

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة عمار ثليجي - الأغواط
كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة
تخصص: مالية مؤسسة



مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة

واقع إدارة المخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات saa الأغواط

الأستاذة المشرفة:
د- بوهالي فاطمة

من إعداد الطالبتين:

- حجابي رحاب
- فروج نسرين

لجنة المناقشة

رئيسا
مقررا
ممتحنا

أستاذ تعليم عالي
أستاذ محاضر
أستاذ محاضر

- د. بوادود فاطمة
- د. بوهالي فاطمة
- أ. مشراوي سميرة

محضر رقم 07/م.م/2023 بتاريخ 2023/06/24

السنة الجامعية 2023/2022

شكر وتقدير

أحمدك ربي وأشكرك على عظيم نعمك وجلال قدرتك .

الحمد لله الذي أماننا وساعدنا بعفوه وسلطانه وسخر لنا الأسباب ووفقنا في انجاز هذا العمل

كما نتقدم بشكرنا وامتدنانا بالجميل إلى الأستاذة الدكتورة "بوهالي فاطمة" على قبولها الإشراف على هذا العمل وعلى توجيهاتها وإرشاداتها القيمة .

والشكر موصول إلى لجنة المناقشة على تشرفهم وقبولهم مناقشة هذا البحث .

كما لا يفوتنا أن نتقدم بجزيل الشكر وفائق التقدير والاحترام إلى كل عمال الشركة الوطنية للتأمينات (Saa) بالأغواط على مساعداتهم ونصائحهم القيمة التي رافقتنا طوال إنجاز الجانب التطبيقي من هذا العمل .

نختم بالشكر الخاص إلى كل من ساهم في إنجاز هذا العمل من قريب أو بعيد .

شكرا لكم جميعا!!!

الإهداء

الحمد لله الذي وفقني وأنعم علي بالصحة والعقل حتى نلت مبتغاي أهدي ثمرة جهدي هذا إلى
التي نبض لها قلبي قبل أن تراها عيني، إلى من حملتني بين ذراعيها فرقتك روحي إلى كفيها
...إلى أول نجمة تضيء عتمة الليالي، فتكون خيط نور أتبعه

إليك يا أختي ما أملك في الوجود : أمي الغالية ثم أمي ثم أمي أطل الله في عمرها

إلى من أدين له بحياتي إلى الذي كان السبب في وجودي وعلمي كل فضيلة وشجعتني على
الدراسة وكان السبب وراء إنجاز هذه المذكرة، إلى من عمل وسقاني من عرق جبينه و كان
يخترق ليضيء طريقتي .

أبي الحبيب والغالي أطل الله في عمره

إلى الذي لا أنساه ، ولا يمل لساني عن ذكره، فإن حاجتي ففني قلبي مسكنه ، إلى روحه الطاهرة جدي
الغالي الحاج محمود رحمه الله وأسكنه فسيح جناته

إلى من تقاسمت معهم حلو الحياة ومرها إلى الذين ترعرت معهم تحت سقوف واحد إلى الذين هم
أعز علي من نفسي

إخوتي: فاطمة الزهراء . حسان . عبد الرؤوف

إلى أروع من جسد الحب بكل معانيه ... فكان السند والعتاء قدم لي الكثير في صور من الصبر
والأمل

إلى خطيبي يوسف جمع الله بيننا في الخير .

إلى الذين هم في قلبي ولم يذكرهم قلبي إلى جميع الأهل والأقارب .

إليكم جميعاً أهدي ثمرة هذا العمل المتواضع .

الإهداء

الحمد لله والصلوة على الحبيب المصطفى و أهله ومن وفى

أهدي ثمرة جهدي الى :

التي حملتني جنينا و سهرت لأجلي كثيرا الى أول اسم تلفظت به شفثاي منبع الحنان و رمز المحبة
المن الجنة تحب أقدامها

أمي الغالية

الى من علمني أن الدنيا كفاح و سلاحها العلم و المعرفة الى الذي كان دائما الى جانبي و أضاء
لي

دربي الى أعظم و أعز رجل في الكون

أبي الغالي

الى عزوتي و سندي و خلعي الثابت الذي لا يميل و الذين هم أعز علي من نفسي اخوتي " أهال ،

" سمية ، هدى ، معمر ، الحاج ، محمد اسالم

الى شموع العائلة " ليلى ، تاج الدين ، أحمد ، أسيل ، علي ، ريهام ، سندس ، أنس ، مباركة ،

عبد الصمد

الى أزواج أخواتي و الى صديقاتي دربي الى كل من كانوا معي على طريق النجاح و الخير الى

كل من ذكرهم قلبي و سهي عنهم قلبي

المخلص

المخلص :

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهم المخاطر التي تواجه شركات التأمين وكيفية إدارة هذه المخاطر وتوضيح الأساليب والمراحل المتبعة لمواجهتها

كما توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها : أن هذه الشركات وفي الوقت الراهن مازالت تواجه جملة تحديات ورهانات تتعدد في أشكالها وأنواعها بحيث فرضت عليها جملة مخاطر يمكن أن تقضي عليها الشيء الذي أوجب عليها ضرورة رسم أساليب وإستراتيجيات لمواجهة تلك المخاطر والتي من بينها عملية إعادة التأمين كأفضل طريقة لإدارة المخاطر في شركات التأمين

الكلمات المفتاحية : مخاطر ، إدارة المخاطر ، تأمين ، شركة وطنية للتأمينات

Abstract :

Cette étude visait a mettre en évidence les risques les plus importants auxquels sont confrontées les compagnies d'assurance, la manière de gérer ces risques, et a clarifier les méthodes et les étapes utilisées pour y faire face .

L'étude a également abouti a plusieurs résultats ,dont les plus importants sont :que ces entreprises, a l'heure actuelle, sont encore confrontées a un certain nombre de défis et de paris qui varient dans leurs formes et types ,car un certain nombre de risques leur ont été imposes qui pouvait les obligeait a élaborer des méthodes et des stratégies pour faire face a ces risques, y compris les processus de réassurance comme le meilleur moyen de gestion de risques dans les compagnies d'assurance .

Keywords :des risques , Gestion des risques ,assurance , societe nationale D'assurance

فهرس المحتويات

| الصفحة | المحتويات |
|--------|---|
| | شكر وتقدير |
| | الإهداء |
| IV | الملخص |
| VI- IV | فهرس المحتويات |
| V | قائمة الجداول |
| V | قائمة الأشكال |
| أ-د | مقدمة |
| | الفصل الأول : الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين |
| 1 | تمهيد |
| 2 | المبحث الأول : ماهية المخاطر وإدارتها |
| 2 | المطلب الأول : نشأة ومفهوم المخاطر |
| 4 | المطلب الثاني: مسببات وتقسيمات المخاطر |
| 8 | المطلب الثالث : مفهوم وأنواع إدارة المخاطر |
| 13 | المبحث الثاني : مفاهيم وأساسيات حول التأمين |
| 13 | المطلب الأول : نشأة ومفهوم التأمين |
| 17 | المطلب الثاني : مبادئ ووظائف التأمين |
| 20 | المطلب الثالث : أركان عقد التأمين |
| 22 | المبحث الثالث : كيفية إدارة المخاطر في شركات التأمين |
| 22 | المطلب الأول : المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وطرق إدارتها |
| 27 | المطلب الثاني : خطوات عملية إدارة المخاطر ومقوماتها |
| 32 | المطلب الثالث : أدوات وقواعد إدارة المخاطر |
| 36 | خلاصة الفصل |

| | |
|----|---|
| | الفصل الثاني : دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) - الأخطار - |
| 38 | تمهيد |
| 39 | المبحث الأول : تقديم الشركة الوطنية للتأمينات (saa) |
| 39 | المطلب الأول : التعريف بالشركة الوطنية للتأمينات (saa) |
| 42 | المطلب الثاني : التعريف بالوكالة محل التبرص وهيكلها التنظيمي |
| 43 | المبحث الثاني : كيفية إدارة المخاطر في الشركة الوطنية للتأمينات (saa) |
| 43 | المطلب الأول : المخاطر التي تعترض الشركة وكيفية معالجتها |
| 46 | المطلب الثاني : طرق إدارة المخاطر في الشركة الوطنية للتأمينات (saa) |
| 55 | خلاصة الفصل |
| 57 | الخاتمة |
| 61 | قائمة المراجع |
| 66 | قائمة الملاحق |

أولا : قائمة الجداول

| رقم الجدول | عنوان الجدول | الصفحة |
|------------|--|--------|
| 01 | المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين | 24 |
| 02 | محفظة الشركة الخاصة بفرع الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى | 47 |
| 03 | إحصائيات الاكتتاب والتنازل لفرع الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى | 48 |

ثانيا : قائمة الأشكال

| رقم الشكل | عنوان الشكل | الصفحة |
|-----------|---------------------------|--------|
| 01 | أهم مسببات المخاطر | 6 |
| 02 | مراحل عملية إدارة المخاطر | 32 |
| 03 | الهيكل التنظيمي لشركة | 42 |

المقدمة

المقدمة :

إن شركات التأمين كباقي شركات الأعمال والمؤسسات الاقتصادية تسعى دائما إلى ممارسة أنشطتها بطرق تساعد على تحقيق أهدافها المتعددة ، لكن بالمقابل هناك عوائق ومخاطر جمة تعترضها .سواء على مستوى النشاطات الحالية أو المستقبلية ، وبما أن شركات التأمين جزء من شركات الأعمال المنسوبة للمؤسسات المالية المتواجدة في أي اقتصاد ، ونظرا للمكانة التي تتحملها من خلال الأدوار التي تلعبها ، فإن المخاطر التي تواجهها تشكل مصدر تهديد دائم يدفعها إلى الاهتمام بها من خلال اللجوء إلى إدارتها .

ومن هنا نجد أن الشركة تحتاج إلى ما يسمى بإدارة المخاطر حيث تعتبر هذه الأخيرة جزء أساسي من الإدارة الإستراتيجية لأي مؤسسة وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة المخاطر المصاحبة لأنشطتها ، بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط ومن محافظة كل الأنشطة ، لذلك نجد أن الإدارة الإستراتيجية الناجحة تسعى جاهدة لمعرفة ما يحيط بها من فرص وتهديدات ،ومن أجل تقليص حالات عدم التأكد ، وهذا ما يجعلها تبحث دوما عن مختلف الوسائل والطرق التي تمكنها من التنبؤ بما يمكن أن تتعرض له من مخاطر ومعوقات في المستقبل.

إن التركيز الأساسي لإدارة المخاطر الجيدة هو التعرف على هذه المخاطر وتقدير حجمها ومعالجتها حيث أنها تساعد على فهم الجوانب الإيجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر على المؤسسة .حيث تعتبر شركات التأمين وسيلة من وسائل إدارة المخاطر بالنسبة للأفراد والمؤسسات .وهذا لا يمنع أن تكون شركات التأمين نفسها معرضة لمجموعة من المخاطر وتحتاج لإستراتيجية فعالة لإدارة هذه المخاطر ، وعلى هذا الأساس هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أهم المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وطرق مواجهتها والذي سيكون محور دراستنا .

إشكالية البحث :

من خلال ما سبق يمكن طرح السؤال الرئيسي التالي :

كيف تتم عملية إدارة المخاطر في شركات التأمين ؟

المقدمة

يمكن إستنباط مجموعة من الأسئلة الجزئية المنبثقة من تساؤلنا الرئيسي :

- ما طبيعة عمل شركات التأمين وماهي أبرز المخاطر التي تعترضها ؟
- ما الأساليب المتبعة من قبل الشركة الوطنية للتأمينات (saa) لإدارة المخاطر؟

فرضيات البحث :

للإجابة على الأسئلة المطروحة قمنا بصياغة الفرضيات التالية :

- تساهم شركات التأمين في تقديم الخدمات التأمينية في حال تحقق الخطر مقابل أقساط يدفعها المستأمنين ، في حين أنها هيا نفسها معرضة للمخاطر والتي من بينها مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه المؤمن لهم .
- تعتبر إعادة التأمين من بين أهم الأساليب التي تتبعها الشركة الوطنية للتأمينات لإدارة مخاطرها .

أهمية البحث :

تبرز أهمية البحث في كونه يتناول أحد أهم القضايا التي تهتم شركات التأمين وتتمثل في المخاطر التي يتعرضون لها وكيفية إدارتها من خلال إتباع طرق وأساليب لمواجهة تلك المخاطر .

أهداف البحث :

إن الهدف الرئيسي يكمن في التعرف على عملية إدارة المخاطر في شركات التأمين ، وواقع إدارة الشركة الوطنية للتأمينات (saa) للمخاطر التي تتعرض لها.

وكذلك معرفة وفهم خطوات ووسائل إدارة المخاطر وكذلك مختلف الأدوات والقواعد التي تحكمها .

المنهج المتبع في البحث :

نظرا لطبيعة الموضوع والإجابة على الإشكالية الرئيسية ومختلف الأسئلة الفرعية اعتمدنا على المنهج الوصفي والمنهج التحليلي باعتبارهما الأنسب لهذا النوع من الدراسات ، فالوصفي في الجانب النظري من خلال التطرق لمفهوم إدارة المخاطر ومختلف المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وكيفية مواجهتها ، أما الجانب التطبيقي فتم الاعتماد على المنهج التحليلي من خلال دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات

المقدمة

(saa) بالأغواط والتطرق إلى الكيفية التي تتعامل بها الوكالة مع المخاطر التي تعترضها وذلك باستخدام أسلوب المقابلة مع السيدة مسؤولة مصلحة الحوادث .

الدراسات السابقة :

- - عبدلي لطيفة ، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية-دراسة حالة مؤسسة الاسمنت ومشتقاته SCIS سعيدة ، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير .جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان - مدرسة دكتوراه تخصص إدارة الأفراد وحوكمت الشركات

تمثلت إحدى نتائج دراسة الطالبة عبدلي لطيفة كمايلي :

ينتج الخطر أساسا من عدم التأكد والتي تجعل من متخذ القرار في حالة قلق وخوف نتيجة تلك القرارات المبنية على عدم وجود خبرة لديه نابعة من تجارب سابقة مرت بها المؤسسة بظروف مماثلة .

أما بالنسبة للاختلاف بين الدراستين فقد تمثل في أن دراسة الطالبة عبدلي لطيفة تناولت تسيير المؤسسات الاقتصادية للمخاطر المحيطة بها وكيفية التعامل معها ، أي أن موضوعها أولى أهمية للمؤسسات الاقتصادية. في حين أن دراستنا قد ركزت على شركات التأمينوطرق إدارتها للمخاطر التي تعترضها ،أي أنها أولى أهمية لشركات التأمين .

- بالي مصعب ،التأمين كأداة لإدارة الأخطار- دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) ، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير ،جامعة المسيلة

تتمثل إحدى نتائج الدراسة في مايلي :

يعتبر التأمين نظام لإدارة الأخطار يهدف إلى تحقيق الحالة المعنوية غير المواتية التي تلازم المستأمن عند اتخاذ القرارات بتقليل عدم التأكد من نتائجها ، ويتم ذلك عن طريق نقل عبئ أخطار معينة إلى المؤمن الذي يتعهد بتحملها في إطار القواعد الفنية والقانونية .

ومن هنا نستنتج أن الاختلاف بين دراستنا وهذه الأخيرة قد تمثل في أن دراسة الطالب بالي مصعب قد تناولت مدى مساهمة التأمين في تغطية الأخطار والوقاية منها، أي أنها ركزت فقط على المخاطر التي يتعرض لها المستأمنين وتغطيتها من خلال آلية التأمين ، أما بالنسبة لدراستنا قد شملت مختلف المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين بحد ذاتها بالإضافة إلى طرق إدارتها .

هيكل البحث :

من أجل فهم الموضوع والإلمام بجوانبه المختلفة قسمنا البحث إلى فصلين ، فصل نظري وفصل تطبيقي:

✚ **الفصل الأول :** سنتناول فيه إظهار مختلف المفاهيم المتعلقة بالمخاطر وإدارة المخاطر ، وكذا طرق ووسائل إدارة تلك المخاطر في شركات التأمين .لذا قسمنا هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث حيث نتطرق في المبحث الأول إلى مفهوم المخاطر ، مسبباتها وتقسيماتها ، وكذا مفهوم إدارة المخاطر وأنواعها .

وفي المبحث الثاني سنقوم بالتطرق إلى مفاهيم وأساسيات حول التأمين . أما في المبحث الثالث والأخير سنحاول التطرق إلى أبرز المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وطرق إدارتها ، وكذا الخطوات التي تمر بها عملية إدارة المخاطر والأدوات والقواعد المستخدمة في إدارة المخاطر .

✚ **الفصل الثاني :** هذا الفصل عبارة عن دراسة حالة ، حيث سنقوم من خلال هذا الفصل بدراسة على مستوى الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) المتواجدة بولاية الأغواط . قسمنا هذا الفصل إلى مبحثين ، سنتناول في البداية تقديم الشركة وهيكلها التنظيمي أما في المبحث الثاني سنتطرق إلى معرفة أبرز المخاطر التي تتعرض لها الوكالة وطرق إدارتها وذلك من خلال أسلوب المقابلة التي أجريت مع مسؤولة مصلحة الحوادث .

الفصل الأول :

الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

تمهيد :

تتعرض شركات التأمين لمخاطر متعددة ، وذلك باعتبارها مؤسسات مالية من جهة وبالتالي يمكن أن تتعرض لمختلف المخاطر التي تتعرض لها المؤسسات المالية ، ومن جهة أخرى الطابع الذي يميزها عن غيرها من هذه المؤسسات . هي أنها تسعى لمواجهة هذه المخاطر لضمان الوفاء بالتزاماتها وتحقيق ربح مناسب ، وعليه فهي تتبع مجموعة من الطرق والأساليب التي تمكنها من تسيير وإدارة مخاطرها بصورة جيدة خاصة وأن هناك علاقة ترابط وتداخل بين مختلف المخاطر التي تتعرض لها ، حيث بمجرد التعرض لمخاطرة ما يمكن أن يؤدي ذلك بالشركة إلى مخاطر أخرى ، إذن فالشركة ملزمة بإتباع نظام جيد ومتكامل لإدارة مخاطرها .

سنحاول في هذا الفصل التعرف على المخاطر التي تواجه شركات التأمين وطرق إدارتها من خلال التطرق لها في المباحث التالية :

المبحث الأول : ماهية المخاطر وإدارتها .

المبحث الثاني : مفاهيم وأساسيات حول التأمين .

المبحث الثالث : كيفية إدارة المخاطر في شركات التأمين .

المبحث الأول: ماهية المخاطر وإدارتها

تواجه مختلف الشركات عند ممارسة نشاطها مخاطر عديدة قد تعرقل مسارها وتهدد بقائها ، لذلك تسعى دائما الشركات الراغبة بالبقاء في دنيا الأعمال إلى ما يسمى بإدارة تلك المخاطر لضمان بقائها.

المطلب الأول : مفهوم ونشأة المخاطر .

نتيجة اختلاف وجهات نظر الكتاب والدارسون في تعريف المخاطر ، وبصفة عامة يمكن في هذا المطلب تناول مختلف التعاريف للمخاطر ومراحل نشأتها .

أولا : تعريف المخاطر

1/ المخاطر لغة : "المخاطر في اللغة مشتقة من (خ ط ر) ، وهذه الحروف أصلان لمعنيين أحدهما : القدر والمكانة ، والثاني اضطراب الحركة . ويظهر ذلك من خلال المعاني التي استعملت فيها منها : الإشراف على الهلاك ، وقد جاء في الحديث "...إلا رجل خرج يخاطر بنفسه وماله " أي يلقيها في الهلكة بالجهاد".¹

2/ المخاطر اصطلاحا : "الناظر إلى تعريف المخاطر في الاصطلاح يجد أن استخدام الفقهاء لمفهوم المخاطر يكاد لا يخرج من المعاني اللغوية السابقة ، ولكن في الاصطلاح الاقتصادي عرفت المخاطر بأنها : توقع اختلافات في العائد بين المخطط والمطلوب المتوقع حدوثه".²

3/ المخاطر بلغة الاقتصاد : "المخاطر بلغة الاقتصاد هي عدم التأكد من النتائج المالية في المستقبل لقرار يتخذه الفرد الاقتصادي في الحاضر على أساس نتائج دراسة سلوك الظاهرة الطبيعية في الماضي ، وجدير بالتنبيه أن الخسارة المتيقنة لا تسمى مخاطرة لأن المرتكز الأساسي للفظ المخاطر هو حالة عدم التأكد وعدم التيقن أي الشك باحتمال حدوثها أو عدمه".³

¹ عبد الكريم قندوز (التحوط وإدارة الخطر) الطبعة الأولى ، دار إي كتب ، لندن ، 2018 ، ص:22 .

² إيهاب عبد الخالق (الهندسة المالية المعاصرة رؤية شرعية اقتصادية مقارنة) الطبعة الأولى ، المركز العربي للدراسات والبحوث العلمية ، مصر ، 1442-2021 ، ص: 204 .

³ نجلاء بنت محمد البقمي (مخاطر الصكوك وآليات التحوط منها) كرسي سابق لدراسات الأسواق المالية الإسلامية ، رياض ، 1434-2013 ، ص:65-66 .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

بناءً على التعريفات السابقة يمكننا تعريف المخاطر كمايلي :

"تعرف المخاطر بأنها إمكانية وقوع خطر في المستقبل قد يهدد الإنسان وممتلكاته نتيجة عدم تأكده من نتائج قراراته "

ثانيا : نشأة مفهوم المخاطر

انتشر مفهوم المخاطر في القرنين السادس عشر والسابع عشر ، وكان أول من أشار إليه المستكشفون الغربيون حيث شرعوا برحلاتهم حول العالم ، إذ يبدو أن كلمة المخاطر Risk أتت إلى اللغة الإنجليزية من اللغة الإسبانية ، أو اللغة البرتغالية ، وأنها كانت تستعمل للتعبير عن الإبحار في مياه لم يبحر فيها أحد من قبل ، وبعبارة أخرى .لقد كانت هذه الكلمة في الأصل ذات علاقة بالمكان ثم تحولت بعد ذلك إلى التعبير عن الزمان .

وفي بدايات الثمانينات والتسعينات من القرن العشرين انتقلت المخاطر كمحتوى اجتماعي "التوزيع الاجتماعي للمخاطر " كظواهر شديدة الخطورة ، مثل الحوادث التكنولوجية الكبرى .التلوث الضخم ، ثقب الأوزون ، تغير المناخ وتكاثر الأوبئة والتي لا يمكن التنبؤ بها كمرض الإيدز أو مرض جنون البقر ، إلى مخاطر فردية تهدد الحياة الفردية "فردا نية المخاطر " في جميع مجالات حياته (ضحية ،بيئية ، ثقافية ...) حتى في اختيار الفرد نمط حياته يحاول للحد أو التقليل من هذه المخاطر ، فقد تسارعت التغيرات العلمية والتكنولوجية كنتيجة للعولمة في جانب منها ، كما أن تأثير هذا التغيير على حياة الأفراد قد أصبح مباشرا وعميق الجذور.¹

ثالثا : العلاقة بين مفهوم الخطر ومفهوم عدم التيقن

للخطر علاقة بمفهوم عدم التيقن ،ذلك أن الخطر هو احتمال وقوع أمر غير متيقن الوقوع أما الأمور اليقينية فلا يكتنفها الخطر . ووجود الخطر يولد عدم التيقن . فالتعرض للخسارة في التجارة خطر ولكن إذا وقع فإنه لم يعد عندئذ خطرا بل صار أمرا يقينيا ، وانخفاض القيمة السوقية لأصل رأسمالي هو خطر

نهى عادل مجاهد (التربية على القيم المواطنة العالمية لمواجهة مجتمع المخاطر) دار التعليم الجامعي ، الإسكندرية،¹ 2022، ص: 101 .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

ولكن انخفاض قيمته نتيجة الإهلاك (بسبب الاستعمال ومرور الوقت) ليس خطرا لأنه أمر متيقنا محتمل ، والعائد على الاستثمار مرتبط بالخطر بصورة عكسية .فالناس مستعدون لتحمل مخاطر عالية في استثماراتهم إذا قابلها احتمال تحقق عوائد مجزية ، وهم يرضون بعوائد متدنية إذا كانت المخاطر متدنية.¹

المطلب الثاني : مسببات وتقسيمات المخاطر

سنستعرض في هذا المطلب أهم الأسباب التي تؤدي إلى حدوث درجات متفاوتة من المخاطر وإلى تقسيمات تلك المخاطر .

أولا : مسببات المخاطر.

إن المخاطر مرتبطة باحتمال اختلاف النتائج الفعلية والحقيقية من النتائج المتوقعة ، و ثمة أسباب تؤدي إلى حدوث درجات متفاوتة من المخاطر . ومن بين هذه الأسباب نذكر مايلي :²

- ✓ العولمة الأسواق المالية والتحرير المالي والمصرفي ، حيث لم يعد أحد بمعزل عن المخاطر التي يمكن أن تصيب أحد الأطراف ضمن النظام الاقتصادي والمالي العالمي .
- ✓ ظهور مفهوم الهندسة والابتكار المالي وهو الأمر الذي أدى إلى تعقيد البيئة التي تعمل فيها منشآت الأعمال وزيادة حالات اللايقين .
- ✓ الانتشار المفرط للمشتقات المالية بكل أنواعها خاصة عندما تستخدم من طرف المضاربين الساعين لتحقيق الأرباح وليس لتحوط وإدارة المخاطر .
- ✓ السياسة النقدية والأدوات المستعملة لإدارة الكتلة النقدية .
- ✓ عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي والاجتماعي .

¹ عبد الكريم قندوز (مرجع سبق ذكره) ص ص : 32-33 .

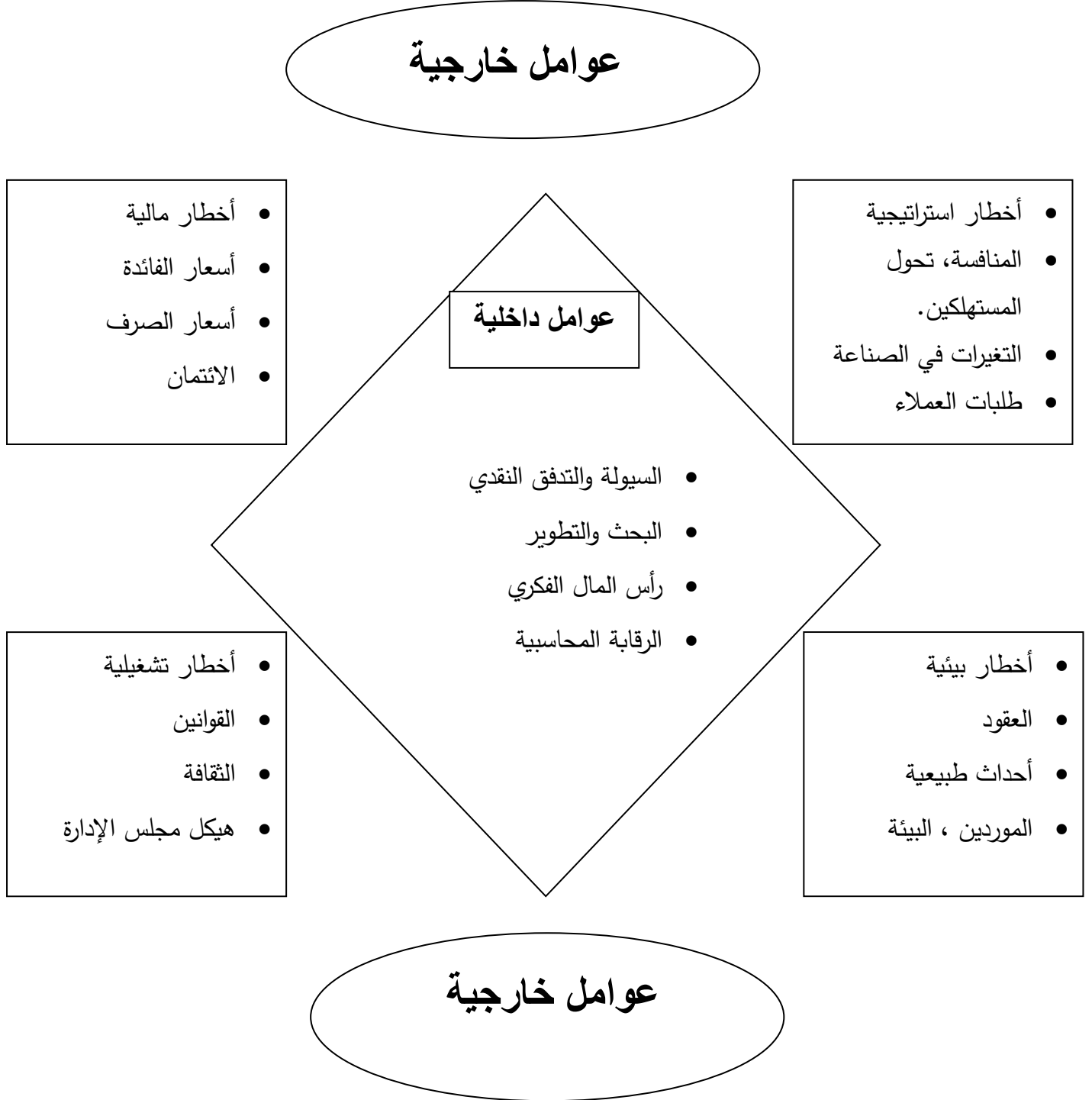
² بن علي بلعوز و آخرون (إدارة المخاطر : المشتقات المالية - الهندسة المالية) الطبعة الأولى ، الوراق للنشر والتوزيع ، عمان ، 2013 ، ص : 34 .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

- ✓ حالات الكساد والتي تتفاوت في حدتها نتيجة السياسات النقدية أو نتيجة لصعوبات في ميادين الأعمال أو الاستثمار خاصة في مجالات الأجل الطويلة .
- ✓ التضخم وما ينتج عنه من ارتفاع في المستوى العام للأسعار ومن ثم انخفاض القدرة الشرائية للعملة المحلية .
- ✓ انخفاض نسبة الأرباح التي يحققها الاستثمار نتيجة للمنافسة .
- ✓ القوانين والتشريعات الخاصة بالاستثمار وتحفيزه .
- ✓ تقلبات أسعار الفائدة .

الشكل (1) أهم مسببات المخاطر

تتنوع مسببات المخاطر والتي سنبرز أهمها من خلال الشكل التالي :



الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

المصدر : الجمعية المصرية لإدارة الأخطار (معيار إدارة الخطر) تاريخ الإطلاع :2023/05/15

الساعة 16:00 www.erma-egypt.org

ثانيا : تقسيمات المخاطر

تقسيم المخاطر حسب طبيعتها :

1/ مخاطر السوق : تتمثل مخاطر السوق بوجه عام في احتمال التعرض لخسارة مالية تنتج عن التقلبات في أسعار (السلع ، الأسهم وتحركات معدلات الفائدة ، ومعدلات الصرف)¹.

2/ مخاطر السيولة : إن كثرة المطالبات بتعويضات التأمين تحدث نتيجة حدوث كارثة معينة أو حدوث ارتفاع كبير في معدل التضخم ، الأمر الذي تصطحبه زيادة في قيمة التعويضات ، كما قد يرجع إلى خطأ في تقدير الحجم الحقيقي للأخطار وقيمة التعويضات في النتيجة النهائية .

هذا الأمر يجبر الشركة على تصفية أصولها في وقت تتخفف فيها قيمتها السوقية ، مايزيد الضغوطات على الشركة ويتسبب في ضعف الأداء .²

3/ مخاطر الائتمان : تعرف مخاطر الائتمان بوجه عام بأنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم وفاء أحد الأطراف بالتزاماته وفقا للشروط المتفق عليها .

4/ مخاطر النماذج : تنطوي الطرق والنماذج التي تستخدمها المؤسسة في قياس المخاطر أو إدارتها على احتمالات الخطأ، مما ينتج عنه مخاطر أخرى وبالتالي جعل البيئة التي تعمل فيها المؤسسة أكثر تعقيدا وخطرا بسبب حالة اللايقين .³

5/ المخاطر التشريعية والقانونية : تنشأ المخاطر القانونية من البيئة التشريعية والقانونية التي تعمل الشركة في إطارها فمثلا التشريعات الخاصة بسوق رأس المال يمكن أن تنعكس سلبيا على أسهم الشركة

¹ فاطمة سيد عبد القادر (المشتقات المالية والأزمات المالية) دار حميثرا للنشر والتوزيع ، القاهرة ، 2017 ، ص:28.

² فواز سالوم حموي ، محمد رمضان إسماعيل (إدارة المؤسسات والأسواق المالية) دار علاء الدين للنشر ، سوريا ، 2011 ، ص ص :89-99

³ عبد الكريم قندوز (مرجع سبق ذكره) ص ص :47-48

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

وأيضاً تغير قوانين الاستثمار في الدولة يمكن أن يكون لها أثرها على الشركة وأيضاً تغيير القوانين الخاصة بالضرائب كل هذا يمكن أن ينعكس سلباً على الشركة.¹

6/ مخاطر الملاءمة: يمكن للخسائر أن تنشأ وتتضاعف بسبب قضايا ملاءمة المعاملات. وهذا الخطر كثيراً ما يحدث عندما يطالب الطرف المقابل بتعويض مالي نتيجة معاملة معينة يعتقد أنها كانت أكثر عرضة للمخاطر مما كان معلناً عنه أو بسبب عدم الإفصاح الكافي عن أثارها المتوقعة أو الفشل في اتخاذ التدابير التحوطية الصحيحة .

في هذه الحالة ، فإن الطرف المقابل قد يرفض المعاملة أصلاً أو قد يرفع دعوى للحصول على التعويضات. وفي حين أن الإجراءات القانونية ليست دائماً مضمونة لإعطاء فرصة للتسوية ، فإن احتمال أن ينتج عن ذلك تحمل خسارة يبقى قائماً .

7/ مخاطر العمليات (التشغيل) : تعتبر مخاطر التشغيل من المستجدات في عالم إدارة المخاطر الحديثة ، وهي تعني الخسارة الناتجة عن الفشل في النشاط الداخلي وإجراءات الرقابة. يشمل هذا النوع المخاطر العملية المتولدة من العمليات اليومية للمؤسسة ، ولا يتضمن عادة فرصة للربح ، فالمؤسسة إما أن تحقق خسارة وإما لا تحققها ، وعدم ظهور أية خسائر للعمليات لا يعني عدم وجود أي تغير ، ومن المهم للإدارة العليا للتأكد من وجود برنامج لتقويم تحليل مخاطر العمليات ، وتشمل مخاطر العمليات مايلي : الاحتيال المالي (الاختلاس) ، التزوير ، تزيف العملات ، السرقة والسطو ، الجرائم الإلكترونية.²

المطلب الثالث : مفهوم وأنواع إدارة المخاطر

قام كتاب التأمين بتعريف إدارة المخاطر بتعاريف مختلفة سنذكر في هذا المطلب بعض من هذه التعاريف وتاريخها وأبرز أنواع إدارة المخاطر .

¹ هشام فتحي (مقال بعنوان أنواع المخاطر التي تواجه الشركات) لينكد إن ، مصر ، 2022،

² بلعزوز بن علي (إستراتيجيات إدارة المخاطر في المعاملات المالية) مجلة الباحث ، عدد 07 ، شلف، 2010، ص

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

أولاً : تعريف إدارة المخاطر .

1/ التعريف الأول : " إدارة المخاطر هي مجموعة الأساليب العلمية التي يجب أخذها في الحسبان عند إتخاذ القرار لمواجهة اي خطر ، وذلك من أجل منع وتقليل الخسائر المادية المحتملة ومن ثم الحد من ظاهرة عدم التأكد " .¹

2/ التعريف الثاني :

" هي نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدها وقياسها وتحديد مقدار أثارها المحتملة ووضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هاه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من أثارها إن لم يمكن القضاء على مصادرها " ²

3/ التعريف الثالث : هي عملية قياس وتقييم للمخاطر وتطوير إستراتيجيات لإدارتها ، تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى وتجنبها وتقليل أثارها السلبية وقبول بعض أو كل تبعاتها كما يمكن تعريفها بأنها :النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة ، وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه الشركة أو المؤسسة.³

بناء على التعريفات السابقة يمكننا تعريف إدارة المخاطر بأنها :

"كل الإجراءات والسياسات المتبعة من طرف المؤسسات لتحديد وتقييم ومواجهة المخاطر المصاحبة لأنشطتها بهدف تقليل الخسائر الناتجة عن تلك المخاطر إذا وقعت " .

¹ فيروز جبرار (دور التقنيات الكمية كأداة للإدارة) مجلة الدراسات المالية ، المحاسبية والإدارية ، المجلد 5 العدد2، 2018، ص: 38

² عبد الحق سعدي ، نعيمة زعرور (استخدام محاسبة المسؤولية الاجتماعية لتحسين المعلومة المحاسبية) مجلة الاقتصاد الجديد ، المجلد 11/العدد2، الجزائر ، ص : 339

³ محمد الفاتح محمود بشير المغربي (إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية) الطبعة الأولى ، الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي ، القاهرة ، 2020، ص: 07

ثانيا : تاريخ إدارة المخاطر الحديثة

لقد بدأ الاتجاه العام للاستخدام الراهن لمصطلح إدارة المخاطر في أوائل الخمسينيات، وكان بين المطبوعات المبكرة التي أشير فيها المصطلح هارفارد بيزنس ريفيو عام 1956 حيث طرح المؤلف مابدا في ذلك الوقت فكرة ثورية وهي أن شخصا ما بداخل المنظمة ينبغي أن يكون مسؤولا عن إدارة مخاطر المنظمة البحتة.

"إن الهدف من هذا المقال هو تحديد أهم مبادئ برنامج عملي (لإدارة المخاطر)، ويتطلب ذلك إيجاد تصور ثمن ينبغي أن يكون مديرا متفرغا للمخاطر في الشركة الكبيرة" .

في ذلك الوقت، كان يوجد لدى عدد كبير من الشركات الكبرى، بالفعل مركز وظيفي يشار له باسم "مدير التأمين" وكان هذا المسمى ملائما لأن المنصب كان يستلزم عادة شراء ومسك ودفع مقابل محفظة من بوالص التأمين من أجل مصلحة الشركة، وتم توظيف مديري التأمين الأوائل على يد أوليات المؤسسات العملاقة وهي شركة السكك الحديدية والصلب التي وظفت مديري التأمين في بداية القرن . ومع تنامي الاستثمار الرأس مالي في الصناعات الأخرى، أصبح التأمين بندا متزايد الأهمية في ميزانيات الشركات وبالتدريج تم إسناد وظيفة شراء التأمين كمسؤولية محددة لأخصائيين من داخل الشركات وفي عام 1929 عقد مشترو التأمين اجتماعا غير رسمي في يوسطون لمناقشة المشكلات ذات الاهتمام المشترك، وفي 1931 قامت رابطة الإدارة الأمريكية بتأسيس قسم للتأمين تابع لها بهدف تبادل المعلومات بين الأعضاء ونشر الأخبار والمعلومات بين موضع الاهتمام لكي يطلع عليها مشترو التأمين المؤسسى وفي عام 1932 تم تنظيم مشترو التأمين في نيويورك التي أصبح فيما بعد معهد أبحاث المخاطرة وفي 1950 تم تأسيس رابطة مشتري التأمين القومية ثم تحولت الرابطة لاحقا إلى الجمعية الأمريكية للإدارة التأمين¹ .

نشأت إدارة المخاطر من اندماج الهندسة في البرامج العسكرية والفضائية ، والنظرية المالية والتأمين في القطاع المالي ، وكان التحول من الاعتماد على إدارة التأمين إلى فكر إدارة المخاطر علم الإدارة في تحليل التكلفة والعائد والقيمة المتوقعة ، والمنهج العلمي لاتخاذ القرار في ظل ظروف عدم التأكد ، حيث كان أول ظهور لمصطلح إدارة المخاطر في مجلة هارفارد بين نزريفيو عام 1956، ومن بين أولى المؤسسات المالية التي قامت بإدارة مخاطرها وممارسة إدارة المخاطر هي البنوك ، التي ركزت على إدارة

¹. طارق عبد العال حماد (إدارة المخاطر)الدار الجامعي ، الإسكندرية ، 2007، ص:46.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

الأصول والخصوم وتبين أن هناك طرقاً لنجاح لتعامل مع المخاطرة بمنع حدوث الخسائر ، والحد من نتائجها عند استحالة تقاديبها .

وتوسع استخدام تقنيات إدارة المخاطر في مختلف المؤسسات المالية الأخرى كشركات التأمين وصناديق الاستثمار حتى أصبحت لها تقنيات وطرق في إدارة مخاطرها تميزها عن باقي المؤسسات المالية الأخرى.¹

ثالثاً : أهداف إدارة المخاطر

وتتمثل أهداف إدارة المخاطر في المؤسسات المالية بصفة عامة في :

- ✓ تقادي اكبر مخاطرة قد تواجه أي شركة وهي الإفلاس وتكاليفه المباشرة وغير المباشرة التي تكون في معظمها كبيرة ومعلومة ، فالنظر إلى الإفلاس مستقبلاً كإمكانية غير عادية بالنسبة للشركة تؤدي لإعادة الهيكلة أو والإغلاق ، فان إدارة المخاطر تمكن من ترفع من قيمة الشركة عبر تخفيض إمكانية العجز وعدم الملائمة .
- ✓ إدارة المخاطر يمكن أن تساعد في تخفيض تقلب العوائد ، لان تخفيض التقلب في الدخل المستقبلي الخاضع للضريبة سيخفض القيمة الحالية الصافية للدفعات لضريبة المستقبلية وبالتالي رفع قيمة المؤسسة .
- ✓ المصدر الرئيسي لعجز الشركة هو عدم القدرة على خدمة الديون وهذا مسار لارتفاع لنسبة الديون إلى حقوق الملكية ، وهذا ما يزيد من مخاطر الشركة ، وبالتالي فان إدارة المخاطر تسمح للشركة با إعطائها فرصة لتوسيع التمويل عبر الديون .
- ✓ الاستثمار الضمني في رأس المال البشري المحدد في الشركة ، فالشركة الأكثر مخاطرة هي التي تكون تعويض الموظفين الحاليين أو المرتفعين فيها يتطلب بقاءهما أو ارتباطهم بالشركة . فإدارة المخاطر الحقيقية يمكن أن تساعد على تخفيض تكاليف الاحتفاظ أو توظيف موظفين رئيسيين .
- ✓ تساعد الجهات الراعية والفريق الإداري للمشروع ببناء قرارات علمية بالنظر إلى المتغيرات المتحركة بالمؤسسة .

¹ عصماني عبد القادر (أهمية بناء أنظمة لإدارة المخاطر لمواجهة الأزمات المالية في المؤسسات المالية) الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية ، سطيف ، 2009 ، ص : 04

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

✓ تشجع الفريق الإداري على الأخذ بالمقاييس المناسبة من أجل تخفيض : الآثار السلبية على أهداف وتكاليف وبرنامج المؤسسة .¹

إضافة لذلك :²

✓ وضع ورسم السياسات والإجراءات العملية الكفيلة بمواجهة أي خطر من أجل تقليل الخسائر التي تنتج عن الخطر إن وقع.

✓ ضمان كفاية الموارد عقب حدوث الخسارة .

✓ تقليل تكلفة التعامل مع المخاطر البحتة إلى أدنى .

✓ حماية الموظفين من الإصابات الخطيرة والوفاة .

✓ أداء الالتزامات القانونية والتعاقدية

رابعا : أنواع إدارة المخاطر

نذكر منها مايلي :

1/ إدارة المخاطر التقليدية : أن إدارة المخاطر التقليدية تركز على المخاطر الناتجة عن أسباب مادية أو قانونية مثال الكوارث الطبيعية أو الحرائق الحوادث ، الموت والدعاوى القضائية .³

2/ إدارة المخاطر المالية : هي احد أشكال إدارة المخاطر التي تركز على تلك المخاطر التي يمكن إدارتها باستخدام أدوات المقايضة المالية .

3/ إدارة المخاطر المثالية : تركز إدارة المخاطر المثالية على إعطاء الأولويات ، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة واحتمالية حدوث عالية تعالج أولا ، بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل واحتمالية

¹ عصماني عبد القادر (مرجع سبق ذكره) ص : 05

² محمد الفاتح محمود بشير المغربي (إدارة التمويل المصرفي) الطبعة الأولى ، الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي ، القاهرة، 2019، ص: 232

³ خالد أحمد علي محمود (العولمة واقتصاد المعرفة في ظل اليقظة التكنولوجية والذكاء الاقتصادي) الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي ، الإسكندرية ، 2019، ص: 215

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

حدوث أقل تعالج فيما بعد بغض النظر عن نوع إدارة المخاطر ، فإن جميع الشركات الكبرى وكذلك المجموعات والشركات الصغرى لديها فريق مختص بإدارة المخاطر، والتخطيط لإستمرارية العمل.¹

المبحث الثاني : مفاهيم وأساسيات حول التأمين

يعتبر التأمين من أهم الوسائل التي يعتمد عليها الأفراد لحماية أنفسهم من أخطار معينة قد تلحق بهم كما أنه يحقق فوائد اقتصادية و اجتماعية للتقليل من الخسائر و الكوارث من خلال هذا المبحث سنتطرق إلى أهم المفاهيم والأساسيات للتأمين .

المطلب الأول : نشأة وتعريف التأمين

لقد شهد التأمين عدة تطورات عبر الزمن حيث نتج عنها عدة تعاريف للتأمين و لذلك سنوضح من خلال هذا المطلب نشأة وتعريف التأمين وأهم أنواعه .

أولاً : تعريف التأمين

(1) **التأمين لغة** : مشتق من الأمن و هو الطمأنينة ضد الخوف قال الله تعالى (الذي أطعمهم من جوع و آمنهم من خوف) سورة قريش الآية رقم 4 .²

و التأمين في لغة العرب من مادة أمن و الهمزة و الميم و النون أصلان متقاربان أحدهما الأمانة و التي هي ضد و معناها سكون القلب و الآخر تصديق و قال المنوي هو عدم توقع مكروه في الزمن الآتي و أصله طمأنينة النفس و زوال الخوف الخيانة.³

(2) التأمين اصطلاحاً :

يعرف كل من فريدمان وسافاج كمايلي " إن الفرد الذي يقوم بشراء تأمينات من الحريق على منزله ، يفضل تحمل خسارة مالية صغيرة مؤكدة (قسط التأمين) بدلاً من أن يبقى متحملاً خليطاً من احتمال

¹ عبد الله حسن مسلم (إدارة التأمين والمخاطر) الطبعة الأولى، دار المعترف للنشر والتوزيع ،الأردن ،1436-2015،ص 150:

² عبد العزيز بن علي الغامدي (إعادة التأمين والبديل الإسلامي -دراسة فقهية) المجلة العربية للدراسات الأمنية والتدريب ، السعودية ، المجلد 22 العدد 44 رجب 1428 ، ص : 39

³ مستوري محمد (التأمين التجاري حقيقته و حكمه و بديله في الفقه الاسلامي) المركز الجامعي، الجزائر ، 2012 ، ص:76

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

ضعيف لخسارة مالية كبيرة (قيمة المنزل كاملة) واحتمال كبير بألا يخسر شيئاً ، وهما يعني أنه يفضل حالة التأكد عن حالة عدم التأكد .¹

و بناء على التعريفات السابقة يمكننا تعريف التأمين كما يلي :

" التأمين هو وسيلة لتعويض المؤمن له عن الخسارة التي تحل به نتيجة لوقوع خطر معين مقابل قسط يدفعه المؤمن له للمؤمن " .

ثانياً : نشأة التأمين

من الطبيعي ألا تكون هناك بداية واحدة لنظم التأمين المختلفة التي نعرفها الآن، بل لقد اختلفت البدايات حتى ليصعب تحديد تاريخ معين، و تميزت الصورة حتى أن بعضها قد لا يجوز اعتباره من أنواع التأمين إلا بتجاوز كبير .

و يؤكد بعض المؤرخين أن الإمبراطورية الرومانية كانت هي السابقة في إنشاء التأمين البحري أول ما عرف من أنواع التأمين ، حيث كانت تتعهد الدولة بتعويض الخسائر البحارة الناقلين للأسلحة و الإمدادات الضرورية لقوات الإمبراطورية أينما تكون.²

فالتأمين بمعناه الحقيقي المتعارف عليه عقد حديث النشأة في العالم فهو لم يظهر إلا في القرن الرابع عشر ميلادي في إيطاليا حيث وجد بعض الأشخاص الذين يتعهدون بتحمل جميع الأخطار البحرية التي تتعرض لها السفن أو حمولتها نظير مبلغ معين (التأمين البحري) .

ثم ظهر بعده التأمين من الحريق ثم التأمين على الحياة ثم انتشر بعد ذلك التأمين و تنوع حتى شمل جميع نواحي الحياة فأفصحت شركات التأمين تؤمن الأفراد من كل خطر يتعرضون له في أشخاصهم و أموالهم و مسؤولياتهم بل أضحت بعض الحكومات تجبر رعاياها بعض أنواع التأمين.³

ثم بعدها و بهدف حماية الطبقة العاملة من الأخطار كأخطار الشبخوخة ، العجز ، الوفاة ، المرض ، إصابات العمل ، ظهر ما يعرف بالتأمين الاجتماعي حيث كانت البداية في ألمانيا الغربية بزعامة ماركس سنة 1878 الذي تزعم الحركات الداعمة بالمبادئ الاشتراكية و الذي كان منطلقاً للاهتمام بشؤون العمال من قبل السلطات الحكومية في عام 1891 اصدر بسمارك قوانين التأمين الاجتماعي الإجباري

¹ نادية ياس البياتي (التأمين الإلزامي من المسؤولية الناشئة عن حوادث السيارات) الطبعة الأولى ، دار المنهل للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2010، ص: 10

²تبو المجد حرك (من أجل تأمين معاصر) الطبعة الأولى ، دار النشر و التوزيع ، نصر ، 1993، ص: 11

³بن عبد الله الشبيلي (عقد التأمين أنواعه و خصائصه) 2018، ص: 1 . www.chubily.com

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

من المرض على عمال المناجم صدر قانون خاص بالتأمينات الشيخوخة و العجز الدائم و هكذا ظهرت كل فروع التأمين الاجتماعي بألمانيا و من هنا انتشرت في باقي الدول الأوروبية و بعدها في باقي دول العالم مهما كان النظام السائد في الدولة سواء رأسمالية أو اشتراكية.¹

بالإضافة إلى ظهور التأمين البري و الذي اثر الحادثة التي وقعت في لندن بحرق 13000 منزل و حوالي 100 كنيسة ، و تطور نشاط التأمين بعد ذلك خصوصا مع بداية الثورة الصناعية و انتشار الآلات في القرن 19 فظهر التأمين على المسؤولية و التأمين على حوادث المرور، و التأمين على الحياة ، و اكتملت الصور المختلفة للتأمين للقرن العشرين مع ظهور التكنولوجيا المختلفة، فكان التأمين على النقل البري و الجوي و محاضر الحرب ، و التأمين على الزواج و الأولاد.²

ثالثا : أنواع التأمين

للتأمين أنواع متعددة :

(1) من حيث الشكل

ينقسم إلى قسمين : تجاري وتعاوني

(أ) **التأمين التجاري** : و هو الذي يراد من كلمة التأمين إذا أطلقت و قد سمي هذا التأمين تجاريا لأن الشركات أو المؤسسات التي تقوم به لا تقصد سوى الربح عن طريق بيع التأمين للناس و في هذا النوع يدفع المؤمن له مبلغ من المال للمؤمن (شركة التأمين) على أن يتحمل المؤمن تعويض الضرر الذي يصيب المؤمن له فان يتعرض للضرر المحدد بعقد التأمين أصبح المبلغ المدفوع حقا للمؤمن و لا شيء للمؤمن له و الفكرة الأساسية في التأمين التجاري هو أن تتولاه الشركات أو المؤسسات منبثة الصلة عن مجموع المستأمنين المشتركين لديها و الكسب من وراء ذلك أو هي بعبارة صريحة (تاجر التأمين) يبيع الأمن للناس بقصد الربح و تحقيق التعاون بين المستأمنين يكون بطريق الاستلزام و التبعية لا قصد.³

(ب) **التأمين التعاوني** : هو عقد تبرع بين مجموعة من الأشخاص للتعاون على تلاقي الأخطار المبنية في العقد و الاشتراك في التعويض الأضرار الفعلية التي تصيب احد المشتركين و الناجمة عن

¹مخطاري زهرة (التشخيص المالي و دوره في تقييم الأداء) رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم

التسيير ، تخصص مالية مؤسسة ، جامعة محمد بوقرة ، بومرداس الجزائر ، 2022 ، ص 14

²عبد الله حسن مسلم (مرجع سبق ذكره) ص :15

³أبو الفضل الهاني الحديدي المالكي (التأمين أنواعه المعاصرة) الطبعة الأولى ، دار الصماء ، سوريا ، 2009، ص34

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

وقوع الخطر المؤمن منه و ذلك وفقا للقواعد التي بنص عليها نظام الشركة أو الشروط تتضمنها وثائق التأمين و ما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.¹

(2) من حيث الموضوع

ينقسم إلى قسمين

- (أ) **تأمين الأضرار** : و هو يتناول المخاطر التي تؤثر في ذمة المؤمن له ، و الغرض منه تعويض الخسارة التي تلحق المؤمن له بسبب الحادث و في تأمين الأضرار يلتزم المؤمن بتعويض المؤمن له عند حدوث الكارثة في حدود مبلغ التأمين ، أي أن المؤمن يدفع للمؤمن له أقل المبلغين ، المبلغ المؤمن به ، و المبلغ الذي يغطي الضرر الناشئ عن الحادثة ، و ليس للمؤمن له أن يجمع بين مبلغ التأمين و دعوى التعويض ضد الآخرين المسؤولين عن الحادث و إنما يحل المؤمن محل المؤمن له في الدعاوى الكائنة له ضد من تسبب في الضرر .
- (ب) **تأمين الأشخاص** : و هو يتناول كل أنواع التأمين المتعلقة بشخص المؤمن له و يقصد به دفع مبلغ معين للإنسان في وجوده أو سلامته يحدده المؤمن باتفاق بينهما ، ولا يتأثر بالضرر الذي يصيب المؤمن له ، و للمؤمن له الجمع بين مبلغ التأمين من المؤمن و التعويض ممن تسبب في الضرر، فالمؤمن هنا لا يحل محل المؤمن له .²
- ### (3) من حيث المصلحة منه

و ينقسم التأمين من حيث المصلحة منه إلى قسمين

- (أ) **التأمين الخاص** : و هو ما يعقده المؤمن على نفسه من خطر معين سواء كان فردا أو مؤسسة و يكون الدافع إليه هو الصالح الشخصي ، و لذلك فهو اختياري من حيث المبدأ ، و لذلك فهو يتحمل وحده أقساط التأمين .
- (ب) **التأمين الاجتماعي** : و هو الذي تقوم به الدولة غالبا بقصد حماية الدخل المأجور و أسرهم عند عجزهم عن العمل أو بلوغهم سن التقاعد أو الوفاة أو أصول بطاقة فورية أو مرض أو أضرار من العمل و يتميز هذا التأمين بأنه إجباري و انه يشترك بدفع القسط مع المستفيد أصحاب العمل و الدولة التي تتحمل هنا العبء الأكبر .
- ### (4) من حيث الإلزام به

- (أ) **تأمين اختياري** : و هو الذي يقبل عليه الأفراد من تلقاء أنفسهم لخدمة مصلحة من مصالحهم دون أن تلزمهم الدولة بذلك

¹درويش عبد القادر حمدي معمر (التحديات التي تواجه صناعة التأمين التكافلي) ، الجزائر 2011 ، ص : 3

²يوسف بن عبد الله الشبيلي (البحث في التأمين) ص 2 www.chubily.com

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

(ب) تأمين إجباري : و هو التأمين الذي يقبل عليه الأشخاص بإلزام من الدولة من غير اختيار ،سواء كان التأمين لدى جهة عامة تقيّمها الدولة أو جهة خاصة.¹

المطلب الثاني : وظائف ومبادئ التأمين

يضمن التأمين للمؤمن له الراحة النفسية و الثقة في المستقبل من خلال تغطية ما يتعرض له من مخاطر و لذلك سنتناول في هذا المطلب وظائف و مبادئ مميزات التأمين

أولاً : وظائف التأمين

1) التأمين وسيلة لكفالة الأمان للمؤمن له :

الرغبة في الحصول على الأمان رغبة أساسية لدى كل إنسان، إن التأمين يقدم هذا الأمان للمؤمن له فهو يؤمن الشخص مما قد يلحقه من الأخطار التي تهدده في نفسه أو ماله ، إذ يعرف الدكتور عادل عز عبد المجيد " أن النظام يقلل من ظاهرة عدم التأكد الموجود لدى المؤمن له و ذلك عن طريق نقل عبئ أخطار معينة إلى المؤمن له و الذي يتعهد بتعويض المؤمن له عن كل جزء من الخسارة المالية التي قد يكتسبها "

فهو ينقل المؤمن له في من حالة الشك و القلق إلى حالة التأكد و الأمان إذ يؤمن الشخص ما قد يلحقه من الأخطار التي تهدده في نفسه أو ماله . ففي التأمين من الأضرار يؤمن المؤمن له ضد الأخطار التي قد تصيبه في ذمته المالية، فإذا كان امن على ماله ضد الحريق مثلا و تحقق هذا الخطر، وجد مبلغ التأمين الذي يستحق له ما يعوضه عن هذه الخسارة و ما يمكنه من الحصول على ما هلك من أمواله .

و كذلك في الحال في تأمين المسؤولية فقد أدت التطورات الحديثة إلى زيادة حالات المسؤولية و أسبابها و عن طريق التأمين ضد المسؤولية و أن يباشر بحرية و اطمئنان دون خوف و التأمين على الأشخاص يلعب دورا كبيرا في بث روح الأمان و الطمأنينة في النفوس ، فسلامة الجسد و الروح من الأمور التي لا تدوم و لذلك يمكن للإنسان عن طريق التأمين أن يقي نفسه و من يعول آثار عجزها و موته.²

¹علي بن محمد بن محمد نور (التأمين التكافلي من خلال الوقف - دراسة فقهية تطبيقية معاصرة) الطبعة الاولى ، دار التدميرية للنشر و التوزيع ، السعودية ، 2012 ، ص: 71

²محمد حسن قاسم (محاضرات في عقد التأمين) دار الجامعية للطباعة ، لبنان ، 2021 ، ص: 36

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

(2) التأمين وسيلة من وسائل الائتمان :

يعتبر التأمين وسيلة هامة من وسائل الائتمان و ذلك على مستوى الأفراد وعلى مستوى الدولة فبالنسبة للأفراد يوفر التأمين للمدين ضمانات تسهل له عملية الافتراض حيث يحل تعويض التأمين محل الشيء المرهون إذا هلك نتيجة لتحقق الخطر المؤمن منه ، و أيضا على مستوى الدولة يقوم التأمين بتدعيم عملية الائتمان و ذلك عن طريق توظيف أموال شركات التأمين

في السندات التي تصدرها الدولة ، و تغطية القروض العامة و المساهمة في استثمارات المشروعات العامة مما يساعد على تنشيط الائتمان العام و ازدهار الاقتصاد القومي.¹

(3) تكوين رؤوس الأموال :

يؤدي التأمين وظيفة مهمة هي تكوين رؤوس الأموال عن طريق جمع الأقساط التي يدفعها المستأمنون ، و هذه المبالغ الطائلة يجب بطبيعة الحال أن توظف في أوجه النشاط المختلفة فالأموال التي تجمعها شركات التأمين تفيد المستأمنين و الاقتصاد القومي على السواء

ثم أن شركات التأمين تحتفظ تحت أيديها بمبالغ كبيرة ، و هي تستطيع ان تستثمر هذه المبالغ في السندات العامة التي تصدرها الدولة عند حاجتها إلى قروض كما تستثمرها في غير ذلك من الأوراق المالية أي أسهم و سندات الشركات من الدرجة الأولى.²

(4) تقديم الحلول لبعض المشاكل الاجتماعية :

يعد التأمين على الحياة من وسائل حماية الأسرة من الخسائر المادية الناشئة عن وفاة العائل في سن مبكر ، أو نتيجة التزامهم ببعض الالتزامات المادية نتيجة مسؤولية ضد الغير أو بسبب مرض ، ما قد يجعلهم مستوى الفقر ، ولا يخفى خطر الفقر على تنمية المجتمع و أثره فيها.³

ثانيا : مبادئ التأمين :

تخضع عقود التأمين أساسية مستحدثة من التشريعات و القوانين التي تصدرها الدول لتنظيم عملية التأمين ، و تسعى الى تحقيقها من خلال الإشراف و الرقابة على التأمين ، و ترجع أهميتها لكونها ضرورية للحفاظ على الصفة القانونية لعقد التأمين و أبعاده عن شبهة الرهان أو المقامرة ، و الحد من الاستغلال السيئ للتأمين للحفاظ على الكيان القانوني و الأسس العلمية التي يستند إليها و تحقيق الهدف منه .

¹سالم رشدي سيد (تأمين مبادئ و أسس و نظريات) دار الريبية للنشر و التوزيع ، الأردن ، 2015 ، ص: 36

²عيسى عبده (التأمين بين الحل و التحريم) الطبعة الأولى، دار الاعتصام ، القاهرة ، 1978 ، ص : 25

³علي محمد بن محمد نور (مرجع سبق ذكره) ص: 71

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

و يمكن أن نعدد هذه المبادئ من خلال النقاط التالية :

(1) مبدأ المصلحة التأمينية :

ينص هذا المبدأ على أن يخسر المؤمن له ماديا إذا تحقق الخطر على سبيل المثال ، تكون لك مصلحة تأمينية في سيارتك حيث أنك سوف تخسر ماديا إذا تلفت سيارتك أو سرقت

(2) مبدأ حسن النية :

و بموجب هذا المبدأ يجب على كل من طرفي العقد أن يمد الطرف الآخر بالبيانات و الحقائق الجوهرية التي تتعلق بالخطر أو الشيء موضوع التأمين و الظروف المحيطة به و كذلك البيانات المتعلقة بعقد التأمين و شروطه.¹

(3) مبدأ التعويض :

يستلزم هذا الأخير أن يوفي المؤمن بالتزاماته إزاء المؤمن له في حالة وفق الخطر المؤمن له ، و يتمثل ذلك في دفع مبلغ التعويض و يطبق على هذا المبدأ في كافة عقود التأمين بخلاف عقد تأمين الأشخاص

(4) مبدأ المشاركة :

حسب هذا المبدأ يقوم المؤمن له بإبرام عقد التأمين أو عقود التأمين تخص موضوع تأمين واحد ، و لنفس الفترة لدى عدة شركات تأمين، بحيث تشترك هذه الأخيرة عند تحقق الخطر المؤمن ضده في دفع التعويض المستحق للمؤمن له ، وفقا لنسبة تأمينية أو بما يعادل القسط المتحصل عليه.²

¹فاطمة يحيوي (دور هيئات الإشراف على نشاط التأمين) رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، تخصص مالية وبنوك تأمينات جامعة المسيلة ، الجزائر، 2012، ص: 11

²عبو عمر عبو هدى (دور التأمين و إعادة التأمين في دعم التنمية) ملتقى الدولي السابع للصناعة التأمينية الواقع العلمي وأفاق التطوير، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، 2012 ص 05:

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

المطلب الثالث : أركان عقد التأمين

يصبح عقد التأمين عقدا تاما بمجرد تلاقي الإيجاب الصادر من احد المتعاقدين مع قبول صادر من الآخر و يتوسع تعريف العقد ليكتفي بما يدل عليهما مشترطا أن يظهر أثره في المعقود عليه و هو المحل في العقد و الذي يمثل (محل التأمين في عقد التأمين) و سوف نتناول هنا أركان عقد التأمين الخمسة على النحو التالي :

أولا : ركن التراضي

التراضي هو تعبير كل طرفي العقد عن إرادته وأن تكون الإرادتان متطابقتين و يشترط وجود التراضي أمران و هما :توافر الأهلية ، الخلو من عيوب الإرادة

و يقصد من ذلك انه لا يكتفي أن يكون التراضي موجودا بل يجب أن يكون صحيحا و التراضي لا يكون صحيحا إلا إذا كان صادرا من ذي أهلية ولم تكن إرادة احد المتعاقدين منسوبة بعيب

ثانيا : طرفا عقد التأمين

يتناول هذا الركن تحديد طرفي العقد و عنصر الأهلية

(1) تحديد طرفي العقد

طرفا عقد التأمين هما (المؤمن) أي شركة التأمين و الطرف الثاني هو (المؤمن له) و هو من يتعاقد مع شركة التأمين ليؤمن نفسه من خطر معين و قد يكون طالب التأمين الذي يقدم استمارة طلب التأمين و المؤمن له الذي يهدده الخطر المؤمن منه و المستفيد من التأمين شخصا واحدا تجتمع فيه الصفات الثلاث كما هو حال الشخص الذي يؤمن على متجره ضد خطر السرقة لمنفعته فيكون هو طالب التأمين الذي تعاقد مع شركة التأمين و هو أيضا المؤمن له الذي يهدده الخطر المؤمن منه و هو كذلك المستفيد الذي ابرم التأمين لمنفعته

(2) أهلية طرفي التأمين :

(أ) أهلية الوجوب :هي صلاحية الإنسان لوجوب الحقوق المشروعة له و عليه و في نظر القانون انه صالح لأن تكون له حقوق و عليه واجبات فكل إنسان شخص قانوني تتوافر فيه أهلية الوجوب و تثبت فيه هذه الأهلية من وقت ميلاده

(ب) أهلية الأداء : هي صلاحية الشخص لاستعمال الحق فالأهلية تتركز في على التمييز ، السبب في ذلك ان الإدارة لا تصدر إلا عن التمييز و على ضوء ذلك من كان كامل التمييز فهو كامل الأهلية

(ت) انعدام الأهلية : انعدم تمييزه ، انعدمت أهميته

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

ث) الخلو من عيوب الإرادة : يشترط في صحة العقد وجود التراضي ولا يكفي وجوده بل ينبغي أيضا أن يكون صحيحا إلا إذا كان صادرا من ذي أهلية و تظهر عيوب الإرادة في كل من :وجود الرضا مع الغلط و التدليس ، انتزاع الرضا بالإكراه ،استغلال الحاجة.¹

ثالثا : المحل

المحل كركن من أركان العقد و هو الأمر الذي يرد عليه العقد و يثبت عليه أثره أو باختصار هو الشيء المعقود عليه و لا بد لكل عقد من محل يضاف إليه و يكون قابلا لحكمه و يصح أن يكون المحل مالا أو دينا أو منفعة أو أي حق مالي آخر ، كما يصح أن يكون عملا أو امتناعا عن عمل و عليه فأن المحل في عقد التأمين هو الشيء المؤمن عليه أي الأشخاص و الأموال و المسؤولية

و لكي ينشأ عقد التأمين صحيحا يجب أن تتوفر شروط ثلاثة في المحل و هي الشروط التي يجب توافرها في أي محل لأي عقد آخر و هذه الشروط هي :

- أن يكون المحل موجودا وقت التعاقد أو ممكن الوجود في المستقبل أي أن لا يكون مستحيلا
- أن يكون معينا أو قابلا للتعين
- أن لا يكون ممنوعا قانونا أو مخالفا للنظام العام أو الآداب أي أن يكون مشروعاً

رابعا: السبب

السبب و هو الركن الرابع في العقد وفقا للنظرية الحديثة و هو الدافع الباعث على التعاقد أي الباعث الذي لعب الدور الرئيسي في محل الشخص على التعاقد و عليه فالسبب في عقد التأمين هو الباعث الذي دفع المؤمن له و المؤمن لإجراء عقد التأمين . فالمؤمن له إنما يسعى من وراء عقد التأمين الحصول على ضمان من المؤمن بتعويضه عن الخسائر التي تلحق به جراء وقوع الخطر المؤمن ضدهو هذا هو التزام المؤمن ، و المؤمن ينبغي عندما يقبل تحمل تبعة الخطر و إجراء التأمين الحصول على قسط التأمين الذي سيدفعه له المؤمن له و هذا هو الالتزام المؤمن له ، و لذلك فان التزام كل من المتعاقدين في عقد التأمين هو سبب التزام المتعاقد الآخر ، و هذه نتيجة حتمية لصفة عقد التأمين بأن عقد ملزم للجانبين².

¹ المعهد المالي (مدخل إلى أساسيات التأمين) مؤسسة النقد العربي السعودي ، رياض، 2016 ، ص ص : 77-78

² حجيم الطائي (مرجع سبق ذكره) ص ص : 51-52

المبحث الثالث : إدارة المخاطر في شركات التأمين

تتعرض شركات التأمين لمخاطر متعددة ،نتيجة لطبيعة عملها، فتنبع مجموعة من الطرق والأساليب من أجل تسيير وإدارة تلك المخاطر .

المطلب الأول : المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وطرق إدارتها

سوف نستعرض في هذا المطلب أبرز المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وطرق إدارتها وقبل كل هذا سوف نقوم بإعطاء تعريف شامل لشركات التأمين .

أولاً : تعريف شركات التأمين

إن شركات التأمين هي الطرف الأول في عقد التأمين والذي يتعهد بدفع مبلغ أو قيمة التعويض عن الخسائر المدية المحققة ، مقابل حصوله على قسط التأمين الوحيد أو مجموعة الأقساط والتي تدفع في شكل منتظم والتي تقل في مجموعتها نسبيا عن مبلغ التأمين المقرر .

ويمكن القول أن شركات التأمين هي شركات لها ميزة تعاقدية بينها وبين جمع المؤمن لهم ، من خلال وثائق التغطية التأمينية المصدرة من قبلها والتي تتعهد فيها بدفع مبلغ التعويض لجمهور المستأمنين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه ، مقابل أقساط أو اشتراكات متفق عليها في فترة زمنية محددة ، تقوم خلالها شركة التأمين باستثمار مبالغ الأقساط المجمعة لديها ، بهدف تحقيق العائد للوفاء بالتزاماتها اتجاه زبائنها.¹

¹ معوش محمد الأمين (دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار لتعزيز ملاءتها المالية) رسالة ماجستير ،جامعة فرحات عباس كلية الاقتصاد والعلوم التجارية ، تخصص اقتصاديات التأمين ، سطيف ، 2014 ، ص

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

ثانيا : المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين

يمكن تلخيص أبرز المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وذلك من خلال الجدول التالي :

| مخاطر التأمين التجاري | مخاطر الاستثمار | المخاطر العامة المتعلقة بالأعمال |
|---|--|--|
| <p>-مخاطر الاكتتاب : المخاطر المتصلة بالحوادث ، المخاطر الطبيعية ، المخاطر البشرية. -المخاطر المرتبطة بأخطاء التقييم : الضبط ، النمذجة التعويض . -المخاطر المتعلقة بتقييم الاحتمالات . -المخاطر المتصلة بالتطور البيئي.</p> | <p>-مخاطر السوق : تقلب الأسعار الأسهم ، ومعدلات الصرف . -المخاطر المرتبطة باستخدام المنتجات المشتقة . -مخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بالتقلبات . -مخاطر السيولة: مخاطر تسهيل الأصول في حالات الإعسار . -مخاطر التطابق : مخاطر أن تكون التدفقات المتولدة عن الاستثمار لا تغطي بشكل كاف التدفقات الخارجة التي ستدفعها شركة التأمين -المخاطر المتعلقة بالاستثمار في شركات أخرى . -مخاطر الائتمان : المخاطر المرتبطة بمعيدي التأمين والعملاء المدينون .</p> | <p>-المخاطر الإستراتيجية : قرارات خاطئة متعلقة بالأسواق ، المنتجات، التقنيات، الابتكارات الإكتسابات ، والالتزامات. -مخاطر الرقابة : الغش، الخطأ الإنساني ، عيب تقني احتيال . -المخاطر القانونية : التنظيمات الجديدة ، القوانين ، اللوائح أو التغيرات الجبائية يمكن أن تؤثر في الأعمال . -مخاطر السمعة : مخاطر الصورة السلبية تجاه الجمهور أو تجاه وكالات التتقيط. -مخاطر داخلية : مخاطر متعلقة بالبنية التحتية وينظم المعلومات .</p> |

المصدر : بن بتيش بلال ، شريط صلاح الدين (إدارة المخاطر ومساهمتها في تفعيل أداء شركات

التأمين)مجلة الاقتصاد الجديد، المجلد 11/ العدد 2، سطيف، 2022، ص ص :339-340

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

ثالثا : طرق إدارة المخاطر في شركات التأمين :

بعد التعرف على المخاطر التي تواجه شركات التأمين سنتطرق إلى كيفية إدارة تلك المخاطر :

1/ إعادة التأمين كأفضل طريقة لإدارة المخاطر في شركات التأمين : يعتبر إعادة التأمين عنصر فعال ومهم لدى شركات التأمين .

أ (مفهوم إعادة التأمين : هو وسيلة تساعد المؤمن المباشر (شركة التأمين) على أن تتفادى الخسائر المالية الضخمة التي يمكن أن تترتب على تحقق الخطر وبذلك يستطيع المؤمن المباشر أن يحمي نفسه ضد الخسائر المالية التي يمكن أن تصيبه إذا تعاقد مع إحدى هيئات إعادة التأمين على تغطية كل أو جزء من عملياته التأمينية.¹

والقيام بعملية إعادة التأمين هناك عدة طرق وهي :

❖ **طريقة إعادة التأمين الاختيارية :** في هذه الطريقة لا يوجد اتفاق مسبقا بين المؤمن والمعيد ، حيث تتم إعادة التأمين لكل عملية على أفراد فـشركة التأمين مخيرة في أن تستند جزء من أعمالها إلى شركة إعادة التأمين أولا تفعل ، والأخيرة مخيرة في أن تتقبل أو ترفض هذا الإسناد ، بموجب هذه الطريقة يتم إسناد مايجده المسند مناسبا ، لأن الطرفين لم يتقيدا بأي التزام مسبق وتتطلب هذه الطريقة مفاتحة المعيد في التأمين التي قد لا تجد من يوفر لها غطاء الحماية وخاصة إذا كان معيد التأمين في خارج البلد الذي تعمل به الشركة المسندة.²

❖ **طريقة إعادة التأمين الاتفاقية :** تعني إعادة التأمين بموجب اتفاقية أن المؤمن الأصلي قد وافق على إسناد التأمين إلى معيد التأمين ، وأن معيد التأمين وافق على قبول العمل المسند إليه ، وتتم إعادة التأمين تلقائيا على جميع الأعمال التي تدخل في نطاق الاتفاقية وفقا لشروط الاتفاقية.³

¹ عيد أحمد أبو بكر ، وليد إسماعيل السيفو (إدارة الخطر والتأمين) دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2016 ، ص ص : 253-254

² يوسف حجيم الطائي (مرجع سبق ذكره) ص : 188

³ جورج إي رجدة ، مايكل جي مكنمارا (مبادئ إدارة الخطر والتأمين) دار حميثرا للنشر والترجمة ، مصر ، 2023. ص : 280

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

❖ **طريقة إعادة التأمين الإجبارية:** بمقتضى هذه الطريقة تكون هناك اتفاقية معقودة مسبقا بين المؤمن المباشر ومعيد التأمين ، توضح هذه الاتفاقية النسبة أو الأجزاء التي يقبلها معيد التأمين من العملية التي يتعاقد عليها المؤمن المباشر في فرع معين ، أي أن الاتفاقية تكون ملزمة (إجبارية) لكل من المؤمن المباشر ومعيد التأمين في حدود النسبة أو الجزء المتفق عليه .¹

❖ **طريقة إعادة التأمين المختلطة:** وهي تمثل اتفاق بين الشركة المباشرة والشركة المعيدة ، تكون بموجبه الأخيرة مجبرة على قبول عمليات الإعادة ، بينما تكون الشركة المباشرة مخيرة ، بمعنى آخر أن هذه الطريقة اختيارية من جانب الشركة المباشرة وإجبارية للشركة المعيدة .²

2/ طرق أخرى لإدارة المخاطر في شركات التأمين : تتمثل في

(أ) **تجنب الخطر :** يرفض الفرد (أو المؤسسة) أحيانا قبول خطر معين ، وينشأ ذلك نتيجة عدم الرغبة في مواجهة خسارة معينة ، مثل ذلك تجنب الاستثمار في وعاء ادخاري معين وتفضيل وعاء ادخاري آخر أقل خطورة، وعدم شراء سيارة لتجنب حوادث السيارات ، ومن أمثلة ذلك في المؤسسات المالية امتناع البنك عن منح القروض مرتفعة المخاطر وذلك لتجنب المخاطر الائتمانية ، أو عدم الاستثمار في الأوراق المالية طويلة الأجل لتجنب مخاطر أسعار الفائدة ، ورغم أن تجنب الخطر يقلل من احتمال وقوع الخطر إلى الصفر ، إلا أنه قد يحرم المجتمع من إنتاج سلع أو تقديم خدمات معينة لتجنب المسؤولية المهنية أو من الخسارة ، هذا بالإضافة إلى صعوبة تجنب بعض الأخطار مثل تفضيل السير على الأقدام لمسافات كبيرة لتجنب أخطار الطيران ، ورغم أن تجنب الخطر هو أحد أساليب مواجهة الخطر ، إلا أنه يعد أسلوبا سلبيًا وليس إيجابيًا في التعامل مع الأخطار ولأن التقدم الشخصي والتقدم الاقتصادي كلاهما يتطلب التعامل مع الأخطار بطريقة إيجابية ، فإن هذا الأسلوب يعد أسلوبا غير مناسب في التعامل مع كثير من الأخطار.³

¹ سلمان زيدان (إدارة الخطر والتأمين) دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان ، 2010 ، ص: 238

² يوسف حجيم الطائي (مرجع سبق ذكره) ص: 189-190

³ د. بلعزوز بن علي (مرجع سبق ذكره) ص: 335

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

(ب) **نقل الخطر** : يقصد بنقل المخاطر لجوء الفرد أو المؤسسة إلى طرف آخر لتحمل مسؤولية الخطر والقبول به ، فمثلا شراء التأمين هو إحدى وسائل نقل المخاطرة من شخص لا يرغب في تحملها إلى طرف آخر (شركة التأمين) يبدي استعداده لتحملها مقابل الثمن ، وهو الأمر الذي أصبح الآن ممكنا ، وهو لا يتم إلا بثمن.¹

(ج) **تخفيض الخطر** : يتحقق تخفيض الخسائر قبل حصول الحادث أو بعده ، فالتخفيض قبل وقوع الحادث يشمل الخطوات التي يعتقد مدير الخطر أنها كافية عند تحديده للخطر قبل وقوع أي خسائر ، فمثلا يمكن تقليل المخاطر الائتمانية من خلال قيام الشركة برصد سلوك القروض من أجل الكشف عن علامات التحذير لمشاكل التوقف عن الدفع المبكر ، كما يمكن تقبل مخاطر سعر الفائدة باستخدام سياسة إدارة الأصول والخصوم والتي يجرى تصميمها لهذا الغرض.²

(د) **الاحتفاظ بالخطر** : يقصد بطريقة أو أسلوب الاحتفاظ بالخطر ، أن الفرد يقع على عاتقه تحمل ظاهرة الخطر عند حدوثه ، وتعد هذه الطريقة من أكثر طرق مواجهة الخطر شيوعا ، ذلك أن الفرد غالبا يواجه عددا كبيرا من الأخطار ، وفي معظم الأحوال لا يتخذ الفرد إجراء إيجابي لتجنب أو تقليل الخطر ، طريقة الاحتفاظ بالخطر قد تستخدم في حالة الأخطار الصغيرة الحجم النادرة الحدوث على أن تكون الموارد الطبيعية لصاحب الخطر (سواء كان شخص طبيعي أو اعتباري) كافية لمواجهة الخسائر الناشئة عن تحقق الخطر.³

(هـ) **توزيع الخطر** : ويعني توزيع الخطر هو العمل على توزيع الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها الفرد أو المنشأة إلى أكبر عدد ممكن من الوحدات بحيث تكون وطأة الخطر (الخسارة) أقل ما يمكن على كل وحدة.⁴

¹ إيهاب طلعت عبد الخالق (رؤية شرعية اقتصادية مقارنة) المركز العربي للنشر والتوزيع، مصر، 2021، ص ص 208-209

² محمد عادل ناولو (إدارة المخاطر المالية والمصرفية بين النظرية والتطبيق) (الطبعة الأولى ، دار سورية الفتاة للثقافة، حلب، 2016، ص: 12-13

³ عبد الله حسن مسلم (مرجع سبق ذكره) ص : 190

⁴ عبد الكريم قندوز (مرجع سبق ذكره) ص : 133

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

المطلب الثاني : خطوات عملية إدارة المخاطر ومقوماتها الأساسية .

سنحاول في هذا المطلب التعرف على أهم خطوات عملية إدارة المخاطر والمقومات الأساسية لإدارة المخاطر .

أولاً : خطوات عملية إدارة المخاطر :

يمكن إدارة المخاطر من خلال الخطوات التالية

1/ تحديد الهدف : إن أول خطوة في عملية إدارة المخاطر هي تحديد الأهداف وتقرير احتياجات المنشأة من برنامج إدارة المخاطر حيث تحتاج المنشأة إلى خطة معينة للحصول على أقصى منفعة ممكنة من جراء نفقات برنامج الخطر وتعتبر هذه الخطوة كذلك وسيلة لتقييم الأداء . فمثلاً قد تكون (التكلفة المتدنية) هدفاً أساسياً لإدارة المخاطر ولكن قد ينتج عن التركيز على عنصر التكلفة إتباع برنامج في إدارة الخطر غير كافٍ أو غير ملائم وقد ينتج عن ذلك تحمل تكاليف ضخمة جداً ناتجة عن الخسائر الكبيرة التي من الممكن أن تتحملها المنشأة فيظل برنامج غير كافٍ أو غير ملائم لذلك يجب أن يكون الهدف الأساسي لإدارة الخطر هو حماية كفاءة أنشطة المنشأة لتأكد من عدم وجود أخطار صافية أو خسائر متوقعة تعيق من تحقيق أهداف المنشأة¹.

2/ اكتشاف المخاطر : أي التعرف على المخاطر ذات الأهمية ، والمخاطر هي عبارة عن أحداث عند حصولها تؤدي إلى المشاكل ، وعليه يمكن أن يبدأ التعرف إلى المخاطر من مصدر المشاكل أو المشكلة بحد ذاتها ، وعندما تعرف المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر أو تلك التي قد تقود إلى مشكلة يمكن البحث فيها.

3/ تقييم المخاطر : بعد التعرف على المخاطر المحتملة يجب أن تجرى عملية تقييم لها من حيث شدتها في إحداث الخسائر واحتمالية حدوثها ، أحياناً يكون من السهل قياس هذه الكميات ، وأحياناً أخرى يتعذر قياسها ، وصعوبة تقييم المخاطر تكمن في تحديد معدل حدوثها ، حيث أن المعلومات الإحصائية عن

¹ شقيري موسى وآخرون (إدارة المخاطر) الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع ، عمان ، 1433هـ - 2012م

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

الحوادث السابقة ليست دائما متوفرة ، وكذلك فان تقييم شدة النتائج عادة ما يكون صعب في حالة الموجودات غير المادية.¹

4/ تحديد البدائل واختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة المخاطر : بعد تحديد المخاطر وتحليلها تأتي مرحلة اختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة كل خطر على حدا وتعد هذه المرحلة من مراحل اتخاذ القرار بشأن انساب الطرق المتاحة في التعامل مع كل خطر ، وأحيانا يتخذ أصحاب المشروع القرار بشأن ذلك وأحيانا قد يجدون خطة مسبقة للتعامل مع المخاطر المختلفة او تطبيق معيار لاختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة خطر معين وفي هذه الحالات لا يعتبر مدير المخاطر مسئولاً عن برنامج إدارة المخاطر فقط وإنما صانع قرار استراتيجي يخص المؤسسة ولاتخاذ قرار اختيار وسيلة معينة لمواجهة خطر معين ، فان مدير المخاطر يأخذ بعين الاعتبار احتمال وقوع الخسارة وحجم الخسارة المادية المحتملة والعوامل المساعدة للخطر والموارد المتاحة لمواجهة الخطر ويمكن اختيار الوسيلة التي تزيد فيها المزايا عن التكاليف ، وكلما كان الاختيار دقيقا للوسيلة المساعدة في مواجهة الخطر كان من شأنه أن يوجد كفاءة اكبر وفعالية أكثر في مواجهة ومقاومة المخاطر ، أي اتخاذ القرار ذو الفعالية الأكثر في مواجهة ومقاومة المخاطر أي اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب .

5/ تنفيذ القرار : فمثلا إذا كان القرار هو تحويل الخطر إلى جهة أخرى هي شركة التأمين فلا بد من اختيار المؤمن المناسب والتفاوض معه ، ثم التعاقد على التأمين ، ولو كان القرار يقضي اختيار أسلوب منع الخسارة فلا بد من تصميم برنامج معين لمنع وقوع الخسارة .²

6/ المراقبة والمراجعة : تتطلب إدارة الخطر الفعالة نظام لتقديم التقارير والمراجعة للتأكد من التعرف الفعال على الأخطار وفحصها وان إجراءات التحكم في الخطر الملائمة قد تم اتخاذها ، ويجب إجراء المراجعة الدورية للسياسة ومستويات التوافق مع القوانين ، ومراجعة معايير الأداء لتحديد فرص التطوير ، ويجب تذكر أن المؤسسات ذات ديناميكية وتعمل في بيئة ديناميكية ومتغيرة ، لذلك يجب التعرف على التغيرات في

¹ د. عبد الله حسن مسلم (مرجع سبق ذكره) ص ص : 152-153

² عبدلي لطيفة (دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية) رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، تخصص إدارة الأفراد وحوكم الشركات ، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2011، ص : 55

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

المؤسسات وعلى البيئة التي تعمل فيها وأنه تم عمل التعديلات الملائمة للنظم . يجب أن تتأكد عملية الرقابة من تطبيق إجراءات التحكم المناسبة على أنشطة المؤسسة ، وأن الإجراءات قد تم فهمها وإتباعها .

التغيرات في المؤسسة والبيئة التي تعمل ضمنها يجب إدارتها وعملا لتغيرات اللازمة للنظم .

يجب على أي عمليات للرقابة والمراجعة أن تحدد فيما إذا كانت :

- ✓ الإجراءات المتبعة قد أعطت النتائج المخطط لها
- ✓ الإجراءات المتبعة والمعلومات التي تم جمعها بغرض فحص الأخطار كانت ملائمة
- ✓ التطوير المعرفي قد ساعد على الوصول إلى قرارات أفضل وتحديد الدروس المستفادة لفحص وإدارة الأخطار مستقبلا¹.

ثانيا : المقومات الأساسية لإدارة المخاطر

إن التسيير الجيد لكل شركة ولكل مؤسسة مالية يجب أن يشمل على العناصر الأساسية التالية :

1/ رقابة فاعلة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا :

تتطلب إدارة المخاطر إشراف فعلي من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا ويجب على مجلس الإدارة اعتماد أهداف واستراتيجيات وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي تتناسب مع الوضع المالي للمؤسسة وطبيعة مخاطرها ، ودرجة تحملها للمخاطر ، ويجب أن يتم تعميم تلك الموافقات على كافة مستويات المؤسسة المعنية بتنفيذ سياسات إدارة المخاطر .

كذلك على مجلس الإدارة التأكد من وجود هيكل فعال لإدارة المخاطر لممارسة أنشطة المصرف ، بما في ذلك وجود أنظمة ذات كفاءة لقياس ومراقبة حجم المخاطر والإبلاغ عنها والتحكم فيها .

أما الإدارة العليا فيجب أن تقوم بشكل مستمر بتنفيذ التوجيهات التي أقرها مجلس الإدارة ، كما أن عليها أن تتحد الصلاحيات والمسؤوليات المتعلقة بإدارة ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها ، كذلك ضرورة التأكد من استقلال القسم المكلف بإدارة المخاطر عن الأنشطة التي تؤدي إلى نشوء المخاطر وإن يتبع مباشرة لمجلس

¹الجمعية المصرية لإدارة الخطر (مرجع سبق ذكره)

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

الإدارة أو الإدارة العليا، خارج نطاق الإدارة المكلفة بالأنشطة التي تؤدي إلى نشوء المخاطر وإلى جانب ذلك ، يجب توفر القوانين والمعايير الواضحة الخاصة بالمشاركة في المخاطر ، وذلك بالأخذ في الاعتبار حدود المخاطر ، ودرجة التعرض لمخاطر الأطراف الأخرى ، والمخاطر الائتمانية ومخاطر تركيز الأصول ، وللسيطرة على المخاطر المرتبطة بالأنشطة المتعددة يجب مراعاة دليل الاستثمار والخطط الخاصة بذلك ، ومن الضروري أن تغطي هذه الخطط الإرشادية هيكل الأصول من حيث أجالها ودرجة تركيزها ، وعدم توافق الأصول مع الخصوم ، وكيفية تغطيتها ، وما إلى ذلك من التدابير الخاصة بإدارة المخاطر .

2/ كفاية السياسات والحدود

على مجلس الإدارة ولإدارة العليا العمل على ضرورة أن تتناسب سياسة إدارة المخاطر مع المخاطر التي تنشأ في المصرف، كذلك ضرورة العمل على إتباع إجراءات سليمة لتنفيذ كافة عناصر إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد المخاطر ، وقياسها ، وتخفيفها ، ومراقبتها ، والإبلاغ عنها والتحكم فيها ، ولذلك يجب تطبيق سياسات ملائمة وسقوف وإجراءات وأنظمة معلومات وإدارة فعالة لاتخاذ القرارات وإعداد التقارير اللازمة بما يتناسب مع نطاق ومدى وطبيعة أنشطة المصارف ¹.

3/ كفاية رقابة المخاطر وأنظمة المعلومات : إن الرقابة الفعالة لمخاطر المنشأة تستجوب معرفة وقياس كافة المخاطر ذات التأثير المادي الكبير وبالتالي فإن رقابة المخاطر تستلزم ضرورة توفر نظام معلوماتي قادر على تزويد الإدارة العليا ومجلس الإدارة بالتقارير اللازمة وفي الوقت المناسب حول أوضاع المنشأة وأدائها وغيرها من المعلومات المتصلة بنشاط المنشأة .

4/ كفاية أنظمة الضبط : إن لأنظمة الضبط في المنشأة دور حاسم في ضمان حسن سير أعمالها على وجه العموم وفي إدارة المخاطر على وجه الخصوص ، إذا تعمل (أنظمة الضبط) على توفير تقارير مالية مهمة ذات مصداقية عالية تساعد على الالتزام بالأنظمة والقوانين مما يساهم في حماية موجودات المنشأة .

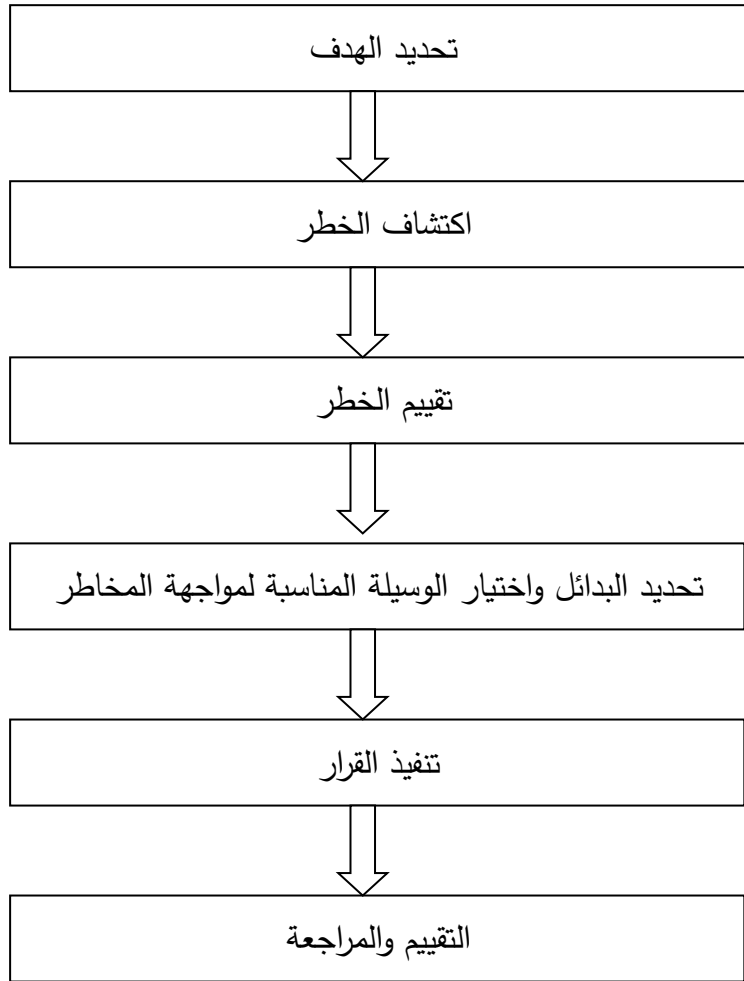
¹محمد الفاتح محمود البشيرالمغربي (إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية) الطبعة الأولى ، الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي ، مصر ، 2020 ، ص : 220-221

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

ونشاط التدقيق دور هام وأساسي في تقييم إدارة المخاطر وتحسين فعاليتها حيث يتم من خلال عملية التقييم تحديد المجالات التي تتطلب تركيزا معمقا عند إجراء عملية التدقيق مما يساعد على إدارة المخاطر.¹

الشكل رقم (02) مراحل عملية إدارة المخاطر

تمر عملية إدارة المخاطر بعدة مراحل يمكن إبرازها من خلال الشكل التالي



المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على كتاب أسامة عزمي سلام (إدارة الخطر

والتأمين) الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2010

¹بن علي عزوز (مرجع سبق ذكره) ص ص : 64-65

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

المطلب الثالث : أدوات وقواعد إدارة المخاطر

أولاً: أدوات إدارة المخاطر

إن الجزء الجوهرى والأساسى من وظيفة إدارة المخاطر يتمثل فى تصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها تقليل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالى المترتب على الخسائر المتكبدة إلى الحد الأدنى ، ويمكن تصنيف التقنيات العريضة المستخدمة فى إدارة المخاطر إلى :

1/ التحكم فى المخاطر : وتشمل أساليب التحكم فى المخاطرة ،تحاشي المخاطرة والمدخل المختلفة إلى تقليل المخاطرة، حتى من خلال منع حدوث الخسائر ومجهودات الرقابة والتحكم وأيضا الوقاية .

2/ تمويل المخاطرة: يركز تمويل المخاطر على ضمان إتاحة الأموال لتعويض الخسائر التى تحدث ، ويأخذ تمويل المخاطر بدرجة أساسية شكل الاحتفاظ أو التحويل(الاحتفاظ بجزء من المخاطر ونقل أو تحويل جزء آخر)،وعند تقرير أي التقنيات يجب تطبيقه للتعامل مع مخاطرة معينة يجب على مدير إدارة المخاطر أن يدرس حجم الخسائر المحتملة واحتمال حدوثها والموارد المتاحة لتعويض الخسارة أن قدر لها تحدث ،كما يجب تقييم عوائد وتكاليف إبداع مثل هذا المنهج ثم اتخاذ القرار باستخدام أفضل المعلومات المتاحة.¹

ثانيا : قواعد إدارة المخاطر

1/ لا تجازف بأكثر مما تستطيع تحمل خسارته : القاعدة الأولى والأهم فى القواعد الثلاث هي "لا تجازف بأكثر مما تستطيع تحمل خسارته"؛ ورغم أن هذه القاعدة لا تقول لنا بالضرورة ما ينبغي عمله بشأن مخاطرة معينة ،إلا أنها تقول لنا أي المخاطر يجب القيام بشيء حياله، وإذا بدأنا بالإقرار بأن عندما لا يتم عمل شيء حيال مخاطرة معينة، تحتفظ المنشأة باحتمال نشوء خسارة من تلك المخاطرة فإن تقرير المخاطر التي يجب عمل شيء بشأنها خلاصته تقرير أي المخاطر لا يمكن الاحتفاظ بها ،والإجابة المذكورة بوضوح فى القاعدة الأولى.

¹ عبدلي لطيفة (مرجع سبق ذكره) ص :34

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

إن العامل الأهم في تقرير أي المخاطر تتطلب عملا ما هو الخسارة المحتملة القصوى التي قد تنتج من الخاطرة وبعض الخسائر يمكن أن تكون مدمرة اقتصاديا حيث تأتي بالكامل على أصول المنشأة، حين يتضمن البعض الآخر عواقب مالية ثانوية فقط، وإذا كانت الخسارة المحتملة القصوى من تعرض معين كبير لدرجة أن ينتج منها خسارة غير محتملة، فإن الاحتفاظ لا يكون واقعا، والشدة المحتملة يجب تقليلها إلى مستوى قابل للإدارة أو يجب تحويل المخاطرة، أما إذا تعذر تقليل الشدة وتحويل المخاطرة، أما إذا تعذر تقليل الشدة وتحويل المخاطرة، فإن قاعدة " لا تجازف بأكثر مما تستطيع تحمل خسارته " تتعرف على القرارات التي تكون إستراتيجية minimax cost أو minimax regret مناسبة .

ومسألة حجم المخاطرة التي يمكن الاحتفاظ بها بأمان مسألة معقدة وفنية، حيث يرتبط مستوى الاحتفاظ بالمخاطر الفردية ارتباطا مباشرا بالقدرة الكلية على احتمال الخسارة، ويتوقف ذلك بدوره على التدفق النقدي للمنشأة؛ واحتياطياتها السائلة وقدرتها على زيادة التدفق النقدي في حالة الطوارئ، وبالمناسبة لكل منشأة أعمال، يمكن تغطية بعض الخسائر من التدفق النقدي، بينما يتطلب البعض الآخر الأخذ من الاحتياطيات النقدية، ويتطلب بعض ثالث الاقتراض وبعض الخسائر قد تكون أكبر من قدرة هذه الاحتياطيات على احتمالها، ومن الواضح أن مبلغ الذي تستطيع المنشأة احتمال خسارته سوف يتفاوت من منشأة لأخرى، كما سيتفاوت المستوى أيضا بمرور الوقت تبعا للموارد التي قد تكون متاحة وقت حدوث الخسارة.

2/ فكر في الاحتمالات : إن الفرد الذي يمكنه أن يقرر احتمالية حدوث خسارة ما يكون في وضع أفضل يمكنه من التعامل مع المخاطرة في حين يحدث العكس عند افتقاده لمثل هذه المعلومات؛ مع ذلك فإن احتمال حدوث أو عدم حدوث الخسارة أقل أهمية من الشدة المحتملة إذا حدثت الخسارة وحتى عندما يكون احتمال الخسارة ضعيفا، فإن الاعتبار الأساسي يكون الشدة المحتملة ولا يعني ذلك القول بأن الاحتمالية المرتبطة بتعرض معين ليست أحد الاعتبارات عند تقرير ما يجب عمله بشأن تلك المخاطرة؛ فمثلا تشير الشدة المحتملة للخسارة إلى المخاطرة التي يجب عمل شيء بشأنها (أي التي لا يمكن الاحتفاظ بها)، فإن معرفة ما إذا كان احتمال حدوث الخسارة ضعيفا أم معتدلا أم مرتقعا جدا يمكن أن تساعد مدير المخاطر في تقرير ما يجب عمله بشأن تلك مخاطرة معينة.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

إن القاعدة الثانية لإدارة المخاطر "فكر في الاحتمالات" تشير إلى أن حدوث الخسارة قد يكون عاملا مهما في تقرير ما يجب عمله حيال مخاطرة معينة ولكن أي المخاطر؟

منطقيا استخدام الاحتمالات في اتخاذ قرارات إدارة المخاطر مقصور على تلك المواقف التي لا تتعارض فيها القرارات المراد دراستها مع القاعدة الأولى لإدارة المخاطر وهي تلك: "لا تجازف بأكثر مما تستطيع تحمل خسارته".

تفرض هذه القاعدة على مدير المخاطر أن لا يهمل الأخطار التي يكون احتمال وقوعها ضئيل جدا وأن يأخذها في الحسبان لأنها إذا وقعت قد تحدث أضرار جسيمة بالمؤسسة مثال إذا كان احتمال وقوع خسارة ما هو واحد في المليون فيمكن الاحتفاظ بالخطر إذا كانت الخسارة المادية المحتملة الناتجة عن وقوعه ضئيلة جدا ، أما إذا كانت الخسارة المادية المحتملة الناتجة عن حدثه جسيمة فيجب على مدير المخاطر آنذاك تحويل الخطر إلى جهة أقدر على مواجهته كتأمين أو أسلوب منع الخسارة.¹

3/ لا تجازف بالكثير مقابل القليل: توفر القاعدة الأولى توجيهها في ما يتصل بالمخاطر التي ينبغي تحويلها (أي تلك التي تتطوي على خسائر كارثية لا يمكن تقليل الشدة المحتملة فيها) ، أما القاعدة الثانية فتقدم توجيهها بشأن المخاطر التي ينبغي عدم التأمين ضدها (وهي تلك التي تكون احتمالية الخسارة مرتفعة جدا فيها) ومع ذلك تظل فئة متبقية من المخاطر يلزم لها قاعدة أخرى ، وهذه الفئة المتبقية هي موضوع القاعدة الثالثة .

تقضى القاعدة الثالثة في جوهرها أن تكون هناك علاقة معقولة بين تكلفة تحويل المخاطر والقيمة التي تعود على المحول ، وهي توفر التوجيه في اتجاهين ، الأول: إن المخاطر ينبغي عدم الاحتفاظ بها عندما تكون الخسارة المحتملة كبيرة (الكثير) بالنسبة للأقساط الموفرة من خلال الاحتفاظ (القليل) ، من ناحية أخرى، في بعض الأحيان يكون القسط المطلوب ضد المخاطرة مرتفعا بدرجة لا تتناسب مع المخاطرة المحولة ، وفي هذه الحالات ، تمثل الأقساط « الكثير » فيما تمثل الخسارة المحتملة « القليل » .

ورغم أن قاعدة «لا تخاطر بأكثر مما تستطيع تحمل خسارته» تفرض مستوى أقصى على المخاطر التي ينبغي الاحتفاظ بها إلا أن قاعدة «لا تخاطر بالكثير مقابل القليل» تقترح أن بعض المخاطر الأدنى من مستوى الاحتفاظ الأقصى هذا ينبغي أن تحول أيضا ، ويجب أن يكون مستويا لاحتفاظ الأقصى واحدا لكل المخاطر ، ولكن مستوى الاحتفاظ الفعلي لبعض التعرضات قد يكون أقل من هذا الحد الأقصى والواقع أنه

¹ طارق عبد العال (مرجع سبق ذكره) ص: 102-103

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

حيث أن هياكل التقدير تتفاوت حسب الخطوط المختلفة للتأمين ، ينصح بوضع تحديد المستوى الفعلي للاحتفاظ لكل مخاطر على حدة على أساس التكلفة والعائد الموجود ضمنا في القاعدة الثالث.¹

¹ عبدلي لطيفة (مرجع سبق ذكره) ص: 106-107

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإدارة المخاطر في شركات التأمين

خلاصة الفصل :

حاولنا من خلال هذا الفصل إبراز وتوضيح مختلف المفاهيم المتعلقة بالمخاطر وكذا أهم تقسيماتها ومسبباتها كون هذه الأخيرة تعتبر تهديد دائم للأفراد والمؤسسات هذا ما أوجب بضرورة تواجد ما يسمى بإدارة المخاطر باعتبارها أداة فعالة تضمن المعرضين للمخاطر الأمن ومنه البقاء والتطور المستمر. لنصل في الأخير إلى الدور الذي يلعبه قطاع التأمين في تغطية تلك المخاطر وذلك من طريق شركات التأمين من خلال الوظائف التي تؤديها ومن أهمها أنها تضمن التغطية التأمينية للمستأمنين من المخاطر ، حيث تتعهد شركة التأمين بدفع التعويضات في حالة وقوع الخطر المبين في العقد ، وكذلك أثناء مزاولتها لأنشطتها تتعرض هذه الأخيرة للعديد من المخاطر التي قد تؤدي إلى تكبد خسائر جمة، مثل المخاطر التشغيلية ، مخاطر الاستثمار، مخاطر الاكتتاب... إلخ ،

تتبع شركات التأمين عدة تقنيات وطرق لإدارة مخاطرها منها عملية إعادة التأمين كأهم آلية تلجأ إليها شركات التأمين لإدارة مخاطرها ، حيث تسمح هذه الآلية بتقسيم المخاطر وتشاركها مع أطراف أخرى ، مما يزيد من القدرة الاستيعابية للشركة .

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (saa)

الأغواط

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأخطار

تمهيد :

بعد تناولنا الجانب النظري في الفصل السابق ، ارتأينا في الفصل التطبيقي أن يكون موضوع دراسة حالة عن الشركة الوطنية للتأمينات (saa) وأجرينا دراستنا التطبيقية بالوكالة التابعة لها بالأخطار وبداية في هذا الفصل سنتكلم عن الشركة الوطنية للتأمينات وهيكلها التنظيمي من خلال المبحث الأول وفي المبحث الثاني سنحاول التطرق إلى الكيفية التي تتعامل بها الشركة المعنية مع المخاطر التي تعترضها وذلك باستخدام أسلوب المقابلة التي أجريت مع كل من مسؤولة مصلحة الحوادث ، وكذا المحاسب العام للشركة .

المبحث الأول : تقديم عام لشركة الوطنية للتأمينات (saa)

سنقوم من خلال هذا المبحث بتقديم الشركة الوطنية للتأمينات وتقديم الوكالة محل التبرص وهيكلها

التنظيمي

المطلب الأول : التعريف بالشركة الوطنية للتأمينات (saa) :

تأسست الشركة الجزائرية للتأمين SAA في 1963/12/12 وكانت في بادئ الأمر شركة جزائرية مصرية بنسبة 61% و 69% على التوالي وفي 1966/05/27 صدر قرارين للتحكم ومراقبة نشاط التأمين ، ينص القرار الأول على مراقبة الدولة لنشاط التأمين ، وينص الثاني على تأمين الشركة الجزائرية للتأمين وفي 1975/05/21 احتكرت الشركة عمليات التأمين على السيارات والأخطار البسيطة وتأمينات الأشخاص وفي جانفي 1990 أصبحت الشركة تمارس كل فروع التأمين بعد رفع مبدأ التخصص وقد أصبح رأس مالها الاجتماعي سنة 1992 يقدر ب 500 مليون دينار مقابل 80 مليون دينار سنة 1990 وفي جانفي 1995 صدر الأمر 95/07 المتعلق بالتأمين والقاضي باعتماد الوكلاء سماسرة التأمين من طرف الشركة SAA بهدف فتح المجال وتوسع سوق التأمين ودخول الأجانب فيه

أولا : صلاحيات الشركة (SAA) :

تعمل الشركة على تطبيق جميع عمليات التأمين لكل الفروع :

✓ تأمين المسؤولية المدنية أو أضرار السيارات

✓ تأمين الأخطار الصناعية

✓ تأمين الأخطار البسيطة

✓ تأمين أخطار التطور التكنولوجية والإنشاء

✓ تأمينات النقل

✓ تأمينات الأشخاص

✓ تأمينات الأخطار الفلاحية

ثانيا : المهام التي أعطيت للشركة الجزائرية للتأمينات :

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأغواط

فمن خلال النتائج المقدمة من طرف الشركة ، قرر وزير المالية إعطاء الشركة حق تسيير الإحتياطي والمقدر بـ 10% من مجموع إحتياطيات كل شركات التأمين الأخرى في الجزائر لإعادة التأمين

وبالتوازي مع هذا أعطيت مهمة تسيير الاتفاقيات الجزائرية مع الشركاء الأجانب في مجال خدمة المعايينات ونظرا للأبحاث التي تقوم بها الشركة في ميدان التأمين وإطلاعها المتواصل على كل الإحتياطيات التأمينية في الاقتصاد الوطني من جهة وتماشيا مع سياسات التنمية من جهة أخرى طرحت هذه الشركة الفعالة تغطيات و ضمانات فيما يخص التأمين ألفلاحي وتطوير منتج الإدخار والتقاعد وتوسعي لفتح الشركة من أجل خلق فرع تأمين الحياة كما أن الشركة عملت على إظهار أهميتها في مجال المساهمات وامتلاك الأسهم وتشغيلها

ثالثا : تقديم الهيكل التنظيمي للشركة :

يحتوي الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين على ثلاث مستويات تنظيمية أولها الوكالات وهي منتشرة على مستوى التراب الوطني للإقتراب أكثر من الزبائن والرفع من مداخيل الشركة ،ثم يليها الوحدات حيث تشرف كل وحدة على مجموعة من الوكالات التابعة لها فيما يتعلق بالمحاسبة والرقابة وكذا تمويلها بوسائل العمل ثم يليها أخيرا المقر العام حيث يتم تجميع المعطيات وتحديد السياسة العامة لنشاط الشركة و سنتطرق في مايلي إلى توضيح ذلك

1) المقر المركزي

الشركة الجزائرية للتأمين هي شركة عمومية ذاتأسهم ومستقلة ماليا ،أما رأس مالها فهو الخزينة العمومية يجتمع مجلس الإدارة في دورات عادية أو استثنائية بالمقر ،وهو يتكون من أعضاء يتم تعيينهم منطرف مالكي الشركة (الخزينة العمومية) ، كما يهتم المجلس بتحديد السياسة العامةالمسطرة والأهداف الواجب تحقيقها حسب تعليماتهم (أي مالكي الشركة)

يتولى رئاسة مجلس الإدارة الرئيس المدير العام الذي ينتخب من طرف مجلس الإدارة لمدة ستة سنوات قابلة لتجديد مرة واحدة وهو يتمتع بالسلطة التنفيذية فيما يتعلق بالتسيير والادارة ويساعد هذا الاخير كذلك في مهامه مديرين هما

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأغواط

المدير العام المساعد التقني

المدير العام المساعد الإداري

(2) الوحدة

تستحوذ الشركة الجزائرية للتأمين على 22 وحدة جهوية موزعة على التراب الوطني كل وحدة تشرف على مجموعة من الوكالات التابعة لها وبهدف التخفيف من المركزية والسيطرة علنا لمشاكل بأكثر فعالية وسرعة وينقسم عمل الوحدة إلى وظيفتين هم :

تطبيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية العامة

توفير كل وسائل العمل المادية والبشرية للوكالات بأنواعها

التسيير الإداري والمالي للوحدة والوكالات التابعة لها

(3) الوكالة

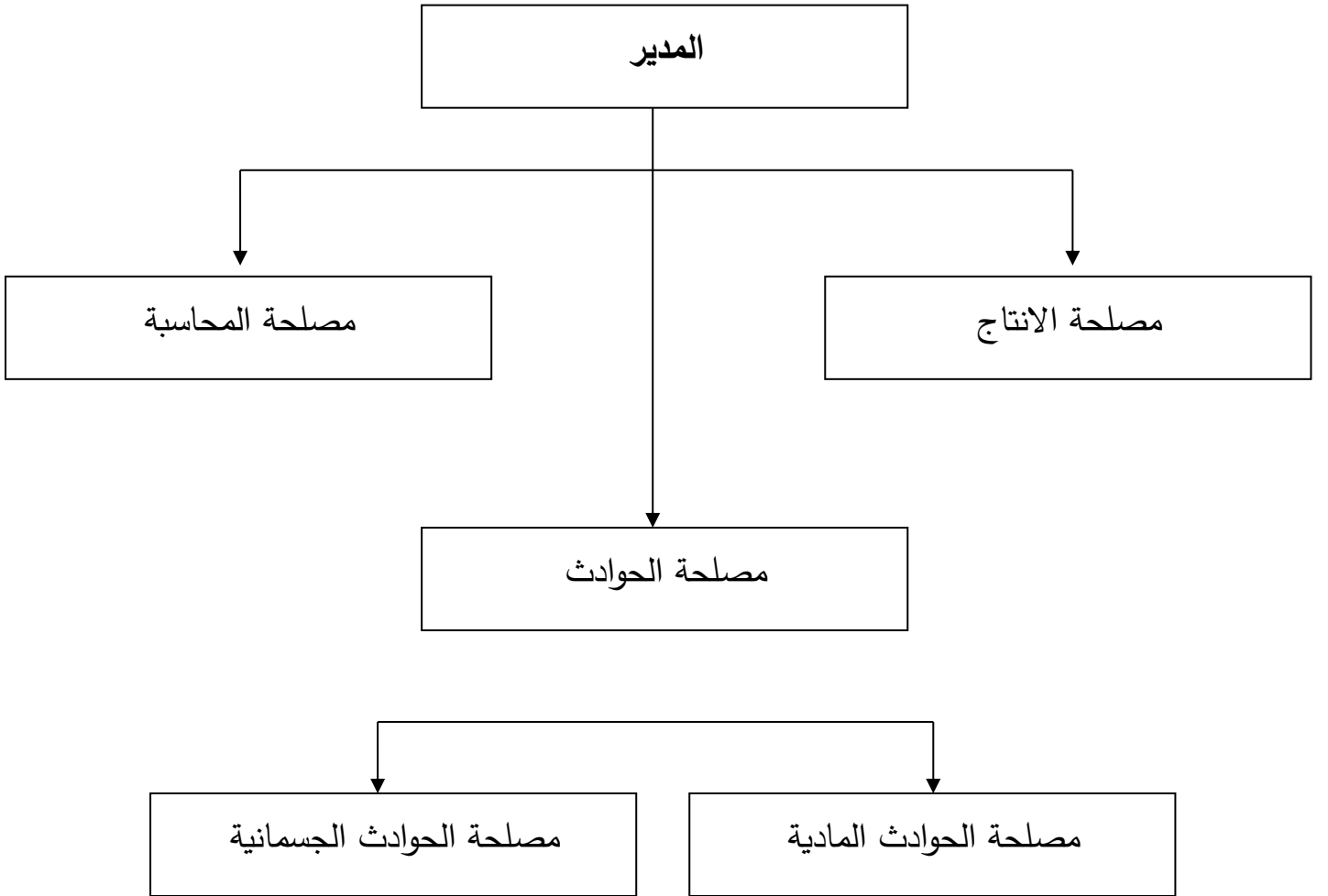
تتوزع الوكالات عبر التراب الوطني ، وهي تمثل قاعدة هرم الهيكل التنظيمي للشركة باعتبارها نقطة البداية لإبرام أي نوع من أنواع عقود التأمين ، وعمل المستويات التنظيمية الأخرى يعتبر إمتداد لعمل الوكالات¹

¹ معلومات مأخوذة من طرف مصلحة الحوادث (الشركة الوطنية للتأمينات saa) الأغواط

المطلب الثاني : التعريف بالوكالة محل التربص

وهي عبارة عن مؤسسة اقتصادية تلعب دورها في التأمين المباشر مع الزبائن ،وتعتبر هذه الوكالة SAA وحدة من بين وكالت متفرعة من المديرية لموزاية تأسست في شهر نوفمبر 2007 ، ورمزها التجاري 1616 ، يقع مقر الوكالة في دائرة الأغواط ، ولاية الأغواط ، في حي المعمورة مقابل مجلس القضاء

الشكل رقم (03) الهيكل التنظيمي للشركة



المصدر : معلومات مأخوذة من طرف مسؤولة مصلحة الحوادث

المبحث الثاني : كيفية إدارة المخاطر التي تواجه الشركة الوطنية للتأمينات (saa)

سنستعرض في هذا المبحث أهم المخاطر التي واجهت الشركة وطرق إدارتها وذلك من خلال المعلومات المقدمة لنا من طرف الشركة

المطلب الأول : المخاطر التي تعترض الشركة وكيفية التعامل معها

سوف نستعرض في هذا المطلب كيفية تعامل الشركة مع المخاطر التي تعترضها وذلك من خلال المقابلة التي أجريناها في الشركة.¹

➤ السؤال رقم (01) :

ماذا تفعل الشركة لكي لا تواجه صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو الموجودات المالية ؟

○ الجواب :

في حال تصادف تحقق عدد كبير من المخاطر في توقيت واحد قد يؤدي إلى احتمال تعرض الشركة إلى صعوبات مالية وخسائر كبيرة وغير متوقعة في هذه الحالة لا تتمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها ومن أجل تقليل تعرضنا لمثل هذه المخاطر يجب رفع رقم أعمال الشركة لأنه كلما زاد رقم الأعمال زادت القدرة على الوفاء والتعويض .

وكذلك يجب قبول كافة العمليات التأمينية بما فيها الجزء الزائد عن طاقتنا التأمينية ونحول الباقي إلى شركة تأمين أخرى تساهم في تحمل المخاطر .

➤ السؤال رقم (02) :

ماذا تفعل الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الالتزام بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين ؟

○ الجواب :

¹مقابلة مع مسؤولة مصلحة الحوادث (الشركة الوطنية للتأمينات -saa- الأخطار)

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأغواط

تقوم الشركة بعملية إعادة التأمين لدى شركات إعادة التأمين، ولمواجهة عدم الالتزام من قبل تلك الشركات يجب عليها تنويع مصادر الدخل وزيادة رقم أعمالها كم قلنا في الأول ، وخفض تكاليفها لكي تزيد من ملاءتها وزيادة قدرة السداد والوفاء ، وهذه النقطة بالذات هي أكبر مشكل يواجه مؤسسات التأمين والذي أدى إلى التأخر الكبير في سداد الملفات ،ومن الطبيعي إذا أرادت الشركة زيادة عقودها التأمينية مع المؤمن لهم وتحقيق قانون الأعداد الكبيرة يجب عليها تنويع وزيادة عمليات إعادة التأمين لدى أكبر الشركات والمعروفة بقدرتها على السداد والتي تتمتع بأريحية مالية .

➤ السؤال رقم (03) :

هل لديكم ودائع لدى البنوك ؟ ماذا تفعلون لكي لا تتعرضوا لمخاطر معدلات أسعار الفائدة ؟

○ الجواب :

نعم لدينا ودائع لدى البنوك

وباعتبار سعر الفائدة أحد أدوات السياسة النقدية التي يتبعها البنك لضبط الأسعار ، يمكن إنخفاض أو زيادة هذا المعدل حسب حالة السوق ومن أجل التقليل لتعرضنا لمثل هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع المحفظة الإستثمارية لأنه يقلل من فرصة وجود عامل سلبي واحد يؤثر على كامل محفظة الشركة كما أنه يؤدي إلى تحسين الأرباح لدى الشركة وتوفير السيولة العالية على مدار السنة .

➤ السؤال رقم (04) :

ماذا تفعل الشركة لكي لا تواجه تقلب قيمة أداة مالية (أسهم مثلا) نتيجة للتغيرات في أسعار السوق ، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل تخص الأداة بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات التي يتم المتاجرة بها في السوق ؟

○ الجواب :

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأخط

نفس الشيء بالنسبة للأسهم يجب التنوع وكذلك دراسة السوق المالي وتكليف مستشار مالي والإستثمار في الأسهم الأكثر تداول .

بالإضافة إلى ذلك :¹

➤ السؤال رقم (05) :

هل تتعاملون بعملات أجنبية ؟ ماذا تفعل الشركة لكي لا تتأثر بالتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ؟

○ الجواب :

في أغلب الأحوال لا تتعامل الشركة بالعملات الأجنبية ومن متطلبات الشركة الإستثمار في دول أجنبية وتنوع الأسواق.

➤ السؤال رقم (06) :

ماذا تفعل الشركة لكي لا تتعرض لخسائر ناتجة عن اختلاف متوسط قيمة المطالبات الفعلية عن القيمة المتوقعة عند إصدار وثائق التأمين .

○ الجواب :

تسعى الشركة إلى تخفيض هذا النوع من المخاطر من خلال بيع عدد كبير من وثائق التأمين وتقديم أنواع مختلفة من المنتجات التأمينية وفي مناطق جغرافية مختلفة .

➤ السؤال رقم (07) :

هل تعرضت الشركة للاحتيال من قبل حاملي وثائق التأمين أو الوسطاء أو من قبل الجهات التي تزود الخدمات التكميلية لوثائق التأمين ؟ كيف واجهت ذلك ؟

¹ مقابلة مع المحاسب العام للشركة الوطنية للتأمينات saa-الأخط

○ الجواب :

نعم تعرضت الشركة للاحتيال التأميني وبكثرة خاصة من قبل المستأمنين وقامت بمواجهة مثل هذه الحالات بواسطة تكليف الخبير المختص بالقيام بمهمة الخبرة ودراسة وتقييم كافة الملفات الخاصة بالمستأمنين المشكوك فيهم وبشكل أدق ، حتى يتوصل الخبير في الأخير إلى من قاموا بالإحتيال على الشركة ، ويقوم بإرسال جميع التقارير و النتائج للشركة لتتم متابعتهم قانونيا وإسترجاع جميع حقوق الشركة .

➤ السؤال رقم (08) :

من المسؤول عن إدارة المخاطر في الشركة ؟

○ الجواب :

تقع المسؤولية النهائية لإدارة المخاطر على عاتق مجلس الإدارة وذلك من خلال قيام مجلس الإدارة بتقديم التوجيهات العامة فيما يخص إدارة المخاطر والإشراف عليها وكذا ضمان تطبيق صلاحيات وسياسات إدارة المخاطر والإبلاغ عنها بشكل فعال إلى كافة وحدات الأعمال المعنية .

المطلب الثاني : أساليب إدارة المخاطر في الشركة الوطنية للتأمينات (saa)

أولا : إعادة التأمين كأفضل أسلوب لإدارة المخاطر .¹

تعتبر عملية إعادة التأمين من أهم الطرق التي تستخدمها شركات التأمين لإدارة المخاطر الكبرى التي تعترضها . ونظرا لطبيعة نشاط الوكالة الوطنية للتأمينات المتواجدة بالأغواط وجدنا أن عملية إعادة التأمين لا تتم على مستوى الوكالة وإنما تتم على مستوى المديرية العامة . ومن أجل تزويدنا بمعلومات حول نشاط إعادة التأمين للشركة ، قامت مسؤولة مصلحة الحوادث نسيمه زعابطة بالإتصال مع إحدى عمال المديرية لإعطائنا بعض النتائج حول هذا الموضوع والتي تمثلت في مايلي :

¹ معلومات مأخوذة من مسؤولة مصلحة الحوادث من خلال اتصالها بإحدى عمال المديرية العامة

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأخطار

1) نشاط إعادة التأمين على مستوى الشركة الوطنية للتأمينات (saa):

يتولى إدارة مختلف عمليات الإعادة للشركة الوطنية للتأمينات المديرية التي من مهمتها تسيير كل عمليات التنازل ، المفاوضات ، العمولات والتسيير الجيد لملفات التعويض التي على عاتق معيدي التأمين إلى غاية حصولها على مبالغ المستحقة في الوقت المناسب .

تقوم الشركة بإعادة تأمين أخطارها وفق طريقتين هما : إعادة التأمين الإجبارية وإعادة التأمين الإختيارية .

❖ إعادة التأمين الإجبارية : تستخدم الشركة اتفاقية فائض الحد في برنامجها الإجباري لإعادة التأمين

، وفي هذا الإطار تقوم الشركة بإجراء مختلف المشاورات والمفاوضات مع مختلف شركات إعادة التأمين المحلية والدولية بدف الوصول إلى اتفاقيات تلاءم احتياجاتها من ناحية الاجراءات الواجب اتباعها ، العمولات ، قدرات الاكتتاب ، حدود الضمانات ، الاقتطاعات .. الخ

❖ إعادة التأمين الإختيارية : يتم استخدام هذا النوع من إعادة التأمين على مستوى الشركة الوطنية

للتأمينات لتغطية الأخطار الصناعية الكبرى فتستعين الشركة بخدمات مكاتب السماسرة الدوليين الذين بدورهم يختارون أحسن العروض التي تقدمها شركات إعادة التأمين الدولية المتعاملة مع الشركة .

ومن خلال المعلومات المقدمة لنا ولتوضيح أكبر لدور إعادة التأمين في تسديد إلتزامات الشركة تجاه المؤمن لهم ، سندرج من خلال الجداول التي أمامكم محفظة الشركة و بعض نتائج إعادة التأمين خلال سنوات 2018، 2019، 2020 لفرع الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى كونه يمثل النسبة الأكبر من محفظة الشركة، وهذا يعني أن نشاط الشركة يتمحور بالدرجة الأولى في تأمين الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى ،

الجدول رقم (02) : محفظة الشركة الخاصة بفرع تأمين الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى :

| 2020 | 2019 | 2018 | السنواتالبيان |
|----------|----------|----------|---------------|
| 14774183 | 14665422 | 14009685 | الأقساط |
| 1 | 5 | 10 | التطور % |
| 60 | 61 | 61 | الحصة % |

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأخطار

المصدر : معلومات مأخوذة من طرف مسؤولة مصلحة الحوادث بالوكالة الوطنية للتأمينات (saa)

وذلك من خلال الإتصال بإحدى عمال المديرية العامة .

(2) نتائج عملية التنازل لفرع التأمين على الأخطار الصناعية والأخطار الكبرى :

ندرج من خلال الجدول أدناه نتائج عملية التنازل لفرع التأمين على الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى

الجدول رقم (03) : إحصائيات الاكتتاب والتنازل لفرع الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى خلال

السنوات (2020،2019،2018)

| المتوسط | 2020 | 2019 | 2018 | السنوات البيان |
|-------------|----------|----------|----------|---------------------------------|
| 14483296.67 | 14774783 | 14665422 | 14009685 | مج الأقساط (1) |
| 3733098333 | 3656042 | 3990606 | 3552647 | الأقساط المحتفظ بها |
| 10750198.33 | 11118741 | 10674816 | 10457038 | الأقساط المتنازل عنها |
| %74 | %75 | %73 | %75 | نسبة الأقساط المتنازل عنها |
| 1681686.67 | 1807507 | 1593504 | 1644049 | العمولات المحصلة |
| 6126054 | 6139382 | 5414644 | 6824136 | مج التعويضات المدفوعة من المعيد |
| 4790757 | 4737679 | 4351308 | 5283284 | التعويضات المدفوعة من المعيد |
| %78 | %77 | %80 | %77 | نسبة المعيد في التعويض |
| %60 | %59 | %56 | %66 | نسبة إسترجاع إعادة التأمين |

المصدر : المرجع الذي ذكر سابقا .

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأخطار

يتضح لنا من خلال الجدول :

- حجم الأقساط المتحصل عليها والمتنازل عليها في تزايد مستمر بحيث يتضح أن متوسط نسبة التنازل خلال تلك السنوات يقدر ب 74% من مجموع الأقساط المتحصل عليها من عملية الاكتتاب في فرع الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى ، ويعود سبب نسبة التنازل إلى قيمة الأخطار المؤمنة في هذا الفرع ، كما يعكس الإدارة الجيدة للشركة في مجال الأخطار الكبرى بالاعتماد على هيئات أكثر قدرة مالية في تسيير هذا النوع من الأخطار ، وكل هذا بهدف ضمان قدرة الشركة على تسديد التزاماتها تجاه المؤمن لهم ، وهذا ما توضحه نسبة التعويضات المحصلة من معيدي التأمين بمتوسط قدره 78% من حجم التعويضات المدفوعة للمؤمن لهم مقابل 22% فقط تم تسديدها من قبل الشركة ، مما يبرز لنا أهمية والزامية عملية إعادة التأمين في إدارة المخاطر والمحافظة على الملاءة المالية لشركة وبالتالي ضمان استمرارية نشاطها من خلال تعزيز قدرتها في الوفاء بالتزاماتها تجاه المؤمن لهم .
- يبلغ متوسط نسبة الاسترجاع التي علعاتق شركات اعادة التامين والعمولات المتحصل عليها من مختلف عمليات فرع تأمين الأخطار الصناعية والأخطار الأخرى ما قيمته 60% من الأقساط المتنازل عليها خلال تلك الفترة مما يؤكد لنا أهمية ودور عملية إعادة التأمين في تسيير وإدارة الأخطار الصناعية خاصة في حالة تحقق أخطار مؤمنة عالية القيمة .

ثانيا: دراسة ملف حادث سيارة¹

يكتسي التأمين على السيارات أهمية كبيرة على الصعيدين الاقتصادي والاجتماعي فعلى المستوى الاقتصادي تمثل مداخل شركات التأمين العاملة على هذا النشاط نسبة عالية بالمقارنة بمداخل في فروع التأمين الأخرى وذلك بالنظر إلى حجم العمليات أمام طلب المستأمنين المتزايد نتيجة استعمال سيارة بمختلف أنواعها كوسيلة لنقل الأشخاص والبضائع ووسيلة لترفيه والسياحة ومقابل ذلك تلتزم شركات التأمين بدفع مبالغ للتعويض عن الأضرار التي تسببها حوادث المرور ، وبين العملية والأخرى ، يمثل التأمين أداة لادخار الأموال يمكن توظيفها في العديد من المشاريع الاستثمارية وعلى المستوى الاجتماعي ، يعتبر التأمين من أهم الوسائل الوقائية لحماية ضحايا الحوادث ، ولعل ذلك من بين الأسباب التي دفعت بالمشروع في كثير من دول العالم ، بما فيها الجزائر لجعل التأمين على السيارات أمرا إجباريا كما أنشأ لهذا الغرض صناديق

¹معلومات مأخوذة من الوثائق الخاصة بالشركة (أنظر قائمة الملاحق)

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) (الأغواط)

خاصة لتعويض بعض ضحايا حوادث المرور ، ولمعرفة جوانب قمنا بدراسة ملف من بين الملفات الموجودة في الوكالة الوطنية للتأمينات (saa) .

1/ عقد تأمين السيارات

في حالة شخص يرغب في فتح ملف تأمين (أنظر للملحق رقم 03) لدى الوكالة الوطنية للتأمينات يقوم بالخطوات التالية :

يتجه أولاً إلى مصلحة الإنتاج يستقبل من طرف المحرر المنتج المكلف بالتأمين يقوم ذلك الشخص بعرض طلبه بحيث يطلب منه البطاقة الرمادية و رخصة السياقة ثم يعرض المنتج أنواع التأمينات الموجودة كما يقوم بالتأكد من حالة السيارة ونوعها للتأكد من مصداقية وثيقة التأمين ثم يعرض عليه الضمانات الممنوحة ويتم عقد التأمين كما هو موضح في (أنظر للملحق رقم 04) وعقد التأمين هو عقد كتابي بين المؤمن والمؤمن له يجب أن يشمل بالإضافة إلى توقيع طرفين المكتبتين على البيانات المحررة بحروف واضحة :

▪ الوكالة (01616) LAGHOUAT C

▪ رقم العقد : 9813886

▪ تاريخ سريان العقد : 2022/09/20 - 09:42

▪ تاريخ الانقضاء : 2023/04/22 - 23:59

▪ ساعة الاككتاب : 00:00

أ) **تصريح المكتب** : يحمل هذا التصريح معلومات عن الشخص المؤمن له وكذا معلومات رخصة السياقة الخاصة به

ب) **مواصفات السيارة المؤمن عليها** :

▪ الصنف : TOYOTA

▪ الطراز : NCP11LEEMRK

▪ السنة الأولى من الاستعمال : 2005

▪ القوة : 6

▪ عدد المقاعد : 5

ج) الضمانات الممنوحة :

- دفاع والمتابعة : 600.00
- الأشخاص المنقولون : 0 دج
- السرقة والحريق : 0 دج
- كسر الزجاج : 0 دج
- أضرار التصادم : 0 دج
- المسؤولية المدنية : 1.156,82

ويقوم بتفصيل القسط :

- القسط الصافي : 223,31
- الإضافات : 100,00
- الرسم على القيمة المضافة : 61,43
- الصندوق الخاص بالسيارات : 9,70
- الطوابع : 40,00
- القسط الإجمالي : 734,44
- تكاليف أخرى : 300,00

المصدر : معلومات مأخوذة من (أنظر للملحق رقم 04)

2/ معالجة الملف عند وقوع الحادث

أ) التصريح بالحادث :

تبدأ مصلحة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة شركة التأمين تعلمه بوقوع الحادث يكون زبونه طرف فيه وهناك حوادث متعددة منها حوادث مادية وحوادث جسمانية فخصصنا في هذا الملف التطرق للحوادث المادية فقط .

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) (الأغواط)

إن الحوادث المادية لاتكون محل تحقيق ابتدائي، من طرف ضباط الشرطة القضائية وعلى المؤمن أن يصرح بالحدث في غضون 7 أيام من وقوع الحادث ماعدا في حالة القوة القاهرة أما إذا تعلق الأمر بالسرقة تخفض هذه المدة إلى 3 أيام ، وعدم إحترام المدة يؤدي إلى سقوط الحق وعلى المؤمن له عند تصريحه بالحدث أن يحرر فيه 3 نسخ الأصلية للوكالة ، نسخة للخبير ، نسخة للمؤمن له

ب) المعاينة الودية لحدث السيارة :

بعدالتصريح بالحدث يقوم المؤمن له بملئ وثيقة تسمى المعاينة الودية لحدث سيارة (أنظر للملحق رقم 05)

المقدمة له من طرف موظف مصلحة الحوادث وتحمل هذه الوثيقة المعلومات التالية :

- تاريخ الحادث : 2022/11/10
- المكان بالضبط
- معلومات عن الشخص الذي قامت الوكالة SAA بتأمينه ومعلومات عن السيارة الخاصة به ، وتحمل كذلك الأضرار والخسائر التي خلفها الحادث .
- وفي الجهة الأخرى تحمل معلومات عن الشخص الطرف الثاني في الحادث وكذلك معلومات عن رخصة السياقة الخاص به .
- وتحمل هذه الوثيقة أيضا مخطط يوضح طريقة وقوع الحادث بالتفصيل وكذلك ظروف وقوعه مع تبيان الشخص المسؤول عن الحادث.

ت) تقدير الخبرة :

بعد المعاينة الودية لحدث السيارة تقوم الوكالة بتعيين خبير مختص يقوم بمعاينة الحادث وتسجيل كافة المعلومات عن السيارة وأخذ الصور اللازمة لتقدير مختلف الأضرار (أنظر للملحق رقم 06) يبين الصور المتعلقة بالسيارة الواجب إصلاحها

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) (الأغواط)

بعد تقدير التعويض المتعلق بالأضرار التي أصابت السيارة يقوم بإعداد محضر الخبرة (أنظر للملحق رقم 07) ويسجلها في الاستمارة تحت عنوان الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات (أنظر للملحق رقم 08)

تحمل هذه الورقة مايلي :

- رقم التقرير
- رمز وعنوان شركة التأمين
- تاريخ الحادث
- إسم ولقب الطرف المتضرر
- نوع ورمز سيارة الطرف المتضرر
- مكان الصدمة
- تكاليف الأضرار :

قدر مبلغ الأضرار الكلي ب : 202363,70

ث) تقدير التعويض :

على ضوء الخبرة المنجزة من طرف الخبير المختص وحسب قيمة الأضرار التي قام بتقديرها (202363,70) وجد أن قيمة الأضرار فاقت سقف التعويضات وفي هذه الحالة لجأت الوكالة إلى نقل الخطر إلى شركة أخرى وذلك بإرسال ملف المطالبة إلى الشركة المعنية من أجل دفع مبلغ التعويض

ج) مرحلة التعويض : في هذه المرحلة بعد إرسال الملف إلى الشركة المعنية ثم إيداء الموافقة وبعد ما تم تحديد مبلغ التعويض يرسل الملف من مصلحة الحوادث إلى مصلحة المحاسبة مع وثيقة تسمى أمر بالدفع قصد تحصيل المبلغ لصالح المؤمن بعد المصادقة عليها من مدير الوكالة والمحاسب أين يقوم هذا الأخير بملء الصك بعد أخذ المعلومات الكافية على الملف ، بعدها يقدم الشيك للمؤمن له ، يحمل المبلغ اللازم .

يحتفظ المحاسب بالحوالة الأولى والثانية يحتفظ بها في الملف

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (SAA) الأخطار

بعد مرور 10 أيام تجمع كل الحوادث التي تم تسديدها وتعاد إلى مصلحة الحوادث وتسجل في سجل الحوادث المسجلة .

خلاصة الفصل :

من خلال الدراسة التطبيقية التي أجريناها من خلال المقابلة مع كل من مسؤولة مصلحة الحوادث والمحاسب العام تم التعرف على المخاطر التي تتعرض لها الشركة وعلى الكيفية التي تتعامل بها مع تلك المخاطر بحيث لاحظنا أن الوكالة لا تضم وظيفة أو إدارة خاصة وظيفتها الأساسية هي إدارة المخاطر وذلك لصغر حجم الوكالة وكذا لطبيعة نشاطها (التأمين)

وكذلك اتضح لنا أنه من بين أهم الأساليب التي تتبعها الشركة لمواجهة مخاطرها، عملية إعادة التأمين بحيث أن هذه العملية لا تتم على مستوى الشركة وإنما على مستوى المديرية ، وهناك مخاطر لا تستطيع الشركة التأمين عليها ، فيتم نقل عبئها إلى أطراف أخرى في حالة ما إذا فاق المبلغ سقف الاكتتاب الذي يترجم القدرة المالية لشركة في حال تحقق الخطر وهذا ما قد تم شرحه من خلال دراسة ملف حادث سيارة .

الخاتمة

الخاتمة :

تنشط شركات التأمين في بيئة متقلبة تتميز بتغيرات مستمرة وسريعة وهو ما زاد من درجة الغموض وعدم التأكد التي جعلت التخطيط للمستقبل من الأمور العسيرة هذا بدوره جعل شركة التأمين تواجه مخاطر متعددة وكثيرة قد تكون سببا في فشلها أو ضعف أدائها ، هذا ما يهدد استقرارها ويجعلها عرضة لمختلف المخاطر التي تهدد انجاز أهدافها ، وقد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة الهادفة إلى تحقيق رسالتها ولهذا فإن الشركة مطالبة بدراسة مختلف الظواهر والمتغيرات المحيطة بها وأخذ كافة التدابير والإجراءات الضرورية لمواجهة هذه التحديات من خلال البحث عن أفضل الطرق والأساليب التي تمكن الشركة من تفادي المخاطر وضمان تحقيق عنصر الأمان في ظل الظروف المضطربة

فالمخاطر التي يفرضها المحيط أصبحت تلح على أي شركة ضرورة إدارتها وتسييرها وفق منهجية سليمة قائمة على أسس علمية وواضحة فعامل تحقيق النجاح واقتناص الفرص وتجنب التهديدات والحد من التعرض للخسائر كلها تمثل المبررات الرئيسية لإدارة مختلف المخاطر المحيطة بها بصفة أكثر فعالية، وهذا ما فرض على شركات التأمين حماية نفسها وتأمينها ضد أي خطر يهدد استمرارها ومزاولة نشاطها وذلك من خلال إدارة وتسيير المخاطر التي تعترضها وفق منهجية سليمة

فإدارة المخاطر في شركات التأمين تتدعم ببعض الطرق والأساليب التي تهدف إلى مواجهة المخاطر التي تتعرض لها الشركة .

من الدراسة النظرية والتطبيقية لهذا الموضوع توصلنا في النهاية إلى جملة النتائج التالية والتي تمثل خلاصة هذه الدراسة وهي كالتالي :

✚ تلعب إدارة المخاطر دورا هاما وفعالا في حماية نشاط المؤسسة من خلال تطبيق خطواتها وانتهاج سياساتها بدقة ، أيا كانت طبيعة هذه المؤسسة ، كما تتعرض شركات التأمين هي الأخرى إلى مخاطر تهدد وجودها ، مما يتوجب عليها حماية نفسها .

✚ التأمين هو وسيلة لتعويض المؤمن له عن الخسارة المالية التي تحل به نتيجة لوقوع خطر معين ، مقابل قسط يدفعه المؤمن له للمؤمن

الخاتمة

تواجه شركات التأمين في الوقت الراهن جملة تحديات ورهانات تتعدد في أشكالها وأنواعها ،بحيث فرضت عليها جملة مخاطر يمكن أن تقضي عليها الشيء الذي أوجب عليها ضرورة إعداد العدة والاستعداد الجيد لمواجهتها .

من بين طرق إدارة المخاطر في شركات التأمين تعتبر إعادة التأمين من بين أهم وأقدم الطرق التي تتبعها لتحويل مخاطرها إلى أطراف أخرى ، وتوجد طرق أخرى منها تجنب الخطر ، تخفيض الخطر ، الاحتفاظ بالخطر .

فرضت الأوضاع والتغيرات البيئية المتسارعة على شركات التأمين ضرورة وضع خطة لإدارة المخاطر قائمة على التوقع والتنبؤ الجيد بالمخاطر وتقييمها ، إختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة المخاطر ، تنفيذ القرار ، المراقبة والمراجعة .

وفق هذه المراحل يمكن القول أن المخاطر أديرت بطريقة علمية ومنهجية تكفل للمؤسسة قوة تحكم عالية في المخاطر .

أما بالنسبة للفصل التطبيقي الذي خصص لدراسة حالة الشركة الوطنية للتأمينات (saa)-الأغواط ، فكانت النتائج كالتالي :

من بين أكثر المخاطر التي تعرضت لها الشركة الوطنية للتأمينات (saa) هي عدم القدرة على دفع التزاماتها بشكل فوري والتعثر في سداد المطالبات ،نتيجة تحقق عدد كبير من المخاطر في توقيت واحد مما أدى بها إلى نقل بعض المخاطر إلى شركات أخرى . وهذا ما إستتجناه من خلال دراسة ملف حادث السيارة .

لا تتم عملية إعادة التأمين على مستوى الشركة وإنما على مستوى المديرية العامة .

الوكالة لا تضم وظيفة أو إدارة خاصة وظيفتها الأساسية هي إدارة المخاطر وذلك لصغر حجم الوكالة وكذا لطبيعة نشاطها (التأمين)

نتائج إختبار الفرضيات :

إن طبيعة عمل شركات التأمين مختلفة عن الشركات والمؤسسات الأخرى وذلك لاعتمادها على الكثير من النقاط حيث لهذه الأخيرة ميزة تعاقدية بينها وبين المؤمن لهم من خلال وثائق التغطية التأمينية المصدرة من قبلها والتي تتعهد فيها بدفع مبلغ التعويض لجمهور المؤمن لهم في حالة تحقق الخطر المؤمن منه مقابل أقساط أو اشتراكات متفق عليها في فترة زمنية محددة ، تقوم

خلالها الشركة باستثمار مبالغ الأقساط المجمعة لديها بهدف تحقيق العائد للوفاء بالتزاماتها اتجاه زبائنها (حملة وثائق التأمين) وهذا ما يجعل الشركة أكثر عرضة لحالات قد تكون فيها غير قادرة على دفع التزاماتها بشكل فوري والتعثر في سداد المطالبات ،نتيجة تحقق عدد كبير من المخاطر في وقت واحد . وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الأولى .

+ تقوم الشركة الوطنية للتأمينات (saa) بإعادة التأمين لتقادي الخسائر المالية الضخمة التي يمكن أن تترتب على تحقق الخطر وبذلك تستطيع الشركة أن تحمي نفسها ضد الخسائر المالية التي يمكن أن تصيبها إذا تعاقدت مع إحدى هيئات إعادة التأمين على تغطية كل أو جزء من عملياته التأمينية . وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثانية .

أفاق البحث :

وفي الختام لا يزال موضوع إدارة المخاطر في شركات التأمين شاسعا ولا يمكن القول أن هذه الدراسة شملت جميع النواحي ، لذلك نتمنى أن تكون هذه الدراسة بداية في سبيل إثراء أكثر للموضوع وأن يفتح أفاق لدراسة مواضيع أخرى مثل :

- دور إدارة المخاطر في صياغة إستراتيجية شركات التأمين
- أهمية تكنولوجيا المعلومات في تفعيل إدارة المخاطر في المؤسسات بصفة عامة وفي شركات التأمين بصفة خاصة

قائمة المراجع

- 1) أبو الفضل الهاني الحديدي المالكي (التأمين أنواعه المعاصرة) الطبعة الأولى ، دار الصماء ، سوريا ، 2009.
- 2) إيهاب طلعت عبد الخالق (رؤية شرعية اقتصادية مقارنة) المركز العربي للنشر والتوزيع، مصر، 2021، جامعة الأزهر.
- 3) إيهاب عبد الخالق (الهندسة المالية المعاصرة رؤية شرعية اقتصادية مقارنة) الطبعة الأولى ، المركز العربي للدراسات والبحوث العلمية ، مصر ، 1442-2021.
- 4) بن علي بلعزوز و آخرون (إدارة المخاطر : المشتقات المالية - الهندسة المالية) الطبعة الأولى ، الوراق للنشر والتوزيع ، عمان ، 2013.
- 5) تيو المجد حرك (من أجل تأمين معاصر) الطبعة الأولى ، دار النشر و التوزيع ، نصر ، 1993.
- 6) جورج إي رجدة ، مايكل جي مكنمارا (مبادئ إدارة الخطر والتأمين) دار حميثرا للنشر والترجمة ، مصر، 2023.
- 7) حامد نور الدين ، مريم عمارة (التدقيق الداخلي للثبثيات في المؤسسات الاقتصادية) دار المنهل للنشر والتوزيع ، عمان ، 2016.
- 8) خالد أحمد علي محمود (العولمة واقتصاد المعرفة في ظل اليقظة التكنولوجية والذكاء الاقتصادي) الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي ، الإسكندرية ، 2019.
- 9) سالم رشدي سيد (تأمين مبادئ و أسس و نظريات) دار الرأية للنشر و التوزيع ،الأردن، 2015.
- 10) سلمان زيدان (إدارة الخطر والتأمين) دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان ، 2010.

قائمة المراجع

- 11) شقيري موسى وآخرون (إدارة المخاطر) الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع ،عمان ،1433هـ-2012م .
- 12) عبد الكريم قندوز (التحوط وإدارة الخطر -مدخل مالي) الطبعة الأولى ، دار إي كتب، لندن.2018
- 13) عبد الله حسن مسلم (إدارة التأمين والمخاطر) الطبعة الأولى، دار المعترف للنشر والتوزيع ،الأردن ،1436-2015.
- 14) علي بن محمد بن محمد نور (التأمين التكافلي من خلال الوقف - دراسة فقهية تطبيقية معاصرة) الطبعة الاولى ، دار التدميرية للنشر و التوزيع ، السعودية ، 2012
- 15) عيسى عبده (التأمين بين الحل و التحريم) الطبعة الأولى، دار الاعتصام ، القاهرة ، 1978 .
- 16) فاطمة سيد عبد القادر (المشتقات المالية والأزمات المالية) دار حميثرا للنشر والتوزيع ، القاهرة ،2017.
- 17) فواز صالحوم حموي ، محمد رمضان إسماعيل (إدارة المؤسسات والأسواق المالية) دار علاء الدين للنشر ، سوريا ،2011.
- 18) محمد الفاتح محمود البشير المغربي (إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية) الطبعة الأولى ، الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي ، مصر ، 2020.
- 19) محمد الفاتح محمود بشير المغربي (إدارة التمويل المصرفي) الطبعة الأولى ،الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي، القاهرة،2019.
- 20) محمد الفاتح محمود بشير المغربي (إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية) الطبعة الأولى ،الأكاديمية الحديثة للكتاب الجامعي ، القاهرة ،2020.
- 21) محمد حسن قاسم (محاضرات في عقد التأمين) دار الجامعة للطباعة ، لبنان ، 2021.

قائمة المراجع

22) نادية ياس البياتي (التأمين الإلزامي من المسؤولية الناشئة عن حوادث السيارات) الطبعة الأولى ، دار المنهل للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2010،

23) نجلاء بنت محمد البقمي (مخاطر الصكوك وآليات التحوط منها) كرسي سابق لدراسات الأسواق المالية الإسلامية ، رياض ، 1434-2013.

24) نهى عادل مجاهد (التربية على القيم المواطنة العالمية لمواجهة مجتمع المخاطر) دار التعليم الجامعي ، الإسكندرية.

25) عيد أحمد أبو بكر ، وليد إسماعيل السيفو (إدارة الخطر والتأمين) دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2016

الرسائل العلمية :

26) فاطمة يحيوي (دور هيئات الإشراف على نشاط التأمين) رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، تخصص مالية وبنوك تأمينات جامعة المسيلة ، الجزائر

27) معوش محمد الأمين (دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الأضرار لتعزيز ملاءتها المالية) رسالة ماجستير ، تخصص اقتصاديات التأمين ، سطيف ، 2014

28) عبدلي لطيفة (دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية) رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، تخصص إدارة الأفراد وحوكم الشركات ، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان ، 2011

29) مخطاري زهرة (التشخيص المالي و دوره في تقييم الأداء) رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، تخصص مالية مؤسسة ، جامعة محمد بوقرة ، بومراندس الجزائر ، 2022

- (30) عبد الحق سعدي ، نعيمة زعرور (استخدام محاسبة المسؤولية الاجتماعية لتحسين المعلومة المحاسبية) مجلة الاقتصاد الجديد ، المجلد 11/العدد2 ،الجزائر
- (31) عبد العزيز بن علي الغامدي (إعادة التأمين والبديل الإسلامي -دراسة فقهية) المجلة العربية للدراسات الأمنية والتدريب ، السعودية ، المجلد 22العدد 44 رجب 1428
- (32) بلعزوز بن علي(إستراتيجيات إدارة المخاطر في المعاملات المالية) مجلة الباحث ، عدد07 ، شلف ،2010،
- (33) درويش عبد القادر حمدي معمر (التحديات التي تواجه صناعة التأمين التكافلي) ، الجزائر 2011
- (34) عبو عمر عبو هدى (دور التأمين و إعادة التأمين في دعم التنمية) ملتقى الدولي السابع للصناعة التأمينية الواقع العلمي وأفاق التطوير،جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف
- (35) عصماني عبد القادر(أهمية بناء أنظمة لإدارة المخاطر لمواجهة الأزمات المالية في المؤسسات المالية) الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية ،سطيف ، 2009
- (36) علمي حسيبة (دور التأمين و إعادة التأمين) مجلة الأبحاث الاقتصادية ، الجزائر ، مجلد 16 ، 2021
- (37) فيروز جبرار (دور التقنيات الكمية كأداة للإدارة) مجلة الدراسات المالية ، المحاسبية والإدارية ، المجلد 5 العدد2، 2018
- (38) مستوري محمد (التأمين التجاري حقيقته و حكمه و بديله في الفقه الاسلامي) مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية ، الجزائر ، 2012
- (39) المعهد المالي (مدخل أساسيات التأمين) السعودية ، 2016
- (40) هشام فتحي (مقال بعنوان أنواع المخاطر التي تواجه الشركات) لينكد إن ، مصر ، 2022،

المواقع الإلكترونية

WWW.ERMA-egypt.org (41)

www.chubily.com (42)

قائمة الملاحق

الملحق رقم 01:

السؤال الأول:

- ماذا تفعل الشركة لكي لا تواجه صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو الموجودات المالية ؟

السؤال الثاني:

- ماذا تفعل الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الالتزام بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين ؟

السؤال الثالث:

- هل لديكم ودائع لدى البنوك ؟ إذن ماذا تفعلون لكي لا تتعرضوا لمخاطر معدلات أسعار الفائدة ؟

السؤال الرابع:

- ماذا تفعل الشركة لكي لا تواجه تقلب قيمة أداة مالية (أسهم مثلا) نتيجة للتغيرات في أسعار السوق ، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل تخص الأداة بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات التي يتم المتاجرة بها في السوق ؟

السؤال الخامس:

- هل تتعاملون بعملات أجنبية ؟ ما تفعل الشركة لكي لا تتأثر بالتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ؟

السؤال السادس:

- ماذا تفعل الشركة لكي لا تتعرض لخسائر ناتجة عن اختلاف متوسط قيمة المطالبات الفعلية عن القيمة المتوقعة عند إصدار وثائق التأمين .

قائمة الملاحق

السؤال السابع:

- هل تعرضت الشركة للاحتيال من قبل حاملي وثائق التأمين أو الوسطاء أو من قبل الجهات التي تزود الخدمات التكميلية لوثائق التأمين؟ كيف واجهت ذلك؟

السؤال الثامن:

- من المسؤول عن إدارة المخاطر في الشركة؟

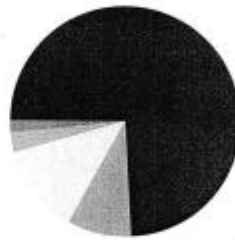


ASSURANCE AUTOMOBILE

LA BRANCHE LA PLUS DOMINANTE

Première branche au sein du marché. Elle représente le segment historique de la SAA, même si l'entreprise amorçe une étape importante en matière de diversification de portefeuille

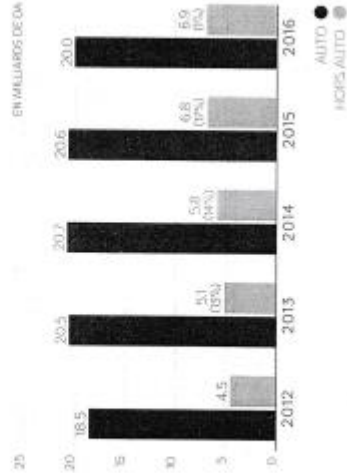
UNE GAMME ÉTENDUE D'OFFRES ET SERVICES
RESUME DE L'ACTIVITE PAR BRANCHE 2016



- 74.4% La branche automobile
- 12.56% La branche risques industriels
- 8.8% La branche risques simples
- 2.75% La branche assurance agricole
- 1.39% La branche de transport intégration une stagflation

DIVERSIFICATION PORTEFEUILLE
UNE STRATÉGIE GAGNANTE

Le chiffre d'affaires, hors automobile, de la SAA connaît une croissance moyenne de 11% sur les quatre dernières années, nettement supérieure à celle du marché, ce qui démontre une réussite de la stratégie de diversification du portefeuille adoptée par la société depuis 2014.



قائمة الملاحق

الملحق رقم 04:

| الشركة الوطنية للتأمين SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE | | شركة مساهمة برأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري المقر الاجتماعي في الشمال - باب الوار - الجزائر البريد 31000 الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|---|----------------|------------|-------------|-----------------------|------|--|----------|--------------------|------|--|--------|-------------|------|--|--------|---|--|
| <p>وفقا للشروط العامة النموذجية الخاصة للتأمين رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و مكم ت. التي يقر المكتب بالإطلاع عليها و بنادا على الشروط الخاصة التالية و الاتفاقية الخاصة بالعمل الجملة: تؤمن الشركة الوطنية للتأمين:</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Police</p> <p>Direction Régionale 06016 Direction Régionale MOUZAIA Agence : LAGHOUAT C Code : 01616 Adresse : Bvd H.AHMED BENSALÉM LAGHOUAT-3000-TAMANRASSET Date d'effet : 20/09/2022 09:42 Date d'expiration : 22/04/2023 23:59 Heure de souscription : 20/09/2022 09:00</p> | | <p>شروط الخاصة لعقد تأمين السيارات CONDITIONS PARTICULIÈRES DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>مدير التأمين</p> <p>N° Ait : 9813886 Avenant : 1 Transfert de Nom + Modif N° police : 1100022263</p> | | <p>المكتب</p> <p>So souscripteur</p> <p>Nom et Prénom : ██████████ Raison sociale : TAMANRASSET Né (e) le : Sexe : N° de Tél :</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>المؤمن له</p> <p>Nom et Prénoms : ██████████ Raison sociale : Identifiant fiscal : Profession : Fonctionnaire Adresse : TAMANRASSET - 11000 - TAMANRASSET N° de Tél : 0674927878</p> | | <p>المسائق</p> <p>Conducteur : BENCHAA FARID Né (e) le : 04/09/1985 Adresse :</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Permis de conduire N°: ██████████ Délivré le : 14/06/2018 à : TAMANRASSET</p> | | <p>رقم رخصة السياقة : الصف : B صلمت في : +</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Véhicule Assuré</p> <p>Marque : TOYOTA Genre : Véhicules particuliers sans remorque Usage : Affaire Energie : Essence Puissance : Type : MCP11LEEMRK Zone : Sud</p> | | <p>المقطورة</p> <p>N° châssis : JTD8W123██████████ N° imm : ██████████ Date MEC : 01/01/2016 PTC / CU : Nombre de places : 5 Valeur à Neuf : Valeur Vénale :</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Garanties et limites de couvertures</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Garanties</th> <th>Capital assuré</th> <th>Franchises</th> <th>Prime Nette</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Responsabilité Civile</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>1.516,82</td> </tr> <tr> <td>Défense et Recours</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>600,00</td> </tr> <tr> <td>P.T.A (SAA)</td> <td>0,00</td> <td></td> <td>240,00</td> </tr> </tbody> </table> | | Garanties | Capital assuré | Franchises | Prime Nette | Responsabilité Civile | 0,00 | | 1.516,82 | Défense et Recours | 0,00 | | 600,00 | P.T.A (SAA) | 0,00 | | 240,00 | <p>Remorque</p> <p>N° châssis : N° imm : Date MEC : PTC / CU : Type :</p> | |
| Garanties | Capital assuré | Franchises | Prime Nette | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Responsabilité Civile | 0,00 | | 1.516,82 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Défense et Recours | 0,00 | | 600,00 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| P.T.A (SAA) | 0,00 | | 240,00 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Réductions / Majorations</p> <p>Bonus/ Malus : Maj âge : Maj permis : Maj Mat Inf Maj Turbo :</p> | | <p>تفصيل القسط</p> <p>Prime nette : 223,89 Accessoires : 100,00 TVA : 81,42 FGA : 970 DTD : 49,00 DTG : 300,00 Prime totale : 734,44 Taxe Veh Routant : 0,00 En lettres : Sept Cent Treize Quatre DA et 44 Centimes</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Fait à : SOUALHI Bilal le : 20/05/2023 09:05</p> | | <p>Decompte de la prime à payer</p> <p>في : P/la SAA</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>La et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

الشروط الخاصة

تخضع هذه الشروط الخاصة للأمر رقم 07 / 95 الصادر في 25 / 01 / 1995 المعدل و المتمم بالقانونين 06 / 04 الصادر في 20 / 02 / 2006 وكذا القانون رقم 88 / 31 المؤرخ في 19 / 07 / 1988 المعدل و المتمم للأمر رقم 74 / 15 الصادر في 30 / 01 / 1974 و المتضمن إلزامية التأمين على السيارات و نظام التعويض على الأضرار.

الشروط :

لا تطبق على هذا العقد إلا الشروط التي تمت المصادقة عليها بموجب تصاريحات المكتب على الوجه الأول لعقد التأمين على السيارات مع مراعاة أحكام النصوص القانونية الواردة في دفتر الشروط العامة.

- 1 - شرط نقل الغير: يمتد ضمان هذا العقد ليعطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية تجاه الأشخاص المتقولين مجالاً بواسطة المركبة في حدود عند المقاعد المرخص بها قانوناً في المنطقة الرماية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين (13) و (14) من الأمر 74 / 15.
- 2 - شرط خاص بالمقطورة : يمتد ضمان هذا العقد ليعطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لحمولة 750 كلف.
- 3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاب : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة لمواد قابلة للإلتهاب، مواد متفجرة، مواد قارضة أو محروقات لا تتجاوز 500 كلف أو 600 لتر، يعنى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 4 - شرط رخصة السياقة (أقل من سنة) : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً عن حيازته لرخصة سياقة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعنى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 5 - شرط السن : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون (25) سنة، يعنى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكالة كراء السيارات : يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعدم كراء المركبات لأشخاص تقل أعمارهم عن 25 سنة و الحاملين لرخص سياقة أقل من سنة واحدة (01) و كل مخالفة لهذا شرط يسقط الحق في الضمان مباشرة.
- 7 - شرط الحصول على التخفيض الخاص بالموظفين : يصرح المكتب بأنه : (أ) في خدمة مباشرة، دائمة ولفظاً لصالح إدارة تابعة للدولة، للولايات أو لمؤسسات صومية واقعة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.
- 8 - شرط خصم الرسوم : في حالة وقوع حادث، تحسب التعويضات المادية الممنوحة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الخبير في تقرير الخبرة (بترسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين و كذا النظام التصريحي الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإستعمال التجاري).
- 9 - شرط القدم : تخصص نسبة القدم التي يحددها الخبير على أساس سن المركبة و حالتها في مضمون الخبرة من مبلغ التعويض عن الأضرار الناتجة عن الحادث.
- 10 - شرط الإقطاع : في حالة وقوع حادث، تخصص الشركة مبلغ الإقطاع حسب طبيعة المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار لقيمة الإقطاع، و بخلاف ذلك لا تعويض هذه الأضرار، و تحدد هذه الإقطاعات كما يلي:

| أضرار التصادم DC | | | ضمان التأمين الشامل DASC | | | |
|--|---------------|--------------|--------------------------------------|---------------------|--------------|--|
| الرمز | الضمان | حدود الإقطاع | ضمان أضرار التصادم / قيم DV/VV الموق | | | الاستعمال |
| « X » | أضرار التصادم | 10000,00 دج | تعد الأقصى للإقطاع | الحد الأدنى للإقطاع | نسبة الإقطاع | السيارات السياحية ذات وزن أقل من 3.5 طن |
| « Y » | أضرار التصادم | 20000,00 دج | 7000,00 دج | 2500,00 دج | 5 % | السيارات الفضية ذات وزن أكثر من 3.5 طن |
| « Z » | أضرار التصادم | 30000,00 دج | 15000,00 دج | 2500,00 دج | 10 % | السيارات الفضية ذات وزن أكثر من 3.5 طن |
| « AA » | أضرار التصادم | 40000,00 دج | 15000,00 دج | 2500,00 دج | 10 % | السيارات المخصصة لنقل المسافرين - المسافات الطويلة - |
| « AB » | أضرار التصادم | 50000,00 دج | 10000,00 دج | 2500,00 دج | 5 % | السيارات المخصصة لنقل المسافرين - النقل الحضري - |
| في حال الاضرار الكلي للمركبة أو سرعة المركبة بقطع مبلغ 50000,00 دج بالنسبة لإتسار الزجاج بترقطة مبلغ 2500,00 دج. | | | 10000,00 دج | 2500,00 دج | 5 % | السيارات المخصصة لنقل المسافرين - نقل العمال - |
| | | | 25000,00 دج | 5000,00 دج | 10 % | السيارات المعدة لكراء |

تنبيه

- 1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالحادث لدى أقرب وكالة لشركة وطنية للتأمين على مستوى اقرب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخفيض إلى ثلاثة أيام في حالة لسرقة.
- 2 - لا يكرس تقرير الخبرة المنجز عقب الحادث حقا في التعويض و إنما يعتبر مجرد تقييم للأضرار.

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE **معاينة ودية لحادث سيارة**

à signer obligatoirement par les deux conducteurs توقيع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

DÉCLARATION: à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours à son assureur (dans les trois jours en cas de vol du véhicule) **التصريح:** يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له و يرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة)

Ord. 95/07 أمر

1) Nom de l'assuré : (1) اسم المؤمن له :
 Profession : Tél : رقم الهاتف : مهنته :

2) Plan : (2) المخطط
 Désigner les véhicules par بينو السيارتين بحرفي أ و ب
 A et B conformément au recto طبقا للمسحة الأولى
 Faire figurer : وضحوا كذلك :
 - Tracé des voies - مخطط الطرق
 - La direction des véhicules - اتجاه السيارات
 - Leur position au moment du choc - موضعها وقت الاصطدام

3) Circonstances de l'accident : (3) ظروف الحادث :

4) A-t-il été établi : (4) هل حرر
 Un procès-verbal de gendarmerie ?

| | | | |
|-----|-----|-----|----|
| Oui | نعم | Non | لا |
|-----|-----|-----|----|

 محضر من طرف الترك الوطني
 Un rapport de police?

| | | | |
|-----|-----|-----|----|
| Oui | نعم | Non | لا |
|-----|-----|-----|----|

 تقرير من طرف الشرطة
 Si oui : Brigade ou commissariat de في حالة الإيجاب : فرع أو محالطة الشرطة المتخصصة

5) Conducteur du véhicule assuré (5) السائق للسيارة المؤمنة :
 est-il le conducteur habituel du véhicule?

| | | | |
|-----|-----|-----|----|
| Oui | نعم | Non | لا |
|-----|-----|-----|----|

 هل هو السائق الاعتيادي لها
 Réside-t-il habituellement chez l'assuré ?

| | | | |
|-----|-----|-----|----|
| Oui | نعم | Non | لا |
|-----|-----|-----|----|

 هل يسكن إعتياديا عند المؤمن له
 Date de naissance : تاريخ الإزديك :

6) Véhicule assuré : lieu habituel du garage : (6) للسيارة المؤمنة :
 Quel est le motif du département ? ما هو سبب التنقل
 Expertise des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible : معاينة الخسائر : أين يمكن معاينة السيارة :

Quand ? Eventuallylement téléphoner à : متى : عند الحاجة إفتقرا :

a été volé, indiquer son numero dans la série du type : قد سرقته، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :

est gagé : nom et adresse de l'organisme de crédit : من هوية إسم و عنوان هيئة القرض :

est un poids lourd : poids total en charge : من الوزن الثقيل جملة الحمولة
 était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو محرور)
 de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation في وقت الحادثة، بينوا
 de cet autre véhicule رقم تسجيل السيارة الأخرى
 Poids total en charge : مجموع الحمولة :

Nom de la société qui l'assure : إسم الشركة المؤمنة :

N° de Police : رقم وثيقة التأمين :

7) Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B (7) الخسائر المادية اللاحقة بغير للسيارتين أ و ب :
 (nature et importance) : (الطبيعة و الأهمية)
 Nom et adresse du propriétaire : إسم و عنوان مالكها :

8) Blessé (s) : (8) الجريح
 Nom et prénom : والتب و الإسم :
 Age : السن :
 Adresse : العنوان :
 Profession : المهنة :
 Caisse de sécurité Sociale et immatriculation : صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإخرائط :
 Nature et gravité des blessures : طبيعة و خطورة الخرج :
 Situation au moment de l'accident : الوضعية وقت الحادثة :
 (Piéton, Passager du véhicule A ou B) (راجل، راكب في سيارة أ أو ب)
 I soins, hospitalisation à : العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

A..... le..... في يوم.....
 Signature de l'assuré إمضاء المؤمن له

Imprimé des Automobiles T&FSA : 021 96 48 10

الشركة الوطنية للتأمين
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

DIRECTION REGIONALE DE MOUZAIA

Agence : LAGHOUAT 1616
N° dossier sinistre
Accident du :
Date de déclaration

ODS N° : 2016-216
Nature des dommages : Matériel

ORDRE DE SERVICE

SINISTRE AUTOMOBILE

Ordre de service est donné au centre d'Expertise de LAGHOUAT à l'effet de procéder à l'expertise du véhicule dont les coordonnées sont indiquées ci-dessous :


| RENSEIGNEMENTS DE L'ASSURE | RENSEIGNEMENTS DU TIERS |
|--------------------------------------|--|
| Assuré :SALAH SAID | Assuré : BOUALAM |
| Adresse ; | Adresse ; CHERCHEL |
| Marque du véhicule : RENAULT | Marque du véhicule : RENAULT |
| Immatriculation : 01203-500-03 | Immatriculation : 0.....-107-42 |
| Police N° : 1100005559 | Compagnie d'assurance CAAR |
| Effet 28/03/2023 Echéance 27/09/2024 | Police N° : Agence 140 CHERCHEL |
| | Effet 22/04/2022 Echéance 21/07/2023 |

Signature et griffe de l'ordonnateur

Etabli le :

NB : ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre





الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات
SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise **OUARGLA** PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° :
 Lieu de visite : **HORS CENTRE** Etabli le : **14/11/2022** Expert :

| Mandant | | Vehicule | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|---------------------|--|
| Agence LAGHOUAT | Code SAA1616 | Marque TOYOTA | Modél ECHO | Genre VP | |
| N° | Date 10/11/2022 | N° Série | | Puissance 6 | |
| Assur | Tiers | Immatr. | | Année 2005 | |
| Assureur Tiers | Agence | Energie ESSENCE | | Couleur VERT | |
| N° Police Tiers | | Carrosserie CI | | Etat MOYEN | |

Description du choc

CHOC A L'AVANT:
 CAUSANT: L'ÉCRASEMENT, DÉFORMATION, ENFONCEMENT, DE TRAVERSE AV. DE L'AILE AVG, DU CAPOT MOTEUR, D'ARMATURE ET DU PASSAGE DE ROUE AVG. DETERIORATION DES RADIATEURS D'EAU ET DU CLJM, DE BATTERIE ET LA PERFORATION DE BOUCLIER AV
 CASBURE, DU CALANDRE, DE PHARE AVG, DE MOTO VENTILATEUR Y COMPRISE LA VASE D'EAU, DE COLLECTEUR D'ADMISSION, DE PARE BRISSE, DE BOITIER DE FILTRE A AIRE ET DE BOITE FUSIBLES.

| Evaluation de la remise en état | | Taux Horaire | 250,00 DA |
|---|-------------------------------|--------------|------------------|
| Détail des réparations | | TIREP | Montant |
| CHOC A L'AVANT | TOLERIE | 80 | 20 000,00 |
| REPLACEMENT DES ÉLÉMENTS CITÉS EN FOURNITURES ET REMISE EN ÉTAT DU RESTE ENDOMMAGÉ PARE DES TRAVAUX DE TOLERIE ET DE PEINTURES. | | | |
| CHOC A L'AVANT | PEINTUR ET INGREDIENTS | 0 | 9 000,00 |

Fournitures

| Qté | Désignation | H.T | T.V.A |
|-----------------------|-----------------------|-----------|----------|
| CHOC A L'AVANT | | | |
| 1 | BOUCLIER AV | 14 199,45 | 2 687,80 |
| 1 | CALANDRE | 4 080,67 | 775,33 |
| 1 | ARMATURE | 5 358,95 | 1 018,20 |
| 1 | RADIATEUR D'EAU | 12 991,10 | 2 468,31 |
| 1 | RADIATEUR CLIMATISEUR | 15 197,12 | 2 887,46 |
| 1 | PHARE. | 11 749,16 | 2 232,34 |
| 1 | AILE AV | 6 638,66 | 1 261,26 |
| 1 | MOTOVENTILATEUR | 7 983,19 | 1 516,81 |
| 1 | BOITE A FUSIBLES | 3 964,47 | 753,25 |
| 1 | COLLECTEUR ADMISSION | 12 140,34 | 2 306,66 |
| 1 | BATTERIE | 7 310,92 | 1 389,07 |
| 1 | PARE-BRISSE (NSV) | 12 184,87 | 2 315,13 |
| 1 | BOITIER FILTRE A AIR | 7 403,36 | 1 406,64 |
| 1 | CAPOT MOTEUR | 24 481,51 | 4 651,49 |


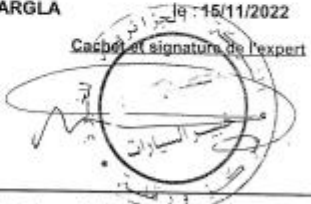
| Montant Total (TTC) | Montant Main-d'Oeuvre | Montant Peinture | Montant Fournitures |
|---------------------|-----------------------|-------------------|--|
| 202 363,70 | A 20 000,0 | A 9 000,00 | TVA A 27 679,93 TTC 173 363,70 |

Montant Total en Lettres : **deux cent deux mille trois cent soixante trois dinars et soixante dix centimes**

| | | | |
|--------------------|---|---------------------------|-------------------------|
| Photos : 16 | Immobilisation : A 10 (Jours) | Vétusté (%) : 25,0 | Soit : 39 715,92 |
|--------------------|---|---------------------------|-------------------------|

OBSERVATION :
 AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS

Fait à : **OUARGLA** le : **14/11/2022**

Cachet et signature de l'expert

مؤسسة داليا منهم (داليا منهم مال) 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الرئيسي طريق دالي إبراهيم الشرفاء الجزائر
 Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058 - Route de Dely Ibrahim cher aga
 ALGER TEL 021.36.23.99- 021.3627.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12