

# النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

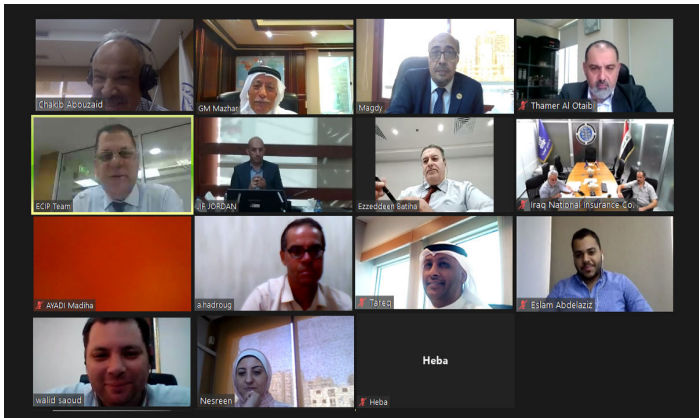
تنبيه: المقالات تعبر عن آراء كتّابها وليس عن رأي الإتحاد العام العربي للتأمين والإحصائيات على مسؤولية المصادر.

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



## General Secretariat Activities

## اجتماع لجنة تأمينات السيارات والمكاتب العربية الموحدة



عُقد يوم الاثنين الماضي الموافق 2022-09-05 الاجتماع الدوري للجنة تأمينات السيارات والمكاتب العربية الموحدة بغرض المتابعة لأعمال اللجنة والاصدار الإلكتروني للبطاقة البرتقالية.

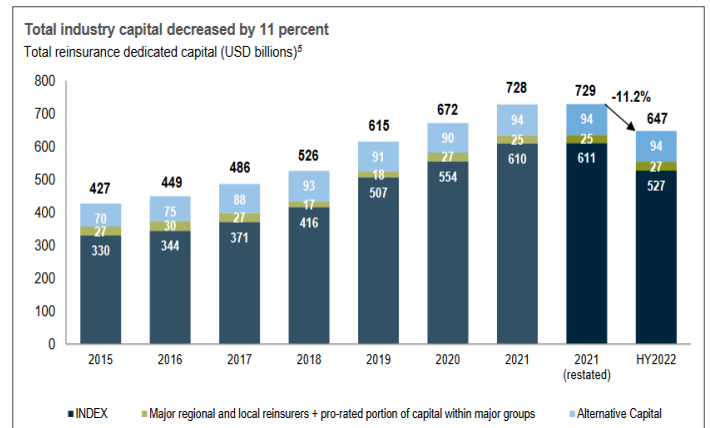
هذا ومن المقرر عقد الاجتماع القادم للجنة إفتراضياً وحضورياً على هامش ملتقى شرم الشيخ للتأمين وإعادة التأمين والذي يُنظمه الإتحاد المصري للتأمين، ويأتي ذلك كإستجابة للدعوة الكريمة الموجهة من قبل الأستاذ علاء الزهيري - رئيس الإتحاد المصري للتأمين وممثل سوق التأمين المصري بمجلس الإتحاد العام العربي للتأمين أثناء اجتماع اللجنة المُنعقد في العقبة.

## World Insurance

## Global reinsurance capital down – report

Total capital dedicated to the global reinsurance industry declined 11% at half-year 2022 despite reinsurers' strong premium growth and improving underlying profitability, according to a [new report from Gallagher Re](#). The decline was driven primarily by mark-to-market investment losses.

Although capital has reduced on an accounting basis, rating agency and regulatory measures of capital



adequacy have not been impacted as strongly, Gallagher Re said. The global reinsurance industry's financial strength thus remains healthy, the report found.

Total global dedicated reinsurance capital was \$647 billion at the half-year, a decrease of \$82 billion from the end of 2021. The most important driver of the fall was \$78 billion of realized and unrealized investment losses due to the sell-off in fixed income and equity markets during the first half. Capital returned through buybacks and dividends also exceeded the contribution from net earnings.

Reinsurers posted strong premium growth of 14% during the first half of 2022, driven by continued favorable pricing. Their weighted average combined ratio was 93%, an improvement from the 94.1% combined ratio posted in H1 2021. However, the accident year loss ratio, excluding natural catastrophe losses and reserve developments, fell slightly from 59.8% in H1 2021 to 60.2% this year as rate increases

failed to keep up with hikes in loss costs. A higher load of "normalized" natural catastrophe losses pushed the underlying combined ratio to 99.7% from 98.4% in H1 2021, Gallagher Re reported.

Reported return on equity was hit by investment losses, declining to 0.4%. Underlying ROE, however, continued to improve, rising from 6.3% in H1 2021 to 7.5% for H1 2022. While this is the best performance seen since 2014, the figure is still below the industry's weighted average cost of capital.

"Investment losses have hurt what was otherwise a more positive first half for reinsurers, and the steep headline decline in capital overstates the impact on economic capital positions," said James Kent, global CEO of Gallagher Re. "But the figures nonetheless show the need for continued vigilance given today's macroeconomic and geopolitical uncertainties and the continuing debate over natural catastrophe exposures."

Source: Insurance Business mag. & Gallagher Re

## Global Reinsurance Sector Outlook Remains Neutral

Fitch Ratings has maintained its global reinsurance sector outlook at 'neutral'. Demand for most reinsurance business should be relatively unaffected by the economic slowdown, and we expect underlying profitability to remain broadly stable in 2022 and 2023. Price increases and higher reinvestment yields should largely offset the impact of rising claims inflation, and we believe reinsurers will be able to maintain underwriting profits around the 2021 level over the next 12 to 18 months.

Our base-case forecast is for the sector combined ratio to be about 94% for 2023. However, sustained high inflation and the effects of climate change make claims trends less predictable. Property lines could face margin pressure if prices do not keep up with repair and construction costs, while long-tail casualty lines could face reserve deficiencies, which in severe cases could weaken reinsurers' capital.

Premium rate increases have accelerated in 2022 after a slowdown during the January 2022 renewals. Property premiums have increased the most in response to the effects of high inflation, more frequent natural catastrophes and the war in Ukraine. We expect property premium rates to rise further in 2023 as high inflation and climate change continue to push up claims. In contrast, casualty premium rates are likely

### Fitch Ratings' Global Reinsurance Forecast

(USDm)	2021 Actual	2022 Forecast	2023 Forecast
Net premiums written	158,853	172,350	186,150
Catastrophe losses	19,475	15,400	17,550
Russia/Ukraine losses	0	2,450	0
Pandemic-related losses (non-life)	525	0	0
Net prior-year favourable reserve development	4,286	3,480	3,500
Calendar-year combined ratio (%)	98.0	95.2	93.6
Accident-year combined ratio (%)	100.8	97.4	95.6
Accident-year combined ratio excl. catastrophes/pandemic/Russia (%)	87.6	86.4	85.6
Calendar-year operating ratio (%)	91.5	88.5	86.6
Shareholders' equity (excl. Berkshire Hathaway)	232,599	209,340	219,810
Net income return on equity (excl. Berkshire Hathaway) (%)	10.4	5.2	9.5

Source: Fitch Ratings

to remain stable as casualty business benefits from a higher reinsurance capital allocation.

Natural catastrophe events are likely to become increasingly frequent and severe due to climate change, leading to rising costs for the industry and increasingly volatile earnings. As a result, Fitch expects more reinsurers to reduce their property-catastrophe exposure or even to cease cover, moving the industry closer to a true hard market where demand will not be fully met.

Source: Fitch

## Howden research report: the reinsurance market has reached ‘a tipping point’

Howden, the international insurance broker, today releases its reinsurance report ahead of the Rendez-Vous de Septembre in Monte Carlo. The report, titled A Tipping Point, reveals the drivers behind the significant shifts taking place in the reinsurance market ahead of year-end renewals. The research demonstrates how the three Cs of climate, conflict and capital are coalescing to create a tipping point for the reinsurance market, with 2022 mid-year renewals seeing rate increases accelerate to their highest levels since 2006.

Bradley Maltese, CEO, Howden RE comments: “After years of excess capacity, loss uncertainty and the changing world order have combined to create some of the most challenging market conditions in two decades. Pricing and risk appetites are responding accordingly. No two cycles are the same, however, and new capacity could very soon be enticed into the market, given current rating levels and the higher potential returns on offer.

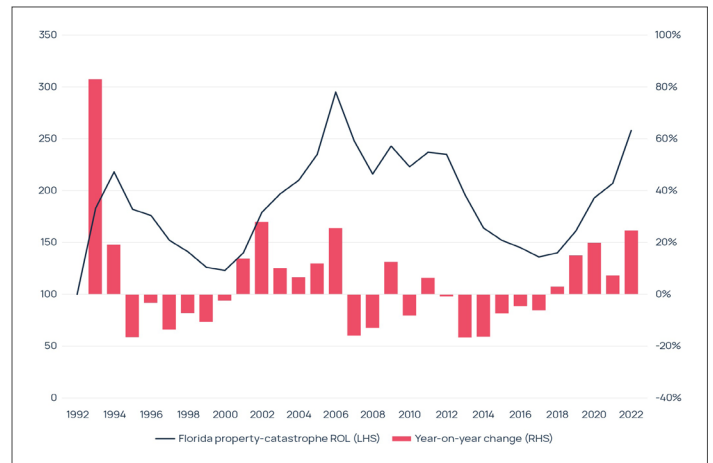
### Climate

The property-catastrophe market is currently in the eye of a price, risk and inflation storm, and reduced capital inflows, along with rising ‘secondary’ peril losses, the three-year average of which has nearly doubled since 2013, have strengthened reinsurers’ resolve to meet rising costs of capital.

All of these factors are starting to tell, with signs of distress at mid-year renewals. Property-catastrophe pricing for Florida business rose by an average of 25% at 1 June. A cumulative increase of 90% in the last five years has seen Howden’s 1 June ROL index rise to its highest level since 2007.

### Conflict

Whilst Ukraine war claims are likely manageable overall for the (re)insurance sector, the concentration of losses amongst premium-light lines of business will lead to disproportionate pain. Current industry loss expectations range from \$10bn at the low end to upwards of \$20bn; reported claims (of \$2.5bn to date)



have a long way to travel before they get close to these figures.

With unexpected war losses coming fast on the heels of unexpected pandemic losses from COVID-19, reinsurers’ exposure to loss aggregation in such a volatile risk landscape has contributed to the transitioning reinsurance cycle in 2022. Both events have revealed how perils once regarded as ‘distinct’, e.g. business interruption, supply chain failures and price shocks, can in fact be connected and strike simultaneously.

### Capital

Capital impacts have been significant, as asset markets adjust to the end of the ‘great moderation’. 2022 already represents a local low for dedicated reinsurance capital. An 11% impairment during the first six months of the year, together with significantly higher premiums, sent the sector’s solvency margin ratio (capital divided by premiums) back to levels last recorded in the depths of the global financial crisis.

Even assuming a recovery in financial markets in the second half, which is far from assured, capital losses are unlikely to recover fully this year. Any year-on-year decline in reinsurance capital at the end of the December would represent the first full year reversal since 2008, and provide further impetus for market firming.

To download full report, please [click here](#)

Source: Howden

## Premium rates remain up YoY despite monthly fluctuations: IVANS

Premium renewal rates for major commercial lines of business remain up year-over-year, according to the latest edition of the IVANS Index, despite fluctuations on a monthly basis.

All lines of business expect Workers’ Compensation were up YoY, the Index shows, with BOP and Commercial Property showing the highest average

increases.

Month-over-month, BOP lines showed average rate increases of 6.44% in August, down from 6.28% at

the end of July, while Commercial Property rates were recorded at 6.57%, down from 6.62% in the previous month.

Commercial Auto and General Liability lines both showed monthly increases, with the former increasing from 4.76% to 4.87% and the latter from 4.65% to 4.98%.

In contrast, Umbrella rate decreased from 5.49% in July to 4.9% in August, IVANS said, while Workers' Compensation rates remained in negative territory at

-0.97%, but increased on monthly basis from -1.24% in July.

The IVANS Index is a data-driven report of current conditions and trends for premium renewal rate change of the most placed commercial lines of business in the insurance industry.

Analysing more than 120 million data transactions, the index measures the premium difference year-over-year for a single consistent policy.

Source: Reinsurance News

## P&C reinsurance price hikes to continue on climate change, inflation trends & strong demand

Reinsurance earnings will be bolstered by rising prices and gradually higher investment income amid rising interest rates, Moody's Investors Service said in a report released yesterday maintaining its stable outlook for the sector.

Recent catastrophe losses and an increased perception of risk following the pandemic have fuelled strong demand for both primary commercial and reinsurance property and casualty (P&C) protection.

At the same time, these losses and climate change concerns have prompted a sector-wide reassessment of catastrophe risk, with many reinsurers beginning to pull back capacity.

"We expect continued price increases, and higher investment yields on the back of rising interest rates to improve earnings," said Ms Helena Kingsley-Tomkins, a vice president at Moody's.

Reinsurers' earnings had been deteriorating for more than a decade and over the last five years became weak and volatile as a result of COVID-19 and catastrophe claims.

The vast majority of reinsurance buyers surveyed by Moody's foresee an increase in prices, with 40% expecting price rises of more than 7.5% in property lines. This marks the third consecutive survey where respondents expected no overall price decline in P&C reinsurance.

### Inflation is a key threat

Rising material and labour costs, exacerbated by the impact of post-pandemic supply chain disruption, are already holding back earnings improvements in home, commercial property and motor (re)insurance lines.

Sustained high inflation could also increase long-term care and medical costs, elevating claims and reserving risk in long-tail liability lines.

Source: Asia Insurance Review

## Reinsurance hardening to continue in a significant way: Mumenthaler, Swiss Re

Christian Mumenthaler, the CEO of Swiss Re believes that the reinsurance market will continue to harden significantly, as so far the price gains made by the industry have been largely eaten up by issues elsewhere that affect the reinsurance balance-sheet.

We discussed the current state of the reinsurance market, his expectations for year-end renewals, how his firm Swiss Re is managing global challenges, and the importance of alternative capital and insurance-linked securities (ILS) activities at the company.

Mumenthaler explained the Swiss Re view on global reinsurance market conditions and rate adequacy in the sector at this time.

"So, in our own case, it's plus 6%, but also plus 6% in expected loss and the reason we have one point better



in the combined ratio, is only because we had some portfolio shifts which led to that.

"Then obviously you have some benefit from the higher interest rates, so that from an economic point of view plays a role.

"But fundamentally, all the increases are being eaten up by real live issues." he explained.

Mumenthaler said that there is a need to get beyond this just breaking even on rate and with global macro-challenges accelerating, it seems flat rates just won't be good enough for the reinsurance industry this year.

"For many years now, the reinsurers have really done their job and insulated primary insurers from huge shocks over several years. But, of course, over time, reinsurers also need to earn their cost of capital," he told Artemis

"So, there's a very, very strong need to come back to

a profitable territory and get to a sustainable level over time, including the bad years," Mumenthaler explained.

Mumenthaler is expecting demand to rise, while there are also shifts in reinsurer appetite occurring, which against a "really challenging backdrop" could make the renewal negotiations more difficult, it seems.

The full video interview is embedded below, or can be [viewed in full, along with previous Artemis Live video interviews here](#).

Source: Artemis

## Macroeconomic turbulence challenges insurance markets – Financial strength and expertise decisive

L'année 2022 est mal engagée pour les réassureurs qui enchaînent les événements naturels majeurs et qui patissent des déconvenues sur les marchés obligataires et d'actions. L'Apreftable sur un redressement tarifaire à l'approche des Rendez-vous de septembre et de la campagne des renouvellements.

Extreme inflation, rising interest rates and asset slumps currently pose challenges for the entire insurance industry alongside burdens from the war in Ukraine. For the first time since 2018, lower reinsurance capital is projected for the current year – an important indicator for available reinsurance capacity. But unlike then, the decline anticipated this time is substantial: By over 8% to US\$ 435bn, according to data released by AM Best and Guy Carpenter.

European reinsurers have been hit particularly hard because all these economic challenges are further topped by the sharp rise in the US dollar against the Euro. US-dollar liabilities thus increase appreciably when converted to Euros, also impacting capacity.

In some reinsurance segments, capacity shortages are emerging in the short term, for example for natural catastrophe covers in Florida. A number of reinsurers have reduced capacity in certain areas or have withdrawn entirely. And even the market for alternative risk transfer has not grown. The volume of capital invested remained roughly unchanged at around US\$ 100bn.

Yet at the same time, demand is on the rise; the bottom line being that the global property-casualty reinsurance market will grow at least as strongly as the primary insurance market until 2024. Munich

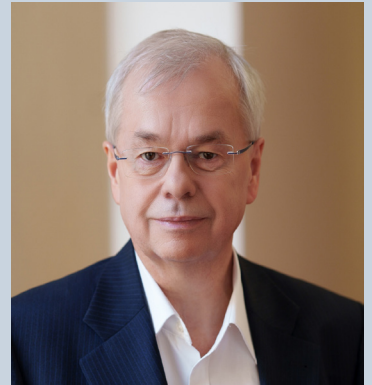
Re's Economic Research Department estimates that the reinsurance sector will grow by 2–3% worldwide from 2022 to 2024, when adjusted for inflation. The strongest growth is likely to be in Latin America, at 4–5%.

Effects of climate change increasingly evident – Rigorous risk management essential

"The impact of climate change is evident and has been proven many times over. Insurers also have to gear their risk management to this reality. For example, we are cultivating new high-resolution risk models for regional events such as flash flooding. Given the losses incurred, it is necessary to develop a deeper understanding of these events now in order to be able to take better precautions. In addition, a combination of greater prevention and a higher level of coverage through insurance is important, with risk-commensurate prices being the prerequisite", said Thomas Blunck, whose responsibilities on Munich Re's Board of Management include the Europe/Latin America Division.

To read full article, please [click here](#)

Source: Munich Re



### Regional Insurance

## Clyde & Co secures victory in USD 70m oil tanker disappearance claim

Global law firm Clyde & Co has successfully represented Al Buhaira National Insurance Company (ABNIC) in a significant marine insurance case in the Dubai International Financial Centre (DIFC) Courts.

In a landmark case for the marine insurance market in the UAE, and of wider significance to parties operating in the region, the DIFC Courts ruled in favour of

ABNIC, deciding that it has jurisdiction over a USD 70m claim for the alleged disappearance of an oil tanker.

The jurisdiction battle concerned the interpretation of the parties' agreement to refer disputes to "the Courts of the UAE".

As the parties have no connection with the DIFC and the contract was not formed or performed in the DIFC, Horizon argued that the parties could not have intended to refer disputes to the DIFC Courts. Horizon contended that it is instead the Federal Courts in the UAE (which operate a civil law system in Arabic), not the DIFC Courts (which operate a common law system in English), which have jurisdiction. Horizon also claimed that as ABNIC's insurance activities were governed by the UAE (Federal) Insurance Law this meant the DIFC Courts could not have jurisdiction over the dispute.

Justice Roger Giles roundly dismissed Horizon's challenge. Where parties agree to refer disputes to the UAE Courts this includes the DIFC Courts - no link is required - and any restriction on insurance business in or from the DIFC does not have any bearing on the ability of parties to refer disputes to the DIFC Courts.

Len Soudagar, Legal Director at Clyde & Co in Dubai, comments: "This is a significant decision for companies operating in the region that have agreed to refer their contractual disputes to the UAE Courts, particularly if they have agreed for the contract to be governed by a foreign law. Historically in practice it has been difficult to have a foreign law applied in the 'onshore' UAE courts. This is particularly relevant for marine insurance, shipping and trading contracts in the region which are often governed by English law. In

this case it was held that a choice of English law was a relevant consideration; parties should be able to submit their disputes to the DIFC Courts, as a court operating in English and with greater familiarity of applying English law."

Mark Beswetherick, Head of Insurance Disputes, comments: "This is a very important judgment for the regional insurance market. The judgment clarifies that insurance policies which require disputes to be determined by the "UAE Courts" will include the DIFC Courts and that, therefore, Insurers can themselves seek relief before the DIFC Courts to protect their interests."

David Leckie, who heads Clyde & Co's Energy and Marine practice for the Middle East and Africa from Dubai, comments: "This is a fantastic win for our client and demonstrates our DIFC Courts expertise and the strength and depth of our offering in the region across the marine, insurance and energy sectors."

A copy of the judgment can be accessed here.

The decision follows a number of recent wins for Clyde & Co's Energy & Marine team. It represented shipowners in a UAE collision in the Supreme Court in London, in the most significant collision case in almost 50 years and secured a win in the DIFC Court of Appeal in a USD 90m trade finance claim.

Clyde & Co has the largest presence and is one of most experienced international law firms in the Middle East with over 40 partners and 300 staff, based full time in Abu Dhabi and Dubai in the UAE, Doha in Qatar, and Riyadh in Saudi Arabia. The firm is highly ranked for its dispute resolution, insurance and marine capabilities.

Source: Clyde & Co

## Arab Insurance

### Saudi Arabia

## 3 شركات تأمين صحي تستحوذ على 80% من السوق السعودية .. و "المنافسة": القطاع هش

في المملكة جاء نتيجة المفاوضات التعاقدية الفردية بين شركات التأمين ومقدمي خدمات الرعاية الصحية، مع القليل من الإشراف التنظيمي أو التوجه والضوابط في عملية التفاوض على الأسعار، إذ لا يوجد نهج موحد لتقدير التكاليف، مشيرة إلى أن أسواق الرعاية الصحية الخاصة لا تتبع معايير عالمية لضمان نطاق سعري عادل لخدمات الرعاية الصحية - بحسب مقابلات أجرتها الهيئة.

وأوضحت أن أسعار بوليصات أو منتجات التأمين الصحي تعتمد على عوامل عدة، بما في ذلك استحقاقات وخصائص بوليصة التأمين الرئيسية، واستراتيجية شركات التأمين المصدرة للتأمين وهيكلة التكلفة الداخلية، مؤكدة أنه نتيجة لذلك يمكن أن يختلف النطاق السعري لنفس المنتج على الفئة ذاتها بشكل كبير بين شركات التأمين المختلفة بناء على حجمها.

وأكدت أن السعر الفعلي لخدمات الرعاية الصحية المقدمة يختلف اختلافا كبيرا عن الأسعار التي تعتمد عليها وزارة الصحة لمقدمي الرعاية

أبدت الهيئة العامة للمنافسة مخاوفها من استحواد ثلاث شركات في قطاع التأمين الصحي على أكثر من 80 في المائة من الحصة السوقية في القطاع، موضحة أن السوق لم تشهد دخول شركات جديدة خلال الأعوام القليلة الماضية ما يضع المنافسة في القطاع عرضة للصدمات.

وفيما يتعلق بعدم دخول شركات جديدة للقطاع خلال الأعوام الماضية، قالت الهيئة في تقريرها السنوي الصادرة أول من أمس، إن محدودية الشركات العاملة في القطاع، وفي حال انسحبت إحدى الشركات الثلاث من السوق، سيحول السوق إلى سوق احتكارية.

وأشارت إلى أن المنافسة في القطاع حاليا هشة "قد يشكل عامل جذب نسبي للمشاركين في السوق للاستعاضة عن التوازن الحالي للمنافسة بتواطؤات صريحة أو ضمنية، ومن المرجح أن يؤدي ذلك أيضاً إلى ارتفاع الأسعار وقلة الابتكار".

وقالت الهيئة إن تسعير خدمات الرعاية الصحية للقطاع الخاص

الصحية.

وبحسب "المنافسة"، يغطي التأمين الصحي الخاص نحو 30 % من السكان العاملين حيث يعد إلزامياً لموظفي القطاع الخاص وبعض القطاعات الأخرى، مضيئة: "بشكل عام يشير التقييم التنافسي إلى وجود مستوى كبير من المنافسة بين الشركات في مختلف أجزاء سلسلة القيمة إلا أن مستوى التركيز في سوق التأمين الصحي السعودي يعد مرتفعاً".

المصدر: الاقتصادية

Arab Insurance

Kuwait

## شددت على أن الامتناع عن إتاحتها لموظفي الضبط القضائي يقود إلى المساءلة القانونية «وحدة التأمين» للشركات: بياناتكم غير سرية أمام مفتشينا



وحدة تنظيم التأمين  
Insurance Regulatory Unit

جانب الشركة لتصويب الوثيقة المخالفة والتوقيت المتوقع لانتهاها من تصويب الوثيقة.

وأكد العتيبي في تعميمه على ضرورة التزام الشركات بأحكام المادة 29 من القانون والمادة 112 من اللائحة التنفيذية بعدم الجمع بأي شكل من الأشكال بين مزاوله نشاط التأمين التكافلي والتأمينات الأخرى أو العكس، سواء بشكل مباشر عن طريق إيجاد تكوين داخلي أو بشكل غير مباشر عن طريق وكيل تأمين أو وسيط تأمين أو غيرها من الوسائل.

وشدد على أن عدم الالتزام بما ورد في التعميم يعطي وحدة تنظيم التأمين الحق بمساءلة المخالف وفق أحكام القانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وأي قانون آخر ذي صلة.

لا تجديد لترخيص شركات التأمين بعد نهاية سبتمبر

ونبهت الوحدة عبر تعميم رقم 4 لسنة 2022 بشأن توفيق أوضاع الأشخاص المرخص لهم بضرورة توفيق أوضاعهم فوراً قبل انتهاء الفترة المحددة في تاريخ 30 سبتمبر 2022 تفادياً لقيام المسؤولية القانونية عند الاستمرار بأنشطة التأمين دون الحصول على ترخيص مزاوله.

وأكدت وحدة تنظيم التأمين أنه بانتهاء المدة المذكورة ستعتبر التراخيص غير المجددة منتهية، وليس لها أي أثر قانوني، وبالتالي وقف العمل بها نهائياً.

وأهابت الوحدة بأنها لن تتوالى عن اتخاذ الإجراءات القانونية والإحالة للجهات المختصة في حال قيامه بإصدار أو تمديد أي وثائق تأمينية أو القيام بممارسة أي أنشطة تأمينية دون الحصول على رخصة مزاوله طبقاً للقانون رقم 125 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها بعد تاريخ 30 سبتمبر 2022.

المصدر: الأنباء

الصحية بسبب الخصومات التي تحصل عليها بعض شركات التأمين الصحي، التي قد يصل مجموعها إلى 50 % أو 60 % في حالات معينة.

ويبين أن الأسعار تعتمد على التفاوض بين الأطراف في السوق (مقدمو الخدمات الصحية وشركات التأمين الصحي)، أما الدول الأخرى مثل هولندا وأستراليا والإمارات، فإن التفاوض يتم ضمن ضوابط تنظيمية، أما في سويسرا وألمانيا فإن التفاوض على الأسعار يتم بشكل جماعي بين شركات التأمين الصحي ومقدمي الخدمات

شددت وحدة تنظيم التأمين على الشركات العاملة في السوق المحلي بضرورة الالتزام بأحكام اللائحة التنفيذية لقانون التأمين والتعاون مع موظفي الضبط القضائي وتزويدهم بالبيانات المطلوبة وعدم التذرع بأنها خاضعة للحماية أو تتمتع بسرية.

ووفقاً للتعميم الذي حمل رقم 6 لسنة 2022 بشأن الالتزام بتقديم المعلومات والبيانات والمستندات، أهاب رئيس وحدة التأمين محمد العتيبي بكل الخاضعين لرقابتها إلى تجنب ارتكاب 3 تصرفات كالتالي:

1. الامتناع عن تقديم أي معلومات كبيانات أو مستندات تطلبها الوحدة أو التأخر في تسليمها عن المدد المقررة لذلك.  
2. الامتناع عن تقديم أي معلومات أو بيانات أو مستندات يطلبها موظفو الضبطية القضائية بحجة أنها خاضعة للحماية أو تتمتع بالسرية.

3. القيام أو التحريض أو المساعدة على سلوك يؤدي إلى منع موظفي الضبطية القضائية من ممارسة صلاحياتهم سواء كان ذلك بإتلاف مستندات أو الامتناع عن تقديم معلومات أو مستندات أو الإدلاء بمعلومات كاذبة أو مضللة أو الامتناع عن تقديم أي مساعدة يمكن للشخص تقديمها.

وطالبت الوحدة في التعميم جميع المخاطبين به بمراعاة الحرص والدقة وبذل التعاون التام في تقديم المستندات والبيانات التي تطلبها الوحدة مع الأخذ بعين الاعتبار ان عدم الالتزام بما ورد في هذا التعميم يعطي الوحدة الحق بمساءلة المخالف.

وفي السياق ذاته، طالبت الوحدة الشركات العاملة في السوق المحلي والخاضعة لرقابتها إلى الكشف عن عمليات الجمع بين التأمين التكافلي وأعمال التأمين التقليدي.

ووفقاً للتعميم الذي أصدره رئيس الوحدة محمد العتيبي تحت رقم 5 لسنة 2022 بشأن كشف عمليات الجمع ما بين أعمال التأمين التكافلي وأعمال التأمين التقليدي يتعين على الشركات تزويد الوحدة بكشف يبين أنواع الوثائق المخالفة ورقمها وتاريخ بدء سريانها وانتهائها وقيمة القسط أو الاشتراك والإجراءات المتخذة من

Arab Insurance

Palestine

## ترخيص شركة "البركة" للتأمين.. و"الأراضي المقدسة" في الطريق



ونوه إلى أن الشركة ستطلق 15 منتجا تأمينيا، تركز مثلا على تأمين مزارع العجول، والأبقار اللاحمة والدواجن (البياض واللاحم)، والعسل، والأغنام، بالإضافة إلى الزراعات المحمية والمكشوفة.

من ناحية ثانية، كشف الصباح، عن أن شركة أخرى تحمل اسم "الأراضي المقدسة"، تقدمت بطلب لتأسيس شركة تأمين جديدة. وأكد أن الطلب قيد الدراسة.

وقال أنور الشنطي من اتحاد شركات التأمين، وأحد مؤسسي شركة الأراضي المقدسة لـ "الاقتصادي"، إن رأس مال الشركة يصل إلى 15 مليون دولار.

وأضاف أن دخول شركات جديدة أمر مهم في تحفيز الاقتصاد المحلي وتوسيع السعة لحمل الأخطار وتوفير قوى تأمينية جديدة إلى جانب توظيف أيدي عاملة جديدة.

ويذكر أن شركات التأمين المدرجة في بورصة فلسطين هي: التأمين الوطنية، ترست العالمية للتأمين، تمكين للتأمين، العالمية المتحدة للتأمين، التكافل الفلسطينية للتأمين، فلسطين للتأمين، المشرق للتأمين، والأهلية للتأمين.

وبلغ صافي ربح شركات التأمين المدرجة في البورصة 8.2 مليون دولار خلال النصف الأول 2022، بارتفاع بنسبة 54% على أساس سنوي.

المصدر: الاقتصادي

Arab Insurance

Qatar

## 113 مليون ريال فوائض شركات التأمين التكافلي

تأمينية أو تسجيل عجز تأميني.

### إجمالي الموجودات

وكشف التقرير ان إجمالي موجودات أصول حملة الوثائق في شركات التأمين التكافلي العاملة تحت إشراف مصرف قطر المركزي بلغ 2.3 مليار ريال قطري في العام 2021، مقارنة بمبلغ 2.2 مليار ريال قطري في عام 2020 مرتفعة بنسبة بلغت 4.4% وقد حققت شركة الدوحة للتكافل أعلى معدل نمو إيجابي في موجودات حملة الوثائق في العام 2021 بنسبة نمو بلغت 19.3%، تليها الشركة العامة للتكافل بنسبة 14.5%، كما نمت موجودات حملة الوثائق في شركة الضمان للتأمين الإسلامي (بيمه) بنسبة 7.6%، والشركة الإسلامية للتأمين بنسبة نمو بلغت 1%، في حين انخفضت موجودات حملة الوثائق في شركة الخليج للتأمين التكافلي بنسبة (5.6%) مقارنة بالعام 2020.

وافقت هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على منح ترخيص لشركة تأمين تكافلية جديدة في فلسطين، ليصبح عدد شركات التأمين العاملة وفق أحكام الشريعة الإسلامية ثلاث شركات.

والشركة الجديدة هي شركة "البركة"، وبادر إلى تأسيسها مجموعة من رجال الأعمال برأس مال 5 ملايين دولار، وهو الحد الأدنى المنصوص عليه من قبل هيئة سوق رأس المال.

وفي حديث خاص مع "الاقتصادي"، قال أيمن الصباح، مدير عام الإدارة العامة للتأمين في الهيئة، إن منح شركة البركة الترخيص لمزاولة عملها، يأتي تطبيقا لاستراتيجية الهيئة في توسيع خدمات التمويل الإسلامي ومن ضمنها التأمين التكافلي، واستدامة قطاع التأمين.

وبذلك، فإن شركات التأمين التكافلي في فلسطين هي: التكافل، وتمكين، والبركة.

وأشار الصباح إلى أن المحفظة التأمينية شهدت نموا سنويا بمتوسط نسبته 10% في آخر 5 سنوات، وهذا يجب أن يقابله زيادة في رأس المال للشركات القائمة، أو إدخال شركات جديدة برأس مال إضافي.

بدوره، قال عبد الحكيم القاسم، مدير عام شركة البركة، هي شركة مساهمة عامة ستنزل إلى السوق وستدرج أسهمها في البورصة مطلع العام المقبل برأس مال 5 مليون دولار.

وأضاف القاسم لمراسل "الاقتصادي"، إن الشركة تركز على فكرة الشمول التأميني وتحديدا في التأمين الزراعي في سلسلة العمل الزراعي من البيئة التحتية حتى المنتج النهائي.

وتزامن إطلاق الشركة مع الإعلان في رام اليوم عن مشروع التأمين الزراعي من قبل صندوق درء المخاطر والتأمينات الزراعية. وقال القاسم إن المشروع كان الشرارة المحفزة لإطلاق الشركة.

محور عمل الشركة في التأمين الزراعي باعتباره سوقا واعدة، لكنه سيتوسع إلى خدمات التأمين الشامل بمختلف أشكاله.

أظهر [تقرير التمويل الإسلامي في دولة قطر](#) الصادر عن شركة بيت المشورة للاستشارات المالية أن شركات التأمين التكافلي في دولة قطر واصلت تحقيق فوائض تأمينية وصلت إلى مستوى 113 مليون ريال في العام 2021، وقد حققت جميع شركات التأمين التكافلي فوائض تأمينية خلال العام، حيث سجلت شركة الضمان للتأمين الإسلامي بيمه أعلى فائض تأميني خلال عام 2021 بواقع 49.5 مليون ريال، بينما حلت الشركة الإسلامية للتأمين في المرتبة الثانية بفائض تأميني بلغ 44.7 مليون ريال، وشغلت الشركة العامة للتكافل المرتبة الثالثة بفائض تأميني بلغ 10.7 مليون ريال، ثم شركة الدوحة للتكافل بالمرتبة الرابعة بواقع 5.2 مليون ريال، وشركة الخليج للتأمين التكافلي في المرتبة الخامسة بفائض تأميني بلغ 3 ملايين ريال. وخلال فترة الخمس سنوات الماضية 2017-2021 تفاوتت نتائج أعمال شركات التأمين التكافلي بين تحقيق فوائض



## النمو السنوي

ورصد التقرير ارتفاع اشتراكات التأمين التكافلي في دولة قطر في العام 2021 بمعدل 3% حيث بلغت 1.4 مليار ريال قطري، وقد حققت العامة للتكافل أعلى معدل نمو لاشتراكات التأمين بنسبة بلغت 14.6%، ثم شركة الضمان للتأمين الإسلامي بيمه بنسبة 12.7%، وكان النمو في مجموعة الإسلامية للتأمين بنسبة 7%، وفي الدوحة للتكافل 2.7%، أما في شركة الخليج للتأمين التكافلي فقد أنخفضت اشتراكات التأمين فيها انخفاضاً هامشياً بلغ 0.6% مقارنة بالعام 2020.

المصدر: الشرق

وعلى مدى الخمس سنوات الماضية 2017-2021 بلغ معدل النمو السنوي المركب لموجودات حملة الوثائق في شركات التأمين التكافلي 5.4%، وسجل معدل النمو السنوي المركب لموجودات حملة الوثائق في الدوحة للتكافل 17.2%، وفي مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين 7.7%، ثم في الخليج التكافلي 5% وفي شركة الضمان للتأمين الإسلامي بيمه 4.6%، وكان النمو المركب في العامة للتكافل هامشياً بمعدل 0.1%.

## Arab Insurance

## Egypt

## أقساط شركات التأمين تسجل 14.49 مليار جنيه خلال الربع الثاني من 2022

من عام 2022، مقابل 7.077 مليار جنيه خلال الربع ذاته من عام 2021، بمعدل نمو 28.6%.

وقد ارتفعت قيمة الأقساط المحصلة بشركات التأمين التجاري بنحو 4.39% لتسجل حوالي 11.83 مليار جنيه خلال الربع الثاني من عام 2022، مقابل 11.332 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من عام 2021.

بينما ارتفعت قيمة الأقساط المحصلة للتأمين التكافلي بنحو 126.75% خلال الربع الثاني من العام الجاري لتصل إلى حوالي 2.66 مليار جنيه، مقابل 1.173 مليار جنيه خلال الربع ذاته من عام 2021.

المصدر: أموال الغد

حققت شركات التأمين العاملة بالسوق المصرية إجمالي أقساط محصلة بقيمة 14.49 مليار جنيه خلال الربع الثاني من عام 2022، مقابل 12.505 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من عام 2021، بمعدل نمو 15.87%، وفقاً للتقرير الربع سنوي للهيئة العامة للرقابة المالية.

وقد بلغت قيمة الأقساط المحصلة بشركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات نحو 5.388 مليار جنيه خلال الربع الثاني من عام 2022، مقابل 5.428 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من عام 2021، بمعدل تراجع 0.73%.

وأوضح التقرير أن قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال بلغت حوالي 9.101 مليار جنيه خلال الربع الثاني

## Arab Insurance

## Morocco



وينص المشروع أيضاً على أن الدولة هي التي تتحمل المبلغ الإجمالي للاشتراكات في نظام التأمين الإجباري الأساسي عن المرض الخاص بالأشخاص غير القادرين على تحمل واجبات الاشتراك، وتحديد الخدمات المضمونة على أساس مبدأ عدم التمييز في الولوج إلى خدمات الحماية الاجتماعي، من خلال استفادة الأشخاص غير القادرين على تحمل واجبات الاشتراك من سلة العلاجات نفسها، أسوة بموظفي ومستخدمي الدولة والمؤسسات العمومية وأجراء القطاع الخاص.

كما تنص الأحكام ذاتها على اعتماد السجل الاجتماعي الموحد في ما يتعلق بقواعد التسجيل، لتحقيق استهداف أكثر فعالية للفئات المؤهلة للاستفادة من خدمات نظام التأمين الإجباري الأساسي عن المرض الخاص بالأشخاص غير القادرين على تحمل واجبات الاشتراك، وتخويل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي مهمة تدبير هذا النظام.

المصدر: هسبريس

## الحكومة تصادق على التغطية الصحية للمعوزين

صادق المجلس الحكومي في اجتماعه اليوم الخميس 08 شتنبر الجاري على مشروع قانون يقضي بتغيير وتتميم القانون بمثابة مدونة التغطية الصحية.

وبموجب هذا المشروع سيستفيد الأشخاص المسجلين في إطار نظام المساعدة الطبية "راميد" من التغطية الصحية الإجبارية كمنظرائهم الذين يشتغلون في القطاع الخاص.

وكشف بلاغ للمجلس الحكومي أن هذا المشروع، الذي قدمه خالد آيت الطالب، وزير الصحة والحماية الاجتماعية، يأتي تنفيذا للتوجيهات الملكية السامية المتعلقة بإصلاح وإعادة النظر، بشكل جذري، في المنظومة الوطنية الصحية.

ومن المرتقب أن يستفيد من هذا المشروع حوالي 11 مليون مواطن ومواطنة يعيشون في وضعية هشاشة.

وتتمحور أحكام مشروع هذا القانون حول تنزيل مقتضيات المادة 5 من القانون الإطار رقم 09.21 المتعلق بالحماية الاجتماعية، التي تنص على توسيع الاستفادة من التأمين الإجباري الأساسي عن المرض لتشمل الفئات المعوزة المستفيدة من نظام المساعدة الطبية (RAMED).

ما تنص أحكام هذا المشروع على قبول الأشخاص المستفيدين من نظام المساعدة الطبية للاستفادة بكيفية تلقائية من نظام التأمين الإجباري عن المرض الخاص بالأشخاص غير القادرين على تحمل واجبات الاشتراك، مع احتفاظهم بجميع المكتسبات الممنوحة لهم في إطار نظام المساعدة الطبية.

## Companies News

ميزة تأمينية إضافية لمساعدة أولياء الأمور والعائلات في حال الوفاة أو العجز الكلي الدائم أو المرض العضال بالإضافة إلى فقدان العمل بحسب شروط الوثيقة

### شركة العين الأهلية للتأمين تطلق حزمة تأمينية جديدة من منتجاتها تغطي "الرعاية المدرسية والعائلية"

تعيش بيننا وتقدم المساعدة للتخفيف من القلق والمخاوف اليومية التي تؤثر علينا جميعاً من خلال توفير طريقة بسيطة وبأسعار معقولة وخالية من المتاعب نوفر الدعم للأسر في الدولة. وبناءً عليه، وكجزء من مساهمة الشركة في دعم المسؤولية المجتمعية، نعتقد بأن توفير وجود خطة ضمان لمساعدة العائلات على تغطية التكاليف الفورية لتعليم أطفالهم المدرسي سوف يكون مطمئناً وسوف يمنح الآباء راحة البال خلال أصعب الأوقات.

لهذه الأسباب، تم إطلاق منتجنا الجديد، "حزمة الرعاية العائلية والمدرسية"، التي توفر الدعم للأسر داخل الإمارات العربية المتحدة. مع ضمان استمرارية تعليم أبنائهم المدرسي.

#### مزايا هذا المنتج:

تغطي "حزمة الرعاية العائلية والمدرسية" التكاليف المباشرة للرسوم الدراسية للأطفال ونفقات التعليم الأخرى المرتبطة بها، كما توفر الدعم للنفقات العاجلة والحيوية والأساسية حيث يتم تقديم العون اللازم في حالة فقدان المعيل الأساسي لعمله أو فقدان الحياة، أو العجز الكلي الدائم أو المرض العضال لأي من الوالدين بحسب شروط وأحكام الوثيقة.

ويتم تزويد الأطفال المُعلن عنهم تلقائياً بغطاء ضد الحوادث الشخصية وهناك خيار لتضمين تغطية الحوادث الشخصية للوالدين أيضاً.

تم تصميم هذا المنتج بشكل غير مسبوق للآباء حتى سن 65 عاماً، ويتمتع بمعايير قبول 100%، ويمكن شراء هذا المنتج التأميني من موقع الشركة الإلكتروني ببساطة في غضون دقائق.

الإمارات العربية المتحدة: أعلنت شركة العين الأهلية للتأمين، إحدى شركات التأمين الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، عن إطلاق "حزمة الرعاية المدرسية والعائلية" حيث يمثل هذا المنتج التأميني علامة جديدة في تاريخ الشركة العريق من خلال كونه أول منتج تأميني من منتجات تأمينات الرعاية الاجتماعية التي تم تصميمها لتناسب مجتمع دولة الإمارات العربية المتحدة يتم إصداره إلكترونياً بشكل كامل بنسبة 100%.

وقال السيد محمد مظهر حمادة مدير عام شركة العين الأهلية للتأمين، بهذه المناسبة: "نحن فخورون جداً بالإعلان عن إطلاق "حزمة الرعاية المدرسية والعائلية"، وهو منتج تأمين مع ميزة إضافية تتمثل في تغطية تم تصميمها خصيصاً لأفراد الأسرة في دولة الإمارات العربية المتحدة لتوفير حماية تكاليف تعليم الأطفال ورفاهيتهم في حال فقدان المعيل عمله بحسب شروط الوثيقة.

وأضاف السيد محمد مظهر: "تتمتع شركة العين الأهلية للتأمين بتاريخ عريق وطويل كونها تعد من أكثر شركات التأمين الموثوق بها في الدولة منذ تأسيسها في عام 1975، ونحن نفخر بأن نكون جزءاً من هذه المنظومة في هذا البلد المتطور".

وتابع السيد حمادة: "نحن نتفهم مدى الصعوبات التي تم مواجهتها خلال السنوات الماضية على صعيد الأعمال والأفراد الذين يعملون في دولة الإمارات العربية المتحدة، وخصيصاً العديد من العائلات، حيث عانت الكثير من الأسر من هذه الصعوبات، والقدرة على مواجهة التحديات والعوائق والتغيرات المفاجئة في الحياة".

وتابع السيد حمادة: "في خضم هذه الأوقات الصعبة، شعرنا كأفراد عاملين ومقيمين في الإمارات بواجب المساهمة في دعم الأسر التي

### "التعاونية" تحصل على تصنيف (A-) قوي من "فيتش" بنظرة مستقبلية إيجابية

وأشارت إلى أن التصنيف جاء مدفوعاً بسياسات التسعير والاكتتاب الحكيمة التي تطبقها الشركة، والرسملة القوية، وامتلاك التعاونية لملف أعمال قوي يعد "الأكثر ملاءمة" في سوق التأمين السعودي، وريادتها لأعمال الامتياز التجاري التأميني، بالإضافة إلى المزايا التنافسية القوية، وتحسن كفاية الاحتياطي.

وتوقعت "فيتش" أن تحافظ التعاونية على أدائها التشغيلي القوي ووضعتها التنافسي داخل السوق المحلي، مع استمرار التحسن التدريجي في كفاية رأس المال.

المصدر: مباشر

المملكة العربية السعودية: أعلنت شركة التعاونية للتأمين عن حصولها على تصنيف (A-) قوي ونظرة مستقبلية إيجابية من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني.

وقالت "فيتش"، وفقاً لبيان الشركة على تداول السعودية، اليوم الخميس إنها رفعت نظرتها المستقبلية للتعاونية من مستقرة إلى إيجابية استناداً على مجموعة من عناصر القوة التي تتميز بها التعاونية، أبرزها تحسن أدائها المالي خلال النصف الأول من عام 2022.

### المهندس للتأمين تحقق 95 مليون جنيهه صافي أرباح بمعدل نمو 7.8%

بقيمة 114.1 مليون جنيهه خلال العام المالي 2022/2021، مقابل 97.558 مليون جنيهه خلال العام المالي 2021/2020، بمعدل نمو يصل إلى 16.96%.

وارتفع فائض الاكتتاب بالشركة بمعدل 153.15% ليصل إلى 28.455 مليون جنيهه خلال العام المالي الماضي 2022/2021،

جمهورية مصر العربية: حققت شركة المهندس للتأمين نموًا بصافي أرباحها خلال العام المالي الماضي 2022/2021 لتسجل 95.03 مليون جنيهه، مقابل 88.16 مليون جنيهه خلال العام المالي الأسبق 2021/2020.

وأظهرت القوائم المالية المستقلة للشركة تحقيقها فائض نشاط

خلال العام المالي السابق عليه 2021/2020، بمعدل نمو يصل إلى 21.9%.

وكانت قد اعتمدت شركة المهندس للتأمين، الموازنة التقديرية للعام المالي الجاري 2022-2023، مستهدفة خلال تلك الفترة تحقيق صافي ربح بنحو 110 مليون جنيه، كما تستهدف زيادة استثماراتها إلى نحو 1.06 مليار جنيه بنهاية يونيو 2022، مع توقع تحقيق أقساط بقيمة 790 مليون جنيه

المصدر: أموال الغد

مقابل 11.24 مليون جنيه خلال الفترة المناظرة من العام المالي السابق عليه، بزيادة قدرها 19.215 مليون جنيه.

كما ارتفعت المخصصات الفنية للشركة خلال العام المالي الماضي 2022/2021 بنحو 21.64% لتسجل 428.94 مليون جنيه، مقابل 352.64 مليون جنيه خلال العام المالي الأسبق 2021/2020.

وبلغ حقوق المساهمين بالشركة نحو 479.6 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2022/2021، مقابل 393.45 مليون جنيه

## AMI Assurances signe un contrat stratégique avec Sompo Japan

**Tunisia:** Retour [en vidéo](#) sur l'interview de M. Faker Rais, chef des Pôles Technique et Financier de AMI Assurances lors de la Signature de convention de partenariat entre AMI Assurances et Sompo Japan Insurance, qui s'est déroulée le 25 Août 2022 au siège de AMI Assurances

Cet accord est le fruit d'un travail de plusieurs mois qui a permis à la partie japonaise de s'assurer de la capacité d'AMI Assurances à répondre aux exigences des normes internationales. En foi de quoi, les entreprises japonaises, qui vont s'implanter ou qui existent déjà en Tunisie, pourront, à travers AMI Assurances, bénéficier d'une couverture aux normes des maisons mères japonaises et disposer de l'assistance et de



l'accompagnement souhaités. Ce partenariat est d'autant plus important qu'il inclut également un volet de réassurance.

Source: AMI's page on Facebook

## AtlantaSanad, la renaissance d'un groupe historique bien placé sur le podium des meilleurs – 1ère partie

**Morocco:** « Atlanta » & « Sanad ». Derrière ses deux mots ne se cachent pas de simples entreprises d'assurance ou des industriels de la finance. Ces deux mots sont porteurs d'une grande symbolique, celle d'un artisanat moderne, de la haute couture. Ces deux « mots » pèsent pour près de 180 ans d'histoires cumulées. Aujourd'hui fusionnées dans une logique que nous vous contons dans ce dossier, elles sont le symbole d'un capitalisme marocain, familial, humble et conquérant qui a su s'adapter à toutes les évolutions. Histoire d'un groupe qui avance ses pions avec assurance.

Nous sommes en 1947. Cette année-là, une compagnie d'assurance modeste est née :« La Préservatrice ». Elle sera reprise par la famille Bensalah 30 années plus tard avec un portefeuille modeste et changera de nom pour devenir Atlanta. La compagnie évoluera ensuite au gré de la conjoncture. Mais aura tout au long de sa longue histoire une réputation d'entreprise au management humble, caché. Mais sérieux et travailleur. En 1999 Atlanta entre dans le capital de Sanad, une compagnie avec une histoire tout aussi pleine de péripéties qui, 6 ans plus tard, deviendra une filiale exclusive de Atlanta. Holmarcom Insurance Activities : Porte-avion de



Holmarcom dans l'assurance

Après la réorganisation du début des années 2000, il a fallu attendre 2019 pour que le groupe Holmarcom donne un nouveau souffle à ses activités dans l'assurance. Cela s'est fait à travers une organisation en pôles où Holmarcom Insurance Activities est devenu le holding intermédiaire qui porte les activités assurantielles.

Holmarcom continua à détenir, directement et indirectement, environ 67% du capital social de la compagnie Atlanta. Les observateurs avaient tout de

suite vu dans cette réorganisation une manière d'aller de l'avant, de passer un cap et de quitter le statut d'outsider. Cela n'a pas tardé avec l'annonce de la mégafusion Atlanta -Sanad.

Assurance Vie : Du retard à rattraper

Le parcours de AtlantaSanad est loin d'être un long fleuve tranquille et les défis restent à relever comme le retard pris sur le segment Vie, générateur de marges bien plus importantes que la Non-Vie.

En effet, si la compagnie est sur le podium en Assurance Non-Vie, talonnant en 2021 Le second à quelques

millions de dirhams près et affichant une part de marché de plus de 15%, on retrouve la filiale de Holmarcom bien plus bas dans le classement Vie avec tout juste 6% de parts de marché et une 6ème place bien loin du trio de tête.

La compagnie prépare une offre en Unités de comptes qui devrait rattraper en partie ce retard. Mais le grand défi reste celui de la bancassurance. Car seule la performance du réseau peut permettre de gagner des parts de marché.

Pour lire l'article complet, veuillez [cliquer ici](#)

Source: 212 Assurances

## Wafa Assurance: Chiffre d'affaires en hausse de 7,7% au premier semestre

**Morocco:** Wafa Assurance voit son chiffre d'affaires augmenter de 7,7% au premier semestre. La compagnie profite d'une accélération sur la période mars à juin 2022.

Au titre du 2ème trimestre 2022, le Groupe Wafa Assurance réalise un chiffre d'affaires consolidé en normes IFRS de 2 776 MDH. Cela représente une hausse de 22,4%.

Ainsi, pour la Vie, le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 1 790 MDH(\*) en hausse de 30,2%. Elle est portée par la bonne dynamique de l'Épargne au Maroc sur le trimestre. La bonne tenue de l'activité à l'international y contribue également. La Non-vie a un chiffre d'affaires consolidé qui s'élève à 986 MDH, en progression de 10,5%, portée par ta hausse de l'activité au Maroc et à L'international.

En cumulé, au 30 juin 2022, le chiffre d'affaires consolidé est de 5,89 Mds de dirhams, en hausse de 7,7%.

Pour la Vie, le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 2 990 M MDH, en hausse de 7,7% alors qu'en Non-Vie la progression est de 7,6%. Concernant les comptes sociaux, le cumul du CA au S1 est de 5,3 MDH, en hausse de 1,8%. Les provisions techniques nettes de la réassurance s'élèvent à 37,1 Mrds de DH en hausse de 4,5% tandis que tes placements affectés aux opérations d'assurance s'élèvent à 38 Mrds de DH en hausse de 4,4%.

\*Hors chiffre d'affaires en unités de compte totalisant 242 MDH à fin juin 2022, considérées en IFRS comme contrats d'investissements.

Source: 212 Assurances



### 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