظل آثار انتشار فيروس كورونا الجديد. أشار التقرير، بأنه لا يزال تأثير تفشي فيروس كورونا على الملف المالي لـ “جي أي جي” المصرية غير مؤكد. وتابع التقرير، أن النظرة المستقرة تعكس توقعات احتفاظ المجموعة الأم بقدرة عالية على عملياتها في مصر. وأكدت، أن الملف الائتماني للشركة المصرية مدعوم بأرباح تشغيلية جديدة على مدار تاريخها، وتنوع المنتجات، والعلامة التجارية المتنامية. وأشار التقرير، إلى إمكانية تخفيض تصنيف الشركة في حالة تراجع تصنيف السندات الحكومية في مصر، أو فقدان الشركة حصتها في السوق، وتدهور مستوى الأرباح.

المصدر: أموال الغد

## Le 1er trimestre 2020 non encore impacté par la crise sanitaire et économique liée au Covid-19

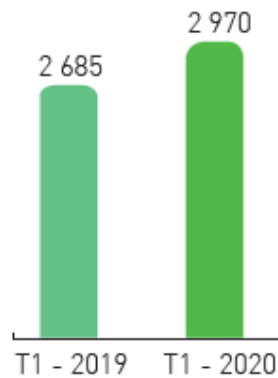
### WAFA Assurance: Communiqué Financier 1ER Trimestre 2020

**Morocco:** Au 31 mars 2020, le Chiffre d’Affaires ressort à 2 970 MDH. Au niveau du bilan, les provisions techniques nettes de réassurance s’établissent à 33 Mrds de DH et les placements affectés aux opérations d’assurance ressortent à 33,4 Mrds de DH.

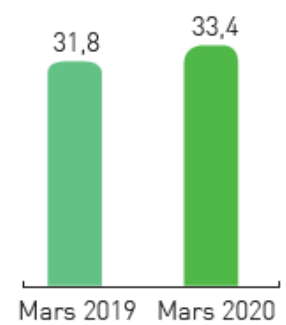
Dès les premiers jours de la crise sanitaire, Wafa Assurance a adopté plusieurs mesures de prévention pour assurer la sécurité de ses collaborateurs, garantir une continuité de service à ses clients et réseaux partenaires et soutenir son réseau d’agents généraux notamment, [Lire l’intégralité de l’communiqué de presse sur le site de L’WAFA Website](#)

Source: WAFA Assurance

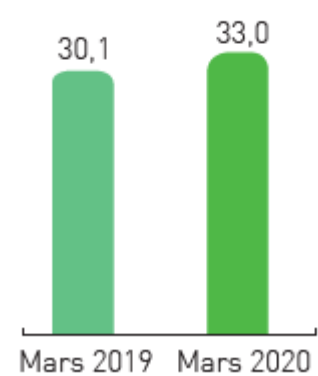
CHIFFRE D’AFFAIRES (EN MDH)



PLACEMENTS AFFECTÉS (EN MRD DH)



PROVISIONS TECHNIQUES\* (EN MRD DH)



## Saham Assurance: shareholders’ decision

**Morocco:** The shareholders’ Ordinary General Assembly of Saham Assurance took place on 11 May 2020 in Casablanca.

The meeting discussed the company’s activity and approved the management reports as well as the financial statements ended on 31 December 2019.

Several regulations were adopted following the current health crisis. Thus, the allocation of the result and the distribution of the dividend were revisited. The latter rose to 30 MAD (8.63 USD) per share against 40 MAD (11.5 USD) initially proposed.

Source: Atlas Magazine

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

### Disclaimer:

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