

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



34th GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION (GAIF) CONFERENCE

18th - 21st February 2024
Oman Convention and Exhibition Centre, Muscat, Oman

Sustainability and inclusivity in the Arab insurance industry: How Arab insurers leverage the artificial intelligence revolution

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | #GAIF2024 | #IPEvents



Register now

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered
ICIEC - Credit, Investment and Business Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR THE INSURANCE OF INVESTMENT AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org iciec.isdb.org [in](#) [t](#) [v](#) [f](#)




IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

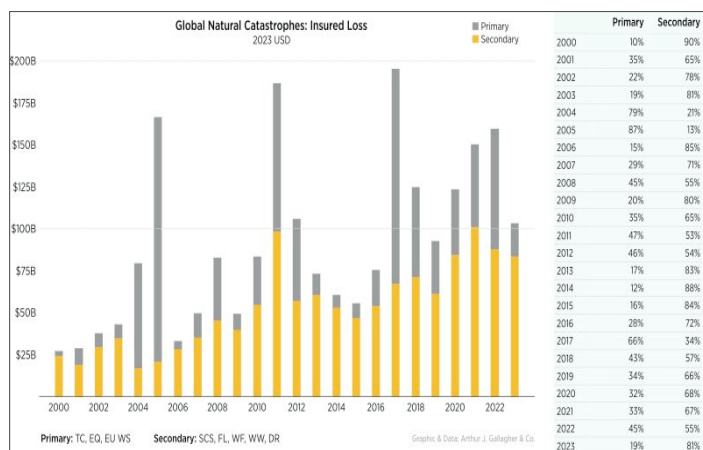
World Insurance

Insured catastrophe losses have now surpassed \$100bn in 2023: Bowen

Global insurance and reinsurance market losses from natural catastrophe events have already surpassed \$100 billion in 2023, making this the sixth year since 2017 that this level of nat cat insured losses has been reached, according to Gallagher Re's Chief Science Officer Steve Bowen.

Secondary peril events have had a significant impact in insurance markets again this year, with Bowen's data estimating that 81% of the now over \$100 billion of insured catastrophe losses came from these perils.

He said that it's actually not that surprising that secondary perils have driven the bulk of losses, as since the year 2000 only three years, 2004, 2005, and 2017, have seen primary perils drive the majority of insured catastrophe



losses.

The insurance industry needs frequency and aggregate reinsurance solutions, to assist in covering more of the risks that they now have to bear due to higher attachments and more stringent coverage terms.

But the industry will also need to be prepared to pay the price for that coverage, as reinsurers and ILS funds remain focused on sustaining acceptable returns for their investors.

Bowen also said, “We can look to reasons such as more

damaging events influenced by climate change, annual extreme weather / natural catastrophe volatility, greater volume of exposed assets, higher replacement costs, inflation, and growing insurance penetration as to why losses will likely keep increasing. This should no longer be a surprising narrative. We need to switch to a proactive stance versus our natural reactive mindset to guarantee better protection and mitigation against loss potential before it is realized.”

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

Source: Artemis



Global political violence events reshape insurance landscape: Marsh

Recent political violence events worldwide have led to significant shifts in the political violence insurance marketplace, impacting rates, limits, and terms and conditions, according to a Marsh report.

The Russia-Ukraine war, tensions between Israel and Hamas, and global civil unrest have raised awareness of associated risks. In some territories, including Russia, Ukraine, Moldova, Belarus, Israel, and Taiwan, insurers are now unable or reluctant to offer cover due to sanction and treaty restrictions, the report noted.

Political violence incidents have occurred in various countries, highlighting the difficulty in foreseeing such risks. These events include nationwide strikes and protests in France, increased violence targeting public officials in the US, dissent in Iran following the death of Mahsa Amini, and ongoing conflicts in Syria.

The Institute for Economics and Peace’s 2023 Global Peace Index reports a year-on-year deterioration in global peacefulness, with Russia and the Eurasia region experiencing the largest regional decline. The global economic impact of violence was estimated at US\$17.5 trillion in 2022, equivalent to 12.9% of global GDP, the report noted.

Global stability is predicted to further deteriorate,

with the World Bank estimating that up to two-thirds of the world’s extreme poor could reside in settings of fragility, conflict, and violence by 2030.

In response to these events, global pricing for political violence insurance has surged, prompting clients to re-evaluate coverage limits and policy terms. Insurers are closely examining specific clauses, including contingent business interruption, and assessing socio-economic indicators influencing coverage conditions.

Treaty coverage for political violence and terrorism markets is under increased scrutiny in 2023, with property catastrophe treaties facing particular pressure. Reinsurers have imposed tightened terms and conditions on “all-risk” property policies, leading insurers to explore standalone covers for these perils. This has resulted in increased rates for terrorism and political violence reinsurance, impacting pricing for insureds.

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

Source: Reinsurance News

Strong Q3 results indicate positive outlook for reinsurers in 2024: MorganStanley

In a recent report, Morgan Stanley has highlighted the impressive third-quarter results for reinsurers, signaling a promising outlook for the industry in 2024.

Despite a recent pullback, the underlying fundamentals remain robust, and leading players such as Arch, Everest, and RenRe have underscored the solid secular positioning of reinsurers.

One key factor contributing to this positive outlook is the balanced supply of capital in the market. This equilibrium is expected to provide reinsurers with a stable pricing environment and solid demand going forward, Morgan Stanley noted.

While there was some traditional capital raising earlier in the year, its overall impact on the property-CAT (catastrophe) space is anticipated to be limited.

In the CAT bond market, an orderly environment prevails, with approximately \$11.2 billion raised for 2023 year-to-date.

Collateralised reinsurance, which tends to influence

pricing, continues to represent a smaller portion of capital raising efforts.

Another significant driver of potential pricing increases is the level of insured losses. Despite a relatively mild hurricane season, natural catastrophe-related insured losses for 2023 are estimated to reach around \$100 billion.

Factors such as severe convective storms, ongoing construction in high hazard areas, and escalating replacement costs have all contributed to these elevated losses. This trend is anticipated to persist, putting further pressure on the industry's capital base.

As a result, a supportive pricing environment is expected to benefit key players like Arch, Everest, and RenRe as they head into 2024, the report noted.

Source: Reinsurance News

Reinsurers determined to hold ground on cat as per risk comes into focus

With casualty the topic du jour through the fall conference season and a relatively mild hurricane season so far, the expectation is of a stable US cat XoL reinsurance market at 1.1 as reinsurers instead target other areas of property for improvement, including per risk treaties.

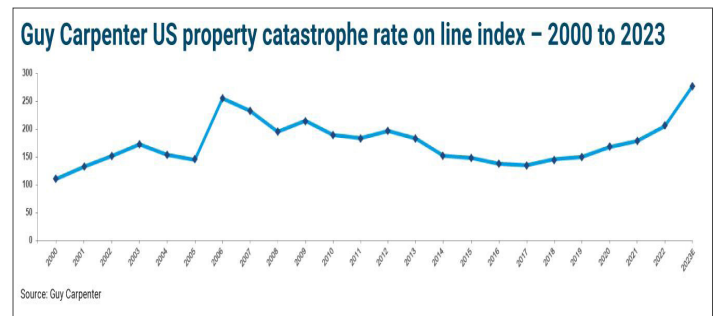
This time last year the market was counting the cost of Hurricane Ian and assessing a dramatic shift in supply and demand dynamics, with the latter significantly increasing to account for inflation and rising exposures, and the former constrained as a number of reinsurers retrenched.

The dislocation that followed was challenging for both sides and led to strained relationships in some cases, with buyers ultimately having to pay significant rate increases and assume much higher retentions in what has since been described as a generational hard market.

As Marcus Winter, CEO of Munich Re US, put it in an interview with this publication yesterday, a “re-baselining” took place that was not driven by classical hard market factors but instead by a structural change as the supply curve shifted.

After more orderly behavior returned during mid-year US renewals, the focus of reinsurers in the lead-up to 1 January 2024 is very much on not giving back ground to cedants on property cat XoL placements.

And while there have been some public declarations



from brokers that there could be some relief for buyers, privately the acknowledgement is that the market is unlikely to reverse, with cedants likely to have to accept increases in line with inflation at best.

“Do we need price? We’ll have to continue to push for increases, the extent of which we’ll see. But if you think that inflation is 7 or 8 percent, that’s the minimum that we need to see, and it’s probably more.”

The SCS issue

One major factor coming into play at the upcoming renewal is the impact of elevated severe convective storm (SCS) losses in 2023, in the latest example of the pain secondary peril events are causing carriers.

The frequency of mid-level severity from the events has been exacerbated by the significantly higher retentions most carriers have been forced to take on their cat programs, leaving their earnings – and in some instances balance sheets – heavily exposed.

Insured losses this year from natural catastrophes are expected to again top \$100bn, despite a lack of large

losses from this year’s Atlantic hurricane season, even if there has been plenty of activity and some near misses (with four weeks still to run).

Preliminary estimates from brokers Aon and Gallagher Re have suggested insured losses of \$88bn and \$93bn respectively at the end of Q3.

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

Source: The insurer

Markets’ Reports

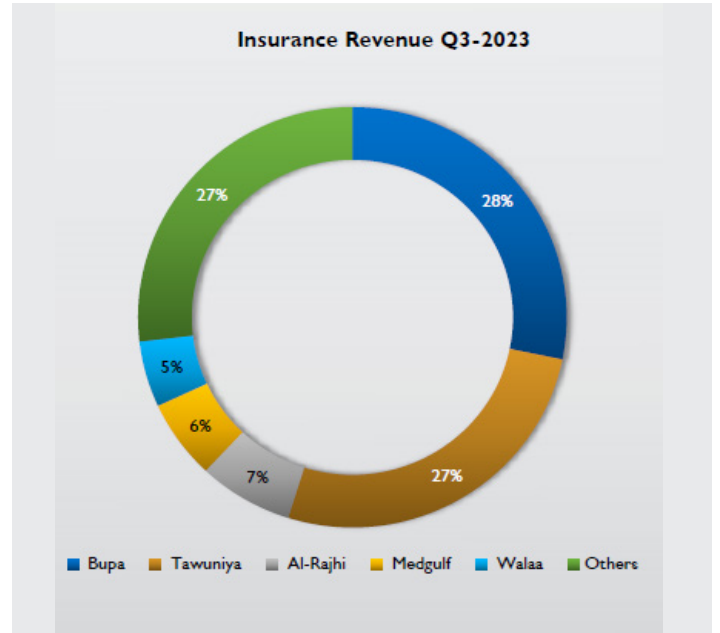
Based on preliminary results Q3 2023

KSA Listed Insurance Industry Performance Analysis

2022 was an extremely challenging year however, the sector’s strong recovery continues into Q3 2023. Insurance Service Results have surged to SAR 2.5 billion from the previous year’s figure of SAR 99 million and Profit before tax and zakat was SAR 3.0 billion.

Total gross written premiums have shown a significant 26% growth, climbing from SAR 39 billion to SAR 49 billion. Over the course of the year the motor rates have increased due to the heavy losses faced in 2022. In September, the campaign aimed at uninsured drivers resulted in a significant increase in the number of vehicles insured and volumes grew in spite of companies giving a discount of up to 20%. New policies issued in September were around 260% higher than usual. Apart from Motor, the industry has seen increased volumes due to various government initiatives and increased economic activity.

With adherence to IFRS 17 standards, the term “topline” has been substituted by Insurance revenue, indicating a substantial 28% increase, rising from SAR 32 billion to SAR 48 billion in Q3 2023.



The industry’s performance significantly improved primarily due to enhanced underwriting practices and actuarial pricing models, resulting in increased motor rates. To download full report, please click [here](#)

Source: BADRI

Arab Insurance

Algeria

الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي يكشف عن حلول جديدة في مجال الاخطار الصناعية

الملائم للأخطار التي يتعرض لها المتعاملون امام عديد الاخطار, خلال ملتقى دولي نظم تحت شعار “حلول مبتكرة في مجال تأمين الممتلكات وخسائر الاستغلال التي يتعرض لها المتعاملون الاقتصاديون”, والذي شهد حضور كبار مسؤولي المجمعات الصناعية العمومية والخاصة ورجال اعمال وخبراء وإطارات في الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي.

قدم الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي, اليوم الخميس بالجزائر, حلوله الجديدة المبتكرة في مجال تأمين الممتلكات وخسائر الاستغلال التي يتعرض لها المتعاملون الصناعيون وذلك بهدف توسيع مجال نشاطه خارج قطاع الفلاحة والسيارات. ولقد تم الكشف عن هذه الحلول, القائمة على التقييم والتسيير

فترة 18 الى 24 شهرا.

وتابع يقول ان "هذه المنتجات التأمينية جد هامة وتسمح بتأمين اكبر لمستثمرينا حيث يسعى الصندوق الى العمل كفاعل يحمي الاقتصاد الوطني والمساعدة على ادامة نشاط المؤسسات".

وفي معرض تطرقه لجهاز تأمين الاخطار الفلاحية، امام الصحافة على هامش الحدث، اكد السيد بن حبيلس ان الصندوق قام باقتراحه من اجل ضمان حماية للفلاحين والمربين، سيما من اخطار الجفاف وانتشار الامراض، معربا عن امله في تجسيده قبل نهاية السنة الجارية.

اما مدير اخطار الحرائق والمسؤوليات على مستوى الصندوق، راجح مكيرشة، فقد اشار الى الامكانيات المالية للصندوق الذي تضاعف رقم اعماله تقريبا في ظرف عقد من الزمن، حيث انتقل من 7.9 مليار دج في سنة 2012 الى 13.6 مليار دج في سنة 2022 مع نسبة تعويض تقدر بـ 7 مليار دج، اما انتشاره على المستوى الوطني فيتكون من 70 وكالة و 546 مكتب.

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

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

كما ان هذا اللقاء الذي يندرج في اطار مسعى جوارى مع مؤمنها وشركائها الاستراتيجيين، قد سمح لمسؤولي الصندوق بتقديم منتجاتها الجديدة الموجهة لتأمين مختلف الاخطار، سيما الاخطار الصناعية التي يتعرض لها المتعاملون الصناعيون على غرار توقف أدوات الإنتاج لمختلف الأسباب.

في هذا الصدد، أكد الرئيس المدير العام للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، شريف بن حبيلس، ان الصندوق يشهد بعدا جديدا ليس فقط في قطاع التأمينات الفلاحية والصناعات الغذائية، و لكن أيضا في ميادين اخرى على غرار الصناعة والتجارة، مشيرا في هذا الصدد الى التامين المخصص لتغطية خسائر استغلال المؤسسات.

كما أوضح، ان الصندوق يأمل في التميز من حيث منتجات التامين الكلاسيكية المقترحة في السوق، مشيرا الى ان الصندوق يوفر خدمة جديدة في تسيير الاخطار التي تتعرض لها مؤسسات عمومية وخاصة سيما في مجال تامين خسائر الاستغلال.

وأضاف ان الصندوق يلتزم من خلال هذه الحلول باقتراح بدائل للمؤسسات من اجل مواجهة الأعباء سيما دفع أجور العمال خلال

Arab Insurance

Egypt

خلال 8 أشهر الأولى من العام الجاري

أقساط شركات التأمين تنمو 30% لتسجل 48.7 مليار جنيه

الأموال بنحو 10.9% لتصل إلى 24.771 مليار جنيه خلال 8 أشهر الأولى من عام 2023، مقابل 22.344 مليار جنيه خلال 8 أشهر الأولى من 2022.

وحول أداء نشاط التأمين خلال شهر أغسطس 2023، فقد بلغت إجمالي أقساط السوق خلال تلك الفترة حوالي 7.072 مليار جنيه، مقابل 5.667 مليار جنيه خلال أغسطس 2022، بمعدل نمو 24.8%.

وقد ارتفعت قيمة الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات خلال أغسطس 2023 بنحو 32.8% لتبلغ حوالي 3.806 مليار جنيه؛ مقابل 2.865 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من العام الماضي؛ وبلغت قيمة الأقساط المحصلة بنشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال حوالي 3.266 مليار جنيه، مقابل 2.801 مليار جنيه، بمعدل نمو 16.6%.

وحققت شركات التأمين التجاري أقساط بقيمة 6.413 مليار جنيه خلال أغسطس 2023، مقابل 4.87 مليار جنيه خلال الشهر ذاته من 2022، بمعدل نمو 31.7%، بينما انخفضت أقساط نشاط التأمين التكافلي بنحو 17.4% لتسجل 658.7 مليون جنيه، مقابل 797.1 مليون جنيه.

المصدر: أموال الغد

ارتفعت أقساط شركات التأمين العاملة بالسوق المصرية إلى 48.708 مليار جنيه خلال 8 أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 37.504 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من 2022، بمعدل نمو 29.9%.

وأظهرت التقارير الشهرية للهيئة العامة للرقابة المالية، أن أقساط نشاط التأمين التجاري بلغت حوالي 43.133 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2023، مقابل 31.642 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من العام الماضي، بمعدل نمو 36.3%.

بينما تراجعت أقساط التأمين التكافلي بالسوق بنحو 4.9% لتسجل 5.575 مليار جنيه خلال 8 أشهر الأولى من العام الجاري، مقابل 5.862 مليار جنيه أقساط محققة بهذا النشاط خلال الفترة ذاتها من العام الماضي.

وحول مؤشرات القطاع وفقاً لنوع التأمين، فقد بلغت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الممتلكات والمسئوليات خلال 8 أشهر الأولى من 2023 حوالي 23.937 مليار جنيه؛ مقابل 15.16 مليار جنيه بنهاية أغسطس 2022، بمعدل نمو 57.9%.

24.77 مليار جنيه أقساط شركات تأمينات الحياة خلال 8 أشهر

وارتفعت قيمة الأقساط المحصلة لتأمينات الأشخاص وتكوين



الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY

شركات التأمين تسدد تعويضات لعملائها بقيمة 20.68 مليار جنيه خلال 8 أشهر

وقد ارتفعت التعويضات التي سددتها شركات التأمين التكافلي خلال الـ 8 أشهر الأولى من العام الجاري بنسبة 20.2% لتسجل 2.143 مليار جنيه، مقابل 1.782 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من العام الماضي.

وحول حجم التعويضات المسددة خلال شهر أغسطس 2023، سددت شركات التأمين إجمالي تعويضات بقيمة 2.752 مليار جنيه، مقابل 2.448 مليار جنيه خلال أغسطس 2022، بمعدل نمو 12.4%.

وقد سددت شركات التأمين العامة إجمالي تعويضات بقيمة 1.137 مليار جنيه خلال أغسطس 2023، وبلغت تعويضات شركات تأمينات الحياة 1.615 مليار جنيه، بينما سددت شركات التأمين التكافلي 287.9 مليون جنيه، وسددت شركات التأمين التجاري نحو 2.464 مليار جنيه خلال تلك الفترة.

المصدر: أموال الغد

سددت شركات التأمين إجمالي تعويضات لعملائها بقيمة 20.684 مليار جنيه خلال الـ 8 أشهر الأولى من 2023، مقابل 17.477 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من عام 2022، بمعدل نمو 18.3%، وفقاً للتقارير الشهرية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

وبلغت قيمة التعويضات المسددة لتأمينات العامة والممتلكات بالسوق حوالي 8.162 مليار جنيه خلال الـ 8 أشهر الأولى من 2023، مقابل 6.656 مليار جنيه خلال الفترة المناظرة من عام 2022، بمعدل نمو 22.6%، بينما سددت شركات تأمينات الأشخاص تعويضات بقيمة 12.522 مليار جنيه، مقابل 10.821 مليار جنيه، بنمو 15.7%.

وأشارت التقارير إلى أن حجم التعويضات المسددة بنشاط التأمين التجاري ارتفعت بنحو 18.1% لتبلغ 18.541 مليار جنيه خلال الـ 8 أشهر الأولى من عام 2023، مقابل 15.694 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها من عام 2022.

Arab Insurance

Jordan

بهدف تعميق الخبرات العالمية وتبادلها مع السوق الاردني في مجال التأمين البحري

الاتحاد الاردني لشركات التأمين ينضم الى الاتحاد الدولي للتأمين البحري IUMI

قد تساعد اسواق الدول المنضمة له الاستفادة من هذه التجارب وتبادل الخبرات فيما بينها.

ومن الجدير بالذكر ان هناك عدد من الدول العربية التي سبق وأن انضمت للاتحاد الدولي وهي ثلاثة دول (مصر، الامارات، المغرب) ليصبح الأردن هو الدولة العربية الرابعة العضو في هذا الاتحاد ومن المتوقع ان يكون هناك تعاون في الفعاليات التي يعقدها الاتحاد الدولي من ندوات وبرامج تدريبية والاستعانة بأصحاب الخبرات لديهم وخاصة مع اللجنة المتخصصة العاملة ضمن اطار الاتحاد وهي اللجنة التنفيذية للجنة التأمين البحري.

المصدر: صفحة الاتحاد الأردني على الفيس بوك

أعلن الاتحاد الاردني لشركات التأمين انضمامه لعضوية الاتحاد الدولي للتأمين البحري IUMI في 2023/11/1، علماً بأن الاتحاد الدولي مقره في هامبورج /المانيا والذي يعد من أقوى الهيئات والاتحادات المتخصصة في مجال التأمين والنقل البحري حول العالم.

وتأتي خطوة الاتحاد الاردني للانضمام لعضوية هذا الاتحاد بهدف الاستفادة من التجارب والخبرات العالمية فيما يخص التأمين البحري، ويقوم الاتحاد الدولي بمشاركة اعضائه بأبرز الاحصائيات الناتجة عن سوق التأمين البحري والوثائق والتجارب والتي يتم استخلاصها من المؤتمرات واللقاءات الذي تقوم بتنظيمها والتي

Arab Insurance

Kuwait

بغض النظر عن قيمة المعاملة

حظر «الكاش» في عمليات التأمين على الحياة... وتكوين الأموال

وحسب نص القرار الذي حصلت «الراي» على نسخة منه فقد فرضت القواعد الجزاءات والتدابير القانونية لمعاقبة الخاضعين في حال ارتكاب مخالفة، حيث سمحت لمجلس التأديب أن يوقع تديراً أو جزاءً أو أكثر بأي مما يلي عن كل مخالفة:

- 1 - إصدار إنذارات كتابية بالمخالفة.
- 2 - إصدار أمر يتضمن الالتزام بإجراءات محددة.

أصدرت اللجنة العليا لوحدة التأمين قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال التأمين، حيث حظرت على الخاضعين التعامل النقدي بغض النظر عن قيمة المعاملة في عمليات التأمين على الحياة وعمليات تكوين الأموال، وعدم تلقي الدفعات المالية إلا من المؤمن له أو من أطراف ذات علاقة مباشرة به مع بيان تفاصيل تلك العلاقة والتأكد منها.

يستوجب النظر في تقديم إخطار لوحدة التحريات المالية بكل حالة إلغاء.

كما نصت القواعد على أنه يجب على الخاضعين لها اعتماد اللائحة الداخلية بما يتناسب مع حجم المؤسسة الخاضعة وطبيعتها ونطاق عملياتها على أن تكون معتمدة من الإدارة العليا للخاضعين للقواعد وسارية على كل الفروع المحلية والخارجية والشركات التابعة للمجموعة إن وجدت، على أن يتم تحديثها كل عامين أو بناء على طلب الوحدة، وعليها التحقق من أن فروعها الخارجية وشركاتها التابعة تنفذ المتطلبات الواردة من القانون رقم (106) لسنة 2013 المشار إليه وبالأخص المادة (10) من القانون.

وأوضحت القواعد أنه في حال عدم سماح قوانين البلد المضيف بتطبيق المتطلبات المذكورة في المادة السابقة بشكل كامل، يلتزم الخاضعون للقواعد بتطبيق تدابير ملائمة إضافية لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضمن ذلك في اللائحة الداخلية.

ويجب على الخاضعين للقواعد وضع آليات لتبادل المعلومات المتوفرة والحفاظ على سريتها على مستوى كل الفروع المحلية والخارجية والشركات التابعة للمجموعة إن وجدت.

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

المصدر: الرأي

3 - إصدار أمر بتقديم تقارير منظمة عن التدابير المتخذة لمعالجة المخالفة المعنية.

4 - فرض جزاء مالي لا يتجاوز 500 ألف دينار عن كل مخالفة.

5 - منع مرتكب المخالفة من العمل في النشاط ذي الصلة لفترة يحددها مجلس التأديب.

6 - تقييد صلاحيات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية أو الإشرافية أو مديريها والملاك المسيطرين، بما في ذلك تعيين مراقب موقت.

7 - عزل أو طلب تغيير أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية أو الإشرافية أو مديريها.

8 - إيقاف النشاط أو العمل أو المهنة أو تقييدها أو حظر مزاوتها.

9 - إيقاف الترخيص.

10 - سحب الترخيص.

وشملت القواعد أنه في حالات إلغاء وثيقة التأمين، يستوجب على الشركة بيان أسباب إلغاء الوثيقة من العميل وفق نموذج يوضح ذلك، فضلاً عن عدم سداد الشركة أي مبالغ نقداً وسداد الأموال للشخص ذاته الذي قام بإنشاء المعاملة، وفي جميع الأحوال

أصدرت قواعد لحوكمة القطاع

«وحدة التأمين» تسمح لأعضاء مجالس الشركات بحضور الاجتماعات «أونلاين»

5 - يجب ألا تتجاوز عضوية الأعضاء المستقلين فترتين.

وذكر القرار أنه يجب أن يعقد المجلس 6 اجتماعات على الأقل في السنة، ويعتبر الأعضاء الذين يحضرون عن بُعد أو عن طريق الاتصال الصوتي أو المرئي، حاضرين لأغراض هذه الفقرة.

وأوضح أنه إذا لم يحضر أحد أعضاء مجلس الإدارة نصف اجتماعات المجلس و/ أو لجانه بدون عذر مقبول، يجوز للوحدة اعتبار ذلك سبباً لسحب موافقته الفردية بوصفه عضواً في المجلس.

وأفاد القرار بأنه يجب أن يختار مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي رئيساً للمجلس، ويجب ألا يشغل رئيس مجلس الإدارة منصب رئيس أي لجنة من لجان المجلس.

ويجب أن تُحدد شركة التأمين في إطار حوكمة الشركة لديها دور رئيس مجلس الإدارة. علاوة على ذلك، يجب أن تشمل المهام العامة لأعضاء مجلس الإدارة والواجبات المحددة في قانون الشركات، وواجبات رئيس مجلس الإدارة.

وشملت الحوكمة أمين سر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ووحدات الرقابة ووحدة إدارة المخاطر ووحدة الالتزام والوحدة الاكتوارية، حيث أوجبت على شركات التأمين تعيين شخص مسجل من قبل الوحدة ليكون خبيرها الاكتواري، إلى جانب وحدة التدقيق الداخلي وعمليات الاستعانة بجهات أخرى، إلى جانب مراقبي الحسابات.

المصدر: الرأي

وضعت وحدة التأمين في قرار جديد لها [قواعد لحوكمة شركات القطاع \(التأمين وإعادة التأمين\)](#)، نصّ على ألا يقلّ عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة عن 5، والمستقلين عن اثنين على ألا يزيد عددهم على نصف أعضاء المجلس.

ولفت القرار إلى أنه يجب أن يستوفي عضو المجلس المستقل، منذ بدء الترشيح وطوال مدة العضوية، الشروط التالية:

1 - يجب ألا تتجاوز حيازة العضو المستقل وحيازات أيّ من أقاربه من الدرجة الأولى مجتمعين، بشكل مباشر أو غير مباشر، نسبة 1 في المئة من أسهم شركة التأمين.

2 - ألا يكون لدى العضو المستقل علاقة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا لشركة التأمين أو مجموعة التأمين.

3 - ألا يكون شريكاً في شركة التدقيق الخارجي لشركة التأمين أو عضواً في فريق التدقيق التابع لشركة التأمين أو عضواً في مجموعة التأمين الخاصة بها، وليس لديه علاقة وثيقة من الدرجة الأولى مع الشريك المسؤول عن عملية التدقيق الخارجي خلال العامين الماضيين عند تقديمه لطلب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.

4 - لن يتلقى العضو المستقل من شركة التأمين أي راتب أو مبلغ من المال باستثناء ما يتم تقاضيه كدفعة لعضوية مجلس الإدارة، أو أرباح الأسهم بصفة مساهم، أو مدفوعات المطالبات من وثائق التأمين في شركة التأمين والتكافل.

وحدة تنظيم التأمين
Insurance Regulatory Unit



Arab Insurance

Morocco

Need to stimulate savings as inflation erodes purchasing power

There is a need for the financial sector, including insurers, to redouble efforts to stimulate savings as inflation continues to eat away at purchasing power, Mr Mohamed Hassan Bensalah, president of the Moroccan Insurance Federation (FMA), has said.

“To do this, it is necessary to put in place a conducive ecosystem that provides greater incentives to save,” he said in an address at the inaugural Savings Fair held on 3-4 November 2023 which aims to bring the general public closer to the themes of savings and investment.

Mr Bensalah suggested that one solution is to introduce compulsory pension insurance which would guarantee long-term financial security for workers.

At the same time, he said that it is essential to monitor closely the circulation of cash that escapes the banking system, to integrate it into the formal financial system

In addition, he emphasised, it is crucial to focus on segments of the population who lack financial literacy to prepare for their retirement. Educational programmes and initiatives aimed at increasing financial literacy

can play a key role in improving the situation of these individuals, helping them build a more financially secure future,” he said.

Ms Nezha Hayat, chairperson and CEO of the Moroccan Capital Market Authority, said that individual savings captured by the capital market are still modest with a limited number of individual investors. There are less than 150,000 securities accounts held by resident individuals and 22,000 holders of undertakings for the collective investment in transferable securities (UCITS), compared to 16.5m people in Morocco who have a bank account.

She said that providing proactive financial education and strengthening the protection of savings invested in financial instruments are prerequisites for the development of individual savings.

During the fair, particular focus was placed on unit-linked insurance policies that allow holders to diversify their savings by investing in a diverse range of funds, such as investment funds, shares or bonds.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

Lebanon

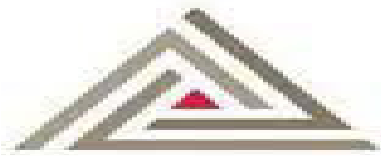
لجنة مراقبة هيئات الضمان: المصدر الوحيد الصالح للمعلومات هو موقعنا الرسمي

النظر في هذا المجال، ان المصدر الوحيد الصالح للإرتكاز عليه لناحية تلك المعلومات هو الموقع الرسمي للجنة مراقبة هيئات الضمان.

كما تحذر اللجنة من “ان التمادي في نشر هذه المعلومات سيدفعها الى إتخاذ الخطوات القانونية المناسبة في هذا المجال لحماية قطاع التأمين في لبنان”.

المصدر: المركزية

صدر عن المكتب الإعلامي لوزير الإقتصاد والتجارة في حكومة تصريف الاعمال أمين سلام بيان حول ما ورد في بعض الوسائل الإعلامية والمجلات المتخصصة في المجال الإقتصادي “جداول أرقام وتصنيفات متعلقة بشركات التأمين العاملة في لبنان”، بناءً لجدول أرقام منسوبة الى لجنة مراقبة هيئات الضمان، بناء عليه، تؤكد لجنة مراقبة هيئات الضمان في هذا السياق انها لم توزع هذه الارقام وأنها غير صادرة عنها ويتحمل مسؤوليتها موزعها. وتلفت



INSURANCE CONTROL COMMISSION
لجنة مراقبة هيئات الضمان

Arab Insurance

Saudi Arabia

صدور تعديلات قواعد التأمين الشامل على المركبات

الذي يتيح للعملاء من المنشآت تحديد التغطيات والمزايا التي تناسب احتياجاتهم التأمينية.

تجدر الإشارة إلى أنه قد جرى في وقت سابق عرض مشروع التعديلات عبر منصة "استطلاع" التابعة للمركز الوطني للتنافسية؛ لأخذ مرئيات العموم والمختصين. ويمكن الاطلاع على قواعد التأمين الشامل المعدلة من خلال زيارة الموقع الإلكتروني.

المصدر: البنك المركزي السعودي

أعلن البنك المركزي السعودي "ساما" إصدار "تعديلات قواعد التأمين الشامل على المركبات"، وذلك كجزء من جهود تنظيم قطاع التأمين والإشراف والرقابة عليه، وحفظ حقوق المتعاملين فيه.

وتهدف التعديلات الجديدة إلى منح العملاء تغطية تأمينية موسعة عن طريق التعديل على التغطية التأمينية الأساسية لتشمل ذوي القرابة، والسائقين الخاصين، ومكفولي المؤمن لهم، إضافة إلى تحديد نطاق تطبيق القواعد لتشمل العملاء من الأفراد فقط، الأمر

توقعت استمرار نمو ربحية شركات التأمين السعودية

"موديز" تتوقع مزيداً من الزخم بصفقات الدمج والاستحواذ بقطاع التأمين السعودي

الثالث من العام الجاري بزيادة 93% عن مستواه قبل عام. وخلال النصف الأول، ارتفع صافي الدخل للقطاع ككل ليلعب ملياري ريال بالمقارنة مع 27 ألفاً فقط في النصف الأول من العام الماضي. وأوضح التقرير أن يقود رفع الأسعار وقوة العائد على الاستثمار المزيد من النمو للربحية خلال الفترة المتبقية من 2023 وفي 2024. وعزى التقرير تراجع أرباح القطاع في 2021 و2022 إلى الضغوط التضخمية التي منعت الشركات من رفع الأسعار بما يكفي لتعويض زيادة تكاليف المطالبات.

وقالت الوكالة إن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 وزيادة التدقيق من الجهات التنظيمية على أعمال الشركات يزيد من التكاليف الثابتة للشركات ويجعل من الصعب على شركات التأمين الصغيرة أن تحافظ على تنافسيتها، وهو ما سيعزز عمليات الدمج والاستحواذ مع نمو ثقة المستثمرين في القطاع. المصدر: العربية

توقعت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية اليوم الاثنين استمرار نمو ربحية شركات التأمين السعودية بعدما سجل القطاع أداءً قوياً في التسعة شهور الأولى من العام الجاري، مما سيستقطب دعم المستثمرين ويعطي مزيداً من الزخم لعمليات الدمج والاستحواذ.

وقالت الوكالة في تقرير عن القطاع اطلعت وكالة أنباء العالم العربي (AWP) على نسخة منه أنه استفاد في الـ 9 أشهر الأولى من العام من التوسع المستمر في فرض التأمين الإلزامي على الصحة والسيارات، إلى جانب قوة عائد الاستثمار بفضل ارتفاع أسعار الفائدة، والزيادات الكبيرة في الأسعار في أعقاب زيادة قوية في المطالبات خلال عامي 2021 و2022.

وأشار التقرير إلى أن سبع شركات تأمين سعودية تستحوذ فيما بينها على 40% من السوق، وهي التي أعلنت عن نتائج أعمالها، حققت صافي دخل مجمعا قدره 1.4 مليار ريال (0.4 مليار دولار) في الربع

Arab Insurance

Syria

ندوة "التأمين والإعلام" في سوريا



برعاية كريمة من السيد وزير المالية - رئيس مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين الدكتور كنان ياغي والسيد وزير الإعلام الدكتور بطرس الحلاق، أقامت هيئة الإشراف على التأمين وبالتعاون مع وزارة الإعلام ندوة حوارية بعنوان "التأمين والإعلام" في مؤسسة الوحدة للصحافة والطباعة والنشر يوم الأربعاء تاريخ 8 / 11 / 2023 و بحضور رئيس مجلس إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين الدكتور حسين نوفل ومعاون وزير الإعلام و المدراء العامين لشركات التأمين السورية ومدراء شركات إدارة النفقات الطبية وعدد من الإعلاميين...

كان الهدف من الندوة إجراء حوار بين قطاع التأمين والإعلاميين لجعل المفاهيم التأمينية أكثر وضوحاً وللتأكيد على الدور الذي يقوم به الإعلام من خلال العمل على نشر الوعي التأميني و تزويد



المجتمع بالمعلومات المرتبطة بهذا المجال و زيادة مستويات معرفة المجتمع ببرامج التأمين وخدماته وإبراز أهمية قطاع التأمين في سورية...

قدم السيد الأمين العام للاتحاد السوري لشركات التأمين الأستاذ نزار الهيبه محاضرة بعنوان " تسويق التأمين رغم إيجابيات مختلف المؤشرات ..وماالذي حد من التوسع الأفقي للتأمين" .. كما تضمنت الندوة عدة محاضرات حول التحديات التي تواجه سوق التأمين.. وفي اختتام الندوة الحوارية تم تقديم استراحة القهوة برعاية الاتحاد السوري لشركات التأمين..

المصدر: صفحة الاتحاد السوري على الفيس بوك

Arab Insurance

United Arab Emirates

Health insurance premiums jump by up to a third

UAE residents are paying more for their health insurance premiums as nearly a dozen companies have increased premiums by up to 35% in the last two months.

“Rates started to increase as early as August 2023 and continued into September and October. The latest rate revision for an insurer happened around mid-October. The average pricing has increased between 10% and 35%, depending on the age of the applicant,” reported Khaleej Times, quoting Ms Toshita Chauhan, business head for health and motor insurance at PolicyBazaar. ae.

Industry executives say that health insurance rates have been steadily increasing since the COVID-19 pandemic by 15 %-20% every year due to medical inflation.

Ms Chauhan revealed that the minimum premium for the Dubai Health Authority (DHA) basic plan under the compulsory health insurance scheme for employees earning below AED4,000 (\$1,089) monthly has not changed.

However, the new pricing for basic insurance for employees earning above AED4,000 monthly has increased by 10% for married females between the ages of 18 to 45. For those sponsored by their husbands, the pricing has increased by 20% to 30%, she added.

Mr Moin Ur Rehman, executive director of Unitrust Insurance, said premiums for basic plans remain unchanged, however, premiums for standard plans which are age banded have increased.

He said, “This increase in premiums can be attributed to several factors, such as cost pressures brought about by medical inflation, increasing cost of medical treatments, drugs, and medical technology, as well as the ageing population and the prevalence of chronic diseases.”

He also said that the premium hikes are approved by the authorities because negotiations that are conducted between insurance companies and healthcare providers are based on the gross price list approved by the health authorities.

Source: Middle East Insurance Review

Companies News

البحرين الوطنية القابضة تعلن النتائج المالية لتسعة الأشهر

من العام السابق، وذلك بانخفاض قدره 38%. وارتفعت إيرادات التأمين ونتائج خدمات التأمين بنسبة 4% و3% على التوالي، إلا أن الانخفاض في صافي الربح يعزى بشكل أساسي إلى انخفاض دخل الاستثمار، الذي انخفض من 1.36 مليون دينار بحريني إلى 0.66 مليون دينار بحريني، وذلك بانخفاض قدره 51% خلال هذه

مملكة البحرين: أعلنت شركة البحرين الوطنية القابضة عن نتائجها المالية للربع الثالث ولفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023، إذ حققت المجموعة خلال الربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2023 صافي ربح عائد للمساهمين قدره 1.28 مليون دينار بحريني بالمقارنة مع 2.06 مليون دينار بحريني خلال الربع الثالث



رائد فخري



فاروق المؤيد

إلى جانب مناخ ارتفاع العائدات، فإننا في وضع فريد يسمح لنا بالاستفادة من الفرص الناشئة.

وعلق رائد فخري، الرئيس التنفيذي للمجموعة قائلاً: «باستثناء مكاسب إعادة التصنيف غير المتكررة من النصف الأول من عام 2022، حققت البحرين الوطنية القابضة نموًا ملاحظًا بنسبة 22%. وإننا سنواصل إدارة ميزانيتنا العمومية بفعالية، وزيادة حقوق المساهمين من خلال تنفيذ المبادرات التي تهدف إلى إعادة التوازن إلى محفظتنا وتعزيز أداء شركاتنا التابعة والزميلة.»

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

المصدر: الأيام

الفترة. وكان دخل الاستثمار في الربع الثالث من العام السابق أعلى، ويرجع ذلك بحد كبير إلى انتعاش السوق من الانخفاضات الحادة في النصف الأول من العام السابق.

أما على صعيد النتائج المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 فقد حققت المجموعة صافي ربح عائد إلى مساهمي الشركة قدره 5.45 مليون دينار بحريني مقابل 10.35 مليون دينار بحريني في الفترة المماثلة من العام الماضي، وذلك بانخفاض قدره 47%، إذ يعزى هذا الانخفاض إلى تحقيق مكاسب استثنائية غير متكررة في الربع الأول من 2022، والتي بلغت 5.87 مليون دينار بحريني.

وبلغت إيرادات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية لهذا العام 32.28 مليون دينار بحريني بالمقارنة مع 32.95 مليون دينار بحريني للفترة المماثلة من عام 2022، أي بانخفاض قدره 2%. كما بلغت أرباح خدمات التأمين 4.86 مليون دينار بحريني بالمقارنة مع 4.99 مليون دينار بحريني للفترة المماثلة من عام 2022، أي بانخفاض قدره 3%.

وعلق فاروق المؤيد، رئيس مجلس الإدارة قائلاً: «نحن سعداء بالأداء القوي المستمر لشركة البحرين الوطنية القابضة للأشهر التسعة من عام 2023. ولا يزال أداء محفظتنا الاستثمارية قويًا في الأوراق المالية القابلة للتسويق وفي شركات محفظتنا الاستثمارية. ونظرًا للسيولة القوية التي تتمتع بها البحرين الوطنية القابضة

للسنة الثالثة على التوالي

«إيه إم بست» تؤكد التصنيف الائتماني الممتاز "A" لشركة جي.آي.جي الخليج

الفني والتشغيلي في البحرين وعمان وقطر والإمارات، عقب الاستحواذ عليها من قبل "مجموعة الخليج للتأمين" وتغيير علامتها التجارية إلى (جي.آي.جي)، وتُوج هذا الاستقرار بحصولها على تقييم عالٍ من قبل «إيه إم بست»، الوكالة العالمية المتخصصة بتصنيف التأمين والمعترف بها دوليًا.

وقال بول أدامسون، الرئيس التنفيذي لشركة جي.آي.جي. الخليج: "نحن سعداء بالتقدير الذي تحظى به جي.آي.جي. الخليج على نحو مستمر من «إيه إم بست»، والذي يُعد دليلاً ساطعاً على نجاح استراتيجيتنا لتحقيق التميز والتزامنا الراسخ تجاه عملائنا والمعنيين. وسنمضي قدماً في تسخير كافة طاقاتنا للارتقاء بعروضنا في مجال التأمين في جميع أنحاء منطقة الخليج."

لقراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#)
المصدر: أخبار الخليج

ملكة البحرين: أعلنت جي.آي.جي الخليج، المزود الرائد لخدمات التأمين في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حصولها على تصنيف القوة المالية "A" (ممتاز)، والتصنيف الائتماني طويل الأجل "A" (ممتاز) من قبل وكالة التصنيف العالمية «إيه إم بست»، مع نظرة مستقبلية "مستقرة" تُمنح لهذا النوع من التصنيفات الائتمانية.

وتؤكد هذه التصنيفات الإيجابية نقاط القوة التي تتمتع بها جي.آي.جي. الخليج، وخصوصاً قوة ميزانيتها العمومية التي وصفتها الوكالة بـ "القوية جداً"، وسجلها الحافل بالربحية ونظام اكتتابها القوي، بالإضافة إلى قدراتها الكبيرة والمتطورة في إدارة المخاطر، وتُصنف الشركة ضمن شركات التأمين الخمس الأوائل في أسواقها الرئيسية: البحرين وعمان وقطر ودولة الإمارات العربية المتحدة.

وقد نجحت جي.آي.جي الخليج في تعزيز استقرار عملياتها وأدائها

إعادة تعلن تأكيد وكالة موديز تصنيفها في الفئة A3 مع نظرة مستقبلية مستقرة

السعودية باعتبارها الشركة السعودية الوحيدة المختصة بإعادة التأمين، فضلاً عن حضورها المتنامي في أسواقها المستهدفة في آسيا وأفريقيا ولويدز.

2- موقعها المتميز في السوق السعودي نظراً لأحقية الحصول على جزء من أقساط التأمين التي تسندتها شركات التأمين الرئيسية في السوق.

3- قوة جودة الأصول التي تتجلى في محفظة استثماراتها المحافظة.

4- كفاية رأس المال الجيدة، سواء من ناحية مستويات رأس المال أو من ناحية التعرض البسيط نسبياً لمخاطر الكوارث الطبيعية.

المملكة العربية السعودية: أعلنت الشركة السعودية لإعادة التأمين - إعادة تأكيد وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز على تصنيفها في الفئة A3 للقوة المالية للتأمين بالمقياس العالمي وتصنيف المقياس المحلي للقوة المالية للتأمين في الفئة A1.sa بنظرة مستقبلية مستقرة، وذلك بحسب تقريرها الصادر في تاريخ 2 أكتوبر 2023.

وأوضحت الشركة في بيان لها على تداول، أن تصنيف القوة المالية للشركة يعكس عوامل شملت:

1- قوة مكانتها السوقية وعلامتها التجارية في المملكة العربية

5- المرونة المالية القوية وعدم وجود رافعة مالية، والوصول الجيد لأسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية نظراً لتواجد الشركة في البورصة السعودية، بالإضافة إلى وجود قاعدة مستثمرين واسعة

النطاق.

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

المصدر: أرقام

«موديز» ترفع تصنيف «بيتك تكافل» إلى Baa1 مع نظرة مستقبلية مستقرة

احتياطات بحجم أكبر من المتطلبات، بينما زاد إجمالي اشتراكات التأمين المكتتبه بقيمة 34.3 مليون دينار عام 2022، ارتفاعاً من 26.8 مليوناً عام 2021، وبلغ الدخل الصافي 1.7 مليون في 2022، مقارنة بـ 1.7 مليون دينار عام 2021.

وأضاف النصف أنه يتم دعم التصنيف أيضاً من خلال التنوع القوي للمنتجات والخدمات الخاصة بالشركات والأفراد بشكل متوازن، الأمر الذي يوفر فرص نمو لأعمال الشركة وإمكاناتها، مع تفضيل منتجات التأمين التكافلي الآخذ في الارتفاع، رغم المنافسة القوية، بالإضافة إلى الحصافة في ادارة المخاطر والحكومة ودعم كفاية رأس المال وفتح خطوط أعمال جديدة.

المصدر: الجريدة

الكويت: رفعت وكالة التصنيف موديز تقييمها الائتماني لشركة بيتك للتأمين التكافلي (بيتك تكافل) من مستوى Baa2 إلى مستوى Baa1 مع نظرة مستقبلية مستقرة، بما يعكس القوة المالية للتأمين (IFSR) للشركة، ويعبر عن مكانتها وقدرتها على النمو وتطوير أعمالها ومواجهة المنافسة.

ويؤكد التصنيف الجديد متانة أعمال شركة «بيتك تكافل» ووضعها المالي، وتنوع محفظة أصولها وقوة علامتها التجارية.

وأكد نائب رئيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي لشركة بيتك تكافل قتيبة النصف، أن المؤشرات المالية لأداء الشركة قوية ومتينة، وساهمت كعامل أساسي في رفع التصنيف الائتماني، مع توافر

بنهاية عام 2022

ارتفاع أصول شركة مصر للتأمين إلى 55.02 مليار جنيه

جنيه بنهاية ديسمبر الماضي، كما ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بالشركة إلى نحو 29.2 مليار جنيه خلال تلك الفترة.

يذكر أنه قد أصدر الرئيس عبد الفتاح السيسي قراراً جمهورياً، خلال مارس الماضي، نشرته الجريدة الرسمية، بنقل ملكية كامل أسهم شركة مصر القابضة للتأمين إلى صندوق مصر السيادي.

كما سبق ذلك إعلان أعلنت الحكومة مؤخراً عن طرح 32 شركة في البورصة، منها شركة مصر للتأمين.

المصدر: أموال الغد

جمهورية مصر العربية: ارتفعت إجمالي أصول شركة مصر للتأمين – التابعة لشركة مصر القابضة للتأمين – إلى 55.024 مليار جنيه بنهاية 2022.

وأوضحت الشركة في تقرير لبياناتها المالية على موقعها الإلكتروني، أن إجمالي الاستثمارات المالية للشركة بنهاية 2022، كما سجل رأسمال الشركة المصدر والمدفوع 8 مليارات جنيه.

وأشارت إلى إجمالي حقوق حملة الوثائق ارتفع إلى 17.587 مليار

المؤتمر الرابع والثلاثون للاتحاد العام العربي للتأمين

من ١٨ إلى ٢١ فبراير ٢٠٢٤
مركز عمان للمؤتمرات والمعارض

سجل الآن

من أجل صناعة تأمين عربية أكثر استدامة وشمولية؛ كيف يمكن للشركات العربية الانخراط في ثورة الذكاء الاصطناعي؟

www.GAIF34.com | Gaif@InfoPlusEvents.com | [#GAIF2024](https://twitter.com/GAIF2024) | [IPEvents](https://www.instagram.com/IPEvents)

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered
ICIEC - Credit, Investment and Business
Insurer of First Resort



THE ISLAMIC CORPORATION FOR
THE INSURANCE OF INVESTMENT
AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org | iciec.isdb.org | in | t | o | f

IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

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.