Issue 182 العدد
2022/12/26

النشرة الإلكترونية
GAIF E-Newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

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

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

الراعي الحصري
ARAB RE
Exclusive Sponsor

قرائنا الأعزاء، بمناسبة أعياد رأس السنه ستحتجب النشرة الإلكترونية الأسبوع القادم على أن نعود إليكم يوم الاثنين الموافق 2023/01/09. مع تمنيات الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين لكم بعام سعيد ملئ بالصحة والسعادة والمزيد من النجاح

Dear readers, due to end of years holidays, our Newsletter will not be published next week; will come back to you on Monday 09/01/2023.

We wish you a Happy New Year, Health and Happiness and Success.

General Secretariat Activities

اجتماع لجنة تأمينات السيارات والمكاتب العربية الموحدة

مع ختام عام 2022، عقدت لجنة تأمينات السيارات والمكاتب العربية الموحدة العاملة تحت مظلة الإتحاد العام العربي للتأمين اجتماعها الدوري الأخير لهذا العام يوم الثلاثاء الماضي الموافق 2022/12/20 وذلك لمتابعة اعمال المكاتب العربية الموحدة والاستعدادات الأخيرة للعمل بشكل كامل بالإصدار الإلكتروني للبطاقة البرتقالية والذي سيطبق بشكل نهائي مع مطلع عام 2023.

الإتحاد العام العربي للتأمين
General Arab Insurance Federation (GAIF)

World Insurance

Expect higher catastrophe reinsurance profits in 2023, as volatility shifts: KBW

Due to the hardening reinsurance market and the shrunken availability of catastrophe capacity, rate increases are expected to be "significant" and as a result analysts at KBW forecast "much higher catastrophe reinsurance profitability" for the year ahead.

In fact, KBW's analysts believe that there will be a transfer of fortunes, to some degree, as reinsurers achieve materially improved expected returns, but primary insurers retain more volatility and frequency risk, given the state of the catastrophe reinsurance renewals.

Primary insurers are likely to take on significantly more earnings volatility, as reinsurance renewals come with higher attachments and stricter terms, as well as significantly increased rates-on-line.

Of course, reinsurers face similar in their retrocession renewals, so will also be carrying more volatility into 2023.

But, the primary insurers are going to retain volatility lower-down, so more exposed to volatility and frequency type losses as reinsurance capital moves higher up in the tower at the renewals. While the reinsurers may be less protected for the larger events, given the lack of retro availability and much-higher costs associated with it.

A "severe reinsurance capacity shortage " is driving these trends, KBW's analyst team state.

Everything therefore suggests that global reinsurers and also insurance-linked securities (ILS) funds writing catastrophe reinsurance, which is the majority of the ILS fund market, are setting themselves up with portfolios tuned to provide higher expected returns and potentially reduced earnings volatility for the year-ahead.

The same is true of the catastrophe bond market, where returns are much higher than they were a year ago and the forward earning potential of a portfolio of cat bonds is significantly elevated, compared to prior years.

As well as higher attachment points, the ongoing shift

towards covering named perils and providing less coverage for unmodelled perils and secondary perils, is another factor that is reducing volatility in portfolios of reinsurance and ILS instruments for 2023.

"Primary property insurers (personal and commercial) should produce pressured and more volatile underwriting profits in the changing reinsurance environment (this is because they will generally need to retain more catastrophe risk, so rising catastrophe loss ratios reflecting higher reinsurance attachment points)," KBW's analysts stated.

The industry is shifting some of its volatility back to the primary side, with KBW noting this could result in "more certain – but frequently less profitable – outcomes," as carriers retain more risk lower down.

Importantly though, the change in risk appetite in the reinsurance capital arena will not necessarily translate into much in the way of premium growth for many.

"Reflecting far less reinsurance of high rate-on-line lower working layers, along with the exclusion of many secondary perils from catastrophe reinsurance contracts," KBW's analysts said.

As a result, for shareholders and investors, "limited January 1 net written premium growth could initially disappoint," the analysts explained.

But, over the course of a year running these potentially better-performing portfolios, the analysts believe the benefits will become evident.

"We expect significantly better 2023E property catastrophe underwriting returns even if global insured catastrophe losses are at or somewhat above longer-term average levels, and we expect moderately better underwriting returns on most other reinsurance lines," they said.

Positively on the primary side, while they might be taking back some lower-down volatility and frequency exposure for 2023, KBW's analysts do feel there will be more impetus for their own set of rate rises as a result.

The analysts said, "We expect rapidly-rising catastrophe reinsurance rates to re-accelerate property insurance rate increases," which should see primary lines following on the heels of reinsurance once again.

Of course, while volatility and frequency risk shifts back to primary carriers, to a degree, the reinsurance and ILS market will still remain particularly exposed to the really major catastrophe loss events, as that is what its risk capital is for.

So this change in approach and move to more risk-remote layers shouldn't be taken as a guarantee of higher profits, as it only takes one major global catastrophe event during the year ahead for those profits to face a significant erosion.

Source: Artemis

Large global reinsurers' capitalisation remains strong as earnings recover: Fitch

In its December review, Fitch Ratings has suggested that the large global reinsurers peer group's capitalisation remains strong and that earnings have recovered.

Insurers in this peer group include Hannover Re, Lloyd's, Munich Re, PartnerRe, SCOR, and Swiss Re.

According to the rating agency, capital adequacy of all global reinsurers in the peer group, as measured by its risk-based Prism Factor-Based Capital Model, remained at least 'Strong' at end-2021.

The significant improvement in earnings and strong risk-management capabilities helped to offset capital consumption from business volume growth over the year, adds Fitch.

As for leverage, Fitch writes, "We assess the financial leverage ratios of this peer group as low to moderate, ranging between 17% and 31% at end-2021 ('aa' to 'a' categories).

"This was almost unchanged from 2020 levels, as reinsurers increasingly managed to finance growth in a hardening market environment through retained earnings."

Fitch highlights that all global reinsurance peers had elevated large losses in 2021 that were caused by natural catastrophes.

Secondary peril events also proved to be costly for the industry, while large losses continued in 2022 from Hurricane Ian, Australian floods, European winter storms and the Russia-Ukraine war.

However, despite the high large loss burden, the profits of this peer group improved substantially in 2021.

The average return on equity (ROE) increased to 8.3% in 2021 from 2.2% in 2020, which is in line with Fitch's criteria guidelines range for the 'a' rating category.

Fitch suggests that better prices and lower non-life Covid-19 claims drove the improvements, though it expects that ROE will deteriorate in 2022 with slight underwriting gains overwhelmed by unrealised

investment losses on fixed maturities from rising interest rates that flow through the income statement.

The rating agency considers all peers but PartnerRe to be in the top tier of global reinsurers by company profile and among the largest by premium volumes.

It writes, "A high degree of diversification underpins our assessment of their very strong company profiles. We view PartnerRe's strong company profile as 'Moderate' compared with its global reinsurance peers, driven by a moderate operating scale and business risk profile."

Fitch concludes, "We expect that all reinsurance peers will continue to reserve with prudence and discipline, two key factors that underpin their high reserving standards. The conservatism in reserving levels had increased to counter mounting risks from higher inflation."

Source: Reinsurance News

Key risk trends for directors and officers in 2023: potential recession, cyber and ESG concerns

Which are the main factors driving the possibility that a company and its board of directors may be sued by investors or other stakeholder groups in 2023? A poor financial performance or even insolvency amid economic uncertainty and the prospect of a global recession, a lack of robust cyber security and governance processes, or an inadequate or non-compliant response to environmental, social and governance (ESG) issues are among the key risk trends in the Directors and Officers (D&O) insurance space, according to Allianz Global Corporate & Specialty (AGCS). Despite a downward trend in new filings, US class action securities litigation remains a key concern, particularly around mergers, while cryptocurrency companies and exchanges are subject to increasing activity, the insurer's annual D&O report also notes.

From the energy crisis to stock market volatility, it's a gloomy economic environment

For many countries, the economic outlook for 2023 is doom-laden with recession risk rising. Plunging growth rates, surging inflation, the energy crisis, continuing stock market volatility and ongoing supply chain issues are monitored closely by D&O underwriters as they could cause liquidity and profitability squeezes in many sectors and fuel rising insolvencies.

Half of the countries analyzed by Allianz Research recorded double-digit increases in business insolvencies during the first half of 2022, with the SME sectors in the UK, France, Spain, the Netherlands, Belgium and Switzerland accounting for two thirds of the rise. Overall, insolvencies are expected to increase by +19% in 2023 globally. An economic downturn typically brings a higher risk of D&O claims: A study by broker Marsh found that between 2005 and 2007 the firm received an average of 200 to 300 D&O claims in the UK. With the onset of the financial crisis, claims notifications rose by 75% to around 500 in 2008, peaking in excess of 1,600 in 2012. In the US, filings and enforcement actions – a proxy for claims frequency – doubled to over 2,000 at their 2011 peak, compared to around 1,000 in 2006, according to Advisen.

Cyber risk management as a board responsibility and ESG exposures

Issues such as data security and information protection are now core areas to watch for directors, the report notes. Investors increasingly view cyber security risk management as a critical component of a company's board risk oversight responsibilities. As fiduciaries, board members are therefore expected to develop and maintain accountabilities for IT security before, during and after any cyber incident. Alleged failures can be seen as a breach of duty.

Regulatory action or litigation risks due to ESG-related issues are another major concern for boards, driven by increasing reporting and disclosure requirements around such topics, which could trigger claims in case of an inadequate response or non-compliance. In addition, companies and their boards also face the prospect of increasing litigation from environmental or climate groups, activist investors or even their own employees. Climate change litigation is increasing, with over 1,200 cases filed internationally in the last eight years, compared with just over 800 cases between 1986 and 2014. Most of these were filed in the US, but there are increasing filings at international courts or tribunals: 2021 saw the highest annual number of recorded cases outside the US. Another risk is misrepresenting ESG credentials or achievements – so-called greenwashing – which can also lead to regulatory action, litigation, and shareholder suits.

Litigation in the US market

Litigation exposures are especially high for companies domiciled or doing business in the US and merger objection suits persist. While the frequency of US filings has declined since 2019 and 2022 is expected to continue this downward trend, the aggregate quantum of damages potentially at issue has skyrocketed. While

there has been no general rise in alleged investor loss valuation for all cases, a few very large losses in 2022 have represented a disproportionately higher share of aggregate alleged shareholder losses than the historical averages over the past 20 years. According to Cornerstone Research, lawsuits filed against only three communications industry companies account for as much alleged investor loss as the aggregate of all securities class action lawsuits filed in 2021.

Cryptocurrency sees increasing litigation

Another new trend includes the increasing targeting of cryptocurrency companies and exchanges (10 suits filed in the first half of 2022 as compared to 11 for all of 2021, 13 in 2020 and four in 2019). This may not be surprising given the recent roiling fluctuations in the valuation of digital currencies, which continued in November 2022 with the collapse of the world's second largest cryptocurrency exchange, FTX – authorities around the world are investigating for potential breaches of securities laws – and the fact that regulatory oversight has increased.

To download full report, please click here

Source: Allianz

Property casting a major shadow over re/insurance market: Lockton

Insurance and reinsurance broker Lockton has released a report suggesting the property sector is casting a major shadow over the market, despite conditions in other lines remaining largely predictable.

In its report, Lockton explains that the P&C insurance market was previously on a path toward stabilisation before the event of Hurricane Ian, which ravaged Florida and other parts of the Southeastern US.

Hurricane Ian will ultimately cost the insurance industry an estimated $50-$65 billion, making it one of the largest disasters in US history.

Moreover, the 2022 Atlantic hurricane season overall was the third-most expensive season on record, according to Munich Re, resulting in $110 billion in total losses.

This has created a potential imbalance between supply and demand, suggests Lockton's report, as Cedents are seeking to lay off risk, while reinsurers are hyper-focused on returns, as these have suffered amid the increasing frequency and severity of catastrophic property losses over the last decade.

Ian also exacerbated some of the adverse existing market conditions, suggests Lockton, setting the stage for difficult January treaty renewals.

The report states that not only is capacity expected to decline from 2022, but it will also be deployed differently, with some carriers finding it difficult to secure capacity at an expiring structure, with prices expected to increase sharply.

The firm adds that even before Ian, there was widespread agreement that reinsurance pricing had not kept pace with rising loss trends. Now, pricing is expected to rise steeply, and will ultimately be passed along to retail clients.

Though despite uncertainty about the reinsurance market, core P&C insurers continue to report both profitability and growth, says Lockton.

According to the firm, insurers generally reported healthy combined ratios as well as increases in net written premiums over 2021.

However, still accumulating property catastrophe and auto losses are worrying the industry, contributing to a $24.3 billion underwriting loss for the P&C industry for the first nine months of 2022, according to AM Best.

Lockton suggests that insurers with the greatest exposure to personal lines and property saw the most significant impacts. Meanwhile, the industry surplus also fell 11% from the end of 2021 to $919.6 billion.

The report states that although the industry remains well-capitalised, unrealised losses among some insurers are adversely affecting net income and contributed capital. Rising interest rates, however, are lifting carrier yields tied to new money and rollover investments.

Lockton writes, "At the end of 2022, property remains the major story in a market that is otherwise predictable for buyers.

"Conditions across many major lines, including directors and officers liability, cyber and umbrella/excess liability are better and more competitive than they have been in recent years. Workers' compensation also remains favourable to buyers and countercyclical to the broader market."

Source: Reinsurance News

Arab Insurance

Egypt

191 مليار جنيه إجمالي قيم التمويل الممنوح من الأنشطة المالية غير المصرفية الربع الثالث لعام 2022

أظهرت أحدث التقارير الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية عن الفترة من (يوليو- سبتمبر) لعام 2022 أن إجمالي قيم التمويل الممنوح من خلال الجهات الخاضعة لرقابة الهيئة بلغت قيمتها 191 مليار جنيه وذلك على النحو التالي:

36.8 مليار جنيه قيمة أرصدة تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

28.1 مليار جنيه إجمالي قيمة إصدارات (سندات التوريق، سندات الشركات)

78.3 مليار جنيه إجمالي قيمة إصدارات الأسهم.

23.1 مليار جنيه إجمالي قيمة عقود التأجير التمويلي.

4.2 مليار جنيه حجم التمويل العقاري الممنوح.

12.9 مليار جنيه إجمالي حجم الأوراق المخصمة.

7.6 مليار جنيه إجمالي قيمة التمويل الاستهلاكي

14.49 مليار جنيه إجمالي قيمة أقساط التأمين المحصلة في الربع الثالث لعام 2022

6.82 مليار جنيه إجمالي قيمة التعويضات المسددة من قطاع التأمين في الربع الثالث لعام 2022

أظهرت أحدث التقارير الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية عن الربع الثالث لعام 2022 بالنسبة لقطاع التأمين أن قيمة إجمالي أقساط التأمين 14.49 مليار جنيه

حيث بلغت قيمة الأقساط المحصلة لنشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات 6.32 مليار جنيه، فيما سجلت قيمة الأقساط المحصلة لنشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال 8.17 مليار جنيه في الربع الثالث لعام 2022

وقد بلغت إجمالي قيمة التعويضات المسددة من قطاع التأمين 6.82 مليار جنيه في الربع الثالث لعام 2022

حيث بلغت قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات 2.61مليار جنيه، فيما سجلت قيمة التعويضات المسددة الأشخاص وتكوين الأموال 4.20 مليار جنيه.

الجدير بالذكر أن:

– تأمينات الممتلكات والمسئوليات يقصد بها التأمين على الممتلكات ضد الأخطار، مثل الحريق أو السرقة والتأمين على المنازل والسيارات والمخازن والبضائع وغيرها من الأصول.

– تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال يقصد بها تأمينات الحياة أو التأمين في حالة الوفاة أو التأمين ضد الحوادث الجسدية وغيرها من أنواع التأمين المختلفة.

للإطلاع على التقرير (اضغط هنا)

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

Arab Insurance

Kuwait

عبدالله السنان عمَّم بمتطلبات الوحدة مع قرب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

«تنظيم التأمين» لـ «الشركات»: قدموا تقريراً بتحليل الثغرات

أصدر نائب رئيس اللجنة العليا لوحدة تنظيم التأمين عبدالله السنان تعميما إلى الخاضعين لرقابة الوحدة بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 «عقود التأمين» (IFRS17)، أهاب فيه وأهابت الوحدة كل المخاطبين بأنه يقع على عاتق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مسؤولية التحول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، ويتعين عليهم الالتزام بما ورد في هذا التعميم وتقديم البيانات المطلوبة إلى الوحدة قبل تاريخ 1/2/2023.

جاء ذلك بمناسبة قرب تطبيق المعيار الدولي رقم 17 وفي إطار حرص الوحدة على التطبيق السليم للمعيار، يتوجب على الأشخاص الخاضعين لأحكام القانون 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين في البند «أ، ب، د» من المادة رقم 2 من القانون الالتزام ومراعاة ما يلي:

1 . تقديم شهادة مراجعة استشارية من واحد من 5 مكاتب تدقيق استشارية وهي «ديلويت» و«برايس ووترهاوس كوبرز» و«إيرنست آند يونغ»، و«كي بي إم جي»، و«بيكرتيلي».

2 . تزويد الوحدة ببيانات مكتب التدقيق الاستشاري المختار من بين الـ 5 مكاتب، وفي حال الرغبة بتقديم شهادة المراجعة من مكتب تدقيق استشاري آخر بخلاف الـ 5 المذكورين، يتوجب إخطار الوحدة خلال 3 أيام عمل للحصول على الموافقة بهذا الشأن.

3 . تقديم تقرير تحليل الثغرات للوحدة موقعا من مكتب التدقيق الاستشاري للتعاقد معه ومصدقا عليه من قبل مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية في الشركة.

يذكر أن تطبيق المعيار 17 من الشركات الخاضعة لتطبيقه من المنظور المحاسبي اختيار منهجية من إحدى المنهجيات الثلاثة التي حددها المعيار لقياس عقود التأمين والذي سيتطلب إعداد دليل بالسياسات والإجراءات، وتعديل طريقة عرض البيانات المالية والذي يتطلب إجراء تعديل في دليل الحسابات، وكذلك تحديد الإفصاحات ذات الصلة، ويتطلب تطبيق المعيار 17 من الشركات الخاضعة لتطبيقه من المنظور الاكتواري شراء برنامج آلي اكتواري لتحليل عقود التأمين وفقا لمنهجية القياس التي سيتم اعتمادها، وتعيين خبير اكتواري لإدارة البرنامج الآلي لتحليل عقود التأمين وفقا لمتطلبات المعيار 17.

في سياق متصل، أصدر السنان قرارا بقيد 4 مراقبي حسابات في سجل مراقبي الحسابات لدى الوحدة، وذلك وفقا للقرار الذي أصدره تحت رقم 38 لسنة 2022، وجاء مفاده «يقيد في سجل مراقبي الحسابات لدى وحدة تنظيم التأمين 4 مراقبين قاموا بطلب

تسجيل القيد وفق مقتضيات القانون رقم 125 لسنة 2019 في شأن تنظيم التأمين ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وقرارات الوحدة وتعليماتها الصادرة في هذا الشأن، وتكون مدة القيد في السجل 3 سنوات تبدأ من تاريخ صدور هذا القرار ودون الاخلال باستيفاء الرسم الواجب أداءه، وتلتزم الجهات بأداء الرسم عند تجديد الترخيص لأي فترة أخرى طبقا للقانون ولائحته التنفيذية وقرارات الوحدة».

وأصدر السنان قرارا رقم 39 لسنة 2022 بالموافقة على تأسيس شركة تمارس نشاط وساطة التأمين برأسمال 100 ألف دينار على أن تسري هذه الموافقة لمدة 6 أشهر قابلة للتجديد، على أن يرخص للشركة قيد التأسيس وفقا لهذا القرار وباسمها النهائي المعتمد بعد استكمال متطلبات وزارة التجارة وصناعة الكويت، واستكمال كل كتطلبات منح الموافقة النهائية التي تصدر عن الوحدة، وذلك لمدة 3 سنوات قابلة للتجديد من تاريخ إصدار شهادة ترخيص المزاولة وبعد أداء الرسم المقرر.

وأصدر السنان قرارا حمل رقم 40 لسنة 2022 بالترخيص لـ 8 شركات وفرد إذ قامت بتوفيق أوضاعها طبقا للقانون ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، إذ رخص بالقرار لـ 7 شركات بممارسة نشاط وساطة التأمين، ولشركة بنشاط مدير مطالبات تأمين، ولفرد بممارسة نشاط خبير تقييم الأخطار وتقدير الخسائر، وذلك على أن تكون مدة ترخيص مزاولة النشاط 3 سنوات تبدأ من تاريخ صدور هذا القرار دون الاخلال باستيفاء الرسم الواجب أداؤه.

وأصدر السنان قرار رقم 41 لسنة 2022 بمنح ترخيص مزاولة نشاط خبير تقييم الأخطار وتقدير الخسائر لشركة شخص واحد لمدة 3 سنوات قابلة للتجديد بعد سداد الرسوم المقررة.

المصدر: الأنباء

Arab Insurance | **Morocco**

Assurances : “Le secteur des assurances continue d’afficher des fondamentaux solides”

Le Comité de Coordination et de Surveillance des Risques Systémiques, composé des représentants de Bank Al-Maghrib, de l’Autorité Marocaine du Marché des Capitaux, de l’Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale et de la Direction du Trésor et des Finances Extérieures, a tenu le jeudi 22 décembre 2022 sa seizième séance au siège de Bank Al-Maghrib (BAM) à Rabat.

Le secteur des assurances a continué à afficher des fondamentaux solides et à démontrer sa résilience malgré la conjoncture internationale difficile marquée par de fortes incertitudes, indique le comité vendredi soir dans un communiqué.

Sur le plan technique, le secteur a maintenu au terme des trois premiers trimestres de cette année un bon rythme de croissance de l’ordre de 7,7% par rapport à la même période de l’année précédente, pour atteindre 42,4 milliards de dirhams. Cette évolution a été supportée aussi bien par la branche vie (+ 9,5%) que la branche non-vie (+6,1%).

Sur le plan financier, les placements des entreprises d’assurances ont augmenté de 3% depuis le début de l’année pour s’établir à 216,7 milliards de dirhams à fin septembre. Toutefois, les plus-values latentes se sont repliées de 40,6% pour se situer à 19,3 milliards de dirhams, en raison notamment de la baisse du marché boursier et de la hausse des taux du marché secondaire.

En matière de rentabilité, le résultat net a enregistré à fin juin une amélioration de l’ordre de 11,3% en glissement annuel. Concernant la solvabilité, le secteur continue de dégager une marge moyenne de plus de trois fois le minimum réglementaire requis.

Concernant le secteur de la retraite, les principaux régimes de base connaissent une situation financière difficile marquée globalement par l’importance de leurs dettes implicites et par l’épuisement de leurs réserves à divers horizons. La réforme systémique de la retraite devrait permettre d’instaurer une tarification équilibrée, mais également de résorber, dans des proportions importantes, les engagements passés non couverts, et partant de rétablir les équilibres financiers dans le futur.

Source: 212 Assurances

Arab Insurance — Saudi Arabia

أقساط تأمين المركبات قفزت 30.1 % في الربع الثالث..

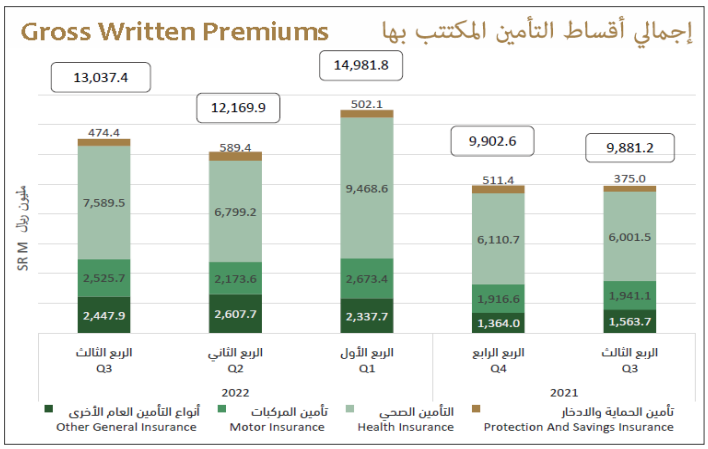
«ساما» لشركات التأمين: يمنع ربط مواقعكم بمنصات أخرى.. حمايةً للمؤمّنين

منع البنك المركزي السعودي (ساما) كافة شركات التأمين من الارتباط التقني مع أي منصة إلكترونية دون الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي مسبقة، مع إلزام الشركات المرتبطة بمنصات إلكترونية بمراجعة أوضاعها النظامية والتقدم للبنك المركزي للتصحيح خلال مدة لا تتجاوز شهراً، بدءاً من منتصف ديسمبر الجاري.

وشدد البنك المركزي على شركات التأمين بعدم تزويد أي منصة إلكترونية بأي بيانات أو معلومات متعلقة بأعمال التأمين قبل الحصول على عدم الممانعة المسبقة من البنك المركزي، إضافة إلى الالتزام بكافة الإجراءات النظامية قبل ربط أو تبادل البيانات أو المعلومات مع أي منصة مرخصة أو مصرح لها من البنك المركزي.

وفي سياق متصل، كشف تقرير حديث للبنك المركزي ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها في الربع الثالث من العام الحالي 2022 لتصل إلى 13 مليار ريال، بزيادة نسبتها 31.9%، مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي 2021 التي سجلت آنذاك نحو 9.9 مليار ريال.

وبيّن «ساما» ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها بنسبة 26.5% لتصل إلى 7.6 مليار ريال، مقابل 6 مليارات ريال سجلها في الربع الثالث من عام 2021، أما فيما يختص بإجمالي أقساط التأمين للمركبات فبلغت 2.5 مليار ريال في الربع الثالث من العام



الحالي، مقابل 1.9 مليار ريال في الربع الثالث من العام الماضي، بزيادة نسبتها 30.1%.

وارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها لأنواع التأمين العام الأخرى بنسبة 56.5% ليصل إلى 2.4 مليار ريال مقارنة بـ1.6 مليار ريال للفترة ذاتها، أما فيما يختص بإجمالي الأقساط المكتتب بها لتأمين الحماية والادخار فبلغت نحو 474 مليون ريال، بزيادة نسبتها 26.5% مقارنة بـ375 مليون ريال.

المصدر: عكاظ

Arab Insurance — Sudan

الأمين العام للرقابة : لدينا شركة إعادة تأمين وطنية واحدة لا تستوعب كل أخطار السوق

أقر الأمين العام للجهاز القومي للرقابة الشرعية على التأمين محمد ساتي أن من أهم الإشكالات التي يعاني منها سوق التأمين السوداني وجود شركة اعادة تأمين وطنية واحدة لا تستوعب الأخطار الموجودة في السوق بسبب عدم قدراتها ورأسمالها الضعيف. ونوه الى أن شركات التأمين في العالم رأسمالها لا يتجاوز 25 مليون دولار وأخرى 150 مليون وشدد على ضرورة رفع رأسمال شركة إعادة التأمين الوطنية وطالب شركات التأمين السودانية بشراء أسهم بشركة إعادة شركة التأمين الوطنية.

وقال ساتي أمس في الجلسة الافتتاحية للدورة التدريبية التي نظمتها شركة إعادة التأمين الوطنية بفندق كورال (هناك شركات تأمين غير مساهمة في رأسمال شركة إعادة التأمين ، ويجب استقطاب آخرين حتى يتسنى لها توزيع الخطر كاستقطاب البنوك ومؤسسات التمويل وشركات عالمية يمكن أن تدخل شريكة حسب قانون 2018 حيث لم يكن في السابق متاحا ، ودعا الى رفع رأسمال شركة إعادة التأمين الى 10 مليون دولار.

المصدر: الراكوبة

Arab Insurance

Syria

الرئيس يصدر قانوناً بتعديل مرسوم تنظيم سوق التأمين

أصدر الرئيس بشار الاسد، يوم الخميس الماضي، قانوناً بتعديل مرسوم تنظيم سوق التأمين والمتعلقة بعمل اتحاد شركات التأمين.

ونص المرسوم على تعديل المادة 40 من المرسوم الصادر عام 2005، بحيث تصبح على النحو الآتي:

أ- يحدث اتحاد مهني لشركات التأمين وإعادة التأمين الخاضعة لأحكام هذا المرسوم التشريعي يتمتع بالشخصية الاعتبارية، وتعدُّ جميع شركات التأمين السورية حكماً أعضاء في هذا الاتحاد.

ب- يتولى الاتحاد رعاية مصالح أعضائه وتطبيق قواعد ممارسة المهنة وتمثيل شركات التأمين لدى أية جهة فيما يتعلق بأعمال التأمين، ويخضع الاتحاد بكافة أعماله ومشاريعه لإشراف هيئة الاشراف على التأمين، وينطبق عليه ما ينطبق على الشركات من أحكام هذا المرسوم التشريعي، بما يتوافق مع طبيعة عمله.

ج- يحدد النظام الأساسي للاتحاد طبيعته ومهامه ومسؤولياته والأحكام والإجراءات الخاصة بجمعيته العمومية ومجلس إدارته وبدل الانتساب إليه والاشتراك السنوي والإجراءات التأديبية بحق أعضائه بما لا يتعارض مع مهام الهيئة وأحكام هذا المرسوم التشريعي.

د- يسجل الاتحاد في سجلات الهيئة ويسدد بدل تسجيل سنوي وفق ما يقرره مجلس إدارة الهيئة.

هـ- لا يعدُّ النظام الأساسي للاتحاد، أو أي تعديل عليه، نافذاً إلا بعد موافقة مجلس إدارة الهيئة.

و- يشكل مجلس إدارة الاتحاد من خمسة أعضاء، ويكون أحد الأعضاء على الأقل ممثلاً للشركات الحكومية العاملة في القطاع.

ز- يحق للشركة التي تستحوذ على أكثر من 40% من الأقساط وسطياً لآخر أربع سنوات، أن تسمي ممثلَين لها في مجلس إدارة الاتحاد، وينزل من عدد الأعضاء الخاضعين للانتخاب.

ح- يكون للهيئة من يمثلها لحضور اجتماعات مجلس إدارة الاتحاد واللجان المنبثقة عنه دون أن يكون له حق التصويت على القرارات.

ط- تلتزم شركات التأمين وإعادة التأمين العاملة باقتراح مشروع النظام الأساسي الجديد للاتحاد وفق أحكام هذا المرسوم التشريعي، وعرضه على مجلس إدارة الهيئة خلال شهر واحد من تاريخ صدور هذا القانون، وفي حال عدم تقديم مشروع النظام الأساسي خلال تلك المهلة يتولى المجلس إصدار هذا النظام، ويعد نافذاً من تاريخ إصداره

المصدر: سوريا نيوز

Arab Insurance

United Arab Emirates

"المركزي" يصدر إرشادات جديدة لقطاع التأمين بشأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات جديدة بشأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب للمؤسسات المالية المرخصة في قطاع التأمين، والتي تشمل شركات التأمين وإعادة التأمين والوكلاء والوسطاء.

وتسهم الإرشادات الجديدة، التي تدخل حيز التنفيذ فوراً، في تطوير فهم المؤسسات المالية المرخصة للمخاطر والتنفيذ الفعال لالتزاماتها القانونية المتعلقة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وتعزيز مراعاتها لمعايير مجموعة العمل المالي (فاتف). ويتعين على المؤسسات المالية المرخصة في قطاع التأمين الامتثال للمتطلبات الواردة في الارشادات في غضون شهر واحد من تاريخ الإصدار.

وشملت الإرشادات الجديدة، مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ذات الصلة بالتأمين على الحياة ومنتجات التأمين الأخرى المرتبطة بالاستثمار، وآليات تنفيذ المؤسسات المالية المرخصة في قطاع التأمين للإجراءات الوقائية لتحديد هذه المخاطر وتقييمها وإدارتها والتخفيف من حدتها، حيث يتوجب على هذه الشركات إجراء تقييم مخاطر مؤسسية وتوثيقها وتحديثها. كما يجب عليها بذل العناية الواجبة تجاه العملاء، وفهم طبيعة أعمالهم والغرض من علاقة العمل، بما في ذلك الاستخدامات المتوقعة للعميل للمنتجات أو الخدمات التأمينية، وإخضاع جميع العملاء للمراقبة المستمرة طوال علاقة العمل، وتطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة عند تحديد أي عميل أو علاقة عمل تمثل مخاطر عالية في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ويتوجب على المؤسسات المالية المرخصة في قطاع التأمين الحفاظ على أنظمة مراقبة المعاملات المجهزة لتحديد أنماط الأنشطة غير العادية، والتي يحتمل أن تكون مشبوهة، حيث يتعين عليها الإبلاغ عن أي سلوك مشبوه يحتمل ارتباطه بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الجرائم الجنائية، عبر تقديم تقرير بالأنشطة أو المعاملات المشبوهة مباشرة إلى وحدة المعلومات المالية لدولة الإمارات باستخدام بوابة "goAML".

ويجب دمج هذه الاجراءات الوقائية في برنامج الامتثال للمؤسسات المالية المرخصة في قطاع التأمين لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ودعمها بالحوكمة والتدريب المناسبين، بالإضافة إلى المراجعة المستقلة للحسابات.

وقال محافظ المصرف المركزي، خالد محمد بالعمى: "تشكل مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب أولوية قصوى لدى المصرف المركزي، حيث نعمل مع المؤسسات المالية المرخصة والهيئات المعنية ذات الصلة لمنع أنشطة الجرائم المالية بكافة أنواعها، ونتطلع إلى التزام المؤسسات المالية المرخصة في قطاع التأمين بهذه الإرشادات وتعزيز إجراءاتها وجهودها لحماية القطاع والحفاظ على سلامته".

المصدر: الامارات اليوم

36.7 مليار درهم أقساط التأمين المكتتبة في الإمارات خلال 9 أشهر

واصل قطاع التأمين في الدولة نموه خلال الربع الثالث من العام الجاري، مع زيادة عدد وثائق التأمين وإجمالي الأقساط المكتتبة، بحسب تقرير صادر عن مصرف الإمارات المركزي.

وأشار المصرف المركزي، في تقرير المراجعة الربعية للربع الثالث من العام الجاري، إلى ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى 36.7 مليار درهم خلال التسعة أشهر الأولى من العام الجاري مقارنة بنحو 34.9 مليار درهم في الفترة نفسها من العام 2021.

وأرجع تقرير المركزي الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية التسعة أشهر الأولى من العام الجاري إلى زيادة أقساط التأمين على الممتلكات والمسؤوليات إلى 14.6 مليار درهم وزيادة أقساط التأمين الصحي إلى 16.4 مليار درهم.

وأوضح التقرير أن إجمالي المطالبات المدفوعة وصل إلى 18.7 مليار درهم في نهاية التسعة أشهر الأولى من العام الجاري موزعة بواقع 11.8 مليار درهم مطالبات التأمين الصحي و5.2 مليار درهم مطالبات التأمين على الممتلكات والمسؤوليات.

وذكر التقرير إلى أن إجمالي أصول قطاع التأمين في الدولة وصلت إلى 118.2 مليار درهم بنهاية التسعة أشهر الأولى من العام الجاري، فيما وصل إجمالي حقوق الملكية إلى 27.1 مليار درهم خلال الفترة نفسها من العام 2022.

وبحسب تقرير المصرف المركزي، وصل إجمالي الأصول المستثمرة إلى 72.2 مليار درهم، فيما بلغ إجمالي المخصصات الفنية نحو 68.8 مليار درهم في نهاية التسعة أشهر الأولى من العام الجاري.

وارتفع إجمالي عدد وثائق التأمين على أساس سنوي بنسبة 17.8% إلى 7.1 مليون وثيقة في الربع الثالث من العام الجاري مقابل 6.1 مليون وثيقة في الربع الثالث من العام الماضي، وأرجع هذه الزيادة إلى وثائق تأمين الممتلكات والمسؤوليات.

المصدر: البيان

Companies News

National reinsurer's operating results expected to be boosted by underwriting & investment returns

Morocco: The underwriting and investment returns of Société Centrale de Réassurance (SCR) are expected to support strong operating performance prospectively, says AM Best.

Historically, SCR has reported strong results with a five-year (2017-2021) weighted average return on equity of 13.7%. The company's earnings have been driven by solid investment returns, with a five-year (2017-2021) weighted average investment yield of 5.8%, and supported by good underwriting performance.

SCR's weighted average non-life combined ratio of 91.7% over the past five years reflects the profitability of the domestic Moroccan portfolio and benefits from favourable reserve development stemming from SCR's legacy compulsory cessions business.

Ratings

AM Best has affirmed the Financial Strength Rating of B++ (Good) and the Long-Term Issuer Credit Rating of "bbb" (Good) of Société Centrale de Réassurance (SCR) (Morocco). The outlook of these Credit ratings is 'Stable'.

The ratings reflect SCR's balance sheet strength, which AM Best assesses as strong, as well as its strong operating performance, neutral business profile and appropriate enterprise risk management (ERM).

Balance sheet

SCR's balance sheet strength is underpinned by risk-adjusted capitalisation at the strongest level, as measured by Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR). SCR's risk-adjusted capitalisation is supported by significant unrealised investment gains and notable identified margins in technical provisions that attract equity credit in BCAR.

Capital consumption in the BCAR is weighted toward asset risk, although AM Best expects SCR's recent initiatives to partially de-risk the investment portfolio to contribute to strengthened risk-adjusted capitalisation prospectively.

The balance sheet strength assessment also reflects SCR's significant asset concentration in Morocco, with over 95% of its assets invested domestically, reducing asset quality assessment. SCR continues to benefit from an explicit guarantee provided by the Moroccan state.

However, the terms of this guarantee in part have resulted in high dividend distributions to the company's main shareholder, Caisse de Dépôt et de Gestion (CDG), a state-owned investment vehicle for the Kingdom of Morocco, partially restricting internal capital generation over time.

Market position

SCR has a solid market position in Morocco, reflecting its established role as the national reinsurer. This strong domestic position partially mitigates the company's

limited presence in the global reinsurance market. In 2021, SCR reported gross written premium of MAD2.6bn ($286m), of which 75% was generated domestically. SCR continues to develop its international presence, with this expansion supported by opening strategically located representative offices and new partnerships to gain market access.

AM Best considers SCR's ERM capabilities and framework to be appropriate given the company's risk profile and the complexity of its operations. The agency expects SCR's risk and capital management capabilities will be subject to ongoing developments as the company implements its ERM initiatives.

Source: Middle East Insurance Review

Maghrebia group to acquire a stake in GAT Assurances

Tunisia: The Maghrebia group has acquired a 23% stake in the capital of GAT Assurances from the private equity firm AfricInvest.

The operation has been approved by the Insurance General Committee (CGA) on 20 December 2022.

The transaction is expected to be finalized by the end of December 2022.

Source: Atlas Magazine

شركة التأمين العراقية العامة تتعاقد مع مصرف الرافدين لتأمين حياة مقترضي السيارات

العراق: أعلنت شركة التأمين العراقية العامة، اليوم الاثنين، عن تعاقدها مع مصرف الرافدين لتأمين حياة مقترضي السيارات.

وقالت الشركة في بيان تلقته وكالة الأنباء العراقية (واع): إن "المدير العام لشركة التأمين العراقية العامة وسام محمد الخرسان وقّع على عقد تأميني مع مصرف الرافدين لتوفير التغطية التأمينية لمقترضي السيارات (تأمين حياة مقترضي السيارات) وتأمين السيارات ضد خطري الحريق الكلي والسرقة"، مبينة أن "التأمين يكون للموطنة رواتبهم لدى المصرف بدون كفيل وغير الموطنة رواتبهم والمواطنين والمتقاعدين بكفالة ضامن".

وأشاد الخرسان "بجهود الشركة المتواصلة لتطوير هذا القطاع من خلال تواجد فريق متكامل داعم و محترف في مجال التأمين، مدربين على تقديم أفضل الخدمات والحلول التأمينية المتكاملة للعملاء، أفرادًا كانوا أم شركات وبفرق عمل منتشرة في كافة أنحاء العراق".

المصدر: وكالة الأنباء العراقية

«AM Best» تؤكد التصنيف الإئتماني لمصر للتأمين عند «bbb» مع نظرة مستقبلية مستقرة

جمهورية مصر العربية: أكدت مؤسسة التصنيف العالمية AM Best تصنيف القوة المالية B++ (جيد) والتصنيف الائتماني طويل الأجل للمصدر "bbb" (جيد) لشركة مصر للتأمين – التابعة لمجموعة مصر القابضة للتأمين – مع نظرة مستقبلية مستقرة لهذه التصنيفات الائتمانية.

وأوضحت مؤسسة التصنيف على موقعها الإلكتروني، أن هذه التصنيفات تعكس قوة المركز المالي لشركة مصر للتامين، بجانب أدائها التشغيلي الملائم، وملفها التجاري المحايد، وإدارة المخاطر المؤسسية المناسبة (ERM)، بالإضافة إلى القوة الاستراتيجية لمجموعة القابضة للتأمين التابع لها الشركة.

وأشارت مؤسسة التصنيف أن شركة مصر للتأمين تتمتع بسجل حافل من الأداء التشغيلي القوي، ويظهر ذلك من خلال متوسط العائد المرجح على حقوق المساهمين لمدة 5 سنوات (2018 – 2022) ونسبة مجمعة تبلغ 12.3% و 93.9% على التوالي، كما تظل نتائج استثمارات الشركة هي المساهم الرئيسي في الأرباح ، مدعومة ببيئة أسعار الفائدة المرتفعة في مصر، حيث تمثل أكثر من 90% من أرباح ما قبل الضرائب على مدى السنوات الخمس الماضية.

كما كدت على تمتع الشركة بحصة سوقية مرتفعة بين شركات التأمين بالسوق المصرية، حيث ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة بنسبة 8.3% خلال العام المالي 2021/ 2022 إلى 10.4 مليار جنيه (553.6 مليون دولار)، مما يدعم مكانة الشركة الرائدة في السوق في قطاع التأمينات العامة والممتلكات وحصة سوقية تقارب 40%؛ في حين تتركز الأعمال في مصر، تستفيد الشركة من مستوى متواضع من التنويع الجغرافي الناشئ عن أعمالها الاختيارية الإقليمية الداخلية، والتي شكلت ما يقرب من 14% من عائدات الأقساط خلال السنة المالية 2022.

وكالة فيتش أكدت تصنيف القوة المالية للشركة عند درجة «AA + egy»

ويذكر أنه قد أكدت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني خلال نوفمبر الماضي تصنيف القوة المالية لشركة مصر للتأمين – إحدى شركات مجموعة مصر القابضة للتأمين التابعة لوزارة قطاع الأعمال العام – عند درجة "(AA +)egy"، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وكانت قد اعتمدت الجمعية العامة العادية للشركة قوائمها المالية خلال العام المالي 2022/2021 حيث حققت الشركة جملة اقساط بلغت 10.4 مليار جنية مقابل 9.6 مليار جنيه بمعدل نمو 8.3%؛ وبلغت جملة التعويضات المسددة 3.9 مليار جنيه مقابل 3.6 مليار جنيه بمعدل نمو 9.6%. كما استطاعت الشركة تحقيق صافي أرباح خلال العام المالي الماضي بلغت 2.737 مليار جنيه مقابل 2.255 مليار جنيه بمعدل نمو 21.4% وصافي استثمارات بلغت 39.7 مليار جنيه بنهاية يونيو 2022 مقابل 33.2 مليار جنيه بنهاية يونيو 2021، بمعدل نمو 19.8% .

المصدر: أموال الغد

وكالة «AM Best» تثبت التصنيف الإئتمائي لمصر لتأمينات الحياة عند «bbb»

جمهورية مصر العربية: أكدت وكالة التصنيف العالمية AM Best تصنيف القوة المالية لشركة مصر لتأمينات الحياة – التابعة لشركة مصر القابضة للتأمين – عند درجة B++ (جيد) وكذلك تصنيفها الإئتماني طويل الأجل عند "bbb" (جيد) مع نظرة مستقبلية مستقرة للتصنيفين.

وتعكس هذه التصنيفات قوة الميزانية العمومية والمركز المالي لشركة مصر لتأمينات الحياة، والتي تقدرها AM Best على أنها قوية جدًا، بالإضافة إلى أدائها التشغيلي القوي، وملفها التجاري المحايد، وإدارتها للمخاطر المؤسسية، وفقاً لما أكده تقرير وكالة التصنيف على موقعها الإلكتروني.

وأوضح التقرير أن تقييم قوة المركز المالي لشركة الحياة يعتمد على الرسملة المعدلة حسب المخاطر عند أقوى مستوى، كما تم قياسه بواسطة Best's Capital Adequacy Ratio (BCAR)؛ كما يتم تم دعم رسملة الشركة المعدلة حسب المخاطر من خلال قدر كبير من رأس المال الميسر، بما في ذلك احتياطيات المكافآت التقديرية والمكاسب غير المحققة من الأصول العقارية.

ووفقاً للتقرير؛ تتوقع AM Best أن تظل نتائج BCAR الخاصة بشركة مصر لتأمينات الحياة أعلى بشكل مريح من المستوى الأدنى المطلوب لأقوى تقييم، مدعومًا بتوليد رأس المال الداخلي الجيد؛ وعلى الرغم من تخصيص استثمارات الشركة المحافظ نسبيًا حسب فئة الأصول، إلا أن AM Best تعتبر جودة أصول الشركة ضعيفة نظرًا لتركزها في مصر؛ كما أن تقييم قوة الميزانية العمومية يعتبر عاملًا في المخاطر الاقتصادية العالية والمخاطر السياسية في مصر، ومخاطر النظام المالي العالية جدًا

وأشار التقرير إلى تمتع مصر لتأمينات الحياة بسجل حافل من الأداء التشغيلي القوي، كما يتضح من المتوسط المرجح للعائد على حقوق الملكية (ROE) لمدة 5 سنوات (2018-2022) بنسبة 17.2%، حيث كان الأداء العام قوياً باستمرار في السنوات الأخيرة، كما بلغ العائد على حقوق الملكية 18.7% للسنة المنتهية في 30 يونيو 2022، ويواصل أداء الاكتتاب للشركة المساهمة بشكل إيجابي في ربحيتها الإجمالية.

وتتوقع AM Best أن التنفيذ الناجح لخطة النمو الاستراتيجي للشركة سيساعدها في الحفاظ على أداء تشغيلي قوي.

الشركة تستهدف 10.4 مليار جنيه أقساط خلال العام المالي الجاري

وحول الحصة السوقية لشركة مصر لتأمينات الحياة بين شركات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال بالسوق المصرية، أوضح التقرير إرتفاع هذه الحصة حيث ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة بنسبة 18.8% خلال السنة المالية 2022 إلى 9.2 مليار جنيه (491.5 مليون دولار)؛ وقد أدى ذلك إلى تعزيز مكانة الشركة الرائدة في السوق في قطاع التأمين على الحياة في مصر ، حيث تمتلك حصة سوقية تبلغ حوالي 30%، وتواصل الإدارة متابعة عدد من المبادرات الإستراتيجية لتعزيز ملف أعمالها ، بما في ذلك توسيع قاعدتها من اتفاقيات التأمين المصرفي المحلية وزيادة تطوير فريق المبيعات المباشر لديها.

ويشار إلى أن شركة مصر لتأمينات الحياة تستهدف تحقيق إجمالي أقساط لعام 2022/ 2023 بنحو 10.4 مليار جنيه، مقابل 7.8 مليار جنيه بفعلي عام 2020/ 2021 وبمعدل نمو قدره 34.1%، حيث تستهدف تحقيق معدلات نمو بعام الموازنة قدرها 43.3% و 17.5% لأقساط التأمين الفردي والتأمين الجماعي على التوالي مقارنة بفعلي عام 2020/ 2021.

كما تعتزم شركة مصر القابضة للتأمين طرح 25% من أسهم مصر لتأمينات الحياة بالبورصة المصرية خلال الفترة المقبلة، حيث إنتهت القابضة من كافة الإجراءات وآليات التسويق، تمهيداً للطرح في التوقيت الملائم التي تراه اللجنة المشكلة من الحكومة لإدارة برنامج الطروخات الحكومية.

المصدر: أموال الغد

«جي أي جي» تتعاقد مع «GV للتطوير العقاري» لتوفير التغطية التأمينية لمدينة طربول

جمهورية مصر العربية: كشف علاء الزهيري، العضو المنتدب لشركة جي أي جي للتأمين مصر، عن توقيع شركته خلال الأيام القليلة الماضية مذكرة تفاهم مع شركة جي في للتطوير العقاري عن طريق شركة لوكتون لوساطة التأمين.

وأوضح الزهيري في تصريحات خاصة لـ"أموال الغد"، أنه بموجب هذه المذكرة ستتولى شركة جي أي جي للتأمين توفير كافة التغطيات التأمينية اللازمة لجميع خطوات مشروع مدينة طربول التابع لشركة جي في للتطوير العقاري.

وأشار الزهيري إلى أن الشركة ستوفر هذه التغطيات لخطوات المشروع بداية من تصميمه وحتى تسليم المصانع وبدء العمل فيها، مضيفاً أن التغطيات تمتد أيضاً إلى التشغيل لهذه المصانع خلال فترة سريان الوثيقة.

ويذكر أن مدينة طربول هي أول مدينة صناعية خضراء وذكية مصممة للعيش في قلب شبكة التجارة في مصر بالتعاون مع الهيئة العامة لتعاونيات البناء والإسكان، وهي مجهزة بأحدث بنية تحتية تتوافق مع متطلبات مدن الجيل الرابع، لتكون مجمع صناعي بمفهوم جديد للاستدامة والتنمية الشاملة تتضمن مجمعات تجارية ومراكز تجارية ومجمعات سكنية فضلا عن الخدمات الاجتماعية والترفيهية، وكل ذلك في موقع استراتيجي بمدينة أطفيح، بالقرب من مختلف الطرق الرئيسية.

كما أن طربول تعد مدينة صناعية متكاملة تضم 12 منطقة صناعية، ومنطقة تجارية ومنطقة سكنية، وفندقية، بإجمالى 15 ألف منشأة صناعية، بمساحات تتراوح من 500 متر إلى 40 ألف متر مربع، وتضم المدينة مناطق صناعية بأنشطة مختلفة منها «مدينة البناء والتشييد، والرخام، وإعادة التدوير، ووادى الغذاء، ومدينة طبية، ومستودعات لوجستية، ومن المخطط تنفيذها على 6 مراحل خلال 10 سنوات.

ومن المقرر طرح مليون متر مربع بمشروع مدينة طربول للبيع للمستثمرين، وحجز أكثر من 200 قطعة أرض بإجمالى مساحة يتجاوز الـ 700 ألف متر للصناعات الصغيرة، وفى حالة زيادة الإقبال

ستتم زيادة مساحة الأرض المطروحة للبيع إلى 3 ملايين متر.

تريليون جنيه إجمالي الاستثمارات المتوقعة لمدينة طربول خلال 10 سنوات

وتتوقع شركة جي في للتطوير العقاري أن يبلغ إجمالى استثمارات مدينة طربول خلال 10 سنوات نحو تريليون جنيه تكلفة أعمال البنية التحتية والإنشاءات والمصانع والمعدات، حيث يعد المشروع مدينة صناعية متكاملة توفر جميع الاحتياجات للمصانع والمستثمر الصناعى، وبما يحقق خطة مصر التنموية.

ويشار إلى أن شركة جي آي جي للتأمين – مصر تقدم كافة وثائق تأمينات الممتلكات والمسئوليات والتأمين الطبي و متناهي الصغر في مصر؛ والتي تستهدف تلبية احتياجات عملاءها سواء من الأفراد أو من الشركات العاملة في القطاعات الإقتصادية المختلفة من خلال منتجات تأمينية عالية الجودة و خدمات متميزة لتقييم المخاطر وتسوية المطالبات؛ وذلك بواسطة فريق عمل من الخبراء والمتخصصين ومنظومة رقمية تحوي العديد من التطبيقات الإلكترونية التي تتيح تقديم الخدمات التأمينية للعملاء بسرعة و جودة مميزة.

وتمثل شركة جي آي جي للتأمين – مصر ذراع تأمين الممتلكات والمسئوليات لمجموعة الخليج للتأمين في مصر، والتي بدورها تعد أحد أكبر الكيانات العاملة في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حيث تمتلك 15 شركة تأمين بالمنطقة، والحاصلة على تصنيف إئتماني ممتاز من قبل وكالات التصنيف الثلاث الكبرى AM Best , Moody's , S&P، ويصل رأسمالها المدفوع 380.9 مليون جنيه.

وقد أكدت وكالة AM Best العالمية خلال أكتوبر الماضي تصنيف القوة المالية لشركة جي أي جي للتأمين B++ (جيد) وكذلك التصنيف الائتماني طويل الأجل للمصدر "bbb+" (جيد)، مع نظرة مستقبلية مستقرة لهذه التصنيفات.

المصدر: أموال الغد

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

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