

# 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 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

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

## World Insurance

## SONAR 2023: New emerging risk insights

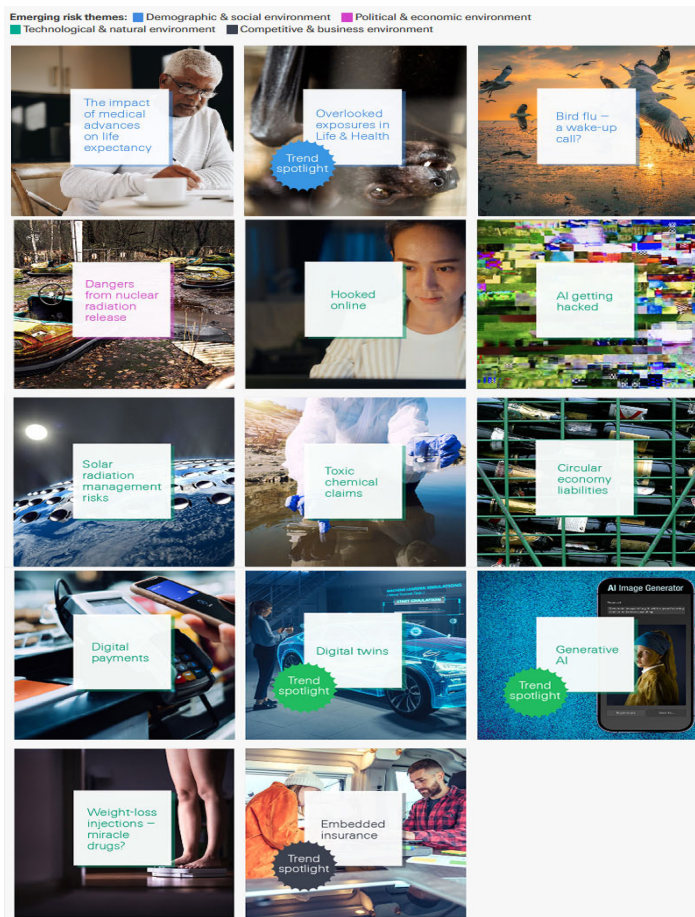
This year's emerging risk insights reflect the uncertainty currently shaping the global risk landscape of the insurance industry, including geopolitical tensions, volatile financial markets and technological innovations such as generative AI.

### Turbulent times

Geopolitical tensions and financial market volatility persist in the post-pandemic world marked by the war in Ukraine, rising interest rates and inflation. In parallel, global polarisation and conflict may give rise to mutually exclusive markets. Even the risk of nuclear events is heightened. Inflationary pressures bring into question the sustainability of sovereign debt across the globe. The threat of a new pandemic still looms. The recent outbreaks of Avian influenza are the largest to date, in different parts of the world.

### Technological innovations impact society and business

Technological advances continue to drive societal and economic change. The spread of the digital economy offers new opportunities for insurers, such as embedded insurance or cost savings in product testing, design and maintenance with the integration of digital twins. But the expanding use of machine learning systems will expose more services to potential flaws



and manipulation. Increased digitalisation of various services, such as growing reliance on digital payments, brings about new vulnerabilities of power shortages and cyberattacks that may paralyse large sectors of the economy. Digitalisation also raises questions around ownership and liability, as is the case with the rise of generative artificial intelligence.

#### New risks from advances in health and environmental concerns

Growing concerns around the mental health impacts from addictive online platforms are putting liability pressure on social media platform providers. Medical innovations in drug development and care technology make it more difficult to predict mortality and morbidity trends. While life expectancy among a rapidly ageing population is growing, healthy life expectancy is not

increasing at the same pace.

New risks arise from toxic chemicals introduced decades ago that are now being scrutinised for their potential to harm people and the environment. The need to reduce pollution and resource depletion in the future is accelerating the circular economy. But new liabilities emerge as businesses need to rethink entire logistics concepts to promote sustainable recycling.

Other new emerging risks include dangers from solar radiation management, which aims to reverse climate change, and the unknown long-term health risks from weight-loss injections that are intended to manage obesity but are becoming popular for aesthetic use in non-overweight people as well.

To download SONAR 2023, please click [here](#)

Source: Swiss Re



## Reinsurance sector anticipates continued hard market with elevated pricing in property cat lines: JP Morgan

JP Morgan analysts stated at the European Insurance Conference that the reinsurance sector is expected to continue experiencing a hard market, with notably high pricing levels observed in property catastrophe lines of business.

Analysts highlighted the highly favourable pricing in the reinsurance market, comparable to historical peaks, which is expected to result in considerably enhanced profitability.

Despite notable improvements in pricing, terms, and conditions, the industry has yet to witness substantial capital inflows, as alternative capital providers prefer to wait for concrete evidence of improved profitability before reentering the market.

“We remain constructive on the reinsurance space with OW ratings on Hannover Re, Munich Re and Swiss Re. Hiscox (N) management also flagged the excellent market conditions which should benefit their reinsurance business which makes up ~25% of the premiums.”

Investors currently seem more concerned about asset risks, particularly credit and real estate, compared to

the relatively relaxed stance of European insurers.

Swiss Life maintains confidence in the quality of its real estate portfolio, including both commercial and residential properties, while Legal & General emphasises the minimal defaults in its investment grade credit portfolio and its selective exposure to commercial real estate, excluding significant Office or Retail holdings.

Given Legal & General’s strong capital position and growth prospects in the UK life market, a positive outlook is maintained for the company over the long term.

Surprisingly, there was limited discussion about IFRS17, suggesting that most European insurers are not concerned about it significantly impacting their strategies and believe it has minimal influence on the underlying economics, the analysts noted.

Source: Reinsurance News

## “The next generation of underwriting” – analytics officer on AI and its role in closing insurance

When people are asked to point towards where the heart of insurance’s digital transformation is, most would look towards the clear market leaders in the United States or London, the birthplace of modern insurance. For some, however, it’s in the East; Munich Re APAC, Middle East and Africa life and health chief analytics officer Lee Sarkin (pictured) placed Asia at the “fore of digital transformation” in the industry.

In conversation with Insurance Business Asia, Sarkin spoke about the firm’s AI-powered underwriting solution, a proposition that was launched first for the region rather than the Western markets. Sarkin said that it makes sense, given Munich Re’s strong foundations in Asia.

Given the fact that Asia had a large base of insurers using this URE, he explained that it’s only natural for the firm to launch in the region first. With Munich Re’s knowledge of the data and the software itself, Sarkin said that the firm has now developed robust AI models that should help insurers monetise the data and transform their customer experiences.

Sarkin also said that the firm is leading the way for an underwriting proposition through digitisation and automation via UREs.

### Closing the insurance gap, and the importance of “risk guardrails”

Sarkin noted the fact that AI spending in the region – including software, services, and hardware of AI-centric systems – will reach \$49.2 billion in 2026. This figure, he said, highlights the immense potential of the technology for the market, and not just insurance.

With these in mind, Sarkin is convinced that AI-augmented underwriting solutions are key to breaching the insurance gap in the region, primarily by making

it easier and more convenient for customers to purchase insurance, while at the same time reducing distribution and administration costs for insurers.

Unrestrained proliferation does come with its own set of risks, as an AI-focused company CEO already highlighted. In support of this, Sarkin said that a lot of the risks come down to how AI is tempered with the human touch of the industry.

Munich Re’s own augmented underwriting solution, Sarkin said, is a true hybrid of three – AI, underwriting rule engines (URE), and expert underwriters. Central to this collaboration are “risk guardrails” that leverage the strength of all three while covering the others’ weaknesses.

### “The key to success lies in getting the balance right”

Sarkin places great importance on the role of responsibility in developing AI systems like these, and to that end he said that the firm is keeping up with all things related to AI regulation in the region.

There are also implications to giving an AI power over the customer experience; Sarkin said that there should be balance in improving the former and streamlining underwriting, as tipping the scales in the latter’s favour could result in incorrect decisions.

Munich Re’s aim in the future is to be a global market leader for enabling clients to transition to the next generation of underwriting, one that’s powered by AI, data, and modern technology. Sarkin expressed his belief – supported by the firm’s new AI-powered proposition – that the firm is well-positioned to take a leading role in this growing market.

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

Source: Insurance Business mag.

## Consider alternative capital a core part of capital management, McKinsey urges

Participants in the global insurance and reinsurance industry need to consider alternative capital and insurance-linked securities (ILS) as a “core part of their capital management strategy” to deliver on promises of plugging protection gaps, enhance relevance to clients and make their reinsurance purchases more efficient, consultants at McKinsey have said.

In a recent paper, McKinsey’s consultants note that the good news is, “Alternative capital from sources outside of traditional reinsurance has surged and embedded itself into P&C insurers’ capital structure.”

But there are additional benefits to embracing alternative capital even more fully, according to the consultants, with further growth of the insurance-linked securities (ILS) market and expanding remit of alternative reinsurance capital good for both the investors in the

instruments and the insurers utilising them.

Growth further outside of catastrophe classes of business is anticipated, with significant opportunities to use alternative forms of reinsurance capital to plug gaps in capacity available for classes such as cyber, McKinsey notes.

While re/insurance carriers will also benefit from attracting more investors into the market, which could help them as they look to negotiate better terms with the reinsurance market.

ILS and alternative reinsurance capital “offer a lower cost of capital than traditional reinsurance, particularly in a context of increased industry losses and rising costs of equity and debt raising,” McKinsey’s consultants said.

They can also benefit carriers through the multi-year nature of ILS coverage, as well as by reducing counterparty risk as the funds are locked away in trust for when they may be needed to pay claims.

There is also the potential to earn additional income from alternative capital, by fully-integrating it and earning fees through its management, which the consultants note can also “increase insurers’ franchise value.”

“The predictable stream of income from investors who subscribe to the franchise can also offset volatility

from underwriting results, all of which are regarded positively in the capital markets,” they explained.

There are specific opportunities in expanding the ILS asset class to cover other P&C insurance classes, on which insurers can assist by helping investors with exit mechanisms, while benefiting from efficient capacity in market segments that have been lacking.

There’s also a chance to disintermediate, through direct transactions with investors, meaning reinsurance can be sourced from capital market investors and the traditional market be bypassed, McKinsey also points out.

But, key to all of this, is insurers positioning themselves in such a way as to increase investor confidence, while also catering to an increasingly diverse set of investor appetites as well.

Transparency and certainty on offerings, simplified structures and contract language, diversified opportunities, and having the right talent, are all areas insurers can focus so they can maximise their relationship with alternative capital providers, McKinsey believes.

“As part of insurers’ core capital management strategy, alternative capital can help drive returns and plug the P&C insurance gap,” the consultants said.

Source: Artemis

## ASK the CEO, May edition

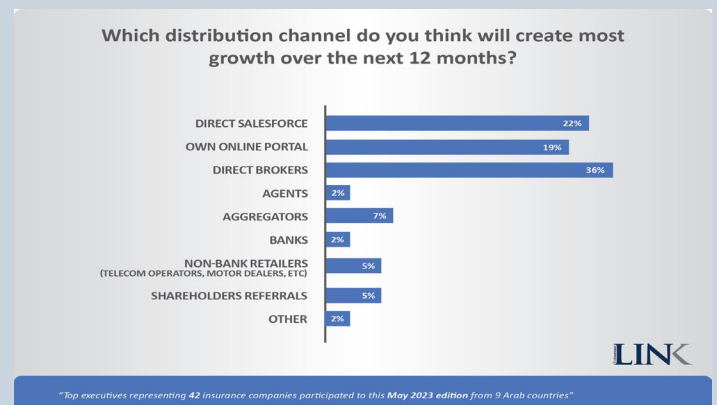
### 36% of CEO believes growth will stem from internal distribution

LINK reinsurance brokers have published the May edition of their ASK the CEO poll. LINK highlighted the following takeaways:

1- Internal distribution capabilities are still heavily relied upon: roughly half of surveyed executives believe growth will stem from internal distribution (own salesforce, own portal, shareholders) versus external one (direct brokers, agents, banks...)

2- Aside from corporate lines, personal lines remain an important growth segment: one in three executives is counting on channels mainly associated with personal lines to achieve growth (own portal, aggregators, bank, retailers)

3- Digital is quickly catching up in executive plans: one



in four executives is counting on digital distribution (portal, aggregators) to achieve most of his company’s short term growth

Source: LINK



## Arab Insurance

### Algeria

## Bill regulating insurance activity finalized

The Algerian government has announced the finalization of a bill governing the insurance business in the country. The final document combines the existing legislative arsenal and the new regulatory provisions in a single text.

The new text is aimed at enhancing the attractiveness of the sector and adapting local insurance to both national and international economic developments.

The new provisions mainly cover:

- the establishment of an independent market regulatory authority to replace the current supervisory commission
- the consecration of Takaful insurance
- the online marketing of insurance products
- the reintroduction of compulsory insurance for goods and equipment imported by sea or air

- the extension of compulsory fire insurance to the private sector
- the development of space insurance
- the introduction of an internal control system within companies to monitor and manage risks and prevent money laundering
- combating insurance fraud
- the introduction of new distribution channels
- the generalization of out-of-court settlements for motor claims
- the simplification of compensation procedures for natural catastrophe victims
- increasing penalties for failure to insure compulsory risks

Source: Atlas Magazine

## Arab Insurance

### Egypt

## وكالة «AM Best» تعزز تقديم تصنيفات «NSRs» لشركات التأمين بالسوق المصرية

سابقًا باسم "تقييمات AM Best على النطاق الوطني"، تقديم NSRs لخمس بلدان هي مصر والهند وإندونيسيا والفلبين وفيتنام.

وفي الإصدار الأخير من إجراء المعايير المنقحة ، قدمت AM Best وضوحًا أكبر حول العوامل التسعة المستخدمة لتحديد خصائص السوق لرسم خرائط NSR، كما تم تضمين لغة إضافية لاستيعاب معايير إعداد التقارير المختلفة عبر الولايات القضائية التي قد تؤدي إلى استخدام المقاييس والتعريفات المالية الأخرى، كما أنه عندما يشرح إجراء المعايير الظروف التي يمكن أن يتغير فيها NSR ، تم تضمين عامل ثالث للإقرار بإمكانية حدوث تغيير في تقييم لجنة التصنيف لـ NSR ، حيث قد يتوافق ICR العالمي مع أكثر من NSR واحد.

وأشارت الوكالة إلى أنه لا تؤثر التنقيحات على معايير NSR على أي تصنيفات ائتمانية منشورة، مشيرةً إلى أنه قد تلفت نحو 7 تعليقات تتعلق بـ NSRs خلال فترة الاستشارة العامة من خلال المنهجية الواردة في الصندوق.

المصدر: أموال الغد

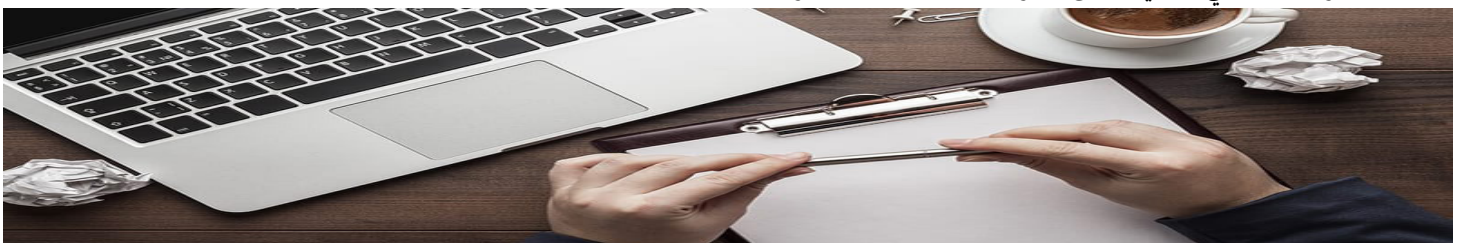
أعلنت وكالة التصنيف العالمية AM Best عزمها البدء فورًا في إصدار تصنيفات المقياس الوطني (NSR) لسوق التأمين المصري.

وأوضحت الوكالة في بيان لها، أنه بالفعل تقدم تصنيفات القوة المالية العالمية لشركات التأمين بالسوق المصرية؛ ولكن ستتبع تصنيفات NSRs الجديدة تمايزًا أكبر بين المشاركين في التأمين في السوق المصرية.

وأشارت إلى أن NSR هو رأي نسبي حول القوة المالية لشركة التأمين داخل دولة واحدة، حيث يتم إنشاء NSRs بناءً على الخصائص المالية لشركات إعادة التأمين الموجودة في الدولة ، وإلى حد ما ، تخفف من العوامل المقيدة الخاصة بالبلد في تحليل التصنيف العالمي.

وكانت قد أصدرت AM Best إجراءات المعايير المنقحة ، Best's " (National Scale Ratings) (NSR) ، والتي تسري على الفور، كما نشرت AM Best طلب التعليق المتعلق بإجراء معايير NSR في 28 فبراير 2023 ، مع إغلاق فترة التعليق في 28 مارس 2023.

وتشمل المراجعات التي أجريت على إجراءات المعايير ، المعروفة



## «الرقابة المالية» تشترط تقديم وثيقة تأمين الأخطار المهنية للقيد بسجل خبراء إعادة تقييم الأصول

تقييم الآلات والمعدات ووسائل النقل والانتقال.

ووفقاً للقرار، فإن المسؤولية عن أعمال التقييم يكون الشخص الطبيعي أو المدير المسئول لدى الشخص الاعتباري المقيد بالسجل مسئولين عن أعمال التقييم الصادرة عنهما ، ويلتزمان بالتوقيع على تقارير التقييم ودراسات القيمة العادلة الصادرة عنهم ولا يجوز الإنابة في ذلك ، كما يكونا مسئولين عن التحقق من التزام كافة الأطراف ذوي العلاقة والمجموعات المرتبطة بهم بالمعايير الأساسية للأداء المهني ومعايير التقييم الصادرة عن الهيئة.

وجاء هذا القرار بعض الإطلاع على بعض القوانين والقرارات التنظيمية ومنها قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية ؛ وقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ؛ والقانون رقم 10 لسنة 2009 بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية ؛ وقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي الصادر بالقانون رقم 194 لسنة 2020.

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

المصدر: أموال الغد

اشتراطت الهيئة العامة للرقابة المالية أن تتعهد الأشخاص الطبيعيين والإعتباريين الراغبين في القيد بسجل خبراء إعادة تقييم الأصول لدى الهيئة، بتقديمهم وثيقة تأمين ضد الأخطار المهنية طوال مدة القيد، وفقاً للشروط التي تضعها الهيئة بما يتلاءم مع حجم ونطاق المسؤوليات المترتبة على أعمال التقييم التي يقوم بها.

وكان قد أصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة، قراراً رقم 131 لسنة 2023، بشأن ضوابط القيد بسجل خبراء إعادة تقييم الأصول لدى الهيئة.

وتضمن القرار إنشاء سجل لقيد الأشخاص الراغبين في القيام بأعمال التقييم يسمى "سجل خبراء إعادة تقييم الأصول"، ويجب أن يتضمن السجل البيانات الرئيسية لخبراء التقييم الذين يتم قيدهم به ، وذلك على النحو الذي تحدده الهيئة؛ ولا يجوز لغير المقيدين بالسجل القيام بأي من أعمال التقييم لأغراض إعادة تقييم الأصول وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

ويقسم السجل إلى عدة أقسام بحسب الأصول المراد تقييمها لتشمل شركات الاستشارات المالية والجهات المرخص لها من الهيئة للقيام بأعمال التقييم المالي وإعداد دراسات القيمة العادلة، وكذلك خبراء تقييم الأصول العقارية، بالإضافة إلى قسم خبراء

### Arab Insurance

#### Iraq

## ديوان التأمين يعقد اجتماع لمناقشة مقترح انشاء صندوق موازي لتعويض المستفيدين من حوادث السيارات



ترأست السيدة رئيس ديوان التأمين اسراء صالح داود اجتماعاً صباح يوم الاثنين ضم كل من المدير المفوض لجمعية التأمين العراقية وممثل شركة الوطنية وممثل شركة التأمين العراقية وممثل شركة الاعادة التأمين العراقية وممثل شركة الحمراء للتأمين

ناقش فيه دراسة مقترح شركة الحمراء للتأمين حول انشاء صندوق موازي لتعويض المستفيدين من حوادث السيارات وبيان رأيهم القانوني والفني على الورقة وبشكل صريح.

المصدر: الموقع الإلكتروني للديوان

### Arab Insurance

#### Libya

## بدعم وزير الاقتصاد والتجارة

## ندوة حول المشاريع المتوقفة في ليبيا الواقع والتحديات

وأكد معالي الوزير السيد / محمد الحويج وزير الاقتصاد والتجارة خلال كلمته الافتتاحية للندوة على أهمية تطوير التشريعات واللوائح المنظمة لقطاع التأمين وتعزيز دوره في تشجيع الشركات الأجنبية لاستئناف عملها بدولة ليبيا والمساهمة في تنفيذ خطة عودة الحياة التي أطلقها المهندس / عبد الحميد الدبيبة دولة رئيس مجلس وزراء حكومة الوحدة الوطنية وتستهدف إعادة الاعمار وتطوير البنية

قامت شركة القافلة للتأمين صباح يوم الأربعاء 14 يونيو 2023 م بفندق كورنثيا - طرابلس بإقامة ندوة حول المشاريع المتوقفة في ليبيا الواقع والتحديات تحت شعار " التأمين دعامة للاقتصاد الوطني " بدعم وزير الاقتصاد والتجارة وتهدف الندوة إلى التعرف على المشاكل والتعقيدات المتعلقة بتأمين المشاريع المتوقفة عند استئناف العمل بها لإستكمالها .



يكون من ضمن مهامها إختيار أفضل التغطيات التأمينية المقدمة من الشركات المحلية والمفاضلة بين تلك الشركات، فضلاً عن المتابعة التأمينية الكاملة لكل مشروع على حده لضمان سير العملية التأمينية بالشكل الصحيح.

- ضرورة قيام قطاع التأمين الليبي بالتنسيق مع المجلس الوطني للتطوير الإقتصادي والإجتماعي وهيئة الإشراف على التأمين والجهات الرقابية، بإجراء الإتصالات مع أصحاب المشاريع المتوقفة والوزارات المعنية لضمان إجراء التأمين على المشاريع المتوقفة مع شركات التأمين المحلية.

- ضرورة عقد ورش عمل تأمينية يشارك فيها ممثلون عن الجهات المالكة للمشاريع المتوقفة للخوض تفصيلاً وأكثر عمقاً في الإشكاليات القانونية والفنية والمعوقات المالية المنتظر أن تواجه عملية التأمين على المشاريع المتوقفة عند الشروع في إستكمال تلك المشاريع.

المصدر: صفحة الوزارة على الفيس بوك

التحتية بكافة المناطق وتنفيذ مشاريع استثمارية في عدة قطاعات بمشاركة القطاع الخاص المحلي والأجنبي، مشيراً أن هيئة الإشراف على التأمين التابعة إلى وزارة الاقتصاد والتجارة تعمل على تنظيم القطاع وتعزيز دوره بمختلف المجالات ورفع مستوى الخدمات.

وحضر فعاليات الندوة وكيلا وزارة الاقتصاد والتجارة لشؤون الاقتصادية والمناطق الحرة وكيل وزارة الخارجية لشؤون التعاون الدولي والمدير العام لهيئة الإشراف على التأمين ونائب المدير العام ومستشار هيئة الإشراف على التأمين ومدير عام هيئة سوق المال والمنظمات وعدد من رؤساء شركات التأمين ومديري الإدارات والمكاتب بوزارة الاقتصاد والتجارة وهيئة الإشراف على التأمين ولقيف من الخبراء والباحثين.

هذا وقد خلصت الندوة بعدد من التوصيات، ومنها:

- تشكيل لجنة لمتابعة موضوع المشاريع المتوقفة تأمينياً تحت مظلة رئاسة لوزراء، تتكون من ممثلين عن الوزارات المعنية وهيئة الإشراف على التأمين وبعض خبراء التأمين في سوق التأمين الليبي،



Arab Insurance

Oman

## لجنة المال والتأمين بـ "الغرفة" تستعرض برنامج "جاهزية"



عقدت لجنة المال والتأمين بغرفة تجارة وصناعة عمان اجتماعها الأول للعام الحالي برئاسة مصطفى بن أحمد سلمان عضو مجلس إدارة الغرفة رئيس اللجنة.

ناقشت اللجنة خططها للفترة القادمة، كما استعرضت برنامج "جاهزية" الذي تقدمه هيئة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتمويل من بنك التنمية العماني، وتطرق إلى مناقشة الصعوبات التي تواجه قطاع الأعمال والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في قطاع المصارف، بالإضافة إلى مناقشة تحديات قطاع التأمين وتأثيرها على شركات التأمين المحلية.

وقد اتخذت اللجنة الخطوات اللازمة لمتابعة هذه التحديات والعمل على إيجاد حلول لها مع الجهات المعنية.

المصدر: المسار



## Arab Insurance

## Saudi Arabia

## “هيئة المنافسة” تصدر ملخص العموم لدراسة قطاع التأمين الصحي

المستفادة منها، بالإضافة إلى اقتراح الإجراءات التحسينية وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين بيئة الأعمال في قطاعي التأمين الصحي والرعاية الصحية بالمملكة العربية السعودية.

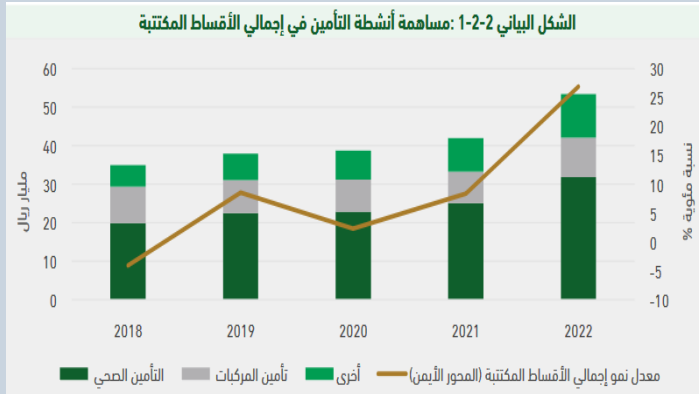
وجاءت الدراسة بمشاركة العديد من الجهات الحكومية مثل: وزارة الصحة ومجلس الضمان الصحي والمجلس الصحي السعودي وغيرها العديد من الجهات ذات العلاقة، وخلصت لمجموعة من النتائج أبرزها أن مستوى التركيز في التأمين الصحي الخاص يعد مرتفعاً مقارنة بمجموعة الدول المرجعية، فيما أوصت الدراسة بتحسين اللوائح المنظمة، وعمليات تبادل المطالبات بين شركات التأمين، والحد من عوائق الدخول والتوسع في القطاع.

المصدر: المدينة

أصدرت الهيئة العامة للمنافسة ملخص العموم لدراسة هيكل قطاع التأمين الصحي وأثر سلوك المنشآت العاملة فيه على المنافسة، وذلك من منطلق مهامها واختصاصاتها في دراسة وتقييم الأسواق والقطاعات المختلفة، حيث تُعدّ الهيئة دراسات محورية لهياكل السوق وتُدرس بعناية الممارسات الاحتكارية المناهضة للمنافسة في مختلف القطاعات؛ بهدف إظهار الوضع الحالي للقطاع وظروف المنافسة وكذلك الاطلاع على المعايير الدولية وأفضل الممارسات التي من الممكن أن تساعد على فهم الوضع الراهن للسوق المعني في المملكة.

وهدفت الدراسة إلى تحليل وحصر التحديات التي تواجه المنافسة الفاعلة في قطاع التأمين الصحي، وذلك بالمقارنة مع أفضل الممارسات الدولية الرائدة في المجال لاستخلاص الدروس

## البنك المركزي السعودي: الاقتصاد السعودي شهد نموًا خلال 2022م مدعومًا بمتانة النظام المالي



الأصول. كما سلط التقرير الضوء على أبرز مبادرات البنك المركزي في دعم الابتكارات التقنية. ويمكن الاطلاع على تقرير الاستقرار المالي لعام 2023م من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك المركزي السعودي [\(الرابط\)](#).

المصدر: البنك المركزي السعودي

أصدر البنك المركزي السعودي “ساما” تقرير الاستقرار المالي لعام 2023م، الذي يبرز تطورات الاقتصاد العالمي والمحلي والمخاطر المصاحبة، إضافة إلى التطورات في النظام المالي السعودي. وبحسب التقرير أيضًا الابتكارات التقنية والمسائل الناشئة في القطاع المالي.

وبحسب التقرير، شهد الاقتصاد السعودي نموًا خلال العام 2022م على الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية، لافتًا في هذا الصدد إلى مساهمة النظام المالي بشكل رئيس في دعم هذا النمو، حيث استمرت قوة نمو الأصول والائتمان البنكي في عام 2022م.

كما أكد التقرير أن القطاع البنكي السعودي لا يزال يحظى بمستويات رؤوس أموال جيدة، وظلت النسب الاحترازية المتعلقة بالسيولة في مستويات أعلى من المتطلبات النظامية.

وفيما يتعلق بالمؤسسات المالية غير البنكية، ذكر التقرير أن المؤسسات المالية غير البنكية سجلت أداءً قويًا، حيث انتعش إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لشركات التأمين بالتزامن مع نمو القطاع غير النفطي، فيما سجلت شركات التمويل ارتفاعًا في إجمالي

## Arab Insurance

## Tunisia

## رقم معاملات قطاع التأمين التونسي يرتفع بنسبة 7.5% خلال الثلاثي الأول من 2023

والتأمين على الحياة وغير الحياة وكذلك عدد العقود المكتتبة إذ ان أهم ركائز القطاع لم تتجاوز نسبة تطورها 8 بالمائة.

وشهد رقم معاملات قطاع التأمين في تونس خلال الأشهر الثلاثة الأولى من سنة 2023 نموًا بنسبة 7.5 بالمائة ليبلغ مع أواخر مارس ما قيمته 1075.4 مليون دينار مقابل 1000.3 مليون دينار في الفترة ذاتها من السنة الفارطة.

أصدرت الهيئة العامة للتأمين في تونس نتائج مختلف معاملات قطاع التأمين في تونس خلال الأشهر الثلاثة الأولى من هذا العام بالمقارنة مع نتائج السنة الفارطة لتترجم المؤشرات مدى تأثير قطاع التأمين في تونس بالوضع الاقتصادي العام في البلاد.

ولئن تعرف مجمل مؤشرات الاقتصادي التونسي تذبذبًا فان هذه الوضعية انعكست على قطاع التأمين من خلال رقم المعاملات

وعلى مستوى النسب المئوية سجل التأمين الجماعي على المرض أعلى تطور ب 17.8 بالمائة ليبلغ ما قيمته 157.8 م د مقابل 134 م د يليه التأمين على الحريق بتطور بنسبة 13.5 بالمائة بقيمة 126.7 م د مقابل 111.6 م د ما يعكس الاهتمام المتزايد بالتأمين على الحريق في ظل التغيرات المناخية من جهة وخاصة تسجيل حالات لحريق العديد من المصانع في الفترة الأخيرة في البلاد.

ومن جهة أخرى لم يتطور رقم معاملات التأمين على النقل إلا بقيمة 4.2 م د ليبلغ مع أواخر مارس من هذه العام 27.6 م د مقابل 23.4 م د في نفس الفترة من السنة الفارطة.

وبدوره سجل رقم معاملات التأمين على البرد وهلاك الماشية تطورا طفيفا استقر على 24 ألف دينار ليبلغ 2.92 م د مع أواخر الثلاثية الأولى من هذا العام مقابل 2.68 م د في الفترة نفسها من 2022 ويتبرمج تواضع هذا الرقم بحالة الجفاف التي تعرفها البلاد وانحباس الأمطار ما جعل العديد من الفلاحين لا يقدمون على تحيين معلوم التأمين الفلاحي.

المصدر: Ilboursa عربي

وباحتساب رقم معاملات مؤسسة الإعادة التونسية الذي ارتفع من 54.6 م د الى 62 م د زاد فان اجمالي رقم معاملات قطاع التأمين زاد بنسبة 13.6 بالمائة ليصل مع نهاية الثلاثي الأول من هذه السنة الى 1137.4 م د مقابل 1054.9 م د في أواخر مارس 2022

ووفق البيانات المتحصل عليها من الهيئة العامة للتأمين (هيئة عمومية تعديلية) فقد زاد رقم معاملات التأمين على الحياة بنسبة 4.9 بالمائة ليبلغ 212.5 م د مقابل 202.6 م د في نفس الفترة من سنة 2022. أما بالنسبة الى التأمين على غير الحياة فقد تطور رقم معاملاته خلال الثلاثي الأول من هذا العام بنسبة 8.2 بالمائة ليبلغ 862.9 م د مقابل 797.7 م د في الفترة نفسها من السنة الماضية.

وبخصوص توزيع رقم معاملات فروع التأمين على غير الحياة فقد استأثر كالعادة قطاع التأمين على السيارات نصيب الأسد بقيمة 459.2 م د مقابل 436.4 م د في الثلاثي الأول من 2022 بتطور بنسبة 5.2 بالمائة. ويتبرمج تواضع رقم معاملات التأمين على السيارات بارتباطه الشديد بتراجع عملية بيع السيارات التي تقلصت بنسبة 3 بالمائة في الثلاثي الأول من هذا العام.

Arab Insurance

United Arab Emirates

## Lloyd's and Dubai govt to set up InsurTech enablement platform

Lloyd's, the world's leading marketplace for commercial, corporate and speciality risk solutions, has announced a partnership with Dubai's Department of Economy and Tourism (DET) to facilitate holistic growth opportunities for Dubai-based InsurTech start-ups and entrepreneurs.

The two sides signed a Memorandum of Understanding to develop a Dubai InsurTech Enablement Platform to enable start-ups and entrepreneurs to create innovative tech-based insurance solutions and products covering various sectors from autonomous vehicles to the transition to net zero.

### Lloyd's Lab

Lloyd's, in a statement, says that it will collaborate with DET based on its experience of setting up the Lloyd's Lab and supporting the development of InsurTechs through the accelerator. The future partnership will also give members of the Lloyd's Lab programme access to bespoke business facilitation support to set up in and expand operations throughout Dubai.

As part of the programme, Lloyd's will encourage the applications of Dubai-based InsurTechs to the Lloyd's Lab. Successful applicants will benefit from mentorship, networking, commercial product testing and potential investment opportunities through the Lab's direct access to the London Market.

The Lloyd's Lab facilitates an InsurTech accelerator programme which aims to help innovative ideas gain traction and success in our market. Located in the heart

of the world's specialist insurance market, the Lloyd's Lab provides access to a co-working space in the iconic building and the chance to develop ideas with guidance from experienced insurance professionals.

In turn, DET will build on Dubai's existing talent base and pool of new business to support start-ups that are part of the new international programme with the introduction of their products and expansion of their InsurTech operations in the UK and beyond.

### Ambitions

Ms Dawn Miller, Lloyd's commercial director, said, "Our work with Dubai is part of our ambition to increase the pool of innovation talent that can work both with the Lloyd's and global insurances markets while enabling more effective, sustainable processes to address risks that are emerging across the globe."

Mr Hadi Badri, CEO of Dubai Economic Development Corporation at Dubai's Department of Economy and Tourism said: "By joining forces with the world's largest insurance and reinsurance marketplace, we are creating new channels of collaboration that will strengthen Dubai's value proposition as a regional hub for innovation-driven insurance and reinsurance companies."

He added, "This partnership creates new growth opportunities for existing and aspiring entrepreneurs in this space to set up in Dubai to leverage growth opportunities across the wider Middle East, Africa and South East Asia regions."

Source: Middle East Insurance Review

## Growth attributed to regulatory developments and rising insurance premium rates UAE general insurance market set for 13.2% growth this year

The general insurance market in the United Arab Emirates (UAE) is expected to grow by 13.2% this year, stemming from regulatory developments and rising insurance premium rates.

A new forecast from GlobalData revealed that the general insurance market in the country accounted for 82.3% of UAE's conventional insurance sector in 2022. The whole insurance market itself is expected to get major gains in the next five years thanks to rising health premiums after the introduction of mandatory health insurance.

GlobalData senior insurance analyst Swarup Kumar Sahoo said that the health business will be the major driver for the sector starting this year.

"Health insurance, which was made mandatory in Abu Dhabi in 2006 and Dubai in 2014, has also been made mandatory across the UAE in the first quarter of 2023. As a result, health insurance is expected to play a major role in driving the overall general insurance growth starting 2023," Sahoo said.

Leading the general insurance line is personal accident and health insurance, accounting for 57.6% of the gross written premiums (GWP) in 2022. The sector's compound annual growth rate (CAGR) was 3.5% during the brunt of the pandemic (2018-2022), with expectations that it will rise to 11.7% in 2022 to 2027. As health insurance becomes mandatory this year, it's expected to grow by 17.1% on a YoY basis.

"An increase in the average health insurance premium will also drive the growth of personal accident and health insurance in 2023. The health insurance premium increased due to the growth in claims following COVID-19 and high inflation in the country. The average health insurance premium grew by 6% during Q1 2022 and Q3 2022 and by 5% between Q3 2022 and Q4 2022, further grew by 20% during Q4 2022 and Q1 2023," Sahoo said.

### Property, motor coming in at second and third

The study further found that property insurance comes in as the second-largest general insurance line, making up 16.2% of the GWP last year. Motor insurance comes in at third, accounting for 11.8% of the GWP in 2022.

As for the remaining lines of business, 10.1% of the remaining 14.4% comes from miscellaneous lines. Unemployment insurance, which was also made mandatory in 2023, will further support the miscellaneous line for a CAGR of 5.9% in 2022 to 2027.

"Post-COVID developments such as the introduction of mandatory health insurance and the rise in health insurance policy prices are expected to drive the UAE general insurance market to grow at a CAGR of 9.6% from AED34.6 billion (\$9.4 billion) in 2022 to AED54.8 billion (\$14.9 billion) in 2027," Sahoo said.

Source: Insurance Business mag.



وأفاد بأن إعداد دراسة متكاملة حول التأمين القضائي، بكتسب أهمية خاصة في ظل المتغيرات التي تشهدها إمارة أبوظبي في مختلف القطاعات، ولاسيما مع تسارع وتيرة النمو في نشاط قطاع الأعمال، ولذا يظهر الدور الفاعل لهذا النوع من التأمين في التأثير الإيجابي على الحركة التجارية والتنمية المستدامة، وبما يعزز ثقة المستثمرين والشركات التجارية في البيئة القانونية والاقتصادية.

المصدر: الإمارات اليوم

## «قضاء أبوظبي» تعد دراسة حول التأمين القضائي

اعتمد مركز البحوث والدراسات القضائية بدائرة القضاء في أبوظبي، عدداً من النتائج والتوصيات التي انتهت إليها بحوث ودراسات علمية متخصصة في المجال القضائي، ومن بينها مشروع دراسة حول التأمين القضائي يتيح للشركات التجارية ورجال الأعمال التأمين ضد الأحكام القضائية التجارية التي تصدر في حق الأفراد، ويتم بموجبها دفع تعويضات أو مبالغ مالية كبيرة من شأنها أن تؤثر على النشاط التجاري.

جاء ذلك خلال اجتماع مجلس إدارة المركز، برئاسة وكيل دائرة القضاء في أبوظبي، المستشار يوسف سعيد العبري.

وجرى خلال الاجتماع استعراض العديد من الموضوعات البحثية التي تستهدف تطوير البيئة التشريعية والقضائية، باعتبارها من الركائز الأساسية الداعمة لتهيئة المناخ الاستثماري الملائم، وتشجيع الاستثمار الأجنبي المباشر، تماشياً مع التوجهات الاستراتيجية لحكومة أبوظبي، لتحقيق أعلى مستويات التنافسية وريادة الأعمال في الإمارة.

## Companies News

### Compagnie Algérienne des Assurances (CAAT): 2022 results

**Algeria:** The Compagnie Algérienne des Assurances (CAAT) has ended the 2022 financial year with a turnover of 26.7 billion DZD (193.8 million USD), up by 5% over one year.

The net result, in original currency, declined by 34.5% to 1.9 billion DZD (13.8 million USD), compared to the 2.9 billion DZD (20.8 million USD) recorded in 2021.

As at 31 December 2022, the company's total assets

and shareholders' equity stood at 91 billion DZD (660.4 million USD) and 29 billion DZD (210.5 million USD) respectively.

In 2023, the company increased its share capital by 25%, from 20 billion DZD (145.2 million USD) to 25 billion DZD (182.8 million USD). CAAT is the second most highly capitalized company on the market.

Source: Atlas Magazine

### «سلامة» تتقدم بطلب الموافقة على صفقة من محفظة تأمينات «أمان» «أمان»: 37.5 مليون درهم قيمة صفقة محفظة التأمين التكافلي على الحياة

«سلامة» تتقدم بطلب الموافقة على صفقة من محفظة تأمينات «أمان»

وفي سياق متصل، أعلنت «الشركة العربية الإسلامية للتأمين» «سلامة»، أنه تم تقديم طلب التحويل في ما يتعلق باستحواذها على حصة من محفظة شركة «دي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين» «أمان»، إلى جانب اتفاقية نقل المحفظة الموقعة، وتقارير الخبير الاكتواري، ومسودة إشعار حملة الوثائق إلى دائرة الرقابة على التأمين في مصرف الإمارات المركزي.

وأشارت الشركة في إفصاح لسوق دبي المالي إلى أنه بمجرد استلامها الموافقة التنظيمية اللازمة من مصرف الإمارات المركزي، ستقوم بإخطار المساهمين بذلك، وستشرع في الإجراءات اللازمة لإتمام الصفقة بين الشركتين.

يذكر أن «سلامة» كانت قد أعلنت في وقت سابق أن مجلس إدارتها وافق على التوصية المقدمة من لجنة الاستثمار بشأن استحواذ الشركة على حصة من محفظة التأمينات التكافلية العامة والصحية والتكافل العائلية (بديل التكافلي للتأمين على الحياة).

**الإمارات:** أعلنت شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين («أمان»)، أن القيمة الإجمالية لصفقة التخرج من أعمال التأمين التكافلي على الحياة للأفراد تبلغ 37.5 مليون درهم، مشيرة إلى أن هذا المبلغ يخضع إلى بعض التسويات.

وأوضحت الشركة في إفصاح لسوق دبي المالي بأنه سيتم تحويل أصول حملة الوثائق ونقلها إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل مع المحفظة، مع الإشارة إلى أن أصول الشركة غير المرتبطة بالمحفظة ليست جزءاً من الصفقة، ونسبة الصفقة إلى رأسمال المال تبلغ 16.6%.

وتوقعت الشركة أن يتم تنفيذ الصفقة في الربع الثالث من العام الجاري، والتاريخ المتوقع لإغلاق الصفقة 30 أغسطس/آب 2023، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية، ومن ثم إتمام جميع عمليات النقل اللازمة للمحفظة كما هو مخطط ومتفق عليه.

يذكر أن مصرف الإمارات المركزي، كان قد أصدر الموافقة المبدئية على تحويل وثائق التأمين على الحياة الفردية المملوكة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين «أمان» إلى شركة «أبوظبي الوطنية للتكافل».

المصدر: الخليج

### توقيع اتفاقية اندماج ملزمة بين «الدرع العربي» و«الإنماء طوكيو»

وذلك مقابل نقل أصول والتزامات شركة الإنماء طوكيو إلى شركة الدرع العربي ودون دفع أي مقابل نقدي، وفقاً للأنظمة السارية، وعلى وجه التحديد وفقاً لنظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية، بما فيها لائحة الاندماج والاستحواذ وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وقواعد الإدراج، واللوائح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وتنتقل بنفاذ صفقة الاندماج جميع حقوق والتزامات وأصول وعقود شركة الإنماء طوكيو مارين إلى الشركة الدامجة، وتعد الشركة الدامجة خلفاً لشركة الإنماء طوكيو.

**المملكة العربية السعودية:** وقعت شركة الإنماء طوكيو مارين اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، عبر مبادلة الأسهم.

وقالت الشركتان في بيان على «تداول السعودية»، اليوم الخميس، إنه تم الاتفاق على اندماج الشركتين من خلال تبادل الأوراق المالية، بحيث تقوم شركة الدرع العربي بإصدار نحو 0.532 سهم مقابل كل سهم مصدر في شركة الإنماء طوكيو «معامل المبادلة» لصالح المساهمين المستحقين في شركة الإنماء طوكيو (أي المساهمين الذين يمتلكون أسهما صادرة في شركة الإنماء طوكيو كما في تاريخ نفاذ صفقة الاندماج).

للسهم الواحد "الأسهم الجديدة" لصالح مساهمي شركة الإنماء طوكيو المستحقين بناءً على معامل المبادلة، ليبلغ بذلك رأس مال شركة الدرع العربي مبلغ إجمالي وقدره نحو 798.15 مليون ريال مقسمة على نحو 79.815 مليون سهم عادي، سيملك من أصلها مساهمو شركة الإنماء طوكيو نحو 15.96 مليون سهم، أي ما يمثل نسبة 20% من رأس المال بعد الزيادة.

وستصدر الأسهم الجديدة لصالح مساهمي شركة الإنماء طوكيو المستحقين، على أن يتم إلغاء أسهم شركة الإنماء طوكيو المدرجة على تداول إلحاقاً لذلك.

المصدر: العربية

وعملًا ببنود اتفاقية الاندماج، وفي حال إقرار صفقة الاندماج (بعد الموافقة عليها من كافة الجهات الحكومية المعنية والتصويت عليها من قبل الجمعيتين غير العاديتين لكل من شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وشركة الإنماء طوكيو مارين وانقضاء فترة اعتراض الدائنين، والتي تكون لمدة أول 15 يوماً من فترة 30 يوماً - كحد أدنى - السابقة لانعقاد الجمعية العامة غير العادية للتصويت لصالح إتمام الصفقة، أو من تاريخ تسوية أية اعتراضات مقدمة (في حال تقديمها).

وسوف تقوم شركة الدرع العربي بزيادة رأس مالها من خلال إصدار نحو 15.963 مليون سهم عادي جديد، قيمتها الاسمية 10 ريالات

## الهيئة تقر تعديل 30 مادة من النظام الأساسي للشركة هيئة الرقابة المالية تعتمد زيادة رأسمال مصر للتأمين المدفوع إلى 8 مليارات جنيه

وتأمينات الحوادث الشخصية والعلاج الطبي. ويجوز لمجلس إدارة الشركة إضافة فروع تأمين أخرى بعد موافقة مجلس إدارة شركة مصر القابضة للتأمين ومجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية؛ ولا يجوز للشركة المساهمة في إنشاء شركات أو المشاركة فيها إلا بموافقة مجلس إدارة الشركة.

وأوضحت أنه مع مراعاة حكم المادتين (16، 18) من قانون شركات قطاع الأعمال العام رقم 203 لسنة 1991 وتعديلاته ولائحته التنفيذية والمادة (33) من قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية، يجوز زيادة رأس مال الشركة بإصدار أسهم جديدة بنفس القيمة الاسمية للأسهم الأصلية، كما يجوز كذلك تخفيض رأس المال على الوجه المبين بالقانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية.

وأشار القرار إلى أنه يجب على مجلس الإدارة عند إعداد الميزانية وحساب الأرباح والخسائر أن يجنب من الأرباح الصافية جزءاً من عشرين على الأقل لتكوين احتياطي قانوني، ويجوز للجمعية العامة وقف تجنّب هذا الاحتياطي إذا بلغ ما يساوي نصف رأس المال المصدر، كما يجوز تكوين احتياطيات أخرى بحد أقصى (25%) من الأرباح الصافية بشرط تحديد مجلس الإدارة لأسباب تكوينها والأغراض الموجهة لها على أن يتم اعتمادها من الجمعية العامة.

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

المصدر: أموال الغد

**جمهورية مصر العربية:** أصدر الدكتور محمد فريد، رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، قراراً رقم 1251 لسنة 2023 بشأن تعديل 30 مادة بالنظام الأساسي لشركة مصر للتأمين.

ووفقاً للقرار تم تعديل المواد أرقام (3، 6، 10، 17، 22، 23، 26، 28، 29، 30، 31، 33، 35، 40، 41، 42، 43، 44، 45، 47، 48، 49، 50، 53، 56، 57، 58، 59، 60، 61) من النظام الأساسي للشركة.

وتضمنت التعديلات أنه يتحدد رأسمال الشركة المرخص به بمبلغ 15 مليار جنيه، ويتحدد رأس مالها المصدر بمبلغ 10 مليارات جنيه، موزعا على مليار سهم قيمة كل سهم الاسمية 10 جنيهات، وحدد القرار رأسمال الشركة المدفوع بـ 8 مليارات جنيه، موزعاً على 800 مليون سهم قيمة كل سهم الاسمية 10 جنيهات.

وأشار القرار إلى أن غرض الشركة هو مزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين في فرع تأمينات الممتلكات والمسئوليات وتشمل فروع التأمين ضد أخطار الحريق والتأمينات التي تلحق به عادة، والتأمين ضد أخطار النقل البري والنهري والبحري والجوى وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها، والتأمين على أجسام السفن وآلاتها ومهماتهما وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها، والتأمين على أجسام الطائرات وآلاتها ومهماتهما وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها، والتأمين على السيارات وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها، والتأمين الهندسي وتأمينات المسئوليات المتعلقة بها، وتأمينات البترول والطاقة، والتأمين ضد أخطار الحوادث المتنوعة والمسئوليات،

**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