

تقرير قطاعي

اقتصاديات الصحة في المملكة العربية السعودية

قراءة اقتصادية في الإنفاق والسعة والكوادر والتأمين والفرص للفترة 2023-2026

أكتوبر 2026

منقول
عبر
afaqb.co



التحول الصحي ينقل المملكة إلى منظومة تأمين وتشغيل، والفرصة في سد فجوات السعة والكوادر

الوضع

إنفاق حكومي بحجم الأولوية الأولى

خصصت ميزانية 2026 للصحة والتنمية الاجتماعية 259 مليار ريال، وارتفع الإنفاق في النصف الأول 10% على أساس سنوي، وبلغت المستشفيات 516 في 2024

التحدي

الطلب ينمو أسرع من السعة والكوادر الوطنية

تراجعت الأسرة إلى 23.4 لكل 10 آلاف نسمة، والأطباء السعوديون 42.5% فقط من الأطباء، ونحو 80% من الأدوية مستوردة

الاستجابة

أربع فرص تتقدم الأولويات

الرعاية الممتدة والمنزلية، والرعاية الأولية الخاصة، وتأهيل الكوادر الصحية، والمختبرات والأشعة، عبر التعاقد مع التجمعات وشركات التأمين ومنافسات الشراكة

التوصية الدخول بمشاريع تشغيلية متخصصة تخدم التجمعات الصحية وشبكات التأمين، بدلاً من المستشفيات العامة كثيفة رأس المال

أداء القطاع

الإنفاق، والسعة، والقوى العاملة، والتأمين الصحي

259

مليار ريال للصحة والتنمية الاجتماعية في ميزانية 2026



الصحة تتصدر الإنفاق الحكومي بمخصصات 259 مليار ريال في ميزانية 2026

15.5%

حصة الصحة من الإنفاق
الاستهلاكي الحكومي 2024

99.3

مليار ريال ميزانية وزارة
الصحة 2025

170.6

مليار ريال منصرف في النصف
الأول من 2026

259

مليار ريال للصحة والتنمية
الاجتماعية 2026

ميزانية وزارة الصحة مليار ريال

ارتفاع 15% في عام واحد



مخصصات الصحة والتنمية الاجتماعية مليار ريال

ارتفاع 21% بين ميزانتي 2024 و2026



المستشفيات بلغت 516 والمراكز الأولية 5,779، لكن الأسرة لكل 10 آلاف نسمة تراجعت

10,819

صيدلية في القطاع الخاص 2024

23.4

سريراً لكل 10 آلاف نسمة 2024

5,779

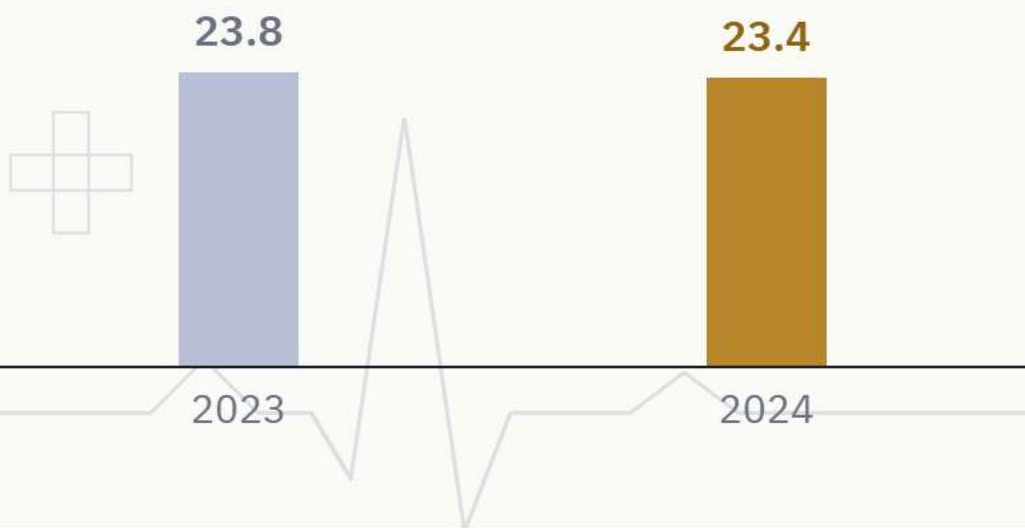
مركزاً للرعاية الأولية ومجمعاً طبياً
في 2024

516

مستشفى في 2024، مقابل 499
في 2023

الأسرة لكل 10 آلاف نسمة سرير
تراجع رغم زيادة عدد المستشفيات

عدد المستشفيات مستشفى
نمو 3.4% في عام واحد



الأطباء ارتفعوا 14.5% في عام، والسعوديون أقل من نصف الأطباء والممرضين

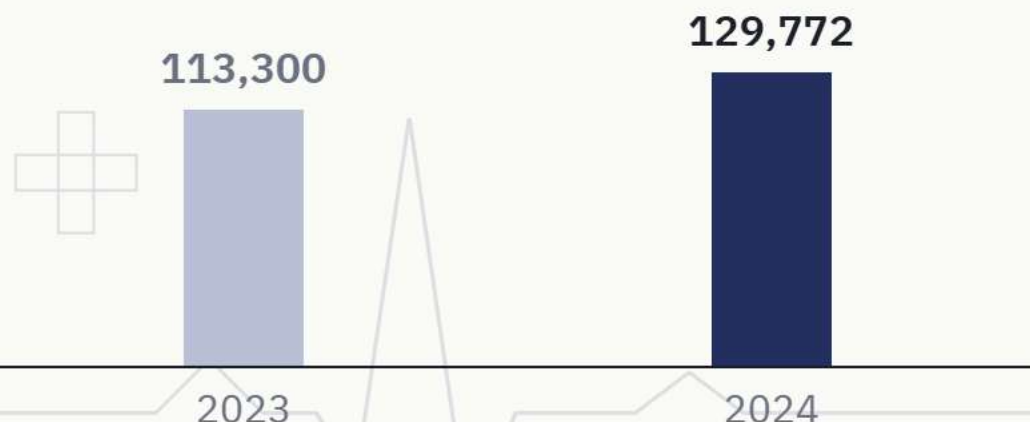
46,856
صيدانياً في 2024

243,336
ممرضاً وممرضة في 2024

36.8
طبيباً لكل 10 آلاف نسمة، مقابل
33.6 في 2023

129,772
طبيباً بشرياً في 2024

الأطباء البشريون طبيب نمو 14.5% في عام واحد



حصة السعوديين حسب المهنة 2024 محسوبة من أعداد النشرة



التأمين الصحي يغطي 14.5 مليون مستفيد، والمستهدف 25 مليوناً بحلول 2030

68%

من نمو أقساط 2025 مصدره
التأمين الصحي

84.3

مليار ريال أقساط كل فروع
التأمين 2025

61

مليار ريال المساهمة المستهدفة
للتأمين الصحي 2030

14.46

مليون مستفيد من
الضمان الصحي

المستفيدون حسب الجنسية مليون ثلثا المؤمن لهم من غير السعوديين



المستفيدون من التأمين الصحي مليون

المستهدف يتطلب 1.7 ضعف التغطية الحالية





التحول والممكّنات

الصحة القابضة والتجمعات الصحية ومجالات مشاركة القطاع الخاص

20

تجمعاً صحياً يخدم كل منها نحو مليون نسمة

التحول الصحي يفصل التمويل عن التشغيل، ويفتح تسعة مجالات للقطاع الخاص

مجالات مشاركة القطاع الخاص في برنامج التخصيص الصحي
المظللة ذات أولوية في هذا التقرير

01 المراكز الصحية	02 والمدين الطبية الجديدة	03 الأشعة
04 العلاج التأهيلي	05 العناية الممتدة	06 العناية المنزلية
07 المختبرات	08 الصيدليات	09 الإمداد

20
تجمعاً صحياً يخدم كل منها نحو
مليون نسمة

97.5%
تغطية الخدمات الصحية الأساسية وفق
الصحة القابضة

نموذج جديد
الصحة القابضة تملك المرافق وتشغلها بعد
نقلها من الوزارة

الشراء من القطاع الخاص يتحول من استثناء إلى نموذج تشغيل

25	9	20
مليون مستفيد مستهدف للتأمين الصحي 2030	مجالات مفتوحة لمشاركة القطاع الخاص	تجمعاً صحياً تحت الصحة القابضة
15%	40%	61
مستهدف توطین الأجهزة الطبية	مستهدف توطین صناعة الأدوية	مليار ريال مساهمة مستهدفة للتأمين الصحي في الناتج

الدالة التجمعات الصحية وشركات التأمين تشتري الخدمة، فيتحوّل القطاع الخاص من منافس للمنظومة الحكومية إلى مورّد ومشغل لها

مشاريع الشراكة تحوّل مجالات التخصيص إلى عقود قابلة للمنافسة

11,500	12	4	10	
مستفيد كحد أدنى في مشروع الغسيل الكلوي	تحالفاً وشركة مؤهلة للمنافسة 2026	حزم موزعة على المناطق	سنوات مدة عقد الأشعة في الرياض	
أبرز مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص في الصحة				
المشروع	النموذج	المدة	النطاق	الحالة
رعاية أمراض الكلى والغسيل الكلوي الوطني	تصميم وإعادة توظيف وتمويل وصيانة مع خدمات سريرية	ست سنوات	حد أدنى 11,500 مستفيد في أربع حزم	تأهيل 12 تحالفاً وشركة في أكتوبر 2026
الأشعة والتصوير الطبي في الرياض	إدارة أقسام الأشعة وتشغيلها وتجهيزها	عشر سنوات	سبعة مستشفيات في التجمعين الثاني والثالث بالرياض	عقد موقع يخدم أكثر من 1.5 مليون مستفيد

للمستثمر المنافسة تُطرح عبر بوابة المستثمرين في المركز الوطني للتخصيص، والتأهل يتطلب ملفاً فنياً ومالياً وتحالفاً قادراً على التشغيل



الفرص الاستثمارية

فرص تقودها فجوات السعة والكوادر والتوطين

8

فرص مدعومة بمؤشرات رسمية

أربع فرص ذات أولوية تقودها فجوات السعة والكوادر

الفرصة	المؤشر الرئيسي	الدليل الداعم	ما يحسم الربحية
الرعاية الممتدة والمنزلية	23.4 سريراً لكل 10 آلاف نسمة 2024	تراجعت من 23.8 في 2023	التعاقد مع التجمعات والكوادر
الرعاية الأولية الخاصة	14.46 مليون مستفيد من التأمين	المستهدف 25 مليوناً في 2030	شبكات التأمين وتجربة المريض
تأهيل الكوادر الصحية	42.5% نسبة الأطباء السعوديين 2024	ارتفع عدد الأطباء 14.5% في عام	الاعتماد المهني والتوظيف
المختبرات والأشعة	9 مجالات مفتوحة للتخصيص	عقد أشعة لعشر سنوات في 7 مستشفيات بالرياض	الحجم والجودة والتقنية

أربع فرص مكملة في التوطين الدوائي والتوزيع والتأمين

الفرصة	المؤشر الرئيسي	الدليل الداعم	ما يحسم الربحية
توطين الأدوية	44 مليار ريال سوق مستهدف 2030	نحو 80% من الأدوية مستوردة	التسجيل والحجم والتصدير
الأجهزة الطبية	19 مليار ريال سوق الأجهزة الطبية 2020	مستهدف التوطين 15% من السوق	الشهادات وسلاسل الإمداد
الصيديات وسلاسل التوزيع	10,819 صيادلة في القطاع الخاص 2024	ارتفع عدد الصيادلة 27.3% في 2024	الموقع والمخزون والتقنية
خدمات التأمين والمطالبات	84.3 مليار ريال أقساط التأمين 2025	التأمين الصحي مصدر 68% من نمو الأقساط	الأتمتة ومكافحة الاحتيال

الرعاية الممتدة والمنزلية: السعة السريرية لا تواكب نمو الطلب

9

مجالات تخصيص مفتوحة

243,336

ممرضاً وممرضة 2024

23.4

سريراً لكل 10 آلاف
نسمة 2024

لماذا الآن

الأسرة تراجعت إلى 23.4 لكل 10 آلاف نسمة، والعناية الممتدة والمنزلية من مجالات التخصيص

نمو 2024 مقارنة بعام 2023

المستشفيات تنمو أبطأ من الكوادر



ما يحسم الربحية

عقود طويلة الأجل مع التجمعات وشركات التأمين وتوفر التمريض

قبل الالتزام برأس المال

دراسة الطلب في نطاق التجمع وتسعير يوم الرعاية

الكوادر الصحية: أكبر فجوة توظيف وأكبر طلب على التأهيل

24,573

صيدلانياً غير
سعودي 2024

137,191

ممرضاً غير سعودي 2024

74,613

طبيباً غير سعودي 2024

لماذا الآن

الأطباء غير السعوديين 74,613 والممرضون غير
السعوديين 137,191 في 2024

ما يحسم الربحية

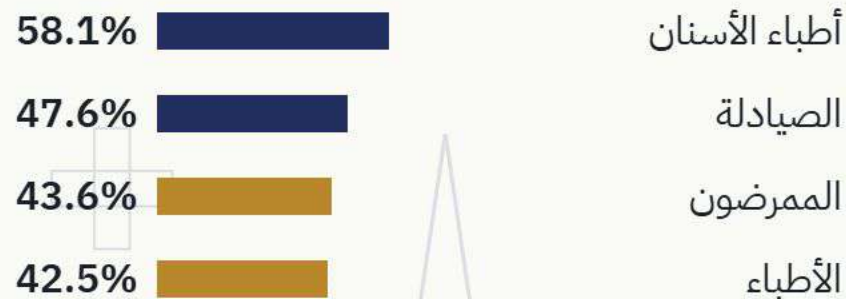
اعتماد البرامج مهنيّاً والتدريب السريري
مع التجمّعات

قبل الالتزام برأس المال

دراسة الطلب على كل تخصص ومعدل التوظيف
بعد التخرج

حصة السعوديين حسب المهنة 2024

التمريض والطب الأدنى توطيئاً



التوطين الدوائي والأجهزة الطبية: سوق مستورد يبحث عن مصنع محلي

19

مليار ريال سوق الأجهزة
الطبية 2020

80%

من الأدوية مستوردة

44

مليار ريال سوق الأدوية
المستهدف 2030

لماذا الآن

نحو 80% من الأدوية مستوردة، وسوق الأدوية
يستهدف 44 مليار ريال في 2030

ما يحسم الربحية

التسجيل لدى الهيئة العامة للغذاء والدواء،
والتعاقد مع الشركة الوطنية للشراء
«الموحد» نوبكو

قبل الالتزام برأس المال

دراسة المنتجات الأعلى طلباً وتكلفة نقل التقنية

مستهدفات التوطين



سوق الأدوية مليار ريال





من الفرصة إلى القرار

الأولويات والأطروحات وخارطة الدخول ومسار المستثمر والمخاطر

42.5%

نسبة الأطباء السعوديين في 2024

أربع فرص تجمع بين وضوح المشتري وسهولة الدخول

دخول أسهل رأس مال أقل ومتطلبات أوضح

دخول أصعب رأس مال وتقنية أعلى

أولوية الآن

طلب قائم ومشتري واضح ورأس مال معتدل

الرعاية الأولية الخاصة

تأهيل الكوادر

المختبرات والأشعة

الرعاية الممتدة والمنزلية

جاذبية
أعلى
طلب أكبر

فرص استراتيجية

حجم كبير يتطلب رأس مال وتقنية وشركاء

توطين الأدوية

الأجهزة الطبية

المستشفيات التخصصية

فرص انتقائية

تحتاج ميزة واضحة قبل الدخول

المستشفيات العامة الجديدة

فرص متخصصة

أسواق أصغر بدخول أسهل

الصيدليات والتوزيع

خدمات التأمين والمطالبات

جاذبية أدنى
طلب أصغر

الجاذبية: حجم الطلب والفجوة ووجود مشتري واضح. سهولة الدخول: رأس المال والتراخيص والكوادر والتقنية

أين نلعب وكيف نفوز: الرعاية الممتدة والرعاية الأولية

الفرصة	أين نلعب	كيف نفوز	المؤشر الداعم	الأفق
الرعاية الممتدة والمنزلية	مراكز تأهيل وعناية طويلة الأجل ورعاية منزلية في نطاق التجمعات الأعلى كثافة	عقود طويلة مع التجمعات وتمريض مؤهل	الأسرة تراجعت إلى 23.4 لكل 10 آلاف نسمة	فوري

الرعاية الأولية الخاصة	عيادات طب الأسرة والتخصصات الخارجية ضمن شبكات التأمين	تجربة مريض متميزة وتكلفة منخفضة	المؤمن لهم 14.46 مليون والمستهدف 25 مليوناً	فوري
------------------------	---	---------------------------------	---	------

أين نلعب وكيف نفوز: الكوادر والمختبرات والأشعة

الفرصة	أين نلعب	كيف نفوز	المؤشر الداعم	الأفق
تأهيل الكوادر الصحية	أكاديميات تدريب معتمدة للتدريب والمهنة الصحية المساندة	الاعتماد المهني والشراكة السريرية	الممرضون السعوديون 43.6% من الإجمالي	قصير
المختبرات والأشعة	مختبرات مرجعية ومراكز أشعة تخدم أكثر من تجمع	الحجم والجودة والتقنية	عقد أشعة يخدم 1.5 مليون مستفيد	قصير
<p>القاسم المشترك الفرص الأربع لها مشترٍ واضح هو التجمعات الصحية وشركات التأمين، وتعتمد على التشغيل أكثر من حجم الأصول</p>				

خارطة الدخول: من التموضع مع التحول إلى التوطين والتصنيع

الأفق الأول

2026-2027

التموضع مع التحول

الرعاية الأولية الخاصة

المختبرات والأشعة

تأهيل الكوادر

المحفز

انتقال التجمعات إلى الصحة القابضة وتوسع الضمان الصحي

الأفق الثاني

2028-2030

التوسع في الرعاية الممتدة

الرعاية الممتدة والتأهيل

الرعاية المنزلية

خدمات التأمين والمطالبات

المحفز

مستهدف 25 مليون مستفيد من التأمين في 2030

الأفق الثالث

2031-2035

التوطين والتصنيع

توطين الأدوية

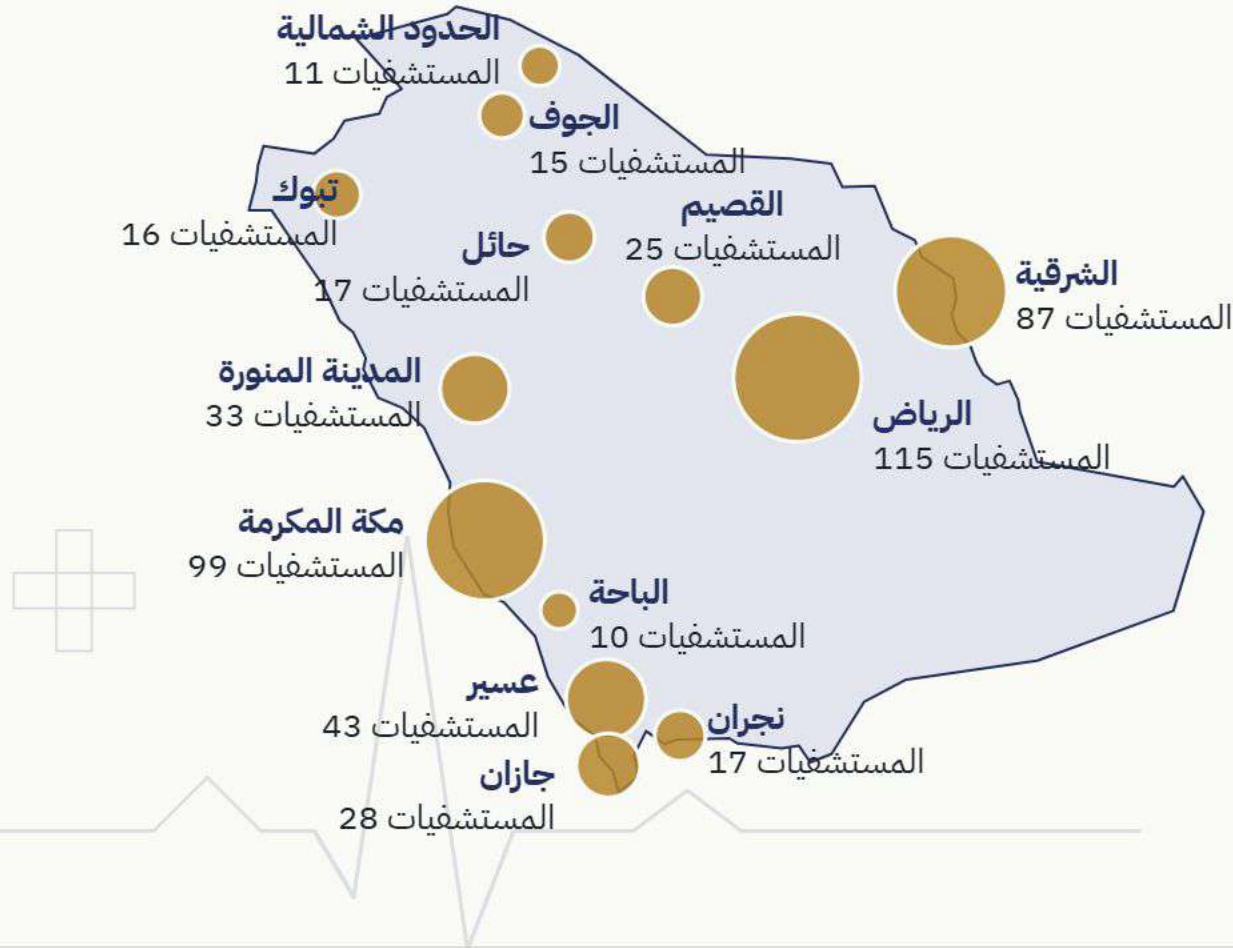
الأجهزة الطبية

اللقاحات والأدوية الحيوية

المحفز

مستهدفات الاستراتيجية الوطنية للصناعة حتى 2035

ثلاث مناطق تضم أكثر من نصف المستشفيات، والفجوات في المناطق الطرفية



التركز

الرياض ومكة المكرمة والشرقية تضم 58% من المستشفيات

المناطق الأقل

الباحة والحدود الشمالية والجوف بأقل من 16 مستشفى لكل منها

قبل اختيار الموقع

الطلب داخل نطاق التجمع والفجوة في التخصص المستهدف

مسار المستثمر: من الفكرة إلى الاعتماد المهني في أربع مراحل

المرحلة	الجهة	ما تحتاجه	رقم مرجعي
1 الفكرة ودراسة الجدوى	مستشار مستقل	دراسة طلب وموقع ونموذج تشغيل	أساس طلبات الترخيص والتمويل والتعاقد
2 الترخيص الصحي	وزارة الصحة	ترخيص المنشأة الصحية	بلغت المستشفيات 516 في 2024
3 السجل والاستثمار	وزارتا التجارة والاستثمار	سجل تجاري أو ترخيص استثمار	يشمل المستثمر المحلي والأجنبي
4 الكوادر والتسجيل المهني	الهيئة السعودية للتخصصات الصحية	تصنيف الممارسين وتسجيلهم	تجاوز عدد الأطباء 129 ألفاً في 2024

مسار المستثمر: من الاعتماد إلى التعاقد، وكل جهة تطلب أرقاماً موثقة

المرحلة	الجهة	ما تحتاجه	رقم مرجعي
5 الاعتماد والجودة	المركز السعودي لاعتماد المنشآت الصحية	استيفاء معايير الاعتماد	يعزز فرص التعاقد مع المشتريين
6 التعاقد مع التأمين	مجلس الضمان الصحي وشركات التأمين	الانضمام لشبكات مقدمي الخدمة	المستفيدون 14.46 مليون
7 الشراكة مع التجمعات	الصحة القابضة والمركز الوطني للتخصيص	عقود شراء الخدمات ومنافسات الشراكة	تأهلت 12 جهة لمشروع الغسيل الكلوي 2026

الدالة دراسة الجدوى ونموذج التسعير هما ما تطلبه جهات التمويل والتأمين والتجمعات، وجودتهما تحدد سرعة الوصول إلى أول عقد

مخاطر التشغيل والسيولة: الكوادر والمطالبات والتسعير

الخطر	المستوى	الأثر على المشروع	سُبل التخفيف
نقص الكوادر وارتفاع تكلفتها	مرتفع	تأخر التشغيل وضغط على الهوامش	شراكات تدريب وتخطيط توظيف مبكر
تأخر المطالبات والمستحقات	مرتفع	ضغط على السيولة التشغيلية	تنويع الدافعين وأتمتة المطالبات
تضخم تكاليف المطالبات الصحية	متوسط	تشدد شركات التأمين في التسعير	تسعير مبني على التكلفة الفعلية
التغير التنظيمي خلال التحول	متوسط	تبدل نماذج الشراء والتعاقد	متابعة التجمعات ومرونة نموذج العمل

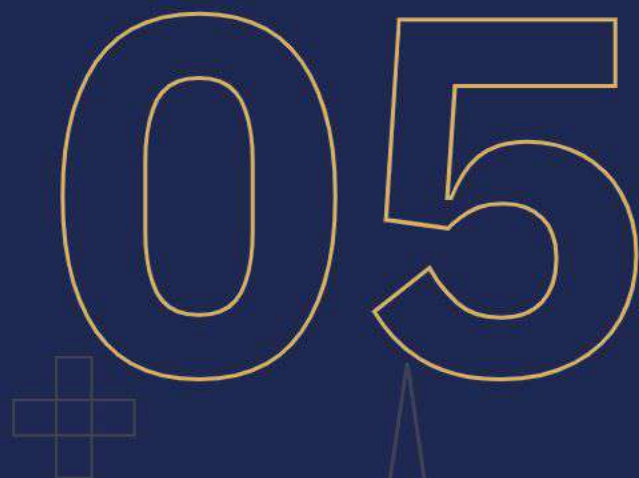
مخاطر الاستثمار والمنافسة والاعتماد

الخطر	المستوى	الأثر على المشروع	سُبل التخفيف
كثافة رأس المال في المستشفيات	متوسط	طول فترة الاسترداد	البدء بخدمات تشغيلية أخف أصولاً
المنافسة مع التجمعات الحكومية	متوسط	تراجع الطلب على بعض الخدمات	التخصص فيما تشتره التجمعات
متطلبات الاعتماد والجودة	منخفض	تأخر بدء التعاقد	الاستعداد للاعتماد منذ التصميم

الخلاصة المخاطر تختلف في حدتها من مشروع لآخر، وقياسها بالأرقام قبل الاستثمار هو ما يفصل المشروع الناجح عن المتعثر

الجدوى

كيف تتحول الفرصة الصحية إلى مشروع مدروس قابل للتعاقد والتمويل



من الفرصة الصحية إلى قرار استثماري مبني على أرقام مُختبرة

دراسة الجدوى

الفرصة

الترخيص والاعتماد

التعاقد والتشغيل

01

جدوى المنشآت الصحية

العيادات والمراكز والمستشفيات
التخصصية ونمذجة الطلب

02

نماذج التسعير والتعاقد

تسعير الخدمة بتكلفتها للتجمعات
وشركات التأمين

03

جدوى مراكز التدريب الصحي

الطلب على التخصصات
والاعتماد ومعدلات التوظيف

04

جدوى التصنيع الدوائي

مصانع الأدوية والأجهزة الطبية
وفق مستهدفات التوطين

مع انتقال التجمعات إلى نموذج شراء الخدمات، صار تسعير الخدمة بتكلفتها الحقيقية قبل الاستثمار هو الفارق بين عقد رابح وآخر خاسر

الخطوة التالية حدّدوا الفرصة التي تهتمكم، ونبدأ معكم بتقييم أولي لجدواها

المصادر والمنهجية وإخلاء المسؤولية

المصادر الرئيسية

الهيئة العامة للإحصاء

إحصاءات المنشآت والقوى العاملة الصحية 2023 و2024، والحسابات
stats.gov.sa | القومية 2024

وزارة المالية

mof.gov.sa | ميزانيتها 2024 و2026، وتقرير أداء النصف الأول 2026

وزارة الصحة وشركة الصحة القابضة والمركز الوطني للتخصيص

الميزانية، والتجمعات الصحية، ومشاريع الشراكة 2026

مجلس الضمان الصحي وهيئة التأمين

المستفيدون ومستهدفات 2030، وتقرير سوق التأمين 2025

برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية

سوق الأدوية والأجهزة الطبية ومستهدفات التوطين

المنهجية

مخصصات الصحة والتنمية الاجتماعية تشمل الجانب الاجتماعي ولا تقتصر على الصحة. حصص السعوديين ونمو المستشفيات محسوبة من أعداد الهيئة. أقساط 84.3 مليار ريال تشمل كل فروع التأمين. سوق الأدوية 28 مليار ريال والأجهزة الطبية 19 ملياراً ونسبة الاستيراد 80% تقديرات 2020. الإنفاق الصحي الحكومي 155.6 مليار ريال محسوب من حصة 15.5% من إنفاق استهلاكي حكومي قدره 1,004 مليارات

حدّث البيانات

البيانات حتى أكتوبر 2026، وأغلب مؤشرات السعة والكوادر لعام 2024

إخلاء مسؤولية

هذا التقرير لأغراض معلوماتية ولا يُعد توصية استثمارية أو عرضاً مالياً. يُنصح بدراسة جدوى مستقلة لكل مشروع قبل اتخاذ أي قرار



لنحوّل الفرصة إلى قرار مدروس

في قطاع تتجاوز مخصصاته الحكومية 259 مليار ريال، الأفضلية للقرارات المبنية على أرقام مُختبرة

[طلب دراسة الجدوى](#)

0531110168

aljdwa.com