



العنوان: الدور الرقابي فى دعم منظومة التأمين متناهى الصغر
إعداد: أسامة فتحى – مستشار تأمين بهيئة الرقابة المالية

النقاط الاساسية :

- مقدمة
- بيانات ومؤشرات مالية عن السوق المصرى
- سياسة وأهداف الهيئة لتنمية وتطوير منظومة التأمين متناهى الصغر
- اهم ملامح مشروع قانون التأمين فيما يتعلق بالتأمين متناهى الصغر
- التحديات والرؤية المستقبلية

مقدمة :

- إن سوق التأمين فى مصر وعلى الرغم من النمو الذى يشهده فى السنوات الاخيرة سواء فى حجم الاقساط أو الاستثمارات إلا أنه لازال يحتاج الى مزيد من الجهد نحو نشر الثقافة التأمينية .
- أن مساهمة قطاع التأمين تمثل ٠.٧% من حجم الناتج المحلى وهى لا تتناسب وحجم الامكانيات المتوفرة بالسوق . كما أن نصيب الفرد من الاقساط التأمينية لا يتخطى ٢٤ دولار سنويا اذا ما قورن بدول اخرى .
- وفى ضوء اتساع حجم السوق فضلاً عن الاهتمام المتزايد بتوفير الحماية التأمينية لشريحة كبيرة من المجتمع محدودة الدخل، مما ينعكس بالإيجاب على الاقتصاد المصرى بصفة عامة وعلى قطاع التأمين بصفة خاصة وتحقيق معدلات نمو كبيرة مستقبلاً.

■ بيانات ومؤشرات مالية عن السوق المصرى



مقدمة :

أ (شركات التأمين

ب (جمعيات التأمين

ج (صناديق التأمين

- ٣٣ شركة تأمين
- شركة إعادة تأمين واحدة

- الجمعية المصرية للتأمين التعاوني

- ٤ صناديق تأمين حكومية (متخصصة)
- ٦٧٢ صندوق تأمين خاص



وسطاء التأمين (٧٤٩٨ وسيط)

٦١٦٧ منتج

١٣٣١ وسيط حر

خبراء المعاينة وتقدير الأضرار (٣٩٥ خبير)

خبراء التأمين الاستشاريين (٣٣٠ خبير)

خبراء اكتواريين (٣٦ خبير)

مراقبي حسابات شركات التأمين (٢٦ مراقب)

أ) أشخاص طبيعيين

(ب) أشخاص اعتبارية

شركات الوساطة
في التأمين وإعادة التأمين
(٥١ شركة)

٤٧ شركة
وساطة تأمين

٤ شركة
وساطة إعادة التأمين

شركات خبراء المعاينة وتقدير الأضرار (٥٢ شركة)

شركات خبراء التأمين الاستشاريين (١١ شركة)



بالمليون جنيه

إجمالي التعويضات				إجمالي الأقساط				الفروع
2015		2014		2015		2014		
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
								<u>أولاً : فروع تأمينات الأشخاص</u>
42.1	3687	43.3	3155	39.1	6332	37.4	5369	التأمين على الحياة
2.6	230	2.6	187	1.6	253	1.6	228	تكوين الأموال
0.0	4	0.0	3	0.3	44	0.3	38	الحوادث الشخصية (طويل الأجل)
5.4	469	4.8	353	4.4	710	3.6	520	الطبي (طويل الأجل)
50.2	4390	50.7	3699	45.3	7339	42.9	6155	إجمالي فروع تأمينات الأشخاص
								<u>ثانياً : فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات</u>
9.5	827	6.1	443	9.6	1551	9.5	1364	الحريق
1.4	123	1.6	119	2.3	369	2.6	373	النقل البحري
0.3	25	0.3	19	0.8	122	0.9	124	النقل الداخلي
0.9	80	1.8	130	1.3	210	1.4	196	أجسام السفن
1.5	128	1.9	136	1.2	202	1.4	194	الطيران
12.6	1099	12.7	923	11.1	1801	11.0	1576	السيارات التكميلي
6.4	559	8.3	604	5.1	821	5.5	783	السيارات الإجباري
3.1	269	3.0	217	5.4	879	5.8	831	الهندسي
3.2	276	2.6	187	5.8	936	7.4	1057	البترو
2.2	195	2.1	150	4.9	795	5.3	767	الحوادث
8.9	782	9.1	667	7.3	1189	6.5	935	الطبي
49.8	4363	49.3	3594	54.7	8874	57.1	8201	إجمالي فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات
100.0	8753	100.0	7293	100.0	16214	100.0	14355	إجمالي السوق



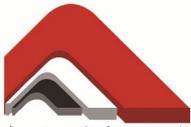
بالمليون جنيه

المُستغل من الطاقة الاستيعابية		الطاقة الاستيعابية		شركات تأمينات الممتلكات
2015	2014	2015	2014	
%	%			
33.9	29.2	14260	15876	مصر للتأمين
84	70.9	573	576	قناة السويس للتأمين
28.8	23	719	731	المهندس للتأمين
34.7	36.1	579	584	الدلتا للتأمين
47.7	52.3	624	527	Aig إيجيبت للتأمين
52.4	59.4	825	621	المجموعة العربية المصرية للتأمين (gig)
69.3	68.5	435	402	أليانز للتأمين - مصر
14.7	16.1	354	351	ايس للتأمين - مصر
110.8	104.4	286	270	رويال للتأمين
53.4	61.9	350	295	بيت التأمين المصري السعودي
66	63.9	538	499	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات والمسئوليات
41.5	41.3	276	255	وثاق للتأمين التكافلي - مصر
29.2	28.4	405	362	إسكان للتأمين
18.8	11	493	466	أروب لتأمينات الممتلكات والمسئوليات - مصر
21.9	26.3	252	231	طوكيو مارين مصر جينرال تكافل
52.5	56.1	559	440	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
33.9	29.2	14260	15876	إجمالي قطاع الأعمال العام
45.8	44.3	8660	7891	إجمالي القطاع الخاص
38.4	34.2	22920	23767	إجمالي السوق

الطاقة الاستيعابية : أربعة أضعاف حقوق المساهمين

السوق ما زال لديه طاقة استيعابية لم تُستغلَّ خلال العامين ٢٠١٤ ، ٢٠١٥ حيث بلغت الطاقة الاستيعابية لإجمالي السوق ٣٨.٤% في عام ٢٠١٥ مقابل ٣٤.٢% في عام ٢٠١٤ وهو ما يشير إلى أنه ما زال لدى معظم الشركات طاقة استيعابية لم تُستغلَّ .

■ سياسة وأهداف الهيئة لتنمية وتطوير منظومة التأمين متناهي الصغر



- وفى ضوء الاهتمام المتزايد نحو نشر وتطوير منظومة التأمين متناهى الصغر بهدف توفير التغطيات التأمينية المختلفة لشرائح المجتمع الاقل دخلا .
- مشاركة الهيئة فى العديد من المؤتمرات وورش العمل والزيارات الميدانية المتعلقة بهذا المجال .
- بداية من مؤتمر تمهيد الطريق للتأمين متناهى الصغر بمنطقة الشرق الاوسط وشمال أفريقيا فى ديسمبر ٢٠٠٩ .
- برنامج تدريبي حول "الشمول المالى فى التأمين" لرقباء التأمين العرب والأفارقة، فى القاهرة أبريل ٢٠١٦.
- التعاون مع الجهات المختلفة لتبنى سياسات تتناسب مع خصائص وطبيعة هذا النشاط من حيث المتطلبات الرقابية على مقدمى الخدمة والوسطاء ومايتعلق بشروط الترخيص والمزاولة وقنوات التوزيع والمتطلبات المالية من خلال ارسال وفود من المتدربين الى بيرو والفلبين من اجل التعرف على خبرات تلك الدول فى هذا المجال .
- كما أن عام ٢٠١٤ شهد ثورة تشريعية حقيقية بالهيئة، منها صدورالقانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ بشأن التمويل متناهى الصغرفضلا عن إعداد مشروع قانون تأمين جديد للمساعدة فى إيجاد تنظيم كامل ومتكامل لمنظومة دعم المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر فى السوق المصرى.

■ اهم ملامح مشروع قانون التأمين فيما يتعلق بالتأمين متناهى الصغر



البيان	القانون الحالي ١٠ لسنة ١٩٨١	مشروع القانون المقترح
التعريف	لا يوجد	تعريف مبسط واضح ومفهوم للتشريحة المستهدفة
رأس المال المصدر	٦٠ مليون جنيه	رأس المال يتناسب مع طبيعة النشاط
شركة منفصلة تزاوّل التأمين متناهي الصغر	لا يوجد	السماح بوجود شركات مساهمة متخصصة فى متناهى لبصغر
قنوات التوزيع	شركات التوزيع/ وسطاء التأمين	تنوع قنوات التوزيع ما بين شركات الوساطة فى التأمين أو هيئات أو جمعيات أو منظمات أو أي جهات أخرى لتوزيع منتجات
القسط	يحمل على القسط ضرائب والدمغات المقررة وكذا رسوم الأشراف والرقابة	مراعاة أن يكون قسط منخفض وفقاً لمعايير وضوابط تضعها الهيئة

التحديات والرؤية المستقبلية ■

- **التوعية** بأهمية التأمين المتناهي الصغر

- **الاستمرار فى وضع** الأطر الرقابية والإشرافية بالإضافة إلى السياسات التي

تؤدي إلى حماية حملة الوثائق وخلق أسواق تأمينية لشرائح الدخل المحدود.

- **التدريب** المستمر والمكثف والاستفادة من تجارب وخبرات الدول المتميزة فى

هذا المجال .

- **استحداث** منتجات تأمينية تتناسب وحاجة العميل ذو الدخل المحدود مع

مراعاة تصميمها بشكل يتسم بالبساطة والوضوح .

- **وضع الية ونظام** يضمن ضرورة توافر قاعدة بيانات دقيقة.

شكراً