

إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين بالتطبيق على

مجموعة الخليج للتأمين

" Risk management and its impact on the performance of insurance
companies: A case study on Gulf Insurance Group".

مشروع تخرج

إعداد

عبدالرحمن سليمان الحامد. (القائد)

232000488

إشراف

د. وليد عبد الجواد سليمان صديق

د. الفيصل عبد الحميد محمد حسن

1445هـ/2024م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الفصل الأول: الاطار العام للدراسة

1-1 المقدمة:

أصبح نشاط التأمين أحد الأنشطة الأساسية التي تعتمد عليها الدول في اقتصادياتها لما يدر من عائد يلعب دوراً كبيراً في الدخل القومي. كما لهذا النشاط منافع بالنسبة للبشرية لما يمليه عليها من توخي الحيلة والحذر والعمل على تقليل الخسائر من خلال التوعية التأمينية وكل ذلك من أجل الحفاظ على الأرواح والممتلكات، من خلال الحماية التي يوفرها التأمين لكثير من المشروعات فهو يساهم في تجميع المدخرات اللازمة لتمويل خطط التنمية في المجتمعات النامية، كما تعتبر شركات التأمين الإسلامية من المؤسسات المالية التي توجهت للممارسة أنشطتها في هذا المجال وفقاً لمتطلبات الفكر الإسلامي والتي اشتقت اسمها من المنهج الإسلامي.

فقد أصبحت تلك المؤسسات واقعاً تداول أنشطتها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وتعتبر بصورة حية عن صور التعاون والتضامن بين الأفراد الذين تربطهم علاقة التكافل الاجتماعي بعدما كانت المؤسسات الإسلامية تواجه ارتفاع مخاطر أعمالها وعملياتها التي تغطيها شركات التأمين التقليدية وكان لظهور التأمين الإسلامي دور مهم كبديل ومنافس في أن واحد مما أسهم في تخفيف حدة المخاطر التي كانت تتعرض لها المؤسسات الإسلامية في عملياتها لخلق دعم استراتيجي لنمو التأمين الإسلامي وامتداد نطاق أعماله بأقل قدر ممكن من المخاطر (أحمد و حسن، 2016).

وتعتبر شركات التأمين عامة من أهم المتعاملين الاقتصاديين في الدولة، فهي نوع من المؤسسات المالية، التي تمارس دوراً مزدوجاً يتمثل في تقديم الخدمة التأمينية لمن يطلبها مقابل تحصيل مبالغ الأقساط المقدمة من طرف المؤمن لهم، وأيضاً تمثل إحدى صور المنشآت المالية التي تقوم بإعادة استثمار هذه الأموال وتحقيق عوائد. كما تتميز شركات التأمين بخصوصيتها وكثرة العوامل المؤثرة فيها، حيث يوجد العديد من عوامل الخطر وعدم التأكد في كل من البيئة الداخلية والخارجية من لحظة البدء بالترويج للمنتج التأميني، مروراً بتوقيع عقد التأمين، وانتهاءً بتحمل عبء التأمين في حالة تحقق الخطر، وطبيعة هذه الشركات تعد خاضعة للمخاطر حيث أن كل عقد تأميني يعد فريداً من ناحية البيئة المحيطة به مما يجعلها عرضة للمخاطر وعدم التأكد. (Jaber & AL Adaileh, 2020)

و كان لانتشار الخطر ووجوده في حياتنا كإلزاماً من لوازم الحياة، كذلك زاد الاهتمام بدراسته ودراسة مسبباته ومحاولة تقليل الخسائر التي قد تترتب على وجود الخطر للتحكم فيه . كيف يمكن التحكم في الخطر و هو ظاهرة أو حالة

معنوية ، يكون هذا التحكم عن طريق محاولة تقليل ما ينتج من خسائر نتيجة تحقق هذا الخطر فإدارة الخطر هنا ذات مفهوم معين يقصد بها عملية التحكم في الخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من ناحية و التقليل من حجم خسائره من ناحية أخرى و ذلك بأقل تكاليف ممكنة.

وتعتبر إدارة المخاطر جزء أساسي من الإدارة الاستراتيجية لأي مؤسسة وهي الإجراءات التي تتبعها المؤسسات بشكل منظم لمواجهة الأخطار المصاحبة لأنشطتها، وتعتبر شركات التأمين وسيلة من وسائل إدارة المخاطر بالنسبة للأفراد والمؤسسات. هذا لا يمنع أن تكون شركات التأمين نفسها معرضة لمجموعة من المخاطر وتحتاج لاستراتيجية فعالة لإدارة هذه المخاطر. (إبراهيم، و أحمد. 2018).

2-1 مشكلة الدراسة

أصبح لانتشار الخطر ووجوده في حياتنا كلازمة من لوازم الحياة، مما دفع شركات التأمين الى زيادة الاهتمام بدراسته ودراسة مسبباته و محاولة تقليل الخسائر التي قد تترتب علي وجود الخطر للتحكم فيه .

كيف يمكن التحكم في الخطر و هو ظاهرة أو حالة معنوية ، يكون هذا التحكم عن طريق محاولة تقليل ما ينتج من خسائر نتيجة تحقق هذا الخطر فإدارة الخطر هنا ذات مفهوم معين يقصد بها عملية التحكم في الخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من ناحية و التقليل من حجم خسائره من ناحية اخرج و ذلك بأقل تكاليف ممكنة.

تواجه شركات التأمين الإسلامية تحديات متعددة فيما يتعلق بإدارة المخاطر، يشمل ذلك التحديات الشرعية المتعلقة بتصميم المنتجات التأمينية، وضمان الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية مثل المشاركة في الأرباح والخسائر وتجنب الربا.

وتساهم إدارة المخاطر السليمة في تقليل الخسائر المالية، وتعزز ثقة العملاء والمساهمين، وتعزز التنمية المستدامة للشركة، لذا، تحل مشكلة البحث في هذه الرسالة عن طريق تحليل التحديات التي تواجه إدارة المخاطر في شركات التأمين ودراسة أثرها على استدامة الشركات. ستم مناقشة العوامل المؤثرة في قدرة الشركات على إدارة المخاطر بفعالية، والعوامل التي تعيق تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر.

وفي ضوء ذلك يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال التالي : ما هو دور إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين بالتطبيق على مجموعة الخليج للتأمين ؟

3-1 أهمية الدراسة:

توضح أهمية هذه الدراسة من عدة جوانب، فيما يلي :

الأهمية العلمية

- تعد إدارة المخاطر في شركات التأمين موضوعًا ذا أهمية علمية بالغة، حيث يعتبر هذا المجال من المجالات الناشئة التي تتطلب البحث والدراسة المستمرة. تعتبر شركات التأمين أحد القطاعات المالية النامية في العالم ، والتي تتطلب فهمًا عميقًا للتحديات والمعوقات التي تواجهها في إدارة المخاطر. يتطلب هذا البحث العلمي استكشاف مفاهيم إدارة المخاطر وتطبيقاتها العملية، وتحديد الأساليب والإطارات الفعالة التي تساعد على تحقيق الاستدامة في هذا القطاع.
- تحديد النقاط الضعيفة في إدارة المخاطر في شركات التأمين والتعرف على الجوانب التي تحتاج إلى تحسين وتطوير. كما يمكن هذا البحث العلمي من رصد التطورات والابتكارات الجديدة في مجال إدارة المخاطر واستخدامها لتعزيز أداء الشركات.
- يساهم البحث في زيادة المعرفة والفهم حول كيفية تطبيق مبادئ الشريعة في إدارة المخاطر وتحقيق استدامة شركات التأمين.
- تساعد الدراسة في تحليل التحديات والعوامل المؤثرة في قدرة الشركات على تحقيق أداء متميز في إدارة المخاطر.

الأهمية العملية

- تحمل إدارة المخاطر في شركات التأمين أهمية عملية كبيرة. فقد تتعرض هذه الشركات لمخاطر متعددة تشمل المخاطر المالية والمخاطر العملية والمخاطر القانونية والشرعية. يتطلب نجاح هذه الشركات تطبيق إدارة المخاطر بشكل فعال لتقليل الخسائر وضمان الالتزام بالمبادئ والتشريعات المحلية.
- تعد الاستدامة والنجاح المستمر في هذا النموذج الأعمال هدفًا أساسيًا، وإدارة المخاطر تلعب دورًا حاسمًا في تحقيق هذا الهدف. من خلال تحديد وتقييم المخاطر بشكل صحيح وتنفيذ استراتيجيات ملائمة، يمكن لشركات التأمين تحقيق أداء متميز وكسب ثقة العملاء والمستثمرين.

- توفر دراسة إدارة المخاطر في شركات التأمين معايير وإرشادات للشركات والمؤسسات الأخرى في هذا القطاع، وبالتالي يساهم في تعزيز الجودة والمهنية في صناعة التأمين بشكل عام.

4-1 أهداف الدراسة

- تهدف الدراسة إلى عكس أثر سياسات واستراتيجيات واضحة لإدارة مخاطر التأمين والمحافظة على القدرة التنافسية مع شركات التأمين الأخرى، حيث تُعدّ هذه السياسات والاستراتيجيات ضرورية للتأمين للتكيف مع التحديات القائمة في سوق التأمين والبقاء على قمة التنافسية.
- وضع أسس ومعايير سليمة لتنظيم العمل في سوق التأمين في ظل بيئة الأعمال الدولية المتغيرة والأزمات المحتملة. فبازدياد التغيرات والأزمات الاقتصادية والمالية والتكنولوجية، تتطلب شركات التأمين إيجاد إستراتيجيات قوية لإدارة المخاطر والحفاظ على استدامتها في وجه التحديات.
- تطوير إطار عمل دولي يتماشى مع المبادئ والتشريعات المحلية ويتيح لشركات التأمين المنافسة على المستوى العالمي. تحقيق هذه الأهداف يمكن أن يساهم في تعزيز الثقة والاعتراف بصناعة التأمين على المستوى الدولي ويعزز قدرتها على التكيف مع التغيرات والأزمات العالمية.

5-1 أسئلة البحث

السؤال الرئيس الأول: ما هو دور إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين بالتطبيق على مجموعة الخليج للتأمين ، ويتفرع من هذا السؤال الأسئلة الفرعية الآتية:

- ما أثر اختلاف استخدام أساليب إدارة الخطر الأخرى و التأمين ؟
- هل توجد آلية محددة لإدارة الخطر عند تطبيق الوظائف الفنية لشركات التأمين ؟
- ما هي الاختلافات بين أساليب إدارة الخطر من شركة لأخرى ؟
- هل هناك علاقة بين جودة إدارة الخطر و تطوير الأداء في شركة التأمين ؟
- ما هي التحديات التي تواجه شركات التأمين في إدارة المخاطر في بيئة الأعمال الحالية ؟

- ما هو تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين بالتطبيق على مجموعة الخليج للتأمين ؟
- ما هي التوصيات والإرشادات لتحسين إدارة المخاطر في شركات التأمين ؟

6-1 فرضيات الدراسة

استنادا إلى مشكلة الدراسة، فقد قام الباحثون بوضع الفرضيات التالية:

- الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين أساليب إدارة الخطر الأخرى و التأمين.
- الفرضية الثانية: توجد اختلافات جوهرية بين أساليب إدارة الخطر من شركة لأخرى .
- الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين جودة إدارة الخطر و تطوير الأداء في شركة التأمين.
- الفرضية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين الوظائف الفنية في إدارة الخطر وتطوير الإداء في شركة التأمين.

7-1 نموذج الدراسة

يهدف هذا النموذج إلى دراسة دور إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين بالتطبيق على مجموعة الخليج للتأمين ، ويتضمن المتغيرات التالية:

1- المتغير المستقل: استراتيجية إدارة المخاطر .

2- المتغير التابع : أداء شركات التأمين.

8-1 دافع اختيار الموضوع:

إدارة المخاطر تمثل جزءاً أساسياً من أنشطة الشركات التأمينية، حيث تساعد في تحديد وتقييم المخاطر التي قد تواجه الشركة وتحديد كيفية التعامل معها. لذا، فهم دور إدارة المخاطر وتأثيرها على أداء شركات التأمين يمثل موضوعاً مهماً يستحق الدراسة.

- هناك اهتمام أكاديمي بفهم كيفية تأثير إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين والعكس صحيح، ولكن البحث في هذا المجال يمكن أيضاً أن يوفر رؤى عملية تطبيقية مهمة لصناعة التأمين، بما في ذلك شركات التأمين الكبيرة مثل مجموعة الخليج للتأمين.
- تواجه شركات التأمين تحديات متعددة في إدارة المخاطر، مثل تقلبات السوق، والكوارث الطبيعية، والمطالبات الكبيرة. دراسة كيفية تأثير هذه التحديات على أداء الشركات، وكيفية استجابتها لها من خلال إدارة المخاطر يمكن أن يكون لها قيمة كبيرة.
- بالنظر إلى مجموعة الخليج للتأمين، يمكن للدراسة أن تقدم فوائد عملية مباشرة للشركة، مثل تحسين سياسات إدارة المخاطر، وتحسين القرارات الاستثمارية، وتعزيز قدرتها على التكيف مع التحديات المتغيرة.
- دراسة تأثير إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين تساهم في إثراء المعرفة العامة في مجال إدارة المخاطر وصناعة التأمين، وتساعد في تطوير الممارسات الأفضل والتوجهات للشركات الأخرى في القطاع.

9-1 حدود الدراسة

- **حدود موضوعية:** اقتصرَت الدراسة على دور إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين بالتطبيق على مجموعة الخليج للتأمين
- **حدود مكانية:** تم تطبيق الدراسة شركات التأمين بالتطبيق على مجموعة الخليج للتأمين بالملكة العربية السعودية .
- **حدود زمنية:** تم إعداد الدراسة في عام 2024.

10-1 الدراسات السابقة

الدراسات العربية

أحمد وحسن (2016)	1-الدراسة
هدف الدراسة إلى قياس الآثار الإيجابية التي تعمل علي تطوير شركات التأمين نتيجة لتطبيقها للأنظمة الرشيدة لإدارة الخطر، اختبار العوامل الأساسية التي يأخذها مدير الخطر في الاعتبار لتطوير أداء شركة التأمين، وضع معايير تحدد أهداف تطوير أداء شركات التأمين، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في معرفة آلية إدارة الخطر وتأثيرها على أداء شركة التأمين	أهداف الدراسة
إدارة المخاطر	المتغير المستقل
أداء شركات التأمين	المتغير التابع
استخدمت الدراسة المنهج الوصفي، المنهج التحليلي المرتكز على الدراسة المسحية، استخدم الباحث النظم الإحصائية لتحليل واختبار الفروض.	منهجية البحث
توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تعتبر العمليات الفنية (تسعير، حساب مخصصات) أسلوب من أساليب إدارة الخطر ذات التأثير الفعال في أداء شركات التأمين، ويعتمد تطوير الأداء في شركات التأمين علي جودة برامج إدارة الخطر بشركات التأمين، و الاكتتاب في الأخطار قبل تحليلها وقياسها يؤثر على أداء شركات التأمين. وأوصت الدراسة بضرورة الحرص على تطوير أداء شركات التأمين عن طريق الاستخدام الأمثل للوظائف الفنية، و ضرورة التزام شركات التأمين بالجودة عند تطبيق برامج إدارة الخطر في شركات التأمين، و يقترح الباحث لهيئة الرقابة على التأمين وضع معايير ذات دلالة ومقياس صادق لقياس مدي فاعلية أساليب إدارة الخطر داخل الشركة لتقييم أداء شركات التأمين.	أهم النتائج والتوصيات
إبراهيم وأحمد (2018)	2-الدراسة

هدفت الدراسة الى دراسة أثر استراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في السودان، و عكس أثر سياسات واستراتيجيات واضحة لإدارة مخاطر التأمين الإسلامي والمحافظة على القدرة التنافسية مع شركات التأمين الأخرى ومن أجل وضع أسس ومعايير سليمة تنظم العمل بسوق التأمين في ظل بيئة الأعمال.	أهداف الدراسة
استراتيجية إدارة المخاطر	المتغير المستقل
أداء شركات التأمين	المتغير التابع
استخدم الباحث المنهج الاستنباطي لوضع التصور المنطقي لفرضيات البحث، والاستقرائي والتحليلي والوصفي واستمارة الاستبانة وتحليل نتائجها لإثبات فرضيات الدراسة.	منهجية البحث
توصلت الدراسة إلى أن شركات التأمين الإسلامية تتعرض لمخاطر ذات خطورة عالية في بيئة الأعمال، وعدم التزام الشركات الإسلامية بوضع استراتيجية واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر محل الدراسة وأوصت الدراسة بأن على سوق التأمين السوداني الدعوة لإنشاء لجنة لإدارة المخاطر على مستوى سوق التأمين لتبادل الخبرات والاهتمام بالكادر البشري أكاديميا ومهنيا. وعلى شركات التأمين الإسلامية بسوق التأمين السوداني الاهتمام بوضع استراتيجيات واضحة لإدارة المخاطر لتخفيف حدة المخاطر، ونشر الوعي بعملية إدارة المخاطر بحيث تكون ثقافة عامة داخل الشركة حيث يجب إدماجها داخل كافة أنشطة الشركة وأن تكون جزء من المسؤوليات اليومية لكل فرد بالشركة.	أهم النتائج والتوصيات
دليل وشبو (2021)	3-الدراسة
هدفت الدراسة إلى تحديد علاقة الارتباط بين كفاءة إدارة المخاطر وتقويم الأداء المالي والإداري بمصرف المزارع التجاري.	أهداف الدراسة
كفاءة إدارة المخاطر	المتغير المستقل
الأداء المالي	المتغير التابع

استخدمت الدراسة المنهج الوصفي الكمي، كما تمت الاستعانة بمجموعة من الأساليب الإحصائية لتحليل بيانات الدراسة.	منهجية البحث
أظهرت النتائج أن تطبيق موجهات الضبط المؤسسي تساعد كما في إمكانية فحص وتقييم كفاءة وفعالية الأداء المالي والإداري بالمصرف، أكدت الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كفاءة إدارة المخاطر وتقويم الأداء المالي والإداري بالمصرف. وأوصت الدراسة تحسين تطبيق إدارة المخاطر بالمصارف السودانية.	أهم النتائج والتوصيات
زغني وحمول (2022)	2-الدراسة
هدفت الدراسة الى تسليط الضوء على الإجراءات والسياسات التي تتبعها الوكالة الجزائرية للتأمين (مكتب الشركة لولاية بشار للوقاية والتقليل، ومعالجة المخاطر التي يمكن أن تواجهها.	أهداف الدراسة
استراتيجية إدارة المخاطر	المتغير المستقل
شركات التأمين	المتغير التابع
استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، تم الاعتماد على أدوات جمع المعلومات من المصدر والتي تمثلت في المقابلة مع موظفي الوكالة وطرح من الأسئلة.	منهجية البحث
توصلت الدراسة إلى عدم احتواء الوكالة على قسم أو مكتب مختص بإدارة المخاطر، حيث تحويل أي مشكلة الى مكتب المنازعات في المديرية الجهوية للشركة، كما يتم الإعتماد على الصرامة في تطبيق بعض الإجراءات أهمها في إبرام عقود التأمين التي لا تتم إلا بإظهار الوثائق الأصلية لموضوع التأمين حيث يؤدي الإهمال في هذا الأمر الى معاقبة الموظف أو طرده في حالة ما أدى ذلك إلى تضرر الشركة.	أهم النتائج والتوصيات
قطوفي وبراق (2020)	5-الدراسة
هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء حول آثار المخاطر المالية على الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية.	أهداف الدراسة

المتغير المستقل	المخاطر المالية والتي تتمثل في (مخاطر السيولة، مخاطر إعادة التأمين، حجم الشركة، مخاطر الملاءة).
المتغير التابع	الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية (العائد على الأصول)
منهجية البحث	استخدام المنهج الوصفي التحليلي. حيث تم أخذ عينة تتكون من عشر شركات (10) وهذا للفترة الممتدة بين (2010-2018)
أهم النتائج والتوصيات	كشفت الدراسة عن وجود علاقة مهمة مشتركة بين متغيرات المخاطر المالية والأداء المالي لشركات التأمين السعودية. ومع ذلك، فإن العلاقة الفردية تختلف قليلاً، فعلى سبيل المثال لا توجد علاقة بين مخاطر إعادة التأمين والسوق مع العائد على الأصول، كما أظهرت نتائج تحليل الانحدار وجود علاقة سلبية بين نسبة مخاطر الاكتتاب والسوق والعائد على الأصول. أما فيما يخص العلاقة الإيجابية بينت الدراسة أن كلا من مخاطر السيولة، مخاطر إعادة التأمين، حجم الشركة، مخاطر الملاءة لها علاقة إيجابية بالأداء المالي
6-الدراسة	بولفخارو بارش (2021)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة الى التعريف بالتأمين كآلية للحماية من المخاطر التي يتعرض لها الفرد والمؤسسة، و الكشف على دور وأهمية إدارة المخاطر بالنسبة للمؤسسة، و التعرف على الدور الفني والتقني لشركات التأمين في مجال إدارة المخاطر.
المتغير المستقل	إدارة مخاطر التأمين
المتغير التابع	شركات التأمين الإسلامية
منهجية البحث	استخدمت الدراسة المنهج الوصفي والتحليلي بالنسبة للجانب النظري، حيث نقوم بعرض مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر وكذا عرض نظام التأمين كأداة للوقاية من المخاطر وتقليص حجم خسائرها، استخدمنا هذين المنهجين حتى يتسنى لنا فهم الموضوع محل الدراسة واستنباط العناصر التي يمكن إسقاطها على

الدراسة التطبيقية.، أما الجانب التطبيقي فقمنا بانتهاج منهج دراسة حالة، وهذا من خلال جمع البيانات وتحليلها.

أهم النتائج والتوصيات

توصلت الدراسة الي أن استراتيجية إدارة المخاطر هي عبارة عن القدرة على كشف المبكر لمسببات الخطر ومقدار شدته ثم تحديد طبيعته ونوعه وبعدها يتم تقييمه وتحليله بناء على عدة طرق ليتم في الأخير معالجتها والسيطرة عليها وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الأولى.

- تقوم شركات التأمين بدور تقديم الخدمات التأمينية إضافة إعادة التأمين وكذا الاستثمار وهذا ما ينفي الفرضية الثانية.

- استراتيجية إدارة المخاطر تتمثل في وضع خطة تحدد فيها مجموعة من الطرق التي تستعمل لمعالجة كل خطر يهدد شركات التأمين وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثالثة.

وأوصت الدراسة بقيام شركة التأمين بزيادة الوعي التأميني لدى الأفراد ومؤسسات وذلك من خلال مختلف المعلومات التي تقدمها والإعلانات التي تقوم بها.

- فتح مجال للشراكة الأجنبية وتبادل الخبرات والذي يسمح بنهوض بقطاع التأمين.

- تفعيل دور المنافسة من خلال عوامل تحفيزية لارتقاء هذه الشركات إلى المستوى المطلوب.

- ضرورة استخدام الكفاءات البشرية في قطاع التأمين.

العواد وآخرون (2018)

7-الدراسة

أهداف الدراسة

هدفت الدراسة إلى اقتراح مدخل يقوم على التكامل بين أحد مقاييس الأداء المالية وهو مقياس القيمة الاقتصادية المضافة وأحد الأساليب متعددة الأبعاد وهو أسلوب قياس الأداء المتوازن باستخدام أسلوب التحليل الهرمي، ويندرج تحت هذا الهدف الرئيسي عدد من الأهداف الفرعية والتي يمكن إيجازها بالآتي: تقييم إدارة مخاطر الاستثمارات والتعرف على مدي تأثيرها على جودة المراجعة الداخلية، بإستنباط مجموعة من مؤشرات ومقاييس الأداء لتحديد الأولوية للعوامل ذات الأهمية النسبية

إدارة مخاطر الاستثمارات	المتغير المستقل
جودة المراجعة	المتغير التابع
استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي .	منهجية البحث
وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: تعد عملية إدارة مخاطر الاستثمارات خطة استباقية فعالة تلعب دورا هاما في تحليل التحديات التي واجهت شركات التأمين من قبل والأخذ بعين الاعتبار المخاطر المستقبلية والاحتمالات المرتبطة بها والعمل علي منع تكرارها، أما فيما يخص المدخل المقترح فقد تمكنت هذه الدراسة من سد الفجوة وهي استخدام مقاييس أداء ملائمة من خلال تحديد العوامل ذات الأولوية وأوصت الدراسة باقتراح تطبيق المدخل المقترح لاعتماده علي المقاييس المالية وغير المالية فهذا المدخل يوضح نظرة متطورة لقياس أداء الشركة، وذلك بالتركيز علي العوامل والأبعاد التي تضيف قيمة لشركات التأمين.	أهم النتائج والتوصيات
منبة وكواملة (2022)	8-الدراسة
هدفت هذه الدراسة إلى التعريف بالتأمين كآلية لإدارة المخاطر التي يتعرض لها الأفراد والمؤسسات فهو وسيلة لحماية أصولهم وممتلكاتهم، وذلك بتوفير التغطية التأمينية معتمدا على مجموعة من التقنيات والأسس منها التقدير الجيد للخطر ومنح التعويض المناسب جراء تحقق الأخطار المؤمن عنها	أهداف الدراسة
إدارة المخاطر.	المتغير المستقل
شركات التأمين .	المتغير التابع
اتبعت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باعتباره الأنسب لهذا النوع من الدراسات، فالوصفي في الجانب النظري من خلال التطرق لمفهوم إدارة المخاطر ومختلف المخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وكيفية مواجهتها، من أجل التشخيص السليم والوصف الدقيق لمختلف جوانب الموضوع. أما الجانب التطبيقي فتم الاعتماد على المنهج التحليلي من خلال دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي.	منهجية البحث

أهم النتائج والتوصيات

وتوصلت الدراسة إلى أن الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي الخدمات التأمينية لمن يطلبها ولا ينحصر دوره عند هذا الحد فقط بل تعدته، وأصبحت تقوم باستثمار الأقساط المحصل عليها من طرف المؤمن لهم، لإدخالها في عمليات تنمية بهدف الحصول على مكاسب مالية.

يواجه "CRMA" مجموعة من المخاطر تختلف عن باقي المخاطر التي تواجهها الشركات الأخرى، وحسب نتائج المقابلة نجد أنه في حين ما تجاوزت قيمة الأخطار سقف الاكتتاب يقوم الصندوق هنا بتحويل الخطر مباشرة إلى شركة إعادة التأمين من أجل الالتزام بمختلف الإجراءات .

يقدم صندوق "CRMA" البدائل الممكنة لكل موقف مما يكسبه مرونة أكبر في التعامل مع المخاطر المتوقع حدوثها في المستقبل، من خلال التعرف على الخطر ثم اختيار الوسيلة المناسبة للتعامل معه، وبالتالي تحمل تغطية الأخطار والالتزام بآلية التعويض . وأوصت الدراسة بضرورة توسيع مجال التوعية والتحسيس بأهمية التأمين في الحياة العصرية، وانهاج سياسة إعلامية وإعلانية تتيح للأشخاص المعنويين والطبيين للتعرف على مزايا واسعة التي يحققها التأمين للمؤمن لهم، وتنويع الخدمات المقدمة من طرف "CRMA" على غرار التأمين أكثر ضد الأخطار الفلاحية وأخطار السيارات.

العايب، سناء، و سلايمية، أمينة. (2022).

9-الدراسة

أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى تحديد أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على أداء شركات التأمين في الجزائر

المتغير المستقل

استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال

المتغير التابع

أداء شركات التأمين

منهجية البحث

اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ولجمع البيانات الأولية تم تطوير أداة الدراسة (الاستبانة) لقياس أبعاد متغيرات الدراسة.

توصلت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين متغيرات الدراسة، يعكس أهمية التكنولوجيا في تسيير عمليات التأمين، كما توصلت الدراسة إلى وجود ضعف كبير لدى الموظفين في توظيف هذه التكنولوجيا راجع إلى نقص الدورات التكوينية المعتمدة على المستوى الوطني ككل.

أهم النتائج والتوصيات

10-الدراسة	بوداود (2021)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى معرفة دور إدارة المخاطر في تحسين أداء شركات التأمين، وذلك لما تلعبه من دور هام تحديد الخطر الذي يمكن أن يؤثر على تحقيق الأهداف وتحليلها وتقييمها ومعالجتها ورصدها على نحو مهيكل.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر بأبعاده (خاطر مالية ، مخاطر تشغيلية ، مخاطر تسويقية)
المتغير التابع	أداء شركات التأمين
منهجية البحث	اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، و منهج دراسة حالة بالنسبة للجانب التطبيقي من خلال إجراء مقابلات شخصية، و إعداد إستبيان ، وإستخدام بعض الأساليب الإحصائية في جمع البيانات و تفرغها، بإستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الإجتماعية (SPSS)
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى عدم وجود تطابق و تناسق مع ما تم التطرق إليه في الجانب النظري و ما هو معمول به في الشركة، فرغم ضخامتها في سوق التأمين الجزائرية إلا أنها لا تولي اهتماما كبيرا لتأسيس برنامج أو خلية لإدارة المخاطر التي تتعرض لها . يعتبر مجلس الإدارة الجهة الوحيدة لتقييم أداء مختلف الوظائف والأنشطة داخل الشركة، ولا يأخذ بدوره إدارة المخاطر في استراتيجيته لتقييم الأداء. قلة ثقافة إدارة المخاطر لدى معظم موظفيها، و معرفتهم بها هي مجرد اعتقادات أو تفسيرات للمشاكل التي تواجهها. لا تحتوي الشركة على وظيفة مستقلة ومتخصصة في قياس و التنبؤ بالخطر الذي يمكن للمؤسسة أن تواجهه.

وأوصت الدراسة بضرورة استحداث قسم لإدارة المخاطر في الهيكل التنظيمي للشركة، و الاعتماد شركات التأمين على تقنيات إدارة المخاطر في التنبؤ بالأخطار باعتبارها كنظام إنذار مبكر للازمات.

الدراسات الأجنبية	
1-الدراسة	Almasarweh, etal. (2022).
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى التحقيق في أثر استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل شركات التأمين في الأردن على أدائها المالي.
المتغير المستقل	استراتيجيات إدارة المخاطر
المتغير التابع	الأداء المالي لشركات التأمين .
منهجية البحث	تم تصميم الدراسة بناءً على منهج تجريبي، وشملت عينة الدراسة عشرين شركة تأمين مسجلة في الأردن. استخدمت الدراسة التقارير المنشورة والوثائق المالية المحفوظة لدى الهيئة الرقابية لقطاع التأمين في الأردن على مدار سبع سنوات. تم تقييم البيانات الكمية باستخدام برنامج SPSS، حيث تم حساب المتوسط والانحراف المعياري وتحليل التباين لتقييم البيانات
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن معظم شركات التأمين الأردنية اعتمدت استراتيجيات إدارة المخاطر التي لها تأثير كبير على أدائها المالي. كما تبين أن اعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر يرتبط بشكل إيجابي بالأداء المالي. وأوصت الدراسة بضرورة اعتماد شركات التأمين في الأردن لأساليب بديلة في إدارة المخاطر من أجل تحقيق فوائد أكبر من جهود إدارة المخاطر.
2-الدراسة	Jaber, AL Adaileh (2020)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى بحث أثر ممارسات إدارة المخاطر على الأداء التنظيمي لشركات التأمين في المملكة الأردنية الهاشمية الأردن.

المتغير المستقل	إدارة المخاطر وتم تقسيمها (التخفيف من المخاطر - تحديد المخاطر - تقييم المخاطر - مراقبة المخاطر - تنفيذ إدارة المخاطر)
المتغير التابع	الأداء التنظيمي
منهجية البحث	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات من 120 مدير الذين يعملون في شركات التأمين الأردنية بواسطة الاستبانة. عند التأكد من التوزيع الطبيعي للإجابات وصدق وثبات الأداة، تم إجراء التحليل الوصفي والتحقق من الارتباط بين المتغيرات. تم تحليل البيانات باستخدام تحليل الانحدار وSPSS.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن ممارسات إدارة المخاطر لها تأثير على الأداء التنظيمي، حيث كان التخفيف من المخاطر هو الأكثر تأثيراً على الأداء التنظيمي، يليه تحديد المخاطر وتقييم المخاطر ومراقبة المخاطر وكان الأقل تأثيراً هو تنفيذ إدارة المخاطر، وأن جميع ممارسات إدارة المخاطر لها تأثير إيجابي على الأداء التنظيمي. وأوصت الدراسة بأن شركات التأمين يجب عليها اتخاذ تدابير فعالة من حيث التكلفة لتحديد المخاطر في الوقت المناسب وتخفيف المخاطر بشكل فعال. يتوجب على شركات التأمين في الأردن القيام بتثقيف موظفيهم حول أهمية إدارة المخاطر وممارستها وعليهم تقييم ممارسات إدارة المخاطر بشكل مستمر للتأكد من أنهم ما زالوا قادرين على البقاء في بيئة عمل متغيرة. .
3- الدراسة	Jasim & Khalifa (2018)
أهداف الدراسة	تقييم إدارة المخاطر بين مديري مراكز الرعاية الصحية الأولية النموذجية والمنتظمة في مدينة بغداد ومقارنة إدارة المخاطر بين هذه المراكز.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر.
المتغير التابع	مراكز الرعاية الصحية الأولية النموذجية.
منهجية البحث	اعتمدت الدراسة إجراء تصميم مقارن وصفي طوال هذه الدراسة في 55 مراكز للرعاية الصحية الأولية في مدينة بغداد، وجمعت البيانات من خلال استخدام الاستبانة

والمقابلة كوسيلتين لجمع البيانات. وتم تحليل البيانات من خلال تطبيق مناهج تحليل البيانات الإحصائية الوصفية والاستدلالية.

توصلت نتائج الدراسة أن معظم مديري مراكز الرعاية الصحية النموذجية والمنتظمة يعملون في وظائف فقيرة الأداء، ولم يستوف المديرون معايير إدارة المخاطر بشكل كاف.

أهم النتائج والتوصيات

.Olaiya,etal . (2022)

4-الدراسة

هدفت الدراسة إلى دراسة تأثير تقنيات إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في نيجيريا، حيث يبدو أن الدراسات التطبيقية في هذا المجال غير كافية للتقييم الموضوعي والتبرير للمشاركة المستمرة في هذا الجانب الأساسي لاستراتيجية التأمين.

أهداف الدراسة

إدارة المخاطر.

المتغير المستقل

أداء شركات التأمين.

المتغير التابع

تم استخدام نموذج المعادلات الهيكلية (SEM) لتحليل البيانات الأولية المحصلة من 41 شركة تأمين تم اختيارها عشوائيًا في نيجيريا (مع التركيز على ولاية لاغوس).

منهجية البحث

توصلت الدراسة إلى أن تقنية إدارة المخاطر المتعلقة بمنع الخسارة والسيطرة عليها ترتبط بشكل إيجابي أكبر عند قياسها مقابل الربحية التأمينية بالمقارنة مع التقنيتين الأخريين المتعلقةتين بتمويل الخسارة/المخاطر وتجنب المخاطر. وخلصت الدراسة إلى أن تقنيات إدارة المخاطر لها تأثير إيجابي وملحوظ على الربحية التأمينية لشركات التأمين في نيجيريا. وبناءً على ذلك، يُوصى بأن تقوم شركات التأمين في نيجيريا بتنفيذ مزيد من التدابير الوقائية والسيطرة التي تساعد على تقليل تكرار بعض الخسائر النوعية التي يمكن أن تحدث في سياق العمل التجاري.

أهم النتائج والتوصيات

.Owolabi, etal ,(2017)

5-الدراسة

هدف هذه الدراسة تقييم تأثير إدارة المخاطر على ربحية شركات التأمين. وتهدف الدراسة الى تحقيق الأهداف التالية: دراسة مدى تبني شركات التأمين لممارسات إدارة المخاطر، ودراسة تأثير إدارة المخاطر على ربحية شركات التأمين، وتحديد التحديات التي تواجه

أهداف الدراسة

ممارسات إدارة المخاطر في شركات التأمين بشكل نقدي، ودراسة مدى تبني شركات التأمين لممارسات إدارة المخاطر.	
إدارة مخاطر.	المتغير المستقل
أداء المشروع.	المتغير التابع
اعتمدت الدراسة تصميم المسح الوصفي، وشارك في الدراسة ما مجموعه 60 مشاركاً تم اختيارهم بتقنية العينة العشوائية البسيطة. تم اختبار الفرضيات الصفر باستخدام الانحدار الخطي البسيط ومعامل الارتباط بيرسون، باستخدام برنامج التحليل الإحصائي (SAS 9.2)	منهجية البحث
أظهرت الدراسة أن ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية لها تأثير إيجابي على ربحية شركة التأمين. كما كشفت الدراسة أن هناك علاقة مهمة بين ممارسات إدارة المخاطر الاستراتيجية وربحية شركة التأمين. وأوصت الدراسة بأن إدارة شركات التأمين يجب أن تضع تدابير ذكية لتحديد المخاطر بشكل ملائم وتخفيفها بطرق فعالة من أجل ضمان أن أداؤها المالي لا يتأثر سلباً.	أهم النتائج والتوصيات

المراجع

- إبراهيم، محمد حسن بابكر، و أحمد، عبدالله محمد عبدالله محمد. (2018). أثر إستراتيجية إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين الإسلامية في السودان: دراسة ميدانية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة النيلين، الخرطوم. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/917910>
- أحمد، محمد أبكر سليمان عبدالله، و حسن، طارق النور هدى. (2016). إدارة المخاطر وأثرها على أداء شركات التأمين: بالتطبيق على سوق التأمين السوداني في الفترة من 2012 - 2016م (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة النيلين، الخرطوم. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/842188>
- بوداود، خليل. (2021). أثر إدارة المخاطر على تحسين أداء شركات التأمين: دراسة حالة. مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، مج4، ع2، 8 - 20.
- بولفخار، دلال و بارش، يسرى، (2021)، إدارة المخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT- فرع ميلة، رسالة ماجستير غير منشورة، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة.
- دليل، عبد المطلب عثمان محمود إسماعيل و شبو، محمد أحمد (2021)، أهمية كفاءة إدارة المخاطر في تقويم الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية" دراسة حالة مصرف المزارع التجاري²، المجلة العربية للنشر العلمي، العدد35.
- زغني، نجية، وحمول، طارق. (2022). استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين: الوكالة الجزائرية للتأمين SAA "مكتب الشركة" لولاية بشار نموذجاً. مجلة الإبداع، مج12، ع2، 212 - 226.
- قطوفي، ياسين، و براق، محمد. (2020). أثر المخاطر المالية على الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي السعودية: دراسة قياسية 2010-2018. مجلة دراسات العدد الاقتصادي، مج11، ع2، 341 - 357.
- العواد، سمر سامي محمد، الناغي، محمود السيد، والسجاعي، هبة محمود. (2018). مدخل لتقييم إدارة مخاطر الاستثمارات في شركات التأمين وأثره على جودة المراجعة: دراسة ميدانية. الفكر المحاسبي، مج22، ع2، 182 - 203.
- العايب، سناء، و سلايمية، أمينة. (2022). أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على أداء شركات التأمين: دراسة حالة أم البواقي. مجلة العلوم الإنسانية، مج9، ع1، 382 - 397. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1266486>

- منبه، أماني و كواحله ، أسماء ، (2022) ، إدارة المخاطر في شركات التأمين دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA -قالمة ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة 8 ماي 5491قالمة .

- Almasarweh, M. S., Al-Rawashdeh, O. M., Wadi, S. A., Alnawaiseh, M. B., & Al-Rawashdeh, F. (2022). Risk Management and Financial Performance of Insurance Companies in Jordan. Social Space, 22(1), 112-142.
- Jasim, B. J., & Khalifa, M. F. (2018). Evaluation of Risk Management among Managers of the Primary Health Care Centers in Baghdad City: Comparative Study. AL-Kindy College Medical Journal, 14(2), 17-23.
- Jaber, A. S. (2020). The impact of risk management practices on the organizational performance: field study at Jordanian insurance companies. An unpublished MBA Thesis Submitted to Business Faculty University of Middle East, Jordan.
- Owolabi, A. O., Oloyede, F. A., Iriyemi, A. B., & Akinola, A. T. (2017). The impact of risk management on the profitability of insurance companies in Nigeria. International Journal of Marketing and Technology, 7(6), 1-26
- Olaiya, K. I., Adebayo, E. O., Ariyibi, M. E., & Olowofela, O. E. (2022). Effect of risk management techniques on performance of non-banking financial firms in Nigeria. Esteemed Readers, 115.

Mid-Ocean University



College of Management

Department of Risk Management

**Risk management and its impact on the performance of insurance
companies: A case study on Gulf Insurance Group**

Preparation:

Abdulrahman Sulaiman Al-Hamid (Leader)

232000488

Supervision:

Dr. Walid Abdul Jawad Saleem Sadiq

Dr. Al-Faisal Abdul Hamid Mohammed Hassan

1445-2024