

النشرة الإلكترونية GAIF E-Newsletter

الراعي الحصري



Exclusive Sponsor

نشرة دورية أسبوعية تصدر عن الأمانة العامة للإتحاد العام العربي للتأمين

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

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



34th GENERAL ARAB INSURANCE FEDERATION (GAIF) CONFERENCE

18th - 21st February 2024

Oman Convention and Exhibition Centre, Muscat, Oman

Register
now

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

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



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



ICIEC THE ISLAMIC CORPORATION FOR
THE INSURANCE OF INVESTMENT
AND EXPORT CREDIT

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



IsDB
مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank Group

General Secretariat Activities

Interview with GAIF's Chakib Abouzaid: Is the Gulf region an awakening insurance giant?

It's one thing to lead an insurance federation during a period of small, incremental change. But the role is different when the regional industry is undergoing a broad and deepening transformation.

That is the situation that Chakib Abouzaid, secretary general of the General Arab Insurance Federation (GAIF) finds himself in at the beginning of 2024.

Abouzaid is preparing for GAIF's 34th General Conference, to be held this year in Muscat, on 18-21 February, with GR attending as a media partner.

"The Arab insurance landscape", he says, "is not similar to a mature market such as the European, US, Japanese, or Chinese markets. We're in a different situation.



There are countries doing relatively or extremely well like Saudi Arabia, the UAE, and Morocco because of the economic situation in the oil-producing countries. The states there have substantial income from petrol and oil and gas.”

This money, says Abouzaid, is being used by those governments to invest in infrastructure. This, he says, has been the story of the last two-to-three decades in the UAE, Dubai, and Abu Dhabi. Consequently, he says that this font of government spending has been the main driver for the insurance industry.

And there is more. “On top of that, he says, you have seen many changes in the market over the past ten years, especially around the introduction of compulsory medical insurance. That’s been the case in Saudi Arabia, the UAE, Qatar, Oman, and Kuwait. That’s added billions to the insurance industry.”

Even with all that in mind, Abouzaid stresses that penetration across the region is comparatively low to other markets. The amounts being talked about in gross written premiums (GWP), he says, is “peanuts” when put side by side.

“In 2022,” he says, “the GWP for the Arab region was around \$50bn. That’s nothing compared to the \$7tn worldwide. We are only something like 0.7%”

Abouzaid explains that there are different groups of countries. The more developed countries of the UAE, including its richest emirates of Dubai and Abu Dhabi, along with a handful of others, fall into one group. A second group, he says, are those countries that have some structure to the markets and good regulations, but where the GWP never exceed \$3bn.

“Egypt is a good example of this,” he says. “GWP there were around \$3bn three years ago but is now less than \$2.5bn. That is because of the fluctuation in the local currency. So here, along with Tunisia and Algeria, the

problem is not with the market or with the economic growth, but with the changes in the local currency. And that’s not allowing these countries to exceed \$2bn or \$3bn.”

Abouzaid went on about the grouping of countries. “And there’s the countries that lack the order of the GCC countries. Kuwait, Oman, Bahrain, and Qatar have less than \$3bn in premiums. They’re small because of their population. But the obligatory medical and the motor insurance markets are growing, even if penetration remains low.”

And then there is another group—those facing geopolitical or internal strife. Here, Abouzaid namechecks the nations of Sudan, Syria, Iraq, Libya, Palestine, and Lebanon. These states, he says, used to be among the best in the region for penetration, which stood somewhere at three per cent until the 2019 financial crisis. Five years later, Abouzaid says it has become difficult to assess the exact volumes of premiums or the rate of penetration.

Moving forwards, the use of artificial intelligence (AI) has been a hot topic for debate in every industry. Abouzaid makes the case that the insurance sector is no different.

“We need to operate a kind of radical shift in how we do business,” he says. “We cannot leave it behind, and it’s something that we’ve already embraced. We can criticise AI, but it’s like the advent of computers in that we need to use it. The reinsurers are already using it for pricing, and it’s already being used in detecting claims fraud.”

Abouzaid discusses what will come next. “I think it’s going to be an important tool in underwriting, marketing, and processing claims, among other areas. And it’s something that is going to be very, very important,” he adds.

Source: Global Reinsurance



INSURANCE ADAPTATION
TO CLIMATE CHANGE



save the date
14>16 MAY 2024

World Insurance

Disasters in 2023 highlight need for proactive approach to risk mitigation: WTW

According to the latest edition of [WTW's Natural Catastrophe Review](#), the numerous unanticipated disasters recorded in 2023 have highlighted the need for a “proactive approach” to risk identification, mitigation and adaptation.

“In a world increasingly shaped by ageing infrastructure, climate change and urban growth into risk-prone areas, we are now facing disasters that were either not anticipated or deemed unlikely just a few decades ago,” WTW explained.

The firm noted that this evolving situation “necessitates a pivot” toward not just recognising, but actively preparing for a wider array of risks, some of which might have been previously dismissed or underplayed.

Outlining a way in which risk managers can do this, WTW underscored the importance of examining how historical events could have resulted in worse outcomes, also known as downward counterfactual analysis.

“For example, in 2018, Hawaii experienced wildfires very similar to those in 2023 affecting West Maui. Although the 2018 fires were less severe, exploring how they might have escalated could have better-prepared risk managers for the significantly more destructive wildfires in 2023,” the firm observed.

Daniel Bannister, Weather & Climate Risks Research

Lead at WTW, added, “2023’s wildfires showcased nature’s power and human influences, emphasising the need for combined local and global strategies in effective wildfire management.”

Similarly, WTW referenced a 2022 research paper on historical flooding in Libya which warned that a recurrence of a major event, such as the devastating 1959 floods, could result in dam failures in Derna.

“Despite this prediction, the warnings went unheeded, and the anticipated risk materialised following storm Daniel in 2023,” WTW said.

The broker concluded, “The importance of such foresight cannot be overstated, especially given that the historical record alone does not capture the full range of potential risks from rare natural hazards.

“By examining what-if scenarios, organisations and governments can gain insights into potential vulnerabilities and develop strategies for a more resilient future.”

Source: Reinsurance News

The poster features a blue background with a map of Tunisia and a red map of Tunisia with a white star and crescent. Text includes: "Carthage", "لقاء قرطاج", "17th Carthage Insurance and Reinsurance RDV", "19_22 May 2024", "Save the date", "Tunis Re", "ftusa", and logos for OIF and GAIF.

Analyst compares data with last year’s

Insurers brace for impact as sea-surface temperatures soar

Insurers and reinsurers, such as Swiss Re and Munich Re, could find themselves in hot water due to record sea-surface temperatures, according to a report from Bloomberg Intelligence (BI).

These rising temperatures, coupled with a weakening El Niño, pose a significant threat of increased

catastrophe claims, potentially outstripping recent price adjustments.

“El Niño didn’t drive above-average cyclone activity in the West Pacific in 2023, contrary to expectations. The region endured 17 named storms (including Dora which crossed the East Pacific dateline). The only year to have had fewer named storms since 1951 was 2010, with 15,” said Charles Graham, senior industry analyst at BI.

“Twelve of the storms became typhoons, including eight major typhoons. Mawar (the first category 5 typhoon of the season) passed close to Guam. Doksuri (the most destructive West Pacific storm in 2023) came close to the Philippines as a category 4 cyclone, before causing heavy rain and flooding in Taiwan and eastern China. Hong Kong still experienced record rainfall and flooding in September and October 2023 in the aftermath of super typhoon Saola, tropical cyclone Haikui and severe typhoon Koinu.”

According to BI, global sea-surface temperatures from April to December reached historic highs since records began in 1850, with the North Atlantic particularly affected by a severe marine heatwave mid-year. The heatwave extended through the Mediterranean basin in July, intensifying over the summer months. The tropical Pacific also experienced elevated temperatures, correlating with the strengthening of El Niño.

These record sea-surface temperatures resulted in above average levels of storm formation in the Atlantic, Eastern North Pacific, and Indian Ocean, leading to hail and flooding in many regions. Meanwhile, the impact on the United States was mitigated by wind shear. Despite the elevated number of named storms—20 in total, the fourth highest since 1950—only Hurricane Idalia made landfall in the US, striking as a category 3 hurricane near Keaton Beach, Florida.

Source: Insurance Business mag.

Munich Re forecasts challenging geopolitics, weak growth, and ongoing inflation concerns

The Munich Re Economic Research Outlook for 2024 suggests a challenging economic landscape marked by geopolitical uncertainties, weak growth, and lower inflation.

Despite surprising growth in 2023, driven by robust labor markets, wage increases, and better-than-expected conditions in the United States, the report anticipates a slowdown in global economic growth in 2024.

Predictions indicate that advanced economies may experience stagnation or weak growth in 2024 due to high prices and tight monetary policies.

Emerging markets, particularly in Asia, are expected to drive global growth, with China’s growth projected at 4–5%, slightly lower than the previous year.

Headline inflation rates are on a declining trend, with lower energy prices and moderation in food and non-energy goods contributing to the drop. However, core inflation remains slow to decrease, and inflation rates are expected to stay above central bank targets in advanced economies throughout 2024.

The report suggests that major central banks are likely to implement initial rate cuts in 2024. The timing and

extent of these cuts, though, remain uncertain. The potential for a “soft landing” in terms of declining inflation without inducing a recession is considered more likely than a year ago.

Geopolitical conditions continue to pose challenges, with ongoing conflicts and risk scenarios, particularly in the Middle East.

The report notes a record number of global elections in 2024, with the U.S. presidential election in November deemed especially influential on the global economic outlook.

The economic outlook is marked by asymmetric risks, with growth risks tilted to the downside. Geopolitical tensions, such as the Israel-Hamas war and the ongoing conflict between Russia and the West, present potential disruptions. Inflation risks, while more balanced, could be influenced by factors such as labor market conditions and energy prices.

Source: Reinsurance News

Record-breaking year for global ransomware incidents- report

Ransomware activity for 2023 had surpassed the total number recorded in 2022 by 68%, according to a report by Corvus Insurance (Corvus), a cyber underwriter.

Corvus’ Q4 2023 Ransomware Report found that ransomware attacks occurred at a record-setting pace during 2023. It revealed that for the first three quarters of the year, ransomware attacks had been increasing,

only slightly declining by the last quarter.

“While ransomware activity spiked to an all-time high in 2023, the real story here is the incredible impact law

enforcement had on these groups as we closed out the year,” said Jason Rebholz, CISO, Corvus Insurance.

International law enforcement activity in Q4 was able to take down ALPHV/BlackCat, which Corvus identified as one of the most prolific ransomware gangs.

Qakbot, a pervasive malware that was used to gain access to networks of victims, was also eliminated. It was the most commonly observed malware family spread through email in the third quarter of 2023. It accounted for 31% of the total ransomware volume seen in Q3.

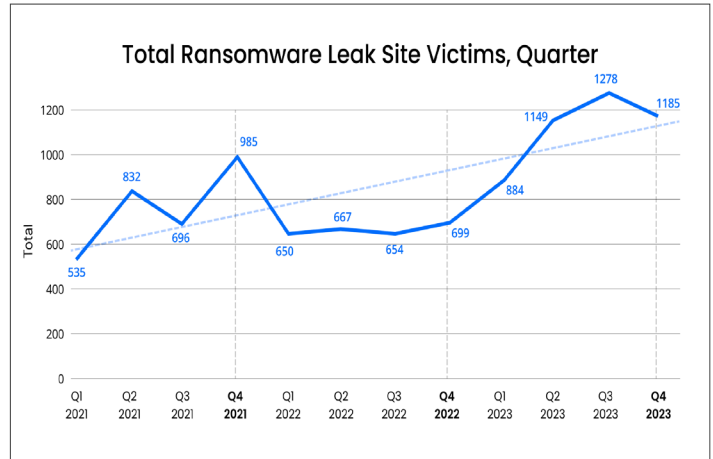
These actions allowed the last quarter of 2024 to see a 7% drop in ransomware attacks from the third quarter, amounting to 1,278 victims. However, the number was still a notable increase from the previous year.

“Unfortunately, there’s no time to celebrate. Threat actors are resilient and have quickly pivoted to new malware, which means everyone must remain vigilant in their commitment to mitigating these threats,” said Rebholz.

The number of active ransomware groups increased by 34% between the first and last quarter of 2023, due to well-known groups making their proprietary encryptors available on the dark web.

“While many will remember 2023 for its record-setting number of ransomware attacks, what is equally noteworthy is the resiliency of threat actors who, despite growing action from law enforcement, were quick to use new forms of malware to secure initial access,” said Rebholz.

This move by ransomware groups allowed 10 new



ransomware groups to use Babuk’s encryptor, which was leaked last 2021. Larger defunct groups also began the formation of splinter groups, increasing the number of ransomware gangs.

“Throughout 2024, we will undoubtedly witness much of the same activity, as criminals continue to attack, shift, re-brand, and strike again. Businesses should remain prepared with enhanced security controls and cyber insurance policies to help minimize risk,” said Rebholz.

In total, 2023 saw 4,496 leak site victims of ransomware attacks, which was a considerable increase from 2,670 in 2022 and 3,048 in 2021.

Corvus Insurance’s Q4 2023 Ransomware Report was made with the data from eCrime.ch and Malware Bazaar, which are ransomware leak sites maintained by ransomware groups where uncooperative victims and stolen data are posted.

Source: Insurance Business mag.

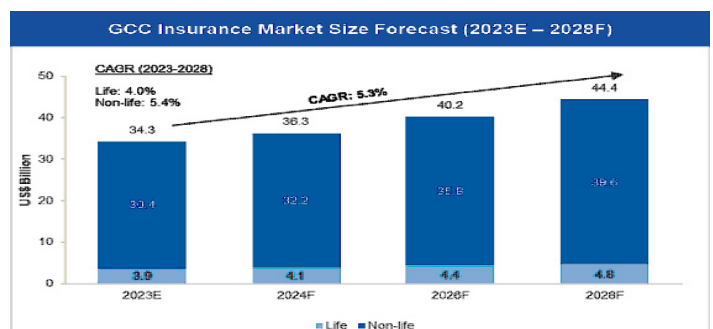
Regional Insurance

GCC: Insurance market in next 5 years to be propelled by economic diversification, demographics and infrastructure projects

Gross written premium (GWP) in the GCC insurance market is projected to grow at a CAGR of 5.3% reaching \$44.4bn by 2028, said UAE-based investment banking advisory firm, Alpen Capital, in its latest “GCC Insurance Industry” report released yesterday.

The non-life insurance segment is anticipated to grow at a CAGR of 5.4% between 2023 and 2028 reaching \$39.6bn, comprising 89.2% of the region’s GWP by 2028.

This growth is primarily expected to be driven by the expanding tourism sector and a robust pipeline of real estate projects at various stages of completion across the region. Insurance density is expected to increase



from \$597.6 in 2023 to \$699.5 in 2028, while insurance penetration is anticipated to change marginally over the same period.

The life insurance GWP is projected to grow at a CAGR of 4.0%, increasing from \$3.9bn in 2023 to \$4.8bn in 2028.

The report says that the GCC insurance industry is poised to benefit from a rising population that is expected to reach 63.4m by 2028, representing a CAGR of 2.0% since 2023. The market is also propelled by the economic rebound following the COVID-19 slowdown and the successful implementation and advancement of mandatory health insurance across GCC countries.

This positive trajectory is expected to accelerate in the long term, fuelled by sustained economic diversification initiatives, population growth, and substantial infrastructure development within the region.

Both regulators and insurance companies in the GCC are focusing on improving operational efficiency, enhancing customer experience, and diversifying insurance product offerings in collaboration with InsurTech companies.

InsurTech is also enabling insurers to provide customised products that cater to individual needs, leading to a further increase in demand for insurance,” said Alpen Capital (ME) managing director Sameena Ahmad.

Challenges

However, the industry is not devoid of its challenges. The fragmented and highly competitive nature of the market fosters price competition to secure business, posing a threat to the profit margins of insurers. The implementation of IFRS17 has introduced complex accounting frameworks, compelling insurers to substantially change their existing processes, proving particularly challenging for medium-sized providers. Rising cession rates and hardening of the reinsurance market have the potential to disrupt business models and adversely affect reinsurance revenues and the underwriting margins of insurers. Furthermore, claims inflation and increasing tax rates could potentially impact core business lines, especially motor and medical insurance segments that account for a major portion of the GWP of GCC insurers.

Source: Middle East Insurance Review

Arab Insurance

Algeria

صندوق ضمان السيارات يعالج أزيد من 400 ملف تعويض ضحايا حوادث المرور سنويا



عبد الرحمان أحمد باشا مدير عام بالنيابة لصندوق ضمان السيارات

التفكير في لامركزية الصندوق تقرب خدماته من المواطنين عبر كافة ربوع الوطن.

وتضمنت أشغال هذا اليوم الدراسي مداخلات حول شروط تدخل الصندوق في مسألة تعويض الضحايا وكذا الصعوبات التي تواجهه لمعالجة الملفات بالإضافة إلى اجتهادات المحكمة العليا بخصوص قضايا مماثلة.

للإشارة، استحدث صندوق ضمان السيارات خلفا للصندوق الخاص بالتعويضات المؤسس في إطار الأمر 107-69 المتعلق بقانون المالية لسنة 1970، و في سنة 2004 صدر مرسوم تنفيذي رقم 103-04 المتضمن إنشاء "صندوق ضمان السيارات" وحدد قانونه الأساسي حتى يسمح له بممارسة مهامه و تسير شؤونه بنفسه، حسب مسؤولي الصندوق.

المصدر: وكالة الأنباء الجزائرية

الشلف - يعالج صندوق ضمان السيارات التابع لوزارة المالية أزيد من 400 ملف تعويض سنويا بالنسبة لضحايا حوادث المرور، حسب ما علم اليوم الخميس لدى مسؤولي هذه الهيئة.

وأوضح المدير العام لصندوق ضمان السيارات، عبد الرحمن أحمد باشا، خلال أشغال يوم دراسي نظم بالتنسيق مع مجلس قضاء الشلف حول "مهام و صلاحيات و كيفية الاستفادة من صندوق ضمان السيارات"، أن هذه الهيئة تعالج سنويا ما يفوق 400 ملف تعويض ضحايا حوادث المرور.

وأضاف أن الحالات التي يختص فيها الصندوق بتعويض الضحايا هي حالة الفاعل المجهول و التغطية غير الكافية للمؤمن

و عدم وجود تأمين أو عدم القدرة على الوفاء بتعويض الضحية جزئيا أو كليا، مشيرا إلى ضرورة التعريف بالصندوق بغية الاستفادة ضحايا هذه الحالات من التعويض.

كما أبرز السيد أحمد باشا أن فعاليات هذا اليوم الدراسي التي شارك فيها مختلف مستخدمي السلك القضائي و ممثلي المجتمع المدني من شأنها تبسيط إجراءات الاستفادة من التعويض و حل القضايا في هذا الشأن و التعرف على مهام و صلاحيات هذه الهيئة.

من جهته، أكد رئيس مجلس قضاء الشلف، يوسف بوخرص، خلال تدخله في أشغال هذا الملتقى على أهمية و دور هذا الصندوق في عملية تعويض المتضررين من حوادث المرور لافتا إلى ضرورة

هيئة الرقابة المالية تعتمد وثيقة تأمين المحاصيل الزراعية وشروط «سند الملكية»



– دائماً لدعم كافة شرائح المجتمع والتي تتطلب تغطيات تأمينية تناسب طبيعة عملها ونشاطها؛ وقد قام الاتحاد بتوقيع بروتوكول تعاون مع اتحاد الصناعات المصرية.

ونوه أنه يجري العمل على اتخاذ خطوات تنفيذية لهذا البروتوكول؛ وخاصة فيما يتعلق بتطوير وتنشيط سوق الصناعات الصغيرة والمتوسطة وعقد الندوات التعريفية لهذه الشرائح والتي من الممكن أن تساهم في تنمية الوعي لديهم وخاصة فيما يتعلق بمواجهة المخاطر المختلفة التي قد تقابلهم والحلول التأمينية الممكنة لهذه المخاطر.

المصدر: أموال الغد

كشف علاء الزهيري، رئيس مجلس إدارة الاتحاد المصري للتأمين، عن اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية الوثيقة الاسترشادية الخاصة بالتأمين على المحاصيل الزراعية؛ تمهيداً ل طرحها بالسوق أمام الشركات.

وأضاف الزهيري في تصريحات خاصة لـ"أموال الغد"، أنه يجري العمل على اعتماد وثيقتين جديدتين للتأمين الزراعي من الهيئة؛ مشيراً إلى أن ذلك يعد البداية الحقيقية لتنشيط مجال التأمين الزراعي في مصر.

وأوضح أن الهيئة قامت مؤخراً باعتماد شروط وثيقة سند الملكية وتم إرسال النسخة المعتمدة لشركات تأمينات الممتلكات والمسئوليات بالسوق؛ مضيفاً أنه يتعين على الشركات الراغبة في العمل بهذه الوثيقة أن تعتمد من جانبها من الهيئة مع توضيح أسلوب إعادة التأمين الخاصة بها.

ومن جهة أخرى؛ أشار الزهيري إلى انتهاء لجنة تأمين الائتمان بالاتحاد المصري للتأمين من الوثيقة الموحدة لتأمين الائتمان، وجرى مراجعة الشروط الفنية للوثيقة من المجلس التنفيذي لتأمينات الممتلكات طبقاً للنظام المتبع بالاتحاد، وذلك تمهيداً للحصول على موافقة مجلس إدارة الاتحاد على الوثيقة لإرسالها للهيئة العامة للرقابة المالية لاعتمادها.

ولفت إلى سعي الاتحاد – من خلال لجانه الفنية المتخصصة

للتوافق مع أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 215 لسنة 2023

الرقابة المالية تمنح وسطاء التأمين 3 أشهر للتوافق مع وسائل الدفع الإلكتروني

أصل الإيصال وتقديم صورة منه للشركة موقعة من العميل بما يفيد استلامه الأصل، على أن يلتزم بتوريد المبالغ المحصلة إلى الشركة خلال 5 أيام عمل على الأكثر من تاريخ التحصيل.

بموجب القرار الجديد تمنح شركات الوساطة مهلة لمدة 3 أشهر من اليوم التالي لنشره، وتلتزم الشركات المشار إليها بتقديم طلب للهيئة في موعد غايته خمسة عشر يوماً من تاريخ العمل بالقرار على أن يتضمن المتطلبات والإجراءات التي ستتبناها الشركة للتوافق الكامل مع القرار.

من جانبه قال محمد فريد، رئيس مجلس إدارة هيئة الرقابة المالية، إن إدارة الهيئة تستهدف تطوير آليات عمل الشركات لتحقيق مزيد من الحماية لحقوق حملة وثائق التأمين، وتحقيق المرونة في الضوابط المنظمة للعلاقة بين العملاء والشركات وشركات التأمين وشركات الوساطة في التأمين، بهدف تيسير الإجراءات ومساعدة الشركات على تطوير حجم أعمالها.

وأضاف أن استخدام الآليات والتطبيقات التكنولوجية يعد عاملاً رئيساً في تحقيق الشمول التأميني الذي تعمل الهيئة على تحقيقه، وكذا فإن عملية الربط الإلكتروني مع الشركات، التي وجهت به الهيئة سيكون انطلاقة لقواعد بيانات دقيقة تحقق المزيد من الشفافية والرقابة المباشرة بشكل سريع وفعال بما يمكن الهيئة من تطوير سياسات العمل داخل قطاع التأمين.

المصدر: المال

أصدرت هيئة الرقابة المالية قرارها رقم 280 لسنة 2023، بمنح شركات الوساطة في التأمين القائم نموذج أعمالها على استخدام التكنولوجيا ولديها أنظمة تسويات إلكترونية مع شركات التأمين، مهلة لمدة 3 أشهر للتوافق مع أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 215 لسنة 2023.

ويقضي القرار رقم 215 لسنة 2023، بتعديل القرار رقم 23 لسنة 2014، بشأن القواعد الحاكمة لممارسة نشاط وساطة التأمين داخل مصر، للحظر على وسيط التأمين القيام بتحصيل رسوم أو أقساط التأمين أو غيرها من المبالغ من العملاء بأية وسيلة ينتج عنها إضافة تلك المبالغ إلى حساباته الخاصة، على أن يلتزم بتحصيل تلك المبالغ من خلال ماكينات نقاط الدفع المسلمة إليه من الشركة أو أي وسيلة دفع غير نقدية أخرى خاصة بها أو بموجب شيكات صادرة من العملاء لصالح الشركة أو من خلال موافاة العملاء بفروع الشركة أو حساباتها البنكية للسداد من خلالها مباشرة إلى الشركة، مع الحظر على الوسطاء سداد الأقساط لشركة التأمين نيابة عن العملاء عن طريق الحسابات الشخصية البنكية لهم.

وكذا عدم قيام وسطاء التأمين بتسلم أي مبالغ نقداً من العملاء تحت حساب رسوم الوثائق أو أقساطها إلا في الحدود المقررة لذلك بقانون تنظيم استخدام وسائل الدفع غير النقدي رقم 18 لسنة 2019 ولائحته التنفيذية، وذلك كله بموجب إيصالات معتمدة من الشركة ومسلمة إلى الوسيط كعهدة شخصية، مع تسليم العميل

بمشاركة الأمين العام للاتحاد العام العربي للتأمين

انطلاق فعاليات المؤتمر الثالث للتأمين متناهي الصغر بالأقصر



التعاون الذي سبق توقيعه بين الجامعة التونسية لشركات التأمين والاتحاد المصري للتأمين.

ومن الجدير بالذكر أن التأمين متناهي الصغر أحد الأدوات المهمة لتوفير الحماية اللازمة للسكان ذوي الدخل المنخفض الذين يعانون من نقص الخدمات في الأسواق الناشئة والبلدان النامية حيث تكون هذه الشرائح أكثر عرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر الكبيرة على ثروتهم وحياتهم، ولكن غالباً ما يكون لديهم أدوات غير رسمية وغير كافية لإدارتها و بالتالي يشكل التأمين متناهي الصغر كأداة للشمول و الصمود المالي.

وقد جاء اختيار محافظة الأقصر لاستضافة هذا المؤتمر باعتبارها إحدى مدن الصعيد الكبرى المستهدفة بالشمول المالي، فضلاً عن كونها مقصداً سياحياً مميزاً باعتبارها المدينة ذات المائة باب.

المصدر: أموال الغد

انطلقت يوم الأحد الموافق 2024/02/04 فعاليات الدورة الثالثة لمؤتمر التأمين متناهي الصغر والتي تتعدّد بمحافظة الأقصر على مدار يومين تحت عنوان "التأمين متناهي الصغر كآلية للتنمية الاقتصادية".

وينظم الاتحاد المصري للتأمين المؤتمر في نسخته الثالثة تحت رعاية تحت رعاية الهيئة العامة للرقابة المالية و جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وبرعاية إعلامية من مجلة وموقع «أموال الغد» التابعين لمجموعة المتحدة للخدمات الإعلامية.

وشهدت الجلسة الافتتاحية حضور الدكتور محمد فريد رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية، وباسل رحمي الرئيس التنفيذي لجهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وعلاء الزهيري رئيس الاتحاد المصري للتأمين، وعمر جودة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة مصر للتأمين، بجانب ممثلين عن وزارتي المالية والتضامن الاجتماعي.

ويشهد المؤتمر هذا العام حضوراً كبيراً من ممثلي كبرى شركات التأمين الإقليمية والعالمية، والجهات ذات العلاقة بالتأمين متناهي الصغر، حيث سيتم مشاركة نحو 350 خبيراً بصناعة التأمين والتمويل على المستويين الإقليمي والدولي خلال جلسات المؤتمر يمثلوا حوالي 12 دولة، بجانب مشاركة حوالي 35 متحدث.

ويناقش المؤتمر بعض المحاور أبرزها دور التأمين متناهي الصغر في نمو الاقتصادات الناشئة وتعزيز التنمية المستدامة، بجانب الابتكارات الحديثة في مجال الشمول المالي و انعكاسها على التأمين متناهي الصغر، بالإضافة إلى كيفية إنشاء منتج تأمين متناهي الصغر يلائم احتياجات المرأة؟، وتطور ونمو سوق التأمين متناهي الصغر مع عرض التجربة التونسية في هذا الملف؛ وذلك وفقاً لبروتوكول

Arab Insurance

Tunisia

الفي: "تأمين المنازل في تونس لا يتجاوز 3 بالمائة



تحسينه.

هذا وأشار الفيقي إلى أن " تأمين المنازل في تونس لا يتجاوز 3 بالمائة رغم أن سعرها أقل بكثير من أسعار تأمين السيارات".

المصدر: إكسبريس

قال رئيس الجامعة التونسية لشركات التأمين حسان الفيقي، اليوم الجمعة 2 فيفري 2024، إن " شركات التأمين في تونس والعالم تلعب دوراً كبيراً في مرافقة تطوّر المجتمع ونمو الإقتصادي".

وأضاف خلال حضوره برنامج إكسبرسو أن دور شركات التأمين يكمن في حماية الممتلكات والأشخاص وتمويل الإقتصاد لأننا نملك سيولة أكثر من قطاعات أخرى تمكّننا من الإستثمار".

وصرّح أن الجامعة التونسية لشركات التأمين قامت منذ بضعة أشهر بخارطة طريق تتضمّن مشاريع تهدف إلى تطوير منتجات التأمين التي تلبي إحتياجات الحرفاء.

وتابع قائلاً " نعمل حالياً على رقمنة دليل إستعمال المعايينة الصلحية لحادث سيارة "Constat" وكذلك رقمنة شهادة التأمين على البضائع المورّدة".

وأكد على أن الإطار الجبائي في تونس يشجّع على التأمين ولكن يجب

Major reforms to social security retirement system

Amid concerns about the financial stability of the existing National Social Security Fund, Lebanon moves forward with legislation to establish landmark pension reforms.

After decades of attempts, Lebanon's Parliament has approved legislation to establish a comprehensive social security retirement pension for workers in the private sector and to reorganize the National Social Security Fund (NSSF). The new program will replace the lump sum end-of-service benefit from the NSSF with lifetime pensions payable to eligible members upon retirement, disability or death. The law was developed with the technical assistance of the International Labour Organization (ILO) and in consultation with business and worker representatives.

Key details

- All private-sector employees will be required to participate prospectively in the new pension system once it is implemented; this will replace coverage under the existing social security end-of service lump sum benefit program. The one exception will be individuals age 49 and above who, at implementation, may opt to join the new system or continue to be covered under the end-of-service benefit program.
- In the new system, each participant will have a notional individual account, credited with contributions and interest. At payout — upon retirement, disability or death after at least 15 years of participation — the accumulated account balance will be converted to a monthly lifetime pension benefit, subject to a minimum benefit equal to the greater of the following:
 - o A percentage of the official monthly minimum wage (designated/approved at the retirement date), where the percentage is determined as 55% plus 1.75 percentage points for each year of contribution above 15 years, up to a maximum of 80%
 - o 1.33% of the participant's average monthly earnings (revalued based on the change in national average earnings) during the participant's years of contributions, times the number of years of contributions (up to 30

years)

- Both employers and employees will contribute toward the individual accounts and to a solidarity component at rates yet to be determined, though the legislation outlines two possible approaches:
 - o Fixed contribution rates, totaling 16.5% of covered pay (capped at four times national average pay), of which 12.5% would be credited to the employee's notional account and the remainder to a solidarity fund (the employer and employee components aren't specified precisely, but ranges of 10% to 13.5% for the employer contribution rate and 3% to 6.5% for the employee rate are noted)
 - o Increasing contribution rates, totaling 13.5% of covered pay from 2025 to 2029, then 16.5% from 2030 to 2034, and 17.0% thereafter
- Accrued end-of-service benefit entitlements under the current system would be transferred to the new notional accounts.

Employer implications

Other key details of the new system (e.g., contributions, interest credited to the accounts, transfer of accrued end-of-service benefits) are yet to be communicated. There are indications that system implementation is expected in about two years, depending on the time needed to finalize and issue details in future government decrees. A key driver of the renewed push to establish the new pension system is concerns regarding the financial status of the guarantee fund within the NSSF due to the effects of the economic crisis in Lebanon, which started with the government's default in March 2020, followed by the collapse of the Lebanese pound by over 98%. The government has been negotiating with the IMF on a financial package to help stabilize the economy since 2020, but they have been unable to reach an agreement.

Source: wtw



Arab Insurance

Morocco

هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي تترأس اجتماع ومنتدى مجموعة مراقبي التأمين الفرنكفونيين (GCAF)

français



قنوات التعاون وتبادل الخبرات بين أعضاء المجموعة.

يذكر أن الهيئة التي تتولى رئاسة مجموعة مراقبي التأمينات الفرنكفونيين منذ سنة 2021، تعد من بين الأعضاء المؤسسين لهذه المجموعة وتساهم بشكل مستمر في أشغالها واجتماعاتها.

المصدر: هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي

ترأس هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي في الفترة الممتدة من 30 يناير إلى فاتح فبراير 2024، الاجتماع والمنتدى السنوي لمجموعة مراقبي التأمين الفرنكفونيين.

ويضم هذا الاجتماع، الذي نظمته كل من هيئة المراقبة الاحترازية والتسوية (ACPR) والمعهد البنكي والمالي الدولي (IBFI) بالعاصمة الفرنسية باريس، ممثلين عن قرابة 20 دولة عضوا في مجموعة مراقبي التأمين الفرنكفونيين، بهدف التداول حول الأنشطة المستقبلية للمجموعة وتجديد مكتبها.

ومن جهته، يتمحور المنتدى حول عدد من القضايا الراهنة، من قبيل المراقبة القائمة على المخاطر والتأمين الشمولي ورقمنة خدمات التأمين وكذا الممارسات الفضلى في مجال تسوية المخاطر.

وتجدر الإشارة إلى أن اجتماعات مجموعة مراقبي التأمينات الفرنكفونيين تهدف إلى تجميع التعاون بين أعضاء هذه المنظمة، من أجل إثراء تبادل الخبرات والتجارب والمعلومات بهدف تعزيز الممارسات الفضلى وآخر التطورات في مجال مراقبة التأمينات. كما نتوخى هذه اللقاءات أيضا استكشاف فرص جديدة للشراكة ودعم

Séisme d'Al Haouz: les indemnisations en marche

Aziz Akhannouch a présidé la huitième réunion du comité interministériel chargé du programme de reconstruction et de réhabilitation globale des zones affectées par le séisme d'Al Haouz. La réunion a permis de faire le point sur l'avancement de la mise en œuvre de ce programme, conformément aux instructions royales.

Les autorités locales et les comités concernés ont déployé d'importants efforts à différentes étapes nécessaires pour reconstruire les maisons entièrement ou partiellement endommagées par le séisme. Ainsi, 30 000 permis de reconstruction ont été délivrés pour des demandes réparties sur plusieurs communes, tout en fournissant un accompagnement précis aux familles et en proposant des plans adaptés à la spécificité de la région.

La même source confirme que les différentes autorités compétentes poursuivent leurs efforts pour permettre à toutes les familles éligibles de bénéficier des aides financières prévues, en témoignage de l'attention royale accordée par le roi Mohammed VI aux victimes du séisme dès les premiers instants, et conformément aux mesures et dispositions requises pour soulager et soutenir les victimes, en vue d'un retour complet à la vie normale et de donner un nouvel élan de développement aux zones concernées.

La commission interministérielle a noté, lors de la réunion, l'avancement des interventions sur le terrain

concernant l'enlèvement des décombres dans les habitations. Au 29 janvier 2024, des interventions ont été effectuées dans 4 233 maisons, sur les 6 676 demandes reçues par les autorités locales. En outre, 137 engins supplémentaires ont été mobilisés depuis le 14 janvier pour l'enlèvement des décombres, portant le total à 303 engins dédiés à cette fin.

Lors de cette réunion, le gouvernement a mobilisé toutes ses ressources pour une mise en œuvre optimale du programme de reconstruction et de réhabilitation globale des zones affectées par le séisme d'Al Haouz, suivant les directives du roi Mohammed VI. L'objectif gouvernemental est de répondre rapidement et efficacement aux attentes de la population locale, grâce à la mobilisation des différents services et institutions publiques.

Le gouvernement a également réagi positivement aux demandes de la population, reçues entre le 17 octobre et le 17 novembre 2023. Les comités locaux chargés du recensement des habitations ont identifié 32 640 logements dont les propriétaires remplissent les

conditions nécessaires pour bénéficier des indemnités dues, dont 1 603 maisons totalement détruites et 31 037 partiellement endommagées. Cela porte le nombre total de bénéficiaires des aides financières à 59 438 familles, jusqu'au 31 janvier 2024. Dans le même contexte, 57 596 familles ont reçu 2 500 dirhams comme soutien mensuel, et plus de 44 000 familles ont reçu 20 000 dirhams comme première tranche pour la reconstruction de maisons totalement ou partiellement endommagées. Suite au recensement des bâtiments endommagés effectué entre le 18 et le 30 septembre 2023, 26 798 logements ont été enregistrés, dont 4 232 totalement détruits et 22 566 partiellement détruits.

La commission a souligné le succès des interventions sur le terrain pour ouvrir plusieurs routes et pistes rurales, ainsi que le démarrage des travaux d'élargissement, de déblaiement des pierres et de la terre des routes, et de réparation des dégâts causés à la chaussée et à la signalisation des tronçons détériorés. Elle a également évoqué l'évolution du projet de réhabilitation de la route reliant "Tizi N'Tast" à "Tafnacoult" dans la province de Taroudant, sur une longueur de 8 kilomètres, pour un montant de 101 millions de dirhams.

Concernant le secteur agricole, la commission a examiné l'avancement de la distribution de 300 000

quintaux d'orge, dont le taux de distribution global a actuellement dépassé 57 %, profitant à environ 36 000 agriculteurs des zones sinistrées. Le processus de distribution gratuite du bétail aux éleveurs ayant perdu leur bétail se poursuit, ayant débuté en janvier. En plus, 126 kilomètres de petits et moyens périmètres irrigués sont en cours de réhabilitation, ainsi que la réparation et la construction de 54 kilomètres de pistes et routes rurales.

Dans le secteur du tourisme, après le recensement des établissements hôteliers endommagés par le séisme, au nombre de 456, la commission interministérielle a indiqué que 155 établissements hôteliers ont déposé leurs demandes pour obtenir un soutien via la plateforme électronique dédiée à cet effet, signalant que la première tranche de ce soutien sera lancée en février, pour un montant total de 87 millions de dirhams.

Au niveau du secteur de l'éducation, l'expertise technique a été réalisée sur 80 % des écoles endommagées, au nombre de 1 709, ainsi que les efforts du gouvernement pour assurer la continuité de l'éducation des élèves de ces zones. La réunion a également été l'occasion de confirmer le lancement des travaux de réhabilitation de 42 centres de santé prioritaires en janvier.

Source: F1F Assurances

Arab Insurance

Saudi Arabia

حفظاً لحقوق أطراف العلاقة العمالية

بدء تطبيق التأمين على العمالة المنزلية في السعودية

مجموعة من الحالات ابتداءً من تاريخ بدء العامل المنزلي للعمل، كما تسهم خدمة التأمين على عقود العمالة المنزلية في تحقيق العديد من المنافع لصاحب العمل مثل تعويضه عن نفقات استقدام في حال التغيب أو الهروب أو الوفاة أو عجز العامل عن العمل أو إصابته بأمراض مزمنة تعيقه عن أداء عمله، إضافة إلى تعويضه عن مصاريف إعادة الجثمان والمتعلقات والممتلكات الشخصية في حال وفاة العامل المنزلي، كما تضمن الخدمة حفظ حقوق العامل المنزلي مثل تعويض العامل في حال العجز الكلي الدائم أو العجز الجزئي الدائم الناتج عن حادث، وتعويضه في حال عدم التزام صاحب العمل بسداد الرواتب والمستحقات المالية نتيجة وفاة صاحب العمل أو عجزه الكلي الدائم أو عجزه الجزئي الدائم.

يذكر أنّ وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية قد أنشأت منصة "مساند" كأحد المبادرات لتطوير قطاع الاستقدام في المملكة، حيث توفر المنصة خدمات متعددة لتحسين وتسهيل رحلة الاستقدام، وحلّ الشكاوى والخلافات التي قد تحدث بين أطراف التعاقد، إضافةً إلى ضمان حقوقهم.

بدأ في الأول من فبراير 2024 تنفيذ خدمة "التأمين على عقود العمالة المنزلية" للعمالة المنزلية الجديدة القادمة لأول مرة لصاحب العمل عبر منصة "مساند"، حفظاً لحقوق أطراف العلاقة العمالية.

وأطلقت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في السعودية، في ديسمبر من العام الماضي، وذكرت أنه اعتباراً من 1 فبراير 2024م ستكون خدمة التأمين على عقود استقدام العمالة المنزلية لأول سنتين من بداية العقد ضمن إجراءات تعاقد صاحب العمل مع مكتب أو شركة الاستقدام، ويكون التأمين بعد مضي سنتين اختيارياً لصاحب العمل.

والخدمة متاحة حالياً لعملاء "مساند" حيث قد سبق وأطلقتها الوزارة اختيارياً لعملائها منذ مطلع عام 2023م، وقد بلغ عدد العملاء الذين اختاروا هذه الخدمة أكثر من 175 ألف عميل وقد لاقت الخدمة تفاعلاً وأصداءً إيجابية من العملاء وأطراف العلاقة التعاقدية.

وتتيح خدمة التأمين تعويض صاحب العمل والعامل المنزلي في

المصدر: العربية

Arab Insurance

Oman

ندوة "القضايا التأمينية" تحدد 12 توصية لتحسين القطاع في سلطنة عمان



مناسبة لحملة الوثائق.

وفي تصريح لوسائل الإعلام قال أحمد بن علي المعمري نائب الرئيس التنفيذي للهيئة العامة لسوق المال إن الندوة جاءت لتعزيز التعاون والتشاور بين كافة الأطراف ذات العلاقة للوصول إلى فهم مشترك والتوافق على منهجيات تكاملية واضحة تخدم الصالح العام وتطوير القضايا التأمينية بمشاركة المجلس الأعلى للقضاء وأصحاب الفضيلة القضاة ولجان تقييم العجز والإصابات في وزارة الصحة وشركات التأمين والهيئة.

ولفت نائب الرئيس التنفيذي للهيئة العامة لسوق المال إلى أن التوصيات التي خرجت بها ندوة القضايا التأمينية الأولى قد تم العمل بها من جميع الأطراف ذات العلاقة وشكل فريق عمل لمتابعة العمل بها ، وملفتا إلى أن الندوة الثانية تعد استكمالية لما تم الاتفاق عليه سابقا لتقييم الوضع والتشاور وتبادل الآراء والأفكار نحو تطوير عملية التقاضي التأميني وتسهيل العملية بما يخدم حملة الوثائق التأمينية وقطاع الأعمال والاقتصاد والأفراد.

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

خرجت ندوة القضايا التأمينية الثانية بعددا من التوصيات تمثلت في تكثيف البرامج التخصصية المتعلقة بالفصل في القضايا التأمينية للمحاكم المختصة بالتنسيق بين الهيئة العامة لسوق المال والمجلس الأعلى للقضاء، والتأكيد على أهمية إصدار الدليل الوطني الموحد لتقدير نسب العجز الطبي، والعمل على تقارير طبية موحدة معربة خاصة بالقضايا التأمينية، وتحديث الأطر التشريعية المنظمة للديات والأروش وتقديرها، واستمرار عقد الجلسات النقاشية والحوارية بين أصحاب الفضيلة القضاة وممثلي قطاع التأمين، ومدى إمكانية وزارة الصحة بتعيين مترجمين طبيين مختصين في تعريب التقارير الطبية، وتفعيل السجل الطبي الموحد، وتشكيل فريق عمل دائم يجمع بين الجهات ذات الاختصاص، ودراسة إمكانية إنشاء محكمة مختصة للفصل في القضايا التأمينية، وتكثيف شركات التأمين البرامج التوعوية لمختلف المنتجات التأمينية في سلطنة عمان، ودراسة مدى إمكانية إيجاد مركز للتصالح في القضايا التأمينية، وتفعيل دور الجمعية العمومية للتأمين بشكل أكبر في تكثيف البرامج التوعوية والشراكة مع مختلف الجهات والوقوف على تحديات القضايا التأمينية .

وهدفت الندوة إلى إيجاد الحلول المناسبة حول أبرز القضايا المتعلقة بقطاع التأمين وتسهيل إجراءات التقاضي وضمان تحقيق العدالة لأطراف العملية التأمينية والحماية الأكيدة لحملة الوثائق التأمينية

المحافظة على الأسعار

وقال سعادة عبدالله بن سالم السالمي الرئيس التنفيذي للهيئة العامة لسوق المال في كلمته الافتتاحية أن الهيئة انتهجت أسلوبا دقيقا ومتوازنا بحيث تحافظ على الأسعار قدر الإمكان وفي نفس الوقت تراعي تكلفة التأمين وإعطاء بعض المرونة لشركات التأمين في التسعير لتمكينها من تحمل التكاليف وبالتالي تقديم خدمات

Companies News

«دي للتأمين» تقدم حلول تأمين الأصول الرقمية في الإمارات



الإمارات العربية المتحدة: أبرمت «ون ديجري»، أول شركة مرخصة في آسيا لتأمين الأصول الرقمية، شراكة مع شركة دبي للتأمين، بهدف تقديم حلول تأمين الأصول الرقمية في دولة الإمارات، ودعم الجهات الناشطة في قطاع الويب اللامركزي Web3 في المراكز الإقليمية الفاعلة في هذا المجال، لاسيما في دولة الإمارات.

وأطلقت شركة «ون ديجري»، قبل عامين، باقة منتجات تأمينية مصممة خصيصاً لشركات الأصول الرقمية باسم OneInfinity، ما عزز مكانتها وحولها إلى شركة مؤثرة في مجال إدارة المخاطر المتعلقة بقطاع الويب اللامركزي Web3، حيث تسعى لتمكين

الجهات التنظيمية على المزيد من المنتجات التأمينية التي تدخل سوق الإمارات للمرة الأولى، ومن أهمها تأمين محفظة العملات المشفرة المركزية.

المصدر: البيان

الجهات الفاعلة فيه وتمكنها من الازدهار.

وتهدف الشراكة الجديدة القائمة بين الشركتين، لتقديم خدمة تأمين المسؤولية التجارية، وتحديدًا التعويض المهني وتأمين المديرين والموظفين، ليتعاون الطرفان بعدها في الحصول على موافقة

إيرادات التأمين بلغت نحو 15.89 مليار ريال في 2023

ارتفاع أرباح "بوبا العربية" السنوية %16.8 إلى 940.2 مليون ريال

وأرجعت الشركة ارتفاع الأرباح السنوية، إلى ارتفاع نتائج خدمات التأمين بنسبة 33.9% إلى نحو 893.28 مليون ريال في 2023، مقابل 667.08 مليون ريال في 2022.

وبلغ صافي نتائج خدمات التأمين 865.04 مليون ريال في العام 2023، مقابل نحو 637.63 مليون ريال في 2022، بارتفاع قدره 35.66%. ويعود ذلك بشكل رئيسي لنمو العمليات وزيادة عدد المؤمن عليهم وانخفاض في صافي مصاريف إعادة التأمين.

فيما بلغ صافي الإيرادات الأخرى في العام الحالي 55.18 مليون ريال مقابل 26.25 مليون ريال للعام 2022، أي بارتفاع قدره 110.20%، ويعود ذلك بشكل رئيسي لنمو العمليات وابتداء عمليات الشركة التابعة.

المصدر: العربية

المملكة العربية السعودية: أظهرت النتائج المالية السنوية الموحدة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني، ارتفاع صافي الربح العائد للمساهمين بعد الزكاة بنسبة 16.77% إلى نحو 940.16 مليون ريال في العام 2023، مقارنة بنحو 805.12 مليون ريال في العام 2022.

وقالت "بوبا العربية" في بيان على "تداول السعودية"، إن إيرادات التأمين بلغت نحو 15.89 مليار ريال في 2023، مقابل نحو 12.87 مليار ريال في 2022، بارتفاع قدره 23.4%.

وأضافت أن نمو الإيرادات يعود بشكل رئيسي لنمو العمليات وزيادة عدد المؤمن عليهم.

Assurances Maghreb: 2023 results

Tunisia: Assurances Maghreb, the non-life subsidiary of the Maghreb Group, has published its provisional results for the year 2023.

The insurer closed the year with a 12.4% turnover increase. The premiums' volume grew from 223.348 million TND (71.1 million USD) at 31 December 2022 to 251.129 million TND (81.8 million USD) twelve

months later.

The net incurred losses rose by 24.9% to 134.914 million TND (43.9 million USD).

The financial income amounted to 27.116 million TND (8.8 million USD) against 24.204 million TND (7.7 million USD) at the end of 2022, that is an increase of 12.03%.

Source: Atlas Magazine

المؤتمر الرابع والثلاثون للاتحاد العام العربي للتأمين

من ١٨ إلى ٢٤ فبراير ٢٠٢٤

مركز عمان للمؤتمرات والمعارض

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

سجل الآن

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

In a World of Uncertainties, We've Got You Covered

ICIEC - Credit, Investment and Business Insurer of First Resort

THE ISLAMIC CORPORATION FOR THE INSURANCE OF INVESTMENT AND EXPORT CREDIT

iciec-communication@isdb.org | iciec.isdb.org

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.