

تحليل العلاقة بين إعادة التأمين ومعدل الاحتفاظ والطاقة الاستيعابية دراسة تطبيقية في شركة التأمين العراقية للفترة (٢٠١٠-٢٠١٧)

أ.م. وفاء علي سلطان

كلية الإدارة والاقتصاد

جامعة البصرة

Wafaa94859@gmail.com

المستخلص:

يهدف البحث الى دراسة اثر إعادة التأمين على الاخطار المكتتبه وحد الاحتفاظ والطاقة الاستيعابية لشركات التأمين العراقية للفترة ٢٠١٠-٢٠١٧، وقد اعتمد البحث الاسلوب الوصفي التحليلي، اذا استخدم الاسلوب الوصفي بالجانب النظري والاسلوب التحليلي في الجانب العملي للبحث، وقد توصلت الدراسة الى جملة من النتائج منها تراوحت معدلات الاحتفاظ والطاقة الاستيعابية لشركة التأمين العراقية ضمن الحدود المعقولة كما اوصت الدراسة منها ضرورة استخدام شركة التأمين العراقية طرق رياضية واحصائية لتقدير معدلات الاحتفاظ والطاقة الاستيعابية على المدى البعيد، كما ان زيادة دخل الاقساط والطاقة الاستيعابية لشركة التأمين يتطلب ادارة جيدة لأخطار التأمين عند الاكتتاب وعند سريان عقد التأمين .
الكلمات المفتاحية: إعادة التأمين، معدل الاحتفاظ، الطاقة الاستيعابية.

Analyze the relationship between reinsurance, retention rate and absorptive capacity/An applied study in the Iraqi Insurance Company for the period 2010-2017

Assist. Prof. Wafaa Ali Sultan

College of Administration and Economic

University of Basrah

Abstract:

The research aims to study the effect of reinsurance on written risks and the limit of preservation and absorptive capacity of insurance companies. The theoretical and analytical method in the practical side of the research, and the study reached a number of results, including the retention rates and absorptive capacity of the Iraqi insurance company within reasonable limits. The study also recommended that the Iraqi insurance company use mathematical and statistical methods to estimate the retention rates and absorptive capacity in the long run. Increasing the premium income and the insurance company's absorptive capacity requires good management of insurance risks upon underwriting and upon the effectiveness of the insurance contract.

Keywords: reinsurance, retaining rate, exploited capacity.

المقدمة

يشهد العالم تطورات اقتصادية وتكنولوجية كبيرة وما يصاحب هذه التطورات من توسع في مجالات الصناعة والتجارة والاستثمار، مما وضع شركات التأمين امام تحديات كبيرة في قبول تغطية الاخطار الكبيرة التي لا ترغب الاكتتاب او الاحتفاظ بها في الاصل بسبب طاقتها الاحتياطية المحدودة او انها تزيد على طاقتها الاستيعابية ولكي تجتنب شركة التأمين المباشرة خطر الافلاس وعدم قدرتها على مواجهة التزاماتها اتجاه حملة الوثائق فان شركة التأمين تلجأ الى قبول هذه الاخطار عن طريق الاحتفاظ بجزء من هذه الاخطار التي تكتتب بها وتعيد الجزء الباقي الى معيد التأمين، وتسمى هذه العملية بإعادة التأمين وان الهدف الاساسي من إعادة التأمين هو قيام شركة التأمين بإسناد جزء من عمليات التأمين الى معيد التأمين للمحافظة على سلامة مركزها المالي والايفاء بالتزاماتها المالية اتجاه حملة الوثائق عند مطالبتهم بالتعويض، وتعد كل من معدل الاحتفاظ والطاقة الاستيعابية المستغلة من اهم المؤشرات المستخدمة في تحديد الاهداف ورسم سياسات إعادة التأمين.

المبحث الاول: منهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً. منهجية البحث:

١. **مشكلة البحث:** تكمن مشكلة البحث في تنوع الاخطار المراد التأمين عليها لدى شركات التأمين المباشرة من جهة وزيادة، حجمها من جهة اخرى وبالتالي تقوم شركات التأمين اما رفض هذه الاخطار بحجة ان راس مال الشركة والطاقة الاحتياطية لا يتناسب مع الاخطار المعروضة او البحث عن طريقة يمكن من خلالها قبول هذه الاخطار مع بقاء محافظ الاخطار متوازنة دون حدوث مخاطر جسيمة، ومن هذه الطرق إعادة التأمين ومن هنا يمكن تحديد مشكلة البحث من خلال التساؤلات التالية:

- أ. ما مدى تأثير إعادة التأمين على حجم الاخطار المكتتبه لدى شركة التأمين المباشرة؟
- ب. ما مدى تأثير إعادة التأمين في الطاقة الاحتياطية لشركات التأمين؟
- ج. ما مدى تأثير إعادة التأمين في الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين؟

٢. اهداف البحث:

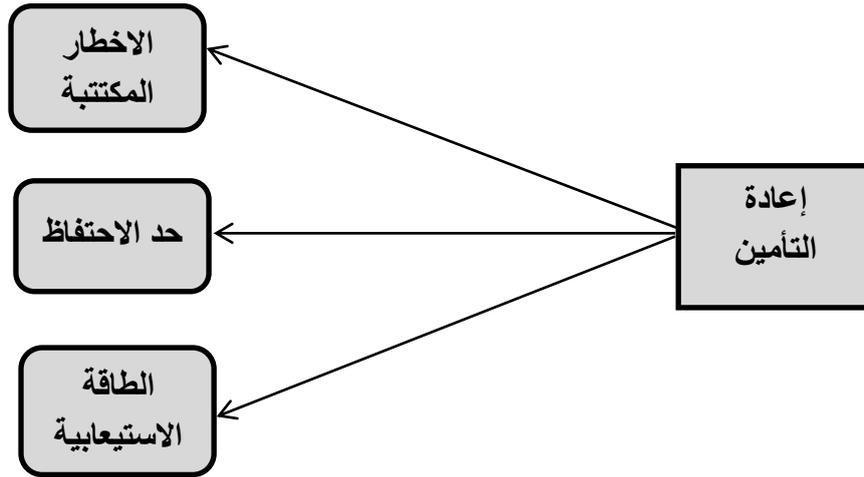
- أ. التعرف على ماهية إعادة التأمين.
- ب. التعرف على اهم الطرق والاتفاقيات التي تستخدمها شركات التأمين في إعادة التأمين.
- ج. قياس تأثير إعادة التأمين في حجم الاخطار المكتتبه لدى شركات التأمين.
- د. قياس تأثير إعادة التأمين في الطاقة الاحتياطية لشركات التأمين.
- هـ. قياس تأثير إعادة التأمين في الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين.

٣. **اهمية البحث:** تكمن اهمية البحث من خلال محاولة اظهار دور عملية إعادة التأمين والاسباب التي تدعو شركات التأمين المباشرة من إعادة التأمين كوسيلة لحمايتها من الاخطار الكبيرة ومساعدتها على تطوير نشاطها من خلال زيادة طاقتها الاستيعابية وحد الاحتفاظ لديها والاطار المكتتب بها.

٤. فرضيات البحث:

- أ. هناك تأثير ذات دلالة معنوية لإعادة التأمين في حجم الاخطار المكتتبه لدى شركة التأمين.
- ب. هناك علاقة ذات دلالة معنوية لإعادة التأمين في الطاقة الاحتياطية لشركات التأمين.
- ج. هناك علاقة ذات دلالة معنوية لإعادة التأمين في الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين.

٥. نموذج البحث:



الشكل (١): المخطط الفرضي للبحث

٦. مجتمع وعينة البحث:

- أ. الحدود المكانية: تم اختيار شركة التأمين العراقية كونها من الشركات الرائدة في مجال التأمين الحكومي في العراق وتعد ثاني أكبر شركة تأمين في العراق.
- ب. الحدود الزمانية: بيانات الشركة للفترة من ٢٠٠٨ لغاية ٢٠١٧.

ثانيا. الدراسات السابقة:

١. دراسة (عبيد واحمد، ٢٠١٥): تقييم إعادة التأمين في شركات التأمين السودانية بالتطبيق على فرع التأمين البحري بضائع للفترة ٢٠٠٤-٢٠١٣.

هدفت الدراسة الى الوقوف على مدى القدرة الفنية للكوادر العاملة في شركات التأمين، ودراسة اتفاقيات إعادة التأمين بشركات التأمين السودانية المباشرة، وأثرها على حجم النسب المعادة ن اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي كما اعتمدت الدراسة على الاستبيان لجمع البيانات من عينة الدراسة. وقد توصلت الدراسة الى ضعف الخبرات الفنية في شركات التأمين السودانية ادت الى زيادة اقساط التأمين البحري واكدت الدراسة الى ان عدم اختيار وتصميم الاتفاقيات غير المناسبة لفرع التأمين البحري ساهم في زيادة اقساط الإعادة، وضرورة مراجعة اتفاقيات إعادة التأمين البحري والتقليل من اتفاقيات المشاركة والفائض والتركيز على اتفاقيات تجاوز الخسارة.

٢. دراسة (وحيدة، ٢٠١٥): واقع واهمية إعادة التأمين في مواجهة التزامات شركات التأمين: دراسة حالة في السوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين.

هدفت الدراسة الى التعرف على واقع واهمية نشاط إعادة التأمين في الجزائر ومساهمة شركات إعادة التأمين في مواجهة التزامات شركات التأمين اتجاه حملة الوثائق، حيث أطلقت الدراسة من فرضية مفادها ان نشاط التأمين متطور في الجزائر خصوصا في الفترة الاخيرة اما نشاط إعادة التأمين غير متطور، وهذا راجع لنقص ثقافة إعادة التأمين في الجزائر. وقد توصلت الدراسة الى جملة من النتائج منها ان على كل من المعيد وشركة التأمين المباشرة ان تختار طريقة إعادة التأمين التي تتناسب وقدرتها المالية، كما توصلت الدراسة ان نشاط إعادة التأمين في الجزائر

حديث مقارنة بالتأمين كذلك نقص ثقافة إعادة التأمين للكثيرين وعدم وجود الثقة ذبين شركات التأمين وشركات إعادة التأمين لأبرام هذه العقود داخل الجزائر.

٣. دراسة (عبد العزيز، ٢٠١٦): تقويم أثر إعادة التأمين على إدارة الأخطار المكتتبة لدى شركات التأمين المباشر/دراسة تطبيقية على شركة التأمين الإسلامية في السودان للفترة من (٢٠٠٥-٢٠١٤م).

هدف البحث الى دراسة اثر إعادة التأمين في ادارة الاخطار المكتتبة لدى شركات التأمين المباشرة من خلال تقديم اطار نظري ودراسة حالة لشركة التأمين الإسلامية في السودان، وتمثلت مشكلة الدراسة في ما هو اثر إعادة التأمين في تقليل معدلات الخسارة بشركات التأمين؟، وتوصلت الدراسة الى جملة من النتائج منها ان إعادة التأمين تعمل على تقليل معدلات الخسائر بشركات التأمين المباشرة وزيادة طاقتها الاستيعابية، كما اوصت الدراسة على انه لا بد من الترتيب لجيد لاتفاقياتها في إعادة التأمين واختيار الاتفاقية التي تناسب حجم الاخطار واحتمالات التعرض للخسارة وكذلك لا بد من اختيار معيدي التأمين من ذوي السمعة الحسنة والملاءة المالية الممتازة.

٤. دراسة (فيماوي، ٢٠١٧): اتفاقيات إعادة التأمين وأثرها على الطاقة الاستيعابية في شركات التأمين السودانية، دراسة ميدانية.

هدفت الدراسة الى اختبار دور اتفاقيات إعادة التأمين على الطاقة الاستيعابية وعلى استمرارية شركات التأمين من خلال اجراء دراسة ميدانية على شركات التأمين بولاية الخرطوم للفترة من ٢٠١٠ لغاية ٢٠١٦، وتوصلت الدراسة الى جملة من النتائج منها: ان اتفاقيات إعادة التأمين ذات فاعلية وتأثير على حجم الاككتاب في شركات التأمين المدروسة، كما تؤثر الخبرة الفنية وحجم الملاءة المالية في تحديد الطاقة الاستيعابية لشركات التأمين.

٥. دراسة (حسنوي ومسعودي، ٢٠١٨): دور عمليات إعادة التأمين في ادارة مخاطر الصناعة التأمينية/دراسة حالة سوق التأمين الجزائري ٢٠١٧-٢٠١٨.

هدفت الدراسة الى تحديد دور عمليات إعادة التأمين في ادارة المخاطر التي تهدد الصناعة التأمينية من خلال اجراء دراسة ميدانية للتعرف على مدى مساهمة هذه العمليات في ادارة مخاطر شركات التأمين الجزائرية بين سنتي ٢٠١٧-٢٠١٨. وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج كان اهمها ان عمليات إعادة التأمين تعمل على تحفيز شركات التأمين على الزيادة في طاقتها الاكتتابية نظرا للدعامة التي يقدمها سوق إعادة التأمين خاصة وان شركات التأمين لا تكون قادرة في كل الاحوال على ضمان تغطية المخاطر التي تعترضها فقد تواجه اخطار تفوق قدرتها ولا تستطيع بذلك قبولها وتحمل تبعاتها لوحدها.

المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للبحث

أولاً. حد الاحتفاظ والعوامل التي تؤثر في تقدير حد الاحتفاظ: ان لكل شركة تامين طاقة احتفاظيه (رأس المال والاحتياطيات) محدودة على تحمل التعويضات والمطالبات، وتعتمد هذه الطاقة على عوامل عديدة منها راس المال والاحتياطيات المتجمعة لديها وشدة المخاطر المؤمن ضدها ونوع التأمين ومجموع التعويضات المتوقع دفعها من قبل شركة التأمين في حالة تحقق الاخطار المؤمن ضدها (مرزة، ٢٠٠٦: ٤٢٩). فمثلا لو كانت الطاقة الاحتفاظية لشركة التأمين محددة بمبلغ معين فلا تستطيع شركة التأمين الاككتاب واصدار وثيقة مساويا او اعلى من الطاقة الاحتفاظية، لا نه اذا قبلت الشركة بالتأمين بنفس المبلغ او اعلى يترتب على ذلك مخاطرة عالية في حالة تحقق الخطر

- المؤمن ضده حيث تضطر شركة التأمين دفع مبلغ التعويض كجزء من التزامها بعقد التأمين مما يؤدي الى افلاسها، مما تقدم يتضح ان من الامور الهامة التي يجب على العاملين في شركات التأمين ان يهتموا بها هي مدى طاقة الشركة من قبول عمليات التأمين اولا ومشاركة الفائض من هذه الطاقة ثانيا (إعادة التأمين)، فبالنسبة لطاقة الشركة على قبول عمليات التأمين نطلق عليه حد الاحتفاظ، فما المقصود بحد الاحتفاظ؟ وماهي العوامل التي تؤثر في تقدير حد الاحتفاظ؟
- حد الاحتفاظ:** هو الحد الاقصى الذي يمكن للشركة المباشرة (المسندة) الاحتفاظ في حدوده بحصة من كل خطر من الاخطار التي تقبلها (عليها، ٢٠٠١: ٦)، ولهذا فان عملية إعادة التأمين تبدأ بعد هذا الحد، ويعتبر تقدير المبلغ الذي تحتفظ به الشركة المباشرة من كل عملية تأمين ذات اهمية بالغة، ويمكن تحديد اهمية تحديد حد الاحتفاظ من خلال ما يلي: (عبد المهدي، ٢٠١٣: ٢٠)
١. زيادة السعة التأمينية من اجل تلبية حاجات العملاء وخاصة تغطيات عمليات التأمين الكبيرة.
 ٢. الحد من الهدر في الاقساط التي تذهب الى شركات الإعادة من اجل زيادة الطاقة الاستيعابية للشركة وبناء احتياطات أكبر.
 ٣. تلبية الخدمات التأمينية المطلوبة من قبل جمهور المؤمن لهم وتلبية الاكتتاب الفوري.
 ٤. تعزيز موقف الشركة المباشرة عند التفاوض مع شركات الإعادة
 ٥. مساندة الشركة في رسم استراتيجيات وتصميم البرامج الخاصة بإعادة التأمين
 ٦. ان المساهمة في زيادة نمو الشركة وتلبية الاحتياجات الاكتتابية للجمهور يؤدي الى زيادة الاكتتاب وارتفاع الاقساط بالتالي زيادة الارباح.
- وهناك جملة من العوامل الرئيسية التي تؤثر في تقدير المبلغ المحتفظ به من قبل شركة التأمين المباشرة (زيدان، ٢٠١٣: ٢٣٥) وهي:
١. المركز المالي للمؤمن المباشر: كلما زادت متانة المركز المالي لشركة التأمين المباشرة، حيث كلما زادت متانة المركز المالي لشركة التأمين المباشرة كلما زاد الجزء المحتفظ به من كل عملية والعكس صحيح وهذا يعتمد على خبرة العاملين في شركات التأمين في تقدير حد الاحتفاظ. وتتمثل متانة المركز المالي في زيادة راس المال وقيمة الاحتياطات الفنية بأنواعها المختلفة وزيادة الاقساط المكتتبة وزيادة عوائد الاستثمارات.
 ٢. مبلغ الموجودات السائلة المتاحة للشركة المباشرة (النقد والودائع المصرفية والاسهم) والتي يمكن التصرف بها من اجل الايفاء بالتزاماتها اتجاه حملة الوثائق (الوردي، ١٩٢، ٢٠١٦).
 ٣. درجة الخطر المؤمن ضده: يقصد بدرجة الخطر حجم الخسائر المالية المتوقعة عند تحقق الخطر، وهناك علاقة عكسية بين درجة الخطورة وحد الاحتفاظ، حيث كلما زادت حدة درجة الخطر المؤمن ضده لعملية تأمينية معينة قل حد الاحتفاظ والعكس صحيح. (عريقات وعقل، ٢٠١٠: ١٩٧)
 ٤. عدد العمليات المكتتب بها سنويا: كلما انخفض عدد عمليات التأمين المكتتب بها زادت الحاجة الى عمليات إعادة التأمين، وذلك لان العدد المحدود من عمليات إعادة التأمين لا يحقق قانون الاعداد الكبيرة التي تستند عليه شركات التأمين في عملها وبالتالي يؤدي الى ان معدل الخسائر المتوقعة لن يكون منخفضا حتى لا يتعرض المركز المالي للشركة الى اخطار مالية (مرزة، ٢٠٠٦: ٤٢٩).
 ٥. متوسط مبلغ التأمين: يقصد بمتوسط مبلغ التأمين للوثيقة من بين الوثائق التي يكتتب بها المؤمن المباشر هو ناتج قسمة مجموع مبالغ التأمين في فرع معين على عدد الوثائق المصدرة في هذا النوع، ويجب ان لا يزيد المبلغ المحتفظ به من اي عملية تأمين عن متوسط مبلغ التأمين للعمليات

- المكتتب به من نفس النوع، وبالأخص تأمينات الحياة وفي شركات التأمين حديثة العهد في سوق التأمين (عريقات وعقل، ٢٠١٠: ١٩٧).
٦. تشريعات الدولة بخصوص إعادة التأمين: تشترط بعض الدول في قوانين التأمين الخاصة بها بضرورة إعادة نسبة معينة من العمليات التأمينية المقبولة لديها لدى شركات إعادة تأمين محلية او اجنبية، كما هو الحال في إعادة التأمين الالزامي الذي كان مطبق في العراق.
٧. خبرة المتراكمة لشركة التأمين: حيث يعتمد حد الاحتفاظ على خبرة المؤمن المباشر في التعامل مع الانواع المختلفة من الاخطار المؤمن ضدها، حيث كلما زادت خبرة المؤمن له كلما زاد حد الاحتفاظ لديه والعكس صحيح، ونلاحظ انه في حالة الشركات الحديثة في سوق التأمين تقوم هذه الشركات بإعادة جزء كبير من عملياتها التأمينية المكتتب بها حتى تثبت موقعها في سوق التأمين.
٨. طبيعة الخطر المؤمن ضده: ان طبيعة الخطر المؤمن ضده وفيما إذا كان الخسارة المتوقعة من تحقق هذا الخطر كبيرة ام صغيرة كلية ام جزئية لها أثر كبير في تحديد الطاقة الاحتياطية، ان طبيعة الخطر المؤمن ضده وحجم الخسارة المتحققة منه يؤخذ بنظر الاعتبار عند تحديد الطاقة الاحتياطية لشركة التأمين لهذه الاخطار (مرزة، ٢٠٠٦: ٤٣٠).
- لذا فان شركة التأمين امامها أحد البدائل عند طلب التأمين عليها بمبلغ كبير يكون مساويا واعلى من طاقتها الاحتياطية: (رفض قبول التأمين، قبول التأمين).
- في الحياة العملية ان شركة التأمين لا ترفض اي طلب مهما كان مبلغه، وانما يتم قبوله واللجوء الى أحد الطرق التالية: (زيدان، ٢٠١٣: ٢٣٣)
- أ. مشاركة غيرها من شركات التأمين بالمبالغ الفائضة عن حد طاقتها الاحتياطية.
- ب. إعادة التأمين وذلك عن طريق قيام شركات التأمين بتأمين الفائض لدى شركات تأمين اخرى تسمى شركات إعادة التأمين.
- ثانيا. الطاقة الاستيعابية:** يقصد بالطاقة الاستيعابية مبلغ الاقساط التي تستطيع شركة التأمين اكتسابها في ظل ما تمتلكه من قاعدة رأسمالية تتمثل في اجمالي حقوق المساهمين (راس مال + الاحتياطيات) مما يجعل هيئات الرقابة في الدول المختلفة تهتم بدراسة النسبة بين الاقساط المكتسبة وحقوق المساهمين التي تمثل ملاءة راس المال في شركات التأمين، اي لا تزيد قيمة الاقساط المكتسبة عن (٣٠٠%) من حقوق المساهمين، ونسبة (٣٠٠%) قد تؤدي الى اضعاف الملاءة المالية (القيزبوني، ٢٠٠٨: ٣١١).
- وتتضمن الطاقة الاستيعابية جزئين أحدهما: (قدرة وحدود الاحتفاظ، إعادة التأمين).
- (فيناوي، ٢٠١٧: ٧٢)
- ثالثا. إعادة التأمين:**
١. **مفهوم إعادة التأمين:** اختلف الكتاب والباحثين في تحديد تعريف محدد لا عادة التأمين، حيث يعرف بعض الكتاب ان إعادة التأمين هو "تأمين التأمين" (الطائي وآخرون، ٢٠٠٧: ٢٤٠)، وتعرف عملية إعادة التأمين "عقد بين شركة التأمين المباشرة وشركة إعادة التأمين تلتزم بمقتضاه شركة التأمين المباشرة بدفع حصة من اقساط التأمين المستحقة لها من المؤمن لهم لشركة إعادة التأمين مقابل التزام شركة إعادة التأمين بتحمل حصة من المخاطر التي تلتزم بها شركة التأمين المباشرة" (عريقات، ١٩٢، ٢٠١٠). وقد عرف مختار إعادة التأمين "عقد تأمين جديد منفصل ومستقل عن وثيقة التأمين الاصلية على نفس الخطر الذي تم التأمين عليه بموجب وثيقة التأمين

الاصلية التي اصدرتها شركة التأمين المباشرة، وبموجب هذا العقد الجديد (عقد إعادة التأمين) يوافق معيد التأمين على تعويض الشركة المتنازلة عن خسائرها المحتملة والناجمة عن وثائق التأمين الاصلية التي اصدرتها وذلك في مقابل قسط او مبلغ من المال تدفعه الشركة المتنازلة الى معيد التأمين" (مختار، ٢٠٠٥: ٢)

أو "هي عملية بواسطتها يتقاسم المؤمن مع متعاقد اخر يدعى معيد التأمين النتائج المالية للالتزامات اتجاه المؤمن لهم، ويمكن ان تهدف هذه العملية الى تعويض الفوارق الناجمة بفرع معين، كما يمكن ان تغطي النقص بعدد من الاخطار المؤمن ضدها" (piccard, 2012, 325).

و عرف شكري إعادة التأمين "هي عملية مقاسمة للمسؤولية للخطر المؤمن ضده ونتأجه بين شركة التأمين المباشرة (المسندة) وبين شركة متخصصة هي شركة إعادة التأمين والتي تسمى الشركة المعيدة، وتتم هذه العملية بموجب اتفاق تلتزم بموجبه الشركة المباشرة ان تأخذ على عاتقها مسؤولية تغطية جزء من قيمة الخطر وتسد الجزء الباقي من هذه القيمة الى معيد التأمين لكي يعرف الجزء الذي تحتفظ به شركة التأمين لحسابها من قيمة تامين الخطر بالاحتفاظ ونتيجة لذلك يتحمل كل من طرفي هذا العقد جزء من الخسارة الناتجة عن وقوع الحوادث المرتبطة بالخطر المسند وبمقدار تحدده شروط الاتفاق" (شكري، ٢٠٠٨: ٢١). ويطلق على الشركة التي تعيد جزء من التزاماتها اسم "الشركة المباشرة" لأنها تتعامل مباشرة مع جمهور المؤمن لهم وتسمى ايضا الشركة المسندة لأنها تسند اعمالها الى الشركة المعيدة، ويطلق على الجهة او الشركة التي تتقبل التأمين على التزامات الشركة المباشرة اسم "الشركة المعيدة للتأمين".

٢. عناصر إعادة التأمين: يمكن تحديد عناصر إعادة التأمين بالآتي: (الطائي واخرون، ٢٠١١: ٢٤٢)

أ. عقد إعادة التأمين: هو عقد يسند فيه المؤمن الى معيد التأمين كل او جزء من الاخطار التي اكتتب عليها، مقابل قسط إعادة التأمين.

ب. الشركة المباشرة (المسندة): وهي شركة التأمين المباشرة التي تسند الفائض من اعمالها والتي تتجاوز طاقتها الاستيعابية الى الشركة المعيدة.

ج. الشركة المعيدة: وهي هيئة او شركة تقبل الاخطار المسندة اليها من قبل الشركة المباشرة.

د. حد الاحتفاظ: وهو المبلغ الذي تحتفظ به شركة التأمين المباشرة دون تحويله الى الشركة المعيدة.

هـ. التراكم: وهو تراكم او تجمع اخطار متعددة في قسم معين او مكان معين.

و. المحفظة التأمينية: وتمثل الاقساط والتعويضات في فرع معين من فروع التأمين مثل محفظة الحريق، محفظة السيارات.

ز. الوسيط: وهي شركة او هيئة تتولى دور الوساطة ما بين الشركة المسندة والمعيد مقابل عمولة معينة. (الطائي واخرون، ٢٠٠٧: ٢٤٣)

ح. عمولة إعادة التأمين: وهي مبلغ من المال (العمولة) التي يمنحها المعيد الى الشركة المسندة مقابل الاخطار التي تسندها.

ط. عمولة الارباح: وهي العمولة التي تمنحها الشركة المعيدة الى الشركة المسندة من الارباح المتحققة، وذلك لتحفيز الشركة المسندة على استمرار تعاونها مع الشركة المعيدة. والسؤال الذي يطرح ماهي الفوائد التي تحققها عملية إعادة التأمين لكل من المؤمن له وشركة التأمين المباشرة المسندة والشركة المعيدة؟

ويمكن تحديد فوائد إعادة التأمين للأطراف التالية: (جبر، ٢٠١٢: ٢٢٠)

- بالنسبة للمؤمن له: تحقق عملية إعادة التأمين فوائد للمؤمن له لأنه يصبح خطر المؤمن له مغطى من قبل شركتين بدلا من شركة واحدة، فقدرة شركة التأمين المعيدة تضاف الى قدرة شركة التأمين المباشرة مما يعطيه خدمة أفضل ويضمن دفع التعويض له عند تحقق الحادث المؤمن ضده.

- بالنسبة لشركة التأمين المباشرة: فان إعادة التأمين تحسن من مقدرة شركة التأمين المباشرة من التنبؤ بنتائج اعمالها وبالتالي تصبح اكثر قدرة على التخطيط والتوسع والنمو اولا وتعمل عملية إعادة التأمين على التقليل من الاقساط غير المتحققة، حيث تقوم شركة التأمين بتحصيل اقساط التأمين عند التعاقد ولا تعد هذه الاقساط متحققة الا بعد انتهاء مدة التأمين حيث تقوم شركات التأمين بعمل مخصصات الاقساط المحصلة وغير المتحققة ويقل هذا المخصص نتيجة استخدام إعادة التأمين ثانيا، وثالثا تعمل عملية إعادة التأمين على تجنب شركة التأمين المباشرة التقلبات الحادة في النتائج المالية، حيث تتحمل الشركة المعيدة الخسائر غير المتوقعة وبالتالي تحافظ شركة التأمين المباشرة على استقرار ارباحها.

- بالنسبة لشركة إعادة التأمين: تساعد عملية إعادة التأمين الشركة المعيدة على تحقيق ارباح من عمليات التأمين دون القيام بأنشطة تسويقية للترويج عن خدمات التأمين.

٣. وظائف إعادة التأمين: يمكن تحديد وظائف إعادة التأمين بما يلي: (زيدان، ٢٠١٣: ٢٣٥)

أ. **تفتيت الاخطار المركزة وتوزيعها على عدد كبير من شركات التأمين داخل البلد او خارجه حتى يتم تحويل هذه الاخطار الى اخطار قابلة للتأمين مما يساعد على توفير الحماية التأمينية لهذه الاخطار، ان لكل شركة تأمين طاقة احتياطية محددة لهذا تفضل شركات التأمين الاحتفاظ بمبالغ بسيطة من عدد كبير من عمليات التأمين، بدلا من احتفاظها بأجزاء من عدد صغير من عمليات التأمين، الامر الذي يؤدي الى تحقيق التوازن في المحفظة المالية لشركات التأمين.**

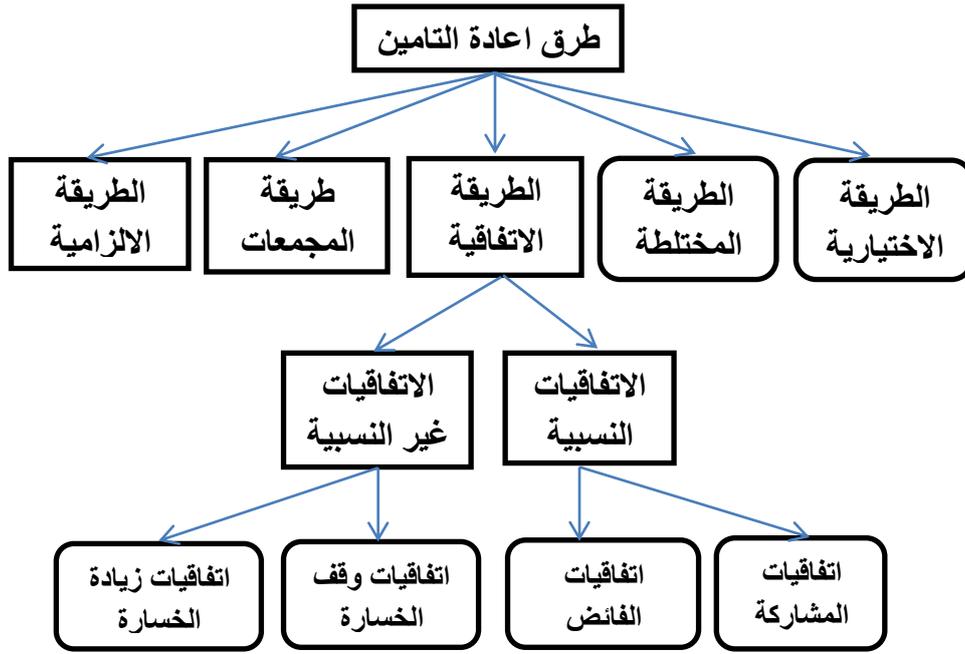
ب. **زيادة الطاقة الاستيعابية** تساعد عملية إعادة التأمين المؤمنين (شركات التأمين المباشرة) على زيادة طاقتها الاكتتابية عن طريق قبول طلبات التأمين واصدار الوثائق في عمليات كثيرة مهما كانت مسؤولياتها، لان شركة التأمين المباشرة تعلم مسبقا انه بإمكانها الاحتفاظ بجزء من هذه العمليات بما يتلاءم مع قدرتها المالية وإعادة التأمين بما يزيد عن هذه المقدرة.

ج. **التوازن والاستقرار** تؤدي إعادة التأمين الى توفير الرقابة على معدلات الخسارة والمصرفيات، بما تقدمه شركات إعادة الكبرى المتخصصة من جهد ومعلومات لتطوير هذه الصناعة، بجانب ما تقدمه من خبرة فنية وادارية الى الشركات المباشرة في مجال دراسة وفحص العمليات التأمينية الجديدة المركزة قبل القبول بها.

د. **تساعد عملية إعادة التأمين من الناحية التمويلية** كل من شركة التأمين المباشرة والشركة المعيدة عن طريق تحويل الاقساط والتعويضات بينهما بالصورة والعملية المناسبة المتفق عليها والتي تعتبر ذات اهمية بالغة لأطراف التعاقد (عريقات وعقل، ٢٠١٠: ١٩٦).

هـ. **توزيع الخطر تؤدي عملية إعادة التأمين الى قبول اخطار في مناطق جغرافية معينة** دون التخوف من تراكمها وتركزها، حيث يعاد تأمين ما يزيد عن حد معين متفق عليه من الاخطار في منطقة معينة بحيث يسمح ذلك قبول تأمينات اخرى في هذه المنطقة. (الطائي واخرون، ٢٠١١: ٢٤٥)

٤. **طرق إعادة التأمين:** هناك عدة طرق لا عادة التأمين الا ان اهمها:



الشكل (١): طرق إعادة التأمين

أ. الشكل من إعداد الباحثة وفقاً لتقسيم طرق إعادة التأمين. (الطائي وآخرون، ٢٠٠٧: ٢٤٧-٢٥٠)

طريقة إعادة التأمين الاختيارية: وفقاً لهذه الطريقة فإن حرية الاختيار مكفولة لكل من الطرفين (شركة التأمين المباشرة والشركة المعيدة)، فشرية التأمين المباشرة (المسندة) لها حرية الاختيار في الجزء الذي تحتفظ به والجزء الذي يعاد التأمين عليه، فإذا كانت العملية جيدة فإن الشركة المباشرة تحتفظ بجزء كبير منها أو يحتفظ بها كاملة ولا تعيد أي جزء منها وعلى العكس إذا كانت العملية رديئة فإن الشركة المباشرة تحتفظ بجزء بسيط منها وتعيد التأمين على الجزء الباقي، ومن ناحية أخرى فإن لشركة التأمين المباشرة حرية اختيار أي شركة لإعادة التأمين، وبالمقابل فإن لشركة إعادة التأمين أيضاً حرية قبول أو رفض كل أو جزء العملية المعروضة عليها من قبل المؤمن المباشرة. وذلك الدراسة الفنية لمثل هذه العملية. (زيدان، ٢٠١٣: ٢٣٧) وتعد الطريقة الاختيارية من أقدم الطرق التي تم استخدامها في إعادة التأمين، إلا أن استخدامها أصبح محدد بنطاق ضيق لما لها من عيوب، حيث يتم اللجوء لها إذا لم تتوفر الظروف الملائمة للمؤمن المباشرة لعمل اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات أخرى، خاصة إذا كانت عدد العمليات محدودة وغير منتظمة أو إذا كان الخطر المؤمن منه غير عادي أو إذا ما فاقت مبالغ التأمين المحتفظ بها بناء على اتفاقيات إعادة التأمين المحتفظ بها القدرة المالية لشركة التأمين المباشرة، فيتم اللجوء إلى الطريقة الاختيارية للتخلص من الزيادة (زين، ٢٠١٧: ٥٨).

ب. **طريقة إعادة التأمين الاتفاقية:** بموجبها يتم الاتفاق بين الشركة المباشرة والشركة على إعادة كافة الأخطار التي تكتتب بها الشركة المباشرة ضمن الشروط الواردة في الاتفاقية، وبذلك فإن الشركة المباشرة تستطيع الحصول على تغطية تأمينية مباشرة تلقائياً من معيد التأمين بمجرد حدوث الخطر ضمن شروط الاتفاقية ولا يحق لمعيد التأمين رفض منح هذا الغطاء (شكري، ٢٠٠٨: ٥٥). ويلاحظ هنا أنه لا شركة المباشرة ولا الشركة المعيدة لها حرية الاختيار، وإنما يلتزم الطرفان تلقائياً الأولى بإحالة ما يزيد على حد احتفاظها والثانية بقبول هذا الزائد مهما كانت الظروف، بمعنى أن هناك إجبار لكل من الطرفين بموجب هذه الاتفاقية لذا تسمى هذه الطريقة في بعض الأحيان الطريقة الاتفاقية الإلزامية.

وتقسم طريقة إعادة التأمين الاتفاقية الى: (عريقات وعقل، ٢٠١٠: ٢٠١). (٢٠١)

❖ اتفاقية إعادة التأمين النسبية: بموجب هذه الاتفاقية تقوم شركة التأمين المباشرة بأسناد نسبة متفق عليها من كل خطر مقابل نسبة من الاقساط المكتتبة وبالمقابل تتحمل الشركة المعيدة نسبة من التعويضات، وتحصل الشركة المباشرة (المسندة) على عمولة إعادة التأمين يتم الاتفاق عليها من الاقساط المستحقة لمعيد التأمين مقابل المصروفات المختلفة التي يتحملها المؤمن المسند كالمصروفات الادارية وعمولات الانتاج (عبد العزيز، ٢٠١٦: ٧٥). وتشمل الاتفاقيات النسبية نوعين من الاتفاقيات وهما:

- اتفاقية المشاركة: تنص هذه الاتفاقية على اشتراك كل من المؤمن المباشر والشركة المعيدة في العملية التأمينية التي ترد الى المؤمن المباشر، بحيث يشترك كل من المؤمن المباشر والمعيد في تحمل جزء من الخطر يتفق عليه مقدما، ويكون لكل منهما قسطا يساوي نسبة تحمل الخطر لكل منهما كما يتحمل كل منهما نصيبه من التعويضات بنفس النسبة (شكري، ٢٠٠٨: ٧٧)، فاذا ابرمت الشركة المباشرة اتفاقية إعادة مشاركة عن الحوادث بنسبة ٧٥% فهذا يعني ان الشركة المباشرة تحتفظ بنسبة ٢٥% من الاقساط بعد ان يتم طرح عمولة الإعادة المستحقة للمؤمن المباشر، ويتم احتساب نفس النسبة عند دفع التعويضات، حيث تلتزم الشركة المباشرة بدفع ٢٥% من التعويض المدفوع الى المؤمن له وتتحمل الشركة المعيدة ٧٥% من التعويض.

- اتفاقية الفائض: بموجب هذا النوع يتم الاتفاق بين شركة التأمين المباشرة (المسندة) والشركة المعيدة على ان تكون حصة الشركة المباشرة محددة بمبلغ معين وليس نسبة، وهذا المبلغ المحتفظ به لدى الشركة المباشرة يسمى الخط، اما المبلغ الذي يزيد عن الخط يسمى الفائض، وتتكون مبالغ الإعادة من وحدات تعادل كل وحدة مبلغ حد الاحتفاظ وهذه الوحدات هي الخطوط، وفي هذه الحالة يتم النص في الاتفاقية عن عدد الخطوط القابلة للإعادة بعد الخط الأول، فمثلا يقال اتفاقية إعادة فائض بأربع خطوط، فيقصد بذلك ان الشركة المعيدة ملزمة بإعادة مبالغ التأمين الفائضة عند حد احتفاظ الشركة المباشرة الى حد اربعة اضعاف ذلك الخط (حربي وعريقات، ٢٠١٠: ٢٠٣).

❖ اتفاقيات إعادة التأمين غير النسبية: وتسمى ايضا باتفاقيات الخسارة واساس المشاركة بين شركة التأمين المباشرة والشركة المعيدة هي قيمة الخسارة وليس مبلغ التأمين كما هو الحال في الاتفاقيات النسبية، حيث تتحمل الشركة المباشرة كل الخسائر المتعلقة بحوادث منفردة في حدود مبلغ معين محدد يسمى نسبة التحمل وما يفوق تلك النسبة يحال الى معيد التأمين مع وضع حد اعلى لتدخل الشركة المعيدة (زين، ٢٠١٧: ٦٨).

وتتم عملية إعادة التأمين غير النسبية بطريقتين هما:

- اتفاقية إعادة التأمين على الجزء الزائد من الخسارة: بموجب هذه الاتفاقية يتم الاتفاق بين الشركة المباشرة والشركة المعيدة، ان تتحمل شركة التأمين المباشرة مبلغ معين من الخسارة من حاث معين واحد وتتحمل الشركة المعيدة ما تبقى من الخسارة لهذا الحادث ولغاية حدود معينة ضمن الاتفاقية. (عريقات وعقل، ٢٠١٠: ٢٠٥).

- اتفاقية إعادة التأمين لإيقاف الخسارة: تعتمد هذه الطريقة على الخسائر السنوية (التعويضات)، حيث يتم الاتفاق بين الشركة المباشرة والشركة المعيدة على ان تتحمل الشركة المباشرة مبلغ معين من الخسائر الناتجة في فرع من فروع التأمين مثل فرع السرقة، فرع السيارات خلال فترة زمنية،

وتدفع الشركة المعيدة الخسائر المتحققة في سنة الاتفاق بعد تجاوزها حد معين يحدد بنسبة معينة تكون من حصة الشركة المباشرة (الطائي وآخرون، ٢٠١١: ٢٤٩).

ج. **الطريقة المختلطة:** وهذه الطريقة تجمع ما بين طريقة اتفاقية إعادة التأمين الاختيارية وإعادة التأمين الاتفاقية، حيث انها اختيارية للشركة المباشرة والزامية للشركة المعيدة، تضمن هذه الطريقة لشركة التأمين المباشرة حرية الاختيار في إعادة اية عملية تأمين وارده اليها في حين تكون الشركة المعيدة ملزمة بقبول اية عملية إعادة تأمين وارده اليها من الشركة المباشرة، وذلك بموجب اتفاقية مبرمة بينهما مسبقا تضمن الالتزام من طرف واحد (الشركة المعيدة)، وبالتالي فان شركة التأمين المباشرة تعيد اعمالها وفق اختيار فائض الخطر من اية عملية وفقا للأنواع التي تحددها الاتفاقية الى المعيد، ويكون المعيد ملزم بقبولها وليس له الحق في رفضها طالما هي في حدود الاتفاقية (زين، ٢٠١٧: ٦١).

د. **طريقة المجمعات:** بموجب هذه الطريقة يتم الاتفاق بين مجموعة من شركات التأمين على تكوين مجمع لإعادة التأمين، على ان تقوم كل شركة مشتركة في المجمع بتمويل كافة العمليات التأمينية التي تحصل عليها لكل نوع من انواع التأمين المتفق عليه وتحويله الى ادارة المجمع والتي تكون مستقلة عن باقي شركات التأمين المساهمة في مجمع إعادة التأمين (عبدالعزيز، ٢٠١٦: ٧٢). ويتم استخدام هذه الطريقة في الاخطار التي تكون درجة خطورتها عالية وينجم عنها خسائر جسيمة، مثل الاخطار الطبيعية مثل الزلازل البراكين والفيضانات واخطار الطيران والاطار البحرية.

هـ. **طريقة إعادة التأمين الإلزامية:** ويقصد بهذه الطريقة قيام شركات التأمين المباشرة بدولة معينة بإعادة حصص إعادة التأمين الى شركة إعادة التأمين العائدة للدولة بموجب نصوص قانونية تلتزم بها، وتتم الإعادة بطريقتين: (داود، ١٩٩١: ٤٨)

- إعادة التأمين الإلزامية الكاملة: وفي هذه الحالة يوجد شركة إعادة تأمين واحدة مملوكة من قبل الدولة تتولى كافة عمليات إعادة التأمين، اي ان الشركة المباشرة تقوم بإعادة التأمين لدى هذه الشركة فقط.

- الإعادة الإلزامية الجزئية: حيث تلتزم الشركة المباشرة بإعادة حصة معينة من إعادة التأمين لدى شركة الإعادة في الدولة، بينما تترك حرية الاختيار في اسناد الحصة المتبقية بالطريقة التي تراها مناسبة سواء كانت لدى شركة إعادة تأمين محلية او شركة إعادة في اسواق عالمية.

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي للبحث

أولاً. **نبذة تاريخية عن شركة التأمين العراقية العامة:** لقد تم تأسيس شركة التأمين العراقية في ١٤/١٠/١٩٥٩ استنادا الى قانون الشركات التجارية رقم (٣١) لسنة ١٩٥٧ في بغداد كشركة أهلية باسم (شركة التأمين العراقية) تمارس جميع انواع التأمين وإعادة التأمين، وفي عام ١٩٦٤ تم تأميم شركات التأمين في العراق ومن ضمنها شركة التأمين العراقية وتم دمجها مع شركة بغداد للتأمين، وتخصصت الشركة بأعمال التأمين على الحياة والحوادث الشخصية ونقلت اليها جميع محافظ الشركات الاجنبية والعربية العاملة في السوق العراقية حين ذاك. وفي عام ١٩٨٨ صدر القرار (٣٩٢) الخاص بإلغاء التخصص والسماح للشركة بممارسة جميع انواع التأمين بما فيها تأمين السيارات التكميلي (الشامل) والتأمين البحري - بضائع والحريق والسرقة والتأمين الهندسي، وفي عام ١٩٩٧ تم اصدار قانون الشركات العامة الذي فتح امام الشركة افاقا للتطوير والمنافسة، كما صدر في عام ٢٠٠٥ القانون رقم (١٠) الخاص بتنظيم اعمال التأمين في العراق والذي

بموجبه تم تنظيم عمل شركات التأمين في ظل الاقتصاد الحر والمنافسة بين شركات التأمين العاملة في العراق. (التقرير السنوي لشركة التأمين العراقية لسنة ٢٠١٦)

ثانياً. رأس مال الشركة ونشاطها:

١. يبلغ رأس مال الشركة الاسمي والمدفوع ملياري دينار عراقي، واستنادا الى القانون رقم (١٠) للعام (٢٠٠٥) الخاص بتنظيم اعمال التأمين خصص مبلغ مليار دينار منه للمباشرة بأعمال التأمين الاسلامي التكافلي، وقد تم استحصال موافقة مجلس الادارة بقرارها (١/المجموعة الاولى) المتخذ بالجلسة (١٤٥) في ٢٠١٦/٧/٣١ على زيادة راس المال للشركة الى سبعة مليارات لتعزيز الاحتياطات الرأسمالية وحصلت الموافقة والمصادقة عليه من قبل وزير المالية.

٢. تزاوّل الشركة عدة انواع من التأمين هي التأمين على الحياة الفردي والجماعي، التأمي الصحي الجماعي، تأمين السيارات التكميلي، التأمين البحري بضائع، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، تأمين الحوادث العامة، تأمين المسؤولية المدنية.

٣. تتألف الشركة من ستة عشر قسما ولها (١٩) فرع موزعة بين بغداد والمحافظات (٦) فروع في بغداد و (١٣) فرعا في المحافظات. (التقرير السنوي لشركة التأمين العراقية ٢٠١٦)

ثالثاً. إعادة التأمين في شركة التأمين العراقية:

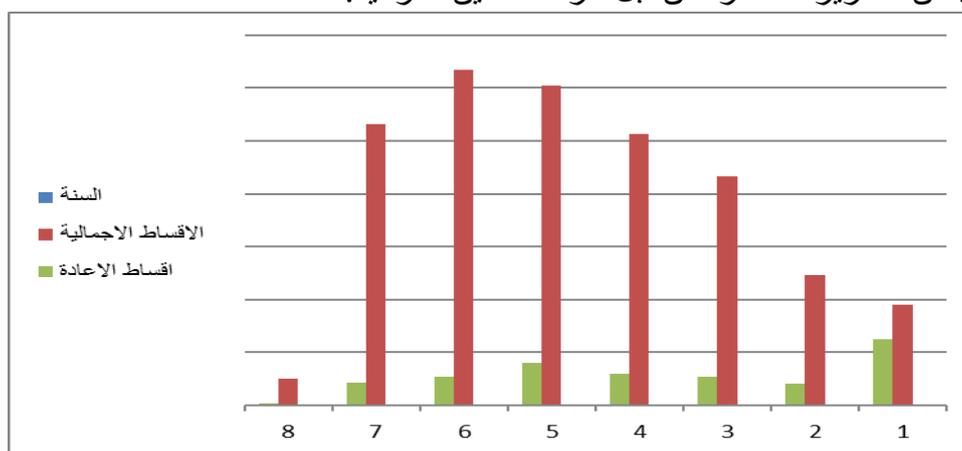
١. حصة اقساط إعادة التأمين بالنسبة للأقساط الاجمالية لشركة التأمين العراقية: يتضح من خلال الجدول (١) اقساط إعادة التأمين الصادرة الى اجمالي الاقساط الاجمالية لشركة التأمين العراقية تراوحت من نسبة ٣٤% في ٢٠١٢ الى (-٣٢%) عام ٢٠١٥ حيث بلغت اقساط الإعادة في عام ٢٠١٢ (٥٤٣٤) مليون دينار (خمسة مليارات واربعمئة واربعة وثلاثون) وهي تشكل نسبة (١٣%) من الاقساط الاجمالية وبزيادة مقدارها (٣٤%) عن عام ٢٠١١ وهي اعلى نسبة زيادة، بينما تحققت ادنى نسبة لأقساط الإعادة الى الاقساط الاجمالية عام ٢٠١٥ حيث بلغت اقساط الإعادة لسنة ٢٠١٥ (٥٣٦٥) مليون دينار (خمسة مليارات وخمسة وستون مليون) وهي تشكل (٨%) من الاقساط الاجمالية وبنقصان نسبته (٣٢%) عن اقساط الإعادة لعام ٢٠١٤، في حين بلغت اقساط إعادة التأمين الصادرة خلال سنة ٢٠١٦ (٤٣٤٦) مليون دينار (اربعة مليارات وثلاثمئة وستة واربعون وهي تشكل (٨%) من الاقساط الاجمالية وبنقصان نسبته (١٩%) عن الاقساط الإعادة لعام ٢٠١٥، في حين كانت أقساط إعادة التأمين الصادرة خلال سنة ٢٠١٧ (٤٣٤٦) مليون دينار (اربعة مليارات وثلاثمئة وستة واربعون مليون) وهي تشكل نسبة ٨% من الأقساط الكلية وبنقصان نسبته (١٩%) عن أقساط الإعادة للعام الماضي وان اقساط الإعادة الصادرة تخص اعمال التأمين العام فقط اما في التأمين على الحياة (التأمين الفردي والجماعي على الحياة) فإن الشركة تقريباً تحتفظ بكامل مبلغ التأمين للأعمال المكتتبه، والجدول التالي يبين تطور اقساط الإعادة خلال سنوات الدراسة. (بيانات شركة التأمين العراقية للسنوات ٢٠٠٨-٢٠١٧)

الجدول (١): تطور اقساط الإعادة الصادرة للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٦ (بالدينار)

السنة	الاقساط الاجمالية	اقساط الإعادة الصادرة	نسبة الإعادة الى الاقساط الاجمالية	نسبة التغيير
٢٠١٠	١٩٠٦٨٥٩٠٠٠٠	١٢٤٩٨١٢٤٠٠٠	٦٥%	
٢٠١١	٢٤٥٢٩٢٧٧٠٠٠	٤٠٦٥١٣١٠٠٠	١٧%	٢٨%
٢٠١٢	٤٣٣٥٤٠٥١٠٠٠	٥٤٣٤٣٠٦٠٠٠	١٣%	٣٤%

السنة	الاقساط الاجمالية	اقساط الإعادة الصادرة	نسبة الإعادة الى الاقساط الاجمالية	نسبة التغيير
٢٠١٣	٥١٢٧٥٢٨٨٠٠٠	٥٩٧٤٨٠٦٠٠٠	%١٢	%١٠
٢٠١٤	٦٠٣٧٠٦٣٠٠٠	٧٩٠٧٧٩٥٠٠٠	%١٣	%٣٢
٢٠١٥	٦٣٤٦٨٠٤٨٠٠٠	٥٣٦٥٠٠٢٠٠٠	%٨	%٣٢-
٢٠١٦	٥٣١٧٨٣٢٢٠٠٠	٤٣٤٥٧٤٥٠٠٠	%٨	%١٩-
٢٠١٧	٤٩٤٥٣٢٩٠٠٠	٣٥٠٩٢٨٠٠٠	%٧	%١٩-

المصدر: من التقارير الصادرة من قبل شركة التأمين العراقية.



٢. حصة معيدي التأمين من الأقساط الكلية للتأمين العام: بلغت مجموع الاقساط الواردة للتأمين العام بمحافظة المتعددة (تأمين السيارات التكميلي، التأمين البحري بضائع، التأمين ضد الحريق، التأمين الهندسي، تأمين الحوادث العامة) عام ٢٠١٧ (٩٨٣٦٠٣٣٠٠٠) دينار مقابل (١٤٢٦٦٠٧٩٠٠٠) دينار اقساط متحققة لعام ٢٠١٦ بانخفاض نسبته (٣١%).

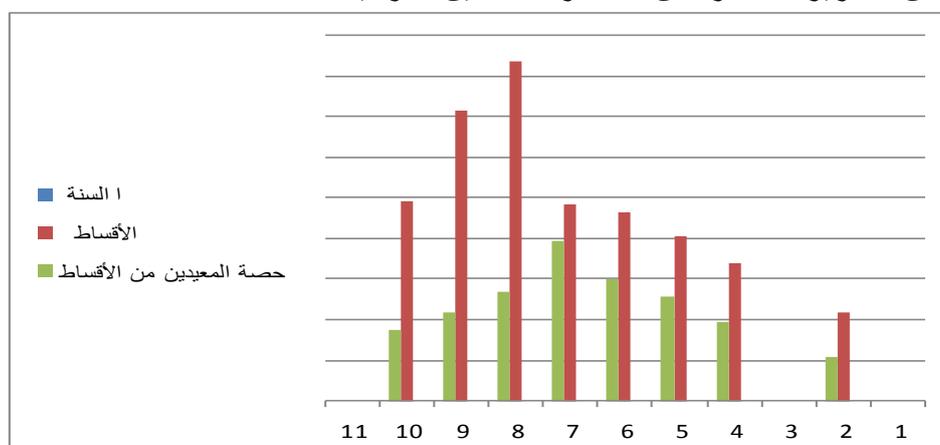
بلغت حصة معيدي التأمين من الاقساط المتحققة للتأمين العام لسنة ٢٠١٧ (٣٥٠٩٢٨١٠٠٠) دينار مقابل (٤٣٤٥٧٤٥٠٠٠) دينار اقساط معادة لعام/٢٠١٦ بانخفاض نسبته (١٩%) عن العام الماضي وهي تشكل نسبة ٣٦% من اجمالي اقساط التأمين العام لسنة ٢٠١٧. علما ان الجزء الاكبر من اقساط الإعادة تخص التأمين العام اما التأمين على الحياة فان شركة التأمين العراقية تحتفظ بكامل مبلغ التأمين للأعمال المكتتبة، والجدول التالي يبين نسبة حصة المعيديين من أقساط التأمين العام للسنوات (٢٠١٧-٢٠١٠):

الجدول (٢): الاقساط المتحققة للتأمين العام وحصة المعيديين من الأقساط

السنة	الاقساط المتحققة للتأمين العام	حصة المعيديين من الأقساط	نسبة التغيير	نسبة حصة المعيديين الى الاقساط المتحققة
٢٠١٠	٤٣٨٢١١٤٠٠٠	٢١٤٠٨٠٣٠٠٠		%٤٩
٢٠١١	٦٧٥٤٨٩٤٠٠٠	٣٨٦٠١٣٢٠٠٠	%٨٠	%٥٧
٢٠١٢	٨١٢٩٩٨٧٠٠٠	٥١١٣٣٥٣٠٠٠	%٣٢	%٦٣
٢٠١٣	٩٢٥٦١١٣٠٠٠	٥٩٦٨١٩٨٠٠٠	%١٧	%٦٤
٢٠١٤	٩٦٩١٩٤٥٠٠٠	٧٩٠٥١٧٢٠٠٠	%٣٢	%٨٢

السنة	الأقساط المتحققة للتأمين العام	حصة المعيدين من الأقساط	نسبة التغيير	نسبة حصة المعيدين الى الأقساط المتحققة
٢٠١٥	١٦٧٠٥٣٣٨٠٠٠	٥٣٦٤٢٦٠٠٠٠	٣٢-%	٣٢%
٢٠١٦	١٤٢٦٦٠٧٩٠٠٠	٤٣٤٥٧٤٥٠٠٠	١٩-%	٣٠%
٢٠١٧	٩٨٣٦٠٣٣٠٠٠	٣٥٠٩٢٨١٠٠٠	١٩-%	٣٦%

المصدر: من التقارير الصادرة من قبل شركة التأمين العراقية.



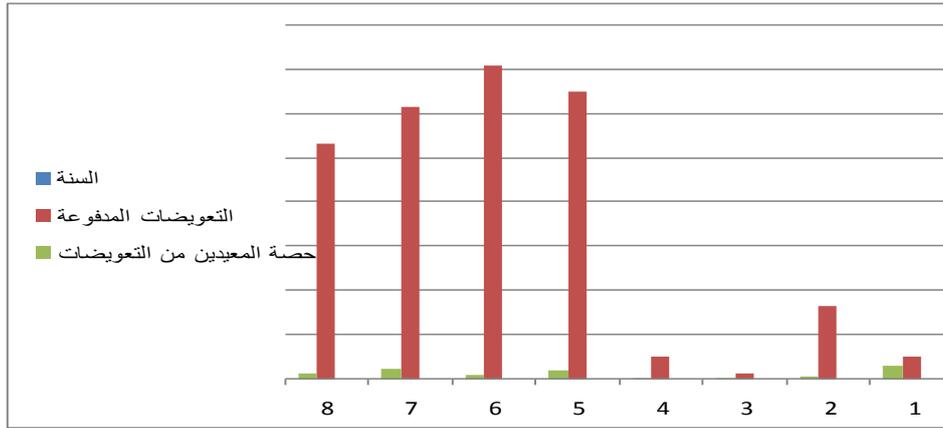
الشكل (٢): الأقساط المتحققة وحصة المعيدين للأعوام ٢٠١٧/٢٠٠٨

٣. حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة: حققت التعويضات المدفوعة من قبل المعيدين نسبة ٣% من إجمالي التعويضات المدفوعة من قبل شركة التأمين العراقية إذ بلغت التعويضات المدفوعة من قبل شركات إعادة الإعادة (٧٢٥٤٦٣) (سبعمئة وخمس وعشرون مليون دينار وثلاث وستون ألف دينار. وقد حققت أعلى نسبة مدفوعة من المعيدين الى التعويضات المدفوعة من قبل الشركة خلال عام ٢٠١٣ إذ بلغت حصة المعيدين من التعويضات (٦%)، علما ان المبالغ المذكورة تمثل حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة لمحافظ التأمين العام، اما التأمين على الحياة فان الشركة تحتفظ بكامل مبلغ التأمين.

الجدول (٣): التعويضات المدفوعة وحصة المعيدين من التعويضات المدفوعة

السنة	التعويضات المدفوعة	حصة المعيدين من التعويضات	نسبة التغيير في حصة المعيدين	نسبة حصة المعيدين الى التعويضات المتحققة
٢٠١٠	٢٥٥٤٦٧٣٣٠٠٠	١٥٦٤٧٠٢٠٠٠		١٧%
٢٠١١	٨٢٧١٤٠٨٠٠٠	٢٨٢٥١٥٠٠٠	٨٢-%	٣%
٢٠١٢	٥٧١٢٩٥٠٠٠	٣٤٠٧٨٠٠٠	٨٨-%	٠,٢%
٢٠١٣	٢٥٥٩٠٤١٠٠٠	١٥٢١٣٥٠٠٠	٤٥١٣%	٦%
٢٠١٤	٣٢٤٨١٦٣٥٠٠٠	١٠٧٥٦٧٩٠٠٠	٣٢-%	٣%
٢٠١٥	٣٥٣٠٩٧٨٩٠٠٠	٥١٢٨٧٦٠٠٠	٥٢-%	١%
٢٠١٦	٣٠٦٨٤٢٢٤٠٠٠	١٢٤٩٢٠٦٠٠٠	١٤٤%	٤%
٢٠١٧	٢٦٥٢٦٥٢٥٠٠٠	٧٢٥٤٦٣٠٠٠	٤٢-%	٣%

المصدر: التقارير السنوية لشركة التأمين العراقية.



الشكل (٤): التعويضات المدفوعة وحصة المعيدين منها

٤. معدل الاحتفاظ في شركة التأمين العراقية: يقيس معدل الاحتفاظ صافي الأقساط المكتسبة (WP net) في السنة t الى اجمالي الأقساط المكتسبة (WP) في السنة نفسها: (الخولي، ٢٠١٠: ٣٩-٥١)

$$\text{معدل الاحتفاظ} = \frac{\text{الأقساط الصافية} / \text{الأقساط الاجمالية}}{\text{الأقساط الصافية}} \times 100\%$$

$$\text{الأقساط الصافية} = \text{الأقساط الاجمالية} - \text{اقساط الإعادة الصادرة}$$

ويتضح من خلال الجدول رقم (٤) في عام ٢٠١٠ لقد كانت نسبة احتفاظ الشركة من الأقساط المتحققة (٥١%) وحصة الإعادة (٤٩%)، اما في عام ٢٠١١ كانت نسبة الاحتفاظ لشركة التأمين العراقية (٨٣%) اما نسبة حصة المعيدين (١٧%)، اما في العام ٢٠١٢ كانت نسبة الاحتفاظ (٨٧%) يقابلها (١٣%) حصة المعيدين، اما العام ٢٠١٣ فقد كانت نسبة احتفاظ الشركة من الأقساط المكتسبة (٨٨%) يقابلها (١٢%) حصة المعيدين من هذه الأقساط، اما في العام ٢٠١٤ كانت نسبة الاحتفاظ للشركة (٨٧%) مقابل (١٣%) حصة المعيدين اما في العامين ٢٠١٥/٢٠١٦ كانت نسبة احتفاظ الشركة من الأقساط (٩٢%) مقابل (٨%) حصة المعيدين، اما في عام ٢٠١٧ انخفضت نسبة الاحتفاظ الى (١٢%) مقابل (٨٨%) حصة المعيدين من الأقساط المتحققة، من خلال ما تقدم نلاحظ ان نسب الاحتفاظ بالأقساط من قبل شركة التأمين العراقية اغلبها مرتفعة وهي اعلى من (٥٠%) وهذا يدل ان الشركة تقوم بانتقاء عمليات التأمين المكتسب بها بدقة عالية وايضا ان الشركة تتمتع بملاءة مالية مرتفعة تمكنها من الاحتفاظ بالأخطار المكتسب بها كما يدل على ان الشركة قادرة على تقليل الاعتماد على عمليات إعادة التأمين حيث ان الاعتماد الكبير على شركات إعادة التأمين له تأثير سلبي على اخطار المحفظة التأمينية لشركة التأمين المباشرة حيث يرى المختصين في مجال التأمين ان المعدلات العالية للاحتفاظ بالأخطار والأقساط تسهم في تدعيم المركز المالي للشركة المباشرة وزيادة الطاقة الاستيعابية لها، علما ان اغلب اعمال الإعادة تشمل التأمين العام، اما تأمينات الحياة فالشركة تحتفظ بأغلب الأقساط المكتسب بها.

الجدول (٤): الأقساط الاجمالية والأقساط الصافية ومعدل الاحتفاظ في شركة التأمين العراقية

السنة	الأقساط الاجمالية	الأقساط الصافية	معدل الاحتفاظ
٢٠١٠	١٩٠٦٨٥٩٢٠٠٠	٢٢٤١٣١١٠٠٠	%٥١
٢٠١١	٢٤٥٢٩٢٧٧٠٠٠	٢٠٤٦٤١٤٦٠٠٠	%٨٣
٢٠١٢	٤٣٧٠٨٣٢٣٠٠٠	٣٧٩١٩٧٤٥٠٠٠	%٨٧
٢٠١٣	٥١٢٧٥٢٨٨٠٠٠	٤٥٣٠٠٤٨٢٠٠٠	%٨٨

السنة	الاقساط الاجمالية	الاقساط الصافية	معدل الاحتفاظ
٢٠١٤	٦٠٣٧٠٦٣٠٠٠٠	٥٢٤٧٢٨٣٥٠٠٠	%٨٧
٢٠١٥	٦٣٤٦٨٠٤٨٠٠٠	٥٨١٠٣٠٤٦٠٠٠	%٩٢
٢٠١٦	٥٣١٧٨٣٢٢٠٠٠	٤٨٨٣٢٥٧٧٠٠٠	%٩٢
٢٠١٧	٤٩٤٥٩٣٢٩٠٠٠	٦٣٢٦٧٥٢٠٠٠	%١٢

الجدول من اعداد الباحثة استناد الى التقارير الصادرة من شركة التأمين العراقية.
٥. الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين العراقية: تمثل هذه النسبة مدى مقدرة شركة التأمين المباشرة على استغلال كامل طاقتها الاستيعابية.

نسبة الطاقة الاستيعابية = صافي الاقساط المحصلة/ (الفائض) $\times 100$
والجدول التالي يمثل الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين العراقية خلال السنوات (٢٠١٧/٢٠١١) ويظهر من خلال الجدول (٥) ان الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين العراقية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١١ كانت (٣١١,٨)، (٤٧١,٤٢)، (٣٧٩,٣٢)، (٣٠٣,٤٠)، (٣٠٦,٢٣) على التوالي وهي اعلى من النسبة المقبولة، حيث ان النسبة المقبولة بين الاقساط المكتتبة وحقوق الملكية والتي تمثل الملاءة المالية يجب ان لا تزيد عن ٣٠٠% لان ارتفاع الطاقة الاستيعابية لأعلى من ٣٠٠% يؤدي الى اضعاف الملاءة المالية لشركة التأمين، في حين ان الطاقة الاستيعابية للأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٦ هي (٢٣٠,٤٧)، (٢٩٠,٥٣) وهي اقل من ٣٠٠% ضمن الحدود المقبولة
الجدول (٥): الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين العراقية

السنوات	حقوق الملكية (١)	صافي الاقساط المكتسبة (٢)	الطاقة الاستيعابية	نسبة الطاقة الاستيعابية المستغلة
٢٠١١	٦٥٦٢٦٤٣٠٠٠	٢٠٤٦٤١٤٦٠٠٠	٣١١,٨٢٧٨	%٦٥
٢٠١٢	٨٠٤٣٧٠٤٠٠٠	٣٧٩١٩٧٤٥٠٠٠	٤٧١,٤٢١	
٢٠١٣	١١٩٤٢٣٦٥٠٠٠	٤٥٣٠٠٤٨٢٠٠٠	٣٧٩,٣٢٥	
٢٠١٤	١٧٢٩٤٤١٤٠٠٠	٥٢٤٧٢٨٣٥٠٠٠	٣٠٣,٤٠٩	
٢٠١٥	١٨٩٧٣٦٠٤٠٠٠	٥٨١٠٣٠٤٦٠٠٠	٣٠٦,٢٣٠	
٢٠١٦	٢١١٩٤٠٥١٠٠٠	٤٨٨٣٢٥٧٧٠٠٠	٢٣٠,٤٠٧	
٢٠١٧	٢١٧٧٦٤١٦٠٠٠	٦٣٢٦٧٥٢٠٠٠	٢٩٠,٥٣٢	

٦. العلاقة بين إعادة التأمين والاقساط المكتتبة:

	Mean	Std. Deviation	N
حصة المعيددين من الاقساط	4775868000.0000	1742153184.33516	8
الاقساط الاجمالية	45632226125.0000	16006400685.65668	8

		حصة المعيد من الأقساط	الأقساط الإجمالية
حصة المعيد من الأقساط	Pearson Correlation	1	.737*
	Sig. (2-tailed)		.037
	Sum of Squares and Cross-products	21245684023824000000.000	143923029253950000000.000
	Covariance	3035097717689142800.000	20560432750564286000.000
	N	8	8
الأقساط الإجمالية	Pearson Correlation	.737*	1
	Sig. (2-tailed)	.037	
	Sum of Squares and Cross-products	143923029253950000000.000	1793434040368535000000.000
	Covariance	20560432750564286000.000	256204862909790700000.000
	N	8	8

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

من الجدول اعلاه يتبين أن هناك علاقة ارتباط شبه قوية حيث كانت قوة الارتباط $0,737^*$ وهي أقل من واحد بقليل. كما يثبت التحليل أن هناك تأثير ل احد المتغيرين على الآخر حيث يثبت التحليل اعلاه إن هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين المتغيرين وهي $0,037$ وهي أقل من 5% . وهذا يعني ان عمليات إعادة التأمين لها تأثير قوي وفاعل في زيادة الاكتتاب بعمليات التأمين العام (زيادة الأقساط). حيث ان زيادة عمليات إعادة التأمين يشجع شركة التأمين المباشرة على زيادة الاكتتاب بالعمليات التأمينية.

٧. العلاقة بين اقساط الإعادة وحد الاحتفاظ:

Descriptive Statistics			
	Mean	Std. Deviation	N
حصة المعيد من الأقساط	4775868000.0000	1742153184.33516	8
معدل الاحتفاظ	74.0000	28.37504	8

Correlations			
		حصة المعيد من الأقساط	معدل الاحتفاظ
حصة المعيد من الأقساط	Pearson Correlation	1	.565
	Sig. (2-tailed)		.145
	Sum of Squares and Cross-products	21245684023824000000.000	195502984000.000
	Covariance	3035097717689142800.000	27928997714.286
	N	8	8
معدل الاحتفاظ	Pearson Correlation	.565	1
	Sig. (2-tailed)	.145	
	Sum of Squares and Cross-products	195502984000.000	5636.000
	Covariance	27928997714.286	805.143
	N	8	8

يتضح من التحليل أعلاه أن قوة الارتباط بين حصة المعيد من الأقساط ومعدل الاحتفاظ هي $0,565$ وهي قوة ارتباط ليس ضعيفة بل تكون متوسطة.

اما الاثر لا يوجد أثر لأقساط إعادة التأمين في الطاقة الاحتياطية لان العلاقة غير معنوية لأنها أكثر من ٥% بل هي ٠,١٤٥، وهذا يعني انه كلما زادت اقساط إعادة التأمين قلة الطاقة الاحتياطية لشركة التأمين والعكس صحيح، حيث كلما زاد احتفاظ شركة التأمين بالأقساط المكتتبه قلت عمليات إعادة التأمين.

٨. العلاقة والتأثير بين إعادة التأمين والطاقة الاستيعابية لشركة التأمين العراقية

Descriptive Statistics			
	Mean	Std. Deviation	N
حصة المعيددين من الاقساط	4775868000.0000	1742153184.33516	8
الطاقة الاستيعابية	229.8785	124.95248	8

Correlations			
		حصة المعيددين من الاقساط	الطاقة الاستيعابية
حصة المعيددين من الاقساط	Pearson Correlation	1	.727*
	Sig. (2-tailed)		.041
	Sum of Squares and Cross-products	21245684023824000000.000	1108422464700.000
	Covariance	3035097717689142800.000	158346066385.714
	N	8	8
الطاقة الاستيعابية	Pearson Correlation	.727*	1
	Sig. (2-tailed)	.041	
	Sum of Squares and Cross-products	1108422464700.000	109291.856
	Covariance	158346066385.714	15613.122
	N	8	8

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

يتضح من التحليل اعلاه ان هناك علاقة ارتباط شبه قوية بين حصة المعيددين من الاقساط والطاقة الاستيعابية حيث كانت ٠,٧٢٧، وهذه اقل من الواحد صحيح بقليل. وهذا يعني كلما زادت اقساط إعادة التأمين زادت الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين اي زيادة الطاقة الاكثتبابية لشركة التأمين. وهناك أثر لهذه العلاقة حيث كانت درجة المعنوية ٠,٠٤١ وهي أقل من ٥%.

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً. الاستنتاجات:

١. تتمثل عملية إعادة التأمين (تأمين التأمين) بقيام شركة التأمين المباشرة بالتأمين على الاخطار التي تفوق قدرتها الاستيعابية لدى شركة تأمين اخرى يطلق عليها شركة إعادة التأمين.
٢. تراوحت نسبة اقساط إعادة التأمين الى الاقساط الاجمالية لشركة التأمين العراقية بين ٧% الى ٦٥%.
٣. اغلب اعمال إعادة التأمين في شركة التأمين العراقية تتعلق بالتأمين العام اما التأمين على الحياة فأن الشركة تحتفظ بكامل مبلغ التأمين.
٤. تراوحت حصة المعيددين من التعويضات المدفوعة من ٢% الى ١٧% من التعويضات الاجمالية المدفوعة من قبل شركة التأمين العراقية، وهذا يعني ان الشركة تعتمد على اموالها في دفع التعويضات.

٥. تراوحت معدلات الاحتفاظ من ٥١% الى ٩٢% من الاقساط المكتتبه، وهي معدلات مقبولة ماعدا في عام ٢٠١٧ انخفض معدل الاحتفاظ الى ١٢% علما ان النسبة المقبولة للاحتفاظ هي ٥٠% من الأقساط المكتتبه.
 ٦. ان معدلات الاحتفاظ والطاقة الاستيعابية في الشركة ضمن الحدود المعقولة مما يساعدها في تدعيم مركزها المالي، وبذلك تمنح شركة التأمين العراقية ميزة تنافسية في سوق التأمين العراقية.
- ثانياً. التوصيات:**
١. ضرورة استخدام شركة التأمين العراقية طرق رياضية لتقدير معدلات الاحتفاظ بأساليب رياضية واحصائية حديثة على المدى البعيد.
 ٢. ان زيادة الاقساط وزيادة الطاقة الاستيعابية للشركة يتطلب ادارة جيدة للأخطار عند الاكتتاب وعند سريان العقد.
 ٣. ضرورة الاهتمام برأسمال والاحتياطات للتقليل من مستوى الخطورة التي ممكن ان تتعرض لها المحفظة التأمينية من خلال التغير في حجم الاقساط او التغير في إعادة التأمين.
 ٤. تشجيع إقامة مجتمعات تأمينية بين شركات التأمين العاملة في سوق التأمين العراقية خاصة ما تعلق منها بتأمين الأخطار الكبرى.
 ٥. يجب على شركات التأمين انتقاء الاخطار بشكل جيد من اجل تحديد طاقتها الاحتفاظية ويجب ان تحتفظ شركة التأمين بأقل مبلغ من عمليات التأمين شديدة الخطورة وبالكس تحتفظ يقتضي الحال الاحتفاظ بمبلغ اعلى في عمليات التأمين المتوسطة والمنخفضة الخطورة.
 ٦. يجب ان تقوم شركة التأمين المباشرة بمبدأ الانتشار الجغرافي للعمليات التأمينية المراد إعادة التأمين عليها وان لا تكون مركزة ومنتجعة بمنطقة جغرافية معينة، حيث ان معيد التأمين يهتم بمسالة انتشار الاخطار وبالأخص فيما يتعلق بخطر الحريق.
 ٧. إعادة النظر بالقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥ الخاص بتنظيم اعمال التأمين العراقي عن طريق تضمينه فقرات أكثر تنظم عملية إعادة التأمين وعلاقة شركات التأمين المباشرة مع شركات إعادة التأمين وتحديد اتفاقيات إعادة التأمين وتنظيم احكامها.

المصادر

أولاً. المصادر العربية:

١. الخولي، حسين احمد، ٢٠١٠، التحديد الكمي للمستهدف من الطلب على فرع تأمين الحريق في ضوء المحددات المرتبطة بتخفيضه بسوق التأمين المصري، مجلة الرائد العربي، العدد (١٠٧)، الربع (٤)، شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين، سوريا.
٢. القصاب، سنا مازن، ٢٠١١، دور إعادة التأمين في ضمان حقوق المؤمن له في مواجهة المؤمن الاصيلي، رسالة ماجستير، كلية الحقوق، جامعة الشرق الاوسط، عمان، الاردن، ٢٠١١.
٣. القيزوني، علي تقي الدين وضياء، سوسن احمد، ٢٠٠٨، اساسيات التأمين، منشورات الدار الاكاديمية للطباعة، طرابلس، ليبيا.
٤. الطائي، يوسف حجيم والموسوي، سنان كاظم والبيديري، حسين جميل، ٢٠٠٧، ادارة الخطر والتأمين، جامعة الكوفة.
٥. الوردي، سليم علي، ٢٠١٦، ادارة الخطر والتأمين، مكتبة التأمين العراقية، منشورات مصباح كمال، بغداد.
٦. المصري، محمد رفيق، ٢٠٠٩، التأمين وادارة الخطر، دار زهران للنشر والتوزيع، الاردن.

٧. بهاء، بهيج شكري، ٢٠٠٨، إعادة التأمين بين النظرية والتطبيق، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان.
٨. جبر، محمد هشام، ٢٠١٢، ادارة الخطر والتأمين، جامعة بير زيت، رام الله، فلسطين.
٩. حسن، ياسين كاظم، ٢٠١٦، إعادة التأمين، مجلة جامعة بابل للعلوم الانسانية، مجلد ٢٤، عدد ٤٠.
١٠. حسناوي، مريم والمسعودي، عبدالكريم، ٢٠١٩، دور عمليات إعادة التأمين في ادارة المخاطر التأمينية/دراسة حالة سوق التأمين الجزائري (٢٠١٧-٢٠١٨)، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد ٧، العدد ١، مارس، ٢٠١٩.
١١. حلمي، عليا، ٢٠٠١، إعادة التأمين، معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية، البحرين.
١٢. داود، عادل، ١٩٩١، مقدمة في إعادة التأمين، البحرين.
١٣. رامز، جواد علي، ٢٠١٨، صناعة إعادة التأمين، مجلة جامعة البعث، المجلد ٤٠، العدد ٢٣، دمشق، سوريا.
١٤. زبار، امال، ٢٠١٤، دور مجتمعات إعادة التأمين في تغطية الاخطار الكبرى، دراسة حالة للمجمع الجزائري لإعادة التأمين، رسالة ماجستير، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر.
١٥. زين، محمد ديو، ٢٠١٧، محاضرات في التأمين وإعادة التأمين، جامعة بو مرداس، الجزائر.
١٦. زيدان، سلمان، ٢٠١٣، ادارة الخطر والتأمين، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.
١٧. فيناوي، بهاء الدين عبد الله احمد، ٢٠١٧، اتفاقيات إعادة التأمين وأثرها على الطاقة الاستيعابية في شركات التأمين السودانية، دراسة ميدانية، جامعة النيلين، السودان.
١٨. عبدالعزيز، برعي عثمان الشريف، ٢٠١٦، تقييم اثر إعادة التأمين على ادارة الاخطار المكتتبه لدى شركات التأمين المباشر، دراسة تطبيقية على شركات التأمين الاسلامية في السودان، للفترة (٢٠٠٥-٢٠١٤)، رسالة دكتوراه في التأمين، جامعة الرباط الوطني، السودان.
١٩. عبيد، عبد العزيز، احمد، احمد علي، ٢٠١٥، تقييم إعادة التأمين في شركات التأمين السودانية بالتطبيق على فرع التأمين البحري بضائع للفترة ٢٠٠٤-٢٠١٣، مجلة العلوم الاقتصادية، العدد ١٦(٢)، السودان.
٢٠. عريقات، حربي عريقات وعقل، سعيد جمعة، ٢٠١٠، التأمين وادارة الخطر، دار وائل للنشر، عمان، الاردن.
٢١. عبد المهدي، احمد مظهر، ٢٠١٣، حد الاحتفاظ الامثل وإعادة التأمين وعلاقتها بزيادة اعمال شركة التأمين/دراسة في شركة التأمين العراقية، مجلة رسالة التأمين، الموقع الالكتروني:
- <https://www.inurance4arab.com/2013blog-post-4910.html>
٢٢. مدفوني، وحيدة، ٢٠١٥، واقع واهمية إعادة التأمين في مواجهة التزامات شركات التأمين: دراسة حالة السوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين، مذكرة لا كمال الماستر في علوم التسيير، جامعة العربي بن مهدي، ام البواقي، الجزائر.
٢٣. مرزة، سعيد عباس، ٢٠٠٦، التأمين النظرية والممارسة، الطبعة الاولى، مطبعة شركة إعادة التأمين العراقية، بغداد.
٢٤. مختار، نبيل محمد، ٢٠٠٥، إعادة التأمين، دار الفكر الجامعي، الاسكندرية، مصر.
- ثانياً. المصادر الأجنبية:**

1. Piccard, Maurice, Andro boson, 2012, Les assurance terrestrials en adroit Francis, tom 2 les entreprises.