

دراسة قياسية لمحددات انتشار شركات التأمين في سورية وفق منهجية الانحدار الذاتي للإبطاءات الموزعة PMG-ARDL خلال الفترة الزمنية 2008-2022

الدكتور: شكيب بشماني*

هيفاء دلالة**

(تاريخ الإيداع 2025 /4/27 – تاريخ النشر 2025 /6/3)

□ ملخص □

تهدف الدراسة إلى دراسة محدّدات انتشار شركات التأمين في سورية خلال الفترة الزمنية 2008-2022؛ من خلال تفسيرها وتقدير أثرها على المدى القصير والطويل الأجل على انتشار التأمين والمتمثلة بـ (الأقساط التأمينية - حجم الشركة - السيولة) كمتغيرات مستقلة مع إدراج الناتج المحلي الإجمالي كمتغير ضابط. وقد استخدمت الدراسة تحليل البائل لتقدير محدّدات انتشار شركات التأمين السورية، من خلال الاستعانة بنموذج الانحدار الذاتي للإبطاءات الموزعة ARDL لمعطيات بانل، حيث تمّ تقدير وتفسير نتائج الأجل الطويل والقصير باستخدام مقدرات وسط المجموعة المدمجة (PMG) في بيئة نموذج (ARDL) باعتبارها الطريقة المناسبة؛ لأنها تتصف بالاتساق والكفاءة مقارنة بمقدرات ARDL، ولضمان الوصول إلى نتائج دقيقة وموثوقة إلى حدّ ما . - طُبِّقت الدراسة على شركات التأمين العامة والخاصة في الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها 13/ شركة تأمين. وقد أظهرت نتائج الدراسة القياسية: ضعف مساهمة قطاع التأمين في تكوين الناتج المحلي الإجمالي بسبب التطور البطيء لسوق التأمين في سورية. بالإضافة إلى وجود علاقة توازنية طويلة الأجل بين السيولة وتغلغل التأمين، فهي تلعب دوراً محورياً في زيادة تغلغل التأمين وعلاقة سلبية توازنية طويلة الأجل بين حجم الشركة وتغلغل التأمين. بالإضافة إلى وجود علاقة قصيرة الأجل بين المتغيرات المستقلة المختارة نحو معدل التغلغل التأميني. **كلمات مفتاحية:** التأمين - معدل التغلغل التأميني - منهجية PMG-ARDL

* أستاذ في قسم الإحصاء والبرمجة - كلية الاقتصاد - جامعة اللاذقية

** طالبة دكتوراه في قسم الإحصاء والبرمجة - كلية الاقتصاد - جامعة اللاذقية

An econometric study of the determinants of insurance companies' penetration in Syria using the PMG-ARDL autoregressive distributed lag methodology over the period 2008-2022

Dr.Shakib Bashmani*
Haifaa ahmad Dalaia**

(Received 27/4/2025.Accepted 3/6/2025)

□ABSTRACT □

The study aims to examine the determinants of insurance companies' penetration in Syria during the period 2008-2022; by interpreting them and estimating their impact in the short and long term on the penetration of insurance represented by (insurance premiums - company size - liquidity) as independent variables with the inclusion of the gross domestic product as a control variable.

The study used panel analysis to estimate the determinants of the spread of Syrian insurance companies, by using the Autoregressive Distributed Lag (ARDL) model for panel data, where the long- and short-term results were estimated and interpreted using the PMG estimators in the ARDL model environment as the appropriate method, because it is characterized by consistency and efficiency compared to the ARDL estimators, and to ensure reaching accurate and reliable results to a certain extent.

The study was applied to /13/ public and private insurance companies in the Syrian Arab Republic. The results of the econometric study showed: The insurance sector's contribution to GDP is weak due to the slow development of the insurance market in Syria. In addition, there is a long-term equilibrium relationship between liquidity and insurance penetration,

It plays a pivotal role in increasing insurance penetration, and there is a long-term negative equilibrium relationship between company size and insurance penetration. In addition, there is a short-term relationship between the selected independent variables and the insurance penetration rate.

Keywords: Insurance - Insurance Penetration Rate - PMG-ARDL Methodology

* Professor at Department of Statistics and Programming- Faculty of Economics- Lattakia University

** PhD student at Department of Statistics and Programming- Faculty of Economics- Lattakia University

المقدمة:

يحتل قطاع التأمين موقعاً استراتيجياً هاماً بين القطاعات الاقتصادية الأخرى، ويؤدي دوراً رئيسياً في نمو واستقرار القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما يساهم بصورة فعالة في تحقيق أهداف خطط التنمية الاقتصادية، وذلك لما يمثله هذا القطاع من ثقل مالي نتيجةً للدور البارز الذي تقوم به شركات التأمين في تجميع المدخرات الوطنية. وبالتالي يعدّ قطاع التأمين من أهم قطاعات الخدمات المالية، كما يكمن دور التأمين في التطور الاقتصادي باعتباره الوسيلة المثلى لتغطية المخاطر المحتمل وقوعها للممتلكات ووسائل الإنتاج ورؤوس الأموال. ومن أجل جعل دوره أكثر أهمية في السنوات المقبلة، يجب التأكيد على الرصد والتحليل الكمي للاستقرار المالي لأعماله، من خلال التعرف على أهم المتغيرات التي تؤثر على استقرار أعماله مثل: الأقساط التأمينية وحجم الشركة والسيولة التي تعد شرطاً أساسياً لتحقيق أقصى قدر من التحسين لأداء شركات التأمين من خلال اتخاذ التدابير التصحيحية.

ويعدّ قطاع التأمين في سورية كغيره من القطاعات الفاعلة والمساهمة في ترقية النشاط الاقتصادي؛ فقد سعى إلى تنفيذ العديد من الخطط من خلال إنشاء عدة شركات خاصة تعمل على تأمين مجمل الأخطار الموجودة في الحياة الاقتصادية، صحتها تغيرت في هذا القطاع من خلال سن مجموعة من القوانين التي ساهمت في منح الحرية للاستثمار الأجنبي للاكتتاب في مختلف عمليات التأمين؛ الأمر الذي يمكن أن يؤثر بدوره على الاقتصاد السوري بطرق مختلفة.

وقد تظهر في بعض الأحيان متغيرات مؤثرة في مؤشرات التأمين؛ في حين قد تظهر علاقة عكسية عند متغيرات أخرى.

وعليه: تأتي هذه الدراسة كمحاولة لاختبار وتقدير أثر محددات انتشار قطاع التأمين السوري ممثلاً بشركات التأمين السورية العامة والخاصة كافةً على معدل التغلغل التأميني كمؤشر ممثل لقطاع التأمين، من خلال تحليل البيانات الكمية للدراسة، خلال الفترة الزمنية 2008-2022، وتقييمها باستخدام نموذج قياسي متقدم PMG-PARDL بهدف التوصل إلى النتائج والحلول المثلى وتقديمها إلى جهات الاختصاص لمعرفة مدى مساهمة سوق التأمين السوري في الناتج المحلي الإجمالي.

الدراسات السابقة:

1-دراسة (جلمودي، 2014) بعنوان: "دراسة تحليلية لواقع المؤسسة العامة السورية للتأمين"

(بحث منشور، جامعة تشرين -سورية)

هدفت هذه الدراسة إلى:

- تحليل واقع المؤسسة العامة السورية للتأمين بوصفها واحدة من مؤسسات التأمين العاملة في سوق التأمين السوري، إلى جانب المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والمؤسسة العامة للتأمين والمعاشات.
- التعرف على آلية عمل هذه المؤسسة، ومدى تأثيرها في النشاط الاقتصادي في سورية من خلال الاحتياطات (الفائض) المتكوّنة في صندوق هذه المؤسسة عن طريق استثمارها بالشكل الذي يحقق النفع العام للمجتمع على كافة الأصعدة، وحساب الفجوة التأمينية بهدف إجراء تقدير مستقبلي لمعرفة نقاط القوة والضعف في نشاط المؤسسة.
- تمّ استخدام المنهج الوصفي التحليلي في دراسة أثر المؤسسات التأمينية في التنمية الاجتماعية في سورية، حيث تمّت الدراسة بالاعتماد على البيانات المالية المتوفرة خلال الفترة (2012-1999) من خلال دراسة الإيرادات

والنفقات وحساب الفائض المتكوّن في صندوق المؤسسة للتعرف على الكمية النقدية التي سيتم تحويلها إلى صندوق الدّين العام، ليمت استثمارها في مشاريع تنموية تساهم في دفع عملية التنمية الاجتماعية والاقتصادية في سورية.
أهم نتائج الدراسة:

- تذبذب في قيم الإيرادات ونفقات واحتياطيات المؤسسة خلال فترة الدراسة.
- وجود أثر واضح وملحوس لهذه المؤسسة في النشاط الاقتصادي بشكل عام من خلال الاحتياطيات المتكونة في صندوقها، والقيم المستقبلية المتوقعة للاحتياطيات والتي تتزايد بشكل سيء، الأمر الذي يؤكّد استمرار المؤسسة العامة السورية للتأمين بحيازة الحصّة الأكبر في سوق التأمين السورية.

2- دراسة (يوسف، 2018) بعنوان :

تحليل محدّدات ربحية شركات التأمين : دراسة مقارنة بين شركات التأمين الخاصة العاملة في السوق السورية (بحث منشور في جامعة تشرين - سورية)
هدفت هذه الدراسة إلى:

- تحليل محدّدات ربحية شركات التأمين الخاصة العاملة في السوق السورية؛ خلال الفترة /2008 - 2014/، وذلك من خلال إجراء المقارنة بين شركات التأمين التقليدية والإسلامية؛ والمقارنة بين شركات التأمين المُدرجة وغير المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

- استخدمت هذه الدراسة بيانات بانل، حيث يعبر المتغير التابع عن الربحية الذي تمّ قياسه باستخدام العائد على الأصول، أما المتغيرات المستقلة: فهي الرافعة المالية، حجم الشركة، عمر الشركة، السيولة والخطر.
أهم نتائج الدراسة:

- لعمر الشركة أثر إيجابي ومعنوي في ربحية الشركات في كلتا المقارنتين؛ في حين لا يوجد أي تأثير لحجم الشركة.

- للخطر تأثير سلبي في المقارنتين؛ فيما تفاوت تأثير بقية المحددات (الرافعة المالية، السيولة).

3- دراسة (Mazviona & others, 2017) بعنوان :

" An Analysis of Factors Affecting the Performance of Insurance companies in Zimbabwe "

تحليل العوامل المؤثرة على أداء شركات التأمين في زيمبابوي (بحث منشور في مجلة التمويل وتحليل الاستثمار، الجامعة الوطنية للعلوم والتكنولوجيا- زيمبابوي)
هدفت هذه الدراسة إلى:

- تحديد العوامل المؤثرة على أداء شركات التأمين في زيمبابوي خلال الفترة /2010- 2014/، والمساهمة في فهم أفضل للأداء المالي في شركات التأمين على غير الحياة في زيمبابوي.
- تمّ استخدام التحليل العاملي ونماذج الانحدار الخطّي المتعدد؛ لتحديد العوامل المؤثرة على الأداء وتحديد تأثيرها.

أهم نتائج الدراسة:

- إنّ حجم الشركة، نسبة المطالبات، الرافعة المالية والسيولة هي العوامل التي تؤثر بشكل كبير على أداء شركات التأمين في زيمبابوي.

- تمّ تفصيل نتائج الانحدار الخطي المتعدد على نتائج التحليل العاملي لأنّ نتائج تحليل الانحدار توضح 61.1% من التباين في الأداء، بينما تمثل نتائج تحليل العوامل 53.4% من التباين.

4- دراسة (Muslija , 2018) بعنوان :

" Economic and demographic determinants of the demand for life insurance: multivariate Analysis "

المحددات الاقتصادية والديموغرافية لطلب التأمين على الحياة: تحليل متعدد المتغيرات (بحث منشور في مجلة الإدارة والبحوث الاقتصادية، جامعة تشاغ مرسين -تركيا) هدفت هذه الدراسة إلى:

- تلخيص عدد كبير من المحددات الاقتصادية والديموغرافية التي استُخدمت للتنبؤ بالطلب على التأمين على الحياة في أقل عدد من المتغيرات، وتحديد العنصر الأقوى تأثيراً على طلب التأمين على الحياة. - تمّ جمع البيانات عن 150/ دولة خلال الفترة 2005-2010؛ وعليه: كانت قاعدة البيانات النهائية مؤلفة من متوسط قيم ست سنوات لمتغيرات من بلدان مختارة؛ معتمدين في منهجية البحث، على تقنيات تحليل الانحدار الخطي المتعدد، وتمّ قياس الطلب على التأمين على الحياة باستخدام: قسط التأمين على الحياة للفرد. أهم نتائج الدراسة:

- إنّ المحددات الأولية للطلب على التأمين على الحياة يمكن تلخيصها في قسمين: المكونات الاقتصادية مثل: (التضخم، سعر الفائدة الحقيقي، الادّخار، تنمية القطاع المصرفي) والديموغرافية مثل: (نسبة الإعالة القديمة / كبار السن)، نسبة إعالة الشباب، العمر المتوقع وحصة السكان الحضر من مجموع السكان) وكلاهما لهما دلالة إحصائية إيجابية التأثير على الطلب على التأمين على الحياة. - إنّ المكوّن الاقتصادي هو العامل الأقوى للطلب على التأمين على الحياة مقارنةً مع المكوّن الديموغرافي. 5- دراسة (Odunayo Olarewaju & others , 2021) بعنوان :

" Determinants of insurance penetration in West African countries: A panel auto regressive distributed lag approach"

محددات انتشار التأمين في دول غرب أفريقيا: منهجية الانحدار الذاتي للإبطاءات الموزعة هدفت هذه الدراسة إلى:

تحليل الديناميكيات طويلة وقصيرة الأجل لمحددات انتشار التأمين للفترة من الربع الأول من عام 1999 إلى الربع الرابع من عام 2019 في 15 دولة في غرب إفريقيا. وقد تمّ استخدام نموذج الانحدار الذاتي للإبطاءات الموزعة على البيانات ربع السنوية التي تمّ جمعها. أهم نتائج الدراسة:

- تمّ اكتشاف ارتباط مهم مشترك وقصير الأجل بين انتشار التأمين وكل من التعليم والإنتاجية والاعتماد والتضخم والدخل كمتغيرات مستقلة. حيث أن جميع المتغيرات تتجه نحو التوازن طويل الأجل بسرعة معتدلة تبلغ 56.4%. وهذا يؤكد أيضاً أن التعليم والإنتاجية والاعتماد والتضخم والدخل تحدد انتشار التأمين في غرب إفريقيا على المدى الطويل. بالإضافة إلى ذلك، كشفت السببية قصيرة الأجل أن جميع أزواج العوامل المترابطة يمكن أن تتسبب بشكل مشترك في انتشار التأمين.

وتوصي نتائج هذه الدراسة بأن السياسات على مستوى الاقتصاد من قبل الحكومة والهيئات التنظيمية لأسواق التأمين في هذه الاقتصادات يجب أن تكون مستتيرة بهذه العوامل المهمة. علاوةً على ذلك يوصى بإعادة هيكلة قطاع التعليم لضمان شمول المقررات الدراسية المتعلقة بالتمويل في جميع كليات قطاع التعليم العالي، والتأمين المصرفي لتعزيز سهولة انتشار قطاع التأمين، وذلك من خلال التعاون مع القطاع المصرفي كمسار.

مشكلة البحث:

في ظل التوقعات المثالية، كان من المتوقع أن تشهد أنشطة أعمال التأمين السورية نمواً بمعدلات حسابية متقدمة، إلا أنها مازالت بعيدة عن المستوى المطلوب من نشاط سوق التأمين الذي يساهم في تكوين الناتج المحلي الإجمالي. فمع أهمية هذا القطاع الحيوي الذي يضم 13 شركة تأمين، تبين أنه لا يساهم بالشكل المناسب في الناتج المحلي الإجمالي، ما يتطلب آلية واضحة لتطويره وزيادة مساهمته وفعاليتها على نحو أفضل في النمو الاقتصادي. ففي الوقت الذي تزداد فيه مساهمة قطاع التأمين في الاقتصادات العالمية بنسب تتراوح من 3 إلى 5%، بالمقابل لا تتجاوز مساهمة قطاع التأمين السوري فيها 1%، ما يستوجب تحرك فعال من مختلف الجهات المعنية بالتأمين للتخطيط لحملات تساهم في زيادة الوعي ودخول شرائح جديدة مع توسع مظلة التأمين الإجباري. ويعتبر الارتباط بين محددات الأداء الاقتصادية العنصر الأهم في تحليل الظواهر الاقتصادية ومنهجاً جيداً للتعرف على أثر تلك المحددات على انتشار التأمين، وإن الكشف عن طبيعة العلاقة الإحصائية بين تلك المحددات؛ لا يعني فقط وجود أثر لها على انتشار التأمين؛ بل إن تحليل العلاقة بين تلك المحددات ومعدل تغلغل التأمين قد يعكس فعلياً مستوى تطور قطاع التأمين ومساهمته بشكل فعلي في الاقتصاد السوري.

وعليه وبناءً على ما سبق يمكننا صياغة إشكالية الدراسة في السؤال التالي:

- ما هو أثر محددات انتشار شركات التأمين السورية (السيولة - الأقساط التأمينية - حجم الشركة) على معدل التغلغل التأميني في سورية خلال الفترة الزمنية 2008-2022؟

أهمية البحث:

تبرز أهمية البحث من خلال ما يلي:

- * الدور الحيوي الذي يلعبه قطاع التأمين في اقتصاديات الدول المتقدمة والنامية.
- * استخدام أساليب إحصائية متقدمة تقدم نتائج أكثر دقة كتقنية نموذج الانحدار الذاتي للإبطاءات الموزعة لمعطيات بانل (PANEL ARDL-PMG) في تحليل أثر محددات انتشار قطاع التأمين في معدل التغلغل التأميني.

أهداف البحث:

- دراسة أثر محددات انتشار شركات التأمين في سورية على معدل التغلغل التأميني خلال الفترة الزمنية 2008-2022
- إبراز طبيعة العلاقة طويلة وقصيرة الأجل بين قطاع التأمين كمتغير تابع مفسر (معدل التغلغل التأميني) من جهة ومحددات انتشار قطاع التأمين المفسرة (السيولة - الأقساط التأمينية - حجم الشركة) من جهة أخرى.

متغيرات البحث:

المتغير التابع: مؤشر نمو قطاع التأمين وهو معدل تغلغل التأمين (IP) Insurance penetration

المتغيرات المستقلة وهي:

- حجم الشركة (SIZE)

- السيولة (Liquidity (LQ)

- الأقساط التأمينية (PREMIUM (PRE)

- الناتج المحلي الإجمالي (*Gross domestic product (GDP)* تم تضمينه كمتغير ثابت ضابط كونه

متغير اقتصاد كلي، وبالتالي تم أخذه بعين الاعتبار مع نموذج الدراسة “.

فرضيات البحث:

من خلال إشكالية الدراسة يمكننا صياغة الفرضية الرئيسية التالية:

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لكل من (حجم الشركة - السيولة - الأقساط التأمينية) في معدل التغلغل

التأميني.

ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لحجم الشركة في معدل التغلغل التأميني.

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للسيولة في معدل التغلغل التأميني.

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للأقساط التأمينية في معدل التغلغل التأميني.

منهجية البحث:

تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي؛ لعرض أهم المفاهيم المتعلقة بموضوع الدراسة وجمع وقراءة وتحليل البيانات التي تم الحصول عليها من شركات التأمين السورية العامة والخاصة باستخدام أسلوب الحصر الشامل خلال الفترة الزمنية (2008-2022).

- تم استخدام الدراسة القياسية بالاعتماد على الأساليب الإحصائية المتقدمة (نموذج تحليل بيانات البانل-PANEL نموذج الانحدار الذاتي للإبطاءات الموزعة ARDL)، كما تمت الاستعانة ببرنامج Eviews12 في معالجة البيانات الإحصائية.

وكانت أهم مصادر الدراسة: المصادر الرسمية المتمثلة بتقارير وبيانات هيئة الإشراف على التأمين السورية، والمكتب المركزي للإحصاء.

مكان وزمان البحث

- الحدود الزمانية: وتتمثل في الفترة الزمنية 2008 - 2022

- الحدود المكانية: قطاع التأمين في سورية (شركات التأمين العامة والخاصة)

المناقشة والنتائج:

♦ الجانب النظري:

يمثل تغلغل التأمين أو نسبة تغطية التأمين؛ إمكانات قطاع التأمين في بلد ما من خلال توسع التأمين في المجتمع. ويقاس من خلال عدد الأشخاص أو الأصول التي تغطيها وثائق التأمين مقارنة بالعدد الإجمالي لها وتعرف محددات تغلغل التأمين (توسع التأمين في المجتمع) بأنها: مجموعة من العوامل التي تؤثر في قدرة قطاع التأمين على الوصول إلى قاعدة واسعة من العملاء وزيادة حصته السوقية في الاقتصاد، بالمقابل فهي تحد من انتشار التأمين في المجتمع، وتشتمل على عوامل اجتماعية وسياسية واقتصادية وعوامل أخرى تتعلق بقطاع التأمين

نفسه . أما من الناحية الفنية؛ فإن تغلغل التأمين يشير إلى النسبة بين قسط التأمين والنتاج المحلي الإجمالي لبلد ما. لذلك فهو يختلف بسبب اختلاف مُحدِّدين هما: (قسط التأمين والنتاج المحلي الإجمالي) بمرور الوقت ولكن هذه النسبة لا تعتمد فقط على هذين المُحدِّدين، بل تؤثر عليها أيضاً بعض المحددات الاقتصادية الأخرى مثل: معدل التضخم في البلد، تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر، وغيرها من المحددات المتعلقة بقطاع التأمين نفس مثل: الأقساط - السيولة - حجم الشركة. (Somnath & others, 2016)

وبالتالي يُعدّ انتشار التأمين ظاهرةً تتأثر بعوامل متعددة، حيث تُعدّ السيولة وأقساط التأمين وحجم الشركة عواملٌ مُحددة رئيسية بالغة الأهمية لشركات التأمين وصانعي السياسات الذين يسعون إلى تعزيز وتوسيع نطاق الوصول إلى التأمين في سوق مُحددة.

وفيما يلي سنستعرض أهم المحددات التي تؤثر في انتشار التأمين في تلك الدراسة وفق ما يلي:

- **أقساط التأمين:** هو السعر الذي يدفعه حامل وثيقة التأمين بشكل دوري للحفاظ على التغطية التأمينية. وتؤثر الأقساط على انتشار التأمين من خلال مدى قدرة الأفراد والمؤسسات على تحمل تكاليفها. وبالتالي يمكن أن يؤدي ارتفاع الأقساط إلى انخفاض الانتشار، إذ قد يقل إقبال الأفراد والشركات على شراء التأمين إذا كان باهظ التكلفة أو إذا اعتبروه أولوية منخفضة. في المقابل؛ يمكن أن يؤدي انخفاض الأقساط أو الدعم الحكومي إلى زيادة الانتشار من خلال جعل التأمين أكثر سهولةً وسرراً.

- **السيولة:** تُعدّ سيولة الشركة، أو قدرتها على الحصول على النقد بسرعة لتغطية المطالبات والالتزامات الأخرى، عاملاً أساسياً في سلامتها المالية وقدرتها على العمل بكفاءة، إذ قد يُعيق نقص السيولة قدرة شركة التأمين على سداد المطالبات في الوقت المحدد، مما يؤثر على ثقة العملاء، وربما يُقلل الطلب على منتجات التأمين. كما تتأثر سيولة الشركة باستراتيجياتها الاستثمارية، حيث يُمكن تحويل الاستثمارات الأكثر سيولة بسرعة إلى نقد عند الحاجة.

وبالتالي فإنّ هناك علاقة بين الأقساط والسيولة، فإذا كانت الأقساط مرتفعة أو كان الحصول على الأموال لتغطيتها صعباً، فقد يؤثر ذلك على تغلغل التأمين، حيث يختار الأفراد والمؤسسات عدم الحصول على التغطية التأمينية بسبب عدم قدرتهم على تحمل التكاليف.

- **حجم الشركة:** يشير إلى حجم أعمالها، ويؤثر حجم شركة التأمين على قدرتها على اختراق السوق. حيث قد تتمتع الشركات الأكبر بحصة سوقية أكبر، مما يمنحها ميزة تنافسية في التسعير والتسويق. كما قد تمتلك الموارد اللازمة لتقديم مجموعة أوسع من المنتجات والخدمات، مما يجذب المزيد من العملاء. ومع ذلك، قد تتمكن الشركات الأصغر حجماً والأكثر مرونة من التركيز على قطاعات محددة وتقديم خدمات أكثر تخصيصاً، مما قد يجذب العملاء المحتملين. (Zablon & others, 2024)

- **النتاج المحلي الإجمالي:** يلعب دوراً هاماً في انتشار التأمين، إذ أنّ ارتفاعه يؤدي إلى زيادة القدرة الشرائية للمستهلكين، وبالتالي إلى زيادة الطلب على التأمين، من خلال القدرة على تحمل المزيد من تكاليف منتجات التأمين.

■ تطور أقساط التأمين المدفوعة حسب شركات التأمين السورية خلال الفترة الزمنية 2008-2022:

تبين الأقساط التأمينية تطور حجم أعمال قطاع التأمين، باعتبارها أحد المحددات المؤثرة على أداء شركات التأمين، فكلما ازداد حجم الأقساط المكتتبه المجمعّة من قبل شركات التأمين من عام لعام؛ دلّ ذلك على نمو حجم

أعمال الشركة. وبالنظر إلى الملحق رقم (3) والذي يتضمن أقساط التأمين المكتتب بها في شركات التأمين السورية العامة والخاصة العاملة في سوق التأمين السورية منذ عام 2008 ولغاية عام 2022 تبين لنا:

- تطور ونمو حجم الأقساط التأمينية خلال الفترة الزمنية /2010-2008/، بسبب دخول الشركات الخاصة إلى سوق التأمين إلى جانب القطاع العام المتمثل بالمؤسسة العامة السورية للتأمين، الأمر الذي ساهم في زيادة حجم الأعمال التأمينية المتحصّلة، حيث تجاوزت عام 2010/18/ مليار ليرة سورية قياساً للسنوات السابقة. في حين بدأت أقساط التأمين بالتراجع نتيجة الأزمة الاقتصادية في سورية؛ إذ تأثرت سلباً في أغلب شركات التأمين عام 2011، والذي يعدّ بداية عام الأزمة وازداد التراجع عام 2012 وبلغ ذروته عام 2013 والذي يعتبر أسوأ الأعوام بالنسبة لقطاع التأمين، حيث سجّلت غالبية شركات التأمين تراجعاً حاداً في أقساط التأمين بما فيها المؤسسة العامة السورية للتأمين. وفي عام 2014؛ بدأ سوق التأمين تدريجياً يتجاوز مرحلة الخطر، فحقّق نمواً بلغت نسبته عن العام 2013 حوالي 7%/، حيث ارتفعت أقساط شركات التأمين بشكل تدريجي، وحققت لدى غالبية شركات التأمين ارتفاعاً طفيفاً، واستمرت أقساط التأمين بالارتفاع التدريجي عام 2017 لتصبح 41%، وذلك بسبب عدّة عوامل وهي: (مركز دمشق للأبحاث والدراسات /مداد، 2019)

* الارتفاع الكبير في قيم الأشياء المؤمن عليها بفعل التضخم، وبالتالي ارتفاع أقساط التأمين تضخماً

* تأقلم قطاع التأمين مع ظروف الأزمة، من خلال استخدام البدائل والخيارات الموجودة ضمن الإمكانيات المتاحة للتغلب على تلك الظروف.

* الارتفاع التضخمي لأقساط التأمين عام 2017 بسبب ارتفاع تعرفه تأمين السيارات الإلزامي (المسؤولية المدنية تجاه الغير) بقرار حكومي.

- استمرت معدلات النمو بالارتفاع لتبلغ ذروتها عام 2021، ليبلغ معدل النمو 80% عن عام 2020، والسبب الرئيسي في هذا الارتفاع يعود لتضخم الأسعار وليس لزيادة عدد الوثائق، ليعود ويرتفع مجدداً عام 2022 عن عام 2021 بنسبة نمو بلغت 97%.

■ تطور مؤشر السيولة حسب شركات التأمين السورية خلال الفترة الزمنية 2008-2022:

يشير مؤشر السيولة إلى مدى توافر أصول سريعة التحويل إلى نقدية بدون خسائر في قيمتها لمقابلة الديون المستحقة في مواعيدها، فهي غالباً ما تعبر عن مقدرة الشركة على سداد التزاماتها المالية عند استحقاقها، ويتم قياسه باستخدام إجمالي الأصول المتداولة إلى إجمالي المطالب المتداولة (زاوي وآخرون - 2022)

وبالنظر إلى الملحق رقم (1): والذي يتضمن قيم مؤشر السيولة في شركات التأمين السورية العامة والخاصة العاملة في سوق التأمين السورية منذ عام 2008 ولغاية عام 2022 تبين لنا:

وجود سيولة معقولة في معظم الشركات؛ حيث عند قيامنا بحساب متوسطها لشركات التأمين خلال الفترة الزمنية (2008-2022)، بلغ متوسط السيولة (2.5%) وهي نسبة مقبولة نسبياً، مما يعني أن شركات التأمين بشكل عام قادرة على تغطية التزاماتها المالية قصيرة الأجل من خلال أصولها المتداولة.

■ تطور حجم الشركة حسب شركات التأمين السورية خلال الفترة الزمنية 2008-2022:

يتم قياس حجم الشركة بمقدار ماتملكه من موجودات أو بمقدار ماتملكه من حقوق ملكية، فكلما كبرت الشركة؛ ازدادت سهولة حصولها على رأس المال الخارجي، وكلما ازداد رأسمالها؛ ازداد حجمها، وازدادت قدرتها على الاستثمار، وبالتالي تحسين أدائها وربحيتها.

وقد تمّ قياسه بأخذ اللوغاريتم الطبيعي لإجمالي حجم الأقساط. (يوسف ، 2018) وبالنظر إلى الملحق رقم (2) والذي يتضمن حجم شركات التأمين السورية العامة والخاصة العاملة في سوق التأمين السورية منذ عام 2008 ولغاية عام 2022 تبين لنا: أن متوسط حجم شركات التأمين في سورية بلغ/8.937/ مليار ليرة سورية خلال فترة الدراسة.

■ تطور معدل التغلغل التأميني حسب شركات التأمين السورية خلال الفترة الزمنية 2008-2022:

يشير معدل التغلغل التأميني إلى مدى مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي ومساهمته في الاقتصاد الوطني ككل، ويُعرّف بأنه: نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها إلى إجمالي الناتج المحلي بسعر السوق باعتباره مؤشراً هاماً لقياس حجم الطلب التأميني في اقتصاد أي دولة. (Dionne, 2013) وكلما ازدادت هذه النسبة؛ دلّ ذلك على زيادة مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي وتغلغل خدمات التأمين في مختلف القطاعات الاقتصادية.

وبالنظر إلى الملحق رقم (3) والذي يتضمن معدل التغلغل التأميني في شركات التأمين السورية العامة والخاصة العاملة في سوق التأمين السورية منذ عام 2008 ولغاية عام 2022 تبين لنا: وجود تباين كبير في تغلغل التأمين بين الشركات، حيث أنّ متوسط تغلغل التأمين عن كافة الشركات خلال الفترة الزمنية 2008-2022 منخفض جداً ويبلغ 0.38%، مما يدل على ضعف مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي، ويؤكد عدم قدرة شركات التأمين السورية على تفعيل هذا القطاع بالشكل المطلوب.

الجانب العملي:

تُحلّل هذه الدراسة تغيرات المدى الطويل والقصير لمحددات انتشار التأمين للفترة من 2008 لغاية 2022 في 13 شركة تأمين سورية عامة وخاصة.

وقد استخدمت الدراسة تحليل بيانات البائل، والتي اشتملت على اختبارات جذر الوحدة، وتقدير نموذج بانل الساكن باستعمال النموذج الديناميكي المبني على نموذج تصحيح الخطأ باستعمال طريقة وسط المجموعة المدمجة المقدر (PMG) في بيئة نموذج ARDL لتقدير مؤشرات أداء قطاع التأمين السوري المتعلقة بشركات التأمين السورية كافة. وتمّ تقدير وتفسير نتائج الأجل الطويل والقصير باستخدام مقدرات وسط المجموعة المدمجة (PMG) في بيئة نموذج ARDL.

الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة:

باستخدام البيانات الواردة في الملاحق (1-2-3) تمّ الحصول على نتائج التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة المتمثلة بمحددات انتشار (مؤشرات أداء) شركات التأمين العاملة في سورية كافة، وقد تمّ عمل الحسابات واستخراج الإحصاءات الوصفية والأشكال وإجراء الاختبارات اللازمة للتأكد من صحة الفرضيات المتعلقة بموضوع الدراسة باستخدام البرنامج الإحصائي E-VIEWS-12.

وفيما يلي الجدول التالي الذي يبين نتائج التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة:

جدول (1): نتائج التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة خلال الفترة 2008-2022

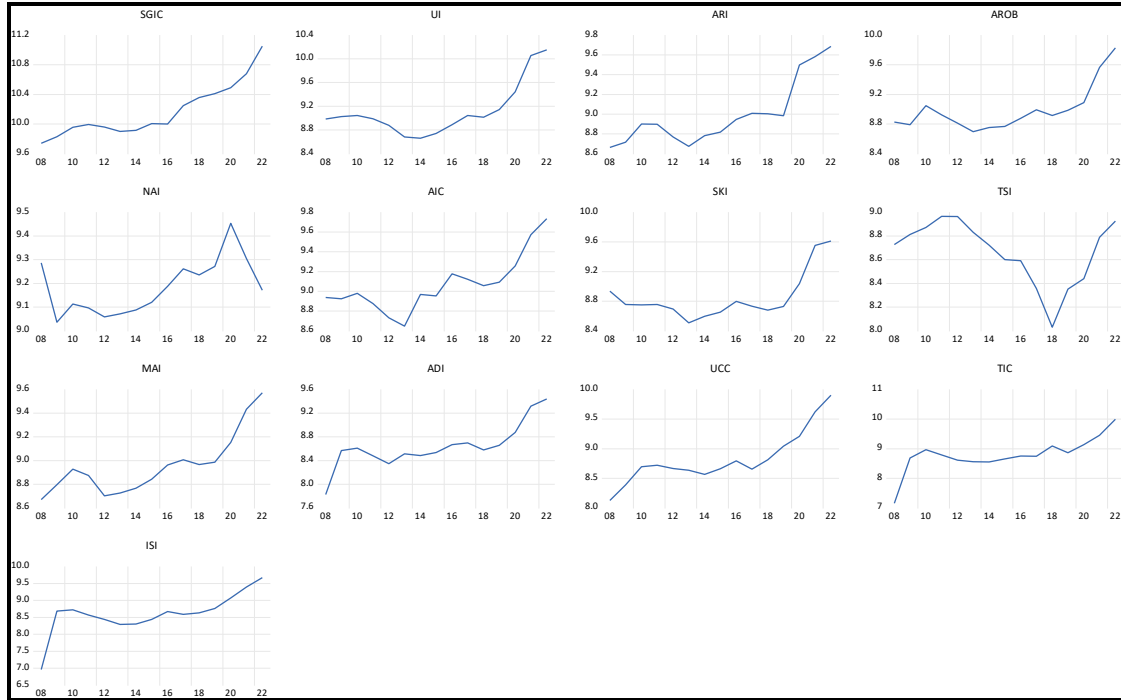
GDP	IP	LQ	PRE	SIZE	
9.33E+11	0.003851	2.496410	2.89E+09	8.991566	Mean
7.17E+11	0.000810	1.760000	7.90E+08	8.897474	Median
1.54E+12	0.159822	14.86000	1.12E+11	11.05059	Maximum
6.66E+11	6.81E-06	0.580000	9140699.	6.960979	Minimum

3.33E+11	0.013490	2.142396	9.44E+09	0.535003	Std. Dev.
0.833862	8.895837	3.271321	8.910744	0.599104	Skewness
1.909654	96.27127	15.39262	97.13050	5.650543	Kurtosis
32.25755	73255.60	1595.614	74572.52	68.74628	Jarque-Bera
0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	Probability
2.15E+25	0.035302	890.4333	1.73E+22	55.52837	Sum Sq. Dev.
195	195	195	195	195	Observations

المصدر : من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملحق أرقام (1-2-3) باستخدام برنامج Eviews 12

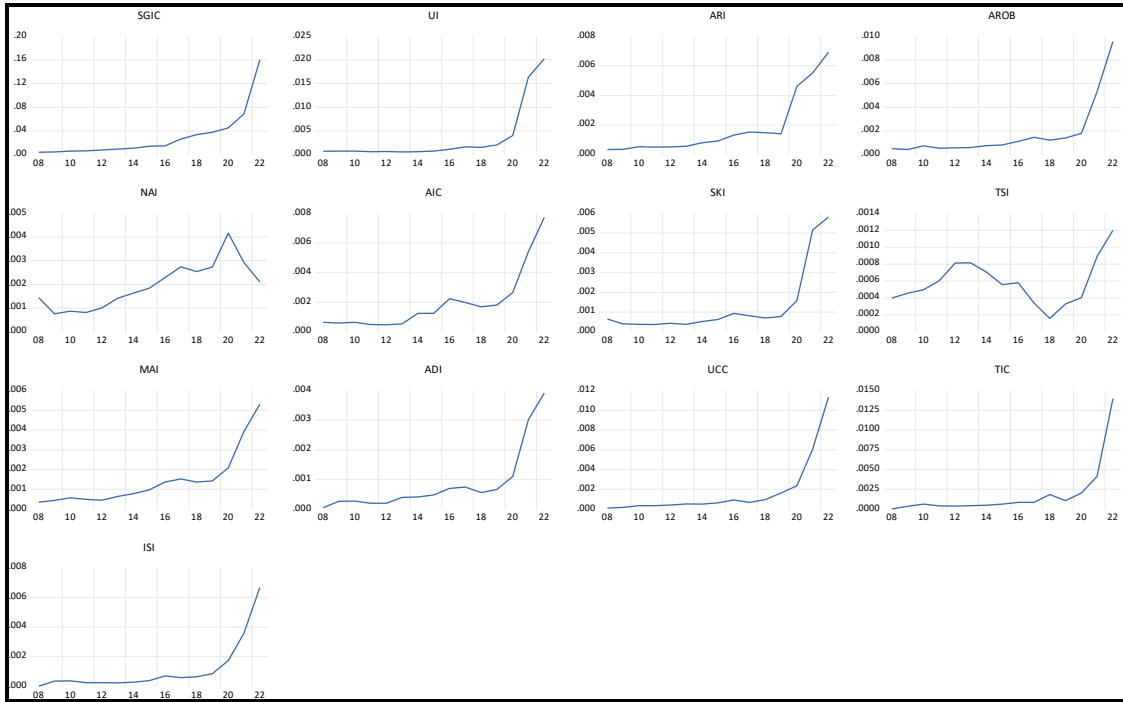
وفيما يلي: توضيح الأشكال التالية اتجاه تطور نمو هذه المتغيرات إن كانت تنمو مع اتجاه أو اتجاه وقاطع:

الشكل (1): تطور حجم الشركة لشركات التأمين



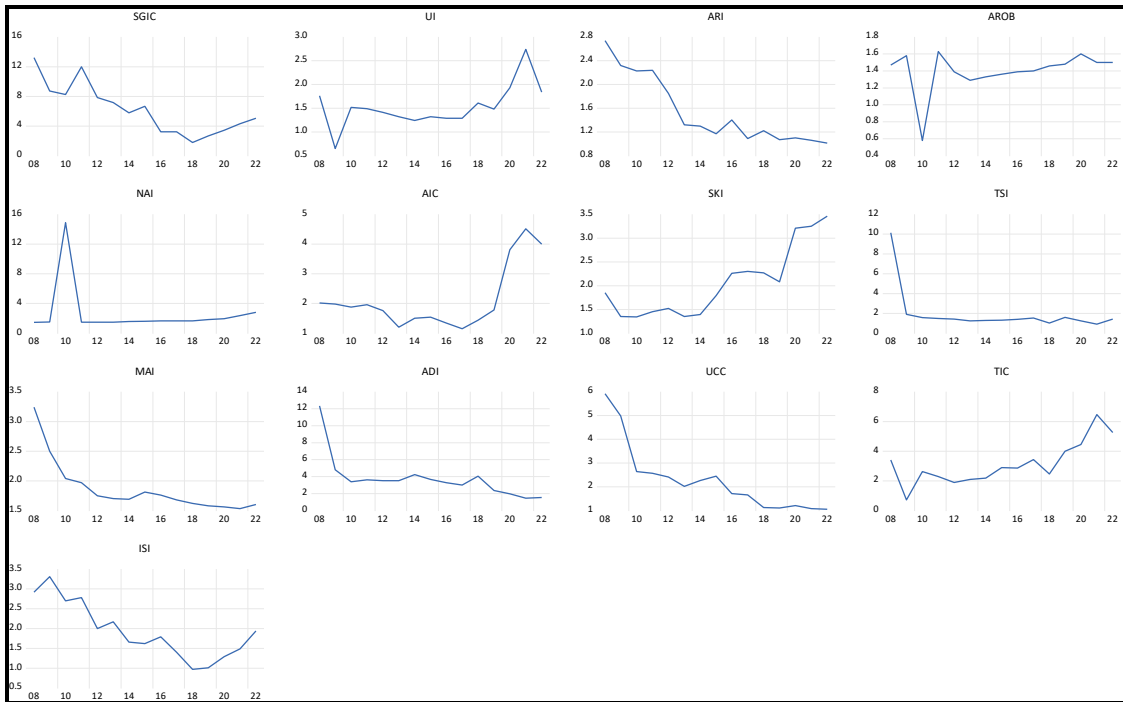
المصدر : من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملحق رقم (2) باستخدام برنامج Eviews 12

الشكل (2): تطور متغير تغلغل التأمين للشركات



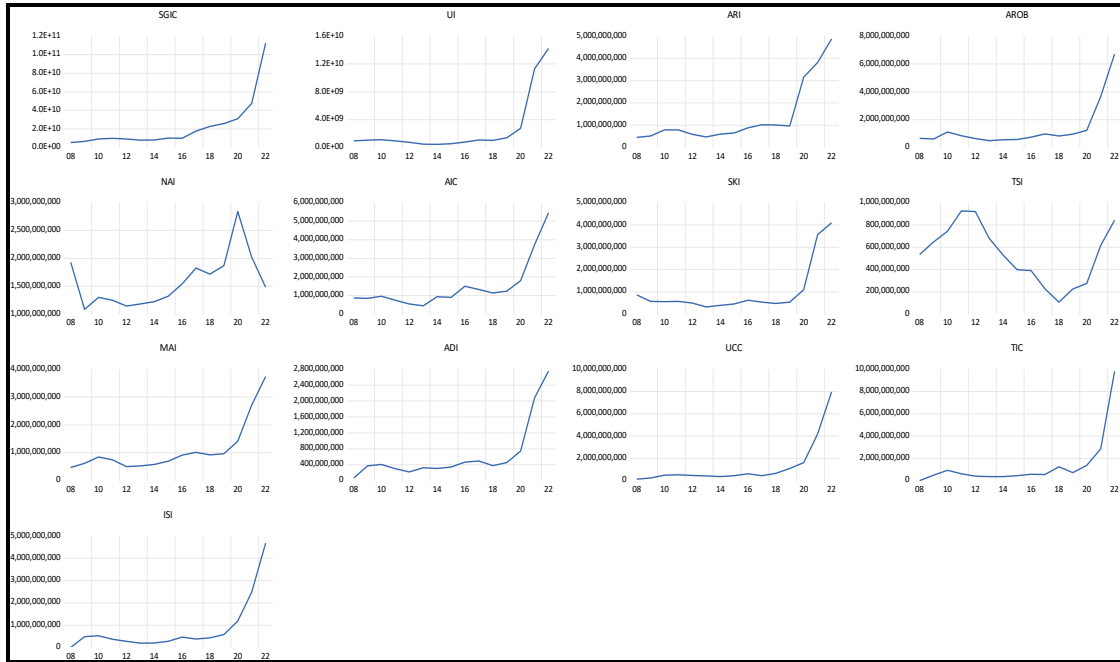
المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملحق رقم (3) باستخدام برنامج Eviews 12

الشكل (3): تطور السيولة للشركات



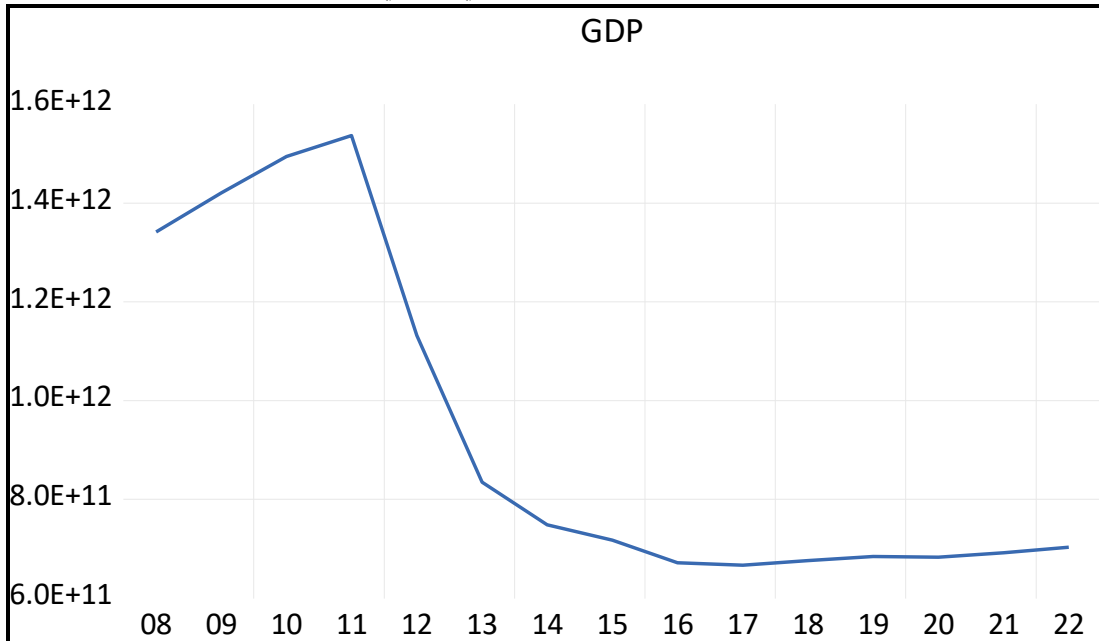
المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملحق رقم (1) باستخدام برنامج Eviews 12

الشكل (4): تطور أقساط التأمين للشركات



المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملحق رقم (3) باستخدام برنامج Eviews 12

الشكل (5): تطور الناتج المحلي الإجمالي



المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملحق رقم (3) باستخدام برنامج Eviews 12

يتبين من الأشكال البيانية السابقة: تطور نمو متغيرات الدراسة (مؤشرات شركات التأمين السورية) العاملة في قطاع التأمين السوري خلال فترة الدراسة 2008-2022، وفق اتجاه وقاطع. حيث يوضح الاتجاه العام للبيانات المتعلقة بمتغيرات الدراسة، أنها تتطور عبر الزمن بفعل عدّة عوامل إما باتجاه نحو التزايد أو نحو التناقص بمرور الزمن، الأمر الذي يجعل بيانات السلسلة الزمنية غير مستقرة؛ مع وجود تقلبات كثيرة خلال فترة الدراسة،

في حين نجد أن الناتج المحلي الإجمالي لا يتطور وفق الخصائص السابقة لمتغيرات الدراسة، فهو الأكثر تجانساً حيث لا نجد من خلال الرسم البياني قيم مُتطرفة مُلفتة؛ فهو أقرب إلى التوزيع الطبيعي.

وبناءً على المعلومات والأشكال السابقة: يمكننا اختيار النموذج المناسب لاختبارات جذر الوحدة، ولكن أولاً

سيتم اختبار الارتباط المقطعي Cross section Dependence

الكشف عن الارتباط بين المقاطع العرضية:

يعد الكشف عن الارتباط بين المقاطع العرضية، ضرورة ملحة في نماذج بانل، فإذا كانت بيانات بانل ترتبط فيما بينها أي يوجد ارتباط بين المقاطع، فيجب أن تمر المراحل القادمة من الدراسة بالاختبارات التي تتفق مع وجود الارتباط بين المقاطع العرضية، وعليه تم الاعتماد على اختبار CD-test للكشف عن الارتباط بين المقاطع العرضية

حسب Pesaran (2007) (Pesaran , 2007)

والنتائج موضحة في الجدول التالي:

جدول (2): نتائج اختبار CD- test الارتباط المقطعي

للكشف عن الارتباط بين المقاطع العرضية حسب Pesaran

Variable	Statistic CD-test value	Prob
LQ	5.61	0.000
IP	27.9	0.000
PRE	25.01	0.000
SIZE	22.25	0.000

المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملاحق أرقام (1-2-3) باستخدام برنامج Eviews 12

تُظهر نتائج اختبار الارتباط المقطعي أن كافة المتغيرات المستقلة والتابعة IP، LQ، SIZE، PRE، تُظهر ارتباطاً مقطعيّاً ذو دلالة إحصائية؛ حيث أنّ إحصائية الاختبار CD-test value مختلفة بشكل كبير عن الصفر، مما يدل على وجود الارتباط المقطعي فيما بينها، كما نجد أن ($0.05 < \text{القيمة الاحتمالية } Prob = 0.000$)، وهذا يعني رفض فرضية العدم التي تنص أنه لا يوجد ارتباط مقطعي بين شركات التأمين؛ وقبول الفرضية البديلة التي تنص على أنه يوجد ارتباط مقطعي بين شركات التأمين السورية، مما يدل على أنّ الأداء المالي لشركة تأمين واحدة يمكن أن يُؤثر على أداء شركات التأمين الأخرى في السوق.

■ **دراسة الاستقرار لمتغيرات الدراسة:**

للكشف عن مستويات تكامل المتغيرات باستخدام اختبارات جذر الوحدة لبيانات البانل المناسبة، أي في حالة

الارتباط بين المقاطع العرضية، سيتم اختبار الاستقرار لمتغيرات البحث باستخدام اختبار جذر الوحدة للبانل Bai and

Ng – PANIC (Bai & Ng, 2004) والنتائج موضحة في الجدول التالي:

جدول (3): نتائج اختبار الاستقرار لمتغيرات البحث باستخدام اختبار جذر الوحدة للبانل

Variable	Model Selection	Monte Carlo Replication	Statistic	Factors Common Trend Selected	Prob* levels	Prob for Pooled Cointegration Test for all cross section**
LQ	Trend&Intercept	10000	-22.75	7	0.996	0.976
IP	Trend&Intercept	10000	0.727	1	0.993	0.000
PRE	Trend&Intercept	10000	23.33	2	0.999	0.001

SIZE	Trend&Intercept	10000	-16.34	7	0.999	0.379
------	-----------------	-------	--------	---	-------	-------

المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد للبيانات الواردة في الملاحق أرقام (3-2-1) باستخدام برنامج Eviews 12 بالنظر إلى الجدول رقم (3): وبعد إدخال بيانات شركات التأمين السورية كافة المبينة في الملاحق إلى برنامج Eviews، تم اختيار النموذج المناسب لاختبارات جذر الوحدة وهو trend & selection اتجاه زمني وقاطع وذلك بناءً على المعلومات والأشكال البيانية السابقة.

وفي سياق الإحصاء أو التحليل الاحتمالي، تشير النجمة الواحدة أو نجمتين إلى مستوى الدلالة الإحصائية Significance Level أو القيمة الاحتمالية P، والنجمة الواحدة تعني أن قيمة p أقل من 5% (0.05)، بينما نجمتان تعني أن قيمة p أقل من 1% (0.01). هذا يعني أن النتائج أكثر دقة وذات دلالة إحصائية أكبر عندما يكون هناك نجمتان.

- يشير العمود الأول إلى متغيرات الدراسة SIZE،PRE،IP،LQ ما عدا الناتج المحلي الإجمالي لتضمينه كمتغير ثابت في الدراسة، أما عمود Prob for Pooled Cointegration Test for all cross section، وهو القيمة الاحتمالية لاختبار التكامل المشترك المجمع لجميع المقاطع العرضية؛ والذي استخدم لتحليل وجود علاقة توازنية طويلة الأجل بين الوحدات المقطعية للمتغيرات. ولقد أظهرت نتائج اختبار الاستقرار أن جميع المتغيرات في الدراسة، ليست مستقرة في المستوى، حيث أن (القيمة الاحتمالية أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية $Prob > 0.05$) مما يعني وجود جذر للوحدة وبالتالي فإن البيانات غير مستقرة، إلا أنها حكماً ستكون مستقرة وفق اختبار تحليل استقرارية بيانات بانل في المكونات الفردية والمكونات المشتركة panic، فوفق هذا الانموذج للبيانات إما ستكون مستقرة في المستوى أو في الفرق الأول. وهنا نجد أنه وفق اختبار التكامل المشترك المجمع لبيانات بانل (القيمة الاحتمالية أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية $Prob > 0.01$)، والجدير بالذكر أنه استخدم مستوى الدلالة 0.01 في اختبارات التحليل الإحصائي pmg - panel لضمان الدقة، وتجنب الأخطاء الخطيرة، وتأكيد أن النتائج ليست نتيجة لظروف عشوائية، مما يتطلب المزيد من الأدلة لرفض الفرضية الصفرية. وبالتالي وفقاً لنتائج الجدول فإن جميع المتغيرات، تعاني من اتجاه طويل الأجل لأن المتغيرات غير مستقرة، وتتغير مع مرور الوقت، وستصبح مستقرة، ما يعني إمكانية تقدير علاقة طويلة الأجل بينها.

من الناحية الاقتصادية، يمكن أن يُفسر الأمر على النحو التالي:

بناءً على معطيات الجدول السابق (3): نجد أن متغيرات الدراسة لشركات التأمين: السيولة (LQ)، حجم الشركة (SIZE)، تغلغل التأمين (IP)، وأقساط التأمين (PRE) تتأثر بعوامل اقتصادية طويلة الأجل مثل: التضخم، وتقلبات أسعار الصرف، والأحداث السياسية الخ. وعليه، فإنها تُظهر عليها اتجاهات واضحة طويلة الأجل، والتي يمكن أن يتغير تأثيرها على هذه العلاقات مع مرور الوقت، لذا يجب على شركات التأمين، أن تكون على دراية بالتغيرات اللازمة والاستراتيجيات المثلى لاتخاذ القرارات الأمثل.

وبالتالي فإن هذه الاتجاهات تصبح مستقرة بمجرد إزالتها والحصول على سلسلة مستقرة من خلال أخذ الفرق الأول للمتغيرات، الأمر الذي يتيح لشركات التأمين إزالة الاتجاهات من البيانات ورؤية أي اتجاهات فرعية محتملة تساهم في تحسين العملية التأمينية.

- وفق السابق نقوم بتطبيق نموذج PMG-ARDL لاختبار فرضية الدراسة وهي:

فرضية الدراسة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لكل من (حجم الشركة - السيولة - الأقساط التأمينية - الناتج المحلي الإجمالي) في تغلغل التأمين.

جدول (4): نتائج اختبار العلاقة طويلة الاجل

Dependent Variable: D(IP)				
Method: ARDL				
Sample: 2009 2022				
Included observations: 182				
Maximum dependent lags: 1 (Automatic selection)				
Model selection method: Akaike info criterion (AIC)				
Dynamic regressors (1 lag, automatic): SIZE LQ				
Fixed regressors: PRE GDP C				
Number of models evaluated: 1				
Selected Model: ARDL(1, 1, 1)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.*
Long Run Equation				
SIZE	-0.000115	3.38E-05	-3.390101	0.0010
LQ	6.82E-05	7.24E-06	9.423049	0.0000

المصدر: أعداد الباحثة من تحليل بيانات شركات التأمين المستمدة من هيئة الاشراف على التأمين بالاعتماد على برنامج EViews12. يختبر الجدول (4) الفرضية التي تنص على عدم وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لحجم الشركة (SIZE)، والسيولة (LQ)، والأقساط التأمينية (PRE)، والنتائج المحلي الإجمالي (GDP) على تغلغل التأمين (IP) خلال الفترة 2009-2022. يستخدم الاختبار نموذج ARDL (1,1,1)، أي مع تأخير واحد للمتغيرات الديناميكية (SIZE و LQ)، لذلك يظهر في العينة البدء بالعام 2009 بسبب وجود تأخير واحد، بينما تُعامل المتغيرات PRE، GDP، و C (الثابت) كمتغيرات ثابتة (fixed regressors) في المعادلة الطويلة الأجل.

تُظهر نتائج اختبار العلاقة الطويلة الأجل تأثيراً ذي دلالة إحصائية للمتغيرين SIZE و LQ على IP.

حجم الشركة (SIZE): يُظهر معامل سالباً (-0.000115) وذو دلالة إحصائية (Prob. = 0.0010) ويُشير هذا إلى علاقة سالبة بين حجم الشركة وتغلغل التأمين. ما يعني أنه من الممكن لحجم الشركة التأثير سلباً على تغلغل التأمين، ويمكن تفسير ذلك بأنه كلما كانت الشركة أصغر، زادت فرصها في التغلغل في السوق، حيث يمكنها التخصص والتركيز على قطاعات محددة من العملاء والتركيز على فئات محددة من العملاء أو مناطق جغرافية محددة، مما يمكنها من تقديم منتجات وخدمات تأمين مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المحددة. كما أنّ الشركات الصغيرة قد تكون أكثر مرونة في التكيف مع التغيرات في السوق والاتجاهات الجديدة في مجال التأمين، بينما قد تجد الشركات الكبيرة صعوبة في التكيف مع احتياجات السوق المحلية.

السيولة (LQ): يُظهر معامل موجباً (6.82E-05) وذو دلالة إحصائية عالية (Prob. = 0.0000). يُشير هذا إلى علاقة إيجابية بين السيولة وتغلغل التأمين. حيث أنّ الشركات ذات السيولة العالية تتمتع بقدرة أكبر على التوسع في أسواق جديدة وتقديم منتجات تأمينية مبتكرة، مما يؤدي إلى زيادة تغلغل التأمين في الاقتصاد. وبالتالي تُشير النتائج إلى أنّ السيولة تلعب دوراً محورياً في زيادة تغلغل التأمين، بينما يُظهر حجم الشركة تأثيراً سلباً مفاجئاً. وتُبرز النتائج أهمية إدارة السيولة بفعالية لتحقيق زيادة في تغلغل التأمين في الاقتصاد.

جدول (5): نتائج اختبار العلاقة قصيرة الاجل

Short Run Equation				
COINTEQ01	-0.988274	0.041179	-23.99960	0.0000
D(SIZE)	0.000592	0.000717	0.826481	0.4105

D(LQ)	-4.55E-05	1.64E-05	-2.778545	0.0065
PRE	1.44E-12	5.56E-14	25.80780	0.0000
GDP	-1.36E-15	6.84E-16	-1.987292	0.0496
C	0.001724	0.000504	3.419470	0.0009
@TREND	-5.96E-06	2.10E-05	-0.283045	0.7777
Root MSE	8.90E-05	Mean dependent var		0.001347
S.D. dependent var	0.007125	S.E. of regression		0.000123
Akaike info criterion	-15.74126	Sum squared resid		1.54E-06
Schwarz criterion	-14.18029	Log likelihood		1627.773
Hannan-Quinn criter.	-15.10924			

المصدر: أعداد الباحثة من تحليل بيانات شركات التأمين المستمدة من هيئة الاشراف على التأمين بالاعتماد على برنامج EViews12.

يُظهر الجدول (5) نتائج اختبار العلاقة قصيرة الأجل بين المتغيرات المستقلة وتغلغل التأمين (IP) باستخدام نموذج تصحيح الخطأ (ECM) ضمن نموذج ARDL (1,1,1).

المتغيرات المستخدمة في المعادلة قصيرة الأجل هي: متغير تصحيح الخطأ (COINTEQ01)، والفرق الأول لحجم الشركة (D(SIZE))، والفرق الأول للسيولة (D(LQ))، والأقساط التأمينية (PRE)، والنتائج المحلي الإجمالي (GDP)، والثابت (C)، والاتجاه الزمني (TREND@).

- معامل تصحيح الخطأ (COINTEQ01) له أهمية جوهرية في فهم ديناميكيات التعديل نحو التوازن طويل الأجل. قيمته سالبة (-0.988274) وذات دلالة إحصائية عالية جداً (Prob. = 0.0000)، مما يشير إلى أن أي انحراف عن علاقة التوازن طويلة الأجل (المقدرة في الجدول 4) سيتم تصحيحه بسرعة في المدى القصير. وقيمة المعامل القريبة جداً من -1 تُعزز هذه النتيجة، مُشيراً إلى سرعة التكيف نحو التوازن طويل الأجل.

- الفرق الأول لحجم الشركة (D(SIZE)): له تأثير إيجابي (0.000592) ولكن ليس ذو دلالة إحصائية (Prob. = 0.4105). يُشير إلى أن التغيرات قصيرة الأجل في حجم الشركة لا تؤثر بشكل ملموس على تغلغل التأمين.

- الفرق الأول للسيولة (D(LQ)): له تأثير سالب (-4.55E-05) وذو دلالة إحصائية (Prob. = 0.0065). يُشير إلى أن زيادة السيولة في المدى القصير تؤدي إلى انخفاض طفيف في تغلغل التأمين. ذلك مرده إلى أن الشركات ذات السيولة العالية قد تركز على الاستثمارات قصيرة الأجل ذات العوائد المرتفعة، بدلاً من زيادة استثماراتها في توسيع نطاق تغلغل التأمين.

- الأقساط التأمينية (PRE): لها تأثير إيجابي (1.44E-12) وذات دلالة إحصائية (Prob. = 0.0000). يُشير هذا إلى أن زيادة الأقساط في المدى القصير تؤدي إلى زيادة في تغلغل التأمين. وهذا متوقع، فزيادة الأقساط تعكس زيادة حجم قطاع التأمين، مما يؤدي إلى زيادة مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي.

- الناتج المحلي الإجمالي (GDP): له تأثير سالب (-1.36E-15) وذو دلالة إحصائية (Prob. = 0.0496). يُشير هذا إلى علاقة سالبة بين نمو الاقتصاد وتغلغل التأمين.

- الثابت (C): له تأثير إيجابي (0.001724) وذو دلالة إحصائية (Prob. = 0.0009).

- الاتجاه الزمني (TREND@): له تأثير سالب وليس ذو دلالة إحصائية (Prob. = 0.7777).

إدأً: يُشير نموذج تصحيح الخطأ (ECM) إلى أن أي انحراف عن علاقة التوازن طويلة الأجل بين المتغيرات و IP سيتم تصحيحه بسرعة في المدى القصير. وفي المدى القصير، تؤثر التغيرات في السيولة والأقساط والنتائج

المحلي الإجمالي بشكل ملموس على IP، بينما لا تؤثر التغيرات في حجم الشركة والاتجاه الزمني عليه. ولتوثيق نتائج النموذج نقوم بتشخيص جودة البواقي وفق التالي:

جدول (6): نتائج اختبار الارتباط الذاتي للبواقي

Sample (adjusted): 2009 2022		AC		PAC		Q-Stat		Prob	
Autocorrelation	Partial Correlation								
		1	-0.463	-0.463	39.726	0.000			
		2	0.245	0.038	50.854	0.000			
		3	-0.141	-0.018	54.561	0.000			
		4	-0.172	-0.320	60.149	0.000			
		5	0.005	-0.250	60.155	0.000			
		6	-0.159	-0.284	64.981	0.000			
		7	0.153	-0.116	69.453	0.000			
		8	-0.073	-0.176	70.466	0.000			
		9	0.197	-0.037	77.974	0.000			
		10	-0.130	-0.209	81.247	0.000			
		11	0.114	-0.142	83.797	0.000			
		12	-0.092	-0.160	85.471	0.000			

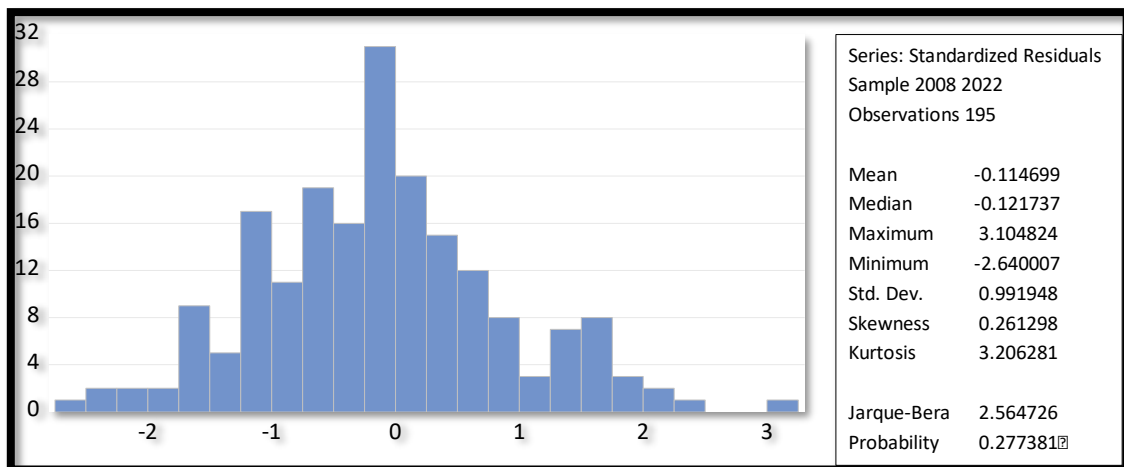
المصدر: أعداد الباحثة من تحليل بيانات شركات التأمين المستمدة من هيئة الاشراف على التأمين بالاعتماد على برنامج EViews12. استناداً إلى أن قيم AC نجد أنها أقل من 0.5 لجميع فترات التأخير، أي أنه لا يوجد ارتباط ذاتي يسبب مشكلة في بقايا نموذج ARDL. وهذا يعني أن القيم المتبقية مستقلة عن بعضها البعض، وهي خاصية مرغوبة في نموذج الانحدار لأنها تشير إلى أن النموذج محدد جيداً وأن مصطلحات الخطأ لا تتبع نمطاً يمكن التنبؤ به.

جدول (7): نتائج اختبار الاستقرارية للبواقي

Null Hypothesis: Unit root (individual unit root process)			
Series: RESID04			
Sample: 2008 2022			
Exogenous variables: None			
User-specified lags: 1			
Total (balanced) observations: 156			
Cross-sections included: 13			
Method		Statistic	Prob.**
ADF - Fisher Chi-square		180.280	0.0000
ADF - Choi Z-stat		-10.9453	0.0000

المصدر: أعداد الباحثة من تحليل بيانات شركات التأمين المستمدة من هيئة الاشراف على التأمين بالاعتماد على برنامج EViews12. تُظهر نتائج اختبار الاستقرارية للبواقي في الجدول (7): أنّ البواقي لنموذج ARDL المُستخدم لإختبار العلاقة طويلة الأجل بين أقساط التأمين وتغلغل التأمين مستقرة. حيث تُشير قيم p الاحتمالية (0.0000) لإختبارين ADF- Fisher Chi-square و ADF-Choi Z-stat إلى رفض الفرضية الصفرية والتي تقول بوجود جذر وحدة في البواقي، معنى ذلك أنّ البواقي لا تُظهر اتجاهًا طويل الأجل وتُعتبر مستقرة، وهذا يُعزز من مُوثوقية نتائج النموذج.

الشكل (6): نتائج اختبار التوزيع الطبيعي للبواقي



المصدر: أعداد الباحثة من تحليل بيانات شركات التأمين المستمدة من هيئة الإشراف على التأمين بالاعتماد على برنامج EViews12. بالنظر إلى الشكل رقم (6): نجد أن إحصائية Jarque-Bera هي 2.564 مع قيمة احتمالية 0.277. وبما أن الاحتمال أكبر من 0.05، فإننا نقبل فرضية العدم القائلة بأن البقايا موزعة بشكل طبيعي. واستناداً إلى نتيجة اختبار Jarque-Bera، يمكن اعتبار البواقي موزعة بشكل طبيعي، وهي علامة جيدة لـ ARDL.

النتائج والتوصيات:

من خلال جملة الدراسة السابقة توصلنا إلى النتائج الآتية:

- 1- انخفاض مُعدّل تغلغل التأمين ليلبغ (0.38%) ما يدل على ضعف مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي ويُشير إلى قصور في نشر ثقافة التأمين بين السكان، مما يُمثّل تحدياً رئيسياً يتطلب استراتيجيات مُتكاملة لزيادة الطلب على التأمين وتوسيع قاعدة المُؤمّن لهم.
- 2- وجود علاقة طردية توازنية طويلة الأجل بين السيولة وتغلغل التأمين، فهي تلعب دوراً محورياً في زيادة تغلغل التأمين
- 3- وجود علاقة عكسية توازنية طويلة الأجل بين حجم الشركة وتغلغل التأمين.
- 4- وجود علاقة طردية طويلة الأجل بين أقساط التأمين وتغلغل التأمين في شركات التأمين السورية، حيث أنّ ارتفاع أقساط التأمين يؤدي إلى زيادة تغلغل التأمين في الاقتصاد، وهذا ما يُؤكد على أهمية أقساط التأمين كعامل مؤثر في أداء شركات التأمين في سورية.
- 5- أظهرت نتائج نموذج تصحيح الخطأ (ECM) تأثيرات قصيرة الأجل لبعض المتغيرات؛ إذ كان لزيادة الأقساط (PRE) أثر إيجابي على IP وهذا يشير إلى أهمية الاستجابة السريعة للتغيرات السوقية.
- 6- تُؤثر التغيرات في السيولة والأقساط والناتج المحلي الإجمالي في المدى القصير بشكل ملموس على IP، بينما لا تؤثر التغيرات في حجم الشركة عليها.

وبناءً على جملة النتائج السابقة، فإننا نقترح الآتي:

التوصيات:

- ✓ يُنصح بتطوير منتجات تأمينية جديدة ومبتكرة تلبي احتياجات السوق المتنوعة، مع التركيز على قطاعات مُهملة مثل: الزراعة، والصناعة، والقروض المصرفية.

✓ إعادة النظر في أسعار أقساط التأمين، لجعلها أكثر تنافسية، وتشجيع الأفراد على شراء مزيد من التغطيات التأمينية، وبالتالي زيادة تغلغل التأمين في الاقتصاد مع تقديم عروض ترويجية وتخفيضات على أقساط التأمين، لجذب عملاء جدد، وخاصةً من شرائح المجتمع ذات الدخل المنخفض، وتحسين جودة الخدمات المقدمة، لتقديم تجربة أفضل للعملاء، من خلال توفير خدمات إلكترونية تسهل عملية شراء التأمين، وتقديم معلومات وافية للعملاء.

✓ يُنصح بمواصلة استخدام منهجيات قياسية متقدمة مثل PMG-ARDL لتحليل بيانات قطاع التأمين، مع إجراء اختبارات تشخيصية دقيقة لضمان جودة النماذج، والتوسع في جمع البيانات وتحسين جودتها لتعزيز دقة النتائج.

المراجع:

- 1- زاوي، محمد ؛ كويسي، محمد ؛ بوزيد، عصام (2022). محددات ربحية شركات التأمين في الجزائر للفترة (2018-2005). مجلة اقتصاديات الأعمال والتجارة جامعة قاصدي م 07 ع 01 - الجزائر
- 2- محمد جلمودي ، دارين (2014). دراسة تحليلية لواقع المؤسسة العامة للتأمين. بحث منشور في مجلة جامعة تشرين . اللاذقية - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية المجلد 36 ع 2 - سورية
- 3- مركز دمشق للأبحاث والدراسات/مداد (2019). دراسة نقدية وتحليلية لأداء شركات التأمين في سورية، دمشق - سورية
- 4- هيئة الإشراف على التأمين SISC (2022). التقرير السنوي لأعمال قطاع التأمين السوري 2022. مديرية الدراسات وإدارة المخاطر، سورية
- 5- يوسف، علي (2018). تحليل محددات ربحية شركات التأمين: دراسة مقارنة بين شركات التأمين الخاصة العاملة في السوق السورية. بحث منشور ف مجلة جامعة طرطوس للبحوث والدراسات العلمية - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، مج (2) - ع (1). سورية

- 6-Bai, J., & Ng, S. (2004). A PANIC attack on unit roots and cointegration. *Econometrica*, 72(4), 1127-1177.
- 7- Dionne, Georges (2013). *Handbook of Insurance*. Canada: Springer
- 8- Das ;Somnath, Shome; Mihir Kumar(2016). A STUDY ON DETERMINANTS OF INSURANCE PENETRATION IN THE CONTEXT OF, *international Journal of Marketing and Human Resource Management (IJMHRM)-Volume 7, Issue 3, Sep-Dec (2016), pp. 85*
- 9- Mazviona Batsirai Winmore;Dube , Mbakisi and Sakahuhwa ,Tendai (2017).An *Analysis of Factors Affecting the Performance of Insurance Companies in Zimbabwe*. National University of Science and Technology- *Journal of Finance and Investment Analysis*, vol(6) no (1): Bulawayo, Zimbabwe
- 10 - Muslija, Adnan (2018). *Economic and demographic determinants of the demand for life insurance: multivariate analysis*. *Yönetimve Ekonomi Araştırmaları Dergisi - Çağüniversity : Turkey*
- 11 -Pesaran, M Hashem (2007). *A simple panel unit root test in the presence of cross-section dependence*, *Journal of Applied Econometrics*, 22, 265-312.
- 12- Olarewaju, Odunayo Magret; Msomi, Thabiso (2021). *Determinants of insurance penetration in West African countries: A panel auto regressive distributed lag approach*, *Journal of Risk and Financial Management*. Vol. 14, Iss. 8, pp. 1-15, MDPI – Multidisciplinary Digital Publishing Institute, Basel

13- Zablou; Evusa , Matanda; Joshua, Mugambi ;Duncan(2024).*Relationship Between Firm Size and Insurance Penetration in Kenya*. Published by CEDRED Publications, Nairobi, Kenya

الملحق رقم (1): مؤشر السيولة لشركات التأمين السورية خلال الفترة 2008-2022

2010			2009			2008			الشركة
مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	
8.24	19455205002	2361256211	8.72	16468776131	188874100	13.2	132221301	100031011	العامّة السورية
1.52	2098177034	1382704542	0.65	1209921342	186414630	1.76	167905981	953177805	المتحدة
2.64	1147114663	433855339	4.98	949165577	190573739	5.92	622475544	105132350	سولدارتي
2.23	1886560086	845005359	2.32	1585116501	682985159	2.74	137646172	502789830	العربية - سورية
1.88	2123609120	1128718369	1.98	1890535939	953187997	2.02	164711517	817421961	السورية العربية
0.58	1548009642	2656465616	1.58	2472578119	156764156	1.47	205500526	139938508	أروب
1.34	2320412675	1729466856	1.35	2186938656	162472689	1.85	177974107	963181631	السورية الكويتية
2.62	3057361583	1168817053	0.72	305132365	422611676	3.4	144982769	42595427	العقيلة
2.04	2105673244	1031585002	2.5	1599173619	638569602	3.24	130151873	401318495	المشرق العربي
2.7	1679139039	622550936	3.31	1383784728	418086983	2.92	999370700	341885420	الإسلامية السورية
3.38	1614452421	477901448	4.81	1497470366	311166368	12.3	125329119	100810782	أدونيس
14.86	2610894692	175723362	1.52	2293270867	151309724	1.44	220079014	152649579	الوطنية
1.58	1701929527	1075302793	1.91	1362064448	714375152	10.1	116960243	115474316	الثقة
2013			2012			2011			الشركة
مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	
7.15	26151360012	3657341022	7.84	22918186133	292504001	11.9	215440600	179773533	العامّة السورية
1.32	3271096662	2472174467	1.41	2728402804	193789366	1.49	232173462	155306392	المتحدة
2.02	1191008740	590207661	2.41	1088433262	451346764	2.57	117759844	458616326	سولدارتي
1.32	1412246540	1072300497	1.85	1967510194	106377775	2.24	222388072	993879605	العربية - سورية
1.2	5801431795	4839281237	1.76	1877315241	106646144	1.96	220591261	112699998	السورية العربية
1.29	2499477250	1933094478	1.39	2534830185	182333910	1.63	274354845	168039917	أروب
1.35	2631200372	1942132323	1.52	2333679152	153354810	1.45	221233051	152951915	السورية الكويتية
2.09	3206895360	1532495109	1.89	2884800148	152448846	2.29	248161592	108151433	العقيلة
1.7	2584455920	1520709462	1.75	2304073870	132025333	1.97	237853682	120813076	المشرق العربي
2.17	2311862680	1066720643	2	2232503869	111568035	2.78	169161164	607790613	الإسلامية السورية
3.51	1491866497	424837753	3.52	1382145045	392443633	3.62	158704090	438651281	أدونيس
1.47	3197584169	2182282790	1.47	2840482850	193253856	1.49	274044795	183747874	الوطنية
1.24	3446014603	2780003620	1.41	2604989602	184434560	1.49	222857666	149779455	الثقة
2016			2015			2014			الشركة
مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالب المتداولة	

3.21	10192635221	3174045511	6.66	16814186651	252304000	5.77	247331201	428632721	العامة السورية
1.29	7062076915	5456458970	1.32	4556843211	343993964	1.24	432698571	349984783	المتحدة
1.71	2342845482	1367129307	2.45	1505697118	613820580	2.26	112787636	498072319	سولدارتي
1.4	3676469022	2634891859	1.17	2855641822	244699383	1.3	154223171	118407501	العربية – سورية
1.34	9182631035	6832667429	1.54	5759859576	374753064	1.5	347717411	231167148	السورية العربية
1.39	3490666980	2517097126	1.36	3027410967	223206352	1.33	250225212	188333884	أروب
2.26	5205644015	2300196077	1.79	3652092924	203508543	1.39	285781219	206055014	السورية الكويتية
2.86	4452732350	1556445180	2.89	3862386663	133727528	2.19	342343754	156396564	العقيلة
1.76	3286396152	1864419523	1.81	2947348686	163146790	1.69	271779583	160583580	المشرق العربي
1.79	2870826901	1604102815	1.62	2219106801	136876354	1.66	218712903	132069329	الإسلامية السورية
3.28	1473662254	449377421	3.68	1374074147	373146736	4.23	149561454	353336615	أدونيس
1.66	5199361323	3134252669	1.6	4340983252	271153998	1.56	363219880	232617772	الوطنية
1.39	3124455891	2250275005	1.32	3316822327	250763791	1.29	319438626	248210773	الثقة
2019			2018			2017			الشركة
مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالبات المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالبات المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالبات المتداولة	
2.67	13229505212	4963636122	1.78	9226820001	519098955	3.22	816867511	253300101	العامة السورية
1.48	3380242695	2278376621	1.61	3003535181	186054402	1.29	694213857	536402164	المتحدة
1.11	1871323758	1679699983	1.12	1857055353	165134424	1.66	231735308	139298779	سولدارتي
1.07	2809721639	2628563995	1.22	3997285456	327172907	1.09	339187499	311248590	العربية – سورية
1.78	4255966115	2386846239	1.44	6970466394	485097485	1.15	587739021	512621524	السورية العربية
1.48	4027885473	2730329442	1.46	3869461744	265245509	1.4	379494735	270858225	أروب
2.08	4445939354	2137956469	2.27	4769838241	209997733	2.3	493623090	214366913	السورية الكويتية
4	7333872472	1855876766	2.47	6261422351	253661106	3.44	662580019	192711001	العقيلة
1.58	3057090067	1929911912	1.62	3229006714	198830595	1.68	332643683	198210705	المشرق العربي
1.01	1626879591	1615178576	0.97	1,786,976,99	1,845,426,4	1.4	270183247	192495897	الإسلامية السورية
2.36	1840894073	780630643	4.06	2111238210	520371455	3	157424354	525487795	أدونيس
1.83	5410533303	2949342373	1.65	5391604049	327313508	1.65	509993087	308951222	الوطنية
1.6	2838562055	1786989119	1.03	1890248044	183882265	1.53	299998739	196154427	الثقة
2022			2021			2020			الشركة
مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالبات المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالبات المتداولة	مؤشر السيولة	الموجودات المتداولة	المطالبات المتداولة	
5.04	22468462996	4455044496	4.32	25834426112	597357003	3.42	198412162	579492011	العامة السورية
1.84	21,826,334,3	11,847,693,7	2.74	16604420598	606397787	1.93	690709071	357599956	المتحدة
1.05	6401345968	6088159558	1.08	4680287352	431905105	1.21	320296025	264760216	سولدارتي
1.01	8.501.157.67	8.458.157.68	1.06	12918177044	121807006	1.1	799490584	729962752	العربية – سورية
4	24,091,918,5	6,374,574,57	4.51	19715698452	437142120	3.81	101159135	265708048	السورية العربية
1.5	14.287.502.7	9.644.719.60	1.5	9751723330	650421063	1.6	547067773	347393349	أروب

3.46	29.423.445.2	8.500.875.77	3.25	22139105560	680224504	3.21	103744893	322797030	السورية الكويتية
5.26	32,135,297,9	6,110,214,85	6.46	21707488734	335996776	4.45	131195784	294789872	العقيلة
1.6	7,879,371,23	4,943,756,65	1.53	6059678401	394678260	1.56	404617718	259964401	المشرق العربي
1.94	9282089158	4772775777	1.49	4908738106	330371925	1.29	341168318	263516870	الإسلامية السورية
1.53	6,692,992,82	4,347,326,93	1.45	4988277340	345003351	1.97	280298088	142135262	أدونيس
2.8	11,741,567,2	4,207,836,55	2.35	10808825231	459448747	1.96	826999790	421444139	الوطنية
1.42	7,954,949,34	5,571,162,95	0.92	2900179430	313299303	1.24	300780297	241611931	الثقة

حثة بالاعتماد على:

- التقارير السنوية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين
- البيانات المالية لشركات التأمين الخاصة في السوق السورية 2008-2022

الملحق رقم (2) حجم شركات التأمين السورية حسب السنوات / بالليرات السورية								
2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	الشركة
10.01	9.92	9.89	9.96	9.99	9.96	9.83	9.74	العامّة السورية للتأمين
8.74	8.66	8.68	8.87	8.98	9.04	9.02	8.98	المتحدة
8.66	8.57	8.64	8.67	8.72	8.69	8.39	8.13	سولدارتي
8.82	8.78	8.67	8.77	8.89	8.90	8.72	8.66	العربية - سورية
8.95	8.97	8.65	8.73	8.88	8.98	8.93	8.94	السورية العربية
8.77	8.75	8.69	8.81	8.92	9.05	8.79	8.83	أروب
8.65	8.59	8.51	8.69	8.75	8.75	8.76	8.94	السورية الكويتية
8.65	8.55	8.56	8.61	8.79	8.97	8.69	7.16	العقيلة
8.84	8.77	8.73	8.70	8.87	8.93	8.79	8.67	المشرق العربي
8.44	8.30	8.29	8.44	8.57	8.72	8.68	6.96	الإسلامية السورية
8.54	8.48	8.51	8.35	8.48	8.61	8.57	7.83	أدونيس
9.12	9.09	9.07	9.06	9.09	9.11	9.04	9.29	الوطنية
8.60	8.72	8.83	8.96	8.97	8.87	8.813	8.73	الثقة
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	الشركة
	11.05	10.67	10.49	10.41	10.36	10.25	10.00	العامّة السورية للتأمين
	10.15	10.05	9.44	9.15	9.01	9.04	8.88	المتحدة
	9.90	9.62	9.21	9.04	8.81	8.65	8.79	سولدارتي
	9.68	9.58	9.49	8.98	9.00	9.01	8.95	العربية - سورية
	9.73	9.57	9.26	9.09	9.06	9.12	9.18	السورية العربية
	9.82	9.56	9.09	8.99	8.92	8.99	8.87	أروب
	9.61	9.55	9.04	8.73	8.68	8.73	8.79	السورية الكويتية
	9.99	9.46	9.14	8.86	9.09	8.75	8.75	العقيلة
	9.57	9.43	9.15	8.99	8.97	9.01	8.96	المشرق العربي
	9.67	9.39	9.07	8.77	8.64	8.59	8.67	الإسلامية السورية
	9.43	9.32	8.87	8.68	8.58	8.697	8.67	أدونيس
	9.17	9.30	9.45	9.27	9.24	9.26	9.19	الوطنية
	8.92	8.79	8.44	8.35	8.03	8.36	8.59	الثقة

الجدول رقم (3) : تغلغل التأمين عن شركات التأمين السورية خلال الفترة 2008-2022

2009			2008			الشركة
تغلغل التأمين IP	الأقساط التأمينية /مليار/	الناتج المحلي الإجمالي بسعر السوق بالأسعار الثابتة /مليون/	تغلغل التأمين IP	الأقساط التأمينية /مليار/	الناتج المحلي الإجمالي بسعر السوق بالأسعار الثابتة /مليون/	
0%	6.753	1420.82	0%	5.515	1341.51	العامّة السورية للتأمين
0%	1.058	1420.82	0%	966,892,974	1341.51	المتحدة
0%	245,790,774	1420.82	0%	134,124,131	1341.51	سولدارتي
0%	520,338,187	1420.82	0%	459,817,294	1341.51	العربية -سورية
0%	841,634,085	1420.82	0%	866,560,953	1341.51	السورية العربية
0%	617,343,387	1420.82	0%	669,140,887	1341.51	أروب
0%	568,975,035	1420.82	0%	863,984,876	1341.51	السورية الكويتية
0%	484,997,445	1420.82	0%	14,417,924	1341.51	العقبلة
0%	626,707,516	1420.82	0%	468,732,635	1341.51	المشرق العربي
0%	483,532,041	1420.82	0%	9,140,699	1341.51	الإسلامية السورية
0%	370,561,466	1420.82	0%	67,146,539	1341.51	أدونيس
0%	1.087	1420.82	0%	1.932	1341.51	الوطنية
0%	648,390,202	1420.82	0%	534,520,954	1341.51	الثقة
2011			2010			الشركة
1%	9.832	1537.19	1%	9.039	1494.59	العامّة السورية للتأمين
0%	970,157,058	1537.19	0%	1.106	1494.59	المتحدة
0%	524,984,280	1537.19	0%	498,087,418	1494.59	سولدارتي
0%	789,722,217	1537.19	0%	794,676,152	1494.59	العربية -سورية
0%	751,040,418	1537.19	0%	954,672,965	1494.59	السورية العربية
0%	840,814,616	1537.19	0%	1.115	1494.59	أروب
0%	568,694,888	1537.19	0%	563,938,474	1494.59	السورية الكويتية
0%	617,184,860	1537.19	0%	923,982,755	1494.59	العقبلة
0%	749,143,707	1537.19	0%	847,305,763	1494.59	المشرق العربي
0%	373,689,570	1537.19	0%	530,516,424	1494.59	الإسلامية السورية
0%	302,586,177	1537.19	0%	405,504,164	1494.59	أدونيس
0%	1.248	1537.19	0%	1.298	1494.59	الوطنية
0%	926,170,409	1537.19	0%	743,389,558	1494.59	الثقة
2013			2012			الشركة
1%	7.914	834.511	1%	9.073	1132.31	العامّة السورية للتأمين
0%	482,414,113	834.511	0%	753,294,664	1132.31	المتحدة
0%	431,797,604	834.511	0%	463,428,977	1132.31	سولدارتي
0%	471,532,992	834.511	0%	587,974,202	1132.31	العربية -سورية

0%	444,710,547	834.511	0%	540,027,374	1132.31	السورية العربية
0%	495,824,847	834.511	0%	648,453,501	1132.31	أروب
0%	321,314,968	834.511	0%	494,191,504	1132.31	السورية الكويتية
0%	362,170,866	834.511	0%	410,483,952	1132.31	العقيلة
0%	532,630,696	834.511	0%	504,382,080	1132.31	المشرق العربي
0%	194,914,198	834.511	0%	275,439,414	1132.31	الإسلامية السورية
0%	327,014,973	834.511	0%	221,967,375	1132.31	ادونيس
0%	1.180	834.511	0%	1.145	1132.31	الوطنية
0%	679,174,393	834.511	0%	919,835,824	1132.31	الثقة
2015			2014			الشركة
1%	10.163	717.187	1%	8.226	748.471	العامية السورية للتأمين
0%	550,462,138	717.187	0%	455,999,301	748.471	المتحدة
0%	458,060,007	717.187	0%	368,532,864	748.471	سولدارتي
0%	658,123,296	717.187	0%	606,210,006	748.471	العربية - سورية
0%	898,994,045	717.187	0%	930,404,852	748.471	السورية العربية
0%	584,903,469	717.187	0%	566,950,456	748.471	أروب
0%	449,958,175	717.187	0%	393,931,115	748.471	السورية الكويتية
0%	451,297,833	717.187	0%	357,212,795	748.471	العقيلة
0%	695,669,350	717.187	0%	584,148,875	748.471	المشرق العربي
0%	273,966,014	717.187	0%	200,527,457	748.471	الإسلامية السورية
0%	343,625,417	717.187	0%	305,052,682	748.471	ادونيس
0%	1.319	717.187	0%	1.225	748.471	الوطنية
0%	398,822,900	717.187	0%	527,672,210	748.471	الثقة
2017			2016			الشركة
3%	17.579	666.391	1%	10.018	671.246	العامية السورية للتأمين
0%	1.102	666.391	0%	771,843,794	671.246	المتحدة
0%	450,533,280	666.391	0%	623,145,821	671.246	سولدارتي
0%	1.022	666.391	0%	882,020,746	671.246	العربية - سورية
0%	1.320	666.391	0%	1.505	671.246	السورية العربية
0%	981,293,138	666.391	0%	752,772,323	671.246	أروب
0%	539,796,152	666.391	0%	625,523,457	671.246	السورية الكويتية
0%	558,147,234	666.391	0%	568,567,356	671.246	العقيلة
0%	1.017	666.391	0%	918,847,597	671.246	المشرق العربي
0%	385,561,828	666.391	0%	469,249,499	671.246	الإسلامية السورية
0%	496,629,401	666.391	0%	466,663,028	671.246	ادونيس
0%	1.826	666.391	0%	1.541	671.246	الوطنية
0%	227,499,675	666.391	0%	389,575,702	671.246	الثقة
2019			2018			الشركة

4%	25.785	683.923	3%	22.800	675.675	العامه السوريه للتأمين
0%	1.397	683.923	0%	1.032	675.675	المتحدة
0%	1.107	683.923	0%	653,127,494	675.675	سولدارتي
0%	965,331,764	683.923	0%	1.007	675.675	العربيه -سوريه
0%	1.240	683.923	0%	1.142	675.675	السوريه العربيه
0%	969,215,712	683.923	0%	824,597,623	675.675	اروب
0%	535,210,757	683.923	0%	478,255,862	675.675	السوريه الكويتيه
0%	729,599,727	683.923	0%	1.246	675.675	العقبيله
0%	970,629,092	683.923	0%	923,940,270	675.675	المشرق العربي
0%	583,668,995	683.923	0%	433,404,632	675.675	الإسلاميه السوريه
0%	452,913,834	683.923	0%	378,929,957	675.675	أدونيس
0%	1.868	683.923	0%	1.719	675.675	الوطنيه
0%	224,673,034	683.923	0%	107,062,974	675.675	الثقه
2021			2020			الشركه
7%	47.670	691.548	5%	30.981	682.676	العامه السوريه للتأمين
2%	11.309	691.548	0%	2.760	682.676	المتحدة
1%	4.194	691.548	0%	1.613	682.676	سولدارتي
1%	3.814	691.548	0%	3.153	682.676	العربيه -سوريه
1%	3.736	691.548	0%	1.805	682.676	السوريه العربيه
1%	3.662	691.548	0%	1.226	682.676	اروب
1%	3.560	691.548	0%	1.088	682.676	السوريه الكويتيه
0%	2.863	691.548	0%	1.380	682.676	العقبيله
0%	2.714	691.548	0%	1.422	682.676	المشرق العربي
0%	2.480	691.548	0%	1.186	682.676	الإسلاميه السوريه
0%	2.084	691.548	0%	748,876,363	682.676	أدونيس
0%	2.017	691.548	0%	2.841	682.676	الوطنيه
0%	615,075,346	691.548	0%	275,189,948	682.676	الثقه
			2022			الشركه
			16%	112.255	703.000	العامه السوريه للتأمين
			2%	14.211	703.000	المتحدة
			1%	7.959	703.000	سولدارتي
			1%	4.865	703.000	العربيه -سوريه
			1%	5.437	703.000	السوريه العربيه
			1%	6.706	703.000	اروب
			1%	4.091	703.000	السوريه الكويتيه
			1%	9.811	703.000	العقبيله
			1%	3.734	703.000	المشرق العربي
			1%	4.686	703.000	الإسلاميه السوريه
			0%	2.753	703.000	أدونيس

				0%	1.484	703.000	الوطنية
				0%	842,990,697	703.000	الثقة

- البيانات المالية للمؤسسة العامة للتأمين 2008-2022 - بيانات غير منشورة
- النشرات الإحصائية الصادرة عن الجهاز المركزي للإحصاء

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على:

- التقارير السنوية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين
- البيانات المالية لشركات التأمين الخاصة في السوق السورية 2008-2022
- البيانات المالية للمؤسسة العامة للتأمين 2008-2022 - بيانات غير منشورة
- النشرات الإحصائية الصادرة عن الجهاز المركزي للإحصاء