



The role of business intelligence in enhancing the insurance risk selection process

Saif Ali Salman Hussien

Post Graduate Institute for Accounting and
Financial Studies /University of Baghdad
saif.ali2202m@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Assist. Lectur. Faiza Abdul Karim Muhammad

Post Graduate Institute for Accounting and Financial
Studies /University of Baghdad
Faiza.a@uobaghdad.edu.iq

Abstract

The research aims to determine the correlation and impact relationship of business intelligence on insurance risk selection, assuming a statistically significant correlation between the two variables. The spatial boundaries of the research were represented by the Iraqi General Insurance Company in Baghdad, while the temporal boundaries included conducting the applied research on the study sample, collecting and analyzing data within a specified period, as well as distributing the questionnaire and completing the research. The human boundaries included department managers, assistant managers, section heads, underwriters, and producers in the studied company. The researcher adopted the descriptive-analytical approach, using a questionnaire as the primary tool for data collection, in addition to the statistical program (SPSS.26) for statistical processing. The analyses included the weighted arithmetic mean, standard deviation, coefficient of variation, Pearson's simple correlation coefficient, multiple regression analysis, F-test, and T-test. Moreover, these systems contribute to improving pricing strategies, estimating losses, and enhancing risk management, leading to increased profitability and improved competitiveness of insurance companies. The research problem lies in the weak adoption of modern systems, such as business intelligence, in insurance companies, which affects their ability to select insurance risks—an essential process for maintaining the financial stability of these companies. The most significant finding of the research is that predictive analysis is the most influential factor in the insurance sector, enabling companies to anticipate future risks and optimize pricing strategies, thereby enhancing their ability to manage risks effectively.

Key word: Business intelligence, Insurance risk selection process, Business intelligence systems.

دور ذكاء الأعمال في تعزيز عملية انتقاء الخطر التأميني / بحث تطبيقي

أ.م. فائزة عبد الكريم محمد

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية – جامعة بغداد

سيف علي سلمان حسين

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية – جامعة بغداد

المستخلص

يهدف البحث الى تحديد علاقة الارتباط والتأثير لذكاء الاعمال في انتقاء الخطر التأمين حيث تم افتراض وجود علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين المتغيرين. تمثلت الحدود المكانية للبحث في شركة التأمين العراقية العامة بمحافظة بغداد، في حين شملت الحدود الزمنية إجراء البحث التطبيقي على عينة البحث، وجمع البيانات وتحليلها خلال فترة محددة، بالإضافة إلى مدة توزيع الاستبانة وإنجاز البحث. أما الحدود البشرية، فقد تضمنت مديري الأقسام، معاوني المديرين، مسؤولي الشعب، الموظفين المكتتبين والمنتجين في الشركة المبحوثة. اعتمد الباحث على المنهج الوصفي - التحليلي باستخدام استمارة الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات، بالإضافة إلى البرنامج الإحصائي (SPSS.26) لإجراء المعالجات الإحصائية، والتي شملت الوسط الحسابي المرجح، الانحراف



المعيارى، معامل الاختلاف، معامل الارتباط البسيط لبيرسون، تحليل الانحدار المتعدد، اختبار F، واختبار T. إلى جانب ذلك، تساهم هذه الأنظمة في تحسين استراتيجيات التسعير، وتقدير الخسائر، وتعزيز إدارة المخاطر، مما يؤدي إلى زيادة الربحية وتعزيز القدرة التنافسية للشركات. وتتمثل مشكلة البحث في ضعف تبني الأنظمة الحديثة، مثل ذكاء الأعمال، في شركات التأمين، مما يؤثر على قدرتها في انتقاء الأخطار التأمينية، وهي عملية ضرورية للحفاظ على الاستقرار المالي لهذه الشركات، وتوصل الباحث الى اهم استنتاج: هو أن التحليل التنبؤي يعد الأكثر تأثيراً في قطاع التأمين، حيث يمكن الشركات من توقع المخاطر المستقبلية وتحسين استراتيجيات التسعير، مما يعزز قدرتها على إدارة المخاطر بفعالية.

الكلمات المفتاحية: ذكاء الأعمال، عملية انتقاء الخطر التأميني، أنظمة ذكاء الأعمال.

المقدمة: Introduction

نظراً للتقدم التكنولوجي الذي يشهده العالم الآن وما نلاحظه من تطور مستمر في التقنيات والبرمجيات والأنظمة الحديثة أصبح من الضروري للشركات التي تريد أن تتنافس وتتميز بمنتجاتها ان تعمل بهذه الأنظمة لما لها من مميزات عدة منها زيادة الأرباح والإنتاجية و كسب رضا العملاء و تحسين أداء الموظفين و الحد من المخاطر والمعوقات و التطوير المستمر والبقاء في السوق. حيث ارتأى الباحث اختيار موضوع ذكاء الأعمال نظراً للميل والاهتمام من قبل المؤسسات الاقتصادية بصورة عامة والمؤسسات المالية ومن ضمنها شركات التأمين بصورة خاصة وكذلك لما تمت ملاحظته إنشاء الفترة التدريبية في شركات التأمين، إذ حيث تفنقر هذه الشركات الى الأنظمة التكنولوجية (الحديثة) والمستخدمه في شركات التأمين العالمية من ناحية اخرى . وتضمن هذا البحث جانبين (نظري وتطبيقي) بأربعة مباحث، تضمنت المبحث الأول منهجية البحث ودراسات سابقة، وخصص المبحث الثاني للجانب النظري المتمثل ب ذكاء الأعمال وانتقاء الخطر التأميني، فيما خصص المبحث الثالث لغرض عرض وتحليل النتائج التطبيقية (الجانب العملي)، واهتم المبحث الرابع بتقديم الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الاول: منهجية البحث ودراسات سابقة

يساعد وضع الإطار العام للبحث على توجيه الجهود نحو تحقيق الأهداف التي وضعت له وعليه سيعرض هذا المبحث، مشكلة البحث ، أهمية البحث ، أهداف البحث ومخطط البحث الافتراضي .

١-١ منهجية البحث:

١-١-١ مشكلة البحث: في ظل البيئة التنافسية المتزايدة التي تواجهها شركات التأمين، يصبح انتقاء الخطر التأميني بدقة وكفاءة عاملاً حاسماً في تحسين الأداء وتقليل الخسائر. تعتمد معظم شركات التأمين على أساليب تقليدية في تقييم المخاطر، مما قد يؤدي إلى قرارات غير دقيقة تؤثر على ربحيتها واستدامتها. في هذا السياق، يبرز ذكاء الأعمال كأحد الحلول التكنولوجية



الحديث التي يمكن أن تسهم في تطوير عملية انتقاء المخاطر من خلال تحليل البيانات الضخمة، والتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية، واتخاذ قرارات مبنية على أسس علمية دقيقة، وعليه تمت صياغة التساؤل الرئيسي التالي:

هل يوجد دور لذكاء الأعمال في تعزيز عملية انتقاء الخطر التأميني؟ ومنه انبثقت التساؤلات الفرعية الآتية:

- ١- هل يوجد تأثير لذكاء الأعمال في انتقاء الأخطار التأمينية في الشركة المبحوثة؟
- ٢- هل توجد علاقة ارتباط بين ذكاء الأعمال وانتقاء الخطر التأميني في الشركة المبحوثة؟

١-٢-١ أهمية البحث: تتلخص أهمية البحث فيما يأتي:

١-٢-١-١ الأهمية العلمية: يستمد البحث أهميته العلمية من خلال تناوله لموضوع حيوي وحديث وذات تأثير بالغ الأهمية في المؤسسات الاقتصادية بصورة عامة، وفي شركة التأمين العراقية بصورة خاصة مما سيجعله يسهم بجزء بسيط لدعم المكتبة العراقية بنتائج علمية.

١-٢-١-١ الأهمية العملية

١. يسهم البحث في توجيه أنظار الإدارة العليا في الشركة المبحوثة الى ايضاح مضمون ذكاء الأعمال لما له من أهمية في عملية انتقاء الأخطار التأمينية.
٢. تمكن نتائج البحث متخذي القرار من استخدام برمجيات ذكاء الأعمال للتمييز بين الأخطار الجيدة والأخطار الرديئة في شركات التأمين.
٣. تكمن أهمية البحث من أهمية شركة التأمين المبحوثة، بأنها من المؤسسات الوطنية العريقة لدورها في تحقيق خطط التنمية الاقتصادية في البلد.

١-٢-١-٢ هدف البحث: يسعى البحث في تحقيق الاهداف الآتية:

١-٢-١-٢-١ تشخيص مستوى استجابة المبحوثين وإدراكهم لتقنيات ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية.

١-٢-١-٢-٢ تحديد درجة ترتيب أبعاد ذكاء الأعمال في الشركة المبحوثة.

١-٢-١-٢-٣ بيان مدى قوة وضعف علاقة الارتباط على المستوى الكلي والجزئي بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية في الشركة المبحوثة.

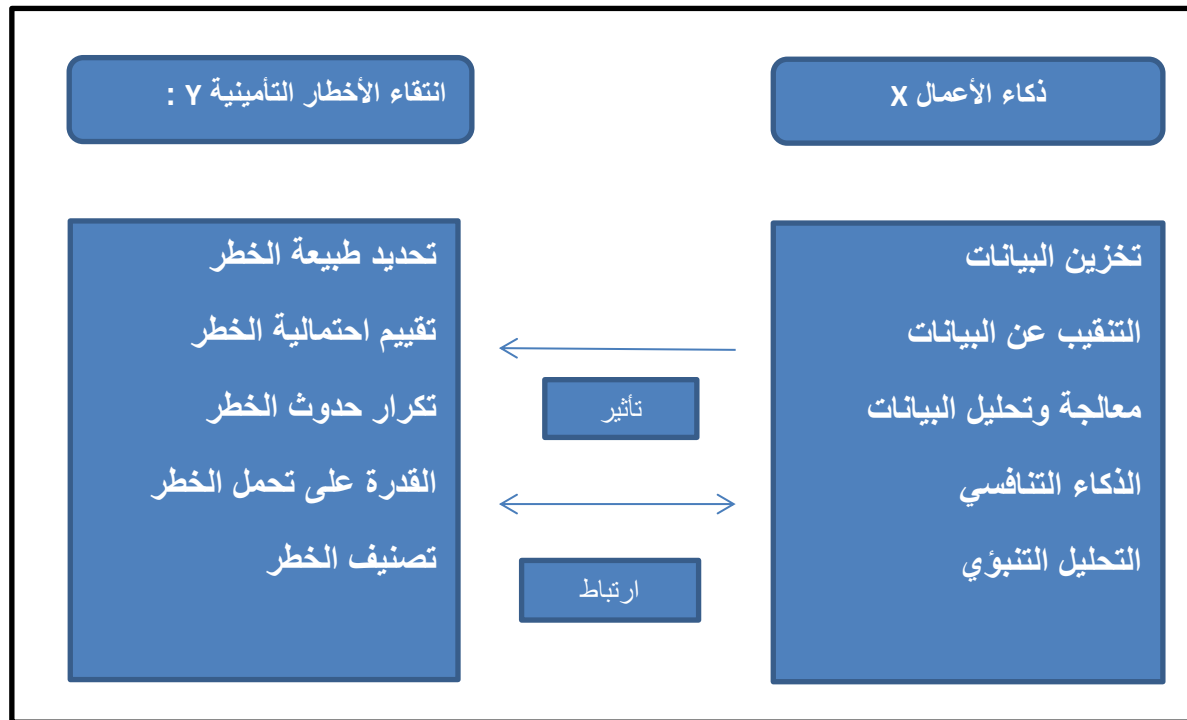
١-٢-١-٤ مخطط البحث الافتراضي:

في ضوء مشكلة البحث وأهدافه تم تصميم المخطط الفرضي للبحث، إذ تمثل المتغير المستقل (X) بذكاء الأعمال والذي يحتوي على خمسة أبعاد هي (تخزين البيانات، والتتقيب عن البيانات، ومعالجة وتحليل البيانات، وتقنيات عرض المعلومات، والذكاء

التنافسي، والتحليل التنبؤي)، والمتغير التابع (Y): ويتمثل في انتقاء الأخطار التأمينية، والذي يتضمن خمسة أبعاد وهي

(تحديد طبيعة الخطر، تقييم احتمالية الخطر، تكرار حدوث الخطر، القدرة على تحمل الخطر، تصنيف الخطر).

الشكل (١) مخطط البحث الفرضي



المصدر: من اعداد الباحثان

٥-١-١ فرضيات البحث: انسجاماً مع اهداف البحث وفي إطار مخططة الفرضي جرى صياغة فرضيات البحث وعلى النحو الاتي:

١-٥-١-١ توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين ذكاء الأعمال وانتقاء الخطر التأميني في الشركة المبحوثة.

٢-٥-١-١ يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لأبعاد ذكاء الأعمال منفردة في انتقاء الخطر التأميني في الشركة المبحوثة.

٢-١ الدراسات السابقة

يعرض هذا المبحث موجزاً لبعض الدراسات السابقة لمتغيري البحث ، للإفادة منها في البحث الحالي ،وكما مبين ادناه :
اولاً : عرض الدراسات الخاصة بمتغير ذكاء الأعمال:

١-٢-١ دراسات محلية وعربية:



١ - دراسة (حسن وكاظم، ٢٠٢٢)

عنوان الدراسة	دور ذكاء الأعمال في تحقيق التنمية المستدامة
مشكلة الدراسة	تتنبثق مشكلة الدراسة الرئيسية من تأثير ذكاء الأعمال بما يمتلكه من مقومات في تحقيق التنمية المستدامة بهدف تحديد عناصر ذكاء الأعمال الأكثر تأثيراً في مجالات التنمية المستدامة للأقسام والشعب في وزارة العلوم والتكنولوجيا.
هدف الدراسة	تحديد دور أنظمة ذكاء الأعمال في تحقيق التنمية المستدامة في وزارة العلوم وتكنولوجيا المعلومات في بغداد في العراق.
نوع الدراسة	بحث
بلد الدراسة	العراق / بغداد
منهج الدراسة	المنهج الوصفي (التحليلي)
مجتمع وعينة الدراسة	اختيرت دائرة تكنولوجيا المعلومات كمجتمع الدراسة ام عينة الدراسة فتمثلت بمجموعة من الافراد العاملين والبالغ عددهم (٤٠) فرداً
الأساليب الإحصائية	اختبار F، الوسط الحسابي، مقاييس التشتت، معامل الاختلاف، ارتباط بيرسن، الاحصاء الوصفي
أبرز نتائج الدراسة	إن ذكاء الأعمال التي تقوم بها إدارة الوزارة تتعلق بتعزيز التنمية المستدامة
مجال الإفادة من الدراسة	تم تناول ذكاء الأعمال وهو نفس المتغير المستقل للدراسة الحالية، وطبقت الدراسة في العراق في نفس بلد الدراسة، كما تم اغناء الجانب النظري من البحث والاطلاع على منهجية البحث
مجال الاختلاف مع الدراسة	تناول موضوع انتقاء الاخطار التأمينية كمتغير تابع لذكاء الأعمال، تطبيق البحث الحالي في شركة التأمين العراقية العامة

٢ - دراسة (الوزان، ٢٠٢٢)

العنوان	دور ذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات الاستراتيجية
مشكلة الدراسة	المشكلة هنا تكمن في عدم الاستفادة الكاملة من قيمة الأنظمة والبيانات في صنع القرارات وكذلك في تقييم الأخطار المستقبلية، وذلك نظراً لتعقيد الأنظمة الموجودة وتعددتها وغزارة المعلومات المخزنة في عدد من قواعد البيانات على اختلاف أنواعها.
هدف الدراسة	التعرف بشكل دقيق على ذكاء الأعمال ودوره في اتخاذ القرارات الاستراتيجية، بالإضافة إلى دراسة العلاقة بين متغيرات الدراسة
نوع الدراسة	رسالة ماجستير
بلد الدراسة	الجزائر
منهج الدراسة	المنهج الوصفي (التحليلي)



مجتمع وعينة البحث	بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ورقة /
الأساليب الإحصائية	الوسط الحسابي، ارتباط بيرسن، الاحصاء الوصفي، اختبار F
أبرز نتائج الدراسة	وجود مساهمة معنوية لذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.
أوجه التشابه مع البحث الحالي	تناول ذكاء الأعمال وهو نفس المتغير المستقل للبحث الحالي
مجال الاختلاف مع البحث	اعتماد ابعاد جديدة لمتغير ذكاء الأعمال منها التحليل التنبؤي والذكاء التنافسي وربطها بمتغير جديد وهو انتقاء الاخطار التأمينية.
مجال الافادة من الدراسة	إغناء الجانب النظري الاعتماد على مصادر جديدة لبعض الابعاد التي تم اختيارها في البحث والاستفادة من بعض الفقرات التي توضح اهمية ذكاء الأعمال.

٢-٢-١ دراسات اجنبية:

1. (Wieder & Ossimitz, 2015)

عنوان الدراسة	The Impact of Business Intelligence on the Quality of Decision Making – A Mediation Mode
مشكلة الدراسة	لأنظمة ذكاء الأعمال أولوية قصوى لمدراء تكنولوجيا المعلومات لمدة عقد من الزمن ولكن لا يعرف سوى عن كيفية ادارة هذه الانظمة بنجاح بعد مرحلة التنفيذ.
هدف الدراسة	البحث في الآثار المباشرة والغير مباشرة لعملية صنع القرار باستخدام أنظمة ذكاء الأعمال.
نوع الدراسة	رسالة ماجستير
بلد الدراسة	استراليا
منهج البحث	الوصفي الملائم - منهج دراسة حالة مستعنيين بطريقة البيانات المقطعية Data panel
مجتمع وعينة الدراسة	مجتمع الدراسة الجامعة التكنولوجية في سيدني / عينة الدراسة مجموعة من الاداريين والمدراء العاملين
الأساليب الإحصائية	اختبار F، الوسط الحسابي، معامل الاختلاف، ارتباط بيرسن، مقاييس التشتت، البرنامج الاحصائي Spss
أبرز نتائج الدراسة	وجود علاقة تأثير كلية وشاملة بين ذكاء الأعمال وجودة صنع القرار
مجال الإفادة من البحث الحالي	إغناء الجانب النظري من البحث، اضافة فقرة حديثة لموضوع الانتقاء وهي الانتقاء العكسي، اضافة ابعاد جديدة الى الدراسة الحالية منها تصنيف الخطر.



ربط موضوع انتقاء الاخطار التأمينية بمتغير نداء الأعمال والتي يمكن اعتبارها من المواضيع الحديثة في الوقت الحالي، الاعتماد على ابعاد جديدة للمتغير التابع منها تكرار حدوث الخطر وتصنيف الخطر حيث يمكن الافادة منها مستقبلاً	مجال الاختلاف مع البحث
---	------------------------

٣-١ الدراسات المتعلقة بالمتغير التابع (انتقاء الخطر التأميني):

١-٣-١ دراسات محلية وعربية:

١- (عبد، والبلداوي، ٢٠٢٢).

عنوان الدراسة	إطار مفاهيمي لعلاقة رأس المال البشري في انتقاء وتصنيف الأخطار التأمينية
مشكلة الدراسة	مشكلة البحث الرئيسية تنبثق من ضعف التركيز على علاقة رأس المال البشري في اختيار وتصنيف أخطار التأمين، ومدى أهمية رأس المال البشري في شركات التأمين.
هدف الدراسة	هدف هذا البحث إلى إبراز العلاقة بين متغيراته، والتأكيد على أهمية رأس المال البشري في شركات التأمين والاستثمار فيه، إذ أن المنظمات التي تسعى إلى البقاء والنمو عليها الاهتمام في رأس المال البشري من خلال الاستثمار فيه، الأمر الذي يتيح لها تحقيق ما تصبو إليه.
نوع الدراسة	بحث
البلد	العراق (بغداد)
منهج الدراسة	المنهج الوصفي (التحليلي)
مجتمع وعينة الدراسة	مكتتبي فروع التأمين وبرامج الحاسوب
الأساليب الإحصائية	دراسة نظرية تحليلية
أبرز نتائج الدراسة	لا تعهد شركات التأمين بعملية الاكتتاب إلى أشخاص من خارج الشركة وإنما تتولى القيام بها من قبل موظفيها وتقتصرها على أولئك الأفراد المتخصصين ذوي الخبرة العالية.
أوجه التشابه مع البحث الحالي	تناول المخاطر التأمينية وهو نفس المتغير التابع للبحث الحالي
أوجه الاختلاف مع البحث	تناولت الدراسة الحالية ابعاد جديدة لمتغير انتقاء الاخطار التأمينية منها: القدرة على تحمل الخطر، تكرار حدوث الخطر وتصنيف الخطر والتي تعتبر من الاساسيات لإدارة المخاطر في شركات التأمين
مجال الافادة من الدراسة	إغناء الجانب النظري، المساهمة في التعرف على اهم المصادر الحديثة، الاطلاع على منهجية البحث، التعرف على الابعاد التي تم اعتمادها وما هي اهم المقاييس المستخدمة في موضوع انتقاء الاخطار التأمينية



١-٣-٢ الدراسات الأجنبية:

1. (YAWEN & WEIY, 2019)

عنوان الدراسة	Risk selection into supplemental private health insurance in China
مشكلة الدراسة	تتبقى مشكلة البحث الرئيسية من أن التباين في اتجاه اختيار المخاطر يسلط الضوء على أهمية التأمين الصحي في البلدان النامية والمتقدمة على حد سواء، وإن المعلومات المتعلقة باختيار المخاطر مهمة لتنظيم وتطوير التأمين الصحي الخاص التكميلي.
هدف الدراسة	هدفت الدراسة الى منح اولوية قصوى الى مدراء تكنولوجيا المعلومات لتحقيق النجاح المتعلق في تطوير انظمة التأمين الصحي واختيار المخاطر بطريقة سليمة
نوع الدراسة	بحث
البلد	الصين
منهج البحث	الوصفي (التحليلي)
مجتمع وعينة الدراسة	شركات التأمين الخاصة (الصين) عينة وتشمل بيانات عن الأشخاص المسنين الذين تتبلغ أعمارهم ٤٥ فأكثر، وزوجاتهم
الأساليب الإحصائية	النسب المئوية، الوسط الحسابي، معامل الاختلاف، ارتباط بيرسن، مقاييس التشتت، البرنامج Spss الإحصائي
أبرز النتائج	أشارت النتائج إلى احتمال الإفراط في التأمين على الأفراد الأصحاء أو نقص التأمين على أقل من ذلك الأفراد الأصحاء.
أوجه التشابه مع البحث	تناول المخاطر التأمينية وهو نفس المتغير التابع للدراسة الحالية، كذلك تناول شركات التأمين، وهو نفس عينة الدراسة
أوجه الاختلاف مع البحث	طبقت الدراسة في شركات التأمين الخاصة في الصين، تناولت الدراسة الحالية جميع اخطار التأمين على خلاف الدراسة السابقة التي ركزت على خطر التأمين الصحي فقط.
مجال الافادة من الدراسة	إغناء الجانب النظري من البحث والاطلاع على منهجية البحث، المساهمة في التعرف على اهم المصادر الحديثة

المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للبحث

٢-١-١ الأسس المفاهيمية لنكاء الأعمال

٢-١-١-١ نشأة وتطور نكاء الأعمال:- ظهر مصطلح نكاء الأعمال لأول مرة عام (١٩٥٨) على يد Peter Hans Luhn من شركة IBM، حيث اقترح نظامًا آليًا لتحليل البيانات ودعم اتخاذ القرار. في عام (١٩٨٩)، وسّع Howard Dresner المفهوم ليشمل تحليل البيانات واستخدامها في التخطيط الاستراتيجي (Fatima, 2019).



٢-١-٢ **تطور ذكاء الأعمال:** - نشأ ذكاء الأعمال استجابةً للحاجة إلى تحليل البيانات بسرعة وكفاءة لدعم عمليات اتخاذ القرار في بيئات العمل المتغيرة. وقد ساهمت عدة عوامل في تطوره، أبرزها تنقيب البيانات لاستخلاص التقارير الإدارية، واستخدام تقنيات OLAP لتحليل البيانات المخزنة بفعالية. كما لعبت بطاقة الأداء المتوازن دورًا مهمًا في تعزيز استراتيجيات ذكاء الأعمال، إلى جانب تحليلات الويب والتنقيب عن البيانات التي ساعدت في دعم القرارات الاستراتيجية. ومع تقدم التكنولوجيا، أصبحت لوحات التحكم التفاعلية (Dashboards) أداة أساسية لتقديم البيانات وتحليلها بصريًا، بالإضافة إلى ظهور الذكاء المتنقل والبيانات الضخمة، مما عزز دقة التنبؤات وساهم في اتخاذ قرارات أكثر استنارة في العصر الرقمي، (حسين، ٢٠٢٠).

٢-٢ **مفهوم ذكاء الأعمال:** - يشير ذكاء الأعمال (Business Intelligence) إلى استخدام البيانات وتحليلها بذكاء لدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية داخل المؤسسات. فهو يجمع بين تحليل المعلومات، التنبؤ بالاتجاهات، وتحسين الأداء المؤسسي، مما يساعد الشركات على اغتنام الفرص وتقليل المخاطر في بيئة أعمال ديناميكية، (هادي، ٢٠٢٢).

٣-٢ **المفاهيم المرتبطة بذكاء الأعمال:** - يشمل ذكاء الأعمال عدة أنواع رئيسية تساعد في تعزيز الأداء المؤسسي واتخاذ القرارات الاستراتيجية. الذكاء الاستراتيجي يركز على جمع وتحليل المعلومات داخليًا وخارجيًا لدعم صنع القرار في تحديد الأهداف والاستراتيجيات وتعزيز الميزة التنافسية للمؤسسات. أما الذكاء التنافسي فيتمثل في استخراج المعلومات الأساسية عن السوق والمنافسين، مما يمكن المؤسسات من التنبؤ بالتحديات واتخاذ قرارات استباقية. من ناحية أخرى، يعتمد الذكاء الاصطناعي على تطوير أنظمة قادرة على التفكير واتخاذ القرارات بطريقة تحاكي الذكاء البشري، وذلك من خلال تعلم اللغات الطبيعية، التحليل الإدراكي، والتكيف مع البيانات. وأخيرًا، يساهم الذكاء الاقتصادي في مراقبة بيئة العمل وتحليل الفرص والمخاطر لدعم المؤسسات والدول في اتخاذ قرارات استراتيجية وتحسين تنافسيتها في الأسواق المتغيرة (Gauzelin, 2017).

١-٣-٢ **أهمية ذكاء الأعمال:** - يساهم ذكاء الأعمال بشكل كبير في تمكين المؤسسات من التكيف مع التغيرات السريعة في بيئة العمل، حيث يساعدها على تحليل البيانات بدقة واتخاذ قرارات مبنية على الحقائق، مما يعزز من قدرتها التنافسية عبر تحسين الأداء الاستراتيجي. كما يتيح للموظفين الوصول إلى المعلومات بسهولة لدعم العمليات التشغيلية، ويساهم في تحسين استجابة المؤسسات للأسواق من خلال التحليل التنبؤي. بالإضافة إلى ذلك، يساهم في رفع الكفاءة التشغيلية عبر الاستفادة من أدوات تحليل البيانات المتقدمة، مما يساعد الشركات على تحقيق أداء أكثر فعالية واستدامة، (احمد، ٢٠١٩).

٢-٣-٢ **أهداف ذكاء الأعمال:** - يساهم ذكاء الأعمال في تعزيز إدارة المعرفة التنظيمية من خلال تحليل البيانات واتخاذ القرارات الذكية، مما يمكن المؤسسات من زيادة الكفاءة والفاعلية عبر تمكين الأفراد من التركيز على الأولويات وتحليل الأسواق والمنافسة. كما يساعد في تحسين الأداء المؤسسي عبر تحليل بيئة العمل واكتشاف الفرص والمخاطر المحتملة (فتحي، ٢٠٢٠). بالإضافة إلى ذلك، يلعب دورًا محوريًا في تحليل وتوقع الاتجاهات المستقبلية



باستخدام التحليل التنبؤي لتقديم نظرة دقيقة حول الأسواق والمنتجات. فضلاً عن دعم الابتكار والتحول الرقمي

من خلال تعزيز استخدام التكنولوجيا في الإدارة واتخاذ القرارات الذكية.

٢-٣-٣ مراحل أنظمة ذكاء الأعمال :-تعتمد أنظمة ذكاء الأعمال على مصادر البيانات التي يتم جمعها من مستودعات

البيانات والسجلات التشغيلية لتوفير معلومات دقيقة وموثوقة (موسى، ٢٠٢٠). بعد ذلك، يتم تحليل البيانات

وتحويلها إلى معلومات قابلة للتنفيذ باستخدام أدوات تحليل متقدمة، مما يساعد المؤسسات على فهم الاتجاهات

واتخاذ قرارات استراتيجية. وأخيراً، يتم تقديم التقارير والرؤى عبر لوحات المعلومات التفاعلية (Dashboards)،

والتي تتيح لصناع القرار متابعة الأداء وتحليل البيانات عالية لدعم التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات

المبنية على البيانات.

٢-٢-٢ انتقاء الخطر التأميني:

٢-٢-٢-١ ما هو الخطر التأميني:- يُعرّف الخطر بأنه احتمالية وقوع حادث يؤدي إلى خسارة مالية أو معنوية، مما يستوجب

تحليل مدى خطورته وتأثيره على المؤمن له، (الدين، ٢٠٢١).

٢-٢-٢-٢ أنواع الأخطار:- تصنف الأخطار التأمينية إلى عدة أنواع وفقاً لتأثيرها وطبيعتها، حيث تشمل الأخطار الاقتصادية

التي تؤدي إلى خسائر مالية مباشرة مثل الحرائق والسرقة، في حين أن الأخطار غير الاقتصادية تقتصر على

الآثار المعنوية دون أن تسبب خسائر مالية من ناحية، هناك الأخطار العامة التي تؤثر على عدد كبير من الأفراد

مثل الكوارث الطبيعية، بينما تقتصر الأخطار الخاصة على أفراد معينين فقط، كما هو الحال في الأمراض أو

الحوادث الشخصية من ناحية أخرى.

٢-٢-٢-٣ العوامل المؤثرة في زيادة الخطر:- تؤثر عدة عوامل في زيادة الأخطار التأمينية، حيث تشمل العوامل المادية مثل

الأوبئة، الحروب، والمواد القابلة للاشتعال، والتي تزيد من احتمالية وقوع الحوادث (شيخ، ٢٠٢٠). كما تلعب

العوامل الشخصية دوراً مهماً، وتنقسم إلى عوامل غير إرادية مثل الإهمال والتدخين العشوائي، وعوامل إرادية مثل

الاحتتيال والاختلاس بهدف الحصول على تعويضات تأمينية بطرق غير مشروعة.



٢-٢-٤ استراتيجيات إدارة المخاطر التأمينية:- تعتمد استراتيجيات إدارة المخاطر التأمينية على عدة أساليب للتعامل مع الأخطار، حيث يتم قبول الخطر في الحالات التي يكون فيها احتمال وقوعه منخفضاً دون الحاجة إلى إجراءات إضافية. أما نقل الخطر، فيتم من خلال إعادة التأمين لدى شركات متخصصة لتخفيف العبء المالي. بينما يهدف تقليل الخطر إلى خفض احتمالية وقوع الخسائر عبر فرض اشتراطات السلامة. وأخيراً، يتم تجنب الخطر من خلال رفض تغطية المخاطر التي تتطوي على احتمالات خسارة عالية جداً.

٢-٢-٥ الانتقاء العكسي (Adverse Selection) :-يشير الانتقاء العكسي إلى قيام الأفراد ذوي المخاطر العالية بشراء التأمين بمعدلات أعلى، مما قد يؤدي إلى اختلال التوازن في سوق التأمين وزيادة الخسائر المحتملة لشركات التأمين. ولتفادي هذه المشكلة، يمكن تصميم عقود تأمين محكمة تتضمن شروطاً واستثناءات واضحة، إضافةً إلى تحسين تبادل المعلومات بين المؤمن لهم وشركات التأمين لضمان تقييم دقيق للمخاطر وتجنب الاحتيال، (Aven, 2016).

٢-٢-٦ أبعاد انتقاء الخطر التأميني:- تعتمد أبعاد انتقاء الخطر التأميني على مجموعة من المعايير لضمان تقييم دقيق وشامل للمخاطر. يبدأ ذلك بتحديد طبيعة الخطر، سواء كان طبيعياً، اقتصادياً، أو تشغيلياً، ثم يتم تقييم احتمالية وقوعه من خلال تحليل البيانات التاريخية والتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية. كما يتم دراسة مدى تكرار حدوث الخطر لتقدير تأثيره المحتمل، إلى جانب تحليل القدرة المالية لتحمل الخطر وضمان الاستقرار المالي للشركة. وأخيراً، يتم تصنيف الخطر وفقاً لدرجات متفاوتة من الخطورة لتحديد السياسات التأمينية المناسبة لكل فئة (Boehmer, 2020).

٣-٢ العلاقة بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية

٢-٣-١ العلاقة بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية:- يساهم ذكاء الأعمال في جمع وتحليل البيانات لفهم المخاطر المحتملة واتخاذ قرارات أكثر دقة. كما يساعد في تحسين عملية اتخاذ القرار من خلال تحليل بيانات العملاء واستخدام النمذجة الإحصائية لتحسين استراتيجيات التسعير. بالإضافة إلى ذلك، يدعم تتبع الأداء المالي عبر التخطيط المالي الدقيق وتحليل النتائج، مما يساعد في اتخاذ قرارات تعزز استدامة الشركات. وأخيراً، يعزز الابتكار المستمر من قدرة الشركات على التكيف مع السوق من خلال تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، مما يساهم في تحسين القرارات المستقبلية وتطوير استراتيجيات أكثر فعالية (حمو، ٢٠٢٢).



٢-٣-٢ أثر التكنولوجيا المالية (FinTech) على قطاع التأمين :-يساهم ذكاء الأعمال والتكنولوجيا المالية في تحسين تقديم

الخدمات التأمينية من خلال التأمين الرقمي، الذي يتيح للعملاء شراء وإدارة الوثائق عبر الإنترنت بسهولة. كما يساعد في تحسين عمليات التسعير والاكتتاب عبر تحليل البيانات لتحديد أسعار عادلة تلبي احتياجات العملاء وتحقيق توازنًا للشركات. بالإضافة إلى ذلك، يعمل على تسريع إجراءات المطالبات من خلال تفعيل الدفع الرقمي، مما يعزز كفاءة عمليات التأمين وتحسين تجربة العملاء (Elhadad, 2021). وأخيرًا، يتيح تحليل البيانات الفوري للشركات التكيف مع التغيرات الاقتصادية والاجتماعية، مما يساعدها في الاستجابة بسرعة لاحتياجات السوق المتغيرة.

٣-٣-٢ العلاقة بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية في العراق :-يساعد ذكاء الأعمال في فهم ديناميكيات السوق من

خلال تحليل المخاطر المحتملة مثل الكوارث الطبيعية والتغيرات الاقتصادية، مما يمكن شركات التأمين من توقع التحديات واتخاذ تدابير استباقية. كما يتيح تخصيص المنتجات التأمينية عبر تصميم وثائق تأمين تلبي احتياجات العملاء بدقة، مما يعزز من رضاهم. بالإضافة إلى ذلك، يساهم في تحليل الأداء وتحسين الاستراتيجيات من خلال تعديل الخطط وفق مؤشرات الأداء الرئيسة، مما يساعد الشركات على تحقيق كفاءة تشغيلية أعلى. علاوةً على ذلك، يعزز الشفافية والثقة بين الشركات والعملاء عبر تقديم تقارير دقيقة وتحليل شامل للبيانات (Sharda, 2020).

ونتيجة لذلك، يعد ذكاء الأعمال أداة أساسية في تحسين إدارة المخاطر، تطوير المنتجات، وتعزيز الاستدامة في قطاع التأمين، خاصة في الأسواق المتقلبة مثل العراق.

٤-٣-٢ العلاقة بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية في العراق :-يساعد ذكاء الأعمال في فهم ديناميكيات السوق

من خلال تحليل المخاطر المحتملة مثل الكوارث الطبيعية والتغيرات الاقتصادية، مما يمكن شركات التأمين من توقع التحديات واتخاذ تدابير استباقية. كما يتيح تخصيص المنتجات التأمينية عبر تصميم وثائق تأمين تلبي احتياجات العملاء بدقة، مما يعزز من رضاهم. بالإضافة إلى ذلك، يساهم في تحليل الأداء وتحسين الاستراتيجيات من خلال تعديل الخطط وفق مؤشرات الأداء الرئيسة، مما يساعد الشركات على تحقيق كفاءة تشغيلية أعلى. علاوةً على ذلك، يعزز الشفافية والثقة بين الشركات والعملاء عبر تقديم تقارير دقيقة وتحليل شامل للبيانات (Sharda, 2020). ونتيجة لذلك، يعد ذكاء الأعمال أداة أساسية في تحسين إدارة المخاطر، تطوير المنتجات، وتعزيز الاستدامة في قطاع التأمين، خاصة في الأسواق المتقلبة مثل العراق.



المبحث الثالث: الإطار العملي للبحث

٣-١ اختبار وتحليل مقياس البحث

يركز هذا المبحث على اختبار دقة وثبات المقاييس المستخدمة في البحث من خلال إجراء التحليلات الإحصائية اللازمة للتأكد من جاهزية الاستبانة وصحة أدوات القياس. ولتسهيل معالجة البيانات وتحليلها بفعالية، تم ترميز المتغيرات الرئيسية والفرعية باستخدام البرامج الإحصائية مثل SPSS، AMOS، و Smart PLS، وفقاً لما هو موضح في الجداول التالية:

٣-١-١ وصف وتشخيص أبعاد المتغير المستقل - ذكاء الأعمال

تم تحليل المتغير المستقل وفقاً لخمسة أبعاد رئيسية، وهي: تخزين البيانات، التتقيب عن البيانات، معالجة وتحليل البيانات، الذكاء التنافسي، والتحليل التنبؤي. كما تم تحليل المتوسطات المرجحة لكل بُعد، بهدف تقييم مستوى تبني واستخدام تقنيات ذكاء الأعمال في بيئة البحث.

جدول (١) تحليل المتوسطات المرجحة لأبعاد ذكاء الأعمال

مستوى الإجابة	المتوسط المرجح	الوزن المرجح	البعد
مرتفع	76%	3.85	تخزين البيانات
مرتفع	78%	3.92	التتقيب عن البيانات
مرتفع جداً	80%	4.01	معالجة وتحليل البيانات
مرتفع	75%	3.78	الذكاء التنافسي
مرتفع	79%	3.95	التحليل التنبؤي

٣-١-٢ تحليل أبعاد المتغير التابع - انتقاء الأخطار التأمينية

يتضمن هذا المتغير خمسة أبعاد رئيسية: تحديد طبيعة الخطر، تقييم احتمالية الخطر، تكرار حدوث الخطر، القدرة على تحمل الخطر، وتصنيف الخطر.

جدول (٢) تحليل المتوسطات المرجحة لمتغير انتقاء الأخطار التأمينية

مستوى الإجابة	المتوسط المرجح	الوزن المرجح	البعد
مرتفع	76%	3.81	تحديد طبيعة الخطر
مرتفع	77%	3.89	تقييم احتمالية الخطر
مرتفع	75%	3.75	تكرار حدوث الخطر
مرتفع	78%	3.92	القدرة على تحمل الخطر
مرتفع	77%	3.87	تصنيف الخطر



٣-١-٣ توزيع إجابات أفراد العينة

تم تحليل إجابات العينة وفقاً لكل بعد من أبعاد المتغيرات البحثية، وكانت النتائج كما يلي:

المتغير	عدد الموافقين	عدد المحايدين	عدد غير الموافقين
تخزين البيانات	42	15	8
التقيب عن البيانات	38	17	10
معالجة وتحليل البيانات	45	12	8
الذكاء التنافسي	36	18	11
التحليل التنبؤي	40	16	9
تحديد طبيعة الخطر	39	17	9
تقييم احتمالية الخطر	41	16	8
تكرار حدوث الخطر	35	20	10
القدرة على تحمل الخطر	42	15	8
تصنيف الخطر	38	18	9

٣-١-٤ تحليل العلاقة بين المتغيرات

تم قياس العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع باستخدام تحليل الارتباط والانحدار المتعدد، حيث أظهرت النتائج ما يلي:

توجد علاقة إيجابية قوية بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية وكان التحليل التنبؤي الأكثر تأثيراً على دقة اتخاذ القرارات التأمينية، يليه الذكاء التنافسي.

أظهر التقيب عن البيانات دوراً هاماً في تصنيف المخاطر وتحليلها.

جدول (٤) يوضح معامل الارتباط لأبعاد المتغير المستقل

المتغير المستقل	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
تخزين البيانات	0.72	0.001
التقيب عن البيانات	0.68	0.003
معالجة وتحليل البيانات	0.75	0.000
الذكاء التنافسي	0.66	0.004
التحليل التنبؤي	0.79	0.000

٣-١-٥ تحليل الانحدار البسيط بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية

تم استخدام تحليل الانحدار البسيط لاختبار العلاقة بين ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية.

مستوى الدلالة	قيمة T	معامل الانحدار β	المتغير المستقل
---------------	--------	------------------------	-----------------

0.000	6.78	0.82	ذكاء الأعمال
-------	------	------	--------------

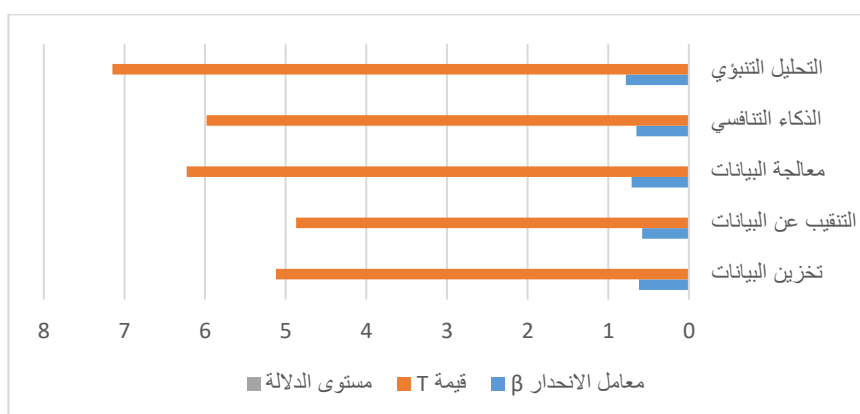
تشير النتائج إلى أن ذكاء الأعمال يؤثر بشكل إيجابي على انتقاء الأخطار التأمينية عند مستوى دلالة ٠.٠٠٥، مما يدعم الفرضية الأولى.

٣-١-٦ تحليل الانحدار المتعدد بين أبعاد ذكاء الأعمال وانتقاء الأخطار التأمينية كما موضحة في الجدول (٥) الاتي:

البعد	معامل الانحدار β	قيمة T	مستوى الدلالة
تخزين البيانات	0.62	5.12	0
التنقيب عن البيانات	0.58	4.87	0.001
معالجة البيانات	0.71	6.23	0
الذكاء التنافسي	0.65	5.98	0
التحليل التنبؤي	0.78	7.15	0

تشير النتائج إلى أن جميع أبعاد ذكاء الأعمال تؤثر بشكل إيجابي على انتقاء الأخطار التأمينية، مع كون التحليل التنبؤي هو الأكثر تأثيراً.

شكل (١) تأثير بعد التحليل التنبؤي في انتقاء الخطر التأميني



٣-١-٧ تحليل التباين الأحادي (ANOVA)

تم استخدام تحليل التباين الأحادي لاختبار الفروقات في تأثير أبعاد ذكاء الأعمال على انتقاء الأخطار التأمينية.

مستوى الدلالة	قيمة F	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	المصدر
0.000	8.45	3.09	4	12.34	بين المجموعات
		0.40	60	23.76	داخل المجموعات
			64	36.10	المجموع الكلي

توضح النتائج أن هناك فروقاً ذات دلالة إحصائية بين أبعاد ذكاء الأعمال، مما يشير إلى

اختلاف تأثير كل بعد على انتقاء الأخطار التأمينية.



المبحث الثالث:

٢-٣ تحليل البيانات المالية لشركة التأمين العراقية:

١-٢-٣ اقساط التأمين:

جدول (١) تطور اقساط التأمين الاجمالية المخططة والمتحققة للأعوام ٢٠٢٣-٢٠١٩

السنة	الاقساط المخططة	نسبة التغير %	الاقساط المتحققة	نسبة التغير %	نسبة التنفيذ
2019	62000000000	-	71339704000		115%
2020	64000000000	3%	62711428000	12%-	98%
2021	61000000000	5%-	106861236000	70%	175%
2022	73000000000	20%	123095226000	15%	169%
2023	81500000000	12%	160191690000	30%	197%

الملاحظات:

- أداء تصاعدي عام بعد عام: رغم تراجع ٢٠٢٠، شهدت الشركة نموًا كبيرًا بدءًا من ٢٠٢١.
- تحقيق نتائج تفوق التوقعات باستمرار: تجاوزت الأقساط المتحققة الأهداف بشكل ملحوظ، مما يدل على إدارة ناجحة ونمو مستدام.
- تذبذب نسبة التغير في الأقساط المخططة: في بعض السنوات زادت التوقعات كثيرًا، بينما في ٢٠٢١ تم تخفيضها، وهو ما يشير إلى الحذر بعد تراجع ٢٠٢٠.
- ضرورة تحليل العوامل المؤثرة: لماذا انخفض الأداء في ٢٠٢٠، وما هي الاستراتيجيات التي أدت إلى النمو القوي بعدها؟

تبنى أنظمة ذكاء الأعمال (Business Intelligence – BI) في الشركة يمنحها العديد من الفوائد منها:

التحليل العميق للأداء المالي والتشغيلي: التحليل العميق للأداء المالي والتشغيلي: يمكن لنظم ذكاء الأعمال تحليل الفجوة بين الأقساط المخططة والمتحققة لتحديد الأسباب التي تؤدي إلى تجاوز الأهداف أو الفشل في تحقيقها. اكتشاف اتجاهات النمو والانكماش، مثل الانخفاض في ٢٠٢٠ والارتفاع القوي بعده، مما يساعد على اتخاذ قرارات استراتيجية.

٢-٢-٣ اقساط التأمين حسب المحافظ:

جدول (٢) الاقساط المخططة والمتحققة لمحافظ التأمين لعام ٢٠٢٣ (بالدينار)

المحفظة	الاقساط المخططة	الاقساط المتحققة لعام ٢٠٢٣	نسبة التنفيذ %	الاقساط المتحققة للعام الماضي ٢٠٢٢	نسبة التغير %
التأمين الفردي	5000000000	5834637000	117%	7860023000	25%-
التأمين الجماعي	58000000000	132115972000	228%	81719545000	62%
تأمين السيارات التكميلي	3500000000	2723148000	78%	4077597000	33%-
تأمين بحري / بضائع	300000000	676019000	225%	412739000	64%



تأمين ضد الحريق	5000000000	5637293000	113%	5968013000	5- %
التأمين الهندسي	10000000000	972350000	97%	1464309000	33- %
تأمين الحوادث العامة	7200000000	10527782000	146%	18994068000	44- %

الملاحظات:

أ- أداء متميز في التأمين الجماعي والتأمين البحري:

- تجاوز التأمين الجماعي الهدف بنسبة 228%، مع تحقيق 62% نموًا مقارنة بعام ٢٠٢٢، مما يشير إلى زيادة كبيرة في الطلب أو نجاح استراتيجيات البيع الجماعي.
- التأمين البحري حقق 225% من المخطط، مع نمو 64% عن العام السابق، مما يعكس توسع النشاط التجاري أو زيادة الحاجة إلى هذا النوع من التأمين.

ب- تراجع في بعض الفروع، خاصة التأمين الفردي والسيارات:

- التأمين الفردي انخفض بنسبة -25% مقارنة بـ ٢٠٢٢، رغم تحقيقه 117% من المخطط، مما قد يشير إلى تحديات في اكتساب عملاء جدد أو تغيرات في سلوك المستهلكين.
- تأمين السيارات التكميلي لم يصل إلى الهدف (٧٨٪ فقط)، وانخفض بنسبة -33% عن العام السابق، مما قد يكون بسبب انخفاض الطلب أو المنافسة القوية في السوق.

٣-٢-٣ المؤشرات المالية للشركة:

٣-٢-٣ تحليل ربحية الشركة:

جدول (٣) تطور صافي الربح المخطط والمتحقق للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٣ (بالدينار)

السنة	صافي الربح المخطط	صافي الربح المتحقق	نسبة التنفيذ %	نسبة التغيير %
2019	7828643000	9946296000	127%	
2020	8328324000	8392005000	100%	16- %
2021	7425715000	10930654000	147%	30%
2022	10040751000	12049240000	120%	10%
2023	11389484000	23277599000	204%	93%

يمكن توضيح الملاحظات الآتية من الجدول أعلاه:

١- نمو استثنائي في ٢٠٢٣ بعد أداء مستقر نسبيًا:

- قفز صافي الربح المتحقق في 2023 بنسبة 93% مقارنة بعام ٢٠٢٢، مع تحقيق 204% من الهدف، مما يشير إلى زيادة كبيرة في الإيرادات أو تحسين الكفاءة التشغيلية.



٢- تقلبات في الأداء بين ٢٠١٩ و ٢٠٢٢:

- ٢٠٢٠ شهد تراجعاً بنسبة ١٦- مقارنة ب ٢٠١٩، ربما بسبب تأثيرات السوق أو الأوضاع الاقتصادية.
- ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ سجلا نمواً جيداً (٣٠٪ و ١٠٪) مع تحقيق نسب تنفيذ مرتفعة، مما يعكس تحسناً تدريجياً في الأداء قبل الطفرة الكبيرة في ٢٠٢٣.

٣-٢-٣ المصروفات (مصروفات العمليات التأمينية) التعويضات:

جدول (٤) تطور التعويضات المتوقعة والمدفوعة للأعوام ٢٠٢٣-٢٠١٩ (بالدينار)

السنة	التعويضات المخططة	التعويضات المدفوعة	نسبة المدفوعة الى المخططة %	نسبة التغير للتعويضات المدفوعة %
2019	35000000000	37030649000	106%	
2020	36000000000	33877714000	94%	-9%
2021	35000000000	51042219000	146%	51%
2022	50000000000	53849062000	108%	5%
2023	55000000000	58732323000	106%	9%

الملاحظات :

١- ارتفاع التعويضات بشكل ملحوظ في ٢٠٢١:

- قفزت التعويضات المدفوعة بنسبة 51% مقارنة ب ٢٠٢٠، مع تجاوزها المخطط بنسبة 146%، مما قد يكون بسبب زيادة المطالبات (وباء كورونا) .

٢- استقرار نسبي بعد ٢٠٢١ مع زيادة تدريجية:

- بعد الارتفاع الكبير في ٢٠٢١، عادت التعويضات إلى مستويات أكثر استقراراً في ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، مع زيادات معتدلة (5% و ٩%)، وتجاوز بسيط للمخطط (108%-106%)، مما يشير إلى تحكم أفضل في المخاطر أو تحسن سياسات الاكتتاب.

المبحث الرابع:

٤-١ الاستنتاجات:

١. يساهم نداء الأعمال بشكل واضح في تحسين اتخاذ القرار بقطاع التأمين من خلال تحليل البيانات والتنبؤ بالخطر.
٢. التحليل التنبؤي هو الأكثر تأثيراً، حيث يساعد في توقع المخاطر المستقبلية وتحسين استراتيجيات التسعير لوثائق التأمين.
٣. يساهم تخزين البيانات المنظم وتنقيتها في تحسين جودة تقييم المخاطر وتقليل الأخطاء في تصنيف الأخطار التأمينية.



٤. قدرة الشركة على تحمل الخطر تعزز ثقة المؤمن لهم وتدعم الاستدامة المالية لشركات التأمين.
٥. التصنيف الدقيق للخطر يساعد في تجنب الانتقاء العكسي وتحسين عمليات التأمين.

٢-٤ التوصيات:

١. تعزيز أنظمة التحليل التنبؤي عبر الاستثمار في تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي.
٢. استخدام تقنيات تخزين البيانات لضمان دقتها وسهولة تحليلها.
٣. زيادة التركيز على الذكاء التنافسي لفهم اتجاهات السوق وتحليل المنافسين.
٤. تطوير برامج تدريبية لموظفي التأمين عن طريق الخبراء لتعزيز مهاراتهم في تحليل البيانات واتخاذ القرارات الذكية.
٥. تعزيز الشفافية والثقة مع المؤمن لهم من خلال تقديم معلومات واضحة حول السياسات التأمينية وتحسين قنوات التواصل.

References

١. احمد، ا. ع. (2019). تطبيقات ذكاء الأعمال وتحقيق المفهوم التكامل لجودة النظام المحاسبي، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة سعد دحلب البليدة، الجزائر، (1)(2)، 248.٢٢٥ -
٢. الدين، ك. م. (2021). دور إدارة المخاطر المالية في تقييد الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة مجمع صيدال، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد ١١، العدد ٣، ص: ٤٣٩.
٣. حسين، ا. ر. (2020). أثر ذكاء الأعمال على إدارة الالتزامات في البنوك التجارية الاردنية، رسالة ماجستير (غير منشورة)، كلية الأعمال، جامعة الاسراء، عمان .
٤. حمو، &. ع. (2022). دور التكنولوجيا الحديثة في تنمية القدرات التسويقية في المؤسسات الخدمية، Doctoral dissertation، جامعة الجزائر ٣: كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير .
٥. شعيب، ا. ح. (2023). دور ذكاء الأعمال في تحقيق النضج التنظيمي "دراسة تطبيقية على منظمات المجتمع المدني". المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية (22)، ١، 30 -
٦. شيخ، م. ب. (2020). تقنيات التعامل مع المخاطر في شركات التأمين على الأشخاص، مجلة إيكوفان، المجلد ٥٠، ص: ٥٠.
٧. صبيح، ح. أ. (2021). دور ذكاء الأعمال في تحقيق التنمية المستدامة " دراسة تطبيقية في وزارة العلوم والتكنولوجيا، مجلة كلية التربية، جامعة واسط، (1) (49)، ص ٤٩٣-٥١٢.
٨. صديقي، ا. (2021). دور ذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات الإستراتيجية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية (المديرية الجهوية بورقلا)، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، الطور الثاني في ميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم التجارية . فرع علوم التسيير، تخصص إدارة أعمال .
٩. فتحي، ق. ع. (2020). ذكاء الأعمال واثره في تنمية رأس المال البشري: دراسة استطلاعية لآراء عينة من الموظفين بالجامعات الفلسطينية، المؤتمر الدولي الاول في تكنولوجيا المعلومات والاعمال، ص ص ١-١٩.
١٠. موسى، ا. م. (2020). دور ذكاء الأعمال في التطوير الإداري بجامعة الملك عبد العزيز، مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الآداب والعلوم السياسية، المجلد (٢٨)، العدد (١٣)، ص ص ٧٧-١١٠.
١١. هادي، ع. ع. (2022). إطار مفاهيمي لعلاقة رأس المال البشري في انتقاء وتصنيف الأخطار التأمينية، العراق . مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد ٦٧، ص٢٦-٣٨.
12. Amini, M. S. (2021). The implication of business intelligence in risk management: a case study in agricultural insurance. . Journal of data, information and management, (46), Pp155- 166.



13. Aven, T. (2016). Risk assessment and risk management: Review of recent advances on their foundation. . European Journal of Operational Research, , 253(1), 1-13.
14. Boehmer, E. &. (2020). Risk management in practice: Contemporary strategies in insurance and finance. Springer.
15. Elhadad, E. (2021). Insurance Business Enterprises' Intelligence in View of Big Data Analytics. . Journal of the Egyptian Society for Information Systems and Computer Technology. Volume 26, Issue 26, , Pp 13-21.
16. Fatima, A. &. (2019). The Status of Business Intelligence in Small and Medium Size Enterprises in Norway. American Journal of Information Technology, , 9(2), 1-25.
17. Gauzelin, S. &. (2017). An Examination of the Impact of Business Intelligence systems on organizational desicion making and performance: The case of France. . Journal of Intelligence Studies in Business, 7(2), 40-50.
18. Sharda, R. D. (2020). Business intelligence and analytics: Systems for decision support. Pearson., (11th ed., p. 145).
19. Yawen, J. &. (2019). Risk selection into supplemental private health insurance in China, Jiang and Ni Health Economics Review, p6-39.