

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد بوضياف - المسيلة

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

فرع: العلوم الاقتصادية

تخصص: مالية وإدارة المخاطر



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

كلية: العلوم الاقتصادية

رقم:

مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر أكاديمي

إعداد الطلبة: - أسامة باهي

- أحمد حماده دريس

تحت عنوان

إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

دراسة حالة "الشركة الجزائرية للتأمينات 2012-2016"

لجنة المناقشة:

د. كزار رمضان

د. عيسى بدروني

د. حمزة غربي

رئيسا

جامعة محمد بوضياف المسيلة

مشرفا و مقررا

جامعة محمد بوضياف المسيلة

مناقشا

جامعة محمد بوضياف المسيلة

السنة الجامعية: 2017/2016

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شكر وعرفان

الحمد لله كاشف الغمة ، رازق للنعمة ، ذو الفضل والمنة .

الحمد لله حمدا كثيرا طيبا مباركا فيه .

الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله .

نحمد الله كثيرا الذي وفقنا ويسر لنا انجاز هذا العمل المتواضع .

كما أتوجه بالشكر الجزيل إلى كل من ساعدني في انجاز هذا

البحث سواء من قريب أو بعيد، كما يشرفني أن

أتقدم بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى الأستاذ

المشرف "بدروني عيسى" الذي لم يبخل علينا بنصائحه

القيية التي مهدت لنا الطريق لإتمام هذا البحث .

أسامة* * * حمادة

الفهرس

IV..... قائمة الجداول

V..... قائمة الأشكال

أ-هـ..... مقدمة عامة

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لإستراتيجية إدارة المخاطر

تمهيد..... 07

المبحث الأول: عموميات حول إستراتيجية إدارة المخاطر..... 08

المطلب الأول: ماهية إدارة المخاطر..... 08

1- مفهوم الخطر والمخاطرة..... 08

2- مفهوم إدارة المخاطر..... 10

المطلب الثاني: تعريف إستراتيجية إدارة المخاطر..... 11

المطلب الثالث: التقنيات المستخدمة في إستراتيجية إدارة المخاطر..... 12

المبحث الثاني: أهداف ومفاتيح خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر..... 14

المطلب الأول: أهداف إستراتيجية إدارة المخاطر..... 14

المطلب الثاني: مفاتيح إستراتيجية إدارة المخاطر الفعالة..... 15

المطلب الثالث: خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر..... 17

المبحث الثالث: إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين..... 18

المطلب الأول: تعريف إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين..... 18

المطلب الثاني: خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر وأساليب معالجته في مؤسسات التأمين..... 19

1- خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر في مؤسسات التأمين..... 19

2- أساليب معالجة المخاطر..... 24

- المطلب الثالث: دور إدارة المخاطر لشركات التأمين بالنسبة للعميل.....27
- المطلب الرابع: دور إدارة المخاطر بشركات التأمين بالنسبة لشركة التأمين.....28
- خلاصة الفصل.....30

الفصل الثاني: دراسة ميدانية

- تمهيد.....31
- المبحث الأول: التعريف بميدان الدراسة.....33
- المطلب الأول: الشركة الجزائرية للتأمينات (LA CAAT).....33
- 1- تقديم الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT).....33
- 2- نشأة الشركة الجزائرية للتأمين (CAAT).....33
- 3- تطور الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT).....34
- 4- الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT).....36
- 5- أهداف ونشاطات الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT).....37
- المطلب الثاني: التعريف بوكالة الوادي.....40
- 1- نشأة وكالة الوادي.....40
- 2- الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي.....41
- 3- نشاطات الوكالة.....41
- 4- وظائف الوكالة.....42
- 5- مصالح الوكالة.....44
- المبحث الثاني : التحليل بطريقة المركبات الأساسية.....46
- المطلب الأول: الأدوات الإحصائية المستخدمة في الدراسة.....46
- 1- مفهوم وطرق التحليل العملي.....46

47.....	2- طريقة التحليل بالمركبات الأساسية.....
51.....	3- خطوات إجراء طريقة التحليل.....
52.....	المطلب الثاني: التحليل بطريقة المركبات الأساسية في الشركة الجزائرية للتأمينات وكالة الوادي (LA CAAT).....
52.....	1- التعريف بمتغيرات الدراسة.....
52.....	2- تحليل نتائج تطبيق طريقة ACP.....
54.....	3- تحليل مصفوفة المعاملات الارتباط الخطي.....
64.....	خلاصة الفصل.....
66.....	خاتمة عامة.....
69.....	المراجع.....
	الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
35	يوضح النمو العام للموظفين في الشركة CAAT خلال السنتين 2014-2015.	01
38	يوضح الإنتاج بالشعب.	02
53	يوضح الأخطار في ACP1.	03
53	يوضح الأخطار في ACP2.	04
53	يوضح الحديد الأدنى و الأعلى و المتوسطات و الانحراف المعياري ACP1.	05
54	يوضح الحديد الأدنى و الأعلى و المتوسطات و الانحراف المعياري ACP2 .	06
54	يوضح تحليل مصفوفة الارتباط (ACP1).	07
55	يوضح تحليل مصفوفة الارتباط (ACP2).	08
55	يوضح مكونات المصفوفة ACP1.	09
56	يوضح مكونات المصفوفة ACP2.	10
57	مصفوفة المتغيرات الأساسية ACP1.	11
58	مصفوفة المتغيرات الأساسية ACP2.	12
58	يوضح مصفوفة المكونات ACP1.	13
59	يوضح مصفوفة المكونات ACP2.	14
60	يوضح توزيع المتغيرات في ACP1.	15
60	يوضح توزيع المتغيرات في ACP2.	16
60	توزيع جيب التمام من المتغيرات ACP1.	17
61	توزيع جيب التمام من المتغيرات ACP2	18
61	ملاحظات الإحداثيات ACP1	19
61	ملاحظات الإحداثيات ACP2	20

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
20	يوضح عمليتي التوقع والاستجابة	01
21	تأثير توقع ، الحماية والاحتياط في عوامل الخطر	02
24	يوضح معالجة الخطر	03
26	يوضح المعالجة عن طريق تمويل الخطر	04
36	الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)	05
38	مستوى التعويضات	06
39	يوضح حوادث التسوية	07
39	يوضح إعادات التأمين	08
41	الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي	09
48	يوضح إسقاط النقاط على محور	10
56	منحنى مكونات المصفوفة ACP1	11
57	منحنى مكونات المصفوفة ACP2	12
59	دائرة بيانية تبين المتغيرات ACP1 و ACP2	13
62	سحابة النقاط APC1	14
62	سحابة النقاط APC2	15

مقدمة عامة

تعتبر استراتيجية إدارة المخاطر جزء أساسي في الإدارة الاستراتيجية لأي مؤسسة، وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة المخاطر المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط ومن محفظة كل الأنشطة، لذلك فإن استراتيجية الإدارة الناجحة تسعى جاهدة لمعرفة ما يحيط بها من فرص وتهديدات و من اجل تقليص حالات عدم التأكد وهذا ما يجعلها تبحث دوما عن مختلف الوسائل والطرق التي تمكنها بالتنبؤ بما ما يمكن أن تتعرض له من مخاطر ومعوقات في المستقبل، بالإضافة إلا أنها ليست وسيلة محصورة على المؤسسات والمنظمات العامة فقط، ولكنها أيضاً لكل الأنشطة طويلة وقصيرة الأمد، ويجب النظر للفوائد والفرص من إدارة المخاطر في علاقتها بأطراف المصلحة المختلفة المتأثرة وليس فقط في علاقتها بنشاط المؤسسة.

فتعدد المخاطر أدى إلى وجود وسيلة للحماية والتخفيف من هذه الأضرار وتمثل ذلك في ظهور التامين بصفة تدريجية إلى أن وصل إلى ما هو عليه الآن، بحيث أصبحت له عناصر واضحة كما أن له عدة أنواع مختلفة كل حسب طبيعته .
وعليه فإن لشركات التامين دور كبير في استراتيجية إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها المؤسسات والأشخاص عموماً، ووسائل الإنتاج والعمال خصوصاً، وبذلك ترفع هذه الشركات عبء إدارة المخاطر عن كاهل الوحدات الإنتاجية، تاركة للمسيرين عبء إدارة الأعمال وعليه على المؤسسة وضع استراتيجية لإدارة المخاطر من أجل حماية ووقاية لموارد المؤسسة من كل خطر قد يهددها، وإن نجاح استراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة سينعكس ايجابيا على أدائها ثم سينعكس ايجابيا على أداء الاقتصاد الوطني.

فإن الإشكالية التي يتم معالجتها في هذا البحث تكمن في التساؤل التالي:

كيف تساهم إستراتيجية إدارة المخاطر في رفع أداء شركة التامين؟

وهذه الإشكالية العامة يمكن ترجمتها إلي تساؤلات فرعية:

- ما المقصود بإستراتيجية إدارة المخاطر؟
- هل إستراتيجية إدارة المخاطر هي حل لمواجهة المخاطر أم وسيلة لضمان استمرارية العمل؟

- إلى أي مدى يمكن أن تساهم شركة التأمين في إدارة المخاطر التي تقوم بتغطيتها؟
- ما هي طرق التحليل العاملي وما هي طريقة المركبات الأساسية لدراسة استراتيجية ادارة المخاطر؟

فرضيات البحث:

- ولمعالجة الإشكالية المطروحة والتساؤلات الفرعية يتعين صياغة الفرضيات التالية:
- إستراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية التحكم في الخطر عن طريق الحد منها من ناحية والتقليل من حجم خسائرها المحتملة من ناحية أخرى، وذلك من خلال الاكتشاف المبكر للأخطاء.
- معرفة خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر ودورها في حل و مواجهة الأخطار ووسيلة لضمان استمرارية المؤسسة.
- بناء إستراتيجية واضحة للإدارة المخاطر من خلال وضع خطة تحدد فيها مجموعة من الطرق التي تستعمل لمعالجة كل خطر يهدد شركات التأمين.
- تحليل المعطيات الإحصائية يساهم في تحسين إستراتيجية إدارة المخاطر.

أسباب اختيار الموضوع:

1- أسباب ذاتية:

- الرغبة في فهم جانبي إستراتيجية إدارة المخاطر وكذا التحكم في الأخطار من خلال تقنيات التأمين وكون هذا الموضوع قابل للدراسة والبحث نظرا لاتساعه.
- الزيادة في فهم الموضوع والتعمق والتحكم فيه وضبط مفاهيمه.

2- أسباب موضوعية:

- أهمية قطاع التأمين بالنسبة للاقتصاد الوطني.
- الميول الشخصي للتعرف على إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة والدور التي تؤديه شركات التأمين في الحد منه أو التقليل من حدته.

أهداف البحث:

يمكن تلخيص أهداف البحث في ما يلي :

- تحديد أهمية إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية.
- الكشف على دور وأهمية إدارة المخاطر بالنسبة للمؤسسة.
- التعرف بالتأمين كآلية حماية من المخاطر التي يتعرض لها الفرد والمؤسسة.
- التعرف على الدور الفني والتقني لشركات التأمين في مجال إدارة المخاطر.

أهمية البحث:

لقد أصبحت المخاطر في الوقت الراهن أحد أهم التحديات التي تفرضها بيئة المال و الأعمال على المؤسسات الاقتصادية وأضحت عنصرا لا يمكن تجاهله في إعداد إستراتيجية أو سياسة مستقبلية لأي مؤسسة بحيث أصبحت السيطرة عليها مؤثر يحكم درجة تكيف و تأقلم أي مؤسسة مع ظروف ومتغيرات البيئة المتسارعة، هذا كله يفرض على المؤسسة ضرورة إيجاد أفضل الوسائل والإجراءات القادرة على تأمين مسارها واستمراريتها في ظل الظروف المحدقة بها من كل جانب.

من هنا تظهر الأهمية والدور الذي تؤديه إدارة المخاطر في ضمان بقاء واستمرارية المؤسسة في ظل الظروف البيئية المتسارعة.

منهجية الدراسة:

يستلزم انجاز هذا البحث إتباع المنهج الوصفي والتحليلي للمعطيات التي بواسطتها سيتم تحليل الإشكالية المطروحة واختبار الفرضيات للجانب النظري، حيث سنقوم بعرض مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر وإستراتيجية إدارة المخاطر وكذا عرض نظام التأمين كأداة للوقاية من المخاطر وتقليل حجم خسائرها، واستخدام هذين المنهجين حتى يتسنى فهم الموضوع محل الدراسة واستنباط العناصر التي يمكن إسقاطها على الدراسة التطبيقية.

أما الجانب التطبيقي تم التطرق الى منهج دراسة حالة، وهذا من خلال جمع البيانات وتحليلها.

الدراسات السابقة :

- عبدلي لطيفة دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة تلمسان، سنة 2012. واهم ما توصلت إليه الباحثة هو غياب فلسفة المخاطر لدى أغلب موظفي المؤسسات الاقتصادية، مما ينعكس على ضعف الأداء اتجاه المخاطر المحدقة بالمؤسسات.

حدود الدراسة:

يعتبر موضوع استراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية موضوع واسع ومتداخل و للتحكم في هذا الموضوع تم تحديد إطارين مكاني و زمني يتمثلان في: الإطار المكاني: تتمثل في إجراء دراسة تطبيقية على شركة الجزائرية للتأمينات CAAT . الإطار الزمني: تمتد فترة الدراسة من 2012-2016.

صعوبات الدراسة:

إن إعداد هذا العمل اكتنفه مجموعة من الصعوبات، ارتكزت أساسا في ما يلي:

- صعوبة إجراء دراسة حالة في المؤسسة التي تعمل في الجزائر.
- صعوبة الحصول على المعلومات المطلوبة و هذا راجع لثقافة التحفظ.
- صعوبة الحصول على تبريرات موضوعية لتفسير مشاكل استراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية.

هيكل البحث:

على أساس ما تقدم يمكن تقسيم هذا البحث إلى فصلين:

الفصل الأول من هذا العمل والذي جاء تحت عنوان الإطار المفاهيمي لاستراتيجية إدارة المخاطر، حيث تطرقنا فيه إلى عموميات حول إدارة المخاطر، وكذا أهداف ومفاتيح خطوات استراتيجية إدارة المخاطر، لنتطرق في الأخير إلى استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين .

مقدمة عامة

الفصل الثاني من هذا العمل عبارة عن دراسة حالة، حاولنا من خلالها إسقاط الجانب النظري على الواقع، من خلال إجراء دراسة حالة على مؤسسة اقتصادية، إذ قمنا بدراسة حالة على شركة التأمين الجزائرية، وحاولنا من خلال ذلك معرفة كيفية مساهمة استراتيجية إدارة المخاطر في رفع أداء شركة التأمين.

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للاستراتيجية

إدارة المخاطر

تمهيد

تنشط المؤسسة الاقتصادية في بيئة متقلبة وهذا ما يهدد استقرارها ويجعلها عرضة لمختلف المخاطر التي تهدد انجاز أهدافها، وقد تؤثر سلبا على استمرارية المؤسسة الهادفة إلى تحقيق رسالتها، ومع مرور الزمن ازدادت حدة المنافسة وتشابكت بشدة ارتباطات المؤسسة مع محيطها القريب والبعيد، كما زادت التقلبات والمفاجآت مما سمح بتعاظم الأخطار وتعددتها وتنوعها واستمرارها وتجددتها، إضافة إلى ذلك فان عدم استقرار المحيط واحتدام المنافسة في محيط يتسم بحالة عدم التأكد جعل من الصعب إجراءات تقديرات دقيقة أو التحكم في تسييرها، هذا ما يفسر لنا اتجاه مسيري اليوم نحو تسيير الأخطار لضمان مكانة جيدة وسط منافسيها، مما سبق يتضح لنا ضرورة تحديد مفهوم دقيق وواضح لإدارة المخاطر وضرورة إيجاد طريقة فعالة هدفها إدارة هذه المخاطر وعدم التأكد ومحاولة رسم رؤية مستقبلية للمؤسسة تمكنها من تفادي المخاطر، وهذا ما حاولنا التعرض له في هذا الفصل من خلال تحديد مفهوم واضح لاستراتيجية إدارة المخاطر وتحديد كفاءتها والخطوات المتبعة فيها.... الخ

حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى:

- المبحث الأول: عموميات حول استراتيجية إدارة المخاطر.
- المبحث الثاني: أهداف ومفاتيح خطوات استراتيجية إدارة المخاطر.
- المبحث الثالث: استراتيجية إدارة المخاطر في شركة التأمين.

المبحث الأول: عموميات حول إستراتيجية إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر جزء أساسي في الإدارة الإستراتيجية لأي مؤسسة، وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها عن طريق استخدامها لمختلف التقنيات للتعامل معها.

المطلب الأول: ماهية إدارة المخاطر

تتمثل ماهية إدارة المخاطر في معرفة مفهوم الخطر والمخاطرة وكذا مفهوم ادارة المخاطر

1- مفهوم الخطر والمخاطرة:

مفهوم الخطر: اختلف الكتاب والدارسون في تعريفهم للخطر فقد عرفه بعضهم على انه :
عدم التأكد من وقوع خسارة معينة.

وقد اعتمد هذا التعريف على الحالة المعنوية للفرد عند اتخاذ قراراته وقد عرفه آخرون على انه احتمال وقوع خسارة، ويقوم هذا التعريف على الاحتمالية والاحتمالية تعبير رياضي تتراوح قيمته بين (صفر، الواحد)، فإذا كانت درجة الاحتمال صفراً، فهذا يعني أن هذا الخطر مستحيل الحدوث وإذا كانت درجة الاحتمال يساوي الواحد، فهذا يعني أن هذا الخطر مؤكد الحدوث أما إذا كانت درجة الاحتمال اكبر من الصفر واقل من واحد صحيح فهذا يعني أن الخطر محتمل الحدوث.¹

إن التعريف السابق حصر الخطر في الخسارة فوقع الخطر يعني وقوع الخسارة ووقع الخسارة دليل على وجود الخطر، ولم يوضح التعريف نوع الخسارة هل هي مادية أو معنوية وقد قام آخرون بتعريف الخطر على انه: الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين.
وفي هذا التعريف بيان لنوع الخسارة حيث تم حصرها بأنها خسارة مادية قابلة للقياس بشكل كمي، كما ويعرف آخرون الخطر بأنه: عدم التأكد من المردود أو العائد.

وهناك تعريف للخطر نذكر منها:²

¹ د. طارق عبد العال حماد، إدارة المخاطر، (أفراد، إدارات، شركات، بنوك)، كلية التجارة، عين شمس، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2007ص 15.

² Alain gauvin, la nouvelle gestion du risque financier, édition intégrale, paris, fevrier 2000, p 10-11. (www.fnac.com).

1. التباين بين العوائد الفعلية والعوائد المتوقعة.
2. التشتت بين النتائج الفعلية والنتائج المتوقعة.
3. احتمال اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة أو المأمولة.

مما سبق نلاحظ إن الخطر حقيقة عامة كما انه ظاهرة ناتجة عن نقص المعرفة الإنسانية. الخطر ظاهرة أو حالة معنوية تلازم الشخص عند اتخاذ القرارات أثناء حياته اليومية مما يترتب عليه حالة الشك أو الخوف أو عدم التأكد من نتائج تلك القرارات التي يتخذها ها الشخص بالنسبة لموضوع معين.¹

مفهوم المخاطرة: يمكن تعريف المخاطرة بأنها ظرف أو وضع في العالم الواقعي يوجد فيه تعرض لوضع معاكس، وبشكل أكثر تحديداً، يقصد بالمخاطرة (حالة يكون فيها إمكانية أن يحدث انحراف معاكس عن النتيجة المرغوبة المتوقعة أو المأمولة).

وفي حالة شركة التأمين يتنبأ اختصاصيو التأمين بمبلغ معين للخسائر ويحصلون أقساط التأمين بناء على هذا التوقع ومبلغ الخسائر المتوقعة هو النتيجة المنشودة التي تتوقعها شركة التأمين، ولأن عدم التأكد هو المقياس التأميني للمخاطرة بالنسبة لشركة التأمين يعرف بعض الكتاب المخاطرة بأنها عدم التأكد، ورغم أن هذا التعريف له معنى من منظور شركة التأمين، إلا انه اقل من مرضيا من وجهة نظر الفرد.

تعرف المخاطرة على أنها احتمال تقلب العوائد المستقبلية المتأتية من الاستثمارات. كما تعرف بأنها الأبعاد لقيم المتغير عن وسطه الحسابي، وهناك تعريف للمخاطرة ينطل من مجال الرافعة على أنها درجة اللا تأكد في قابلية المنشأة على تغطية التزاماتها التشغيلية والمالية، كما تعرف المخاطرة بأنها احتمال اختلاف معدل العائد المتحقق عن معدل العائد المتوقع من الاستثمارات، وفي حالة الاستثمارات الخيالية من المخاطرة يتساوى معدل العائد

¹ سمير عبد الحميد رضوان، المشتقات المالية ودورها في إدارة المخاطر ودور الهندسة المالية في صناعة أدوتها، دراسة مقارنة بين النظم الوضعية وأحكام الشريعة الإسلامية، دار النشر للجامعات، مصر، ط1، 2005، ص 314.

المتوقع، وفي ضوء ذلك يمكن أن تعرف المخاطرة بأنها احتمال تقلب معدلات العوائد المستقبلية للقرارات المالية.¹

2- مفهوم إدارة المخاطر

باعتبارها علما جديدا نسبيا فقد تم تعريف إدارة المخاطر بطرق متنوعة إلا أن هناك فكرة واحدة تظهر في كل التعريفات المطروحة تقريبا أن إدارة المخاطر تتعلق بدرجة أساسية بالمخاطر البحتة وتتضمن إدارة تلك المخاطر، ورغم أن من شأن هاتين النقطتين أن تساعد على فهم ماهية إدارة المخاطر إلا أنها لا تصف بدرجة كافية جوهر المفهوم، وهذا ما يجعلنا نبرز مجموعة من التعاريف المختلفة لإدارة المخاطر:

التعريف الأول: "إدارة المخاطر عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلى حد أدنى"²

التعريف الثاني: "هي تنظيم متكامل يهدف إلى مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل وأقل التكاليف وذلك عن طريق اكتشاف الخطر وتحليله وقياسه وتحديد وسائل مجابهته مع اختيار أنسب هذه الوسائل لتحقيق الهدف المطلوب"³

التعريف الثالث: "إدارة المخاطر عبارة عن إجراء منظم للتخطيط من أجل تحديد وتحليل الاستجابة ومتابعة المخاطر المتعلقة بأي مشروع وتتضمن الإجراءات والأدوات والتقنيات التي تساعد مدير المشروع على تعظيم إمكانية وأسباب تحقيق نتائج ايجابية وتخفيض إمكانية وأسباب تحقيق نتائج غير ملائمة"⁴

¹. صوار يوسف، محاولة تقدير خطر عدم تسديد القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية دراسة حالة بنك BADR، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص تسيير، جامعة تلمسان، 2008، ص23.

². د. طارق حماد عبد العال، مرجع سابق، ص50.

³. د. أسامة عزمي سلام، د. شقيري نوري موسى. إدارة المخاطر والتأمين. دار حامد للنشر والتوزيع ط 1، عمان، الأردن، 2007 ص55.

⁴. عبدلي لطيفة، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير. جامعة تلمسان، 2012 ص27.

المطلب الثاني: تعريف إستراتيجية إدارة المخاطر

إذا تم أخذ تكلفة الفرصة الضائعة بعين الاعتبار، فإنه ليس من الممكن القضاء على جميع الخسائر المحتملة للمؤسسة، لهذا فإستراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل من المخاطر، حيث تتضمن كلا من الوقاية من المخاطر المحتملة والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع مستويات المؤسسة.¹

حيث يعرفها (فلاناغان) بأنها: "تنظيم الحياة مع توقع أحداث مستقبلية تؤدي إلى تأثيرات غير ملائمة".

وعرفها (كرزير) بأنها: " الوسائل المنظمة لتحديد وقياس المخاطر مع تطوير التعامل مع المخاطر يجب أن يكون اختيار وإدارة الخيارات الملائمة للتعامل معها". وقد حددت جمعية إدارة المشاريع بتقليلها أو تجنبها إلى الحد الأدنى المقبول، والتأمين ضد حدوثها، ونقلها للغير، أو التعامل وإدارة بحرص، وتعتبر إستراتيجية إدارة المخاطر ذلك الفرع من علوم الإدارة الذي يهتم ب:²

- المحافظة على الأصول الموجودة لحماية مصالح المودعين، والدائنين والمستثمرين.
- إحكام الرقابة والسيطرة على المخاطر في الأنشطة أو الأعمال التي ترتبط أصولها كالقروض والسندات والتسهيلات الائتمانية وغيرها من أدوات الاستثمار.
- تحديد العلاج النوعي لكل نوع من أنواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.

¹.www.microfinancegateway.org/audit/index.htm/file_3.pdf, le 7 août 2008, 15:08:29 GMT.

2. عبد الغفار حنفي، السلوك التنظيمي وإدارة الموارد البشرية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية-مصر، سنة 2002 م. ص 55 .

- العمل على الحد من الخسائر وتعليلها إلى أدنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية أو من خلال تحويلها إلى جهات خارجية إذا ما انتهت إلى ذلك إدارة المؤسسة، ومدير إدارة المخاطر.
- تحديد التصرفات والإجراءات التي يتعين القيام بها فيما يتعلق بمخاطر معينة للرقابة على الأحداث والسيطرة على الخسائر.
- إعداد الدراسات قبل الخسائر أو بعد حدوثها وذلك بغرض منع إلى دفع حدوثها، أو تكرار مثل هذه المخاطر.
- حماية صورة المؤسسة بتوفير الثقة المناسبة لدى المودعين، والدائنين، والمستثمرين، بحماية قدراتها الدائمة على توليد الأرباح رغم أي خسائر عارضة والتي قد تؤدي إلى تقلص الأرباح أو عدم تحقيقها.

المطلب الثالث: التقنيات المستخدمة في إستراتيجية إدارة المخاطر

- بعد أن تتم عملية التعرف على المخاطر وتقييمها فإن جميع التقنيات المستخدمة للتعامل معها تقع ضمن واحدة أو أكثر من أربع مجموعات رئيسية:¹
- 1- النقل: وهي وسائل تساعد على قبول الخطر من قبل طرف آخر، وعادة ما تكون عن طريق العقود أو الوقاية المالية، فالتأمين هو مثال على نقل الخطر عن طريق العقود.
 - 2- التجنب: وتعني محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما، ومثال على ذلك عدم شراء ملكية ما أو الدخول في عمل ما لتجنب تحمل المسؤولية القانونية، إن التجنب يبدو حلاً لجميع المخاطر ولكنه في الوقت ذاته قد يؤدي إلى الحرمان من الفوائد والأرباح التي كان من الممكن الحصول عليها من النشاط الذي تم تجنبه.

¹. عبد الرشيد بن ديب وعبد القادر شلاحي، مداخلة بعنوان، مدخل إستراتيجي لإدارة المخاطر، ، ملتقى دولي ثالث حول إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية، يومي 25-26 نوفمبر 2008، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة حسينية بن بوعلي الشلف، الجزائر، 2008، ص 7.

3- التقليل: وتشمل طرقاً للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر، ومثال على ذلك شركات تطوير البرمجيات التي تتبع منهجيات للتقليل من المخاطر، وذلك عن طريق تطوير البرامج بشكل تدريجي.

4- القبول: وتعني قبول الخسائر عند حدوثها، فهذه الطريقة تعتبر إستراتيجية مقبولة في حالة المخاطر الصغيرة، والتي تكون فيها تكلفة التأمين ضد الخطر على مدى الزمن أكبر من إجمالي الخسائر وعليه فكل المخاطر التي لا يمكن تجنبها أو نقلها يجب القبول بها وتعد الحرب أفضل مثال على ذلك حيث لا يمكن التأمين على الممتلكات ضد الحرب.

إن الإعداد الجيد لإستراتيجية إدارة المخاطر يمكن الإدارة من معرفة الخطر وتحليله باستخدام الطريقة المناسبة ثم إيجاد الحل المناسب الذي يزيل ذلك الخطر أو يقلل من آثاره، فهذه الإستراتيجية تزيد من نجاح وإنهاء المشروع من منظور التكلفة والوقت والمواصفات بأقل مشاكل ممكنة وفي الغالب التعامل مع المخاطر في المشاريع يختلف من وضع لآخر، فكلما وجدت البيانات الكافية كلما سهل ذلك من المعرفة الفعلية للأسلوب المناسب لإدارة المخاطر.

المبحث الثاني: أهداف ومفاتيح خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر

المطلب الأول أهداف إستراتيجية إدارة المخاطر

تتمثل الأهداف فيما يلي:¹

- 1- تعتبر استراتيجية إدارة المخاطر جزء أساسي في الإدارة الإستراتيجية لأي مؤسسة، وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط ومن محفظة كل الأنشطة.
- 2- إضافة أقصى قيمة مضافة مستدامة لكل أنشطة المؤسسة، وكذا تساعد علي فهم الجوانب الايجابية والسلبية المحتملة لكل العوامل التي قد تؤثر علي المؤسسة، فهي تزيد من احتمال النجاح وتخفض كلا من احتمال الفشل وعدم التأكد من تحقيق الأهداف العامة للمؤسسة.
- 3- استراتيجية إدارة المخاطر يجب أن تكون مستمرة ودائمة التطور وترتبط بإستراتيجية المؤسسة وكيفية تطبيق تلك الإستراتيجية، ويجب أن تتعامل بطريقة منهجية مع جميع الأخطار التي تحيط بأنشطة المؤسسة في الماضي والحاضر وفي المستقبل علي وجه الخصوص.
- 4- يجب اندماج إدارة المخاطر مع ثقافة المؤسسة عن طريق سياسة فعالة وبرنامج يتم إدارته بواسطة أكثر المدراء خبرة ويجب ترجمة الإستراتيجية إلي أهداف تكتيكية وعملية، وتحديد المسؤوليات داخل المؤسسة لكل مدير وموظف مسئول عن إدارة المخاطر كجزء من التوصيف الوظيفي لعملهم، وبتدعيمها لتحمل المسؤولية وتقييم الأداء والمكافآت، ستعزز فاعلية العمل بين جميع المستويات.
- 5- تطوير أساليب اتخاذ القرار والتخطيط وتحديد الأولويات عن طريق الإدراك الشامل والمنظم لأنشطة المؤسسة، والتغيرات والفرص السلبية والإيجابية المتاحة للمشروعات.
- 6- المساهمة في استخدام التخصيص الفعال لرأس المال والموارد المتاحة للمؤسسة

¹ . د. طارق حماد عيد العال، مرجع سابق، ص 130.

7- حماية وتطوير أصول وسمعة المؤسسة.

8- تطوير ودعم القوى البشرية وقاعدة معلومات المؤسسة

المطلب الثاني: مفاتيح إستراتيجية إدارة المخاطر الفعالة

تُعرّف الفعالية بأنها قدرة المؤسسة على تحقيق الأهداف المسطرة سلفاً، ويمكن أن يعبر عنها بالعلاقة التالية:

$$\text{الفعالية} = \frac{\text{النتيجة المحققة}}{\text{النتيجة المسطرة}}$$

وكلما اقتربت هذه النسبة من الواحد الصحيح نقول أن المؤسسة استطاعت تحقيق الفعالية. ويمكن لإستراتيجية إدارة المخاطر أن تحقق الفعالية إذا ما راعت إدارة المؤسسة المفاتيح التالية:¹

- **بيان الرسالة والقيم الجوهرية:** يمثل وضوح رسالة المؤسسة أولى خطوات النجاح لإستراتيجية إدارة المخاطر وحتى تكون ناجحة، فإن على إدارة المؤسسة أن تدرك أهمية وجود قيم تنظيمية

وأن تلتزم بعملية تطوير هذه القيم، فالأفراد يحتاجون لمعرفة ما هو عمل وهدف المؤسسة؟ وكيفية قيادة قيم المؤسسة لأعمالها؟ وبدون هذا الفهم فلن يطور العاملون التزاماً وولاء للمؤسسة.

- **الأفراد المتحمسون والواثقون من أنفسهم:** كل فرد في المؤسسة أياً كان موقعه له دور في إدارة المخاطر، فالإدارة العليا تحدد المخاطر وترتبها حسب الأولوية، وتصمم وتعديل السياسات والنظم اللازمة للحد من المخاطر، وتعطي التعليمات الواضحة لتنفيذ السياسات أما العاملون التنفيذيون، فعليهم إطاعة السياسات وإبلاغ الإدارة بالنقاط التي تحمل في طياتها مخاطر، واقتراح كل ما من شأنه أن يجعل السياسات أكثر ملائمة. وتزداد أهمية الأفراد في درأ الخطر، إذا علمنا أن الإنسان مسئول بنسبة تتراوح بين 80 إلى 90 % عن الحوادث التي تقع في المؤسسة، أما نسبة 10 إلى 20 % الباقية فترجع إلى الظروف البيئية.

¹. عبد الغفار حنفي، مرجع سابق ص 539.

- **البيئة (المحيط المشجع):** مهما كان نوع الخطر أو مداه، فأهم شيء هو سرعة التصرف، فعلى كل مؤسسة أن يكون لديها خطة جاهزة للاستجابة السريعة لجميع حالات الخطر والخسائر المرتبطة بها. لأن تصرف المؤسسة بسرعة وبصرامة، سوف يؤكد على وجود بيئة تلتزم بقيمها الجوهرية.
- **المنهجية السليمة:** يجب ألا تكتفي إدارة المخاطر بكشف المخاطر في عملية الرقابة الإستراتيجية، بل يجب أن تتخذ الإجراءات التصحيحية التي تؤدي للحصول على النتائج المرغوبة، ولا يمكن للإدارة أن تتخذ الإجراءات التصحيحية بنجاح إلا إذا راعت الشروط التالية: تحديد أسباب الانحرافات المسجلة، واختيار أنسب الإجراءات التصحيحية، والتأكد من التنفيذ الناجح للإجراء التصحيحي.
- **أمانة وقدرة الأفراد:** إن أفضل السياسات والإجراءات لن تكون ذات فعالية مالم يتم تطبيقها الأفراد بصورة سليمة، ويساعد على ذلك التفويض الواضح للسلطات بأن ينص الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي على خطوط التقارير والسلطة داخل المؤسسة، بالإضافة إلى فصل الواجبات، بمعنى عدم تداخل الواجبات بين الوظائف المختلفة.
- **التكلفة والأداء:** لضمان الكفاءة والفعالية لإستراتيجية إدارة المخاطر، على الإدارة أن تأخذ بعين الاعتبار الإجراءات التي أصبحت تمثل عبئاً أو تكلفة زائدة مع تطور عمل المؤسسة، خاصة وأن النمو في حد ذاته قد يؤدي إلى آثار عكسية على الحالة النفسية للعاملين (الأداء) أو على ثقافة وقيم المؤسسة.
- **نظم إدارة معلومات يعتمد عليها:** تعتبر نظم إدارة المعلومات ذات حيوية خاصة لعملية إدارة المخاطر، حيث لا يمكن السيطرة على شيء غير معروف، أو لا توجد معلومات كافية عنه، فالمعلومات الدقيقة ضرورية لمتابعة المخاطر والحد منها، وتتعدى المحاسبة إلى كافة أوجه العمليات وعليه، فإن المؤسسة بحاجة إلى نظام يدير ويسيطر على محتوى وتدفق المعلومات.

المطلب الثالث: خطوات إستراتيجية إدارة المخاطر

تتمثل الخطوات الأساسية لبناء إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسة يمكن حصرها بسلسلة مستمرة من خمس خطوات:¹

- **تقييم البيئة:** بوضع قاعدة لكيفية النظر للخطر وكيفية التعامل معه من قبل العاملين في المؤسسة، حيث يضمن ذلك تحديد فلسفة إدارة المخاطر. كما أن تحديد الأهداف من قبل الإدارة يمكنها من تمييز الأحداث المحتملة التي تؤثر على إنجازها.
- **تمييز الأخطار:** وذلك بالإجابة على السؤالين: ماذا يمكن أن يحدث؟ وكيف يمكن أن يحدث؟ فالأحداث الداخلية والخارجية تؤثر على إنجاز أهداف المؤسسة، ويجب أن تميز الإدارة بين الأخطار والفرص.
- **تحليل الأخطار:** يتم هذا التحليل بأخذ إمكانية حدوث الخطر ودرجة تأثيره على أهداف المؤسسة بعين الاعتبار، حتى يتم تحديد قاعدة واضحة للكيفية التي يجب أن تدار بها الأخطار المقيمة.
- **تقييم الأخطار:** تقدر الإدارة المخاطر المحتملة الحدوث وتختار ردود فعل للخطر: تجنب، قبول، أو تخفيض الآثار المترتبة، وتطور الإدارة بعد ذلك مجموعة نشاطات لترتيب المخاطر حسب أولويتها.
- **مناقشة الأخطار:** في هذه المرحلة يتم تحديد البدائل الإستراتيجية الممكنة للسيطرة على الخطر، ثم اختيار البديل الاستراتيجي الأمثل منها، والذي على ضوءه تطور خطط لمعالجة الخطر تتضمن الوسائل اللازمة لذلك.

¹. عبد الرشيد بن ديب وعبد القادر شلالي، مرجع سابق، ص7.

المبحث الثالث: إستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين

يتمثل الخطر الذي قد تواجهه شركات التأمين بان تصبح في لحظة ما مطالبة بالوفاء بالتزامات تفوق قدرتها المالية سواء كانت في صورة احتياطات أو مخصصات فنية.

المطلب الأول: تعريف إستراتيجية ادارة المخاطر في شركات التأمين

هو الفرق الموجب بين الاحتمال الفعلي والتوقع للخسائر المادية المحتملة وهذا التعريف يتبنى وجهة نظر شركات التأمين حيث إن شركة التأمين تقوم بحساب معدل الخسارة الفعلي الذي على أساسه تحسب أقساط التأمين مقدما وتحصيلها في معظم الأحوال مقدما وبالتالي فان الخطر بالنسبة لها يتعلق بعملها الأساسي وهو التأمين الذي يتمثل في الفرق الموجب بين معدل الخسارة الفعلي ومعدل الخسارة المتوقع الذي حسبت على أساسه الأقساط.¹

تعد استراتيجية إدارة المخاطر جزءاً من الإدارة الإستراتيجية للوزارة، وتتمثل في مجموعة من الإجراءات التي تتبعها الوزارة بشكل منظم لمواجهة المخاطر المصاحبة لأنشطتها من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة في ظل وجود المخاطر بما يضمن تحقيق الأهداف، وتوفر إستراتيجية إدارة المخاطر مجالاً للتواصل لمنع الخطر أو التقليل منه، ومن حجم الخسائر عند حدوثها، والعمل على عدم تكرارها من خلال دراسة أسباب حدوث كل خطر لتلافيه مستقبلاً، وتوفير الأموال اللازمة لتعويض الوزارة عن الخسائر التي قد تحدث.²

إذا أخذنا تكلفة الفرصة الضائعة بعين الاعتبار، فإنه ليس من الممكن القضاء على جميع الخسائر المحتملة للمؤسسة، لهذا فاستراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن عملية الأخذ بالمخاطر المحسوبة، وهي وسيلة نظامية لتحديد المخاطر وترتيب أولوياتها وتطبيق الاستراتيجيات للتقليل من المخاطر، حيث تتضمن كلا من الوقاية من المخاطر المحتملة والاكتشاف المبكر للمشاكل الفعلية، فهي عملية مستمرة تشترك فيها الموارد البشرية في جميع مستويات المؤسسة.³

¹ د. د. عبيد احمد أبو بكر، د. وليد إسماعيل السيفو، إدارة الخطر والتأمين، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، الأردن عمان 2009 ص 64.

² عبد السلام أبو قحف، أساسيات التنظيم والإدارة، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية-مصر، سنة 2002 م. ص 34.

³ www.microfinancegateway.org/audit/index.htm/file_3.pdf, le 7 août 2008, 15:08:29 GMT.

المطلب الثاني : خطوات استراتيجية إدارة المخاطر وأساليب معالجته في مؤسسات التأمين

1- خطوات استراتيجية إدارة المخاطر في مؤسسات التأمين

لقد عرفت عميلة استراتيجية إدارة المخاطر والتأمين منذ فترة طويلة كإحدى الوظائف الهامة في التكوين الإداري ولذلك منذ أن عرفت وظيفة الأمن بالمجتمع والمنظمة بشكل خاص، وقد تقدمت وتطورت خطواتها خلال ذلك للوصول إلى أفضل استراتيجية إدارة المخاطر كالوصول إلى أفضل أنواع الوثائق التأمينية التي تعطي الحماية التأمينية اللازمة والمناسبة للشئ موضوع التأمين.¹

فإستراتيجية إدارة المخاطر هي نهج منظم لتقييم ومراقبة الأخطار داخل وخارج الشركة، فهناك مجموعة من الخطوات الإستراتيجية الموصى بها نظرا لاحتمالية تأثيرها ايجابيا في إدارة المخاطر و المحافظة على استمرارية وتطور الشركة نذكرها كما يلي:²

• المرحلة الأولى: توقع المخاطر وأساليب الاحتياط

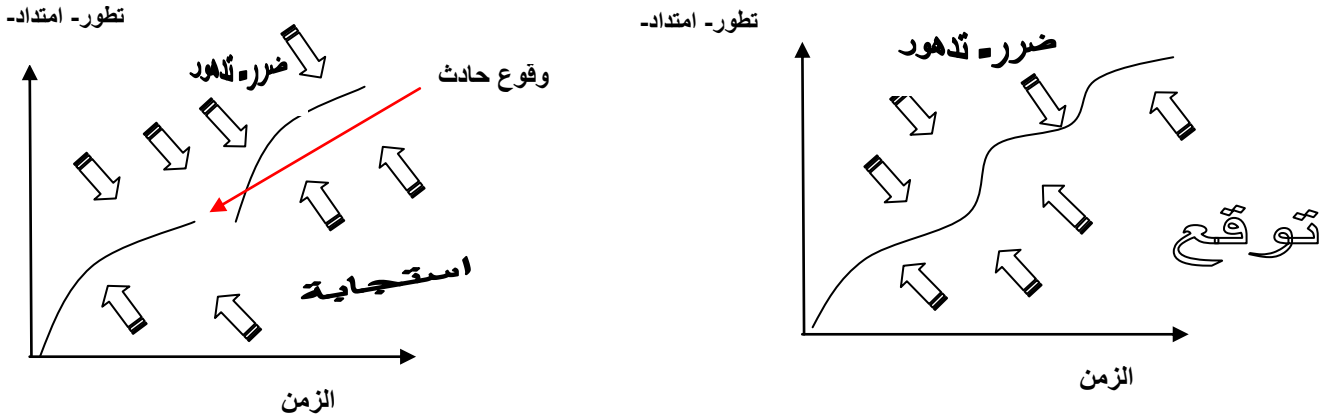
وهي جزء من الإدارة بالتوقع، والتي تشكل إحدى أهم أساليب الإدارة الإستراتيجية إذا يسمح توقع الخطر بتخفيض من عامل المفاجئة وعدم التأكد، واستيعاب الظواهر الغير منتظمة. والشكل رقم (01)، يوضح الفرق بين الإدارة بالتوقع والإدارة برد الفعل أو بالاستجابة.

¹ شريف محمد العمري ومحمد محم عطا، الأصول العلمية والعملية للخطر والتأمين، ط1، السعودية، 2012، ص7

² بوزيدي لمجد، إدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة ش.ذ.م.م، للخدمات والتجارة، DOUDAH، مذكرة تخرج تدخل ضمن

متطلبات نيل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص تسبير، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2009، ص 142.

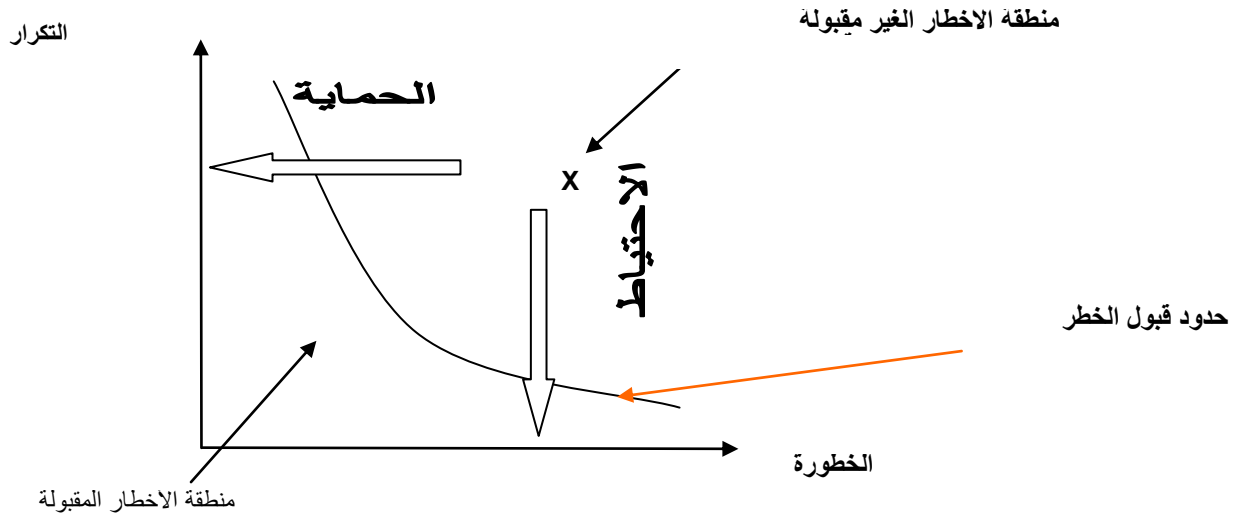
الشكل رقم (01) : يوضح عمليتي التوقع والاستجابة



المصدر: بوزيدي لمجد، إدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة ماجستير في إدارة الأعمال، تخصص تسيير، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2009، ص 142.

فعملية توقع الخطر والاحتياط تؤثر في عامل الخسارة وتحقق الخطر، حيث تتحقق الخسارة بوقوع حوادث الغير متوقعة كما هو مبين في حالة الإدارة برد الفعل أو بالاستجابة، والذي يحدث انقطاعات ويدفع الشركة إلى تجنيد، وفي فترة زمنية غالبا قصيرة، موارد لمواجهة الخسارة المتحققة وتحسين الوضع تحت ضغوطات عديدة كفترات التعويض المحددة كعقد التأمين أو الحالة المرضية أو الجسمانية في تأمينات الأشخاص أو الأضرار الجسمانية لتحقق بعض الأخطار المؤمنة كأخطار السيارات، أما توقع الخطر، فيخفف نتائج وقوع الحادث، وتحقق الخسارة وتفاذي الانقطاعات في عمل إدارة الشركة والوحدات التابعة لها، مما يسمح بتطور وتحسن المستمر في إدارة الشركة بالتوقع والاحتياط من كل تدهور قد يؤدي إلى تحقق الخطر وتوقع الحادث أو الخسارة، وإذا من خلال توفير إجراءات للحماية والاحتياط، إذ تسمح إجراءات الحماية لتخفيض من وحدة الخطر وجسامة الأضرار، في حين تسمح إجراءات الاحتياط بالتخفيض المعدل وقوع الحوادث وتحقق الأخطار، كما هو مبين في الشكل (02).

الشكل (02): تأثير توقع ،الحماية والاحتياط في عوامل الخطر



المصدر: عبدلي لطيفة، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير. جامعة تلمسان، 2012 ص 86.

فمثلا في حالة إدارة خطر الحريق، تتمثل إجراءات الاحتياط بمنع التدخين في أماكن العمل، أو توفير المطافئ الحريق والرشاشات أو أنظمة كشف الحريق والتي تعتبر من الإجراءات الحماية، فتوقع الخطر له أهداف مختلفة، وتعتبر الأهداف التي تسبق الخسارة من هذه الأهداف، إذ أنها تسمح في تحليل تكلفة برامج الأمان الاحتياط وتخفيض التوتر النفسي، والذي يقصد بها تهديد البرامج الوقائية، تكاليف كل منها واختيار البرامج الأقل تكلفة والأكثر نجاعة وفعالية لمجابهة الأخطار، ويقصد بتخفيض التوتر النفسي، والتخفيف من القلق الذي قد يسبق تحقق الخسارة، ويمثل القلق أهم الآثار السلبية لحالات عدم التأكد، فتخفيض من عنصر عدم التأكد عن طريق إدارة الخطر يسمح بالتخفيف من عامل القلق والتوتر.¹

• المرحلة الثانية : تحديد الخطر

يتم تحديد الخطر من خلال جمع المعلومات لفترات زمنية سابقة عن الحالات التي وقع فيها هذا الخطر مع ملاحظة انه كلما طالت الفترة الزمنية كلما حصلت شركات التأمين كلما حصلت على اكبر قدر من المعلومات والنتائج .

¹ . عبدلي لطيفة، مرجع سابق، ص 86.

والتي تكون ذات درجة عالية من الدقة طبقاً لنظرية الإعداد الكبير، فالمعلومة من بين أهم وسائل الانتقاء وتحديد الأخطار فعملية تحديد الخطر تتمثل في معرفة طبيعة الأخطار ونتائجها، فتحديد الخطر يهدف إلي توضيح التعرض الشركة لحالة عدم التأكد ويتطلب هذا معرفة جوهرية بالشركة والسوق التي تشارك فيه، والبيئة القانونية والاجتماعية والسياسية والثقافية إلي تتواجد ضمنها، بالإضافة إلي الفهم السليم للأهداف الشركة الإستراتيجية، ويشمل ذلك العوامل الحيوية لضمان نجاح الشركة والفرص والتهديدات المرتبطة بتحقيق تلك الأهداف.¹

• المرحلة الثالثة : تقييم الخطر وقياسه

بعد القيام بتحديد الأخطار التي من المحتمل أن تتعرض لها الشركة تأتي مرحلة أخرى من مراحل مخطط إدارة الخطر تعتبر مكملة لسابقتها، والتي تمكن من إجراء تقييم مادي للإضرار والخسائر المترتبة عن التحقق الفعلي للأخطار المتوقعة، فقياس الخطر قد يتضمن العوائد والتكاليف، والمتطلبات القانونية والعوامل الاجتماعية والاقتصادية والبيئية، والاهتمامات أصحاب المصلحة... الخ، فعملية تقييم الخطر وقياسه، هي تحديد عامل عدم التأكد وتقدير الخطورة الضرر أو احتمال وقوعه، ومن بين مبادئ هذه المرحلة تحديد الظروف الخطرة والقرارات التي يحتمل أن تسبب أضراراً، إصابات أو تؤدي إلى تحقيق فرصة الخسارة

النظر وتقييم هذه الأضرار، الخسائر والعوامل المتأثرة، وهي قيمة أكبر خسارة يمكن تحقيقها أو تحملها مع مراعاة أي التدابير التي يجب إتباعها . كتحديد أقصى حادث أو خسارة ممكنة والذي يحدد أقصى مبلغ للخسارة التي يمكن أن تحدث عند تحقق الخطر متسبب أحيانا في كوارث، وقد يعبر عنه في بعض الأحيان بأقصى خطر محتمل وتمثل أقصى خطر مؤمن يمكن أن يحقق، بالإضافة إلى أنها تسمح بإصدار أحكام حول مدى كفاية الضوابط والتدابير، تحديد ثغرات الاحتياط والاختلالات في توفير وتحديد أولويات التدابير الأزمنة لتصحيح

¹ . بوشنافة أحمد ،حمول طارق، إدارة الخطر بشركات التأمين ومتطلبات تفعيلها ،ملتقى دولي حول إستراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسات ،جامعة الشلف، يومي 25-26 نوفمبر 2008 ص 04.

الوضع، وكذا رصد وإعادة تقييم هذه الأخطار بعد فترات زمنية مناسبة عندما تصبح الظروف مستقرة وأقل خطورة. وتستخدم الطرق والأساليب الرياضية والإحصائية في تقييم، قياس الخطر وتحديد أقصى خسائر احتمالية يمكن أن تتحملها الشركة.¹

• المرحلة الرابعة : التحليل والسيطرة على الخطر

فعلى شركات التأمين، أن تقوم بتحليل المخاطر الرئيسية لكي لا تعاني من عجز في دفع التعويضات في حالة تحقق الأخطار المؤمن ضدها، ويترتب على عملية الإنتقاء الأخطار واختيار الأنسب منها للتأمين عليه، وترتيب تقسيم الأخطار إلى أخطار غير المرغوب فيها، مرفوضة نهائيا ومقبولة بأسعار خاصة تتناسب ودرجة خطورتها وتكرارها وأخطار مقبولة، إذ يجب أن تتم عملية تحليل الخطر بأسلوب منهجي لضمان تحليل جميع الأخطار والخسائر الناتجة عنها، بالإضافة إلى تحديد التغيرات المصاحبة لتحقيق تلك الأخطار وتصنيفها حسب أهميتها، فالغاية من تحليل والسيطرة على الخطر عرض الأخطار التي تم تحديدها وتقييمها بأسلوب منهجي، فعادة تلجأ شركات التأمين إلى القيام بدراسة وتحليل الأخطار عن طريق فحص تنظيم وأنشطة الشركة ككل إضافة إلى أي إجراء تتخذه أو تغير تحدثه كتوسيع نشاطاتها، أو القيام بتأمين وتغطية أخطار معنية وتبني إجراءات جديدة أو زيادة رأس المال.²

• المرحلة الخامسة :معالجة الخطر والتحكم في الخسارة

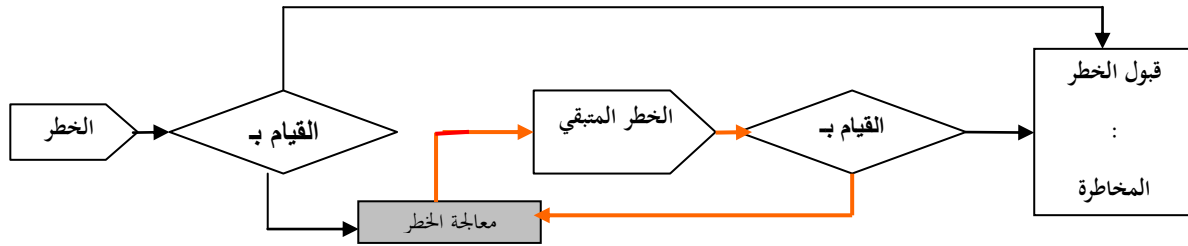
مواجهة الخطر يجب وضع أولويات بمراعاة ندرة وأهمية الموارد وكذا أهداف الشركة. وتتمثل عملية المعالجة في الإجابة على السؤالين التاليين: ما يجب فعله، بعد تحديد وتقييم الخطر تأتي مرحلة تحليل الخطر أو رفضه. ففي حالة قبول الخطر تتحمل الشركة نتائجها التي تعتبر في هذه الحالة دون أهمية وليس لها تأثير عميق على الشركة أو القيام بعملية معالجة

¹ محمد رفيق المصري، التأمين وإدارة الخطر، دار زهران للنشر، القاهرة، 1998، ص19.

² بوزيدي لمجد، مرجع سابق، ص145.

الخطر التي عنها تخفيض من حدة الخطر وتبقى والذي قد تقبل الشركة تحمله، أو تقوم مرة ثانية بعملية المعالجة لهذا الخطر المتبقي، وهو ما يوضح الشكل (03).¹

الشكل رقم (03): يوضح معالجة الخطر



المصدر: عبدلي لطيفة، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير. جامعة تلمسان، 2012 ص 89.

فبالاعتماد على معطيات المراحل السابق تقوم شركات التأمين باختيار الأسلوب العلاجي المناسب أو الذي يتماشى مع نوع، طبيعة وتكاليف الخطر، ومن بين الأساليب المعتمدة لعلاج الخطر في شركات التأمين.

2- أساليب معالجة المخاطر

تتمثل أساليب معالجة المخاطر في أسلوبين:²

1-2 الأساليب العلاجية المانعة لوقوع الخطر والمقللة من حدتها:

تتمثل الأساليب العلاجية المانعة لوقوع الخطر والمقللة من حدتها أساسا في الوقاية التي تلعب هذا الدور المزدوج، وذلك من خلال استخدام وسائل لا تتطلب مصاريف كبيرة بل ولا تقارن مع تكلفة الخطر، هذه الأساليب والوسائل الوقائية قد تتمثل في تعليمات واحتياطات تمكن الشركة من التحكم في حجم الخسارة إلى حد ما، كفرض على المؤمن لهم عدم التدخين في

¹ عبدلي لطيفة، مرجع سابق، ص 89.

² محمد رفيق المصري، مرجع سابق، ص 28.

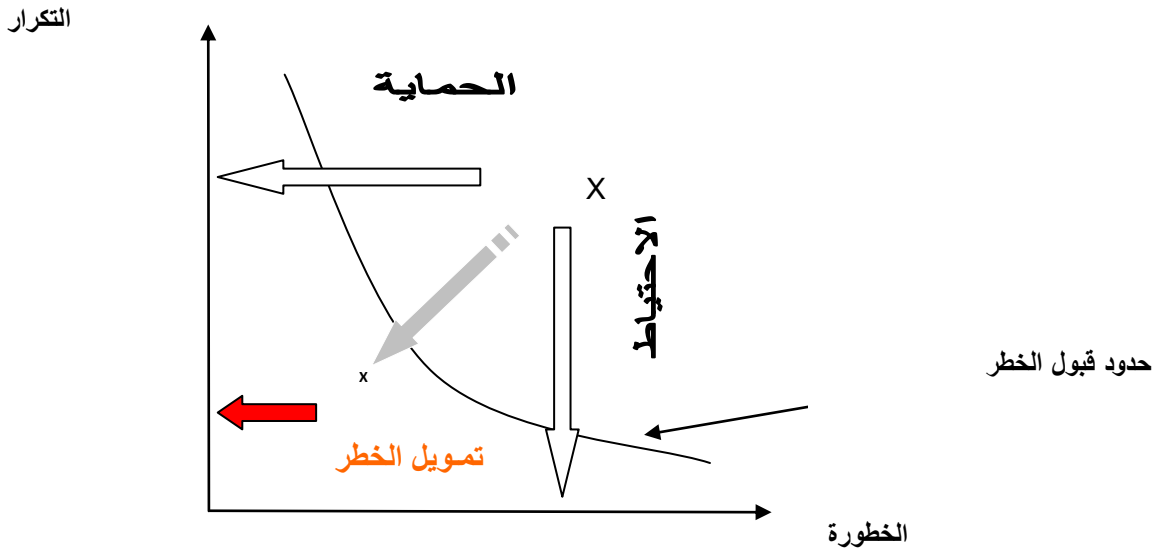
الوحدات الإنتاجية وأماكن تواجد مواد قابلة للاشتعال مع السهر على احترام هذا عن طريق إقرار تخفيضات على مبلغ التعويض أو عدم تعويض الخسائر الناتجة عن تحقيق خطر الحريق لأسباب معينة تم تحذيره منها أو منعها، وكذا تركيب وسائل وقائية من تجهيزات ومعدات خاصة كصفارات إنذار ضد السرقة، وتركيب رشاشات تلقائية لمواجهة خطر الحرائق وضمان وجود أجهزة إطفاء في مختلف المباني المؤمن عليها، حيث يتمشى استعمال هذه الوسائل مع نظام التخفيضات والعلاوات، والتحفيز الذي تقوم به شركات التأمين، وهذا من خلال تقديم تخفيضات في مبالغ أقساط التأمين المؤمن لهم الذين يلتزمون بتطبيق هذه الأساليب والوسائل الوقائية، أو قبول تأمين الخطر بشروط الإعفاء وتحديد لمسؤولية الشركة حيث تعفى شركة التأمين من المسؤوليات المترتبة عن مخلفات الأخطار والخسائر المتحققة وذلك بتعديل عقد التأمين بين شركة التأمين والمؤمن له، إذ يتضمن هذا العقد شروط وحدود الإعفاء من المسؤولية بالإضافة يمكننا أن نعتبر الوقاية وسيلة وقائية مستعبدة للخطر، وذلك بتخلي وعدم قبول التأمين على أخطار معينة، كأخطار التي تتميز بمعدل تكرار عالي وحجم خسارة كبير، كالمؤمن لهم (الأشخاص معنوية) المعروف عنهم الأزمات والاضطرابات الاقتصادية، فوسائل وقائية بسيطة من شأنها تجنيب شركات التأمين التعرض لبعض الأخطار وذلك فقط عن طريق إتباع سياسات أو طرق معينة غير مكلفة مقارنة مع تكلفة الخسارة في حالة تحقيقها أي أن الأساليب الوقائية سواء المقللة أو المستعبدة للخطر ذات فعالية لمعالجة الخطر، كما أنها في أي حال من الأحوال لا تكون مصدر خسارة للشركة التأمين.

2-2 أساليب علاجية مواجهة للخطر :

رغم حرص المؤسسة على التطبيق الجيد للأساليب العلاجية المانعة للخطر والمقللة من حدته، قد تتفا جي شركات التأمين بتحقيق بعضها، ولذلك فقد تلجأ إلى وسائل أخرى لمواجهة الأخطار، كنقل الخطر وتحوله إلى جهات أخرى بإستعمال أساليب إعادة التأمين المشترك، والتي تعتبر من أهم وسائل إدارة الخطر، بالإضافة إلى مالية تمويل الخطر والتي تعتبر عملية حماية، إذ تؤثر في حدة الخطر وجسامة الأضرار أي التحكم في الخسارة الممكن تحقيقها

والتقليل من نتائج حالة عد التأكد، كما هو ما يبينه الشكل رقم (04)، وتعتمد تكلفة تمويل الخطر على التكلفة المتوقعة أو المنتظرة للخطر، فيشير تمويل الخطر إلى توفير اعتمادات مالية للخسارة بعد حدوثها.¹

الشكل رقم (04): يوضح المعالجة عن طريق تمويل الخطر



المصدر: بوشنافة أحمد، جمول طارق إدارة الخطر بشركات التأمين ومتطلبات تفعيلها، ملتقى دولي حول استراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسات، جامعة الشلف، يومي 25-26 نوفمبر 2008 ص 06.

أما عمليات التحكم في الخطر تعرف بأنها درجة التخلص من الخطر أو تخفيضه باستخدام إجراءات التحكم المقترح، والتي تتمثل في الأساليب والتقنيات التي تمنع تحقق الخطر أو نقل من تكراره وحجم الخسارة. فمثلا عملية المراقبة التقنية للسيارات من بين الأساليب التي تسمح بتحكم في الخسارة لشركات التأمين، عن الطريق منع الخسارة الناتجة عن حوادث السيارات الناتجة عن خلل تقني، أو تركيب نظام رشاشات والتي تطفئ الحريق فورا أو فصل الوحدات المعرضة للخطر، بما يؤثر على حجم الخسارة بعد تحقق الخطر المؤمن عليه.

¹. بوشنافة أحمد، جمول طارق، مرجع سابق، ص06.

وترتبط التحكم في الخطر بتكلفة تطبيق إجراءات التخلص والتخفيض من الخطر بالمقارنة بالمزايا المتوقعة من التخلص أو تخفيض الخطر، فمن خلال ما تم التوصل إليه بدأ بمرحلة اكتشاف وقوع الخطر وقياسه إلى تحليل الخطر حيث أن استخدام الأسلوب العلمي السليم في كشف الخطر، قياسه وتحليله سيساعد إلى الدرجة كبير في وضع شكل تفصيلي للأسلوب الواجب إتباعه لعلاج الخطر من حيث التكاليف والمزايا لأنه المفروض أن الأسلوب الواجب استخدامه هو الأسلوب الأقل تكلفة عن أي أسلوب آخر فعليه معالجة الخطر.¹

المطلب الثالث: دور إدارة المخاطر لشركات التأمين بالنسبة للعميل

ويتمثل فيما يلي:²

- 1- دراسة المخاطر التي يتعرض لها العميل، حيث تقوم هذه الإدارة باكتشاف الأخطار المختلفة التي يتعرض لها العميل ثم تصنيف وفرز هذه الأخطار وتحديد الأخطار القابلة للتأمين والأخطار غير قابلة للتأمين.
- 2- إعداد دليل علمي لمخاطر العميل، وفي هذا الدليل تحدد المخاطر التي يتعرض لها العميل ومسبباتها سواء كانت مسببات طبيعية أو مسببات شخصية وكذلك تحديد الخسائر المباشرة الناتجة عن تحقق ظواهر الخطر المختلفة وكذلك الخسائر غير المباشرة.
- 3- دراسة مراحل النشاط الاقتصادي للعميل وتحديد المخاطر القابلة للتأمين التي يتعرض لها وتوجيهه إلى أنسب السياسات والوسائل لمواجهة هذه المخاطر.
- 4- القيام بدور المعاينة ودراسة المخاطر المراد التأمين عليها من جانب العميل، وتحديد درجة خطورتها واتخاذ القرار المناسب بالنسبة للتأمين عليها وإرشاد العميل إلى وسائل الوقاية والتمنع لتخفيض درجة خطورة هذه المخاطر.
- 5- دراسة وسائل الوقاية والتمنع في مراحل النشاط الاقتصادي المختلفة وتحديد مدى كفايتها وكفاءتها لمواجهة الأخطار المخصصة وتحديد نواحي القصور وطرق معالجتها.

¹ بوشنافة أحمد، جمول طارق، مرجع نفسه، ص 07.

² سلامة عبد الله سلامة، خطر التأمين، الأصول العملية والعلمية، ط4،، الدار الجامعية، القاهرة، 1974، ص52.

6- دراسة نظم إدارة المخاطر الإجبارية لدى العميل وتحديد مدى كفاءتها ونواحي القصور فيها وطرق معالجتها سواء بالتأمين التجاري أو بالوسائل والسياسات الأخرى لإدارة المخاطر.

7- مساعدة العميل في اختيار السياسة المثلى لإدارة أخطاره، حيث أنه في هذا المجال فإن هذه الإدارة يقع عليها عبئ إرشاد العميل إلى انسب سياسة يمكن إتباعها لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها وبصفة خاصة المخاطر غير قابلة للتأمين والتي يترتب عليها خسائر غير مرضية.

8- إرشاد العميل إلى كيفية الحصول على الخصومات الممنوحة على القسط والناشئة على كون إخطاره قابلة للتأمين من المخاطر الجيدة، وكيفية مواجهة الخسائر غير المباشرة الناشئة عن المخاطر المؤمن منها.

9- تلعب إدارة المخاطر دورا ملموسا للتأمينات الإجبارية المفروضة على العميل وذلك في ضوء دراسة هذه التأمينات وتحديد نواحي القصور فيها وطرق معالجتها، مثل التأمينات الاجتماعية على العاملين، تأمينات المسؤولية المدنية.

المطلب الرابع: دور إدارة المخاطر بشركات التأمين بالنسبة لشركة التأمين

تلعب إدارة المخاطر في شركات التأمين دورا هاما بالنسبة لشركة التأمين ذاتها حيث يتمثل هذا الدور فيما يلي:¹

1- تركيب محفظة الشركة وكبيعتها من حيث أنواع التأمين المختلفة والمكونة لها من حيث حجمها وتجانس المتخطيات في كل نوع.

2- تقسيم المخاطر المقبولة على أسس فنية بوعي كامل لخطورة هذه العملية والتي تقع على مستوى القرار المالي الذي يترتب عليه تحديد الالتزامات ومعيدي التأمين.

3- تحديد هيكل إعادة التأمين بما يتفق وتركيب المخاطر المقبولة حدودها وشروطها.

4- تحديد احتفاظ الشركة العام من كل نوع من أنواع التأمين ومن كل خطر مقبول.

¹ . د. عيد احمد أبو بكر، د. وليد إسماعيل السيفو، مرجع سابق، ص 246.

- 5- مراجعة تقديرات إدارة المطالبات المباشرة للمخصصات الفنية من كفايتها لمقابلة التزامات الشركة المستقبلية المستخدمة في ذلك أدوات علمية في التحليل مع إضافة العامل الشخصي المبني على خبرة فعلية بالواقع.
- 6- إدارة مخاطر الأنشطة الاقتصادية التي تقوم بها شركات التأمين ككيان اقتصادي بالمجتمع.
- 7- مساعدة إدارة العلاقات العامة في شركات التأمين لتحديد أنسب لسياسات الدعاية والترويج لتغطيات التأمينية التي تقدمها شركات التأمين.

خلاصة

من خلال هذا الفصل يتبين أن إستراتيجية إدارة المخاطر أصبحت تؤدي دورا أساسيا وفعالا في تسيير المؤسسة الإقتصادية، لذا وجب على هذه الأخيرة ضرورة الدراية الواسعة بجميع الجوانب التي تحيط بهذا المفهوم حتى تتمكن المؤسسة من التحكم جيدا بالخطر وما يمكن أن يترتب عنه، الأمر الذي أوجب على الوحدات الإقتصادية وشركات التأمين أن تجعل إستراتيجية ادارة المخاطر من أهم الأولويات وأن ترقى بها إلى مراتب عالية على مستوى الإدارة العليا، فإن كانت الادارة المالية تعمل على تدعيم المركز المالي للوحدة الاقتصادية، فإن ادارة المخاطر تحافظ لبقاء الموارد وإستمرار الحياة لوحدات المؤسسة وضمان الأمان للإستمرار والتطور الحاصل في عالم الإقتصاد والمال.

الفصل الثاني

دراسة حالة الشركة

الجزائرية للتأمينات CAAT

تمهيد

تسعى كل شركة مهما كانت طبيعتها إلى تحقيق أهداف مسطرة، ولتحقيق ذلك لابد من اتباع إستراتيجية جيدة وملائمة تتناسب مع البيئة والمخاطر المحيطة بها مع إضافتها إلى تنظيم تسويقي حازم بمختلف عملياته.

وشركة التأمين كغيرها من الشركات الأخرى تسعى لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق أهدافها المسطرة، فمن الطبيعي إذن، أن يكون لشركات التأمين دور وأثر على التنمية الإقتصادية وذلك بتطبيق استراتيجية واضحة وتوظيف وتكوين الأموال واستثمارها في شتى القطاعات بهدف مواجهة المخاطر المختلفة التي يواجهها الافراد والمنشآت وذلك بدراسة ميدانية لشركة التأمين CAAT بولاية الوادي.

بغية تحقيق ذلك تم تقسيم هذا الفصل الى:

- المبحث الأول: التعريف بميدان الدراسة.
- المبحث الثاني: التحليل بطريقة المركبات الأساسية.

المبحث الأول: التعريف بميدان الدراسة

من خلال القسم النظري رأينا أهمية استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين والدور الذي يلعبه هذا الأخير في حياة الفرد والمجتمع، وكان من الواجب ان نرى هذا العضو الحساس ونفترب منه، ونتطرق له أكثر، حتى نتوصل الى نظرة صحيحة وشاملة فكان اختيارنا لاحد شركات التأمين في الوادي وهي : الشركة الجزائرية للتأمينات (LA CAAT).

المطلب الأول: الشركة الجزائرية للتأمينات (LA CAAT)

1- تقديم الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)

أن التطور الكبير الذي آلت إليه الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) بخروجها من دائرة التخصص وتوسيع نشاطاتها لجأت إلى استراتيجية توسيع المكان للوصول إلى أبعد الحدود ،وهذه لإمامها أكبر عدد ممكن من الزبائن ،فوضعت في معظم ولايات الوطن وكالات تابعة للشركة الجزائرية للتأمين (CAAT) ومن بين هذه الوكالات ،وكالة الوادي التي هي محل دراستنا التطبيقية.

سنقوم بتقديم الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) ووكالة الوادي في هذا المبحث وذلك بالتطرق إلى النشأة والتطور الواقع على مستوى الشركة والوكالة وإبراز أهداف ونشاطات الشركة والوكالة، مع النظر إلى الهيكل التنظيمي ووظائف ومصالح الشركة والوكالة.

2- نشأة الشركة الجزائرية للتأمين (CAAT)

أنشأت في إطار إعادة هيكلة شركة (CAAT)، حيث تأسست بمقتضى المرسوم رقم "82-85" المؤرخ في 30 أبريل 1985، مقرها الاجتماعي الجزائر العاصمة 52 شارع الأخوة بوعد مراد رابيس، حيث كانت قبل هذا مصلحة تابعة لـ (CAAT)، متخصصة في تأمينات النقل، وحدد هذا المرسوم نظامها الأساسي، مسيرا في مادته الأولى إلى أنها مؤسسة عمومية ،ومضيفا

في مادة بأنها تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، وطبيعتها التجارية كانت مسؤولية محدودة (EPE)، وكان يقتصر اختصاصها على تأمينات النقل البري والبحري والجوي.¹

3- تطور الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)

مع التحولات الاقتصادية العالمية وانفتاح الجزائر على السوق العالمية، أدى ذلك إلى تحقيق الطبيعة التجارية للشركة، من الشركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة ذات أسهم (spa) في أكتوبر 1989 وبعد إعادة الهيكلة وإلغاء الإختصاص في 24 ديسمبر 1989، بدأت تتخلى على اختصاصاتها في تأمينات النقل، وأصبحت تمارس جميع أنواع التأمينات بقرات الجمعية العامة للمساهمين وتحل هذه الشركة من في الوقت الحالي مكانة إقتصادي حساسة في ظل تطور السوق التأمينات للنقل، نتيجة لما حققته من إيجابيات سنة 1996، بالرغم من الغاء الإختصاص كما بلغت حصة الشركة في السواق حسب إحصائيات سنة 2000، نسبة 21%، وللشركة ستة مديريات جهوية تتمثل في :

- فرع مديرية الجزائر (1)
- فرع مديرية الجزائر (3) - فرع مديرية وهران .
- فرع مديرية الجزائر (2) - فرع مديرية عنابة .
- فرع مديرية قسنطينة .
- فرع مديرية غرداية

ولكل فرع من هذه الفروع وكالات منتشرة عبر التراب الوطني، لكل وكالة دليل خاص.

¹ التقرير السنوي لشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) 2014-2015.

ويتعدد وكالاتها على التراب الوطني جعلتها تزيد من عدد عمالها وموظفيها، وهذا مع ارتفاع حدة المنافسة وكذلك التطور في اطارا واعوان الشركة وهذا ما يبينه الجدول التالي:¹

جدول (1): يوضح النمو العام للموظفين في الشركة CAAT خلال السنتين 2014-2015

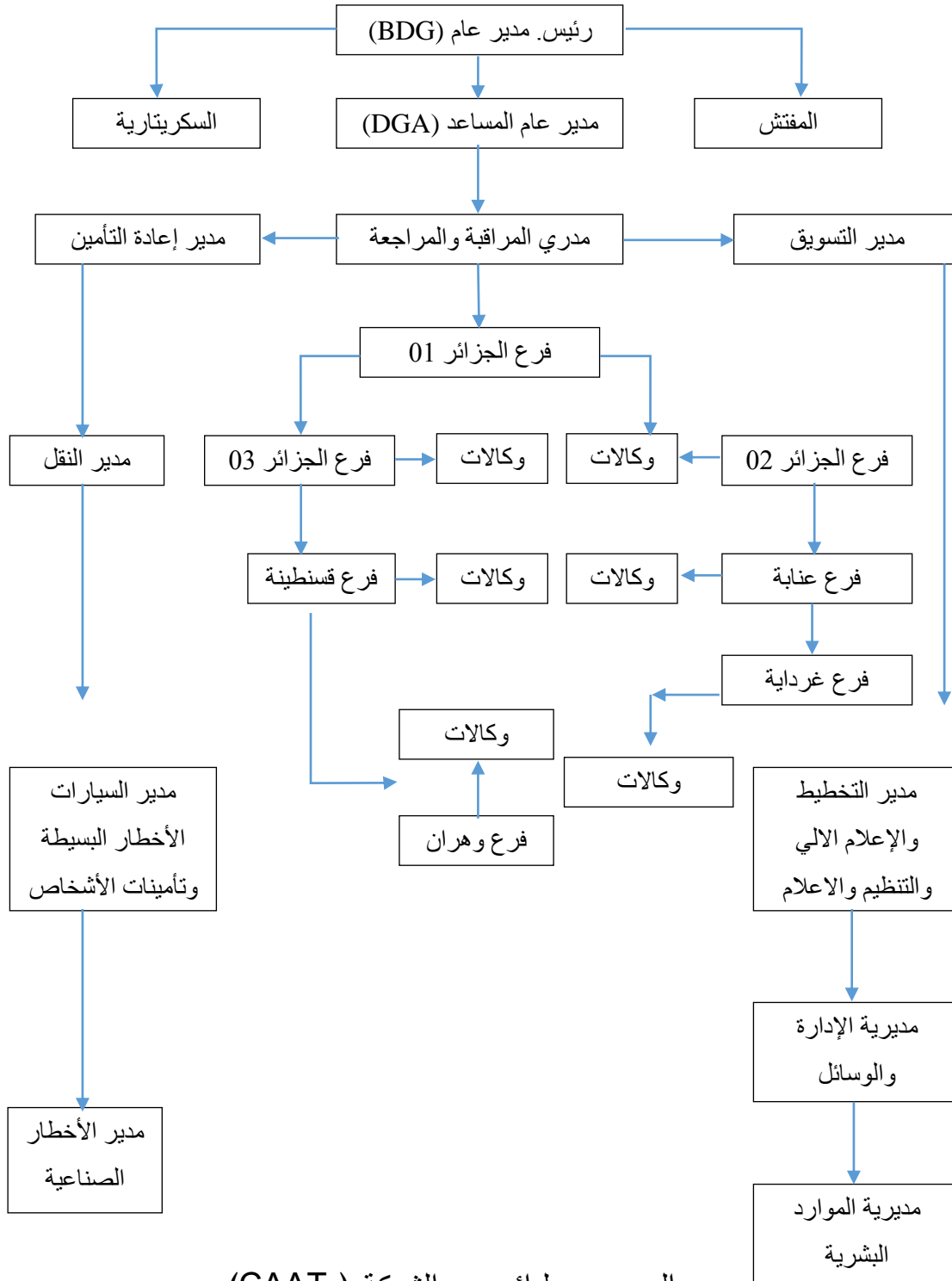
الاصناف الاجتماعية والمهنية	2014		2015		التغير
	العدد	النسبة	العدد	النسبة	
إطارات عليا	207	%12	204	%12	% -1
إطارات	471	%28	562	%32	%15
اعوان تحكم	611	%36	562	%33	% -8
أعوان الخدمة	415	%24	376	%22	% -9
المجموع العام	1704	%100	1683	%100	% -1

المصدر: التقرير السنوي للشركة CAAT. 2014 - 2015

¹ التقرير السنوي لشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) 2014-2015.

4- الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)

الشكل (5) : الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)



المصدر : لوائح من الشركة (CAAT)

5- أهداف ونشاطات الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)

1-5 الأهداف

تكمن أهداف الشركة الوطنية للتأمينات (CAAT) في عرض ضمانات للزبون ملى الأخطار التي ممكن أن تلحق به في حياته الإجتماعية والمهنية، إذ تقوم بتأمين نشاط التأمين بدلالة الحاجات المحتملة للزائن.

كما أن الشركة تساهم في التنمية الاقتصادية و الاجتماعية، حيث تعمل على تطور الإقتصاد الوطني عن طريق الإدخال لرؤوس الأموال، وتوظيفها على شكل ودائع لدى البنوك وذلك لمواجهة التعويضات المستقبلية وتحقيق التوازن المالي وبالتالي بلوغ المردودية المنشودة.

كذلك نجد أن من بين الأهداف التي تصبو إلى تحقيقها شركة التأمينات (CAAT): تلبية الحاجيات سواء بصفة مباشرة من خلال تأمين الأخطار أو بصفة غير مباشرة من خلال تعويضهم في حالة وقوع حادث. تشجيع الإدخار على المدى الطويل.

2-5 النشاطات: وتتمثل في :

1-2-5 الإنتاج (أقساط التأمين):

حيث تعود قيمة الأقساط إلى أربع منتوجات رئيسية ، تتفرع منها أنواع التأمينات الأخرى وهي كما يلي :

أ- تأمين الأملاك : ينقسم إلى : تأمين السيارات، تأمين ضد الأخطار المتعددة.

ب- تأمين الأشخاص : أي الإصابات الجسمانية.

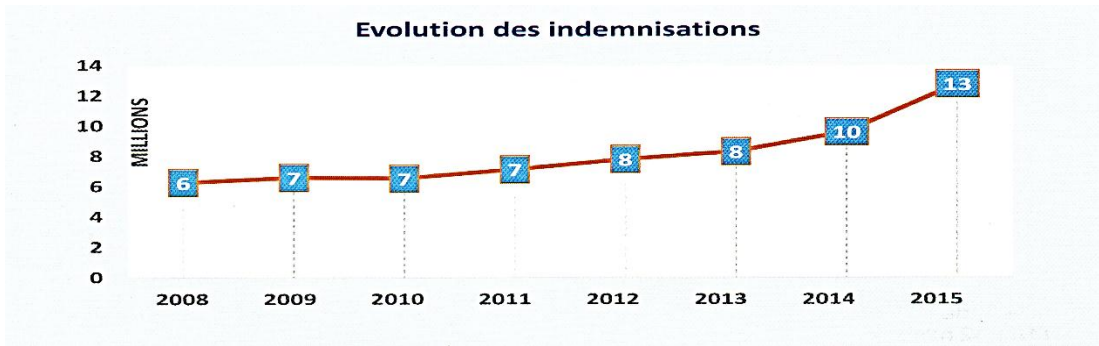
ت- تأمين النقل : ونقسم إلى : النقل البري، النقل البحري، النقل الجوي.

الجدول (2) : يوضح الإنتاج بالشعب

الوحدة بالمليار دج	2015	2015	2014	2014	
التغيير	الهيكل	القيمة	الهيكل	القيمة	الشعب
%12	%57	12147911	%54	1086202	تأمين
%-11	%6	1359919	%8	1529331	تأمين النقل
%-2	%36	7650782	%39	7798577	تأمين السيارات
%18	%0	1468	%0	1246	تأمين الدين
%5	%100	21160080	%100	20192356	المجموع العام

5-2-2 التعويضات: في مجال التعويضات، السياسة التي انتهجتها الشركة في تحسين نوعية الخدمات مكنة من رفع مستوى التعويضات 6 مليون خلال خمسة سنوات 2010 الى 2015

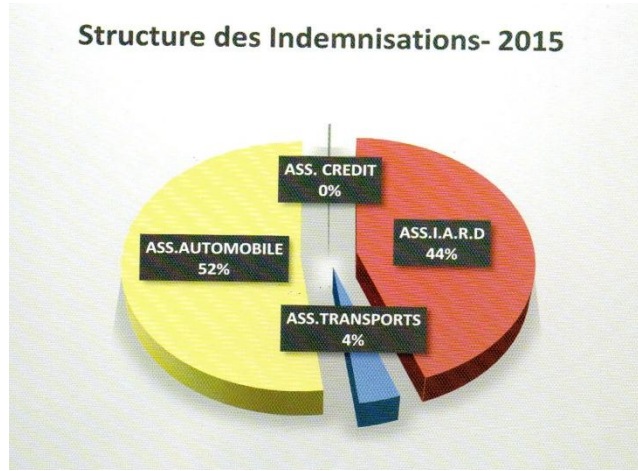
كما هو مبين في المخطط رقم (6) : مستوى التعويضات



المصدر : تقرير شركة (CAAT) 2014 – 2015 .

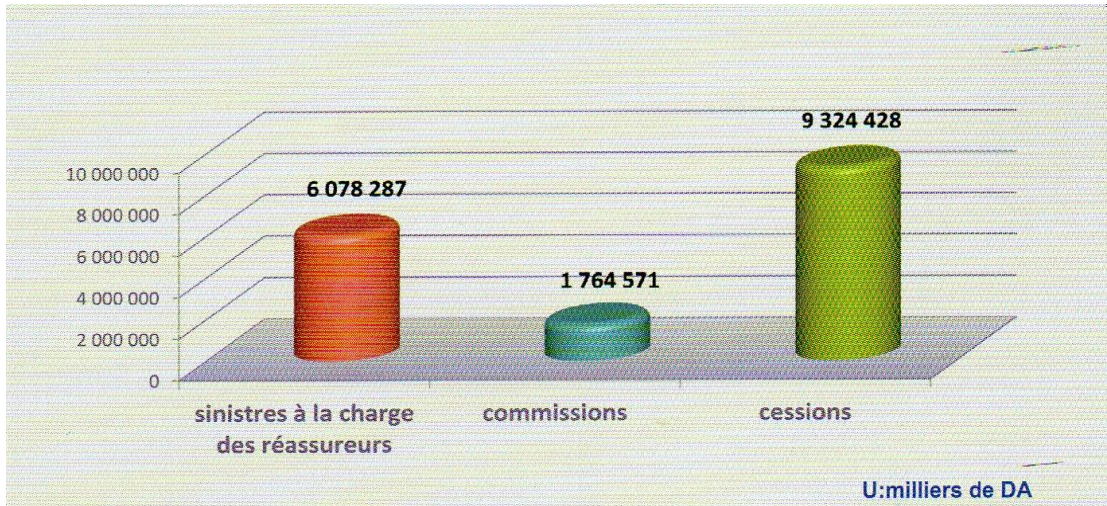
3-5 حوادث تحت التسوية: بلغ حجم حوادث التسوية معدل التعويضات الذي عملت مؤسسة التأمين على رفعها حيث قدر 6 مليون خلال خمسة سنوات 2010 الى 2015، و كانت موزعة على العناصر التالية كما هو موضح في الدائرة البيانية :

الشكل (07) : يوضح حوادث التسوية



4-5 اعادة التأمين: هي السياسة تحدها الشركة في تعزيز قدرة الإكتتاب لدعم جهود الإنتاج و كذلك الإنتعاش من معدي التأمين لإعادة جزء كبير من متطلبات المدفوعة و المؤمنة.

الشكل (08) : يوضح إعادات التأمين



5-5 المساهمة في رأس المال :

مساهمة الشركة الجزائرية لتأمين (CAAT) في رأسمال الشركات الآتية كما هو مبين في الجدول:

Organismes	Montant des Participations
SIH	764 000
TAAMINE LIFE ALGERIE	550 000
AFRICA-RE	506 962
ASSUR-IMMO	260 000
CAGEX	200 000
SRH	130 000
EXAL	127 980
AMNAL	52 000
SGCI	41 800
ALFA	16 500
IAHEF	3 344
EHEA	2 000
VERITAL	1 360
BUA	1 000
TOTAL GENERAL	2 656 946

المطلب الثاني: التعريف بوكالة الوادي

1- نشأة وكالة الوادي

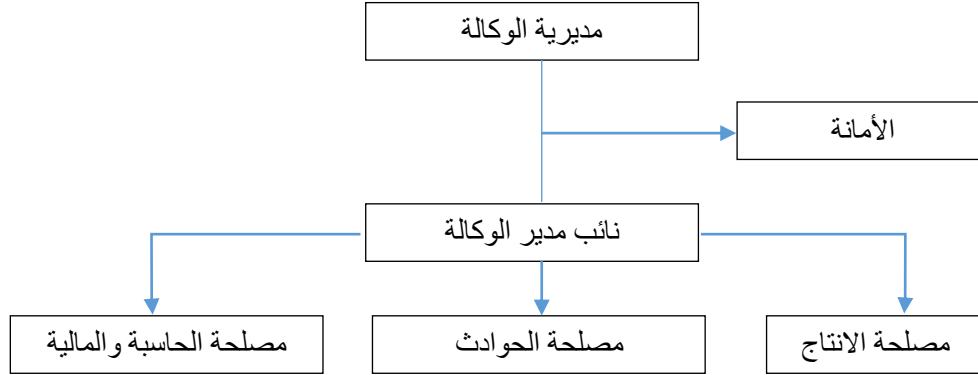
تعتبر وكالة الوادي إحدى الوكالات التابعة للشركة للتأمينات (CAAT)، وقد تأسست في 21 جوان 1993.

مقرها في البلدية كان الريح، حيث فتحت أبوابها في 01/11/1993، بأربعة موظفين وحارسين برقم أعمال ضعيف، وبقيت الوكالة لمدة ثلاث سنوات بالريح، ثم انتقلت إلى عاصمة "الولاية الوادي" وهذا في سنة 1996، بالحي الإداري في حي 05 جويلية 1962 بالوادي وفي 02/02/2017 انتقلت إلى حي الصحن / المقر الحالي الجديد /، ودليل الوكالة هو: 6200، كما يعمل بها عدد لا بأس به من الموظفين، ينشطون على مستوى المصالح.¹

¹ شركة (CAAT) وكالة الوادي .

2- الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي

الشكل (09) : الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي



المصدر : شركة وكالة الوادي .

3- نشاطات الوكالة

كما سبق وان ذكرنا ان الشركة الجزائرية للتأمينات اتجهت بعد سنة 1989 نحو استقلالية المؤسسات، حيث اصبحت تمارس التأمين الشامل و بعبارة اصح انها تقوم بتأمين جميع الاخطار التي يقدمها المؤمن له في العقد وهذا ما تجده في وكالة الوادي، نلخصها فيما يلي :

3-1 تأمين السيارات :

يشمل هذا النوع التأمين على جميع السيارات، سواء كانت ذات الاستعمال الخاص او النفعي، والدراجات النارية ، و الشاحنات والجرارات وسيارات الشحن .

3-2 تأمين الاشخاص :

و يشمل هذا النوع التأمينات الجماعية والحوادث الشخصية و التأمين على الحياة ...

3-3 تأمين الممتلكات : ويخص هذا النوع من التأمينات : تأمين المنازل و المحلات

3-4 تأمين النقل :

ويتضمن هذا النوع التأمينات البحرية، والتي تخص تأمين البضائع و الاجسام البحرية، و التأمينات الجوية، وكذلك تأمين النقل البري الخاص و العام...

3-5 تأمين الاخطار المتعددة :

وتشمل كل من:

- تأمين الحريق و الانفجار.
- تأمين اخطار الاعلام الآلي.
- تأمينات خسارة الاستغلال.
- تأمين أخطار المنشآت.
- تأمين اضرار المياه.
- التأمين ضد السرقة.
- تأمينات البناء.
- تأمين المسؤولية المدنية بجميع انواعها.
- تأمين انكسار الزجاج.

4-وظائف الوكالة

من خلال الهيكل التنظيمي، يلاحظ ان الشركة تقوم بمجموعة من الوظائف تتمثل فيما يلي :

4-1 وظيفة الانتاج :

يتمثل انتاج الشركة (CAAT) في عقود التامين التي تبرمها مع زبائننا، وتضمن عملية الانتاج الوكالات التابعة وكذا و كلائها العامين، كما تتولى المديریات المركزية للإنتاج مايلي :

- تسيير عقود التامين المهمة.
- المشاركة في اعداد و متابعة الخطط قصيرة و طويلة الأجل.

- تصميم الوثائق التقنية.
- متابعة عمليات الإنتاج بالفروع و الوكالات.
- ممارسة عمليات التأمين.

4-2 وظيفة التعويض :

تتمثل هذه الوظيفة في تعويض الاضرار التي يتعرض لها زبائن الشركة ، حيث تعد من المهام و الالتزامات الرئيسية للشركة ، ويقوم عادة بهذه الوظيفة الوكالات ان المديرية تعويضات انتاج النقل والمديريات الفرعية لتعويضات الاضرار الصناعية البسيطة تتدخل في عدة نواحي منها :

- دراسة ملفات تسديد الاضرار.
- مراقبة تسديد الاضرار التي تقوم بها الفروع و الوكالات.
- تسديد الاضرار المتعلقة بعقود التأمين الهامة .
- متابعة العلاقات مع المحامين و الخبراء.
- اعطاء توجيهات تقنية حول الاجراءات الخاصة بتسديد الاضرار.

4-3 وظيفة المحاسبة:

تتولى وكالات التأمين عن طريق مصلحة المحاسبة و المالية بتسجيل مختلف العمليات و المحاسبية و المالية التي تقوم بها الوكالات يوميا، بينما مديرية المحاسبة والمالية على مستوى الادارة العامة بمايلي:

- التنظيم والتنسيق لكل العمليات الحسابية للشركة :
- اعداد دوريات الميزانية المحاسبية و التكاليف ، حسب مراكز المسؤولين وحسب المنتج.

4-4 وظيفة المراقبة و المراجعة :

تقوم بهذه الوظيفة مديرية المراقبة والمراجعة، والتي تعمل على ضمان النشاط العادي و القانوني لكل المصالح المركزية والفرعية بالشركة، ونستطيع ان نختصر مهامها في النقاط التالية:

- التحقق من قانونية وصحة مختلف العمليات المنجزة .
- إختبار سلامة التنظيم داخل المصالح، وطرق التسيير المعتمدة واقتراح التحمسات والتعديلات اللازمة .
- التحقق من العقلانية في التسيير ومستوى الفعالية المحققة.
- التحقق من تطبيق اجراءات التسيير و اقتراح التحسينات اللازمة .
- القيام بعمليات التدخل المفاجئة، وهذا بموافقة الادارة العامة ، للتأكد من سلامة العمليات.

4-5 الوظيفة الادارية :

هي وظيفة هامة في شركة التامين، اذ ان اداء الخدمات السريعة والفعالة يتطلب هيكله ادارية مكيفة مع تقنيات التسيير الحديثة، وتعتمد هذه الوظيفة على :

- وضع تحت تصرف الشركة الوسائل والعتاد الضروري ،وتسيير وتنظيم لنشاط التامين .
- تسيير المواد البشرية والمهام الادارية.
- تسيير ممتلكات المؤسسة والصيانة والامن.

5- مصالح الوكالة

من خلال الهيكل التنظيمي نلاحظ أن الوكالة تتكون من ثلاث مصالح رئيسية تعمل على تنظيم عملية التامين وهي :

1-5 مصلحة المحاسبة والمالية:

وهي من اهم مصلحة في الشركة تعمل على معالجة جميع العمليات المحاسبية والمالية ، ومتابعة ميزانية التأمينات السنوية للوكالة وفقا للقانون المتبع ،وجود الحسابات اليومية من تدفقات نقدية داخلية ،ومصاريف مالية اخرى ، وذلك لتحديد ومعرفة الحالة المالية للوكالة.

2-5 مصلحة الانتاج :

تعمل هذه المصلحة على ابرام عقود التامين بصفة عامة وفقا للمعايير والمعطيات التقية، المعمول بها بين المتعاملين، وعرض الضمانات المتنوعة، جلب اكبر عدد عن طريق توعيتهم بالخطر المحتمل.

3-5 مصلحة التعويضات (المنازعات) :

تقوم هذه المصلحة بالإخراج الاموال على شكل تعويضات عند حدوث الخطر، وذلك يتم بواسطة المصلحة الثالثة بالوكالة، و تعمل هذه المصلحة على تعويض المؤمن لهم عن كل الخسائر الناتجة عن خطر المؤمن ضد وتقييم الخسائر ،معتمدة على خبير معتمد، كما تعمل المصلحة مع الشركات المنافسة في حق الارجاع. ويتأرض هذه المصالح الثلاث مدير الوكالة ونائب المدير.

أ- مدير الوكالة :

يقوم بتنظيم وتنشيط وتوجيه ومراقبة نشاطات الوكالة، بالاستناد الى البرامج المسطرة من طرف المديرية العامة، واتخاذ القرارات اللازمة والخاصة بسياسة الوكالة والتنسيق بين المصالح.

ب- نائب مدير الوكالة :

يعمل كمسؤول مسير المصلحة المالية والمحاسبية، ومنسق بين مصلحة الانتاج والحوادث والمديرية كما يعمل خارج الوكالة بالاتصال المباشر مع الزبائن لتحصيل الدين ، وبالاتصال مع مصلحة الضرائب والضمان الاجتماعي والبنك....الخ.

المبحث الثاني : التحليل بطريقة المركبات الأساسية

المطلب الأول : الأدوات الإحصائية المستخدمة في الدراسة

لقيام بهذه الدراسة استعمال نموذج التحليل العاملي ، ويتم ذلك من خلال حسابها باستخدام البرنامج الإحصائي EXCEL STATE والتي تعني الحزم الإحصائية للعلوم الإجتماعية.

1- مفهوم وطرق التحليل العاملي

1-1 مفهوم التحليل العاملي

يعتبر التحليل العاملي من الأساليب الرياضية التي تهتم بتنظيم وتصنيف الظواهر العلمية في مختلف مجالات الحياة (علم النفس، البيولوجيا، علم الإقتصاد، الفلاحة)، وهو أسلوب إحصائي يستخدم في معالجة البيانات المتعددة التي ترتبط فيما بينها بدرجات مختلفة من الإرتباطات.

يبدأ التحليل العمالي بحساب الارتباطات بين عدد من المتغيرات فنحصل على مصفوفة الارتباطات، ثم نقوم بتحليل هذه المصفوفة تحليلا عامليا لنصل إلى أقل عدد ممكن المحاور Axes أو العوامل تمكنا من التعبير عن أكبر قدرة من التباين بين المتغيرات، ذلك أن الاكتفاء بدراسة مصفوفة معاملات الارتباط لا يؤدي الي فهم كامل للمجال المشترك فيما بين هذه المتغيرات ،حيث يبين كل معامل من معاملات الارتباط في المصفوفة علاقة بسيطة بين متغيرين فقط من متغيراتها دون أن يبين أهمية أو دور العلاقة بين هذين المتغيرين ومتغير ثالث وبذلك لا نستطيع عند هذا المستوى أن نقدر العلاقة بين متغيرات معا، أو بين متغيرات مصفوفة الارتباط.¹

يتمثل موضوع التحليل العاملي في تقسيم مجموعة التغيرات التي تلد ظاهرة معينة إلى مجموعات جزئية يرتبط أفرادها تبعا لعدد من الأسس حيث يركز العمل على تحليل معاملات الارتباط التي تحسب لمختلف المتغيرات.

¹ كماسي محمد،دراسة تحليل سياسات الانفاق العام في الجزائر للفترة الممتدة بين 1970و2000 ،شهادة ماجستير في التحليل الاقتصادي ،قسم العلوم الاقتصادية ،جامعة الجزائر ،2002 ،صص100-101 .

فإن كانت لدينا q متغير فإن عدد معاملات الارتباط التي يمكن حسابها لهذه المتغيرات مأخوذة
مثنى مثنى هو :

$$C_q^2 = \frac{q(q-1)}{2}$$

1-2 طرق التحليل العائلي

تتعدد الطرق الرياضية المستخدمة في نتائج التحليل العائلي ، حيث تزيد هذه الطرق عن
خمس عشرة طريقة ولكل منها خطواتها الرياضية ، لذلك فإن الخوض بكافة هذه الطرق من شأنه
أن يقودنا في أمور تفصيلية نحن في غنى عنها لذلك سنكتفي بالتطرق إلى طريقة التحليل إلى
المركبات الأساسية التي تعد الأكثر استخداما عند الباحثين .

2- طريقة التحليل بالمركبات الأساسية

تهدف هذه الطريقة إلى تمثيل البيانات (المشاهدات الموجودة في متعدد الأعداد في فضاء
جزئي مولد بمحاور عاملية)، خاصية (محسوبة ل p فرد) مشاهدة، والذي يمكن كتابته على
النحو التالي :

$$X = \begin{bmatrix} X_{11} & \dots & X_{1q} \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ X_{p1} & \dots & X_{pq} \end{bmatrix}$$

كل فرد (e_i) له q خاصية إذن يمكن كتابة الجدول X على النحو التالي :

$$X = \begin{pmatrix} e_1 \\ \vdots \\ e_p \end{pmatrix} p_{x1} \quad \text{حيث: } ie = (X_{i1} \dots X_{ip})$$

ان التمثيل الهندسي لهذه السحابة غير ممكن (في حالة $q > 3$)، إذن فما هو السبيل للحصول على
تمثيل هندسي لسحابة النقاط ؟

لنفترض أننا نريد تمثيل هذه السحابة في مستوي ، فما علينا القيام به هو إسقاط النقاط e_i على

مستوي.

لتكن f_1, f_2, \dots, f_n مسافة النقط e_1, e_2, \dots, e_n إن التمثيل لن يكون بشكل دقيق نظرا لأن المسافات بين مساقط النقط f_i و f_j في المستوي ليست نفسها المسافات بين e_i و e_j في الفضاء ذو البعد q فالمسافة بين f_i و f_j تكون أقل أو تساوي المسافة بين e_i و e_j ، إذا هناك انحرافات تسعى إلى تذيئها، وهذا الأمر يقود إلى البحث عن مستوى الإسقاط أين تكون المسافات محفوظة بشكل جيد (الانحرافات أقل ما يكون)، أي جعل المقدار $d^e(f_i, f_j)$ ، أكبر ما يمكن.

لتحديد هذا المستوى نسميه المستوى الأساسي plan principal يكفي إيجاد مستقيمين¹.

1-2 توفيق سحابة النقاط :

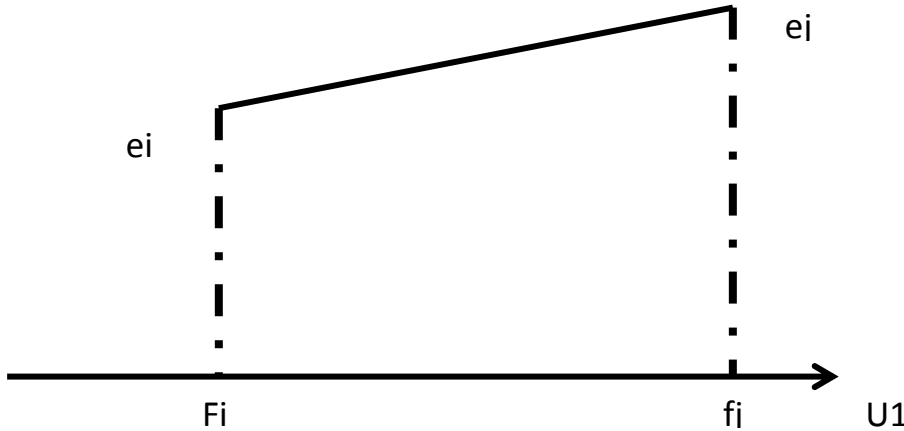
ليكن e_i و e_j نقطتين من R^2 بحيث : $e_i = X_{i1} : X_{i2} : \dots : X_{iq}$

$$J_e = (JX_1, JX_2 \dots PJX)$$

ليكن f_{u1} المحور العملي المولد بشعاع الوحد U_1 .

ولتكن i و j مسقطي النقطتين e_i و e_j على الترتيب على المحور f_{u1} كما هو موضح في الشكل أدناه.

الشكل (10): يوضح إسقاط النقط على محور.



المصدر: محمد كعاسي دراسة تحليل سياسات الإنفاق العام في الجزائر للفترة الممتدة بين 1970 و2000،

شهادة ماجستير في التحليل الإقتصادي، جامعة الجزائر ،2002.

¹ مرجع نفسه ، ص 110.

الهدف هو جعل الخطأ المرتكب نتيجة النقاط e_i و e_j على المحور f_{u1} أقل ما يمكن، يتحقق هذا الهدف عندما يكون مجموعة مربعات مساقط النقاط على المحور العاملي f_{u1} أكبر ما يمكن أي:

$$\sum d^2(f_i, f_j) \text{ أعظمي.}$$

لدينا:

$$d(f_i, f_j) = U_1(e_i - e_j)$$

بإجراء عملية التربيع وإدخال المؤثر \sum على العلاقة السابقة نحصل على :

$$\begin{aligned} \sum d^2(if, jf) &= \sum [U'1(ie - je)]^2 = \sum [U'1(ie - je)][U'1(ie - je)]' \\ &= U'1[\sum(ei - ej)(ei - ej)']u1 \\ &= U'1[\sum(ei - ej)(ei - ej)']u1 \end{aligned}$$

$$\sum(ei - ej)(ei - ej) = 2P^2V \quad \text{ولكن:}$$

حيث V : مصفوفة التشتت لسحابة النقاط .

إذن فتعظيم المقدار $d^2(if, jf)$ يعود إلى تعظيم المقدار $u'1.V.u1$

تحت شرط $u'1.u1=1$ فالمطلوب هو الحل البرنامج الرياضي التالي:

$$\text{أ} \dots\dots\dots \begin{cases} \text{Max } u'1V.u1 \\ \frac{S}{c} u'.u1 = 1 \end{cases}$$

لحل (أ) نستخدم دالة لاغرانج L كما يلي :

$$\text{Max } \mathcal{L}(u1) = u'1Vu1 - \lambda(u'1u1 - 1)$$

حيث λ : هو معامل لاغرانج.

الشرط الضروري لبلوغ دالة لاغرانج النهاية العظمى هو انعدام المشتقة الأولى للدالة $\mathcal{L}(u1)$

$$\mathcal{L}'(u1) = \frac{\delta \mathcal{L}}{\delta u1=0} \longrightarrow 2uV1 - 2\lambda u1 = 0 \quad \text{أي أن:}$$

$$\longrightarrow uV1 = \lambda u1 \dots\dots\dots (1)$$

من (1) يتبين أن شعاع الوحدة u_1 ذاتي للمصفوفة V مرافق للقيم الذاتية λ_1 .
وعليه فإن حل البرنامج (أ) يعني إيجاد أكبر قيمة ذاتية للمصفوفة V ومنه يتحدد تماما شعاع
الوحدة u_1 المولد للمحور uf_1 ، فإذا أردنا توفيق سحابة النقاط بمستوي فما علينا سوى إيجاد
محور ثاني uf_2 مولد بشعاع الوحدة u_2 وعمودي على u_1 .
بإتباع نفس خطوات إيجاد المحور u_1 نحاول إيجاد u_2 المولد للمحور uf_2 فالمسألة تؤول الى
حل البرنامج الرياضي التالي.

$$\text{ب} \dots \dots \dots \begin{cases} \text{Max } u_2' \cdot V \cdot u_2 \\ \frac{S}{c} u_2' \cdot u_2 = 1, u_1' \cdot u_2 = 0 \end{cases}$$

والذي يعني تعظيم دالة لاغرانج $\zeta(U_2)$

$$\text{Max } \mathcal{L}(2) = u_2' \cdot V \cdot u_2 - \lambda u_2 (u_2' \cdot u_2 - 1) - \hbar (u_2' \cdot u_1 - 0) \dots (1)$$

حيث λ_2 و \hbar هي معاملات لاغرانج .

الشرط الضروري لتحقيق النهاية العظمى لدالة لاغرانج هو انعدام المشتق الأول بمعنى :

$$\mathcal{L}'(u_2) = \frac{\delta \mathcal{L}}{\delta u_2} = 0 \quad 2u_2 V - 2\lambda_2 u_2 - \hbar u_1 = 0 \dots (2)$$

بضرب طرفي المعادلة (2) في منقول u_1 نحصل على :

$$-2\lambda_2 \cdot u_2 u_1' - \hbar u_1 \cdot u_1' = 0 \dots (3)$$

$$2V \cdot u_2 \cdot u_1'$$

وبما أن $u_1 \cdot u_1' = 1$ و $u_2 \cdot u_1' = 0$ فإن المعادلة (3) تكافؤ : $\hbar = 0$.

بتعويض قيمة \hbar في المعادلة (2) نحصل على :

$$2V \cdot u_2 - 2\lambda_2 u_2 = 0 \rightarrow V \cdot u_2 = \lambda_2 \cdot u_2 \dots (4)$$

من العلاقة (4) يتبين أن شعاع الوحدة u_2 ما هو الإشعاع ذاتي للمصفوف V مرافق

القيمة الذاتية λ_2 ، ويصبح المحورين uf_1 و uf_2 شعاعين ذاتيين مرافقين للقيمتين λ_1 و λ_2

على التوالي للمصفوفة V ، يشكل المحور أن $uf1$ و $uf2$ أساس متعامد للمستوى الذي يعطي أحسن توفيق لسحابة النقاط .

في الحالة العامة، عندما نريد توفيق سحابة النقاط بفضاء شعاعي جزئي ذا بعد K حيث $q > k$ ، فإن الإشكالية تؤول إلى إيجاد جميع القيم الذاتية للمصفوفة V ، حيث نرفق بكل قيمة ذاتية λ_i شعاع ذاتي iuf .

هذه الأشعة المتعامدة فيما بينما تشكل أساس للقضاء الشعاعي الذي يمثل بشكل جيد سحابة النقاط بمفهوم المربعات الصغرى العادية.¹

3- خطوات إجراء طريقة التحليل :

يمكن إنجاز خطوات التحليل العاملي (بصورة مشابهة تطبق هذه الخطوات لإجراء تحليل المركبات الأساسية) كما يلي:²

(1) تشكيل مصفوفة البيانات .

(2) تحويل مصفوفة البيانات إلى مصفوفة ارتباطية .

(3) تحديد عدد العوامل (المكونات) الباقية :

- محك البذور المميزة التي تزيد عن 1.0 (محك كايز) .

- اختبار سكري .

- نسبة التباين المفسر لكل مكون أو عامل (5-10%) .

- نسبة التباين المتجمعة المتصاعدة (70-80%) .

(4) استخراج مصفوفة تشبعات العوامل (المكونات) الأساسية قبل التدوير، حيث تمثل كل خلية من خلاياه معامل ارتباط بين المتغير الواحد والعوامل (المكونات) الرئيسية وتطلق على معاملات الارتباط في هذه المصفوفة تشبعات العوامل (المكونات) وتتراوح قيمتها ما بين $-1, +1$

¹ محمد الأمين كباصي ، مرجع نفسه، ص، 109-114.

² ثائر مطلق محمد عياصرة ، النماذج والطرق الكمية في التخطيط وتطبيقاتها في الحاسوب ، ط1 ، دار حامد للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2012، ص 384 .

5) استخراج مصفوفة تدوي العوامل (المكونات) ،حيث تصبح بموجب هذه المصفوفة المتغيرات عمودية و العوامل (المكونات) أفقية .

6) استخراج مصفوفة الدرجات العاملة للعوامل (المكونات) المدورة.

المطلب الثاني : التحليل بطريقة المركبات الأساسية في الشركة الجزائرية للتأمينات وكالة الوادي (LA CAAT) :

1- التعريف بمتغيرات الدراسة

تم تصنيف متغيرات الدراسة إلى سبعة متغيرات و هي :

- كوارث طبيعية (CN) . CATASTROPHES NATURELLES STANDARD.
- أخطار السلع البحرية (FR) . FACULTES RERRESTRE VOYAGE PRIVE.
- أخطار الحريق (IN) . INCENDIE.
- أخطار السلع (VM) . VOL DE MARCHANDISES.
- أخطار البشرية (MH) . MULTIRISQUES HABITATION.
- أخطار الإعلام الآلي (MI) . IMMEUBLES MULTIRISQUES.
- أخطار المهن الحرفية (MP) . MULTIRISQUES PROFESSIONNELLES .

2- تحليل نتائج تطبيق طريقة ACP

من خلال الدراسة لهذه الأخطار تم تقسيم المتغيرات إلى قسمين ACP1 و ACP2 و نظرا لتساوي بعض الأخطار في نفس التأمين ومن أجل تحليل إحصائي أكثر عمقا للأخطار قمنا بتطبيق طريقة تحليل المركبات الأساسية باستخدام برنامج EXCEL STATE و قمنا بإتباع الخطوات التالية :

2-1 تحليل نتائج ACP1 و ACP2.

2-2 تحليل جدول المتوسطات و الانحراف المعياري.

3-2 تحليل مصفوفة المعاملات الارتباط الخطي.

1-2 تحليل نتائج ACP1 و ACP2 .

الجدول (3) : يوضح الأخطار في ACP1

BRANCHE	CN	FR	IN
2012	2378332	82760	5734038
2013	2197468	5640	8817644
2014	1970606	0	9523444
2015	2145643	14940	8970189
2016	1932080	0	10800035

الجدول (4) : يوضح الأخطار في ACP2

BRANCHE	MH	MI	MP	VM
2012	3642050	1581050	5290576	2106923
2013	3769146	1581050	6151860	2113976
2014	2273865	459744.1	4296604	2201556
2015	1300351	459744.1	3669100	2406898
2016	599363.5	0	1850333	2634158

2-2 تحليل جدول المتوسطات و الانحراف المعياري .

الجدول (5) : يوضح المتوسطات و الانحراف المعياري ACP1

Variable	Observations	Obs. sans données manquantes	Moyenne	Ecart-type
CN	5	5	2124825.732	180907.663
FR	5	5	20668.000	35243.438
IN	5	5	8769069.944	1867359.631

الجدول (6) : يوضح المتوسطات و الانحراف المعياري ACP2 .

Variable	Observations	Obs. sans données manquantes	Moyenne	Ecart-type
MH	5	5	2316955.024	1400909.911
MI	5	5	816317.824	722892.891
MP	5	5	4251694.480	1643006.020
VM	5	5	2292702.250	226051.624

من خلال الجدولين 5 و6 نلاحظ أن معظم متوسطات المتغيرات معتبرة و نلاحظ أن اكبر قيمة للأخطار هي أخطار المهنية والحرائق (IN،MP) بنسبة 8769069.944 و 4251694.480 أما بالنسبة للانحراف المعياري حيث كانت أكبر قيمة للأخطار تمثلت في أخطار المهنية و الحرائق (IN،MP) ب 1867359.631 و 1643006.020 وهذا ما يدل على أن أكثر الاخطار تحدث في الحرائق والمهن الحرفية وهذا ما أثبتته نتائج الجدول ACP1 و ACP2.

3- تحليل مصفوفة المعاملات الارتباط الخطي

3-1 تحليل مصفوفة الارتباط :

تعطي لنا مصفوفة الارتباطات قراءة مبدئية عن ارتباط المتغيرات في ما بينها أي اتجاه العلاقة (طردية) و شدة العلاقة (ضعيفة ، متوسطة ، قوية)، كما تستخدم لتحديد مجموعة من المتغيرات تتجمع مع بعضها البعض كما هو في المصفوفة :

الجدول (7) : يوضح تحليل مصفوفة الارتباط (ACP1) .

Variables	CN	FR	IN
CN	1	0.851	-0.939
FR	0.851	1	-0.942
IN	-0.939	-0.942	1

الجدول (8) : يوضح تحليل مصفوفة الارتباط (ACP2) .

Variables	MH	MI	MP	VM
MH	1	0.964	0.961	-0.951
MI	0.964	1	0.926	-0.865
MP	0.961	0.926	1	-0.958
VM	-0.951	-0.865	-0.958	1

المصدر : من إعداد الطلبة بناء على نتائج EXCEL STATE

من خلال فحصنا لمصفوفة الارتباط السابقة نستنتج مايلي :

- أنه توجد علاقة موجبة بين معظم المتغيرات مما يفسر ان هناك ارتباط طردي بين المتغيرات، غير اننا لاحظنا ان هناك علاقات سالبة بين المتغيرات مما يدل على وجود ارتباط سالب بينهم، كما تظهر لنا في آخر المصفوفة قيمة معامل التحديد الذي بلغت 0.964 و منه نقول لا يوجد شكل تعدد الخطي للمتغيرات.
- بالإضافة الى أن مصفوفة الارتباط هي ليست مصفوفة الوحدة في أقل من مستوى المعنوية 5% .

2-3 التباين الكلي المفسر :

الجدول (9) : يوضح مكونات المصفوفة ACP1

	F1	F2	F3
Valeur propre	2.822	0.149	0.029
Variabilité (%)	94.067	4.970	0.962
% cumulé	94.067	99.038	100.000

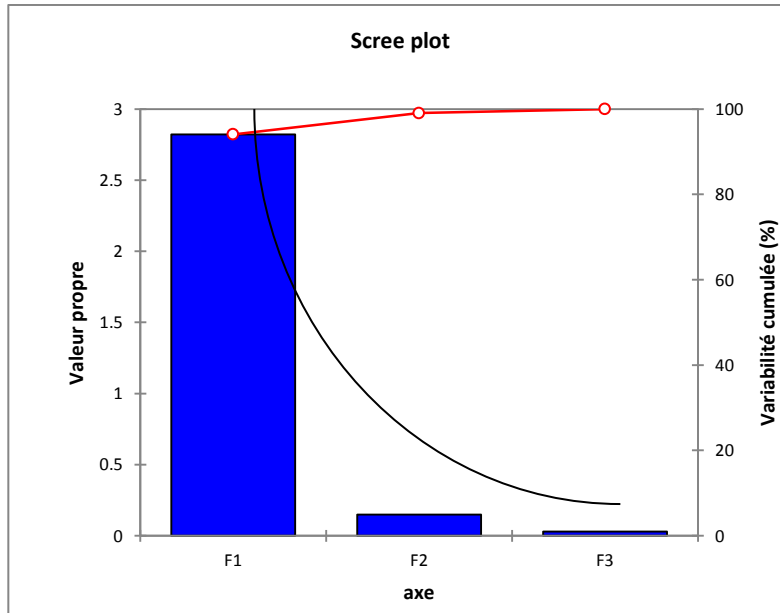
الجدول (10) : يوضح مكونات المصفوفة ACP2

	F1	F2	F3	F4
Valeur propre	3.813	0.140	0.037	0.009
Variabilité (%)	95.333	3.504	0.928	0.236
% cumulé	95.333	98.836	99.764	100.000

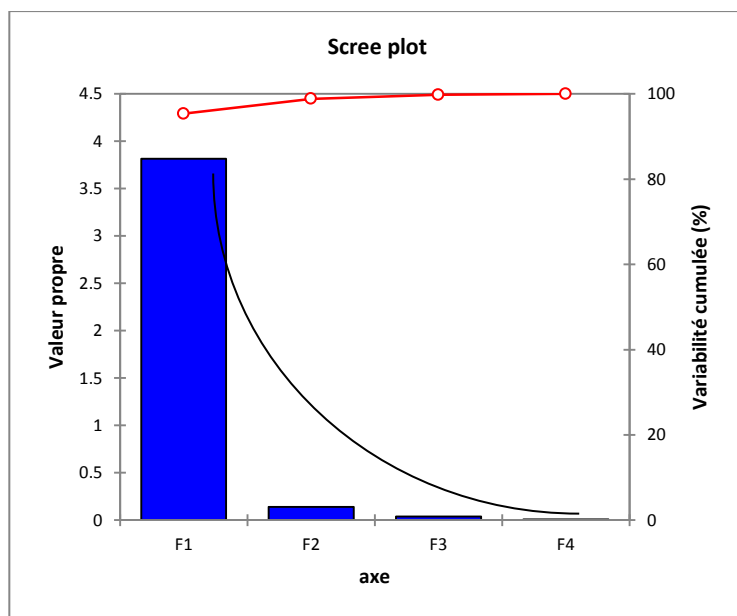
من خلال الجدولين 9 و 10 نلاحظ :

تتضمن مصفوفة المكونات تشبعات غير الدورة و التي ترتبط بين المتغيرات (السطر) و المكون (العمود)، و هي تعتبر المركزي لتحليل المكونات الأساسية. نلاحظ من الجدول ان المتغير يرتبط ارتباطا قويا سواء تعلق بالموجب او بالسالب و معظم هذه الارتباط يتعلق بالموجب او السالب تنتمي الى المركب الأول و الثاني و الثالث و الرابع فارتباطه ضعيف.

الشكل (11) : منحنى مكونات المصفوفة ACP1



الشكل (12) : منحني مكونات المصفوفة ACP2



يمثل المنحنيان البيانيان على المحور الصاعد المقابل للمكونات الممثلة على العمودان الرئيسيان، ومن المعاينة للشكلين يمكن الملاحظة أن العمودان اللذان يصلان بين النقاط بدأ في الانخفاض إلى اتخاذ وضع أفقي تقريبا حيث يأخذ الشكلان شكل الكوع بعد المكون الأول مما يعني أن كل مكون التالي يفسر كميات أقل فأقل من التباين الكلي.

الجدول (11) : مصفوفة المتغيرات الأساسية ACP1

ACP1	F1	F2	F3	
CN	-0.571	0.712	0.409	
FR	-0.571	-0.702	0.424	
IN	0.590	0.008	0.808	
ACP2	F1	F2	F3	F4
MH	0.508	0.123	-0.465	0.715
MI	0.492	0.724	-0.013	-0.483
MP	0.504	-0.191	0.817	0.205
VM	-0.495	0.652	0.342	0.462

الجدول (12) : مصفوفة المتغيرات الأساسية ACP2

ACP1	F1	F2	F3	
CN	-0.959	0.275	0.070	
FR	-0.960	-0.271	0.072	
IN	0.991	0.003	0.137	
ACP2	F1	F2	F3	F4
MH	0.992	0.046	-0.090	0.069
MI	0.961	0.271	-0.002	-0.047
MP	0.985	-0.072	0.157	0.020
VM	-0.967	0.244	0.066	0.045

حسب الجدول 11 و 12 نحصل على متكونين، أما الباقي تم استبعادها لأن قيمتها أقل من الواحد وهذا المميز هو 0.642 كما يجب الإشارة إلى أن مجموع الجذور المكونات المميزة للمتغيرات يساوي 2، أما العمود الذي يحتوي على النسبة المئوية للتباين يفسر كل مكون من التباين الكلي، فعلى سبيل المثال يفسر العامل الأول 0.642 من التباين الكلي للمتغيرات المتشعبة أما فيما يخص النسبة المئوية الصاعدة و الذي يمثل مجموع التباين المفسر لكل مكونات هو نفسه القيمة التراكمية المتجمعة الصاعدة المقابلة للمكون الأخير، و من خلال الجدول يفسر المكون الأول 0.642 أما المكون الثاني فتمثل في 0.991 من التباين الكلي.

الجدول 13 : يوضح مصفوفة المكونات ACP1

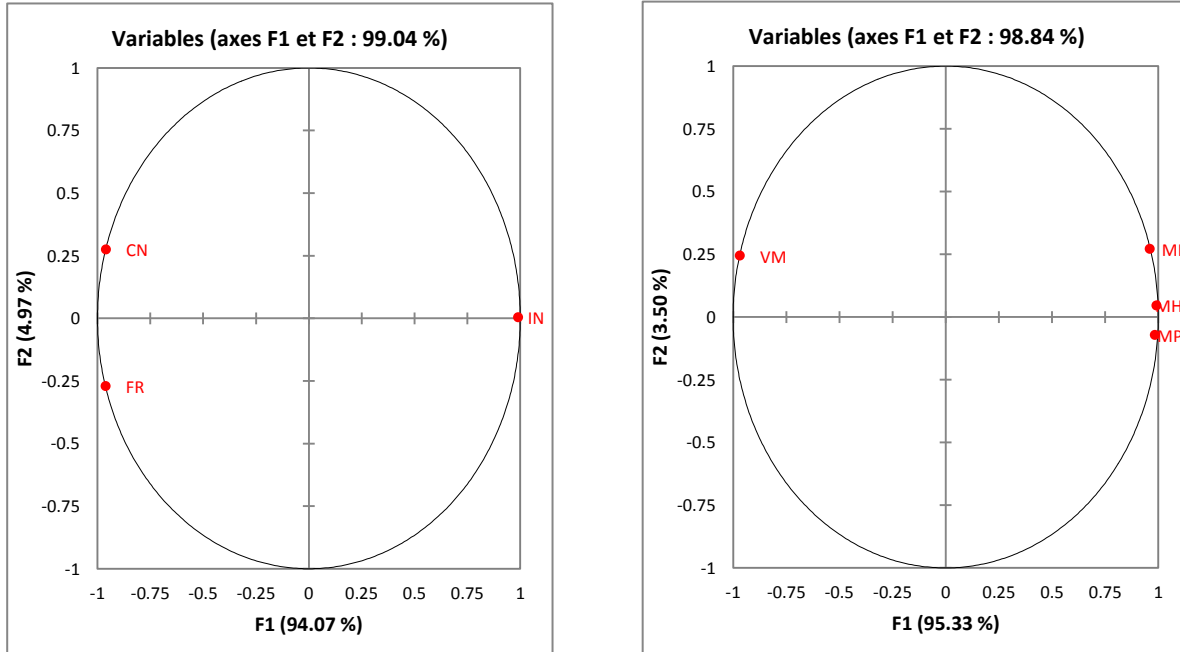
	F1	F2	F3
CN	-0.959	0.275	0.070
FR	-0.960	-0.271	0.072
IN	0.991	0.003	0.137

الجدول 14 : يوضح مصفوفة المكونات ACP2

	F1	F2	F3	F4
MH	0.992	0.046	-0.090	0.069
MI	0.961	0.271	-0.002	-0.047
MP	0.985	-0.072	0.157	0.020
VM	-0.967	0.244	0.066	0.045

من الفحص تتضمن مصفوفة المكونات تشبعات المكونات المدورة و التي ترتبط بين المتغير السطر و المكون العمود وهي تعتبر المخرج المركزي لتحليل المكونات الأساسية نلاحظ من الجدول أن المتغيرات ارتباطها قوي سواء في السالب أو الموجب.

الشكل (13) : دائرة بيانية تبين المتغيرات ACP1 و ACP2



يمثل الدائرة البيانية جذور المميزة على المحور الصاعد المقابلة للمكونات الممثلة على المحور الرئيسي، و من معاينة الشكل يمكن ملاحظة أن النقط على يسار الدائرة و المتمثلة في (CN,FR,VM) في ارتفاع نظرا لأهمية هذه المتغيرات، كما نلاحظ وجود نقاط على يمين الدائرة البيانية المتمثلة في (IN,MI,MH,MP) أقل فأقل من التباين الكلي.

الجدول 15 : يوضح توزيع المتغيرات في ACP1

	F1	F2	F3
CN	32.588	50.649	16.763
FR	32.644	49.344	18.012
IN	34.768	0.007	65.225

الجدول 16 : يوضح توزيع المتغيرات في ACP2

	F1	F2	F3	F4
MH	25.832	1.522	21.593	51.054
MI	24.241	52.365	0.016	23.377
MP	25.430	3.662	66.688	4.220
VM	24.497	42.451	11.703	21.349

الجدول 17 : توزيع جيب التمام من المتغيرات ACP1

	F1	F2	F3
CN	0.920	0.076	0.005
FR	0.921	0.074	0.005
IN	0.981	0.000	0.019

الجدول 18: توزيع جيب التمام من المتغيرات ACP2

	F1	F2	F3	F4
MH	0.985	0.002	0.008	0.005
MI	0.924	0.073	0.000	0.002
MP	0.970	0.005	0.025	0.000
VM	0.934	0.059	0.004	0.002

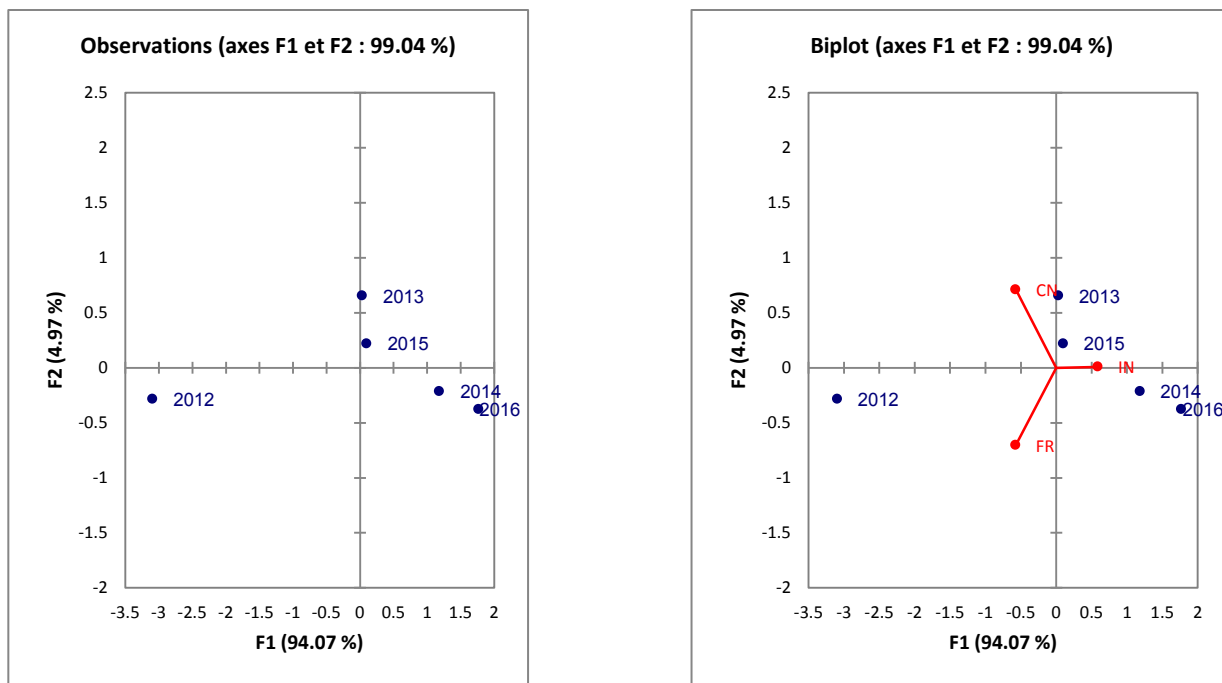
الجدول 19: ملاحظات الإحداثيات ACP1

Observation	F1	F2	F3
2012	-3.091	-0.284	0.010
2013	0.033	0.655	0.005
2014	1.185	-0.214	-0.304
2015	0.101	0.220	0.073
2016	1.772	-0.377	0.216

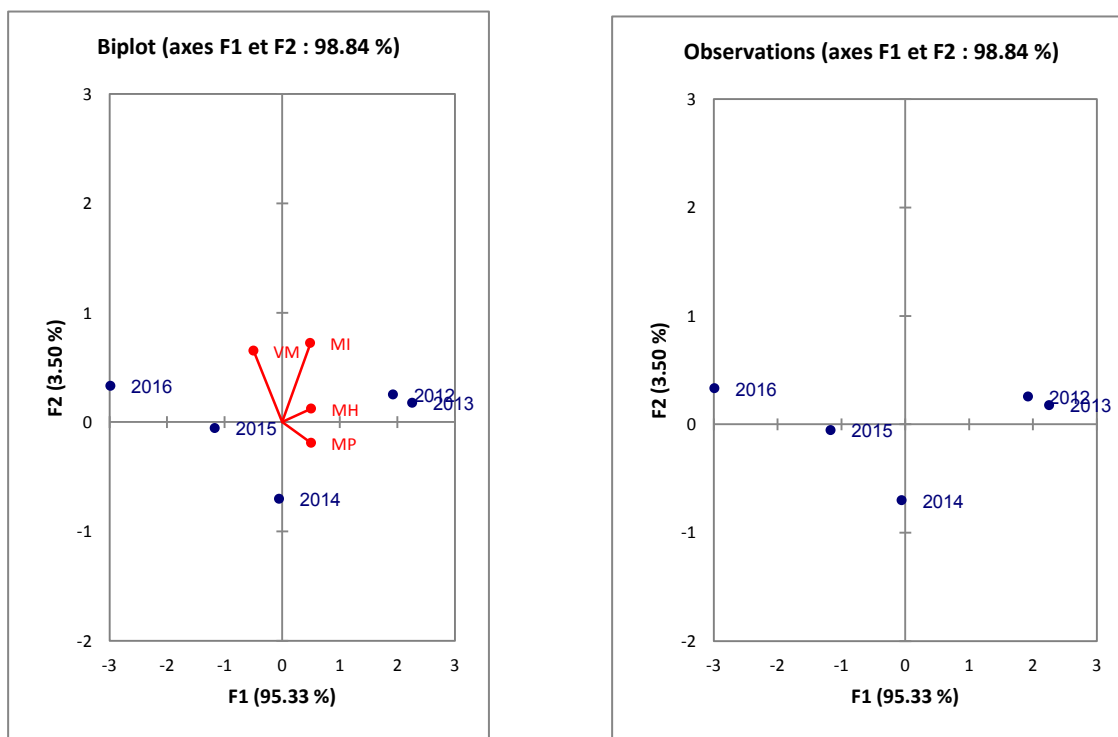
الجدول 20: ملاحظات الإحداثيات ACP2

Observation	F1	F2	F3	F4
2012	1.931	0.252	-0.244	-0.096
2013	2.261	0.175	0.200	0.113
2014	-	-	-0.106	0.040
2015	1.163	0.055	0.254	-0.134
2016	2.978	0.330	-0.104	0.076

الشكل (14) : سحابة النقاط APC1



الشكل (15) : سحابة النقاط APC2



بالنسبة للعامل الأول نلاحظ ان هذه المتغيرات ممثلة جيدا في سنة 2012 و 2013 بحيث أنها ذات ارتباط قوي فيما بينها.

أما بالنسبة للعامل الثاني نلاحظ انه في سنة 2014 تمثل المتغيرات المكون الثاني ذات علاقة متوسطة فيما بينها أما سنوات 2015 و 2016 ذات علاقة اتجاه سالب.

خلاصة

حاولنا في هذا الفصل الإجابة على الفرضية من خلال محاولة دراسة استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين لوكالة الوادي، من خلال التعرف على منهجية القياس المتبعة ، حيث تم تحديد المتغيرات المستخدمة في الدراسة وتحليل النتائج المتحصل عليها و الطريقة المتبعة للقياس Excel state و حاولنا تطبيق ما توصلنا إليه من نتائج لتحديد استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين، باستعمالنا التحليل العملي بطريقة المركبات الأساسية و توصلنا الى النتائج التالية:

- التأمين على الأخطار المهنية و الحرائق من اكبر المتغيرات المؤمن عليها من خلال جدول المتوسطات و الانحرافات وكالة (CAAT)
- التأمين على الأخطار المهنية و الحرائق و الانفجارات من أكبر المتغيرات المؤمن عليها من خلال جدول المتوسطات و الانحرافات وكالة (CAAT).
- معامل التحديد التي بلغت (0.614) و منه نقول لا يوجد شكل التعدد الخطي للمتغيرات وكالة (CAAT).

خاتمة حكمة

من خلال دراستنا لاستراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين لاحظنا أن التأمين وسيلة تعمل على توزيع المخاطر المحتملة الناتجة عن أحداث مضرّة بين مجموعة من بدل أن يتحملها عبئها وحده وتتولى هذه العملية شركة التأمين التي تعمل على توفير الأمان كما تسعى إلى تحقيق الربح من أجل تحقيق هذه الأهداف ظهرت وظيفة جديدة في المؤسسات و هي إدارة المخاطر عبارة عن منهج علمي يعمل على الكشف عن الخطر لمعرفة مسببته حتى يتسنى لها التحكم أو تخفيض الاخطار، وبالتالي أصبحت إدارة المخاطر تعد من الادارات ذات الاهمية الكبيرة في مؤسسات باعتبارها الأداة الوحيدة التي تكفل للمؤسسة عنصر البقاء والتطور المتواصل من خلال التنبؤ بالمستقبل عن طريق وضع خطة مستقبلية.

اختبار صحة الفرضيات :

- استراتيجية ادارة المخاطر هي عبارة عن القدرة للكشف المبكر لمسببات الخطر ومقدار شدته وذلك عن طريق تحديد طبيعته ونوعه وبعدها يتم تقييمه و تحليله بناء على عدة طرق يتم في الاخير معالجتها والسيطرة عليها وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الاولى.
- أي مؤسسة لها خطوات استراتيجية لإدارة المخاطر ودورها في حل مواجهة الأخطار حيث تعتبر هذه الخطوات استراتيجية ووسيلة لضمان استمرارية المؤسسة وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثانية.
- استراتيجية ادارة المخاطر تتمثل في وضع خطة تحدد فيها مجموعة من الطرق التي تستعمل لمعالجة كل خطر يهدد شركات التأمين وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثالثة.
- التعرف على المعطيات الإحصائية للأخطار الحاصلة تحليلها يساهم في استراتيجية إدارة المخاطر وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الرابعة.

الإقتراحات :

- على الشركة تغيير مختلف السلوكيات الخاطئة لدى الأفراد في كيفية التعامل مع المخاطر كونهم يعتقدون أن تخطيهم لخطر ما يمكنهم من تخطي أي خطر في المستقبل .
- نشر الوعي التأميني لدى مختلف الفئات عن طريق الحملات الاشهارية .
- تكثيف استخدام ادارة المخاطر كوسيلة وأداة وأسلوب فعال لزيادة فعالية مؤسسات التأمين لإنتاج الأمان بمختلف أبعاده .
- العمل على إقامة آليات مستدامة ودائمة بما في ذلك عقد المؤتمرات الوطنية و الدولية بهدف تسيير التبادل المستمر للخبرات والدروس بشأن مختلف طرق استراتيجية إدارة المخاطر
- وفي الأخير مهما كانت الدراسات والنتائج المتحصل عليها فهي تحتل الصحة والخطأ وأي تقصير في العمل من شأنه ان يعطي الحوافز لدراسات اكثر عمقا وتحليلا.

النتائج:

- من الدراسة النظرية والتطبيقية لهذا الموضوع توصلنا في النهاية إلى جملة من النتائج التي تمثل خلاصة هذه الدراسة وهي كالتالي:
- تتمثل الاخطار التي تقوم شركة التأمين بالتأمين عليها في الاخطار المهنية وأخطار الحرائق .
 - التامين على الأخطار المهنية والحرائق أكثر المتغيرات ويتم التأمين عليها وذلك من خلال جدول الانحرافات والمتوسطات.
 - المتغيرات الذاتية التي تأثر على التامين هي الاخطار الحرائق والأخطار المهنية .
 - وجود ارتباط طردي قوي بين كل المتغيرات الذاتية، المتمثلة في أخطار الحرائق والاطار المهنية إذ قدر معامل التحديد 0.946 مما يعني وجود شكل التعداد الخطي للمتغيرات.

قائمة المراجع

قائمة المراجع

أولا بالغة العربية

1- الكتب:

- 10- ثائر مطلق محمد عياصرة ، النماذج والطرق الكمية في التخطيط وتطبيقاتها في الحاسوب ، ط1 ، دار حامد للنشر والتوزيع ، الأردن ، 2012،
- 1- أسامة عزمي سلام، شقيري نوري موسى، إدارة المخاطر والتأمين، دار حامد للنشر والتوزيع ط 1، عمان، الأردن، 2007.
- 2- سلامة عبد الله سلامة، خطر التأمين، الأصول العملية والعلمية، ط4، الدار الجامعية، القاهرة، 1974.
- 3- سمير عبد الحميد رضوان، المشتقات المالية ودورها في إدارة المخاطر ودور الهندسة المالية في صناعة أدوتها، دراسة مقارنة بين النظم الوضعية وأحكام الشريعة الإسلامية دار النشر للجامعات ، مصر، ط1، 2005.
- 4- شريف محمد العمري ومحمد مد عطا، الأصول العلمية والعملية للخطر والتأمين، ط1، السعودية، 2012.
- 5- طارق عبد العال حماد، إدارة المخاطر، (أفراد، إدارات ، شركات، بنوك)، كلية التجارة، عين شمس، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2007.
- 6- عبد السلام أبو قحف، أساسيات التنظيم و الإدارة، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، مصر، سنة 2002.
- 7- عبد الغفار حنفي، السلوك التنظيمي و إدارة الموارد البشرية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، مصر، سنة 2002.

- 8- عيد احمد أبو بكر، د.وليد إسماعيل السيفو، إدارة الخطر والتأمين، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع،الأردن عمان 2009.
- 9- محمد رفيق المصري، التأمين وإدارة الخطر، دار زهران للنشر، القاهرة، 1998.

المذكرات والرسائل الجامعية

- 1- بوزيدي لمجد، إدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة ش.ذ.م.م، للخدمات والتجارة، DOUDAH،مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص تسيير، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2009.
- 2- صوار يوسف، محاولة تقدير خطر عدم تسديد القرض التتقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية دراسة حالة بنك BADR، مذكرة تخرج تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص تسيير، جامعة تلمسان، 2008.
- 3- عبدلي لطيفة، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة تلمسان، 2012.
- 4- كماسي محمد،دراسة تحليل سياسات الانفاق العام في الجزائر للفترة الممتدة بين 1970 و2000 ،شهادة ماجستير في التحليل الاقتصادي ،قسم العلوم الاقتصادية ،جامعة الجزائر، 2002،

الملتقيات:

1- بوشنافة أحمد ،حمول طارق، إدارة الخطر بشركات التامين ومتطلبات تفعيلها ،ملتقى دولي حول استراتيجية إدارة المخاطر في المؤسسات ،جامعة الشلف، يومي 25-26 نوفمبر 2008.

2- عبد الرشيد بن ديب و عبد القادر شلالي، مداخلة بعنوان، مدخل إستراتيجي لإدارة المخاطر، ملتقى دولي ثالث حول إستراتيجية ادارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية، يومي 25-26 نوفمبر 2008، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، الجزائر، 2008.

المواقع الإلكترونية:

1- Alain gauvin,la nouvelle gestion du risque financier ,édition .intégrale,paris,fevrier2000,p 10-11.(www.fnac.com)

2- www.microfinancegateway.org/audit/index.htm/file_3.pdf, le 7 août 2008, 15:08:29 GMT.

الملاحق



RAPPORT ANNUEL 2015



الشركة الجزائرية للتأمينات
COMPAGNIE ALGERIENNE DES ASSURANCES

التأمين الشامل
CAAT
UNE TOTALE ASSURANCE

Statistiques De Production (Par Produit)

DU 01/01/2012 AU 31/12/2012

Agence : 348 - AGENCE EL OUED

Branche	POLICES EMISES				AVENANTS POSITIFS			AVENANTS NEGATIFS			PRODUCTION G
	Total		Dont : Affaires nouvelles		Nbr	Prime + Cout d'Avenant	Nbr	Prime + Cout Avenant	Nbr	Prime + Co	
	Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout de Police							
BM - BRIS DE MACHINE (9.5.1.0)	2	1.684.276,82	2	1.684.276,82	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2
CN - CATASTROPHES NATURELLES STANDARD (8.4)	1456	2.378.331,86	1456	2.378.331,86	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1456
EC - ENGINES DE CHANTIERS (9.5.4.0)	140	12.003.356,83	140	12.003.356,83	6	327.210,72	0	0,00	0	0,00	146
FB - FACULTES TERRESTRE ANNUEL PRIVE (7.1.0.2)	9	358.525,00	9	358.525,00	1	56.100,00	0	0,00	0	0,00	10
FR - FACULTES TERRESTRE VOYAGE PRIVE (7.1.0.2)	2	82.760,00	2	82.760,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2
IN - INCENDIE (8.1.1.0)	42	5.734.037,79	42	5.734.037,79	4	1.014.567,45	0	0,00	0	0,00	46
MH - MULTIRISQUES HABITATION (8.1.2.1)	723	3.642.049,87	723	3.642.049,87	0	0,00	0	0,00	0	0,00	723
MI - MULTIRISQUES IMMEUBLES (8.1.2.3)	1	1.581.050,48	1	1.581.050,48	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1
MP - MULTIRISQUES PROFESSIONNELLES (8.1.2.2)	695	5.290.575,72	695	5.290.575,72	0	0,00	0	0,00	0	0,00	695
PE - PERTE D'EXPLOITATION (16.0.0.0)	0	0,00	0	0,00	2	688.200,00	0	0,00	0	0,00	2
RG - RC GENERALE (13.1.0.0)	27	946.658,76	27	946.658,76	1	35.190,10	0	0,00	0	0,00	28
RN - RESPONSABILITE CIVILE ASSOCIATION (13.1.2.0)	39	618.980,00	39	618.980,00	1	500,00	0	0,00	0	0,00	40
RP - RC PROFESSIONNELLE (13.2)	18	2.636.411,93	18	2.636.411,93	0	0,00	0	0,00	0	0,00	18
RR - PRODUITS LIVRES (13.3.1.0)	0	0,00	0	0,00	1	394.557,26	0	0,00	0	0,00	1
RV - RC VOITURIER (RC DU TRANSPORTEUR) (10.2.0.0)	403	1.361.269,26	403	1.361.269,26	2	100,00	0	0,00	0	0,00	405
TC - TOUS RISQUES CHANTIER STANDARD (9.4.0.0)	1	10.344,17	1	10.344,17	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1
TI - TOUS RISQUES INFORMATIQUES (9.5.2.0)	10	70.210,93	10	70.210,93	1	10.362,61	0	0,00	0	0,00	11
VF - AUTOMOBILE ENTREPRISE (3.1.0.2)	23	13.902.753,91	23	13.902.753,91	53	2.614.794,91	0	0,00	0	0,00	76
VM - VOL DE MARCHANDISES (9.3.2.0)	42	2.106.923,09	42	2.106.923,09	3	131.179,41	0	0,00	0	0,00	45
VP - AUTOMOBILE PARTICULIER (3.1.0.1)	8746	91.867.540,46	8746	91.867.540,46	3571	2.055.333,63	12	-72.559,48	12	-72.559,48	9
VR - ASSURANCE FRONTIERE (3.1.0.1)	100	192.742,00	100	192.742,00	1	2.760,00	0	0,00	0	0,00	101
Total agence : 348 - AGENCE EL OUED	12479	146.468.798,88	12479	146.468.798,88	3647	7.330.856,09	12	-72.559,48	12	-72.559,48	16138

Statistiques De Production (Par Produit) DU 01/01/2013 AU 31/12/2013

Agence : 348 - AGENCE EL OUED

Branche	POLICES EMISES				AVENANTS POSITIFS			AVENANTS NEGATIFS			PRODUCTION G	
	Total		Dont : Affaires nouvelles		Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout d'Avenant	Nbr	Prime + Cout Avenant	Nbr	Prime + Co
	Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout de Police								
BM - BRIS DE MACHINE (9.5.1.0)	2	611.352,55	2	611.352,55	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2	
CN - CATASTROPHES NATURELLES STANDARD (8.4)	1065	2.197.467,68	1065	2.197.467,68	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1065	
EC - ENGINES DE CHANTIERS (9.5.4.0)	202	20.816.580,99	202	20.816.580,99	4	266.851,80	0	266.851,80	0	0,00	206	2
FB - FACULTES TERRESTRE ANNUEL PRIVE (7.1.0.2)	7	312.005,00	7	312.005,00	4	15.890,03	0	15.890,03	0	0,00	11	
FR - FACULTES TERRESTRE VOYAGE PRIVE (7.1.0.2)	1	5.640,00	1	5.640,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
IN - INCENDIE (8.1.1.0)	46	8.817.644,06	46	8.817.644,06	2	205.203,55	0	205.203,55	0	0,00	48	
MH - MULTIRISQUES HABITATION (8.1.2.1)	704	3.769.145,63	704	3.769.145,63	0	0,00	0	0,00	0	0,00	704	
MI - MULTIRISQUES IMMEUBLES (8.1.2.3)	1	1.581.050,48	1	1.581.050,48	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
MP - MULTIRISQUES PROFESSIONNELLES (8.1.2.2)	762	6.151.859,88	762	6.151.859,88	0	0,00	0	0,00	0	0,00	762	
RD - RC DECENNALE (13.5.1.0)	2	739.447,62	2	739.447,62	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2	
RG - RC GENERALE (13.1.0.0)	30	1.308.170,06	30	1.308.170,06	0	0,00	0	0,00	0	0,00	30	
RN - RESPONSABILITE CIVILE ASSOCIATION (13.1.2.0)	41	543.096,78	41	543.096,78	1	34.550,00	0	34.550,00	0	0,00	42	
RP - RC PROFESSIONNELLE (13.2)	16	2.648.853,38	16	2.648.853,38	0	0,00	0	0,00	0	0,00	16	
RV - RC VOITURIER (RC DU TRANSPORTEUR) (10.2.0.0)	366	1.228.245,39	366	1.228.245,39	12	25.284,94	0	25.284,94	0	0,00	378	
TC - TOUS RISQUES CHANTIER STANDARD (9.4.0.0)	4	10.004.478,47	4	10.004.478,47	0	0,00	0	0,00	0	0,00	4	1
TI - TOUS RISQUES INFORMATIQUES (9.5.2.0)	10	102.026,53	10	102.026,53	0	0,00	0	0,00	0	0,00	10	
VF - AUTOMOBILE ENTREPRISE (3.1.0.2)	37	26.929.608,03	37	26.929.608,03	125	7.156.047,27	4	7.156.047,27	4	-85.838,03	166	3
VM - VOL DE MARCHANDISES (9.3.2.0)	44	2.113.976,33	44	2.113.976,33	1	62.616,13	0	62.616,13	0	0,00	45	
VP - AUTOMOBILE PARTICULIER (3.1.0.1)	8872	107.398.217,41	8872	107.398.217,41	4563	2.229.641,90	17	2.229.641,90	17	-149.465,46	****	10
VR - ASSURANCE FRONTIERE (3.1.0.1)	130	231.586,00	130	231.586,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	130	
Total agence : 348 - AGENCE EL OUED	12342	197.510.452,27	12342	197.510.452,27	4712	9.996.085,62	21	9.996.085,62	21	-235.303,49	17075	20
Total CAAT :	12342	197.510.452,27	12342	197.510.452,27	4712	9.996.085,62	21	9.996.085,62	21	-235.303,49	17075	20

Statistiques De Production (Par Produit) DU 01/01/2014 AU 31/12/2014

Agence : 348 - AGENCE EL OUED

Branche	POLICES EMISES				AVENANTS POSITIFS			AVENANTS NEGATIFS			PRODUCTION G	
	Total		Dont : Affaires nouvelles		Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout d'Avenant	Nbr	Prime + Cout Avenant	Nbr	Prime + Co
	Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout de Police								
BM - BRIS DE MACHINE (9.5.1.0)	17	1.075.433,14	17	1.075.433,14	0	0,00	0	0,00	0	0,00	17	
CN - CATASTROPHES NATURELLES STANDARD (8.4)	787	1.970.606,29	787	1.970.606,29	0	0,00	0	0,00	0	0,00	787	
EC - ENGINES DE CHANTIERS (9.5.4.0)	182	18.120.548,28	182	18.120.548,28	3	69.169,17	0	0,00	0	0,00	185	1
FB - FACULTES TERRESTRE ANNUEL PRIVE (7.1.0.2)	6	283.645,00	6	283.645,00	2	5.764,40	0	0,00	0	0,00	8	
FT - FACULTES TERRESTRES VOYAGE PUBLIC (7.1.0.1)	1	12.500,00	1	12.500,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
FV - FACULTES MARITIMES VOYAGE (7.4.0.0)	1	41.270,81	1	41.270,81	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
IN - INCENDIE (8.1.1.0)	47	9.523.443,80	47	9.523.443,80	2	175.850,00	0	0,00	0	0,00	49	
MH - MULTIRISQUES HABITATION (8.1.2.1)	462	2.273.864,76	462	2.273.864,76	0	0,00	0	0,00	0	0,00	462	
MI - MULTIRISQUES IMMEUBLES (8.1.2.3)	1	459.744,08	1	459.744,08	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
MP - MULTIRISQUES PROFESSIONNELLES (8.1.2.2)	497	4.296.604,49	497	4.296.604,49	0	0,00	0	0,00	0	0,00	497	
RG - RC GENERALE (13.1.0.0)	33	1.254.137,21	33	1.254.137,21	1	22.456,00	0	0,00	0	0,00	34	
RN - RESPONSABILITE CIVILE ASSOCIATION (13.1.2.0)	53	681.892,70	53	681.892,70	2	2.098,90	0	0,00	0	0,00	55	
RP - RC PROFESSIONNELLE (13.2)	13	2.686.415,71	13	2.686.415,71	0	0,00	0	0,00	0	0,00	13	
RV - RC VOITURIER (RC DU TRANSPORTEUR) (10.2.0.0)	165	561.399,67	165	561.399,67	2	550,00	0	0,00	0	0,00	167	
TC - TOUS RISQUES CHANTIER STANDARD (9.4.0.0)	4	8.408.325,23	4	8.408.325,23	0	0,00	0	0,00	0	0,00	4	
TI - TOUS RISQUES INFORMATIQUES (9.5.2.0)	11	117.000,00	11	117.000,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	11	
VF - AUTOMOBILE ENTREPRISE (3.1.0.2)	37	33.433.248,25	37	33.433.248,25	95	2.525.589,16	2	-47.578,14	134		3	
VM - VOL DE MARCHANDISES (9.3.2.0)	43	2.201.555,51	43	2.201.555,51	0	0,00	0	0,00	0	0,00	43	
VP - AUTOMOBILE PARTICULIER (3.1.0.1)	7035	83.464.360,59	7035	83.464.360,59	5699	2.630.628,69	6	-83.989,72	****		8	
VR - ASSURANCE FRONTIERE (3.1.0.1)	119	227.842,00	119	227.842,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	119	
Total agence : 348 - AGENCE EL OUED	9514	171.093.837,52	9514	171.093.837,52	5806	5.432.106,32	8	-131.567,86	15328		17	
Total CAAT :	9514	171.093.837,52	9514	171.093.837,52	5806	5.432.106,32	8	-131.567,86	15328		17	

Statistiques De Production (Par Produit) DU 01/01/2015 AU 31/12/2015

Agence : 348 - AGENCE EL OUED

Branche	POLICES EMISES				AVENANTS POSITIFS			AVENANTS NEGATIFS			PRODUCTION G	
	Total		Dont : Affaires nouvelles		Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout d'Avenant	Nbr	Prime + Cout Avenant	Nbr	Prime + Co
	Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout de Police								
BM - BRIS DE MACHINE (9.5.1.0)	74	1.792.940,85	74	1.792.940,85	0	0,00	0	0,00	0	0,00	74	
CN - CATASTROPHES NATURELLES STANDARD (8.4)	1000	2.145.643,34	1000	2.145.643,34	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1000	
EC - ENGINES DE CHANTIERS (9.5.4.0)	80	7.838.618,82	80	7.838.618,82	3	51.146,72	0	51.146,72	0	0,00	83	
FB - FACULTES TERRESTRE ANNUEL PRIVE (7.1.0.2)	5	218.965,44	5	218.965,44	1	34.301,99	0	34.301,99	0	0,00	6	
FR - FACULTES TERRESTRE VOYAGE PRIVE (7.1.0.2)	1	14.940,00	1	14.940,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
IN - INCENDIE (8.1.1.0)	44	8.970.188,94	44	8.970.188,94	1	147.081,39	0	147.081,39	0	0,00	45	
MH - MULTIRISQUES HABITATION (8.1.2.1)	279	1.300.351,35	279	1.300.351,35	0	0,00	0	0,00	0	0,00	279	
MI - MULTIRISQUES IMMEUBLES (8.1.2.3)	1	459.744,08	1	459.744,08	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	
MP - MULTIRISQUES PROFESSIONNELLES (8.1.2.2)	344	3.669.099,68	344	3.669.099,68	0	0,00	0	0,00	0	0,00	344	
RD - RC DECENNALE (13.5.1.0)	4	661.911,72	4	661.911,72	0	0,00	0	0,00	0	0,00	4	
RG - RC GENERALE (13.1.0.0)	30	1.637.385,42	30	1.637.385,42	0	0,00	0	0,00	0	0,00	30	
RN - RESPONSABILITE CIVILE ASSOCIATION (13.1.2.0)	70	618.390,00	70	618.390,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	70	
RP - RC PROFESSIONNELLE (13.2)	19	1.911.636,63	19	1.911.636,63	0	0,00	0	0,00	0	0,00	19	
RV - RC VOITURIER (RC DU TRANSPORTEUR) (10.2.0.0)	78	258.124,03	78	258.124,03	4	3.317,16	0	3.317,16	0	0,00	82	
TC - TOUS RISQUES CHANTIER STANDARD (9.4.0.0)	2	5.951.055,96	2	5.951.055,96	0	0,00	0	0,00	0	0,00	2	
TI - TOUS RISQUES INFORMATIQUES (9.5.2.0)	14	262.903,26	14	262.903,26	0	0,00	0	0,00	0	0,00	14	
VF - AUTOMOBILE ENTREPRISE (3.1.0.2)	35	21.508.773,49	35	21.508.773,49	82	5.113.772,63	5	-64.047,25	5	-64.047,25	122	2
VM - VOL DE MARCHANDISES (9.3.2.0)	41	2.406.898,33	41	2.406.898,33	0	0,00	0	0,00	0	0,00	41	
VP - AUTOMOBILE PARTICULIER (3.1.0.1)	6733	60.146.330,14	6733	60.146.330,14	5428	2.386.858,85	4	-57.731,71	4	-57.731,71	****	6
VR - ASSURANCE FRONTIERE (3.1.0.1)	112	227.662,00	112	227.662,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	112	
Total agence : 348 - AGENCE EL OUED	8966	122.001.563,48	8966	122.001.563,48	5519	7.736.478,74	9	-121.778,96	9	-121.778,96	14494	12
Total CAAT :	8966	122.001.563,48	8966	122.001.563,48	5519	7.736.478,74	9	-121.778,96	9	-121.778,96	14494	1

Statistiques De Production (Par Produit) DU 01/01/2016 AU 31/12/2016

Agence : 348 - AGENCE EL OUED

Branche	POLICES EMISES				AVENANTS POSITIFS			AVENANTS NEGATIFS			PRODUCTION C
	Total		Dont : Affaires nouvelles		Nbr	Prime + Cout d'Avenant	Nbr	Prime + Cout Avenant	Nbr	Prime + Co	
	Nbr	Prime + Cout de Police	Nbr	Prime + Cout de Police							
BM - BRIS DE MACHINE (9.5.1.0)	44	1.633.203,09	44	1.633.203,09	0	0,00	0	0,00	44		
CN - CATASTROPHES NATURELLES STANDARD (8.4)	941	1.932.079,52	941	1.932.079,52	0	0,00	0	0,00	941		
EC - ENGINES DE CHANTIERS (9.5.4.0)	35	3.689.248,02	35	3.689.248,02	1	9.352,11	0	0,00	36		
FB - FACULTES TERRESTRE ANNUEL PRIVE (7.1.0.2)	5	307.877,50	5	307.877,50	0	0,00	0	0,00	5		
IN - INCENDIE (8.1.1.0)	46	10.800.035,13	46	10.800.035,13	0	0,00	0	0,00	46	1	
MH - MULTIRISQUES HABITATION (8.1.2.1)	131	599.363,51	131	599.363,51	0	0,00	0	0,00	131		
MP - MULTIRISQUES PROFESSIONNELLES (8.1.2.2)	170	1.850.332,63	170	1.850.332,63	0	0,00	0	0,00	170		
RD - RC DECENNALE (13.5.1.0)	2	172.929,27	2	172.929,27	0	0,00	0	0,00	2		
RG - RC GENERALE (13.1.0.0)	30	1.356.124,81	30	1.356.124,81	0	0,00	0	0,00	30		
RN - RESPONSABILITE CIVILE ASSOCIATION (13.1.2.0)	94	668.710,80	94	668.710,80	1	250,00	0	0,00	95		
RP - RC PROFESSIONNELLE (13.2)	19	2.921.745,18	19	2.921.745,18	0	0,00	0	0,00	19		
RV - RC VOITURIER (RC DU TRANSPORTEUR) (10.2.0.0)	68	190.111,87	68	190.111,87	3	7.835,07	0	0,00	71		
TC - TOUTS RISQUES CHANTIER STANDARD (9.4.0.0)	1	58.788,36	1	58.788,36	0	0,00	0	0,00	1		
TI - TOUTS RISQUES INFORMATIQUES (9.5.2.0)	11	144.657,75	11	144.657,75	0	0,00	0	0,00	11		
VF - AUTOMOBILE ENTREPRISE (3.1.0.2)	41	28.664.446,67	41	28.664.446,67	103	5.985.310,53	0	0,00	144	3	
VM - VOL DE MARCHANDISES (9.3.2.0)	41	2.634.157,99	41	2.634.157,99	0	0,00	0	0,00	41		
VP - AUTOMOBILE PARTICULIER (3.1.0.1)	7363	48.612.025,83	7363	48.612.025,83	6759	3.274.987,87	5	-37.301,81	****	5	
VR - ASSURANCE FRONTIERE (3.1.0.1)	132	288.554,00	132	288.554,00	0	0,00	0	0,00	132		
Total agence : 348 - AGENCE EL OUED	9174	106.524.391,93	9174	106.524.391,93	6867	9.277.735,58	5	-37.301,81	16046	11	
Total CAAT :	9174	106.524.391,93	9174	106.524.391,93	6867	9.277.735,58	5	-37.301,81	16046	11	

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الملخص :

الهدف من الدراسة معرفة استراتيجية إدارة المخاطر في شركة التأمين CAAT باستخدام التحليل العالمي (التحليل بمركبات أساسية حيث تم تقديم دراسة باستخدام نموذج excel state توصلت هذه الدراسة إلى عدم وجود استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر في شركات التأمين حيث يتم تأمين على أساس نوع الخطر ، بالإضافة إلى وجود ارتباط طردي قوي بين متغيرات الدراسة .

الكلمات المفتاحية : خطر ، المخاطر ، إدارة المخاطر ، استراتيجية إدارة المخاطر ، التحليل العاملي .

Summary

The aim of the study to know risk management strategy in the insurance company to okalta CAAT using factor analysis (analysis of basic compounds where was presented the study using a from excel state this study found the lack of a clear strategy for risk management in insurance companies where insurance on the basis of risk type , in addition to presence of extrusive strong correlation between the variables of study .

Key words : risk , risk management , risk management strategy , factor analysis.