

# 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

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



IsDB  
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية  
Islamic Development Bank Group

## General Secretariat Activities

### اجتماع مجلس الإتحاد العام العربي للتأمين بالجزائر التجديد للأمين العام شكيب أبو زيد لولاية جديدة



قرر مجلس الإتحاد العام العربي للتأمين خلال اجتماعه يوم 29-05-2023 بالجزائر، تجديد مدة ولاية السيد / شكيب أبو زيد كأميناً عاماً للإتحاد العام العربي للتأمين لمدة أربع سنوات.

ويأتي قرار التجديد لأبوزيد بالنظر للقفزة النوعية التي عرفها الإتحاد خلال الأربع سنوات الماضية منذ الأول من يونيو 2019 وللإنجازات التي ساهمت في تطوير عمل الإتحاد العام العربي للتأمين وآليات العمل به، ليصبح قيمة مضافة حقيقية لصناعة التأمين العربية.

ومن جهته شكر السيد / شكيب أبو زيد رئيس وأعضاء مجلس الإتحاد على تجديد الثقة، كما أعرب عن امتنانه لكافة شركات التأمين العربية أعضاء الإتحاد العام العربي للتأمين على دعمهم الدائم لأنشطة الإتحاد.

وأضاف أنه منذ توليه مسؤولية الأمانة العامة للإتحاد عمل مع فريق الأمانة العامة على توفير منصة معلومات ضخمة تربط بين كل أطراف العالم العربي، ولهذا الغرض تم إطلاق دليل شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء العرب وهو يتضمن كل إحصائيات الأسواق والبيانات المالية للشركات لإعطاء قيمة مضافة لقطاع التأمين بالوطن العربي.

وأوضح أيضاً أن الإتحاد يسعى دائماً من خلال النشرة الإلكترونية الأسبوعية ومجلة التأمين العربي لنشر المقالات والأبحاث والدراسات التي من شأنها مساعدة الباحثين والمهتمين بصناعة التأمين للحصول على أحدث المعلومات والدراسات، بالإضافة إلى مكتبة التأمين المدرجة على الموقع الإلكتروني للإتحاد ونحن في الإتحاد حريصين على تحديثها وتغذيتها بالمقالات والإحصائيات والأبحاث.

فضلا عن الندوات الافتراضية (Webinars) التي قام الإتحاد العام العربي للتأمين بتنظيمها على مدار عامين، حرص خلالها على استعراض القضايا ومستجدات الأسواق العالمية والعربية وكان فرصة لتبادل الآراء والانفتاح على تجارب الأسواق المختلفة.

وأشار أبوزيد أنه خلال فترة توليه، اعتمد الإتحاد العام العربي للتأمين استراتيجية التحول الرقمي والترسيخ لذلك، ليس فقط على مستوى صناعة التأمين العربية فقط بل في عمل الأمانة العامة.

ويُعد مشروع الإصدار الإلكتروني للبطاقة البرتقالية والذي تم إطلاقه بشكل تجريبي منتصف عام 2022، وكذلك اعتماد الإصدار الإلكتروني للبطاقة البرتقالية مع مطلع العام الحالي خير دليل على إيماننا بضرورة أخذ خطوات سريعة وجديّة نحو الرقمنة، وتشجيع كافة اضلاع العملية التأمينية على تبني الرقمنة والعمل تحسّين صورة الصناعة ومساهمتها في الناتج القومي الخام للدول العربية،



## Conferences

### Algeria's Benhabiles Cherif Becomes President Of AIO

## AIO calls for support for agricultural insurance in Africa

There is a huge potential to grow agricultural insurance business on the African continent but there is a need for further support from governments and insurers to raise their level of performance to cater to the needs of farmers, said speakers at the 49th Conference and General Assembly of the African Insurance Organisation (AIO).

The agricultural insurance market in Africa remains insufficiently developed despite the great potential that exists, which requires greater support from the continent's governments, said Dr Ben Kajwang, outgoing president of the AIO in his opening remarks at the organisation's 49th General Assembly in Algiers on 29 May 2023.

Organised by the Algerian Union of Insurance and Reinsurance Companies (UAR), the event that was held from 27 to 31 May 2023 had the theme, "Contribution of insurance to food security challenges in Africa".

Dr Kajwang urged governments to develop support for agricultural insurance premiums as well as to improve the financial education of farmers.

He pointed out that the agricultural insurance market remains underdeveloped in Africa, with weak coverage and limited insurance products. It is a market in which the majority of agricultural insurance services are provided in only some African countries. He said that only 1% of small agricultural investors today have insurance coverage at a time when the economic climate is experiencing difficulties with rising inflation, disruptions to the global supply chain, and food insecurity.

He called for the development of the agricultural insurance industry at the continental level, noting that Africa has 65% of the world's unexploited arable land and abundant water, as well as a large solar energy potential of 300 days a year.

He added that more than 60% of Africa's population work in agriculture, and about 23% of the continent's

وجعل الاتحاد العام للتأمين يلعب دوراً مركزياً في الجهود الإقليمية لتحقيق الشمول المالي وتقليص الفجوة التأمينية.

وشدد في حديثه على أن الاتحاد العام العربي للتأمين خلال الفترة الأخيرة أولى اهتمام خاص بتشجيع المهنيين على الانخراط في العمل العام من خلال الانضمام في الروابط الفنية العاملة تحت مظلة الاتحاد العام العربي للتأمين، ففي مارس هذا العام تم تأسيس رابطة الاكتواريين العرب تلى ذلك المشاركة في إقامة أول مؤتمر للاكتواريين العرب. ولا ننسى أيضاً عمل الاتحاد خلال الأونة الأخيرة على إعادة تفعيل اعمال رابطة وسطاء التأمين العرب والتي ستؤدي بثمارها بمساعدة اعضاء الرابطة قريباً.



GDP comes from agriculture, stressing that Africa can produce two to three times more grains and seeds with more support than at present.

Dr Kajwang named three major challenges facing Africa, which are climatic shocks, price volatility in global markets, and malnutrition.

Mr Youcef Benmicia, UAR president, said in his speech that "efforts of actors in the African insurance sector, including experts, governments and organisations, are required to move towards the establishment of insurance systems that are able to deal with natural and climatic risks". He also stressed the need to develop and provide insurance products that meet the needs of the population, especially farmers.

Mr Benmicia added that while the insurance premiums in Africa represent only around 1% of the global insurance industry's turnover, the market share of the agricultural insurance branch does not exceed 1.5% at the continental level. "This situation is the result of several factors—including economic difficulties in many African countries as well as cultural factors—



which require mechanisms to be developed to reverse this trend in parallel with raising awareness and enhancing communications with economic sectors.”

He urged insurers to develop creative solutions that would help insure agricultural businesses more effectively, including using parametric insurance and microinsurance—which will allow expanding insurance coverage—and strengthening the confidence of farmers in the insurance industry. “All this will support the insurance industry’s attempts to increase penetration rates,” he said.

### Challenges

Inaugurating the Conference, Algeria’s Prime Minister Ayman Ben Abdel-Rahman said that challenges lie mainly in facing the impact of climate change on food security on the African continent, the sustainability of effective public policies, and the modernisation of agricultural activities in order to preserve income for farmers in parallel with supporting the purchasing power of the citizen.

He noted that there is a need to forge a vision for the future that focuses on the improvement of the legal framework and methods of managing the insurance sector to expand insurance coverage for small farmers and micro-enterprises as well as investors in the agricultural field. He said that insurers can accomplish these goals by finding simple mechanisms and effective means of communication, through digitisation and innovation in overcoming many obstacles, especially procedural ones, and enhancing their performance.

### Improving the attractiveness of the Algerian insurance sector

As for the Algerian insurance industry, there remains huge room for progress, said Mr Ben Abdel-Rahman. He referred to several reforms that the insurance sector in Algeria had witnessed, starting with the opening up of the market in 1995 which led to increasing the number of insurers from six state-owned institutions to 25 at present, including private operators with foreign partners. In 2006, further regulatory reforms were introduced, which boosted the size of the insurance market by three times in the past 15 years, reaching around \$1.1bn in 2022.

He added that Algeria is looking forward to improving the performance of the market through a number of measures including opening up the sector under the framework of the African Continental Free Trade Area, strengthening cooperation and exchanging information related to managing risks, especially climatic risks, and promoting the comprehensiveness of the African market for reinsurance.

The Prime Minister also said that the government is

keen on improving the governance of insurance and reinsurance companies, modernising the insurance market by accelerating the pace of digitisation, providing digital platforms for underwriting and compensation, diversifying insurance products to promote financial inclusion, preparing the sector to handle new risks, and improving the quality of services provided to the insured.

Around 1,800 delegates attended the AIO annual conference this year.

### Algeria’s Benhabiles Cherif Becomes President Of AIO, As Namibia Set To Host 2024 Confab



The African Insurance Organisation (AIO), named Benhabiles Cherif as the new President of the Organisation.

He takes over from the immediate past president Dr Ben Kajwang, Director/CEO of the College of Insurance in Kenya.

Cherif has spent more than 30 years in the Algerian insurance market.

According to report “Cherif is CEO at CNMA, after joining the company back in 2008 as a technical director of insurance. Before that he had spent more than 15 years at the Algerian Insurance and Reinsurance Company.

The report added that ” In his time at CNMA, Mr Cherif has transformed its agricultural insurance programme and is now invited across the continent to share his expertise.

Meanwhile, the 50th AIO conference will hold in Namibia, in the month of May 2024.

President of AIO Dr Ben Kajwang, disclosed this yesterday at the AIO General Assembly in Algiers, Algeria.

He also disclosed that the 2025 conference will be hosted by Ethiopia; 2026 by Cameroon and 2027 by Morocco.

Source: Middle East Insurance Review, Atlas Magazine & business to day

## World Insurance

### Risk-adjusted property-catastrophe pricing index hits record high Reinsurance rate hardening continues – report

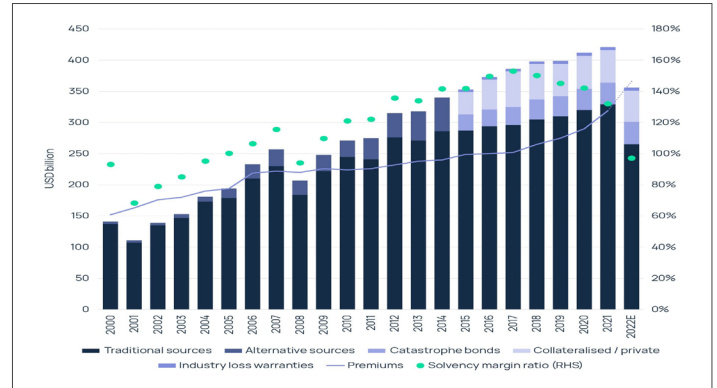
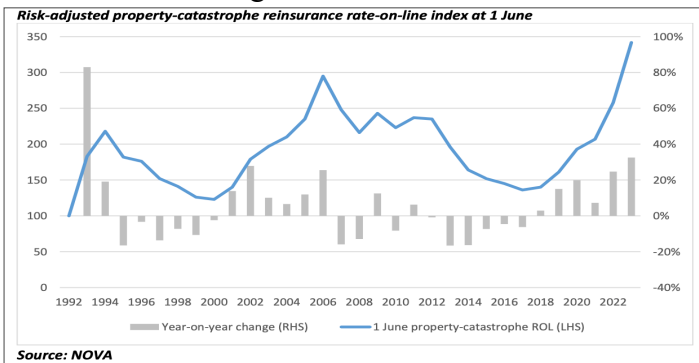
The reinsurance market continues to experience rate hardening, according to a report from global reinsurance broker Howden Tiger.

According to the [report](#), risk-adjusted property-catastrophe pricing has increased by an average of 33% as of 1 June, falling within a typical range of 25% to 40%, with significant variations by layer. This follows a 25% uptick in 2022, bringing the index to its highest level since its inception.

In explaining the increase, Howden Tiger highlighted the persistent low levels of capital relative to risk, along with various global and local pressures. The impact of Hurricane Ian and portfolio trends, as well as concentrations in Florida, have contributed to the fluctuations in risk-adjusted rate changes. Some loss-affected programs have experienced increases exceeding 40%, depending on the scale and effect of the losses. Higher layers, such as earthquake and wind covers, have also witnessed year-on-year increases of over 40%, influenced by new minimum rate-on-line thresholds.

Wade Gulbransen, head of North America at Howden Tiger, emphasized the need for strategic planning and dynamic placement strategies in the current market environment.

“In this once-in-a-generation market, it is critical to



ensure clients can secure the coverage they need... It’s about finding the right capacity that fits our clients’ risk profiles and financial objectives while adapting to an industry in transformation,” he said.

The engagement of markets in the lead-up to the renewal process played a significant role in ensuring capacity availability. Private placements, which have been observed in previous renewal cycles, continued as a means of securing early capacity rather than addressing shortfalls.

“Marketing for many 1 June programs began in late January with strategic placements setting the tone as early as March when noticeable appetite for higher layer risks from both traditional and ILS capacity providers emerged,” Gulbransen said.

David Flandro, head of industry and strategic advisory at Howden Tiger, described the reinsurance market as being in a transformative period shaped by a convergence of events.

“The reinsurance market is in a transformative period, shaped by a coalescence of events... amplified risk aversion,” Flandro said.

Source: Insurance Business mag.

### Cyber (re)insurance’s greatest challenge lies in attracting sufficient capital

Despite the recent material inflow of capacity into the market, cyber (re)insurance’s greatest challenge lies in attracting sufficient levels of capital, says Gallagher Re, global reinsurance broker, in a newly released white paper.

Gallagher Re says in the paper, titled [“The Vital Role of Capital in Cyber \(Re\)Insurance”](#), that over-capitalisation will never quite exist in cyber (re) insurance. The question is who will contribute to, and benefit from, attracting new capital to unlock Cyber’s

full potential.

The winners will be those underwriters who combine capital and technology, along with the ability to use data effectively, says the paper.

Citing factors that will foster Cyber’s growth into one

of the most significant classes of (re)insurance business, the paper states that the underlying dynamics of cyber (re)insurance are materially different from other underwriting classes because of growth opportunity. The customer base, both in terms of developing new products and expanding into new territories, is broadening.

More stringent underwriting, portfolio optimisation, and better use of technology have improved performance.

Why increased capital stimulates growth (rather than the softening of terms)

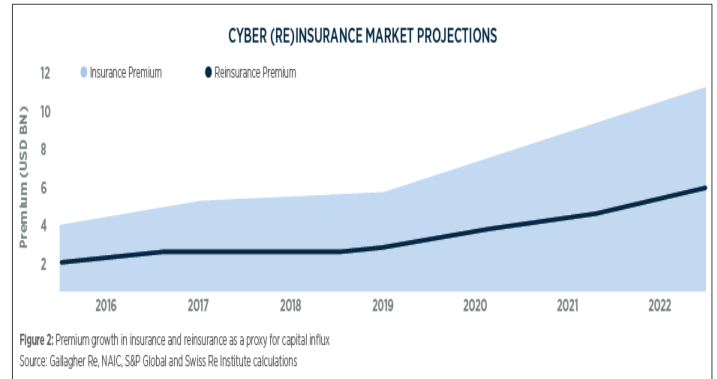
Gallagher Re believes the underlying dynamics of the cyber (re)insurance market are materially different from all other underwriting classes, in that a wave of additional capacity would not create a sustained softening in the same way as would be seen in other lines of business.

Swift, wholesale, and corrective action was taken market-wide to counter ransomware losses that arose in the 2019 and 2020 underwriting years. The improvements in portfolio performance as a result of rate rises, more stringent underwriting, portfolio optimisation, and more effective use of technology have resulted in a greater number of carriers looking to take on additional cyber exposure and premium.

This increased appetite is likely to intensify as is seen from the cumulative impact of these changes track through in the claims development triangles over the coming quarters which, in turn, will attract a further influx of capacity. (In the short term, however, this influx of capacity could put downward pressure on pricing and coverage in the cyber (re)insurance chain.)

In the last few years, innovation has been stymied in what has, in its short history, been a very creative class of business. The market has been focused on remediating ransomware losses and carriers have been able to achieve their subsequent premium plan targets from underlying rate rises alone, while keeping aggregates flat. This distraction led to a stagnation in product offering and a curb on intended territorial expansion. However, as rate increases decelerated, this dynamic diminished as a means to achieving top-line growth.

Gallagher Re now expects to see the market pivot to attract a broader customer base, both in terms of



developing new products and expanding into new territories where penetration rates are low and demand for cyber (re)insurance cover is ever-increasing.

For the market to achieve this, it requires a combination of innovation within rated carriers as well as support for MGAs. As a result, aggregates and tolerances will need to increase—and more capital will be required to support this increased demand. This stimulation in growth and profitability will likely attract further investment, in turn compounding further growth.

Coupled with an ever-increasing digitised world and the growing dependence on cyber insurance and its associated cybersecurity services, the cyber (re) insurance market (having already demonstrated with its response to ransomware losses) will have the ability to pivot faster and more effectively than most insurance lines of business, in the event of any significant deterioration in performance.

### Reinsurance

In the insurance space, there is currently a huge reliance on third-party capital with close to 50% of all premium written being ceded to the reinsurance community, predominantly on a proportional basis.

As portfolios grow, and insurers' comfort levels rise, provided insurers are adequately capitalised, these percentage levels of cession are likely to decrease. But whilst relatively less premium and exposure may be proportionally passed over to other carriers, on an absolute basis the ceded amounts will continue to rise rapidly as the market grows. Carriers will therefore need to continue to find new forms of capital to protect the tail risk and reduce their capital loadings. This will also be applicable to reinsurers, as they look to grow in line with their clients' needs.

Source: Asia Insurance Review





# Untapped potential in Africa’s agricultural insurance market: Faber

Africa’s agricultural insurance market has a large untapped potential for non-life insurers due to its low penetration and it is key to advancing food production security in the continent, according to the latest edition of the Africa Insurance Pulse on food security and agricultural insurance.

The global agricultural insurance market has grown significantly due to the increasing need for risk management tools in agriculture. According to Swiss Re, the global agricultural insurance market will be valued at \$46 bn in 2020 and is expected to reach \$80 bn by 2030, growing at a compound annual growth rate (CAGR) of 5.7%.

The agricultural insurance market in Africa has experienced this growth; which has been driven by increased demand from farmers for risk management solutions and the development of new technologies and risk models.

“Despite the economic importance of the agricultural sector to many African countries the agricultural insurance market in Africa is underdeveloped, with low penetration and a limited range of products,” the report highlighted.

Adding: “In 2020, African agricultural insurance premiums were estimated at \$320m, representing 1.6% of total African non-life insurance premiums of USD 19,730 million. Despite being slightly higher than the global share of 1.3%, there is a large untapped potential.”

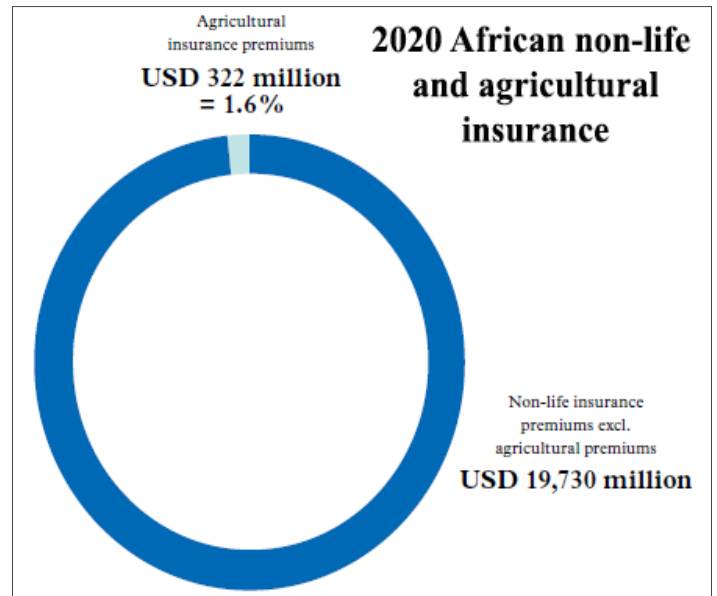
Agricultural insurance coverage varies widely from country to country, leaving most smallholder farmers uninsured. For them, agricultural insurance secures livelihoods and primarily offsets the risks associated with weather variability, Faber analysts explained

Only 1% of smallholder farmers in Africa were insured in 2016/2017, compared to more than 15% in Latin America and nearly 50% in Asia, Faber analysts noted.

Experts emphasised the key role the African re/insurance sector has to play in addressing food security in the continent.

Jean Baptiste Ntukamazina, Secretary General of the AIO, said: “Agricultural insurance is critical to promoting food security in Africa. It acts as a safety net for farmers and food producers by transferring the financial risk of production or distribution to the insurance sector.

“This stabilises food production and increases resilience to disasters. In addition, insurance provides incentives for sustainable practices such as conservation



agriculture and crop diversification, thereby improving food security. Insurance also helps facilitate investment in new technologies and infrastructure, ultimately increasing agricultural productivity.”

To further improve food security in Africa, experts noted, African governments should provide financial support for the development of agricultural insurance markets in emerging economies.

In addition to premium subsidies, governments can support the sector by improving the accuracy of data on the sector, enhancing financial education or providing catastrophe reinsurance.

“Besides the government, other institutions, such as banks, input suppliers or community organisations may serve as aggregators or enablers of agricultural insurance by providing agricultural extension services, including training, credit, distribution of seeds, fertiliser or herbicides, organising cash crop exports or facilitating access to finance,” the report stated.

“Another important factor in promoting the sustainable development of agricultural insurance is the need for a regulatory framework that encourages growth and innovation in the sector. Such a framework should promote flexible product design, capacity building and public awareness, risk-based pricing, clarity and consistency in regulation, and cooperation among stakeholders to support the growth and sustainability of the sector,” experts concluded.

Source: Reinsurance News

## Arab Insurance

### Algeria

# Selon la revue Middle East review, le marché algérien des assurances recèle un « énorme » potentiel de croissance

La revue spécialisée dans les assurances, Middle East insurance review, a consacré, un dossier sur les perspectives du marché des assurances en Algérie, et dans lequel elle met en avant surtout son « énorme » potentiel de croissance.

Dans un secteur en plein redressement après deux années difficiles dues à la crise sanitaire de Covid-19, « le marché des assurances en Algérie possède un énorme potentiel de croissance permettant d'atteindre environ 6 milliards de dollars » à terme, contre 1,2 md de dollars de chiffre d'affaires en 2022, note la publication citant des experts.

Faisant une lecture des données du Conseil national des assurances (CNA), elle relève que « les performances en 2022 ont montré que le marché s'est bien redressé après la pandémie de Covid-19. La tendance à la croissance devrait se poursuivre en 2023 malgré les contraintes ».

Cette reprise de la production s'explique entre autres par les performances de la « petite, mais dynamique » branche Assurance-vie, qui a réalisé une croissance de 19,7% durant l'année écoulée, contre moins de 5% pour l'assurance non-vie, lit-on dans ce dossier.

L'assurance de personnes constitue « un moteur de croissance pour tout le secteur en Algérie », souligne encore cette revue, citant Ammar Meslouh, vice-président de l'Union algérienne des assureurs et réassureurs (UAR) qui affirme que l'évolution rapide du chiffre d'affaires des primes de cette branche, son taux de croissance, ainsi que la qualité des services innovants, contribuaient à restaurer la confiance des consommateurs.

Pour la première fois depuis 2011, le volume des primes atteignent 16,2 milliards de dinars contre 13,5 milliards de dinars en 2021, soit environ 10% des primes émises en 2022, contre moins de 9% en 2021,

détaille la publication.

Mais la bancassurance reste le canal le plus important pour soutenir les ventes dans les assurances de personnes », assure M. Meslouh, également PDG de la compagnie L'Algérienne Vie, ajoutant que la bancassurance a un rôle majeur dans la commercialisation des différents produits d'assurance.

Le périodique spécialisé a par ailleurs fait un focus sur la branche des assurances dommages, mettant en avant les opportunités qui s'offrent à ce segment surtout suite à la reprise des importations de véhicules début 2023 et la perspective de l'instauration d'une industrie automobile.

Dans un article intitulé « opportunités pour les assureurs algériens malgré une rude concurrence », le mensuel basé au Singapour revient sur les perspectives de croissance d'autres produits, notamment l'assurance automobile et les couvertures des risques émergents.

« L'industrie des assurances dispose encore de marges de croissance importantes en créant des offres adaptées aux petites entreprises et une assurance contre les risques émergents comme les menaces de cyber sécurité », indique Daouia Nedil, directrice Incendies, accidents et risques divers à Cash assurances dans une interview.

Outre la récente introduction de l'assurance Takaful, les autres opportunités comprennent la relance de l'investissement dans l'industrie, les mines, l'agriculture et les énergies renouvelables, et qui sont de nature à porter la contribution des assurances au PIB de 0,7% à 1% dans les prochaines années, a-t-elle dit.

Source: Le Chiffre d' Affaires

## Arab Insurance

### Egypt

# «الرقابة المالية» ترفع الحد الأقصى لمبالغ وثائق التأمين متناهي الصغر إلى 220 ألف جنيه

ووفقاً للقرار الصادر من الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة، الخميس الماضي، فقد تقرر رفع الحد الأقصى لمبالغ وثائق التأمين متناهي الصغر من 200 ألف جنيه إلى 220 ألف جنيه، وتم نشر القرار في جريدة الوقائع المصرية، على أن يتم العمل به من

أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية، قرارًا رقم 1289 لسنة 2023 بتعديل القرار رقم 902 لسنة 2016 بشأن تعريف التأمين متناهي الصغر والضوابط التنفيذية لإصدار وتوزيع وثائقه إلكترونياً من خلال شبكة نظم المعلومات.

2018.

ويشار إلى أن التأمين متناهي الصغر يعرف بأنه كل خدمة تأمينية تستهدف ذوي الدخل المنخفضة في مجالات تأمين الممتلكات والأشخاص لحمايتهم من أخطار قد يتعرضون لها مقابل سداد أقساط تتناسب مع طبيعة الخطر المؤمن عليه.

وكان قد أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية برئاسة الدكتور محمد فريد، القرار رقم 98 لسنة 2023 بشأن زيادة الحد الأقصى للتمويل من الشركات والجمعيات والمؤسسات الأهلية لتمويل المشروعات متناهية الصغر.

تضمن القرار زيادة الحد الأقصى للتمويل الممنوح من الشركات والجمعيات والمؤسسات الأهلية لتمويل المشروعات متناهية الصغر، بنسبة 10% ليصبح 220 ألف جنيه بدلاً من 200 ألف جنيه حالياً.

المصدر: أموال الغد

اليوم التالي لنشره بالجريدة.

وجاء القرار بعد الإطلاع على القانون رقم 10 لسنة 1981 بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر؛ وعلى القانون رقم 10 لسنة 2009 بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية؛ وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 122 لسنة 2015 بشأن تنظيم إصدار وتوزيع شركات التأمين لبعض وثائق التأمين النمطية إلكترونياً من خلال شبكات نظم المعلومات؛ وعلى قرار رئيس الهيئة رقم 902 لسنة 2016 بشأن تعريف التأمين متناهي الصغر والضوابط التنفيذية لإصدار وتوزيع وثائقه إلكترونياً من خلال شبكة نظم المعلومات.

ويذكر أن الهيئة تسعى لتدعيم هذا النوعية من التأمين عقب إصدار قرار بإعفاء عقود التأمين متناهي الصغر والحاصلين على تمويل متناهي الصغر من مقابل خدمات مراجعة واعتماد نماذج ووثائق التأمين الجديدة والمحدد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 152 لسنة

## Arab Insurance

Jordan

### شركات التأمين: لا تعويض للمركبات المؤمنة "ضد الغير" من تساقط البرد



قال رئيس مجلس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ماجد سميرات، الاثنين، إن المركبة التي تضررت من تساقط البرد أو ما يصنف ضمن "الكوارث الطبيعية" والتي يكون عقدها التأميني "ضد الغير" مستثناة من التعويض.

وأضاف سميرات، أن البوليصه هي أساس التعامل مع التعويض من عدمه بين صاحب المركبة المتضررة وشركة التأمين.

وفي حال التأمين "الشامل"، أوضح سميرات أن بعض بوالص التأمين تكون شاملة للكوارث الطبيعية وبعضها لا وبحسب العقد المتفق عليه.

وتضررت مركبات في مناطق عدة في العاصمة عمان جراء تساقط للبرد مما أدى لتحطم زجاجها وتضرر في أجزاء مختلفة من المركبة.

المصدر: الرأى

### المركزي: شركات التأمين غير ملزمة بتعويض المركبات المتضررة

حدث خلاف مع شركة التأمين.

وشهدت العاصمة عمان عاصفة بردية قوية في العديد من المناطق، الاثنين، إذ هطلت الأمطار والبرد بغزارة.

البرد يحطم زجاج المركبات

وتسبب تساقط حبات البرد بأضرار لعدد من المركبات، إذ تسببت بتكسير زجاج وأضرار أخرى، وفق ما رصدت مقاطع فيديو متداولة.

وتأثر الأردن بحالة من عدم الاستقرار الجوي، مع ظهور كميات من الغيوم على ارتفاعات مختلفة، وتسقط زخات متفرقة من المطر في مناطق مختلفة في الأردن خاصة المناطق الشرقية والجنوبية بما فيها مدينة العقبة.

المصدر: الرأى

قالت مساعدة المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على أعمال التأمين في البنك المركزي نلجان هاكوز إن شركات التأمين غير ملزمة بتعويض المركبات المتضررة من سوء الأحوال الجوية في حال التأمين الإلزامي.

وأكدت هاكوز عبر إذاعة الأمن العام، الثلاثاء أن تعويض المركبات المتضررة جراء المنخفض الأخير يتم في حالة التأمين التكميلي شريطة شمول نوع التأمين بحوادث السيول أو سوء الأحوال الجوية.

وأضافت أن شركات التأمين ملزمة بتعويض المركبات المتضررة من إنحراف مركبة على مركبه وصدمه.

ودعت هاكوز المواطنين لقراءة وثائق التأمين التي اتفق عليها ومراجعة دائرة الرقابة على أعمال التأمين في البنك المركزي في حال



## Arab Insurance

### Palestine

## أرباح شركات التأمين في فلسطين تقفز 74% في 2022

كامل بين شركات التأمين، والنمو الطبيعي لعدد المركبات في السوق المحلية.

وبلغ إجمالي قيمة أقساط التأمين المكتتبه خلال العام الماضي، 396 مليون دولار أمريكي، مقارنة مع 363 مليون دولار في العام 2021.

في المقابل، بلغ إجمالي قيمة التعويضات المتكبده خلال العام الماضي، نحو 167 مليون دولار، صعودا من 151 مليون دولار في عام 2021.

وتشمل البيانات شركات المشرق للتأمين، المجموعة الاهلية للتأمين، التأمين الوطنية، فلسطين للتأمين، شركة تمكين، التكافل للتأمين، ترست العالمية للتأمين، العالمية المتحدة للتأمين، مت لايف اليكو، فلسطين لتأمين الرهن العقاري

المصدر: المنقبون

قفز صافي أرباح شركات التأمين العاملة في السوق الفلسطينية خلال العام الماضي، بنسبة 74% على أساس سنوي، بعد تراجع حاد شهدته في 2021.

وأظهر مسح لمنصة المنقبون استنادا على بيانات شركات التأمين العاملة في السوق المحلية، أن صافي أرباحها خلال العام الماضي، بلغ 21.72 مليون دولار، صعودا من 12.47 مليون دولار في 2021.

تأتي الفقرة في الأرباح، بعد تضرر النتائج خلال عام 2021، مدفوعة بارتفاع خسائر قطاع التأمين الصحي، إلا أن بيانات 2022 سجلت كذلك، نموا كبيرا في أقساط تأمين المركبات.

ويعود النمو في أقساط تأمين المركبات إلى إلغاء تأمين VIP إلى جانب بعض التعديلات التي أنهت المنافسة في الأسعار بشكل

## Companies News

### Orient Insurance offers cover to over 9,500 companies in free zone

**UAE:** Orient Insurance, an Al-Futtaim Group company, has partnered with Jebel Ali Free Zone (Jafza), DP World's leading trade and logistics hub, to offer insurance solutions to more than 9,500 companies located in the free zone.

According to an agreement signed by Mr Omer Elamin, group president of Orient, and Mr Abdulla Al Hashmi, COO, Parks & Zones, DP World UAE, Orient will provide insurance solutions to tenants and occupants of Jafza through the Dubai Trade Portal.

Mr Elamin says that the move will empower businesses in the free zone with a wider array of insurance solutions. He added that the move will empower free zone customers with cover for employees, labour, capital investments, and asset and liability exposure. Orient Insurance has over 40 years' presence in



the UAE and provides comprehensive solutions in commercial, technical, life, and retail insurance. It has the highest rating in the region, as well as the highest gross written premium, equity, technical and net profit in the Emirates.

Source: Middle East Insurance Review

### Fitch Affirms BB+ Rating for Oman Re, Revises Outlook to Positive

**Oman:** Oman Reinsurance Company (Oman Re), the Sultanate of Oman's sole reinsurer, reported that Fitch Ratings has affirmed its Insurer Financial Strength (IFS) rating at 'BB+' and revised the outlook from Stable to Positive. This optimistic development reflects Oman Re's strong financial performance, adequate capitalization, robust risk management practices, and

its commitment to providing exceptional reinsurance services to its clients.

While Oman Re's investments are mainly concentrated in Oman by virtue of regulatory mandates, the Company's well-diversified operations, prudent underwriting practices, strong capitalization, cautious reserving, and disciplined approach to risk management

has played a significant role in the recent rating review exercise. The detailed press release can be found on the Fitch Ratings' website.

The Company's CEO, Romel Tabaja commented: "We are glad about Fitch Ratings' latest decision, which is a testament to our unwavering commitment to excellence, disciplined risk management, and strong financial standing."

He further added, "Oman Re has consistently demonstrated its ability to navigate through challenging market conditions and provided reliable reinsurance solutions to our valued clients. We remain dedicated to strengthening our position in the markets that we operate, expanding our portfolio to cater to evolving industry needs, and maintaining cordial relationships with our clients and partners."



## Wafa Assurance: Hausse à 2 chiffres des primes à fin mars

**Morocco:** Au 31 mars 2023, le chiffre d'affaires consolidé en IFRS du Groupe Wafa Assurance ressort à 3 605 MDH en hausse de 15,7% issue de la performance de l'activité au Maroc et à l'international.

Au titre du 1er trimestre 2023, le Groupe Wafa Assurance réalise un chiffre d'affaires consolidé de 3 605 MDH en augmentation de 15,7%.

En Vie, le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 1 297 MDH en progression de 8,1% expliquée par la bonne tenue de l'activité Epargne et Prévoyance de l'ensemble des entités du groupe.

En Non-vie, le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 2 307 MDH en progression de 20,3% portée par la performance de l'activité au Maroc.

Sur une base consolidée, les provisions techniques ressortent stables à 44,7 MMDH (milliards de DH) tandis que les placements s'établissent à 49,2 MMDH

en recul de 3,4%.

### Indicateurs sociaux

En social, le chiffre d'affaires de Wafa Assurance s'établit à 3 117 MDH en hausse de 10,6% par rapport à la même période de l'exercice précédent.

Le chiffre d'affaires Vie s'élève à 1 062 MDH en baisse de 5,7% dans un contexte financier défavorable atténuée par la bonne dynamique de l'activité Prévoyance.

Le chiffre d'affaires Non Vie s'établit à 2 055 MDH, en progression de 21,5% par rapport au 1er trimestre 2022 portée par le bon comportement du portefeuille.

Les provisions techniques nettes de la réassurance s'élèvent à 38,4 MMDH en hausse de 5,9%.

Les placements affectés aux opérations d'assurance s'élèvent à 39,5 MMDH en hausse de 4,1%.

Source: 212 Assurances

## Sanlam Maroc : le CA en progression de 7,2% au T1 2023

**Morocco:** A fin mars 2023, Sanlam Maroc a réalisé un chiffre d'affaires global de 2.193 MDH, en hausse de 7,2% par rapport à fin mars 2022.

Le chiffre d'affaires de l'activité Non- Vie a atteint 1.927 MDH en hausse de 7,4% comparé à la même période de l'exercice précédent.

Le chiffre d'affaires de l'activité Vie s'est établi à 266 MDH en hausse de 5,8% par rapport au 1er trimestre 2022.

Indicateurs sur les placements affectés et les provisions techniques au 31 mars 2023

A fin mars 2023, les placements affectés aux opérations d'assurance s'élèvent à 15.507 MDH contre 15.699 MDH à fin décembre 2022.

Les provisions techniques nettes de la part des cessionnaires évoluent de +5% par rapport à fin décembre 2022.

Source: Eco actu

## COMAR Assurances: 2022 results

**Tunisia:** The Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances (COMAR) has ended the 2022 financial year with an 8.4% increase in its turnover to 252.8 million TND (80.5 million USD).

Non-life gross premiums totaled 246.4 million TND (78.5 million USD), against 6.4 million TND (2 million USD) for the life activity.

The 30.5 million TND (9.7 million USD) net annual result has declined by 9.8% compared with the 33.8 million TND (11.7 million USD) recorded as at 31 December 2021.

During the period under review, the company's shareholders' equity stood at 278.3 million TND (88.6 million USD).

Source: Atlas Magazine

## مع تحسن نتائج خدمات التأمين ارتفاع أرباح "بوبا العربية" إلى 230 مليون ريال في الربع الأول

مقارنة بالربع المماثل من العام السابق.

وارتفع صافي دخل الاستثمارات بمبلغ 19.968 ألف ريال سعودي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، أي بارتفاع قدره 24.2%، كما ارتفع صافي الإيرادات الأخرى بمبلغ 16.369 ألف ريال سعودي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، أي بارتفاع نسبته 100%. وأشارت الشركة إلى تغييرات غير إيجابية، منها ارتفاع في صافي المصروفات التشغيلية الأخرى بمبلغ 9.696 ألف ريال سعودي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، أي بارتفاع قدره 20.4%. وذكرت أن إجمالي الأقساط المكتتبة ارتفع بمبلغ 1.187 مليار ريال سعودي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، أي بارتفاع قدره 28.1%.

وقامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقا للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023 وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام 2023 وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة. نتيجة لذلك، وقامت الشركة بإعلان النتائج المالية وفقاً للبيانات المتوفرة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 وتم الإشارة إلى البيانات غير المتوافقة مع المعايير الجديدة بالرقم "0".

المصدر: العربية

**المملكة العربية السعودية:** قفزت أرباح شركة "بوبا العربية للتأمين التعاوني" قبل الزكاة والضرائب بنسبة 122.27% خلال الربع الأول من العام الجاري، إلى 230.136 مليون ريال، مقابل 103.5 مليون ريال في الفترة المماثلة من العام الماضي.

وبلغ صافي الأرباح بعد الزكاة والضريبة 188.6 مليون ريال، مقابل 60.3 مليون ريال، في الربع الأول من 2022، بنمو 212.9%.

ونما إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في الربع الأول من هذا العام بنسبة 28.11% إلى 5.409 مليار ريال، مقابل 4.222 مليار ريال في الربع الأول من العام الماضي.

وذكرت الشركة في بيان لـ"تداول السعودية"، اليوم الأحد، أن سبب الارتفاع في صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل للربع الأول من العام بمبلغ 126.598 ألف ريال سعودي مقارنة مع الربع المماثل من العام السابق يعود إلى عدة أسباب، أولها تحسن في نتائج خدمات التأمين بمبلغ 99.957 ألف ريال سعودي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، أي بارتفاع قدره 145.9%.

وأوضحت أن هذا كان مدفوعاً بارتفاع في إيرادات خدمات التأمين بمبلغ 801.420 ألف ريال سعودي، أي بارتفاع قدره 27.2%، بالإضافة إلى انخفاض في صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بمبلغ 12.325 ألف ريال سعودي، أي بانخفاض قدره 77.7%، مقارنة بالربع المماثل من العام السابق.

وقابلت هذه التغيرات ارتفاعاً جزئياً في مصروفات خدمات التأمين بمبلغ 713.788 ألف ريال سعودي، أي بارتفاع قدره 24.9%.

## نائب رئيس مجلس إدارة "المتحدة للتأمين التعاوني" السعودية لـ CNBC عربية: الاندماج مع شركة "عناية" سينعكس بطريقة إيجابية على قطاع التأمين بالسعودية

هذا القطاع.

كما أشار الحمدان إلى أن أي اندماج بين شركتين سينعكس بشكل إيجابي سواء على مستوى السعر أو أقساط العملاء كما سينعكس بطريقة إيجابية على السوق.

واعتبر الحمدان أن السوق "متعطش" لوجود شركات جديدة في القطاع الصحي باعتباره لا زال واعداً.

وختم الحمدان اللقاء بالقول إنه في ظل رؤية 2030 ودعم الدولة وخطط البنك المركزي.. فالشركة ستبقى دائماً على خطى ثابتة.

المصدر: CNBC عربية

**المملكة العربية السعودية:** قال خالد أحمد الحمدان نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في تصريح أولاً على CNBC عربية، إن هذا الاندماج سينعكس بطريقة إيجابية على قطاع التأمين بالسعودية وكذلك على الشركة بشكل خاص وسيقدم فرصة للشركة للتوسع في المنتجات وخدمة مساهمها بشكل أفضل.

وفي حديثه عن الخطوات القادمة للاندماج قال الحمدان إن الشركة ستعلن قريباً عن استراتيجيتها المستقبلية.

وأضاف نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني السعودية، أن هذا الاندماج هو جزء من استراتيجية البنك المركزي السعودي لخدمة قطاع التأمين إضافة إلى جذب المستثمرين إلى



## المهندس للتأمين تحقق 42.5% نمواً في أقساطها حتى نهاية الربع الثالث

في كافة المؤشرات تشهد نموًا متزايدًا عاما تلو الأخر. وأشار إلى أن شركة المهندس للتأمين إنتهجت سياسة جودة الخدمة والعملاء أولوية أولى بالإضافة إلى انتقاء الأخطار التي نكتتب فيها، ما إنعكس عللا الفوائض المحققة سواء على مستوى الاكتتاب أو فائض النشاط.

وأوضح عبد الصادق، أن نمو صافي الربح بنسبة 81.4 % رغم الظروف الاقتصادية الضاغطة، بسبب الأخطار الجيوسياسية وارتفاع معدل التضخم، يعكس أمرين، الأول الاهتمام بملف التأمين جنبا إلى جنب مع الاستثمار، ما ساهم في تعظيم الأرباح الكلية، علاوة على أن تجويد الخدمة انعكس على مستوي الثقة في شركة المهندس والتي تعد من اولي الشركات التي تعمل في السوق المصرية تابعة للقطاع الخاص ، حيث يتجاوز عمرها أكثر من أربعة عقود.

### زيادة مبالغ التأمين عند التجديد ساهم في ارتفاع النمو

وأضاف أن النمو الواضح من حجم الأقساط ويرجع إلى زيادة مبالغ التأمين اثناء التجديد لبعض وليس كل العملاء ما يشكل 10% من حجم الاقساط و عليه نقيس نمو الاداء الحقيقي بنسبه 32% فقط. وأشار العضو المنتدب لشركة المهندس للتأمين، إلى أن العناصر البشرية في الشركة على المستويين الفني والاستثماري والاداري كان لهم عظيم الأثر في النتائج المحققة، علاوة على ثقة شركاء النجاح من الوسطاء في المهندس للتأمين، مثنياً دور مجلس إدارة الشركة في دعم الإدارة التنفيذية لتعظيم النتائج المحققة. وإنتهى إلى أن المهندس للتأمين تشهد تطوياً مستمراً في جميع المستويات، ونسعي بصورة مستمرة لتجويد الخدمة وابتكار التغطيات الجديدة التي تلائم الأخطار التي يواجهها العملاء، مؤكداً ان معدلات النمو مدروسة وأن الشركة تسعي دائماً أن تكون في صدارة الشركات في مؤشراتها الفنية والمالية.

المصدر: المال

**جمهورية مصر العربية:** اعتمد مجلس إدارة شركة المهندس للتأمين، المركز المالي للشركة عن التسعة أشهر الأولى من العام المالي الحالي 2022/2023 ، في الفترة من أول يوليو 2022 حتى نهاية مارس من العام الحالي.

استثمارات المهندس للتأمين تتجاوز مليار جنيه

كشفت المؤشرات المالية عن إرتفاع إجمالي الأقساط لتسجل 751.6 مليون جنيه، في أول تسعة أشهر من العام المال الحالي، مقابل 527.4 مليون جنيه، في الفترة المقابلة من العام المالي الماضي 2021/2022، بارتفاع 224.2 مليون جنيه، بنسبة نمو تصل إلى 42.5%.

وقفز إجمالي الاستثمارات لسجل 1.14 مليار جنيه تقريباً، مقابل 924.10 مليون جنيه، خلال فترتي المقارنة، بنسبة نمو تصل 28.1% تقريباً، فيما شهد صافي الدخل من الاستثمار نموًا بنسبة 15.7% ليسجل 86.1 مليون جنيه، في أول تسعة أشهر من العام المالي الحالي ، مقابل 74.4 مليون جنيه ، في الفترة المقابلة من العام المالي الماضي.

وبلغت فاتورة التعويضات المسددة للعملاء ، نحو 309.6 مليون جنيه ، مقابل 194.6 مليون جنيه ، خلال فترتي المقارنة.

من ناحية أخرى، كشفت المؤشرات المالية لشركة المهندس للتأمين، لفترة التسعة اشهر من العام المالي الحالي، عن نمو فائض الاكتتاب التأميني بنسبة 63.9% مقارنة بالفترة المقابلة من العام المالي السابق.

وسجل فائض النشاط التأميني نموًا بنسبة 25.6% حيث تجاوز 91.5 مليون جنيه، في أول تسعة أشهر من 2022/2023، مقارنة بالفترة المقابلة من العام المالي الماضي.

وتعليقاً على هذه النتائج ، قال خالد عبد الصادق ، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة المهندس للتأمين ، أن معدلات نمو شركته

## المهندس للتأمين تحقق 42.5% نمواً في أقساطها حتى نهاية الربع الثالث

ولفت إلى أن إجمالي محفظة استثمارات الشركة سجلت نحو 1.112 مليار جنيه بنهاية مارس الماضي، كما ارتفعت إجمالي أصول الشركة إلى 1.684 مليار جنيه، مشيراً إلى حقوق حملة الوثائق بلغت نحو 707 ملايين جنيه.

وحول التحول للنشاط التجاري، أوضح لبيب أنه جاري حالياً العمل على إعداد المستندات والأوراق المطلوبة تمهيداً لمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية خلال الفترة القليلة المقبلة بملف للتحول من النشاط التأمين التكافلي إلى نشاط التأمين التجاري.

ولفت إلى أن الشركة تستهدف العمل خلال الفترة المقبلة على تدعيم ملاءتها المالية عبر ضخ زيادة جديدة برأسمالها المدفوع، منوهاً أن سيتم تحديد قيمة هذه الزيادة خلال الإجتماع المقبل لمجلس إدارة الشركة.

المصدر: أموال الغد

**جمهورية مصر العربية:** كشف عبدالعزيز لبيب، نائب العضو المنتدب للشئون المالية والاستثمار بشركة وثاق للتأمين التكافلي مصر، عن تحقيق الشركة إجمالي أقساط بقيمة 672 مليون جنيه خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي الجاري 2023/2022، بمعدل نمو 25% مقارنة بالمحقق خلال الفترة المناظرة من العام المالي الماضي.

وأوضح لبيب في تصريحات خاصة لـ"أموال الغد"، أن الشركة سددت إجمالي تعويضات لعملائها بلغت قيمتها حوالي 342 مليون جنيه خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي الجاري 2023/2022 وأشار إلى أن فائض النشاط التأميني بالشركة بلغ حوالي 65 مليون جنيه خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي الجاري 2023/2022، كما بلغ صافي الربح المحقق خلال تلك الفترة حوالي 62 مليون جنيه.

## «الرقابة المالية» و«العامة للاستثمار» يعتمدان زيادة رأسمال المهندس لتأمينات الحياة إلى 250 مليون جنيه

وحول مؤشرات الأداء الفني للشركة، قال صلاح إن الشركة 21% نمواً بمحفظه أقساطها خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي الجاري 2023/2022 لتسجل 134 مليون جنيه، مقابل 110 ملايين جنيه خلال الفترة المناظرة من العام المالي السابق 2022/2021.

وأضاف أن فائض النشاط في الشركة ارتفع إلى 49 مليون جنيه خلال الـ 9 أشهر الأولى من العام المالي الجاري 2023/2022، مقابل 36 مليون جنيه خلال الفترة المناظرة من العام المالي الماضي 2022/2021، كما بلغ صافي الأرباح نحو 54 مليون جنيه، مقابل 31 مليون جنيه.

وأكد على أن تحقيق تلك النتائج الجيده تعكس الجهد المبذول والإكتتاب الجيد المبني عن دراسة وافية كافية لكافة العمليات التأمينية وإنتقاء الأخطار وفق المعايير الفنية السليمة، مضيفاً أنه ساهم في ذلك ما تمتلكه الشركة من كفاءات بشرية ذو خبرة كبيرة وطاقات شبابية مما أدى إلى تحقيق الأهداف الموضوعه وتنفيذ ما تم وضعه من استراتيجيات للتطوير خلال فترة وجيزة.

المصدر: أموال الغد

**جمهورية مصر العربية:** كشف مصطفى صلاح، العضو المنتدب لشركة المهندس لتأمينات الحياة، عن موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على ضخ 25 مليون جنيه زيادة برأسمال الشركة المدفوع.

وأوضح صلاح في تصريحات خاصة لـ"أموال الغد"، أنه بذلك يصبح رسمياً رأسمال الشركة المدفوع 250 مليون جنيه، مشيراً إلى أنه تم قيد هذه الزيادة في شركة مصر للمقاصة والايدياع والقيد المركزي.

وكانت قد وافقت الجمعية العمومية لشركة المهندس لتأمينات الحياة خلال إجتماعها نوفمبر الماي على زيادة رأسمالها المدفوع من 225 مليون جنيه إلى 250 مليون جنيه، على أن تمول الزيادة من أرباح الشركة.

وأشار صلاح إلى أن زيادة رأسمال الشركة بصفة دورية خلال المرحلة الماضية جاء في إطار دعم الشركة لملاءتها المالية وبما يتوافق مع متطلبات قانون التأمين الموحد الجاري مناقشته بمجلس النواب لإقراره.



رابطة وسطاء التأمين العرب

رابطة تضم وسطاء التأمين وإعادة التأمين العرب

للإنتساب إلى  
الرابطة  
الرجاء الضغط  
هنا



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



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.