



العدد 57 issue
2020/06/22

النشرة الإلكترونية GAIF Electronic newsletter

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين

Summary



فهرس النشرة

World Insurance

1-Sigma 3/2020: Power up: investing in infrastructure to drive sustainable growth in emerging markets



COVID-19

- 1- Emerging risks and trends in the wake of coronavirus
- 2- Fitch's Rating Actions Demonstrate Resiliency of Global Insurance Sector
- 3- Re/insurers face "profound" impact as COVID-19 lifts pricing: AmWINS



الأمانة العامة

1- تأثير كوفيد-19 على شركات التأمين العربية: التغطيات والخسائر

Companies News

- 1-Bupa proposes to increase its stake in Bupa Arabia
- 2-هيئة المنافسة السعودية تسمح باندماج شركتي "اتحاد الخليج" و"الأهلية للتأمين"
- 3-"الخليج للتأمين التكافلي": "ستاندر آند بور" تثبت تصنيفها الائتماني للشركة عند مستوى "BBB"
- 4-صفقة بيع لشركة التأمين العربية بـ 160 مليون دولار أميركي
- 5-ثروة للتأمين تستهدف تحقيق 170 مليون جنيه أقساط خلال العام الجاري
- 6-Transformation numérique : Wafa Assurance lance sa digital factory

Arab Insurance

United Arab Emirates

1-أسعار وثائق التأمين على المركبات تتراجع 20%

Syria

1- اعتمد مجلس الوزراء "الصيغة النهائية" لتعديل بوليصة التأمين الصحي للعاملين في الدولة

Oman

1- شركات التأمين تتبنى سياسات حذرة تجاه الأزمات وتبحث عن منتجات جديدة

Egypt

1- البنك الدولي يقدم 400 مليون دولار لمساندة نظام التأمين الصحي الشامل

2- أداء قطاع التأمين المصري خلال شهر مارس 2020

Morocco

1-Entretien: La Marocaine Vie : Taoufik Lachker décrypte les impacts du Covid-19 sur le secteur des assurances

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:

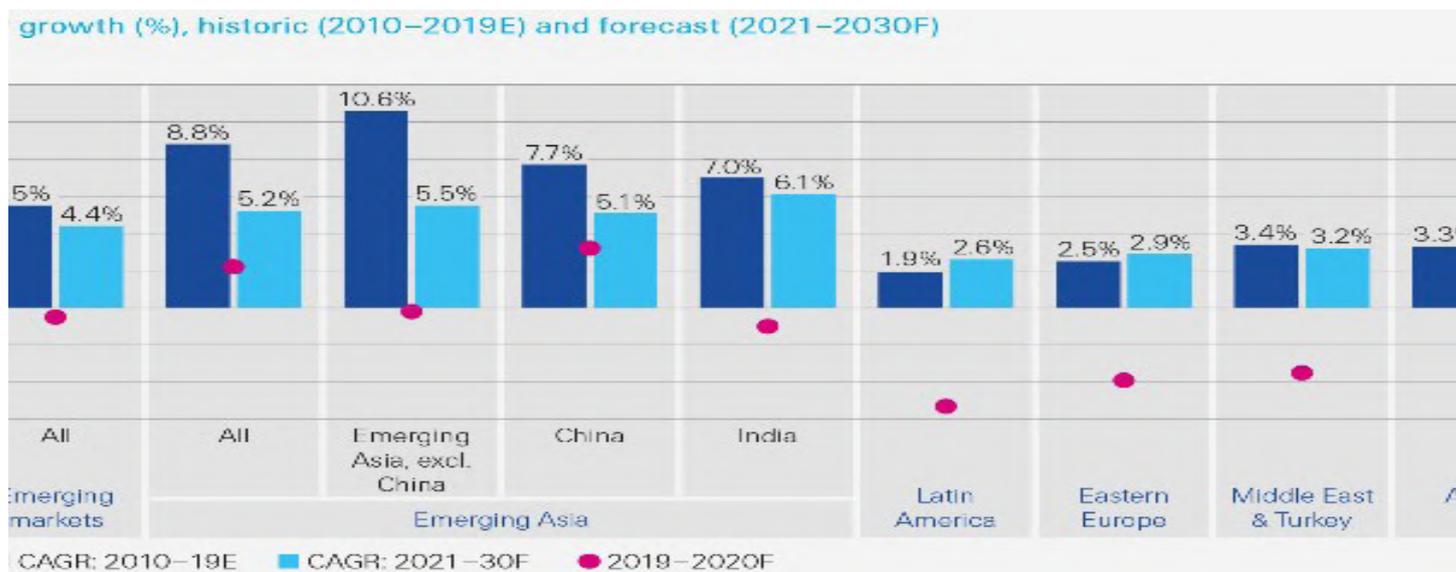
الرجاء من عموم القراء مدنا بأخبار شركاتهم وأسواقهم. شكراً لدعمكم.

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



sigma 3/2020: Power up: investing in infrastructure to drive sustainable growth in emerging markets

Beyond the global recession shock inflicted by the COVID-19 pandemic this year, emerging markets are forecast to grow by around 4.4% annually over the next decade, slower than the yearly average of 5.5% in 2010-19. Against the weaker growth backdrop, emerging economies need to improve productivity. Here counter cyclical investment in infrastructure can play a key role.



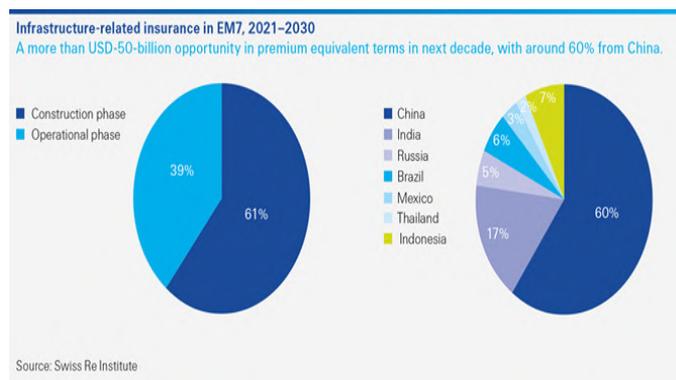
Focus on sustainable infrastructure

Based on current spending trends and economic growth forecasts, sigma estimates that collectively, the emerging markets will invest an average of USD 2.2 trillion (3.9% of GDP), annually in infrastructure to 2040, making up two thirds of global spend. The largest share of the investment will be in energy infrastructure (34%), with a focus on renewable energy as countries seek to reduce their greenhouse gas emissions. Other growth areas will include smart cities and infrastructure, in which data and digital technology facilitate more efficient solutions such as by monitoring and managing public transport, and utilities like waste disposal systems and power grids.

Emerging Asia will be where most new infrastructure is built, with total investment estimated to average USD 1.7 trillion annually over the next 20 years, or 4.2% of GDP, accumulating to USD 35 trillion in total. China will invest USD 1.2 trillion (4.8% of GDP) each year, accounting for 35% of global and 54% of all emerging market investment in infrastructure. Africa will invest an estimated 4.3% of GDP on infrastructure, but absolute levels will be low. Emerging Europe will invest 3% of GDP in infrastructure, in line with the global average, but spending in Latin America will lag.

Insurers as long-term investors...

Traditionally, emerging markets have relied mostly on public funding for their infrastructure needs. With government budgets under strain, the private sector will play an increasing role, for example via public-private partnerships. The infrastructure sector in emerging markets presents an annual USD 920 billion opportunity for long-term investors, including global insurers.



...and underwriters

Insurers can also underwrite the risks inherent in infrastructure projects in emerging markets, and the sigma estimates an associated total premium opportunity of more than USD 50 billion over the next 10 years. The main lines of business to benefit will be engineering and property premiums. There will also be increased demand for marine and liability insurance.

To get publication, please [Click Here](#) Source: Swiss Re

Emerging risks and trends in the wake of coronavirus

Periods of rapid change lead to new and evolving risks that are difficult to quantify but could have a major impact on the insurance industry and those it seeks to protect.

One of the emerging risks highlighted in the very first edition (2013) of Swiss Re's SONAR report – the risk of emerging infectious diseases – is now upon us.

In its aftermath, the coronavirus pandemic is fast-tracking other emerging risks across almost every sector, including business, health and technology, as well as challenging existing societal and governmental structures.

At the same time, there is a risk that the urgency of dealing with COVID-19 will mean other emerging issues are overlooked.

In order to address these risks, the insurance industry itself will need to innovate and forge new partnerships and risk solutions with both the public and private sector.

1. Health

Firstly, the coronavirus pandemic has shone a light on the vulnerabilities of the world's public healthcare systems, with many countries ill-prepared to cope with the scale of events.

Insurers can partner with the healthcare sector, both public and private, to help increase resilience. For example, they could support widespread community testing by covering the individual costs of such schemes. And they can develop risk pools, creating a pre-agreed risk-sharing arrangement between corporates, the public sector and the re/insurance industry to cover losses from any future pandemic.

Once the immediate strain on healthcare systems has passed, other health issues such as mental health will come to the fore.

Without early intervention, there may be reoccurring episodes of mental illness and an inability to work later in life, as well as an increased likelihood of physical conditions such as obesity, diabetes or back pain. This could lead to additional disability claims or even claims related to early mortality.

E-cigarettes – a new wave of addicts?

With respiratory health in the spotlight due to coronavirus, there is increasing controversy over other emerging health risks. One of these is the rise of e-cigarettes – with an estimated 41 million global vapers in 2018, about six times more than in 2011.

The risk for insurers is that the long-term effects of e-cigarettes and vaping are still largely unknown. Many chemicals present are considered a cancer risk, while there is a risk that rogue devices may explode and cause facial disfigurement, or that the devices will

be misused, for example by vaping cannabis liquid.

2. Wider society

“The coronavirus pandemic is not a black swan event—this is something the insurance industry described quite accurately. But what is really new is how strongly governments have reacted and the economic implications of that action,” explains Weymann.

One such area is the increase of public debt, as governments act to support and stimulate their economies. Even before the COVID-19 crisis, the ratio of global debt to GDP had hit an all-time high of over 322% in the third quarter of 2019.

There is significant uncertainty about how quickly governments will withdraw their support, and whether central banks will monetise the high public debt, opening the door to inflation, at the same time as more localised supply chains risk making goods more expensive.

Another trend is the shift towards nationalist or populist policies. The report says COVID-19 is likely to strengthen these tendencies, potentially leading to increased protectionism and closed borders. This same trend emerged during the lengthy economic recovery after the global financial crisis of 2008-9, as job losses began to bite, prompting increased hostility towards a migrant workforce.

Protectionism may also lead to more local regulation and a fragmentation of global standards, which in turn increases the complexity of the insurance landscape and hinders the scalability of solutions.

Millennials in the firing line

Within this challenging economic and political environment, the millennial generation is likely to be

be the hit hard, with a prolonged economic downturn affecting earnings at the beginning or middle of their career.

It is also possible that the frustration of millennials and a distrust of governments could foster social unrest or politically motivated violence, leading to possible property damage or other insurance impacts, the report warns.

Added to this, insurance spending may become unaffordable for this generation, widening the insurance protection gap.

3. Technology

Another impact of the coronavirus pandemic is the acceleration of digitalization. While universal connectivity has helped many businesses, schools and families continue to function during the pandemic, it also increases digital risk.

Many of these emerging technology risks were on the risk radar ahead of COVID-19, but now need further scrutiny.

AI-generated deepfakes, meanwhile, could lead to financial and reputational loss to individuals or organisations and may even influence political decisions and cause social unrest. Insurers themselves could also be at risk from deepfakes that present fraudulent claims.

4. Climate change

Finally, the urgent need to address climate change has been on the backburner during the pandemic. And there is a clear risk that international climate agreements could suffer if this crisis is not used to build back in a more resilient way.

The transition to a low-carbon economy is vital, but also necessitates a reliance on emerging technologies with limited loss histories.

Carbon capture and storage is another such promising technology that carries risk. Some of the carbon removal solutions come with significant trade-offs and side effects, the report warns, while some of the technology is still at a prototype stage.

That means that carbon removal solutions will need to be further developed and tested before upscaling is possible. And investing in them – or buying ‘green’ certificates – before that testing has taken place could lead to financial loss.

However, just as the re/insurance industry can facilitate future solutions to protect against pandemics, it can also help in the fight against climate change by providing risk transfer solutions for climate adaptation developing insurance to protect against weather-related volatility for renewable energy, or by developing an insurance solution to fund the urgent repair of coral reefs in the aftermath of a severe storm.

A resilient world

The emerging risk themes and trends highlighted in this report, while worrying, also represent a huge opportunity for the re/insurance industry as it spawns innovation by offsetting risk.

These innovations – together with pre-empting pitfalls and protecting against new risks – are key to helping the world become more resilient.

“Humanity often doesn’t act unless something is really visible,” says Weymann. “But if we think now about what we can do and how to invest more in prevention than in the cure, I think we will help build society in a way that is more resilient to future shocks.”

Source: Swiss Re

Fitch’s Rating Actions Demonstrate Resiliency of Global Insurance Sector

Over the past eight weeks, Fitch Ratings completed a comprehensive review of its International-scale ratings in the Global Insurance sector with respect to the impact of the coronavirus pandemic, and is recapping the rating outcomes today.

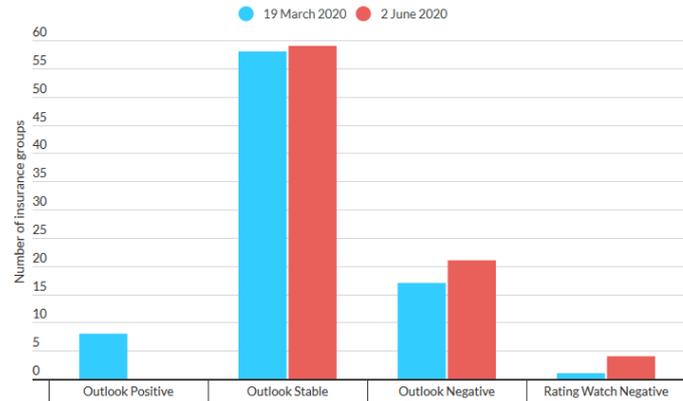
Fitch notes that the rate of negative outcomes -- defined as the combination of Negative Outlooks, Negative Watches and downgrades as a percentage of all rating outcomes -- across all insurance sectors and regions was 30%. Fitch believes this highlights

the resiliency of the insurance sector going into the pandemic, marked by generally strong capital buffers, robust liquidity and, for a vast majority of companies, manageable investment risk exposures. However, the review also highlights varied vulnerabilities at the group/company level.

Fitch Ratings took negative rating actions on 34% of rated EMEA insurance groups (including reinsurers) as a result of the portfolio review it carried out between 19 March and 2 June 2020 in light of the coronavirus pandemic.

We took rating actions on all 84 insurance groups in our EMEA coverage, with downgrades accounting for 12% of actions, Outlook revisions to Negative accounting for 20% and Rating Watch Negative accounting for 2%. However, the bulk of rating actions were affirmations with a Stable Outlook maintained (55%), and the limited number of downgrades shows that most EMEA insurers went into the crisis with some headroom in their ratings.

EMEA Insurance Rating Outlook Distribution



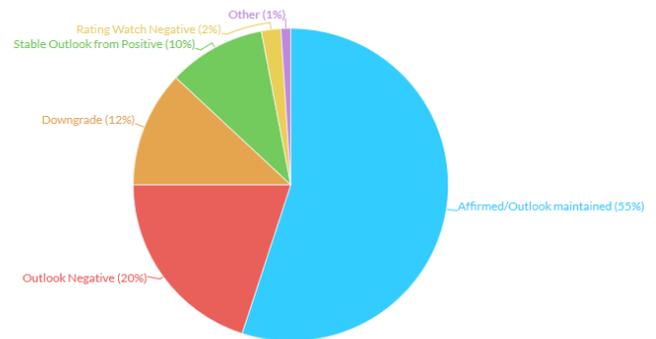
Source: Fitch Ratings

Looking across regions, the negative outcome rate was highest in Asia Pacific and EMEA, both at 34%, and lowest in North America at 22%. Negative outcomes in Asia Pacific were influenced by generally higher levels of equity investments, which is the asset class receiving the highest stress in Fitch’s pro forma analysis. In EMEA, negative outcomes were influenced by sovereign downgrades, most notably in Italy where most insurers hold sovereign debt at a very large percentage of their asset portfolios, making their ratings more strongly tethered to changes in the sovereign rating.

The relatively lower negative outcomes in North America were heavily influenced by the U.S. property/casualty sector, where the negative outcome rate was a modest 7%. The property/casualty insurers in the U.S. rated by Fitch generally encompasses the larger groups, most of which demonstrated relatively modest asset risks, and particularly strong capital buffers, at YE 2019.

EMEA Insurance Recent Rating Actions

(19 March - 2 June 2020)



Based on group count and Insurer Financial Strength (IFS) Ratings (or Issuer Default Ratings where there is no IFS Rating); international scale ratings only
Source: Fitch Ratings

Fitch’s international-scale ratings coverage breaks down by region as 37% North America, 34% EMEA, 24% Asia-Pacific and 5% Latin America; and by sector as 39% life, 30% non-Life, 14% composite, 7% reinsurance, 5% health and 5% other.

The ultimate implications of the coronavirus pandemic on insurers’ credit profiles remains uncertain as the economic fallout from the pandemic unfolds over the next one to two years. Fitch will continue to monitor the developments relative to current rating assumptions, and re-evaluate ratings over time.

Fitch believes it is unlikely to take positive rating actions in the insurance sector for the remainder of the year due to ongoing coronavirus-related uncertainties. Exceptions could exist for merger and acquisition activity, as well as select cases when management takes actions that directly mitigate vulnerabilities highlighted in Fitch’s pro forma analysis. Such actions could include a material raise of equity capital, or a material de-risking of the investment portfolio.

Companies whose ratings are on a Negative Watch or Outlook could experience a downgrade or affirmation over the next one to two years. Fitch believes the unique nature of both the coronavirus pandemic and the related economic contraction, complicates the ability to predict the future mix of downgrades and affirmations.

Source: Fitch Rating

Re/insurers face “profound” impact as COVID-19 lifts pricing: AmWINS

In a report looking at the affects of COVID-19 on the re/insurance industry, analysts at specialty insurer AmWINS have warned that “the loss impact on the market will be profound.”

In May, Lloyd's of London reported that it will pay between \$3 billion and \$4.3 billion as a result of the pandemic, which is equal to the cost of 9/11, or the combined impact of hurricanes Harvey, Irma and Maria.

The estimated amount the re/insurance industry as whole will pay in covered claims varies widely, with projections ranging from \$40 billion to \$100 billion, but losses could rise further if the current lockdown continues into another quarter.

According to the results of the latest survey by Reinsurance News, the majority of market participants predict the ultimate non-life underwriting loss will be less than \$100 billion, although 20% said it could be up to \$150 billion, and 14% anticipate it will be over \$200 billion.

In addition to these impending losses, the state of the global economy, possible resurgence of COVID-19 in the fall and winter, property damage from riots, and predictions of a higher than average hurricane season will continue to impact market conditions.

These conditions have prompted a significant shift in reinsurance treaty renewals, with average increases of more than 25% at the June 1 renewals.

AmWINS noted that many re/insurers are also still concerned about legal actions to implement retroactive business interruption coverage, and the long-term impact of the pandemic on claim activity that was not accounted for in their rate development or policy wording.

“If successful, this would have a devastating impact on our industry,” says Harry Tucker, AmWINS’ National Property Practice Leader. “Our industry’s leaders are actively working both individually and through association groups to educate regulators on the issues this would cause, including potential bankruptcy for our industry.”

In terms of pricing, AmWINS anticipates that commercial property rates will continue to increase between 10% and 25% year over year, depending on the level of cat exposure, and 30% or more if the account is cat-exposed with losses.

“Insureds can find some consolation in that rates may level out toward Q4 2020 as the businesses that took the brunt of rate increases at the beginning of the cycle come up for renewal,” Tucker continued.

“In the Casualty space, capacity restrictions within the Excess sector are the most prominent,” added Tom Dillon, AmWINS’ National Casualty Practice Leader. “The trend of reduced capacity and increased rate started prior to the COVID-19 outbreak, but effects of the pandemic have added additional pressure to not only rate, but the terms carriers are willing to offer.”

In professional lines, insureds tend to be seeing substantial rate increases with minimal ability to negotiate terms, regardless of whether the account is impacted by COVID-19.

To read and download the full report, please [Click Here](#)

Source: Reinsurance News

United Arab Emirates

أسعار وثائق التأمين على المركبات تتراجع 20%

وقال جلميران لـ«الاتحاد»، إن تركيز الشركات على بيع وثائق تأمين المركبات أدى إلى تعاظم حصة هذا النوع من التأمين ليستحوذ حالياً على حوالي 20% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

وأضاف أنه خلال فترة الإغلاق الجزئي، تقلصت حركة السيارات، وتراجعت نسبة مطالبات تعويضات الإصلاح والحوادث بنحو 25% مما أتاح لشركات التأمين إمكانية طرح الوثائق بأسعار أقل خلال هذه الفترة على نحو فني سليم، موضحاً أنه مع تلاشي قيود الحركة تدريجياً سترتفع معدلات حوادث السيارات مجدداً ما يمثل تحدياً متوقعاً لهذا الفرع من التأمين.

ولفت إلى أن هيئة التأمين قامت من جانبها بمنح شركات التأمين صلاحية الخصم من الحد الأدنى لقسط التأمين بنسبة تصل إلى (50%) لمركبات العاملين في خط الدفاع الأول وأصحاب الهمم وطالب التأمين (من الأفراد) مثل السجل الخالي من الحوادث وأتاحت للشركات المصدرة للوثائق احتساب سعر الوثيقة حسب المسافة المقطوعة.

مستويات فنية

انخفضت أسعار وثائق التأمين «الشامل» على المركبات نتيجة مستجدات «كوفيد-19» بنسبة تراوحت بين 15% و20%، منذ منتصف شهر مارس الماضي، كما تراجعت أسعار وثائق التأمين «ضد الغير» بنسبة تراوحت بين 10% و15%، بحسب مديري شركات تأمين ووساطة عاملة في الدولة.

وأكد هؤلاء أن الانخفاض ينسجم مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين لمساندة المواطنين والمقيمين والتخفيف من وطأة أسعارها، مشيرين في الوقت ذاته إلى أن الانخفاض جاء أيضاً نتيجة تضافر العديد من العوامل التي يجمع فيما بينها ما استحدثته جائحة «كورونا» من متغيرات مثل «انحصار الحوادث، وزيادة المنافسة، واستقرار الطلب».

تراجع الأسعار

وأكد بسام جلميران، الرئيس التنفيذي لشركة الوثبة الوطنية للتأمين أن زيادة مستويات المنافسة بين شركات التأمين المصدرة للوثائق بالتزامن مع هدوء الطلب في باقي فروع التأمين ساهم في تراجع الأسعار لاسيما مع تميز وثائق السيارات بقدرتها على توفير السيولة النقدية.

والتي يأتي في مقدمتها تراجع نسبة المطالبات المتعلقة بحوادث السيارات نتيجة قيود الحركة الهادفة للحد من انتشار الفيروس.

ولفت إلى أن هدوء الطلب على فروع التأمين خلال الجائحة ساهم بدوره في زيادة مستويات المنافسة بين شركات التأمين العاملة لجمع السيولة أو تعزيز حصتها السوقية وهو أمر يلقي بظلاله على سيارات التسعير الذي شدد على أهمية بقائها ضمن المستويات الفنية السليمة.

ويبلغ عدد شركات التأمين المصدرة لوثائق التأمين على المركبات 48 شركة، وقامت هيئة التأمين بتطبيق الحدود الدنيا والعليا لأسعار وثائق التأمين على المركبات، بالتزامن مع سريان الوثيقتين الجديتين للتأمين على المركبات، لضمان حماية القطاع من الممارسات التنافسية غير السليمة.

ووصل إجمالي حجم التعويضات التي تكبدتها شركات التأمين العاملة في الدولة لإصلاح السيارات المؤمنة، وتعويض حملة الوثائق عن عمليات الفقد والتلف والمسؤولية المدنية، خلال العام 2018 نحو 4.77 مليار درهم، بما يشكل نحو 66.5% من إجمالي حصيلة بيع الوثائق والبالغة 7.176 مليار درهم، وفق التقرير الأخير لبيانات قطاع التأمين الصادر عن الهيئة.

واستحوذت وثائق التأمين الشامل على نحو 55.4% من إجمالي إيرادات الاكتتاب بوثائق التأمين على المركبات، حيث شهد السوق المحلي بيع وثائق «شامل» بقيمة 3.98 مليار درهم خلال العام 2018.

المصدر: الاتحاد

وأكد سعيد المهيري، المدير التنفيذي لشركة الخليج المتحد لوسطاء التأمين، أن أسعار وثائق تأمين المركبات «الشامل» و«ضد الغير» تراجعت بنسبة تراوحت بين 10% و20%، منذ منتصف شهر مارس الماضي نتيجة مستجدات جائحة كورونا.

ولفت إلى أن النسبة الأكبر من انخفاض الأسعار تركزت على التأمين الشامل الذي تراجعت أسعاره بنسبة تراوحت بين 15% و20% فيما انخفضت أسعار وثائق التأمين ضد الغير بنسبة أقل من 15% نتيجة المنافسة بين شركات التأمين وتسابقها في تقديم التسهيلات والتخفيضات للعملاء إما بغرض تعزيز حصتها السوقية أو بغرض جمع السيولة الساخنة.

ولفت إلى أن تراجع الأسعار الحالي لوثائق التأمين على المركبات لا يزال ضمن المستويات الفنية السليمة لاسيما مع تزامنه من انحسار الحوادث والتعويضات وتحفيز هيئة التأمين للشركات المصدرة على تقديم التسهيلات والتخفيضات وفق تعرفه تأمين السيارات وتعديلاتها.

عوامل متضاربة

من ناحيته، قال موسى الشواهين، خبير واستشاري تأمين في الشرق الأوسط وأوروبا، إن أسعار وثائق التأمين على المركبات بنوعها «الشامل»، و«ضد الغير» سجلت تراجعاً ملموساً تراوحت نسبته بين 10% و20% خلال فترة التصدي لجائحة «كوفيد-19».

وأوضح الشواهين أن هذا التراجع جاء نتيجة تضافر العديد من العوامل المتفرقة التي يجمع فيما بينها ما استحدثته جائحة «كورونا» من متغيرات

Syria

اعتمد مجلس الوزراء "الصيغة النهائية" لتعديل بوليصة التأمين الصحي للعاملين في الدولة



قام مجلس الوزراء السوري باعتماد "الصيغة النهائية" لتعديل بوليصة التأمين الصحي للعاملين بالدولة فيما يخص تعديل قيمة أتعاب الجهات الطبية، وذلك بهدف ضمان استمرار الخدمات التأمينية للمستفيدين من قبل مزودي هذه الخدمات والمواد.

وفي هذا سياق، قامت هيئة الاشراف على التأمين بعقد لقاء موسع يجمع بين قطاع التأمين والنقابات الطبية لمناقشة آلية تنفيذ قرار مجلس الوزراء رقم 1/9097 بتاريخ 2020/06/08.

وتؤكد هيئة الاشراف على التأمين بأن القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بما يخص التعديلات السعريّة على بوليصة التأمين الصحي للقطاع الإداري سيبدأ تنفيذه ابتداءً م 2020/07/01.

المصدر: هيئة الاشراف على التأمين

Oman

شركات التأمين تتبنى سياسات حذرة تجاه الأزمات وتبحث عن منتجات جديدة

محافظها الاستثمارية بشكل جيد، وترشيد نفقاتها، وتقديم خدمات ذات جودة مرتفعة.

وواجهت هذه الشركات تحديات عديدة في الربع الأول من العام الجاري منها انتشار جائحة كورونا، وانخفاض أسعار النفط، الأمر الذي أثر سلبي على عمليات الاكتتابات والأرباح.

وقالت شركة العمانيّة القطرية للتأمين: إن عام 2020 ملئ بالتحديات

تسعى شركات التأمين العاملة بالسلطنة في الأشهر المقبلة إلى تطوير عمليات الرقمنة، وإنشاء التطبيقات الإلكترونية التي تتيح لها التواصل مع زبانتها، فضلاً عن تبني سياسات الابتكار في عملياتها واستراتيجيتها، والتركيز على تأمين المركبات والتأمين على الحياة والتأمين الصحي، والبحث عن منتجات تأمينية جديدة، وزيادة التوسع في مبيعات التجزئة.

كما تعمل على اتباع سياسات حذرة للتعامل مع الأزمات الناشئة، وإدارة

الضريبة في الأشهر الثلاثة الماضية 1.07 مليون ريال عماني مقارنة بـ 883 ألف ريال عماني في الفترة نفسها من العام الماضي.

وأوضحت شركة الرؤية للتأمين أن الأزمة الاقتصادية التي يمر بها العالم أجمع نتيجة تفشي وباء كورونا وانخفاض أسعار النفط أثرت على جميع القطاعات الحيوية ومنها قطاع التأمين.

ولذلك اتخذت الشركة إجراءات تصحيحية مختلفة مثل تصحيحات التصنيف، وإغلاق بعض المواقع غير الفعالة لترشيد النفقات حتى ينعكس بشكل إيجابي على نتائج الاكتتاب في الفترة المقبلة.

كما تأمل الشركة في الاحتفاظ بمحفظة التأمين الحالية مع اتباع سياسة حذرة.

وقد انخفضت أرباح الرؤية للتأمين لتصل إلى 301 ألف ريال عماني مقارنة بـ 673 ألف ريال عماني خلال الفترة نفسها من العام الماضي. أما إجمالي الخسارة الشاملة للربع الأول من العام الجاري 342 ألف ريال عماني مقابل الدخل الشامل 877 ألف ريال عماني في 2019. بينما بلغ صافي الأقساط المكتتبة 1.98 مليون ريال عماني مقارنة بـ 2.14 مليون ريال عماني في الفترة نفسها من العام الماضي وذلك نتيجة تراجع أقساط تأمين المركبات.

كما انخفضت نتائج الاكتتاب لشركة مسقط للتأمين إلى 295 ألف ريال عماني من 938 ألف ريال عماني في الربع الأول من 2019.

وأكدت الشركة على مواصلة خطة النمو المستدامة متخذة من القوى العاملة المدربة، وتنويع المنتجات والتوسع فيها لتحقيق النمو في الأرباح.

أما شركة التأمين العربية فالكون حققت نمواً في أرباح الاكتتاب بنسبة 15% في الأشهر الثلاثة الأولى من العام لتصل إلى 740 ألف ريال عماني مقارنة بـ 643 ألف ريال عماني في الفترة نفسها من العام الماضي. بينما بلغ صافي الربح للربع الأول 38 ألف ريال عماني مقابل 112 ألف ريال في 2019 وذلك نظراً لانخفاض دخل الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

وأشارت الشركة إلى أن عام 2020 عام مليء بالتحديات ولذلك ستركز في الأشهر المقبلة من العام على المحفظة المتوازنة المربحة وإدارة المطالبات، واستراتيجية فعالة للاستثمار. كما ستعمل على التحول الرقمي من خلال تقديم خدمة متكاملة لزيائنها عبر الإنترنت.

كما تركز شركة المدينة تكافل على استكمال رقمنة عمليات التأمين وذلك للتواصل مع زبائنها، وتقديم خدمة متكاملة لهم. كما تسعى إلى زيادة قوة مبيعات التجزئة، والعمل على تبني استراتيجية الابتكار، وتحقيق ربح مستقر من خلال الاكتتاب المنضبط وإدارة النفقات.

وبالرغم من التحديات التي مرت بها الشركة في الثلاثة الأشهر الماضية إلا أنها حققت ربحاً جيداً بلغ 383 ألف ريال عماني مقارنة بـ 318 ألف ريال عماني في الفترة نفسها من عام 2019 مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 21%. كما سجل فائض اكتتاب عمليات التكافل قبل احتساب دخل الاستثمار وحصصة المضارب ورسوم الوكالة ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة 38% لتصل إلى 1.5 مليون ريال عماني مقابل 1.1 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2019 وذلك نتيجة الاكتتاب الحكيم، وسياسة اختيار المخاطر الأفضل والقدرة على الاستجابة للأزمات.

المصدر: أرقام

بسبب جائحة كورونا مما دفع بالشركة إلى إغلاق جميع فروعها، مما أثر على قسط تأمين الأفراد بشكل كبير، فضلاً عن انخفاض أسعار تأمين الشركات، مشيرة إلى أنها ستركز في الفترة المقبلة على النمو المعتمد على صافي الأرباح والإدارة الحذرة للمخاطر وتحسين خدمات الزبائن بشكل عام.

وأوضحت الشركة أنها تعمل على زيادة أعمالها في التأمين على المركبات عن طريق التركيز على أسطول المركبات، وبرامج التقارب بين الشركات، كما ستركز على التأمين الصحي والتأمين على الحياة وخاصة بعد تحقيق هذا النوع من التأمين نمواً جيداً في الربع الأول من هذا العام.

وقد ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة للعمانية القطرية للتأمين في الربع الأول من العام إلى 14% مقارنة بالربع نفسه في العام الماضي، وقد أسهم التأمين على الحياة والتأمين الصحي على هذا النمو بشكل رئيسي.

وبلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 8.29 مليون ريال عماني مقارنة بـ 7.29 مليون ريال عماني في الربع الأول من 2019.

وبلغ صافي الخسارة بعد الضريبة 768 ألف ريال عماني مقابل مع صافي ربح قدر بـ 253 ألف في الربع الأول من العام الماضي.

وأشارت شركة العمانية المتحدة للتأمين إلى سعيها على إيجاد مصادر للدخل من خلال البحث عن منتجات تأمينية جديدة ومراجعة حصصها التأمينية.

وقالت الشركة: إن الأداء السلبي لمؤشر سوق مسقط للأوراق المالية في الربع الأول من العام بسبب انتشار جائحة كورونا وانخفاض أسعار النفط أثرت بدورها على الاقتصاد العالمي بشكل عام والاقتصاد العماني بشكل خاص، ولذلك بلغت خسائر الشركة من الاستثمار 1.28 مليون ريال عماني، أما أرباح الشركة بلغت 1.14 مليون ريال عماني مقابل صافي خسارة بلغ 607 ألف ريال عماني مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي.

وستركز شركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام في الفترة المقبلة على التقنيات الرقمية، وتطوير قدراتها في هذا المجال وخاصة فيما يتعلق بتعاملها مع الزبائن. كما ستعمل الشركة على زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة، وتقديم خدمة عالية الجودة، والحفاظ على سيولة جيدة لتلبية كافة المتطلبات وإدارة محفظة الاستثمار بنشاط.

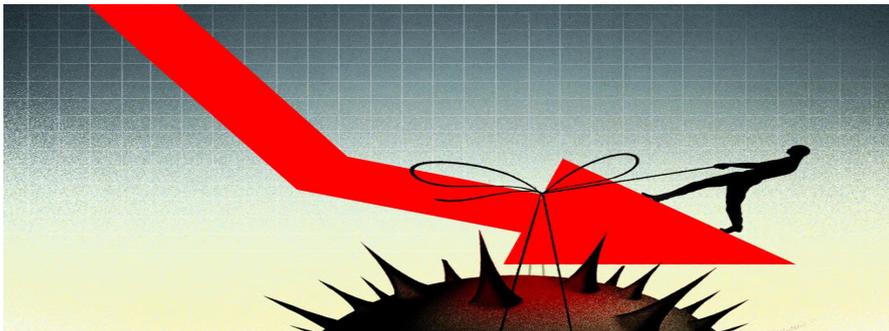
وقالت الشركة: إن انتشار وباء كورونا وانخفاض أسعار النفط في الربع الأول من العام أثرت بشكل كبير على أداء شركات التأمين.

فقد انخفض إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة بنسبة 4% ليصل إلى 52.4 مليون ريال عماني مقارنة بـ 54.8 مليون ريال عماني في الفترة نفسها من العام الماضي، أما بالنسبة لصافي نتائج الاكتتاب فقد انخفض بنسبة 14% ليصل إلى 4.9 مليون ريال عماني مقارنة مع 5.7 مليون ريال عماني في الربع الأول من 2019. كما انخفضت أرباح الشركة من 2.7 مليون ريال عماني في الربع الأول من 2019 إلى 2.4 مليون في الربع الأول من العام الجاري.

كما انخفضت أرباح شركة التأمين الأهلية إلى 1.91 مليون ريال عماني مقارنة بـ 2.01 مليون ريال عماني في الربع الأول من عام 2019.

وقالت الشركة: إن بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي مرت بها السلطنة والعالم أجمع إلا أننا استطعنا تحقيق أداء جيد في الفترة الماضية من خلال التركيز على الربحية وتقديم أفضل الخدمات للزبائن.

وحقق إجمالي قيمة الأقساط المكتتبة لظفار للتأمين ما نسبته 9% من الحصص السوقية، وهي تأتي في المرتبة الثانية من بين أعلى شركات التأمين العاملة في السلطنة من حيث إجمالي قيمة الأقساط المكتتبة. إذ بلغ إجمالي قيمة الأقساط المكتتبة في نهاية الربع الأول من العام الجاري 13.4 مليون ريال عماني مقارنة بـ 11.73 مليون ريال عماني في الفترة نفسها من العام الماضي. وقد ارتفع صافي الربح من الاكتتاب إلى 2.123 مليون ريال عماني مقارنة بالربع الأول من عام 2019. كما ارتفع صافي أرباح الشركة بعد



[English](#)[français](#)

البنك الدولي يقدم 400 مليون دولار لمساندة نظام التأمين الصحي الشامل

ويأتي المشروع أيضا مُكملاً لمشروع الاستجابة الطارئة للتصدي لجائحة كورونا الذي يموله البنك الدولي، ويهدف إلى المساعدة في التغلب على التحديات التشغيلية العاجلة، وتقديم المساندة للمجالات المهمة التي تم تحديدها كفجوات رئيسية في الاستجابة الوطنية لمصر في مواجهة جائحة كورونا.

ومن جانبها قالت مارينا ويس، المديرية الإقليمية لمصر واليمن وجيبوتي في البنك الدولي: "ستساعد مساندة مصر على توسيع نطاق التغطية في نظام التأمين الصحي الشامل في ست محافظات، وتدعيم مستويات الحكومة والمؤسسات المتصلة بهذا النظام، وأيضا على تقديم حماية مالية مؤقتة لفئات السكان الأولى بالرعاية في أنحاء البلاد من نفقات العلاج الباهظة التي يتحملونها من مالهم الخاص."

ومن المتوقع أن يسهم المشروع الجديد في تعزيز الجهود المصرية لتحسين رأس المال البشري. يذكر أن مصر من أوائل الدول التي طبقت مشروع رأس المال البشري الذي أطلقه البنك الدولي. وقد تعهدت الحكومة ببناء رأس المال البشري وحمايته والاستفادة منه، وسيساهم المشروع في بناء رأس المال البشري من خلال الاستثمار في سنوات العمر الأولى، وتقديم رعاية صحية أفضل، والرعاية السابقة للولادة، وبرامج موجهة لتحفيز نمو الأطفال.

وقد عزز البنك الدولي طوال سنوات مشاركته في قطاع الرعاية الصحية بمصر، بما في ذلك مشروع تطوير نظام الرعاية الصحية في مصر الذي بدأ في شهر سبتمبر/أيلول 2018 للمساعدة على تحسين مستوى الخدمات الصحية في مصر. وساند المشروع فحص 52 مليون مواطن للتأكد من عدم إصابتهم بمرض الالتهاب الكبدي الوبائي "سي" والأمراض غير المعدية، وقدم علاجا لنحو 2.2 مليون مريض، بالإضافة إلى دعم تحسين جودة الرعاية في 600 منشأة للرعاية الصحية الأولية و30 مستشفى جامعيًا، والتدريب والتعاقد مع 2800 من كوادر الصحة المجتمعية، وعزز التدخلات في جانبي الطلب والعرض لبرامج تنظيم الأسرة، ووفر فحوص الحمض النووي لإمدادات الدم في المستشفيات العامة.

المصدر: البنك الدولي

1Source: World Bank

2Source: Banque Mondiale

وافق مجلس المديرين التنفيذيين للبنك الدولي على مشروع بقيمة 400 مليون دولار لمساندة نظام التأمين الصحي الشامل الذي تطيقه مصر في إطار سعيها نحو تعميم التغطية الصحية للمواطنين وتحسين النواتج الصحية.

يساند المشروع جهود الحكومة المصرية لتطبيق نظام التأمين الصحي الشامل، وتعميم النظام في محافظات المرحلة الأولى، وتقديم حماية مالية مؤقتة للمواطنين الأولى بالرعاية في أنحاء البلاد من الإنفاق من مالهم الخاص على تكلفة العلاج الباهظة بسبب تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19).

وفي تعقيبه على المشروع، قالت معالي وزيرة التعاون الدولي الدكتورة رانيا المشاط: "إن التوسع في تقديم خدمات الرعاية الصحية يمثل أولوية وطنية للحكومة المصرية. ويتضمن مشروع التأمين الصحي الشامل مع البنك الدولي التغطية الإلزامية للمواطنين، ويعتبر المرة الأولى التي توحدها فيها الجهود مع القطاع الخاص لتحقيق التغطية المطلوبة. ويهدف المشروع كذلك إلى إزالة أوجه التفاوت القائمة حاليا بتوفير خدمات رعاية صحية عالية الجودة لجميع المواطنين بمن فيهم الفئات الأولى بالرعاية."

ويحدد قانون التأمين الصحي الشامل في مصر قواعد تطبيق نظام التأمين الصحي الشامل كما يسعى إلى تسريع تطبيق التغطية الصحية الشاملة بما يتسق وركيزة الصحة الواردة في "استراتيجية التنمية المستدامة - مصر 2030". ويضع القانون تصورا للتغطية الإلزامية لجميع المواطنين، بمن فيهم الفئات الأولى بالرعاية والتي ستدعمها الحكومة.

من جانبه، قال معالي وزير المالية الدكتور محمد معيط: "يسعدنا أن ندخل في شراكة مع البنك الدولي لمساندة نظام التأمين الصحي الشامل في مصر الذي سيساعد المصريين في الحصول على خدمات الرعاية الصحية بتكلفة ميسرة ودون معاناة بسبب الأعباء المالية. وسيساند المشروع سعي مصر نحو تحقيق استقرار طويل الأمد بالنسبة لتمويل الرعاية الصحية مع خفض الاعتماد على موازنة الدولة، والحد من التعرض للتقلبات الاقتصادية."

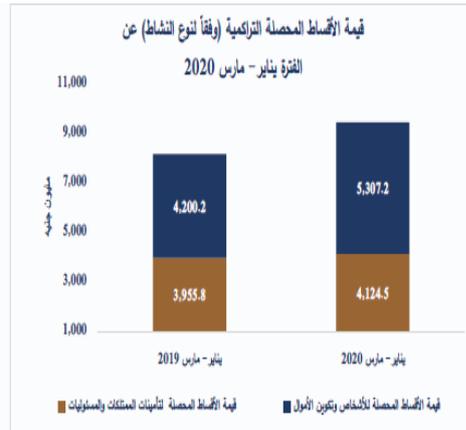
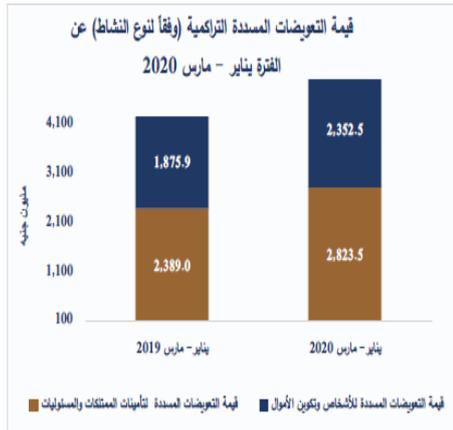
الهيئة العامة للرقابة المالية:

أداء سوق التأمين المصري خلال شهر مارس 2020

1. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع النشاط) عن الفترة يناير - مارس 2020

البيان	يناير- مارس 2020	يناير- مارس 2019	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	4,124.5	3,955.8	4.3
قيمة الأقساط المحصلة للأشخاص وتكوين الأموال	5,307.2	4,200.2	26.4
إجمالي	9,431.7	8,156.0	15.6
قيمة التعويضات المسددة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات	2,823.5	2,389.0	18.2
قيمة التعويضات المسددة للأشخاص وتكوين الأموال	2,352.5	1,875.9	25.4
إجمالي	5,176.0	4,264.9	21.4

تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتاريخ الإصدار



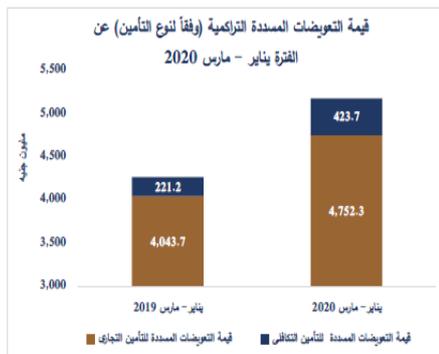
المصدر: الإدارة العامة
للدعم الفني لشركات
التأمين

2. مؤشرات التأمين (وفقاً لنوع التأمين) عن الفترة يناير - مارس 2020

البيان	يناير- مارس 2020	يناير- مارس 2019	معدل التغير %
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التجاري	7,757.5	7,229.1	7.3
قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي	1,674.1	926.9	80.6
إجمالي	9,431.6	8,156.0	15.6
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التجاري	4,752.3	4,043.7	17.5
قيمة التعويضات المسددة للتأمين التكافلي	423.7	221.2	91.5
إجمالي	5,176.0	4,264.9	21.4

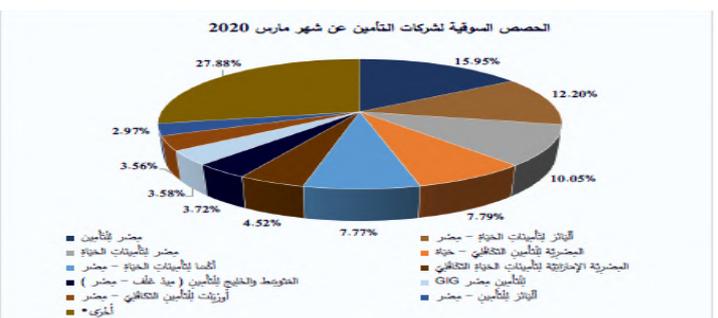
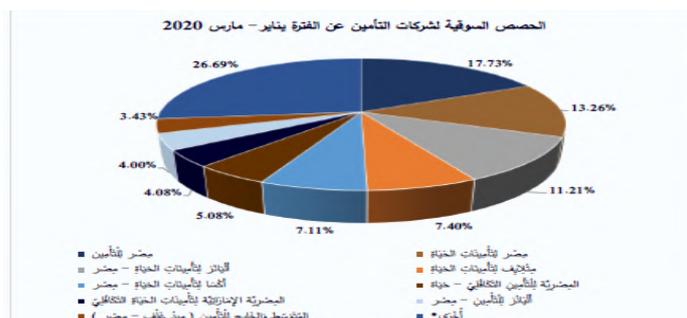
المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين
تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتاريخ الإصدار

تم إعداد هذا البيان في تاريخ إصدار هذا التقرير، وهو بيان قابل للتعديل حال وقوع إلغاءات أو إضافات أو تعديلات أو تسويات خلال الشهر مما يجعل الرقم مختلف وفقاً لتاريخ الإصدار



المصدر: الإدارة العامة
للدعم الفني لشركات
التأمين

3. الحصص السوقية لشركات التأمين



المصدر: الإدارة العامة للدعم الفني لشركات التأمين والإدارة المركزية للبحوث والسياسات * أخرى: تمثل مجموع الحصص السوقية للشركات التي تقل عن 1%، ويبلغ عددها 28 شركة

المصدر: الهيئة العامة للرقابة المالية

للاطلاع على كامل التقرير، بالرجاء الضغط هنا

[Entretien] La Marocaine Vie :

Taoufik Lachker décrypte les impacts du Covid-19 sur le secteur des assurances



Le secteur des assurances a enregistré des réactions différenciées à la crise du Covid-19 selon les familles de produits. Après la modification de manière transitoire de certaines dispositions prudentielles, les discussions sont engagées avec l'ACAPS pour des mesures supplémentaires afin de maîtriser l'impact de la crise sur le moyen et le long terme.

Taoufik Lachker, Directeur général Délégué de La Marocaine Vie, revient sur les faits majeurs pour le secteur durant cette crise sanitaire.

Le régulateur du secteur, l'ACAPS, a décidé d'assouplir certaines mesures (provision pour dépréciation des valeurs de placements, la provision pour risque d'exigibilité ainsi que les provisions pour créances et primes impayées...) pour permettre au secteur de faire face aux conséquences liées à cette pandémie. Quelle évaluation faites-vous de la portée de ces mesures ?

Les impacts de la crise sur le secteur de l'assurance sont principalement liés à la baisse du chiffre d'affaires et des produits financiers, avec un impact à court terme sur le résultat et le niveau des impayés qui affichent une augmentation par rapport à une situation « normale ».

Afin de réduire les effets pénalisants pour les entreprises d'assurance et de réassurance, l'ACAPS, en concertation avec le marché, a modifié de manière transitoire certaines dispositions prudentielles, notamment celles qui ont trait au risque du marché financier et au risque d'impayés.

Les compagnies d'assurance peuvent ainsi maintenir leurs positions d'investissement à moindre coût en matière de capital et de provisions.

Ces mesures de court terme, adoptées pour amortir l'impact du crash boursier sur le bilan des compagnies d'assurance et éviter un mouvement de panique, sont donc assurément bénéfiques mais leur portée est très limitée dans le temps.

Le marché a sollicité l'ACAPS pour se pencher sur des mesures supplémentaires permettant de maîtriser l'impact de la crise sur le moyen et le long terme. Des discussions sont notamment actuellement en cours sur la nécessité d'allonger la durée maximale de distribution des provisions pour participation aux bénéfices, actuellement fixée à 3 ans uniquement.

La crise sanitaire s'est traduite par une baisse du marché action. Jusqu'à quel degré, les résultats financiers de la Marocaine vie ont-ils été impactés ? Autrement dit, comment s'est comporté votre portefeuille durant cette période ?

A l'image des autres investisseurs, nous avons également été impactés par la baisse du marché boursier. Toutefois, notre exposition à l'action reste relativement limitée compte tenu de son faible poids dans notre portefeuille d'actifs. En effet, de part notre spécialisation dans les branches d'assurance de personnes et la gestion d'un portefeuille / retraite, nous avons toujours adopté une politique d'investissement orientée vers des actifs moins risqués avec un revenu récurrent et garanti (bons du trésor, obligations garanties par l'Etat, ...).

D'autres éléments vont significativement impacter les résultats financiers en 2020. Il s'agit de la suspension par la banque centrale de toute distribution de dividendes par les établissements de crédit au titre de l'exercice 2019 et la révision à la baisse des dividendes à distribuer par certaines sociétés cotées.

Quels défis se posent-ils post-Covid19 ?

Le principal défi aujourd'hui est de capitaliser sur toutes les évolutions mises en œuvre durant cette période en digitalisant à long terme l'ensemble des processus front-to-back.

Plus globalement, pour améliorer l'expérience client, il est impératif de l'inclure dans la prise de décision, dans nos process, dans la conception et dans les ajustements des produits. Cette règle ne concerne pas uniquement les aspects techniques, mais également le modèle relationnel, c'est-à-dire la façon dont on doit le servir, par quel canal, à quel moment... Il faut l'écouter et répondre à sa demande. Il est notamment important de maintenir un flux courrier si un besoin est exprimé dans ce sens.

C'est précisément tout l'intérêt des enquêtes bimensuelles que nous avons mises en place depuis l'année dernière auprès des clients, dont les suggestions ont déjà orienté plusieurs de nos décisions.

[Lire l'intégralité de l'Interview sur le site de L'EcoActu.ma](#) Source: EcoActu.ma

Bupa proposes to increase its stake in Bupa Arabia

Saudi Arabia: International health insurer Bupa proposes to increase its stake in Bupa Arabia by 4% to 43.25%, following an agreement to acquire a portion of Nazer Group's stake in Bupa Arabia.

Bupa is submitting formal applications to the relevant Saudi Arabian authorities for the customary regulatory approvals, the company says in a statement.

The agreed price of SAR105 (\$28) per share values the deal at SAR504m, reflecting the continuing long-term growth prospects of Bupa Arabia.

Together, Bupa and the Nazer Group will continue to hold over 50% of the shares in Bupa Arabia, although they continue to act independently of each other. The remainder of the shares in Bupa Arabia are publicly traded.

Bupa and Nazer Group first formed a partnership in 1997 and Bupa Arabia was established in 2008. Bupa Arabia has since grown to become the leading health insurance provider in Saudi Arabia (KSA).

Bupa has been incrementally increasing its shareholding over recent years with similar investments made in 2017 and 2018. Bupa last raised its stake in the Saudi venture in August 2018 when it completed its agreement to buy a 5% stake in Bupa Arabia by at SAR100 per share from Nazer Group. That purchase increased Bupa's stake to 39.25% in the venture.

Saudi Arabia is a market with rising customer demand for high quality healthcare funded by private health insurance, and Bupa has incrementally increased its shareholding of this successful business over recent years. The increase in Bupa's shareholding is in line with its strategy of investing to strengthen its existing market positions to deliver sustainable growth.

Bupa Group CEO, Evelyn Bourke, said, "Bupa Arabia is a long-standing and high-performing part of our organisation. We are increasing our shareholding in recognition of its continued success and our ongoing commitment to meeting the rising healthcare needs of customers in the KSA. We look forward to continuing to serve the KSA market, in partnership with Nazer Group."

Chairman of Bupa Arabia and founder and chairman of Nazer Group, Loay Hisham Nazer, said, "We are very proud of the achievements and success of Bupa Arabia, underpinned by a great partnership between Nazer and Bupa. This serves as an example of how Saudi companies can attract the highest quality of foreign investors who bring expertise to the market, while benefiting from the local knowledge of the Saudi partner. Our commitment to Bupa Arabia remains very strong. I am committed to stay on as Chairman, and Tal Nazer is committed to serve as CEO."

Source: Middle East Insurance Review

هيئة المنافسة السعودية تسمح باندماج شركتي "اتحاد الخليج" و"الأهلية للتأمين"

المملكة العربية السعودية: أعلنت الهيئة العامة للمنافسة السعودية، اليوم الثلاثاء، عن عدم مانعتها من إتمام عملية التركز الاقتصادي بين شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني "اتحاد الخليج"، والشركة الأهلية للتأمين التعاوني "الأهلية للتأمين".

وقعت شركة "اتحاد الخليج"، في 7 يونيو/ حزيران الحالي، اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة "الأهلية للتأمين"، لغرض الاستحواذ على كامل الأسهم المصدرة في الشركة الأهلية، من خلال تقديم عرض مبادلة أسهم ودون تسديد مقابل نقدي لصالح مساهمي الشركة الأهلية.

وأعلنت الشركة، في 25 ديسمبر/ كانون الأول 2019، عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع الشركة الأهلية؛ لتقييم جدوى صفقة الاندماج المحتملة بين الشركتين.

المصدر: مباشر



”الخليج للتأمين التكافلي“: ”ستاندرد آند بور“ تثبت تصنيفها الائتماني للشركة عند مستوى ”BBB“

وأوضح السيد/ عبدالله علي العسيري الرئيس التنفيذي للشركة أن تثبيت التصنيف الائتماني في هذه الأوقات له دلالة على متانة الشركة، وأكد نظرتة لترقية هذا التصنيف لدرجة أعلى مستقبلاً من خلال المحافظة على الأداء التشغيلي الجيد وتنويع المحفظة الاستثمارية للشركة بما يحقق عوائد وأرباح جيدة للمساهمين والمشاركين.

المصدر: أرقام

قطر: أعلنت شركة الخليج للتأمين التكافلي بأن وكالة ستاندرد آند بور (S & P) العالمية قد قامت بتثبيت التصنيف الائتماني للشركة عند مستوى (BBB) مع نظرة مستقبلية مستقرة، حيث أكدت الوكالة على الأداء التشغيلي للشركة والذي يعد من الأفضل بالمقارنة مع مثيلاتها في السوق المحلي والإقليمي، إضافة للتأثير المحدود على الشركة من جائحة كورونا، وتتوقع الوكالة استمرارية الشركة في تحقيق الأرباح والحفاظ على كفاية رأس المال عند مستوى AAA مستقبلاً.

صفقة بيع لشركة التأمين العربية بـ 160 مليون دولار أميركي

كما أن ثمن الأسهم سيدفع للمساهمين في حسابات خارج لبنان وعلى المساهمين الراغبين في بيع أسهمهم توقيع كتاب الإلتزام النهائي وإعادته إلى مجلس الإدارة قبل تاريخ 2020/6/20

وفي المعلومات أيضاً إن المساهمين غير الراغبين في بيع أسهمهم سيحق لهم مقابضة الأسهم التي يمتلكونها حالياً بأسهم الشركة التي ستتولى عملية الشراء لدى إتمامها.

الصفقة استتنت عقاراً تملكه الشركة في ليبيا لوجود مشاكل تتعلق به منذ شموله بعملية التأميم التي جرت في ليبيا سابقاً.

ان هذه العملية والأرقام التي بلغتها تشير بوضوح إلى نجاح الإدارة التنفيذية الحالية للشركة في عملية إعادة هيكلتها والإنتقال بها من مرحلة الخسائر إلى الأرباح.

المصدر: كرمالكو

لبنان: أبلغ مجلس إدارة شركة التأمين العربية مطلع الأسبوع الجاري، عبر رسالة إلى المساهمين، أن مجموعة من المستثمرين اللبنانيين والعرب، تمثلهم شركة مالية محلية، تقدموا بعرض للشراء نسبة لا تقل عن 67% من أسهم الشركة، كما تم دعوة المساهمين إلى جمعية عومية غير عادية تعقد في 2020/7/3 لإتخاذ القرار المناسب في هذا الشأن.

المعلومات المتداولة أشارت بأن المفاوضات قد قطعت شوطاً متقدماً بين الفريقين في الشركة الأم، كما أنه أشارت قد تم تحديد قيمة السهم بـ 7.90 د.أ، على أن يتم تسديد مبلغ 7 د.أ. بدل كل سهم عند الإستحصال على الموافقات اللازمة من المراجع المختصة، ومبلغ 0.9 د.أ. في فترة زمنية لا تتعدى تاريخ 2021/12/31، على أن تكون مضمونة بكفالة مصرفية، وبذلك يكون قد تم تقييم كامل أسهم الشركة بمبلغ يصل إلى 160 مليون دولار أميركي.

ثروة للتأمين تستهدف تحقيق 170 مليون جنيهه أقساط خلال العام الجاري



جمهورية مصر العربية: كشف أحمد خليفة، العضو المنتدب لشركة ثروة للتأمين - مصر، أن الشركة تستهدف تحقيق إجمالي محفظة أقساط بقيمة 170 مليون جنيهه خلال 2020.

وأوضح خليفة في تصريحات خاصة، أنه بالرغم من تداعيات كورونا وتأثيرها على الأنشطة الاقتصادية ومنها قطاع التأمين، إلا أن هذه الجائحة لم تترك تأثير مباشر على حجم أعمال الشركة حالياً.

وأضاف أن الشركة قامت بتعديل خططها الاستراتيجية وفقاً لتداعيات هذه الجائحة وتأثيرها على الأنشطة الاقتصادية وبما يتوافق مع المصاريف الإدارية للشركة والإجراءات الاحترازية المتبعة على مستوى الدولة بشكل عام والقطاع والشركة بشكل عام.

وأشار إلى الشركة تهدف خلال المرحلة المقبلة تطوير قنواتها التسويقية لمواكبة التطورات التكنولوجية ومواجهة تداعيات هذه الجائحة، مشيراً إلى النظام الإلكتروني الخاص بالشركة في مرحلة التجربة حالياً، والمقرر الإنتهاء من هذه المرحلة سبتمبر المقبل.

وقال خليفة إن الشركة تعتزم استكمال رأسمالها المصدر البالغ 100 مليون جنيهه، حيث تقرر ضخ الزيادة البالغة 50 مليون جنيهه، مشيراً إلى أنه من المقرر الإنتهاء من زيادة رأسمال الشركة خلال الفترة القليلة المقبلة.

المصدر: أموال الغد

Transformation numérique : Wafa Assurance lance sa digital factory

Morocco: Le Groupe Wafa Assurance accélère sa transformation numérique en lançant sa Digital Factory. Le digital, érigé en priorité stratégique par les actionnaires de la compagnie, a vu son caractère crucial et incontournable renforcé par la crise sanitaire et économique déclenchée par le coronavirus.

Placée sous la responsabilité opérationnelle du directeur de la transformation digitale, Mehdi Braouli Bennani, la Digital Factory ambitionne d'accueillir rapidement une équipe pluridisciplinaire de 40 talents : des experts métiers, des marketeurs, des développeurs, des data scientists, des architectes et spécialistes en intelligence artificielle, annonce un communiqué de la compagnie.

Avec un premier objectif de digitalisation d'environ 40 parcours client, poursuit la même source, ce projet se veut une traduction de l'ambition du Groupe Wafa Assurance d'accélérer la transformation de ses

métiers tant au Maroc que dans ses filiales africaines en apportant de la valeur à ses clients, à ses assurés, à ses agents généraux et à ses réseaux partenaires, notamment, en améliorant l'expérience client et en gagnant en efficacité opérationnelle et en compétitivité.

Wafa Assurance se fait accompagner par Devoteam, acteur majeur de la transformation digitale des entreprises en Europe, en Afrique et au Moyen Orient. Fondé en 1995, le groupe Devoteam est spécialisé dans le conseil en technologies innovantes et en management. Le groupe compte 7 600 experts et est présent dans 18 pays où il accompagne les entreprises dans l'amélioration de la performance, l'adoption des usages digitaux et la mise en œuvre d'infrastructures à la pointe de la technologie.

Source: Middle East Insurance Review

الأمانة العامة

تأثير الكوفيد 19 على الشركات العربية: التغطيات والخسائر

Country	Number of GAIF Member's Co.	Number of responses	Percentage %	Policies covering Pandemics	Not advised	Policies not covering Pandemics	Not advised	Expected Losses Yes or No	*Amount
Jordan	25	5	20%	0	0	3	0	No	--
UAE	37	13	35.1%	2	1	7	0	Yes	AED 644000
Bahrain	10	0	0%	0	0	0	0	--	--
Tunisia	17	1	6%	1	0	0	0	N/A	--
Algeria	16	3	18.8%	0	0	2	0	N/A	--
KSA	22	2	9.1%	0	0	3	0	No	--
Sudan	13	2	15.4%	0	0	2	0	No	--
Syria	17	0	0%	0	0	0	0	--	--
Iraq	6	1	16.7%	0	0	0	0	--	--
Oman	13	3	23.1%	1	0	2	0	Yes	OMR 1.5 million / 3.9 million USD
Palestine	11	2	18.2%	0	0	2	0	N/A	--
Qatar	9	1	11.1%	1	0	0	0	Yes	QR 1 million
Kuwait	17	4	23.5%	1	0	2	0	No	--
Lebanon	51	9	17.7%	2	2	5	0	Yes	USD 550 000
Libya	21	3	14.3%	0	0	2	0	N/A	--
Egypt	24	9	37.5%	0	0	9	0	N/A	--
Morocco	6	0	0%	0	0	0	0	--	--
Mauritania	1	0	0%	0	0	0	0	--	--
Yemen	13	4	30.7%	0	0	0	0	No	--
Total	329	62	19%	8	3	39	0	No	--

* amounts are estimated

قامت الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين بنشر نتائج الاستبيان الذي قامت بإعداده وتوزيعه على أعضاء الاتحاد محاولة من خلاله الوقوف على الوضع الراهن جراء جائحة فيروس كورونا وتداعياته على شركات التأمين.

وقد تمكن الاتحاد خلال شهري إبريل ومايو 2020 الحصول على عدد من الأجوبة لتقييم التغطيات وآثار الكوفيد على الشركات العربية من جهة وحث الشركات وبصوتها على اتخاذ إجراءات استباقية لمعرفة التأثير المالي المرتقب لجهة الخسائر.

كما أوضحت الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين أن هذه النتائج لا تمثل كل أطراف الأسواق العربية.

وقد بين التقرير الصادر عن الاتحاد العام العربي للتأمين أن عملية مسح كل الأضرار وتقييم الكلفة الحقيقية ستأخذ وقتاً طويلاً بسبب المنازعات القضائية واستمرار الوباء

للاطلاع على المزيد من المعلومات وقراءة التقرير برجاء الضغط هنا

Disclaimer:

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

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