

# نگاهی به بازار بیمه سوریه

## Syria's Insurance Market



سوریه،

اقتصادی بکر و تقریباً

دست‌نخورده دارد و به دلیل عدم برخورداری از ساختار قوی و بنیادین، نیازمند تکنولوژی پیشرفته و متوسط در عرصه صنعت و اقتصاد است. در سال‌های اخیر گام‌های مؤثری در زمینه انجام اصلاحات و بهبود زیرساخت‌های اقتصادی سوریه برداشته شده است. در این رابطه می‌توان به رفع موانع سرمایه‌گذاری خارجی، آزادسازی نظام ارزی و تثبیت نرخ ارز، گشودن اکثر بخش‌های اقتصادی بر روی بخش خصوصی، افتتاح مجدد بازار بورس پس از ۴۰ سال تعطیلی، اصلاح قوانین سرمایه‌گذاری و امکان خروج سود سرمایه‌گذاری خارجی، اصلاح مقررات مالیاتی، ایجاد سیستم بانکی خصوصی پویا، کاهش بوروکراسی اداری و مراحل صدور مجوزها، کاهش کالاهای ممنوع‌الورود و تسهیل فرآیند ترخیص کالاها اشاره کرد. بر این اساس اقتصاد سوریه از ابتدای سال ۲۰۰۰ با رشد مستمری همراه بوده است. اصلاحات صورت گرفته در شش سال اخیر نتایج به نسبت قابل قبولی را به همراه داشته است. به طوری که تولید ناخالص داخلی<sup>۱</sup> از ۱۵/۲ میلیارد دلار در سال ۱۹۹۸ به ۲۲/۱ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۰ رسید و این رشد همچنان در سال‌های بعد نیز ادامه پیدا کرد. در نتیجه تولید ناخالص داخلی در سال ۲۰۰۹ به ۹۵/۳ میلیارد دلار

1. Gross Domestic Product (GDP)

گردآوردندگان: عبدالله آستین - راضیه چاقری فراهانی

- کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی

- کارشناس مدیریت بازرگانی، دانشگاه پیام پور

### ۱. نمای اقتصادی

اقتصاد سوریه در گذشته به شدت متأثر از جنگ سرد بوده و تا اوائل دهه ۱۹۹۰ در گروه‌بندی اقتصادی و سیاسی به رهبری شوروی سابق قرار داشت. ویژگی اصلی اقتصاد این کشور، داشتن دولتی بسیار بزرگ و انحصاری همراه با تمرکزگرایی شدید تصمیم‌گیری بود. اقتصاد سوریه وابسته به دو بخش است که نتایج هر دو بخش از عوامل برون‌گرا نشأت می‌گیرند. این دو بخش عبارت‌اند از بخش کشاورزی که نتایج آن وابسته به میزان بارندگی است و بخش نفت که منبع اصلی درآمد دولت سوریه را تشکیل می‌دهد و میزان درآمدهای صادراتی آن وابسته به قیمت‌های جهانی است. سوریه به طور سنتی یک کشور کشاورزی است، اما به علت شرایط طبیعی و داخلی (مهاجرت و مصرفی شدن جامعه) اتکای اقتصاد سوریه بر پایه استخراج و صدور نفت تا اندازه‌ای تشدید یافته است. نفت، گاز، جهانگردی، صادرات غیرنفتی (پنبه، حبوبات، لباس‌های ساده و کالاهای سنتی)، صنایع (نخ، پارچه و مواد شیمیایی)، معادن (سنگ نمک و فسفات) و نیروی برق در سوریه از جایگاه خاصی برخوردار بوده و درآمدهای ارزی این کشور را تأمین می‌کنند. کمک‌های خارجی به ویژه از سوی کشورهای نفتی و ثروتمند عربی همواره نقش مهمی در اقتصاد سوریه داشته است. به استثنای نفت، مهم‌ترین تولیدات صادراتی این کشور از بخش کشاورزی شامل پنبه و غلات است.

رسیده است. درآمد سرانه نیز از ۱۳۲۵ دلار در سال ۲۰۰۳ به ۴۵۰۰ دلار در سال ۲۰۰۹ رسیده که هنوز نسبت به سطوح درآمد سرانه منطقه پایین است. منابع رسمی در سوریه، نرخ رشد اقتصادی کشور را از ۲/۳۷ درصد در سال ۲۰۰۰ به ۵/۵ درصد در سال ۲۰۰۵ میلادی اعلام کرده بودند و این افزایش نرخ را ناشی از رشد صادرات غیرنفتی، افزایش درآمد حاصل از گردشگری، جذب سرمایه‌های خارجی و نیز افزایش درآمدهای مالیاتی پس از کاهش تعرفه‌های مالیاتی برشمرند. براساس آمار سال ۲۰۰۳ سهم بخش خصوصی سوریه در درآمد ناخالص ملی معادل ۶۰/۹ درصد بود و ۷۱/۵ درصد واردات و ۲۲/۵ درصد صادرات توسط بخش خصوصی انجام شد. کشاورزی و آبیاری ۲۲ درصد از تولید ناخالص ملی را به خود اختصاص داد که ۹۸ درصد آن از سوی بخش خصوصی سامان یافت. همچنین ۲۸ درصد صنایع تبدیلی، ساختمان، حمل و نقل، بیمه و مستغلات و نهایتاً خدمات، متعلق به بخش خصوصی بود. سوریه از اول سال ۲۰۰۳ با کلیه کشورهای همجوار به استثنای ترکیه، سیاست

### جدول ۱. اقتصاد سوریه در سال ۲۰۰۹

تولید ناخالص داخلی	۹۵/۳ میلیارد دلار
تولید ناخالص داخلی سرانه	۲/۶ درصد
درآمد سرانه	۴۵۰۰ دلار
جمعیت	۲۰ میلیون نفر
نرخ تورم	۱۴/۹ درصد
نرخ بیکاری	۹ درصد
نرخ رشد واقعی تولید ناخالص داخلی	۴/۸ درصد
سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی	۱/۴۶ میلیارد دلار
سهم بخش‌ها در تولید ناخالص داخلی	
کشاورزی	۲۰ درصد
صنایع	۳۵ درصد
خدمات	۴۵ درصد
سهم صادرات کالا و خدمات در تولید ناخالص داخلی	۳۲ درصد
سهم واردات کالا و خدمات در تولید ناخالص داخلی	۳۲ درصد

### جدول ۲. مقایسه کشور سوریه با کشورهای منتخب براساس شاخص‌های اقتصادی و بیمه‌ای (سال ۲۰۰۵)

کشور	جمعیت (میلیون نفر)	تولید ناخالص داخلی (میلیارد دلار)	حق بیمه بیمه‌های غیرزندگی (میلیون دلار)
سوریه	۱۸	۲۳	۱۲۴
لبنان	۳/۷۷	۱۷/۵	۲۳۰
عمان	۲/۵	۳۲	۲۲۶
امارات متحده عربی	۴/۵	۱۲۰	۱۲۹۰

شناخته شد. با ظهور بیمه گران خصوصی در بازار بیمه سوریه و احتمال کاهش نرخ‌ها، SIC ناگزیر از رقابتی فعال با رقبای جدید بود.

نوآوری و فروش فعالانه بیمه احتمالاً منجر به رشد این رشته با سرعتی بیش از گذشته می‌شود. این امکان هم وجود دارد که بخشی از پورتفوی بیمه که به طور غیرقانونی به سمت بازارهای لبنان و اردن هدایت می‌گردید، در بازار داخل نگهداری شود.

### ۳. بازار بیمه از نگاه آمار

در جدول ۳، حق بیمه بازار به عنوان درصدی از GDP و هزینه به صورت سرانه در مقایسه با اردن و لبنان نشان داده شده است.

در سال‌های ۲۰۰۴-۲۰۰۰، در رشته بیمه‌های زندگی تقریباً هیچ‌گونه رشدی محقق نگردید. در حالی که در رشته‌های غیرزندگی حق بیمه ۸۲/۹ میلیون دلار در سال ۲۰۰۰ به ۱۳۴/۶ میلیون دلار در سال ۲۰۰۴ افزایش یافت. اگرچه بعضی از افزایش‌ها از افزایش نرخ‌های اتکایی بین‌المللی ناشی می‌شد که خود موجبات افزایش نرخ‌ها را در بازار بیمه سوریه فراهم می‌آورد، لکن در رشته بیمه‌های غیرزندگی، رشد واقعی نیز رخ داده بود.

ارقام فوق، حق بیمه تولیدی بازار بیمه سوریه را در کل کمتر از میزان واقعی منعکس می‌کند؛ چرا که تعدادی از ریسک‌های غیرزندگی را که در بازارهای خارج از سوریه یعنی لبنان و اردن واگذار می‌شود، دربر نمی‌گیرد.

جدول ۴، نرخ رشد سالانه در آمد حق بیمه غیرزندگی را در مقایسه با تولید ناخالص داخلی و نرخ تورم از سال ۲۰۰۰-۲۰۰۴ نشان می‌دهد:

براساس آخرین اطلاعات دریافتی، حق بیمه کل صنعت بیمه سوریه به ۱۴/۳ میلیارد پوند<sup>۳</sup> رسیده است که در مقایسه با ۱۲/۵ میلیارد پوند در سال ۲۰۰۸، ۱۴/۴ درصد رشد داشته است. عملکرد شرکت‌های بیمه نشان‌دهنده حجم بالای حق بیمه عاید شده در زمینه بیمه‌های غیرزندگی است که در سال ۲۰۰۹، رقمی

تجارت آزاد را اتخاذ نموده است و از ابتدای سال ۲۰۰۱ نیز تمایل خود را به پیوستن به سازمان تجارت جهانی اعلام نموده است.

### ۲. ساختار بازار بیمه سوریه

شرکت بیمه سوریه<sup>۱</sup> به عنوان اولین شرکت بیمه با مالکیت دولتی تحت نظر وزارت مالی سوریه در سال ۱۹۵۲ توسط دولت تأسیس شد و در سال ۱۹۶۱ بازار بیمه سوریه ملی شد. این شرکت طی این چهار دهه در معرض تغییرات چشمگیری قرار نگرفت، به طوری که ضریب نفوذ بیمه در طی این مدت در سطح نازلی قرار داشت. در سال ۱۹۶۱ هم‌زمان با ملی شدن شرکت بیمه سوریه به این شرکت مجوز فعالیت در کلیه رشته‌های بیمه‌ای داده شد. شرکت بیمه سوریه به دلیل برخورداری از موقعیت انحصاری در بازار از فشارهای ناشی از رقابت در امان بود. به همین دلیل تا مدت‌های مدیدی از امتیاز اعلام نرخ‌های فنی به جای نرخ‌های تجاری بهره‌مند می‌گردید. لکن، در اواخر دهه ۱۹۹۰ با شروع تجدید نظر در مواضع اقتصادی دولت، نشانه‌های تغییر نمایان شد.

با گشایش حوزه‌های اقتصادی به روی بخش خصوصی، نیاز روزافزونی برای فعالیت بیمه‌های تجاری پدیدار گردید. اگرچه در بسیاری از موارد نیاز مورد اشاره از خارج کشور پاسخ داده می‌شد، بدین ترتیب که ریسک‌ها بدون مجوز رسمی در بازارهای بیمه لبنان و اردن واگذار می‌گردید.

در سال ۲۰۰۴ دولت، سازمان نظارتی «کمسیون نظارت بر بیمه سوریه» را تأسیس کرد. در سال‌های ۲۰۰۳، ۲۰۰۴ و ۲۰۰۵ بیمه گران خصوصی مجاز به فعالیت در رشته بیمه‌های دریایی فراساحلی<sup>۲</sup> در مناطق تجاری آزاد سوریه گردیدند. همچنین قانون استقرار چهارچوب بازار رقابتی تصویب شد.

در سال ۲۰۰۵، دولت لایحه قانونی تجدید نظر شده کنترل بیمه را به مجلس برد که به موجب آن تأسیس شرکت‌های بیمه خصوصی به منظور رقابت با SIC مجاز

1. Syrian Insurance Company (SIC)

2. Off-Shore

۳. هر پوند سوریه معادل ۰/۲۱۱ دلار است.

## جدول ۳. سهم حق بیمه بازار از تولید ناخالص داخلی و مقایسه آن با دو کشور اردن و لبنان

کشور	بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیر زندگی		جمع	
	درصد	سرانه	درصد	سرانه	درصد	سرانه
سوریه	۰	۰/۰۴	۰/۶	۶/۸۸	۰/۶	۶/۹۲
اردن	۰/۳	۵/۴۶	۱/۸	۳۵/۰۷	۲/۱	۴۰/۵۳
لبنان	۰/۸	۴۷/۴۸	۰/۸	۴۵/۹۷	۱/۶	۹۳/۴۵

با سال ۲۰۰۸، رشد تقریباً ۲۰ درصدی را نشان می‌دهد و بیمه‌های درمان نیز با ۶۷۴ میلیون پوند در سال ۲۰۰۹، رشد تقریباً ۷۰ درصدی نسبت به سال گذشته داشته‌اند. در جدول‌ها و نمودارهای ذیل حق بیمه‌های دریافتی شرکت‌های بیمه، سهم رشته‌های بیمه‌ای در تولید حق بیمه بازار، حق بیمه ناخالص بازار بر مبنای یک طبقه‌بندی کلی در سال ۲۰۰۹ و مقایسه آن با سال گذشته ارائه شده است:

معادل ۱۴/۱ میلیارد پوند بوده و نسبت به سال گذشته، ۱۳/۷ درصد رشد داشته است و همچنین سهم بیمه‌های اتومبیل در تولید این حق بیمه‌ها بسیار چشمگیر است. به طوری که با کسب مقام اول در تولید این حق بیمه‌ها، مجموع حق بیمه‌های اجباری و تکمیلی به ۹ میلیارد پوند رسیده است. به همین صورت حق بیمه عاید شده در زمینه بیمه‌های زندگی به ۱۸۱ میلیون پوند رسیده است که در مقایسه

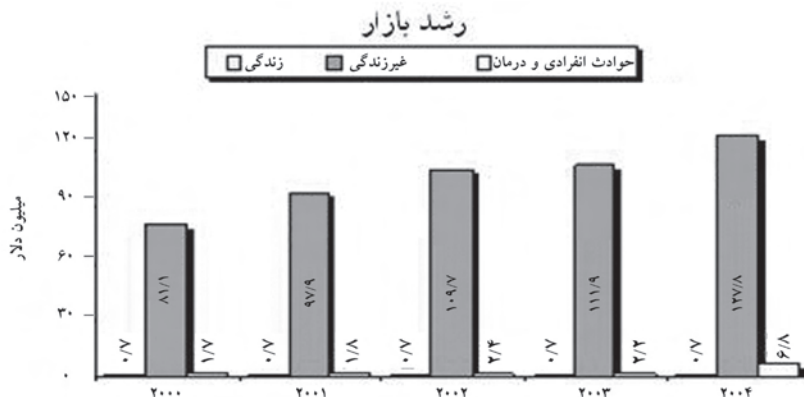
## جدول ۴. نرخ رشد سالانه درآمد حق بیمه غیر زندگی در مقایسه با تولید ناخالص داخلی و

نرخ تورم از سال ۲۰۰۴-۲۰۰۰

۲۰۰۴	۲۰۰۳	۲۰۰۲	۲۰۰۱	۲۰۰۰	
۲۳/۶	۱/۸	۱۲/۴	۲۰/۴	۲/۱	رشد حق بیمه (%)
۱/۲	۶	۴/۸	۵/۵	۱۰/۴	رشد اسمی تولید ناخالص داخلی (%)
۵	۳/۹	۱	۳	(۳/۸۵)	نرخ تورم (%)



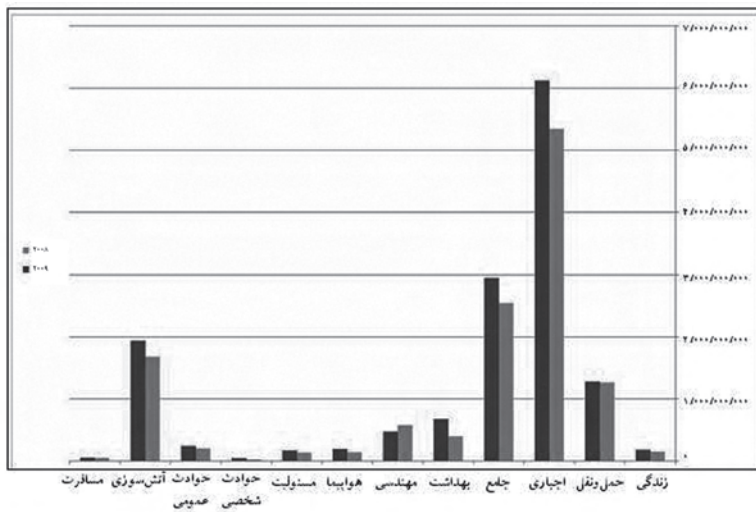
نمودار ۱. وضعیت نرخ رشد بیمه‌های غیرزندگی، زندگی، حوادث انفرادی و درمان از سال ۲۰۰۰ تا ۲۰۰۴



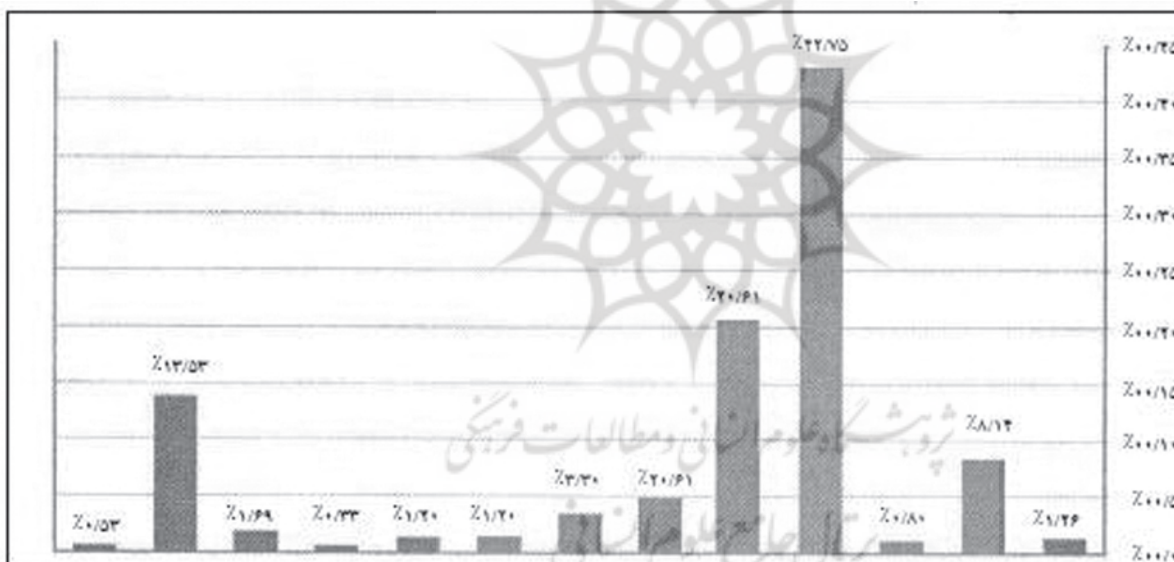
جدول ۵. مقایسه حق بیمه‌های دریافتی سال ۲۰۰۸ با سال ۲۰۰۹ (ارقام به پوند سوریه)

رشته بیمه	۲۰۰۸	سهم بازار	۲۰۰۹	سهم بازار	رشد سال ۲۰۰۸ به ۲۰۰۹
زندگی	۱۵۱,۴۵۳,۱۴۵	%۱/۲۱	۱۸۰,۵۲۸,۱۸۵	%۱/۲۶	%۱۹/۲۰
حمل و نقل	۱,۲۶۴,۹۰۱,۱۱۵	%۱۰/۱۲	۱,۲۷۸,۵۵۳,۱۲۳	%۸/۹۴	%۱/۰۸
اجباری - اتومبیل	۵,۳۳۹,۴۶۸,۳۱۸	%۴۲/۷۱	۶,۱۱۶,۱۳۲,۲۸۸	%۴۲/۷۵	%۱۴/۵۵
جامع - اتومبیل	۲,۵۴۱,۹۵۰,۸۳۷	%۲۰/۳۳	۲,۹۴۸,۱۲۶,۴۹۶	%۲۰/۶۱	%۱۵/۹۸
درمان	۳۹۵,۴۳۷,۹۰۳	%۳/۱۶	۶۷۴,۰۸۲,۰۵۵	%۴/۷۱	%۷۰/۴۶
مهندسی	۵۷۸,۷۰۹,۵۱۸	%۴/۶۳	۴۷۱,۶۳۶,۱۴۱	%۳/۳۰	%۱۸/۵۰
هواپیما	۱۳۹,۸۰۷,۸۲۰	%۱/۱۲	۱۹۰,۸۴۴,۰۳۳	%۱/۲۳	%۳۶/۵۰
مسئولیت	۱۳۵,۱۳۵,۷۳۴	%۱/۰۸	۱۷۱,۹۷۱,۰۱۰	%۱/۲۰	%۲۷/۲۶
حوادث شخصی	۲۴,۲۶۸,۰۷۰	%۰/۱۹	۴۶,۸۱۰,۸۵۷	%۰/۳۳	%۹۲/۸۹
حوادث عمومی	۲۰۳,۵۵۰,۱۲۷	%۱/۶۳	۲۴۱,۳۷۷,۹۵۰	%۱/۶۹	%۱۸/۵۸
آتش سوزی	۱,۶۷۸,۱۳۰,۸۱۶	%۱۳/۴۲	۱,۹۳۵,۹۹۲,۱۵۳	%۱۳/۵۳	%۱۵/۳۷
مسافرت	۴۹,۹۳۶,۸۲۵	%۰/۴۰	۵۰,۷۷۲,۰۳۸	%۰/۳۵	%۱/۶۷
کل	۱۲,۵۰۲,۷۵۰,۲۲۹	%۱۰۰	۱۴,۳۰۶,۸۲۶,۳۲۷	%۱۰۰	%۱۴/۴۳

نمودار ۲. مقایسه حق بیمه‌های دریافتی سال ۲۰۰۸ با سال ۲۰۰۹



نمودار ۳. سهم رشته‌های بیمه از حق بیمه دریافتی در سال ۲۰۰۸ و مقایسه آن با سال ۲۰۰۹



## جدول ۶. سهم حق بیمه ناخالص بازار در سال ۲۰۰۹

رشته	حق بیمه	درصد از کل بازار
غیرزندگی	۱۴/۱ میلیارد پوند	۹۸/۷۴
زندگی	۱۸۱ میلیون پوند	۱/۲۶

جدول ۸، نتایج عملکرد بازار غیرزندگی و سود و زیان را (قبل از پرداخت مالیات) در دوره زمانی ۲۰۰۰-۲۰۰۴ نشان می‌دهد.

## جدول ۷. عملکرد بازار بیمه غیرزندگی در دوره زمانی سال‌های ۲۰۰۰-۲۰۰۴

سال	سود یا زیان عملکرد	درصد حق بیمه ناخالص
۲۰۰۴	۲/۸۰۶	۴۳
۲۰۰۳	-	-
۲۰۰۲	۲/۲۶۵	۴۳/۴
۲۰۰۱	۱/۷۰۷	۳۶/۷
۲۰۰۰	۳/۲۷۱	۸۴/۶

است از:

## ۴. بازیگران اصلی بازار بیمه

## ۴-۱. کمیسیون نظارتی بیمه سوریه

کمیسیون نظارتی بیمه سوریه در سال ۲۰۰۴ توسط دولت جمهوری عربی سوریه در دمشق تأسیس شد. این کمیسیون تحت نظر وزارت مالی سوریه به فعالیت مشغول است. اهدافی که این سازمان نظارتی به دنبال دارد به شرح ذیل است:

- تهیه و تنظیم قوانین و مقررات بیمه؛
  - نظارت بر مؤسسات بیمه و بیمه‌گران اتکایی و حمایت از آنها در جهت حفظ سلامت بازار بیمه کشور؛
  - ایجاد محیطی مناسب و امن برای فعالیت مؤسسات بیمه؛
  - نظارت بر سرمایه‌های به‌دست‌آمده از فعالیت‌های بیمه و سرمایه‌گذاری‌های انجام‌شده در جهت حمایت از حقوق بیمه‌گذاران.
- اهم وظایف کمیسیون نظارت بر بیمه سوریه عبارت

- حمایت از حقوق بیمه‌گذاران و ذی‌نفعان بیمه؛
- نظارت بر مؤسسات بیمه و بیمه‌گران اتکایی و همچنین نظارت بر پرداخت بدهی‌های آنها؛
- ارتقای عملکرد و افزایش بهره‌وری مؤسسات بیمه؛
- تقویت همکاری‌های بیمه‌ای با سایر کشورها در سطح بین‌المللی؛
- معرفی و ترویج محصولات جدید بیمه‌ای و کانال‌های توزیع.

## ۴-۲. شرکت‌های بیمه دولتی

SIC به‌عنوان اولین شرکت بیمه با مالکیت دولتی تحت نظر وزارت مالی سوریه در سال ۱۹۵۲ در جمهوری عربی سوریه توسط دولت سوریه تأسیس شد و در سال ۱۹۶۱ بازار بیمه سوریه ملی شد.

## ۳-۴. شرکت‌های بیمه خصوصی

در حال حاضر تعداد شرکت‌های بیمه خصوصی در سوریه بالغ بر ۱۲ شرکت است که از این تعداد، ۸ شرکت بیمه‌ای از سال ۲۰۰۷، توسط کمیسیون نظارت بیمه مجوز فعالیت خود را دریافت کرده‌اند. شرکت‌های مذکور در حال حاضر با SIC و شرکت بیمه اتکایی اتحادیه عرب<sup>۱</sup> در حال رقابت‌اند. این شرکت‌ها عبارت‌اند از:

- United Insurance Company Syria
- Syria Arab For Insurance Compan (SAFI)
- Syria Insurance Company- Arope
- Syrian National Insurance Company
- Syrian Kuwaiti Insurance Company
- The Arab Orient Insurance Company
- Syrian Trust Insurance Company
- The Arabia Insurance Company – Syria
- Adir Insurance Company
- Solidarity Insurance Company
- Al Aqueelah Takaful Insurance
- Syrian Islamic Insurance Company

شرکت‌های بیمه دارای مجوز فعالیت در بازار بیمه سوریه از نوع شرکت سهامی هستند و در همان کشور به ثبت رسیده‌اند. کلیه شرکت‌های بیمه، مجوز فعالیت در رشته‌های زندگی و غیرزندگی را دارند و بدین منظور نیازی به مجوز خاص یا جداگانه ندارند. تعداد دیگری از بیمه‌گران نیز در حال دریافت مجوز فعالیت در رشته‌های زندگی و غیرزندگی هستند.

## ۴-۴. فدراسیون بیمه سوریه

فدراسیون بیمه سوریه در سال ۲۰۰۶ طی حکمی از طرف رئیس هیئت مدیره کمیسیون نظارتی بیمه سوریه تأسیس شد و به‌عنوان نماینده مؤسسات بیمه با هدف تأمین منافع بیمه‌گران، اجرای قوانین و مقررات بیمه و تقویت روابط و تعمیق همکاری بین شرکت‌های بیمه و بیمه اتکایی سوریه شروع به فعالیت کرد.

وظایف فدراسیون بیمه سوریه به این شرح است:

- قیمت گذاری؛
- کاهش یا حذف خسارات با انجام مطالعاتی برای به حداقل رساندن و محدود کردن آنها در شاخه‌های مختلف بیمه و همکاری با نهادهای مربوطه در بازار بیمه با تخصص در این زمینه و همچنین ایجاد یک مرکز اطلاعات برای





استفاده اعضای فدراسیون و بازار بیمه کشور؛

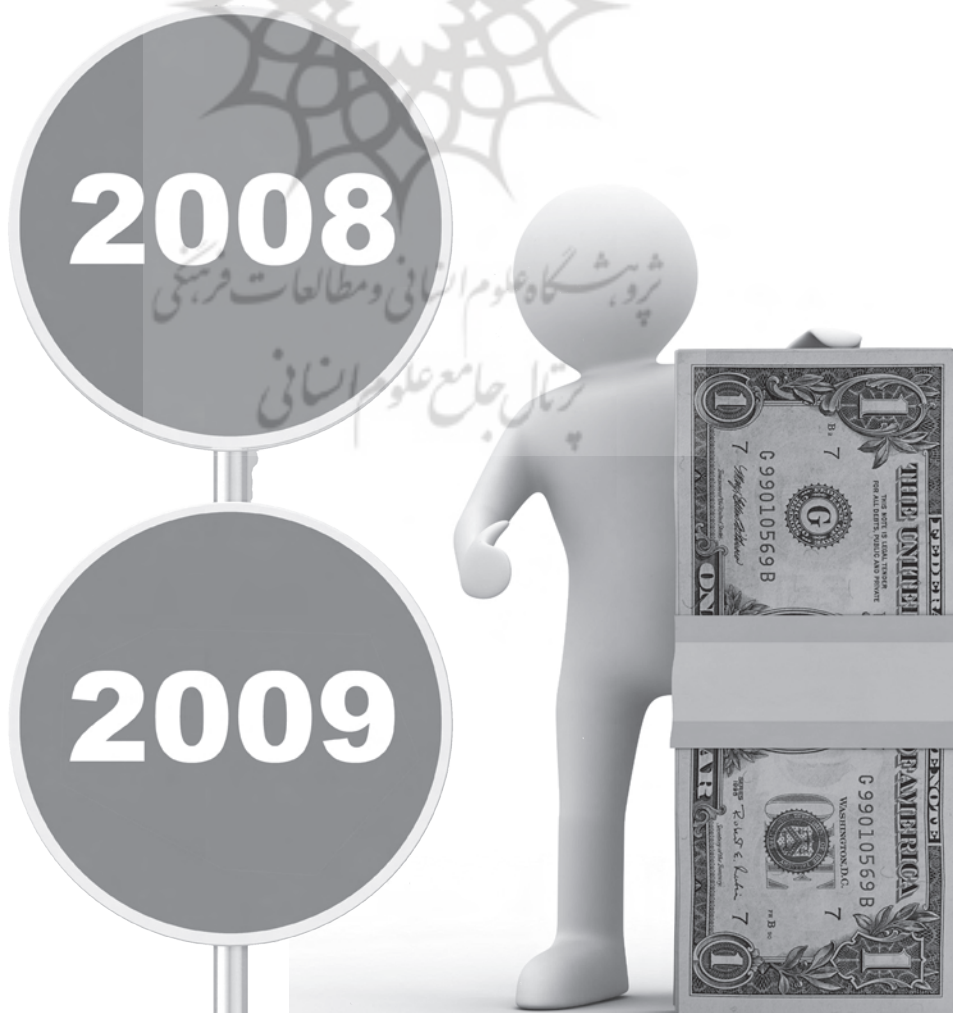
- حمایت و توسعه بازار بیمه سوریه؛

- تنظیم رقابت بین شرکت‌های بیمه.

#### ۴-۵. بیمه‌گران اتکایی

شرکت بیمه اتکایی اتحادیه عرب طی قانون شماره ۲ مورخ ۱۹۷۴/۲/۲۰ در اتحادیه عرب تأسیس شد و بیمه‌گران اتکایی، فعالیت خود را از اوایل سال ۱۹۷۶ شروع کردند. هیئت مدیره این شرکت توسط وزرای مالی دو کشور لیبی و سوریه انتخاب شده‌اند. به طوری که این شرکت به دو کشور سوریه و لیبی تعلق دارد و در حال حاضر این شرکت در دمشق مستقر است. شرکت AUR تنها شرکت بیمه اتکایی حرفه‌ای است که در بازار بیمه سوریه فعالیت می‌کند. این شرکت، سرمایه پرداخت شده خود را از ۲۰ میلیون دلار در سال ۲۰۰۴ به ۳۰ میلیون دلار در سال ۲۰۰۵ افزایش داده است و این افزایش سرمایه حکایت از آن دارد که این شرکت مصمم است برای

سال‌های آتی ریسک‌های بیشتری را بپذیرد و از این طریق حق بیمه بیشتری را کسب کند. این افزایش سرمایه در حالی است که کل حق بیمه دریافتی این شرکت در سال ۲۰۰۵، رقمی معادل ۳۰ میلیون دلار آمریکا بوده که این رقم در مقایسه با سال قبل، افزایش ۵۰ درصدی داشته است و این افزایش ناشی از افزایش قبولی‌های اتکایی جدید از بازارهای جهانی است. نظر AUR آن است که بازار اتکایی به اندازه کافی برای این شرکت وجود دارد و این شرکت با همین اندازه می‌تواند به فعالیت خود در بازار ادامه دهد. همچنین AUR تأسیس شرکت‌های بیمه خصوصی را در بازار به عنوان منبع بالقوه‌ای برای گسترش دامنه فعالیت‌های اتکایی قلمداد می‌کند که به همراه افزایش قبولی‌های اتکایی از بازارهای جهانی، زیان حاصل از خسارت‌های بالقوه ریسک‌های دولتی را که از طریق SIC تحت پوشش اتکایی قرار می‌دهد، تعدیل می‌کند. شرکت بیمه اتکایی AUR علاوه بر فعالیت در



طریق آنان برآورده می‌سازد.

### ۵. جمع‌بندی و نتیجه‌گیری

در مجموع بازار بیمه سوریه در مقایسه با بازار بیمه کشورمان، بازاری با حجم کوچک و محدود است. اما باید در نظر داشت که پتانسیل بالقوه آن با توجه به تولید ناخالص داخلی ۹۵ میلیارد دلاری این کشور در سال ۲۰۰۹ بسیار فراتر از این میزان است و ضریب نفوذ پایین بیمه و عدم آگاهی عمومی از خدمات بیمه‌ای جای کار بسیاری برای عرضه بیمه‌های مختلف باقی گذاشته و بیانگر بکربودن بازار است. برای ورود به این بازار، شرکت‌های بیمه کشورمان باید توجه داشته باشند که رقبای خارجی به‌ویژه شرکت‌های بیمه عربی به علت نزدیکی زبانی و قابلیت انعطاف و دانش فنی، برتری‌هایی را نسبت به شرکت‌های بیمه ایرانی دارند و هر بیمه‌گری که بخواهد وارد این بازار شود باید خود را برای رقابت با آنها آماده سازد. اما در مقابل این تهدید از جمله مزیت‌های استراتژیک بیمه‌گران ایرانی برای فعالیت

بازارهای سوریه و لیبی، از بازارهای منطقه‌ای همچون لبنان، ایران، هند، سودان، مصر، پاکستان، اندونزی و یمن ریسک می‌پذیرد.

شرکت AUR در زمینه پذیرفتن انواع ریسک‌های قراردادی، اختیاری و خطرات فاجعه‌آمیز هم در قالب قراردادهای نسبی و هم قراردادهای مزاد خسارت در کلیه رشته‌های بیمه‌ای و از جمله بیمه‌های عمر فعالیت دارد.

### - میزان نگهداری

در سال ۲۰۰۴ کل حق بیمه خالص به ۱۳۵/۵ میلیون دلار بالغ گردید که از این مبلغ، ۱۱۹/۳۴ میلیون دلار آن توسط شرکت SIC نگهداری شد. شرکت SIC قبلاً از بازارهای بین‌المللی قبولی اتکایی داشت لکن چند سال پیش در این عرصه فعالیت خود را متوقف کرد. همچنین این شرکت روابط دیرینه‌ای با بازارهای جهانی اتکایی و بیمه‌گران و واسطه‌های اتکایی بین‌المللی در لندن و بازارهای بیمه اروپایی دارد و نیازهای اتکایی خود را از



آموزشی بیمه‌ای از سوی متخصصین صنعت بیمه کشورمان به دست‌اندرکاران صنعت بیمه سوریه وجود دارد و در این زمینه با توجه به محدودیت‌های سیاسی برای کشورمان از ارتباطات بین‌المللی شرکت‌های بیمه سوریه می‌توان به‌منظور جذب دانش فنی بهره گرفت.

در بازار بیمه سوریه، حجم بالای زائران و گردشگران ایرانی است که همه ساله به این کشور سفر می‌کنند. ارائه انواع پوشش‌های بیمه‌ای به این افراد و سازمان‌ها و مؤسساتی که به آنها خدمات می‌دهند نظیر هتل‌ها، توره‌های مسافرتی، خطوط هواپیمایی و اتوبوسرانی و ... دریچه‌ای مناسب برای ورود بیمه‌گران ایرانی به بازار بیمه این کشور است. علاوه بر این، ارائه پوشش بیمه‌ای برای سرمایه‌گذاری انجام‌شده به‌وسیله شرکت‌های خدمات مهندسی و پیمانکاری ایرانی در پروژه‌های ساخت‌وساز در این کشور نیز راه ورود دیگری برای بیمه‌گران ایرانی جهت ورود به بازار بیمه این کشور است. بیمه‌گران اتکایی سوریه در بازار بیمه اتکایی بین‌المللی مطرح نیستند ولی در هر صورت واگذاری یا قبولی ریسک از این کشور نیز می‌تواند زمینه دیگری برای گسترش همکاری‌های بیمه‌ای بین دو کشور باشد.

از نظر دانش فنی به‌نظر نمی‌رسد صنعت بیمه این کشور برتری خاصی بر صنعت بیمه کشورمان داشته باشد؛ بنابراین در صورت وجود تقاضا امکان ارائه خدمات

