

❖ مقدمة عامة عن قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية من عام 1990م إلى

عام 2024م:

لاشك وان هناك عناصر أساسية وهامة يبني عليها القطاع المالي وغيره من القطاعات استراتيجياتهم وأهدافهم ويتم قياس نتائجها ومحاولة إيجاد حلول جذرية لمعالجة أي انحرافات عن الاهداف، او ان يكون هناك خطط بديلة يتم اعدادها مسبقاً، من أهم تلك العناصر هي ما تتعلق بإدارة المخاطر وخصوصاً في قطاع التأمين الذي يشهد نهضة كبيرة خلال الفترة الماضية لاسيما وانه تم إنشاء هيئة مستقلة للإشراف والرقابة على أعمال التأمين كونه واحد من الأهداف التي تضمنتها رؤية المملكة 2030.

فمن هذا الموضوع اود ان اوضح لكم ان قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية مرّ على ثلاث مراحل هامة كما مبينة ادناه:

■ المرحلة الأولى: السوق الناشئ (1990-2003):

خلال التسعينيات وأوائل الألفية الجديدة، كان قطاع التأمين في السعودية محدوداً وغير منظم بشكل كبير، حيث كانت معظم الشركات تعمل بوضع غير رسمي دون وجود إطار تنظيمي واضح. كانت خدمات التأمين تقتصر بشكل كبير على التأمين الصحي والتأمين على السيارات. ومع ذلك، أدى تزايد الوعي بأهمية التأمين كأداة لإدارة المخاطر إلى زيادة تدريجية في الطلب على منتجات التأمين.

■ المرحلة الثانية: التنظيم والإصلاح (2004-2015):

شهد عام 2003 نقطة تحول كبيرة مع إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، الذي دخل حيز التنفيذ في عام 2004، مما أدى إلى تنظيم السوق بشكل رسمي تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). تم وضع قوانين ولوائح صارمة لضمان الامتثال والشفافية، مما ساهم في جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية إلى السوق. خلال هذه الفترة، ازدهر القطاع بشكل ملحوظ مع دخول العديد من الشركات الجديدة وتقديم منتجات تأمينية متنوعة تشمل التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.

و تم اصدار نظام يسمى بنظام شركات التأمين وإعادة التأمين، كما تم اصدار لائحة النظام التنفيذية التي كلاهما اوجبوا على انه يجب على الشركات العاملة في المملكة العربية السعودية ان تكون شركة مساهمة عامة منفصلة عن البنوك او تغيير كيانها القانوني لتصبح كما ورد في النظام شركة مساهمة عامة وحددت اللائحة التنفيذية الحد الأدنى للشركات التي ترغب في العمل في قطاع التأمين و/او إعادة التأمين. وبالتالي فقد عملت على خطة تصحيحية لجميع الشركات لتصحيح اوضاعها والالتزام بما ورد في النظام على ان تكون اخر مرحلة للتطبيق في عام 2012م. وبالفعل فقد تم ادراج 37 شركة تأمين واعادة تأمين في سوق المالية (تداول) بعد استيفاء جميع المتطلبات والشروط وبدأت مزاوله اعمال التأمين، وحصول عدد 85 شركة وساطة تأمين وإعادة تأمين او وكالة تأمين، وسنسردها لاحقاً ماهي أهم المخاطر التي تعرض لها قطاع التأمين بهذا الخصوص وكيف تم التعامل معها والآثار التي طرأت بهذا الخصوص.

المرحلة الثالثة: الابتكار والنمو المستدام (2016-2024):

مع إطلاق "رؤية السعودية 2030"، ركزت الحكومة السعودية على تعزيز القطاع المالي، بما في ذلك قطاع التأمين، وذلك من خلال التحول الرقمي وزيادة الشمول المالي. شهدت هذه الفترة تطوراً في تقنيات التأمين الرقمية (InsurTech)، مما ساعد على تحسين كفاءة العمليات وتقليل التكاليف. كما شهدت السوق نمواً ملحوظاً في التأمين الصحي الإلزامي للموظفين في القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى التأمين على المشاريع الكبرى مثل "نيوم" و"القدية"، بالإضافة إلى قرار مجلس الوزراء رقم (85) في بتاريخ 1445/1/28 هـ. بإنشاء هيئة تسمى هيئة التأمين تعنى بتنظيم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

بحلول عام 2024، أصبح قطاع التأمين في المملكة واحداً من أكبر الأسواق في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، مع تحقيق نمو مطرد مدفوعاً بالإصلاحات التنظيمية والتكنولوجيا الحديثة وزيادة الوعي بأهمية إدارة المخاطر.

لاشك وان ان اغلب الشركات التي عملت و/او لاتزال تعمل في القطاع قد استعانت بشركات اقليمية ودولية للإستثمار بشكل رئيسي في القطاع كونه واعد مثل شركة اكسا للتأمين التعاوني المرتبطة بشركة أكسا الفرنسية، وشركة تشب العربية للتأمين والمرتبطة بشركة تشب الأمريكية، شركة بوبا العربية والمرتبطة بشركة بوبا البريطانية.

علما بأنه حتى تاريخ 16 نوفمبر يوجد في المملكة شركة تأمين أجنبية واحدة مرخصة للعمل وهي شركة سيجنا وورلد وايد الأمريكية والتي حصلت على الترخيص بممارسة نشاط التأمين الصحي داخل المملكة العربية السعودية في فبراير 2023.

حالياً و حتى تاريخ البحث في الربع الرابع من عام 2024م أصبح عدد شركات التأمين 27 شركة تأمين وشركة واحدة لإعادة التأمين (شركة إعادة السعودية) و 84 وسيط تأمين و85 وكيل تأمين.

سأتطرق في هذا البحث عن الجزء الذي شملته دراستي في مرحلة الماجستير عن أهم المخاطر التي تواجه شركات التأمين.

❖ مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة في تحديد وتحليل أهم المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وتأثير هذه المخاطر على أداء الشركات وربحياتها. على الرغم من أن اللوائح التنظيمية ساعدت في تحسين الشفافية والامتثال، إلا أن الشركات لا تزال تواجه تحديات تشمل التالي:

- 1- المخاطر المالية: تقلبات أسعار الفائدة، والتغيرات في قيمة العملات الأجنبية، التي قد تؤثر على عوائد الاستثمارات التي تقوم بها شركات التأمين.
- 2- المخاطر التشغيلية: مثل الأخطاء البشرية، وال فشل في النظم التقنية، مما قد يؤدي إلى خسائر مالية كبيرة.
- 3- المخاطر القانونية والتنظيمية: التغيرات المتكررة في السياسات التنظيمية والقوانين الجديدة التي قد تؤثر على قدرة الشركات على الامتثال.

4- مخاطر السوق: زيادة المنافسة من الشركات المحلية والدولية، إضافة إلى التأثيرات الاقتصادية الناتجة عن التغيرات في أسعار النفط والسياسات الحكومية.

• أمثلة على شركات تأمين تعرضت لمخاطر مالية وتشغيلية ومخاطر سمعة:

1- شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي: في عام 2014، بلغت خسائرها المتراكمة 97% من رأس مالها، مما أدى إلى تعليق تداول أسهمها في سوق الأسهم السعودية.

2- شركة الصقر للتأمين التعاوني: في عام 2022: سجلت خسائر متراكمة بنسبة 20.9% من رأس مالها. لكنها نجحت في تحويل هذه الخسائر إلى أرباح مبقاة بنسبة 7.4% من رأس المال في عام 2023.

3- شركة الاتحاد للتأمين التعاوني: في الربع الثالث من عام 2024، تراجعت أرباحها بنسبة 52.7% لتصل إلى 3.86 مليون ريال، مقارنة بـ 8.18 مليون ريال في الربع المماثل من العام السابق.

4- شركة ولاء للتأمين التعاوني: في عام 2022، كانت لديها خسائر متراكمة بنسبة 7.6% من رأس المال. وفي عام 2023، تمكنت من تحويل هذه الخسائر إلى أرباح مبقاة بنسبة 7.8% من رأس المال.

على الرغم من التحسينات المستمرة في البنية التحتية القانونية والتنظيمية، إلا أن هناك قلة من الدراسات التي تناولت بشكل شامل كيفية تأثير هذه المخاطر على قطاع التأمين في المملكة. لذلك، فإن هذه الدراسة تهدف إلى سد هذه الفجوة من خلال تقديم تحليل متعمق لهذه المخاطر وتقديم توصيات لتخفيف تأثيرها.

❖ أهمية الدراسة:

إن المخاطر التي يتعرض لها قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية وتعكس الوضع الحالي للشركات في القطاع وما يحتاجه القطاع من تطوير لاستراتيجيته ورفع كفاءة ادائه وزيادة نسبته من الناتج المحلي وزيادة الاستثمارات الخارجية، واستقرار الكوادر البشرية وتطوير الكوادر المحلية وإيضاح مواضع الألم لبعض الجهات الحكومية من وزارات أو هيئات تشرف على منشآت تؤثر أعمالها على قطاع التأمين.

❖ أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى تقديم فهم متعمق وتحليل شامل للمخاطر التي تواجه شركات التأمين، وذلك بهدف تحسين أداء القطاع وتعزيز استدامته في ظل التحديات الاقتصادية والتنظيمية المتزايدة وذلك بدراسة وتحليل الأنواع المختلفة من المخاطر التي تؤثر على شركات التأمين، مثل المخاطر المالية، التشغيلية، القانونية، ومخاطر السوق و تحديد العوامل الداخلية والخارجية التي تسهم في زيادة هذه المخاطر، و تقييم تأثير هذه المخاطر على أداء وربحية شركات التأمين من خلال قياس مدى تأثير المخاطر المحددة على الأداء المالي لشركات التأمين، بما في ذلك الأرباح، الإيرادات، والسيولة و تحليل تأثير التحديات التنظيمية والتقلبات الاقتصادية على استقرار ونمو شركات التأمين بالإضافة إلى تحليل استراتيجيات إدارة المخاطر المستخدمة من قبل شركات التأمين في السعودية من خلال دراسة الاستراتيجيات الحالية التي تتبعها شركات التأمين للتعامل مع المخاطر و تقييم فعالية هذه الاستراتيجيات في الحد من تأثير المخاطر على الأداء العام للشركات ومن ثم تقديم توصيات لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر في شركات التأمين من خلال اقتراح سياسات وإجراءات جديدة لتعزيز كفاءة إدارة المخاطر و تقديم توصيات للشركات والحكومة لتحسين البيئة التنظيمية ودعم استدامة القطاع.

بالإضافة إلى تعزيز ودعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 من خلال تقييم دور قطاع التأمين في تحقيق أهداف الرؤية من خلال تعزيز القطاع المالي وتنويع الاقتصاد و دراسة كيفية تحسين مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي من خلال تطوير المنتجات والخدمات المبتكرة.

هنا يكمن سؤال مهم هو ما أهمية تحقيق الأهداف؟

تحقيق هذه الأهداف سيساهم في تحسين فهم طبيعة المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة، مما يساعد على تطوير سياسات أكثر فعالية لدعم استقرار ونمو هذا القطاع الحيوي. كما أن ذلك يعزز من قدرة شركات التأمين على التعامل مع التحديات المستقبلية، مما يعزز الثقة لدى المستثمرين والمستهلكين على حد سواء.

❖ تساؤلات الدراسة:

هناك عدة تساؤلات لموضوع البحث ولكن ابين ادناه جزء منها:

- 1- ما هي أبرز المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة العربية السعودية؟
- 2- كيف تؤثر هذه المخاطر على أداء وربحية شركات التأمين؟
- 3- ما هي الاستراتيجيات التي يمكن لشركات التأمين اتباعها للتخفيف من تأثير هذه المخاطر؟

❖ فروض الدراسة:

تساعد الفروض في اختبار العلاقة بين المخاطر وأداء شركات التأمين، بالإضافة إلى استكشاف تأثير العوامل المختلفة على القطاع. فيما يلي الفروض الأساسية للدراسة:

- 1- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المخاطر المالية (مثل تقلبات أسعار الفائدة والعملات) وأداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.
- 2- تؤثر المخاطر التشغيلية (مثل الأخطاء البشرية وتعطل الأنظمة التقنية) بشكل سلبي على كفاءة العمليات والأداء العام لشركات التأمين.
- 3- التغيرات في القوانين واللوائح التنظيمية تؤثر على مرونة شركات التأمين وقدرتها على الامتثال، مما يؤثر على أدائها المالي.
- 4- المنافسة الشديدة في السوق السعودي تؤدي إلى تقليل هوامش الربح لشركات التأمين، مما يؤثر سلباً على أدائها المالي.
- 5- استخدام شركات التأمين لتقنيات التأمين الرقمية (InsurTech) يساهم في تقليل المخاطر التشغيلية وزيادة الكفاءة.
- 6- تساهم استراتيجيات إدارة المخاطر الفعالة في تحسين أداء شركات التأمين وزيادة استقرارها المالي في مواجهة التحديات الاقتصادية.

تكمن أهمية هذه الفروض في توجيه البحث نحو تحليل متعمق للعوامل المؤثرة على أداء شركات التأمين في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى اختبار العلاقات بين المتغيرات المختلفة وتحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين، مما يساهم في تقديم توصيات تستند إلى نتائج موثوقة.

❖ المنطلقات النظرية للدراسة:

▪ المنهجية وطرق البحث :

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل وتقييم المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وتقديم توصيات لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر. لتحقيق أهداف الدراسة بشكل دقيق، سيتم اتباع منهجية بحثية شاملة تتضمن استخدام أساليب بحث كمية ونوعية. وفيما يلي توضيح للمنهجية المتبعة وطرق البحث

1- منهجية البحث :

أ. المنهج الوصفي التحليلي:

سيتم استخدام هذا المنهج لوصف وتحليل المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة، بما في ذلك المخاطر المالية، التشغيلية، والقانونية. سيساعد هذا المنهج في فهم تأثير هذه المخاطر على أداء الشركات وتحديد استراتيجيات الإدارة المناسبة.

ب. المنهج الاستكشافي:

يهدف إلى استكشاف أبعاد جديدة للمخاطر المحتملة غير المدروسة سابقًا. سيساعد هذا المنهج في جمع بيانات أولية لتحديد المشكلات الأساسية والتحديات التي تواجه شركات التأمين.

2- طرق جمع البيانات:

أ. البحث المكتبي (Desk Research):

سيتم جمع البيانات الثانوية من مصادر موثوقة مثل تقارير البنك المركزي السعودي (SAMA)، تقارير هيئة التأمين (IA)، تقارير شركات التأمين السنوية، الدراسات الأكاديمية، والمقالات المتخصصة، تقارير هيئة السوق المالية و الاعتماد على قواعد بيانات أكاديمية مثل Google Scholar، JSTOR، و Elsevier للحصول على دراسات أكاديمية حديثة وذات صلة.

ب. البحث الميداني (Field Research):

سيتم استخدام استبيانات موجهة لمسؤولي شركات التأمين والمديرين الماليين والمحللين في السوق السعودي. يهدف هذا إلى جمع بيانات كمية حول المخاطر التي تواجه الشركات، وكيفية تأثيرها على الأداء، والاستراتيجيات المتبعة للتخفيف منها.

ت. المقابلات شبه المنظمة (Semi-Structured Interviews):

سيتم إجراء مقابلات مع خبراء في قطاع التأمين للحصول على رؤى متعمقة حول التحديات والممارسات الفعالة لإدارة المخاطر.

3- أدوات جمع البيانات:

أ. الاستبيان (Questionnaire):

سيتم تصميم استبيان يحتوي على أسئلة مغلقة وأخرى مفتوحة لقياس آراء العاملين في قطاع التأمين حول أنواع المخاطر وتأثيرها على الأداء. سيتم توزيع الاستبيان على عينة من الشركات الكبرى والمتوسطة الحجم في المملكة.

استخدام مقياس ليكرت الخماسي (Likert Scale) لتقييم مدى تأثير المخاطر وتكرار حدوثها.

ب. المقابلات (Interviews):

سيتم إجراء مقابلات مع كبار المسؤولين والخبراء في مجال التأمين لتوفير رؤى نوعية عن المخاطر واستراتيجيات التخفيف منها.

ستتم المقابلات بشكل فردي لضمان الحصول على معلومات تفصيلية ودقيقة.

4. طرق تحليل البيانات

أ. التحليل الإحصائي:

سيتم استخدام البرامج الإحصائية مثل SPSS و Microsoft Excel لتحليل البيانات الكمية المستخلصة من الاستبيانات. سيتم تحليل العلاقات بين المتغيرات باستخدام اختبارات مثل الانحدار الخطي وتحليل التباين (ANOVA).

ب. التحليل النوعي:

سيتم تحليل البيانات النوعية من المقابلات باستخدام تحليل المحتوى (Content Analysis) لاستخراج الأنماط والموضوعات الرئيسية المتعلقة بالمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر.

5. حدود الدراسة

تركز الدراسة على شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية فقط.

الفترة الزمنية للدراسة تمتد من عام 1990 إلى عام 2024.

قد تواجه الدراسة تحديات تتعلق بالحصول على بيانات دقيقة من بعض الشركات بسبب السرية.

❖ أدوات الدراسة :

لضمان دقة وموثوقية النتائج في دراسة المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، سيتم استخدام مجموعة من الأدوات البحثية لجمع وتحليل البيانات. تهدف هذه الأدوات إلى توفير معلومات شاملة، سواء كانت كمية أو نوعية، لدعم فرضيات الدراسة والإجابة على أسئلتها البحثية. فيما يلي أدوات الدراسة المعتمدة:

1- الاستبيان (Questionnaire)

- أسئلة ديموغرافية: لجمع معلومات عن المشاركين (مثل العمر، الجنس، المسمى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة).
- أسئلة عن المخاطر المالية: لقياس تأثير تقلبات المالية (مثل أسعار الفائدة، وتقلبات العملات) على أداء الشركات.
- أسئلة عن المخاطر التشغيلية: تتعلق بكيفية تأثير الفشل في العمليات الداخلية على الكفاءة والربحية.
- أسئلة عن المخاطر القانونية والتنظيمية: لتقييم تأثير التشريعات المتغيرة على مرونة الشركات.

- استخدام مقياس ليكرت (Likert Scale) من 5 نقاط لتحديد درجة تأثير المخاطر من "منخفض جدًا" إلى "مرتفع جدًا".

• العينة المستهدفة:

- سيتم توزيع الاستبيان على عينة تتألف من مديري المخاطر، والمديرين التنفيذيين، والمحللين الماليين في شركات التأمين بالسعودية.

2- المقابلات شبه المنظمة (Semi-Structured Interviews)

- مجموعة من الأسئلة المفتوحة التي تسمح للمشاركين بمناقشة تجاربهم وآرائهم بشأن المخاطر المحددة في الاستبيان.
- ستشمل المقابلات أسئلة حول الاستراتيجيات المستخدمة لإدارة المخاطر وتحسين الأداء.

• العينة المستهدفة:

- سيتم إجراء مقابلات مع كبار المسؤولين التنفيذيين في شركات التأمين وخبراء في القطاع.

3- تحليل الوثائق (Document Analysis)

- جمع البيانات حول أداء شركات التأمين، والمخاطر المسجلة، والاستراتيجيات المتبعة لإدارة هذه المخاطر.
- تحليل التغيرات التنظيمية وأثرها على السوق السعودي.

4- الملاحظة (Observation)

- ملاحظة عمليات إدارة المخاطر والاستراتيجيات المتبعة في السياق العملي.
- تقييم كفاءة نظم الرقابة الداخلية والعمليات التشغيلية.

5- البرامج الإحصائية لتحليل البيانات (Statistical Analysis Software)

○ تحليل الانحدار (Regression Analysis) لقياس العلاقة بين المخاطر المختلفة وأداء الشركات.

○ استخدام تحليل التباين (ANOVA) لاختبار الفروقات بين تأثير المخاطر على الشركات بمختلف أحجامها.

أهمية أدوات الدراسة

تساهم هذه الأدوات في جمع بيانات موثوقة وشاملة تساعد على الإجابة عن أسئلة البحث واختبار فرضيات الدراسة بدقة. كما تساهم في توفير توصيات مستندة إلى تحليل متعمق للمخاطر التي تواجه شركات التأمين في السعودية.

❖ حدود الدراسة:

تمثل حدود الدراسة الإطار الذي يحدد نطاق البحث، ويشمل القيود التي قد تؤثر على دقة وعمومية النتائج. في هذه الدراسة التي تتناول المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تم تحديد الحدود التالية:

1- الحدود الموضوعية (Thematic Boundaries)

• الموضوع:

• تركز الدراسة على تحليل المخاطر التي تواجه شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المخاطر المالية، التشغيلية، القانونية، ومخاطر السوق.

• لا تشمل الدراسة أنواع التأمين المختلفة (مثل التأمين الصحي، التأمين على الحياة، التأمين على الممتلكات) بشكل منفصل، وإنما تركز على المخاطر العامة التي تواجه الشركات بشكل شامل.

• المجال الجغرافي:

• تقتصر الدراسة على شركات التأمين العاملة داخل المملكة العربية السعودية، ولا تشمل شركات التأمين العاملة في دول الخليج الأخرى أو الأسواق الدولية.

2- الحدود الزمنية (Time Boundaries)

- الفترة الزمنية للدراسة:
- تغطي الدراسة الفترة من عام 1990 إلى عام 2024، حيث يتم تحليل تطور قطاع التأمين خلال هذه العقود الثلاثة، مع التركيز على التأثيرات الحديثة من عام 2020 إلى 2024 بسبب التغيرات الاقتصادية والتنظيمية المتسارعة.
- قد تؤثر التغيرات المستقبلية في السوق واللوائح على استمرارية النتائج والتوصيات.

3- الحدود المنهجية (Methodological Boundaries)

- طرق جمع البيانات:
- تعتمد الدراسة على طرق البحث الوصفي والتحليلي من خلال استخدام أدوات مثل الاستبيانات والمقابلات وتحليل الوثائق. قد يؤثر ذلك على قدرة الدراسة على تقديم تحليل تجريبي أو استخدام دراسات حالة عميقة.
- قد تكون هناك قيود تتعلق بجودة ودقة البيانات التي يتم جمعها من المشاركين في الاستبيانات والمقابلات، مما قد يؤثر على صحة النتائج.
- عينة الدراسة:
- سيتم جمع البيانات من عينة مكونة من مديري المخاطر والخبراء العاملين في شركات التأمين في المملكة. قد تكون العينة محدودة من حيث العدد أو التوزيع الجغرافي، مما قد يؤثر على تعميم النتائج على كامل القطاع.
- الاعتماد على آراء المشاركين في المقابلات قد يؤدي إلى تحيزات ذاتية قد تؤثر على النتائج.

4- الحدود المالية والتقنية (Financial and Technical Boundaries)

- قيود الميزانية والموارد:

- تقتصر الدراسة على الموارد المتاحة لجمع وتحليل البيانات، بما في ذلك استخدام برامج إحصائية مجانية أو مدفوعة مثل SPSS وExcel، مما قد يؤثر على دقة التحليل إذا كانت هناك قيود في استخدام أدوات متقدمة.

- القيود التقنية:

- قد تواجه الدراسة تحديات في الوصول إلى بعض البيانات المالية التفصيلية من شركات التأمين بسبب السرية واللوائح المتعلقة بحماية البيانات.

5- الحدود القانونية والتنظيمية (Legal and Regulatory Boundaries)

- التشريعات والسياسات:

- تركز الدراسة على التشريعات والقوانين السارية حتى عام 2024. قد تؤثر أي تغييرات مستقبلية في السياسات التنظيمية على استمرارية النتائج.

أهمية تحديد حدود الدراسة

تحديد هذه الحدود يساعد على توضيح نطاق البحث، ويوفر سياقاً واضحاً للمستفيدين من الدراسة لفهم القيود التي قد تؤثر على النتائج. كما أنه يساعد في وضع التوصيات المستقبلية التي تأخذ بعين الاعتبار القيود والتحديات المحددة.

المراجع:

- موقع هيئة التأمين - التقرير السنوي عن قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.
<https://www.ia.gov.sa/Reports/sector-report.html>
- Fundamentals of Risk Management: Understanding, Evaluating and Implementing Effective Risk Management by Paul Hopkin.
- Creswell, J. W. (2018). Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches. SAGE Publications.
- رؤية السعودية 2030 : وثائق " رؤية السعودية 2030 " التي تتناول تطوير القطاع المالي وزيادة مساهمة قطاع التأمين في الاقتصاد الرابط: vision2030.gov.sa
- رؤية السعودية 2030. (2022). وثيقة الرؤية وبرامج تحقيقها
- التقارير السنوية لشركات التأمين الكبرى في المملكة مثل شركة التعاونية للتأمين، بوبا العربية، وشركة ملاذ للتأمين. هذه التقارير وفرت نظرة على أداء السوق واتجاهات النمو.
- Dr. Zaid Ahmad Ansari. Analysis of the Impact of Reforms on Insurance Industry of Saudi Arabia
- [Stronger regulations in place in Saudi Arabia insurance sector](#)
- [Saudi Arabia's Insurance Market Outlook: Growth & Digitalization](#)
- [An analytical study of Insurance Sector in the Kingdom of Saudi Arabia and its compatibility with Vision 2030](#)
- [شركات تأمين تنجح في إطفاء خسائرها المتراكمة بنسبة 42.8% خلال 2023 لتتجه إلى 1194.7 مليون ريال و 4 شركات تحول خسائرها المتراكمة لأرباح مبقاة](#)