وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

SISC
هيئة الإشراف على التأمين

استراتيجية تطوير قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية

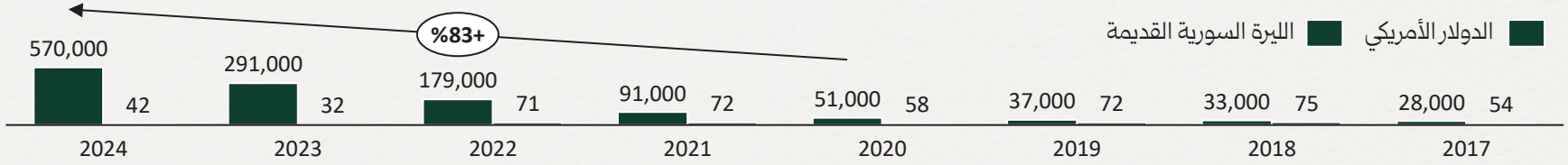
تشرين الأول 2026

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

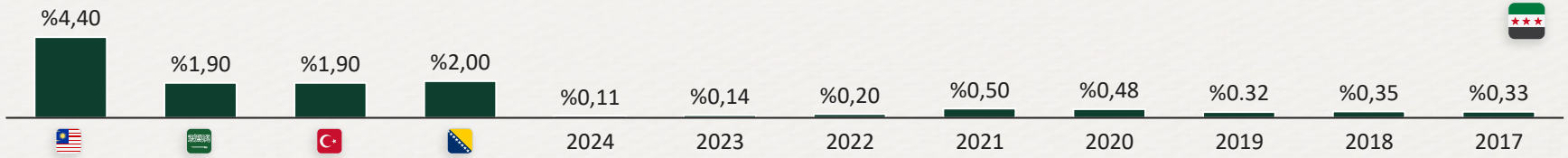
تعاني سوق التأمين في سورية قيوداً هيكلية انعكست في تدني معدل انتشار التأمين والإنفاق على التأمين للفرد إلى مستويات هامشية

نظرة عامة على سوق التأمين السورية - 2024

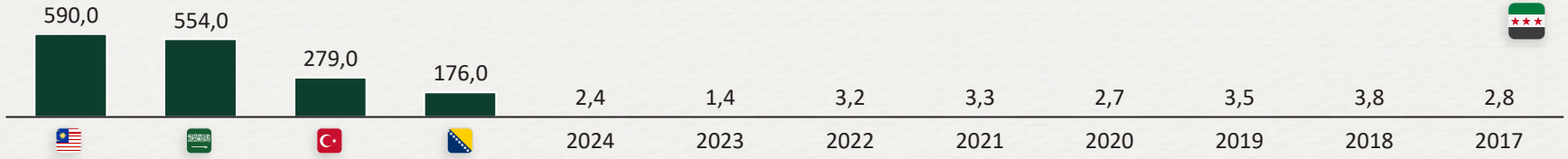
تقييم حجم سوق التأمين (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بالمليون، بالدولار الأمريكي والليرة السورية القديمة): أظهرت سوق التأمين في سورية نمواً اسمياً بالعملة المحلية، مدفوعاً بالانخفاض المستمر في قيمة الليرة السورية بدلاً من تحقيق القيمة السوقية الأساسية



معدل انتشار التأمين (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة/الناتج المحلي الإجمالي، بالنسبة المئوية): يبقى معدل انتشار التأمين عند مستويات متدنية للغاية، بما يعكس استمرار تحمّل الأسر والشركات لمعظم المخاطر بشكل مباشر



كثافة التأمين (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة/للفرد، بالدولار الأمريكي): كما تظل كثافة التأمين منخفضة للغاية، بما يعكس محدودية إتاحة المنتجات التأمينية وضعف إدراك السكان لأهميتها وملاءمتها لاحتياجاتهم



شركات التأمين وإعادة التأمين

01

شركة تأمين مملوكة للدولة (تستحوذ على 50% من إجمالي الأقساط المكتتبة، وتتمتع باحتكار قانوني للتأمين الإلزامي، وتأمين الرعاية الصحية لموظفي القطاع العام، وتأمين الأصول العامة)

12

شركة تأمين خاصة

01

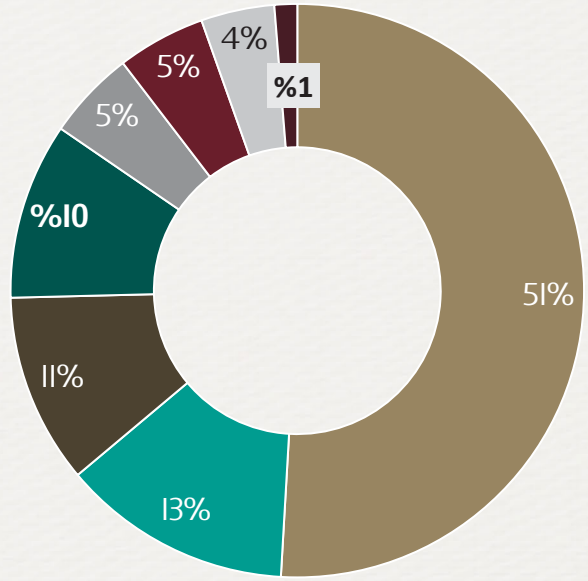
شركة إعادة تأمين (شركة إقليمية، مملوكة بشكل مشترك بين سورية وليبيا)

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

يستحوذ التأمين الصحي على الحصة الأكبر من السوق، مدفوعاً باحتكار المؤسسة العامة السورية للتأمين لتغطية موظفي القطاع العام، بينما تظل أنواع التأمين الأساسية لإعادة الإعمار محدودة التغطية

نظرة عامة على منتجات التأمين السورية - 2024

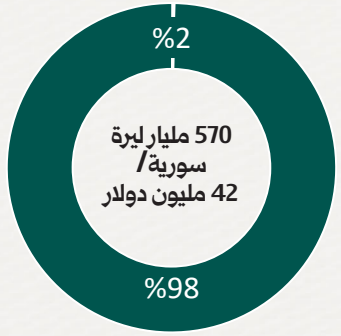
منتجات التأمين غير المتعلقة بالحياة (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، بالنسبة المئوية)



- التأمين الصحي
- تأمين المركبات
- تأمين السفر
- الحوادث العامة
- تأمين النقل
- تأمين الحريق
- تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير للمركبات
- التأمين الهندسي

يهيمن التأمين الصحي على قطاع التأمين على غير الحياة، في حين أن تطوير **فروع التأمين المتخصصة القائمة التي لا تحظى بالتغطية الكافية** (تأمين النقل والتأمين الهندسي)، **واستحداث فروع رئيسية جديدة** (التأمين الزراعي، والتأمين ضد الكوارث، وتأمين الضمان) من شأنه أن **يدعم التعافي الاقتصادي**

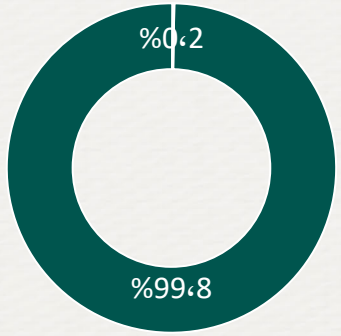
توزيع سوق التأمين بين تأمينات الحياة والتأمينات غير المتعلقة بالحياة (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، بالنسبة المئوية)



- التأمين على الحياة
- التأمين غير المتعلق بالحياة

تعاني سوق التأمين على الحياة في سورية ضعفاً في التطور، **بما يعكس استمرار افتقار الأسر والشركات إلى الحماية الكافية من مخاطر الوفاة والعجز والأمراض الحرجة**

الشرائح الفرعية لقطاع التأمين على الحياة (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، %)



- حماية الحياة
- مدخرات العمر

من شأن إرساء **قاعدة سوقية متينة** أن يهيئ الظروف لتطوير **قطاع تأمينات الحياة** وتعزيز السيولة لدى **المؤسسات والأسر على حد سواء**

يتطلب إصلاح قطاع التأمين معالجة الفجوات الرئيسية المحددة في منظومة التأمين السورية

01
نهج رقابي غير مكتمل على السوق

تفتقر الرقابة على السوق إلى الأطر الإشرافية وآليات الإنفاذ

02
إطار تشريعي متقادم

تفتقر التشريعات التأمينية إلى أدوات تنظيمية أساسية، ما يحدّ من دور الهيئة في الرقابة وتطوير السوق

03
سوق راكد وضعيف الرسملة

يقيّد الهيكل الاحتكاري وتآكل رؤوس أموال الشركات نمو السوق

04
منتجات لا تواكب الاحتياجات الاقتصادية

تغيب فروع التأمين اللازمة لإعادة الإعمار أو تبقى محدودة التطور، مع تدني القدرة على تحمّل كلفة المنتجات القائمة

05
انتشار محدود للسوق

تحدّ محدودية شبكة الوسطاء من انتشار السوق خارج المراكز الحضرية

06
ضعف الوعي التأميني وثقة الجمهور بالقطاع

يعيق ضعف الوعي والثقة بالقطاع الإقبال الطوعي على التأمين

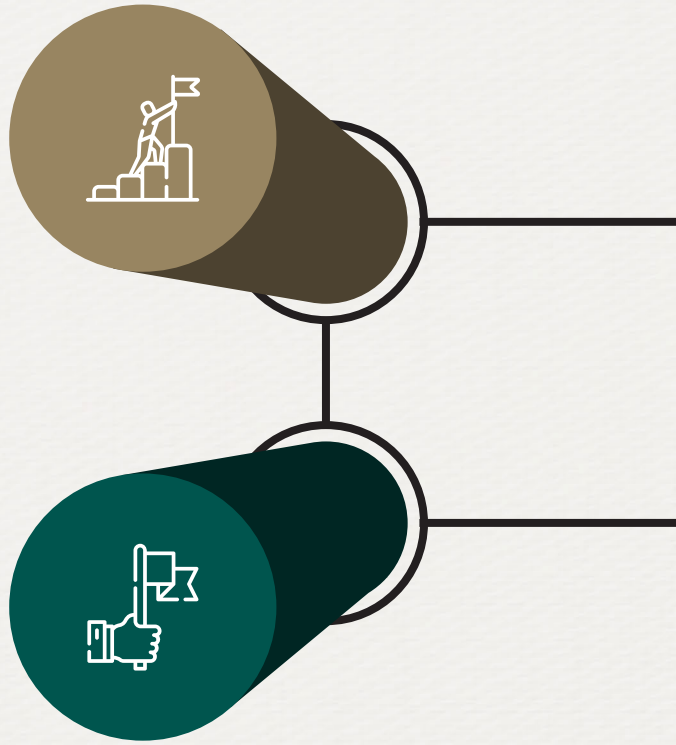
07
ضعف القدرات البشرية في القطاع

يفتقر القطاع إلى القدرات الأساسية وإلى البنية التعليمية اللازمة لتأهيلها محلياً

08
رقمنة محدودة في القطاع

تبقى رقمنة القطاع في مراحلها الأولى، ما يعيق الرقابة والتوزيع وتجربة حاملي الوثائق

يطمح قطاع التأمين إلى التحول إلى ركيزة موثوقة للاقتصاد السوري، توفر الحماية لحَملة وثائق التأمين وتدعم تعافي البلاد



الرؤيـــــة

"قطاع تأمين متطور يحظى بالثقة والجاذبية الاستثمارية، ومتكامل مع شبكات التأمين الإقليمية والعالمية، بما يخدم جهود إعادة إعمار سورية ويدعم نمو اقتصادها"

الرســـالة

"حماية المواطنين والشركات والدولة من مختلف المخاطر، عن طريق توفير حلول تأمينية شاملة وملائمة لاحتياجاتهم، ضمن قطاع تنافسي يخضع لإشراف فعّال"

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

سيحتاج قطاع التأمين في سورية إلى إرساء أسس قوية لتمكينه من النمو، ومن ثم التحول إلى سوق متكاملة وجاذبة

01 إرساء الأسس

السنوات 1-3

تعمل سورية على تحديث منظومتها التشريعية وتعزيز قدرات الجهة التنظيمية، وإعادة رسملة سوق التأمين، وتطوير التغطية التأمينية للفروع ذات الأهمية الحيوية لجهود إعادة الإعمار

- **تعزيز قدرات الجهة التنظيمية**

  إنشاء جهة تنظيمية مستقلة تتمتع بصلاحيات قانونية وقدرات مؤسسية كافية لإنفاذ المعايير الدولية

- **إعادة رسملة السوق**

  إعادة هيكلة شركات التأمين وإعادة رسملتها لاستعادة ملاءتها المالية وتعزيز قدرتها على الاكتتاب

- **توفير التغطية التأمينية لفروع التأمين الحيوية لإعادة الإعمار**

  تعزيز الاكتتاب في فروع التأمين القائمة والحيوية لإعادة الإعمار، من خلال إتاحة الوصول إلى إعادة التأمين الأجنبية، بما يدعم التعافي الاقتصادي

02 التوحيد

السنتان 4 و5

تعمل سورية على توسيع نطاق ما تم إرساؤه من أسس، بما يدعم نضج السوق، ويعزز قدرة شركات التأمين على حشد رأس المال المحلي، ويرفع معدلات الإقبال الطوعي على المنتجات التأمينية

- **توسيع المنظومة**

  تطوير المنتجات التأمينية القائمة وتنويعها، واستحداث فروع تأمينية جديدة، وإضفاء الطابع المؤسسي على شبكة الوسطاء

- **زيادة مساهمة شركات التأمين في الأسواق المالية**

  حشد رؤوس الأموال المحلية لتفعيل دورها في أسواق رأس المال كمستثمرين مؤسسيين

- **زيادة الإقبال الطوعي على المنتجات التأمينية**

  تعزيز الوعي واستعادة الثقة بقطاع التأمين بما يسهم في زيادة الإقبال الطوعي على المنتجات التأمينية

03 النضج الكامل

بعد السنة الخامسة

تتمتع سوق التأمين في سورية بقدرة على التنظيم والاستدامة الذاتية، فيما تتيح زيادة قدرات الاكتتاب للأسر والشركات نقل المخاطر المعقدة إلى شركات التأمين

سوق تأمينية منضبطة وجاذبة للاستثمار، ومتكاملة مع شبكات التأمين العالمية، وقادرة على استقطاب شركات التأمين الدولية وتوفير حلول متقدمة لنقل المخاطر المعقدة

الحالة المستهدفة

نجاح تحديث قطاع التأمين في سورية وتفعيله يستند إلى الاسترشاد بإطار عمل شامل، يغطي ثماني ركائز استراتيجية رئيسية

قطاع التأمين في سورية

01 الإطار القانوني والتنظيمي

02 الإطار الإشرافي

03 هيكل السوق

04 تنويع المنتجات التأمينية

05 التكامل الدولي وإعادة التأمين وحماية الاستثمار

06 الوعي التأميني وثقة الجمهور

07 التحديث التقني والرقمنة

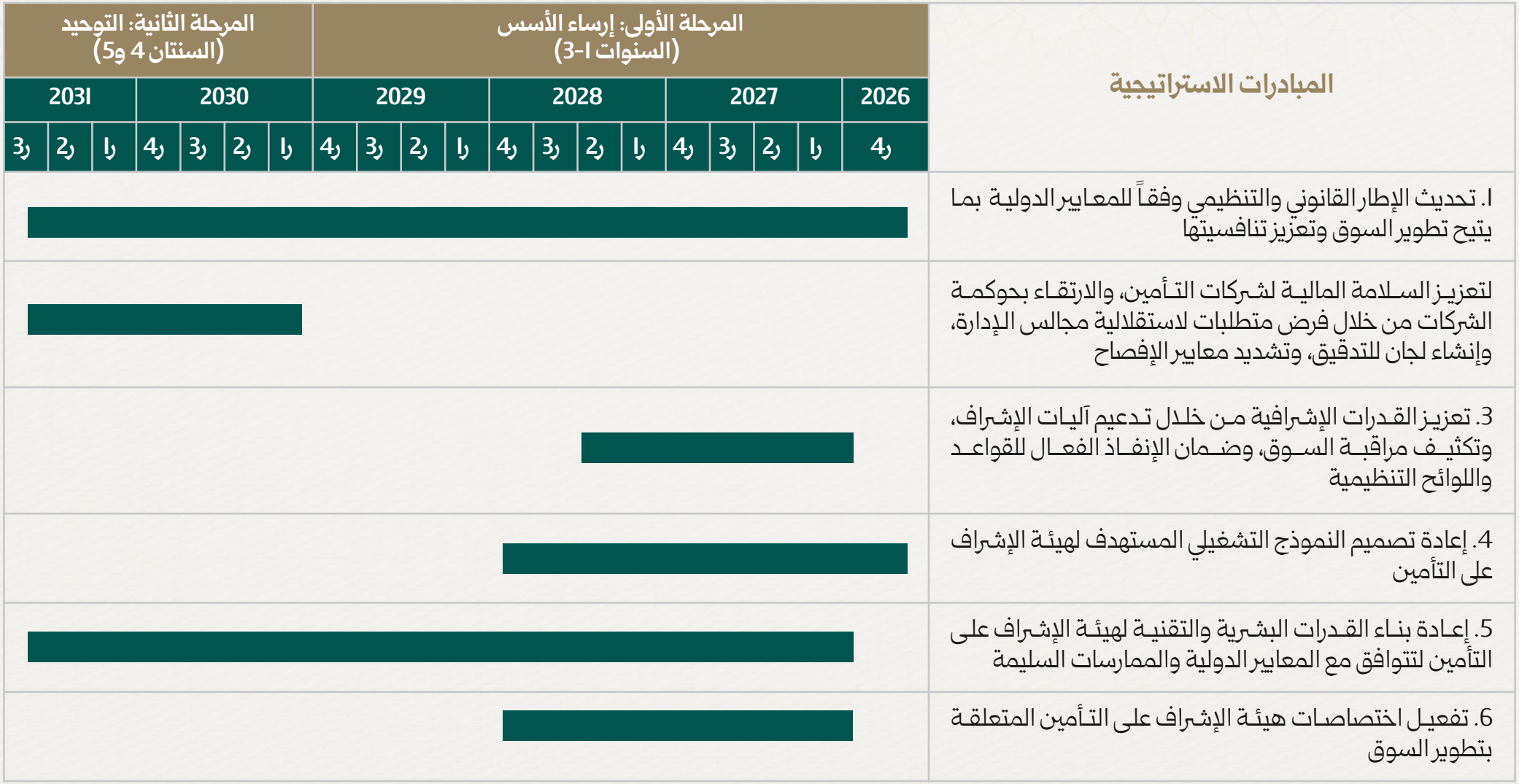
08 البناء المؤسسي وتطوير القدرات التأمينية

تحدد الأهداف الاستراتيجية الحالة المستهدفة لكل مكون من مكونات الإطار

الركائز الاستراتيجية	الأهداف الاستراتيجية
الإطار القانوني والتنظيمي	SO1: إرساء إطار قانوني وتنظيمي حديث لقطاع التأمين، متوافق مع المعايير الدولية، بما يعزز الاستقلالية التشغيلية للجهة التنظيمية ويمكّن من تطوير السوق، بمشاركة المعنيين من الممارسين الفعلين والتنفيذين في السوق.
الإطار الإشرافي	SO2: تمكين جهة تنظيمية موثوقة وفعالة تضطلع برقابة استباقية مدعومة بالتقنية، وتؤدي دوراً فاعلاً في تطوير السوق
هيكل السوق	SO3: تطوير سوق تأمينية محررة وتنافسية وجاذبة، مع توسيع نطاق انتشارها في مختلف أنحاء البلاد
تنويع المنتجات التأمينية	SO4: تعزيز تنوع المنتجات التأمينية ونطاق تغطيتها والقدرة على تحمّل تكلفتها، بما يمكّن القطاع من الاكتتاب في جهود إعادة الإعمار ودعم التعافي الاقتصادي
التكامل الدولي وإعادة التأمين وحماية الاستثمار	SO5: ضمان تمتع قطاع التأمين بالمرونة المالية والملاءة، مدعوماً بإمكانية موثوقة للوصول إلى أسواق إعادة التأمين الدولية
الوعي التأميني وثقة الجمهور	SO6: تعزيز الوعي بالتأمين والثقة في هذا القطاع، ورفع مستويات المعرفة العامة، والاستفادة من الاتحاد السوري لشركات التأمين.
التحديث التقني والرقمنة	SO7: الارتقاء بقطاع تأميني متطور تقنياً ومدعوم بالحلول الرقمية، بما يعزز تجربة العملاء، من خلال مواءمة جهود الأطراف المعنية بالتحول الرقمي وتكامل أدوارها.
البناء المؤسسي وتطوير القدرات التأمينية	SO8: بناء قدرات تأمينية محلية مؤهلة من خلال تطوير منظومة تعليمية ومهنية متكاملة، والاستفادة من الاتحاد السوري لشركات التأمين.

يترجم برنامج منظم من المبادرات كل هدف استراتيجي إلى إجراءات عملية محددة وقابلة للتنفيذ

الأهداف الاستراتيجية	المبادرات الاستراتيجية
SO1: إرساء إطار قانوني وتنظيمي حديث لقطاع التأمين، متوافق مع المعايير الدولية، بما يعزز الاستقلالية التشغيلية للجهة التنظيمية ويمكّن من تطوير السوق	1. تحديث الإطار القانوني والتنظيمي وفقاً للمعايير الدولية بما يتيح تطوير السوق وتعزيز تنافسيتها
	لتعزيز السلامة المالية لشركات التأمين، والارتقاء بحوكمة الشركات من خلال فرض متطلبات لاستقلالية مجالس الإدارة، وإنشاء لجان للتدقيق، وتشديد معايير الإفصاح
SO1: إرساء إطار قانوني وتنظيمي حديث لقطاع التأمين، متوافق مع المعايير الدولية، بما يعزز الاستقلالية التشغيلية للجهة التنظيمية ويمكّن من تطوير السوق	3. تعزيز القدرات الإشرافية من خلال تدعيم آليات الإشراف، وتكثيف مراقبة السوق، وضمان الإنفاذ الفعال للقواعد واللوائح التنظيمية
	4. إعادة تصميم النموذج التشغيلي المستهدف لهيئة الإشراف على التأمين
	5. إعادة بناء القدرات البشرية والتقنية لهيئة الإشراف على التأمين لتتوافق مع المعايير الدولية والممارسات السليمة
	6. تفعيل اختصاصات هيئة الإشراف على التأمين المتعلقة بتطوير السوق



يترجم برنامج منظم من المبادرات كل هدف استراتيجي إلى إجراءات عملية محددة وقابلة للتنفيذ (تابع)

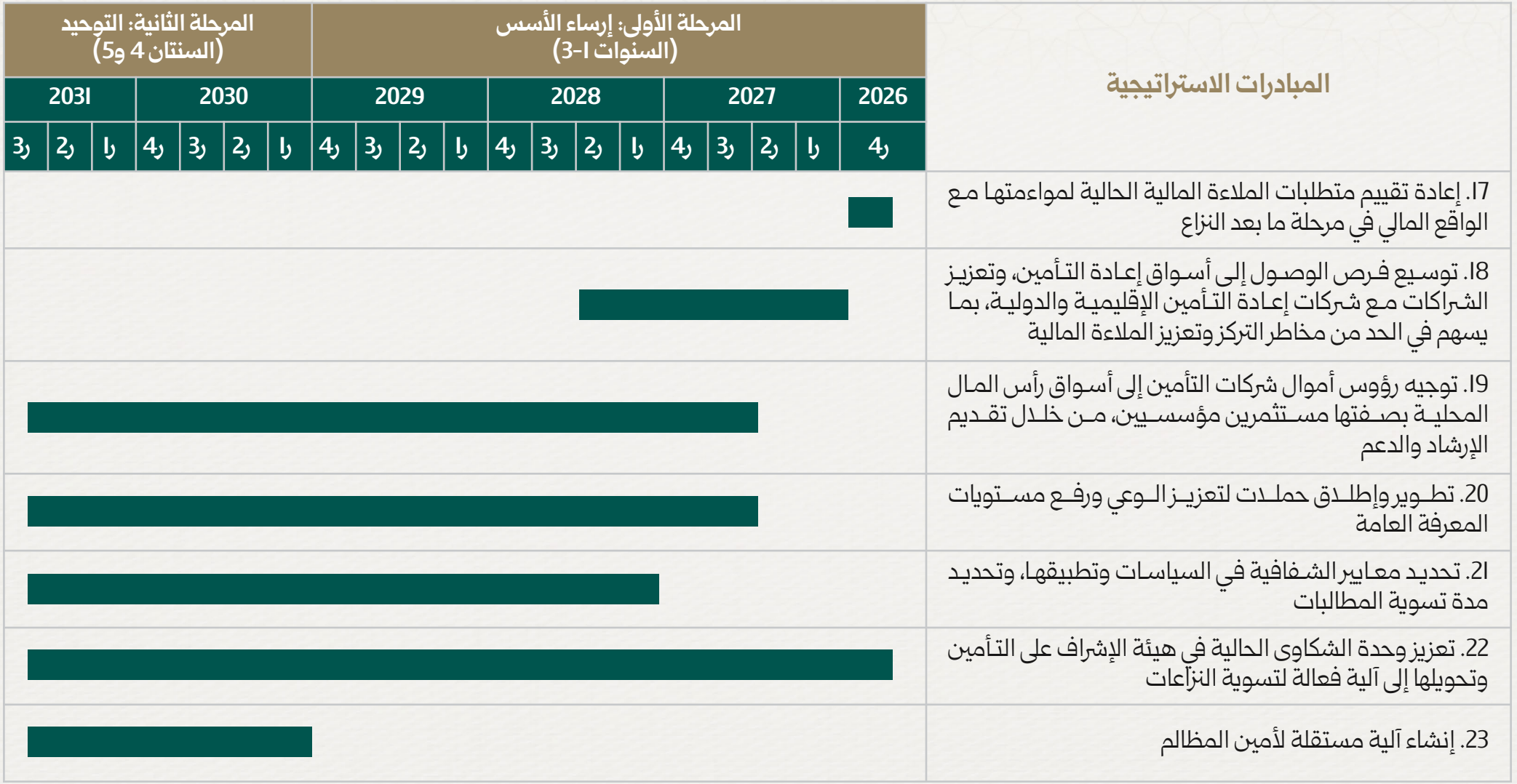
الأهداف الاستراتيجية	المبادرات الاستراتيجية	المرحلة الأولى: إرساء الأسس (السنوات 1-3)												المرحلة الثانية: التوحيد (السنتان 4 و5)								
		2026	2027				2028				2029				2030				2031			
		ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	
SO3: تطوير سوق تأمينية محررة وتنافسية وجاذبة، مع توسيع نطاق انتشارها في مختلف أنحاء البلاد	7. إتاحة الفرصة للمنافسة في السوق من خلال إزالة الهياكل الاحتكارية وتشجيع مشاركة القطاع الخاص																					
	8. تصميم وإطلاق برنامج لتوحيد سوق التأمين يشمل معالجة أوضاع الملاءة المالية، ووضع إطار لتسوية أوضاع شركات التأمين، وإعادة رسملتها																					
	9. إعادة هيكلة المؤسسة العامة السورية للتأمين من خلال إقامة شراكة استراتيجية مع جهة تأمينية أجنبية، وتطوير قدرتها التنافسية وقدراتها على تقديم الخدمات																					
	10. إعادة هيكلة شبكة الوسطاء للتحول إلى نموذج يجمع بين الأفراد والمؤسسات، مع توسيع نطاق التغطية الجغرافية																					

يترجم برنامج منظم من المبادرات كل هدف استراتيجي إلى إجراءات عملية محددة وقابلة للتنفيذ (تابع)

الأهداف الاستراتيجية	المبادرات الاستراتيجية	المرحلة الأولى: إرساء الأسس (السنوات 1-3)												المرحلة الثانية: التوحيد (السنتان 4 و5)							
		2026	2027			2028				2029				2030				2031			
		ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3
S04: تعزيز تنوع المنتجات التأمينية ونطاق تغطيتها والقدرة على تحمّل تكلفتها، بما يمكّن القطاع من الاكتتاب في جهود إعادة الإعمار ودعم التعافي الاقتصادي	I1. تطوير فروع التأمين غير المتطورة ذات الأهمية الحيوية لإعادة الإعمار، مثل التأمين الهندسي وتأمين النقل، واستحداث فروع غير متاحة حالياً، مثل التأمين الزراعي والتأمين ضد الكوارث، للحد من التعرض للمخاطر في القطاعات الحيوية لإعادة الإعمار																				
	I2. إنشاء مجمّعات تأمينية متخصصة لتمكين تقاسم المخاطر في فروع التأمين المتخصصة عالية المخاطر																				
	I3. توسيع نطاق تغطية المنتجات وتكييفها، مع زيادة مستوى الحماية ومواءمتها مع احتياجات العملاء																				
	I4. تحديد آلية التسعير أو الأسعار الاكتوارية للمنتجات التأمينية																				
	I5. تطوير حلول تأمينية ميسورة التكلفة لتوسيع نطاق التغطية لتشمل شرائح ذوي الدخل المنخفض																				
	I6. إنشاء قاعدة بيانات وطنية للمخاطر التأمينية لتجميع المعلومات المتعلقة بالحوادث والمطالبات والكوارث، ودعم تسعير عادل وسليم من الناحية الاكتوارية																				

يترجم برنامج منظم من المبادرات كل هدف استراتيجي إلى إجراءات عملية محددة وقابلة للتنفيذ (تابع)

الأهداف الاستراتيجية	المبادرات الاستراتيجية
SO5: ضمان تمتع قطاع التأمين بالمرونة المالية والملاءة، مدعوماً بإمكانية موثوقة للوصول إلى أسواق إعادة التأمين الدولية	I7. إعادة تقييم متطلبات الملاءة المالية الحالية لمواءمتها مع الواقع المالي في مرحلة ما بعد النزاع
	I8. توسيع فرص الوصول إلى أسواق إعادة التأمين، وتعزيز الشراكات مع شركات إعادة التأمين الإقليمية والدولية، بما يسهم في الحد من مخاطر التركز وتعزيز الملاءة المالية
	I9. توجيه رؤوس أموال شركات التأمين إلى أسواق رأس المال المحلية بصفتها مستثمرين مؤسسيين، من خلال تقديم الإرشاد والدعم
SO6: تعزيز الوعي بالتأمين والثقة في هذا القطاع، ورفع مستويات المعرفة العامة	20. تطوير وإطلاق حملات لتعزيز الوعي ورفع مستويات المعرفة العامة
	21. تحديد معايير الشفافية في السياسات وتطبيقها، وتحديد مدة تسوية المطالبات
	22. تعزيز وحدة الشكاوى الحالية في هيئة الإشراف على التأمين وتحويلها إلى آلية فعالة لتسوية النزاعات
	23. إنشاء آلية مستقلة لأمين المظالم



يترجم برنامج منظم من المبادرات كل هدف استراتيجي إلى إجراءات عملية محددة وقابلة للتنفيذ (تابع)

الأهداف الاستراتيجية	المبادرات الاستراتيجية	المرحلة الأولى: إرساء الأسس (السنوات 1-3)												المرحلة الثانية: التوحيد (السنتان 4 و5)								
		2026	2027			2028				2029				2030				2031				
		ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	
SO7: الارتقاء بقطاعٍ تأميني متطور تقنياً ومدعوم بالحلول الرقمية، بما يعزز تجربة العملاء	24. رقمنة رحلة العميل التأمينية للارتقاء بالكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة حمَلة وثائق التأمين																					
SO8: بناء قدرات تأمينية محلية مؤهلة من خلال تطوير منظومة تعليمية ومهنية متكاملة	25. وضع إطار للتأهيل المهني للعاملين في قطاع التأمين ومقدمي الخدمات التأمينية (المناصب التنفيذية في شركات التأمين، وسطاء ووكلاء التأمين)																					
	26. إعادة هيكلة معهد التأمين السوري وتفعيله، وتشكيل قاعدة من الخبراء																					

تقدم مواثيق المبادرات مجتمعةً رؤية موحدة للجداول الزمنية

المبادرات الاستراتيجية	2026	2027				2028				2029				2030				2031		
	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3
1. تحديث الإطار القانوني والتنظيمي																				
2. استحداث متطلبات للملاءة المالية ورأس المال القائم على المخاطر																				
3. تعزيز القدرات الإشرافية																				
4. إعادة تصميم النموذج التشغيلي المستهدف لهيئة الإشراف على التأمين																				
5. إعادة بناء القدرات البشرية والتقنية لهيئة الإشراف على التأمين																				
6. تفعيل اختصاصات هيئة الإشراف على التأمين المتعلقة بتطوير السوق																				
7. إتاحة الفرصة للمنافسة في السوق من خلال إزالة الهياكل الاحتكارية																				
8. إعادة هيكلة المؤسسة العامة السورية للتأمين																				
9. تصميم وإطلاق برنامج لتوحيد السوق																				

تقدم مواثيق المبادرات مجتمعةً رؤية موحدة للجداول الزمنية

المبادرات الاستراتيجية	2026	2027				2028				2029				2030				2031		
	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3
I0. إعادة هيكلة شبكة الوسطاء																				
I1. تطوير فروع التأمين غير المتطورة ذات الأهمية الحيوية لإعادة الإعمار																				
I2. تنظيم وتوفير الغطاء الرأسمالي لمحافظ أو مجمّعات تقاسم المخاطر المستقلة																				
I3. توسيع نطاق تغطية المنتجات وتكييفها بما يتناسب مع احتياجات العملاء أو الأسواق																				
I4. تحديد الأسعار الاكتوارية للمنتجات التأمينية في جميع أنحاء السوق																				
I5. تطوير حلول تأمينية ميسورة التكلفة																				
I6. إنشاء قاعدة بيانات وطنية للمخاطر التأمينية																				
I7. إعادة تقييم وتعديل متطلبات الملاءة المالية الحالية																				
I8. توسيع فرص الوصول إلى أسواق إعادة التأمين																				

تقدم مواثيق المبادرات مجتمعةً رؤية موحدة للجداول الزمنية

المبادرات الاستراتيجية	2026	2027				2028				2029				2030				2031		
	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3	ر4	ر1	ر2	ر3
19. توجيه رؤوس أموال شركات التأمين إلى أسواق رأس المال المحلية																				
20. تطوير وإطلاق حملات توعية لتعزيز الوعي ورفع مستويات المعرفة العامة																				
21. تحديد معايير الشفافية في السياسات وتطبيقها، وتحديد مدة تسوية المطالبات																				
22. تعزيز وحدة الشكاوى الحالية في هيئة الإشراف على التأمين																				
23. إنشاء آلية مستقلة لأمين المظالم																				
24. رقمنة رحلة العميل التأمينية وتحسين تجربة حمَلة وثائق التأمين																				
25. وضع إطار للتأهيل المهني																				
26. إعادة هيكلة معهد التأمين السوري وتفعيله																				

سيتم التركيز في السنة الأولى على إعادة بناء الأسس التنظيمية، وتطوير القدرات المؤسسية، وتحفيز أنشطة السوق

المبادرات الرئيسية للسنة الأولى من تنفيذ الاستراتيجية

01

تحديث الإطار القانوني والتنظيمي

إصدار وإقرار قانون تأمين موحد ومتوافق مع المعايير الدولية، بما يعزز استقلالية هيئة الإشراف على التأمين ويدعم تطوير السوق

02

إعادة تصميم النموذج التشغيلي المستهدف لهيئة الإشراف على التأمين

إعادة تصميم النموذج التشغيلي المستهدف لهيئة الإشراف على التأمين، بما يشمل الهيكل التنظيمي، ونموذج الحوكمة، والأوصاف الوظيفية، وخطط القوى العاملة

03

إعادة بناء القدرات البشرية والتقنية لهيئة الإشراف على التأمين

تطوير الخبرات الجوهرية اللازمة لفاعلية أداء هيئة الإشراف على التأمين (مثلاً: عقد اتفاقيات توأمة مع جهة تنظيمية إقليمية رائدة)، بما يغطي القدرات البشرية والتقنية

04

تعزيز الرقابة الإشرافية لهيئة الإشراف على التأمين

تصميم إطار رقابي قوي، وإطار موحد لإعداد التقارير يحدد وتيرة عمليات التفتيش، ونظام لتصنيف أداء شركات التأمين، وأداة للتدخل التدريجي

05

إعادة هيكلة سوق التأمين وإعادة رسملته

التمكين من إعادة رسملة قطاع التأمين من خلال إجراء تقييم شامل للملاءة المالية ومراجعة جودة الأصول على مستوى السوق، وتنقية الميزانيات العمومية لشركات التأمين، وتأسيس شركة تأمين وطنية رائدة (المؤسسة العامة السورية للتأمين)، وإعادة رسملة الشركات القابلة للاستمرار من خلال شراكات استراتيجية أو عمليات اندماج

06

إعداد نماذج التسعير الاكتوارية للمنتجات التأمينية

إعداد نموذج تسعير اكتواري لضمان استناد تسعير المنتجات إلى قواعد اكتوارية بالسوق، بحيث تتطابق أقساط التأمين مع المخاطر الفعلية المرتبطة بها

تُستخدم مؤشرات الأداء الرئيسية ذات المستهدفات المحددة في قياس التقدم المحرز في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية

الركائز الاستراتيجية	مؤشرات الأداء الرئيسية الاستراتيجية	التعريف	الوحدة	المستهدف (استرشادي وأولي)
الإطار القانوني والتنظيمي	سن قانون التأمين	الهدف الثنائي: سن قانون التأمين	#	1
الإطار الإشرافي	تفعيل النموذج التشغيلي الجديد لهيئة الإشراف على التأمين	عدد الوظائف التي تم شغلها وتفعيلها ÷ إجمالي عدد الوظائف في النموذج التشغيلي الجديد	%	100
هيكل السوق	معدل انتشار التأمين	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بالسوق ÷ الناتج المحلي الإجمالي الاسمي	%	1.2
تنويع المنتجات التأمينية	فروع التأمين الجديدة المطروحة	إجمالي عدد منتجات أو فروع التأمين التي تم طرحها وبدأت في توليد أقساط تأمينية	#	5
التكامل الدولي وإعادة التأمين وحماية الاستثمار	نسبة تغطية إعادة التأمين	عدد شركات التأمين التي لديها اتفاقيات إعادة تأمين متوافقة مع احتياجات محافظها التأمينية ÷ إجمالي عدد شركات التأمين المرخصة	%	100
الوعي التأميني وثقة الجمهور	مؤشر الثقة في قطاع التأمين	درجة الثقة التي تقاس عبر استبيان وطني سنوي يعتمد على منهجية مؤشر Edelman للثقة	#	60
التحديث التقني والرقمنة	حصة المعاملات الرقمية	عدد وثائق التأمين التي تم إصدارها أو تجديدها إلكترونياً ÷ إجمالي عدد وثائق التأمين المباعة	%	50
البناء المؤسسي وتطوير القدرات التأمينية	الخبراء الاكتواريون المرخصون والممارسون	إجمالي عدد الخبراء الاكتواريين المرخصين والممارسين	#	7

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

يرتكز تنفيذ الاستراتيجية على هيكل حوكمة مخصص يقوده فريق تحول تابع لوزارة المالية

هيكل حوكمة برنامج الإصلاح

الجهات	مسؤوليات الحوكمة
وزارة المالية	❖ جمع بيانات متابعة تنفيذ جميع المبادرات في القطاع المالي ضمن رؤية موحدة، بما يدعم إعداد التقارير بشكل أساسي ❖ رفع تقارير عن التقدم المحرز إلى وزير المالية ❖ رصد مخاطر التنفيذ والقرارات التي تتطلب تدخلاً على مستوى الوزير
إدارة المشاريع ودعم اتخاذ القرار	
فريق التحول الجديد	❖ يتولى فريق التحول التنسيق اليومي مع مالكي المبادرات (وزارة المالية وهيئة الإشراف على التأمين) ❖ التحقق من دقة التقدم المبلّغ عنه ومدى تحقيقه لمؤشرات الأداء الرئيسية والنتائج المتفق عليها ❖ إزالة العوائق التي يصعّدها مالكو المبادرات
هيئة الإشراف على التأمين	
مديرية الإشراف على شركات التأمين وإعادة التأمين	❖ تشكيل فِرق عمل تخصصية لتنفيذ كل مبادرة أو بناءً على المتطلبات/ يرفع مالكو المبادرات تقارير عن تقدم المبادرات إلى إدارة الدراسات والإحصاء ❖ تتولى إدارة الدراسات والإحصاء متابعة التقدم المحرز في جميع المبادرات التابعة لهيئة الإشراف على التأمين، ورفع تقارير إلى فريق التحول في وزارة المالية بشأن مستوى التقدم والعوائق
إدارة الدراسات والإحصائيات	❖ تصعّد إدارة الدراسات والإحصاء مخاطر التنفيذ إلى رئيس هيئة الإشراف على التأمين

لجنة تطوير قطاع التأمين

لجنة لاتخاذ القرار برئاسة وزير المالية لتنسيق أجندة تحول قطاع التأمين

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

يتولى فريق التحول المسؤولية الشاملة عن متابعة التقدم المحرز، وإعداد التقارير، ومعالجة المخاطر، وإدارة التغيير

تفاصيل فريق التحول التابع لوزارة المالية

فريق التحول

مسؤوليات الفريق	النموذج التشغيلي		الهيكل
يضمن توفر رؤية آنية لتقدم المبادرات، مع تتبّع المعالم الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية والمخرجات ومقارنتها بالمعايير المحددة	**المتابعة**	النماذج القياسية التي يقدمها مالكو المبادرات وفقاً لوتيرة محددة	**رئيس فريق التحول** (Ix)
يتواصل باستمرار مع مالكي المبادرات من أجل تحديد مشكلات التنسيق على مستوى المؤسسات وحلها بالاشتراك مع مالك المبادرة	**إعداد التقارير**	تُرفع نماذج متابعة موحدة إلى مكتب إدارة المشاريع على أساس شهري، فيما تُقدم تحديثات لأصحاب المصلحة بحسب الحاجة	**قائد التنفيذ** (Ix)
يرفع مخرجات المتابعة الموحدة إلى مكتب إدارة المشاريع، تمهيداً لإدراجها ضمن التقارير المرفوعة إلى الوزير	**الحل**	تُعقد جلسات عمل مشتركة بين الجهات عند الحاجة لإزالة العوائق المصعّدة	
يرصد تكاليف البرنامج والانحرافات في الميزانية مقابل المخرجات المُنجزة، ويُبرز التجاوزات الجوهرية التي تتطلب قراراً من الوزير	**إعادة المواءمة**	تُعاد مواءمة الجداول الزمنية وتسلسل تنفيذ محفظة المبادرات كل ستة أشهر بما يعكس المستجدات في الظروف	**محلل الأداء والتقارير** (Ix)
يعيد مواءمة الجداول الزمنية للمبادرات في ضوء المتغيرات، ويعزز منهجية التخطيط المنضبط للتنفيذ على مستوى الجهة المالكة			

يتعين تفعيل عدد من الممكّنات الرئيسية بالتوازي مع تنفيذ المبادرات لضمان نجاح الاستراتيجية

	التوعية بالمنظومة	تنفيذ المبادرة	الإشراف على التنفيذ	حشد الموارد
	01 الحملة التوعوية	02 التنسيق بين أصحاب المصلحة	03 إطار إدارة الأداء	04 متطلبات التمويل
ما هو الممكِّن؟	سيكون من الأهمية بمكان تنفيذ جهود تواصل وتوعية مستمرة للتعريف بإصلاح قطاع التأمين في سورية لدى الجمهورَين المحلي والدولي	ضمان فهم موحد لأهداف الإصلاح وأولويات وتسلسل التنفيذ وأدوار الجهات المسؤولة عنه ضمن خارطة الطريق	آلية تتبّع واحدة تحدد الملكية والمعالم الرئيسية ومقاييس الأداء على مستوى محفظة المبادرات بأكملها	قاعدة تمويل مضمونة ويمكن التنبؤ بها تغطي النفقات الرأسمالية والتشغيلية للمبادرات الاستراتيجية
ما مبررات الحاجة إليه؟	ستتوقف زيادة التبنّي الطوعي والتفاعل مع الجهات الفاعلة الأجنبية على أن تكون الإصلاحات واضحة بشكل يبعث على الثقة	تتوزع 26 مبادرة على جهات عدة، وقد يؤدي عدم التوافق بشأن ملكية المبادرات أو الأولويات أو الاعتماديات إلى تعثر تنفيذها	تتوزع مسؤولية التنفيذ بين هيئة الإشراف على التأمين ووزارة المالية، ولا يمكن إدارة التقدم على نحو مركزي بدون وجود أساس موحد للقياس	قد تتجاوز تكاليف المبادرات الـ26 موارد القطاع، ومن شأن الفجوات التمويلية أن تعرقل تنفيذها
ما آلية التنفيذ؟	يتحقق ذلك عن طريق جهود تسويقية موجهة، وتفاعل بين الجهات الحكومية، ومؤتمرات كبرى، وغيرها من قنوات التواصل	يتحقق ذلك من خلال ورش عمل منظمة واجتماعات على مستوى فِرق العمل وتوجيهات وزارية تضمن التزام الجهات المالكة المباشرة والجهات الداعمة بأجندة عمل مشتركة	يستند إلى مؤشرات أداء رئيسية محددة وتقارير عن المعالم الرئيسية تكشف المخاطر في مراحل مبكرة، بما يمكّن القيادة من إعادة توجيه الجهود قبل أن تتأثر الجداول الزمنية	يتحقق ذلك من خلال تقدير تكلفة كل مبادرة وتأمين التمويل المعتمد لها من خلال مخصصات الميزانية العامة أو تمويل شركاء التنمية

تبرز الحاجة إلى حملة توعوية لبناء الثقة، وتحقيق التوافق بين أصحاب المصلحة، والحفاظ على الزخم



إظهار الإصلاح بصورة ملموسة وموثوقة

بيان طبيعة التغييرات وأهميتها وتوقيت تنفيذها، بما يرسخ الثقة لدى المستثمرين والمشاركين في السوق والجمهور على نطاق أوسع

تحويل الوعي إلى مشاركة فاعلة وزخم مستدام

نقل الجمهور من مرحلة المعرفة إلى مرحلة الفعل، أي تشجيع المشاركة والتبنّي والاستثمار، مع الحفاظ على الدعم طوال فترة التنفيذ

تنسيق جهود أصحاب المصلحة حول رؤية موحدة

تزويد الوزارات والجهات التنظيمية وشركاء التنفيذ برسالة موحدة، ورسائل متسقة، وفهم واضح لدور كل منهم في الإصلاح

تتطلب جهود الإصلاح حملة توعوية موجهة تتولى إيصال سردية إصلاحية موحدة إلى مختلف شرائح الجمهور

	الجمهور	الهدف	وسيلة الاتصال
تعزيز الحضور محلياً	الوزارات والهيئات الحكومية	ترسيخ البرنامج كأولوية وطنية تحظى بالدعم، مع توزيع المسؤوليات على مختلف الجهات الحكومية	إحاطة من وزارة المالية لنظرائها من الوزراء
	منظومة التأمين	الإعلان عن التغييرات الجوهرية في هيكل السوق والأُطر التنظيمية، على أن تتبع ذلك مشاورات مع أصحاب المصلحة	تنظم هيئة الإشراف على التأمين جلسات إحاطة للمشاركين في السوق، وتصدر نشرات دورية
	هيئة الإشراف على التأمين وشركات التأمين الخاصة	مشاركة خطط إعادة هيكلة السوق	إحاطة وزارة المالية وهيئة الإشراف على التأمين المقدمة لشركات التأمين
	الجهات الأخرى العاملة في القطاع المالي	تحديد نقاط التنسيق والتكامل المباشر مع الإشراف على القطاعَين المصرفي والأسواق المالية	خطاب مشترك يُلقى ضمن فعاليات منتدى مصرف سورية المركزي
	القطاع العام	التوعية بتطبيق نظام التغطية الصحية	الإحاطة عبر القنوات الوزارية
	القطاع الخاص	ترسيخ قطاع التأمين كأداة لنقل وتحويل المخاطر لدعم برامج التعافي الاقتصادي	كلمة أمام غرفة التجارة، ومنتديات جمعيات الأعمال
	الجمهور العام	تعزيز الوعي بسوق أُعيد بناؤها في ظل حماية معززة لحمَلة وثائق التأمين	حملات التوعية الوطنية

تتطلب جهود الإصلاح حملة توعوية موجهة تتولى إيصال سردية إصلاحية موحدة إلى مختلف شرائح الجمهور

	الجمهور	الهدف	وسيلة الاتصال
المكانة الدولية	الجهات التنظيمية الأجنبية	التأكيد على التوجه نحو إعادة بناء السوق وفق المعايير الدولية، وإبداء الالتزام بالتعاون	لقاءات ثنائية على مستوى رؤساء الجهات، والمشاركة في المنتديات الرقابية
	مؤسسات التأمين العالمية	الإعراب عن النية في التوافق مع المبادئ الدولية	المراسلات والمشاركة في الاجتماعات (الجمعية الدولية لهيئات الرقابة والإشراف على التأمين، والاتحاد العام العربي للتأمين، وغيرها)
	شركات التأمين وإعادة التأمين وشركات الوساطة على المستويَين الإقليمي والدولي	ترسيخ مكانة سورية كسوق ناشئة واعدة مدعومة بإصلاحات قوية	عقد اجتماعات ثنائية وجولات ترويجية (مخصصة لشركات إعادة التأمين)
	الجاليات السورية	نشر الوعي بوجود سوق تأمين منظمة وإتاحة مسارات عودة لخبراء التأمين السوريين	تنظيم قمم للجاليات السورية في الدول المضيفة، وتفعيل التواصل عن طريق شبكة السفارات، وتنفيذ حملة رقمية

تبدأ عملية تحقيق التوافق بين أصحاب المصلحة بعقد ورشتَي عمل منظمتَين، وتستمر عبر إشراكهم بصورة متواصلة أثناء التنفيذ

	في بداية مرحلة حشد موارد البرنامج		في بداية مرحلة حشد موارد البرنامج
	01	02	03
	ورشة العمل ا **هيئة الإشراف وحشد الموارد**	**ورشة العمل 2** **ملخص حول منظومة الأسواق**	**الأنشطة الجارية** **لتحقيق التوافق**
أهداف ورشة العمل	❖ استعراض نطاق التحول المرتقب، وتأكيد ملكية المبادرات على مستوى وظائف هيئة الإشراف على التأمين، وترسيخ نموذج حوكمة البرنامج وإدارة الأداء	❖ التواصل بشأن طموح التحول، وتوضيح التوقعات بشأن المتطلبات التنظيمية والتشغيلية والتقنية المرتقبة، وقياس مدى جاهزية المشاركين	❖ نقاط التواصل مع مالكي المبادرات وأصحاب المصلحة الآخرين الضروريين في بداية كل مبادرة
المشاركون	❖ قيادة هيئة الإشراف على التأمين وكافة منسوبيها ❖ قيادة الاتحاد السوري لشركات التأمين ❖ الممثلون المعنيون بوزارة المالية	❖ شركات التأمين وشركات إعادة التأمين المحلية ❖ الوسطاء (وسطاء التأمين، الوكلاء) ❖ المختصون الآخرون في قطاع التأمين (مثلاً: خبراء معاينة وتقييم الأضرار) ❖ مقدمو الخدمات	

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

ستتيح دورة واضحة لإدارة الأداء تجميع مؤشرات الأداء الرئيسية والمعالم الرئيسية للمبادرات ورفعها ضمن تقارير موحدة إلى المستوى الوزاري

01

التعريف ووضع المعايير الموحدة

فريق التحول بوزارة المالية + مالكو المبادرات

- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية والمعالم الرئيسية
- الاتفاق على وتيرة إعداد التقارير ونموذجها

02

رفع تقارير بشأن سير تنفيذ المبادرات

مالكو المبادرات

- تحديث النموذج القياسي للأداء
- الإبلاغ عن التقدم المحرز والمخاطر والخطوات التالية
- إرسال البيانات وفقاً للوتيرة المتفق عليها

03

تجميع البيانات والتحقق من صحتها

فريق التحول بوزارة المالية

- التحقق من اكتمال البيانات واتساقها
- تجميع التحديثات من المستوى التنفيذي في سجل متابعة موحد
- سد الفجوات بالتعاون مع فِرق المبادرات

04

المراجعة واتخاذ الإجراء

مكتب إدارة المشاريع بوزارة المالية

- متابعة أداء المحفظة بشكل مركزي
- تجميع النتائج لإعداد التقارير الوزارية
- تصعيد المخاطر وإعادة توجيه الجهود

تعتمد جاهزية هيئة الإشراف التشغيلية على تخصيص الموارد عبر القدرات الأساسية، والأنظمة الرقمية، والبنية التحتية

01
النفقات التشغيلية

- رأس المال البشري وزيادة القوى العاملة
- الاستشارات والدعم الفني
- اللجان والمجالس والتنسيق بين أصحاب المصلحة
- التشغيل وصيانة الأنظمة الرقمية
- برامج بناء القدرات ونقل المعرفة
- جهود التواصل والتوعية والشفافية

02
النفقات الرأسمالية

- الأنظمة الرقمية والبنية التحتية لتقنيات المعلومات
- المباني والمرافق والبنية التحتية
- تجهيزات المكاتب والتجديدات وتوسيع المساحات
- البنية التحتية لاستمرارية الأعمال

الجمهورية العربية السورية
SYRIAN ARAB REPUBLIC

وزارة المالية
MINISTRY OF FINANCE

02

الملحق:
خطة العمل التفصيلية

لمحة عن خطة العمل حسب التسلسل الزمني (من عام 2026 وحتى عام 2030)

الخطة التالية تفصيلية لكل سنة على حدة، مستمدة من الاستراتيجية السابقة

كل سنة تتضمن:

01 أهدافاً رئيسية قابلة للقياس،

02 جدولاً زمنياً ربع سنويّاً للأنشطة،

03 الجهات المسؤولة،

04 مؤشرات الأداء الرئيسية،

05 تقدير موارد مبدئي،

06 مخاطر رئيسية مع إجراءات تخفيف.

مؤشرات الأداء المقترحة (مركزية)



- إجمالي أقساط سنوي مقابل الهدف
- معدل الاختراق التأميني سنوياً.
- أقساط كل منتج كنسبة من الإجمالي
- عدد المؤمن عليهم لكل منتج
- نسبة الشركات الملتزمة بتقارير الملاءة.
- عدد مذكرات التفاهم مع معيدي التأمين
- نسبة المعاملات الرقمية.
- زمن تسوية المطالبات المتوسط

خطة العمل للعام 2026 (I)

تأسيس الأساس التشريعي والمؤسسي والرقمي

الأهداف الرئيسية

- تشكيل البنية التشريعية والمؤسسية للبرنامج الإصلاحي.
- إصدار تعليمات ملاءة مؤقتة وجمع بيانات الملاءة من الشركات.
- إطلاق النسخة الأولى (MVP للمنصة الإلكترونية ، ومعهد التأمين
- بوحدة تشغيلية أولية).



جدول زمني ربع سنوي

الربع الأول

- تشكيل لجنة خبراء قانونية واكتوارية؛ إصدار نموذج بيانات موحد للشركات.
- بدء إعادة هيكلة داخلية للهيئة وتخصيص ميزانية مبدئية للمعهد.

الربع الثاني

- إصدار تعليمات ملاءة مؤقتة؛ مشاورات مع شركات التأمين حول الأثر.
- توقيع عقد تطوير المنصة وبدء تصميم واجهات جمع البيانات.

الربع الثالث

- إطلاق منصة تجريبية لاستقبال تقارير الملاءة وتسجيل الوسطاء.
- تنفيذ دورات تدريبية أولية لموظفي الهيئة وممثلي الشركات.

الربع الرابع

- نشر مسودة مشروع القانون المعدل للنقاش العام؛ تقييم جاهزية الشركات للامتثال.
- إعداد تقرير نهاية سنة يتضمن توصيات 2027.

خطة العمل للعام 2026 (2)

01 الجهات المسؤولة

هيئة الإشراف (قيادة)، **وزارة المالية** (تنسيق)، شركات التأمين، **الاتحاد السوري لشركات التأمين**، مستشارون قانونيون واكتواريون (شركاء تقنيون).

02 مؤشرات الأداء KPIs

لجنة خبراء مشكلة؛ نسبة استلام بيانات الشركات ≤ 60%؛ جاهزية منصة 30% ≥ MVP؛ عدد متدربين ≤ 40 و معدل اختراق تأميني (0،38%)، إجمالي أقساط مستهدف 2026 ≈ 180 مليون دولار أمريكي

03 تقدير موارد مبدئي

ميزانية إجمالية تقريبية 600 ألف – 1.2 مليون دولار (منصة، استشارات، تدريب، تشغيل المعهد).

04 مخاطر وإجراءات التخفيف

مخاطر:
تأخر بيانات، قيود مالية، مقاومة داخلية.

تخفيف:
مواعيد نهائية ملزمة، تقسيم تنفيذ التعليمات مرحلياً، تمويل مرحلي ومنح تدريبية.

خطة العمل للعام 2027 (I)

إقرار التشريعات وتوسيع المنتجات التجريبية

الأهداف الرئيسية

- إقرار قانون التأمين المعدل ولوائح تنفيذية أساسية.
- إطلاق 3 منتجات تجريبية (صحي موسع، زراعي، متناهي الصغر) وتوسيع المنصة إلى وظائف ترخيص ودفع إلكتروني.

جدول زمني ربع سنوي

الربع الأول

- عرض مشروع القانون على الجهات التشريعية؛ إصدار لوائح الحوكمة.
- برامج تدريب مكثفة للرقابة والاكتواريين.

الربع الثاني

- مصادقة القانون أو إقراره مبدئياً؛ إطلاق المنصة بقدرات تقارير وترخيص رقمية.
- ترخيص المنتجات التجريبية في محافظات محددة.
- بدء جذب شريك أجنبي.

الربع الثالث

- توسيع نطاق المنتجات إلى محافظات إضافية؛ بدء تجارب Bancassurance مع البنوك الراغبة.
- توقيع مذكرات تفاهم مع معيدين إقليميين.

الربع الرابع

- تقييم أداء المنتجات التجريبية؛ تحديث سياسات التسعير والملاءة. وحسب معدل الخسائر ودراسات اكتوارية
- مراجعة شاملة للسياسات المالية والمحاسبية استعداداً لاعتماد IFRSI7 أو معايير محاسبية محدثة.
- نشر تقرير سنوي

خطة العمل للعام 2027 (2)

01 الجهات المسؤولة

هيئة الإشراف، المعهد التأميني، شركات التأمين، الاتحاد السوري لشركات التأمين، البنوك الشريكة، مستشارون اكتواريون.

02 مؤشرات الأداء KPIs

- قانون معتمد أو في طور التطبيق؛ معدل اختراق تأميني (0.58%)، إجمالي أقساط مستهدف 2027 ≈ 244 مليون دولار أمريكي؛ وثائق تجريبية صادرة ≤ k20؛
- منصة جاهزة ≤ 50%

03 تقدير موارد مبدئي

ميزانية إضافية: 700 ألف – 1.5 مليون دولار (توسيع المنصة، حملات تسويق، دعم المنتجات التجريبية، جذب اكتواريين)

04 مخاطر وإجراءات التخفيف

مخاطر:
بطء المصادقة، مقاومة السوق لأسعار جديدة.

تخفيف:
حوار مستمر مع الجهات التشريعية، حوافز مؤقتة للمشتركين، مراقبة تسعير ديناميكي.

خطة العمل للعام 2028 (I)

توسيع السوق والرقمنة وربط الجهات الحكومية

الأهداف الرئيسية

- توسيع انتشار المنتجات الناجحة وزيادة القنوات
- التوزيعية (بنوك، وسطاء، منصات رقمية).
- ربط المنصة بسجلات المرور والصحة وبدء سجل
- وطني للتأمين..



جدول زمني ربع سنوي

الربع الأول

- إلزام الشركات الكبرى برقمنة خدمات البيع والتجديد.
- إطلاق حملات توعية وطنية للتأمين الصحي والزراعي.
- تطبيق المعيار المحاسبي IFRSI7 أو معايير محاسبية محدثة.

الربع الثاني

- ربط تجريبي مع المرور والسجلات الصحية؛ تفعيل بوابة دفع إلكتروني.
- توسيع مجمع التأمين الهندسي لتغطية مشاريع إعادة الإعمار.

الربع الثالث

- دخول منتجات هندسية ومشاريع طاقة متجددة بقوة؛ زيادة اتفاقيات إعادة التأمين.
- بدء اعتماد وامتحانات مهنية للوسطاء عبر المعهد.

الربع الرابع

- تقييم أداء القنوات الرقمية؛ تحسين تجربة العملاء وتقليص زمن تسوية المطالبات.
- نشر تقرير أداء سنوي وتحديث خطة 2029.

خطة العمل للعام 2028 (2)

01 الجهات المسؤولة

هيئة الإشراف، شركات التأمين، **الاتحاد السوري لشركات التأمين**، وزارة النقل، وزارة الصحة، البنوك، المعهد.

02 مؤشرات الأداء KPIs

نسبة المعاملات الإلكترونية ≤ 50% لدى الشركات المشاركة؛ زمن تسوية مطالبات بسيط ≥ 45 يوم؛ عدد المؤمن عليهم الصحيين يرتفع بشكل ملحوظ، معدل اختراق تأميني (0،78%)، إجمالي أقساط مستهدف 2028 ≈ 360 مليون دولار أمريكي

03 تقدير موارد مبدئي

ميزانية إضافية :800 ألف – 2 مليون دولار(تكامل أنظمة، حملات وطنية، دعم مجمعات زراعية).

04 مخاطر وإجراءات التخفيف

مخاطر:
تحديات تقنية، مقاومة الجهات الحكومية

تخفيف:
اتفاقيات مستوى خدمة، مشاريع تجريبية محددة، دعم فني خارجي.

خطة العمل للعام 2029 (I)

جذب استثمارات وإرساء الاستدامة المؤسسية

الأهداف الرئيسية

- جذب شريك تأميني أجنبي أو استثمار استراتيجي واحد على الأقل.
- تشغيل المعهد بشكل كامل وإطلاق أول شهادات اعتماد وطنية.

جدول زمني ربع سنوي

الربع الأول

- حزمة حوافز استثمارية نهائية وترويج للسوق أمام مستثمرين إقليميين.
- تقييم اكتواري متقدم لملدءة السوق.

الربع الثاني

- توقيع شراكات استراتيجية مع معيدين دوليين؛ دعم حصول شركات محلية على تصنيفات ائتمانية.
- توسيع Bancassurance وبدء شراكات مع مؤسسات تمويل أصغر.

الربع الثالث

- تشغيل المعهد بالكامل وإجراء أول امتحانات اعتماد للوسطاء والمكتتبين.
- إطلاق منتجات سيبرانية متقدمة وحلول حماية استثمارية.

الربع الرابع

- مراجعة شاملة للأثر التقييمي للسياسات المالية والمحاسبية وخاصة المعيار IFRSI7 وما هي التأثيرات لتطبيق هذا المعيار على البيانات المالية.
- إعداد خطة 2030 للانتقال إلى إشراف قائم على المخاطر.



خطة العمل للعام 2029 (2)

01 الجهات المسؤولة

هيئة الإشراف، وزارة المالية، شركات التأمين، **الاتحاد السوري لشركات التأمين**، المعهد، مستثمرون دوليون

02 مؤشرات الأداء KPIs

دخول شريك أجنبي أو مذكرة نوايا موقعة؛ عدد الاكتواريين في السوق 5–10؛ المعهد يخرج أول دفعة معتمد، معدل اختراق تأميني (1%)، إجمالي أقساط مستهدف 2029 ≈ 508 مليون دولار أمريكي

03 تقدير موارد مبدئي

ميزانية إضافية 1.0 إلى 2.5 مليون دولار (حوافز استثمارية، دعم تصنيفات، تشغيل المعهد الكامل).

04 مخاطر وإجراءات التخفيف

مخاطر:
قيود دولية وعقوبات، مخاطر سمعة.

تخفيف:
استهداف شركاء إقليميين، حزم امتثال قوية، شفافيات مالية.

خطة العمل للعام 2030 (I)

استدامة النمو والانتقال إلى معايير إشراف متقدمة

الأهداف الرئيسية

- بلوغ معدل اختراق تأميني مستهدف أو الاقتراب منه (مسار واقعي يعتمد على سيناريو النمو).
- اعتماد معايير محاسبية وإشرافية متقدمة ودمجها في الرقابة اليومية..



جدول زمني ربع سنوي

الربع الأول

- إطلاق حملات توعية نهائية لرفع ثقة الجمهور.

الربع الثاني

- بدئ خطة 2030 للانتقال إلى إشراف قائم على المخاطر على الشركات الكبرى؛ اختبارات ملاءة دورية.
- توسيع منتجات إلزامية جديدة إن لزم (حرائق صناعية، مهنية).

الربع الثالث

- نشر السجل الوطني للتأمين وربطه بكافة الجهات الحكومية.
- تقييم أثر السياسات على الاستقرار المالي والمساهمة في أسواق رأس المال.

الربع الرابع

- إعداد تقرير أداء شامل 2026–2030، قياس الاختراق الفعلي، وتحديد خارطة طريق 2031–2035.
- تنظيم مؤتمر تأميني إقليمي لعرض إنجازات السوق وجذب مزيد من الشركاء

خطة العمل للعام 2030 (2)

01 الجهات المسؤولة

هيئة الإشراف، وزارة المالية، شركات التأمين، **الاتحاد السوري لشركات التأمين**، المعهد، شركاء إعادة التأمين الدوليين.

02 مؤشرات الأداء KPIs

اعتماد معايير محاسبية وإشرافية حديثة؛ زمن تسوية مطالبات بسيط ≥ 30 يوم؛ مؤشر رضا الجمهور ≤ 80%؛ نسبة المعاملات الإلكترونية ≤ 70%.،

معدل اختراق تأميني (1،2%)، إجمالي أقساط مستهدف 2030 ≈ 671 مليون دولار أمريكي.

03 تقدير موارد مبدئي

ميزانية إضافية 1.5 – 3 مليون دولار (انتقال محاسبي، تدريب واسع، حملات وطنية، مؤتمرات)

04 مخاطر وإجراءات التخفيف

مخاطر:
عدم توافق تشريعي كامل، تقلبات اقتصادية.

تخفيف:
آليات مراجعة دورية، سياسات احترازية، صندوق دعم مرحلي للشركات الضعيفة.

I- خطة النمو التفصيلية حسب المنتجات (من عام 2026 وحتى عام 2030)

موجز تنفيذي قصير

الهدف

674.5 مليون دولار

الوصول إلى أقساط سنوية إجمالية تقارب **674.5مليون دولار** في 2030 (1.2% من الناتج المحلي 2030).

56 مليون دولار

اعتمدت الخطة مسار نمو مركب سنوي تقريبي (51%) من قاعدة أقساط 2024 والتي تبلغ **56 = مليون دولار**، وذلك لإنتاج أهداف سنوية للفترة 2026 وحتى 2030.

التوزيع أدناه يوزع النمو المطلوب على عدة منتجات استراتيجية يمكن أن تكون بصفة الالزامية : **صحي، مركبات، زراعي، هندسي، ضد الحريق، النقل (خاصة البحري)** ، وكذلك منتجات أخرى تكون داعمة لحصيلة الانتاج مثل التأمين المتناهي الصغر، السيبراني، وبقية المنتجات.

الأرقام تقريبية ومصممة لتكون قابلة للتنفيذ مع حزمة إصلاحات وسياسات داعمة.

2- خطة النمو التفصيلية حسب المنتجات (من عام 2026 وحتى عام 2030)

افتراضات أساسية

قيمة إجمالي الأقساط المستهدفة سنوياً (تقريبية):

لعام 2026	لعام 2027	لعام 2028	لعام 2029	لعام 2030
128.3 مليون دولار	194.3 مليون دولار	294.3 مليون دولار	445.6 مليون دولار	674.5 مليون دولار
				مقارب لـ 1.2% من الناتج المحلي الإجمالي لذات العام.

منهج التوزيع:

نسب مشاركة كل منتج تتغير تدريجياً لتعكس نضج المنتج، قابلية السوق، وإمكانات النمو (الصحي يتوسع تدريجياً ليصبح المحرك الرئيس، المركبات بسبب طلبها من الجميع، الهندسي وضد الحريق قوي في المراحل المتوسطة بسبب إعادة الإعمار،أما النقل بأنواعه سيتحسن مع تحسن الصناعة والتجارة من حيث الاستيراد والتصدير. أما بقية المنتجات ستزداد مع تسارع عمل البنوك، السيبراني ينمو من قاعدة صغيرة إلى منتج مهم بعد فترة طويلة الأمد).

اجراءات تنفيذية لكل المنتجات

01

تسريع الرقمنة

ربط المنصة الوطنية مع البنوك، المرور، والسجلات الصحية لتسهيل التحقق والبيع والتعويض.

02

حوافز تشريعية ومالية

إعفاءات ضريبية مؤقتة، دعم حكومي لبرامج زراعية وصحية إلزامية، تسهيلات ترخيص لشركاء أجانب.

03

بناء القدرات

برامج اكتوارية، اعتماد مهني للوسطاء، تشغيل المعهد التأميني.

04

إعادة التأمين

اتفاقيات مع معيدين إقليميين ودوليين لرفع القدرة الاستيعابية خاصة للهندسي والممتلكات.

05

حملات توعية

حملات مركزة لكل منتج (حملات صحية في أماكن العمل؛ حملات زراعية في مواسم الزراعة؛ توعية سيبرانية للشركات).

جدول المساهمات السنوية حسب المنتج (مبالغ سنوية بالمليون دولار)

المنتج	المساهمة السنوية مليون دولار				
	2026	2027	2028	2029	2030
التأمين الصحي	41.1	62.2	94.2	142.6	215.8
تأمين المركبات	25.7	38.9	58.9	89.1	134.9
التأمين الهندسي	20.5	31.1	47.1	71.3	107.9
تأمين الحريق	20.5	31.1	47.1	71.3	107.9
التأمين الزراعي	7.7	11.7	17.7	26.7	40.5
تأمين النقل (البحري)	7.7	11.7	17.7	26.7	40.5
التأمين المتناهي الصغر	1.3	1.9	2.9	4.5	6.7
التأمين السيراني	1.3	1.9	2.9	4.5	6.7
بقية المنتجات الأخرى	2.6	3.9	5.9	8.9	13.5
الاجمالي السنوي المستهدف	**128.3**	**194.3**	**294.3**	**445.6**	**674.5**

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (١)

التأمين الصحي

توسيع نطاق التأمين الصحي الإلزامي ليشمل العاملين في القطاعين العام والخاص وعائلاتهم. وهو يمثل العمود الفقري للنمو والمساهم الأكبر بزيادة معدل الإختراق التأميني سنوياً.

أهداف كمية

من ٤١،١ (2026) وحتى 215،8 (2030) مليون دولار

مبادرات رئيسية

- إدخال برامج تأمين صحي جماعي إلزامي للعاملين في القطاع العام والهيئات الحكومية (منصة خاصة للعاملين الحكوميين).
- شراكات مع مزودي خدمات صحية وشركات إدارة نفقات (TPAs) لتحسين الشبكات وتقليل التكلفة.
- منتجات صحية فردية ومجمعة عبر البنوك وأرباب العمل.

مؤشرات قياس

عدد المؤمن عليهم الصحيين؛ حصة السوق الصحي من إجمالي الأقساط؛ متوسط قسط سنوي للفرد؛ زمن تسوية مطالبات صحية.

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (2)

تأمين المركبات

توسيع نطاق تأمين المركبات الإلزامي ليشمل جميع أنواع المركبات، وهو يمثل المنتج الأكثر طلباً مع تشجيع كافة المؤسسات والشركات لتأمين المركبات التكميلي أيضاً

أهداف كمية

من 25،7 (2026) وحتى 134،9 (2030) مليون دولار

مبادرات رئيسية

- إدخال برامج تأمين إلزامي للسيارات العابرة للحدود.
- التعاون مع البلاد الاقليمية حولنا لاعداد اتفاقيةمشتركة للتسعيروالتغطيات المشتركة
- تشكيل برامج تحفيزية لمالكي المركبات من أجل الحصول على التأمين التكميلي مع الالزامي

مؤشرات قياس

عدد المركبات المؤمن عليها إلى عدد المركبات الإجمالي؛ حصة السوق لتأمين المركبات من إجمالي الأقساط؛ متوسط القسط السنوي للمركبة بالمقارنة مع التغطيات؛ زمن تسوية المطالبات.

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (3)

التأمين الهندسي

تغطية مشاريع إعادة الإعمار والبنية التحتية الكبرى، يجذب شركات إعادة تأمين دولية ويحمي رأس المال الاستثماري ويزيد من معدل الأختراق التأميني

أهداف كمية

من 20،5 (2026) وحتى 107،9 (2030) مليون دولار

مبادرات رئيسية

- إنشاء مجمع هندسي ((Engineering Poolلتجميع المخاطر الكبيرة لمشاريع إعادة الإعمار.
- منتجات إلزامية للمقاولين والمشاريع الكبرى (هندسي بمختلف أنواعه، تأمين على المشاريع).
- اتفاقيات إعادة تأمين دولية لتوسيع القدرة الاستيعابية.

مؤشرات قياس

قيمة أقساط هندسية سنوياً؛ عدد المشاريع المغطاة؛ نسبة إعادة التأمين المؤمنة

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (4)

تأمين الحريق

تغطية مشاريع إعادة الإعمار والبنية التحتية الكبرى. يساعد على حماية الممتلكات من خطر الحريق، ويجذب شركات إعادة تأمين دولية ويحمي رأس المال الاستثماري ويزيد من معدل الأختراق التأميني.

أهداف كمية

من 20،5 (2026) وحتى 107،9 (2030) مليون دولار

مبادرات رئيسية

- التوسع نحو تغطيات مزارع الطاقة المتجددة
- منتجات إلزامية للمؤسسات الحكومية والخاصة والمعامل الكبرى (خاصة في المدن الصناعية).
- اتفاقيات إعادة تأمين دولية لتوسيع القدرة الاستيعابية.

مؤشرات قياس

قيمة الأقساط السنوية؛ عدد المنشآت المغطاة؛ نسبة إعادة التأمين المؤمنة

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (5)

التأمين الزراعي

حماية المزارعين من الكوارث الطبيعية والأمراض وتقلبات السوق، يساهم في دعم الأمن الغذائي ويزيد معدل الأختراق التأميني.

أهداف كمية

من 7،7 (2026) وحتى 40،5 (2030) مليون دولار أمريكي.

مبادرات رئيسية

- برامج تأمين محصول مدعومة حكومياً/جزئياً لتشجيع الانضمام.
- شراكات مع وزارات الزراعة، جمعيات المزارعين، ومؤسسات التمويل الزراعي.
- منتجات تغطية الكوارث الطبيعية والآفات والتأمين على الدخل الزراعي.

مؤشرات قياس

عدد المزارعين المؤمن عليهم؛ نسبة تغطية المساحات المزروعة؛ نسبة المطالبات المدفوعة..

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (6)

تأمين النقل (البحري)

حماية البضائع المنقولة عبر طرق النقل البحرية الالزامية وجميع الأخطار. يساهم في حماية الاستيراد والتصدير للبضائع ويزيد من معدل الإختراق التأميني.

أهداف كمية

من 7،7 (2026) وحتى 40،5 (2030) مليون دولار أمريكي

مبادرات رئيسية

- برامج تأمين الزامية على البضائع المستوردة.
- دراسة لتأمين أجسام السفن / أجسام الحاويات.
- تأمين الموانئ

مؤشرات قياس

قيمة الأقساط السنوية؛ نسبة إعادة التأمين المؤمنة؛ نسبة المطالبات المدفوعة..

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (7)

التأمين المتناهي الصغر

توفير تغطية تأمينية للفئات منخفضة الدخل عبر التعاون مع مؤسسات التمويل الأصغر. يعزز الشمول المالي ويزيد من معدل الإختراق التأميني.

أهداف كمية

من 1،3 (2026) وحتى 6،7 (2030) مليون دولار

مبادرات رئيسية

- منتجات مبسطة ومجمعة تُباع عبر مؤسسات التمويل الأصغر والتعاونيات.
- تغطيات صغيرة التكلفة (حوادث شخصية، صحة أساسية، تأمين على الأصول الصغيرة).
- برامج توعية ميدانية وحوافز تسجيل جماعي.

مؤشرات قياس

عدد الوثائق متناهية الصغر؛ متوسط قسط؛ معدل الاحتفاظ (renewal rate).

تفاصيل كل منتج: أهداف سنوية، مبادرات رئيسية، ومؤشرات قياس (8)

التأمين السيبراني

حماية الشركات والمؤسسات من مخاطر الهجمات الإلكترونية والاختراقات، يعزز الثقة ويزيد من معدل الإختراق التأميني.

أهداف كمية

من 1،3 (2026) وحتى 6،7 (2030) مليون دولار

مبادرات رئيسية

- منتجات موجهة للشركات المتوسطة والكبيرة (حماية بيانات، استجابة للحوادث، تعويضات).
- برامج تقييم جاهزية أمنية متكاملة مع شركات تأمين لتسعير المخاطر.
- حوافز لتبني حلول أمنية قبل التأمين (تخفيضات سعرية للشركات المهيأة).

مؤشرات قياس

عدد الشركات المغطاة؛ متوسط قسط سيبراني؛ خسائر متوقعة مقابل مطالبات.

خطة النمو التفصيلية حسب المنتجات (من عام 2026 وحتى عام 2030)

الاستراتيجية قابلة للتنفيذ لكن تتطلب التزاماً سياسياً وميزانية مستمرة

من خلال الإصلاح التشريعي والرقمنة وبناء القدرات والتي لا تتحقق دون دعم حكومي واضح وتخصيص موارد مرحلية.

التركيز على المنتجات التأمينية التي ستعطي أكبر أثر اقتصادي سريعاً:

مما يجعل نمو الأقساط سريعاً ويجذب شركات إعادة تأمين واستثمارات.

الرقمنة ليست رفاهية بل شرط لزيادة الوصول والشفافية

وتعزيز الثقة وتخفيض التكاليف وتسهيل الاندماج مع الاقتصاديات العالمية.



النجاح يقاس بالنتائج الملموسة لا بالخطط فقط

لذلك فقد اعتمدت هذه الاستراتيجية وخطة العمل، على مؤشرات أداء ومعايير قياس، و تقارير شفافة، وآليات تصحيح سريعة ضرورية للحفاظ على التقدم وبناء المستقبل.

الشراكات الإقليمية والدعم الدولي ضروريان لتجاوز قيود السيولة وإعادة التأمين

من خلال استهداف معيدين إقليميين وشركاء بنكيين مما يساهم في تقليل المخاطر التشغيلية.

الجمهورية العربية السورية
SYRIAN ARAB REPUBLIC



وزارة المـالـيـــــــة
MINISTRY OF FINANCE

نهاية التقرير

شكـــــراً لكـم