

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص ماجستير إدارة مخاطر



عنوان البحث

"أثر إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية"

إعداد الطالب/محمد ابراهيم النحيت

الرقم الجامعي/ 242001703

المشرف/

د. أسماء أبو عنزة
د. احمد راجح اسماعيل

السنة:

2025

فهرس المحتويات

4	قائمة الجداول
6	المستخلص
7	الفصل الأول
8	المقدمة
8	مشكلة الدراسة:
9	أهمية الدراسة:
13	أهداف الدراسة:
15	تساؤلات الدراسة:
15	فروض الدراسة:
15	النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث
18	الفصل الثاني
18	الدراسات السابقة
19	المقدمة
20	متغيرات الدراسة
21	الدراسات السابقة
29	الإطار النظري
32	الفصل الثالث
32	منهجية الدراسة
32	المقدمة
33	المنهجية وطرق البحث
34	مجتمع البحث
34	حدود البحث
35	خطوات جمع البيانات
37	محددات حجم العينة
39	الفصل الرابع
39	نتائج الدراسة
39	المقدمة
40	تحليل البيانات
70	التوصيات
72	المراجع

72	المراجع الأجنبية
76	الملاحق
76	الاستبانة
79	Abstract

قائمة الجداول

جدول 1: الوصف الاحصائي للبيانات	43
جدول 2: الوصف الاحصائي لعمر المشاركين في التجربة	43
جدول 3: الوصف الاحصائي لجنس المشاركين في التجربة	44
جدول 4: الوصف الاحصائي للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة	45
جدول 5: الوصف الاحصائي لتدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين	47
جدول 6: الوصف الاحصائي لاهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ	48
جدول 7: الوصف الاحصائي لىتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي	49
جدول 8: الوصف الاحصائي لتقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين	50
جدول 9: الوصف الاحصائي لتمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ	51
جدول 10: الوصف الاحصائي لتستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر	52
جدول 11: الوصف الاحصائي لىتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ	53
جدول 12: الوصف الاحصائي لتعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية	54
جدول 13: الوصف الاحصائي لىتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة	55
جدول 14: الوصف الاحصائي لساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية	56
جدول 15: الوصف الاحصائي لتوفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ	57
جدول 16: الوصف الاحصائي لتؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح	58
جدول 17: الوصف الاحصائي لتطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ	59
جدول 18: الوصف الاحصائي لتساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية	60
جدول 19: الوصف الاحصائي لتطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق	61
جدول 20: الوصف الاحصائي لتتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية	62
جدول 21: الوصف الاحصائي لزيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابيًا على استدامة صناعة التأمين	63
جدول 22: ملخص معالجة القضية	64
جدول 23: تحليل الموثوقية والمصادقية	64
جدول 24: اختبار كاي اسكوير لدور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ	66
جدول 25: اختبار كاي اسكوير لدور السياسات الواضحة في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ	67
جدول 26: اختبار كاي اسكوير لدور أدوات تحليل المخاطر في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ	68
جدول 27: تحليل التباين الأحادي	70
جدول 28: ملخص نموذج عامل بايز أ، ب	70

فهرس الأشكال

- رسم توضيحي 1: الإطار النظري للدراسة 29
- رسم توضيحي 1: التمثيل البياني لعمر المشاركين في التجربة 44
- رسم توضيحي 2: التمثيل البياني لجنس المشاركين في التجربة 45
- رسم توضيحي 3: التمثيل البياني للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة 46
- رسم توضيحي 4: التمثيل البياني لتدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين 47
- رسم توضيحي 5: التمثيل البياني لهنالك اهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ 48
- رسم توضيحي 6: التمثيل البياني ليتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي 49
- رسم توضيحي 7: المثل البياني لتقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين 50
- رسم توضيحي 8: التمثيل البياني لتمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ 51
- رسم توضيحي 9: المثل البياني لتستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر 52
- رسم توضيحي 10: التمثيل البياني ليتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ 53
- رسم توضيحي 11: التمثيل البياني لتعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية 54
- رسم توضيحي 12: التمثيل البياني ليتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة 55
- رسم توضيحي 13: التمثيل البياني لساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية 56
- رسم توضيحي 14: التمثيل البياني لتوفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ 57
- رسم توضيحي 15: التمثيل البياني لتؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح 58
- رسم توضيحي 16: التمثيل البياني لتطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ 59
- رسم توضيحي 17: التمثيل البياني لتساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية 60
- رسم توضيحي 18: التمثيل البياني لتطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق 61
- رسم توضيحي 19: التمثيل البياني لتتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية 62
- رسم توضيحي 20: التمثيل البياني لزيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجاباً على استدامة صناعة التأمين 63
- رسم توضيحي 21: متغيرات الدراسة 65
- رسم توضيحي 22: دور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ 66
- رسم توضيحي 23: دور السياسات الواضحة في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ 67
- رسم توضيحي 24: دور أدوات تحليل المخاطر في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ 68

المستخلص

يهدف هذا البحث إلى دراسة أثر إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، وذلك من خلال تحليل العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر والاستدامة المالية لشركات التأمين. يأتي هذا البحث في ظل التغيرات المناخية المتسارعة، والتي تفرض تحديات جديدة على قطاع التأمين، مما يستلزم تبني ممارسات فعالة لضمان استقراره على المدى الطويل. وتهدف الدراسة إلى تحقيق عدة أهداف رئيسية، أبرزها: تقييم مدى وعي شركات التأمين في المملكة بالمخاطر المرتبطة بتغير المناخ، تحليل دور استراتيجيات إدارة المخاطر في تقليل تأثير هذه التغيرات على الأداء المالي، وفحص مدى تأثير تبني سياسات الاستدامة على قدرة الشركات على التكيف مع الأزمات المناخية المستقبلية. وقد اعتمدت الدراسة على المنهجية الكمية في جمع البيانات وتحليلها، حيث تم تصميم استبيان موجه إلى العاملين في قطاع التأمين بالمملكة العربية السعودية. شملت خطوات جمع البيانات تحديد العينة المستهدفة، تصميم الاستبيان بناءً على متغيرات الدراسة، ونشره إلكترونياً لضمان الوصول إلى أكبر عدد ممكن من المشاركين. بعد جمع البيانات، تم تحليلها باستخدام الأدوات الإحصائية المناسبة لاختبار الفرضيات المطروحة. وبلغ عدد المشاركين في الدراسة 149 فرداً من مختلف المستويات الوظيفية داخل شركات التأمين، بما في ذلك مدراء المخاطر، محللو البيانات المالية، والخبراء في مجال التأمين والاستدامة، حيث تم اختيار العينة وفق أسلوب العينة العشوائية الطبقية لضمان تمثيل شامل لمختلف الفئات داخل القطاع. وتوصلت الدراسة إلى نتائج مهمة توضح تأثير إدارة المخاطر المناخية على استدامة صناعة التأمين، مما يساهم في تقديم توصيات لتعزيز قدرة الشركات على مواجهة التحديات المستقبلية.

الفصل الأول

المقدمة

في عالم يتغير بشكل متسارع، أصبح تغير المناخ موضوعًا لا يمكن تجاهله. إذ تبرز الآثار السلبية الناتجة عن هذه الظاهرة في العديد من المجالات، مما يجعل من الضروري استكشاف كيفية تأثيرها على القطاعات المختلفة، وعلى رأسها صناعة التأمين. في المملكة العربية السعودية، تزايد المخاطر المرتبطة بتغير المناخ، وهو ما يتطلب من الشركات والهيئات الحكومية اتخاذ خطوات استباقية للتعامل مع هذه التحديات بفعالية.

تعتبر قضية تغير المناخ واحدة من القضايا الأكثر تأثيرًا على مستقبل الكوكب، حيث تتجاوز آثارها الحدود الجغرافية، وتمس كل جوانب الحياة. فارتفاع درجات الحرارة، وزيادة حدة الكوارث الطبيعية، والتغيرات في أنماط هطول الأمطار، كلها عوامل تؤثر على النظم البيئية وتزيد من المخاطر المتعلقة بالزراعة، الموارد المائية، والصحة العامة. في هذا السياق، تعتبر المملكة العربية السعودية من بين البلدان التي تواجه تحديات خاصة نتيجة لموقعها الجغرافي وظروفها المناخية القاسية (Azour، 2023).

تعتبر المملكة من الدول ذات الاقتصاد القائم على النفط، الذي يتعرض لتأثيرات سلبية نتيجة للتغيرات المناخية. فالكوارث الطبيعية، مثل الفيضانات والعواصف الرملية، لا تؤثر فقط على البنية التحتية، بل تهدد أيضًا استدامة الصناعات المختلفة، بما في ذلك صناعة النفط والغاز. يؤدي ذلك إلى زيادة التكاليف المالية، مما ينعكس سلبيًا على الشركات والمؤسسات التي تعتمد على التأمين لحماية أصولها واستثماراتها.

في ضوء المخاطر المتزايدة، فإن صناعة التأمين في السعودية تواجه تحديات غير مسبوقة. يعتمد قطاع التأمين على نماذج رياضية وبيانات تاريخية للتنبؤ بالمخاطر وتحديد الأقساط المناسبة. ولكن مع تغير المناخ، تصبح هذه البيانات أقل موثوقية. إن زيادة تواتر الكوارث الطبيعية قد تؤدي إلى ارتفاع حاد في المطالبات التأمينية، مما ينعكس على تكلفة الأقساط ويؤثر على قدرة الأفراد والشركات على الحصول على تغطيات مناسبة (Shah، 2023).

تتطلب إدارة مخاطر تغير المناخ تطوير استراتيجيات شاملة تأخذ في الاعتبار الأبعاد المتعددة لهذه القضية. يجب على شركات التأمين الاستثمار في البحث والتطوير لفهم تأثيرات تغير المناخ بشكل أعمق، وتحديث نماذج التسعير والتقييم لتكون أكثر دقة وملاءمة للواقع الجديد. علاوة على ذلك، يمكن أن تلعب التقنيات الحديثة، مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة، دورًا حاسمًا في تحسين القدرة على التنبؤ بالمخاطر وإدارة المطالبات بشكل أكثر فعالية.

إن التعامل مع مخاطر تغير المناخ لا يقتصر فقط على الشركات، بل يتطلب أيضًا تعاونًا واسعًا بين الحكومة والقطاع الخاص والمجتمع المدني. يجب أن تكون هناك سياسات واضحة تدعم الاستدامة وتشجع على استخدام التأمين كأداة للتخفيف من المخاطر. يمكن أن تشمل هذه السياسات تطوير حوافز للشركات التي تتبنى ممارسات مستدامة، وزيادة الوعي العام حول أهمية التأمين في إدارة المخاطر (Young، 2021).

تتطلع المملكة إلى تحقيق التنمية المستدامة وتنويع اقتصادها، وهو ما يتطلب من صناعة التأمين التكيف مع التحديات الجديدة المرتبطة بتغير المناخ. من خلال تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر، وتعزيز الابتكار، وتطوير شركات فعالة، يمكن للقطاع أن يلعب دورًا أساسيًا في تعزيز مرونة الاقتصاد الوطني وضمان حماية الأصول والممتلكات.

وبما أن الظواهر الجوية المتطرفة مثل الفيضانات والعواصف الرملية وارتفاع درجات الحرارة تؤثر على معدلات الخسائر والمطالبات وتزيد من المخاطر المالية التي تواجه شركات التأمين، فإن إدارة مخاطر تغير المناخ أمر بالغ الأهمية للحفاظ على استقرار واستدامة قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن الضروري اعتماد تقنيات إدارة المخاطر المتطورة لمعالجة هذه القضايا. ويشمل ذلك إنشاء نماذج تقييم دقيقة، وتحسين سياسات إعادة التأمين، وتعزيز استخدام التكنولوجيا لتقييم بيانات المناخ والتنبؤ بالمخاطر المستقبلية. كما تعمل القوانين واللوائح الأكثر صرامة التي تفرض معايير التأمين جنبًا إلى جنب مع مبادرات الاستدامة على تقليل آثار تغير المناخ على الصناعة. ويتم إنشاء صناعة تأمين أكثر قوة واستدامة يمكنها التعامل مع المخاوف البيئية وتوفير الحماية المالية طويلة الأجل للمؤسسات والأفراد من خلال الجمع بين جهود شركات التأمين والبرامج الحكومية مثل رؤية 2030.

تسعى هذه الدراسة إلى تقديم رؤية شاملة لمخاطر تغير المناخ وتأثيراتها المحتملة على صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، مع التركيز على الحلول والاستراتيجيات القابلة للتطبيق التي يمكن أن تسهم في بناء قطاع تأمين قادر على التكيف مع التغيرات البيئية المستمرة (Vestrelli، 2023).

مشكلة الدراسة:

تتجلى مشكلة الدراسة في التحديات التي تواجه صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية نتيجة لمخاطر تغير المناخ. إن تغير المناخ يُعد من القضايا العالمية الملحة، ويُعتبر تأثيره في منطقة الخليج، وخاصة في السعودية، قضية تستحق الدراسة المتعمقة. فمع تزايد حدة الكوارث الطبيعية مثل الفيضانات، العواصف الرملية، وارتفاع درجات الحرارة،

تُصبح صناعة التأمين في وضع يحتاج إلى إعادة تقييم شاملة لأساليبها واستراتيجياتها. وبالتالي، فإن المشكلة الرئيسية تكمن في عدم قدرة القطاع على التكيف مع هذه المخاطر الجديدة والمركبة.

- المشكلة الرئيسية للدراسة

تشكل قدرة صناعة التأمين على مواجهة مخاطر تغير المناخ القضية الأساسية التي تستدعي التحليل. تعتمد شركات التأمين على تقييمات تاريخية للمخاطر لتحديد الأقساط التأمينية والاحتياطيات اللازمة. ومع ذلك، فإن تغير المناخ يؤدي إلى تغييرات غير متوقعة في الأنماط المناخية، مما يجعل من الصعب استخدام البيانات التاريخية كأساس موثوق. بالتالي، تواجه هذه الشركات صعوبات كبيرة في التنبؤ بالمخاطر، مما يزيد من تعرضها للخسائر المالية.

- المشاكل المترتبة على المشكلة الرئيسية

1. عدم دقة التقييمات الاكتوارية

تعتبر دقة التقييمات الاكتوارية عنصراً أساسياً في عملية التأمين، حيث يتم استخدامها لتحديد الأقساط والمخاطر. ومع تغير المناخ، تصبح هذه التقييمات غير دقيقة بشكل متزايد. يُمكن أن تؤدي هذه الدقة المنخفضة إلى تقييمات خاطئة للمخاطر، مما قد يُفضي إلى تقديم تغطيات غير كافية أو مبالغ فيها. هذا الوضع يمكن أن يؤثر سلباً على الربحية العامة لشركات التأمين ويزيد من تعرضها للخسائر.

2. ارتفاع تكلفة الأقساط التأمينية

مع تفاقم المخاطر، تميل شركات التأمين إلى رفع الأقساط لتعويض التكاليف المتزايدة. ارتفاع الأسعار يمكن أن يؤدي إلى صعوبة وصول الأفراد والشركات الصغيرة إلى التغطيات التأمينية اللازمة، مما يزيد من ظاهرة عدم التأمين. هذه الدائرة المغلقة تُعرض الأفراد لمخاطر أكبر، حيث يصبحون أكثر عرضة للخسائر في حالة حدوث كوارث.

3. زيادة معدلات المطالبات

تؤدي الزيادة في الكوارث الطبيعية إلى ارتفاع عدد المطالبات التأمينية. عندما تكون هذه المطالبات أعلى من المتوقع، تواجه الشركات ضغوطاً مالية كبيرة، مما يؤدي إلى تأخير تسوية المطالبات أو حتى رفض بعضها. هذه الديناميكية لا تؤثر فقط على سمعة شركات التأمين، بل تُعطي انطباعاً سلبياً للعملاء بشأن قدرة الصناعة على الوفاء بالتزاماتها.

(2024, Merkovsky).

4. نقص الوعي والمعرفة

يُعتبر نقص الوعي والمعرفة حول مخاطر تغير المناخ وكيفية إدارتها من العوامل المعيقة لنمو القطاع. الشركات والأفراد في المملكة العربية السعودية يحتاجون إلى فهم أعمق للمخاطر المرتبطة بتغير المناخ وأهمية التأمين كأداة لحماية الأصول. غياب هذه المعرفة يعيق تطوير استراتيجيات فعالة للتكيف مع هذه التغيرات.

5. تحديات تنظيمية وتشريعية

تُعد البيئة التنظيمية في السعودية بحاجة إلى مراجعة شاملة لتكون قادرة على التعامل مع المخاطر الجديدة الناجمة عن تغير المناخ. عدم وجود إطار تنظيمي واضح يحدد كيفية إدارة هذه المخاطر يؤدي إلى تباين في الممارسات بين الشركات، مما يزيد من عدم الاستقرار في السوق. تحتاج الجهات المعنية إلى وضع سياسات تشجع على الابتكار والاستدامة في القطاع.

6. ضعف التعاون بين الأطراف المعنية

تتطلب معالجة مشاكل تغير المناخ تنسيقًا وتعاونًا فعالين بين الحكومة والقطاع الخاص والمجتمع المدني. ومع ذلك، غالبًا ما يفتقر هذا التعاون إلى الفعالية. إذا لم يتمكن الأفراد والشركات من العمل معًا لوضع استراتيجيات شاملة، فإن الجهود المبذولة لمواجهة تحديات تغير المناخ قد تظل غير كافية.

تُعتبر مخاطر تغير المناخ وإدارتها في صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية قضية معقدة تتطلب دراسة دقيقة. إن عدم قدرة القطاع على التكيف مع هذه المخاطر يمثل تحديًا رئيسيًا يعيق النمو والابتكار. من خلال فهم المشاكل المرتبطة بتغير المناخ وتأثيراتها المحتملة على صناعة التأمين، يمكن تقديم توصيات وحلول فعالة تعزز من قدرة هذا القطاع على التكيف والازدهار في ظل الظروف البيئية المتغيرة (Preez، 2024).

أهمية الدراسة:

تتجاوز أهمية دراسة مخاطر تغير المناخ وإدارتها في صناعة التأمين بالمملكة العربية السعودية مجرد كونها موضوعًا أكاديميًا يثير اهتمام الباحثين والمهتمين. فهي تمثل نقطة التقاء بين العلم والواقع العملي، حيث تبرز الحاجة الماسة إلى فهم تأثيرات تغير المناخ على صناعة التأمين، وأهمية تطوير استراتيجيات فعالة للتعامل مع هذه المخاطر. يمكن تقسيم أهمية هذه الدراسة إلى شقين رئيسيين: الأهمية العلمية والأهمية العملية.

- الأهمية العلمية

تساهم هذه الدراسة بشكل كبير في تعزيز الفهم الأكاديمي لموضوع تغير المناخ وعلاقته بصناعة التأمين. من خلال تقديم رؤى جديدة وتحليل عميق للبيانات، تُعتبر هذه الدراسة إضافة مهمة للأدبيات العلمية، وتعزز من النقاشات الجارية حول كيفية استجابة القطاعات الاقتصادية لمخاطر تغير المناخ.

- ✓ تعتبر الأدبيات العلمية في مجالات تغير المناخ وإدارة المخاطر متعددة ومتنوعة، ولكن هناك نقص في الدراسات التي تركز على تأثيرات تغير المناخ على صناعة التأمين، خصوصًا في السياق السعودي. من خلال تسليط الضوء على العوامل المناخية والبيئية التي تؤثر على أنشطة التأمين، تُضيف هذه الدراسة بُعدًا جديدًا للبحث الأكاديمي، مما يشجع العلماء والباحثين على استكشاف جوانب جديدة ترتبط بهذا الموضوع.
- ✓ تساهم الدراسة في تطوير نماذج نظرية جديدة تعكس التغيرات البيئية والمناخية وتداعياتها على صناعة التأمين. تتطلب هذه النماذج فهمًا عميقًا للعوامل المتغيرة التي تؤثر على المخاطر، وبالتالي يمكن أن تُمكن هذه النماذج الباحثين وصناع القرار من التنبؤ بالمخاطر المستقبلية بدقة أكبر. هذا يفتح المجال أمام مزيد من الدراسات والأبحاث التي تستند إلى أسس علمية متينة.
- ✓ إن النتائج التي تتوصل إليها هذه الدراسة يمكن أن تكون بمثابة قاعدة بيانات قيمة لصانعي السياسات الأكاديمية، مما يمكنهم من وضع برامج دراسات عليا تركز على التحديات البيئية والمخاطر المرتبطة بصناعة التأمين. مثل هذه البرامج ستساعد في تكوين جيل جديد من المتخصصين القادرين على التعامل مع قضايا تغير المناخ من منظور شامل وفعال (Tchoukouang, 2024).

- الأهمية العملية

لا تقتصر أهمية هذه الدراسة على الجانب العلمي فحسب، بل لها أبعاد عملية تتعلق بالاقتصاد الوطني ورفاهية المجتمع. نتائج الدراسة تقدم حلولًا وتوصيات تساهم في تحسين أداء صناعة التأمين وضمان حماية الأفراد والشركات في مواجهة التحديات البيئية المتزايدة.

- ✓ تساهم الدراسة في تقديم رؤى عملية لشركات التأمين حول كيفية تحسين استراتيجياتها لمواجهة مخاطر تغير المناخ. من خلال فهم العوامل المؤثرة، يمكن للشركات تطوير نماذج اكتوارية جديدة وأكثر دقة تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المناخية، مما يساهم في تقديم منتجات تأمينية تلبي احتياجات السوق بفاعلية أكبر.

- ✓ تعتبر الدراسة أداة فعالة لتعزيز الاستدامة في صناعة التأمين. من خلال تقديم توصيات حول كيفية إدارة المخاطر البيئية بفعالية، تساعد الدراسة في دعم جهود التحول نحو ممارسات أكثر استدامة، وهو ما يتماشى مع التوجهات العالمية نحو حماية البيئة وتحقيق التنمية المستدامة.
 - ✓ توفر الدراسة معلومات قيمة لصانعي السياسات في المملكة، مما يمكنهم من تطوير سياسات تنظيمية تدعم صناعة التأمين في مواجهة تحديات تغير المناخ. هذه السياسات يمكن أن تشمل وضع أطر تنظيمية تدعم الابتكار والاستدامة في القطاع، بالإضافة إلى تسهيل التعاون بين الجهات الحكومية والقطاع الخاص.
 - ✓ تساهم الدراسة في زيادة الوعي لدى المجتمع حول المخاطر المرتبطة بتغير المناخ وأهمية التأمين كوسيلة للتخفيف من هذه المخاطر. من خلال نشر المعرفة، يمكن أن تحفز الدراسة الأفراد والشركات على اتخاذ خطوات استباقية لحماية أنفسهم وممتلكاتهم، مما يساهم في تعزيز ثقافة التأمين في المجتمع.
 - ✓ تساعد الدراسة أيضاً في تطوير برامج تدريبية متخصصة للمهنيين في قطاع التأمين، مما يساهم في تعزيز مهاراتهم وقدراتهم في التعامل مع المخاطر الجديدة المرتبطة بتغير المناخ. هذه البرامج يمكن أن تشمل ورش عمل، دورات تدريبية، وموارد تعليمية تساعد المهنيين على فهم المخاطر والتكيف معها بشكل أفضل.
- (Nobanee، 2022).

أهداف الدراسة:

- الهدف الرئيسي للدراسة:
- ✓ تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مخاطر تغير المناخ وتأثيرها على صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، وتقديم توصيات استراتيجية لإدارة هذه المخاطر بفعالية.
- الأهداف الفرعية:
- 1. تحديد أنواع المخاطر المناخية المؤثرة على صناعة التأمين:

يهدف هذا الهدف إلى تحديد وتصنيف المخاطر المناخية المختلفة التي تواجهها صناعة التأمين في المملكة، مثل الفيضانات، الجفاف، والعواصف الرملية. من خلال جمع البيانات من مصادر متعددة، يمكن فهم كيفية تأثير هذه المخاطر على الممتلكات والأفراد. سيساعد هذا التحديد في تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر من خلال تقديم رؤى

حول المخاطر الأكثر شيوعًا وتأثيرها المتوقع على سوق التأمين. ستساهم هذه المعرفة في تصميم منتجات تأمينية تلبى احتياجات العملاء وتواجه المخاطر المحتملة بشكل أكثر فعالية.

2. تحليل وعي شركات التأمين بمخاطر تغير المناخ

يركز هذا الهدف على تقييم مدى وعي شركات التأمين في السعودية بمخاطر تغير المناخ وتأثيراتها المحتملة على عملياتها واستراتيجياتها. سيتضمن ذلك دراسة كيفية استجابة الشركات للاتجاهات المناخية الجديدة ومدى تكيفها مع التغيرات التي تحدث في بيئتها. من خلال استبيانات ومقابلات مع المعنيين في الصناعة، يمكن تحديد النقاط القوية والضعيفة في استراتيجيات إدارة المخاطر الحالية، مما يساعد على توجيه الشركات نحو تحسين سياساتها وتطوير استراتيجيات فعالة لمواجهة هذه المخاطر.

3. دراسة تأثير المخاطر المناخية على أسعار التأمين وشروط التغطية:

يهدف هذا الهدف إلى فحص كيفية تأثير المخاطر المناخية على أسعار التأمين والشروط المقدمة للعملاء. من المتوقع أن تؤدي زيادة المخاطر المناخية إلى زيادة في تكاليف التأمين نتيجة لتزايد المطالبات. سيتطلب هذا التحليل تقييم الاتجاهات في السوق وفهم كيفية تأثير الظروف المناخية المتغيرة على تسعير المنتجات التأمينية. من خلال تحديد هذه العوامل، يمكن لشركات التأمين تحسين استراتيجيات التسعير الخاصة بها وتقديم تغطية مناسبة تعكس المخاطر بشكل عادل.

4. استكشاف استراتيجيات التكنولوجيا المستخدمة في إدارة المخاطر المناخية:

يسعى هذا الهدف إلى دراسة كيف تستخدم شركات التأمين التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر المرتبطة بتغير المناخ. سيتضمن ذلك استكشاف تقنيات مثل البيانات الكبيرة، الذكاء الاصطناعي، وأنظمة الاستشعار عن بعد، والتي يمكن أن تلعب دورًا حاسمًا في تحديد وتقييم المخاطر. سيمكن هذا الفهم شركات التأمين من تبني حلول مبتكرة تتماشى مع الاحتياجات المتزايدة في السوق، مما يساعدها على تحسين دقة التقييم وزيادة كفاءة العمليات.

5. تعزيز الوعي والمعرفة حول مخاطر تغير المناخ بين العاملين والعملاء:

يهدف هذا الهدف إلى تطوير استراتيجيات فعالة لزيادة الوعي والمعرفة حول مخاطر تغير المناخ بين موظفي شركات التأمين والعملاء. من خلال برامج التدريب وورش العمل، يمكن تعزيز الفهم حول كيفية تأثير التغيرات المناخية على السياسات التأمينية. ستساهم هذه المبادرات في خلق ثقافة تركز على الاستدامة والمرونة، مما يعزز من الطلب على المنتجات التأمينية المستدامة. من خلال زيادة الوعي، يمكن تحسين استجابة السوق لمخاطر تغير المناخ، مما يؤدي إلى تعزيز الأمان المالي للمؤسسات والأفراد.

تساؤلات الدراسة:

- السؤال الرئيسي للدراسة:

✓ كيف تؤثر مخاطر تغير المناخ على صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، وما هي استراتيجيات الإدارة المتبعة لمواجهة هذه المخاطر؟

- الأسئلة الفرعية:

1. ما هي أنواع المخاطر المناخية التي تواجهها صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، وكيف يتم تقييمها؟
2. إلى أي مدى تعي شركات التأمين في المملكة مخاطر تغير المناخ وتأثيراتها المحتملة على أعمالها واستراتيجياتها؟
3. كيف تؤثر التغيرات المناخية على أسعار التأمين وشروط التغطية المقدمة للعملاء في السعودية؟
4. ما هي الاستراتيجيات والتقنيات التي تتبناها شركات التأمين في المملكة لإدارة المخاطر المرتبطة بتغير المناخ؟
5. كيف يمكن تحسين الوعي والمعرفة بمخاطر تغير المناخ بين العاملين في صناعة التأمين والعملاء، وما هو دور التعليم والتدريب في ذلك؟

فروض الدراسة:

- الفرضية الرئيسية للدراسة:

✓ تؤثر مخاطر تغير المناخ بشكل كبير على صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، مما يستدعي تبني استراتيجيات فعالة لإدارة هذه المخاطر.

- الفرضيات الفرعية:

1. تزداد شدة وتكرار الكوارث الطبيعية المرتبطة بتغير المناخ في المملكة، مما يؤدي إلى زيادة المطالبات التأمينية.

2. تظهر شركات التأمين في المملكة وعياً متزايداً بمخاطر تغير المناخ، مما يؤثر على استراتيجياتها التسعيرية وشروط التغطية.
3. تساهم المخاطر المناخية في ارتفاع أسعار التأمين، مما يؤثر سلباً على قدرة العملاء على الحصول على التغطية المناسبة.
4. تعتمد شركات التأمين في المملكة على استراتيجيات تكنولوجية مبتكرة لتحسين إدارة المخاطر المناخية وتقديم حلول تأمينية مرنة.
5. يساهم تعزيز الوعي والتعليم حول مخاطر تغير المناخ بين العاملين في صناعة التأمين والعملاء في تحسين إدارة المخاطر وزيادة الطلب على منتجات التأمين المستدامة.

النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث.

- تعريف تغير المناخ وأثره على القطاعات الاقتصادية

تغير المناخ هو ظاهرة تتضمن تغيرات طويلة الأجل في درجة حرارة الأرض وأنماط الطقس، والتي تنجم بشكل أساسي عن الأنشطة البشرية، مثل انبعاثات غازات الدفيئة. هذه الانبعاثات تؤدي إلى ظواهر مناخية متطرفة، مثل زيادة الفيضانات، والجفاف، وارتفاع مستوى سطح البحر. تؤثر هذه الظواهر بشكل عميق على مختلف القطاعات الاقتصادية، مما يعكس أهمية فهم التحديات المرتبطة بتغير المناخ. في المملكة العربية السعودية، يعد قطاع التأمين من بين القطاعات الأكثر تأثراً، حيث تتعرض الممتلكات والأصول للخطر نتيجة الكوارث الطبيعية المتزايدة (Shivanna, 2022).

- أهمية صناعة التأمين في مواجهة مخاطر تغير المناخ

تعتبر صناعة التأمين أداة حيوية للتخفيف من الآثار السلبية لتغير المناخ. توفر شركات التأمين الحماية المالية للأفراد والشركات، مما يساهم في تعزيز الاستقرار الاقتصادي. تتضمن المنتجات التأمينية المقدمة التأمين على الممتلكات، التأمين ضد الكوارث الطبيعية، والتأمين الزراعي، مما يساعد في تقليل المخاطر المرتبطة بالأحداث المناخية. في هذا السياق، يتعين على شركات التأمين في السعودية تطوير نماذج منتجات جديدة تتماشى مع المخاطر المتزايدة وتلبي

احتياجات السوق. يصبح التأمين أكثر أهمية عندما نأخذ في الاعتبار الاعتماد الكبير على القطاعات النفطية والغير نفطية، والتي قد تتأثر بشدة بتغير المناخ (americanprogress، 2022).

- التحديات التي تواجه صناعة التأمين بسبب تغير المناخ

تواجه شركات التأمين مجموعة من التحديات بسبب تغير المناخ. أولاً، تزايد وتيرة الأحداث المناخية المتطرفة يؤدي إلى ارتفاع تكاليف التعويضات، مما يضع ضغطاً كبيراً على الميزانيات التشغيلية للشركات. ثانياً، يتغير نمط المخاطر، حيث تصبح بعض المناطق أكثر عرضة للكوارث، مما يتطلب من شركات التأمين إعادة تقييم استراتيجيات التسعير والتغطية. علاوة على ذلك، هناك حاجة ملحة لتحسين النماذج الاكتوارية المستخدمة، حيث أصبحت البيانات التاريخية أقل موثوقية لتوقع الأحداث المستقبلية. يجب على شركات التأمين أن تتبنى أساليب جديدة تعتمد على التكنولوجيا والبيانات الكبيرة لتعزيز قدرتها على تحليل المخاطر (Keskitalo، 2024).

- استراتيجيات إدارة المخاطر في صناعة التأمين

تتطلب إدارة مخاطر تغير المناخ تطوير استراتيجيات فعالة تتيح لشركات التأمين التكيف مع التغيرات السريعة في البيئة. يمكن أن تشمل هذه الاستراتيجيات تحسين النماذج الاكتوارية من خلال استخدام بيانات دقيقة ونماذج متقدمة للتنبؤ بالمخاطر. يجب على الشركات أيضاً تنويع منتجاتها التأمينية لتلبية احتياجات عملائها المتغيرة، مما يساهم في تعزيز قدرتها التنافسية. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر زيادة الوعي والتثقيف حول المخاطر المناخية جزءاً أساسياً من الاستراتيجية، حيث يساعد ذلك في تعزيز فهم العملاء ويزيد من الطلب على منتجات التأمين (Mendoza، 2023).

- الأطر القانونية والتنظيمية

تلعب الأطر القانونية والتنظيمية دوراً هاماً في توجيه كيفية إدارة شركات التأمين لمخاطر تغير المناخ. في السعودية، يتعين على الشركات الالتزام بالقوانين المحلية والدولية المتعلقة بالبيئة والمخاطر. يشمل ذلك تطوير سياسات تشجع على الاستثمار في مشاريع التأمين المستدام. كما أن التعاون بين الجهات الحكومية والقطاع الخاص يعد ضرورياً لتعزيز السياسات التي تدعم المرونة في مواجهة آثار تغير المناخ. من خلال العمل المشترك، يمكن تحسين بيئة الأعمال وتعزيز استدامة صناعة التأمين (pwc، 2023).

- دور التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر

تكنولوجيا المعلومات والبيانات الضخمة تلعبان دورًا متزايد الأهمية في صناعة التأمين، حيث تساعدان الشركات في تحسين إدارة المخاطر. من خلال تحليل البيانات الكبيرة، يمكن لشركات التأمين تحسين تقييم المخاطر وتطوير منتجات جديدة تتناسب مع متطلبات السوق المتغيرة. كما يمكن استخدام تقنيات الاستشعار عن بعد لرصد التغيرات المناخية بشكل مباشر، مما يعزز قدرة الشركات على التكيف مع هذه التغيرات. تتطلب هذه التقنيات استثمارًا في البنية التحتية والتدريب، ولكنها تتيح لشركات التأمين تحقيق مزايا تنافسية مستدامة (Ellili، 2023).

الفصل الثاني

الدراسات السابقة

المقدمة

إن فهم الخلفية البحثية حول موضوع "تأثير إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية" يتطلب فهمًا شاملاً للفصل الثاني من هذه الدراسة. مع التركيز على تكتيكات إدارة المخاطر التي تستخدمها شركات التأمين للحفاظ على استقرارها واستدامتها في مواجهة التحديات البيئية المتزايدة، يستعرض هذا الفصل ويحلل الأبحاث السابقة التي بحثت في آثار تغير المناخ على القطاع المالي، وخاصة صناعة التأمين.

بالإضافة إلى العناصر المؤثرة على استدامة هذه الصناعة، يقدم هذا الفصل تحليلاً شاملاً للدراسات السابقة التي تناولت إدارة مخاطر المناخ وتأثيرات تغير المناخ على الاستقرار المالي لشركات التأمين. يتم تطوير إطار نظري قوي للدراسة من خلال مناقشة الفصل للنظريات والنماذج العلمية، مثل نظرية الاستدامة ونظرية المخاطر المالية، التي تشرح العلاقة بين إدارة مخاطر المناخ واستقرار صناعة التأمين.

يبحث هذا الفصل أيضًا في تقنيات القياس ومنهجيات البحث التي استخدمتها الدراسات السابقة لتقييم آثار تغير المناخ على صناعة التأمين. يساعد هذا في تسليط الضوء على فجوات البحث غير المستكشفة التي تهدف هذه الدراسة إلى معالجتها. كما يتناول الفصل كيفية مقارنة نتائج الأبحاث السابقة وتباينها، فضلاً عن مدى ملاءمتها للسياق السعودي في ضوء تغير المناخ في المملكة والتدابير التي اتخذتها لتقليل المخاطر البيئية وآثارها المالية.

وفي ضوء ما سبق، فإن هدف هذا الفصل هو تقديم فهم شامل للمتغيرات الأساسية في الدراسة وعلاقاتها، مما يسمح بإنشاء إطار تحليلي منطقي من شأنه اختبار فرضيات البحث وإنتاج نتائج علمية دقيقة. وعلاوة على ذلك، وفي ضوء

التغيرات السريعة في المناخ، فإن فحص الأبحاث السابقة يساعد في صياغة الاقتراحات التي يمكن أن تعمل على تحسين استقرار واستدامة قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

متغيرات الدراسة

يعد نموذجًا للعلاقة بين المتغيرات في إطار دراسة "أثر إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية". حيث يتم تقسيم المتغيرات إلى نوعين رئيسيين:

• المتغير المستقل:

الدورات التدريبية: تلعب دورًا مهمًا في تأهيل الموظفين وتنمية مهاراتهم في التعامل مع المخاطر المناخية، مما يعزز من قدرة الشركات على اتخاذ قرارات استراتيجية فعالة.

سياسات واضحة: وجود سياسات واضحة لإدارة المخاطر يساعد في وضع معايير وإجراءات تحكم استجابة الشركات للتغيرات المناخية.

أدوات تحليل المخاطر: تمثل الأدوات والتقنيات المستخدمة في تقييم وتحليل المخاطر المناخية عاملاً حاسماً في تحسين القدرة على اتخاذ قرارات قائمة على بيانات دقيقة.

• المتغير التابع:

يتمثل في أثر إدارة مخاطر شركات التأمين، أي مدى تأثر الشركات باستراتيجيات إدارة المخاطر المتبعة، سواء من حيث استقرارها المالي، أو قدرتها على مواجهة التحديات المناخية، أو استدامتها على المدى البعيد.

• العلاقة بين المتغيرات:

تأثير الدورات التدريبية: تعمل الدورات التدريبية على تعزيز وعي الموظفين والمختصين في مجال التأمين حول كيفية التنبؤ بالمخاطر المناخية والتعامل معها بفعالية، مما يقلل من التأثير السلبي لهذه المخاطر على أداء الشركات واستقرارها المالي.

دور السياسات الواضحة: تساعد السياسات التنظيمية في بناء إطار قانوني وإداري يوجه استراتيجيات التأمين تجاه التغيرات المناخية، مما يضمن استدامة العمليات وتقليل التعرض للمخاطر غير المتوقعة.

الدراسات السابقة

تهدف دراسة (Haque, 2020) إلى تقييم تأثير هذه التغيرات المناخية على إنتاج المحاصيل الرئيسية من خلال تقديم تحليل مفصل لاتجاهات درجات الحرارة وهطول الأمطار في المملكة العربية السعودية خلال الفترة 50 عامًا 1967-2016. استخدمت الدراسة إطار الانحدار ذي التأثير الثابت من أجل إقامة علاقة تجريبية بين غلة المحاصيل والمتغيرات الجوية. يمكن التقاط آثار المؤشرات الثابتة زمنيًا وتكتيكات التكيف الذاتي للمزارعين استجابة للتقلبات السنوية في درجات الحرارة وهطول الأمطار باستخدام هذه الطريقة. وفقًا للتقرير، ارتفعت درجة الحرارة المتوسطة بشكل ملحوظ بمقدار 1.9 درجة مئوية على مدى السنوات الخمسين الماضية، حيث شهد فصل الصيف أكبر زيادة. ومع ذلك، لم يتغير هطول الأمطار بشكل كبير. وفقًا للنتائج، تنخفض الغلات الزراعية بنسبة 7-25٪ لكل درجة مئوية ترتفع فيها درجة الحرارة. بالإضافة إلى ذلك، تظهر الدراسات أن هطول الأمطار يفيد كل محصول. ومع ذلك، لم يتمكن هطول الأمطار من مواجهة العديد من العواقب السلبية للدفع. يمكن أن تركز الدراسات المستقبلية على تحليل تقييمات تأثير تغير المناخ على مختلف مناطق المملكة العربية السعودية وإنشاء سياسة قائمة على المكان. تعتمد المملكة العربية السعودية الآن بشكل كامل على الواردات بسبب خطة حديثة لتقليص إنتاج المحاصيل. في الوقت الحالي، لا يمكن أن يكون لهذا تأثير كبير. ومع ذلك، يمكن أن يزداد الوضع سوءًا في المستقبل إذا حدثت أي صدمات عالمية للزراعة بسبب تغير المناخ أو عدم الاستقرار الجيوسياسي. سيؤدي ذلك إلى تعريض الأمن الغذائي والتغذي في المملكة العربية السعودية للخطر. من أجل إنشاء خارطة طريق للأمن الغذائي والمائي والتغذي في المستقبل، من الأهمية بمكان دراسة هذه الأمور في البيئة الحالية.

يتم تقييم تأثير تغير المناخ على المملكة العربية السعودية بشكل نقدي، والذي يوضح أيضًا استراتيجيات التكيف في البلاد والتداعيات العالمية الناتجة. لقد أجرينا عمليات بحث شاملة في قواعد البيانات من عام 2010 إلى عام 2023 باستخدام منهجية منظمة، مع التركيز على الأوراق ذات الصلة باستعداد المملكة العربية السعودية للكوارث والتكيف مع المناخ. خضعت البيانات لعملية مراجعة مزدوجة شاملة قبل تجميعها بشكل منهجي. وفقًا لبحثنا، تواجه المملكة العربية السعودية مشاكل ندرة المياه الشديدة، والتي تتفاقم بسبب الاعتماد المتزايد على تحلية المياه، مما يفرض مشاكل على الاستدامة والمرونة. تتمتع المدن المهمة مثل الرياض وجدة ببنية تحتية مرنة بشكل خاص، مما يسלט الضوء على الحاجة إلى حلول إبداعية لمكافحة الاضطرابات البيئية غير المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن محاولة البلاد للجمع بين تراثها الثقافي الغني والمتطلبات البيئية الجديدة فريدة من نوعها، وهي مزيج من القديم والجديد الذي يتمتع بجاذبية دولية. إن التغيرات الاجتماعية والسياسية والاقتصادية التي أحدثها تغير المناخ تسلط الضوء عليها الديناميكيات الجيوسياسية، والتي عززتها مكانة المملكة العربية السعودية البارزة في الساحات الدولية. وعلاوة على ذلك، يسלט ظهور الابتكارات التكنولوجية الضوء على مدى أهمية الأطر الرقمية القوية في معالجة المخاوف المناخية. وتسלט مبادرات السياسة والحوكمة في المملكة العربية السعودية الضوء على ثلاثة عناصر رئيسية - التعاون والرؤية والإبداع - وتوفر رؤى مهمة حول الأنماط التكيفية. وفي الختام، يسלט هذا الاستعراض الضوء على الرحلة المعقدة التي خاضتها المملكة العربية السعودية عبر تعقيدات تغير المناخ، مما يوفر رؤى حاسمة ذات صلة بالحوار العلمي العالمي حول الاستراتيجيات التكيفية، مع التركيز على التوازن الحاسم بين التقليد والحدثة والابتكار (Mani, 2023).

كثنت الغرض من دراسة (Alsuyayfi, 2023) هو لفت الانتباه إلى الفجوات الموجودة في الأدبيات حول إدارة المخاطر وحوكمة الشركات، فضلاً عن كيفية تأثير هذه القضايا على الأداء التنظيمي في المملكة العربية السعودية، وخاصة في صناعة التأمين. لا توجد دراسات كثيرة تقيس هذه الارتباطات حتى الآن. وعلاوة على ذلك، حددت الأدبيات عددًا من القيود في بيئة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والتي تجعل من الصعب الامتثال للأنظمة، واكتشاف التغييرات في ممارسات حوكمة الشركات، وإنشاء أطر تنظيمية. تقترح الدراسة أن يقوم صناع السياسات والجهات التنظيمية بإنشاء قوانين ولوائح من شأنها أن تضمن استخدام الشركات لتقنيات إدارة المخاطر المناسبة لتعزيز أداء قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، نظرًا لأهمية قطاع التأمين في الاقتصاد السعودي والدور الحاسم الذي

تلعبه حوكمة الشركات في تنظيم صناعة التأمين. أخيراً، نظراً لأن التأمين التكافلي يحمل الكثير من الوعود بسبب سماته التي تتجنب المخاطر، فيجب على صناع السياسات التركيز على تعزيزه.

بفضل الرقابة المحلية الصارمة نسبياً والناجعة ودعم الاقتصاد القوي إلى حد ما بشكل عام، يتمتع النظام المالي في المملكة العربية السعودية بتاريخ من السلامة النسبية، وخاصة في القطاع المصرفي. ومع ذلك، فإن الاقتصاد الضعيف، والحاجة إلى الإصلاح، والعواقب الضارة لجائحة كوفيد-19 هي العقبات التي يواجهها القطاع. تهدف هذه المقالة إلى تقييم استجابة الحكومة الحالية لمشاكل القطاع المصرفي. الفرضية العملية هي أن قطاع التأمين عزز مكانته، مما أدى إلى زيادة الربحية والكفاءة فضلاً عن انخفاض المخاطر. تاريخياً، عانى هذا العمل من عدد مفرط من اللاعبين، ومشاكل مالية، وإشراف غير كاف. يدعم التحليل الذي أجري هذه الفكرة، كما يتضح من زيادة مساهمة الصناعة في أعقاب الوباء. وفقاً للتحليل، أحرزت هذه الصناعة تقدماً كبيراً في تنويع الاقتصاد منذ بدء الوباء. علاوة على ذلك، فقد ثبت أن أحد عوامل الخطر الرئيسية للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية هو قابليته للتقلبات في أحجام النفط بدلاً من التغيرات في أسعار النفط. وينبغي لصناع السياسات أن يأخذوا هذه النتائج في الاعتبار من أجل استخدام ظروف الوباء كنقطة انطلاق لإجراء إصلاحات إضافية وتدابير الحد من المخاطر في الاقتصاد (Orlando, 2021).

يعد التأمين الأصغر من أهم الأدوات لحماية شريحة كبيرة من السكان ذوي الدخل المنخفض من المخاطر، وهو ما يتطلب من شركات التأمين التعاوني تقديم حزمة متكاملة مقابل أقساط منخفضة تتناسب مع طبيعة المخاطر المؤمن عليها ودخولهم المنخفضة. وقد تناول فريق البحث طبيعة التأمين الأصغر من خلال توضيح مفهومه وخصائصه وأبعاده، فضلاً عن أهمية هذا النوع من التأمين على أطراف العملية التأمينية المختلفة والتغطيات التأمينية التي يوفرها. ويعد التأمين الأصغر أحد المنتجات التأمينية التي تلي احتياجات هذه الشريحة من المجتمع، ونظراً لأهميته كأداة لتطوير الطلب على منتجات قطاع التأمين، فإنه يوفر أيضاً الحماية التأمينية لشريحة كبيرة من المجتمع، وهي ذوي الدخل المنخفض والمتوسط. إن نتائج الدراسة حول سوق التأمين في المملكة العربية السعودية عديدة، ولكن يمكن القول إن أهمها أن المملكة تمثلها شركات التأمين الصغيرة، ولعل نمو المشاريع الفردية الصغيرة هو العامل الأكثر أهمية الذي يجعل هذا النوع من التأمين مناسباً لهذا النوع من البيئة. ولكن هذه التجربة (التكافل الصغير) تواجه عدداً من الصعوبات، مثل غياب إعادة التأمين بسبب الطبيعة الخطرة للسندات المالية، وعدم وجود المعرفة التأمينية

التي تسمح بتقديم مجموعة مميزة من المنتجات التأمينية على أسس سليمة مالياً، ولأن شركات التأمين التي تستخدم هذا النوع من المنتجات تواجه عدداً من التحديات التنظيمية، فقد توصل فريق البحث إلى نموذج مقترح لتكتيكات عملية تساعد على تخفيف هذه الحواجز، والتي يمكن أن تكون بمثابة خارطة طريق لشركات التأمين التعاوني (Saleh, 2022).

إن تحمل المخاطر هو عنصر طبيعي في العديد من المؤسسات. ومن الناحية العملية، ساعدت إدارة المخاطر الشركة على تحقيق أهدافها الرئيسية على الرغم من المخاطر التي تنطوي عليها. وتستخدم المؤسسات المالية الأطر وقواعد المخاطر المناسبة لعملياتها التجارية لتحقيق ذلك. ويعرض هذا البحث نموذج تحسين الأداء المالي للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. والغرض من هذه الدراسة هو دراسة كيفية تأثير اللوائح على إدارة المخاطر ومدى ارتباط أدوار أعضاء مجلس الإدارة بكفاية رأس المال وإدارة المخاطر. وتستخدم هذه الدراسة خمسة عوامل - الحجم والاستقلال والاجتماعات وتنوع الأعمار ولجنة مجلس الإدارة - لتقييم فعالية أعضاء مجلس الإدارة (Althubaiti, 2020).

بسبب حجم المشاريع ومقدار الأموال المطلوبة، فإن صناعة البناء أكثر خطورة وأكثر تعقيداً من العديد من الأعمال الأخرى. إن المسار الأكثر حكمة لإدارة المخاطر في صناعة البناء هو ترتيب التأمين. في المملكة العربية السعودية، التغطية التأمينية لمشاريع البناء العامة غير واضحة، مما يعرض جميع الأطراف المشاركة في العقد لمزيد من المخاطر. الغرض من هذه الدراسة هو تقييم وثائق التأمين في مشاريع البناء العامة في المملكة العربية السعودية من أجل تحديد أوجه القصور والتحديات الرئيسية وتقديم خارطة طريق لتطوير صناعة التأمين فيما يتعلق بالتأمين ضد الخسائر النقدية والمسؤولية المهنية ومسؤولية العيوب والعيوب الخفية وغيرها من المجالات. تم استخدام استبيان لجمع البيانات للدراسة من 42 مقالاً سعودياً و42 مالكا لتقييم آرائهم ومعرفة بنقل المخاطر من خلال التأمين (المسؤولية المهنية ومسؤولية العيوب والعيوب الخفية). كما تغطي الدراسة معايير اختيار وثائق التأمين للمشاريع التي يمكن أن تنقل المخاطر إلى صناعة البناء. كما تم النظر في عشر خصائص كأسباب محتملة لمشاكل المسؤولية وتم التوصية بها كحلول ممكنة في المملكة العربية السعودية. تظهر النتائج أن سياسة المسؤولية الصريحة لصناعة البناء وتأمين المهندسين ضد الأخطاء المهنية والأخطاء الخفية قد تخفف من واجب ومسؤولية المهندسين وغيرهم من المشاركين في

هذه المشاريع. علاوة على ذلك، من المتوقع أن يعمل البحث على تحسين الجودة العامة وسلامة مشاريع البناء من خلال ضمان وجود ضمانات قانونية ومالية قوية لحماية جميع الأطراف المعنية (Alqahtani, 2024).

الغرض دراسة (Hemrit, 2020) هو التحقيق في كيفية تأثير الأداء المالي لقطاعي التأمين التكافلي والتعاوني بمجلس الشريعة، والحوكمة المؤسسية، وخصائص إعداد التقارير عن المخاطر، والخصائص التأمينية المحددة، ومعدل التضخم. يدرس المؤلف العوامل التي تؤثر على الأداء المالي كما هو موضح من خلال صافي أقساط التأمين المكتوبة، ونسبة الأرباح، وهامش الربح باستخدام نهج ديناميكي معمم لتقدير نظام اللحظة. يتم تفسير الأداء المالي لكلا النوعين من شركات التأمين إلى حد كبير من خلال حجم مجلس الإدارة، وإعداد التقارير عن المخاطر، واختراق التأمين، وحجم الشركة. كثافة رأس المال ومجلس الشريعة لهما تأثير مفيد بشكل عام على النجاح المالي للتأمين التكافلي. يمكن أن يتأثر الأداء المالي سلبًا من قبل المديرين غير التنفيذيين. علاوة على ذلك، تم اكتشاف ارتباط إيجابي بين معدل التضخم والنجاح المالي للتأمين التعاوني. إن قياس متغير إعداد التقارير عن المخاطر التشغيلية له العيوب المعتادة للدراسة القائمة على تحليل المحتوى. إذا تم استخدامه للتحقيق في الأداء المالي للمنظمات المالية الإسلامية الأخرى، فيجب إجراء بعض التعديلات. إن النموذج الهيكلي لهذه الورقة يمكن أن يكون بمثابة إطار عام لإنشاء إطار مخصص لأنواع مختلفة من المنظمات. وقد تكون بعض التوصيات مفيدة للجهات التنظيمية للتأمين الإسلامي لزيادة الانفتاح وللشركات التأمينية لتوجيه المزيد من رأس المال الاستثماري نحو القطاعات الاقتصادية. ومن خلال تقديم بيانات تجريبية جديدة حول المتغيرات التي تؤثر على الأداء المالي لصناعة التأمين الإسلامي، تهدف الدراسة الحالية إلى سد فجوة كبيرة في الأدبيات. بالإضافة إلى ذلك، تحاول الدراسة التمييز وتحديد العوامل التي تؤثر على نجاح شركات التأمين التعاوني والتكافلي في المملكة العربية السعودية.

بفضل التنظيم المحلي الصارم نسبيًا والمنفذ ودعم ما كان عمومًا اقتصادًا قويًا إلى حد ما، يتمتع القطاع المالي في المملكة العربية السعودية بتاريخ من السلامة النسبية، وخاصة في مجال الخدمات المصرفية. ومع ذلك، تتعامل الصناعة مع قضايا مثل الاقتصاد الضعيف، والحاجة إلى التغيير، والآثار الضارة لجائحة كوفيد-19. تهدف هذه المقالة إلى تقييم استجابة الحكومة الحالية لمشاكل القطاع المصرفي. الفرضية العاملة هي أن قطاع التأمين عزز مكانته، مما أدى إلى زيادة الربحية والكفاءة فضلًا عن انخفاض المخاطر. تاريخيًا، عانى هذا العمل من عدد مفرط من اللاعبين، ومشاكل مالية، وإشراف غير كاف. تشير المساهمة المتزايدة من الصناعة منذ الوباء إلى أن التحليل يدعم

الفكرة. وفقاً للتحليل، أحرزت هذه الصناعة تقدماً كبيراً في تنويع الاقتصاد منذ بدء الوباء. علاوة على ذلك، فقد ثبت أن أحد عوامل الخطر الرئيسية للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية هو قابليته للتقلبات في أحجام النفط بدلاً من التغيرات في أسعار النفط. وتؤثر هذه النتائج على صناع القرار من حيث استخدام ظروف الوباء كفرصة لتعزيز التغيير الإضافي وتنويع الاقتصاد بطريقة أقل خطورة (Mukhtar, 2021).

في إطار خطتها لتنويع اقتصادها، فتحت المملكة العربية السعودية أسواقها رسمياً أمام المستثمرين الدوليين. ومع ذلك، يجب على المستثمرين أن يثقوا في أن الشركات السعودية تخضع للمراقبة والتنظيم المناسبين. تحدد هذه الدراسة تأثير إجراءات حوكمة الشركات الأفضل في المملكة العربية السعودية على شركات التأمين. من عام 2008 إلى عام 2014، تم التحقيق في تأثير حوكمة الشركات على الأداء المالي لـ 35 شركة تأمين - بما في ذلك شركات التأمين على الحياة والشركات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية. من أجل التعامل مع الذاتية، يتم استخدام أربعة مناهج مميزة: نماذج التأثير الثابت، وقياس الفرق في الفروق (DID) للمقارنات، وتأثير المربعات الصغرى العشوائية المعممة، ونموذج بروبيت مع التأثير الهامشي المتوسط. تشير النتائج إلى أن عدم تماثل المعرفة له تأثير على أداء الشركة. يتأثر الأداء في مقارنة الفرق في الفروق بشكل إيجابي بالصدمة الخارجية لعام 2009 الناجمة عن التعديل التنظيمي السعودي لحجم لجنة التدقيق وتكوين مجلس الإدارة. ومع ذلك، هناك عيب كبير في وجود عدد أكبر من أعضاء مجلس الإدارة ولجان التدقيق المستقلين. وتُظهر الأبحاث الإضافية أن ثلاث متغيرات للأجور (حوافز أعضاء مجلس الإدارة، وأجور الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين، وحوافز أعضاء مجلس الإدارة فوق المتوسط) وعمر الرئيس التنفيذي (الرئيس التنفيذي) تعمل على تحسين الأداء. ومع ذلك، يصبح التأثير سلبياً عندما ترتفع تعويضات الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين فوق المتوسط؛ ويحدث هذا أيضاً عندما يتم استبدال الرئيس التنفيذي بسبب الأداء دون المستوى. وتوضح النتائج قيمة لوائح حوكمة الشركات في قطاع التأمين السعودي وتتفق مع وجهات نظر الحوكمة المحسنة لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال السعودية (Abdulaziz, 2023).

يعتمد الاقتصاد السعودي بشكل كبير على الزراعة لأنها تزود السكان الريفيين والحضرين بالغذاء وغيره من الضروريات. وتواجه الصناعة الزراعية تحديات كبيرة نتيجة لتغير المناخ، بما في ذلك ارتفاع درجات الحرارة والفيضانات والجفاف الشديد وانخفاض المحاصيل الزراعية، على الرغم من أهميتها الاقتصادية الكبيرة. إن فهم

نقاط ضعف الأسر الزراعية والأنظمة ذات الصلة أمر ضروري لتطوير نظام زراعي قادر على تحمل تغير المناخ. إن المخاطر الزراعية المحتملة الناجمة عن تغير المناخ في المملكة العربية السعودية هي موضوع هذا المقال. تتضمن الدراسة الحالية العناصر الثلاثة الأساسية لمؤشر قابلية التعرض لتغير المناخ (CCVI): الحساسية والتعرض والقدرة على التكيف، بالإضافة إلى التركيز على درجة الحرارة وهطول الأمطار. ونظراً لمدى تعرض المزارعين السعوديين لتأثيرات تغير المناخ، فإن نتائج الدراسة تسلط الضوء على عقبة كبيرة يواجهونها. مع درجة 0.730، يشير مؤشر قابلية التعرض لتغير المناخ (CCVI) إلى مستوى كبير من القابلية للتأثر. وتشير درجة التعرض الكبيرة البالغة 0.725 إلى أن المزارعين في هذه المنطقة معرضون بشكل خاص لعدم اليقين المرتبط بتغير المناخ. وتشمل هذه الهشاشة مجموعة واسعة من القضايا الناجمة عن التغيرات في درجات الحرارة، وأنماط هطول الأمطار، والأحداث الجوية المتطرفة، وكلها لها تأثير سلبي ومباشر على الزراعة. ويشير مكون القابلية للتأثر (SVI) البالغ 0.559 إلى أن المزارعين في تلك المنطقة أكثر عرضة لعواقب تغير المناخ، مما قد يعرض سبل عيشهم وأنشطتهم الزراعية للخطر. وعلاوة على ذلك، يبرز عدم كفاية وصول المزارعين إلى الموارد والخبرة والتجربة من خلال درجة القدرة على التكيف (AVI) البالغة 0.567، مما يجعل من الصعب عليهم معالجة الصعوبات الناجمة عن تغير المناخ في هذه المنطقة بشكل فعال. وتسلط النتائج الضوء على الحاجة الملحة إلى سياسات ودعم مستهدفين لتعزيز قدرة المجتمعات الزراعية في المنطقة على الصمود وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة لتغير المناخ على وسائل معيشتهم (Alotaibi, 2024).

ولأنها قادرة على تحمل مناخ الصحراء القاسي، فإن شجرة نخيل التمر *Phoenix dactylifera* L. هي واحدة من المحاصيل الرئيسية المزروعة في المملكة العربية السعودية. ومع وجود ما يقرب من 3 ملايين نخلة تمر، تعد واحات الأحساء واحدة من أكبر مناطق إنتاج النخيل في المملكة العربية السعودية. ومع ذلك، فإن أعمال إنتاج التمور في منطقة الأحساء ستتعرض لضغوط من آثار تغير المناخ بحلول نهاية القرن الحادي والعشرين (2071-2100). لذلك، نظراً لأن تبديل الصناعات أو المناطق ليس خياراً عملياً، فيجب تغيير العادات الحالية وتنفيذ أساليب مختلفة. يتم فحص تأثير الانحباس الحراري العالمي المحتمل على مناخ الأحساء بحلول منتصف القرن ونهاية القرن في هذا البحث باستخدام مجموعة متنوعة من نماذج الدورة العامة ونماذج المناخ الإقليمية والسيناريوهات التي أنشأها التقرير الخاص للجنة الحكومية الدولية المعنية بتغير المناخ حول سيناريوهات الانبعاثات. استناداً إلى الموارد المتاحة وعلى المستويات الفردية والمجتمعية والإقليمية والوطنية والدولية، يستكشف هذا البحث كيف يمكن أن تؤثر هذه العوامل

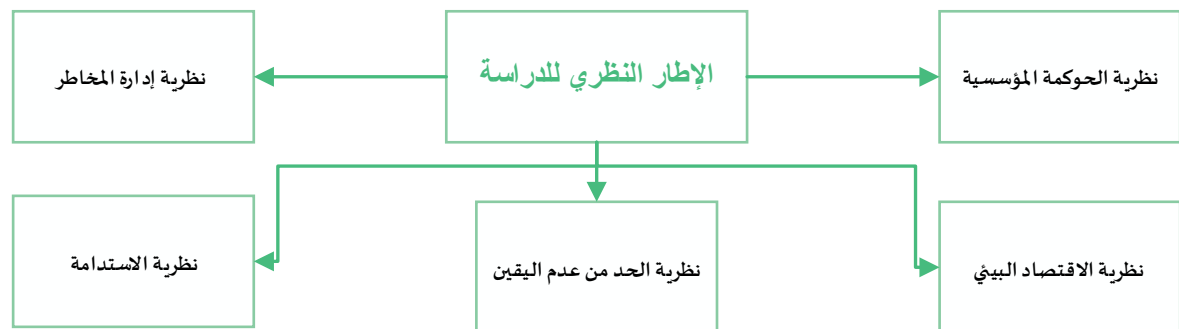
على إنتاج وتوزيع التمور في منطقة الدراسة. تناقش هذه الدراسة الحلول المحتملة للحفاظ على الصناعة وكذلك أي عقبات أو قيود قد تواجهها استراتيجيات التكيف المقترحة (Almutawa, 2022).

من خلال تقييم تأثير نمو سوق التأمين على جودة البيئة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تسعى الدراسة الحالية إلى إضافة المزيد إلى مجموعة الأدبيات الموجودة. قد تكون هذه الدراسة الأولى التي تقيم كيف تؤثر صناعة التأمين على جودة البيئة في دولة الإمارات العربية المتحدة. كان اختبار باير وهناك للتكامل المشترك واختبار الانحدار التلقائي للتأخر الموزع (ARDL) طريقتين متطورتين تم استخدامهما في الدراسة للتحقق من علاقة التكامل المشترك بين المتغيرات المختارة. تظهر النتائج التجريبية أن استخدام الطاقة المتجددة يحسن جودة البيئة على الفور وبمرور الوقت. بالإضافة إلى ذلك، تظهر النتائج التجريبية أن نمو سوق التأمين يؤثر بشكل إيجابي على جودة البيئة في الدولة. لذلك، يوصى بأن يقوم صناع السياسات في دولة الإمارات العربية المتحدة بتطوير سياسات واستراتيجيات لدعم استدامة أسواق التأمين التي من شأنها أن تقلل من التلوث البيئي من خلال تقديم الحوافز لأولئك الذين يستخدمون مواد صديقة للبيئة ويساهمون بأقل قدر من الكربون. يمكن تحقيق ذلك من خلال المشاركة الفعالة في تطوير المنتجات الخضراء والاستثمارات لتحسين جودة البيئة ورفع التصنيف الائتماني لشركات التأمين (Samour, 2022).

إن كل أشكال الحياة اليوم وفي المستقبل سوف تتشكل بفعل التهديد المتمثل في فقدان التنوع البيولوجي والانقراض الجماعي للأنواع. وتُظهر الأبحاث التجريبية الحديثة في هذا المجال عدداً من العوامل المحفزة للتنوع البيولوجي لتحسين جودة البيئة؛ ومع ذلك، لم يتم التحقيق بشكل كامل في تأثير سوق التأمين. وعلى نحو مماثل، تتجاهل الأدبيات التجريبية الحالية حول اقتصادات مجموعة البريكس عدم الخطية المحتملة بين التنوع البيولوجي ودوافعه. وبالتالي، فإن هذه الدراسة هي الأولى التي تستخدم نسخة مطورة من نهج الانحدار التلقائي غير الخطي للتأخير الموزع (NARDL) للتحقيق في كيفية تأثير التنوع البيولوجي في اقتصادات مجموعة البريكس بسوق التأمين وتغير المناخ والطاقة المتجددة. وأظهرت النتائج أن انخفاض سوق التأمين يقلل من فقدان التنوع البيولوجي ويحسن جودة البيئة. من ناحية أخرى، يؤدي سوق التأمين المتنامي إلى تفاقم فقدان التنوع البيولوجي وله تأثير ضار على الجودة البيئية. وأظهرت النتائج أيضاً أن انبعاثات الكربون كان لها تأثير سلبي على جودة البيئة. وأخيراً وليس آخراً، تظهر النتائج أنه على الرغم من أن زيادة استخدام الطاقة المتجددة تقلل من خسائر التنوع البيولوجي، فإن تقليلها يؤدي إلى تفاقمها. ومن أجل معالجة قضية الأهمية المزدوجة بين المؤسسات المالية والتنوع البيولوجي، يتعين على صناع السياسات

والهيئات التنظيمية في مجموعة البريكس تبني الاستراتيجية القائمة على المخاطر التي طرحها شبكة إضفاء اللون الأخضر على النظام المالي (Joof, 2022).

الإطار النظري



رسم توضيحي 1: الإطار النظري للدراسة

تُعد إدارة مخاطر تغير المناخ من القضايا الحيوية التي تؤثر على استقرار قطاع التأمين، حيث يمكن أن تؤدي الظواهر المناخية المتطرفة مثل الفيضانات، العواصف، وارتفاع درجات الحرارة إلى خسائر كبيرة. لتفسير كيفية تأثير هذه العوامل على استدامة شركات التأمين، يمكن الاعتماد على عدة نظريات اقتصادية وإدارية وبيئية. فيما يلي خمس نظريات رئيسية مع شرح موسّع لها وربطها بالدراسة:

- نظرية إدارة المخاطر (Risk Management Theory)

تعتبر إدارة المخاطر من المفاهيم الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات للتعامل مع التحديات والتهديدات التي قد تؤثر على أدائها. وفقًا لهذه النظرية، يجب على المؤسسات تحديد المخاطر المحتملة، تحليلها، ووضع استراتيجيات للحد منها أو التكيف معها. وتشمل أدوات إدارة المخاطر التأمين، إعادة التأمين، التحوط المالي، ووضع خطط الطوارئ.

● نظرية الاستدامة (Sustainability Theory)

تركز هذه النظرية على أهمية تحقيق التوازن بين الأبعاد البيئية، الاقتصادية، والاجتماعية لضمان استمرارية الأعمال على المدى الطويل. وفقًا لهذه النظرية، فإن الشركات التي تتجاهل العوامل البيئية قد تواجه مخاطر مالية وتنظيمية تؤثر على قدرتها على النمو والبقاء. كما تؤكد النظرية أن الاستثمار في ممارسات الاستدامة مثل خفض الانبعاثات الكربونية واستخدام الطاقة المتجددة يعزز القدرة التنافسية ويقلل المخاطر المستقبلية.

● نظرية الحد من عدم اليقين (Uncertainty Reduction Theory)

تعتمد هذه النظرية على فكرة أن المؤسسات تسعى إلى تقليل درجة عدم اليقين المحيطة ببيئتها من خلال جمع وتحليل المعلومات. في حالة صناعة التأمين، فإن عدم اليقين المرتبط بتغير المناخ يجعل من الضروري استخدام تقنيات تحليل البيانات الضخمة، الذكاء الاصطناعي، ونماذج التنبؤ للتعامل مع المخاطر المستقبلية بفعالية.

● نظرية الاقتصاد البيئي (Ecological Economics Theory)

تؤكد هذه النظرية أن الاقتصاد والبيئة مترابطان، وأن النمو الاقتصادي يجب ألا يكون على حساب استنزاف الموارد الطبيعية أو تدمير البيئة. وفقًا لهذه النظرية، فإن تجاهل الأثر البيئي للأعمال التجارية قد يؤدي إلى تكاليف خفية تظهر لاحقًا في شكل كوارث طبيعية، أزمات مالية، أو تحديات قانونية. وبالتالي، يجب على الشركات تبني سياسات مستدامة لضمان التوافق بين النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة.

● نظرية الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance Theory)

تركز هذه النظرية على أهمية وجود أنظمة رقابية وإدارية فعالة داخل الشركات لضمان الشفافية، العدالة، والمساءلة. تشير إلى أن الشركات التي تطبق ممارسات حوكمة قوية تكون أكثر قدرة على مواجهة الأزمات، بما في ذلك المخاطر المناخية. كما أن وجود مجالس إدارة قوية، سياسات واضحة، ونظم رقابة فعالة يساعد في تحسين استدامة الشركات وتقليل تأثير العوامل الخارجية السلبية.

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

المقدمة

يعد الفصل الثالث حجر الأساس في بناء الدراسة، حيث يحدد الأساليب البحثية المستخدمة لجمع البيانات وتحليلها. من خلال تحديد مجتمع البحث، وحدود الدراسة، وآليات جمع البيانات، وطريقة اختيار العينة، يمكن تحقيق نتائج علمية دقيقة تساعد في تقديم استنتاجات وتوصيات تدعم قطاع التأمين في تطوير سياسات أكثر استدامة في مواجهة المخاطر المناخية.

يهدف الفصل الثالث من هذه الدراسة إلى توضيح المنهجية البحثية المتبعة في تحليل أثر إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية. يتناول هذا الفصل الأساليب العلمية التي تم اعتمادها لجمع البيانات وتحليلها، مع التركيز على مجتمع البحث، العينة، وحدود الدراسة. كما سيتم توضيح الخطوات المتبعة في جمع البيانات وآليات تحديد حجم العينة بما يضمن الحصول على نتائج دقيقة وموثوقة.

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، والذي يسمح بفهم العلاقة بين استراتيجيات إدارة مخاطر تغير المناخ وأداء شركات التأمين من خلال تحليل البيانات الكمية والنوعية. يساعد هذا المنهج في تقديم رؤية واضحة حول

تأثير العوامل المناخية على استدامة قطاع التأمين، مع الاستفادة من البيانات الإحصائية والنماذج التنبؤية لتقييم المخاطر.

المنهجية وطرق البحث

1. تعتمد هذه الدراسة على المنهجية الكمية التي تعتمد على جمع وتحليل البيانات الرقمية باستخدام الأدوات الإحصائية المناسبة. يتم استخدام هذه المنهجية بهدف:
2. قياس مدى تأثير إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة شركات التأمين باستخدام مقاييس كمية.
3. اختبار الفرضيات البحثية من خلال أدوات تحليل البيانات الإحصائية.
4. تحديد العلاقة بين المتغيرات المستقلة (مثل الأدوات التحليلية، الدورات التدريبية، السياسات الواضحة) والمتغير التابع (أثر تغير المناخ على شركات التأمين).
5. استخدام النماذج الإحصائية المناسبة مثل تحليل الانحدار وتحليل الارتباط لفحص العلاقة بين متغيرات الدراسة.

6. يتم جمع البيانات وتحليلها باستخدام برامج تحليل البيانات الإحصائية مثل SPSS وExcel، مما يسهل عملية المعالجة الرقمية واستخلاص النتائج بطريقة دقيقة.

مجتمع البحث

ولدراسة تأثيرات مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة شركات التأمين، فإن مجتمع الدراسة في هذا البحث يشير إلى المنظمات والأشخاص المعنيين بإدارة مخاطر تغير المناخ في صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية. ومن أجل الحصول على بيانات دقيقة تعكس بدقة واقع سوق التأمين في المملكة، فإن مجتمع الدراسة يتألف من مجموعة متنوعة من الجهات الفاعلة ذات الخبرة المباشرة أو غير المباشرة في التعامل مع مخاطر المناخ.

إن القائمين على إدارة المخاطر في شركات التأمين هم من بين المجموعات الأساسية التي تشكل مجتمع الدراسة لأنهم ضروريون لإنشاء خطط التأمين وتقييم المخاطر المحتملة الناجمة عن تغير المناخ. ويتكون المجتمع أيضًا من المستشارين والخبراء في مجالات إدارة المخاطر والتأمين، وهم محترفون يقيمون آثار تغير المناخ ويقدمون اقتراحات تعمل على تحسين استدامة شركات التأمين. كما تم تضمين موظفي شركات التأمين المختلفة، سواء في الشركات الكبيرة أو المتوسطة أو الصغيرة، الذين يعملون في أقسام الاكتتاب والتعويضات والتسعير والتحليل المالي. وهذا يضيف عنصرًا عمليًا للدراسة عند تقييم مدى استعداد هذه الشركات للتعامل مع المخاطر البيئية.

ومن أجل ضمان التمثيل الشامل لجميع جوانب إدارة مخاطر تغير المناخ في قطاع التأمين والحصول على مجموعة متنوعة من وجهات النظر التي تساعد في إنتاج نتائج دقيقة وجديرة بالثقة، يتم اختيار مجتمع الدراسة على أساس معايير محددة مسبقًا.

حدود البحث

- الحدود البشرية

تحدد الحدود البشرية للدراسة الفئة المستهدفة التي ستخضع للبحث. في هذه الدراسة، تركز الحدود البشرية على العوامل المرتبطة بالعاملين في صناعة التأمين، بما في ذلك المديرين، ومحلي المخاطر، والموظفين المعنيين بإدارة

المنتجات التأمينية. تشمل العينة أيضًا عملاء شركات التأمين، سواء كانوا أفرادًا أو شركات. يعتبر اختيار هذه الفئات البشرية ضروريًا لفهم كيفية استجابة الصناعة لمخاطر تغير المناخ، وكيف تؤثر هذه المخاطر على قراراتهم واستراتيجياتهم. التركيز على هذه الفئات يساعد في تقديم رؤية شاملة حول التأثيرات التي يفرضها تغير المناخ على صناعة التأمين، ويتيح فهم كيفية إدارتها للمخاطر في ظل الظروف المتغيرة.

- الحدود الزمانية

تمتد الحدود الزمانية للدراسة من عام 2020 إلى عام 2024. يعتبر هذا الإطار الزمني ذا أهمية خاصة، حيث يعكس فترة حاسمة تتعلق بزيادة الوعي العالمي بتغير المناخ وتأثيراته. خلال هذه الفترة، شهدت المملكة العربية السعودية مجموعة من التغيرات المناخية والسياسات الحكومية التي تهدف إلى تعزيز استدامة البيئة. كذلك، يتزامن هذا الإطار مع تطورات في صناعة التأمين، حيث تسعى الشركات إلى التكيف مع المخاطر الجديدة الناتجة عن التغيرات المناخية. من خلال تحليل البيانات والمعلومات المتاحة خلال هذه السنوات، تهدف الدراسة إلى تقديم تقييم دقيق للتأثيرات الحالية والمحتملة لتغير المناخ على قطاع التأمين، مما يساهم في تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة هذه المخاطر.

- الحدود المكانية

تحدد الحدود المكانية للدراسة نطاق العمل الجغرافي الذي يتم التركيز عليه، وهو المملكة العربية السعودية. تتنوع جغرافية السعودية بين المناطق الصحراوية والساحلية والجبلية، مما يؤدي إلى اختلاف المخاطر المناخية التي تواجهها كل منطقة. يساهم هذا التنوع الجغرافي في توفير بيانات قيمة حول كيفية تأثير تغير المناخ على قطاعات التأمين المختلفة في المملكة. يتم التركيز بشكل خاص على المدن الرئيسية، مثل الرياض، وجدة، والدمام، نظرًا لكونها مراكز اقتصادية رئيسية وتضم مجموعة كبيرة من شركات التأمين. من خلال دراسة المخاطر في هذه المناطق، يمكن للدراسة تقديم توصيات مستندة إلى الظروف المحلية، مما يعزز من قدرة صناعة التأمين على التكيف مع التحديات المناخية.

خطوات جمع البيانات

من أجل تحديد ودراسة آثار إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، تستخدم هذه الدراسة أسلوبًا كمياً. ومن أجل إنجاز ذلك، تم الالتزام بسلسلة من الإجراءات المنهجية لجمع البيانات بطريقة تضمن دقة وموثوقية النتائج.

- تحديد مصادر البيانات:

تم جمع البيانات من مصدرين أساسيين: البيانات الأولية، والتي جاءت مباشرة من المشاركين، والبيانات الثانوية، والتي جاءت من أبحاث سابقة ومنشورات حكومية وأوراق رسمية حول إدارة مخاطر التأمين وتغير المناخ في المملكة.

- إنشاء أداة البحث:

تم دمج سلسلة من الأسئلة المغلقة والمفتوحة التي تقيس مدى تنفيذ شركات التأمين لاستراتيجيات إدارة مخاطر تغير المناخ وتأثيراتها على استقرارها التشغيلي والمالي في الاستبيان، والذي تم إنشاؤه كأداة أولية لجمع البيانات. ولضمان معالجتها بشكل مناسب للمتغيرات المستقلة والتابعة، تمت صياغة الأسئلة وفقًا للإطار النظري للدراسة.

- اختيار عينة البحث:

تم استخدام أسلوب الاختيار العشوائي الطبقي لضمان تمثيل الفئات المختلفة داخل مجتمع الدراسة، والذي يتكون من مسؤولي إدارة المخاطر، ومتخصصي التأمين، وموظفي أعمال التأمين. تم استخدام معايير إحصائية تأخذ في الاعتبار حجم مجتمع الدراسة والمستوى اللازم من الثقة لتحديد حجم العينة.

- جمع البيانات وتوزيع الاستبيانات:

لضمان المشاركة الواسعة، تم نشر الاستبيان إلكترونيًا من خلال البريد الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي المهنية مثل LinkedIn. كما تم تسليم نسخ مطبوعة إلى عدد قليل من شركات التأمين. لفهم الصعوبات التي تواجه صناعة التأمين في ضوء التهديدات المناخية بشكل أفضل، تم إجراء مقابلات مع عدد قليل من الخبراء.

- التحقق من جودة البيانات:

بعد جمع البيانات، تم إجراء فحص أولي للتأكد من أن الاستبيانات كانت كاملة وخالية من الاستجابات غير المنطقية أو المفقودة. تم تأكيد موثوقية أداة البحث من خلال الاختبارات الإحصائية بما في ذلك تحليل الاتساق الداخلي (ألفا كرونباخ).

- تحليل البيانات:

لتحديد العلاقة بين إدارة مخاطر تغير المناخ وأداء شركات التأمين بشكل دقيق، تم إدخال البيانات في برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) وإخضاعها للتحليلات الوصفية والاستدلالية، بما في ذلك المتوسطات الحسابية والانحراف المعياري وتحليل التباين.

تساعد هذه الإجراءات المنهجية في جعل الدراسة أكثر دقة وموضوعية، مما يحسن من موثوقية النتائج ويساعد في تقديم اقتراحات مفيدة لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية.

محددات حجم العينة

إن دقة النتائج وإمكانية تعميمها على مجتمع الدراسة تتأثر بشكل مباشر بحجم العينة، مما يجعلها مرحلة حاسمة في أي تحقيق كمي. وقد تم اختيار حجم العينة بناءً على عدد من الاعتبارات الإحصائية والمنهجية من أجل ضمان التمثيل الكافي لمجتمع البحث في هذه الدراسة، التي تبحث في كيفية تأثير إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

❖ **حجم مجتمع الدراسة:** يتكون مجتمع الدراسة من العاملين في صناعة التأمين في المملكة، مثل مديري

المخاطر، ومتخصصي التأمين، ومحليي البيانات المالية، ومسؤولي الاستدامة. وكلما زاد حجم السكان، كلما كانت العينة أكبر لتحقيق دقة عالية في النتائج.

❖ **مستوى الثقة:** يعبر هذا المقياس عن مدى تأكيد الباحث من أن النتائج المستخلصة من العينة تمثل المجتمع

بشكل عام بدقة. وعادة ما يتم استخدام مستوى ثقة 95%، والذي يشير إلى وجود فرصة بنسبة 95%

لتطبيق النتائج على المجتمع المستهدف، في البحث الكمي.

❖ **طبيعة توزيع البيانات:** إذا كانت البيانات متجانسة داخل مجتمع الدراسة (بمعنى أن آراء المشاركين

متقاربة)، فيمكن استخدام عينة أصغر، ولكن إذا كان هناك تباين كبير بين الفئات المختلفة داخل المجتمع،

فمن الأفضل استخدام عينة أكبر للحصول على نتائج أكثر تمثيلاً ودقة.

- ❖ أسلوب أخذ العينات: لضمان تمثيل جميع المجموعات داخل صناعة التأمين، تم استخدام عينة عشوائية طبقية في هذه الدراسة. تم تقسيم المجتمع إلى مجموعات بناءً على المهن والخبرات، ثم تم اختيار أعضاء كل مجموعة عشوائيًا. يساعد هذا النهج في ضمان التمثيل الشامل وتقليل التحيز.
- ❖ الموارد والقيود العملية: تم أخذ المتغيرات الزمنية والمالية المتاحة لإجراء البحث بعين الاعتبار، حيث تؤثر هذه العناصر على القدرة على جمع البيانات من عدد كبير من المشاركين. وإذا كان الوقت أو المال محدودين، فيمكن تقليل حجم العينة وتعويض ذلك من خلال استخدام أساليب تحليل إحصائي أكثر دقة.

الفصل الرابع

نتائج الدراسة

المقدمة

إن التركيز الأساسي للدراسة هو الفصل الرابع، الذي يحلل البيانات التي تم جمعها من العينة المستهدفة من أجل استخلاص النتائج التي تثبت تأثير إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية. المنهجية الكمية المستخدمة في الدراسة، حيث يتم استخدام التقنيات الإحصائية المناسبة لفهم العلاقة بين المتغيرات المختلفة، هي أساس هذا الفصل.

بالإضافة إلى فحص درجة التشتت في الردود، سيقدم هذا الفصل وصفًا إحصائيًا للبيانات يتضمن دراسة لقياسات الاتجاه المركزي مثل المتوسط والانحراف المعياري. سيتم التأكد من طبيعة العلاقة بين المتغيرات المستقلة والتابعة، وكذلك الدرجة التي يؤثر بها كل عامل على استقرار واستدامة صناعة التأمين، باستخدام **الاختبارات الإحصائية المناسبة**، مثل تحليل الانحدار والارتباط.

الغرض من هذا التحليل هو تسليط الضوء على الطرق التي تؤثر بها برامج التدريب والسياسات الصريحة وأدوات تحليل المخاطر على قدرة شركات التأمين على معالجة قضايا تغير المناخ بشكل فعال. من أجل تحسين تقنيات إدارة

المخاطر في صناعة التأمين، سوف يصبح من الممكن تقديم توصيات تستند إلى أدلة رقمية من خلال اختبار الفرضيات والتحقق من صحتها. ولأن هذا الفصل يربط البيانات المجمعة بالإطار النظري ويقدم الأساس للتداول حول كيفية تحسين استدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية في مواجهة التغير المناخي المتزايد بسرعة، فإنه يشكل بالتالي جزءاً مهماً من الدراسة.

تحليل البيانات

• الوصف الإحصائي للبيانات

يعد الوصف الإحصائي للبيانات أداة مهمة في تحليل تأثير إدارة مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية. يساعد التحليل الإحصائي في فهم طبيعة المتغيرات، توزيعها، ومدى تأثيرها على القطاع التأميني، خاصة في ظل التحديات البيئية والمناخية المتزايدة. يعتمد هذا التحليل على عدة مقاييس إحصائية مثل الالتواء، التفلطح، والانحراف المعياري، والتي توضح نمط توزيع البيانات ومدى تشتتها.

يشير المقياس إلى مدى انحراف توزيع البيانات عن التماثل الطبيعي. إذا كان الالتواء موجباً، فهذا يعني أن هناك تركيزاً للبيانات عند القيم الأصغر، بينما يشير الالتواء السلبي إلى أن القيم الأكبر تهيمن على التوزيع. في تحليل أثر مخاطر تغير المناخ على صناعة التأمين، قد يكون الالتواء في بعض المتغيرات إيجابياً، مما يدل على أن معظم المشاركين يعتقدون أن التغيرات المناخية لها تأثير طفيف على التأمين، بينما قد يكون هناك متغيرات ذات التواء سلبي تعكس آراء بأن التأثيرات أكثر خطورة مما يعتقد البعض.

كما يقيس مدى ارتفاع أو تسطح قمة التوزيع مقارنة بالتوزيع الطبيعي. إذا كانت القيم مرتفعة، فهذا يشير إلى وجود قيم متطرفة أكثر مما هو متوقع في التوزيع الطبيعي، مما يعني أن هناك استجابات مختلفة بشكل كبير بين العينة. في المقابل، إذا كانت القيم منخفضة، فإن التوزيع يكون أكثر تسطحاً، مما يعكس تقارب البيانات وعدم وجود تباين كبير في الاستجابات. في سياق هذه الدراسة، قد تعكس قيم التفلطح مدى اختلاف وجهات النظر حول فعالية استراتيجيات إدارة مخاطر المناخ داخل قطاع التأمين.

بالإضافة إلى ذلك، يوضح الانحراف المعياري مقدار التباين بين القيم والمتوسط الحسابي. القيم المرتفعة للانحراف المعياري تشير إلى تفاوت واسع في وجهات النظر حول تأثير إدارة المخاطر المناخية، بينما القيم المنخفضة تعني أن معظم المشاركين يتفقون على رأي معين. على سبيل المثال، إذا كانت البيانات المتعلقة بفعالية السياسات التأمينية في التعامل مع تغير المناخ تمتلك انحرافاً معيارياً مرتفعاً، فهذا يدل على تباين وجهات النظر حول كفاءة هذه السياسات.

يُعتبر تحليل البيانات الإحصائية خطوة حاسمة في فهم مدى استعداد شركات التأمين لمواجهة التغيرات المناخية وتأثيرها على الاستقرار المالي. فمن خلال دراسة الالتواء والتفلطح والانحراف المعياري، يمكن تحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى تطوير سياسات جديدة أكثر فعالية لضمان استدامة قطاع التأمين. علاوة على ذلك، فإن فهم هذه المؤشرات يساعد الباحثين وصانعي القرار في وضع استراتيجيات قائمة على بيانات دقيقة لضمان استمرارية الشركات في مواجهة المخاطر المناخية المستقبلية.

Statistics						
Std. Error of Kurtosis	Kurtosis	Std. Error of Skewness	Skewness	Std. Deviation	N	
					Valid	
0.395	-0.137	0.199	0.199	0.882	149	العمر
0.395	-1.526	0.199	-0.704	0.474	149	الجنس
0.395	-0.912	0.199	-0.806	1.490	149	الدرجة العلمية
0.395	-0.916	0.199	0.568	1.066	149	تدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين.
0.395	-1.318	0.199	0.522	1.613	149	هناك اهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ.
0.395	-0.663	0.199	0.813	1.415	149	يتم تضمين تغير المناخ ضمن

						استراتيجية إدارة المخاطر في شركتي.
0.395	-0.784	0.199	0.657	1.422	149	تقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين.
0.395	-1.375	0.199	0.398	1.564	149	تمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ.
0.395	-0.633	0.199	0.715	1.349	149	تستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر.
0.395	-0.680	0.199	0.628	1.336	149	يتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ.
0.395	-1.272	0.199	0.326	1.478	149	تعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية.
0.395	-0.818	0.199	0.747	1.446	149	يتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة.
0.395	-0.896	0.199	0.666	1.425	149	ساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناجمة عن الظواهر المناخية.
0.395	-1.005	0.199	0.504	1.398	149	توفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ.
0.395	-0.791	0.199	0.687	1.403	149	تؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح.
0.395	-0.947	0.199	0.634	1.468	149	تطبق الحوكمة البيئية والاجتماعية بمساعدة تحسين أداء شركتي في مواجهة

						مخاطر المناخ.
0.395	-1.063	0.199	0.544	1.474	149	تساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية.
0.395	-0.818	0.199	0.749	1.444	149	تطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق.
0.395	-0.394	0.199	0.867	1.350	149	تتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية.
0.395	-0.877	0.199	0.658	1.412	149	زيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابياً على استدامة صناعة التأمين.

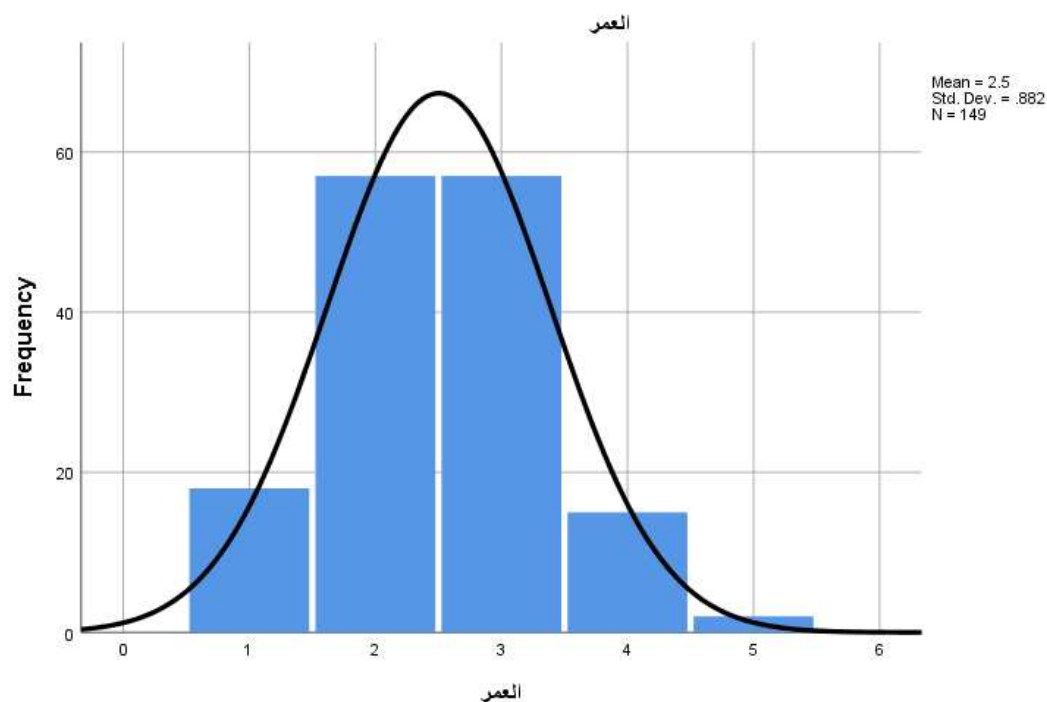
جدول 1: الوصف الاحصائي للبيانات

• عمر المشاركين في التجربة

من الواضح ان اكبر عدد من المشاركين كانت الفئة العمرية لهم ما بين (30-40) و (40-50) هذا يدل علي استهداف هذه الفئة بشكل اكبر.

العمر					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20-30	18	12.1	12.1	12.1
	30-40	57	38.3	38.3	50.3
	40-50	57	38.3	38.3	88.6
	50-60	15	10.1	10.1	98.7
	60+	2	1.3	1.3	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 2: الوصف الاحصائي لعمر المشاركين في التجربة



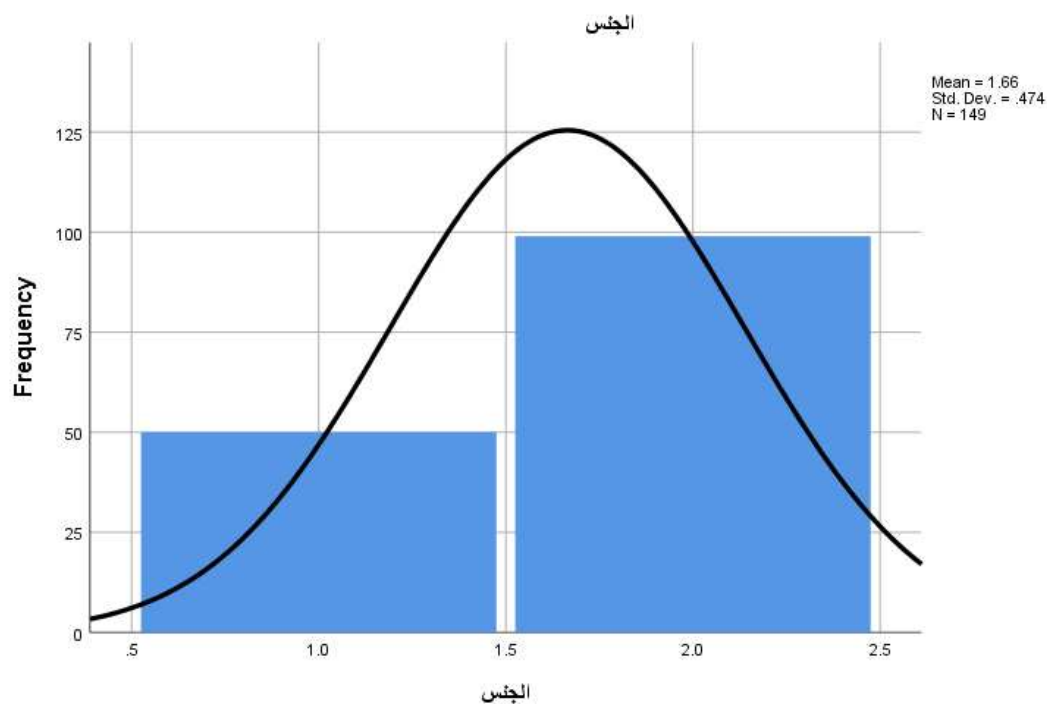
رسم توضيحي 2: التمثيل البياني لعمر المشاركين في التجربة

• جنس المشاركين في التجربة

نلاحظ ان اكبر فئة من المشاركين في التجربة كانت الذكور حيث بلغت النسبة لهم ما يقارب 67%.

الجنس		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أنثى	50	33.6	33.6	33.6
	ذكر	99	66.4	66.4	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 3: الوصف الاحصائي لجنس المشاركين في التجربة.



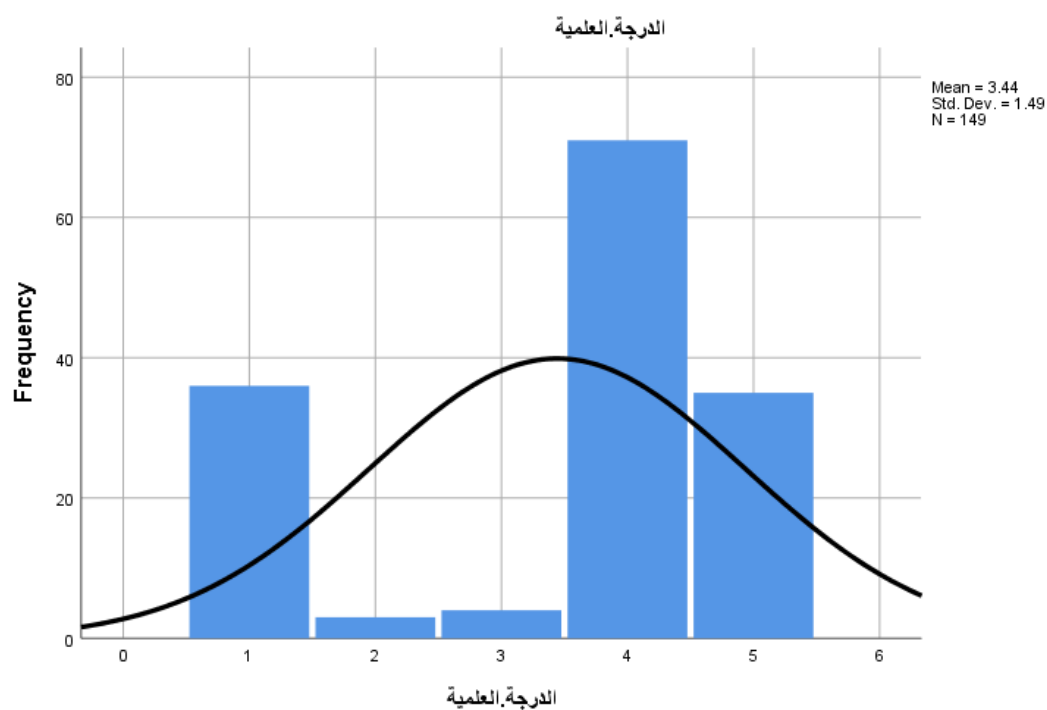
رسم توضيحي 3: التمثيل البياني لجنس المشاركين في التجربة

• الدرجة العلمية للمشاركين في التجربة

بلغت نسبة الحاصلين علي الشهادات العليا اكبر نسبة حيث كانت النسب لهم ما يقارب 48%.

الدرجة العلمية للمشاركين في التجربة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	درجة البكالوريوس	36	24.2	24.2	24.2
	دكتوراه	3	2.0	2.0	26.2
	شهادة الدراسة الثانوية	4	2.7	2.7	28.9
	شهادة عليا	71	47.7	47.7	76.5
	ماجستير	35	23.5	23.5	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 4: الوصف الاحصائي للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة



رسم توضيحي 4: التمثيل البياني للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة

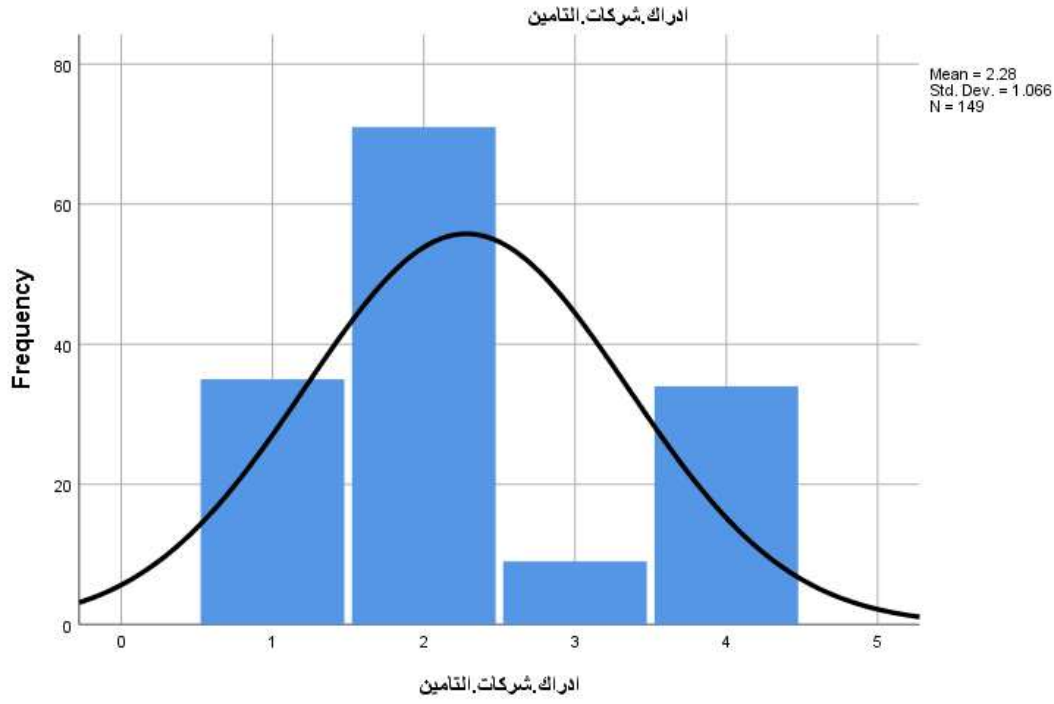
• تدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين.

أكبر نسبة هي ٤٧.٧٪ وهي نسبة الذين لا يوافقون على أن شركاتهم تدرك التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين. وهذا يدل على أن أغلب المشاركين في هذه الدراسة يعتقدون أن شركاتهم لا تدرك هذه التأثيرات بشكل كافٍ.

تدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	35	23.5	23.5	23.5
	لا أوافق	71	47.7	47.7	71.1
	لا أوافق بشدة	9	6.0	6.0	77.2
	لا أوافق ولا أرفض	34	22.8	22.8	100.0

	Total	149	100.0	100.0	
--	-------	-----	-------	-------	--

جدول 5: الوصف الاحصائي لتدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين.



رسم توضيحي 5: التمثيل البياني لتدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين

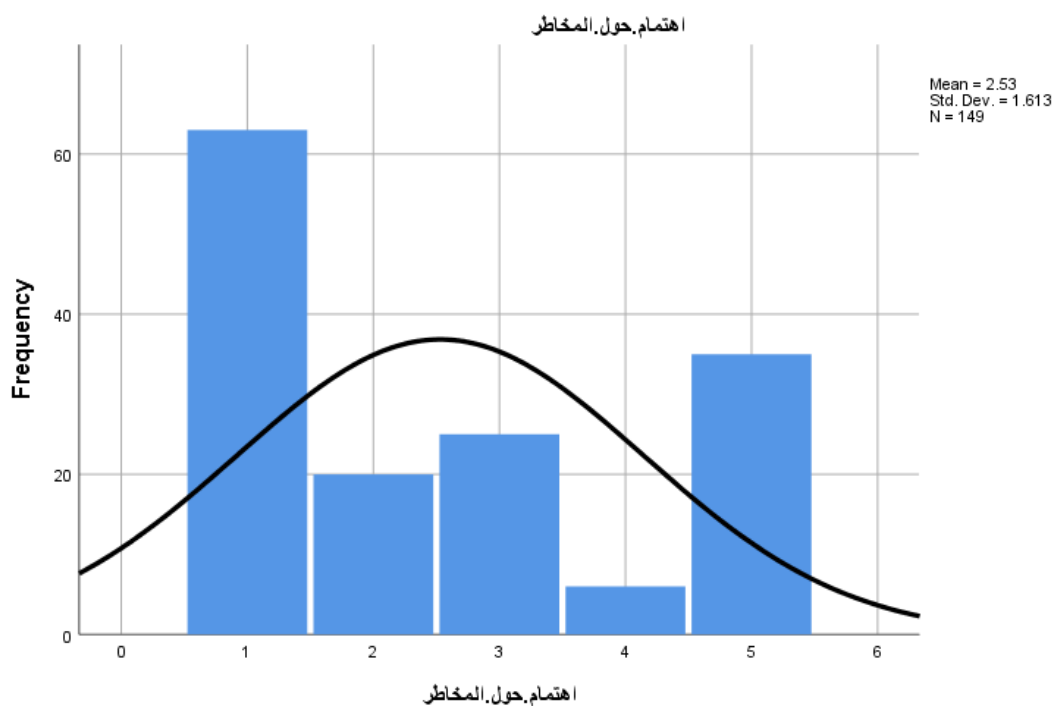
• هناك اهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ.

أكبر نسبة هي ٤٢.٣٪ لمن يوافقون على أن شركة التأمين لديهم تخطط لمعالجة آثار تغير المناخ. وهذا يدل على أن ما يقارب نصف المشاركين في الدراسة يعتقدون أن شركاتهم تخطط لمعالجة آثار تغير المناخ.

هناك اهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	63	42.3	42.3	42.3
	أوافق بشدة	20	13.4	13.4	55.7
	لا أوافق	25	16.8	16.8	72.5
	لا أوافق بشدة	6	4.0	4.0	76.5
	لا أوافق ولا	35	23.5	23.5	100.0

	أرفض				
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 6: الوصف الإحصائي لاهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ.



رسم توضيحي 6: التمثيل البياني لاهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ

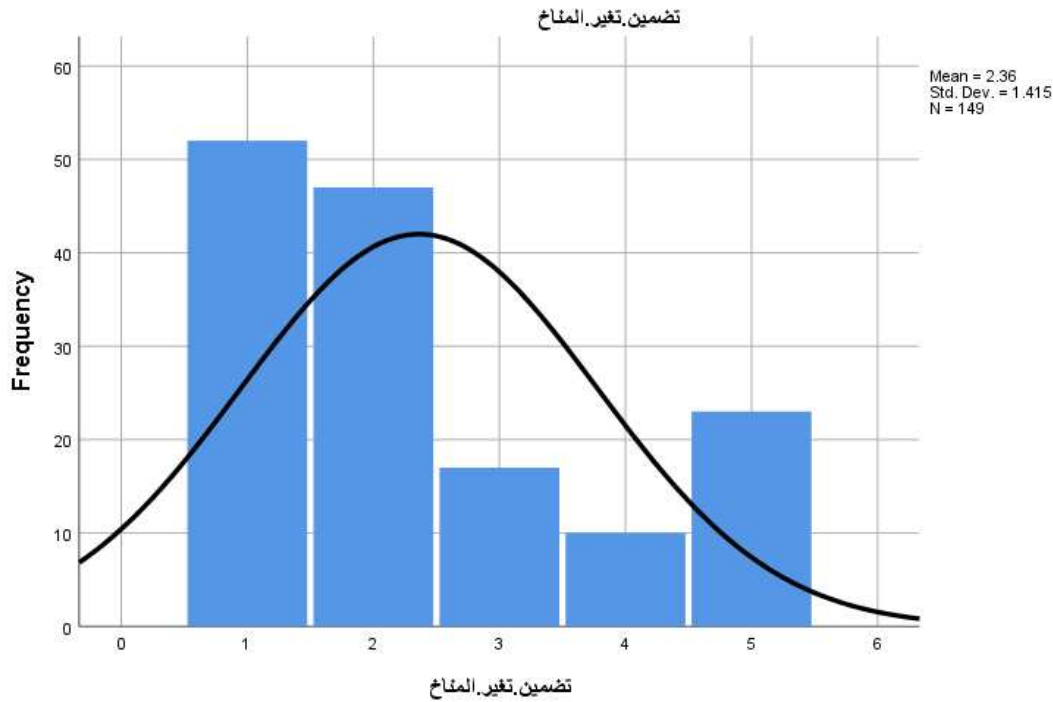
• يتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي.

نلاحظ أن أكبر نسبة هي ٣٤.٩٪ وهي نسبة من يوافقون على أن شركاتهم ستحسن إدارة المخاطر في شركاتهم. وهذا يدل على أن أكثر من ثلث المشاركين يعتقدون أن شركاتهم ستحسن في إدارة المخاطر نتيجة لتغير المناخ. ثاني أكبر نسبة هي ٣١.٥٪ وهي نسبة من يوافقون بشدة. هذا يعني أن ما يقارب ثلثي المشاركين متفائلون بتحسين إدارة المخاطر في شركاتهم استجابة لتغير المناخ.

يتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative

					Percent
Valid	أوافق	52	34.9	34.9	34.9
	أوافق بشدة	47	31.5	31.5	66.4
	لا أوافق	17	11.4	11.4	77.9
	لا أوافق بشدة	10	6.7	6.7	84.6
	لا أوافق ولا أرفض	23	15.4	15.4	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 7: الوصف الاحصائي لبيتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي.



رسم توضيحي 7: التمثيل البياني لبيتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي

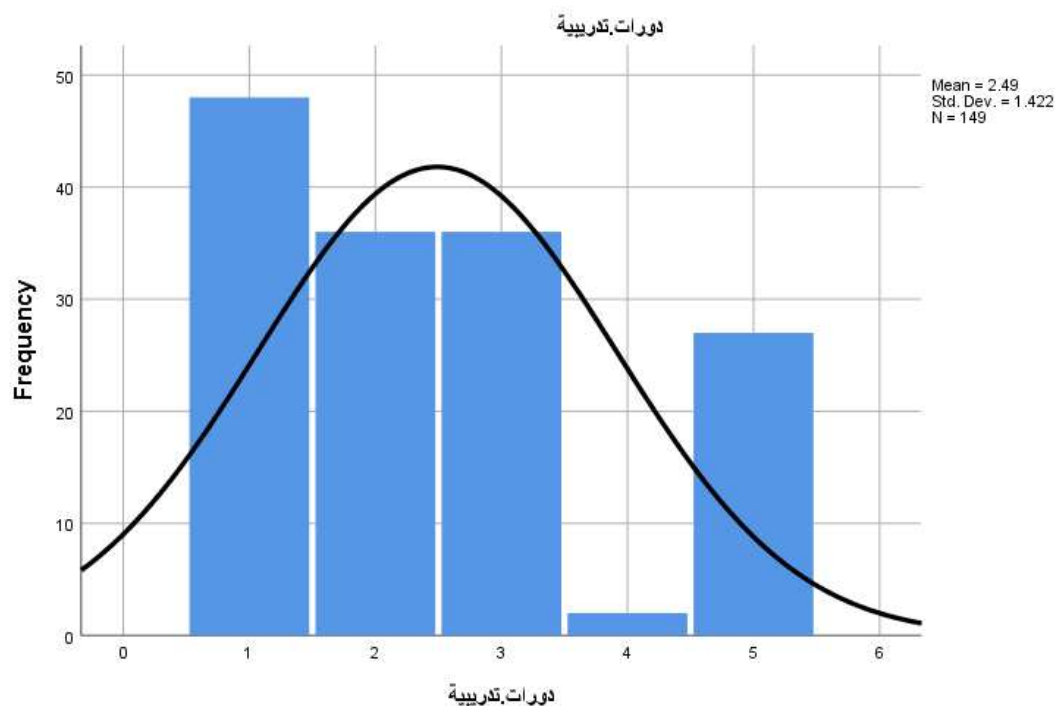
• تقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين.

أكبر نسبة هي ٣٢.٢٪ وهي نسبة من يوافقون على أن شركاتهم تدرس دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين. هذا يدل على أن ثلث المشاركين تقريباً يعتقدون أن شركاتهم توفر أو ستوفر دورات تدريبية حول هذا الموضوع. تلمها مباشرة من يوافقون بشدة بنسبة ٢٤.٢٪ ومن لا يوافقون ٢٤.٢٪ أيضاً. وهذا يدل على انقسام في وجهات النظر بين المشاركين حول مدى اهتمام شركاتهم بتدريب الموظفين على هذا الموضوع.

تقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative

					Percent
Valid	أوافق	48	32.2	32.2	32.2
	أوافق بشدة	36	24.2	24.2	56.4
	لا أوافق	36	24.2	24.2	80.5
	لا أوافق بشدة	2	1.3	1.3	81.9
	لا أوافق ولا أرفض	27	18.1	18.1	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 8: الوصف الاحصائي لتقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين.



رسم توضيحي 8: الممثل البياني لتقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين

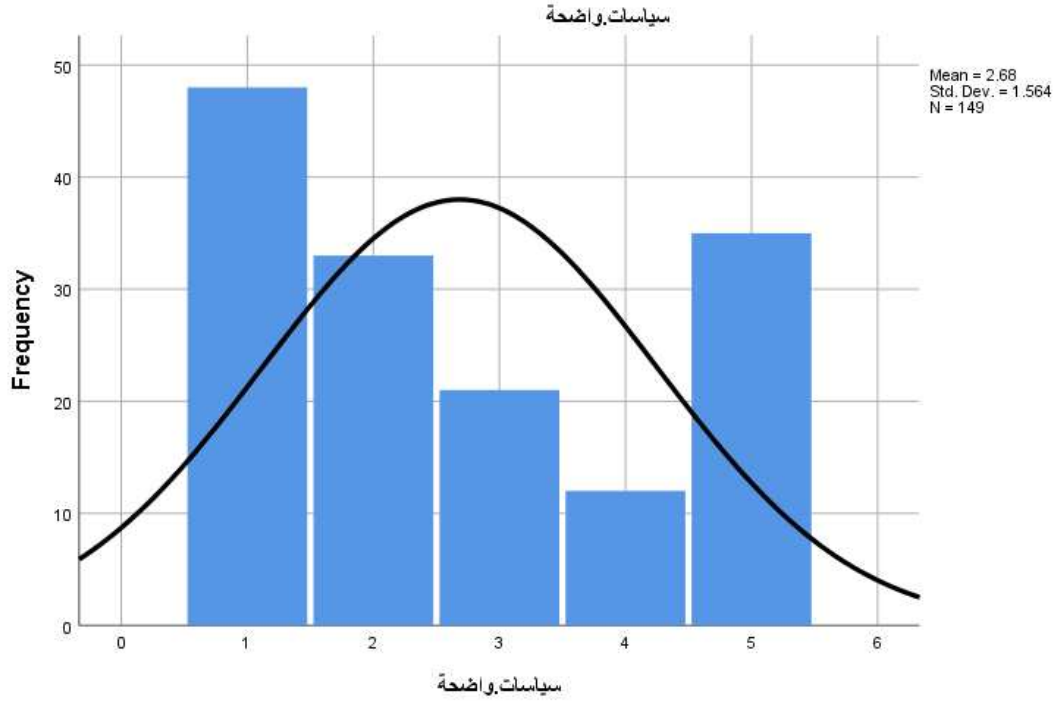
• تمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ.

أكبر نسبة هي ٣٢.٢٪ وهي نسبة من يوافقون على أن شركاتهم تُركّز سياسات وإحصاءات لإدارة مخاطر تغير المناخ. هذا يعني أن حوالي ثلث المشاركين يعتقدون أن شركاتهم تتعامل مع تغير المناخ بجدية من خلال تطوير سياسات وإحصاءات متخصصة. ثاني أكبر نسبة، ٢٣.٥٪، هي من لا يوافقون ولا يختلفون، مما يشير إلى وجود نسبة كبيرة من المشاركين غير متأكدين مما إذا كانت شركاتهم تركز على هذا الجانب أم لا.

تمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	أوافق	48	32.2	32.2	32.2
	أوافق بشدة	33	22.1	22.1	54.4
	لا أوافق	21	14.1	14.1	68.5
	لا أوافق بشدة	12	8.1	8.1	76.5
	لا أوافق ولا أرفض	35	23.5	23.5	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 9: الوصف الاحصائي لتمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ.



رسم توضيحي 9: التمثيل البياني لتمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ

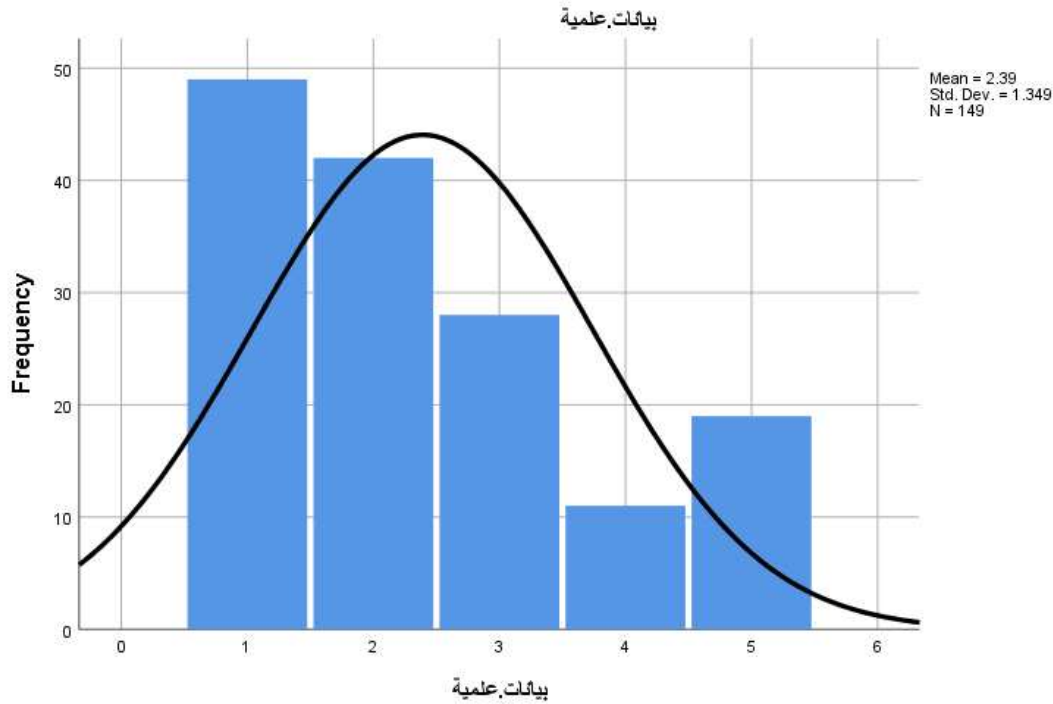
• تستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر.

أكبر نسبة هي ٣٢.٩٪ وهي نسبة من يوافقون على استخدام الشركة لبيانات عامة وبيانات وفرتها منظمات في تقييم المخاطر. هذا يشير إلى أن ما يقارب ثلث المشاركين يعتقدون أن شركاتهم تستخدم البيانات المتاحة لتقييم مخاطر تغير المناخ. تليها نسبة ٢٨.٢٪ ممن يوافقون بشدة. هذا يعني أن أكثر من ٦٠٪ من المشاركين يرون أن شركاتهم تستخدم البيانات في تقييم هذه المخاطر.

تستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	أوافق	49	32.9	32.9	32.9
	أوافق بشدة	42	28.2	28.2	61.1
	لا أوافق	28	18.8	18.8	79.9
	لا أوافق بشدة	11	7.4	7.4	87.2
	لا أوافق ولا أرفض	19	12.8	12.8	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 10: الوصف الاحصائي لتستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر.



رسم توضيحي 10: المثلث البياني لتستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر

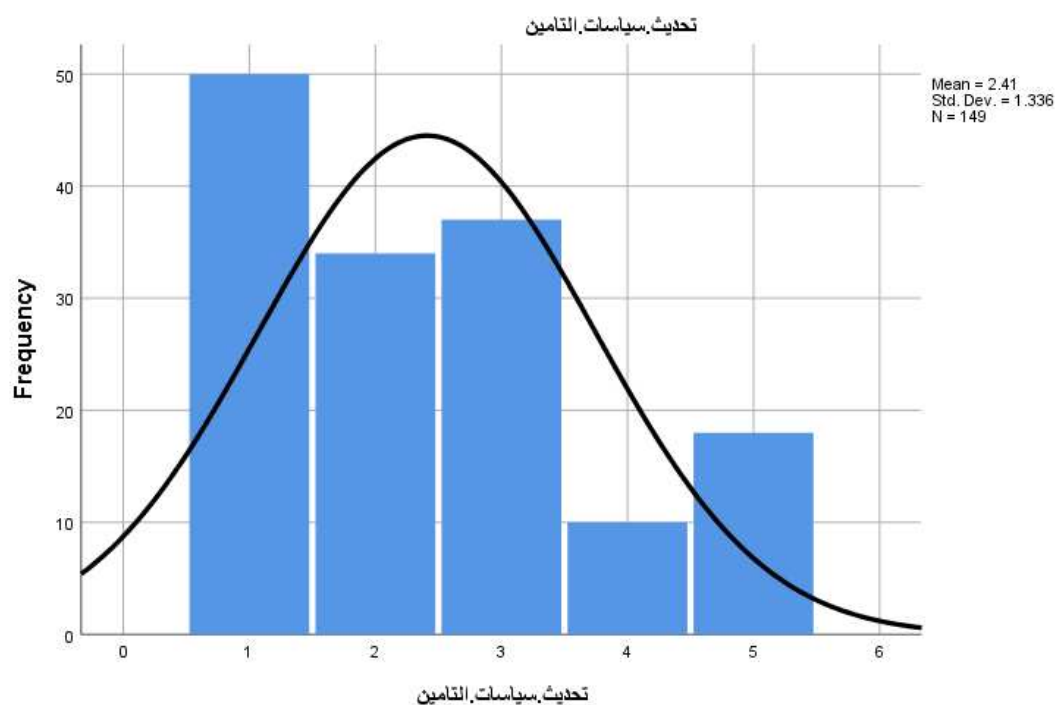
• يتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ.

أكبر نسبة هي ٣٣.٦٪ وهي نسبة من يوافقون على تقديم شركات التأمين دورات لموظفيها لتطوير مهارات التأقلم مع تغير المناخ. هذا يدل على أن ثلث المشاركين تقريباً يعتقدون أن شركاتهم تقدم أو ستقدم هذه الدورات. تليها نسبة ٢٤.٨٪ ممن لا يوافقون. هذا يشير إلى وجود اختلاف في الآراء بين المشاركين حول هذا الموضوع.

يتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	50	33.6	33.6	33.6
	أوافق بشدة	34	22.8	22.8	56.4
	لا أوافق	37	24.8	24.8	81.2

	لا أوافق بشدة	10	6.7	6.7	87.9
	لا أوافق ولا أرفض	18	12.1	12.1	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 11: الوصف الاحصائي لبيتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ.



رسم توضيحي 11: التمثيل البياني لبيتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ

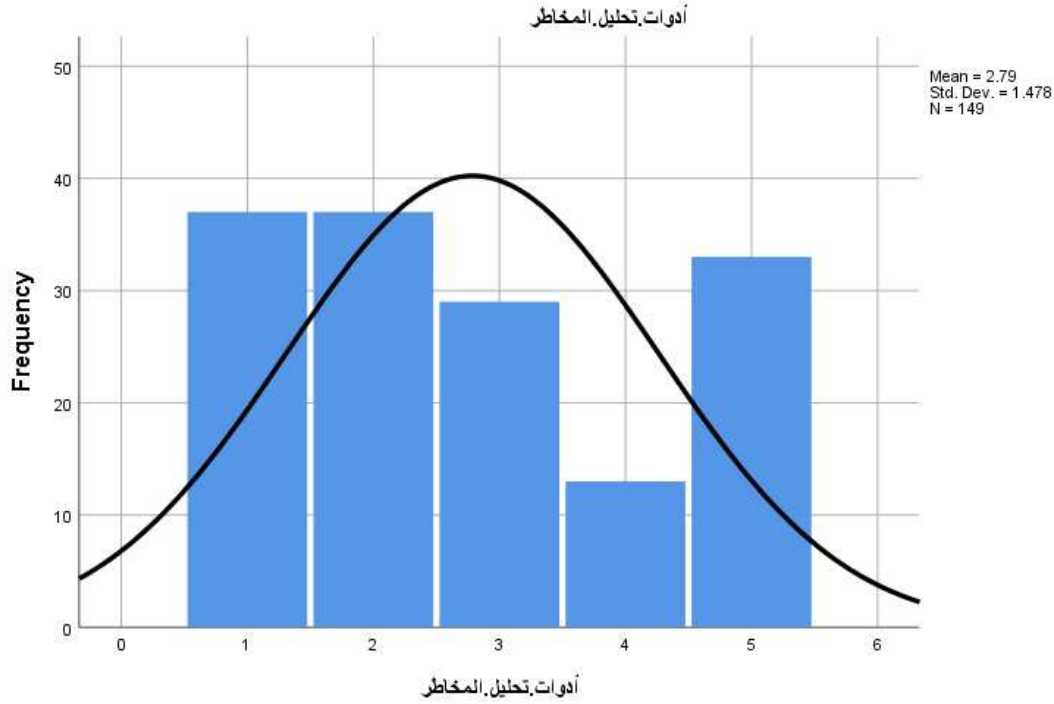
• تعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية.

أكبر نسبة هي ٢٤.٨٪ وهي نسبة من يوافقون على اعتماد شركاتهم على أدوات تحليل المخاطر لتقييم المخاطر المتعلقة بتغير المناخ على القطاعات التأمينية. هذا يعني أن ربع المشاركين تقريباً يعتقدون أن شركاتهم تستخدم هذه الأدوات. تليها نسبة ٢٢.١٪ لمن لا يوافقون ولا يختلفون، مما يشير إلى أن قسماً كبيراً من المشاركين غير متأكدين من استخدام شركاتهم لهذه الأدوات.

تعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	أوافق	37	24.8	24.8	24.8
	أوافق بشدة	37	24.8	24.8	49.7
	لا أوافق	29	19.5	19.5	69.1
	لا أوافق بشدة	13	8.7	8.7	77.9
	لا أوافق ولا أرفض	33	22.1	22.1	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 12: الوثف الاحصائي لتعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية.



رسم توضيحي 12: التمثيل البياني لتعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية

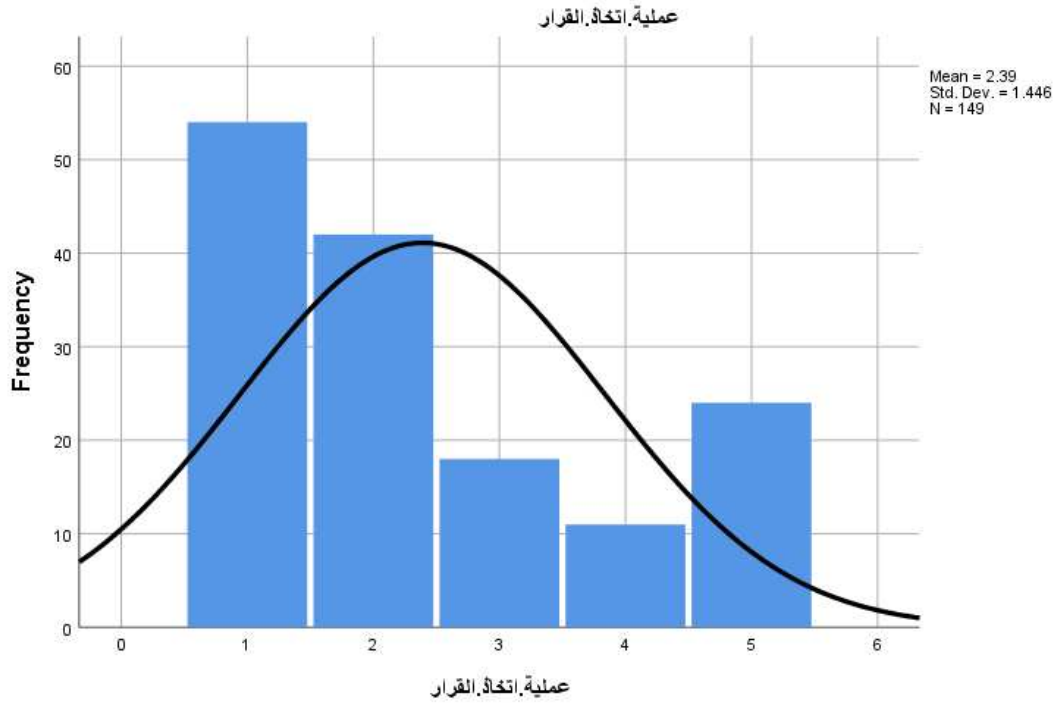
• يتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة.

أكبر نسبة هي ٣٦.٢٪ وهي نسبة من يوافقون على قيام شركاتهم بوضع مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة. هذا يدل على أن أكثر من ثلث المشاركين يعتقدون أن شركاتهم تضع هذه المخاطر في اعتبارها عند اتخاذ القرارات الاستراتيجية. تليها نسبة ٢٨.٢٪ ممن يوافقون بشدة. هذا يعني أن ما يقارب ثلثي المشاركين متفقون على أن شركاتهم تأخذ مخاطر تغير المناخ على محمل الجد عند وضع الخطط الاستراتيجية.

يتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	أوافق	54	36.2	36.2	36.2
	أوافق بشدة	42	28.2	28.2	64.4
	لا أوافق	18	12.1	12.1	76.5
	لا أوافق بشدة	11	7.4	7.4	83.9
	لا أوافق ولا أرفض	24	16.1	16.1	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 13: الوصف الاحصائي ليتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة.



رسم توضيحي 13: التمثيل البياني ليتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة

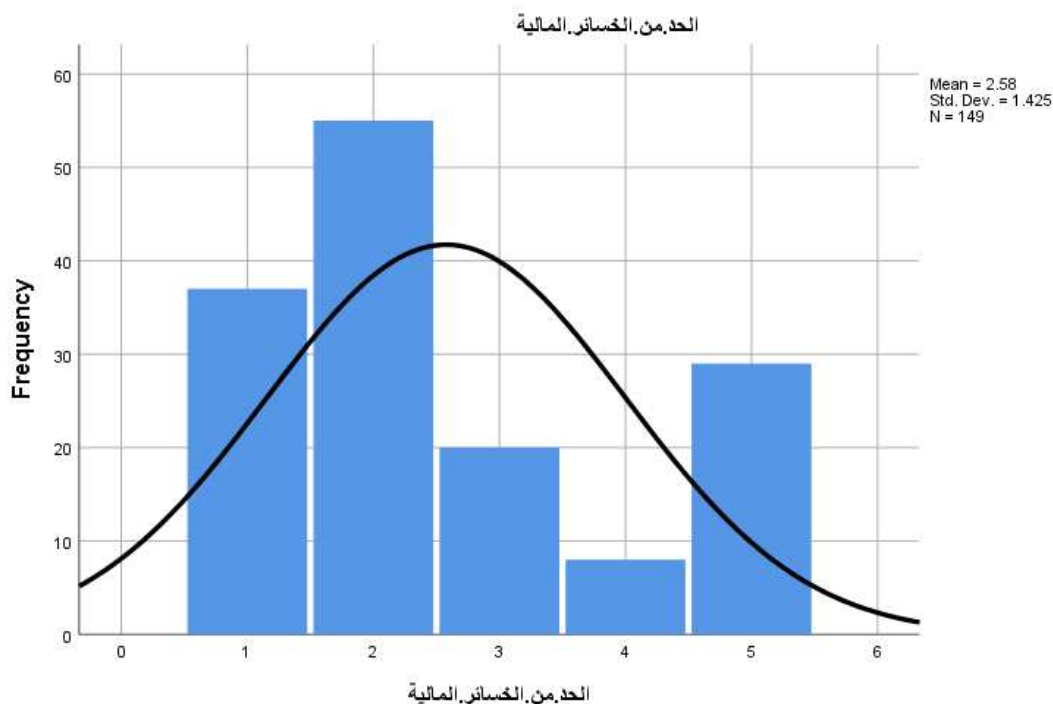
• ساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية.

أكبر نسبة هي ٣٦.٩٪ وهي نسبة من يوافقون بشدة على ساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من المخاطر المتعلقة عن تغير المناخ. هذا يدل على أن أكثر من ثلث المشاركين يعتقدون بقوة أن سياسات إدارة المخاطر في شركاتهم فعالة في الحد من مخاطر تغير المناخ. تليها نسبة ٢٤.٨٪ ممن يوافقون. هذا يعني أن ما يقارب ٦٠٪ من المشاركين يرون أن سياسات إدارة المخاطر مفيدة في هذا الصدد.

ساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	37	24.8	24.8	24.8

أوافق بشدة	55	36.9	36.9	61.7
لا أوافق	20	13.4	13.4	75.2
لا أوافق بشدة	8	5.4	5.4	80.5
لا أوافق ولا أرفض	29	19.5	19.5	100.0
Total	149	100.0	100.0	

جدول 14: الوصف الاحصائي لسهامت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية.



رسم توضيحي 14: التمثيل البياني لسهامت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية.

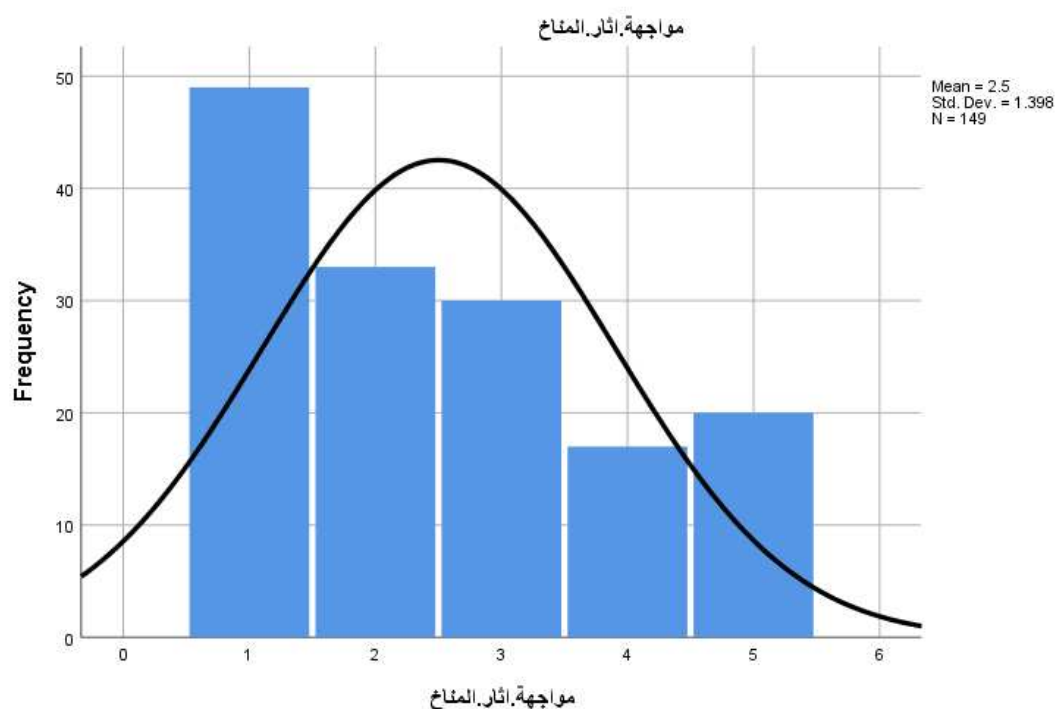
• توفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ.

أكبر نسبة هي ٣٢.٩٪ وهي نسبة من يوافقون على توفير شركاتهم منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ. هذا يدل على أن حوالي ثلث المشاركين يعتقدون أن شركاتهم تقدم بالفعل مثل هذه المنتجات.

توفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	49	32.9	32.9	32.9
	أوافق بشدة	33	22.1	22.1	55.0
	لا أوافق	30	20.1	20.1	75.2
	لا أوافق بشدة	17	11.4	11.4	86.6
	لا أوافق ولا أرفض	20	13.4	13.4	100.0

	Total	149	100.0	100.0	
--	-------	-----	-------	-------	--

جدول 15: الوصف الاحصائي لتوفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ.



رسم توضيحي 15: التمثيل البياني لتوفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ

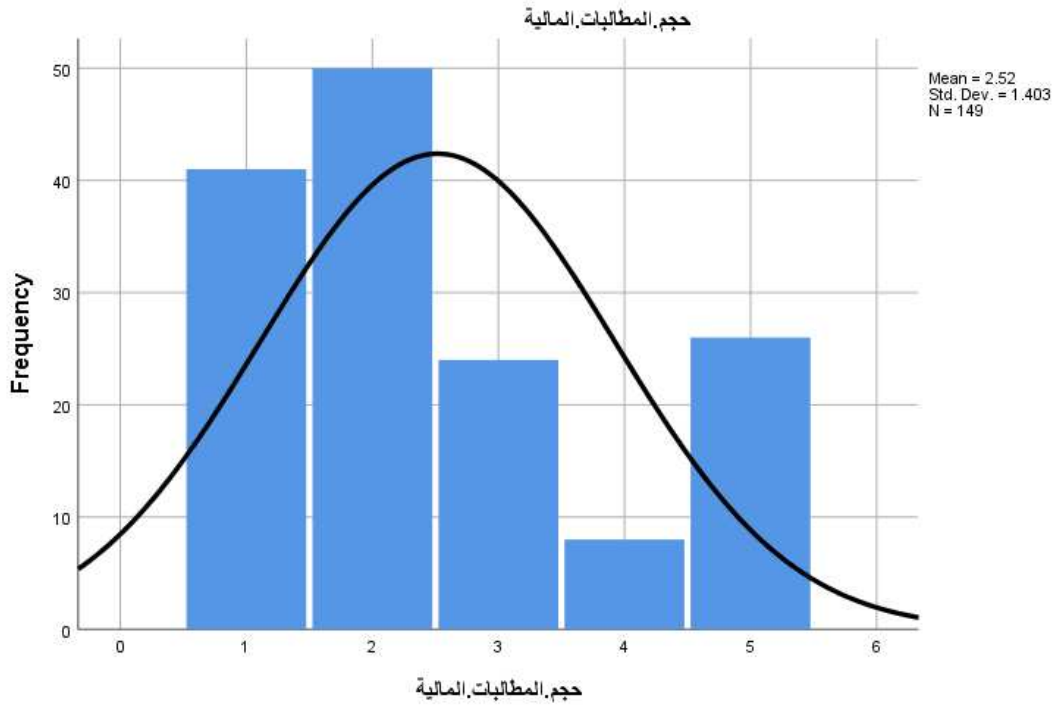
• تؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح.

أكبر نسبة هي ٣٣.٦٪ وهي نسبة من يوافقون بشدة على توفير شركات التأمين الدعم على حجم المطالبات المالية، والتأمين، والاستقرار الاقتصادي، والاجتماعي. هذا يدل على أن أكثر من ثلث المشاركين يعتقدون بقوة أن شركاتهم تقدم هذا الدعم. تليها نسبة ٢٧.٥٪ ممن يوافقون. هذا يعني أن ما يقارب ٦٠٪ من المشاركين متفقون على قيام شركاتهم بدعم العملاء في مواجهة التحديات المالية والاقتصادية والاجتماعية المترتبة على تغير المناخ.

تؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح.				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	أوافق	41	27.5	27.5	27.5
	أوافق بشدة	50	33.6	33.6	61.1
	لا أوافق	24	16.1	16.1	77.2
	لا أوافق بشدة	8	5.4	5.4	82.6
	لا أوافق ولا أرفض	26	17.4	17.4	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 16: الوثق الاحصائي لتؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح.



رسم توضيحي 16: التمثيل البياني لتؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح

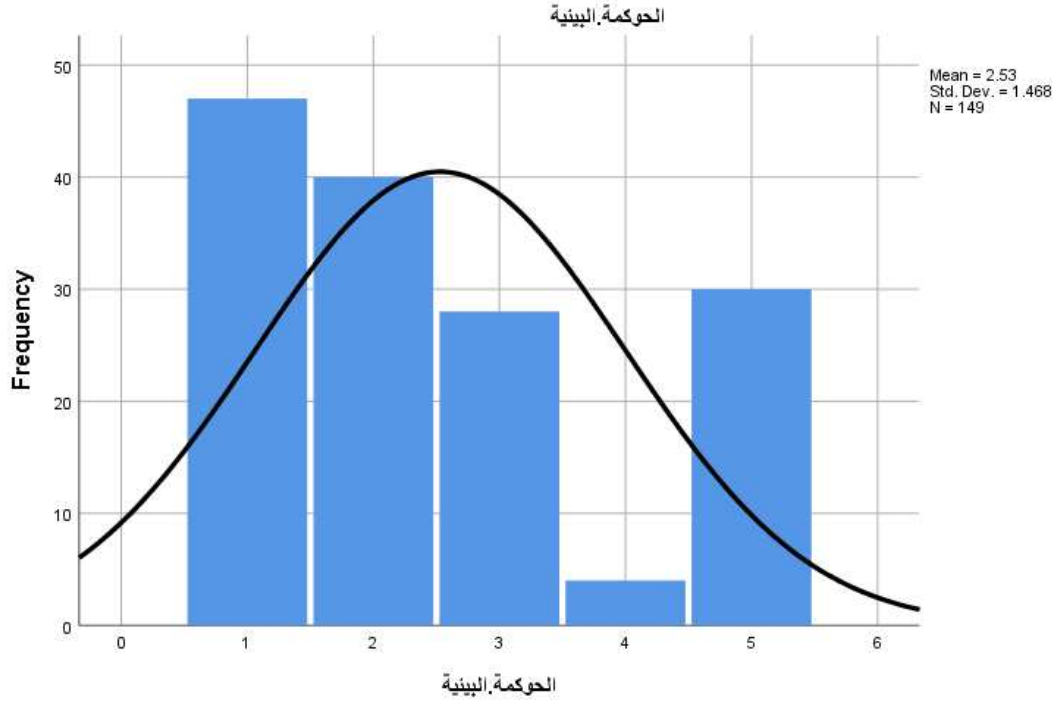
• تطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ.

أكبر نسبة هي ٣١.٥٪ وهي نسبة من يوافقون على تطبيق الحقوق البيئية والاجتماعية في سياسات شركة التأمين حسب أهداف التنمية المستدامة في مواجهة مخاطر المناخ. هذا يدل على أن حوالي ثلث المشاركين يعتقدون أن شركاتهم تدمج هذه المبادئ في سياساتها. تليها نسبة ٢٦.٨٪ ممن يوافقون بشدة. هذا يعني أن ما يقارب ٦٠٪ من المشاركين يرون أن شركاتهم تطبق بالفعل مبادئ الاستدامة البيئية والاجتماعية في سياساتها.

تطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	47	31.5	31.5	31.5
	أوافق بشدة	40	26.8	26.8	58.4
	لا أوافق	28	18.8	18.8	77.2

	لا أوافق بشدة	4	2.7	2.7	79.9
	لا أوافق ولا أرفض	30	20.1	20.1	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 17: الوصف الاحصائي لتطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ.



رسم توضيحي 17: التمثيل البياني لتطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ

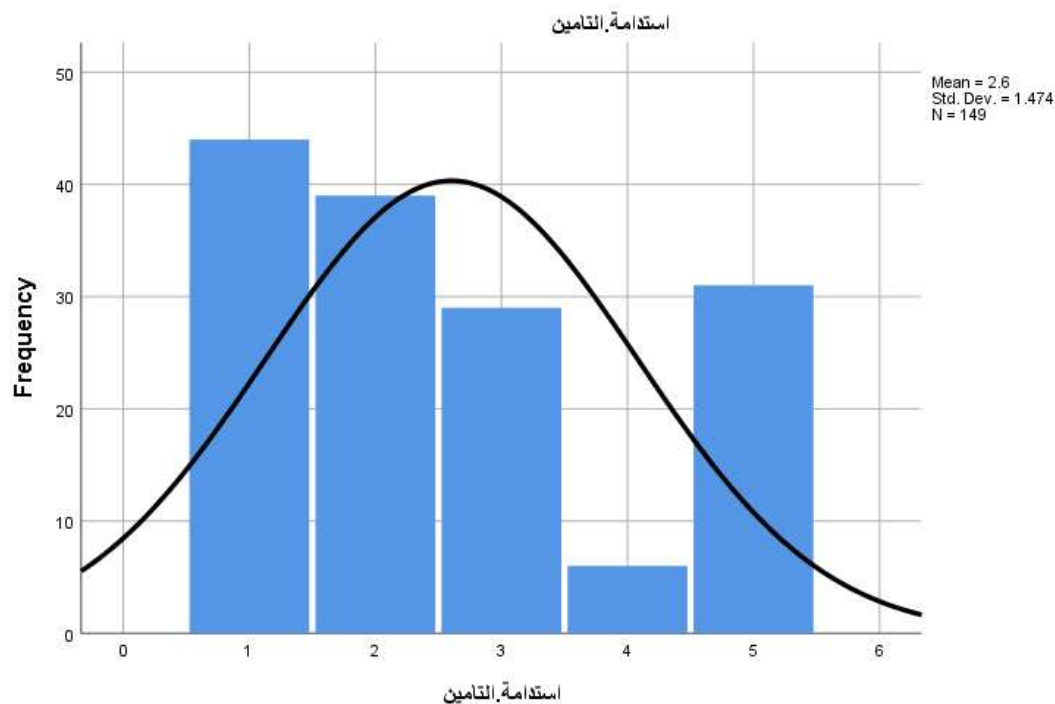
• تساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية.

أكبر نسبة هي ٢٩.٥٪ وهي نسبة من يوافقون على تساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في السوية. هذا يشير إلى أن حوالي ٣٠٪ من المشاركين يعتقدون أن إدارة مخاطر تغير المناخ تساعد في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. تلها نسبة ٢٦.٢٪ ممن يوافقون بشدة. هذا يعني أن أكثر من نصف المشاركين يرون وجود علاقة إيجابية بين إدارة مخاطر تغير المناخ وتحقيق أهداف التنمية المستدامة.

تساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	44	29.5	29.5	29.5
	أوافق بشدة	39	26.2	26.2	55.7

	لا أوافق	29	19.5	19.5	75.2
	لا أوافق بشدة	6	4.0	4.0	79.2
	لا أوافق ولا أرفض	31	20.8	20.8	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 18: الوصف الاحصائي لتساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية.



رسم توضيحي 18: التمثيل البياني لتساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية

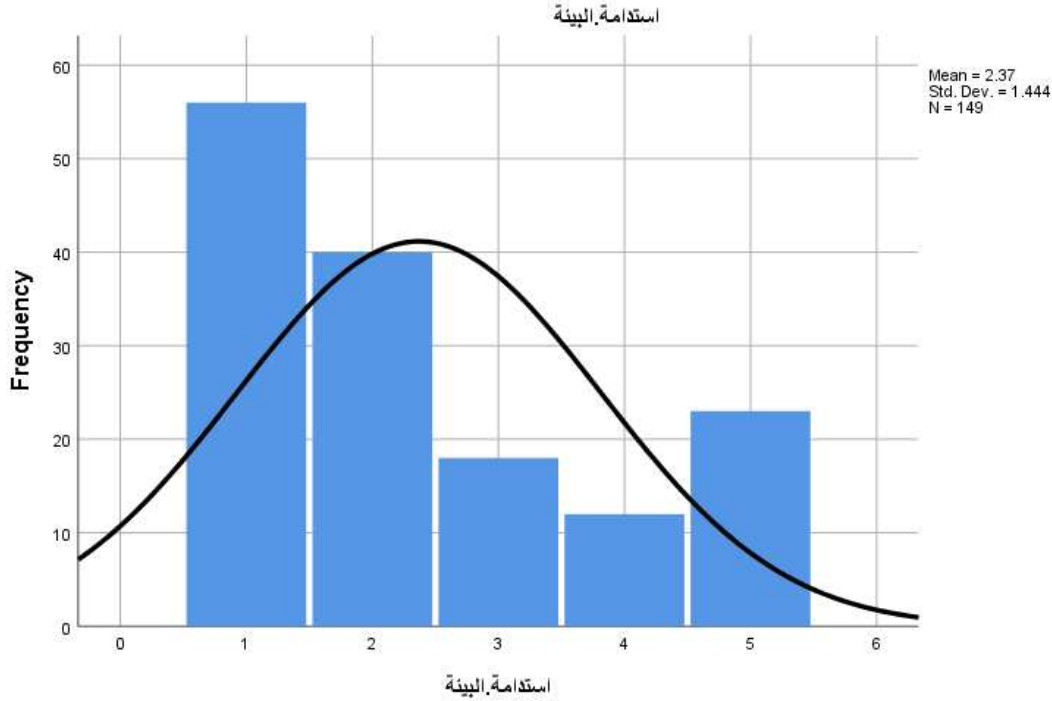
• تطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق.

أكبر نسبة هي ٣٧.٦٪ وهي نسبة من يوافقون على تطبيق معايير الاستدامة البيئية من خلال تطبيق سياسات شركة التأمين في شركة التأمين. هذا يعني أن ما يقارب ٤٠٪ من المشاركين يعتقدون أن شركاتهم تطبق معايير الاستدامة البيئية من خلال سياساتها. تليها نسبة ٢٦.٨٪ ممن يوافقون بشدة. هذا يعني أن أكثر من ٦٠٪ من المشاركين يرون أن شركاتهم ملتزمة بتطبيق معايير الاستدامة البيئية.

تطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	56	37.6	37.6	37.6
	أوافق بشدة	40	26.8	26.8	64.4
	لا أوافق	18	12.1	12.1	76.5

	لا أوافق بشدة	12	8.1	8.1	84.6
	لا أوافق ولا أرفض	23	15.4	15.4	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 19: الوصف الاحصائي لتطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق.



رسم توضيحي 19: التمثيل البياني لتطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق

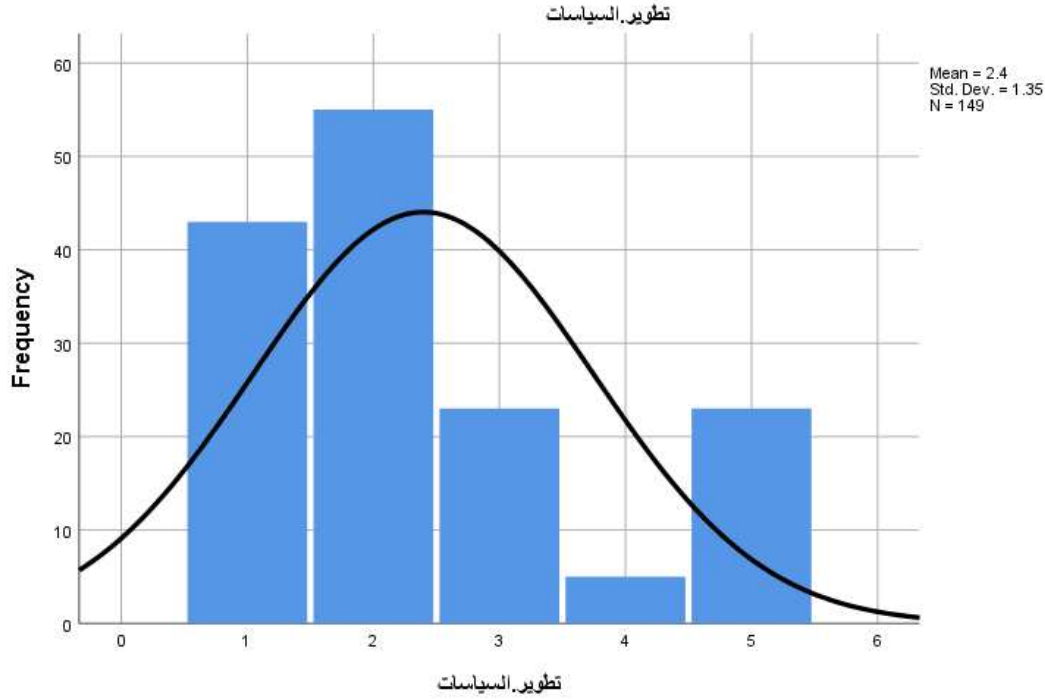
• تتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية.

أكبر نسبة هي ٣٦.٩٪ وهي نسبة من يوافقون بشدة على تطوير شركات التأمين مع الجهات الحكومية سياسات مواجهة المخاطر المناخية. هذا يشير إلى أن أكثر من ثلث المشاركين يعتقدون بقوة أن شركاتهم تعمل مع الحكومة على تطوير سياسات لمواجهة تغير المناخ.

تتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	43	28.9	28.9	28.9
	أوافق بشدة	55	36.9	36.9	65.8
	لا أوافق	23	15.4	15.4	81.2
	لا أوافق بشدة	5	3.4	3.4	84.6
	لا أوافق ولا	23	15.4	15.4	100.0

	أرفض				
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 20: الوصف الإحصائي لتتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية.



رسم توضيحي 20: التمثيل البياني لتتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية

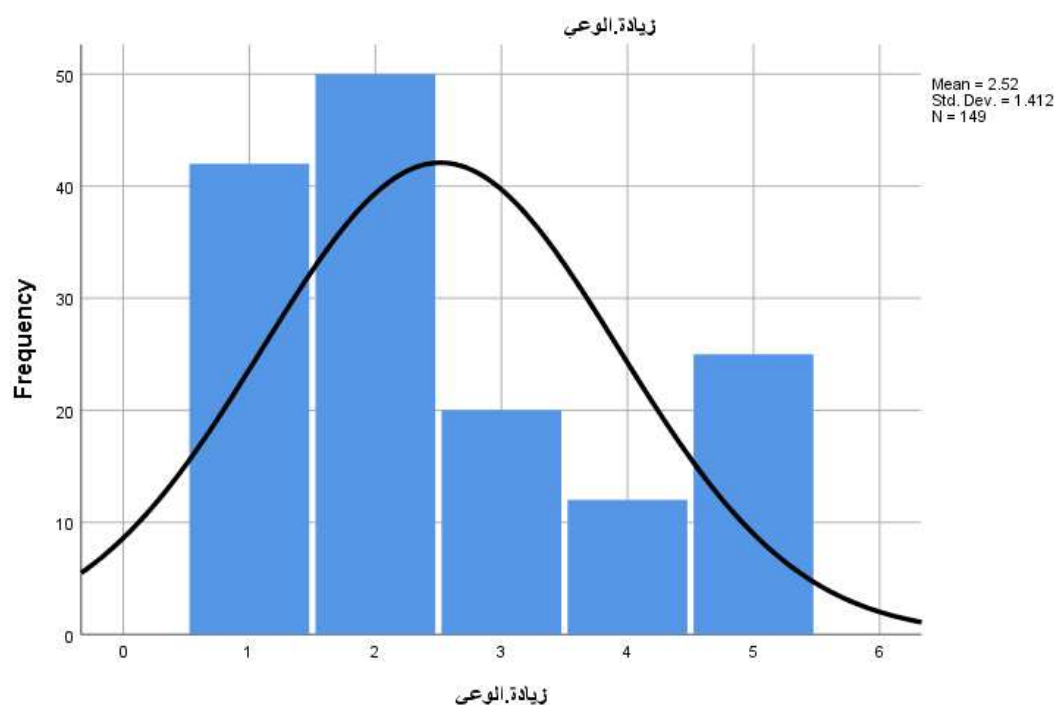
• زيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابياً على استدامة صناعة التأمين.

أكبر نسبة هي ٣٣.٦٪ وهي نسبة من يوافقون بشدة على زيادة الوعي عن مخاطر تغير المناخ إحدى سياسات مواجهة المخاطر. وهذا يدل على أن أكثر من ثلث المشاركين يعتقدون بقوة أن زيادة الوعي حول هذه المخاطر جزء أساسي من سياسات شركاتهم في مواجهتها.

زيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابياً على استدامة صناعة التأمين.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	42	28.2	28.2	28.2
	أوافق بشدة	50	33.6	33.6	61.7
	لا أوافق	20	13.4	13.4	75.2

	لا أوافق بشدة	12	8.1	8.1	83.2
	لا أوافق ولا أرفض	25	16.8	16.8	100.0
	Total	149	100.0	100.0	

جدول 21: الوصف الاحصائي لزيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابيًا على استدامة صناعة التأمين.



رسم توضيحي 21: التمثيل البياني لزيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابيًا على استدامة صناعة التأمين

• تحليل الموثوقية والمصدقية

ملخص معالجة الحالات"، يبين أن جميع الحالات البالغ عددها ١٤٩ حالة كانت صالحة وأدرجت في التحليل، دون أي حالات مستبعدة، مما يعني عدم وجود بيانات مفقودة أو مشكلات أخرى استدعت إزالة أي حالة من التحليل. أما الجدول الثاني، "إحصاءات الموثوقية"، فيعرض معامل ألفا كرونباخ، وهو مقياس لموثوقية الاتساق الداخلي. بلغت قيمة ألفا كرونباخ ٠.٨٣١، وهي قيمة تُعتبر جيدة عمومًا، مما يشير إلى مستوى عالٍ من الاتساق الداخلي بين العناصر العشرين في المقياس أو الاستبيان الذي تم تحليله. وتشير هذه القيمة إلى أن العناصر تقيس نفس البنية الأساسية. كما بلغت قيمة ألفا كرونباخ بناءً على العناصر المعيارية ٠.٨١٢، وهي قيمة ألفا أقل قليلًا تم حسابها بعد توحيد

العناصر. الفرق بين قيمتي ألفا ضئيل، وهو أمر شائع. باختصار، شمل التحليل جميع الحالات البالغ عددها ١٤٩ حالة، وأظهر المقياس المستخدم موثوقية اتساق داخلي جيدة.

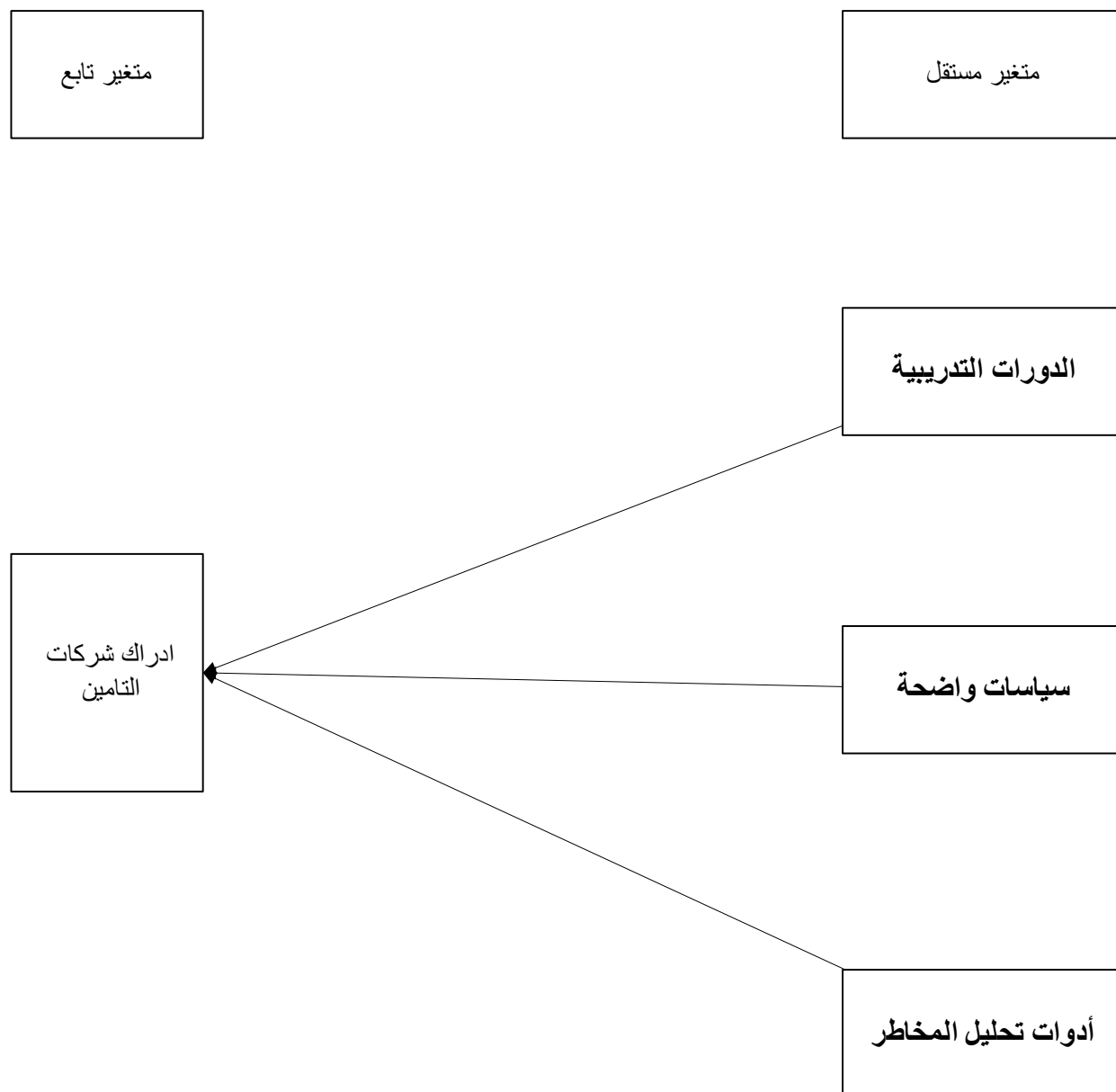
Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	149	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	149	100.0
a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

جدول 22: ملخص معالجة القضية.

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.831	.812	20

جدول 23: تحليل الموثوقية والمصدقية.

• متغيرات الدراسة



رسم توضيحي 22: متغيرات الدراسة

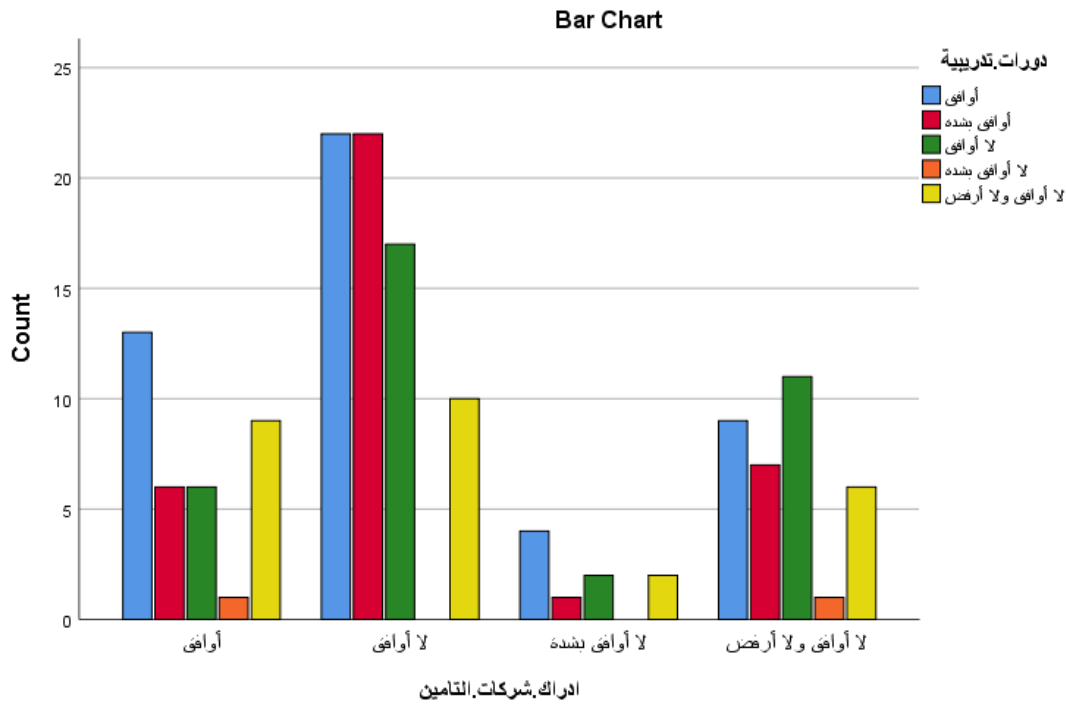
❖ تحليل الجداول المتقاطعة بين المتغيرات

- دور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية

نلاحظ ان درجة الحرية بين المتغيرات 12 وهذا يدل علي وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات ويظهر دور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	9.792 ^a	12	.634
Likelihood Ratio	10.566	12	.566
Linear-by-Linear Association	.086	1	.769
N of Valid Cases	149		
a. 8 cells (40.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .12.			

جدول 24: اختبار كاي اشسكوير لدور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ.



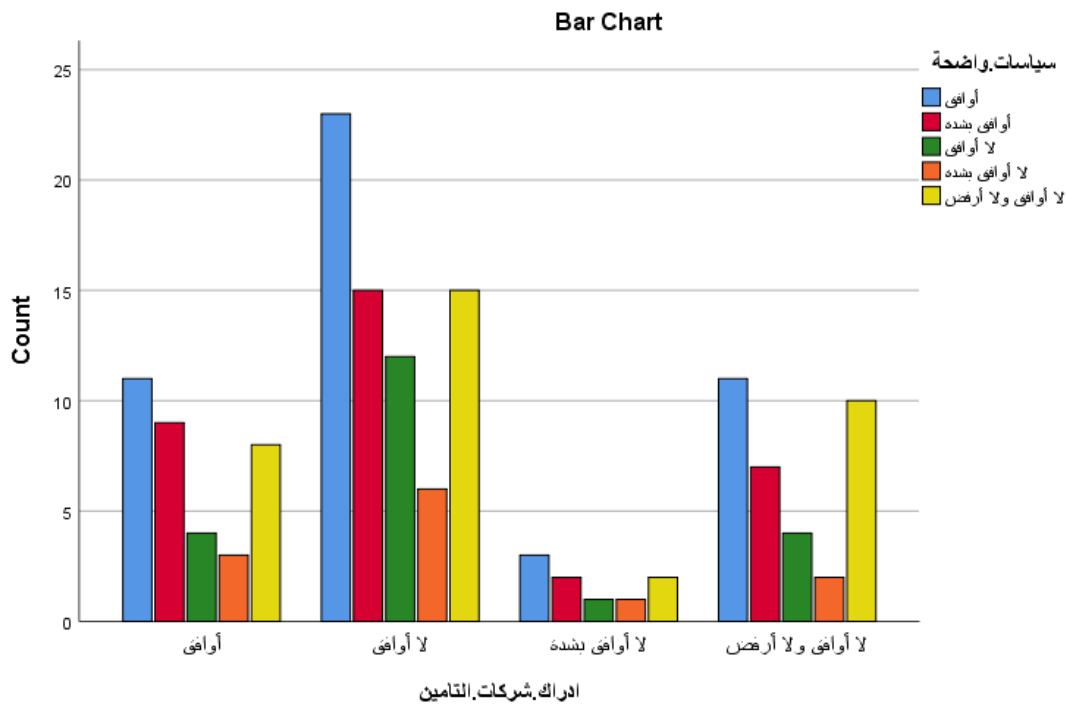
رسم توضيحي 23: دور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ

- دور السياسات الواضحة في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية

نلاحظ ان درجة الحرية بين المتغيرات 12 وهذا يدل على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات نلاحظ ان درجة الحرية بين المتغيرات 12 وهذا يدل على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات ويظهر دور الدورات التدريبية في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.062 ^a	12	.999
Likelihood Ratio	2.031	12	.999
Linear-by-Linear Association	.165	1	.684
N of Valid Cases	149		
a. 9 cells (45.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .72.			

جدول 25: اختبار كاي اسكوير لدور السياسات الواضحة في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ



رسم توضيحي 24: دور السياسات الواضحة في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ

- دور أدوات تحليل المخاطر في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ على استقرار

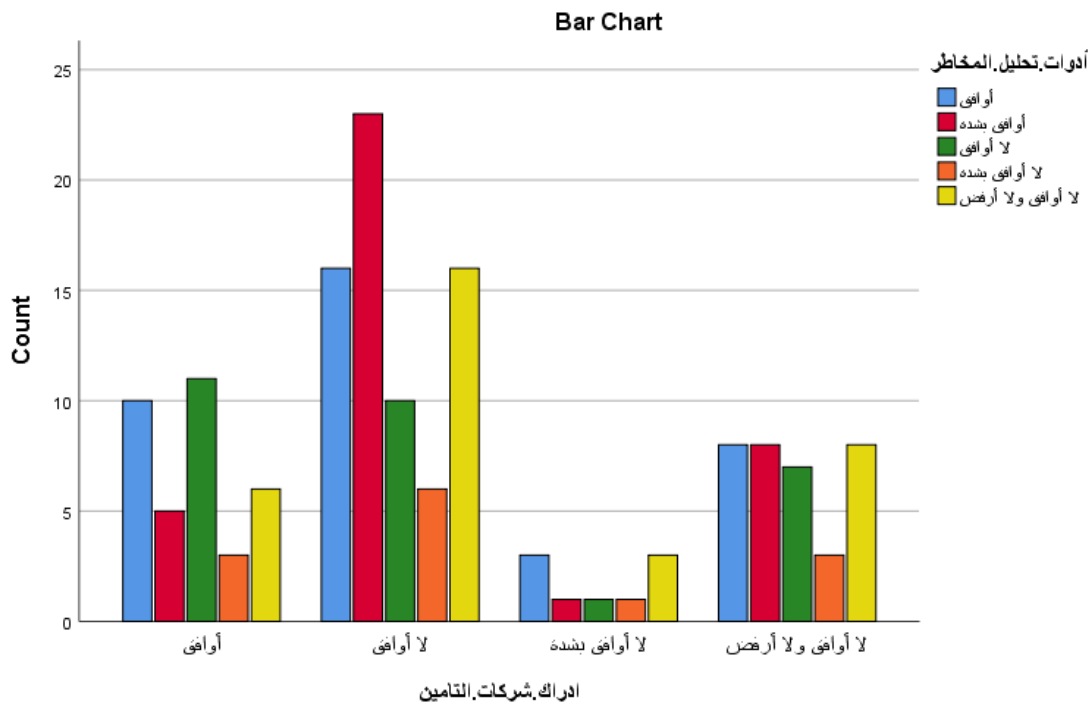
واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية

نلاحظ ان درجه الحرية بين المتغيرات 12 وهذا يدل علي وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات ويظهر دور أدوات تحليل المخاطر في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ على استقرار واستدامة صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	9.521 ^a	12	.658
Likelihood Ratio	9.536	12	.657
Linear-by-Linear Association	.222	1	.638
N of Valid Cases	149		

a. 7 cells (35.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .79.

جدول 26: اختبار كاي اسكوير لدور أدوات تحليل المخاطر في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ .



رسم توضيحي 25: دور أدوات تحليل المخاطر في تحسين إدراك شركات التأمين حول مخاطر تغير المناخ

• تحليل التباين الأحادي

يوضح الجدول نتائج تحليل الانحدار الخطي وتحليل التباين (ANOVA) وملخص عامل بايز. يوضح جدول ANOVA أن قيمة F تساوي ٠.٣١٢ مع دلالة إحصائية ٩٨٦.٠، مما يشير إلى أن نموذج الانحدار ليس ذا دلالة إحصائية، أي أن المتغيرات المستقلة المدرجة في النموذج لا تفسر بشكل جيد التباين في المتغير التابع. يؤكد ملخص نموذج بايز هذا الاستنتاج، حيث أن قيمة R^2 تساوي ٠.٠٢٧ فقط، وقيمة R^2 المعدلة سلبية (-٠.٠٥٩)، مما يشير إلى ضعف ملائمة النموذج للبيانات. يعني هذا أن النموذج لا يتنبأ بشكل جيد بالمتغير التابع. بالإضافة إلى ذلك، يشير الخطأ المعياري للتقدير (١.١٠) إلى وجود درجة كبيرة من التشتت حول خط الانحدار. باختصار، تشير هذه النتائج إلى أن نموذج الانحدار المطبق لا يفسر بشكل فعال العلاقة بين المتغيرات.

ANOVA ^{a,b}					
Source	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	4.512	12	.376	.312	.986
Residual	163.649	136	1.203		
Total	168.161	148			
a. Dependent Variable: إدراك شركات التأمين					
b. Model: (Intercept), دورات تدريبية, سياسات واضحة, أدوات تحليل المخاطر					
جدول 27: تحليل التباين الأحادي					

Bayes Factor Model Summary				
Bayes Factor	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
.000	.164	.027	-.059	1.10
a. Method: JZS				
b. Model: (Intercept), دورات تدريبية, سياسات واضحة, أدوات تحليل المخاطر				
c. Bayes factor: Testing model versus null model (Intercept).				
جدول 28: ملخص نموذج عامل بايز، ب				

التوصيات

- تعزيز استراتيجيات إدارة مخاطر تغير المناخ:

ينبغي لشركات التأمين تطوير استراتيجيات متقدمة لإدارة المخاطر المناخية، تشمل التحليل المستمر للبيانات المناخية، وتقييم تأثير الظواهر الجوية المتطرفة على أنشطتها، ووضع خطط استباقية للتعامل مع هذه المخاطر.

- دمج معايير الاستدامة في سياسات التأمين:

من المهم أن تتبنى شركات التأمين سياسات تعزز الاستدامة، مثل تقديم حوافز مالية للشركات والأفراد الذين يعتمدون على ممارسات صديقة للبيئة، وتشجيع التأمين الأخضر الذي يراعي الاعتبارات البيئية في التغطيات التأمينية.

- تعزيز الشفافية والإفصاح عن المخاطر المناخية:

يتوجب على شركات التأمين الالتزام بالإفصاح عن المخاطر المناخية وتأثيرها على العمليات المالية، وذلك لضمان اتخاذ قرارات مستنيرة من قبل المستثمرين وأصحاب المصالح، وتحقيق قدر أكبر من المرونة المالية لمواجهة الأزمات المحتملة.

- تطوير نماذج تسعير تأميني أكثر دقة:

ينبغي إعادة تقييم نماذج تسعير وثائق التأمين بحيث تأخذ في الاعتبار التأثيرات المحتملة لتغير المناخ، مما يساعد على تحقيق توازن بين المخاطر والعوائد وضمان استدامة القطاع التأميني.

- تعزيز التعاون مع الجهات التنظيمية والحكومية:

يجب على شركات التأمين العمل جنباً إلى جنب مع الجهات التنظيمية في المملكة، مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، لوضع سياسات تنظيمية داعمة تقلل من تأثير التغيرات المناخية، وتعزز مرونة القطاع في مواجهة الأزمات المستقبلية.

- الاستثمار في التكنولوجيا وتحليل البيانات:

يساعد استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة في تحسين توقعات المخاطر المناخية وتطوير حلول تأمينية أكثر كفاءة، مما يمكن الشركات من التنبؤ بالتحديات المستقبلية والاستعداد لها بشكل أكثر فعالية.

المراجع

المراجع الأجنبية

Insurance market development, renewable energy, and environmental .(2022) .Ahmed Samour
quality in the UAE: Novel findings from a bootstrap ARDL test
تم الاسترداد من
<https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/0958305X221122928>

- Alsuayyfi .(2023) .A review of corporate governance in the Saudi Arabian insurance sector .16(3). تم الاسترداد من
<https://www.ingentaconnect.com/content/hsp/jrmfi/2023/00000016/00000003/art00008>
- Regulators Should Identify and Mitigate Climate Risks in the Insurance Industry .(2022) .americanprogress
 تم الاسترداد من- <https://www.americanprogress.org/article/regulators-should-identify-and-mitigate-climate-risks-in-the-insurance-industry>
- Date production in the Al-Hassa region, Saudi Arabia in the face of climate change .(2022) .Athari Abdulaziz Almutawa
 تم الاسترداد من 13(7). <https://iwaponline.com/jwcc/article/13/7/2627/89124/Date-production-in-the-Al-Hassa-region-Saudi>
- Exploring Climate-Induced Agricultural Risk in Saudi Arabia: Evidence from Farming Communities of Medina Region .(2024) .Bader Alhafi Alotaibi
 تم الاسترداد من 16(10). <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/10/4245>
- Adaptation to climate change in the insurance sector: examples from the UK, Germany and the Netherlands .(2024) .E. Carina H. Keskitalo
 تم الاسترداد من <https://link.springer.com/article/10.1007/s11069-013-0912-7>
- Evaluation of insurance policies in the Saudi Arabian construction contracts .(2024) .Fahad K. Alqahtani
 تم الاسترداد من 10(11). [https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440\(24\)07872-1](https://www.cell.com/heliyon/fulltext/S2405-8440(24)07872-1)
- Climate change, insurance market, renewable energy, and biodiversity: double-materiality concept from BRICS countries .(2022) .Foday Joof
 تم الاسترداد من <https://link.springer.com/article/10.1007/s11356-022-24068-4>
- Challenging Times for Insurance, Banking and Financial Supervision in Saudi Arabia (KSA) .(2021) .Giuseppe Orlando
 تم الاسترداد من 11(3). <https://www.mdpi.com/2076-3387/11/3/62>
- Insurance for climate change and environmental risk: a bibliometric review .(2022) .Haitham Nobanee
 تم الاسترداد من <https://www.sciencedirect.com/org/science/article/pii/S1756869222000126>
- .How the Middle East and Central Asia Can Better Address Climate Challenges .(2023) .Jihad Azour
 تم الاسترداد من <https://www.imf.org/en/Blogs/Articles/2023/11/29/how-the-middle-east-and-central-asia-can-better-address-climate-challenges>
- How accurate asset valuations can protect your organization .(2024) .John Merkovsky
 تم الاسترداد من <https://www.wtwco.com/en-eg/insights/2024/06/how-accurate-asset-valuations-can-protect-your-organization>
- Climate change and its impact on biodiversity and human welfare .(2022) .K R Shivanna
 تم الاسترداد من <https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC9058818>
- Do Publicly Listed Insurance Firms in Saudi Arabia Have Strong Corporate Governance ?(2023) .Mamdouh Abdulaziz
 تم الاسترداد من 11(1). <https://www.mdpi.com/2227-7099/11/1/21>
- The Insurance Industry's Adaptation Practice to Climate Change .(2023) .Mary Mendoza
 تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/375482008_The_Insurance_Industry's_Adaptati_on_Practice_to_Climate_Change

- Impact of climate change on food security in Saudi Arabia: a .(2020) .Mohammad Imdadul Haque
roadmap to agriculture-water sustainability .تم الاسترداد من
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jadee-06-2020-0127/full/html>
- The applications of big data in the insurance industry: A bibliometric and .(2023) .Nejla Ellili
systematic review of relevant literature .تم الاسترداد من
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2405918823000181>
- Climate risk: top challenges for the insurance sector .(2021) .Paul Young
تم الاسترداد من
<https://www.grantthornton.co.uk/insights/climate-risk-top-challenges-for-the-insurance-sector>
- Building climate resilience: Insurers can guide the way .(2023) .pwc
تم الاسترداد من
<https://www.pwc.com/us/en/industries/financial-services/library/climate-risk-and-insurance.html>
- When attention to climate change matters: The impact of climate risk .(2023) .Roberto Vestrelli
disclosure on firm market value .تم الاسترداد من
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0301421523005232>
- Assessing the vulnerability of food supply chains to climate .(2024) .Rose Daphnee Tchonkouang
change-induced disruptions .تم الاسترداد من
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0048969724011860>
- A Review of Insurance, Banking and Financial Supervision in Kingdom .(2021) .Salman Bin Mukhtar
Prospects & of Saudi Arabia (KSA); Challenges
تم الاسترداد من
<https://spe-jpsp.com/wp-content/uploads/2021-3-2.pdf>
- Conceptual Framework of Bank's Financial Stability, Governance .(2020) .Shroq Ayedh Althubaiti
Mechanisms, Regulation and Risk Management in the Kingdom of Saudi Arabia
تم الاسترداد من
https://eprints.utm.my/91708/1/ShroqAyedhAlthubaiti2020_ConceptualFrameworkofBank'sFinancial.pdf
- Flood Risk and Vulnerability from a Changing Climate .(2023) .Syed Muzzamil Hussain Shah
Perspective: An Overview Focusing on Flash Floods and Associated Hazards in Jeddah
تم الاسترداد من
<https://www.mdpi.com/2073-4441/15/20/3641>
- From bias to black boxes: understanding and managing the risks of AI – an .(2024) .Valerie du Preez
actuarial perspective .تم الاسترداد من
<https://www.cambridge.org/core/journals/british-actuarial-journal/article/from-bias-to-black-boxes-understanding-and-managing-the-risks-of-ai-an-actuarial-perspective/9F06CF4E8EFB555202B2AA4ED78DD716>
- Determinants driving Takaful and cooperative insurance financial .(2020) .Wael Hemrit
performance in Saudi Arabia .تم الاسترداد من
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jaoc-03-2019-0039/full/html>
- Proposed Model for Micro-Insurance Risk Management Applied to .(2022) .Wael Mohammed Saleh
the cooperative insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia
تم الاسترداد من
<http://184.168.115.16/index.php/jppw/article/view/13376>

Adapting Disaster Preparedness Strategies to Changing Climate Patterns in .(2023) .Zakaria A. Mani
Saudi Arabia: A Rapid Review 15(19). تم الاسترداد من -
<https://www.mdpi.com/2071-1050/15/19/14279>

الملاحق

الاستبانة

• الاسئلة العامة

• العمر

- الجنس
- الدرجة
- أسئلة الاستبانة
- تدرك شركتي التأثيرات المحتملة لتغير المناخ على صناعة التأمين.
- هناك اهتمام متزايد داخل الشركة بتقييم مخاطر تغير المناخ.
- يتم تضمين تغير المناخ ضمن استراتيجيات إدارة المخاطر في شركتي.
- تقدم الشركة دورات تدريبية لموظفيها حول تغير المناخ وتأثيره على التأمين.
- تمتلك شركتي سياسات واضحة لإدارة مخاطر تغير المناخ.
- تستخدم الشركة بيانات علمية وتقارير مناخية في تقييم المخاطر.
- يتم تحديث سياسات التأمين بشكل دوري لمواكبة تغير المناخ.
- تعتمد شركتي على أدوات تحليل المخاطر لتقييم تأثير الظواهر المناخية على المطالبات التأمينية.
- يتم دمج مخاطر تغير المناخ ضمن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في الشركة.
- ساهمت سياسات إدارة المخاطر في الحد من الخسائر المالية الناتجة عن الظواهر المناخية.
- توفر شركتي منتجات تأمينية مخصصة لمواجهة آثار تغير المناخ.
- تؤثر التغيرات المناخية على حجم المطالبات التأمينية واستقرار الأرباح.
- تطبيق الحوكمة البيئية والاجتماعية يساعد في تحسين أداء شركتي في مواجهة مخاطر المناخ.
- تساهم إدارة مخاطر تغير المناخ في تعزيز استدامة قطاع التأمين في السعودية.
- تطبيق معايير الاستدامة البيئية يعزز من تنافسية شركتي في السوق.
- تتعاون شركتي مع الجهات التنظيمية لتطوير سياسات مواجهة المخاطر المناخية.
- زيادة الوعي بمخاطر تغير المناخ تؤثر إيجابيًا على استدامة صناعة التأمين.
- https://docs.google.com/forms/d/1CsQbQMdcnWuapMI_NYXSrOjPBNfjNx48v_WV5Xz2b6w/edit

Abstract

This research aims to study the impact of climate change risk management on the stability and sustainability of the insurance industry in the Kingdom of Saudi Arabia, by analyzing the relationship between risk management strategies and the financial sustainability of insurance companies. This research comes considering the rapid climate changes that impose new challenges on the insurance sector, which necessitates the adoption of effective practices to ensure its long-term stability. The study aims to achieve several main objectives, most notably: assessing the awareness of insurance companies in the Kingdom of the risks associated with climate change, analyzing the role of risk management strategies in reducing the impact of these changes on financial performance, and examining the extent to which the adoption of sustainability policies affects companies' ability to adapt to future climate crises. The study relied on the quantitative methodology in collecting and analyzing data, as a questionnaire was designed for workers in the insurance sector in the Kingdom of Saudi Arabia. The data collection steps included identifying the target sample, designing the questionnaire based on the study variables, and publishing it electronically to ensure reaching the largest possible number of participants. After collecting the data, it was analyzed using appropriate statistical tools to test the proposed hypotheses. The study involved 149 individuals from various functional levels within insurance companies, including risk managers, financial data analysts, and insurance and sustainability experts. The sample was selected using a stratified random sampling method to ensure comprehensive representation of different categories within the sector. The study reached important results that clarify the impact of climate risk management on the sustainability of the insurance industry, which contributes to providing recommendations to enhance companies' ability to face future challenges.

Mid-Ocean University

Management college

Specialization: Masters in risk management



Title of the research

The Impact of Climate Change Risk Management on the Stability and Sustainability of the “
”Insurance Industry in the Kingdom of Saudi Arabia

Prepared by students/MOHAMMED IBRAHEM AL NAHEET

ID Number: 242001703

Supervisor/

Dr. Asma Abuanzeh
Dr. Ahmed Rajih Ismail

Year:

2025