

آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً

Mechanisms of Risk Management in Cooperative Insurance Companies "Salama Cooperative Insurance Company model

بريش رايح

مخير المفاولة التنمية المستدامة وتسيير

الموارد البشرية، جامعة البليدة 02 علي

لونييسي

er.berriche@univ-

blida2.dz

محاجبية نصيرة

جامعة البليدة 02 علي لونييسي

hanenmhadjbia@yahoo.fr

فضيلة زواوي

جامعة أمجد بوقةرة

بومرداس.

f.zouaoui@univ-

boumerdes.dz

تاريخ القبول: 2021/12/ 04

تاريخ الاستلام: 2021/10/20

ملخص:

سعى البحث إلى التطرق لموضوع التأمين التكافلي والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين التكافلي، باعتبارها توفر التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية، بهدف البحث عن الآليات والاستراتيجيات لإدارة هذه المخاطر، خاصة كونها معرضة للمخاطر التي من شأنها التأثير على استقرارها ما ينعكس بالسلب على المساهمين في صندوق التعاون، وللوقوف على هذه الأهداف استخدمنا المنهج الوصفي أجل توضيح كل المفاهيم المتعلقة بالتأمين التكافلي ومخاطره، والمنهج التحليلي من أجل تحليل ودراسة طرق وآليات إدارة هذه المخاطر وتحليل كيف يتم إدارتها في شركة سلامة.

تبين أن شركة سلامة تتعرض للعديد من المخاطر كمخاطر التأمين و إعادة التأمين، مخاطر السيولة وغيرها من المخاطر التي تؤثر على نشاط الشركة، كما تقوم إدارة مخاطر شركة سلامة بوضع الطرق والإرشادات للحد والتقليل من هذه المخاطر بإعادة التأمين أو التنويع.

كلمات مفتاحية: تأمين تكافلي، إدارة المخاطر، شركة سلامة للتأمين التكافلي.

تصنيف JEL : G22

Abstract:

The research sought to address the issue of takaful insurance and the risks to which takaful insurance companies are exposed, as they provide sharia-compliant insurance, in order to look for mechanisms and justifications to manage these risks, especially since they are exposed to risks that will affect their stability, which negatively reflects on the shareholders of the Cooperation Fund, and to identify these objectives we used the descriptive approach to clarify all concepts related to symbiotic insurance and its risks, and the analytical approach in order to analyze and study the methods and mechanisms of managing these risks and analyze how It is managed by Salama. Salama has been found to be exposed to many risks such as insurance and reinsurance risks, liquidity risks and other risks affecting the company's activity, and Salama Risk Management develops ways and guidelines to reduce and reduce these risks by reinsurance or diversification.

Keywords: Takaful Insurance ; Risk Management; Salama Takaful Insurance Company.

Jel Classification Codes: G22.

المؤلف المرسل: بريس رابح، الإيميل: er.berriche@univ-blida2.dz

1. مقدمة

يتعرض الأفراد والمؤسسات باختلاف أنواعها للعديد من أخطار التي تصيبهم في شخصهم وممتلكاتهم، ومع تزايد هذه المخاطر من جميع الجوانب يعد التأمين من أهم الوسائل المستعملة لتقليل المخاطر والأضرار والمصائب التي تصيب الإنسان وذلك من خلال شركات التأمين لكن مع الجدل الكثير حول مشروعية عمل هذه الشركات وفق مبادئ الشريعة الإسلامية استدعت الضرورة إلى وجود نوع من التأمين الذي يتماشى ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وهذا النوع هو التأمين التكافلي. حيث أصبحت شركات التأمين التكافلي تمثل جزء لا يتجزأ من صناعة التمويل الإسلامي وازداد حجم وعدد شركات التأمين التكافلي في الدول الإسلامية، وفي استطلاع أجراه مجلس الخدمات المالية الإسلامية

IFSB ودليل التكافل العالمي the Global Takāful Directory لعام 2019 قدر إجمالي عدد مؤسسات التعاون عبر العالم بـ 74 بـ 353 نافذة في 33 دولة (BOARD) ويعد التأمين التكافلي أحد أهم وسائل إدارة المخاطر في المجتمع و أيضا من أهم الوسائل لإدارة مخاطر المؤسسات المالية الإسلامية، إلا أن صناعته تحتوي على كثير من المخاطر التي تحول دون أن يكون له دور فعال في تطوير وحماية الصناعة المالية، ومن أجل تجنب وتقليل هذه المخاطر لابد من توفير مختلف الوسائل والأساليب لإدارة المخاطر التي تتعرض لها، وهناك العديد من المخاطر التي تهدد صناعة التأمين التكافلي تتمثل هذه المخاطر في إمكانية توافر مجموعة من العوامل بصورة تؤدي إلى نتائج غير مرغوب فيها، هذه العوامل قد تتعلق بالمخاطر مرتبطة بالاكنتاب والسيولة وأخطار ناتجة عن العوامل الاجتماعية التي تمارس فيها هذه الشركة نشاطها كالإهمال والسرقة، لذا تعتمد هذه الشركات على استراتيجيات و طرق محددة للتقليل من المخاطر و المحافظ على استمرارية وتنافسية هذه الشركات.

ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية كتساؤل رئيسي لبحثنا هذا وهي:

- ما هي طرق و آليات إدارة مخاطر شركات التأمين التكافلي بصفة عامة و شركة "سلامة" للتأمين التكافلي بصفة خاصة ؟

1.1 فرضيات الدراسة

للإجابة على الإشكالات التالية انطلقنا من الفرضيتين التاليتين:

الفرضية 1: تتعرض شركات التأمين التكافلي لمجموعة من المخاطر ويعد خطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية من أهم المخاطر التي تؤثر على شركات التأمين التكافلي ؛
الفرضية 2: تتبنى شركة سلامة للتأمين التكافلي طرق واستراتيجيات لتقليل ومواجهة المخاطر التي قد تتعرض لها.

2.1 أهمية الدراسة

تستمد هذه الدراسة أهميتها من أهمية التأمين بصفة عامة والتأمين التكافلي بصفة خاصة، باعتباره يساهم في التأمين على مختلف المخاطر التي قد يتعرض لها أفراد المجتمع والمؤسسات المالية الإسلامية بطريقة مشروعة خالية من الوسائل المحظورة التي تتنافى وتعاليم الشريعة الإسلامية، ومن جهة أخرى هي

بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً. معرضة أيضاً لمخاطر والتي يمكن أن تعرقل نشاطها لذلك وجب وضع آليات والطرق لتقليل من هذه المخاطر.

أهداف الدراسة

- التطرق إلى مختلف المفاهيم المتعلقة بالتأمين التكافلي ؛
- إظهار دور التأمين التكافلي في تحقيق التعاون بين المشتركين في تحمل الخسائر التي يتعرضون إليها وفق مبادئ الشريعة الإسلامية؛
- تحديد المخاطر العامة والخاصة التي تواجه شركات التأمين التكافلي ووضع استراتيجيات لمواجهتها؛
- تناول المخاطر التي تتعرض لها شركة سلامة للتأمين التكافلي ومع ذكر الطرق لتقليل منها؛

3.1 منهجية الدراسة

لمعالجة هذا الموضوع وقصد الإلمام بأهم جوانبه فقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي وذلك للإحاطة والإلمام بمختلف المفاهيم المتعلقة بالتأمين التكافلي وإدارة المخاطر، والمنهج التحليلي لدراسة وتحليل الآليات والطرق المستخدمة في إدارة مخاطر التأمين التكافلي.

2. التأمين التكافلي - مفاهيم أساسية -:

نشأت فكرت التأمين مع فكرة التعاون والتضامن، وتطور بتقدم حياة البشر إلى أن وصل إلى الشكل الذي هو عليه حالياً وبمرور الزمن تعددت أنواع التأمين، ومن بين أنواع التأمين التي تطورت وذاع صيتها سواءً في العالم الإسلامي وحتى الغربي هو التأمين التكافلي، فقد أصبح هذا النوع من التأمين منتشراً نظراً للفوائد التي يحققها للمشارك حيث الوجهة الأولى للراغبين في الاستفادة من خدمات وفوائد التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية.

1.2 مفهوم التأمين التكافلي (التعاوني)

-لغة: التأمين في اللغة العربية مشتق من الأمن وهو طمأنينة النفس وزوال الخوف (القرى، 2015، صفحة 2)، والتعاون هو التكافل والمساعدة التبادلية. (مناظري، 2020، صفحة 78)

-اصطلاحاً: التأمين هو عقد يلتزم أحد طرفيه وهو المؤمن قبل الطرف الآخر وهو المستأمن أداء ما يتفق عليه عند تحقق شرط أو حلول أجل في نظير مقابل نقدي معلوم (العلانية، 2011، صفحة 621)

أما التأمين التكافلي يعرف بأنه عقد تأمين جماعي، يلتزم بمقتضاه كل مشترك بدفع مبلغ معين من المال بقصد التعاون والتضامن مع بقية المشتركين لتعويض المتضررين منهم على أساس التبرع، تتولى إدارة

العمليات التأمينية فيه شركة متخصصة بالتأمين بصفة وكيل بأجر معلوم. (ملحم، التأمين الإسلامي دراسة شرعية تبين التصور للتأمين وممارسته العلمية في شركات التأمين الإسلامية، 2012، صفحة 18)

كما قدمت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية تعريفاً للتأمين التكافلي هو اتفاق أشخاص يتعرضون لأخطار معينة على تلافي الأضرار الناشئة عن هذه الأخطار، وذلك بدفع اشتراطات على أساس الالتزام بالتبرع، ويتكون من ذلك صندوق تأمين له حكم الشخصية الاعتبارية، وله ذمة مالية مستقلة، (صندوق) يتم منه التعويض عن الأضرار التي تلحق أحد المشتركين من جراء وقوع المخاطر المؤمن منها (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2010، صفحة 364)

ومن خلال ماسبق يمكن توضيح الفكرة التي يقوم عليها التكافلي: هو اتحاد مجموعة من الأفراد بدفع الاشتراكات على أساس التبرعات لأجل تقاسم و تغطية الخسائر التي يمكن أن تقع لأحد منهم في المستقبل أو عندما يحتاجها أحد المشتركين، عن طريق إنشاء صندوق تكافل يتم إيداع فيه اشتراكات المتبرعين ويتم التعويض منه في حال وقوع خطر معين.

2.2 خصائص التأمين التكافلي:

من بين أهم خصائص التأمين التكافلي ما يلي:

1.2.2 إنه عقد تأمين جماعي يتم تنفيذه بوكالة من المستأمنين: فجميع المستأمنين يجمعهم عقد التأمين التكافلي بحيث كون لكل منهم صفة المؤمن والمؤمن له، فهو مؤمن لأنه باشتراكه في التأمين أخذ صفة المستفيد فاكسب بذلك حق الحصول على التعويض عن الخسارة التي قد تلحق به إذا ألم به الخطر المؤمن له. وهو أيضاً مؤمن لغيره من خلال أقساط التأمين التي يدفعها كمشارك في التأمين فللمال الذي يدفع كتعويض لغيره عند وقوع الخطر له صفة الشريك فيه فهو يساهم بجزء من ماله في تلك التعويضات على سبيل التبرع. (ملحم، 2005)

2.2.2. انعدام عنصر الربح: ينحصر الهدف في التأمين التكافلي في توفير الخدمات التأمينية للأعضاء على أفضل صورة وبأقل تكلفة ممكنة وبمعنى آخر لا يسعى إلى تحقيق أي ربح من القيام بعمليات التأمين (مقداد، مقداد، و القشاش، أبريل 2018، صفحة 31).

بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً.

3.2.2. توفير التأمين بأقل تكلفة ممكنة: تعتمد الفكرة التي تقوم عليها مشاريع التأمين التكافلي على توفير الخدمة التأمينية لأعضائها بأقل تكلفة ممكنة، وذلك بسبب غياب عنصر الربح وانخفاض تكلفة المصروفات الإدارية وغيرها، فلا يحتاج الأمر إلى وسطاء أو مصروفات أخرى مثل الدعاية والإعلان .

4.2.2. ديمقراطية الملكية والإرادة: بمعنى لا يوجد تمييز فرد وآخر يريد الانضمام إلى شركة التأمين التكافلي.

5.2.2. تغيير قيمة الاشتراك: يتميز التأمين التكافلي أيضاً بأن الاشتراك فيه متغير القيمة وليس ثابتاً، وذلك حسب حجم الكوارث التي تحدث والتي ينشأ عنها التزام منظمة التأمين التكافلي بالتعويض، فمتى قلت التعويضات المدفوعة خلال فترة معينة جاز للأعضاء استرداد الزيادة، أو تركها للاستثمار، ومتى زادت الكوارث زادت قيمة الاشتراك لتغطية هذه النفقات الزائدة، وهذا ولا شك تأكيد لما سبق من أن القصد من التأمين التكافلي التكاثر والتضامن لدفع المخاطر وتوزيع الأضرار.

6.2.2. تضامن الأعضاء: يتميز التأمين التكافلي أيضاً بأن جميع الأعضاء فيه يتضامنون في تغطية المخاطر التي قد تصيب أحدهم، ولكن هذا التضامن ليس مطلقاً في كل حالة، وإنما يتوقف على نوع الالتزام من كل عضو. فإن كان الالتزام مطلقاً غير محدد بمبلغ معين التزم كل عضو في هذه الحالة بدفع ما عليه من اشتراك يلزم لتغطية الضرر الحادث أي كانت قيمته.

أما إذا كان التزام العضو محدد بمبلغ معين لا يتجاوزه فغنه لا يلزم بما يزيد على الاشتراك، وفي هذه الحالة تقوم الجمعية التكافلية للأعضاء باستثمار المبالغ المحصلة لتكوين فائض تواجه به الكوارث الاستثنائية، كما يمكنها مطالبة الأعضاء باشتراكات إضافية متى عجزت بعد هذا الاستثمار عن تغطية نفقات المخاطر الزائدة التي تعرض لها الأعضاء. (عطاء الله، 2014/2013، صفحة 51)

3.2 وظائف التأمين التكافلي:

المراد بوظائف التأمين هو الفوائد أو الثمار والآثار الإيجابية التي يحققها التأمين التكافلي على الصعيدين الفردي والجماعي وأهم هذه الوظائف ما يلي: (ملحم، 2005، صفحة 78)

1.3.2 تحقيق الأمان للمستأمنين: فالتأمين التكافلي يجعل المستأمن مطمئناً في ممارسته لأعماله وما يترتب على ذلك من احتمالات التعرض للمخاطر المتعددة لأنه في حالة تحقق الخطر المؤمن منه فإن آثاره لا تنزل به وحده بل توزع على المستأمنين الذين يمثل هو واحد منهم فبدلاً من أن تحمل عليه الكارثة به وحده، يتحملها معه إخوانه بالتضامن والتكافل على أساس التبرع بجزء من المال.

2.3.2 تحقيق الكسب الحلال: إن التأمين التكافلي يعتبر سبيلا مشروعاً للكسب والربح بالنسبة للمستأمنين أنفسهم، ولشركة التأمين التي تدير العمليات التأمينية على أساس الوكالة بأجر معلوم، وللعاملين في المؤسسة.

أما المستأمنون فيتحقق الربح بالنسبة لهم من خلال قيام شركة التأمين باستثمار المتوفر من أفساط التأمين العائدة لهم بالطرق المشروعة بوصفها مضارباً، فما يتحقق من أرباح يُقسم بين الشركة والمستأمنين بوصفهم صاحب المال وبالنسبة المتفق عليها مسبقاً في العقد.

3.3.2 أن شركات التأمين التكافلي تعد مظهراً من مظاهر صلاحية الشريعة الإسلامية الغراء لكل زمان ومكان.

4.3.2 المساهمة في بناء الاقتصاد وازدهاره واستمرار المشروعات الاقتصادية.

5.3.2 حماية الاقتصاد الوطني من استغلال شركات التأمين التجاري.

4.2 أنواع التأمين التكافلي:

يغطي التأمين التكافلي عدة أنواع من التأمينات وفيما يلي على سبيل الذكر لا الحصر أنواع التأمين التكافلي:

الجدول(01): أنواع التأمين التكافلي

نوع التأمين	مكوناته
التأمين على الأشياء	يقوم على تعويض الضرر الفعلي، ويستوعب التأمين من الحريق والسيارات، والطائرات، والمسؤولية، وخيانة الأمانة وغيرها.
التأمين على النقل	ويشمل التأمين البحري: ويقصد به التأمين من أخطار النقل بطريق البحر أو النهر ويدخل فيه تأمين البضائع، وتأمين السفن الناقلة لها؛ التأمين البري ويقصد به: التأمين على البضائع من أخطار النقل بطريق البر؛ التأمين الجوي: ويقصد به التأمين على البضائع من أخطار النقل بطريق الجو؛
التأمين على الأشخاص	التأمين من المخاطر التي تهدد الشخص في حياته أو في سلامة جسمه أو قدرته على العمل، ومنه تأمين الحوادث الشخصية، كأن يصاب في جسمه إصابة تعجزه عن العمل عجزاً دائماً أو مؤقتاً، وتأمين إصابات العمل، وتأمين نفقات العلاج الطبي، وتأمين التكافل الاجتماعي وهو ما يعرف بالتأمين على الحياة

بريش رابح؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً".

التأمينات الهندسية	ويدخل فيه تأمين أخطار مقاولي الإنشاءات والتركيب، وتأمين معدات وآليات المقاولين وتأمين الأجهزة الإلكترونية.
--------------------	--

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على (ملحم، التأمين الإسلامي دراسة شرعية تبين التصور للتأمين وممارسته العلمية في شركات التأمين الإسلامية، 2012، صفحة 18) و (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2010، صفحة 365)

5.2 أهم العقود التي تنظم عمليات التأمين التكافلي

توجد عدة عقود منظمة لعمليات التأمين التكافلي والتي سنبينها من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (2): العقود المنظمة لعمليات التأمين التكافلي

اسم العقد	مضمونه
01 عقد تأميني جماعي	ويعبر عن الاتفاق التكافلي الذي يجمع المؤمن لهم، حيث ينشأ على أساسه علاقة بين المستأمنين تكون على أساس التعاون والالتزام، وتبادل التضحية وتقاسم الأخطار.
02 عقد هبة	وهو عقد تبرع الذي يقوم به المستأمن ليدفع لمستحقه التعويض من المتضررين وفي ذات الوقت هو متبرع بما يأخذ من تعويض عند حلول الضرر به.
03 عقد وكالة	ومن خلاله تقوم الشركة (الوكيل) بإدارة العمليات التأمينية نيابة عن المستأمنين (الموكلين). وذلك من خلال عقد بين الطرفين (الوكيل والموكلين)
04 عقد المضاربة	تقوم الشركة باعتبارها مضارباً باستثمار أقساط التأمين المتوفرة من طرف المستأمنين باعتبارهم الطرف الثاني في عملية المضاربة أي أنهم أرباب المال، وعلى هذا الأساس يتم تقاسم الأرباح بينهم حسب الإنفاق بما يتوافق مع الأحكام الشرعية.
05 عقد الكفالة	في بعض الأحيان لا تكفي أموال المستأمنين لدفع التعويضات للمتضررين فتقوم الشركة بدور الكفيل عن المستأمنين فتتكفل بتحمل الالتزامات المالية المستحقة للمتضررين من أموال الشركة في شكل قروض حسنة تستردها من أموال المستأمنين في المستقبل.

المصدر: (براهيمي، 2017، صفحة 66).

3. مخاطر التأمين التكافلي

قبل التعرض إلى مخاطر التأمين التكافلي يجب معرفة أولا المقصود بالمخاطر :

1.3 مفهوم المخاطر:

المخاطر لفظة مشتقة من الخطر ومعناها: "الإشراف على هلكة" (محمود، 2012، صفحة 104)، ويعرف الخطر على أنه الأحداث التي لا يمكن التنبؤ بها والتي قد يترتب عليها خسائر محتملة الحدوث في البنك إذا لم يتم التعامل معها بشكل مناسب. (سلمي، 2017، صفحة 11) وتعرف المخاطر بأنها احتمال تعرض المصرف لخسائر غير متوقعة وغير مخطط لها فتؤثر على حجم العائد المتوقع لاستثمار معين. (قطنقجي، 2015، صفحة 525)

2.3 مخاطر التأمين التكافلي

هناك عدة مخاطر تعيق عمل شركات التأمين التكافلي، منها ما تتعرض إليه كافة شركات التأمين سواءً التجارية أو الإسلامية، ومنها ما هو خاص تنفرد به شركات التأمين التكافلي وهي على النحو التالي:

1.2.3 المخاطر العامة لشركات التأمين التكافلي : تتعرض هذه المخاطر لكافة أنواع شركات التأمين وهي :

➤ المخاطر الطبيعية : وهي الكوارث الطبيعية من زلازل وبراكين وعواصف والأمطار والسيول والفيضانات وموجات البرد وقد أثرت هذه المخاطر بشكل كبير على صناعة التأمين في العالم وخاصة في المناطق التي تشهد نشاط تلك الكوارث من العالم. (برعي، 1437هـ - 2016 م، صفحة 36)

➤ مخاطر الاحتيال: ويعرف الاحتيال على أنه أي عمل أو إهمال يقصد منه تحقيق كسب غير شريف أو غير شرعي أو غير قانوني للطرف الذي يرتكب الاحتيال أو الأطراف أخرى ويمكن تحقيق ذلك بالوسائل التالية على سبيل المثال:

- إخفاء الحقائق الجوهرية المتعلقة بالشيء موضوع التأمين؛
- التقدم بمطالبات احتيالية وتغطية حوادث لا تغطيها وثيقة التأمين سواء كانت من حامل وثيقة التأمين أو من موظف الشركة؛

- تعويض المضرور بأكثر من استحقاقه. (برعي، 1437هـ - 2016 م، صفحة 37)

➤ مخاطر التقنية: تؤدي المشاريع ذات التكنولوجيا العالية كمشاريع توليد الطاقة الكهربائية بالطاقة الذرية والتنقيب عن النفط والغاز في البحر إلى حدوث مطالبات ضخمة على صناعة التأمين في

بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً.

شكل مطالبات تأمين الهندسة والمخاطر المهنية أم تأمين المسؤولية المدنية أو تأمين العمال أو الحريق.

➤ مخاطر المنتج الجديد: تتعلق بتطوير منتجات تأمينية جديدة أو بالتغيرات الحاصلة على منتجات قائمة وتنتج هذه المخاطر بسبب ضعف الوعي التأميني خطأً بالتسعير وفي معلومات البيع والتسويق. (فوزي، 2017)

➤ مخاطر السيولة: تتمثل مخاطر السيولة بالمخاطر الناجمة عن صعوبة توفير الشركة للأموال لمواجهة التزاماتها المتعلقة بالتزاماتها المالية. وتتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي وأسبوعي وشهري، وتعمل الإدارة على التحقق من وجود تمويل لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها (قطنججي، محاسبة التأمين الإسلامي، 2017، صفحة 126).

➤ مخاطر السوق: وهي الخسائر الناتجة عن تحركات السوق، أي التقلبات في قيمة الأصول القابلة للتداول في التسويق والتأجير، وانحراف معدل العائد الفعلي عن المعدل المتوقع. (هامل، 2019/2018، صفحة 43)

➤ مخاطر الاكتتاب: تتمثل في اختيار سياسة محددة للتأمين على المخاطر التي تقرها الشركة حسب أهدافها وقدرتها المالية والإدارية والفنية في نشوء هذه المخاطر منها عدم مصداقية البيانات والمعلومات وعدم الالتزام بسياسة الاكتتاب المعتمدة وضعف الخبرات في تقييم المخاطر. (فوزي، 2017)

2.2.3 المخاطر الخاصة بشركات التأمين التكافلي: بالإضافة إلى المخاطر العامة التي تواجهها شركات التأمين التكافلي هنالك مخاطر خاصة تتعرض لها، وفيما يلي هذه المخاطر:

➤ العجز في صندوق المشتركين عند دفع تعويضات الخسائر: ترتبط هذه الحالة بركن السيولة والملاءة المالية بصناديق التأمين التكافلي التابعة لشركات التأمين الإسلامية، فهل معدلات السيولة المتوفرة، أو رأس مال الصندوق، وحجم التبرعات والاشتراكات المالية له القدرة على تغطية جميع التعويضات المطلوبة؟

➤ المخاطر الناتجة عن الاختلافات الفقهية في أفساط التأمين المتبرع بها: وترتبط هذه الحالة بالحالة الأولى من المخاطر، فعند اختلاف في وصف الطبيعة أو العلاقة العقدية للتبرع الذي تنطبق على اشتراكات التأمين التكافلي سيؤثر في تحديد ملكية موجودات الصناديق، كذلك المسؤولية عن

الملاءة لهذه الصناديق، وهذا جوهر الضمان وتحمل تبعة الهلاك عند حدوث الخسائر ودفع التعويضات. (العلاونية، 2011، الصفحات 625-626)

➤ مخاطر المنافسة: أن شركات التأمين التكافلي الإسلامي في منافسة مستمرة مع شركات التأمين الإسلامي في السوق التأميني، في السعر والتسويق وجذب الزبائن، الإعلان، كفاءة الموظفين والخدمات التأمينية وتوسع مجالات التأمين وزيادة رأس المال.

➤ خطر عدم وجود شركات إسلامية قوية لإعادة التأمين: حيث تضطر إدارة الشركة الإسلامية لإعادة التأمين في شركات غير إسلامية التي قد لا تقبل بالشروط المقبولة.

➤ مخاطر الاستثمار: وهي المخاطر الناتجة عن استثمار رأس مال الشركة واحتياطياتها الفنية في استثمارات إسلامية لا تخلو من المخاطر بما يمكن أن يؤثر سلبا على أرباح الشركة ومركزها المالي ومن العوامل المسببة لذلك ما يلي: (خنوسة و براضية، صفحة 58)

قلة الخبرة في مجال الاستثمار؛ غياب خطة استثمارية واضحة؛ الاستثمار بقنوات خطيرة.

➤ مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة ومبادئها: المخاطر تشغيلية ناتجة عن عدم التزام المؤسسة بأحكام الشريعة ومبادئها في منتجاتها وخدماتها (مجلس الخدمات المالية الإسلامية، 2018)

4. إدارة مخاطر التأمين التكافلي:

نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها جميع المؤسسات باختلاف نشاطها يتوجب على المؤسسة إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها واختيار أنسب الوسائل لإدارتها ومعالجتها، وهناك عدة آليات وطرق لإدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي منها ما هو قديم ومنها ما هو حديث يتطور بتطور الشركة و مخاطرها.

1.4 تعريف إدارة المخاطر:

هي الإدارة التي تعني بشكل نظامي ومستمر بادراك وتحديد وتقديم وتقييم عوامل التي تهدد أصول وقدرات وأهداف المنظمة وسمعتها ومحاولة السيطرة عليها لتجنب الأزمات مستقبلا للمنظمات . (عبيوي، 2006، صفحة 21)

وياسقاط هذه التعريف على التأمين التكافلي هي مجموعة من الاجراءات التي تقوم بها إدارة شركة التأمين التكافلي لتحديد وتقييم وتحليل الأحداث غير المتوقعة التي من شأنها تهديد استمرارية الشركة ومن ثم التحكم فيها .

2.4 خطوات إدارة المخاطر

تقوم عملية إدارة المخاطر بعمل فحص وتحليل شامل ومفصل لكل أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المؤسسة وذلك بتطبيق خمس خطوات أساسية على النحو التالي: (الكاشف، عاطف، و كاسب، 2008، صفحة 6)

أ-تعريف المخاطر: وهي الخطوة الأساسية الأولى للتعرف على المخاطر المحيطة بالعمل؛

ب-تحليل المخاطر: ويتم بها تصنيف الخطر والوقوف على مصادره الأصلية؛

ج-تقييم المخاطر: وهو تحديد عنصري الخطر:

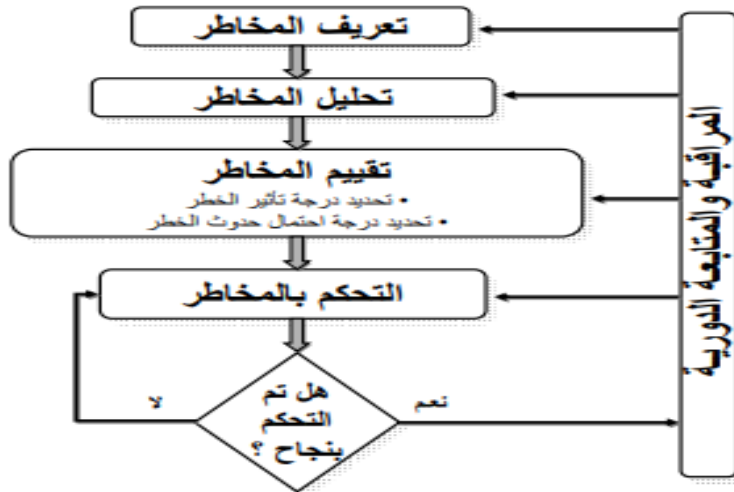
• الآثار التي يحدثها الخطر؛

• احتمال حدوث الخطر.

د-التحكم في المخاطر: وبها يتم تحديد أي الطرق تستخدم لتقليل احتمال الخطر وآثاره؛

هـ-المراقبة والمتابعة الدورية: وتتم لاستكشاف أي مصادر خطر جديدة أو فشل التحكم في مخاطر سابقة والشكل الموالي يوضح هذه الخطوات:

الشكل رقم (01): خطوات إدارة المخاطر



المصدر: (الكاشف، عاطف، و كاسب، 2008، صفحة 7).

3.4 طرق إدارة مخاطر التأمين التكافلي:

تعتمد شركات التأمين التكافلي على مجموعة من الطرق لتقليل وإدارة المخاطر التي تتعرض لها، سواء كانت هذه المخاطر عامة تتعرض لها جميع شركات التأمين التكافلي وبالتالي تشترك معها في آليات إدارتها، أو مخاطر خاصة وبالتالي طرق مختلفة لإدارتها. والجدول التالي يوضح كيفية إدارة مخاطر العامة لتأمين التكافلي .

الجدول رقم (03): طرق إدارة مخاطر العامة للتأمين التكافلي

المخاطر	طرق إدارتها
1. المخاطر الطبيعية	● تحقيق المتطلبات الملائمة لطبيعة مخاطر الطبيعة؛ ● اتخاذ الإجراءات الخاصة ووضع اللوائح والنظم التي تؤدي إلى تقليل الخسائر أو الحد منها؛ ● إلزام المؤمن له بأن يتخذ بالقواعد الموضوعية والاشتراطات الفنية التي تحدد إنشاء المباني؛ ● تحديد قسط التأمين المناسب وقت إصدار الوثائق؛ ● التقيد بكل الإجراءات والتعليمات التي من شأنها تقليل الخسائر والأضرار.
2. مخاطر تطوير المنتجات	● إطلاق حملة ترويجية للمنتج الجديد خلال الأشهر الأولى من إنتاجه؛ ● توافق السعر المعروض مع ربحية المنتج. ● إعداد تقرير أسبوعي عن مبيعات المنتج الجديد، والاعتماد على نظام الحوافز؛ ● إجراء دورة تدريبية للعمال عن المنتج وتسويقه قبل عرضه للسوق.
3. المخاطر من تكنولوجيا المعلومات	● إجراء صيانة دورية لكافة الأجهزة المستخدمة، وتحديث مستمر لكافة أنظمة تقنية المعلومات؛ ● إجراءات مناسبة للأمان وحماية كلمة المرور (على سبيل المثال تغيير كلمات المرور بشكل منتظم)؛ ● عقد دورات تدريبية لكافة موظفي تكنولوجيا المعلومات .
4. مخاطر الاحتيال	● موظفين أكفاء من ذوي الخبرة في إعداد العقود وإجراءات التسوية في حال حدوث مطالبات؛ ● الكشف عن الاحتيال والتحقيق فيه؛ ● التعاون مع شركات التأمين الأخرى لمنع أو تقليل حدوث الاحتيال.

المصدر : (خنوسة و براضية) و (Jassem & Daynes, 2017, p. 189)

وهناك مجموعة من الطرق لإدارة المخاطر الخاصة بالتأمين التكافلي نذكر منها:

-إدارة مخاطر العجز عن دفع التعويضات في صندوق المشتركين: (محمود، 2012)

هناك مجموعة من الاقتراحات بهذا الشأن ويمكن إنجازها على النحو التالي:

- بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً. أ-يقدم المساهمون قرضاً حسناً من حساباتهم، ويتم تسديده من صافي الفائض التأميني المتحقق من السنوات المقبلة؛
- ب-إعادة التأمين، حيث تقوم بإعادة التأمين عند شركة أخرى حتى تساعد على الوفاء بالتزاماتها نحو المؤمن لهم؛
- ج-الدخول في عمليات التوريد من جهة مالية للحصول على السيولة المطلوبة؛
- د-استخدام الاحتياطات الإلزامية والاختيارية لسد العجز؛
- هـ-الوعد بالتبرع من المشتركين في حال عجز الصندوق. (سليمان و العازمي، 2010، صفحة 22)
- إدارة المخاطر الناتجة عن الاختلافات الفقهية في أقساط التأمين وإدارة مخاطر محفظة التأمين: هناك مجموعة من الإقتراحات بهذا الخصوص نوردتها فيما يلي:
- فيما يخص إدارة الغرر في التأمين التكافلي الإسلامي: الغرر نوع من الخطر الذي يمكن إدارته من خلال تحديده وتقويمه وذلك من خلال الحلول المقترحة الأتية: (العلوانية، 2011، صفحة 637)
- تجميع الخطر في المجمع وتوزيع أعباءه على المعرضين له؛
- استخدام الطرق الإحصائية لتقليل حجم الغرر وقياسه والتنبؤ به؛
- استخدام الصيغ التعاقدية الفقهية مثل: عقد المشاركة في تحمل الغرر التي تسمح بوجود الغرر في العقود بشروط خاصة؛
- اعتماد مبدأ المساهمة المشروطة في صورتين: كأن يقوم المساهم في الصندوق بالمساهمة بقسط بقدر معين لأغراض التأمين. ويشترط رد الفائض بحسب نسبة القسط إلى إجمالي الأقساط بعد خصم النفقات وأجرة الوكالة والاحتياطات اللازمة. وفي هذه الحالة خاصة فقط بمن كانت تعويضاته أكثر من مساهماته فلا يستفيد منها.
- إدارة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية: يجب على إدارة المخاطرة في شركات التعاون وضع الضوابط لتفادي الوقوع في حالات عدم الالتزام وفيما ذكر بعض العمليات والضوابط: (مجلس الخدمات المالية الإسلامية، 2013، صفحة 13)
- دراسة الالتزام بالشرعية في كل مراحل تطوير المنتجات، وذلك لإنتاج منتجات التكافل تتوافق مع الشريعة الإسلامية؛

ينبغي أن تتضمن عمليات اختيار وتوزيع الاستثمارات ضوابط لمنع أو كشف الاختيار غير الموفق للموجودات غير متوافقة مع الشريعة.

5. آليات إدارة المخاطر في شركة سلامة للتأمين التكافلي:

شركة سلامة للتأمين التكافلي (IAIC) والمعروفة سابقاً باسم إياك الشركة الإسلامية العربية للتأمين التكافلي هي جزء من مجموعة سلامة الدولية، التي تعتبر أحد المجموعات الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مجال التأمين، حيث يُقدر رأس مال المجموعة بحوالي 2 مليار ريال سعودي. (حول شركة سلامة)

1.5 نبذة عن الشركة

شركة سلامة السعودية للتأمين التكافلي هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030169661 تاريخ 6/5/1428هـ تأسست الشركة بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 223 تاريخ 16/9/1427هـ. وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/ 60 بتاريخ 1427/9/18هـ. وكانت سلامة من أولى الشركات التي رخصت في السعودية عام 2007م بموجب قانون التأمين التكافلي.

2.5 نشاط الشركة: تقدم حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التكافلي، بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة سبعة وعشرون منتجاً تنقسم إلى نشاطين رئيسيين وهما التأمين العام والتأمين الصحي التكافلي، وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التكافلي المطبقة في المملكة العربية السعودية (شركة سلامة للتأمين التكافلي، 2019، صفحة 2)

3.5 إدارة المخاطر:

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط للحد من المخاطر وضوابط أخرى، إن عملية إدارة هذه المخاطر في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها، لذلك فإن من سياسة الشركة مراقبة المخاطر على الأعمال من خلال تخطيط استراتيجي، وفيما يلي ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر بواسطة الإدارة

بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً.

الجدول رقم(04): مخاطر التأمين وطرق التقليل منها

مخاطر التأمين	طرق التقليل منها
- مخاطر وقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن هذا الحدث	-توزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالناتج غير متوقعة
-التركز الجغرافي للمخاطر	-تراقب الشركة تركيز المخاطر بالدرجة الأولى من قبل فئة العمال. التركيز الرئيسي يكمن في المركبات والفئة الطبية من الأعمال

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على : (شركة سلامة للتأمين التكافلي، 2019)

ينطوي أي عقد تعاون على احتمال تحقق الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبات، وبالتالي يمكن أن تتجاوز المطالبات الفعلية المتحققة على المطلوبات المقدرة وهذا يعتبر خطر بالنسبة لشركة التأمين التكافلي ونجد أن شركة "سلامة" وضعت طرق من شأنها تقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

الجدول رقم(05): مخاطر إعادة التأمين وطرق التقليل منها

مخاطر إعادة التأمين	طرق التقليل منها
-إفلاس شركات إعادة التأمين	-اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات المحددة من قبل إدارة الشركة وتتلخص هذه المعايير في الآتي: -الحد الأدنى لتصنيف الائتمان القبول والمحدد من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها مثل (ستاندر اند بورز) ويجب أن لا تقل عن (ب ب ب) -سمعة شركات إعادة التأمين؛ -علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على : (شركة سلامة للتأمين التكافلي، 2019)

فيما يخص إعادة التأمين جددت الشركة عدت اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية من ذوي التصنيف الائتماني العالي كما هو موضح بالجدول أدناه، وقد نجحت الشركة في رفع كفاءتها الاستيعابية من خلال إبرامها عدت اتفاقيات إعادة تأمين مما يمكنها من تقديم الدعم والخدمات المتميزة لقسم الاكتتاب والاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي. (شركة سلامة للتأمين التكافلي، 2019، صفحة 7)

الجدول رقم(06): شركات إعادة التأمين المتعاقدة مع شركة سلامة

	REINSURERS	RATING
1	Swiss Re, Zurich.	AA-
2	Hannover Re, Bahrain	A
3	Saudi Re, Riyadh.	A3
4	SCOR, Paris	AA-
5	Aspen Re, UK	A
6	Trust Re, Bahrain	A-
7	XL Catlin, London	A
8	Sirius, Sweden	A
9	Echo Re, Switzerland	A-
10	Partner Re, Paris	A-
11	GIC, Dubai	A-
12	Singapore Re, Singapore	A-
13	Odyssey Re, Paris	A
14	IGI	A-
15	AXA, France	AA-
16	Korean Re, Dubai	A-

المصدر: (شركة سلامة للتأمين التكافلي، 2019)

يدل التصنيف الائتماني لشركات التأمين إلى الجدارة أو الجودة الائتمانية، ويقصد به قدرة الشركات على تلبية التزامات ومواجهة المخاطر المحتملة، ومن خلال الجدول السابق نلاحظ أن تصنيفات الشركات المتفق معها على إعادة التأمين تأخذ الرموز AA- والتي تدل على جدارة ائتمانية عالية. أما باقي الرموز A، A-، A3 تدل على جدارة ائتمانية من متوسطة إلى عالية.

4.5 مخاطر السيولة وطرق التقليل منها

الجدول رقم(07): مخاطر السيولة وطرق التقليل منها

المخاطر المالية	طرق التقليل منها
مخاطر السوق	-الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من الأوراق المالية والمراقبة المستمرة لتطورات في سوق الأسهم والسندات
مخاطر أسعار العملات	-مراقبة التغير في أسعار العملات المسجلة بها الأدوات المالية
مخاطر الائتمان	وضع حدود ائتمان لكل عميل؛

بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زاوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً".

-مراقبة الذمم المدينة القائمة من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة؛ -تقدير مخصص انخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدى؛ -تكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جامعي استنادا على أقساط التأمين مستحقة القبض.	
مراقبة السيولة على أساس شهري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها، جميع الموجودات والمطلوبات المالية يتوقع لها أن تتحقق ونسدد على التوالي خلال 12 شهرا من تاريخ التقرير فيما عدا الوديعة النظامية والتي ليس لها محددات	مخاطر السيولة

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على : (شركة سلامة للتأمين التكافلي، 2019)

نظرا لطبيعة نشاط شركة التأمين التكافلي فإنها معرضة لمخاطر مالية متنوعة أهمها مخاطر السوق والتي تنتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق والمنافسة الشديدة، وأيضا مخاطر مالية أخرى كمخاطر أسعار العملات، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة و، نجد ان الشركة قد وضعت لكل نوع من المخاطر المالية استراتيجيات لتفادي هذه المخاطر .

6. خاتمة

يمثل التأمين التكافلي تحقيق تعاون بين مجموعة من المشتركين الذين يساهمون في التعرض للمخاطرة كالتأمين على الحياة، وتكوين الأموال، والتأمين على المرض، والتأمين على الحوادث... الخ، ونظرا للمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين التكافلي فهي تقوم على بناء إستراتيجية لإدارة مخاطرها الحوكمة بما يتماشى مع طبيعة نشاط التأمين التكافلي.

من خلال عرضنا لمختلف جوانب هذه الدراسة سنقوم باختبار صحة الفرضيات التي انطلقنا منها: فيما يخص الفرضية1: تتعرض شركات التأمين التكافلي لمجموعة من المخاطر ويعد خطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية من أهم المخاطر التي تؤثر على شركات التأمين التكافلي ؛ فهي صحيحة نظرا لأن فكرة التأمين التكافلي تقوم على توفير منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتعدد المنتجات التكافلية وتنوعها يلزم على إدارة الشركة المراقبة المستمرة للعمليات ووضع الضوابط لتفادي الوقوع في حالات عدم الالتزام.

أما الفرضية2: المرتبطة بكون تبني شركة "سلامة" للتأمين التكافلي طرق واستراتيجيات لتقليل ومواجهة المخاطر التي قد تتعرض لها. فهي فرضية صحيحة، فمن خلال دراستنا للمخاطر التي تتعرض لها نجد أن إدارة الشركة قد وضعت لكل نوع من المخاطر آليات وطرق لإدارتها والتقليل منها.

وبناء عليه توصلنا إلى النتائج التالية:

- حقق التأمين التكافلي نموا معتبرا نتيجة تقديمه لمنتجات تأمينية تتماشى و مبادئ الشريعة الإسلامية مما جلب شريحة واسعة من المجتمع الإسلامي الذي لا يريد التعامل بالربا؛
 - التأمين التكافلي يقوم على الضمان المشترك بين المشاركين فهو عقد يسمح بحماية المتعرض للخطر بمساعدة المشتركين الآخرين نتيجة الملكية المشتركة لصندوق التكافل لحملة وثائق التعاون أنفسهم؛
 - تتعرض شركات التأمين التكافلي للعديد من المخاطر المشتركة مع شركات التأمين التقليدية كمخاطر تطوير منتج جديد و مخاطر المنافسة مع مخاطر السيولة و الاكتتاب؛
 - تواجه شركات التأمين التكافلي مخاطر إضافية عن غيرها من شركات التأمين نظرا لحساسية نشاطها وارتباطها بالشريعة الإسلامية، وأهم خطر تواجهه هو خطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية؛
 - تتنوع المخاطر التي تواجه شركة "سلامة" للتأمين التكافلي التي تهدد استقرارها، مما يستلزم وضع طرق واستراتيجيات لتقليل ومواجهة المخاطر وهذا ما تحرص عليه إدارة الشركة .
- ومنه نقترح التوصيات التالية:

- نشر الثقافة و التوعية التأمينية من خلال شركات التأمين التكافلية، حيث يمثل هذا الموضوع تحديا كبيرا و حقيقيا في كيفية إيصال فكرة التأمين التكافلي ؛
- ضرورة تفعيل هيئة الرقابة الشرعية وتكثيف نشاطها بما يساهم في إنتاج منتجات تأمينية تتوافق والشريعة الإسلامية؛
- ضرورة تكوين موظفين مؤهلين ومتخصصين في التأمين وفق الشريعة الإسلامية؛
- ضرورة وجود إدارة مخاطر في كل شركة تأمين تعاوي متكونة من متخصصين في إدارة المخاطر و والشريعة الإسلامية أيضا؛
- التعريف بمنتجات التأمين التكافلي و تبني مبادئ حوكمة الشركات من شفافية و إفصاح و تدقيق لزيادة الموثوقية في التعامل بالمنتجات الإسلامية لهذه الشركات و الذي يصاحبه جلب المزيد من المشتركين.

7. قائمة المراجع :

8. ISLAMIC FINANCIAL SERVICES BOARD. *ISLAMIC FINANCIAL SERVICES INDUSTRY STABILITY REPORT 2020*. Consulté le 12 20, 2020, p 189. sur www.ifs.org.

بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً.

https://www.ifsb.org/download.php?id=5724&lang=English&pg=ar_index.php

9. Jassem, A., & Daynes, ARisk Management in the Takaful Industry: An Empirical Study of the Kuwaiti Market. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance* , 13 (04), . (2017). 178-197.

1. مجلس الخدمات المالية الإسلامية، معيار (14) إدارة الخطر لشركات التكافل (التأمين الإسلامي). ديسمبر، 2013. ص 18.

2. أحمد السالم ملحم. إعادة التأمين وتطبيقاتها في شركات التأمين الإسلامي، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2005. ص 364.

3. أحمد السالم ملحم، التأمين الإسلامي دراسة شرعية تبين التصور للتأمين وممارسته العلمية في شركات التأمين الإسلامية. دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2012.

4. أسس قوية لمستقبل أفضل، (بلا تاريخ)، تاريخ الاسترداد 03 01، 2021، من سلامة /SALAMA: <https://salama.ae/ar/company>

5. بن ذريع العازمي سليمان، العجز في صندوق المشتركين. مؤتمر التأمين التكافلي أبعاده وآفاقه وموقف الشريعة منه 11-12 إبريل، 2010، الأردن.

6. تاج السر عبد الباقي سراج سلمى، أثر إدارة مخاطر على عمليات التمويل بالتطبيق على بنك الخرطوم (السودان)، بحث تكلمي مقدمه لنيل درجة الماجستير العلوم، إدارة أعمال، كلية الدراسات العليا، السودان، 2017، 31

7. حدة عطاء الله، دور مؤسسات التأمين التكافلي في تحقيق التنمية المستدامة -دراسة مقارنة بين ماليزيا، السودان والإمارات العربية المتحدة. مذكرة ماجستير . إدارة الأعمال الإستراتيجية للتنمية المستدامة، سطيف: جامعة فرحات عباس. 2013/2014، ص 78.

8. حول شركة سلامة، (بلا تاريخ). تاريخ الاسترداد 04 01، 2021، من شركة سلامة للتأمين التكافلي : <https://www.salama.com.sa/about-salama/about-us>

9. خالد براهمي، متطلبات صناعة التأمين التكافلي في الجزائر، أطروحة دكتوراه، نقود مالية وبنوك، جامعة البليدة02. 2017. ص 18

10. دليلة هامل، أثر تطبيق الحوكمة على الملاءة المالية لشركات التأمين التكافلي -دراسة قياسية لبعض شركات التأمين التكافلي الماليزية والإماراتية - . أطروحة دكتوراه، كلية العلوم

- الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف 1، الجزائر، (2018/2019). ص 13
11. رانية زيدان العلوانية، إدارة مخاطر التأمين التكافلي. الملتقى الثالث للتأمين التكافلي . الهيئة الإسلامية العالمية لاقتصاد والتمويل. 7-8- ديسمبر، 2011، ص 36
12. زيد منير عبوي، إدارة التأمين والخطر، دار كنوز المعرفة للنشر والتوزيع، عمان، 2006، ص 66
13. سامر مظهر قطنجي، صناعة التمويل في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، دار أبي الفداء العالمية للنشر والتوزيع والترجمة. سوريا، 2015، ص 37
14. سامر مظهر قطنجي، محاسبة التأمين الإسلامي، مطبوعات KIE، 2017، ص 25
15. شركة سلامة للتأمين التكافلي، 31 ديسمبر، 2019، تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التكافلي. تاريخ الاسترداد 04 01، 2021، من <https://www.salama.com.sa/assets/downloads/3.pdf>
16. شركة سلامة للتأمين التكافلي، 31 ديسمبر، 2019، القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين. تاريخ الاسترداد 04 01، 2021، من شركة سلامة للتأمين التكافلي: <https://ir.directfn.com/filecontent//DE956C93-4F0C-48FF-8FC6-DD618A0C4483.pdf>
17. عثمان عبد العزيز برعي، تقويم أثر إعادة التأمين على إدارة المخاطر المكتتبة لدى شركات التأمين المباشر دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية في السودان للفترة من(2005 – 2014)، رسالة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه، التأمين: جامعة الرباط الوطني. 1437هـ - 2016 م. ص 126
18. عديلة خنوسة، و سليمان براضية، (بلا تاريخ). المخاطر الخاصة بشركات التأمين التكافلي، تاريخ الاسترداد 24 12، 2019، من مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية: [/https://kantakji.com/3867](https://kantakji.com/3867)

- بريش رابع؛ محاجبية نصيرة؛ زواوي فضيلة. آليات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي "شركة سلامة للتأمين التكافلي نموذجاً".
19. مُجّد علي القري، 11 جوان، 2015، التأمين التكافلي في التحليل الاقتصادي، تاريخ الاسترداد 26 12، 2020، من الدكتور مُجّد علي القري: <http://www.elgari.com/?p=813>
20. مُجّد محمود الكاشف، عبد المنعم عاطف، و سيد كاسب، تقييم وإدارة المخاطر، القاهرة: مركز تطوير الدراسات العليا والبحوث، 2008، ص 26.
21. محمود العجلوني مُجّد، البنوك الإسلامية: أحكامها - مبادئها - تطبيقاتها المصرفية . عمان : دار المسيرة للنشر والتوزيع. 2008، ص 22
22. محمود مُجّد مقداد، زياد ابراهيم مقداد، و محمود مُجّد القشاش، التأمين التكافلي والتأمين التجاري وآثارهما الاقتصادية في فلسطين دراسة مقارنة. الجامعة الاسلامية - غزة. أبريل 2018، ص 58.
23. نجاة شاكر محمود، استراتيجية إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي الإسلامي، مجلة جامعة المدينة العالمية (مجمع) (الربع)، 2012، ص 97-125.
24. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المعايير الشرعية، 2010.
25. ياسن مناظري.. تحديات وآفاق التأمين التكافلي بالمغرب. مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية (92)، 2020، 77-114.
26. فوزي مُجّد. 16 نوفمبر 2014، البرامج التطبيقية لإستراتيجيات إدارة المخاطر في شركات التأمين التكافلي الإسلامي. تاريخ الاسترداد 25 12، 2020، من https://www.insurance4arab.com/2014/11/blog-post_46.html
27. مُجّد فوزي. 08 مارس، 2017. التأمين للعرب . تاريخ الاسترداد 25 12، 2020، من الأساليب الحديثة لإدارة وتنظيم مخاطر شركات التأمين التكافلي: https://www.insurance4arab.com/2017/03/blog-post_96.html
28. مجلس الخدمات المالية الإسلامية، يناير، 2018، مسرد المصطلحات والتعريفات المستخدمة في وثائق مجلس الخدمات المالية الإسلامية. تاريخ الاسترداد 24 12، 2020، من مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSP: https://www.ifsb.org/ar_terminologies.php