

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

ICIEC | 30 YEARS IMPACT | Driving Social and Economic Development

Partnership for Development

Trade, Project Finance and Credit Enhancement Insurance Solutions

ISDB | مجموعة البنك الإسلامي للتنمية | Islamic Development Bank Group

<https://iciec.isdb.org>

World Insurance

Global reinsurers' show increasing appetite for nat cat risks, says S&P

S&P Global Ratings reports that global reinsurers are increasingly interested in natural catastrophe risks, driven by recent pricing corrections and higher attachment points, and are anticipated to deploy more capital in this market over the next two years.

Improved underwriting margins, strong investment returns, and solid capitalisation are expected to further enhance reinsurers' resilience against major shocks.

Sachin Bhojani, a Credit Analyst at S&P Global Ratings, noted, "Rising demand, improved pricing, and more favourable terms and conditions boosted reinsurers' appetite for property catastrophe risk during 2023. Most of the top 19 global reinsurers took on more exposure."

For 2024, global natural catastrophe insured losses are tracking above the historical average, totaling \$62 billion in the first six months. However, S&P expects primary insurers to absorb a significant portion of these losses.

S&P forecasts that property catastrophe business will contribute about 3 percentage points to return on equity (ROE), on average, across the group if natural catastrophe losses stay within budget.



To accommodate increasing losses, catastrophe budgets are rising. In 2024, the combined budget for natural catastrophe losses among S&P's sample group of global reinsurers is approximately \$19.2 billion, up from \$17.1 billion in 2023 and \$15.5 billion in 2022. This budget suggests an industry-wide insured loss of about \$95 billion for the year, consistent with the

historical 10-year average.

S&P observes that resilience among its sample group of reinsurers is improving, indicating that their capital adequacy is likely to withstand significant industry loss events.

At the individual reinsurer level, most are expected to remain resilient and experience an earnings event instead of a capital event in a severe scenario. Based on their average share of market losses over the past five years, another year of pretax profits is likely to strengthen their already substantial buffers against

significant industry losses.

S&P concluded, “Overall, the increase in risk exposure among the top players is substantial, with an absolute rise in exposure of approximately 14%. As a result, average capital at risk has increased modestly.

“At the same time, few players have chosen to either reduce their exposure to natural catastrophe risk or maintain it at the previous level. Some of these reinsurers are guided by long-term strategies that focus on diversifying business lines and reducing volatility in underwriting performance.” **Source: Reinsurance News**



Global reinsurers’ earnings to stay stable in 2H2024 and into 2025

Earnings of global reinsurance companies should remain favourable in 2H24 and 2025, as pricing is generally adequate and underwriting discipline should be maintained, Fitch Ratings says in a new [report](#).

Non-life reinsurers posted improved underwriting profitability in 1H24 from 1H23, with manageable losses from catastrophes. Fitch monitored the 1H24 financial results of 19 reinsurers that posted an aggregate reinsurance combined ratio of 84.2%, down from 85.9% in 1H23.

The group of life and health reinsurance operations tracked by Fitch reported a 6% increase in 1H24 pre-tax income. Profitability varied by company based on mortality and morbidity experience, although increased investment income from higher interest rates benefited the whole group.

Capital

Shareholders’ equity among the reinsurers grew by 6% in the first half of 2024 from the end of 2023, driven by increased underwriting and investment income, as well as gains in equity markets.

Companies are expected to maintain strong capitalisation, with continued increases in share repurchases and dividends likely in the second half of 2024 and into 2025 as growth opportunities diminish and investors seek capital returns.

The reinsurance market has achieved a balance between capital supply and demand, supported by increased capital from accumulated earnings and higher demand for reinsurance protection. Fitch anticipates that market rates will remain mostly flat in 2025, with terms and conditions holding steady.

As a result, margins are expected to peak in 2024,

though reinsurers are likely to continue producing returns above the cost of capital in 2025 as underwriting discipline is maintained.

This disciplined environment is bolstered by limited new capacity entering the market, ongoing deterioration in US casualty loss-cost trends due to social inflation, and heightened risks related to catastrophes and climate change.

M&A

Merger and acquisition (M&A) activity in the reinsurance market slowed in 2024 as hard market conditions led to a focus on organic growth rather than acquisitions. Additionally, increased market valuations have made potential acquisitions more expensive, reducing the likelihood of deals being executed.

However, Fitch suggests that M&A activity could resume as organic growth opportunities wane and the market eventually softens.

Insurance-linked securities

Capital levels in the insurance-linked securities (ILS) sector have reached record highs, driven by attractive returns. Catastrophe bonds, in particular, have gained favour, outperforming other ILS during recent periods of significant catastrophe losses.

Fitch expects strong supply growth in the alternative reinsurance capital market to continue into 2025, barring any substantial ILS catastrophe losses in the second half of 2024.

Source: Insurance Business mag.

IFRS 17 sparks changes in 2023 global reinsurance rankings

The introduction of IFRS 17 accounting standards in the insurance industry has necessitated changes to AM Best's annual ranking of top reinsurance groups for 2023.

According to [the report](#), this shift was driven by the need to address the lack of comparability brought about by IFRS 17, which changes the traditional focus from premiums written and earned to insurance revenue, reflecting the amount earned by insurers for services provided.

In the updated ranking, companies reporting under IFRS 17 are ranked based on gross reinsurance revenue, while those reporting under non-IFRS 17 standards are ranked based on gross written reinsurance premium.

This year's rankings place Munich Reinsurance Co. as the largest IFRS 17 reporter, with nearly \$32.9 billion in 2023 reinsurance revenue. It is followed by Hannover Rück SE with \$27.0 billion and [SCOR](#) SE with \$17.6 billion.

Among non-IFRS 17 reporters, [Swiss Re](#) Ltd. leads with \$40.5 billion in gross premium written, followed by [Berkshire Hathaway](#), Inc. with \$27.5 billion and Lloyd's with \$22.1 billion.

The report also reflects on the evolution of AM Best's annual global reinsurance report over the past two decades, highlighting significant developments and market trends. While changes in the rankings have typically been modest, the adoption of IFRS 17 has prompted a noticeable shift in this year's list.

Carlos Wong-Fupuy, senior director at AM Best, noted that the analysis has evolved to ensure the rankings remain relevant.

The report further details the financial performance of

the global reinsurance market, noting that the industry had not met its cost of capital for several years leading up to 2023. In 2022, a sharp increase in the risk-free rate significantly raised the cost of capital for reinsurers, which, combined with worsening market pressures, led to improved underwriting performance in 2023.

As a result, combined ratios across the industry declined, with the average combined ratio for GAAP or equivalent companies dropping from 100.9% in 2022 to 92.2% in 2023. Improved underwriting results also contributed to growth in capital for these companies, with shareholders' equity rising 19.5% in 2023.

Berkshire Hathaway was the largest contributor to this growth, with its equity increasing by 18.1%, from \$480.6 billion to \$567.5 billion. IFRS 17 reporters were excluded from this part of the analysis due to the impact of the standard on equity.

This year's ranking also saw the inclusion of new entrants. Ascot Group Limited, a global specialty insurance and reinsurance group headquartered in Bermuda, debuted at 26th among non-IFRS 17 reporters. Founded in 2001, Ascot expanded into the U.S. markets in 2019, focusing on catastrophe-related risks.

Another new entrant is Ark Insurance Holdings, which ranked 34th among non-IFRS 17 reporters. Founded in 2007, Ark operates through a Lloyd's platform, specializing in property, casualty, and specialty insurance and reinsurance

Source: Insurance Business mag.

Regional Insurance

Red Sea insurance cost nearly doubles

The cost of insurance for ships sailing through the Red Sea has nearly doubled after Yemen's Houthis attacked a tanker that appears to be leaking oil, with environmental fears growing for the trade route, reported Reuters quoting industry sources.

Insurance industry sources, speaking on condition of anonymity, said on 28 August that additional war risk premiums, paid when vessels sail through the Red Sea, were quoted up to 0.75% of the vessel from 0.4%

before the attack, although they were higher at 1% in February according to industry assessments of levels of risk.

The latest upsurge in cost can add up to hundreds of thousands of dollars for a voyage through the region, although rates for Chinese-owned vessels have been up to 50% lower since February due to less risk of being targets, sources added.

Iran-aligned Houthi militants first launched aerial drone and missile strikes on the waterway in November in

what they say is solidarity with Palestinians in Gaza. In over 70 attacks, they have sunk two vessels, seized another, and killed at least three seafarers. In the latest escalation, the Greek-flagged Sounion tanker was attacked last week by multiple projectiles and appears to be leaking oil, the Pentagon said. Some underwriters have declined to provide coverage because of the risk.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

Algeria

Assurance Takaful : Diffuser la culture assurantielle

Le secteur des assurances, dont la nouvelle loi ne tarde pas à voir le jour, mise, entre autres, sur le Takaful, pour améliorer la contribution du secteur dans le PIB qui peine à atteindre 1%, inférieur de la moyenne de la région MENA (autour de 1,5%). Pour Loubna Boutemine et Cheyma Mansouri, respectivement enseignantes à l'École supérieure de comptabilité et finance à Constantine et à l'École nationale supérieure des sciences islamiques, cette assurance a connu «une acceptation notable» parmi les citoyens algériens, comme en témoignent les chiffres enregistrés pendant une courte période. Cependant, les universitaires estiment que ce compartiment reste confronté à quelques obstacles qui entravent sa croissance, notamment les obstacles réglementaires, technologiques et le manque de campagnes de sensibilisation. Partant de ce constat, les universitaires proposent de «réviser certaines lois régissant les compagnies d'assurances Takaful en Algérie, en réduisant le nombre d'adhérents nécessaires pour créer une compagnie Takaful». De plus, il convient de «diminuer le taux d'investissement obligatoire (actuellement fixé à 50%) dans les obligations du Trésor public, qui contiennent des intérêts». Parallèlement, expliquent-elles, il est recommandé d'«introduire des instruments financiers islamiques, tels que les Sukuk». Ces mesures «favoriseront une pratique d'investissement conforme aux principes de la charia, offrant ainsi des possibilités de croissance et de stabilité pour les compagnies d'assurances Takaful en Algérie». Au chapitre des recommandations, les universitaires plaident également pour la création de banques islamiques distinctes, pour assurer la transparence, une gouvernance spécifique et une adhérence authentique aux principes de la finance islamique, favorisant ainsi le développement réussi du bancaTakaful en Algérie.



Il est aussi question d'élargir le rôle de supervision des organismes de réglementation sur les activités des compagnies d'assurances Takaful, afin d'inclure la surveillance de leur conformité aux normes et aux principes juridiques. Une démarche qui peut être réalisée, «en établissant des unités d'inspection chargées de la surveillance réglementaire, en plus de la supervision financière et administrative», et à travers la «facilitation des stages dans les pays leaders de l'assurance Takaful pour les cadres algériens du secteur». Par ailleurs, les universitaires préconisent de «diversifier les produits Takaful, pour contribuer à attirer un plus grand nombre de clients potentiels». En offrant une variété d'options d'assurance Takaful, les compagnies peuvent cibler différents segments de marché et élargir leur base de clients. Cela peut inclure des produits spécialement conçus pour les particuliers, les familles, les PME, ainsi que les grandes entreprises. Aussi, les universitaires proposent d'attirer les compagnies Takaful étrangères, pour investir dans le marché algérien. Ces compagnies, affirment-elles, «ont l'expertise et peuvent former les ressources humaines algériennes». L'Algérie, aux yeux des universitaires, «peut soutenir l'innovation technologique, en offrant des incitations et des subventions aux compagnies d'assurances Takaful, qui utilisent des solutions numériques avancées, telles que l'intelligence artificielle, la blockchain et l'analyse de données».

Source: El Moudjahid

رئيس «الرقابة المالية» يوصي شركات أنشطة التأمين بتوفيق أوضاعها مع القانون الجديد



أوصى الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، الشركات المرخص لها بمزاولة أنشطة التأمين بأفرعه المختلفة على توفيق أوضاعها مع ضوابط قانون التأمين الموحد الصادر مؤخراً من رئيس الجمهورية بقانون 155 لسنة 2024.

جاء ذلك خلال اجتماع الدكتور محمد فريد، مع قيادات قطاع التأمين ضمن اللقاء الذي نظمه الاتحاد المصري للتأمين برئاسة علاء الزهيري، وبحضور الدكتور إسلام عزام نائب رئيس الهيئة وعدد من قيادات الهيئة.

وأوضح فريد أن مستمرة في السياسات والإجراءات الرامية لرقمنة المعاملات المالية وتعزيز استخدام التكنولوجيا المالية لزيادة أعداد المستفيدين من التغطيات التأمينية.

وشدد على ضرورة قيام الشركات بالاستثمار بشكل مكثف في تأهيل وتطوير قدرات المهنيين لخلق كوادر قادرة على رفع كفاءة وتنافسية النشاط وخاصة الخبراء الاكتواريين، موضحاً أن تأهيل الكوادر المهنية وتعزيز استخدام التطبيقات التكنولوجية عناصر أساسية لتحقيق مستويات أكبر من الشمول التأميني.

وأكد على أهمية الدور المحوري الذي يؤديه قطاع التأمين في الاقتصاد المصري، لما له من دور هام في توفير تغطيات تأمينية متنوعة تساعد الأفراد والمؤسسات على التحوط ضد أي مخاطر مستقبلية، فضلاً عن دوره الحيوي في تعزيز مستويات الادخار القومي في المجتمع اللازم لتمويل الاستثمارات المطلوبة.

وقد شهد اللقاء بحث آليات تطوير ورفع كفاءة وتنافسية قطاع التأمين وتعزيز دوره المحوري في دعم وخدمة الاقتصاد المصري لتحقيق نمو اقتصادي قوي ومستدام في ضوء التطورات والمتغيرات التي تطرأ على الساحة المحلية والدولية وما تفرضه وتفرضه من متطلبات تنظيمية ورقابية وخاصة التكنولوجيا المالية لتحقيق الشمول التأميني في بيئة رقابية مرنة ومتطورة ومستقرة.

وكان قد أصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة

مستمرون في سياسات رقمنة المعاملات المالية لزيادة المستفيدين من التغطيات التأمينية

وعلى صعيد متصل، أكد محمد فريد رئيس هيئة الرقابة المالية أن الشركات المرخص لها بمزاولة أنشطة التأمين بأفرعه المختلفة عليها توفيق أوضاعها، موضحاً أنهم مستمرون في سياسات وإجراءات رقمنة المعاملات المالية وتعزيز استخدام التكنولوجيا المالية لزيادة أعداد المستفيدين من التغطيات التأمينية، مشدداً على ضرورة قيام الشركات بالاستثمار بشكل مكثف في تأهيل وتطوير قدرات المهنيين لخلق كوادر قادرة على رفع كفاءة وتنافسية النشاط وخاصة الخبراء الإكتواريين، موضحاً أن تأهيل الكوادر المهنية وتعزيز استخدام التطبيقات التكنولوجية عناصر أساسية لتحقيق مستويات أكبر من الشمول التأميني.

المصدر: المال

صدور النظام الداخلي لجمعية المؤمنین ومعيدي التأمين العراقية

وبالتعاون مع الجهات الأخرى ذات العلاقة لغرض ترتيب أوضاع جمعية المؤمنین ومعيدي التأمين العراقية لتكون إحدى الجهات المساهمة في تطوير قطاع التأمين في العراق ونشر الوعي التأميني بين أبناء الشعب العراقي.

المصدر: صفحة ديوان التأمين العراقي على الفيس بوك

اصدرت جريدة الوقائع العراقية بعددها المرقم 4789 في 26 اب 2024 النظام الداخلي لجمعية المؤمنین ومعيدي التأمين العراقية رقم (1) لسنة 2024 ، حيث صدر هذا النظام استنادا الى احكام البند (سادسا) من المادة (88) من قانون تنظيم اعمال التأمين رقم 10 لسنة 2005 بعد الجهود الكبيره التي بذلها الديوان

Arab Insurance

Jordan

بحضور رئيس مجلس إدارة الاتحاد وعضو مجلس إدارة الاتحاد والرئيس التنفيذي للاتحاد اجتماع تنسيقي ما بين البنك المركزي الأردني والاتحاد ولجنة تكنولوجيا المعلومات حول موضوع الأمن السيبراني



يهدف استمرارية الخدمات والحفاظ على أمن المعلومات والبيانات المالية والشخصية لعملاء هذه المؤسسات .

و اختتم الاجتماع بالاتفاق على تنظيم ورشة عمل لجميع العاملين في شركات التأمين المعنيين من دوائر تكنولوجيا المعلومات والمدراء العاملين لشركات التأمين و مدراء دوائر الامتثال والدوائر المعنية لمناقشة متطلبات الأمن السيبراني الخاصة بقطاع التأمين و الإجابة على استفسارات شركات التأمين علما بأن الاتحاد أيضا على صعيد متصل يدرس مقترح إنشاء مركز عمليات الأمن السيبراني والذي سيقدم خدمات لجميع شركات التأمين الأعضاء الراغبة بالاستفادة منها من باب التوفير على الشركات ومساعدتها على حماية البيانات والمعلومات من التعرض للهجمات الإلكترونية.

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).

المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

استضاف البنك المركزي الأردني في مقره اليوم الأربعاء الموافق 28 \ 8 \ 2024 اجتماعا تنسيقيا ما بين ممثلي البنك المركزي ممثلا بالسيدة رنا طهبوب المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على أعمال التأمين والسيد مراد العساف مساعد المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على شركات التأمين والمهندس ابراهيم الشافعي المدير التنفيذي لوحدة الاستجابة للحوادث السيبرانية للقطاعين المالي والمصرفي والمهندس علاء وريكات رئيس قسم العمليات في الوحدة وممثلي الاتحاد الأردني لشركات التأمين ممثلا برئيس مجلس إدارة الاتحاد المهندس ماجد سميرات والسيد عماد مرار عضو مجلس إدارة الاتحاد والدكتور مؤيد الكلوب الرئيس التنفيذي للاتحاد وبحضور اللجنة التنفيذية للجنة تكنولوجيا المعلومات في الاتحاد كل من السيد جاسم ابو كويك والسيد وائل نصرالله والسيد قصي براق والسيد احمد النجدي ومستشار الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات السيد احمد ابريوش وبحضور السيد فادي دبابنه والسيد ماهر عواد والسيد عطاالله حجازين من الادارة العامة في الاتحاد.

وتم خلال الاجتماع المشترك مناقشة موضوع الأمن السيبراني في قطاع التأمين والمتطلبات الرقابية في ضوء الدليل الإرشادي الصادر عن الوحدة عن القطاعات المالية غير البنكية المعنون " دليل ضوابط الأمن السيبراني للقطاع المالي غير البنكي الذي يضم شركات التمويل وشركات الصرافة وشركات التأمين وسبل التعاون المشترك بين الاتحاد والبنك لمساعدة شركات التأمين للامتثال لهذه التعليمات وذلك في اطار التحضير المسبق للمرحلة القادمة بهدف تعزيز الأمن السيبراني في هذه المؤسسات انسجاما مع أهداف قانون الأمن السيبراني واستراتيجية البنك المركزي لتحصين القطاعات المالية في المملكة من أية اعتداءات سيبرانية والحد من آثارها

الاتحاد الأردني يناقش مستجدات نظام التأمين الالزامي للمركبات ونظام المكتب الموحد



عملية الاصدار للانظمة وما تحقق من ايجابيات في النظام الجديد، وكذلك جهود الاتحاد في معالجة الملفات المرتبطة بالتأمين الالزامي

ترأس الدكتور مؤيد الكلوب الرئيس التنفيذي للاتحاد اجتماع الهيئة العامة للجنة تأمين السيارات العاملة تحت اطار الاتحاد الأردني لشركات التأمين اليوم الخميس الموافق 29/8/2024 المنعقد في مبنى الإدارة العامة للاتحاد بحضور رئيس اللجنة التنفيذية للسيارات السيد عصام بركات واعضاء اللجنة التنفيذية وممثلي غالبية شركات التأمين المجازة لممارسة تأمين المركبات وأعضاء اللجنة المشتركة المشكلة من القطاع والاتحاد من اللجنة التنفيذية للجنة المالية السيد اباد التميمي وممثلي لجنة تكنولوجيا المعلومات السيد جاسم كويك والسيد وائل نصرالله والسيد قصي براق وممثل لجنة السيارات السيد رائد جودة والمستشار الضريبي للاتحاد السيد ايمن الجبور وممثلي الاتحاد من الدوائر ذات العلاقة.

وقام الكلوب في بداية الاجتماع بإطلاع الحضور على أبرز التعديلات القانونية التي تضمنها نظام التأمين الالزامي للمركبات الصادر مؤخرا والتعديلات التي سبق مناقشتها مع البنك المركزي الاردني وديوان التشريع والرأي واللجنة الوزارية والمراحل التي مرت به

الحضور على الاستعدادات والتحضيرات التي بدأها الاتحاد لتيسير عملية الاصدار على شركات التأمين من النواحي الفنية والتقنية والمالية، كما تم مناقشة التطبيقات العملية لإصدار وثائق التأمين الإلزامي للحافلات وللشركات الأعضاء بالاستناد إلى نظام المكتب الموحد والتعليمات التي ستصدر بموجبه والخروج بمجموعة من التوصيات والمقترحات وعرضها على ادارة الاتحاد .
المصدر: صفحة الاتحاد على الفيس بوك

مثل تقارير اللجان الطبية وتقارير الخبرة ونتائج التنسيق مع نقابة المحامين الأردنيين، كما تم خلال الاجتماع مناقشة السيناريو المقترح لترتيب عملية إصدار وثائق التأمين الإلزامي للمركبات والتأمين الشامل وفقاً للتعليمات المتوقعة صدورها استناداً إلى نظام المكتب الموحد للتأمين الإلزامي للمركبات رقم 51 لسنة 2024، الصادر في الجريدة الرسمية بتاريخ 15/8/2024، وكذلك اطلاع

Arab Insurance

Kuwait

Banks promote life insurance to borrowers

Banks and local financing institutions, under the direction of the Central Bank of Kuwait, are promoting life insurance among borrowers.

Under the insurance policy, the insurer makes a payout amounting to the outstanding loan balance of a customer after his death. The coverage is limited to the risk of death of the borrower and does not cover any loan default due to other reasons, reported Al-Rai.

A regulatory directive states that the life insurance coverage is an option for the customer.

If the client agrees to the coverage, he bears half the cost of the life insurance policy. The insurance premium

payable by the customer must not exceed 2% of the loan, taking into consideration that the total insured value decreases with the decline in the loan balance as the customer pays instalments on the loan.

However, some banks have decided to bear the entire insurance premium, as they attempt to woo customers. Thus, even if the customer does not opt for the insurance, some banks will acquire the coverage.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

Morocco

Reprise optimiste du secteur des assurances pour 2024

Au premier semestre 2024, le secteur des assurances au Maroc montre des indicateurs clés prometteurs, reflétant une dynamique de croissance et de résilience.

Performances du secteur

1. Croissance des primes: Les primes brutes émises par les compagnies d'assurance ont enregistré une augmentation significative. Les chiffres pour le premier trimestre 2024 indiquent une hausse de 6% par rapport à l'année précédente, avec une croissance notable de 7% dans l'assurance dommages.

2. Ratio de solvabilité: Les compagnies d'assurance continuent de maintenir un ratio de solvabilité solide, avec AXA affichant un ratio de 229% à la fin mars 2024. Cela indique une bonne capacité à faire face aux obligations financières.

3. Évolution des produits: L'assurance dommages des entreprises a particulièrement bien performé, soutenue par une augmentation des volumes d'affaires. Les initiatives de croissance et les ajustements tarifaires ont également contribué à cette dynamique.

Contexte économique

Le secteur des assurances opère dans un environnement économique en reprise, avec des prévisions de croissance du PIB marocain de 2,1% pour 2024. La consommation privée et les investissements montrent des signes de robustesse, ce qui est bénéfique pour le secteur des assurances. Ainsi, on enregistre des points

forts qui permettent d'être optimistes pour 2024, avec une croissance du secteur, et des facteurs de soutien.

Croissance du secteur

1. Taux de croissance attendu: Le secteur des assurances devrait bénéficier d'une croissance modérée, avec des prévisions de croissance du PIB marocain autour de 2,9% en 2024. Cette croissance économique générale est susceptible d'influencer positivement la demande pour les produits d'assurance.

2. Dynamisme des investissements: La relance des investissements, notamment dans les infrastructures et la reconstruction post-séisme, devrait stimuler la demande d'assurances, en particulier dans les segments de l'assurance construction et des biens.

3. Amélioration de la consommation: Une reprise de la consommation des ménages, prévue à 4% en 2024, pourrait également accroître la demande pour des produits d'assurance vie et santé, favorisant ainsi la croissance du secteur.

Facteurs de soutien

Stabilité macroéconomique: Malgré des défis tels que l'inflation et les fluctuations climatiques, la capacité du Maroc à maintenir une certaine stabilité macroéconomique est un facteur clé qui pourrait soutenir la croissance du secteur de l'assurance.

Soutien gouvernemental: Le gouvernement marocain met en œuvre des programmes de soutien économique et social, ce qui pourrait renforcer la stabilité et la croissance du secteur des assurances.

Pour conclure, on peut dire que globalement, le premier semestre 2024 pour le secteur des assurances au Maroc est marqué par une croissance des primes, une solide solvabilité et une dynamique positive dans les produits d'assurance, malgré un contexte économique globalement difficile. Ces indicateurs suggèrent une santé financière encourageante pour les compagnies d'assurance opérant dans le pays.

Source: 212 Assurances

Rentrée septembre 2024, renouvellement des affaires en cours: Comment se portent les compagnies d'assurance ?

La rentrée arrive avec ses renouvellement de portefeuille pour les assureurs, qu'ils soient compagnies ou distributeurs. Une période de grand stress jusqu'à la fin de l'année.

212assurances s'est posé la question de la santé des résultats des compagnies ayant communiqué sur leurs résultats au premier trimestre 2024. En voici la photographie détaillée.

AtlantaSanad

Au premier semestre 2024, AtlantaSanad a enregistré un chiffre d'affaires de 3 096 MDH, marquant une légère augmentation de 0,3% par rapport à la même période de l'année précédente. Cette performance est principalement attribuée à la branche vie, qui a vu son chiffre d'affaires atteindre 669 MDH, avec une croissance de 10,3% (+62 MDH), grâce à l'augmentation des ventes de produits d'épargne.

En revanche, l'activité non-vie a connu une baisse de 2,1%, avec un chiffre d'affaires de 2 427 MDH, soit une diminution de 52 MDH. Cette baisse est expliquée par le volume élevé d'affaires nouvelles réalisées en 2023 dans le domaine des risques techniques. Pour le deuxième trimestre de 2024, le chiffre d'affaires a été de 1 133 MDH, en recul de 4,9% par rapport à l'année précédente, avec une baisse notable dans le segment non-vie, qui a enregistré 803 MDH, en baisse de 11,8%

Sanlam Maroc

Les résultats de Sanlam Maroc au premier semestre 2024 présentés ainsi:

Chiffre d'affaires en légère baisse: Le chiffre d'affaires global de Sanlam Maroc s'établit à 2 146 MDH au premier trimestre 2024, en baisse de 2,1% par rapport au 1er trimestre 2023. Cette baisse est principalement due à la diminution du chiffre d'affaires Vie de 24,5% à 201 MDH, compensée par l'évolution positive de 1% de l'activité Non-Vie à 1 946 MDH.

Placements et provisions techniques en hausse: Les provisions techniques nettes de la part des cessionnaires progressent de 3,5% par rapport à fin décembre 2023. Les placements affectés aux opérations d'assurance s'élèvent à 16 369 MDH, en hausse de 0,7% par rapport à fin décembre 2023.

Wafa Assurance

Wafa Assurance a publié des résultats préliminaires pour le premier semestre 2024, montrant une progression de l'activité mais une baisse du résultat net consolidé par rapport à la même période en 2023.

Chiffres clés au 30 juin 2024 : Chiffre d'affaires consolidé semestriel de 6 351 MDH, en hausse de 7,8% par rapport au S1 2023. Résultat net part du groupe de 280 MDH, en baisse de 25% par rapport au S1 2023. Provisions techniques à 50 Mrds de DH, en augmentation de 11,9%. Placements consolidés à 55,5 Mrds de DH, en hausse de 8,1%

La progression du chiffre d'affaires est portée par la bonne performance des activités vie et non-vie au Maroc et à l'international. Cependant, le résultat net est impacté par l'évolution défavorable des marchés financiers et des charges non courantes. Le résultat non-

vie ressort en progression, soutenu par la croissance de l'activité. Mais le résultat vie est en baisse, notamment en raison de la hausse de l'inflation.

Pour lire plus de détails, veuillez cliquer [ici](#).

Source: 212 Assurances

Arab Insurance

Syria

خطوة أولى هامة باتجاه إصدار إلكتروني لعقود التأمين

لُيُعتبر هذه الإجراء، خطوة أولية ريثما تكون البيئة المُستخدمة للوثائق والشركات جاهزة لاستخدام وتطبيق ميزة توليد الـ QR-Code، لاطلاع المؤمن لهم على جميع ثبوتيات ومرفقات الوثائق كاملةً بشكل إلكتروني، وبحيث يتم الاستغناء كلياً عن النسخة الورقية.

ترى الهيئة في ذلك، خطوة ضرورية ضمن مسار التحول الرقمي في قطاع التأمين، ودور العمل الإلكتروني في خفض التكاليف المتعلقة بالورقيات وما تستلزمه من تكاليف أخرى، عدا عن الفوائد الأخرى في ذلك لكافة الأطراف وللمجتمع والاقتصاد بشكل عام.

المصدر: صفحة هيئة الإشراف على التأمين على الفيس بوك

بناءً على التنسيق المُسبق بين هيئة الإشراف على التأمين ووزارة العدل والجهات المعنية الأخرى، وبعد ورود أول طلب إصدار إلكتروني لعقود التأمين من إحدى شركات التأمين الخاصة، منحت الهيئة يوم الخميس الماضي موافقتها على أول حالة لإصدار الشروط العامة لعقد تأمين بطريقة QR-Code.

حيث سيستمر المواطن أو الجهة المؤمن عليها بالحصول على صفحة الشروط الخاصة (جدول الوثيقة المتضمن جميع معلومات الخطر وشروطه الخاصة) ورقياً، في حين يُمكنه من خلال الـ QR-Code الاطلاع على الشروط العامة للوثيقة، والتي غالباً ما تكون موحدة بين كافة الوثائق العائدة لذات النوع التأميني.



مصارف التمويل الأصغر وشركات الحوالات المالية والصرافة ضمن المظلة التأمينية لمجمع إعادة التأمين

والثقة بين كافة مكونات سوق التأمين، في سبيل تحمل المخاطر بشكل مشترك، وتجميع أقصى مايمكن من الطاقات الوطنية للتغلب والتخفيف من آثار العقوبات الاقتصادية التي حدثت من توافر خيارات إعادة التأمين، وبالتالي تحقيق الهدف بتلبية الحاجة التأمينية لقطاع الخدمات المالية (مصارف وشركات حوالات).

يضم المجمع كافة شركات التأمين الخاصة إلى جانب المؤسسة العامة السورية للتأمين ومعيد التأمين المحلي (شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين) التي تدير أعمال المجمع وفق قرارات اللجنة الفنية التي تمثل السلطة الفنية العليا للمجمع، والتي ترأسها الهيئة وممثلة من المشاركين.

المصدر: صفحة هيئة الإشراف على التأمين على الفيس بوك

استكمالاً لتوافق جميع مكونات سوق التأمين والمداولات الحاصلة أثناء اجتماع مدراء عامي شركات التأمين، في الهيئة الأسبوع الماضي وقرارات اللجنة الفنية لمجمع إعادة التأمين المحلي.

وبقرار من مجلس إدارة الهيئة برئاسة السيد وزير المالية، وبعد مرور ثلاث سنوات على عمل أول مجمع إعادة تأمين في سورية ونجاحه في تغطية مخاطر جميع المصارف السورية الخاصة.

بدأ المجمع بامتداد كبير لأعماله من خلال شمول مصارف التمويل الأصغر، وشركات الحوالات المالية والصرافة بالتغطية التأمينية من المجمع.

تمثل هذه القرارات تعزيزاً واستكمالاً لمسار التعاون عالي المستوى

Arab Insurance

Tunisia

Quelles sont les compagnies d'assurance les plus rentables en 2023?

Le secteur des assurances en Tunisie compte, un réassureur national et 23 compagnies d'assurance pratiquant les affaires directes, dont deux à forme mutuelle et 21 sous forme de société anonyme.

Sur les 21 compagnies d'assurance SA, seule GAT ASSURANCE n'a pas communiqué au public ses états financiers relatifs à l'exercice 2023.

Ainsi, compte non tenu de GAT ASSURANCES, les 20 sociétés anonymes exerçant les affaires directes ont réalisé en 2023 un chiffre d'affaires (mesuré par les primes émises nettes) de 2.803 millions de dinars, contre 2.621 millions de dinars en 2022.

Le chiffre d'affaires enregistré ainsi une progression de 7 %, équivalente à un accroissement de 182 millions de dinars.

Cette croissance émane d'une évolution des primes non-vie de 7,9% à 1.886 millions de dinars et d'une consolidation des primes vie de 4,8% à 915,3 millions de dinars. Le segment de l'assurance non-vie capte 67,3% du chiffre d'affaires contre 66,7% en 2022. Le segment vie détient une part de 32,6% contre 33,3% en 2022.

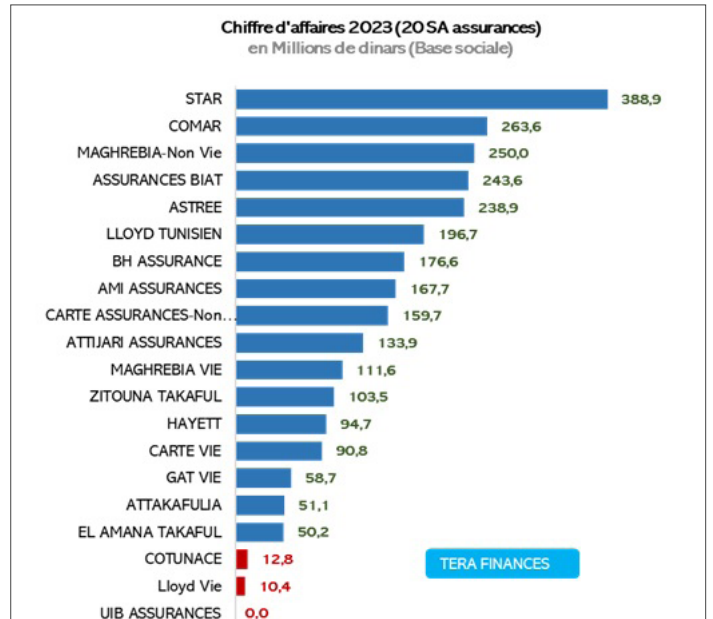
Hors Tunis Re, les 5 sociétés d'assurances cotées à la Bourse de Tunis (STAR, MAGHREBIA Non-Vie, ASTREE, BH ASSURANCE, MAGHREBIA VIE) représentent 41,6% du chiffre d'affaires global contre 58,4% revenant aux 15 compagnies non cotées, y compris les trois sociétés Takaful, à savoir ZITOUNA TAKAFUL, EL AMANA TAKAFUL et ATTAKAFULIA.

Les provisions techniques (y compris les provisions pour contrats en unités de compte) se sont appréciées de 13% totalisant 6.993 millions de dinars en 2023, contre 6.189 millions de dinars en 2022.

En face, les placements des 20 compagnies d'assurances SA (y compris les placements en contrats en unités de compte) ont grimpé de 14% à 7.996 millions de dinars contre 7.013 millions de dinars en 2022.

Les indemnisations relatives au secteur de l'assurance tunisien ont totalisé à la clôture de l'exercice 2023 un montant de 1.793 millions de dinars, en hausse de 3%. Par type d'assurance, la branche Vie & Capitalisation Vie a connu une décontraction de 12% de ses indemnisations passant de 319,5 millions de dinars en 2022 à 281,8 millions de dinars en 2023.

Toutefois, l'assurance non-vie a vu ses sinistres réglés



croître de 7% pour totaliser un montant de 1.511 millions de dinars en 2023, contre 1.414 millions de dinars une année plus tôt.

Les principaux sinistres survenus en 2023 concernent les ciments de Gabes (37,6 millions de dinars), SERGAZ (10,3 millions de dinars), la société Techno Paper (8,7 millions de dinars), la société SOCOOPEC (8,3 millions de dinars), la Banque Zitouna (6,5 millions de dinars).

En termes de résultat net, la masse bénéficiaire des 20 compagnies d'assurance s'est renforcée de 9,3% contre une progression de 13,8% une année auparavant. Le résultat net global s'est fixé à 248,4 millions de dinars, relayant les 227 millions de dinars en 2022 et 200 millions de dinars en 2021 (toujours hors GAT assurances et hors Tunis Re).

En absolu, COMAR, HAYETT et ASTREE réalisent les plus fortes hausses. À l'opposé, STAR, UIB Assurances (en démarrage) et Attijari Assurances enregistrent les plus fortes baisses.

COMAR détient la plus forte capacité bénéficiaire avec un résultat net 2023 de 44,2 millions de dinars, suivie par Maghrebria Non-vie (27,8 millions de dinars) coude à coude avec STAR (27 millions de dinars).

Enfin, en termes de rentabilité financière, le secteur

de l'assurance directe améliore son ROE à 12% en 2023 contre 11,8% en 2022 (moyenne pondérée). Au top line du podium des sociétés les plus performantes, la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT affiche un ROE de 26,1% traquée par Assurances BIAT avec un ROE de 23,4% et par GAT vie et Maghrebia non-vie, respectivement avec 21,7% et 21,5%.

L'amélioration des fondamentaux du secteur est imputée notamment au renforcement du cadre réglementaire,

à la montée en qualité de la gouvernance, mais aussi, en grande partie, à la consolidation des revenus des placements financiers. Notons que le TMM annuel moyen s'est situé en 2023 à 8,00% contre 6,78% en 2022 et 6,24% en 2021.

En ce qui concerne Tunis Re, le résultat net, atterrit en 2023 à 18,6 millions de dinars contre 19,9 millions en 2022. C'est le deuxième meilleur bénéficiaire réalisé par Tunis Re, après celui de l'exercice 2022, malgré une forte sinistralité sur les marchés étranger et local.

Source: Ilboursa

Arab Insurance

United Arab Emirates

سوق دبي: الأرباح المجمعة لقطاع التأمين ترتفع إلى 679.1 مليون درهم (+7%) بنهاية النصف الأول 2024.. وأرباح الربع الثاني 234.2 مليون درهم (-19%)

درهم خلال النصف الأول 2024.

في المقابل تراجع أرباح كل من شركة اللانيس للتأمين وشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين بنسبة 22%، و14% على الترتيب مقارنة بالنصف الأول 2023.

في حين تحولت كل من شركة أمان وشركة الصقر للتأمين للخسائر خلال النصف الأول 2024، مقارنة بتحقيق أرباح بنهاية النصف الأول 2023

أما على صعيد التطور الفصلي فقد انخفضت الأرباح المجمعة خلال الربع الثاني 2024 بنسبة 19%، لتصل إلى 234.2 مليون درهم مقارنة بـ 290.8 مليون درهم خلال الربع الثاني 2023.

وجاءت شركة أورينت للتأمين في مقدمة الشركات الأكثر انخفاضًا بـ 26%، يليها كل من شركة أورينت تكافل وشركة سكون للتأمين بنسب 21% و17% على الترتيب مقارنة بالربع الثاني 2023.

وتحولت كل من شركة تكافل الإمارات وشركة أمان وشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين للخسائر خلال الربع الثاني 2024، مقارنة بتحقيق أرباح في الربع المماثل 2023.

في المقابل ارتفعت أرباح كل من شركة الوطنية للتأمين العامة وشركة اللانيس للتأمين وشركة دبي للتأمين بنسب 173% و45% و18% على التوالي مقارنة بالفترة المماثلة عام 2023.

كما تحولت كل من شركتي سكون تكافل وسلامة للربحية خلال الربع الثاني 2024، مقارنة بتسجيل خسائر بنهاية الربع الثاني 2023، كما يوضح الجدول التالي:

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#). المصدر: أرقام

أظهرت دراسة أجرتها أرقام على شركات التأمين المدرجة في سوق دبي المالي، ارتفاع الأرباح المجمعة لـ 12 شركة تأمين مدرجة بسوق دبي المالي، بنسبة 7% لتصل إلى 679.1 مليون درهم بنهاية النصف الأول 2024، قياساً بأرباح قدرها 632.8 مليون درهم تم تحقيقها خلال نفس الفترة من عام 2023، كما يوضح الجدول التالي:

وتصدرت شركة الوطنية للتأمينات العامة الأكثر ارتفاعاً من حيث حجم الأرباح خلال النصف الأول 2024، بمقدار 58 مليون درهم، لتصل إلى 80.8 مليون درهم، ويرجع ذلك إلى ارتفاع نتائج خدمات لتصل إلى 34.5 مليون درهم مقارنة بـ 7.4 مليون درهم خلال الفترة المماثلة عام 2023، وارتفاع صافي نتائج الاستثمار إلى 73.8 مليون درهم مقابل 20 مليون درهم خلال النصف الأول 2023.

يليهما شركة أورينت للتأمين في المرتبة الثانية للأكثر ارتفاعاً من حيث حجم الأرباح، بمقدار 37.5 مليون درهم وبنسبة ارتفاع بلغت 10% عن الفترة المماثلة 2023، ويعود ذلك إلى ارتفاع صافي نتائج الاستثمار بنسبة 68%، وتراجع المصاريف التشغيلية الأخرى 25%.

كما ارتفعت أرباح شركة دبي للتأمين بمقدار 32.1 مليون درهم عن الفترة المماثلة، وبنسبة ارتفاع بلغت 51% لتبلغ 94.7 مليون درهم بنهاية النصف الأول 2024، نتيجة ارتفاع نتائج خدمات التأمين بنسبة 52%، وارتفاع إيرادات الاستثمارات بنسبة 77%.

فيما ارتفعت أرباح شركة سكون للتأمين بنسبة 4%، وارتفعت أرباح شركة أورينت تكافل بنسبة 18%، لتصل إلى 24.3 مليون



أظهرت البيانات أن متوسط أقساط التأمين ارتفع من 3906 درهم في مايو إلى 4729 درهم في يوليو

ارتفاع أقساط التأمين على المركبات الكهربائية بعد الأمطار

كانت معدلات التأمين المتوسطة للسيارات الكهربائية في السابق حوالي 2% إلى 2.5% من قيمة السيارة. وفي الفترة ما بين مايو ويوليو 2024، ارتفعت هذه المعدلات بشكل مطرد إلى ما يقرب من 3.5% إلى 4%، اعتماداً على ماركة وطراز السيارة الكهربائية.

وأظهرت البيانات أن متوسط أقساط التأمين على المركبات الكهربائية ارتفع بمعدل مضاعف عن السيارات التي تعمل بالوقود في فترة ما بعد الأمطار بسبب تكاليف الإصلاح والمخاوف بشأن الخسارة الكلية.

ارتفعت أقساط التأمين على المركبات الكهربائية بشكل أسرع من أقساط التأمين على السيارات التي تعمل بالوقود في الإمارات بعد الأمطار غير المسبوقة في أبريل، والتي كانت الأشد غزارة منذ 75 عاماً في تاريخ البلاد.

وأظهرت البيانات أن أقساط التأمين على السيارات الكهربائية ارتفعت بمعدل مضاعف عن السيارات التي تعمل بالوقود في فترة ما بعد الأمطار بسبب تكاليف الإصلاح والمخاوف بشأن الخسارة الكلية.

ومنذ هطول الأمطار في 16 أبريل والفيضانات التي تلتها في دبي، شهدت أقساط التأمين على السيارات زيادة ملحوظة.

وبحسب البيانات التي نشرها موقع Insurancemarket.ae،

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).

المصدر: الخليج تايمز

Companies News

وكالة فيتش تؤكد التصنيف الائتماني للتعاونية عند مستوى A مع نظرة مستقبلية إيجابية للشركة

(97%)، ويعزى التحسّن بشكل رئيسي إلى التسعير الذكي. وتوقعت "فيتش" أن يساهم ارتفاع معدل الاكتتاب وقدرة التعاونية للحفاظ على انضباطها الاكتتابي القوي على الرغم من المنافسة، في تعزيز أدائها المالي القوي على المدى المتوسط.

وتعكس نظرة وتقييم فيتش لملف شركة التعاونية حجم عملياتها التشغيلية الكبير وامتيازها التجاري الرائد في قطاع التأمين ومزاياها التنافسية القوية. وتعتبر التعاونية أكبر شركة تأمين في المملكة العربية السعودية، استناداً إلى إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، والتي سجلت زيادة بنسبة 29% الذي بلغ 18.5 مليار ريال سعودي خلال عام 2023، وذلك بفضل النمو الكبير في مجال تأمين المركبات والتأمين الطبي.

وتعتبر فيتش التعاونية للتأمين شركة متنوعة بشكل جيد حسب أنواع وخطوط المنتجات. ويدعم هذا التقييم المساهمة المتنامية من قطاعي السيارات والممتلكات والحوادث إلى إجمالي أرباح التعاونية من حيث القيمة السوقية، وذلك على الرغم من التركيز الكبير في التأمين الطبي، والذي يتواءم مع القطاع بسبب طبيعته الإلزامية. وكانت التعاونية قد أطلقت في عام 2023 شركة التعاونية للرعاية الصحية "مينا للرعاية الصحية"، وهي شركة تقدم خدمات رعاية صحية والتي تهدف إلى تحقيق الحلول الشاملة في أعمال التأمين الطبي.

رأس المال والرفع المالي يعدان من العناصر القوية التي استند إليها تصنيف فيتش لتأكيد ثبات التعاونية عند تصنيف "A"، وهو ما عكس الدرجة التي تم تحقيقها على نموذج "بريزم" القائم على العوامل (Prism FBM) والتي وقعت في فئة "قوية" في نهاية عام 2023. وأوضحت فيتش أن النمو الكبير في الأعمال والزيادة الناتجة عن ذلك في أقساط التأمين ورسوم مخاطر احتياطي التأمين قد يشكل ضغطاً على درجة بريزم إذا لم يدعمها نمو كافٍ في رأس المال المتاح.

السعودية: أعلنت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف شركة التعاونية للتأمين من "مستقرة" إلى "إيجابية"، وأكدت تصنيف القوة المالية للشركة عند "A" (قوي)، وفي الوقت نفسه، ثبتت فيتش التصنيف الائتماني الوطني (IFS) للتعاونية عند مستوى "AAA (sau)".

وتعكس إعادة تقييم النظرة المستقبلية الأداء المالي القوي المستدام للشركة مدعوماً بمعايير اكتتاب وتسعير ذكي. وتتوقع فيتش أن تؤدي التسعيرة المنضبطة للشركة إلى تخفيف مخاطر المنافسة الشديدة ودعم أداء الاكتتاب وتراكم رأس المال على المدى المتوسط. كما تعكس التصنيفات التي حصلت عليها التعاونية استمرار قوة الشركة، ورسملتها وكفاية احتياطياتها.

وتعليقاً على البيان أكد الرئيس التنفيذي للتعاونية عثمان القصبي أن هذه الشهادة تؤكد على متانة التعاونية وقدرتها في تحقيق نتائج غير مسبوقه كشركة رائدة على مستوى المنطقة، وذلك من خلال التفوق في الأعمال والخدمات وابتكار المنتجات للتميز في خدمة عملائها وتقديم حلول رقمية تحفز قطاع التأمين. وأشار القصبي إلى أن هذا التصنيف يعكس الثقة الكبيرة التي تحظى بها التعاونية من العملاء والمساهمين، والذي كان له الدور الكبير في تحقيق النجاحات المتتالية.

وقد أوضح البيان الذي أصدرته "فيتش" مؤخراً المحركات الرئيسية التي استند إليها التصنيف، والتي شكلت عناصر قوة التعاونية، أبرزها التحسن الكبير في الأداء المالي، حيث تحسّن صافي العائد على حقوق المساهمين إلى 34% (سنوياً) في النصف الأول من عام 2024 مقارنة بعامي (2023: 18%، 2022: 10%)، مدعوماً بالأداء القوي للاكتتاب ومتانة دخل الاستثمار. كما تحسّنت النسبة المجمعة للتأمين التي احتسبتها وكالة فيتش إلى حوالي 92% في النصف الأول من عام 2024 مقارنة بعامي (2023: 96%، 2022:

لاستحقاقها الدرجة التصنيفية العالية، حيث أشارت فيتش إلى أن التعاونية تحدد احتياطاتها عند أفضل المستويات التقديرية بناءً على التقييم المستمر للنتائج التاريخية والتوقعات الخاصة بالمطالبات. وتعتبر معظم وثائق التعاونية قصيرة الأجل مما يساعد على الحد من تأثير المطالبات الضخمة على كفاية الاحتياطي.

المصدر: الرياض

ومع ذلك، تعتقد وكالة فيتش أن الأرباح القوية والمتحسنة ستستمر في دعم النتيجة على المدى المتوسط. وكانت نسبة الملاءة المالية أعلى من الحد الأدنى التنظيمي. وبلغت نسبة الرفع المالي للتعاونية صفرًا ولم تتغير في نهاية عام 2023، وهو ما يدعم تصنيف "فيتش" تعدد من عناصر رأس المال والتأثير.

كما أن كفاية الاحتياطات القوية للتعاونية كانت عاملاً مساعداً

الزيادة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 209 ملايين ريال "أسيج" تتقدم بملف زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية

استلامها يوم الأحد 7 يناير 2024م موافقة هيئة التأمين على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 209 ملايين ريال.

وقالت الشركة، إن زيادة رأس المال ستكون عبر طرح أسهم حقوق أولوية، وسيصبح بعد الزيادة 500 مليون ريال.

وذكرت الشركة في بيان سابق أن الزيادة تهدف لدعم عمليات التوسع في نشاط الشركة وتعزيز هامش الملاءة.

المصدر: العربية

السعودية: أعلنت شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني "أسيج" عن تقديمها ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية.

وقالت الشركة في بيان على "تداول السعودية"، اليوم الخميس، إن زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 209 ملايين ريال.

كانت المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني "أسيج" أعلنت عن

العضو المنتدب لـ«ثروة للتأمين»: طرح 3 منتجات جديدة.. والمشروعات الصغيرة والخضراء على رأس أولوياتنا



لقراءة نص الحوار كامل، الرجاء [الضغط هنا](#).

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: خطة إستراتيجية تستهدف وضعها شركة ثروة للتأمين – التابعة لمجموعة كونتكت المالية القابضة، وذلك من أجل تعظيم محفظتها خلال الفترة المقبلة مركزة على عوامل عدة، لا سيما مع تحقيقها أقساطاً بقيمة 864.5 مليون جنيه خلال العام المالي الماضي 2023/2024.

أحمد خليفة، العضو المنتدب للشركة، كشف عن استهداف "ثروة للتأمين" تحقيق 16% نمواً بمحفظة الأقساط خلال العام المالي الجاري 2024/2025 لتصل بها إلى مليار جنيه، مدعومة بخطة الشركة لطرح منتجات جديدة وتدعيم ملاءتها المالية، وذلك بالتوازي مع زيادة العائد الفني أو فائض الاكتتاب لها.

"خليفة" أضاف في حوار خاص أن المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر تعد أبرز المنتجات التي تركز عليها إستراتيجية النمو بالشركة، نظراً لما تمثله هذه المشروعات من أداة للنمو وركيزة أساسية لزيادة الوعي التأميني بالسوق.

وأشار إلى استهداف الشركة التوسع في تغطية المشروعات الخضراء التي توليها الدولة أهمية قصوى، بجانب الاعتماد على منتجات الأفراد لمساهمتها في تفتيت المخاطر.



حلول تأمينية لتخفيف المخاطر التجارية والسياسية وتعزيز الإئتمان



Disclaimer:

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

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