

قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات







المحتوى

1	نبذة عن المشروع
2	نظرة عامة حول القطاع
3	نظرة عامة عن الاقتصاد
4	نتائج الدراسات النوعية



نبذة عن المشروع

عن منشآت

• أنشئت الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة «منشآت» عام 2016م، وتتلخص أهدافها بتنظيم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة ودعمه وتنميته ورعايته وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، لرفع إنتاجية هذه المنشآت وزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35% بحلول عام 2030م. وتعمل «منشآت» على إعداد وتنفيذ ودعم برامج ومشاريع لنشر ثقافة وفكر العمل الحر وروح ريادة الأعمال والمبادرة والابتكار، وتنويع مصادر الدعم المالي للمنشآت، وتحفيز مبادرات قطاع رأس المال الجريء، إلى جانب وضع السياسات والمعايير لتمويل المشاريع التي تصنف على أنها مشاريع صغيرة ومتوسطة، وتقديم الدعم الإداري والفني للمنشآت ومساندتها في تنمية قدراتها الإدارية والفنية والمالية، والتسويقية، والموارد البشرية، وغيرها. كما تعمل على دعم إنشاء شركات متخصصة في التمويل، وتفعيل دور البنوك وصناديق الإقراض وتحفيزها لأداء دور أكبر وفعال في التمويل والاستثمار في المنشآت، وإنشاء ودعم البرامج اللازمة لتنمية المنشآت، إضافة إلى إنشاء مراكز خدمة شاملة للمنشآت لإصدار جميع المتطلبات النظامية لها ونحوها؛ من خلال المشاركة الفعلية والإلكترونية للجهات العامة والخاصة ذات العلاقة.

الهدف العام للمشروع

- تحفيز رواد الأعمال للدخول في قطاع التجزئة وزيادة الاستثمارات في هذا القطاع كونه أحد أكثر القطاعات الواعدة في الوقت الراهن ومن أهم مصادر الدخل المحلي.
- تحفيز الاستثمار والرفع من وتيرة قطاع التجزئة من خلال تطوير وتقديم تقارير متخصصة عن السوق.

• أهداف التقرير

أهداف التقرير



• منهجية جمع البيانات

1 بحث ثانوي

تم جمع بيانات وتحليلها من عدة مصادر موثوقة على الانترنت مثل جهات حكومية في السعودية وجهات وشركات أجنبية مختصة في الدراسات والتحليل.

2 ورش عمل

ورش عمل مع جهات حكومية لها علاقة بالقطاع لفهم وعرض بعض المؤشرات والمعلومات المتوفرة لديها.

3 بحث أولي

استبيانات مع المنشآت العاملة في القطاع لفهم التغيرات والتحديات والتطلعات والفرص المستقبلية في القطاع.

4 الدراسة النوعية (مقابلات معمقة)

مقابلات معمقة مع رواد أعمال في القطاع لفهم التغيرات والتحديات في القطاع.

• التعريف بالقطاع



تجارة الجملة والتجزئة: هي الخطوات الأخيرة في توزيع البضائع. يشار إلى البضائع المشتراة والمباعة أيضًا باسم بضائع. يشمل هذا القسم البيع بالجملة والتجزئة (أي البيع بدون تحويل) من أي نوع البضائع وتقديم الخدمات عرضية لبيع هذه السلع.

• عدد الرخص الصادرة في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

مما أدى إلى استقطاب المزيد من المستثمرين والتجار للمضي والبدء بالاستثمارات في هذا القطاع في المملكة. ¹

تُشير إحصاءات وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان لعام 2020م، أن صافي عدد الرخص الجديدة (رخص جديدة - رخص ملغاة) المسندة من قبل الوزارة كان ايجابيا.

النشاط	الرخص الجديدة		الرخص المجددة		الرخص الملغاة		صافي الرخص الجديدة المسندة		إجمالي الرخص الفعالة	
	عدد الرخص	%*	عدد الرخص	%	عدد الرخص	%	عدد الرخص	%	عدد الرخص	%
تجارة الجملة والتجزئة، وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	48,242	%68	113,380	%68	32,584	%70	15,658	%62	161,622	%68
أنشطة خدمات الإقامة والطعام	16,531	%23	31,905	%19	8,003	%17	8,528	%34	48,436	%20
أنشطة الخدمات الأخرى	6,658	%9	21,570	%13	5,767	%12	891	%4	28,228	%12
الإجمالي	71,431	%100	166,855	%100	46,354	%100	25,077	%100	238,286	%100

* %نسبة الرخص من الإجمالي

متطلب التوظيف للسعوديين في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

تظهر بيانات التعليم الجامعي لعام 2019 أن عدد السعوديين الخريجون المسجلين في الجامعات في اختصاص مبيعات الجملة والتجزئة ضعيف جدا وهو لم يتجاوز الـ 47 من جنس الذكور و 15 من جنس الإناث، وهذا مؤشر على نقص كبير في الكفاءات العليا في هذا الإختصاص ويفسر الإعتماد الكبير على اليد العاملة الأجنبية في المساحات والأسواق الكبرى. هذا الوضع لم يتغير في عام 2020م وهو ما يستدعي الرفع من طاقة استيعاب الجامعات السعودية في اختصاص التجارة والتسويق.

تُشير الإحصاءات الرسمية إلى أن الحاجة لموظفين سعوديين للعمل في أنشطة البيع بالجملة والتجزئة لا تزال عالية، خاصة فيما يخص اليد العاملة ذات المستوى التعليمي الثانوي، حيث وصل المتطلب إلى نسبة 70% خلال العامين 2018 و 2019.

تظهر البيانات أيضا أن الحاجة إلى اليد العاملة ذات الاختصاص التقني مازالت مرتفعة وهي في حدود 48% في نشاط بيع وإصلاح المركبات والدراجات النارية تزداد الحاجة تدريجيا إلى اليد العاملة السعودية ذات المستوى الجامعي في جميع أنشطة بيع الجملة والتجزئة وهي ترتفع سنويا بحوالي نقطتين أو يزيد، بحسب المقارنة بين 2018 و 2019.

*متطلب التوظيف حسب النشاط الاقتصادي والمستوى التعليمي³

جامعي		تقني		ثانوي		أقل من ثانوي		النشاط الاقتصادي
2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	
8%	6%	48%	48%	39%	38%	5%	8%	بيع وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية
13%	12%	13%	12%	69%	69%	5%	7%	تجارة الجملة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية
17%	15%	10%	10%	69%	70%	4%	5%	تجارة التجزئة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

* متطلب التوظيف: هو مؤشر مستخدم من الهيئة العامة للإحصاء هدفه تحديد ما إذا كان هناك حاجة للشهادة العلمية في كل قطاع

◆ المسجلون والخريجون السعوديون في اختصاص مبيعات الجملة والتجزئة في عام 2019 م

الجامعة	الجنس	الجنسية	العدد
جامعة الأمير سطام بن عبدالعزيز	ذكر	سعودي	2
جامعة الملك سعود	ذكر	سعودي	28
جامعة الملك عبدالعزيز	ذكر	سعودي	17
جامعة الملك عبدالعزيز	أنثى	سعودي	15
الإجمالي			62

◆ متوسط الرواتب الشهرية في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

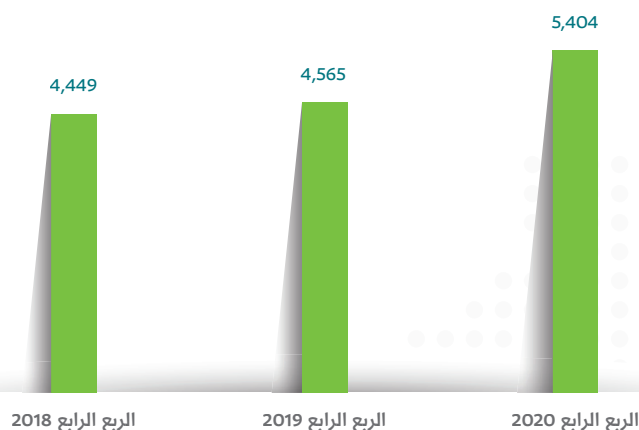
يشهد ارتفاعاً من سنة إلى أخرى مثل بقية القطاعات ولكنه يعتبر أقل مقارنة بمتوسط الرواتب الشهرية في القطاع الخاص. ففي عام 2019، كان متوسط الرواتب الشهري للعاملين في القطاع الخاص قد بلغ 4,564 ريالاً، في حين لم يتجاوز الـ 2,340 ريالاً في قطاع تجارة الجملة والتجزئة. هذا الفارق الكبير في مستوى الرواتب، يجعله قطاعاً أقل جاذبية من غيره.

تشير البيانات الرسمية أن متوسط الرواتب الشهرية في تجارة الجملة قد بلغ 2,403 ريالاً في عام 2019م، بفارق 105 ريال عن تجارة التجزئة. متوسط الرواتب الشهرية أعلى بقليل في نشاط بيع وإصلاح المركبات والدراجات النارية منه في أنشطة تجارة الجملة والتجزئة. متوسط الرواتب الشهرية في قطاع تجارة الجملة والتجزئة

القسم	النشاط	متوسط الرواتب الشهرية المدفوعة للعاملين (بالريال) ³	
		2018	2019
45	بيع وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	2,384	2,414
46	تجارة الجملة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	2,373	2,403
47	تجارة التجزئة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	2,224	2,298
المتوسط		2,281	2,340

3 المصدر: مسح التجارة الداخلية، الهيئة العامة للإحصاء
2 المصدر: بيانات التعليم الجامعي لعام 2019 - البيانات المفتوحة

♦ متوسط الرواتب الشهرية للعاملين في القطاع الخاص (بالريال) ⁵



♦ النفقات والإيرادات التشغيلية في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

من 353.83 مليار ريال في عام 2018م إلى 368.87 مليار ريال في عام 2019م، كما ارتفعت الإيرادات من 596.32 مليار ريال في عام 2018م إلى 621.62 مليار ريال في عام 2019م.

تشير بيانات مسح التجارة الداخلية المتوفرة إلى ارتفاع قيمة النفقات وكذلك قيمة الإيرادات التشغيلية في الأنشطة التجارية الثلاثة دون استثناء، حيث ارتفع إجمالي النفقات

الإيرادات التشغيلية مليار ريال		النفقات التشغيلية مليار ريال		النشاط	القسم
2019	2018	2019	2018		
151.80	143.05	80.36	76.22	بيع وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	45
229.56	218.58	137.19	134.67	تجارة الجملة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	46
240.26	234.69	151.32	142.96	تجارة التجزئة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	47
621.62	596.32	368.87	353.83	الجملة	

المبيعات الإلكترونية في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

في المملكة وذلك بنسبة 3.48% في عام 2019م. وتبقى هذه النسبة ضعيفة نسبياً عند مقارنتها بدول أخرى مثل الصين وكوريا الجنوبية، حيث تجاوزت هذه النسبة الـ 20% منذ 2019.

بيانات مسح التجارة الداخلية المتوفرة يشير إلى ارتفاع نسبة المبيعات الإلكترونية من إجمالي المبيعات المحققة في الأنشطة الثلاثة دون استثناء. ويعد نشاط البيع بالتجزئة من بين الأنشطة التجارية الأكثر اعتماداً على البيع الإلكتروني

نسبة المبيعات الإلكترونية في المملكة العربية السعودية³

القسم	النشاط	2017	2018	2019
45	بيع وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	%0.28	%0.37	%0.44
46	تجارة الجملة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	%1.11	%1.31	%1.58
47	تجارة التجزئة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	%1.56	%1.96	%3.48
مجموع نسبة المبيعات الإلكترونية حسب النشاط		%1.08	%1.33	%2.03

نسبة المبيعات الإلكترونية في تجارة التجزئة في دول أخرى⁶

الدولة	2018	2019	2020
أستراليا	%5.6	%6.3	%9.4
كندا	%3	%3.6	%6.2
الصين	%18.4	%20.7	%24.9
كوريا الجنوبية	%18.2	%20.8	%25.9
سنغافورة	%4.7	%5.9	%11.7
المملكة المتحدة	14.9	%15.8	%23.3
الولايات المتحدة الأمريكية	%9.9	%11	%14

3 المصدر: مسح التجارة الداخلية، الهيئة العامة للإحصاء

6 المصدر: <https://unctad.org/press-material/global-e-commerce-jumps-267-trillion-covid-19-boosts-online-retail-sales>

♦ فائض التشغيل في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية

والرسوم. وتشير البيانات المتوفرة لعامي 2018 و 2019 إلى تحسن قدرة نشاط تجارة الجملة على خلق القيمة المضافة. حيث ارتفع الفائض التشغيلي في عام 2018 من 196.19 مليار إلى 205.14 مليار ريال في عام 2019.

فائض التشغيل يساوي الفارق بين إجمالي الإيرادات وإجمالي النفقات خلال السنة المالية وهو مؤشر يسمح بمعرفة الربحية الحقيقية للقطاع، أي الربحية الناتجة عن نشاطه التشغيلي فقط، قبل خصم الفوائد والضرائب

♦ فائض التشغيل (مليار ريال)

القسم	النشاط	2018	2019
45	بيع وإصلاح المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	55.95	60.17
46	تجارة الجملة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	77.10	85.30
47	تجارة التجزئة، باستثناء المركبات ذات المحركات والدراجات النارية	63.15	59.68
الجملة		196.19	205.14

♦ أداء بعض القطاعات التجارية في السوق المالية السعودية

في المقابل لم يكن أداء نشاط الخدمات التجارية والمهنية في عام 2020م أفضل من عام 2019، مما يعني توجه المستثمرين في هذا النشاط نحو قطاعات أخرى أكثر ربحية في عام 2020م.

تُشير إحصاءات السوق المالية السعودية إلى ارتفاع مؤشر أداء أسهم قطاعات البيع بالتجزئة للسلع الكمالية والأغذية في السوق ليصل على التوالي في عام 2020م إلى 8,556 نقطة و 10,537 نقطة، مما يعني أن تجارة التجزئة في المملكة من بين الأنشطة التي تحقق ربحية تجعلها تستقطب المستثمرين المحليين.

مؤشر أسعار الأسهم حسب القطاعات

العام	تجزئة السلع الكمالية	تجزئة الأغذية	الخدمات التجارية والمهنية
2016	4,910	5,053	5,044
2017	5,633	5,610	4,206
2018	6,866	5,944	4,137
2019	7,697	6,616	4,772
2020	8,556	10,537	4,060

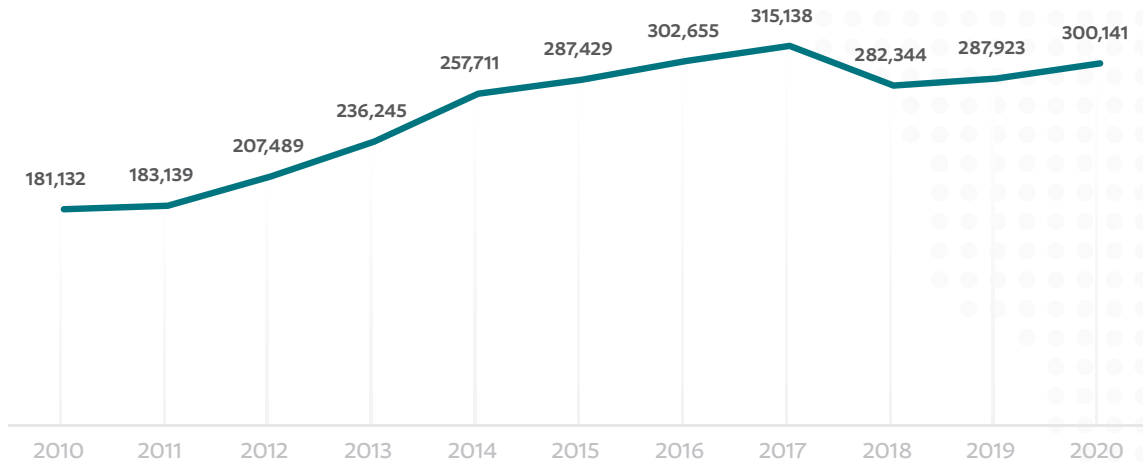
المصدر: الإحصاءات السنوية، إحصاءات سوق الأسهم، جدول رقم 5، البنك المركزي السعودي

♦ الائتمان المصرفي الممنوح لقطاع التجارة

ارتفاع قيمة الائتمان المصرفي الممنوح لقطاع التجارة يشير إلى ارتفاع نشاط تجارة الجملة والتجزئة في المملكة وحاجته إلى القروض البنكية لتمويل استثماراته.

تُشير إحصاءات النقود والنشاط المصرفي للبنك المركزي السعودي أن حجم الائتمان المصرفي الممنوح لقطاع التجارة قد بلغ 300.1 مليار ريال في عام 2020م. وقد شهد هذا الائتمان تطوراً مطرداً في السنوات الثلاثة الأخيرة بالرغم من جائحة كورونا.

♦ الائتمان المصرفي الممنوح لقطاع التجارة (مليون ريال)



المصدر: الإحصاءات السنوية، جدول 14أ، البنك المركزي السعودي

عدد منشآت بيع وإصلاح السيارات والمركبات

النسبة	العدد	أنشطة بيع وإصلاح السيارات والمركبات
19%	11,636	إصلاح محاور وفرامل السيارات
14%	8,773	البيع بالجملة والتجزئة لاجزاء وتوابع المركبات لم ترد فيما سبق
13%	8,056	غسيل وتنشيم السيارات
9%	5,596	صيانة وإصلاح وتبديل اطارات السيارات الخفيفة (البنشتر)
7%	4,442	البيع بالجملة والتجزئة لقطع الغيار الجديده للسيارات وتوابعها ، يشمل (زينة السيارات)
6%	3,565	البيع بالجملة والتجزئة للسيارات الخاصة الجديدة ، يشمل (سيارات الإسعاف والباصات الصغيرة والدفع الرباعي)
6%	3,538	أنشطة أخرى من أنشطة غسيل وتلميع السيارات
4%	2,294	إصلاح مقاعد السيارات
2%	1,482	ورش طلاء ودهان السيارات
2%	1,320	إصلاح جيرات السيارات
2%	1,281	البيع بالجملة والتجزئة لاطارات السيارات وتوابعها
2%	1,279	ورش سمكرة السيارات ، يشمل (معالجة الصدأ)
2%	1,244	تبديل الزيوت
2%	1,216	إصلاح كهرباء السيارات
2%	972	تلميع السيارات (البوليش)
8%	5,149	أخرى
100%	61,843	الإجمالي (21 تصنيف مختلف)

محاور وفرامل السيارات (19%) ومحلات البيع بالجملة والتجزئة لاجزاء وتوابع المركبات (14%) وورش غسيل وتنشيم السيارات (13%).

تشير إحصاءات القطاع الخاص لعام 2020م أن عدد منشآت بيع وإصلاح السيارات والمركبات قد بلغ 61,843 منشأة، وتركزت أعداد المنشآت في التصنيفات الثلاثة: ورش إصلاح

العاملون في قطاع بيع وإصلاح المركبات والدراجات في عام 2020م

النسبة	العدد	أختصاص العامل
36%	42,128	ميكانيكي سيارات
15%	17,636	كهربائي سيارات
9%	10,355	دهان مركبات
8%	9,510	سمكري
7%	8,697	بائع قطع جديدة للمركبات
7%	7,887	عامل غسيل وتشحيم مركبات
4%	5,181	مشحم ومزيت سيارات
4%	4,911	سمكري اجسام مركبات
3%	4,093	فني في الهندسة الميكانيكة - عام
2%	2,350	فني فحص سيارات
2%	2,010	عامل تلميع مركبات
2%	1,992	منجد مركبات
1%	1,343	بائع مركبات جديدة
100%	118,093	الإجمالي (26 أختصاص مختلف)

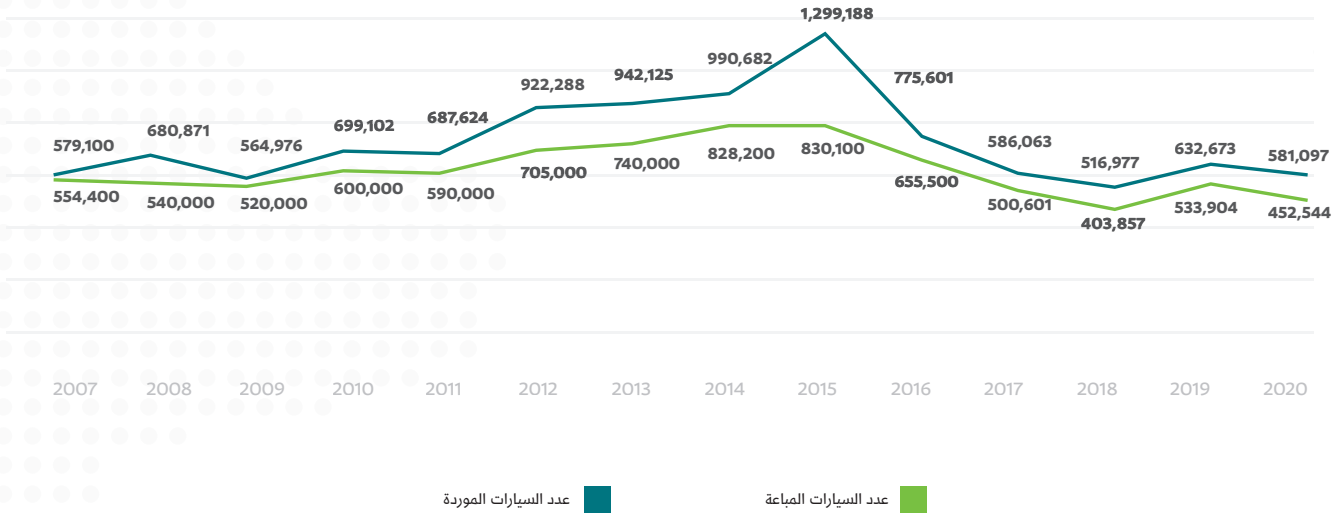
تشير إحصاءات القطاع الخاص لعام 2020م أن عدد العاملين في قطاع بيع وإصلاح السيارات والمركبات والدراجات قد بلغ 118,093 عاملاً، أغلبهم في اختصاص ميكانيكي سيارات (36%) وكهربائي سيارات (15%).

عدد السيارات الموردة والمباعة في المملكة العربية السعودية

ويفوق عدد المركبات في المملكة العربية السعودية الـ 20 مليون مركبة مرخصة بمعدل 1.3 سيارة لكل أسرة. ويعتبر سوق بيع السيارات وإصلاحها سوقاً نشطة جداً يصل معدل الربحية فيه إلى 45%. مما يشجع على الاستثمار في هذا النشاط والأنشطة المرتبطة به كإكسسوارات السيارات وقطع الغيار.

سجلت سنة 2015 أعلى عدد سيارات موردة للمملكة العربية السعودية بنحو 1.3 مليون سيارة ثم بدأ العدد في النزول حتى بلغ 581 ألف سيارة في عام 2020م. بالتوازي مع ذلك تم بيع أعلى عدد للسيارات بنحو 830 ألف سيارة ليصل إلى نحو 452 ألف سيارة في 2020م.

عدد السيارات المورد والمباعة



المنصرف من لوحات المركبات ورخص القيادة الصادرة

المنصرف من لوحات المركبات ورخص القيادة يعطي فكرة عن حجم تطور أسطول المركبات في المملكة وما يترتب عنه من تطور في سوق إصلاح المركبات على مستوى الطلب وعلى مستوى التكنولوجيات و التقنيات الجديدة المعتمدة في قطاع إصلاح المركبات.

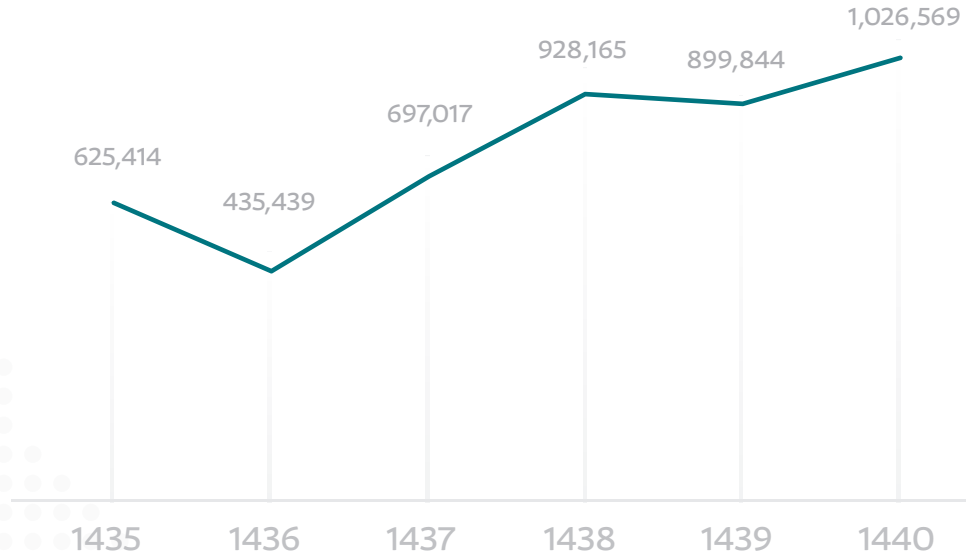
تُشير إحصاءات النقل والمواصلات للهيئة العامة للإحصاء أن عدد المركبات الجديدة التي تحصل على لوحات تسجيل من إدارة المرور السعودية يناهز أو يفوق المليون مركبة سنوياً، أغلبها مركبات خصوصية. نفس الإحصاءات توضح ارتفاعاً مستمراً في عدد رخص القيادة الصادرة عن إدارة المرور السعودية ليلبلغ نحو مليون رخصة قيادة جديدة في عام 1440هـ.

العدد المنصرف من لوحات المركبات بالمملكة

السنوات	1435	1436	1437	1438	1439	1440
النوع						
خصوصي	636,979	779,737	746,453	1,118,024	1,118,089	1,012,346
أجرة	13,978	7,823	11,174	27,417	28,502	25,013
نقل	219,873	218,640	177,433	221,173	245,948	182,670
حافلة	42,487	15,909	14,606	23,389	18,794	13,334
دراجة نارية	6,148	6,183	4,866	3,631	3,829	4,719
آليات	2,309	2,887	2,593	2,075	2,324	2,691
المجموع	921,774	1,031,179	957,125	1,395,709	1,417,486	1,240,773

المصدر: إحصاءات النقل والمواصلات، الهيئة العامة للإحصاء
ملاحظة: أحدث البيانات المتوفرة تتوقف في عام 1440 هجري

♦ عدد رخص القيادة الصادرة



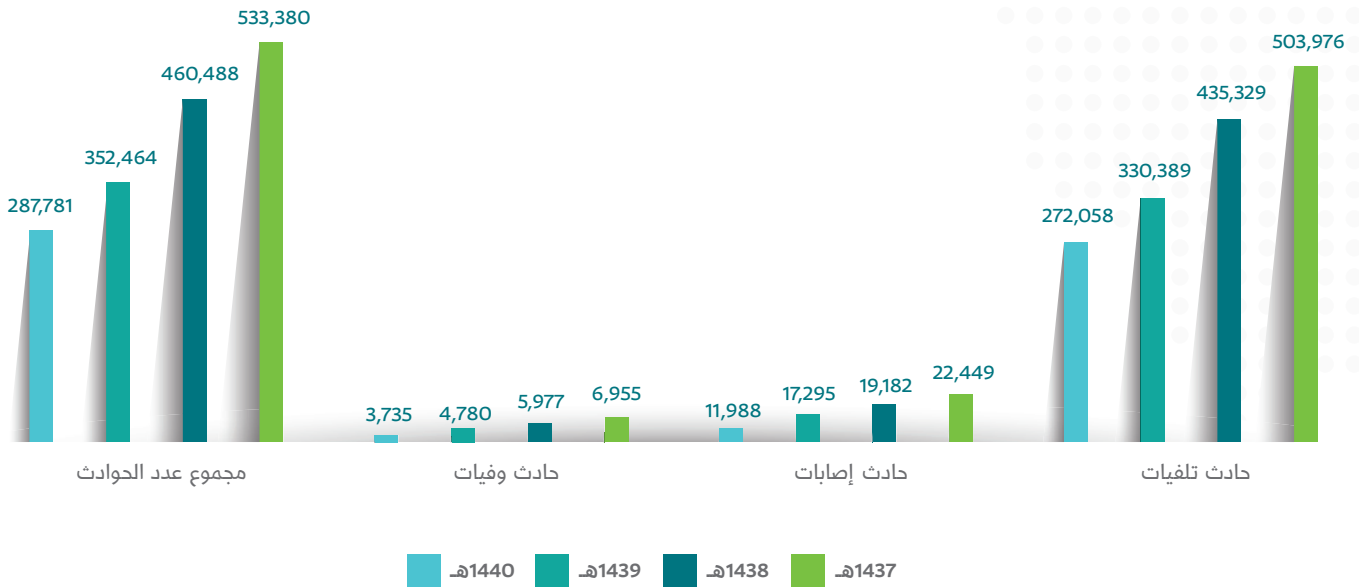
المصدر: إحصاءات النقل والمواصلات، الهيئة العامة للإحصاء
ملاحظة: أحدث البيانات المتوفرة تتوقف في عام 1440 هجري

• الحوادث المرورية وطلبات قطع الغيار وإصلاح المركبات

حوادث التلفيات تعني أن الخسائر هي في المركبات فقط وأن أغلبها يتوجه لورش إصلاح المركبات لتصليح الأضرار. كما تبرز بيانات الواردات السلعية للمملكة ارتفاعا كبيرا في كميات قطع الغيار وأجزاء المركبات المستوردة من الخارج، حيث بلغت 10.81 مليون طن في عام 2019م، بنسبة زيادة عن 2018 تقدر بـ38.8%. هذا يعني أن سوق إصلاح المركبات وتغيير قطع الغيار يشهد حركة عالية في المملكة منذ 2017 بما أن طلبات قطع الغيار والإكسسوارات قفزت بشكل كبير بعد 2016م.

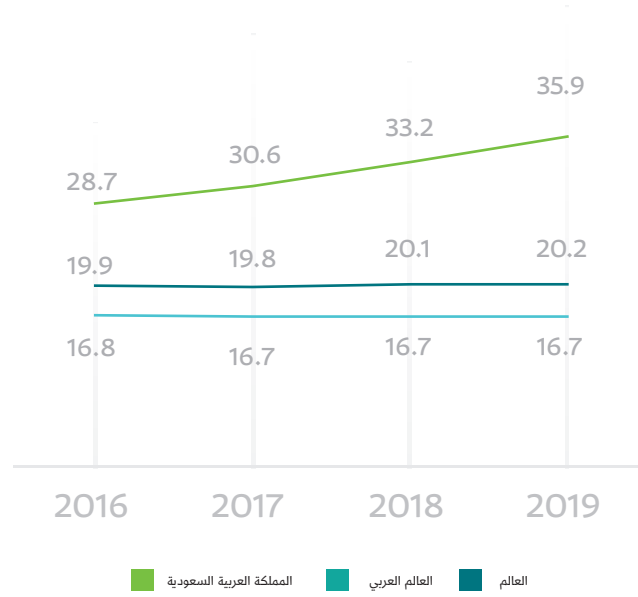
عدد الحوادث المرورية التي تتسبب فيها المركبات هو مؤشر غير مباشر عن حجم الطلب على قطاع إصلاح المركبات. وتشير البيانات أن إجمالي عدد الحوادث هو في تناقص مستمر منذ 1437 هـ وقد بلغ 287,781 حادثا في عام 1440 هـ. ولكن عدد الوفيات الناجمة عن تلك الحوادث لكل 100 ألف ساكن لا يزال مرتفعا جدا في المملكة العربية السعودية (35.9 في عام 2019) مقارنة بالمتوسط في العالم العربي (20.2) أو في العالم ككل (16.7). أغلب هذه الحوادث هي حوادث تلفيات وقد مثلت نحو 95% من إجمالي الحوادث في عام 1440 هـ.

عدد الحوادث المرورية في المملكة العربية السعودية حسب نوع الحادث



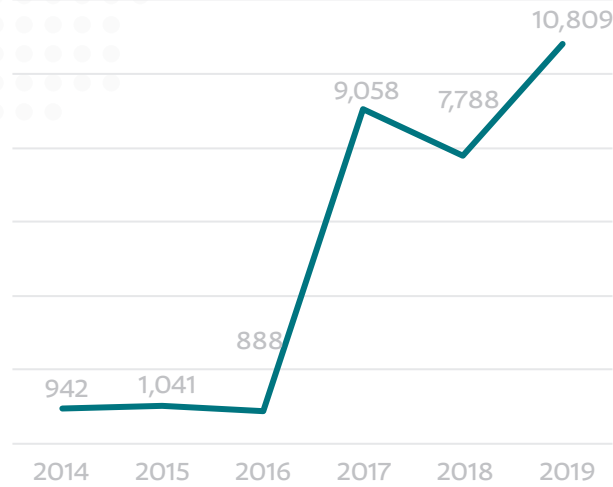
المصدر: إحصاءات النقل والمواصلات، الهيئة العامة للإحصاء
ملاحظة: أحدث البيانات المتوفرة تتوقف في عام 1440 هجري

عدد وفيات الحوادث المرورية (لكل 100 ألف ساكن)



المصدر: World Bank Data
ملاحظة: أحدث البيانات المتوفرة تتوقف في عام 2019م.

وزن واردات المملكة من أجزاء ولوازم المركبات (ألف طن)



المصدر: إحصاءات التجارة الخارجية، الهيئة العامة للإحصاء

♦ أداء التأمين على المركبات

على المركبات 7.76 مليار ريال، بنسبة 24.3% من إجمالي صافي الأقساط المكتسبة.
بلغ صافي المطالبات المتكبدة في التأمين على المركبات 5.17 مليار ريال، وهو ما يمثل معدل خسائر قدرها 66.6%.
قيمة المطالبات المتكبدة ومعدل الخسائر ينعكس على نشاط سوق إصلاح السيارات.

♦ بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للتأمين على المركبات 8.36 مليار ريال في عام 2020م، ويمثل 21.6% من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة في المملكة.
في عام 2020م، بلغ معدل الاحتفاظ للتأمين على المركبات 92.9%، بما أن صافي أقساط التأمين المكتسبة بلغ 7.76 مليار ريال.
في عام 2020م، بلغ صافي الأقساط المكتسبة للتأمين

صافي الأقساط المكتسبة: تمثل الأقساط المكتسبة لدى شركة التأمين بعد طرح الاقساط المعاد التأمين عليها. فقد تحصل الشركة أقساطا في بداية فترة التأمين يكون جزءا منها لا يخص الفترة المالية الحالية، ولذلك فهي تقوم بحساب مخصصات فنية تسمى مخصص الأقساط الغير مكتسبة و الهدف منه الاقتطاع من الأقساط لمقابلة الأخطار التي قد تقع في الفترة اللاحقة.

إجمالي الأقساط المكتسبة لشركات التأمين هو إجمالي الإيرادات أو الأقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين التي أصدرتها الشركة، أي أنه يمثل ما يدفعه "المؤمن لهم" للشركة مقابل موافقتها على تعويض المؤمن له عن الضرر أو الخسارة التي يكون السبب المباشر في وقوعها.

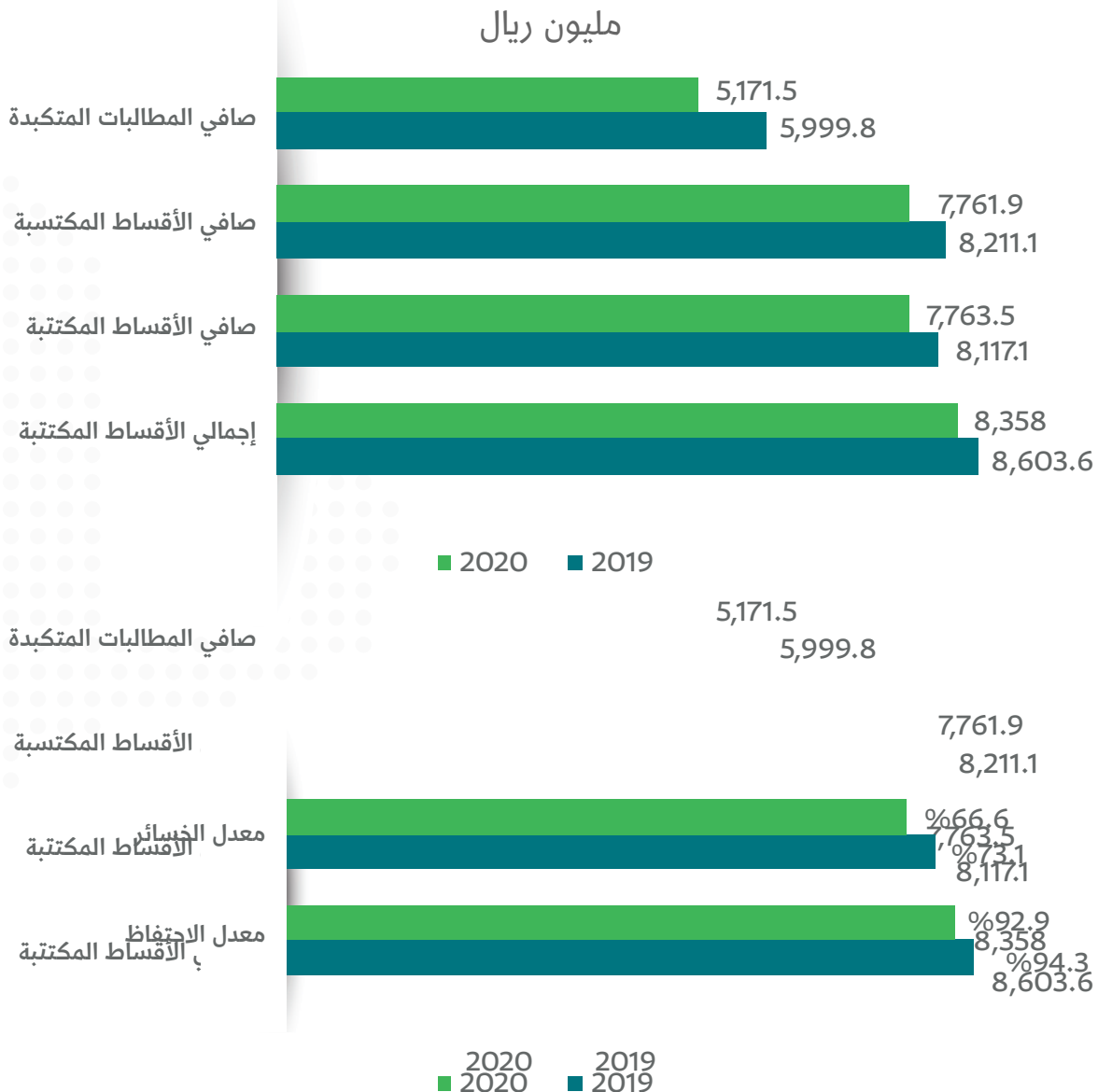
الأقساط المكتسبة لشركات التأمين تمثل أقساط التأمين الخاصة بالفترة المحاسبية التي تغطيها القوائم المالية، بعد اجراء التسويات الخاصة بالأقساط الغير مكتسبة. وهي مؤشر مهم عند قياسها بالمطالبات المتكبدة خلال نفس الفترة لمعرفة هامش ربح الشركة من أقساط التأمين.

صافي المطالبات المتكبدة تمثل المطالبات التي تم صرفها خلال الفترة المحاسبية بعد اجراء التسويات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية.

العالم	إجمالي الأقساط المكتسبة	صافي الأقساط المكتسبة	صافي المطالبات المتكبدة
2019	22.7%	25.6%	23.7%
2020	21.6%	24.3%	21.3%

المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي 2020م، البنك المركزي السعودي

• أداء التأمين على المركبات



المصدر: تقرير سوق التأمين السعودي 2020م، البنك المركزي السعودي

نتائج الدراسة النوعية المقابلات المعمقة

العينة المستهدفة

تم عمل المقابلات المعمقة مع مجموعة من رواد الأعمال في قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات.

وصف قطاع التجزئة بشكل عام

أفاد أغلب رواد الأعمال بأن قطاع التجزئة هو أحد أبرز القطاعات الواعدة والمحفزة للاستثمار كما أنه قطاع داعم للاقتصاد من خلال توفير فرص عمل. كما أفاد البعض أن قطاع التجزئة هو قطاع مربح جداً رغم التحديات فيه.

وصف قطاع التجزئة في الفترة الحالية

كان للتجارة الإلكترونية وتجارة عبر الحدود أثر إيجابي على القطاع. حيث ذكر البعض أن جائحة كورونا ساهمت في تحفيز التجارة الإلكترونية. وفي المقابل ذكر البعض وجود تحديات كبيرة كالمصاريف الثابتة.

أبرز المعلومات والمؤشرات المتوقعة وجودها في التقارير

- التحديات التي يواجهها المستثمر في القطاع
- دعم المنتجات والخدمات المحلية والتشجيع على شرائها.

أبرز المحاور المغطاة في المقابلات

- مشاركة معلومات عن قطاع تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات من وجهة نظرهم .
- مشاركة أبرز التحديات.
- مشاركة أثر جائحة كورونا على أعمالهم.
- مشاركة الوضع الحالي لأعمالهم.
- مشاركة تصوراتهم وتوصياتهم لقطاع التجزئة.

النمو الاقتصادي للقطاع

أتفق الأغلب على أن النمو الاقتصادي للقطاع كبير جداً ويعود ذلك للتجارة الإلكترونية التي خففت من المصروفات الأساسية كالإيجارات والرواتب للموظفين في بعض المشاريع.

أبرز التغيرات الحاصلة في القطاع

- التشريعات الحكومية.
- تطور التجارة الإلكترونية.
- تنوع وسائل الدفع الإلكتروني.

أبرز القطاعات الأكثر تحفيزاً للاستثمار

- قطاع الجملة والتجزئة خصيصاً التجارة الإلكترونية
- قطاع الطعام.

أثر جائحة كورونا على الأعمال والوضع الحالي

- ◆ ذكر البعض أن القطاع لم يتعافى بشكل كامل من التأثير السلبي لجائحة كورونا، بينما ذكر آخرون أنها اثرت بشكل إيجابي من خلال تحفيز البدء في التجارة الإلكترونية.
- ◆ أبرز التحديات التي تواجه رواد الأعمال في القطاع
 - صعوبة توفير الموارد البشرية المناسبة للقطاع خصوصا مع نظام السعودة.
 - المصاريف الجديدة في القطاع خلال جائحة كورونا.
- ◆ اتفق الجميع على تحسن الوضع الحالي لأعمالهم حيث ذكر البعض ان المبيعات ارتفعت عن السابق.
- ◆ أهم التوصيات والمقترحات المذكورة من رواد الأعمال
 - توفير حلول للتوظيف.
 - تسهيل عملية الحصول على التراخيص.



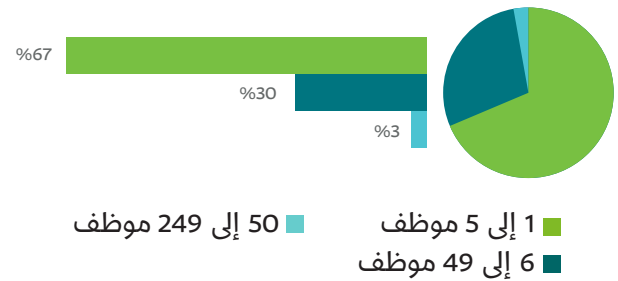




نتائج البحث الأولي

نتائج البحث الأولي

المنطقة	العينة	%
الوسطى	153	%28
الغربية	139	%26
الشرقية	61	%11
الشمالية	90	%17
الجنوبية	99	%18
الإجمالي	542	100%



◆ **الفئة المستهدفة :**

كانت الفئة المستهدفة هم مسؤولون من الإدارة مثل المالك أو المدير أو المدير العام أو الشريك في المنشآت الصغيرة والمتوسطة والكبيرة.

◆ **المنهجية :**

تم استخدام منهجية المقابلات وجهاً لوجه CAPI لهذه الدراسة حيث تم تصميم الاستبيان بما يتماشى مع الأهداف للوصول إلى عينة ممثلة من المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأفراد المجتمع في المملكة.

◆ **المدة الزمنية للعمل الميداني :**

كانت الجداول الزمنية للعمل الميداني للمسح على النحو التالي، بدء العمل الميداني: شهر يونيو حتى يوليو 2021.

◆ **الاستبيان :**

صمم الاستبيان بما يتناسب مع أهداف الدراسة.





الأثر والتوقعات على الأعمال

♦ الأثر العام لجائحة كورونا على الأعمال

تسجلان ارتفاع أعلى من المناطق الأخرى بمعدل 5% لكلاهما. كما يوجد نسب بسيطة من عدم التأثير من الجائحة على بعض الأعمال في جميع المناطق.

أثرت الجائحة بشكل سلبي على أعمال 89% من المنشآت، حيث كان الأثر الأعلى على المنشآت في المنطقة الوسطى والشرقية وكما نلاحظ أن المنطقة الغربية والوسطى

كيف أثرت جائحة كورونا على عملكم ؟

الأثر	بشكل عام	الوسطى	الغربية	الشرقية	الجنوبية	الشمالية
انخفاض كبير في الأعمال	48%	47%	44%	66%	50%	43%
انخفاض متوسط في الأعمال	24%	23%	27%	18%	19%	30%
انخفاض متدني في الأعمال	17%	20%	17%	6%	20%	16%
لا تغيير	7%	5%	7%	10%	7%	10%
ارتفاع كبير في الأعمال	1%	2%	1%	0%	0%	0%
ارتفاع متوسط في الأعمال	2%	2%	3%	0%	0%	0%
ارتفاع متدني في الأعمال	1%	1%	1%	0%	0%	0%

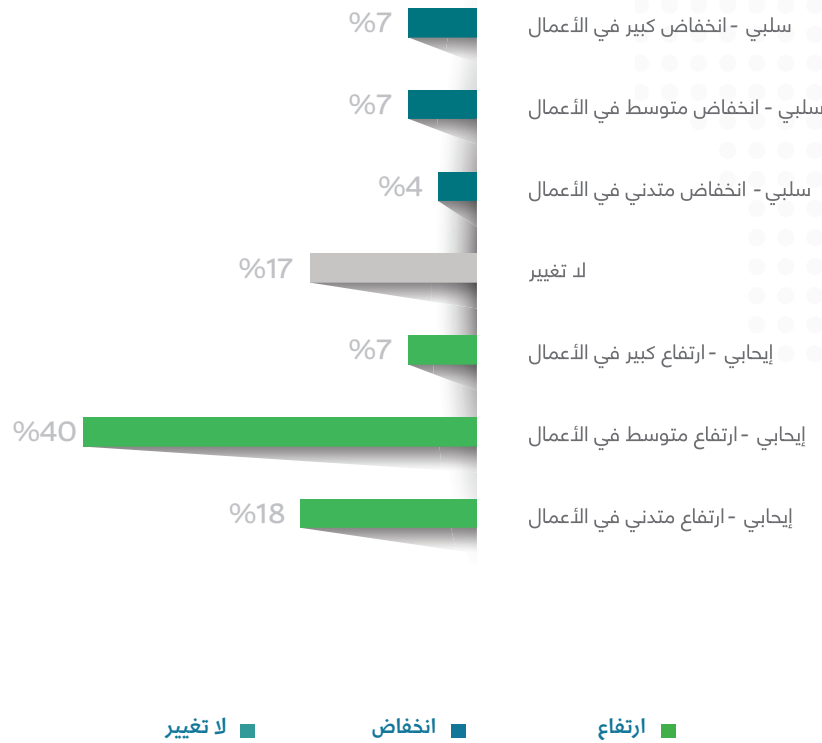
■ ارتفاع ■ انخفاض ■ لا تغيير

التوقعات المستقبلية لحالة الأعمال خلال الستة أشهر القادمة

وذلك لتوقع الانخفاض في الأعمال و 17% عدم وجود تغيير في الأعمال خلال الستة أشهر القادمة.

65% من المنشآت أفادوا بأن المستقبل يبدو إيجابياً لأعمالهم خلال الستة أشهر القادمة. وفي المقابل هنالك نسبة بسيطة بعدم التفاؤل بالمستقبل بما يقارب 18%

نظراً إلى التغيرات والتحسين بالوضع الوبائي كيف ترى تغير الأعمال في الستة أشهر القادمة؟

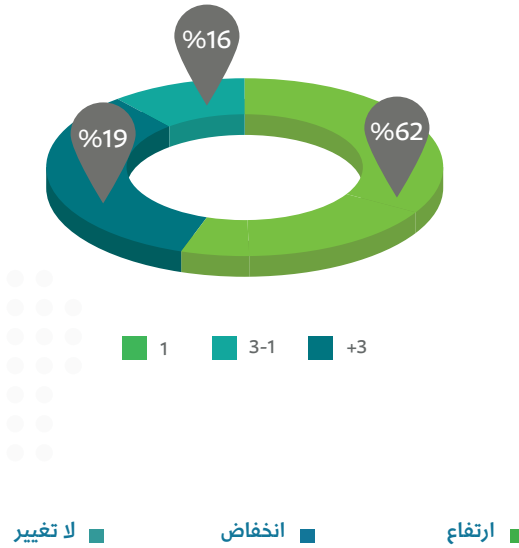


العوامل المؤثرة على الأعمال (الفروع)

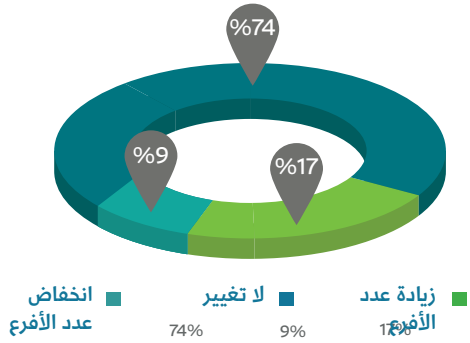
17% من المنشآت يتوقعون زياده في عدد الفروع خلال الفترة القادمة و 74% يتوقعون عدم التغيير في عدد الفروع.

تظهر نتائج الدراسة بأن الجائحة لم تؤثر على عدد الفروع لدى غالبية المنشآت ولكن هنالك 11% من المنشآت انخفضت عدد فروعهم خلال تلك الفترة.

الفروع الحالية



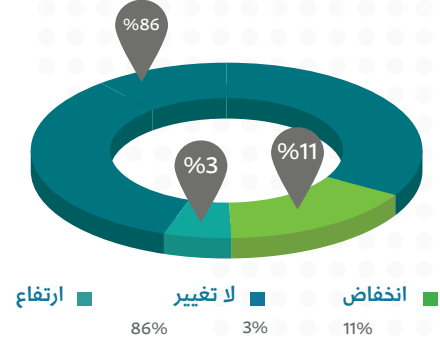
التغيير المتوقع خلال الـ 6 أشهر القادمة



أبرز الأسباب:

- الآثار الناتجة عن جائحة كورونا والوقت المستغرق للتعافي.
- انخفاض القوة الشرائية.
- ارتفاع التكاليف.

التغيير خلال الـ 6 أشهر الماضية



أبرز الأسباب:

- جائحة كورونا.
- ارتفاع التكاليف.
- حالة السوق والوضع الاقتصادي.
- عدم الحاجة الماسة للتغيير.
- عدم وجود الامكانيات للتوسع.



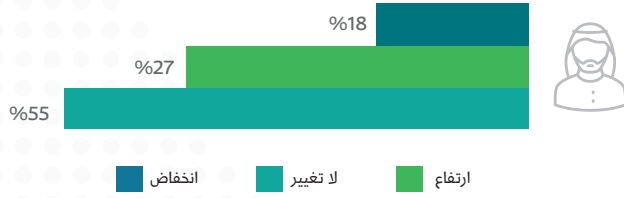


حالة الموارد البشرية للمنشآت

◆ حالة الموارد البشرية للمنشآت

37% من المنشآت أعربوا عن وجود تغيير في عدد الموظفين خلال الستة أشهر الماضية.

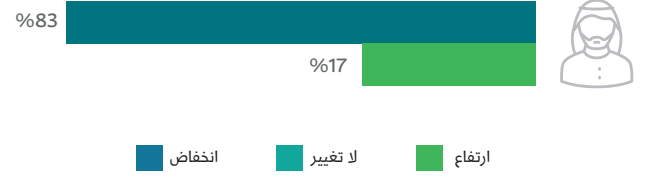
◆ نسبة التغير المتوقعة لعدد الموظفين



◆ هنالك توقعات مرتفعة نوعاً ما بعدم التغيير بأعداد الموظفين خلال الستة أشهر القادمة وارتفاع متوقع بمتوسط 32 موظف

كم التغيير المتوقع في عدد الموظفين خلال الـ 6 أشهر القادمة؟

◆ نسبة التغير في عدد الموظفين خلال الفترة الماضية



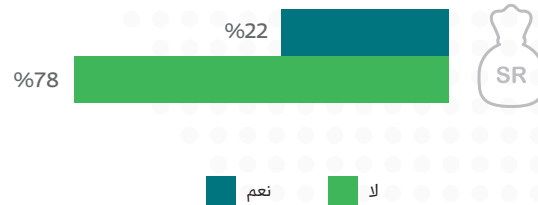
◆ 20 موظف هو متوسط الانخفاض لدى المنشآت فيما كان متوسط الارتفاع هو 11 موظف

كم كان التغيير في عدد الموظفين خلال الـ 6 أشهر الماضية؟

◆ حالة الموارد البشرية للمنشآت

نسبة عالية من المنشآت لم تحتد على تخفيض رواتب الموظفين خلال الجائحة. بينما 22% من المنشآت قد اضطروا إلى تخفيض الرواتب.

◆ تخفيض رواتب الموظفين



لم تحتد نسبة عالية من المنشآت على تخفيض رواتب الموظفين خلال الجائحة. بينما كان هنالك احتياج لتخفيض الرواتب لدى 22% من المنشآت

هل أجبرت على تخفيض رواتب أي من موظفيك؟

◆ نسبة تخفيض رواتب الموظفين

% 26

منشآت المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية هي أكثر المنشآت التي اضطرت إلى تخفيض الرواتب فقد كان متوسط التخفيض على رواتب الموظفين بشكل عام هو 26% من الراتب

كم نسبة تخفيض الأجر للموظفين؟





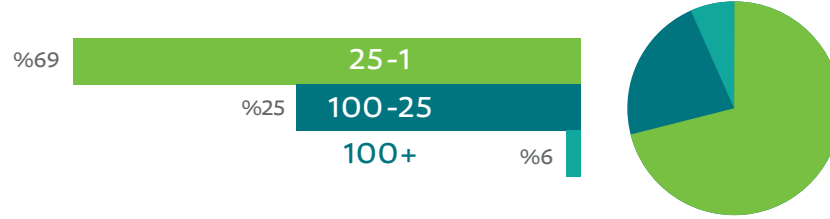
الزبائن ومعدلات الصرف

الزبائن ومعدلات الصرف

طبيعي بسبب الجائحة. ولكن التوقعات تشير إلى أن متوسط الزبائن في المستقبل سيرتفع إلى 50%.

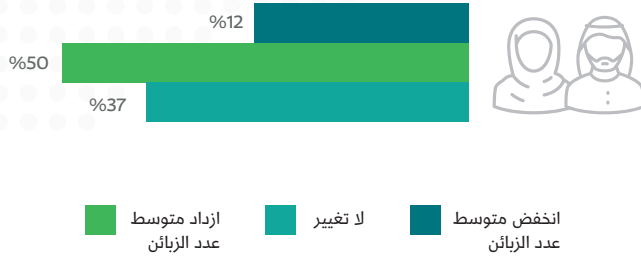
من 1 إلى 25 زبون يومياً هو المتوسط الأعلى لزيارات الزبائن اليومية للمنشآت. النتائج توضح بأن خلال الستة أشهر الماضية انخفضت زيارات الزبائن بشكل ملحوظ وهذا الأمر

متوسط عدد الزبائن



ما متوسط عدد الزبائن اليومي؟

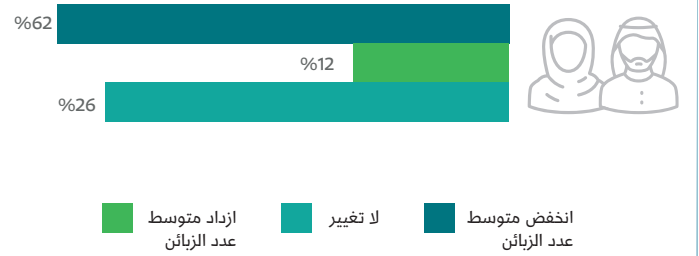
التغيير المتوقع في متوسط عدد الزبائن خلال الـ 6 أشهر القادمة



نسبة عالية من المنشآت تفاعلوا بارتفاع متوسط الزبائن بمعدل يصل إلى 50%

التغيير المتوقع في متوسط عدد الزبائن خلال الـ 6 أشهر القادمة؟

متوسط عدد الزبائن خلال الـ 6 أشهر الماضية



خلال الستة أشهر الماضية كان هنالك انخفاض ملحوظ في متوسط عدد الزبائن حيث يصل الانخفاض إلى 62%. فيما كانت نسبة الارتفاع 12% فقط

التغيير في متوسط عدد الزبائن خلال الـ 6 أشهر السابقة



الزبائن ومعدلات الصرف

بالنظر إلى معدل الصرف لكل زبون بشكل عام في القطاع
فإن المتوسط هو 306 ريالاً *

التغيير بمعدل الصرف لكل زبون	خلال نفس الوقت للعام الماضي	خلال الـ 6 أشهر الماضية	خلال الـ 6 أشهر القادمة
انخفض معدل الصرف	56%	60%	16%
ازداد معدل الصرف	19%	8%	37%
لا تغيير	24%	32%	47%
أهم المشاهدات			
انخفض معدل الصرف على القطاع بما يقارب 156 ريال فيما ارتفع معدل الصرف إلى 98 ريال			
انخفض معدل الصرف على القطاع بما يقارب 121 ريال فيما ارتفع معدل الصرف إلى 50 ريال			
توقع المقيمين بانخفاض معدل الصرف على القطاع بما يقارب 54 ريال، فيما توقعوا ارتفاع معدل الصرف إلى 116 ريال			

■ ارتفاع ■ انخفاض ■ لا تغيير

* هنالك متوسط صرف آخر للمنشآت المتخصصة بمبيعات السيارات ومعارض السيارات وهو 84,444 وعندهم 18 منشأة.





المنصات الإلكترونية

المنصات الإلكترونية

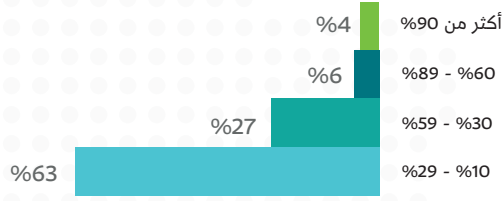
العوامل المؤثرة على الأعمال

68% من المنصات تم تأسيسها قبل الجائحة و 32% بعدها، بمتوسط عدد زيارات يومية تصل إلى 76 زيارة. كان معدل ارتفاع زوار المنصات الإلكترونية للمنشآت بعد الجائحة هو 65%.

14% من المنشآت التي تم مقابلتهم أفادوا بوجود منصات إلكترونية مثل التطبيقات والمواقع الإلكترونية، فيما كان 86% ليس لديهم منصات إلكترونية.

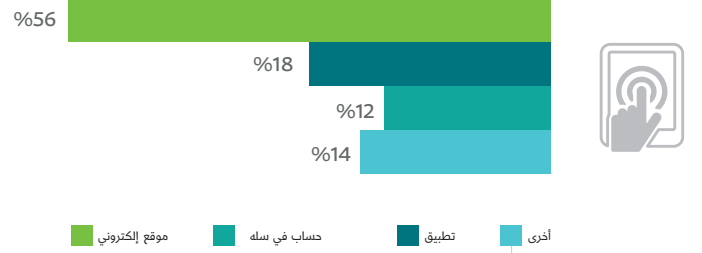
أثر الجائحة على المتاجر الإلكترونية

نسبة المبيعات في المنصات الإلكترونية



63% من المنشآت أفادوا بأن نسبة ارتفاع المبيعات في المنصات الإلكترونية بعد جائحة كورونا تصل إلى 10% - 29%

أبرز المنصات المتوفرة



أبرز المنصات الأخرى

- ☐ انستجرام
- ☐ سناب شات
- ☐ موقع بوكنج
- ☐ تويتر

*سؤال ذو خيارات متعددة

حالة المنافسين في القطاع

31 % من المنشآت يعتقدون أن منافسيهم قد أغلقوا بشكل كامل أو جزئي أثر الجائحة وأكثر من نصفهم يرون أن هذا الإغلاق قد يؤثر بشكل إيجابي على أعمالهم.

16% من المنشآت يعتقدون أن منافسيهم قد افتتحوا منصات إلكترونية جديدة.

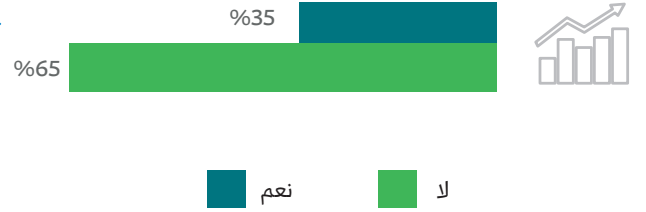
توجد أسباب عدة كان لها دور رئيسي في إغلاق بعض المنافسين لمنشآتهم سواء بشكل جزئي أو كامل خلال الستة الأشهر الماضية، حيث كان أهم الأسباب هي جائحة كورونا وعدم الحاجة للأعمال بالوقت الحالي.



تطوير الأعمال

24% من المنشآت تخطط للتوسع بأعمالها خلال الستة أشهر القادمة عن طريق الحصول على التمويل المصرفي حيث حددت أن تمويل (توسيع الأعمال أو مشروع تجاري جديد) هي أهم دواعي الحصول على التمويل

خطط التوسع في الأعمال

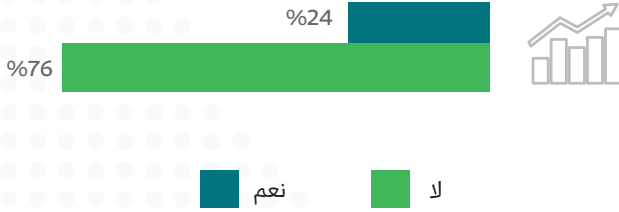


أبرز خطط التوسع:

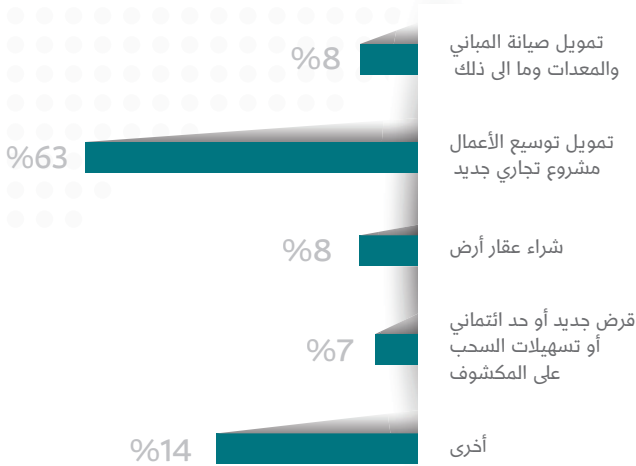
كانت أبرز خطط التوسع للمنشآت هي لفتح فروع جديدة أخرى. ويليهما زيادة الانتاج وزيادة عدد الموظفين في المرحلة الثانية.

هل لديك خطط للتوسع في أعمالك خلال الستة أشهر القادمة؟

استخدام التمويل المصرفي



أبرز أسباب الحصول على تمويل



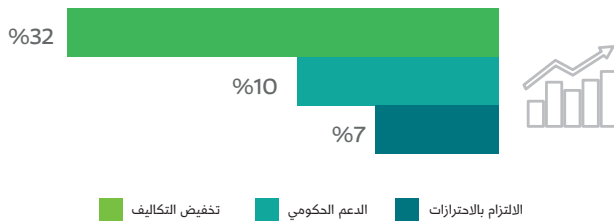
هل سوف تزيد او تستخدم التمويل المصرفي؟

تطوير الأعمال

بالرغم من تفاؤل المنشآت في مستقبل الأعمال إلا أنه يوجد عدة عوامل تحد من توسعهم، ومن أبرزها القيود المالية و السياسات الاقتصادية بشكل عام.

72% من المنشآت متفائلون بمستقبل واعد للقطاع وأكثر من نصف المجيبين ينصحون أقاربهم وأصدقائهم بالدخول إلى هذا القطاع، ويعتقدون أن من أهم العوامل المحفزة للدخول في القطاع هي تخفيض التكاليف.

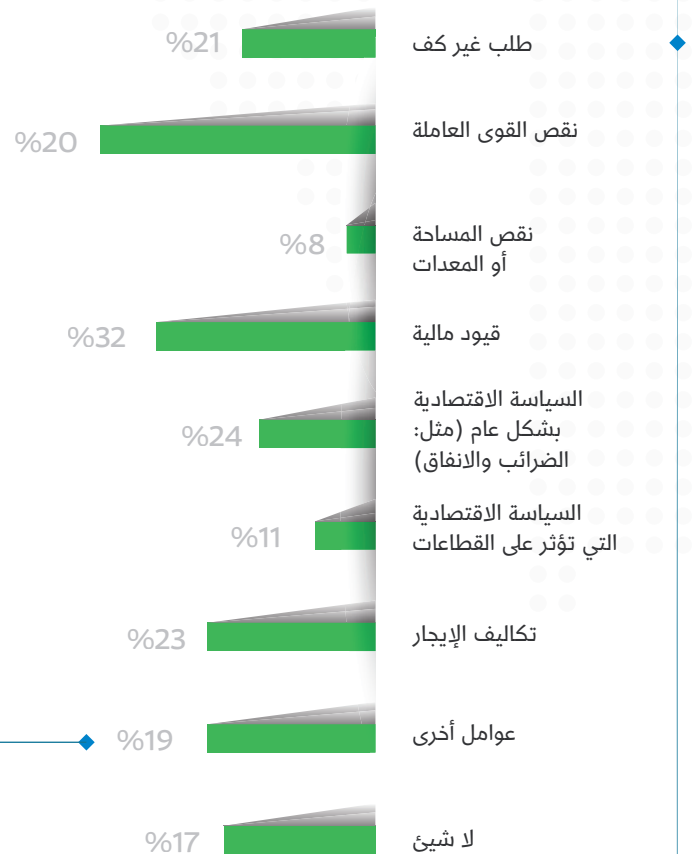
أهم العوامل من وجهة نظر المنشآت لتحسن القطاع



أبرز العوامل الأخرى

- عدم استقرار السوق
- مدة الجائحة
- عدم استقرار الأوضاع من بعد الجائحة
- كثرة المنافسين

أهم العوامل الرئيسية التي تحد من التوسع في الأعمال

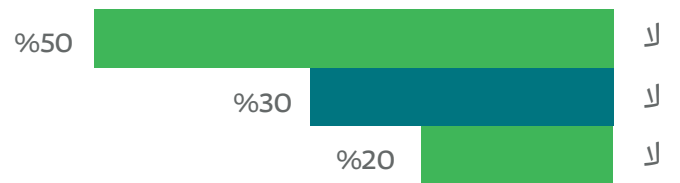


*سؤال ذو خيارات متعددة



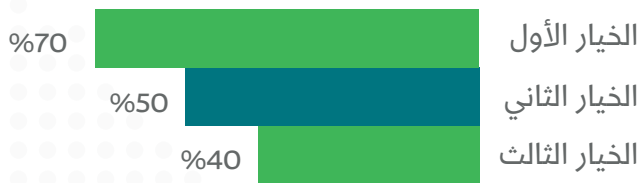
شرح آلية التقييم

♦ الأسئلة من نوع (خيار واحد):
سيتم حسابها من 100 ومجموعها يساوي 100%، مثلاً:



♦ الأسئلة المفتوحة:
سيتم تحليل النصوص ووضع الإجابات في مجموعات واحتمال نسبة التكرار للإجابات المؤثرة.

♦ الأسئلة من نوع (خيارات متعددة):
سيتم حسابها من 100 والمجموع لا يساوي 100%، مثلاً:



♦ أسئلة حساب المتوسط:
سيتم تحليل الإجابات ووضع الإجابات في مجموعات واحتمال المتوسط للإجابات بالقسمة على عدد المشاركين.



♦ أهم المشاهدات

♦ الأثر والتوقعات على الأعمال:

أثر سلبي واضح على أغلب المنشآت بسبب الجائحة وأكثر المناطق تأثراً المنطقة الوسطى والشرقية.

توقعات إيجابية بارتفاع الأعمال وتجاوز اثر الجائحة وخاصة المنطقة الشرقية.

11% من المنشآت أثرت الجائحة على عدد فروعهم، 17% من المنشآت متفائلين بزيادة عدد الفروع في الفترة القادمة.

♦ نظرة المنشآت تجاه المنافسين:

تتوقع بعض المنشآت وجود اثر إيجابي لهم من إغلاق منافسيهم لأعمالهم.

الجائحة وعدم الحاجة للأعمال هي أهم أسباب إغلاق بعض المنافسين لمنشآتهم.

♦ المنصات الإلكترونية:

نسبة عالية من المنصات تم تأسيسها قبل الجائحة.

ارتفاع ملحوظ في معدل زوار المنصات بعد الجائحة.

أبرز المنصات المتوفرة لدى المنشآت هي المواقع الإلكترونية ثم التطبيقات الإلكترونية.

♦ الزبائن ومعدلات الصرف:

تأثر عدد الزبائن اليومي بشكل كبير بسبب الجائحة ولكن غالبية المنشآت متفائلين بازدياد عدد الزبائن بما يقارب 50% خلال الستة أشهر القادمة.

كان معدل الصرف منخفض خلال الجائحة وبالرغم من ذلك غالبية المنشآت متفائلين بازدياد المعدلات خلال الفترة القادمة.

♦ حالة الموارد البشرية للمنشآت:

الجائحة تؤثر بشكل كبير على أعداد الموظفين لدى المنشآت التي تم تغيير عدد الموظفين لديها. حيث انخفض عدد الموظفين بنسبة 83%.

22% من المنشآت اضطروا لتخفيض رواتب موظفيهم بمتوسط 26% من إجمالي الراتب.

♦ تطوير الأعمال:

توسيع الأعمال أو مشروع تجاري جديد من أهم دواعي الحصول على تمويل.

التكاليف و السياسات الاقتصادية هي من ابرز التحديات لتطوير الأعمال لدى المنشآت.



