



# قطاع التأمين 2022 في السوق السعودي

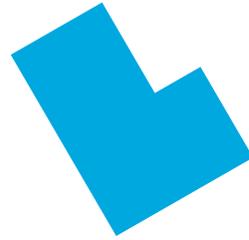
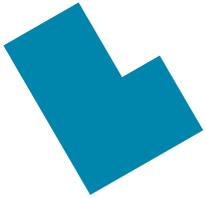
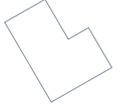
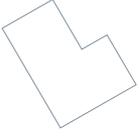
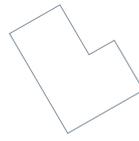
إعداد:

المجموعة الشرعية  
قسم الأبحاث والتطوير

(رؤج التقرير من قبل أ.د. محمد السحيباني، أستاذ  
الاقتصاد في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية)

مايو 2023





# إهداء

يسر المجموعة الشرعية أن تقدم هذا التقرير الذي أعده فريق قسم الأبحاث والتطوير إسهاماً منها في نشر المعرفة ودعماً لقطاع المالية الإسلامية.

د. فهد بن علي العليان

نائب أول للرئيس

رئيس المجموعة الشرعية ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

## نطاق التقرير

يلخص التقرير أداء شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (المتوافقة) حسب تصنيف شركة IdealRatings مقارنة بقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م.

يشمل التقرير جميع شركات التأمين المدرجة في السوق المالية السعودية وعددها 27 شركة.



### المصادر:

- 01 | القوائم المالية لشركات التأمين
- 02 | البنك المركزي السعودي
- 03 | وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي خطة التنفيذ 2022م
- 04 | تقرير: فرص حلول التأمين في المملكة العربية السعودية فنتك السعودية، 2021م،
- 05 | الهيئة العامة للإحصاء،
- 06 | موقع السوق المالية «تداول»
- 07 | مجلس الضمان الصحي
- 08 | تقرير :  
World insurance: Inflation risks front and center, No 4/2022 Sigma Re Institute

## جدول المحتويات

07	مؤشرات شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة
08	الملخص التنفيذي
09	نظرة على قطاع التأمين
11	عمق وكثافة قطاع التأمين
13	صافي الأرباح
14	الأصول
16	حقوق المساهمين
18	رأس المال
21	التأمين الصحي
22	التأمين العام
23	التأمين على المركبات
24	تأمين الحماية والادخار
29	أداء قطاع التأمين في السوق المالية السعودية
30	قطاع التأمين في رؤية 2030
34	خاتمة



## [ شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة ]

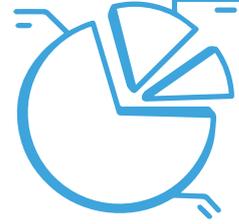
(التعاونية)	01   الشركة التعاونية للتأمين
(الإنماء طوكيو مارين)	02   شركة الإنماء طوكيو مارين
(الدرع العربي)	03   شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(العالمية)	04   الشركة العالمية للتأمين التعاوني
(الوطنية)	05   الشركة الوطنية للتأمين التعاوني
(أسيج)	06   شركة المجموعة المتحدة للتأمين
(بوبا)	07   شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(تكافل الراجحي)	08   شركة الراجحي للتأمين التعاوني
(جزيرة تكافل)	09   شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(سلامة)	10   شركة سلامة للتأمين التعاوني
(عناية)	11   شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(ولاء)	12   شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الاتحاد)	13   شركة الاتحاد للتأمين التعاوني
(التأمين العربية)	14   شركة التأمين العربية التعاونية
(الصقر للتأمين)	15   شركة الصقر للتأمين التعاوني
(إعادة)	16   الشركة السعودية لإعادة التأمين
(ملاذ)	17   شركة ملاذ للتأمين التعاوني



## [ شركات التأمين التقليدية ]

(اتحاد الخليج)	01   شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(الخليجية العامة)	02   الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(المتحدة للتأمين)	03   الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(إليانز إس إف)	04   إليانز السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني
(أكسا)	05   شركة الخليج للتأمين التعاوني
(أمانة)	06   شركة أمانة للتأمين التعاوني
(بروج للتأمين)	07   شركة بروج للتأمين التعاوني
(تشب)	08   شركة تشب العربية للتأمين التعاوني
(سايكو)	09   الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(ميدغلف)	10   شركة المتوسط والخليج للتأمين التعاوني

## مؤشرات شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة (2022م)



النمو (مقارنة بـ 2021م)	الحجم	% من السوق	
21%	64.3 مليار ريال	80%	الأصول
7%	15.4 مليار ريال	78%	حقوق المساهمين
29%	44.4 مليار ريال	83%	أقساط التأمين المكتتبة

في المقابل، حققت الشركات التقليدية خسائر بلغت 483 مليون ريال مقارنة بخسارة قيمتها 468 مليون ريال في العام السابق (+3%)

1238  
مليون ريال

187  
%

صافي الأرباح

## الملخص التنفيذي



| 01

ارتفعت أقساط التأمين المكتتبة للشركات المتوافقة مع الشريعة بنسبة 29%. وفي ذات السياق، ارتفع إجمالي أقساط تأمين المركبات بنسبة 20% بالتزامن مع ارتفاع عدد وثائق تأمين المركبات في القطاع إجمالاً بنسبة 28% من 6 ملايين وثيقة في 2021م إلى 7.6 مليون وثيقة في عام 2022م. كما نمت أقساط التأمين الصحي بنسبة 29.5% بالتزامن مع نمو عدد وثائق التأمين الصحي في القطاع بنسبة 90% من 2.7 مليون وثيقة في 2021م إلى 5.1 مليون وثيقة في عام 2022م.

| 02

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها للشركات المتوافقة مع الشريعة 44.4 مليار ريال مقارنة بـ 8.95 مليار ريال لشركات التأمين التقليدية، مستحوذة على 83% من إجمالي الأقساط المكتتب بها لقطاع التأمين.

| 03

بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة لشركات التأمين المتوافقة مع الشريعة 33.8 مليار ريال مقارنة بـ 6.2 مليار ريال لشركات التأمين التقليدية، حيث شكلت نسبة 84.5% من مجمل القطاع.

| 04

بلغ صافي المطالبات المتكبدة لشركات التأمين المتوافقة مع الشريعة 27.5 مليار ريال مقارنة بـ 5.5 مليار ريال لشركات التأمين التقليدية، حيث شكلت نسبة 83% من مجمل القطاع.

| 05

ارتفعت أرباح شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة بنسبة 187% إلى 1.24 مليار ريال مقابل 432 مليون ريال في عام 2021م.

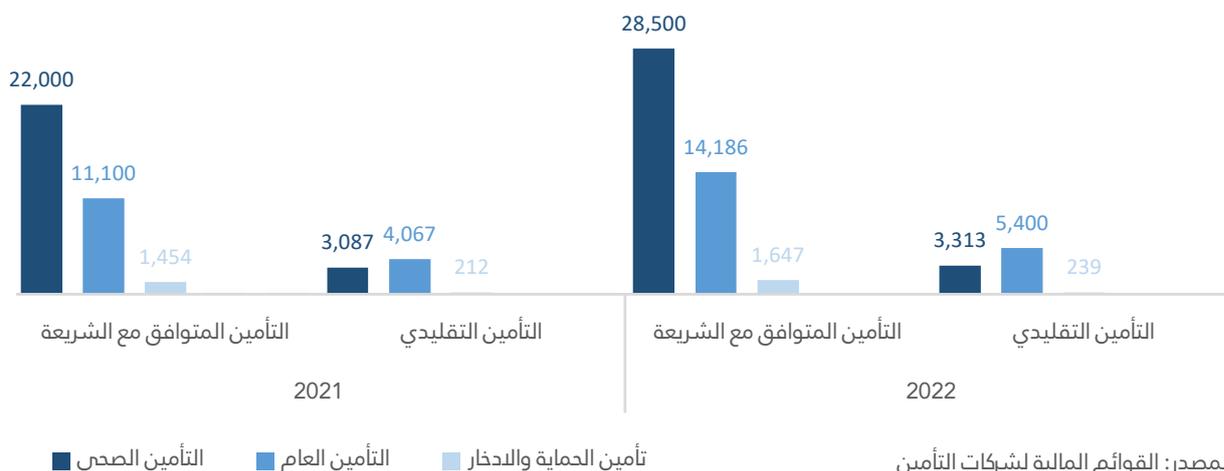
| 06

حققت شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة نسبة احتفاظ 85% مقارنة بـ 76% لشركات التأمين التقليدية.

| 07

بلغت رؤوس أموال شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة أكثر من 9 مليار ريال تشكل 65% من إجمالي الأصول، فيما ارتفعت الأصول إلى 64.3 مليار ريال محققة نمواً بنسبة 21%، وارتفعت حقوق المساهمين لنحو 15.4 مليار ريال بنسبة نمو وصلت إلى 7%.

### أنشطة التأمين الرئيسية للشركات المتوافقة والتقليدية (مليون ريال)



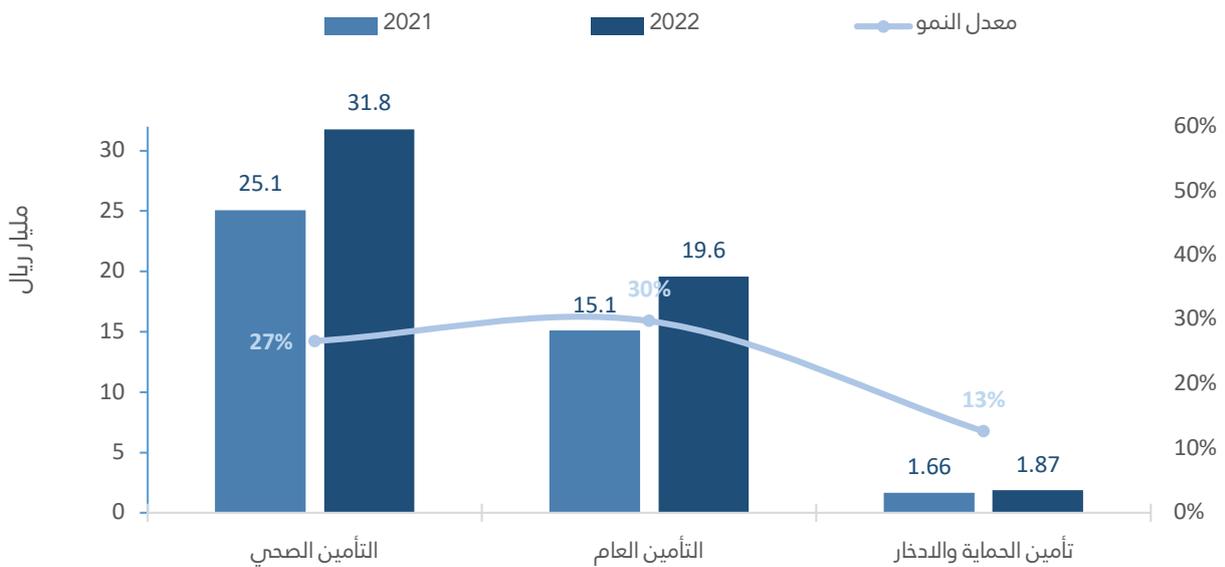
## نظرة على قطاع التأمين



01 | سجل الاقتصاد السعودي نمواً في عام 2022م بنسبة 8.7% وبلغ الناتج المحلي الإجمالي نحو 2.97 ترليون ريال بالأسعار الثابتة، حيث نتج هذا الارتفاع من خلال نمو أنشطة القطاع النفطي بمعدل 15.4%، والأنشطة غير النفطية بمعدل 5.4%<sup>(1)</sup>.

02 | وشهد قطاع التأمين نمواً في إجمالي الأقساط المكتتب بها بنسبة 27% ليصل إلى 53.3 مليار ريال مقارنة بـ 42 مليار ريال في عام 2021م، مدفوعاً بنمو إجمالي أقساط التأمين الصحي المكتتب بها بنسبة 27% وهو النشاط الذي يشكل 60% من إجمالي قطاع التأمين، وكذلك نمو الأقساط المكتتبه في نشاط المركبات بنسبة 26.7% الذي يشكل 19% من القطاع.

### أنشطة التأمين الرئيسية لإجمالي قطاع التأمين

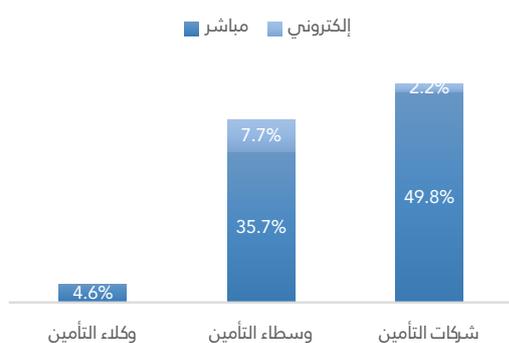


المصدر: القوائم المالية لشركات التأمين

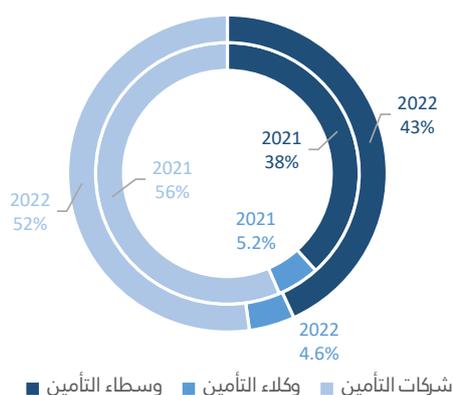
## تطورات قطاع التأمين خلال عام 2022م



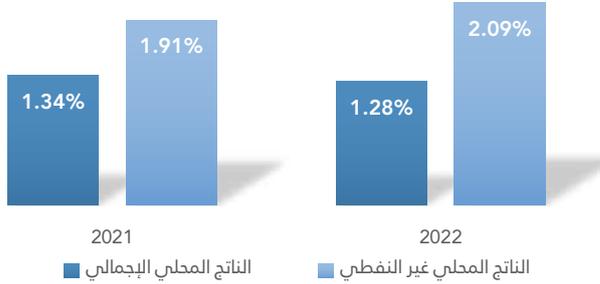
## إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قنوات التوزيع (إلكتروني/ مباشر) لعام 2022



## إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قنوات التوزيع

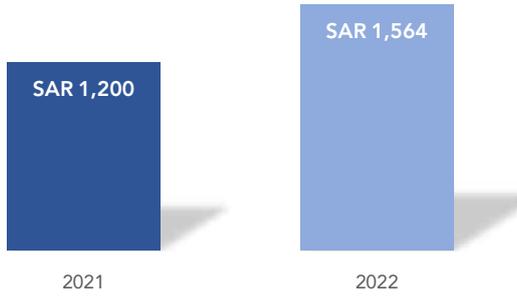


المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي 2022م، البنك المركزي.



## عمق قطاع التأمين

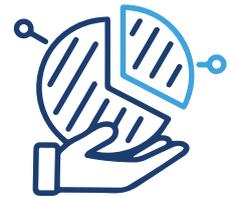
يعرّف عمق التأمين بأنه نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها إلى الناتج المحلي الإجمالي، أما عمق التأمين غير النفطي، فهو نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها إلى الناتج المحلي غير النفطي.



## كثافة قطاع التأمين

تعرف كثافة التأمين بأنها معدل إنفاق الفرد على التأمين (إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها نسبة إلى عدد السكان).

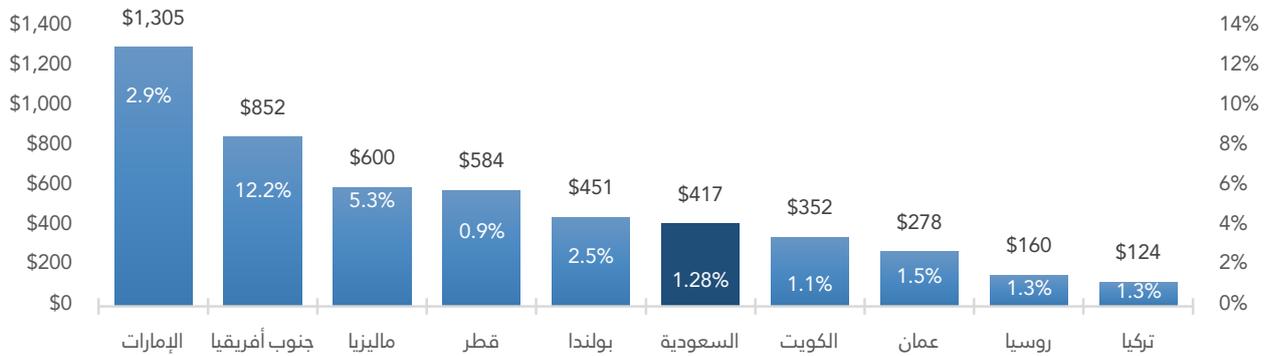
وبالمقارنة مع أسواق التأمين المتقدمة والناشئة، يعتبر معدل عمق التأمين وكثافة التأمين متواضعان في السوق السعودية وهو ما يعطي مؤشراً على أن قطاع التأمين ما يزال في مرحلة النمو، ويعكس الفرص والإمكانيات غير المستغلة التي يمكن أن يتمتع بها القطاع مستقبلاً. يبلغ متوسط عمق التأمين العالمي 7%، فيما يصل متوسط كثافة التأمين العالمي إلى 874 دولار أمريكي (3277 ريال) وذلك في العام 2021م<sup>(1)</sup>.



(1) تقرير (World insurance: Inflation risks front and center, No 4/2022 Sigma Re Institute).

## ويشير الرسم البياني التالي إلى عمق قطاع التأمين وكثافته في مجموعة مختارة من الأسواق المتقدمة والناشئة:

### مقارنة عمق وكثافة قطاع التأمين مع بعض الأسواق الناشئة



تقرير (World insurance: Inflation risks front and center, No 4/2022 Sigma Re Institute)

### مقارنة عمق وكثافة قطاع التأمين مع بعض الأسواق المتقدمة



تقرير (World insurance: Inflation risks front and center, No 4/2022 Sigma Re Institute)

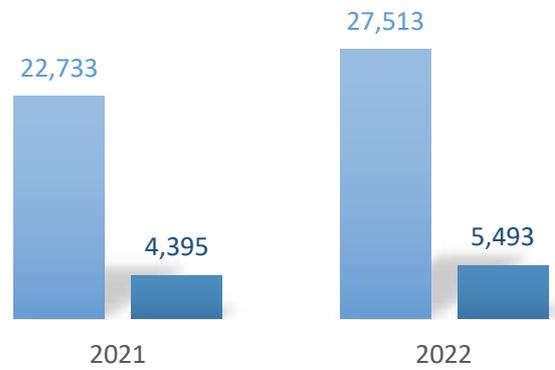
## صافي الأرباح

ارتفع صافي أرباح شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة من 432 مليون ريال عام 2021م إلى 1238 مليون ريال في عام 2022م وبنسبة 187%. وجاءت شركة بوبا في المرتبة الأولى على مستوى الشركات المتوافقة مع الشريعة بتحقيقها أرباحاً بقيمة 862.5 مليون ريال.

في جانب الشركات التقليدية، حققت الشركات خسائر بمقدار 483 مليون ريال مقارنة بالخسائر المحققة في العام السابق البالغة 468 مليون ريال. مدفوعاً بارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 25% بسبب عودة الحياة تدريجياً وزيادة المطالبات التأمينية تبعاً لذلك مقارنة بالفترة المماثلة.

أما على صعيد قطاع التأمين: فقد حقق القطاع صافي أرباح بقيمة 755 مليون ريال مقارنة بخسائر العام الماضي البالغة 36 مليون ريال.

## صافي المطالبات المتكبدة (مليون ريال)



■ الشركات المتوافقة مع الشريعة ■ الشركات التقليدية

## صافي الأرباح لجميع الشركات (مليون ريال)

الشركات المتوافقة مع الشريعة



الشركات التقليدية

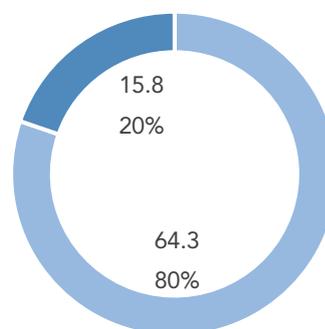
## الأصول

نمت أصول شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة بنسبة 21% لتبلغ 64.3 مليار ريال مقارنة بـ 53.1 مليار ريال في العام السابق، وتشكل نسبة 80% من مجمل أصول قطاع التأمين. ومن جانب آخر، ارتفع العائد على أصول الشركات المتوافقة مع الشريعة ليبلغ 1.9% مقابل 0.8% العام الماضي بسبب ارتفاع الأرباح بنسبة أكبر من نمو الأصول.

ارتفعت أصول شركات التأمين التقليدية بشكل طفيف حيث بلغت 15.8 مليار ريال مقارنة بـ 15.5 مليار ريال العام السابق، تمثل 20% من مجمل قطاع التأمين. ومن جانب آخر، حققت شركات التأمين التقليدية عائداً سلبياً على الأصول بلغ (3%-) بسبب الخسارة المحققة.

أما على مستوى قطاع التأمين، فقد حقق القطاع نمواً في الأصول بمقدار 16.7% حيث بلغ إجمالي أصول الشركات محل الدراسة 80.1 مليار ريال مقارنة بـ 68.6 مليار ريال في الفترة المماثلة العام السابق. وبلغ العائد على الأصول لمجمل قطاع التأمين 0.9% مقارنة بـ (0.1%-) العام الماضي.

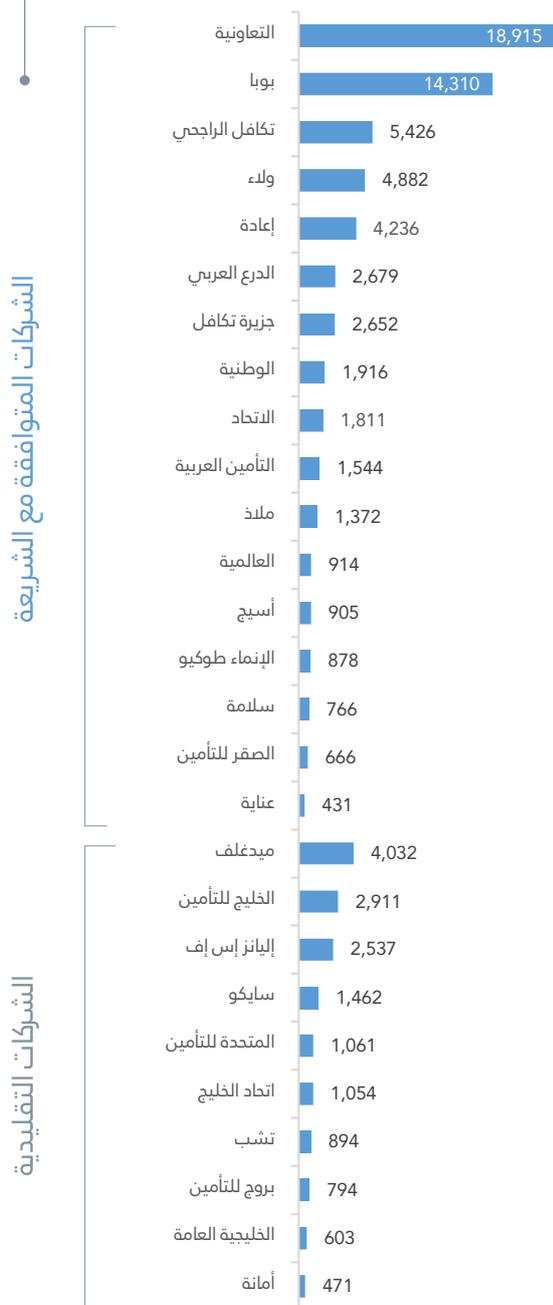
### توزيع الأصول (مليار ريال %)



■ الشركات التقليدية ■ الشركات المتوافقة مع الشريعة

المصدر: القوائم المالية لشركات التأمين.

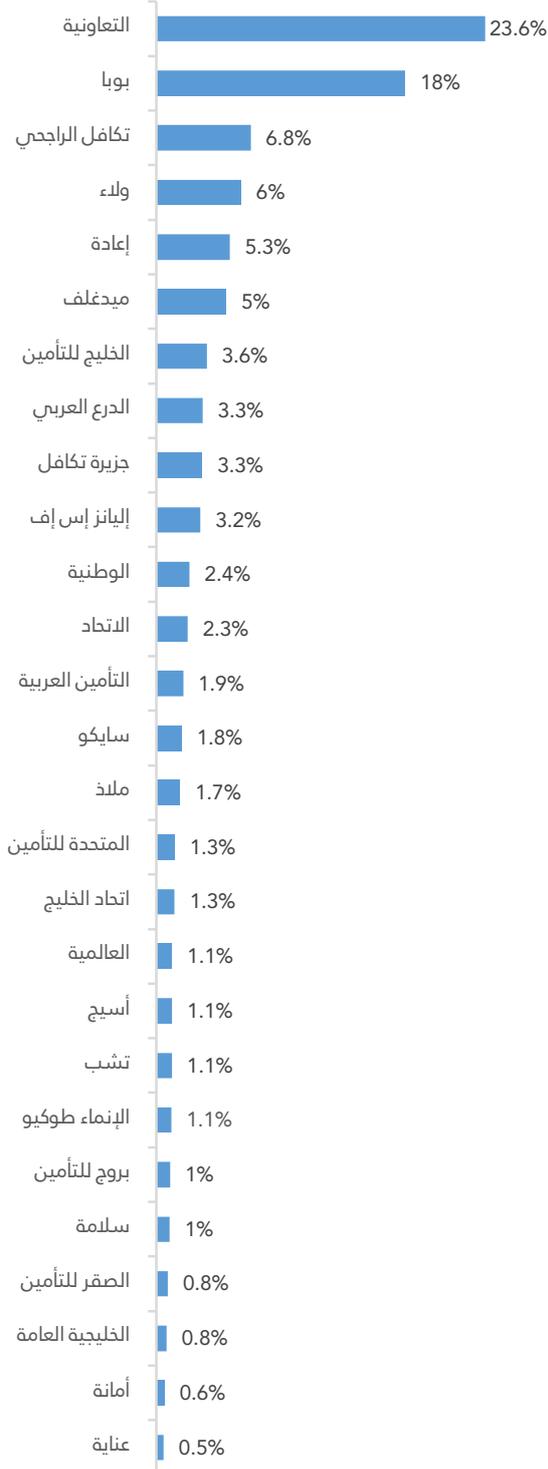
### أصول شركات التأمين (مليون ريال)



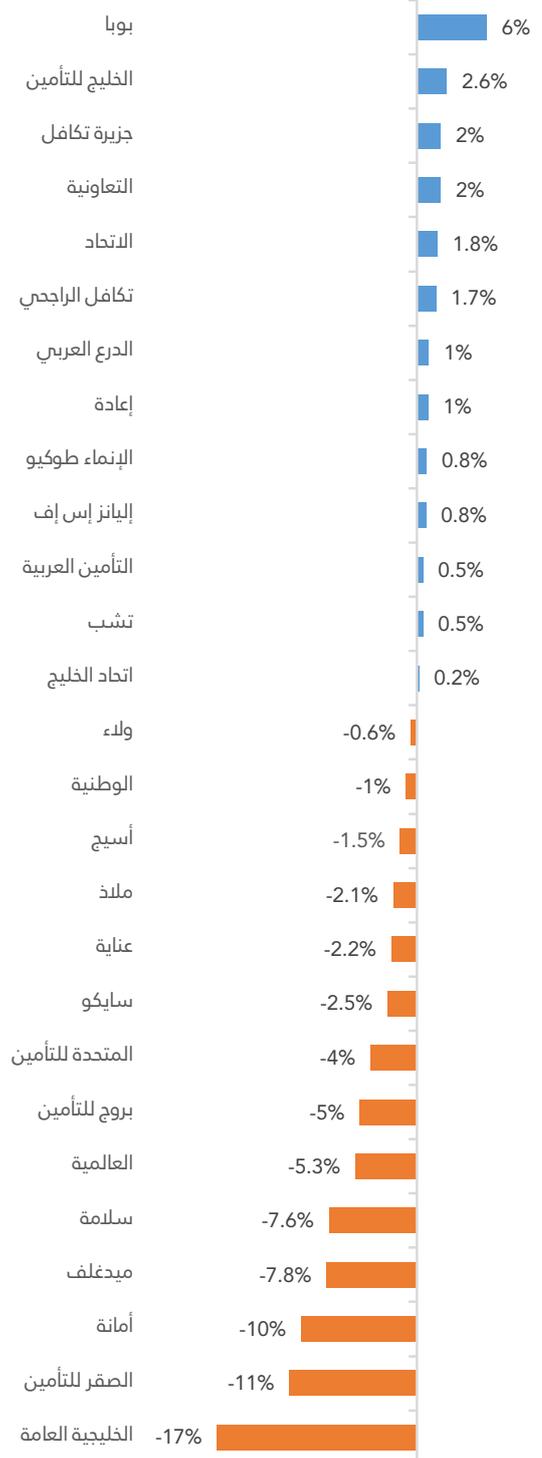
الشركات المتوافقة مع الشريعة

الشركات التقليدية

## توزيع الأصول بين الشركات



## العائد على الأصول



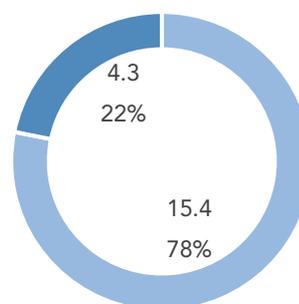
## حقوق المساهمين

نمت حقوق المساهمين لشركات التأمين المتوافقة مع الشريعة في عام 2022م بنسبة 7% لتبلغ 15.4 مليار ريال مقارنة بـ 14.4 مليار ريال في العام الماضي، مشكّلة 78% من مجمل حقوق المساهمين في قطاع التأمين. ومن جانب آخر، ارتفع العائد على حقوق المساهمين للشركات المتوافقة مع الشريعة ليبلغ 8% مقابل 3% العام الماضي بسبب ارتفاع صافي الأرباح بنسبة أكبر من نمو حقوق المساهمين.

انخفضت حقوق المساهمين لشركات التأمين التقليدية بنسبة (5% -) حيث بلغت 4.3 مليار ريال مقابل 4.5 مليار ريال العام الماضي، بنسبة 22% من مجمل حقوق المساهمين في القطاع. ومن جانبه، حققت شركات التأمين التقليدية عائداً سلبياً على حقوق المساهمين بلغ (11% -) مقابل (10% -) العام الماضي بسبب الخسارة المحققة.

وعلى مستوى قطاع التأمين، حقق القطاع نمواً في حقوق المساهمين بمقدار 5% إذ بلغ إجمالي حقوق المساهمين 19.8 مليار ريال مقارنة بـ 18.9 مليار ريال العام السابق. وبلغ العائد على حقوق المساهمين لمجمل القطاع 3.8% مقارنة بـ (0.2% -) العام الماضي.

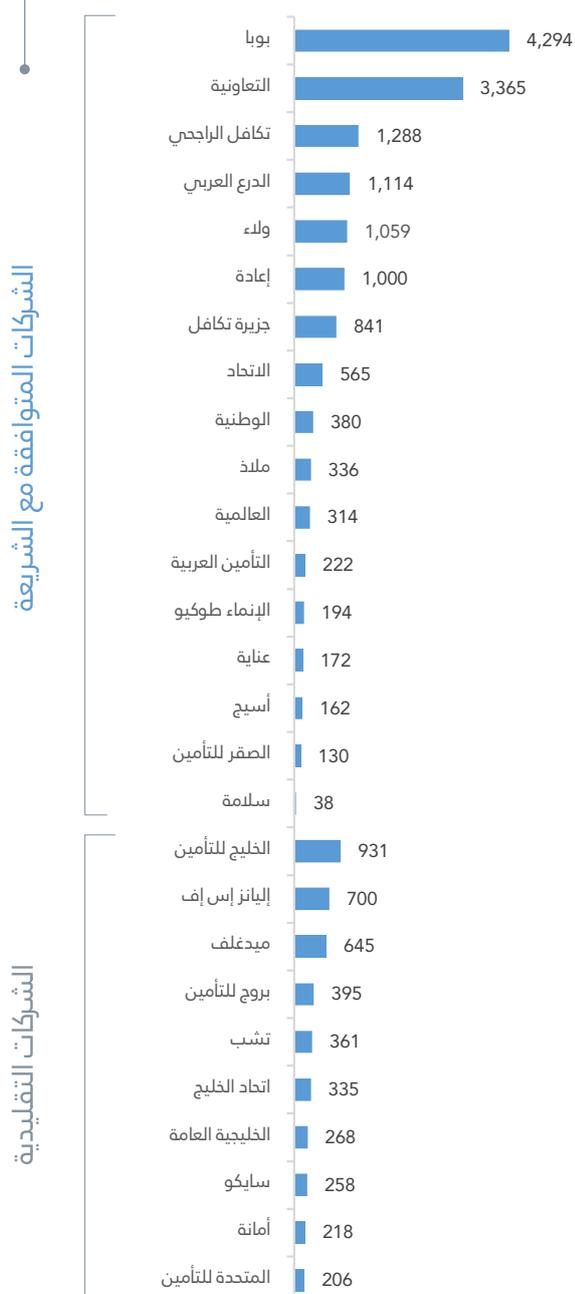
### توزيع حقوق المساهمين (مليار ريال، %)



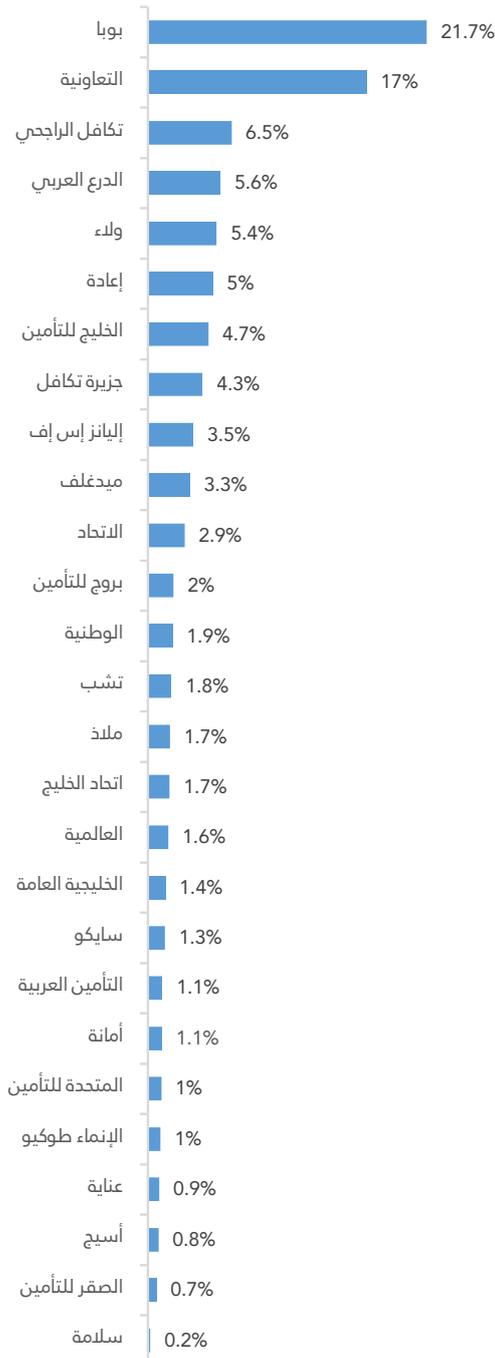
■ الشركات التقليدية ■ الشركات المتوافقة مع الشريعة

المصدر: القوائم المالية لشركات التأمين.

## حقوق المساهمين لشركات التأمين (مليون ريال)



## توزيع حقوق المساهمين بين الشركات



## العائد على حقوق المساهمين



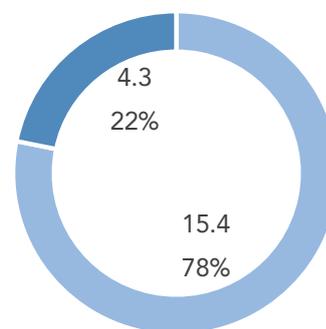
## رأس المال

بلغ حجم رؤوس أموال شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة في عام 2022 نحو 9.1 مليار ريال مشكّلة 65% من مجمل رؤوس أموال قطاع التأمين، وحققت تلك الشركات عائداً على رأس المال مقداره 13.5%.

كما بلغ حجم رؤوس أموال شركات التأمين التقليدية 4.8 مليار ريال بنسبة 35% من مجمل رؤوس أموال قطاع التأمين، وحققت تلك الشركات عائداً سلبياً على رأس المال مقداره (10% -).

أما على مستوى قطاع التأمين، فقد بلغ مجموع رؤوس الأموال للشركات محل الدراسة 13.9 مليار ريال بنمو نسبته 7%، وبلغ العائد على رأس المال للقطاع 5.4%.

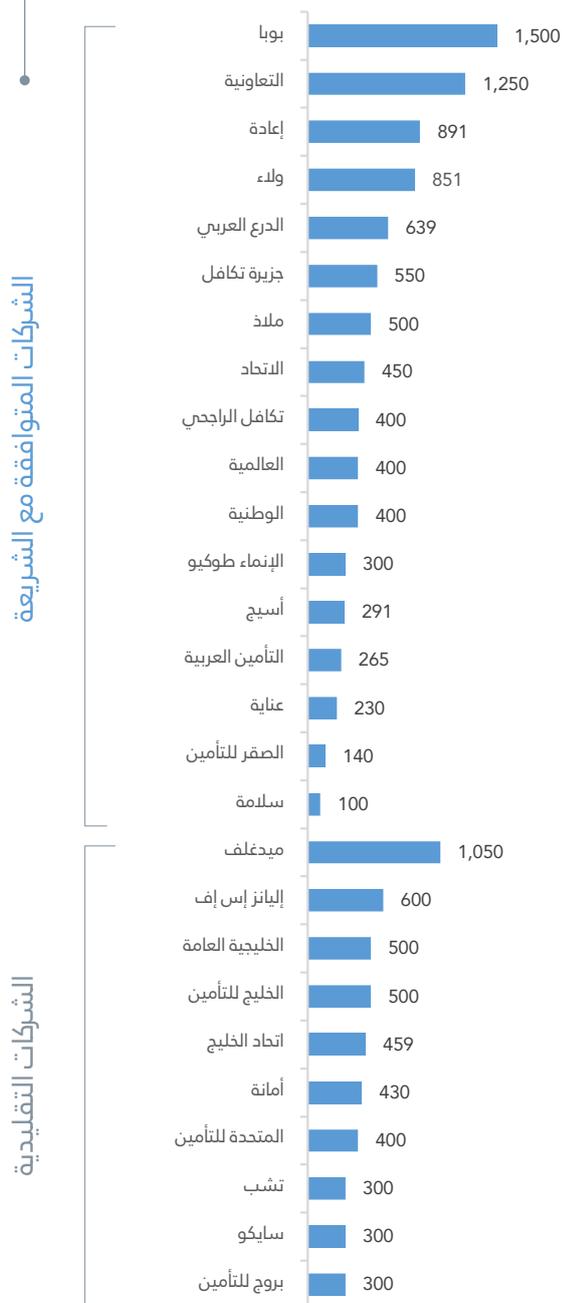
### توزيع حقوق المساهمين (مليار ريال %)



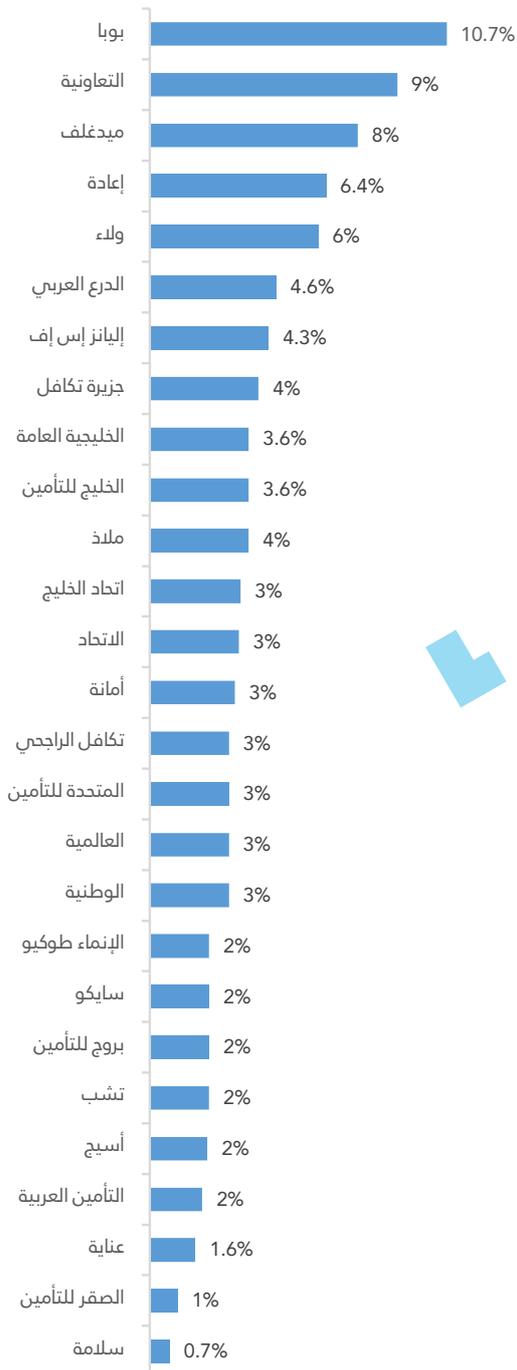
■ الشركات التقليدية ■ الشركات المتوافقة مع الشريعة

المصدر: القوائم المالية لشركات التأمين.

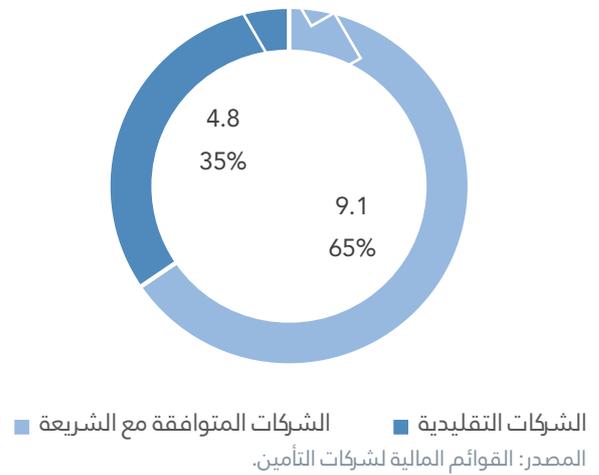
### رأس المال لشركات التأمين (مليون ريال)



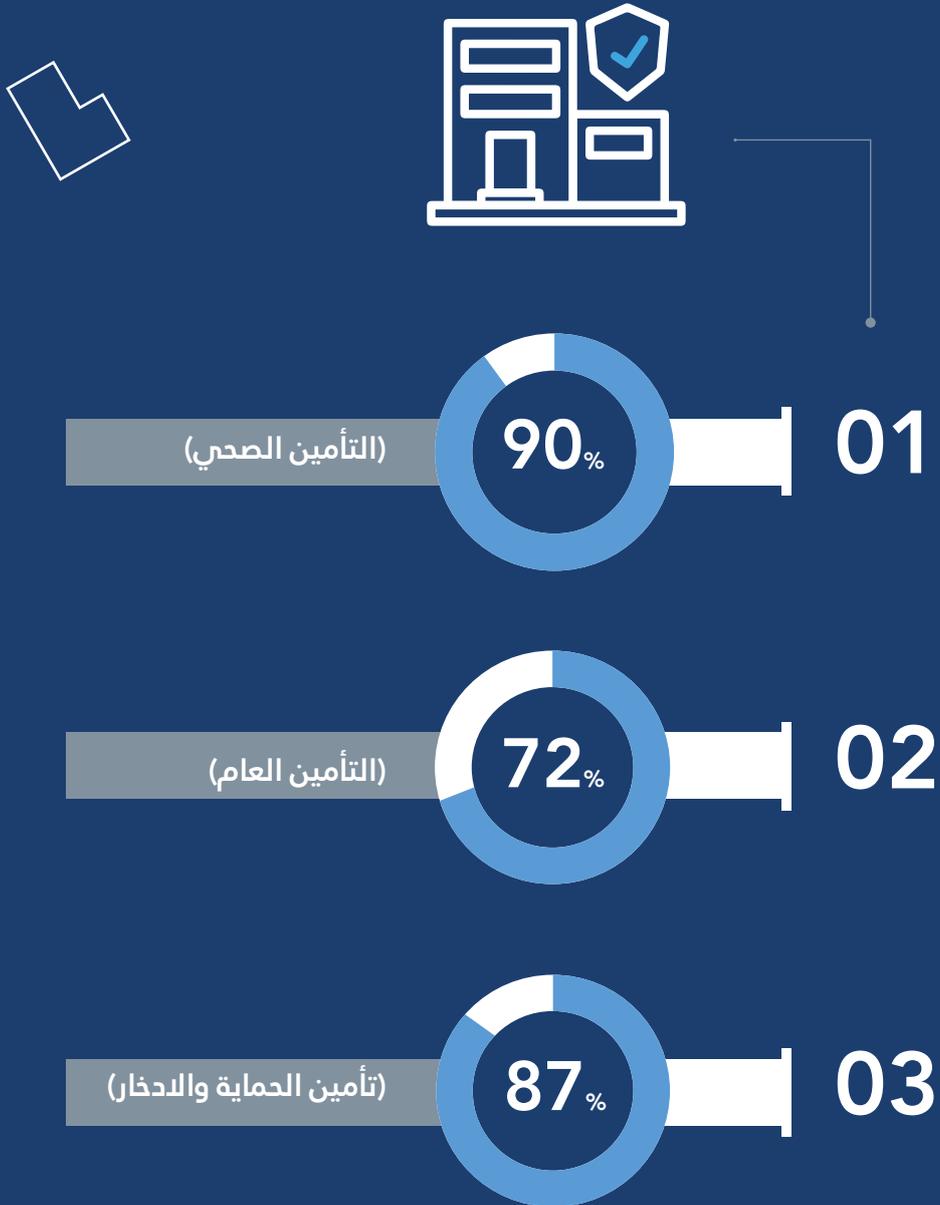
## توزيع رأس المال بين الشركات



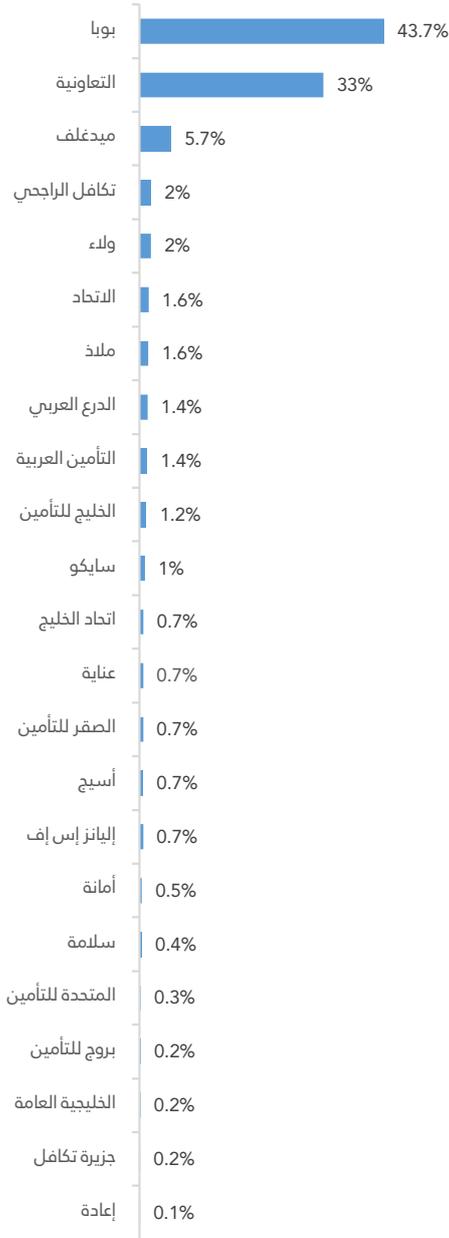
## توزيع رأس المال (مليار ريال، %)



## حصة شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة من أنشطة التأمين



## الحصص السوقية لنشاط التأمين الصحي



## أولاً: التأمين الصحي

يُعتبر التأمين الصحي أكبر أنشطة التأمين، حيث بلغ إجمالي الأقساط المكتتب بها على مستوى قطاع التأمين 31.8 مليار ريال في عام 2022م مقارنة بـ 25.1 مليار ريال العام السابق بنسبة نمو مقدارها 27%.

مؤشرات التأمين الصحي: بلغ مجموع المشتركين وتابعيهم 11.8 مليون مشترك، منهم 4.2 مليون سعودي ونحو 7.6 مليون من غير السعوديين<sup>(1)</sup>.

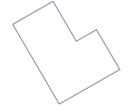
في حين بلغ صافي المطالبات المتكبدة للتأمين الصحي 24.2 مليار ريال بارتفاع نسبته 23% فيما بلغت نسبة الاحتفاظ 98% وهو أعلى نسبة احتفاظ بين أنشطة التأمين المختلفة.

من جانبه، ساهم التأمين الصحي بنسبة 0.77% في الناتج المحلي الإجمالي و 1.25% في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي<sup>(2)</sup>.

تبلغ حصة شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة 90% من أنشطة التأمين الصحي.

وما زال التركيز يسيطر على النشاط، حيث استحوذت شركتا بوبا والتعاونية على 76.7% من حجم السوق من بين 24 شركة مؤهلة بنسبة (43.7%) و(33%) على التوالي.

(1) مجلس الضمان الصحي.  
(2) البنك المركزي.



## 02

## الحصص السوقية لنشاط التأمين العام



## ثانياً: التأمين العام

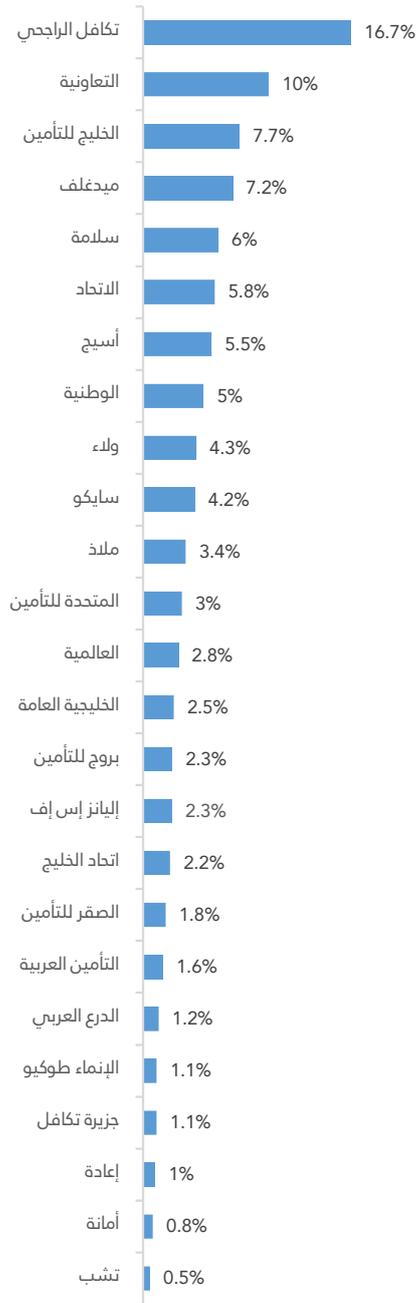
يعد التأمين العام ثاني أكبر أنشطة التأمين ويشمل: تأمين المركبات، وتأمين الممتلكات والحوادث، والتأمين الهندسي، والتأمين البحري، والتأمين الجوي.

بلغ إجمالي حجم الأقساط المكتتبة في نشاط التأمين العام 19.6 مليار ريال في عام 2022م مقارنة بـ 15.1 مليار ريال العام الماضي بنمو نسبته 29%. وحافظت الحصة السوقية لأنشطة التأمين العام على نسبة 37% من مجمل قطاع التأمين. في حين سجل صافي المطالبات المتكبدة للتأمين العام نحو 8.3 مليار ريال<sup>(1)</sup>.

بلغت الحصة السوقية لشركات التأمين المتوافقة مع الشريعة 72% من أنشطة التأمين العام.

يشهد نشاط التأمين العام سيطرة خمسة شركات على أكثر من نصف الحصة السوقية من إجمالي 25 شركة تعمل في هذا النشاط وهي: شركة التعاونية (19.6%) وشركة تكافل الراجحي (12%) وشركة ولاء (9%) وشركة إعادة (7%) وشركة الخليج للتأمين (5.6%)، مما يعكس حالة عالية من التركيز.

## الحصص السوقية لنشاط تأمين المركبات



## التأمين على المركبات:

تم تخصيص التأمين على المركبات بالتحليل لأهميته كونه أكبر فروع التأمين العام حيث استحوذ على 53% من أقساط التأمين المكتتب بها في نشاط التأمين العام بنهاية الفترة الحالية، ويأتي في المرتبة الثانية على مستوى قطاع التأمين بحصة سوقية بلغت 19%. وسجل التأمين على المركبات نمواً في الأقساط المكتتب بها بنسبة 26.7% ليبلغ 10.3 مليار ريال مقابل 8.1 مليار ريال العام السابق.

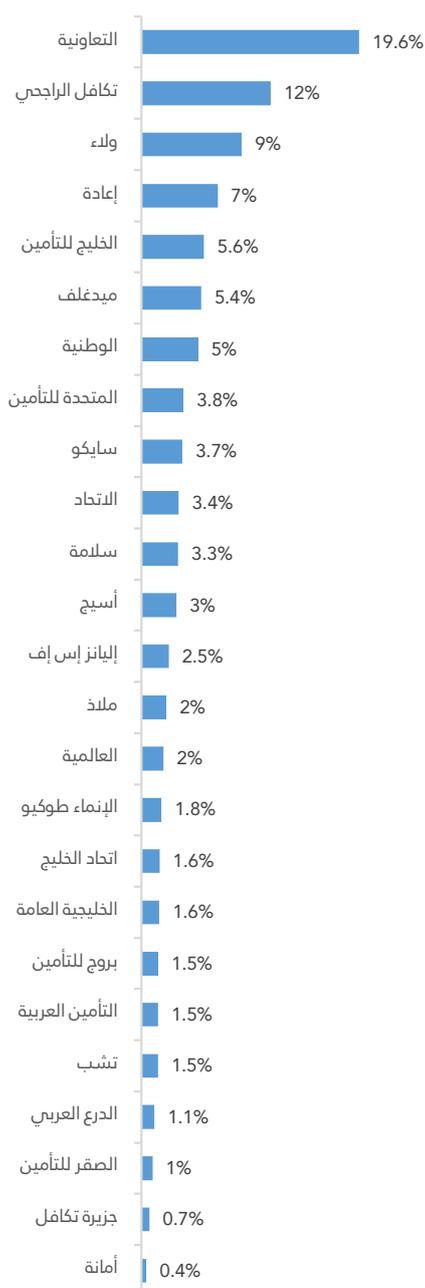
سيطرت شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة على حوالي 67% من أقساط تأمين المركبات المكتتب بها بحجم 6.9 مليار ريال.

ارتفع عدد وثائق تأمين المركبات بنسبة 28% من 6 ملايين وثيقة في 2021م إلى 7.6 مليون وثيقة في العام الجاري.

وتستحوذ ست شركات تأمين من بين 25 شركة تعمل في هذا النشاط على أكثر من نصف الحصة السوقية لتأمين المركبات وهي: شركة تكافل الراجحي (16.7%) وشركة التعاونية (10%) وشركة الخليج للتأمين (7.7%) وشركة ميدغلف (7.2%) وشركة سلامة (6%) وشركة الاتحاد (5.8%)، مما يشير إلى التركيز العالي في هذا النشاط.

## 03

## الحصص السوقية لنشاط التأمين العام



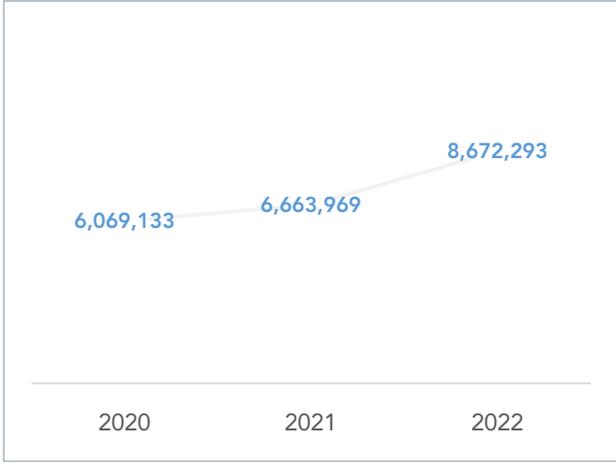
## ثالثاً: تأمين الحماية والادخار

يُعتبر نشاط تأمين الحماية والادخار أصغر أنشطة التأمين، حيث بلغت أقساط التأمين المكتتب بها 1.9 مليار ريال بحصة سوقية تبلغ 3.5%. وما يزال عمق تأمين الحماية والادخار منخفضاً إذ يمثل 0.05% من الناتج المحلي الإجمالي، أي أقل بكثير من المقاييس المعيارية كما في سويسرا (3.1%) والمملكة المتحدة (8.9%) على سبيل المثال<sup>(1)</sup>. ويعود ذلك إلى حداثة النشاط وانخفاض مستوى ثقافة الادخار.

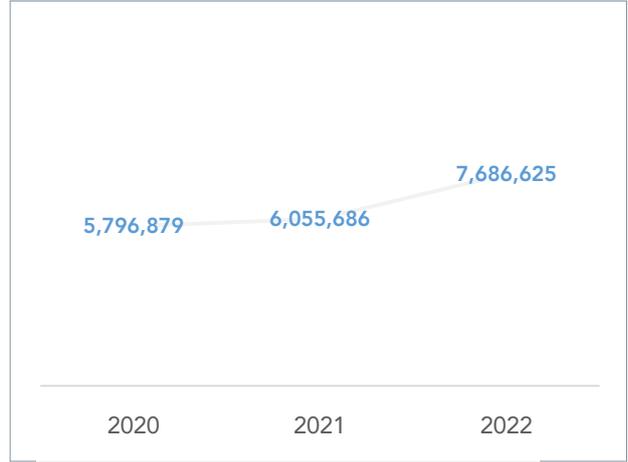
وارتفعت أقساط تأمين الحماية والادخار المكتتب بها لشركات التأمين المتوافقة مع الشريعة مع 1.45 مليار ريال في عام 2020م إلى 1.65 مليار ريال في عام 2022م بنسبة نمو بلغت 14% حيث شكلت حوالي 87% من مجمل حجم هذا النشاط.

تستحوذ شركتين من أصل 12 شركة على 50% من النشاط وهما: شركة تكافل الراجحي (28%) وشركة الدرع العربي (22%).

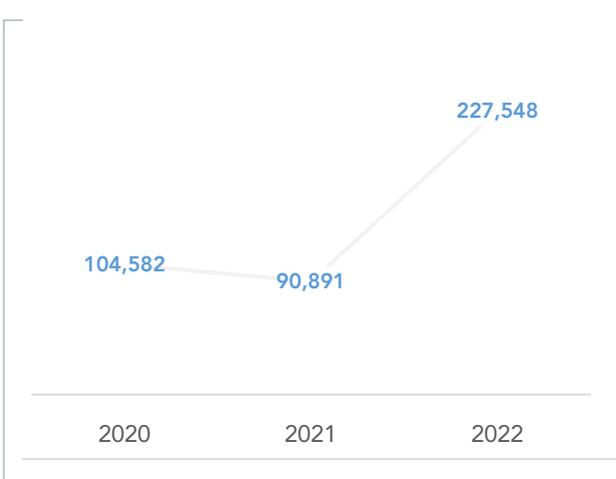
## عدد وثائق التأمين العام



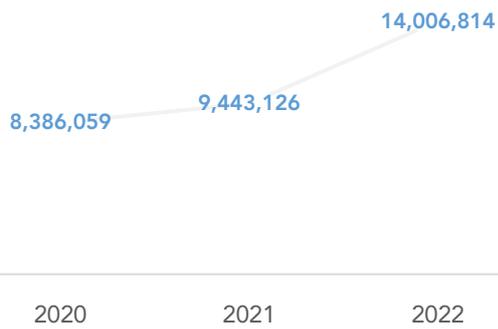
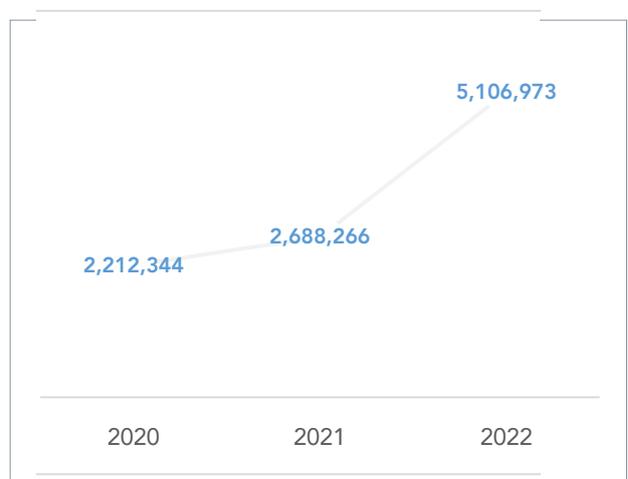
## عدد وثائق تأمين المركبات



## عدد وثائق تأمين الحماية والادخار



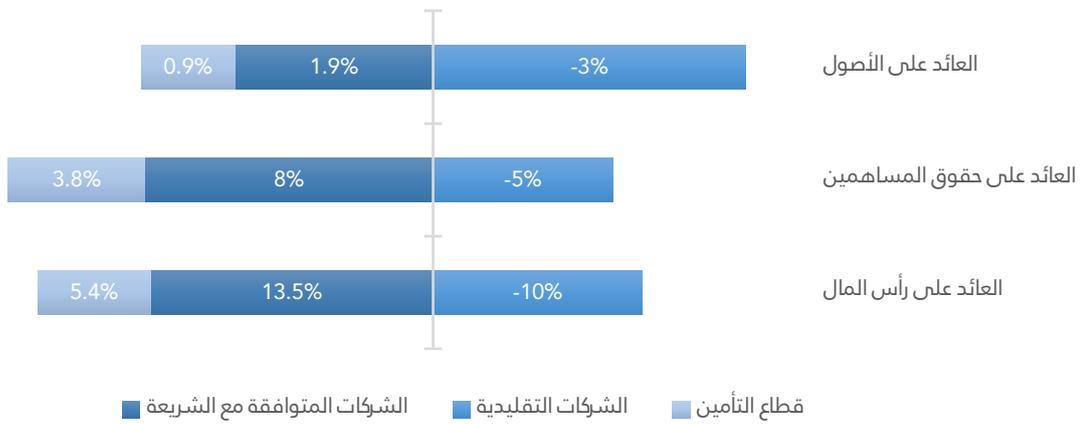
## عدد وثائق التأمين الصحي



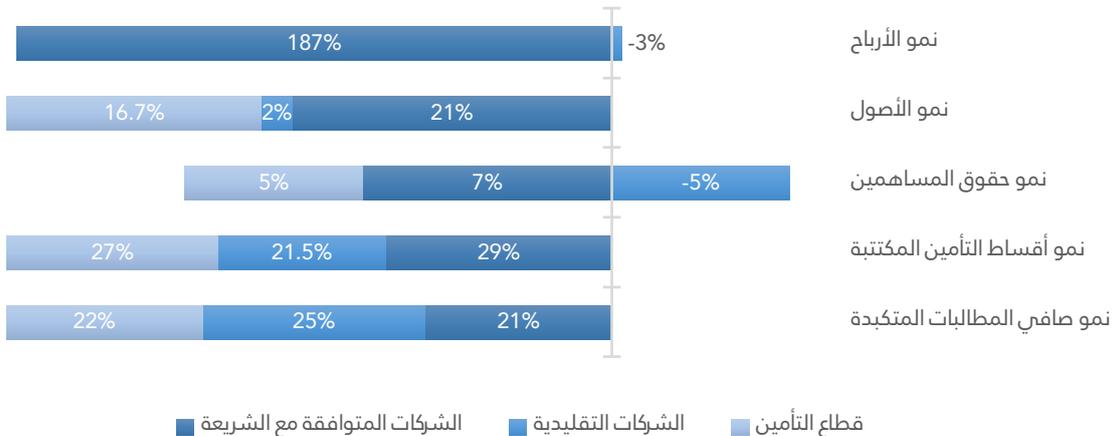
## إجمالي وثائق التأمين

## مؤشرات العائد والنمو

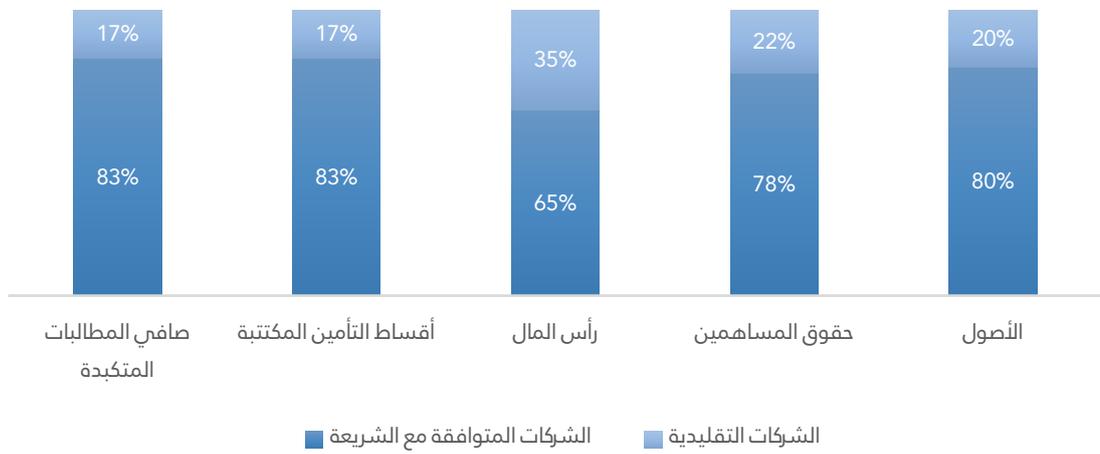
### مؤشرات العائد



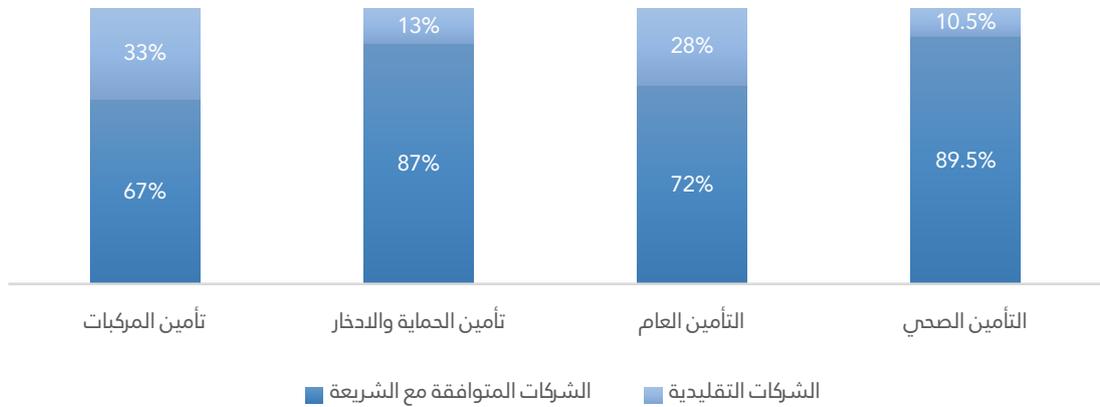
### مؤشرات النمو



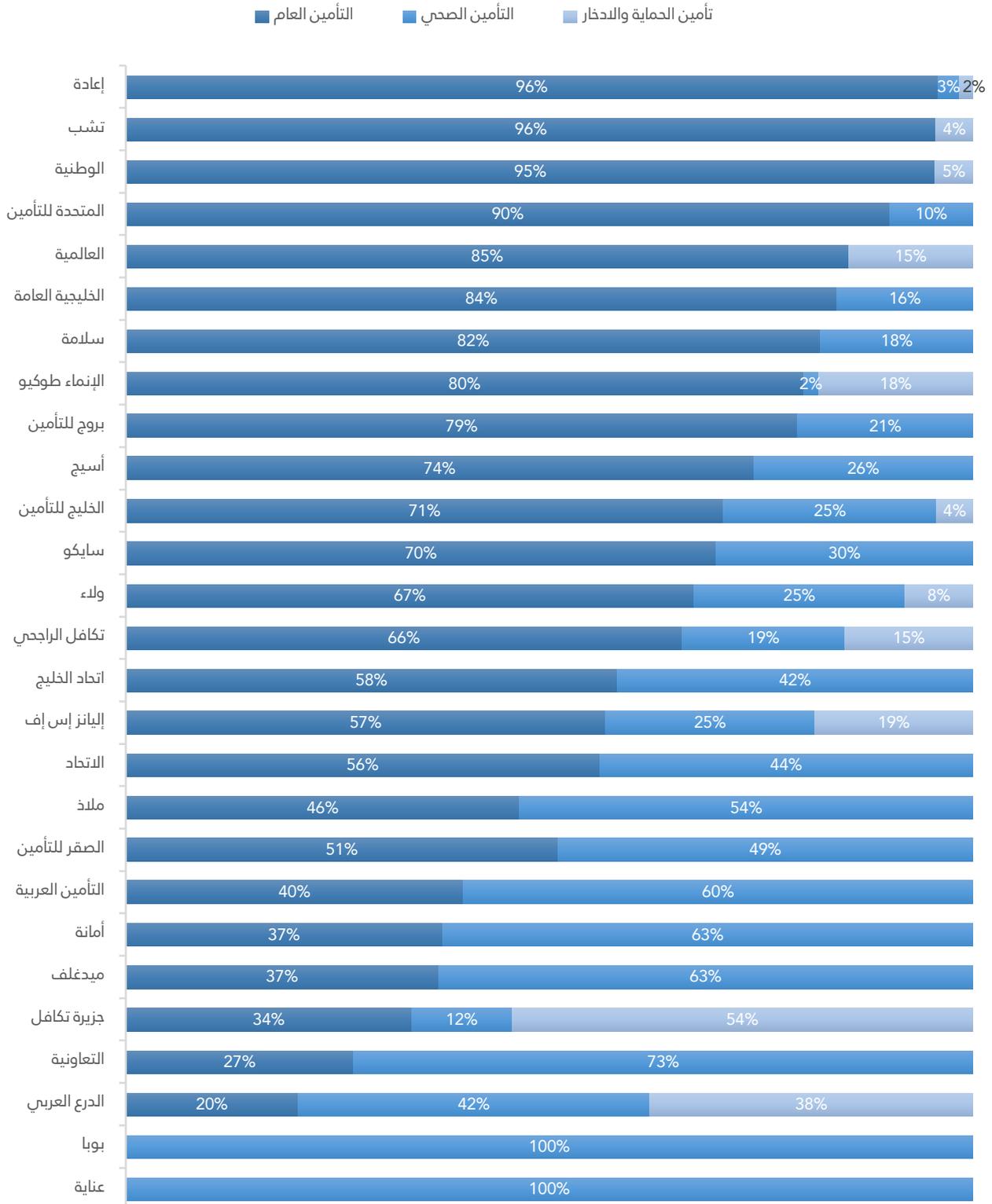
## التوزيع حسب بعض المؤشرات



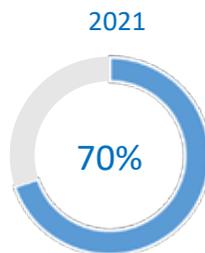
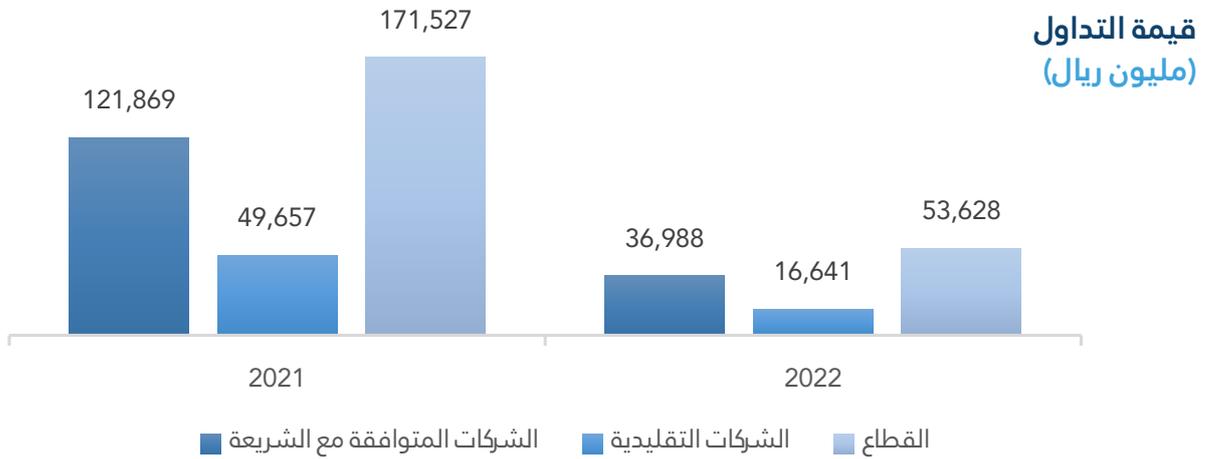
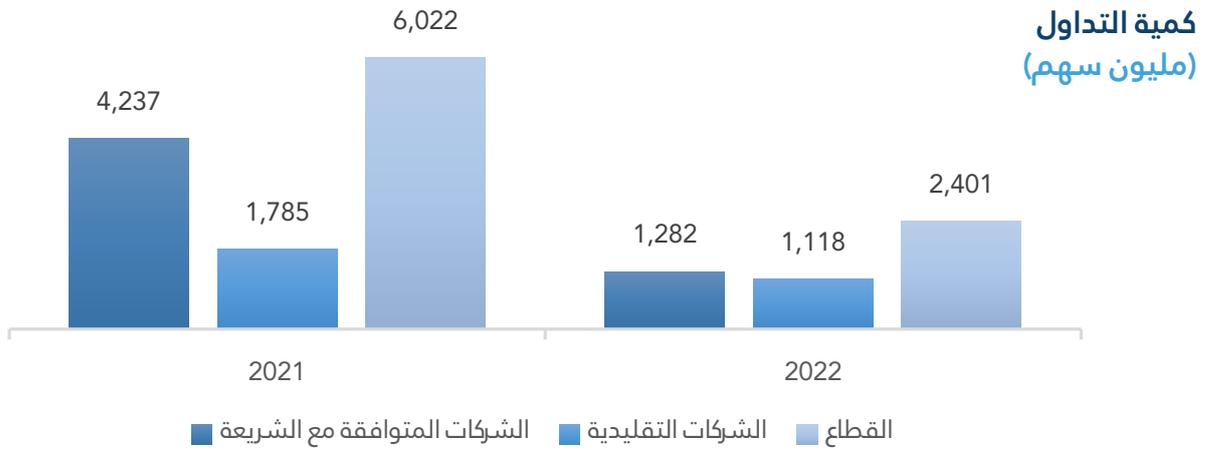
## الحصص السوقية لأنشطة التأمين



## المحفظة التأمينية لأنشطة التأمين الرئيسية في جميع الشركات



## أداء قطاع التأمين في السوق المالية السعودية



حصة شركات التأمين المتوافقة مع الشريعة  
من حجم التداول في القطاع

## قطاع التأمين في رؤية 2030 :

يعد قطاع التأمين من أهم قطاعات الخدمات المالية التي تواكب الأنشطة الاقتصادية الأخرى وتسهم في دعمها والمحافظة على استقرارها حيث أن هناك تأثيراً متبادلاً بين تطور التأمين وتطور الاقتصاد عموماً. ومن أجل تطوير قطاع تأمين مستدام ومزدهر في المملكة يساعد في دعم نمو القطاع الخاص، يلتزم برنامج تطوير القطاع المالي بالسعي إلى تحقيق المستهدفات التالية:

المؤشر	خط الأساس (2019 م)	2020 م	2021 م	2022 م	2023 م	2024 م	2025 م	2030 م
إجمالي الأقساط المكتتبة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي (%)	1.9%	2%	2.1%	2.2%	2.3%	2.4%	2.4%	4.3%
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في تأمين الحياة للفرد (ريال)	33	40	41	42	43	44	45	
نسبة تغطية التأمين الصحي (%)	33%	35%	37%	39%	41%	43%	45%	
نسبة تغطية تأمين المركبات (%)	39.6%	48%	54%	60%	66%	71%	77%	

يعتبر تطوير قطاع تأمين مزدهر لإدارة المخاطر المالية أحد الأهداف الرئيسية للركيزة الاستراتيجية المتعلقة بتمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص. ولتحقيق هذا الهدف، سيركز برنامج تطوير القطاع المالي على تعزيز البيئة التنظيمية القائمة لمعالجة التحديات في قطاع التأمين والعمل على تطبيق وتفعيل تلك التعليمات لضمان المزيد من التطوير والنمو عبر زيادة قدرة الشركات على تحمل المخاطر إضافة إلى توفير حلول تقنية مبتكرة تساهم في تسهيل تجربة المستفيدين وأصحاب العلاقة.

## ويواجه قطاع التأمين بعض التحديات نتيجة التوجهات العالمية والمحلية التي قد تؤثر على القطاع، ومن ذلك:

**أولاً:** يشهد العالم تطوراً على صعيد التقنيات المالية المتعلقة بقطاع التأمين والتي توفر حلولاً مبتكرة تساهم في تسهيل تجربة المستفيدين وأصحاب العلاقة من مشرعين وخلافهم. وفي هذا الصدد، طورت الجهات التنظيمية استراتيجية وطنية للتقنية المالية تساهم في تقديم شركات الفنتك خدماتها في مجال التأمين. إضافة لذلك، تسعى الاستراتيجية إلى خلق حلول مميزة واقتناص الفرص الكامنة وتقديم خدمات مستقبلية في قطاع التأمين. ونتيجة لذلك، وصلت مبالغ التأمين المكتتبه من خلال شركات التقنية المالية بنهاية عام 2021م إلى ما يقارب 7 مليار ريال ، وبلغ عدد الوثائق 10 مليون وثيقة تأمينية أصدرتها أربعة شركات، كما نما عدد شركات التقنية المالية في قطاع التأمين ليصل إلى سبعة شركات.

### وتقدم شركات الفنتك حالياً بعض الخدمات مثل:

- التأمين الرقمي (تقديم خدمات التأمين رقمياً)
- تجميع التأمين (حلول تسمح للعملاء بجمع مختلف وثائق التأمين في لوحة متابعة واحدة)
- تأمين السفر
- تمكين رفع المطالبات الناتجة عن الحوادث أو تقدير تكاليف الحوادث المرورية البسيطة
- تسهيل رفع الاعتراضات عبر المواقع والتطبيقات الإلكترونية
- تقييم جودة القيادة للمركبات
- منح الخصومات اللازمة لأصحاب سلوك القيادة الآمن (Telematics)
- تعديل الخسائر القائم على الذكاء الصناعي

### كما أن هناك فرص لخدمات يمكن أن تقدم في المستقبل مثل:

- الأجهزة القابلة للارتداء (أجهزة يرتديها العميل تعطي شركة التأمين معلومات عن سجله الصحي)
- تقنية معالجة المعلومات (IoT)
- إدارة المطالبات
- العقود الذكية
- احتساب تكلفة التأمين بناءً على سلوك العميل من خلال التعلم الآلي

**ثانياً:** لمواكبة التوجهات العالمية المتسارعة في خدمات التأمين (Insure-tech)، وتشجيعاً لشركات ووسطاء التأمين على البيع الإلكتروني لوثائق التأمين، منح البنك المركزي السعودي موافقات للتشغيل التجريبي لعدة شركات وساطة تأمين في عام 2018م. ومن منطلق مواكبة هذا التحول التقني وتذليل التحديات التنظيمية لتطوره، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد تنظم أعمال وساطة التأمين الإلكتروني (Rules Governing Insurance Aggregation Activity) في مطلع عام 2020 م بهدف جذب رواد الأعمال وتسهيل ممارسة هذا النشاط مع حفظ حقوق المؤمن لهم والمستفيدين من التغطية التأمينية وتقديم الخدمات التأمينية بأفضل المعايير.

يترجم البرنامج طموحاته والتزاماته وركائزه واعتباراته الاستراتيجية إلى عدد من المبادرات التي تحقق تلك الالتزامات.

**وفيما يتعلق بقطاع التأمين، صمم البرنامج المبادرات التالية لتمكين مؤسسات القطاع من دعم نمو القطاع الخاص:**

المبادرة	الوصف	الأثر المتوقع	المؤشرات المتأثرة
تعزيز تنفيذ التأمين الإلزامي الصحي	ضمان فرض التأمين الإلزامي الصحي للحد من الممارسات الاحتياطية، ومواصلة تطوير قطاع التأمين عبر زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة، وزيادة الحجم، وتقليل نسبة التكلفة إلى الدخل من خلال إشراف أكثر صرامة	1. زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي 2.4% في 2025م 2. نسبة تغطية التأمين الصحي 45% في 2025م	1. إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي غير النفطي 2. نسبة تغطية التأمين الصحي (%)

المبادرة	الوصف	الأثر المتوقع	المؤشرات المتأثرة
تعزيز تنفيذ التأمين الإلزامي للمركبات	ضمان فرض التأمين الإلزامي على المركبات للحد من الممارسات الاحتياطية، ومواصلة تطوير قطاع التأمين عبر زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة، وزيادة الحجم، وتقليل نسبة التكلفة إلى الدخل من خلال إشراف أكثر صرامة	1. زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي 2.4% في 2025م 2. نسبة تغطية تأمين المركبات 77% في 2025م	1. إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي غير النفطي 2. نسبة تغطية تأمين المركبات (%)
تحسين أنظمة ولوائح التأمين القائمة	تعزيز أنظمة التأمين القائمة وإصدار أنظمة جديدة وإعادة النظر في توزيع المسؤوليات على الجهات التنظيمية بما يضمن تعديل نظام التأمين الحالي	1. زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي 2.4% في 2025م 2. نسبة تغطية التأمين الصحي 45% في 2025م 3. نسبة تغطية التأمين الصحي (%)	1. إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي غير النفطي 2. نسبة تغطية تأمين المركبات (%) 3. نسبة تغطية التأمين الصحي (%)
تفعيل إلزامية التأمين في القطاعات التجارية	دراسة مدى فاعلية التغطيات التأمينية الإلزامية في المملكة والإجراءات المتخذة في حال عدم الالتزام بها	زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي 2.4% في 2025م	إجمالي الأقساط المكتتبة إلى الناتج المحلي غير النفطي

إضافة إلى ما سبق، يوضح الجدول التالي المبادرات المكتملة لبرنامج تطوير القطاع المالي المتعلقة بقطاع التأمين:

المبادرة	الوصف	الأثر المتوقع
إنشاء بنية تحتية للتمويل فائق الصغر والتأمين فائق الصغر	وضع إطار تنظيمي وقانوني لتمكين التمويل فائق الصغر والتأمين فائق الصغر	زيادة مساهمة الشركات فائقة الصغر وذوي الدخل المنخفض
تسهيل عمليات الاندماج والاستحواذ في مجال التأمين لزيادة الحجم والملاءة	تعزيز القواعد والأنظمة القائمة حول الدمج والاستحواذ لتسهيل الاندماج في قطاع التأمين من خلال تسهيل عملية تصفية الشركات مما سيجعل شركات التأمين ذات رأس مال وقدرة وكفاءة أفضل لخدمة السوق	ضبط سوق التأمين مما سيؤدي إلى تقليل نسبة التكلفة إلى الدخل، وزيادة الحجم، وتقوية الميزانيات العمومية
مراجعة متطلبات التأمين المرتبطة بنظام الرهن العقاري	دراسة أنظمة التأمين للتمكن من ربطها بنظام الرهن العقاري، فحاليًا لا يغطي التأمين ممتلكات الرهن العقاري إلا بشكل محدود	زيادة مستوى حماية الأفراد الممتلكين للعقار والمقترضين الذين يقبلون العقار كضمان

## خاتمة:

ما تزال مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي متدنية ودون المأمول حيث بلغ عمق التأمين 1.28% وهو أقل من المعدل العالمي البالغ 7%. وفي جانب الربحية، أدت عودة الحياة بعد جائحة كورونا إلى ارتفاع المطالبات لا سيما في الفروع الرئيسية كتأمين المركبات والتأمين الصحي. وقد استمرت سمة التركيز بارزة في القطاع سواءً على مستوى الأنشطة أو على مستوى الشركات. فعلى مستوى الأنشطة، ما زال التأمين الصحي وتأمين المركبات يستحوذان على النسبة الأكبر من قطاع التأمين بنسبة 60% و 19% على التوالي. تشهد العامين الماضيين العديد من عمليات الاندماج بين شركات التأمين، ومن المتوقع استمرار ذلك في المستقبل المنظور من أجل رفع الكفاءة التشغيلية وزيادة القدرة التنافسية.

في جانب التقنية المالية، يعمل في القطاع شركتان في تقنيات التأمين هما «تأميني» و «B Care» يقدمان خدمة المقارنة بين أسعار شركات التأمين المختلفة. في تقرير لها، قدمت فنتك السعودية مقترحات لتحسين بيئة التقنية المالية في مجال التأمين للعملاء، ومن ذلك: إنشاء مواقع إضافية لمقارنة عروض التأمين، وجهات تقدم خدمات تأمين رقمية بالكامل تمكن العملاء من شراء وتجديد ومعالجة أي طلب رقمياً، وإيجاد تأمين لفترة محددة Pay as you go يشترها العميل للفترة التي يحتاجها كفترة يوم أو ساعة، وحلول تأمين متخصصة تلبي احتياجات شرائح محددة من العملاء الذين لا تقدم لهم شركات التأمين الخدمات التي هم بحاجة إليها، إضافة إلى حلول تسمح للعملاء بجمع مختلف بوليصات التأمين في لوحة متابعة واحدة<sup>(1)</sup>.

تعكس الخطة التنفيذية لمبادرات برنامج تطوير القطاع المالي الآمال الكبيرة المرجوة من إسهام قطاع التأمين في نمو قطاع الخدمات المالية وبالتالي نمو القطاع الخاص وذلك من خلال تطوير البيئة التشريعية والتنظيمية ودعم التقنيات المالية المعززة.

(1) تقرير: فرص حلول التأمين في المملكة العربية السعودية، فنتك السعودية، 2021م.

## المصطلحات:

### إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

الأقساط المستحقة بناءً على وثائق التأمين التي تصدرها شركة التأمين، وتمثل ما يدفعه المؤمن لهم مقابل الحصول على الغطاء التأميني.

### صافي أقساط التأمين المكتتبة:

الأقساط المحتفظ بها لدى شركة التأمين بعد حسم الأقساط المسندة إلى شركات إعادة التأمين المحلية والدولية من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة.

### صافي أقساط التأمين المكتسبة:

هي صافي الأقساط المكتتبة مطروحاً منها التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة.

### صافي المطالبات المتكبدة:

المطالبات التي تم صرفها خلال الفترة بعد إجراء التسويات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية.

### شركة التأمين:

شركة المساهمة العامة التي تزاوّل التأمين أو إعادة التأمين أو كلاهما.

### وسيط التأمين:

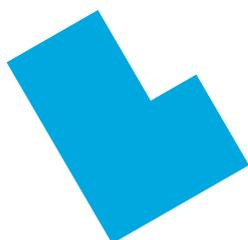
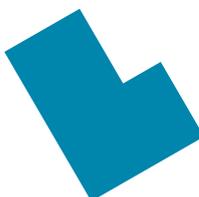
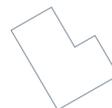
الشخص الاعتباري الذي يقوم لقاء مقابل مادي بالتفاوض مع شركة التأمين لإتمام عملية التأمين لصالح المؤمن لهم.

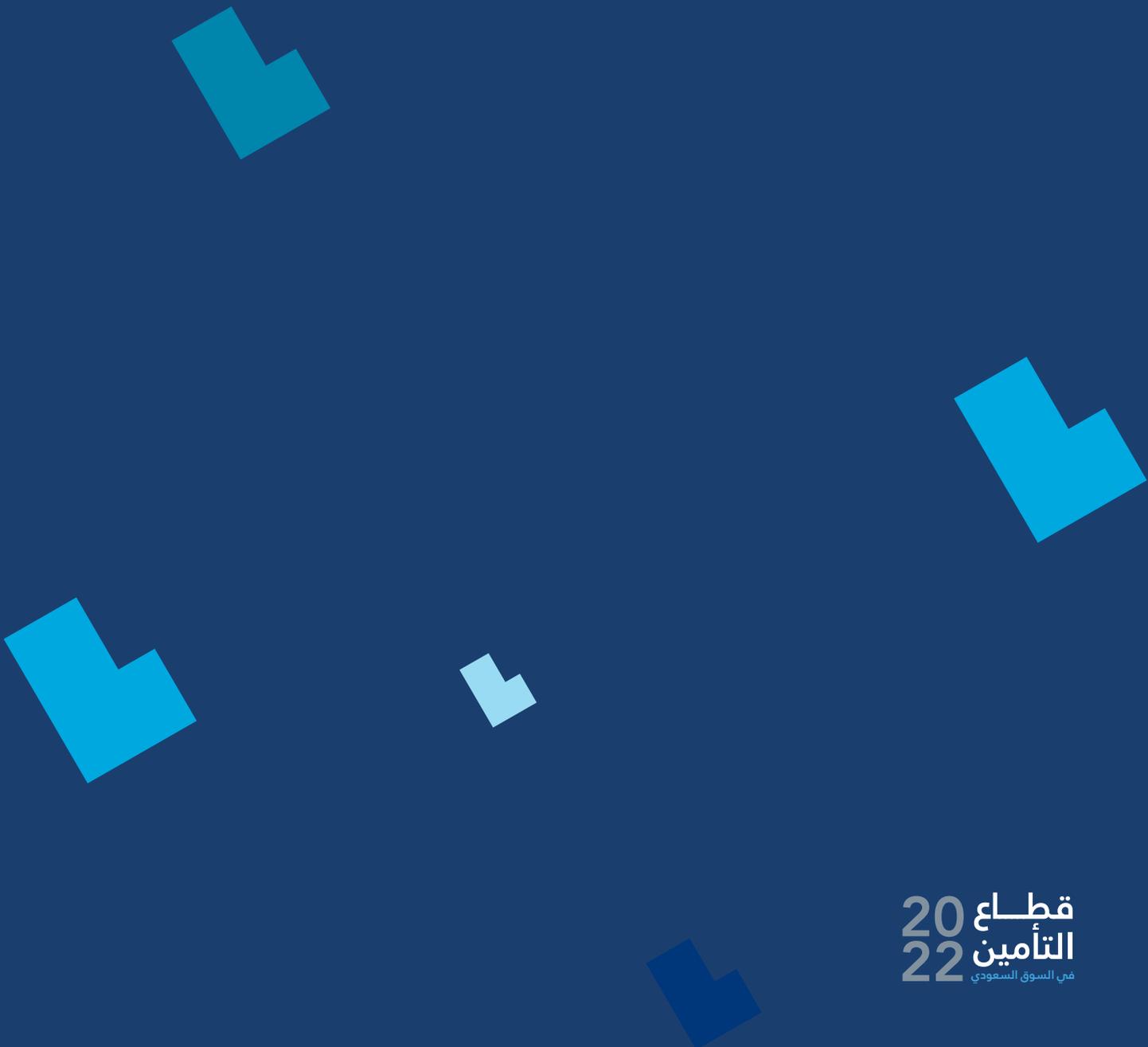
### وكيل التأمين:

الشخص الاعتباري الذي يقوم لقاء مقابل مادي بتمثيل شركة التأمين وتسويق وبيع وثائق التأمين وجميع الأعمال التي يقوم بها عادة لحساب الشركة أو بالنيابة عنها.

## إخلاء مسؤولية وتحذير:

لقد بذل معدو التقرير في بنك الجزيرة «البنك» التدابير المعقولة، للتأكد من أن محتويات هذا التقرير تتسم بالصحة والدقة، ومع ذلك لا يقدم البنك أي ضمان أو تعهد - صريح أو ضمني - تحت أي ظرف من الظروف، بشأن محتوى التقرير، ويخلي معدو التقرير و/البنك مسؤوليتهم في كافة الأوقات، عن الأضرار أو الخسائر أو الالتزامات المادية والمعنوية، المباشرة وغير المباشرة، والخاصة والعرضية، ويعتبر هذا التقرير، ملكاً خالصاً لبنك الجزيرة، ولا يجوز إعادة نسخه بأي صورة كانت، أو استخدامه أو العبث في محتوياته، جزئياً أو كلياً، تحت أي مسمى، دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من بنك الجزيرة، كما يجب الإشارة إلى التقرير، عند استخدامه كمصدر في إعداد التقارير أو الأبحاث الأخرى، ويحتفظ البنك - في كافة الأوقات - بحقه في مطالبة من يستخدم التقرير، دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة منه، كما لا يعتبر نشر هذا التقرير، وسكوت البنك عنّ يعيد نسخه أو استخدامه، من قبيل موافقة البنك على ذلك.





قطاع  
التأمين  
20  
22  
في السوق السعودي