

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الرأي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للاتحاد العام العربي للتأمين

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

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



الاتحاد العام العربي للتأمين
General Arab Insurance Federation
GAIF



الاتحاد الأردني لشركات التأمين
Jordan Insurance Federation
JIF

الندوة العربية

القضايا والتطبيقات المستجدة في صناعة التأمين العربية

فندق حياة عمان - الأردن

من 06/30 حتى 2024/07/01

[REGISTER NOW](#)



<https://iciec.isdb.org>

30
YEARS
IMPACT

Partnership for **Development**

Trade, Project Finance and Credit
Enhancement Insurance Solutions



World Insurance

Tech-tonic shifts

How AI could change industry risk landscapes

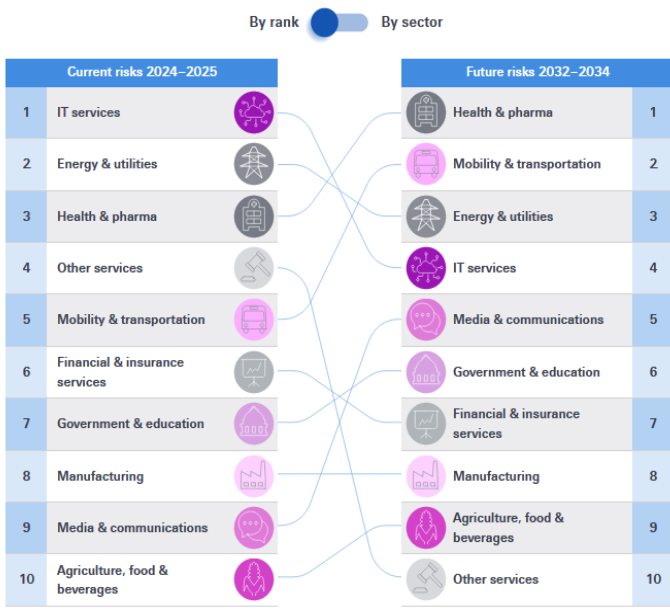
The potential benefits of artificial intelligence (AI) are immense. Swiss Re has written extensively on how AI and generative AI will likely be transformative within the insurance industry.¹

Wherever there are opportunities, there are also risks. And artificial intelligence (AI), like any technology, can go wrong. AI may fail against performance benchmarks; it may inadvertently perpetuate discrimination; it could be subject to malicious attack; or it will perhaps cause real world damages.

The study looks at emerging AI risks across 10

industries in the next decade, exploring the probability and severity of various AI-related loss incidents, due to **six risk categories** that include **data bias, cyber incidents, algorithmic and performance-related risks**, among others. In which industries are AI risks more concentrated, and where could they become more prevalent with time? **Figure 1** tries to answer this question by summarizing the risk rankings across

Figure 1: Current and future risk rank movements for industries



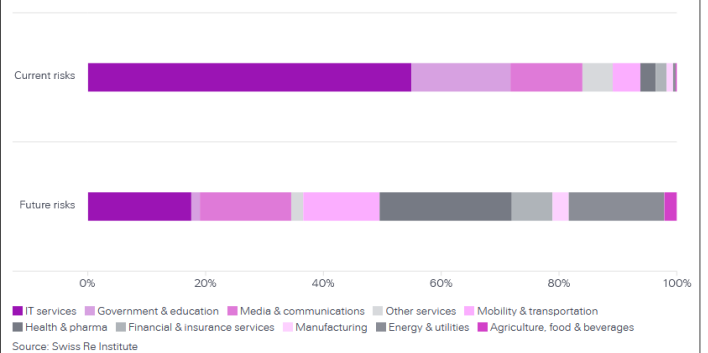
industries.

Health and pharmaceuticals industry could be the hardest hit by the adverse effects of artificial intelligence (AI) over the next decade. As the health industry increasingly uses AI technology to streamline functions such as administration, patient monitoring, diagnosis, and drug development, the risks are also rising, and consequences can be serious or even fatal. For instance, flawed or biased AI algorithms could result in misdiagnosis, leading to serious illness or loss of life.

The study also reveals that while IT services are currently the most affected by AI risks as a pioneer in this area, this is set to change as the use of technology becomes more widespread across all industries (**Figure 2**).

The role of the insurance industry is to support our clients manage AI-related risks, in part with new risk

Figure 2: Current and future risk flow across industries



protection products and partly through our existing lines of business. Providing AI risk solutions is a significant opportunity for the industry. Insurance companies are already starting to introduce specific cover for AI performance failures – one of the biggest risks for all industries.

To get the publication, please click [here](#).

Reference

¹[Generative AI in insurance: How should we see the AI machine?](#), Swiss Re, 4 March 2024.

Source: Reinsurance News

Geopolitical turmoil continuing to disrupt global businesses – WTW report

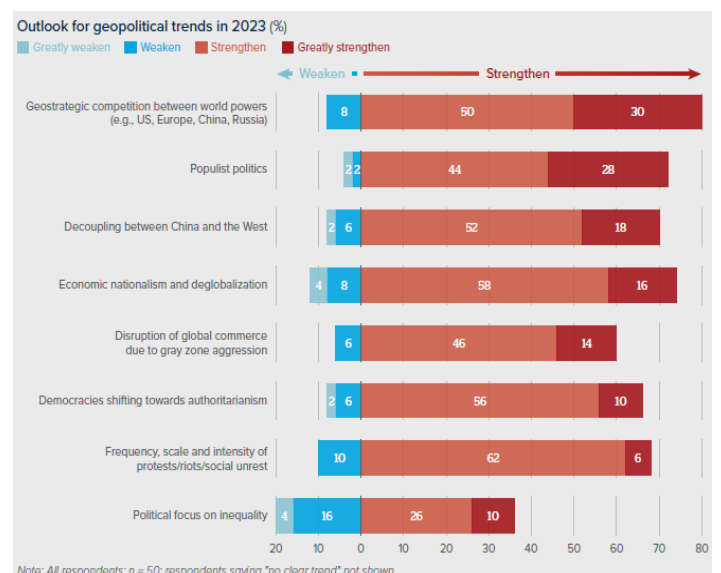
In a challenging year marked by geopolitical events, 69% of companies around the world reported supply chain disruptions due to political events, according to a new report by WTW.

The “How are leading companies managing today’s political risks?” [report](#), now in its seventh annual edition, reflects a shift from alarm to preparedness. The survey found that 96% of companies have invested in new political risk management capabilities. These investments include enhancing corporate processes and creating cross-functional teams.

State-sponsored supply chain disruptions, partly resulting from disruptions in the Red Sea and “grey zone aggression”—actions intended to weaken a country without open warfare—are among the top business concerns for 2024. For the first time, grey zone aggression has entered the top 10 risks.

Additional findings from the report include:

- 47% of companies experienced political risk losses



exceeding \$50 million.

- The conflict in Gaza has had less financial impact than the conflict in Ukraine, with 4% reporting significant financial impact from Gaza versus 20% from Ukraine.
- Trends towards geostrategic competition and populism are expected to strengthen.
- With the US heading into elections, 64% of respondents reported concern about political risk in North America, matching the concern for Asia.

Leading business risks

The top 10 risks for 2024 are the following.

- Ukraine complications and escalation
- Year of elections
- US-China rivalry
- Uncertain climate policy
- Mismanaging China risk
- Middle East escalation
- The next big conflict
- Home-market growth slowdown
- Institutional decay
- Grey zone action

"After a couple of challenging years, companies seem

to have accepted that significant political risk losses are the new normal and are working on building risk management capabilities," said Sam Wilkin, director of political risk analytics at WTW. He highlighted concerns about infrastructure attacks, such as sabotage of pipelines and cables, and attacks on assets in international waters, facilitated by the proliferation of drone technology.

An oil industry executive noted that while political risk is acknowledged, it does not deter operations and is managed within the broader risk management framework. Meanwhile, a European energy executive mentioned facing hybrid or grey zone threats due to the Ukraine war, including sabotage and cyberattacks like the Nord Stream attacks.

The conflict in Ukraine remains the top risk, followed by concerns about elections. With more citizens voting in 2024 than any time in the next few decades, managing political uncertainty and potential business repercussions is a significant challenge. Panelists expressed concerns about trade wars, rising protectionism, and populism.

The survey and interviews were conducted in March and April 2024 by Oxford Analytica, with responses from 50 companies worldwide, 64% of which have revenues exceeding \$1 billion.

Source: Insurance Business mag.



Shipping losses hit all-time low despite increasing risks for the whole sector

Given as much as 90% of international trade is transported across oceans, maritime safety is critical. Thirty years ago, the global shipping fleet lost around 200 large vessels a year. This total fell to a record low of 26 in 2023, a decline of more than one third year-on-year and by 70% over the past decade. However, the fact that shipping is increasingly subject to growing volatility and uncertainties from war and geopolitical events, the consequences of climate change, as well as ongoing risks resulting from the trend for larger vessels means the sector will have its work cut out to maintain

this status quo in future, according to marine insurer Allianz Commercial's Safety and Shipping Review 2024.

Southeast Asia emerges as maritime region with highest total losses

During 2023, 26 total losses were reported globally compared with 41 a year earlier. There have been more than 700 total losses reported over the past decade (729). The South China, Indochina, Indonesia and the Philippines maritime region is the global loss hotspot,

both over the past year and decade (184). It accounted for almost a third of vessels lost last year (8). The East Mediterranean and Black Sea ranks second (6) with activity up year-on-year. Cargo ships accounted for over 60% of vessels lost globally in 2023. Foundered (sunk) was the main cause of all total losses, accounting for 50%. Extreme weather was reported as being a factor in at least 8 vessel losses around the world in 2023, with the final total likely higher.

The number of shipping incidents reported globally declined slightly last year (2,951 compared to 3,036), with the British Isles seeing the highest number (695). Fires onboard vessels – a perennial concern – also declined. However, there have still been 55 total losses in the past five years, and over 200 fire incidents reported during 2023 alone (205) – the second highest total for a decade after 2022. Fires remain a key safety issue on larger vessels given the potential threat to life, scale of the damage, and the fact associated costs can be severe, a factor contributing to the long-term increase in the cost of large marine insurance claims.

Consequences of geopolitical conflicts

Recent incidents, such as in the wake of the conflict in Gaza, have demonstrated the increasing vulnerability of global shipping to proxy wars, disputes and geopolitical events, with more than 100 ships targeted in the Red Sea alone by Houthi militants in response to the conflict. Disruption to shipping in and around the region has persisted and is likely to remain for the foreseeable future. The re-emergence of Somali pirates, following their first successful hijacking since 2017, is an additional cause for concern.

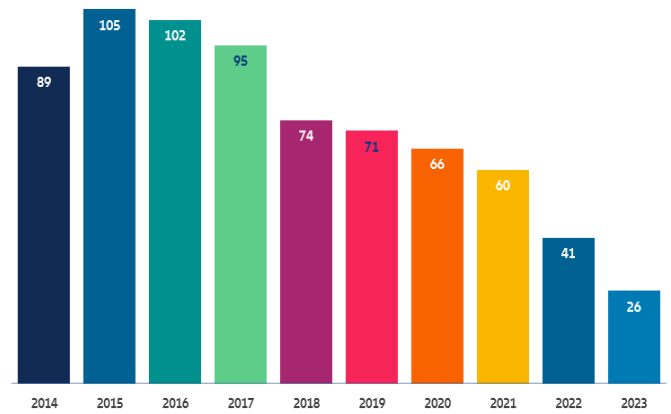
The report also notes that in the three years since Russia invaded Ukraine the gradual tightening of international sanctions on Russian oil and gas exports has contributed to the growth of a sizeable ‘shadow fleet’ of tankers, somewhere between 600 [1] to 1,400 [2] vessels.

Rerouting brings risks and environmental challenges

Attacks against shipping in Middle East waters have also severely impacted Suez Canal transits – down by more than 40% [3] at the beginning of 2024 – and trade. Coming so soon after the ongoing disruption caused by drought in the Panama Canal, this amounts to a double strike on shipping, causing yet more issues for global supply chains. Whichever alternative routes vessels

Total shipping losses by year

*Vessels over 100GT only



Allianz Commercial News & Insights

Source: Lloyd's List Intelligence Casualty Statistics
Data Analysis & Graphic: Allianz Commercial

take, they face lengthy diversions and increased costs, also impacting their customers. Avoiding the Suez Canal adds at least 3,000 nautical miles (over 5,500km) and 10 days sailing time, rerouting via the Cape of Good Hope. [4]

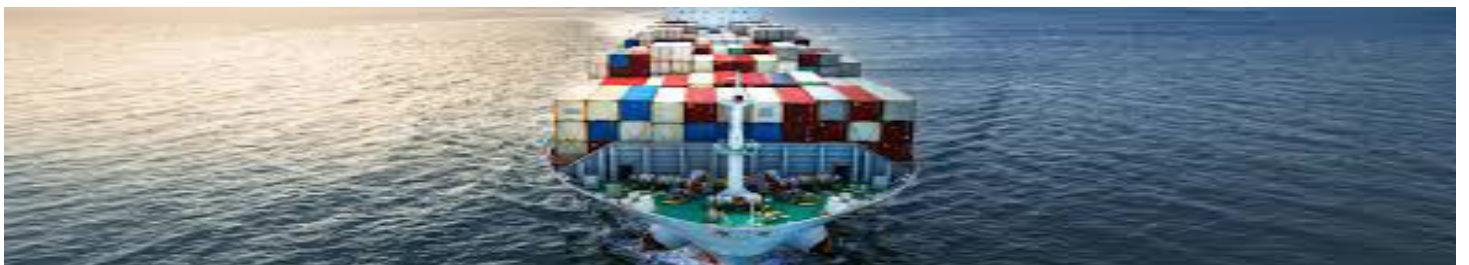
Rerouting also impacts the risk landscape and the environment. Storms and rough seas can be more challenging for smaller vessels used to sailing coastal waters, while infrastructure to support an incident involving the largest vessels, such as a suitable port of refuge or a sophisticated salvage operation may not be available. Environmental gains may be lost as rerouted vessels increase speeds to cover longer distances. Red Sea diversions are already cited as being a primary contributor to a 14% surge in emissions [5] in the EU shipping sector this year.

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

References

- [1] Trafigura, ‘Shadow fleet’ of tankers hauling Russian oil swells to 600 ships, Trafigura says, February 3, 2023
- [2] Atlantic Council, Russia’s growing dark fleet: Risks for the global maritime order, January 11, 2024
- [3] UNCTAD, Navigating troubled waters, Impact to global trade of disruption of shipping routes in the Red Sea, Black Sea and Panama Canal, February 2024
- [4] BBC, Red Sea crisis: What it takes to reroute the world’s biggest cargo ships, January 21, 2024
- [5] gCaptain, EU maritime emissions surge amid Red Sea diversions, April 19, 2024

Source: Allianz



Regional Insurance

GCC: Earnings of listed insurers jump by 22.1% as investments generate higher returns in Q1 2024

Higher Investment Income averaging at a quarterly ROI of 1.7% (Q1 2023: 1.3%) has boosted the first quarter earnings of 77 listed insurers in the GCC region. Net Profit After Tax increased by 22.1% reaching USD 619mn but lowers to 10.3% on exclusion of the exceptional growth in earnings of 47.8% in KSA, noting that corporate tax reported for the first time by UAE insurers has consumed about a tenth of the pre-tax earnings in UAE according to the Q1 2024: GCC Performance Periodical by Insurance Monitor in association with Lux Actuaries and Consultants.

KSA apart, the report finds that underwriting performance has generally weakened across the region by 1.5% with combined ratios reaching 99.2% in Q1 2024 and exceeding 100% in UAE and Oman with further strain expected in the quarters ahead following the adverse weather conditions experienced in April 2024, the impact of which is reportedly still developing.

The report also highlights further deterioration from YE 2023 in the solvency margins for a number of UAE insurers in breach of regulations that collectively account for at least 12% of the Insurance Revenue in Q1 2024. Among these, TAKAFUL-EM has reportedly received regulatory clearance to restructure capital although a subsequent Board recommendation to increase capital further is expected to cause delays.

In contrast, KSA's insurance sector has maintained combined ratios at ~99% with a noteworthy improvement of 8% points in the performance of motor business dropping to 93% in Q1 2024. The strong growth in earnings has also improved solvency positions for some KSA insurers notably SALAMA from 32.8% at

TABLE 1: SELECT PERFORMANCE INDICATORS - Q1 2024

Count: 77 listed insurance companies

CTRY.	Insurance Revenue			Combined Ratio			Investment Income			Net Profit		
	2023	2024	Δ (%)	2023	2024	Δ (pp)	2023	2024	Δ (%)	2023	2024	Δ (%)
USD mn												
UAE	1,869	2,315	23.9	99.9	100.2	0.4	150	203	34.9	150	178	19.2
KSA	3,454	4,177	20.9	99.0	99.1	0.1	159	235	47.8	158	234	47.9
OMR	379	406	7.1	105.6	102.3	-3.3	16	18	11.6	(2)	5	NM
BAH	151	159	5.1	96.4	98.3	1.8	8	12	50.4	13	15	9.9
KWT	789	904	14.6	94.6	100.1	5.5	51	87	71.5	85	80	-5.1
QAR	744	875	17.6	91.8	94.5	2.7	94	88	-6.5	103	106	2.8
TOTAL	7,387	8,836	19.6	98.3	99.2	0.9	478	642	34.4	507	619	22.1
Excl. KSA	3,932	4,659	18.5	97.7	99.2	1.5	319	408	27.7	348	384	10.3

YE 2023 to 106.4% while UCA is reportedly exploring merger opportunities in parallel to a capital increase of SAR 300mn subject to approval.

That said, regardless of solvency, the new minimum capital requirement of SAR 300mn by YE 2024 puts at least five other insurers on the radar.

In terms of market growth, GWP and revenue growth, has slowed down in KSA to 14.3% and 20.2% in Q1 2024 from 30.8% and 27.2% in Q1 2023 respectively, mainly associated with personal lines of business while revenue increased by 23.9% in the UAE, although growth is largely concentrated among the top four players (including DIN) whose combined share has risen to 62% in Q1 2024 from 56% in Q1 2023.

[The Q1 2024: GCC Performance Periodical](#) features insights on the financial performance of listed insurers in the region with data tables, stock performance, capital management, merger and acquisition activity and financial strength ratings.

Source: Insurance monitor

Markets' Reports

KSA Insurance Industry Report, Q1 (Preliminary)

The comprehensive analysis of revenue, performance, growth, and market position provides valuable insights into how these insurance companies stand within the industry. The Saudi Insurance industry is marked by a few dominant players with high revenues and solid

profits, a group of mid-tier companies with steady growth and moderate profitability, and a segment of companies facing significant challenges.

Bupa Arabia and Tawuniya lead the market with

revenues exceeding 4.3 billion SAR, showcasing strong market dominance and operational efficiency, particularly with Bupa Arabia's substantial profit of 359,423 SAR. AlRajhi, with a 51% revenue growth rate, also shows robust market penetration and solid profitability.

Companies like Wataniya and SaudiRe are notable for their impressive revenue growth rates of 59% and 60%, respectively, indicating rapid expansion and effective conversion of growth into profitability. Conversely, GIG and Gulf General face significant challenges, reporting negative growth rates and losses, and signaling potential strategic issues.

Mid-tier companies such as MedGulf, Walaa, and Arabian Shield maintain steady performance with moderate growth and profitability, indicating stable operations. Smaller firms like Allianz Saudi and Salama demonstrate modest growth and profitability, reflecting steady market presence. Overall, the data underscores a competitive sector with clear leaders, promising up-and-comers, and a few struggling entities, highlighting varied strategic approaches and market conditions.

Changes in position within the list of companies offer valuable insights into how each entity has shifted relative to its peers. Notably, Saudi Re has seen a substantial rise, moving from the 19th to the 14th position in Q1 2023, providing meaningful insights.

Additionally, Wataniya has shown commendable performance, ascending from the 9th to the 6th position in Q1 2024, marking a significant advancement in

Insurance Industry KSA - Q1 2024 (Preliminary)



Total Insurance Revenue
SAR 13.09 Bn
▲ +21.2%



Total Profit/Loss
SAR 910 M



industry rankings. Conversely, Salama and Gulf General have experienced noticeable drops in their positions, moving from the 13th to the 17th position and from the 21st to the 24th position respectively in Q1 2024.

The remarkable ascent of Allianz Saudi, moving from the 16th to the 12th position, is particularly notable.

These rankings highlights the sector's resilience and growth potential as evidenced by the collective performance of these companies. Despite differences in revenue, the profitability demonstrated by several firms indicates a robust competitive landscape.

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

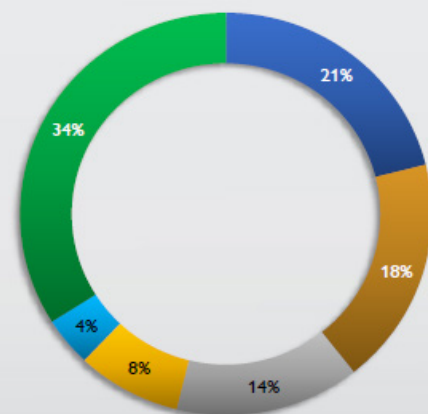
Source: SHMA

UAE Listed Insurance Industry Performance Analysis Q1 2024

Profit before tax increased from AED 559 million in Q1 2023 to AED 722 million in Q1 2024, reflecting a 29% growth. However, the Net Insurance Financial Results have gone from a loss of AED 0.1 million in Q1 2023 to a loss of AED 32 million in Q1 2024. We saw investment income increase from AED 559 million in Q1 2023 to AED 754 million in Q1 2024 which is causing the overall profitability to go up. Among the top 5 in terms of profits, earnings saw a 37% surge to AED 620 million (Q1 2023 – AED 454 million), while the remaining companies faced a decline of 3% to AED 102 million (Q1 2023 – AED 105 million).

The profits do not take into account the impact of the rains that occurred in April 2024. There have been varying estimates of the losses due to rains and we will get a better picture in Q2 financials. In order to counter the impact insurance companies have started increasing

Insurance Revenue Q1 2024



■ ORIENT ■ ADNIC ■ SUKOON ■ DIN ■ ABNIC ■ Others

the premium rates especially for motor.

In the first quarter of 2024 Insurance Revenue saw a 24% surge, reaching AED 8.5 billion in Q1 2024, compared to AED 6.9 billion in the corresponding period the previous year. This will see further growth due to higher premium rates and possibly due to a shift in mindset of consumers (preferring comprehensive over TPL for motor and opting for home insurance). Insurance Service Results saw a 7% increase, to AED

315 million from AED 296 million in the previous year. This was subdued due to increases in non-attributable expenses which is causing the overall underwriting profitability to decline.

Solvency standings among companies are progressively facing greater strain. Out of the 25 that disclosed their solvency, 6 firms do not meet the solvency criteria.

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

Source: BADRI

Arab Insurance

Algeria

Youcef Benmicia, PDG de la SAA et Président de L'UAR «Une partie de nos propositions a été pris en compte dans le projet de réforme des assurances»

“La Voie d’Algérie” publié un long entretien avec le P-dg de la Société algérienne des assurances (SAA) et président de l’Union algérienne des sociétés d’assurance et de réassurance (UAR), Youcef Benmicia, sur le projet de réforme des assurances.

Il a souligné lors de la réunion que, les membres de l’UAR ont émis des propositions traitant aussi bien de la partie législative que des textes réglementaires et touchant les aspects techniques, organisationnels et de supervision. Ces propositions ont, pour leur majorité, été prises en considération et nous aspirons à ce que le projet de loi soit examiné et adopté dans les mois qui suivent afin de mettre en place les nouveaux mécanismes qui sont prévus en matière de supervision.

Il ajouta, parmi nos propositions, la plus importante à nos yeux concerne la régulation et la supervision des assurances avec la création d’une autorité indépendante, à l’image des autorités présentes dans la plupart des pays.

Cette nouvelle entité devrait disposer de suffisamment de moyens humains, financiers et matériels pour jouer pleinement le rôle qui lui sera dévolu et qui consistera, notamment, à aider le secteur des assurances à se développer, à ce qu’il soit entouré d’un cadre sain de fonctionnement, selon des bases et des règles propres à l’activité, afin d’asseoir un climat de concurrence loyale qui pourrait apporter beaucoup d’éléments positifs en matière de qualité de la prestation et d’innovation, grâce à cette compétition.

C’est ce qui se passe dans de nombreux pays, y compris dans notre région, où les autorités de supervision des



assurances s’impliquent activement et jouent un rôle très important dans le développement du secteur, en permettant aux acteurs du marché d’exercer, mais aussi en veillant à ce que leurs activités soient conformes aux textes, tout en protégeant les assurés et les bénéficiaires des contrats d’assurances.

Mais d’autres axes majeurs d’évolution ont été proposés, tels que l’intégration de la digitalisation comme moyen de souscrire et de fournir des services d’assurance à distance.

Figurent également l’introduction de nouvelles assurances pour faire face aux risques émergents, la flexibilité du dispositif lié aux assurances contre les catastrophes naturelles, la possibilité d’introduire de nouveaux canaux de distribution, le renforcement des mesures de lutte contre la fraude à l’assurance, la réinstauration de l’obligation d’assurance couvrant les marchandises et les biens d’équipement transportés par voie maritime et aérienne, l’élargissement de l’obligation d’assurance incendie au secteur privé,

ainsi que des sanctions plus sévères en cas de défaut d'assurance pour les assurances obligatoires. Sans omettre l'instauration de nouvelles règles de gouvernance des sociétés d'assurance.

Une grande partie de nos propositions et suggestions ont été prises en compte dans ce projet de loi, actuellement

en cours d'examen au niveau du gouvernement. Nous espérons que la promulgation de ce texte important pourra intervenir au cours de cette année.

Pour lire le texte intégral de l'interview, veuillez cliquer [ici](#)

Source: La Voie d'Algérie

Arab Insurance

Egypt

مجلس النواب يوافق نهائياً على قانون التأمين الموحد

لممارسات التأمين الإجباري على مركبات النقل السريع طبقاً للقانون رقم 72 لسنة 2007 ، والذي يستهدف تحقيق قدر من المسؤولية المجتمعية لصناعة التأمين من خلال توفير آليات حماية للمضرورين من حوادث مركبات النقل السريع ، ومن جانب آخر مواكبة ما طرأ على ممارسة هذا النوع من التأمين الإجباري من تغيرات كان أبرزها إنشاء مجمعة تأمين متخصصة بين شركات التأمين، وما لحق ذلك من إدخال آليات التحول الرقمي في مجال إنفاذ أحكامه، والاتجاه نحو زيادة مبالغ التأمين المؤداة من خلاله بالشكل الذي يساعد على رعاية الفئات المستهدفة من أحكامه بشكل كريم في ظل التغيرات الاقتصادية الحالية.

ويهدف مشروع القانون ايضا التوجه نحو تطبيق إستراتيجية الشمول التأميني للوصول إلى المواطنين الذين لم تصل إليهم الخدمات التأمينية، والعمل على إصدار مجمعة التأمين من الأخطار الطبيعية مثل الزلازل والفيضانات والسيول وتسونامي والأمطار الغزيرة، كما قامت الدولة في ظل أزمة كورونا بتخفيض أو ترحيل قيمة الأقساط المستحقة على عملاء التمويل متناهي الصغر بنسبة 50% وغيرها من التيسيرات؛ ومن جانبها ساهمت شركات التأمين في تغطية تكاليف علاج المصابين من حملة وثائق التأمين بفيروس كورونا لزيادة فعالية النشاط في الأزمة الراهنة .

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

المصدر: اليوم السابع

وافق مجلس النواب خلال جلسته العامة اليوم الإثنين، برئاسة المستشار الدكتور حنفي جبالي، على مشروع قانون مُقدم من الحكومة بإصدار قانون التأمين الموحد نهائياً.

ويستهدف مشروع القانون، رسم قواعد محددة وشاملة لصناعة التأمين في مصر، وتنظيم قواعد الإشراف والرقابة عليها، ليصبح لدى سوق التأمين المصري لأول مرة، قانون موحد وشامل ينظم آليات الإشراف والرقابة على ممارسات نشاط التأمين في مصر.

وأكدت اللجنة المشتركة أن مشروع القانون يرسى قواعد محددة وشاملة لصناعة التأمين في مصر، وتنظيم قواعد الإشراف والرقابة عليها، من خلال تجميع القوانين المتعلقة بالتأمين في قانون واحد يعمل على معالجة الكثير من مشكلات التطبيق العملي، كما يستهدف العمل على تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتطبيق إستراتيجية الشمول التأميني للوصول إلى الأطراف الذين لم تصل إليهم الخدمات التأمينية، مما يؤدي إلى تنشيط القطاع التأميني وتعظيم مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي، كما يُسهم مشروع القانون المعروف في إدخال آليات التحول الرقمي وتقديم بعض أنواع الحماية للمواطنين والتي لم تكن لديهم في السابق، كتغطيات المسؤولية المهنية لبعض المهن الحرة كالأطباء والمحامين والمحاسبين.

كما يهدف مشروع القانون إلى معالجة مشاكل التطبيق العملي

Arab Insurance

Kuwait

282.5 مليون دينار لدى الشركات المحلية و 22.67 مليون دينار في «الأجنبية»

305 ملايين دينار تعويضات تأمينية.. تحت التسوية لدى شركات التأمين

7.5% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بـ 22.67 مليون دينار، ويعمل في سوق التأمين الكويتي نحو 40 شركة، من بينها 27 شركة تأمين كويتية، و 13 شركة أجنبية.

ويتركز 60% من إجمالي التعويضات التأمينية تحت التسوية لدى 4 شركات كويتية بواقع 181.5 مليون دينار، إذ سجلت أعلى شركة نحو 55.18 مليون دينار تعويضات تحت التسوية، تليها شركة

أظهرت أرقام رسمية، حصلت عليها «الأنباء»، أن إجمالي التعويضات التأمينية تحت التسوية في شركات التأمين بلغت نحو 305.17 ملايين دينار.

وكشفت البيانات أن شركات التأمين الكويتية تستحوذ على نحو 92.5% من إجمالي التعويضات المستحقة على الشركات بواقع 282.5 مليون دينار، بينما تستحوذ شركات التأمين الأجنبية على

4 مليون دينار مستحقة على شركات التأمين الأجنبية، واستحوذت شركات كويتية على 64% من المطالبات بواقع 13.8 مليون دينار.

وخامساً، استحوذت التعويضات تحت التسوية لوثائق التأمين ضد الغير (التأمين الإجباري للسيارات) نحو 19.19 مليون دينار من بينها 16.8 مليون دينار على الشركات الكويتية، و2.36 مليون دينار على الشركات الأجنبية، بينما استحوذت 3 شركات على 41% من التعويضات بواقع 7.8 ملايين دينار.

وفي المرتبة السادسة جاء التأمين الشامل على السيارات (سيارات تكميلي) بواقع 14.44 مليون دينار تعويضات تأمينية تحت التسوية من بينها 11.6 مليون دينار مستحقة على الشركات الكويتية، و2.8 مليون دينار تحت التسوية على الشركات الأجنبية، واستحوذت 6 شركات كويتية على 55% من التعويضات تحت التسوية للتأمين الشامل بنحو 8 ملايين دينار.

وحل سابعا التعويضات تحت التسوية لوثائق التأمين البحري والطيران والبالغ قيمتها 9.49 ملايين دينار، من بينها 9.09 ملايين دينار على الشركات الكويتية، و407 آلاف دينار على الشركات الأجنبية، واستحوذت 3 شركات كويتية على 75% من التعويضات بواقع 7 ملايين دينار.

وجاء في المرتبة الثامنة التعويضات تحت التسوية لوثائق التأمين على الحياة فردي بواقع 945.8 ألف دينار من بينها 728.97 ألف دينار على الشركات الكويتية و216.9 ألف دينار لشركات التأمين الأجنبية، وحل تاسعا التعويضات تحت التسوية لتأمين السفر بواقع 440 ألف دينار من بينها 439.8 ألف دينار على الشركات الكويتية.

المصدر: الأنباء

أخرى مطالبة بتسوية 50.25 مليون دينار تعويضات، وثالثة مطالبة بتسوية 42.96 مليون دينار.

ولجهة أعلى أنواع وثائق التأمين المطالب سداد تعويضات مقابلها، فقد تصدرت «حوادث أخرى» الوثائق التأمينية الأعلى تسجيلاً للتعويضات تحت التسوية بعدما استحوذت على ما نسبته 38% من إجمالي التعويضات تحت التسوية في القطاع كاملاً بما قيمته 116.8 مليون دينار، من بينها 105.65 ملايين دينار مطالب بها الشركات الكويتية، و11.15 مليون دينار مطالبات على الشركات الأجنبية.

وجاءت ثانياً، وثائق التأمين الصحي، والتي استحوذت على 22% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بواقع 66.65 مليون دينار توزعت ما بين 64.85 مليون دينار تعويضات تحت التسوية لدى شركات التأمين المحلية، و1.79 مليون دينار لدى شركات التأمين الأجنبية، واستحوذت شركة واحدة على 50% من تعويضات وثائق التأمين الصحي تحت التسوية بواقع 33 مليون دينار.

وحلت ثالثاً، وثائق تأمين الحياة جماعي والتي استحوذت على 18% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بواقع 55.66 مليون دينار من بينها 54.65 مليون دينار لدى شركات التأمين الكويتية، ومليون دينار لدى شركات التأمين الأجنبية، واستحوذت شركة واحدة على 58% من إجمالي تلك التعويضات بواقع 32.37 مليون دينار.

وجاءت رابعا وثائق التأمين ضد الحريق والتي استحوذت على 7% من إجمالي التعويضات تحت التسوية بواقع 21.5 مليون دينار من بينها 18.6 مليون دينار مستحقة على شركات التأمين الكويتية، و2.9

«المرو»: 29 شركة تأمين إجباري للمركبات

حدّدت الإدارة العامة للمرور أسماء 29 شركة تأمين ضمن القائمة المعتمدة لشركات التأمين المؤهلة لإصدار وثيقة التأمين من المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث المرور «التأمين الإجباري للمركبات».

ومن أبرز شركات التأمين: شركة الكويت للتأمين، مجموعة الخليج للتأمين، الشركة الأهلية للتأمين، ورية للتأمين، الأولى للتأمين التكافلي، وثاق للتأمين التكافلي، البحرينية الكويتية للتأمين، الخليج للتأمين وإعادة التأمين، والكويتية القطرية للتأمين.

المصدر: الأنباء

قطاع شئون المرور والعمليات

تحديث القائمة المعتمدة للشركات المؤهلة لإصدار وثيقة التأمين الإجباري للمركبات

شركة بيتك للتأمين التكافلي	شركة الكويت للتأمين
الشركة الخليجية للتأمين التكافلي	مجموعة الخليج للتأمين
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة	الشركة الأهلية للتأمين
شركة الضمان للتأمين التكافلي	شركة وربة للتأمين وإعادة التأمين
الشركة العربية الإسلامية للتأمين التكافلي	الشركة الأولى للتأمين التكافلي
شركة زمزم للتأمين التكافلي	الشركة البحرينية الكويتية للتأمين
الشركة الكويتية المالية للتأمين التكافلي	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين
الشركة اللبنانية السويسرية للضمان	الشركة الكويتية القطرية للتأمين
شركة عناية للتأمين	شركة التأمين العربية السعودية
شركة برقان تكامل للتأمين التكافلي	شركة التأمين العربية
الشركة تازر للتأمين التكافلي	شركة الدولي للتأمين التكافلي
شركة وثاق للتأمين التكافلي	شركة إيلاف للتأمين التكافلي
شركة مصر للتأمين	شركة بويان للتأمين التكافلي
شركة أورينتال شورتس ليمتد للتأمين	الشركة الوطنية للتأمين التكافلي
	شركة الوطنية للتأمين على الحياة والمأم

@ traffic_kw | X traffic_kwt | traffic_kw

Arab Insurance

Oman

19 يوليو المقبل.. تطبيق تأمين إجازة الأمومة

إجازة مقدارها 7 أيام، ويشترط أن تكون ولادة الطفل حياً.

التطبيق الفعلي

وقالت هدى بنت حميد الجردانية، مديرة مشروع بدل منافع إجازات الأمومة بصندوق الحماية الاجتماعية: إن تأمين إجازة الأمومة مستحق للمؤمن عليها منذ حملها إلى ما بعد الولادة، من

يدخل تأمين إجازة الأمومة حيز التنفيذ في التاسع عشر من يوليو المقبل، ويسري إلزامياً على جميع العمانيين العاملين في سلطنة عمان، ويتضمن جميع أنواع العقود، ويستثني هذا التأمين العمانيين العاملين لحسابهم الخاص أو العاملين خارج سلطنة عمان، وبحق للمؤمن عليها إجازة أمومة 98 يوماً، كما يحق للمؤمن عليه الأب

على جميع العمانيين العاملين في سلطنة عمان، ويشمل ذلك جميع أنواع العقود بما فيها العقود المؤقتة، وعقود التدريب، والعاملين المتقاعدين، والعمال غير العمانيين العاملين في سلطنة عمان وفقاً للفئات التي يصدر بها قرار من مجلس إدارة صندوق الحماية الاجتماعية.. مشيرة إلى أن الفئات التي لا تسري عليها أحكام هذا الفرع تتضمن العمانيين العاملين لحسابهم الخاص، والعمانيين العاملين لبعض الوقت، والعمانيين العاملين في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، والعمانيين العاملين في الخارج.

لراءة المزيد من التفاصيل، الرجاء [الضغط هنا](#).
المصدر: عمان

خلال تغطيتها تأمينيًا خلال هذه المرحلة، وتأتي تأكيدًا لغرض توفير الحماية الاجتماعية للأسرة على اعتبارها النواة والوحدة الأولى في المجتمع وترسيخًا لمبدأ الشراكة والعدالة، إذ يبدأ تطبيق هذا الفرع من التأمين بتاريخ 19 يوليو المقبل، والتي جاءت أهدافه من أجل تغطية المؤمن عليها خلال مرحلة الحمل، وسداد المبالغ المستحقة لصاحب العمل ومنح الزوج الحق في إجازة الأبوة، كل ذلك من أجل الحفاظ على كيان الأسرة واستقرارها.

الفئات المشمولة

وأشارت إلى أن أحكام تأمين إجازات الأمومة بصفة إلزامية تسري

Arab Insurance

Saudi Arabia

هيئة التأمين تؤسس لجنة للأمن السيبراني



ومع تأسيس اللجنة الفرعية للأمن السيبراني، تصبح اللجنة التنفيذية في «التأمين السعودي» مشرفة على 10 لجان فرعية وهي: اللجنة الفرعية للتأمين الصحي، اللجنة الفرعية لتأمين المركبات، اللجنة الفرعية لتأمين الممتلكات والحوادث وإعادة التأمين، اللجنة الفرعية لتأمين الحماية والادخار، اللجنة الفرعية للمنتجات التأمينية، اللجنة الفرعية المالية، اللجنة الفرعية للإعلام والتوعية التأمينية، اللجنة الفرعية للموارد البشرية، واللجنة الفرعية القانونية ومكافحة غسل الأموال. حيث تتركز مهام هذه اللجان نحو دعم جهود حوكمة قطاع التأمين وتشريعاته، وتقديم مبادرات تتعلق بتطوير المنتجات التأمينية، وتعزيز سمعة القطاع والترويج للفرص الاستثمارية المتاحة، والمساهمة في الحملات التوعوية التي ترفع من وعي المجتمع بأهمية التأمين، وغيرها من الجهود المبذولة التي تهدف إلى تمكين قطاع التأمين ليكون رائداً في المشهد المالي للمملكة العربية السعودية.

المصدر: الوطن

وافقت «هيئة التأمين» على تأسيس «اللجنة الفرعية للأمن السيبراني»، وهي مبادرة جديدة تهدف إلى تحسين إطار الأمن السيبراني داخل قطاع التأمين في المملكة. ويأتي هذا التطور كجزء من الجهود المستمرة والمتوافقة مع أهداف رؤية السعودية 2030 للتحول الرقمي وتعزيز المرونة السيبرانية.

ويهدف عمل «اللجنة الفرعية للأمن السيبراني» إلى ضمان التزام قطاع التأمين السعودي تجاه تنفيذ ودعم ومتابعة برامج الأمن السيبراني الشاملة، والتشريعات والأطر الاستراتيجية التي تقرها الجهات المنظمة.

كما ستركز اللجنة الفرعية ضمن دورها على عدة مجالات مهمة من ضمنها تسهيل دمج لوائح وممارسات الأمن السيبراني الجديدة في العمليات اليومية لشركات التأمين، وتوفير إرشادات من الخبراء والإشراف على اتجاهات وأداء الأمن السيبراني في قطاع التأمين، ومتابعة تنفيذ برامج ومبادرات الأمن السيبراني المعتمدة، وتعزيز الجهود التعاونية بين أصحاب المصلحة لتبادل أفضل الممارسات المتعلقة بالأمن السيبراني.

وقال رئيس اللجنة التنفيذية لشركات التأمين فوز بن عبد الرحمن الحجي: «يمثل تأسيس اللجنة الفرعية للأمن السيبراني خطوة محورية في التزام الجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة بحماية قطاع التأمين السعودي، وجعله آمناً في عصر التحول الرقمي». وأضاف: «تجمع هذه اللجنة عضوية عدد من أصحاب المصلحة ذوي الخبرة والمتخصصين في الأمن السيبراني، ليضمن هذا النهج التعاوني وجود إستراتيجية شاملة تستفيد من الخبرات والموارد عبر قطاع التأمين، بهدف تعزيز حماية البيانات ومنظومة قطاع التأمين من المخاطر السيبرانية».



هيئة
التأمين
Insurance
Authority

Arab Insurance

Tunisia

Insurance federation launches digital platform

The Tunisian Federation of Insurance Companies (FTUSA) is developing a digital platform which will centralise insurance industry information, according to Mr Hatim Amira, executive director of the organisation.

In addition, an agency dedicated to the fight against fraud in the insurance sector will soon be created, reported Tunis Afrique Presse (TAP) quoting Mr Amira. This new unit will be established on the finalisation of its constitution.

He said that the adoption of Artificial Intelligence

(AI) in insurance has become imperative to optimise services and design new products.

He made these remarks to the media on the sidelines of the 17th Carthage Insurance and Reinsurance Rendezvous that was held in Tunis on 19-20 May. The theme of the Rendezvous was “The Challenges of Artificial Intelligence for Insurance”. The event was organised by FTUSA, Tunis Re, and the General Arab Insurance Federation.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

United Arab Emirates

UAE: Some insurers raise natural calamities premiums by up to 50% after record rains

Some insurers in the UAE have increased premiums for damages related to natural catastrophes, while others are still considering adjustments in rates and will do so in the near future.

Industry executives say that rates for natural catastrophe premiums have increased by up to 50 per cent following the record rains the country witnessed on April 16.

As reported by Khaleej Times earlier, many insurers increased comprehensive insurance premiums within a couple of days after the storm, which caused massive widespread loss of cars, homes and shops in the country.

Currently, the majority – not all – UAE insurance companies include natural calamities coverage in their policies.

Moin ur Rehman, executive director of Unitrust Insurance Broker, said most car insurance policies in the UAE include coverage for natural perils such as floods and earthquakes, but there are exceptions as well.

He said some have raised premiums related to natural disasters, while others have not. Therefore, policyholders should contact their insurers for detailed information about any rate adjustments.

The unprecedented rains in UAE on April 16 caused

major damage to cars, homes and businesses due to flooding in the aftermath of the storm. It also resulted in massive flooding of claims for insurers in the country.

Neeraj Gupta, CEO of Policybazaar.ae, said almost all car insurers have increased their natural catastrophe rates from 20 to 50 per cent since the rains last month.

Additionally, the high occupancy rates of garages and repair workshops have exacerbated the situation. These workshops are struggling to cope with the sheer number of vehicles requiring repairs, further extending the timeline for completing necessary repairs.

“The overall settlement period has increased to 21-25 days, and in some cases, it may take even longer. Insurers and repair shops are working diligently to manage the backlog and expedite the process as much as possible, but the combined effect of increased claims and workshop capacity constraints have inevitably led to delays.

Moin ur Rehman added that delays may occur due to waiting for approval from other insurance companies, particularly in multi-vehicle incidents. “Currently, insurers and garages face capacity constraints due to the high volume of repair cases. However, this bottleneck is expected to gradually ease over the next few weeks.”

Source: Khaleej times

Companies News

التكافل الدولية تعلن عن نتائجها المالية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024م



للأعضاء المنتهية عضويتهم في المجلس و تمنى لهم دوام التوفيق والسداد واختتم رئيس مجلس الإدارة قائلاً: "إننا نلتزم بالتركيز على تحسين كفاءة عملياتنا، وإدارة المخاطر بفعالية، والحفاظ على مركز مالي قوي، وذلك بهدف الاستفادة من الفرص المستقبلية الواعدة".

ومن جانبه أكد السيد عصام الأنصاري، الرئيس التنفيذي للشركة، على أن الالتزام بالتحول الرقمي يواصل دفع مسيرة نجاح الشركة. فمن خلال تبني أحدث التقنيات، استطاعت الشركة أن تحول عملياتها، تعزز الكفاءة وتقدم تجارب استثنائية للعملاء. وأضاف السيد الأنصاري: "إن تركيزنا على التحول الرقمي يرسخ مكانتنا كمؤسسة رائدة تستشرف المستقبل، ويُمكّننا من التكيف السريع مع التطورات المتلاحقة في السوق. علاوة على ذلك، نلتزم التزاماً راسخاً بمبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة. ونذكر بأن الممارسات المستدامة ضرورية لمجتمعنا وتحقيق القيمة على المدى الطويل".

تعد شركة التكافل الدولية أول شركة تأمين إسلامية في المنطقة. تأسست في العام 1989 لتوفر بذلك مجموعة متكاملة من المنتجات والتغطيات التأمينية المتوافقة مع أسس الشريعة الإسلامية الغراء ومتطلبات المؤسسات والأفراد المختلفة وهي شركة تابعة لمجموعة GIG – البحرين وقد صنفت الشركة (A-) ممتاز من وكالة التصنيف العالمية AM Best.

المصدر: البلاد

البحرين: اعتمد مجلس إدارة شركة التكافل الدولية ش.م.ب نتائج الشركة المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2024م، والتي تم إعدادها وفق المعايير المحاسبية FAS 30 – FAS 42,43 الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) والموازية للمعايير المحاسبية الدولية IFRS 9 – IFRS 17، حيث بلغ صافي الربح العائد على المساهمين 393 ألف دينار بحريني للثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024م مقارنةً بصافي ربح قدره 386 ألف دينار بحريني في نفس الفترة من العام السابق بزيادة نسبتها 2%.

بلغ إجمالي أرباح الشركة 546 ألف دينار بحريني خلال الربع الأول من العام 2024 مقارنة بـ 483 ألف دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق بزيادة نسبتها 13%؛ وتعزى هذه الزيادة في أرباح الشركة إلى ارتفاع الدخل من الاستثمارات خلال الربع الأول. حقق صندوق المساهمين ربحاً قدره 393 ألف دينار بحريني خلال الربع الأول من العام 2024 مقارنة بربح قدره 386 ألف دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق بزيادة نسبتها 2%، كما حقق صندوق التكافل فائضاً قدره 153 ألف دينار بحريني خلال الربع الأول من العام 2024 مقارنة بفائض قدره 97 ألف دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق بزيادة نسبتها 58%.

كما بلغت اشتراكات التكافل المثبتة 5.89 مليون دينار بحريني خلال الربع الأول من العام 2024م مقارنة بـ 6.43 مليون دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق بانخفاض نسبته 7%. وبلغت تكاليف التكافل المتكبدة 4.71 مليون دينار بحريني خلال الربع الأول من العام 2024م مقارنة بـ 5.32 مليون دينار بحريني لنفس الفترة من العام السابق بانخفاض نسبته 11%.

وعلى ضوء النتائج التي حققتها الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 صرح السيد إبراهيم الرئيس، رئيس مجلس إدارة الشركة بأن الشركة حققت نتائج مرضية في عمليات التكافل، مما يدل على قدرتها على تحقيق عوائد مستدامة. كما رحب السيد الرئيس بالأعضاء الجدد في مجلس الإدارة، وقال بأنهم سيكونون من خلال خبرتهم خير خلف لخير سلف، ويأمل أن يساهمون بشكل كبير في تعزيز مسيرة الشركة نحو تحقيق القيمة لأصحاب المصلحة ودفع عجلة النمو المستدام. كما قدم شكر

AMI Assurances: Q1 2024 results

Tunisia: AMI Assurances has ended the first three months to March 2024 with a turnover of 44.8 million TND (14.3 million USD), showing a 3% decline over one year.

At 36.8 million TND (11.8 million USD), non-life premiums were down 2% on the same period of 2023. Life premiums fell by 6% to 8 million TND (2.5 million USD).

Settled claims amounted to 19.7 million TND (6.3 million USD) as at 31 March of the current year, against 18.7 million TND (6.1 million USD) in the first quarter of 2023, representing a 5% increase.

Financial income stood at 8.1 million TND (2.6 million USD) compared with 9.2 million TND (3 million USD) a year earlier.

Source: Atlas Magazine

مصر للتأمين التكافلي..زيادة الاستثمارات لـ650 مليون جنيه..ووثائق جديدة ضد الهجمات الإلكترونية والوثائق البنكية



جنيه، ووصلنا إلى 164 مليون جنيه وبنهاية يونيو 2024 يسجل رأسمال الشركة 350 مليون جنيه.

وبالنسبة لمنتجات الشركة أوضح رئيس مجلس الإدارة أن 65 منتجًا تأمينيًا تطرحها الشركة على مستوى الفروع تشمل وثائق للسيارات والحريق والحوادث والإنقاذ البحري، وتأمين السفن، والبرترول والطاقة، فضلاً عن منتجات تأمينية طبية تم طرحها مؤخراً، وتبدأ في بداية يوليو العام الجاري لتكتمل سلة المنتجات التأمينية، كما نخطط لطرح وثائق ضد الهجمات الإلكترونية وحماية الوثائق البنكية.

الهدف صغار العملاء

واستطرد قائلاً: نستهدف صغار العملاء والذين يمثلون قاعدة أكبر، من خلال 9 فروع في الإسكندرية والمنصورة ودمهور والزقازيق وشبين الكوم ومصر الجديدة ومدينة نصر والمنا ومن المخطط أن يضم فرعاً آخر بنهاية العام في منطقة الدقي أو المهندسين.

وأشار إلى أن قطاع التأمين ساهم في الناتج المحلي بنسبة تتراوح ما بين 8% إلى 10% وزادت قيمة الأقساط إلى 500 مليار جنيه تقريباً، وبالتالي توجهت الدولة لإعادة التأمين للحد من تسريب العملاء وجذب شريحة أكبر من المتعاملين في القطاع ولتحقيق التنافس مع الشركات الخاصة والعالمية التي تعمل في سوق التأمين المصري وتحقيق أعلى مستوى من الخدمات الجيدة المقدمة للعميل، بما يتناسب مع مستهدفات النمو وتحقيق الربحية للناتج المحلي.

المصدر: الأهرام

جمهورية مصر العربية: أسست شركة "مصر للتأمين التكافلي - ممتلكات ومسؤوليات" بهدف تنويع المنتجات التأمينية لتلائم متطلبات المتعاملين في الأسواق، والتي تستهدف الاستحواذ على حصة سوقية جيدة من سوق التأمين التكافلي والاستفادة من الفرص الاستثمارية المتاحة به، خاصة أن شركتي "مصر للتأمين" و"مصر لتأمينات الحياة" تستحوذ على حصة سوقية كبيرة وحاكمة في سوق التأمين، بخلاف امتلاكها لمحفظة استثمارات ضخمة ومتنوعة في عدة قطاعات.

رأسمال الشركة

بدأ النشاط الفعلي للشركة برأسمال مصدر قدره 120 مليون جنيه، وبرأس مال مدفوع للشركة يبلغ 60 مليون جنيه، بينما بلغ رأسمال الشركة المرخص به 500 مليون جنيه.

أحمد مرسي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة مصر للتأمين التكافلي ممتلكات، أكد في حوار مع "بوابة الأهرام" أن هيكل مساهمي الشركة يضم شركة "مصر القابضة للتأمين" بحصة 40% بجانب "مصر لتأمينات الحياة" بنسبة 20% و"مصر لإدارة الأصول العقارية" بحصة 20% بالإضافة إلى صندوق مصر للاستثمار والتمويل والشركة القابضة للأدوية والكيمائيات والمستلزمات الطبية بحصة 10% لكل منهما.

وقال إن الشركة تعمل منذ خمس سنوات، ولأول مرة حققنا فائض أرباح 10 ملايين جنيه، إضافة للأرباح الأساسية، حيث سجل إجمالي الأرباح 34 مليون جنيه نهاية العام المالي الماضي، 60% للمساهمين و40% تم توزيعها لحملة الوثائق، لافتاً إلى أن معدلات النمو سجلت 420 مليون جنيه نهاية يونيو 2023 و500 مليون جنيه حجم الأقساط المكتتبة، بينما بلغت قيمة الاستثمارات 470 مليون جنيه، متوقعاً أن تتجاوز قيمة الاستثمارات 650 مليون جنيه بنهاية يونيو 2024.

استخدام التكنولوجيا قلل من تداول العملات

وقال رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة مصر للتأمين التكافلي ممتلكات، إن المدفوعات الرقمية واستخدام التكنولوجيا ساهم بشكل كبير في تقليل تداول العملات وتحصيل الأقساط بشكل أسرع والتواصل مع العملاء في أي مكان وأقل توقيت زمني. وتابع: بدأنا برأسمال 60 مليون جنيه ثم تم زيادتها إلى 90 مليون



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

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