



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب  
Ain Témouchent University Belhadj Bouchaib



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: مالية المؤسسة

بعنوان:

دور شركات التأمين في التقليل من المخاطر الائتمانية لدى البنوك  
التجارية (دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين (saa)

مذكرة مقدمة للحصول على شهادة ماستر أكاديمي

إشراف الأستاذة :

حسناوي مريم

إعداد الطالبتين:

-بن وسعد ليندة

-بوديسة سلامة

مقدمة أمام لجنة المناقشة المكونة من:

رئيسا

.....

الأستاذ (ة): عمير فضيلة

مشرفا

.....

الأستاذ (ة): حسناوي مريم

ممتحنا

.....

الأستاذ (ة): عيدوني حليلة

السنة الجامعية: 2022 - 2023







## شكر

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات وبتوفيقه تتحقق الغايات والصلاة والسلام على

خير الانام الذي قال: " من لا يشكر الله لا يشكر الناس "

شكرنا الخالص للأستاذة المشرفة "مريم حسناوي " على تفضلها بالإشراف على هذه

الدراسة والتي كانت تتابع عملنا ولم تبخل بتوجيهاتها ونصائحها.

نتوجه بالشكر أيضا الى كل عمال الشركة الجزائرية للتأمينات "saa" عين تموشنت

على حسن استقبالهم.

كما لا يفوتنا ان نقدم كلمة شكر وعرfan الى كل أساتذة الكلية وكل من علمنا حرف

في مسيرتنا الدراسية.



## اهداء

الى من وضع المولى-سبحانه وتعالى-الجنة تحت قدميها ووقرها في كتابه العزيز "امي  
الغالية"

الى من علمني ان الاعمال الكبيرة لا تتم الا بالصبر والعزيمة والإصرار "ابي الغالي "

الى من وهبني الله نعمة وجودهم في حياتي "اخوتي "

اهدي ثمرة جهدي المتواضع



## اهداء

اهدي تخرجي هذا الى من علمني العطاء والى من احمل اسمه وارجو من الله ان يمد في عمره ليرى ثمارا قد  
حان قطافها "والدي العزيز"، والى ملاكي في الحياة والى معنى الحب والحنان والى بسملة الحياة والى من كان  
دعائها سر نجاحي "والدتي العزيزة"، والى من لهم الفضل في تشجيعي وتحفيزي والى من عليهم اعتمد والى من  
عرفت معهم معنى الحياة "اخوتي واخواتي»، والى رفيق الدرب "خطيبي"، والى كل العائلة الكريمة.  
وبتوفيق من الله وبدعاء من الام لم يبقى سوى خطوات قليلة لإنهاء مسيرتي الدراسية

سلامة

## الملخص:

تهدف الدراسة إلى تحليل العلاقة بين الشركات التأمينية والبنوك التجارية في تحديد المخاطر المرتبطة بالائتمان وتقليلها. وتشير النتائج إلى أن شركات التأمين تلعب دورا هاما في تخفيض مخاطر الائتمان لدى البنوك التجارية من خلال تقديم وثائق تأمين لعملائها، وتحويلها جزء من المخاطر إلى شركات التأمين عند حدوث خسائر.

وتوصي الدراسة بضرورة التعاون بين البنوك التجارية والشركات التأمينية لتحقيق أفضل النتائج في تقليل مخاطر الائتمان، وكذلك ضرورة تحديد الاحتياجات المتزايدة للتأمين على الائتمان والبحث عن طرق جديدة لتحديد المخاطر وتخفيضها وكما تشير الدراسة إلى أن نتائجها يمكن تطبيقها على العديد من القطاعات وليس فقط في قطاع البنوك التجارية.

الكلمات المفتاحية: شركات التأمين، مخاطر الائتمان، البنوك التجارية.

## Abstract :

The insurance companies and the commercial compagnies are strong by related in terme of business in General. Nowadays the studies are setting up and made to determine what is this relation based on, as well as It's impacts due to reduce these negative impacts, more over, the insurance companies have the ability to decrease the negative impacts mentioned befor through providing an insurance documents to it's clients for the work that share the risks to the insurance companies when losses occur .

The study aims at establishing a collaburation aids between these two companies for a better ,useful result far from credit risks as well as the necessity of well deterring the continues , credit insurance need saiming at finding new useful methods,ways to remidiate this phenomenon not only in this particular domain rather than an other but it must Be included in all domaines .

**Keywords :** insurance companies, crédit risk, commercial Banks

# فهرس المحتويات



## فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	شكر
	اهداء
	الملخص
	قائمة المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
	قائمة الملاحق
أ-ج	المقدمة العامة
	الفصل الأول: الإطار النظري لدور شركات التأمين في التقليل من المخاطر الائتمانية
1	تمهيد
2	المبحث الأول: الادبيات النظرية لدور شركات التأمين
2	1-مدخل لشركات التأمين
2	1-1-تعريف شركات التأمين وأهدافها
3	1-2-أنواع شركات التأمين
4	1-3-وظائف شركات التأمين
5	1-4-العوامل المؤثرة على نشاط شركات التأمين



6	2- مفاهيم أساسية حول مخاطر الائتمان
6	2-1- تعريف الائتمان وأنواعه
7	2-2- مخاطر الائتمان وأنواعها
8	2-3- أسباب مخاطر الائتمان
9	2-4- آثار مخاطر الائتمان
9	2-5- مؤشرات قياس مخاطر الائتمان
11	3- التأمين كأداة لمواجهة مخاطر الائتمان
11	3-1- أهمية التأمين على الائتمان وأسباب اللجوء إليه
12	3-2- بنود عقد تأمين الائتمان
14	3-3- مخاطر تأمين الائتمان
15	3-4- إجراءات التأمين على الائتمان
17	3-5- آلية نقل الخطر من البنك إلى شركات التأمين
18	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية لدور شركات التأمين
18	دراسات السابقة العربية
21	دراسات السابقة الأجنبية
22	الفرق بين الدراسات السابقة والدراسات الحالية
23	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: الجانب التطبيقي

25	تمهيد
26	المبحث الأول: تقديم الشركة الجزائرية للتأمين "saa"
26	1-تعريف الشركة الجزائرية للتأمين "saa"
26	1-1 - نشأة الشركة الجزائرية للتأمين "saa"
27	2- أهداف ومهام الشركة الجزائرية للتأمين "saa"
27	2-1-تطور الشركة الجزائرية للتأمين "saa"
28	3-الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمينات "Saa" عين تموشنت
31	4-أنواع نشاط شركة التأمين "saa"
32	المبحث الثاني:الدراسة التطبيقية لدور شركة التأمين "saa"
32	1-إجراءات طلب القرض و منحه
34	2-التأمين على القرض
34	3-تسعيرة الضمان و تقدير التعويض
35	4-آليات نقل خطر الائتمان في شركة الجزائرية للتأمين "saa"
41	خلاصة الفصل
43	خاتمة عامة
45	قائمة المصادر و المراجع

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
6	أنواع الائتمان	1
10	مؤشرات قياس مخاطر الائتمان	2
27	تطور رقم أعمال الشركة " saa "	3
36	معلومات الشخص "أ"	4
39	معلومات الشخص "ب "	5

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
28	الهيكل التنظيمي للشركة " saa "	1

قائمة الملاحق

الصفحة	العنوان	الرقم
49	Tableau de selection (contrats arc individuel)	01
50	اقتراح التأمين الفردي لتسديد القرض	02

# مقدمة عامة

## أ. توطئة

يعتبر التامين أحد النشاطات الأساسية والحيوية في المجتمعات الحديثة فهو يهدف إلى تحويل المخاطر المحتملة إلى مخاطر صغيرة يمكن التحكم بها من خلال التقليل منها نوعاً ما أو تفاديها عن طريق دفع الأقساط الشهرية أو السنوية لشركات التامين.

تمثل شركات التامين دوراً هاماً في تقليل مخاطر الائتمان التي تواجهها البنوك التجارية ذلك نظراً للتقلب الاقتصادي العالمي غير مستقر مما يمثل تحدياً للعديد من الشركات والبنوك التجارية التي تعتمد على الائتمان كجزء من عملياتها التجارية. حيث تلجأ هذه بدورها إلى شركات التأمين من أجل تحسين أسس و تشجيع النمو الاقتصادي عن طريق تخفيف المخاطر المالية التي تتعرض لها البنوك التجارية من خلال تقديم حلول تأمينية كفيلة بالحفاظ على الاستقرار المالي للأفراد و المؤسسات، و تقديم الحماية اللازمة للمقرضين و المقرضين في حالات العجز عن سداد الأقساط المستحقة للمقرضين.

إن القدرة الكبيرة لشركات التامين على تحمل المخاطر وإدارتها بطريقة فعالة تجعلها شريكاً قيماً للمقرضين و العملاء. و تعزز الثقة في نظام الاقتصاد المالي. و بالتالي يتمتع التعاون بين البنوك و شركات التامين بمزايا في تحسين أداء المؤسسات المالية و جعلها تتمتع بالاستقرار المالي المستدام على المدى الطويل.

## ب. الإشكالية:

مما سبق نطرح الإشكالية التالية:

ما هو دور شركات التامين في التقليل من مخاطر الائتمان لدى البنوك التجارية؟

## الأسئلة الفرعية:

انطلاقاً من هذا التساؤل الرئيسي يمكننا طرح تساؤلات فرعية التالية:

- ما المقصود بشركات التامين؟ وماهية أهم وظائفها؟





- كيف يتم تحديد و قياس مخاطر الائتمان؟ وما هو أثرها؟

- ماهي طرق مواجهة مخاطر الائتمان لدى البنوك التجارية؟

### ج. الفرضيات:

وللإجابة على التساؤلات السابقة نطرح الفرضيات التالية:

- تعتبر شركات التأمين عاملا مهما في تحقيق الاستقرار المالي للبنوك التجارية.

- التأمين أداة لمواجهة المخاطر الائتمانية لدى البنوك التجارية.

- تسعى البنوك وشركات التأمين الى عقد اتفاقيات تسمح بتحقيق مصالح الطرفين.

### د. أسباب اختيار الدراسة:

كان اختيار هذا الموضوع بين أسباب ذاتية وموضوعية نوجزها في:

- الموضوع في إطار التخصص " مالية المؤسسة".

- الميول الشخصي لهذا الموضوع.

- إدراكنا وقناعتنا بدور شركات التأمين في الاقتصاد الوطني.

### هـ. أهمية الدراسة:

تستمد هذه الدراسة أهميتها من أهمية الموضوع بحد ذاته وهو الدور الذي تلعبه شركات التأمين في سوق الائتمان

من خلال تقليل مخاطر الائتمانية، بالإضافة للعلاقة بين شركات التأمين والبنوك التجارية للتقليل من مخاطرها.

### و. أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى:

- إبراز دور شركات التأمين في حماية البنوك التجارية من خطر الافلاس.

- توضيح أهمية شركات التأمين.



- التعرف على مخاطر الائتمان أسبابها وأثارها.

ز. منهجية الدراسة:

لتحقيق الأهداف الموجودة في هذا البحث وللإجابة على تلك التساؤلات تم إتباع المنهج الوصفي التحليلي لوصف شركات التأمين ووظائفها التي تتجلى بها أما المنهج التحليلي لتحليل مخاطر الائتمان التي تواجهها البنوك التجارية والحد منها أو تقليلها.

ح. صعوبات الدراسة:

- صعوبة الحصول على المعلومات بسبب التحفظ من قبل وكالة التأمينات.

ط. هيكل الدراسة:

من اجل المحاولة والإلمام بجميع جوانب البحث قمنا بتقسيم الدراسة الى فصلين تسبقهما مقدمة عامة على النحو التالي:

- الفصل الأول: الأدبيات النظرية للدراسة من خلال مبحثين خصص المبحث الأول للأدبيات النظرية تطرقنا فيه إلى مدخل لشركات التأمين والمفاهيم الأساسية حول مخاطر الائتمان وذلك بإظهار كيفية مواجهة مخاطر الائتمان. أما المبحث الثاني قمنا فيه بتقديم الأدبيات التطبيقية لدور شركات التأمين من خلال الدراسة السابقة العربية والأجنبية التي شملت موضوعنا.

- الفصل الثاني: هذا الفصل عبارة عن دراسة تطبيقية للشركة الجزائرية للتأمينات "saa".

# الفصل الأول: الجانب النظري

## تمهيد:

تعتبر شركات التأمين من الشركات المتخصصة في تقديم الخدمات التأمينية التي تساعد الأفراد والشركات على تحمل المخاطر المالية في حالة وقوع حادث أو خسارة ما. حيث أصبحت شركات التأمين تعد من الركائز الأساسية التي يقوم عليها الاقتصاد العالمي.

فالائتمان هو نظام يتم فيه منح الأشخاص أو المؤسسات المالية مثل البنوك فهو من بين المخاطر التي تؤمنها شركات التأمين للبنوك التجارية وفق شروط محددة في العقد.

وستتطرق في هذا المبحث إلى ثلاث مطالب:

**1:مدخل لشركات التأمين.**

**2:مفاهيم أساسية حول مخاطر الائتمان.**

**3:التأمين كأداة لمواجهة مخاطر الائتمان.**

**المبحث الأول:** الأدبيات النظرية لدور شركات التأمين في التقليل من المخاطر الائتمانية لدى البنوك التجارية  
يعتبر التأمين من أهم الوسائل لمواجهة الأخطار فهو يعمل على توفير التغطية التأمينية اللازمة للأفراد والمنشآت ضد أخطار كثيرة، وذلك عن طريق شركات التأمين.

**1-مدخل** لشركات التأمين

### 1-1-تعريف شركات التأمين وأهدافها

#### أ- مفهوم شركات التأمين:

تعد شركة التأمين الطرف الأول في عقد التأمين والذي يقوم بدفع التعويض عن الخسائر المادية المحققة، مقابل الحصول على الأقساط التي تدفع بشكل منتظم والتي تقل في مجموعها نسبيا عن مبلغ التأمين المقرر. (الأمين، 2014، صفحة 3)

ان هدف شركات التأمين هو تحقيق الربح، اد تقوم باستثمار الأموال المجمعة ف بغرض توفير الأموال اللازمة كدفع التعويضات للمؤمن لهم عند وقوع المخاطر المؤمن ضدها، وتغطية نفقات النشاط التأميني ونتيجة ذلك تقوم بتحقيق ربح مناسب. (القادر، 2017، صفحة 22)

تقوم السلطات العمومية بترخيص شركات التأمين، اد تحصل على الاعتماد الاجباري، لممارسة عمليات تأمينية محددة تتضمنها القائمة الملحقة بهذا الاعتماد، اد ان معظم الهيئات التأمينية هي شركات تجارية ومعظمها هي شركات مساهمة مغفلة (سعاد، 2015، صفحة 2)

#### ب-اهداف شركات التأمين:

تهدف شركات التأمين الى تحقيق الربح وتجنب الخسارة حيث ان التأمين الاجتماعي ليس الهدف منه تحقيق الربح وانما مساعدة الطبقات الضعيفة في المجتمع على مواجهة الاخطار التي تتعرض لها مثل حالات التأمين عن الحياة، التأمين ضد المرض والتأمين ضد البطالة. (عطية، 2003، صفحة 19/18)

## 1-2- أنواع شركات التأمين

هناك شكلين من شركات التأمين الشكل القانوني والشكل الفني:

## أ- الأشكال القانونية لشركات التأمين.

تأخذ الأشكال التالية:

## 1- شركات التأمين المساهمة:

هي شركات تجارية، هدفها تحقيق الربح، تمارس كل فروع التأمين تؤسس كما تؤسس أي شركة مساهمة لأي عمل تجاري هناك شروط يجب توافرها في تأسيس شركات التأمين المساهمة وهي:

- ان لا يقل عدد الشركاء عن 7 شركاء

- ان لا يقل راس المال الاجتماعي عن (3مليار دج في الجزائر).

- تخضع لأحكام قانونية صارمة نص عليها قانون التأمينات.

اذن فان شركات التأمين تقوم بدور الوسيط وتحصيل الأقساط من المستأمنين وتدفع التعويضات لمن تحل بهم الخسارة نتيجة لتحقق الخطر المؤمن ضده.

## 2- شركات التأمين التعاوني:

هي شركات مدنية تضمن الأمان لأعضائها هدفها الأساسي ليس تحقيق الربح، حيث تهدف الى وضع نظام تعاضدي بين منخرطيها بهدف تغطيتهم من الاخطار. وتمتع هذه الشركات بالعديد من الخصائص منها:

- لا يقل عدد المنخرطين في هذه الشركات عن 5000 منخرط.

- الأموال التأسيسية للشركة تتكون من الاشتراكات التي يقدمها أعضاؤها كما يمكن اللجوء الى الاقتراض.

- كل مؤمن هو في نفس الوقت منخرط.

## 3- شركات وتعاونيات التأمين:

هي عبارة عن جمعيات صغيرة الحجم تتميز بعدة خصائص منها:

- تتكون من 300منخرط (مشترك) على الأقل.

- ليس هناك حد أدنى لأموال التأسيس.

- الاشتراكات تكون دائما متغيرة وبالتالي لا يمكنها ابدا ممارسة تأمينات الحياة.

## ب- الأشكال الفنية لشركات التأمين

تنقسم الى:

## 1- شركات التأمين على الأشخاص:

و التي يطلق عليها التأمين على الحياة و يشمل نشاط التأميني لهذا النوع من الشركات على جميع أنواع التأمين المتعلقة بوفاة أو حياة المستأمنين، أو تلك التي تجمع بين الاثنين(التأمين المختلط). (معراج، 2010، صفحة 92/91)

## 2- شركات التأمين على الأضرار:

تقوم هذه الشركات بتعويض المؤمن له عن الأخطار التي تلحق بالممتلكات الخاصة به أي "تعويضه عن الخسارة التي تلحق بأحد أمواله" من خلال عرض تشكيلة من الخدمات التأمينية. (السعود، 2000، صفحة 202)

و تقوم شركات التأمين على الأضرار على مبدئين أساسيين يتمثل الأول في المصلحة من التأمين على الأضرار أما الثاني فيتمثل في الصفة التعويضية في التأمين على الأضرار، أي أن الهدف من عقد التأمين هو تعويض المؤمن له عن الضرر الذي يلحقه من جراء تحقق الخطر المؤمن منه. (مقدم، 2018، صفحة 49)

## 1-3- وظائف شركات التأمين

## 1- وظيفة التسعير:

تهتم هذه الوظيفة بمعرفة القسط الواجب استيفاءه من المؤمن له نظير خطر معين، وبالتالي فان وظيفة التسعير تضع سعر معين لكل نوع من أنواع التأمينات المختلفة يتناسب مع درجة واحتمال وقوع الخطر. ويتناسب مع الخطر المؤمن ضده.

## 2- وظيفة الاكتتاب:

وتهتم هذه الوظيفة باختيار طالبي التأمين على اساس السياسة التي تحددها شركة التأمين بما يحقق أهدافها وغاياتها، ويهدف الاكتتاب الى تجميع محفظة فرعية من وثائق التأمين المختلفة وبذلك تقوم الشركة من خلال هذه الوظيفة بقبول طلبات اصدار الوثائق والمتوقع ان ينتج عنها أرباح وتقوم برفض الطلبات المتوقع ان ينتج عنها خسائر، وتقوم الإدارة العليا بالشركة بوضع سياسة واضحة للاكتتاب تتماشى مع غايات الشركة قد تكون هذه السياسة الحصول على مجموعة كبيرة من وثائق التأمين المختلفة. (قرواني، 2015/2014، صفحة 16)

## 3- وظيفة الإنتاج:

من اهم الوظائف التي تقوم بها شركات التأمين هو تأمين بيع عدد كاف من الوثائق، ان زيادة المؤمنين يزيد من قدرة الشركة على الاستمرار وتسمى هذه العملية بالإنتاج ويقصد بالإنتاج في مجال تأمين المبيعات والنشاطات التسويقية التي تقوم بها شركات التأمين والمتمثلة في بيع الخدمة التأمينية وكثيرا ما يطلق على الوكلاء والوسطاء اسم المنتجين،

وتقوم شركات التأمين بالعديد من النشاطات التسويقية من بينها اجراء الأبحاث التسويقية والتطوير في مجال التسويق.

#### 4-وظيفة تسوية المطالبات:

وهي متعلقة بدفع مبلغ التأمين او دفع التعويضات المستحقة للمؤمن عليه او له عند تحقق الخطر المؤمن ضده وفي شركات التأمين هناك جهة متخصصة بدراسة المطالبات المقدمة، وتحديد مدى التعويض المستحق من خلال تسوية الخسائر والشخص المسؤول عن تسوية المطالبات وهي:

أ-التحقق من صحة المطالبة المقدمة

ب-الانصاف والسرعة في تسديد المطالبات

ج-تقديم المساعدة للمؤمن لهم

#### 6-وظيفة الاستثمار:

يتوافر لدى شركات التأمين مبالغ ضخمة تقوم باستثمارها يتم تجميعها من الأقساط التأمينية بحيث تتلاءم هذه الاستثمارات مع الالتزامات المتوقعة للشركة، يتوفر لدى شركة التأمين مبالغ ضخمة تقوم باستثمارها، فقد تكون هذه الاستثمارات طويلة او قصيرة الاجل وتختلف أنواع الاستثمارات باختلاف الحاجة لتوفر النقد اللازم لتعويض الحوادث الطارئة عند وقوعها.(القادر، 2017، صفحة 24)

#### 1-4-العوامل المؤثرة على نشاط شركات التأمين:

من اهم العوامل التي تؤثر على شركات التأمين:

- التغيرات التنظيمية والإشرافية بهدف التقليل من مخاطر المنافسة فيما بينها واجتناب المخاطر خوفا من الازمات المالية.

- العوامل الخارجية غير مستقرة مما أدى الى وجود مخاطر جديدة مثل مخاطر التسعير والمخاطر السياسية ومخاطر سعر الفائدة.

-تؤثر المنافسة على شركات التأمين وهذا ما يجبرها على تقديم أفضل الخدمات بأقل الأسعار، وهذا ما أثر سلبا خاصة مع توسع الشركات في تقديم تسهيلات كثيرة مقابل اكتساء العملاء، الامر الذي يؤدي الى زيادة المخاطر.

- التطور التكنولوجي يؤثر بشكل إيجابي على عمل شركات التأمين، وذلك لزيادة قدرتها على تحديد مخاطرها وادارتها بطريقة أفضل، ولكن من جهة أخرى يؤثر التطور التكنولوجي بشكل سلبي على شركات التأمين ويزيد من المخاطر أهمها مخاطر التجارة الالكترونية.(حسنوي، 2019/2018، صفحة 20/19)



## 2- مفاهيم أساسية حول مخاطر الائتمان

## 2-1- تعريف الائتمان وأنواعه

## أ- تعريف الائتمان:

يقول J H Tregoe أن "تعريف الائتمان التي قدمها العديد من الاقتصاديون تعكس أهدافه و استخداماته و لكن ليس الائتمان في حد ذاته، السيد كلاي Clay عرفه كوسيلة لتمويل الإنتاج تحسبا لطلب في المستقبل. ببساطة الائتمان هو وسيط حديث للتبادل. (J.H.tergoe, 1921, p. 64)

ويعرف الاقتصاديون الائتمان على انه الثقة التي يقدمها البنك لعملائه لغرض محدد خلال فترة زمنية معينة ويتم التسديد وفقا لشروط معينة مقابل عائد مالي متفق عليه. (النويران، 2021، صفحة 110)

## ب- انواع الائتمان:

## الجدول 01: أنواع الائتمان

معايير تقسيم الائتمان	انواع الائتمان
حسب المدة	1- الائتمان قصير الاجل : هو الائتمان الذي تقل مدته عن عام واحد 2- الائتمان متوسط الاجل: تتراوح مدته من عام الى خمسة اعوام على اكثر تقدير 3- الائتمان طويل الاجل: هو الائتمان الذي تزيد مدته عن خمسة سنوات
حسب الغرض منه	1- الائتمان الاستثماري: هو ائتمان يمنح لتوسعة المشاريع القائمة او للمشاريع الانتاجية الجديدة 2- الائتمان التجاري: هو ائتمان يستخدم لغايات الاستيراد والتصدير وتنشيط عملية تبادل السلع والخدمات 3- الائتمان الاستهلاكي: هو ائتمان موجه لغايات شراء السلع الاستهلاكية بشكل عام

حسب الضمان	1-الضمان الشخصي: بحسب هذا النوع فان البنك لا يطلب من العميل ضمانات بل يكتفي بالوعد بالسداد الائتمان العيني: في هذا النوع يطلب البنك من العميل ضمانات عينة لإتمام عملية الاقتراض
حسب الاقتراض	ائتمان مصرفي خاص: هو ائتمان الذي يمنح لأشخاص ائتمان مصرفي عام: هو ائتمان يمنح للمؤسسات

المصدر: من اعداد الطالبين

## 2-2- مخاطر الائتمان وانواعه

### أ-مخاطر الائتمان:

- ان مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر للطرف المقابل أي عدم القدرة او رغبة العميل في الوفاء بالتزاماته في الوقت المحدد.(سالم، صفحة 160)

- مخاطر الائتمان هي احتمالية تماطل او عدم سداد عملاء المصرف بالوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك وذلك عند تاريخ الاستحقاق حسب الشروط المتفق عليها، أي هذه المخاطر مرتبطة بالطرف المقابل.(زهرة و أ.د. بوقرة ، صفحة 299)

### ب-انواع مخاطر الائتمان:

من بين أهم أنواع مخاطر الائتمان ما يلي:

1-مخاطر الائتمان :تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك على الرغم من استحواد المخاطر المصرفية الأخرى وخصوصا مخاطر السوق ومخاطر التشغيل على نسبة أكبر من إجمالي المخاطر التي تتعرض لها البنوك وتنشأ مخاطر الائتمان من عدم قدرة العملاء بالوفاء بالتزاماتهم في الوقت المحدد للبنك مما يسبب خسائر اقتصادية بالبنك، ولا تقتصر هذه الخسائر على الخسائر المحاسبية المباشرة ولكن تمتد لتشمل تكاليف الفرصة البديلة وتكاليف المعاملات والمصاريف المتعلقة بالائتمان المتعثر ولاشك أن هناك عوامل عديدة تؤدي إلى مخاطر الائتمان وحدوث التعثر سواء كانت عوامل خارجية خاصة بالظروف الاقتصادية كمخاطر الركود أو الكساد أو حدوث انهيار غير متوقع في أسواق راس المال أو عوامل داخلية خاصة بالبنك كضعف إدارة الائتمان أو الاستثمار بالبنك سواء لعدم الخبرة أو لعدم التدريب الكافي.(حشاد، 2005، صفحة 36)

2- مخاطر السيولة: هي المخاطر أو العوائق التي تواجه البنك في الحصول على النقدية و التمويل اللازم بتكلفة معقولة سواء من بيع الأصول أو الحصول على قروض (ودائع) جديدة ، ويتفاقم خطر السيولة حينما لا يستطيع البنك الوصول إلى مصادر جديدة للنقدية بحيث تحتفظ الوحدة بأصول سائلة بمستويات احترازية مناسبة لتوفير النقد بالسرعة اللازمة للوفاء بجميع الالتزامات ولهذا فحينما يحتاج البنك إلى النقدية فإنه يمكنه بيع الأصول أو زيادة القروض ، وتقوم البنوك بالمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية الأساسية واحتياجات الأموال وقدرتها على تلبية الالتزامات. وهكذا تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في الأجل القصير .(الخطيب، 2005، صفحة 113)

3- مخاطر السوق: تنشأ نتيجة تغيرات أو تحركات في معدلات السوق والأسعار، وهي مخاطر منتظمة يعكس تأثيرها على كل من الأصول والالتزامات، وتشمل مخاطر السوق كل من مخاطر معدلات أسعار الفوائد، ومخاطر تسعير الأصول، مخاطر أسعار الصرف. أ-مخاطر أسعار الفائدة: تنشأ نتيجة حدوث تغيرات في مستوى أسعار الفائدة في السوق وتشير مخاطر معدلات الفائدة إلى التغيير الأساسي في صافي دخل فائدة البنك.

ب-مخاطر تسعير الأصول: تنشأ نتيجة التغيرات في أسعار الأصول وبشكل خاص محافظ الائتمان والاستثمار، وتعتمد على عوامل داخلية وخارجية أخرى مثل الظروف الاقتصادية.

4-مخاطر أسعار الصرف: تنشأ نتيجة تقلبات العملات الأجنبية وكذا تقلب قيمة العملات التي تم بواسطتها تقديم القروض وتزداد عندما يحصل تغير في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية عندما تكون مبالغ الأصول تختلف عن الالتزامات كنتيجة لاختلاف العملة، يتغير في معدلات الصرف تكون النتيجة ربح أو خسارة، ويظهر تأثيرها على القيمة السوقية لملكية حملة الأسهم.

5-مخاطر التشغيل (مخاطر العمليات): تنشأ نتيجة التغيرات في مصاريف التشغيل بشكل مميز عن مما هو متوقع وينتج عنها انخفاض في صافي الدخل وقيمة المنشأة.

وتنشأ مخاطر العمليات عن عدد من العوامل منها:

-عدم الكفاءة في السيطرة المباشرة على التكاليف.

-الإجراءات الخاطئة من قبل المتعاملين أو العملاء نتيجة عمليات الاحتيال.(عثمان، 2008، صفحة 20)

-عدم قدرة الأنظمة على تغطية حجم العمل.

## 2-3- اسباب مخاطر الائتمان

تعتبر القروض المصدر الأول لمخاطر الائتمان ويذكر ان مخاطر الائتمان موجودة في أنشطة البنك سواء كانت داخل الميزانية او خارجها، ويمكن القول ان المخاطر الائتمانية تتحقق نتيجة لعوامل الخارجية والداخلية

-العوامل الخارجية:

تتمثل في تغيرات الأوضاع الاقتصادية كالركود أو الكساد أو حدوث انهيار غير متوقع في أسواق المال وتغيرات في حركة السوق.

-العوامل الداخلية:

تتمثل في التغيرات الداخلية للبنك كعدم الخبرة أو عدم توافر سياسية ائتمانية رشيدة وضعف سياسات التسعير وضعف اجراءات متابعة المخاطر. (منصور ب.، 2013/2001، صفحة 390)

## 2-4- اثار مخاطر الائتمان

-تجميد جزء كبير من موارد البنك بسبب عدم قدرة البنك على تحصيل الأقساط المستحقة في مواعيد استحقاقها.  
-انخفاض معدل دوران القروض التي يقوم البنك بتوظيفها مما يؤثر على صافي دخل البنك والقيمة السوقية لحقوق الملكية.

-تجنب البنوك منح قروض جديدة تخوفا من عدم قدرة الشركات المقترضة على التسديد في المستقبل وهذا يؤدي الى زيادة نسبة السيولة لدى البنك وانخفاض معدل العائد.

-زيادة احتمال عجز البنك على الوفاء بحقوق او بودائع المودعين مما يؤدي في النهاية الى الفشل المالي للبنك وانهياره. (منصور ب.، 2013/2001، صفحة 391/390)

## 2-5- مؤشرات قياس مخاطر الائتمان

إن تحديد المخاطر الائتمانية ووضع مؤشرات تساعد على قياسها من الأمور التي تساعد على إدارة المخاطر والتحكم فيها ومن ثم تقليلها إلى أدنى مستوياتها.

وتتمثل أهم مؤشرات قياس المخاطر الائتمانية فيما يلي:

- بيانات عن توزيع محفظة القروض على قطاعات النشاط الاقتصادي بصورة ربع سنوية.
- بيانات عن توزيع المحفظة إلى تسهيلات بضمان عيني مع تحديد قيمة الضمان عند آخر تقييم بصورة ربع سنوية وتسهيلات بدون ضمان عيني.
- مؤشرات جودة الأصول المعتمدة داخل البنك وفق نظام الإنذار الذي يتم احتسابه بصفة شهرية على النحو التالي:

- نسبة المحفظة الائتمانية إلى إجمالي الودائع.
- توزيع المحفظة على قطاعات النشاط الاقتصادي.

- نسبة القروض الغير المضمونة إلى إجمالي المحفظة.
  - بيان عن التركزات التي تصل إلى % 25 فأكثر من قاعدة رأسمال البنك سواء كانت في صورة توظيفات البنك لدى العميل على شكل أسهم رأسمال وتسهيلات ائتمانية، أو في صور تمويل مختلفة.
  - بيانات إجمالية عن التركزات التي تزيد % 10 من القاعدة الرأسمالية للبنك (مع تحديد حد أقصى)
  - نسبة المخصصات إلى إجمالي التسهيلات الغير المنتظمة المتمثلة في القروض والتسهيلات المستحقة
  - نسبة التسهيلات الغير المنتظمة / إجمالي المحفظة الائتمانية.
  - نسبة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها / إجمالي المحفظة الائتمانية.
  - نسبة العائد المتوقع على إجمالي القروض
  - إجمالي صافي العائد على إجمالي القروض.
  - بيانات عن مدى توافق الضمانات القائمة مع التسهيلات الممنوحة لتحديد مقدار المخصصات ويتم احتسابها بقسمة القيمة الحالية للضمانات على إجمالي التسهيلات الممنوحة.
  - تقارير عن بعض الحالات الائتمانية التي تستلزم تحديد وضعيتها لضمان انتظام سدادها، وتحديد أسباب تعثر الديون الغير المنتظمة.
- وفيما يلي عرض لأهم مؤشرات قياس المخاطر بما فيها المخاطر الائتمانية: (حماد، 2003، صفحة 239)

## الجدول 02: مؤشرات قياس مخاطر الائتمان

نوع المخاطر	المؤشرات المستخدمة في القياس
المخاطر الائتمانية	-صافي اعباء القروض / اجمالي القروض -مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها/اجمالي القروض -مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها/القروض المستحقة
مخاطر السيولة	-الودائع الاساسية/اجمالي الاصول -الودائع المتبقية/اجمالي الاصول -الاصول الحساسة- الخصوم الحساسة
مخاطر اسعار الصرف	-المركز المفتوح في كل عملة / القاعدة الراسمالية -اجمالي المراكز المفتوحة / القاعدة الراسمالية
مخاطر التشغيل	-اجمالي الاصول / عدد العاملين -مصروفات العمالة / عدد العاملين
مخاطر راس المال	-حقوق المساهمين / اجمالي الاصول -الشريحة الاولى من راس المال / الاصول المرجحة باوزان المخاطرة

القاعدة الراسمالية / الأصول المرجحة باوزان المخاطرة
---

المصدر: من اعداد الطالبتين

### 3- التامين كأداة لمواجهة مخاطر الائتمان

#### 3-1- أهمية التامين على الائتمان واسباب اللجوء اليه

أ- أهمية التامين على الائتمان:

ان أهمية التامين على ائتمان تكمن في حماية البنوك من خطر عدم السداد من قبل العملاء أو البضائع التي يتم تزويدهم بها حيث يحفظ التامين على الائتمان المخاطر ائتمانية مقابل وثيقة.

ان التامين يمنح البنوك الثقة و الاطمئنان لمنح القروض وكذلك ينمي من الانتاج الاقتصادي من خلال المشاريع الممولة من طرف البنك وأيضا تكمن أهميته في أنه يحافظ على استمرارية البنوك وتوازن النظام الاقتصادي المالي وأيضا فان التامين على الائتمان يطور من الاقتصاد ويتجه به إلى ازدهار والتطور كمساعدة شركات التامين في تقييم الجدارة الإقراضية للزبائن الجدد.

ب- اسباب اللجوء اليه:

من بين اهم أسباب اللجوء الى التامين على الائتمان ما يلي:

- حماية المؤسسات المالية الاقتصادية من الخسائر الائتمانية المحتملة في حالات عدم الدفع.

- حماية الحسابات المدينة هذا ما ينتج عنه زيادة حجم المبيعات اذ تستطيع أن تباع بشكل أكثر أمان العملاء الحاليين، واستقطاب عملاء جدد، فالوثيقة الجيدة لا تساعد فقط على توفير الحماية من التغيرات أو التأخر في السداد ولكنها تعمل على زيادة حجم المبيعات.

- التقليل من مخاطر الائتمان من خلال توفير حماية التدفقات للمقترضين.

- تقليل احتياطات الديون المعدومة وهذا ما يساهم في توفير السيولة للمؤسسات المالية بدلا من تجميدها

على شكل احتياطات مقابل الديون المعدومة، إضافة إلى أن أقساط التامين يتم اقتطاعها ضريبيا بينما

إحتياطات الديون المعدومة غير خاضعة للضريبة. (محمد، صفحة 86).

## 3-2- بنود عقد تأمين الائتمان

يضم العقد طرفين أساسيين هما المؤمن "شركة التأمين" الضامن لطرف ثاني "المؤمن له" وهو الدائن الطالب للتغطية من خطر القرض، قد يكون الدائن أو المؤمن له هو نفسه "المكاتب" إذا قام بنفسه بإجراءات اكتتاب العقد مع شركة التأمين، وبذلك يتحمل كل الالتزامات الناتجة عن العقد، وقد يكون كذلك هو "المستفيد" عندما يعين في العقد كطرف يحصل على التعويض عند تحقق الخطر. ولتكوين العقد إجراءات نوجزها في الآتي:

## أ- تحضير اقتراحات التأمين

هناك مهلة زمنية تسبق مرحلة اكتتاب العقد تخصص لدراسة الخطر الواجب تغطيته وأهم المتغيرات التابعة له واختيار شروط العقد، وتسمى هذه المرحلة "بمرحلة الوقاية والرصد" على اعتبار لجوء المؤمن إلى تقديم استمارة للدائن (البنك) الراغب في التأمين لغرض ملؤها والتي تحوي المعلومات التالية: (www.edc.ca, 2014)

## 1. خبرة المؤسسة الراغبة في التأمين (البنك):

يجب أن تحيط المعلومات الخاصة بالمؤمن له (البنك) بالبنود التالية:

✓ خبرة المؤسسة الراغبة في، فإذا كانت مؤسسة حديثة التأسيس وتقدم منتجا جديدا أو لعملاء جدد، فهنا تكمن صعوبة العملية بالنسبة لشركة التأمين خاصة فيما تعلق بحساب القسط، وذلك لتعدد المتغيرات المجهولة والمحيطة بنشاط المؤمن رقم الأعمال المحقق خلال السنوات السابقة، لتحديد وزن المؤسسة في السوق الاقتصادية.

✓ إحصاء الخسائر السابقة من أجل تحديد جيد للقسط، قد تكون هذه الإحصاءات إما التأخيرات الكبيرة

عن السداد أو أسماء الزبائن المتسببين في الخسائر، أو قيمة الديون التي لم تسترجع سابقا.

2. المنتج المباع: تطلب شركة التأمين معلومات مفصلة عن المنتج المورد من طرف المؤمن له، لتتمكن من تحديد فئة الزبائن المؤمن لهم.

3. الزبائن: تركز شركة التأمين على تحديد الزبائن المؤمن له، وتصنيفهم حسب رقم أعمالهم، طبيعتهم (تجار جملة أو تجزئة...) ونوع نشاطهم، حيث أن تنوع الزبائن يجعل المؤمن يغير في معدل القسط من فئة لأخرى.

4. مدة القرض (مدة السداد الممنوحة): كلما طالت مدة السداد زاد خطر العجز عن الوفاء، كما يجب ذكر شروط السداد وتواريخ الاستحقاق.

5. شروط البيع: تطلب شركة التأمين إبلاغها بشروط العملية التي تتعلق بنشاط المؤمن له، حيث يهتما معرفة رغبة الدائن في تحديد تواريخ بداية سريان العقود التي يبرمها، الضمانات والزبائن الذين عهدهم في التأخر عن السداد.

### ب- اقتراح التأمين

بعد الدراسة المعمقة للمعلومات المحصل عليها تبدأ مرحلة تكوين العقد والتي تشمل الشروط المقترحة من طرف المؤمن للمؤمن له لتغطية الخطر قبل التوقيع النهائي للعقد.

1. شكل الوثيقة: تأخذ وثيقة التأمين اشكال عدة أهمها: (منصور م.، 2004، صفحة 71)

#### أ. الوثيقة الإجمالية:

المبدأ الأساسي لهذه الوثيقة هو "الكلية"، أي أنها تغطي القيمة الإجمالية لرقم أعمال المؤمن له، فهذه الوثيقة توفر التغطية الكاملة لكافة عمليات المؤمن له المحققة وبذلك يجب على المؤمن له ان يصرح بالمبلغ الإجمالي لرقم الاعمال بشكل شهري والذي على أساسه يتحدد القسط، كما يجب عليه تحديد زبائنه بدقة.

#### ب. الوثيقة الجزافية:

موجهة أساسا للمؤسسات ذات العدد الكبير من الزبائن، لها قواعد تختلف عن سابقتها كالتصريح الثلاثي عن رقم الأعمال الخاص بالمؤمن له.

#### ج. الوثيقة الفردية:

هي وثيقة استثنائية في تأمين القروض، بسبب تغطيتها لعملية واحدة أو عدة عمليات تتميز بعدم تجددتها.

### 2. طرق قبول الخطر:

يجب على المؤمن تحديد الخطر المغطى بدقة في شكل بنود واضحة في العقد وتحديد الحالات المستثناة أيضا، وبعد ان يحدد المؤمن للخطر جيدا يتمكن من حصر طرق قبوله لهذا الخطر، حيث ينتهج سبيلين لذلك: (اخرن، 2002، صفحة 683/685)

#### أ. الحالة فالحالة:



حسب هذه الطريقة يخضع المؤمن له، لاعتماد شركة التأمين لكل عملية يقوم بها، أين يحدد المؤمن طبيعة العملية، مدة القرض، طريقة السداد والضمانات المرتبطة بالعملية. ويتلاءم هذا النظام مع العمليات المحققة مع زبائن غير معرفي نجد المؤمن له.

### ب. الخيار الجاري المستمر ذو المد غير المحدود:

يطبق هذا النظام على البنوك التجارية الراغبة في صفقات مستمرة جارية على نفس نوع العملية، ويلتزم المؤمن له بتحديد خبرته، عملاؤه والقف الجاري الذي يراه ضروريا وحتى طبيعة العملية. يمكن لشركة التأمين أن تلغي ضماناتها أو تخفض من قيمة التعويض عليها عندما تتلقى إخطارا من وكالات المعلومات أو من خبرائها الشخصيين عن عدم ملائمة زبون المؤمن له. ويعتبر هذا النظام من جدا، بالنظر لسابقه، لأن مدة صلاحيته غير محدودة أي إلى غاية انقضاء تاريخ سريان العقد، وذلك في حالة عدم إلغاء الشركة للعقد أو تخلي المؤمن له عنه.

### 3. التسعيرة:

هي السعر او القيمة او الخدمة التي يقدمها المؤمن للمؤمن له، تضع شركة التأمين التسعيرة المناسبة لخصوصية كل دائن مؤمن له، مقصين بذلك مفهوم السلم المعين مسبقا، مع الأخذ بعين الاعتبار التناسب بين القسط و الخطر المغطى. (منصور م.، 2004، صفحة 56)

### 3-3 مخاطر تأمين الائتمان

حتى يتمكن مؤمن الائتمان من التحكم في مخاطر المؤسسات (المؤمن لهم) التي لجأت اليه لتأمينها من خطر السداد، يجب عليه التحكم في مخاطره المهنية المرتبطة بالتزاماته التعاقدية متبادلة بين المؤمن و المؤمن له، وعدم احترام هذه الالتزامات يعرض مؤمن الائتمان الى خطر مالي جوهري و الذي يعتبر اهم المخاطر التعاقدية.

-المخاطر التعاقدية: ينجم عن عقد تأمين الائتمان التزامات متبادلة بين المؤمن والمؤمن له و عدم احترامه يعرضه الى الخطر، و من أسباب المخاطر التعاقدية (خطر الاجر، خطر الكارثية المتوارية)

-المخاطر البنائية: هي تلك المخاطر الغير متحكم فيها و التي يتحملها المؤمن، يمكنها ان تؤدي الى خلل على المستوى التقني لنشاط الائتمان و كذلك على المستوى المالي لذلك يجب اللجوء الى تقنيات وقائية و ضوابط احتياطية لمواجهةها. (بلقاضي، 2013/2012، صفحة 83)

## 3-4- إجراءات التأمين على الائتمان

## أ- قبل حصول العجز

تختلف الإجراءات التأمينية على القروض المصرفية باختلاف أنواعها كالآتي:

**1- إجراءات التأمين على القروض العقارية:** يحمي هذا التأمين البنوك من مخاطر عدم السداد ولكنه لا يقوم بالتسديد نيابة عن المقترض في حالة عجزه عن التسديد لذا فان هذا التأمين يحمي البنوك الى ان يتم تحصيل الأقساط المتأخرة. ويحتاج المؤمن له للتأمين على قرضه العقاري لتسهيل عملية اقتناء العقار الذي يرغب في الحصول عليه من خلال تخفيض قيمة الدفعة الأولى المطلوبة عادة من العميل كتمويل ذاتي مع زيادة فترة القرض وبالتالي تخفيض قيمة الأقساط الشهرية. وكذلك تخفيض الفائدة المترتبة على هذا النوع من القروض نظرا إلى وجود طرف ثالث مشارك في المخاطر والمتمثل في شركات التأمين والوثائق المطلوبة من المقترض في حالة تقدمها للبنك للاستفادة من الخدمات التي تقدمها شركة التأمين تختلف من بنك إلى آخر ومن بينها: وثيقة إثبات دخل المقترض وعمله، تقرير تخمين العقار، نسخة منعقد الشراء والموقع المشتري والبائع موضحا فيه جميع الشروط والترتيبات بالبيع والشراء. وعادة ما يقوم البنك بتحويل تكلفة التأمين على المقرض المستفيد والمقترض الخيار، إما أن يدفع القسط من مصادره الذاتية دفعة واحدة أو يقوم البنك الممول بدفع القسط بالنيابة عن المقترض، بعد ذلك يقوم بتحصيل مبلغ قسط التأمين على القرض. بحيث يسدد طوال مدة القرض مع القسط الشهري.

**2- إجراءات التأمين على القروض الاستثمارية:** إن الإقراض للأغراض الاستثمارية أو المشروعات يشكل أداة إقراض هامة لدى البنوك والتأمين على هذه القروض، يضمن حقوق البنك المقرض في مواجهة المدين المقترض لاسيما في المشروعات الصناعية الصغيرة والأنشطة التجارية الناشئة. و تلجأ شركات التأمين عند ممارستها لهذا النوع من التأمين إلى ما يعرف باختيار الأخطار بمعنى أنها لا تقبل ضمان أية مؤسسة إلا بعد اختبار خاص عن وضعيتها، وذلك بإجراء تحليل دقيق لمدى قدرة المدين على الوفاء للمؤمن له إذ تلجأ إلى مؤسسات خاصة مكلفة بتقديم معلومات عن العملاء كالبنوك، كما تقوم بفحص ميزانية المؤسسة لمعرفة وضعيتها المالية ومن خلال ذلك توصل المؤمن إلى تقدير وضعية المؤسسة باتخاذ قرار بمنح الاعتماد أو عدم ذلك، و بمجرد حصوله على الاعتماد تقوم شركة التأمين بإصدار وثيقة تعهد بموجبها بسداد المبالغ المستحقة للمؤمن له -البنك الممول - إما بطريقة الدفعة الواحدة لرصيد القرض دون فوائد التأخير أو الحلول محل المقترض في سداد أقساط القرض المستحقة عليه في مواعيد استحقاقها، في حالة عجز المقترض عن السداد خلال مدة التأمين. ولكي يتسنى لشركة التأمين تحديد مقدار القسط تتطلع على العناصر الآتية:

- نوع نشاط المؤسسة المؤمن لها وآخر ميزانياتها.

- رقم الأعمال المحقق خلال فترة معينة.

- مقدار الديون المتنازع حولها والخسائر النهائية لتلك العمليات.

إذن ومن خلال هذه العناصر، يتوصل المؤمن إلى تحديد قيمة القسط

**3- إجراءات التأمين على القروض الاستهلاكية:** بما أن القروض الاستهلاكية تتضمن قروض السيارات و القروض الموجهة لاقتناء مختلف التجهيزات الاستهلاكية، إضافة إلى القروض الشخصية فيعتبر تأمين قروض السيارات من أهم التأمينات نظرا لزيادة كثافة السيارات سنويا بمعدلات مرتفعة. وتتم عملية التأمين على هذه القروض بموجب وثيقة تتعهد الشركة من خلالها بسداد المبالغ المستحقة للمؤمن له بموجب السندات الموقعة من طرف المقترض للمؤمن له، إذا ما توقف عن سدادها سواء بطريقة الدفعة الواحدة لرصيد المديونية في تاريخ التوقف عن السداد أو الحل محل المقترض في سداد السندات الموقعة منه في مواعيد استحقاقها، شريطة أن يكون ذلك خلال مدة التأمين المذكورة بالوثيقة واتخاذ المؤمن له الإجراءات القانونية ضد المقترض والمنصوص بالوثيقة، وفي جميع الأحوال لن يتعدى التزام شركة التأمين أمام المؤمن له قيمة التأمين المبينة في الوثيقة. (بوظورة، صفحة 195)

#### ب- بعد حصول العجز:

ان حدوث العجز عن السداد يدفع شركات التأمين الى القيام بمجموعة من الإجراءات لتعويض البنك عن الخسائر وتتمثل فيما يلي:

**1- الإجراءات:** يبدأ البنك باكتشاف خطر التوقف عن الدفع عندما يقدم العميل طلب تمديد الآجال او تقسيط الاستحقاقات، ففي هذه الحالة يجب على البنك تنبيه شركة التأمين فورا بالتصريح عن توقف العميل عن الدفع خلال ثلاثين يوما ابتداء من تاريخ الاستحقاق الغير المدفوع الأولي، ويجب ان يرفق التصريح بملف يحتوي على كل المعلومات الخاصة بالقرض المؤمن، وعند تلقي شركة التأمين القرض الملف قد تم دفعه.

-التأكد من ان قسط التأمين المستحق الأداء قد تم دفعه.

-تتأكد أيضا من ان التصريح قد حصل في الآجال المحددة لذلك في وثيقة التأمين.

-اما إذا لم يتم دفع قسط التأمين، تقوم الشركة بتسجيل الملف لديها وتصنّفه بدون متابعة وتعلم البنك بذلك.

-ان توقف العميل عن الدفع كليا يلزم البنك بالتصريح بذلك لدى شركة تأمين القرض والتي تتبع ما يلي:

-تؤكد من ان التصريح قد تم في الآجال المتفق عليها في وثيقة التأمين.

-تؤكد شركة تأمين القرض من ان سبب العجز عند السداد لم يستثن من الضمان.

-تتحقق من متانة وجدية التدابير التحفظية التي اتخذها البنك لحماية قرضه.

-تفيد الشركة اسم الزبون على قائمة المتخلفين عن الدفع.

-كما ندرس الشركة ملف تشخيص الزبون لتؤكد من توفر كل الوثائق المطلوبة في الشروط الخاصة وان مضمون

تلك الوثائق لا يشوبه شك وهي غير متناقضة فيما بينها.

**2-التعويض:** ان المبدأ الأساسي في التعويض يقضي بانه إذا كانت دراسة ملف القرض تظهر من خلالها عدم

مسؤولية البنك في خسارة الدين، فإن شركات التأمين تباشر في تسوية الملف، ويتحقق التعويض عندما يتم اثبات

حالة عجز المدين عن السداد. و لحساب التعويض يتم استنزال مقدار الخسارة التي تساوي المقدار الإجمالي

للفواتير المنشأة للدين الغير مدفوع.(بوطورة، صفحة 197)

### 3-5-اللية نقل الخطر من البنك الى شركات التامين

تعتبر الية نقل الخطر من أهم الاليات التي يقوم بها البنك لتجنب المخاطر وذلك بإتباع أساليب نقل الخطر تساعده

على ذلك:

**أ- نقل الخطر عن طريق تمرير التكلفة:** تقوم البنوك بنقل الخطر للتخلص منه و المرتبط بالنشاط الذي تقوم به

هذه البنوك من خلال منح مختلف القروض المصرفية والتأمين عليها للحماية من النتائج السلبية الناجمة عن مخاطرها

، و يكون بالتأمين على موضوع القرض الذي يكون غالبا الضامن لقيمة هذا القرض، فمثلا في حالة تمويل شراء

سيارة بالتقسيط عن طريق البنك، فبما أن قيمة السيارة (الأصل) تساوي 70 % من القيمة السوقية لها، فإن البنك

غالبا ما يلزم المشتري بإجراء تأمين شامل على السيارة والذي سيؤدي إلى ارتفاع قيمة قسط التأمين على السيارة،

لكن البنك عمليا قام بنقل الخطر إلى شركة التأمين ومرر تكلفة الخطر إلى مشتري السيارة في نهاية المطاف، وتعتبر

هذه العملية من أكثر الطرق تداولاً لنقل الخطر من طرف البنك.

**ب-نقل الخطر عن طريق التحوط:** أما بالنسبة للطريقة الأخرى لنقل الخطر والتخلص منه فعن طريق عملية التحوط

والتي تشتمل على نوعان أساسيان هما:

**-التحوط الطبيعي:** ينبج عن السياسات التمويلية والاستثمارية للبنك ومثال ذلك التحوط الطبيعي للبنك ضد مخاطر تقلبات أسعار الفائدة من خلال مدة الاستحقاق.

للموجودات والمطالب التي ترتبط بشكل مباشر بتقلبات أسعار الفائدة، كأن يكون لدى البنك 600 مليون من الودائع الآجلة لسنة، يدفع عليها فائدة ثابتة 6% سنويا، فإذا ما أراد البنك أن يحميها مشربحها المتمثل بالفرق بين سعر الفائدة الذي يدفعه لمودعيه و سعر الفائدة الثابت الذي يفرضه على القروض الممنوحة لزيائنه ولتكن بفائدة 10%، فإن البنك يستطيع أن يتخلص من خطر تقلبات سعر الفائدة بشكل كلي فإن عليه أن يقوم بإقراض مبلغ 600 مليون تلك لمدة سنة أيضا ومن هنا فإن البنك في هذه الحالة يحمي هامش الفائدة الذي يحتفظ به وهو (10%-6%=4%)، لأنه حقق تطابقا تاما بين مدة الاستحقاق لكل من موجوداته (القروض لسنة) ومطالبه (الودائع الآجلة لسنة أيضا)

**-التحوط التعاقدية:** يقوم البنك بنقل الخطر من خلال استخدام عقود الخيارات أي أن تقوم الشركة بالتحوط ضد مخاطر تقلبات الأسعار عن طريق الدخول في عقد مستقبلي مع البنك. ويكون لهذه الشركة استحقاقا عليها أن تسدده خلال مدة معينة ولتكن 3 أشهر من تاريخ الاستحقاق، وبما أن أسعار الصرف في تقلب مستمر فإن الشركة تلجأ إلى الدخول في عقد مستقبلي مدته 3 أشهر بحسب السعر الذي يحدده البنك، وذلك للتخلص من خطر تغير سعر الصرف وبموجب هذا العقد يكون البنك ملزم بتأمين هذا الاستحقاق، و الشركة ملزمة بدفع السعر المتفق عليه للبنك في نهاية فترة العقد، إذا الشركة قامت بنقل الخطر المتعلق بتغير سعر الصرف إلى البنك من خلال دخولها في العقد المستقبلي أما البنك فقد اشترى هذا الخطر. (بوطورة، صفحة 196/195)

## المبحث الثاني: الاديات التطبيقية لدور شركات التأمين

### 1- الدراسات السابقة العربية

#### 1-دراسة (منصور ب.، 2013/2001) بعنوان "تقييم أثر مخاطر الائتمان و السيولة على الاستقرار المصرفي

اليمني" هدفت الدراسة الى تقييم أثر مخاطر الائتمان والسيولة على الاستقرار المصرفي اليمني مستعرضة حجم مخاطر الائتمان والسيولة التي يوجهها القطاع المصرفي ومدى الاستقرار المصرفي اليمني، وأظهرت الدراسة نتائج عدة أهمها على مستوى كل بنك على حدة بانه اثرت مخاطر الائتمان على كل من البنك اليمني الدولي في حين لم تؤثر المخاطر الائتمانية على كل من مخاطر السيولة على الاستقرار المالي للبنوك باستثناء بنك اليمن الدولي، وقد خرجت الدراسة بعدد من التوصيات التي ستساهم في تحقيق المزيد من الاستقرار.

**2-دراسة(بوطورة، صفحة 185)بعنوان " دور ألية التأمين في مواجهة مخاطر عدم السداد في البنوك العمومية**

الجزائرية" هدفت هذه الدراسة الى التعرف على دور التأمينات على القروض المصرفية في مواجهة مخاطر عدم السداد ، باعتبار ان هذه الالية تمنح البنوك القدرة على التحوط المسبق من خلال نقل جزء منه الى شركات إعادة التأمين، و لتحقيق اهداف الدراسة تم اعداد استبانة وزعت على عينة من المسؤولين و موظفي الإقراض في البنوك العمومية الستة لولاية تبسة ، للتأكيد على دور التغطية التأمينية للقروض الممنوحة من قبل البنوك المعنية حيث يتضح ذلك من خلال إجابات الباحثين على استمارات الاستبانة، و اعتمادا على نتائج التحليل التي دعمت فرضية البحث و أهدافه تم التوصل الى جملة من الاستنتاجات و التوصيات التي تتوافق مع حجم المخاطر التي تتعرض لها البنوك إزاء التغيرات العالمية المتسارعة في البيئة المصرفية .

**3-دراسة (سالم، 2016)بعنوان "أساليب قياس لجنة بازل 2 لمخاطر الائتمان و علاقتها بأداء البنوك التجارية**

المصرية" استهدف هذا البحث التعرف على العلاقة بين أساليب قياس لجنة بازل 2 والطرق المتبعة من قبل إدارة المخاطر الائتمانية في كيفية:(نقل المخاطر-تخفيف المخاطر -التحوط من المخاطر) وادائها المالي عن طريق تحليل النتائج المالية لعينة من البنوك المصرية.

ولتحقيق هدف البحث قامت الباحثة باختيار عدد(أربعة) من أكبر البنوك التجارية المصرية خلال الفترة من العام المالي 2012 وحتى العام المالي 2016، حيث تعكس هذه الفترة دور البنك المركزي المصري في تفعيل مقدرات لجنة بازل 2 على جميع البنوك العاملة، وبتحليل بيانات البحث، واختبار فرضيته من خلال معامل الارتباط الخطي "آيتا" تم قبول الفرض و الذي يتناول طبيعة العلاقة بين أساليب قياس مخاطر الائتمان في البنوك التجارية المصرية و مستوى الأداء (المرتفع-المنخفض).

كما تم التوصل الى ان اختلاف مستوى الأداء في البنوك التجارية المصرية باختلاف طبيعة الإداري لدى البنوك في مصر من حيث تطبيق أساليب قياس مخاطر الائتمان وفقا لبازل 2 "لا سيما وان الأسلوب المعياري الأساسي هو المطبق فقط في البنوك المصرية في حين ان الأسلوب المعياري والمبسط غير مطبق" وقد يعود ذلك الى عدم كفاية التدريب والتعليم في البنوك لتطوير القدرات والمهارات البشرية في التعامل مع أساليب قياس المخاطر الائتمانية.

**4-دراسة(زهرة و أ.د. بوقرة)بعنوان " دور إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في تقليل المخاطر لدى البنوك**

التجارية" تركز هذه الدراسة اهتمامها بكيفية إدارة مخاطر الائتمان المصرفي و التحكم فيها ، و القاء الضوء على موضوع إدارة المخاطر من خلال عرض اهم مفاهيم المخاطر التي تواجه العمل المصرفي ، ثم نستعرض الدور الأساسي لإدارة المخاطر الائتمانية و أهميتها بالنسبة للبنوك ، و تقوم بطرح المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر

الائتمانية و التي تنطوي عليها الإجراءات الواجب اتخاذها من قبل البنوك التجارية لتفعيل سياستها الجديدة في إدارة و أخيرا قيامنا بدراسة استبائية لإدارة مخاطر الائتمان في بنك الفلاحة و التنمية الريفية.

**5-دراسة (كورتل، ليجيري، و داودي ، 2003)** بعنوان "إدارة المخاطر على القروض المصرفية " تناولت هذه الدراسة أهمية القروض الممنوحة من طرف المصارف لتمويل التنمية الاقتصادية نظرا للدور الذي تقوم به المصارف والمتمثل في تعبئة المدخرات وتوظيفها في أوجه النشاط الاقتصادي. وأيضاً أهمية دراسة إدارة المخاطرة في مجال منح القروض، حيث تظهر هذه الأهمية في تفعيل وترشيد اتخاذ القرار وخاصة عند منح القروض.

وقد خلصت هذه الدراسة الى ان موضوع المخاطرة في مجال القروض يجب ان يعالج معالجة وظيفية تسمح بادارته إدارة موضوعية وفعالة . لكن لوصول الى الهدف يبقى مستحيلا ما لم يدعم بالوسائل المناسبة ومنها: اعتماد أنظمة الخبرة والقدرة على إدارة المخاطر بنوع من التحكم والتي تتعلق بالجوانب التنظيمية الملائمة والوسائل التقنية المساعدة في اتخاذ القرار وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، والتأمين على القروض، وتحري الدقة والحد عند دراسة ملفات القروض الممنوحة.

**6-دراسة (محمد م.، 2015/2014)** بعنوان "التأمين على الائتمان و دوره في إدارة المخاطر الائتمانية و تعزيز عمليات التمويل "

هدفت هذه الدراسة الى تحليل أثر استخدام التأمين على الائتمان في تعزيز عمليات التمويل والتوسع في منح التسهيلات الائتمانية من جهة، والحد من المخاطر الائتمانية من جهة أخرى. ودراسة التجربة الأردنية في تقديم خدمة التأمين على الائتمان والتعرف على مدى نجاحها وتطورها، وإمكانية الاستفادة منها في السوق السورية وخلصت هذه الدراسة الى ان التأمين على الائتمان يلعب دورا جوهريا في تعزيز عمليات التمويل كما انه يوجد أثر مباشر للتأمين على الائتمان لتشجيع البنوك على التوسع في منح أنواع محددة من التسهيلات الائتمانية.

**-دراسة (موفق، 2021)** بعنوان "إدارة مخاطر الائتمان من قبل البنوك التجارية في الجزائر" الهدف الرئيسي من هذه المقالة هو التعرف على الأساليب المختلفة لإدارة مخاطر الائتمان التي تستخدمها البنوك التجارية في الجزائر، من خلال دراسة نوعية، بناء على مسح ميداني. وهكذا، قمنا بتصميم وتوزيع 47 سؤالا على جميع البنوك الموجودة في مدينة بجاية. تم معالجة البيانات التي تم جمعها بواسطة برنامج (سفانكساكيو) تظهر نتائج دراستنا ان الطريقة الكلاسيكية لادارة مخاطر الائتمان، بناءا على التحليل المالي، لم تعد الطريقة الوحيدة التي تستخدمها البنوك من اجل اختبار الوضع المالي للمقترض وبالتالي السيطرة على المخاطر. الطريقة الثانية، التسجيل، تعتمد على أساليب

التحليل الاحصائي الخاصة بها ولكن تظل الطريقة الأكثر امانا والأكثر موثوقية هي تلك القائمة على متطلبات ضمان موثوقة ومتينة.

## 2- الدراسات السابقة الأجنبية

### 1-دراسة(khedouma, 2021) بعنوان corporaterisk management and insurance

الهدف من هذه الدراسة هو وضع استراتيجية لتحديد التأمين و إدارة المخاطر، عن طريق التأمين يتم نقل النتائج السلبية لمخاطر حدوث موقف غير موات في المستقبل الى شركة التأمين ، و التي بموجب شروط بوليصة التأمين تعطي الخسارة او الضرر، اما كلياً او جزئياً و لذلك يساعد التأمين في الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي للمؤسسات الاقتصادية، و يحمي الشركة من الاحداث المفاجئة و غير المتوقعة ، و التي تؤدي الى خسائر مالية للمؤسسة ، زيادة التكاليف ، و الحاجة الى الائتمان ، و الاعسار ، و ما شابه ذلك هي نتيجة التقليل من المخاطر . احد أنواع نظام التأمين -النظام التجاري - مبني على مبادئ تجارية مبنية على المنافسة الحرة .

### 2-دراسة(rehman, muhammad, sarwar, & asif raz, 2019) بعنوان impact of

### riskmanagement strategies on the creditriskfaced by commercial

### banks of balochistan

التجارية في بلوشستان , باكستان , للتخفيف من مخاطر الائتمان او القضاء عليها . نتائج الدراسة مهمة حيث استفهم البنوك التجارية فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة وقد تطبقها لتقليل مخاطر الائتمان. تحلل هذه الدراسة التفسيرية اراء موظفي البنوك التجارية المختارة حول الاستراتيجيات المفيدة للتخفيف من مخاطر الائتمان. تم جمع البيانات الكمية من 250 موظفا في البنوك التجارية لاجراء تحليلات الانحدار المتعددة، والتي تم استخدامها للتحليل. حددت النتائج(CRM): أربعة مجالات للتأثير على إدارة مخاطر الائتمان تمارس حوكمة الشركات التأثير الأكبر، يليها التنوع، الذي يلعب دورا مهما، والتحوط، وأخيرا، نسبة كفاية راس المال للبنك. تصنف هذه الدراسة الضوء على استراتيجيات إدارة المخاطر الأربع، والتي تعتبر بالغة الأهمية للبنوك التجارية لحل مخاطر الائتمان الخاصة بها.

### 3-دراسة(al-abadallat, 2016) بعنوان factorsaffectingcreditrisk: an empiricalstudy

### of jordanian commercial banks

مخاطر الائتمان. تظهر نتائج الدراسة ان هناك تأثير احصائيا معنويا لعوامل (كفاءة العاملين في الائتمان المصرفي، وتعليمات البنك المركزي، والسياسة الائتمانية للبنك) على مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الأردنية. رفضت



الدراسة الفرضيات الصفرية وقبلت الفرضيات البديلة للفرضيات الرئيسية والفرضيات الثلاثة. واوصت الدراسة بضرورة قيام البنك المركزي بزيادة رقابته على الائتمان الممنوح من البنوك التجارية.

#### 4-دراسة (perinpanathan & vijeyaratnam, 2015) بعنوان **the impact of creditrisk management on financial performance a study of**

**statecommercial banks in sri lanka** حللت هذه الدراسة تأثير إدارة مخاطر الائتمان على الأداء المالي للبنوك التجارية الحكومية في سيريلانكا و حاولت تحديد ما اذا كانت هناك أي علاقة بين محددات إدارة والأداء CAMEL مخاطر الائتمان باستخدام مؤشرات المالي للبنوك التجارية الحكومية في سيريلانكا. لانكا . تم اجراء تصميم بحث سببي في هذه الدراسة وتم تسهيل ذلك من خلال استخدام البيانات الثانوية التي تم الحصول عليها من التقارير السنوية من البنوك المعينة. استخدمت الدراسة تحليل الانحدار المتعدد في تحليل البيانات وقدمت النتائج في شكل جداول ومعادلات الانحدار.

#### 3-الفرق بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

ستكون هذه الدراسة إضافة علمية الى الدراسات الاقتصادية الموجودة و التي تطرقت الى موضوع دور شركات التأمين في التقليل من المخاطر الائتمانية حيث حاولنا في الجانب النظري من الدراسة الى إعطاء مفهوم شركات التأمين و مخاطر الائتمان التي تواجهها البنوك التجارية مع الإشارة الى العوامل التي تقلل من العوامل التي تقلل من هذه المخاطر كغيرها من الدراسات السابقة خاصة المحلية منها بحكم اننا نعالج نفس الحالة و سيكون الجزء الثاني من الدراسة عبارة عن دراسة حالة نقوم من خلالها بالتعرف على دور شركات التأمين في التقليل من المخاطر الائتمانية لدى البنوك التجارية

**نقاط الاختلاف:** من خلال المقارنة بالدراسات السابقة لاحظنا انه لا يوجد اختلاف كبير بين دراستنا هذه والدراسات السابقة فنجد بعض الاختلافات الغير مهمة كطريقة طرح وصياغة كل دراسة عن أخرى.

**نقاط التشابه:** و تبعاً لما جاءت به الدراسات السابقة بصفة عامة دعت هذه الدراسة الى تبني سياسة التأمين لتفادي دخول البنوك التجارية في أزمات مالية الناتجة عن منح القروض في حالات عدم السداد . و . كنقطة تشابه مع الدراسات المحلية جاءت هذه الدراسة لتؤكد ضرورة التأمين للتقليل من مخاطر الائتمان والبحث عن بدائل جديدة لحماية البنوك من خطر منح القروض .

## خلاصة الفصل:

حاولنا من خلال هذا الفصل توضيح المفاهيم الأساسية لشركات التأمين ووظائفها والعوامل المؤثرة عليها باعتبار ان خطر الائتمان السبب الرئيسي الذي يؤثر عليها. تتعامل شركات التأمين عادة مع مخاطر الائتمان باتخاذها إجراءات وقائية متعددة للحد من المخاطر المرتبطة بالائتمان

ومن هنا نستنتج العلاقة بين البنوك التجارية والتأمين من خلال أوجه التشابه والاختلاف وكذلك الخدمات المتبادلة بينهم أهمها ما يلي:

-تعتبر البنوك من المصادر الأساسية لحصول شركات التأمين على عملاء جدد

-تلجأ شركات التأمين في الغالب الى فتح حسابات جارية لدى البنوك لضمان وجود السيولة.

وبالتالي فان التأمين هو جوهره الاقتصاد العالمي.

## الفصل الثاني:

الاطار التطبيقي لدور شركات التأمين في التقليل  
من المخاطر الائتمانية لدى البنوك التجارية

**تمهيد:**

تعتبر شركات التأمين احدى الطرق الفعالة لحماية البنوك في منح القروض حيث تقوم هذه الأخيرة بتحمل جزء من المخاطر المرتبطة بمنح القروض من قبل البنك. وبهذا الشكل تتمكن البنوك من تقليل المخاطر المرتبطة بالقروض الممنوحة للمقترضين.

كما تصدر شركات التأمين منتجات مختلفة للبنوك بما في ذلك التأمين على الموت والعجز الدائم.

ومن هذا المنطق قمنا في هذا الفصل بدراستنا حول التعريف بشركة saa و مراحل طلب القرض البنكي مع دراسة تطبيقية.

## المبحث الأول: تقديم الشركة الجزائرية للتأمين "saa"

شركة التأمين هي جهة تقوم بتقديم خدمة التأمين للأفراد ولشركات لحمايتهم من المخاطر والاضرار التي قد تتعرض لها. بموجب الاتفاقية بين الشركة والمؤمن لهم، فان الشركة تتعهد بتغطية التكاليف المتعلقة بالخسائر او الضرر المحتمل للمؤمن له في المستقبل.

### 1-تعريف الشركة الجزائرية للتأمين

تعتبر الشركة الجزائرية للتأمين "saa" شركة اقتصادية عمومية تلعب دورا هاما في سوق التأمينات الجزائرية من خلال المهام التي تقوم بها على كامل التراب الوطني.

### 1-1- نشأة الشركة الجزائرية للتأمين "saa"

اعتمدت شركة SAA لتأمينات الجزائر بمقتضى أمر 85-81. الصادر بتاريخ 30 أفريل 1985

تأسست الشركة الجزائرية للتأمين في 12 سبتمبر 1963 في صور مختلطة جزائرية بالنسبة 61% و معربو بنسبة 39%. وفي 27 ماي 1966 امتت الشركة في إطار احتكار الدولة لمختلف عمليات التأمين. وفي 21 ماي 1975 ومع ظهور قانون التخصص احتكرت الشركة كل من وضائف التأمين متعددة التأمين ضد الاضرار (سيارات حريق) وضد السرقة والمخاطر البسيطة والمسؤولية المدنية سواء كان طابعها عائليا او تجاريا او تقليديا والتأمينات الحياة.

وقد بلغ حجم اعمال الشركة 18 مليار دينار عام 1984 منها 77% عن السيارات و 9% عن الاخطار المتفرقة و 15% عن التأمين عن الاشخاص وللشركة 233 فرعا. اما عدد العاملين فيها 5000 شخصا.

- رأسمالها الاجتماعي يقدر ب 3100 مليون د ج وشبكة توزيعها 24 وحدة و 309 وكالة.

- عدد العمال انتقل من 5218 عاملا في 1995 الى 4325 عاملا حاليا، ويفسر هذا الانخفاض بخروج المتقاعدين.

## 2-اهداف ومهام الشركة الجزائرية للتأمينات "saa"

## أ-مهام الشركة:

-التأمين ضد كل الاخطار وتعويض الزبائن في حالة وقوع خطر.

-تمويل المشاريع الاقتصادية.

-المساهمة فس تطوير النظام المالي.

## ب-اهداف الشركة:

-تحقيق الربح وتحسين المردودية.

-الانفتاح على الأسواق الوطنية والدولية.

-الصمود امام المنافسة بعد التعديلات الجديدة على قانون التأمينات الجديد.

## 2-1-تطور الشركة الجزائرية للتأمين "saa"

\*تطور رقم الاعمال للشركة:

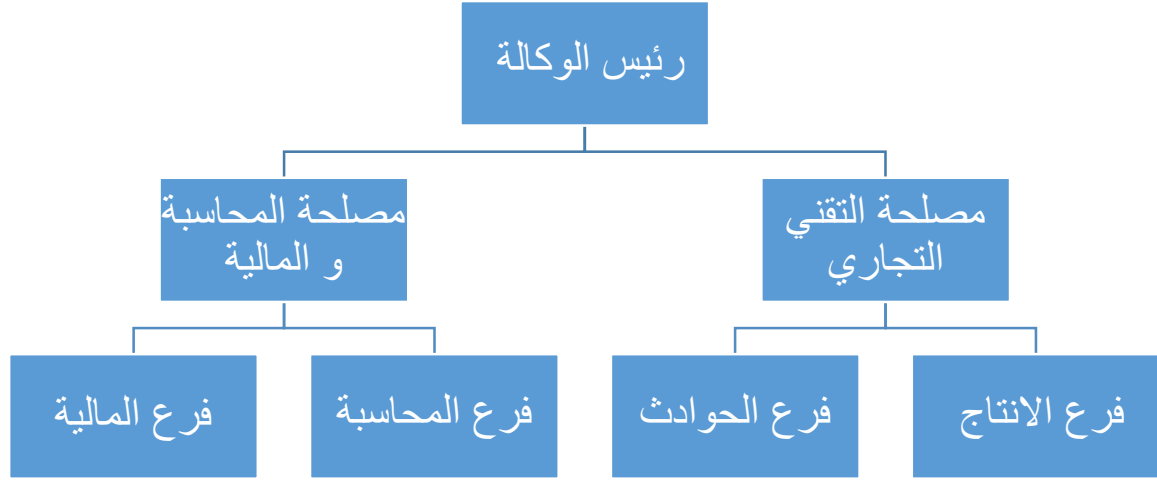
## الجدول 03:تطور رقم أعمال الشركة "saa"

نوع التأمين و السنة	2012	2013	%	2014	%
رقم الاعمال	23164,20	25758,51	11,20	26505	2,89
التعويضات	-	13793,85	-	16377,51	19
المورد البشري	4645	4620	(0,03)	4677	0,12

المصدر: الشركة الجزائرية للتأمين (saa)، 2015

## 3- الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين "saa" عين تموشنت

الشكل 01: الهيكل التنظيمي للشركة "saa" عين تموشنت



المصدر: الشركة الجزائرية للتأمينات "saa"

تحليل الشكل:

لكل مؤسسة لا بد من هيكل تنظيمي، وقد عرف الهيكل التنظيمي بأنه نظام مؤلف من شبكات المهام أو الوظائف تقوم بتنظيم العلاقات والاتصالات التي تربط أعمال الأفراد والمجموعات مع الهيكل التنظيمي الجيد يجب أن يتضمن عنصرين هامين يكونان مصدر قوة للمؤسسة، وهي تقسيم العمل بحسب الاختصاص، والتنسيق من أجل إنجاز المهام بفاعلية لتحقيق أهداف المنظمة بشكل أفضل.

يبين هذا المخطط العلاقات الرئيسية والوظيفية بين مختلف الوظائف، بهدف تحسين الاتصال وتبادل المعلومات بين المسؤولين عن هذه الوظائف وعدم التضارب في المسؤوليات والصلاحيات رئيس وكالة الشركة الوطنية للتأمين saa

فرع الإنتاج والأخطار المتعدد

مصلحة التقني التجاري

فرع الحوادث

مصلحة المحاسبة المالية

فرع

- رئيس وكالة الشركة الوطنية للتأمين saa :

فرع المالية

يباشر رئيس مركز التأمين مهامه طبقاً لعقد التعيين الذي يتضمن اعتماده من طرف شركة التأمين، و بذلك يجب أن يكون هناك عقد تعيين بين رئيس المركز التأمين و بين الشركة العامة.

وعقد التعيين هو عبارة عن اتفاقية مكتوبة تحدد الشروط التي يمارس بموجبها رئيس المركز مهامه.

### - مصلحة التقني التجاري:

التي تنقسم إلى فرعين:

#### أ- فرع الانتاج و الاخطار المتعددة :

تقوم هذه المصلحة بتأمين الإنتاج وتتمثل في تأمينات الأشخاص يخص معظمه تأمينات الأضرار ومن أجل ضم عدة أخطار في عقد تأمين وحيد تأمين وحيد، ولذلك لجأ المؤمن إلى استعمال عقود تأمين تسمى بالأخطار المتعددة، وهي تضمن الأخطار الرئيسية التي يتعرض لها المؤمن له.

مهام رئيس مصلحة الإنتاج والأخطار المتعددة :

يقوم رئيس مصلحة الانتاج والاطار المتعددة بالمهام التالي: عندما يرغب شخص ما بأن يؤمن ضد الخطر معين يتوجه على وكالة التأمين أين يستقبل في مصلحة الإنتاج من طرف المحرر المنتج المكلف بالتأمين.

#### ب - فرع الحوادث

وهي وظيفة تهتم بتنظيم العلاقات مع التنظيمات العمالية (النقابات) والتطرق إلى الموضوعات مثل الشكاوى والنزاعات العالمية والفصل من الخدمة (Ordre De Service). يقوم رئيس مصلحة الحوادث بتقديم أمر بالخدمة بما يسمي للمؤمن له للقيام بالخبرة للسيارة في مركز الخبرة.

- يقوم بمراقبة كل المعلومات الموجودة في التصريح

-مراقبة الضمانات:

هذه العملية تركز على فحص الضمانات الموجودة في العقد وعلى الأنواع الأخطار المغطاة. فالضمانات يجب أن تكون مدونة بوضوح في (ملف الحوادث) وكذلك في تصريح الحادث تبدأ المهمة مصلحة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة مؤسسة التأمين تعلمه بوقوع الحادث يكون فيه زبونة طرف فيه، وهناك حوادث متعددة منها حوادث السيارات

مصلحة المحاسبة المالية:



## - الوظيفة المحاسبية والمالية :

هناك علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة حيث توفر هذه الأخيرة المدخلات الرئيسية لوظيفة الإدارة المالية بالإضافة إلى أن المحاسبة تخضع للمراقب المالي الذي يتبع بدوره نائب رئيس التمويل.

إلا أن كل هذا لا ينفى وجود اختلافات واضحة تتعلق بمعالجة أسلوب تدفق الأموال وأيضا فيما يتعلق بعملية اتخاذ القرار.

## أ- فرع المحاسبة:

يقوم فرع المحاسبة في شركات التأمين بتسجيل مختلف عمليات الإنتاج المستمدة من وثيقة التأمين، كل تسجيل محاسبي يختلف عن التسجيل المحاسبي بالنسبة للتأمين على الممتلكات.

كل شخص معنوي أو طبيعي له صفة التاجر يجب عليه مسك الدفاتر بسجل العمليات المحاسبية لذا فإن القانون التجاري على أن مسك الدفاتر المحاسبية عملية إلزامية قانونية، كما أن الوعاء الضريبي يتم انطلاقا من النتائج المدونة على مستوى المحاسبية ، وعليه يؤدي إلى تسجيل عمليات التبادل التي تقوم بها المؤسسة صاحبة المشروع على أساس نقدي وكذلك تسجيل ممتلكاتها ومصادر تحويل هذه الممتلكات وتسجيل المديونية والذاتية وفي الأخير يقوم المحاسب بنشر القوائم المالية السابقة لتبليغ المعلومات التي تتعلق بالمؤسسة إلى الأطراف الذين لهم مصالح بها كمصلحة الضرائب، الدائنين... الخ وكذا تبيغها إلى الأطراف الداخلية (الإدارة) لتتخذ القرارات المناسبة للحالة القائمة .

## ب- فرع المالية :

الوظيفة المالية في تعريفها البسيط هي مجموعة المهام والعمليات التي تسعى في مجموعها إلى البحث عن الأموال في مصادرها الممكنة بالنسبة للمؤسسة وفي إطار محيطها المالي، بعد تحديد الحاجات التي تريدها من الأموال من خلال برامجها وخططها الاستثمارية وكذا برامج تمويلها وحاجاتها اليومية وعند تحديد الحاجات ودراسة الإمكانيات للحصول على الأموال، تأتي العملية الثالثة وهي القرار باختيار أحسن الحاجات ودراسة الإمكانيات التي تسمح لها بتحقيق خططها ونشاطها بشكل عادي والوصول إلى أهدافها في جوانب الإنتاج والتوزيع والنتائج أو الأرباح حسب الظروف المحيطة بها، وعلاقتها مع المتعاملين مع الأخذ بعين الاعتبار عاملا لزم ودوره في ذلك. وباختصار فإن مهمة الوظيفة المالية تنحصر في البحث عن الأموال بالكمية المناسبة وبالتكلفة الملائمة وفي الوقت المناسب وإنفاقها بالطريقة المثلى لتحقيق أغراض المؤسسة.

## 4-أنواع نشاط شركة التأمين "saa"

- تأمين ضد الكوارث الطبيعية: يضمن الأخطار الناتجة عن الخسائر التي تسببها الكوارث الطبيعية مثل الأمطار, الزلزال, الفيضانات و يستلزم على المؤمن له إحضار نسخة من عقد الملكية للشيء المؤمن عليه.
- متعدد الأخطار المنزلية: يؤمن على الأشياء التي تكون داخل المنزل و تكون قيمة الأشياء المؤمن عليها على أساس تصريحات المؤمن له كذا زيارة الخطر و يضمن الأخطار السرقة أضرار المياه كسر الزجاج الحريق و المسؤولية المدنية
- متعدد الأخطار المهنية: يختص بالتأمين على الأشياء المهنية التي تكون قيمتها اقل من 5 مليار
- متعدد الإخطار الصناعية و التجارية: تخص التأمين على الأشياء التي قيمتها تفوق 5 مليار .
- جميع أخطار البناء: يستلزم على أصحاب المشاريع تأمين عن جميع الأخطار المحتمل وقوعها.
- جميع الأخطار الاتالبناء: يجب تأمين آلات من جميع الأخطار الممكن ان تسببها .
- المسؤولية المدنية لعشرة سنوات :عند انتهاء أي مشروع فان صاحبه ملزم تأمين مسؤوليته المدنية لمدة عشرة سنوات .
- تأمين ضد مخاطر الحريق و تبعاته: تأمين ضد مخاطر الحريق و المخاطر التي تسببها.
- تأمين ضد كسر الزجاج
- تأمين البضائع و المعدات و الأثاث من السرقة
- تأمين المسؤولية المدنية لنشاطات الشباب و المخيمات الصيفية
- تأمين المسؤولية المدنية الحامي و الموثق و المحضر القضائي

- تأمين السفر

-تأمين كل أنواع المركبات (السيارات, الدرجات, الجرارات...)

### المبحث الثاني: الدراسة التطبيقية لدور شركة التأمين "saa"

تمنح البنوك التجارية قروضا للأفراد والشركات لتمويل احتياجاتهم المالية (شراء منازل توسيع الاعمال التجارية....)، وتتم هذه العملية وفق شروط واحكام محددة تتفق عليها البنوك والعملاء المتقدمون للحصول على القرض.

#### 1-إجراءات طلب القرض ومنحه

يلجأ أي شخص أو مرقبي عقاري لطلب قرض بنكي من أحد البنوك، مثل الصندوق الوطني للتوفير CNEP القرض الشعبي الجزائري CPA، بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR، وفي كل الأحوال يحب تقديم القرض الى البنك المختار فمثلا طلب القرض من CNEP يمنح إمكانية تمويل سكن عن طريق البيع بناء على التصاميم (فوق المخطط)، بنسبة لا تتعدى 90% تقدر حسب الدخل الصافي لطالب القرض، مع إمكانية رفع قدراتها لمالية في مداخيل الزوج، الإخوة، الأولياء (الكفيل الشخصي)، على أن تكون قيمة مستحقات تسديد القرض تتراوح بين 30% و 50% دون أن تتعدى 30 سنة، والحد الأقصى للسكن مقدرب 70 سنة، بالإضافة أن يكون له دفعة أولية مقدرة ب 20% من قيمة السكن، كما أن بنك التنمية المحلية BDL يمنح تمويل في النشاطات العقارية تصل إلى 60% من تكلفة المشروع بدون احتياطات و 70% من تكلفة المشروع من احتياطات دون أن تتجاوز مبلغ 30 ملايين دينار مجموع احتياطاته، ويتم تسديد مبلغ القرض والفوائد في مدة لا تتعدى 20 سنة، ولا يتجاوز سن المقرض 65 سنة، ويشترط في أن يكون له دخل دائم ومنتظم كحد أدنى 2 مليون إضافة إلى لاكتتاباته عقد البيع واكتتابه ضمان لدى الصندوق الضمان الاجتماعي والكفالة المتبادلة.

إن كل قرض عقاري مهما كان نوعه يحتاج إلى تكوين ملف، لكن الاختلاف يكون في نوعية الوثائق المستعملة، لذا ارتأينا أن نقدم مثال:

#### الحالة الثانية: قرض موجه للترقية العقارية

يتشكل ملف القرض أساسا من الوثائق التالية:

- طلب القرض ممضي ومؤرخ من قبل المرقي العقاري.
- نسخة مصادق عليها من السجل التجاري الساري الصلاحية، تسمح بممارسة نشاط الترقية العقارية.
- نسخة من عقد ملكية الأرض مصادق عليها، إذا استلزم الأمر.
- القانون الخاص بالمسير وصلاحيته تسمح له باقتراض الأموال ونقل الممتلكات الاجتماعية للشركة.
- وضعية ممتلكات المرقي العقاري، المسير أو الشركاء.
- بيان وصفي مملوء وممضي من طرف الزبون.
- بطاقة تنبيه ورخصة البناء الخاصة بالمشروع بالإضافة إلى المخططات المؤشر عليها من قبل المراقبة التقنية للبناء والإدارة المكلفة بالعمران.
- دراسة تقنية اقتصادية تبرر قابلية ومردودية المشروع،
- ميزانية وحسابات النتائج التقديرية على مدى ثلاث سنوات.
- الوضعية الجبائية لأقل من ثلاثة أشهر.
- الضمانات المتاحة.

### شروط التمويل:

- يجب أن لا يقل الأجر الشهري عن 2.2 مليون دج بالنسبة للمقترض الأعزب.
- كما يجب أن لا يقل الأجر الشهري عن 2.5 مليون بالنسبة للمقترض المتزوج.
- على أن يشارك البنك بنسبة 30% والزبون (المقترض) بنسبة 20%

### السكن الاجتماعي التساهمي: الإستفادة من مسكن جاهز.

- وعد بالبيع موثق أو عقد من طرف الموثق للإستفادة من مسكن فوق المخطط.

- عقد بيع فوق مخطط مدون من طرف الموثق.

- شهادة ضمان المشروع (التأمين) .

## 2-التأمين على القرض

كغيره من التأمينات عقد تأمين القروض له ثلاثة أطراف والمتمثلة في المؤمن، المستفيد والمؤمن له.

فبالنسبة للتربص المؤمن هو الشركة الجزائرية للتأمين Saa و المؤمن له هو زبون أو عميل لدى البنك، أما المستفيد هو البنك، حيث يجب عليه عند إمضاء أي عقد تقديم قرض عقاري خلال 15 يوم الأولى من كل شهر، أن يبعث بكشف لشركة التأمين يتضمن اسم المؤمن له ومبلغ التأمين ومدة القرض لتتمكن شركة التأمين من حساب الأقساط، دون أن تتدخل في شروط تقديم القرض العقاري، لأن هذه الإجراءات خاصة بالبنك هو الذي يطع عليها حسب القانون الداخلي لديه.

بعد حساب شركة التأمين للأقساط تقوم بإعداد ملحق تبين في الأقساط الواجب دفعها خلال ذلك الشهر، ويوقع هذا الملحق من طرف البنك.

كما أن شركة التأمين لا تتعامل في هذه الحالة مع المؤمن له، بل علاقتها مباشرة مع البنك هو الذي يقوم باقتطاع الأقساط من رواتب المؤمن لهم، ويقدمها لشركة التأمين أي أن مسؤولية دفع الأقساط لا يتحملها البنك.

## 3-تسعيرة الضمان وتقدير التعويض

### أولاً: طرق سداد أقساط التأمين

يتم سداد الأقساط وفق نوعين من الأقساط: قسط وحيد وقسط سنوي، لكن البنوك تفضل عادة الأقساط السنوية لأن المؤمن له في أيديهم.

**1-القسط الوحيد:** وهنا يتم دفع قسط التأمين مرة واحدة عند إبرام عقد التأمين ويسمى عقد التأمين في هذه الحالة بعقد تأمين على الحياة ذات القيس الوحيد، وهذه الطريقة أقل انتشارا من الطرق الأخرى لدفع الأقساط.

**2-القسط السنوي:** وفي هذه الحالة يتم دفع قسط الدوري في بداية كل سنة تأمينية وقد يتم ذلك على إحدى الصورتين:

**الأولى:** إن كان القسط يدفع دوريا في بداية كل سنة طوال مدة العقد أو لحين تحقق الخطر المؤمن منه أيهما يحدث أولا و يسمى القسط في هذه الحالة بالقسط السنوي العادل.

**الثانية:** إن كان القسط يدفع دوريا في بداية كل سنة لمدة أقل من مدة عقد التأمين، يتم الاتفاق عليها بين طرفي التعاقد أو لحين تحققا لخطر المؤمن منه أيهما يحدث أولا ويسمى القسط في هذه الحالة بالقسط السنوي المحدود.

#### ثانيا: تقدير التعويضات المستحقة.

بما أن تأمين القرض هو تأمين على حياة المؤمن له، فإن شركة التأمين تقوم بالتعويض، أي تقوم بتسديد ما تبقى من قيمة القرض لتمسده البنك في حالة وفاة المؤمن له، أو إصابته بعجز كلي دائم، أما في حالة توقف المؤمن له (المقرض) عن دفع أو تسديد قيمة القرض لثلاث استحقاقات، يقوم البنك بإخباره ثلاثة مرات من خلال إرسال له ثلاث رسائل مضمونة الوصول مع إشعار بالاستلام فإن لم يستجيب المقترض تقوم بتقديم طلب إلى القضاء لتجميد حسابه الجاري، ثم تقوم بتخصيص أمواله أي تحول حسابه الجاري إليها حتى تأخذ ما تبقى من قيمة القرض.

#### 4-آليات نقل خطر الائتمان في شركة الجزائرية للتأمين "saa"

##### الحالة الأولى: تأمين قرض عقاري "حالة تزوير":

قام شخص (أ) عمره 37 سنة بطلب قرض عقاري في 01 جانفي 2020 من البنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR

بقيمة 25200000 دج، و يقوم بتسديده في 03 سنوات.

بعد استلام البنك طلب القرض العقاري قام بالإتصال بالشركة الجزائرية للتأمين saa تحتوي كل المعلومات الخاصة بالزبون الذي طلب القرض و المتمثلة في:

- الاسم الكامل.

- تاريخ الازدياد.

- قيمة القرض.

- تاريخ تسديد القرض.

- ملف تشخيص الشخص (أ).

- تاريخ أول تسديد القرض.

الجدول 04: معلومات الشخص "أ"

الرقم	الاسم و اللقب	تاريخ الازدياد	قيمة القرض	مدة القرض	تاريخ أول تسديد القرض
01	الشخص أ	---/---/--- ---	25200000	03 سنوات	01 جانفي 2020

المصدر: بالاعتماد على وثائق المؤسسة

وذلك لطلب التأمين عليه من خلال إرساله (03) ثلاثة وثائق:

1. وثيقة التصريح بالقرض لشهر جانفي.
2. وثيقة انخراط فردية.
3. استجواب صحي.

- بعد استلام الشركة الجزائرية للتأمين saa هذه الوثائق قامت بمعاينة الملف و حساب الأقساط اللازمة للدفع أرسلت لبنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR ملحق حساب الأقساط.

- وقد حظي الشخص (أ) بعد العديد من المعائنات بالموافقة من طرف المديرية الجهوية للبنك الفلاحة و التنمية الريفية : حيث قام الشخص (أ) بإيداع الملف المطلوب للقرض العقاري المؤمن عليه و تحصل على المبلغ المطلوب.

- قام الشخص (أ) بتسديد الأقساط اللازمة لمدة عام ثم توقف عن التسديد بعد ثلاثة أشهر قام البنك بإرسال 03 إعلانات يطالب فيها الزبون بالتسديد المطلوب فقام الشخص (أ) بإرسال بطاقة عاطب يثبت فيها بذلك عجزه عن السداد.

عندئذ قام البنك بإرسال تصريح بالحادث إليه الشركة الجزائرية للتأمين saa يحوي معلومات و تاريخ وقوع الحادث (الإعاقه) في 2020/12/31 مع ارساله للملف الخاص بالشخص الذي يضم ما يلي:

1. نسخة من بطاقة المعوق.
2. نسخة من اتفاقية القرض.
3. نسخة من دراسة القرض.
4. نسخة من 0.BILLE A ORDER
5. نسخة من رخصة العقد.
6. نسخة من تقرير جمعية البنك.
7. نسخة من كشف الرواتب وحسابات التسديد.
8. نسخة من جدول الدفع.
9. نسخة من تعهد التسديد.
10. نسخة من فاتورة.
11. نسخة من التسليم.
12. حالة تصريح بالحادث.
13. نسخة من إعدار.
14. نسخة من ملف إداري.
15. نسخة من اتفاقية بين البنك والزيون.

بعدها استلمت الشركة الجزائرية للتأمين ملف التشخيص قامت بمعاينته وجدت نقصا فيه فقامت بإرسال طلب للملفات الناقصة بالبنك والمتمثلة في شهادة طبية تثبت حالة الإعاقه.



- ولأن البنك لا يملك هذه الشهادات قامت شركة التأمين بالاتصال الشخصي بالزبون فلم تستطع الوصول إليه لذلك قاموا بالاتصال بالشركة التي يعمل فيها الزبون وبعد التأكد من أنه لا يزال في العمل من خلال شهادة من رئيس عمله قامت الشركة الجزائرية للتأمين بإعلام البنك بالأمر والذي أرسل إعذار بالتسديد أو تحويله للعدالة.
- وهذه الحالة تبين لنا أن الشخص (أ) قام بتزوير الوثائق ليتهرب من التسديد ولحد اليوم لا يزال تحت التهديد أو التحويل إلى العدالة.

### الحالة الثانية: تأمين قرض عقاري وتعويض الحوادث المصرح بها:

- قام الشخص (ب) عمره 31 سنة، يعمل في الدرك الوطني، بطلب قرض لغرض البناء مسكن من بنك الفلاحة و التنمية الريفية بقيمة 39000000 دج، ويقوم بتسديده خلال ثلاثة سنوات (مدة القرض).
- بعد استلام البنك طلب الشخص (ب) قام بدوره بالإجراءات اللازمة مع الشركة الجزائرية للتأمين saa خلال إرساله للوثائق الخاصة بالزبون:
- وثيقة التصريح بالقرض.
- وثيقة انخراط فردية.
- كشف طبي.
- وذلك لطلب التأمين على القرض المراد منحه.

قامت الشركة الجزائرية للتأمين بمعاينة الملف لحساب الأقساط اللازمة للدفع ثم أرسلت لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

ملحق حساب الأقساط

## الجدول 05: معلومات الشخص "ب"

الرقم	الاسم واللقب	تاريخ الازدياد	قيمة القرض	مدة القرض	تاريخ أول لتسديد القرض
02	الشخص ب	1989/03/20	39000000 دج	03 سنوات	2020/12/01

المصدر: بالاعتماد على وثائق المؤسسة

بعد هذه الإجراءات قام البنك بالموافقة على منح القرض بغرض بناء مسكن للشخص (ب) وذلك بإمضاء كلا الطرفين على الاتفاقية التي تضم كل الشروط الواجب الالتزام بها من طرف الشخص (ب) في 2020/11/25.

حيث أن بعد الموافقة والدراسة التامة للاتفاقية و الإمضاء عليها، قام البنك بتقديم الوثائق الخاصة و اللازمة بملف القرض لشخص (ب) و المتمثلة فيما يلي:

- طلب قرض.

- صك بريدي مشطب.

- صورة طبق الأصل لبطاقة التعريف الوطنية.

- بطاقة عائلية للحالة المدنية.

- بطاقة إقامة.

- شهادة ميلاد.

- شهادة عمل.

- كشف الراتب الشهري والسنوي.

ووصل سونلغاز ووثائق بنكية تملأ من قبل الزبون تبين قيمة القرض و الشروط.

بعد إيداع الملف تحصل الشخص (ب) على القرض 39000000 دج في 2020/12/01.

كان تسديد الأقساط من طرف الشخص(ب)منتظم دون أي مشاكل أو تأخر في الدفع وذلك لمدة 06 أشهر الأولى، ثم توقف عن التسديد وكالعادة أعطاه البنك مهلة ثلاثة أشهر ثم قام بإرسال ثلاثة اعتذارات في فترات مختلفة يطالب فيها بالتسديد المطلوب ليتبين لبنك الفلاحة والتنمية الريفية قد توفي في حادث 2021/06/26، بعد استلامه لوثائق الشخص(ب) من طرف عائلته.

في 2021/11/12 قام البنك بإرسال ملفا لتشخيص الخاص بالشخص(ب) إلى الشركة الجزائرية saa الذي يحمل جميع المعلومات الخاصة به وكذا ملف طلب القرض السابق ذكره إضافة إلى شهادة الوفاة المرفقة بالشهادة الطبية التي تثبت أن وفاته ليست انتحارا.

للتأكد الشركة الجزائرية للتأمين saa من انه حادث أرسلت السلطات المعنية العسكرية الاثبات يؤكد وقوع الحادث.

قامت الشركة الجزائرية للتأمين بتعويض المبلغ المتبقي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ذلك حسب الشروط المتفق عليها ووفاء بالتزاماتها.

## خلاصة الفصل:

تشير الدراسة التطبيقية الى ان شركة التأمين على منح القروض تعتمد على تحليل بيانات ومعطيات العميل وذلك لتحسين قدرتها على تحديد المخاطر وتقييم القروض بشكل أكثر دقة.

بعد الدراسة الميدانية لحالة ضمان قرض بالتأمين على الحياة والوفاء على مستوى شركة التأمين "saa" وكالة عين تموشنت، استنتجنا ان شركات التأمين لها قوانين وإجراءات التي تنظمها وتخضع لها لتسيير أمورها، كما لها مجموعة من المنتجات التي تعكس تطور هذا القطاع.

خاتمة عامة

**الخاتمة:**

من خلال دراستنا تبين لنا أن شركات التأمين لها دور هام و حيوي في التقليل من مخاطر الائتمان بالتالي تشجيع البنوك التجارية على منح الائتمانات و ذلك بتقديم شركات التأمين للوثائق التأمينية اللازمة للحصول على القروض البنكية للعملاء و المساعدة في تمويل العديد من المشاريع و الأنشطة الاقتصادية المهمة، حيث تتعهد شركات التأمين على حماية البنوك في حال تحقق الخطر و المتمثل في عدم وفاء المؤمن له للدين.

**أولاً-النتائج:**

-تعتبر مخاطر الائتمان من اهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك في العملية الاقراضية و التي يتم معالجتها من خلال الاعتماد على عدة اعتبارات لا بد من توافرها في العميل.

-يساهم التأمين مساهمة فعالة في تغطية الأخطارو هذا من خلال التعويضات التي تقدمها شركات التأمين في حالة الوقوع في الخطر.

-لا بد من توافر العلاقة التكاملية بين شركات التأمين و البنوك باعتبارهما من المؤسسات المالية التي تدفع بالتنمية الاقتصادية من خلال تبادل الخدمات و بالتالي تعتبر البنوك التجارية هي المستفيدة.

-في حالة وفاة العميل قبل تسديد القرض لا يتحمل أفراد عائلته عبء تسديد القرض،و بالتالي فان شركات التأمين تسدده وفق عقد التأمين الذي أبرمته مع العميل.

-تعتمد البنوك التجارية على حماية نفسها من الأزمات المالية لمختلف المخاطر المرتبطة بالعملية الاقراضية على العقود التأمينية التي توفرها شركات التأمين.

**ثانياً-التوصيات:**

-نشر الثقافة التأمينية لدى الجماهير والمؤسسات المالية وذلك من خلال القنوات الاشهارية والملتقيات لتعريف أصحاب المؤسسات بضرورة وأهمية التأمين في حماية الممتلكات من الأخطار.

-العمل على تكوين الإطارات العاملة في مجال التأمين وذلك من خلال التوسع في تدري س مادة التأمينات في الجامعات والمعاهد المختصة.

-إيجاد طرق جديدة لاتصال بين البنوك التجارية وشركات التأمين وذلك من خلال عملية منح القروض وتأمينها.

-تسهيل في ملفات تكوين طلب القرض .

-تسريع البنوك في دراسة الملفات للعملاء.

-من الضروري أن تتوافر قاعدة معلومات لتبادل مختلف البيانات بين شركات التأمين و البنوك.

# قائمة المراجع



## قائمة المراجع:

### الكتب:

دافيد. راتشمان,و آخرون. الادارة المعاصرة-ترجمة رفاعي محمد رفاعي و محمد سيد احمد عبد المتعال - .  
المملكة العربية السعودية: دار المريخ.(2002).

حماد, طارق عبد العال. ادارة المخاطر (افراد,ادارات,شركات,بنوك). الاسكندرية : الدار الجامعية ، الاسكندرية  
(2003).

منصور, محمد حسين. احكام التأمين . الاسكندرية,مصر : دار الجامعة الجديدة للنشر.(2004).

رمضان أبو السعود. أصول التأمين . الاسكندرية: دار المطبوعات الجامعية طبعة 2.(2000).

سعيد مقدم.التأمين و المسؤولية المدنية. دار كليك.(2018)

### المجلات:

النويران, تامر علي. ادارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي . مجلة اضافات اقتصادية  
المجلد05,العدد02(2021).

بوطورة, فضيلة. دور الية التأمين في مواجهة مخاطر عدم السداد في البنوك العمومية الجزائرية . تبسة : جامعة تبسة .

شيماء مهدي إبراهيم محمد سالم اساليب قياس بازل2 لمخاطر الائتمان و علاقتها بأداء البنوك التجارية  
المصرية.العدد 20.

أ.لعروسي قرين زهرة،أ.د.بوقرة رابع. دور ادارة مخاطر الائتمان المصرفي في تقليل المخاطر لدى البنوك التجارية.  
مجلة الحقوق و العلوم الانسانية، 26(2).

بشرى يحيى منصور.. تقييم اثر مخاطر الائتمان و السيولة على الاستقرار المصرفي اليمني. العدد الاول  
2018(المجلد التاسع).(2013/2001).

### اطروحات الجامعية:

J.H.tergoe. (1921). standards for granting credit . the revival of american  
busniness.

- احمد صلاح عطية. محاسبة شركات التأمين . الإسكندرية.(2003)
- جديدي معراج. مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري. الجزائر: ديوان المطبوعات الجزائرية.(2010).
- زواتنية عبد القادر. دور النظام المحاسبي المالي في تحسين الاداء المحاسبي لشركات التأمين في الجزائر. الشلف، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. (09, 11, 2017).
- سمير الخطيب. قياس و ادارة المخاطر بالبنوك . الإسكندرية.(2005)
- فريد كورتل، نصيرة ليجيري، و الطيب داودي(2003)
- فؤاد بلقاضي. تأمين الائتمان كأداة لادارة مخاطر الائتمان المصرفي . ام البواقي ، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير.(2013/2012)
- قارة عشيرة نصر الدين. (21, 06, 2020). نماذج اتخاذ قرار منح الائتمان و كفاءة المحفظة المالية للبنوك. الشلف، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير قسم العلوم الاقتصادية : جامعة حسيبة بن بوعلي.(06, 21, 2020)
- لفتاحة سعاد. ادارة المخاطر الاستثمارية في شركات التأمين وفق نظام الملاءة 2 لدراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين سطيف، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير.(2015)
- محمد داود عثمان. اثر مخفضات مخاطر الائتمان على قيمة البنوك . عمان، الاردن ، كلية العلوم المالية و المصرفية ، الاكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية.(2008).
- مخناش ابتسام. التخطيط الاستراتيجي كاداة لخلق الميزة التنافسية لشركات التأمين على الاضرار دراسة حالة بعض شركات التأمين الجزائرية على الاضرار . سطيف ، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير.(2015)..
- مريم حسناوي. استراتيجية ادارة المخاطر في الصناعة التأمينية . الشلف، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير قسم العلوم الاقتصادية.(2018/2019)..
- مريم قرواني. دور ادارة المبيعات في جذب العملاء في شركات التأمين. سطيف، كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير : جامعة فرحات عباس(2014/2015)..
- معوش محمد الامين. دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الاضرار لتعزيز ملائمتها المالية لدراسة حالة شركة جزائرية للتأمينات. 02, 11, 2014. سطيف: كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير

مياد انيس محمد. التامين على الائتمان و دوره في ادارة المخاطر الائتمانية و تعزيز عمليات التمويل . سوريا: جامعة دمشق.

نبيل حشاد. دليلك الى ادارة مخاطر المصارف العربية . لبنان(2005).

نصر الدين موفق (2021).

المواقع الالكترونية:

Récupéré sur [www.edc.ca](http://www.edc.ca).2014

abedalfattah zuhair al-abedallat. (2016).

J.H.tergoe. (1921). standards for granting credit . the revival of american busniness '64.

louardi khedouma. (2021).

rajkumar perinpanathan و hanitha vijeyaratnam. (2015).

zia ur rehman ،noor muhammad ،bilal sarwar و ، muhammad asif raz. (2019).

**قائمة الملاحق:**

**TABLEAU DE SELECTION  
CONTRATS ARC INDIVIDUEL**

**ALGERIE**

CAPITAL EN DZD (*)		AGE A LA SOUSCRIPTION			
		Jusqu'à 44 ans	De 45 à 64 ans	de 65 à 64 ans	à partir de 65 ans
Moins de	10 000 000	Questionnaire Médical	Questionnaire Médical + Rapport médical	Questionnaire Médical + Rapport Médical	Questionnaire Médical + Rapport Médical Hémogramme + VS Analyse d'urines Rapport cardio-vasculaire
à partir de et moins de	10 000 000 15 000 000	Rapport médical + Hémogramme + VS Profil sanguin Bilan viral Analyse d'urines	Rapport médical + Hémogramme + VS Profil sanguin Bilan viral Analyse d'urines	Rapport cardio-vasculaire + Hémogramme + VS Profil sanguin Bilan viral Analyse d'urines	Bilan viral + Radiographie pulmonaire
à partir de et moins de	15 000 000 30 000 000	+ Hémogramme + VS Electrocardiogramme	Rapport cardio-vasculaire + Radiographie pulmonaire	Rapport cardio-vasculaire + Radiographie pulmonaire	Rapport cardio-vasculaire + Radiographie pulmonaire
à partir de Et moins de	30 000 000 50 000 000	Rapport cardio-vasculaire Radiographie pulmonaire	Rapport cardio-vasculaire + Radiographie pulmonaire	Rapport cardio-vasculaire + Radiographie pulmonaire	Rapport cardio-vasculaire + Radiographie pulmonaire
À partir de	50 000 000	Aux conditions du réassureur			

moins  
7 ans  
MOM  
disponible

(\*) Capital à prendre en considération : coût de l'assurance annuelle ainsi que ceux des autres antécédents.

Plus d'infos : [www.saps-dt.com](http://www.saps-dt.com)  
 Analyse d'urines : Recherche de Protéine et de Glucose éventuelles effectuée au laboratoire.  
 P.S.A. : Protéine Spécifique Antigène, à demander pour les proposant de sexe masculin.

شركة التأمين الإحتياط و الصحة  
PROPOSITION D'ASSURANCE AU CONTRAT  
ARC INDIVIDUELLE

Personne Assurée: ..... الشخص المؤمن :  
Nom et Prénom: ..... الاسم واللقب:  
Adresse complète: ..... العنوان بالكامل :  
Date de naissance: ..... N° carte d'identité: ..... رقم بطاقة التعريف:  
Bénéficiaire (s): ..... المستفيد (ين):  
Montant initial à assurer en chiffre): ..... بالأرقام (تبلغ الأمدى المؤمن):  
(en lettre): ..... بالحروف:  
Durée de remboursement du crédit: ..... an(s) dont le délai de différé (franchise) de: ..... an(s)  
مدة تسديد القرض: ..... سنة مع العلم أن الإقضاء من التسديد سنتا: ..... سنة

Tableau d'amortissement du crédit doit être impérativement joint à la demande

جدول استهلاك القرض به ب أن يرفق إجباريا لهذا الطلب  
وضع علامة في الخانة المختارة بطريقة دفع قسط التأمين المختارة)  
Mode de paiement de la prime global (cocher la case choisie)  
Prime payable en une seule fois (unique)  قسط تأمين يدفع مرة واحدة  
Prime payable annuellement pendant toute la durée du contrat  قسط تأمين سنوي يدفع في كل مدة العقد  
Prime payable annuellement pendant une période inférieure à celle du contrat  قسط تأمين سنوي يدفع في مدة أقل من مدة العقد

N.B: Tout bulletin, dont le questionnaire de santé, figurant au verso, qui n'a pas été totalement rempli et signé, sera rejeté avant tout examen

ملاحظة هامة: كل كذا ت به الاستجابات الصحي الموجود في ظهر الطلب غير مملوء كتابا وغير ممضي هو مرفوض قبل أية دراسة

A ..... في .....  
Signature (مضاهات)

Le souscripteur (المشترك)

DECISION DE LA SOCIETE:

قرار الشركة :

**أسئلة متعلقة بالحالة الصحية لمطالب الانضمام  
QUESTIONNAIRE RELATIF A L'ETAT DE SANTE DU DEMANDEUR D'ADHESION**

**لا يمكن ترك أي سؤال دون جواب، الأجوبة تكون مكتوبة بالحروف كاملة  
Aucune question ne doit être laissée sans réponse. Les réponses doivent être écrites en lettres**

- |   |          |  |
|---|----------|--|
| 1- Did you get injured for the reasons stated? Si oui, n° de police et circonstances  | ..... 1  | 1- هل سبق لك أن أصبت من نفس الخطأ؟ إذا كان الجواب بنعم، أذكر رقم الحادث، التاريخ والظروف عليها   |
| 2- Avez-vous été révisé par une société d'assurance? Ou assuré? Ou assuré avec surprime? Ou assuré avec des exclusions de garanties?  | ..... 2  | 2- أيعين معي وإن رفعتك مؤسسة تأمين؟ أو أنتت لشركتك، هل أنتت مضمون أو مضمون مع استثناءات في التأمين؟  |
| 3- Êtes-vous actuellement et habituellement en bonne état de santé?   | ..... 3  | 3- هل حالتك الصحية حالياً أو عادة جيدة؟  |
| 4- Votre état de santé vous permet-il actuellement d'exercer normalement votre activité professionnelle à temps complet? Si oui depuis quelle date avez-vous cessé votre travail? | ..... 4  | 4- هل أصبح لك حالياً ذلك الصحية عادة؟ أم لا؟ إن الجواب بنعم، أذكر التاريخ، متى بدأته وحققتك 95% من العمل، إن كان غير ذلك، متى أنتت على ذلك؟          |
| 5- Avez-vous dans le passé cessé votre travail par suite de maladie ou accident? Si oui citer la maladie ou l'accident, sa date, la durée des arrêts de travail                   | ..... 5  | 5- هل سبق لك أن توقفت في العمل من مرضية أو حادث؟ إن الجواب بنعم، أذكر المرض أو الحادث، التاريخ، متى التوقفات عن العمل.                               |
| 6- Avez-vous souffert ou souffrez-vous actuellement d'une maladie aiguë ou chronique? Laquelle? Êtes vous sous traitement   | ..... 6  | 6- هل سبق لك وأن عانيت أو أنتت حالياً من مرضية حادة أو مزمنة؟ إذا كان الجواب بنعم، أذكر نوع المرض، متى أنتت وللأمر العلاج الذي يتبعه؟                |
| 7- Avez-vous subi des interventions chirurgicales? Si oui, indiquer lesquelles, les dates et les séquelles éventuelles?   | ..... 7  | 7- هل أنتت من العمليات الجراحية؟ إذا كان الجواب بنعم، أذكر ما هي التواريخ والتأثيرات على ذلك.  |
| 8- Êtes-vous atteint d'une infirmité congénitale ou accidentelle? Si oui indiquer lesquelles, depuis quelle date et le taux d'incapacité?   | ..... 8  | 8- هل أنتت معيماً، معيلاً وراثياً (أولاً) أو أنتت حادثاً؟ إذا كان الجواب بنعم، أذكر متى أنتت من المرض والعلاج الذي يتبعه؟                            |
| 9- Avez-vous une pension d'invalidité civile ou militaire? Si oui indiquer le motif, le taux, la date d'attribution et le taux de rente?  | ..... 9  | 9- هل أنتت مريضاً أو معيلاً من جراء مرضية أو عسكرياً، إذا كان الجواب بنعم، أذكر سبب المعاقبة، نسبة المعاقبة، تاريخ المعاقبة والتمتع بها.             |
| 10- Avez-vous été exempté du service national ou appelé au référent?  | ..... 10 | 10- هل أنتت من الخدمة الوطنية أو أديت من الخدمة؟ إذا كان الجواب بنعم، أذكر الخدمة.   |
| 11- Autres indications non prévues ci-dessus et permettant de renseigner les assureurs sur votre état de santé.   | ..... 11 | 11- هل أنتت مريضاً أو معيلاً من جراء أسباب غير تلك المذكورة أعلاه والتي تسمح لكم من أداء معلومات أخرى عن حالتكم الصحية؟ إذا كان الجواب بنعم، أذكرها. |

باعتبارنا من هذا، نحن نشكره في جميع الحالات، أطلع المستشار الذي تتركه لكم، الأبحاث والصحة والإطلاع على طبيكم، إن يتحقق التأمين الاجتماعي، ولكم لجميع الأبحاث التي أشرح بها وأنتت في هذا المقام.

يمكن تطبيق التعديلات المخصوصة عليها في المواد 21، 72، 48، من القانون رقم 07/95 الصادر بتاريخ 19/85 (بمقتضى القانون رقم 15/95 الصادر عليه بتاريخ 28/09/95).

قبل التصريح لكم بمدات طبية، إننا نرى الطبيب المستشار الشركة التي لا يمكن والصحة أو إن كانت شركة تأمين، إن كانت حالتكم الصحية غير جيدة.

Fait à ..... Le ..... 20.....

Signature du souscripteur المستشار  
Précédée des mots «أوافق» صديقكم الذي أوافق عليه

CONDITIONS PARTICULIÈRES

الآروط الخاصة  
(Partie réservée à la SAPS)