

" تحديد مستوى أولوية مناسب لشركات التأمين المصرية "

دراسة تطبيقية على شركة مصر للتأمين "

الأستاذ الدكتور	الأستاذ الدكتور	الباحثة
صفية أحمد أبوبكر	انجي فاروق مراد	شروق السعيد عبد الحميد رضوان
أستاذ التأمين بقسم الإحصاء والرياضة والتأمين كلية التجارة- جامعة أسيوط	أستاذ مساعد التأمين ورئيس قسم الإحصاء والرياضة والتأمين كلية التجارة- جامعة أسيوط	باحثة ماجستير

ملخص الدراسة:-

يعد تحديد الأولوية من أصعب الأمور عند وضع برنامج إعادة التأمين، ومن الأمور الفنية الهامة التي تواجه القائمين على عملية الاكتتاب، حيث ان تحديد الأولوية بأكبر من اللازم يعنى تحمل الشركة لآخطار تفوق طاقتها الاستيعابية مما يعرضها لخطر الاعسار، وتحديد الأولوية باقل من اللازم يعنى التنازل عن جزء كبير من الأقساط، وعلى الرغم من وجود عدة محاولات لتحديد الأولوية من خلال النماذج الكمية، إلا أن هذا التحديد يواجه العديد من الصعوبات مثل كثرة المتغيرات المرتبطة بتحديد الأولوية وصعوبة الحصول على البيانات المتعلقة ببعض المتغيرات، لذلك يهدف البحث الى استخدام تحليل الانحدار المتعدد Multiple Linear Regression Analysis بطريقة الانحدار المتدرج Stepwise regression للتعرف على الأهمية النسبية لكل متغير من تلك المتغيرات المستقلة مجتمعة في تأثيرها على المتغير التابع معدل الاحتفاظ، وقد توصل الاسلوب الى وجود تأثير قوي ذو دلالة إحصائية لثلاثة متغيرات مستقلة وهي: (صافي التعويضات، وتكلفة إعادة التأمين، وتحملات قسط إعادة التأمين) على معدل الاحتفاظ، بينما تم استبعاد ثلاثة متغيرات أخرى من معادلة الانحدار، كما تبين أن صافي التعويضات هو أكثر المتغيرات المستقلة أهمية في تفسير التباين في المتغير التابع معدل الاحتفاظ، ويليه تكلفة إعادة التأمين، وأخيرًا تحملات قسط إعادة التأمين.

الكلمات الدالة: الأولوية، العوامل المؤثرة في الأولوية، الانحدار المتعدد، الانحدار المتعدد التدريجي، شركة مصر للتأمين.

مقدمة وطبيعة المشكلة:-

تعد الأولوية Priority وكذلك عميات إعادة التأمين Reinsurance عاملان مهمان في تحقيق أهداف شركة التأمين، لذلك يحظى موضوع تحديد الأولوية بأهمية كبيرة، لما له من تأثير على حجم الأعمال التي تستطيع الشركة المسندة تغطيتها، ومدى قدرتها على التعويض، فبناء على الأولوية الذي تقترحها الشركة المسندة يتحدد حجم الاكتتاب وكذلك تتحدد مسؤولية الشركة التي يمكن أن تتحملها بأمان كامل، ومن ناحية ثالثة يتحدد حجم الإسناد إلى معيد التأمين، فالأولوية هي "الحد الأقصى من الخسائر، الذي يمكن للشركة المسندة أن تتحمله، بالنسبة إلى خطر معين، أو فرع معين من فروع التأمين، أو بالنسبة إلى محفظتها كليه. " (عبدالكريم، ٢٠٠٥).

وبناء على ذلك تقوم شركات التأمين بشراء حماية تأمينية لأخطارها، وذلك بالنظر إلى حجم الأخطار التي تواجهها والقدرة المالية لهذه الشركات، فتقوم شركات التأمين بالإحتفاظ بجزء من الخطر يتناسب مع مركزها المالي، ثم يتم تأمين الجزء الباقي من الخطر مرة ثانية فيما يسمى بإعادة التأمين وتعتبر إعادة التأمين بديلا عن زيادة راس مال شركة التأمين بحيث تستطيع الشركة الأكتتاب في الأخطار الكبيرة، كنتيجة لزيادة قدرتها الأكتتابية وهكذا تعتبر عمليات إعادة التأمين ذات أهمية بالغة للشركة المسندة حيث تعمل على زيادة طاقتها الاستيعابية وتوزيع عبء الخسارة التي تتعرض لها واستقرار نتائج عملياتها.

ومن خلال الدراسة الاستطلاعية التي قامت بها الباحثة للواقع الفعلي بشركة مصر للتأمين خلال الفترة من ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ م إلى ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ وجد أن هناك خلل في سياسة الاحتفاظ المتبعة في شركة مصر للتأمين حيث أنها لا ترتبط بنتيجة الاكتتاب فيها، وهذا يتضح من إرتفاع معدل الاحتفاظ في السنوات التي يرتفع فيها معدل الخسارة، وكذلك انخفاض معدل الاحتفاظ مع انخفاض معدل الخسارة وهذا يتنافي مع السياسة المثلى لتحديد الأولوية التي تتناسب مع الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين وتعزز من المركز المالي.

والجدول التالي يوضح معدل الاحتفاظ ومعدل الخسارة بشركة مصر للتأمين خلال الفترة من ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ م إلى ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ م.

جدول رقم (١)

نسبة الإحتفاظ و الخسارة لشركة مصر للتأمين خلال الفترة من ٢٠٠٠ الى ٢٠٢٠ م. (المعدل %)

السنة	نسبة الإحتفاظ	معدل الخسارة
١٩٩٩	٤٦.٣	٧٢.٩
٢٠٠٠	٤٢.٨	٤٤.٣
٢٠٠١	٤٠.٨	٦٥.٠
٢٠٠٢	٣٥.٦	٦٢.٣
٢٠٠٣	٣١	٥٩.١
٢٠٠٤	٣٠.٤	٩٤.٨
٢٠٠٥	٣٦.١	١٤٧.٤
٢٠٠٦	٣٦.٨	١٥٢.١
٢٠٠٧	٤٩.٩	١٤٣,٥
٢٠٠٨	٥١	٨٠.٠
٢٠٠٩	٥٤,٦	١١٦,٦
٢٠١٠	٥٦,٥	٩٨,٦
٢٠١١	٥١,٥	٧٩,٨
٢٠١٢	٤٥.٢	٧٩.٧
٢٠١٣	٥٠.٦	٥٧.٦
٢٠١٤	٥٧.٧	٥٩.٠
٢٠١٥	٦١.٤	٤٤.٢
٢٠١٦	٦٣.٤	٤١.٦
٢٠١٧	٦١.٠	٦١.٢
٢٠١٨	٦٣.٩	٦١.٥
٢٠١٩ - ٢٠٢٠	٥٠.٠	٥٣.٤
المتوسط	٤٧.٤	٧٢.٧

المصدر: إعداد الباحثة من: الكتاب الإحصائي السنوي، الهيئة العامة للرقابة المالية.

ومن الجدول السابق يتضح:

- عدم استقرار معدل الخسارة بشركة مصر للتأمين.
- ارتفاع معدل الاحتفاظ مع ارتفاع معدل الخسارة وذلك فى عام ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ م ، ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ م ، ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ م ، ٢٠١٤ - ٢٠١٥ م ، ٢٠١٨ - ٢٠١٩ كذلك يلاحظ انخفاض معدل الاحتفاظ مع انخفاض معدل الخسارة فى عام ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ م ، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٣ م ، ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ م ، ٢٠١١ - ٢٠١٢ م ، ٢٠١٢ - ٢٠١٣ م وهذا يتنافى مع سياسة الاحتفاظ المتلى للشركة التى تتناسب مع طاقتها الاستيعابية مما يعطى مؤشرا على عدم وجود اساس فنى فى تقديرها، وان هذه العملية لا تتم بناء على اسس علمية، ولكن تعتمد علة العنصر البشرى بدرجة كبيرة.

حدود الدراسة:-

سوف تتناول الدراسة تحديد أولوية شركة مصر للتأمين فى اتفاقية إعادة التأمين وقف الخسارة خلال فترة الدراسة من ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ الى ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ م وقد تم الحصول على بيانات الدراسة من الهيئة المصرية للرقابة المالية، الكتاب الاحصائى السنوى عن نشاط التأمين المصرى، من ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ الى ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ م.

ينقسم البحث الى المباحث التالية:-

المبحث الاول: مفهوم الاولوية واهدافها والعوامل المؤثرة فى تحديدها

المبحث الثانى: الدراسة التطبيقية

نتائج الدراسة

المبحث الأول: مفهوم الأولوية واهدافها والعوامل المؤثرة في تحديدها

(١) مفهوم الأولوية:-

قد عرف الكثير من الكتاب الأولوية بأنه مبلغ الخسارة أو المسؤولية غير المعاد تأمينه وذلك استناداً إلى نوع الاتفاقية فيسمى في الاتفاقيات النسبية بالاحتفاظ الصافي Ne Retention وهو الجزء من مبلغ التأمين الذي تحتجزه شركة التأمين لنفسها في كل عملية تأمين تكتتب فيها ويعبر عنه في اتفاقية الحصص بالجزء الذي لا يعاد لتأمينه عليه ويأخذ بشكل نسبة مئوية أما في اتفاقية الفائض هو جزء من مبلغ التأمين ويشار إليه بالخط ويأخذ شكل مبلغ نقدي، أما في الاتفاقيات اللانسبية يسمى بالأولوية Priority وهو يعني مبلغ الخسارة غير المعاد تأمينه ففي اتفاقية تجاوز الخسارة يمثل ذلك الحد الأقصى من الخسارة التي يجب على شركة التأمين دفعها ويدفع معيد التأمين ما يزيد عن ذلك، وبالنسبة لإعادة تأمين وقف الخسارة يشار إليه بالأولوية أيضاً وهو الاحتفاظ بنسبة مئوية من معدل التعويضات وتعني أن كل التعويضات التي تزيد عن معدل تعويضات معين يعاد تأمينها.

(دسوقي، ١٩٨٨، ٣٥) (Schmitter, 2001:4)

"الأولوية هي الحد الأقصى من الخسائر الذي يمكن للشركة المسندة أن تتحمله بالنسبة لخطر معين أو لفرع معين من فروع التأمين أو بالنسبة لمحففظتها ككل، وبعده تبدأ مسؤولية معيد التأمين في تعويض الخسارة، إذا ما تجاوزت الخسارة هذا الحد الأقصى" (البحيري، ١٩٩٣، ٥٣)

(٢) أهداف تحديد الأولوية:-

وعند تحديد الأولوية تقوم الشركة المسندة باتخاذ الخطوات للوصول الى أهداف إعادة التأمين التي تتطلع إليها والمتمثلة في:- (دسوقي، ١٩٨٨، ٣٧) (حسب الله، ٢٠٢١، ٨٨)

- تحقيق التوازن في الأعمال المكتتب فيها من خلال تفتيت الأخطار الكبيرة والأحفاظ بجزء منها يتناسب مع الطاقة الاستيعابية لشركة التأمين.
- تقليل التقلبات في معدل الخسارة مما يؤدي الى استقرار نتائج السنوية للشركة المسندة.
- تقليل تكاليف إعادة التأمين الى أقل حد ممكن.
- تحقيق معدلات ربحية مناسبة مع حجم رأس المال المستثمر.

(٣) العوامل المؤثرة في تحديد الأولوية:-

- (١) **حجم المحفظة:** أن العلاقة بين حجم المحفظة والأولوية علاقة طردية، حيث تؤدي زيادة حجم المحفظة إلى زيادة قيمة الأقساط المحصلة وبالتالي إمكانية رفع مستوى الأولوية للشركة المسندة وذلك بشرط الثبات النسبي لتوزيع المطالبات واستقلالها. (عبد السلام، ٢٠٠٣، ١٠٥)
- (٢) **المركز المالي لشركة التأمين:-** يوجد علاقة طردية بين راس المال والاحتياطيات ومستوى الأولوية فالمركز المالي المتين للشركة يمكنها من ان تواجه تقلبات نتائج محفظة اعمالها مما يتيح لها فرصة زيادة الأولوية. (عبد الباري، حسين، ١٩٩٩، ١٦: ٣١)
- (٣) **حجم الخسارة:-** وهناك علاقة عكسية بين حجم الخسارة المتوقعة والأولوية فكلما زادت حجم الخسارة المتوقعة قل مستوى الأولوية للشركة المسندة وزادت الحاجة الى ترتيبات إعادة تأمين إضافية والعكس صحيح. (منصور، ١٩٩١)

٤) **دخل الأقساط:-** يقصد بدخل الأقساط = أقساط الاكتتاب المباشر + أقساط إعادة التأمين الوارد - أقساط إعادة التأمين الصادر.

ومما لا شك فيه أن هناك علاقة (طردية) بين دخل الشركة من الأقساط والأولوية. حيث كلما زاد دخل الأقساط كلما زادت رغبة الشركة المسندة في الاحتفاظ بها لحسابها، تدعيماً لمركزها وتوجيهها إلى الاستثمارات المختلفة. (ابراهيم، ٢٠١٢، ٧١٧)

٥) **تحميلات القسط:-** حيث يوجد ارتباط مباشر بين مستوى الأولوية وحجم تحميلات الطوارئ والذي يقصد بها "نسبة التحميلات التي تضيفها شركة التأمين إلى القسط لمواجهة الانحرافات غير المواتية بين الخسائر الفعلية والخسائر المتوقعة"، وكلما زادت نسبة هذه التحميلات كلما أمكن للشركة تكوين احتياطات إضافية، كلما تحسنت نتائجها الفنية وبالتالي تقل الحاجة لترتيبات إعادة تأمين إضافية فترتفع مستوى أولويتها. (البحيري، ١٩٩٣، ٦٠)

٦) **تكلفة إعادة التأمين:-** من المتفق عليه لا يوجد معيد تأمين واحد يقبل تغطية خطر ما مقابل الحصول على التكلفة الصافية لعملية نقل الخطر من الشركة المسندة وعليه يتم إضافة تكاليف الإدارة وما يقابل التقلبات في نتائج الخسائر بالإضافة الى تحقيق هامش ربح، وكلما ارتفعت التحميلات على قسط اعادة التأمين كلما زادت الأولوية لدى شركة التأمين. (Carter, 1983 , 328)

٧) **السياسة الاستثمارية:-** يتحدد مستوى السيولة المطلوبة لمواجهة التقلبات في العمليات وفقاً للسياسة الاستثمارية التي تتبعها الشركة فبناءً على السيولة المتوفرة للشركة تتحدد قدرتها على تحديد مستوى الأولوية، وكلما كانت سياسة الشركة الاستثمارية تحتوي على أوجه استثمار نقدية سريعة التحويل الى سيولة نقدية، كلما تمكنت الشركة من زيادة مستوى أولويتها، ولكن هذا يؤثر على ربحية الشركة. (أحمد، ٢٠١٥، ٧) (Carter, 1983 , 329)

٨) **احتمال التعثر (الإعسار):-** هو النقطة التي يصل فيها عبء الخسارة التي تتحملها شركة التأمين المباشر خلال فترة محددة (سنة مثلاً) إلى الحد الذي يتجاوز امكانياتها المتاحة، من الأقساط والاحتياطات التي تعتاد شركة التأمين المباشر احتجازها للتغلب على تقلبات معدل التعويضات وتحاول شركة التأمين الوصول إلى الوضع الذي يكون فيه هذا الاحتمال ضئيلاً جداً. (عبد الكريم ، ٢٠٠٥، ٦٠)

٩) **معدل الخسارة:-** يحدد معدل الخسارة نسبة التعويضات الى الأقساط المكتسبة كالاتي:
معدل الخسارة = (مجموع التعويضات التحميلية / الأقساط المكتسبة)، وكلما زاد معدل الخسارة كلما كان ذلك مؤشراً لارتفاع درجة الخطر وبالتالي تتخفف الأولوية أي توجد علاقة عكسية. (أحمد، ٢٠١٥، ٨)

المبحث الثاني : الدراسة التطبيقية

• اختبار فرضيات البحث:

يتكون البحث من فرض رئيسي حيث يهدف للتعرف على طبيعة العلاقة بين مستوى الأولوية (معدل الاحتفاظ) كمتغير تابع ومجموعة من العوامل المؤثرة على مستوى الأولوية كمتغيرات مستقلة وهي كما يلي:

- معدل الخسارة.
- صافي الأقساط.
- حجم الخسارة (صافي التعويضات).
- صافي الدخل من الاستثمارات.
- تكلفة إعادة التأمين.
- احتمالات قسط إعادة التأمين.

وسيتم استخدام تحليل الانحدار المتعدد Multiple Linear Regression Analysis بطريقة الانحدار المتدرج Stepwise regression للتعرف على الأهمية النسبية لكل متغير من تلك المتغيرات المستقلة مجتمعة في تأثيرها على المتغير التابع الأولوية (معدل الاحتفاظ).

١ - اختبار الفرض الرئيس للبحث:

ينص هذا الفرض على أنه: "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للعوامل المؤثرة على مستوى الأولوية (معدل الخسارة، وصافي الأقساط، وصافي التعويضات، وصافي الدخل من الاستثمارات، وتكلفة إعادة التأمين، واحتمالات قسط إعادة التأمين) على مستوى الأولوية (معدل الاحتفاظ)".

للتعرف على الأهمية النسبية لكل متغير من المتغيرات المستقلة (مجتمعة)، وتحديد أي منها هو الأكثر تأثيراً على مستوى الأولوية (معدل الاحتفاظ) سيتم اختبار الفرض الرئيسي للبحث من خلال استخدام تحليل الانحدار المتعدد التدريجي Stepwise Multiple Regression Analysis، وتوضح النتائج في الجدولين التاليين رقمي (٢)، (٣) تحليل الانحدار المتعدد التدريجي للمتغير التابع معدل الاحتفاظ على المتغيرات المستقلة مجتمعة، وذلك كما يلي:

جدول رقم (٢)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد للمتغيرات المستقلة على معدل الاحتفاظ

المتغير المستقل	R	R ²	Δ R ²	قيمة F	Sig.F
صافي التعويضات	0.855	0.731	-	51.549	** 0.000
تكلفة إعادة التأمين	0.910	0.828	0.097	43.341	** 0.000
احتمالات قسط إعادة التأمين	0.940	0.884	0.056	43.104	** 0.000

المصدر: من إعداد الباحث بناءً على نتائج التحليل الإحصائي ** p<0.01 * p<0.05 NS: Non Significant

يتضح من نتائج الجدول السابق رقم (٢) ما يلي:

– تشير قيمة معامل الارتباط (R) (المتعدد) إلى وجود علاقة ارتباط معنوي بين المتغيرات المستقلة (صافي التعويضات، وتكلفة إعادة التأمين، وتحملات قسط إعادة التأمين) والمتغير التابع معدل الاحتفاظ قيمته (٠.٩٤٠)، وهذه القيمة تعبر عن قيمة معامل الارتباط للثلاثة المتغيرات المستقلة مجتمعة مع المتغير التابع معدل الاحتفاظ، وفي المقابل تم استبعاد ثلاثة متغيرات مستقلة من معادلة الانحدار وهي (معدل الخسارة، وصافي الأقساط، وصافي الدخل من الاستثمارات).

– تشير قيمة معامل التحديد (R^2) إلى أن المتغيرات المستقلة (صافي التعويضات، وتكلفة إعادة التأمين، وتحملات قسط إعادة التأمين) تُسهم في تفسير ما نسبته (٨٨.٤%) من التباين والتغير الحاصل في المتغير التابع مستوى الأولوية (معدل الاحتفاظ)، والباقي (١١.٦%) من التباين في المتغير التابع يرجع لمتغيرات أخرى أو لأسباب عشوائية، كما تبين أن المتغير المستقل صافي التعويضات هو أهم متغير مفسر للتباين في معدل الاحتفاظ، حيث ساهم في تفسير ما نسبته (٧٣.١%) من التباين في المتغير التابع معدل الاحتفاظ.

وفيما يلي الشكل النهائي لمعادلة الانحدار المتعدد (المتدرج) للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع، كما هو موضح في الجدول التالي رقم (٣):

جدول رقم (٣)

الشكل النهائي لتحليل الانحدار المتعدد للمتغيرات المستقلة على معدل الاحتفاظ

المتغيرات المستقلة	B	Beta	t	Sig.t	المعامل الثابت	F	Sig.F
صافي التعويضات	-1.193	-0.534	-4.517	** 0.000	40.578	43.104	** 0.000
تكلفة إعادة التأمين	1.250	0.346	3.702	** 0.000			
تحملات قسط إعادة التأمين	1.139	0.298	2.856	* 0.011			

المصدر: من إعداد الباحث بناءً على نتائج التحليل الإحصائي * p<0.05 ** p<0.01 NS: Non Significant

– تؤكد الإشارات السالبة لقيمة معاملات النموذج (Beta) على وجود علاقة تأثير عكسية ذات دلالة إحصائية بين صافي التعويضات ومعدل الاحتفاظ، كما تؤكد الإشارات الموجبة لقيمة معاملات النموذج (Beta) على وجود علاقة تأثير طردية ذات دلالة إحصائية بين تكلفة إعادة التأمين وتحملات قسط إعادة التأمين من جانب ومعدل الاحتفاظ من جانب آخر، كما تشير نتائج اختبار (T-test) إلى معنوية معاملات النموذج (B، Beta) عند مستوى دلالة أقل من (٠.٠٠٥).

– كما تبين أن قيمة (F) المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية وهو ما يفيد بمعنوية النموذج، وهذا ما يؤكد مستوى معنوية النموذج (Sig.f) الذي يشير إلى معنوية هذه النتائج عند مستوى دلالة أقل من (٠.٠٠٥).

وبناءً على ما سبق يمكن التأكيد على وجود تأثير قوي ذو دلالة إحصائية لثلاثة متغيرات مستقلة وهي: (صافي التعويضات، وتكلفة إعادة التأمين، وتحميلات قسط إعادة التأمين) على معدل الاحتفاظ، بينما تم استبعاد ثلاثة متغيرات أخرى من معادلة الانحدار، كما تبين أن صافي التعويضات هو أكثر المتغيرات المستقلة أهمية في تفسير التباين في المتغير التابع معدل الاحتفاظ، ويليه تكلفة إعادة التأمين، وأخيراً تحميلات قسط إعادة التأمين.

وعليه نقبل صحة الفرض الرئيس للبحث جزئياً الذي يؤكد على وجود هذا التأثير والذي ينص على أنه " يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للعوامل المؤثرة على مستوى الأولوية (معدل الخسارة، وصافي الأقساط، وصافي التعويضات، وصافي الدخل من الاستثمارات، وتكلفة إعادة التأمين، وتحميلات قسط إعادة التأمين) على مستوى الأولوية (معدل الاحتفاظ)".

وعليه يمكن التنبؤ بمعادلة الانحدار كما يلي:

$$Y = 40.578 + (-1.193) X_1 + (1.250) X_2 + (1.139) X_3$$

ثالثاً : نتائج وتوصيات البحث

أ - النتائج

(١) هناك بعض الصعوبات التي تواجه شركات التأمين المباشر عند تحديد مستوى الأولوية، حيث أن هناك الكثير من المتغيرات المرتبطة والمؤثرة في تحديد مستوى الأولوية وصعوبة الحصول على البيانات المتعلقة ببعض هذه المتغيرات.

(٢) أن قرار تحديد مستوى الأولوية الأمثل لشركة التأمين المباشر بلاشك يؤثر في نتائج أعمال الشركة، وعلى ذلك فهو يحتاج الى متخذ قرار جيد يستطيع أن يتخذ القرار السليم في الوقت المناسب وهي مهمة ليست بالسهلة.

(٣) تحديد الأولوية ليس قدرة مطلقة لشركة التأمين، ولكن هناك مجموعة من العوامل الخارجية المفروضة علي شركة التأمين المباشر وهذه العوامل لا يستطيع متخذ القرار التأثير فيها حيث تتصف بالسيادية والعمومية ولكن يتعامل في ظل وجود هذه العوامل كالتشريعات التأمينية بالسوق المحلي و الحد الأدنى لمستوى الأولوية الذي يشترطه معيد التأمين وتدخله سواء برفض او قبول

ب - التوصيات

- (١) يجب تحديد وحصر العوامل المؤثرة في تحديد مستوى الأولوية، وصياغتها بأسلوب علمي تتحدد فيه المتغيرات المختلفة والأوزان الترجيحية لكل منها، من أجل الوصول الى تطويع النظريات العلمية وقابليتها للتطبيق، وهذا أصبح ممكناً في ظل استخدام التكنولوجيا المتطورة.
- (٢) ضرورة تحديد مستوى الأولوية الأمثل للشركة، واختيار طريقة إعادة التأمين المناسبة حتى تتمكن الشركة ان تحافظ على استقرار معدلات الخسارة وتحقيق افضل نتائج من إعادة التأمين.

المراجع

أولا : المراجع العربية

١. إبراهيم، أحمد عبدالرحمن سيد، (٢٠١٢)، "إستخدام نموذج تحليل المسار فى تحديد أهم العوامل المؤثرة على معدل الاحتفاظ لشركات التأمين المصرية:دراسة تطبيقية"، مجلة البحوث المالية والتجارية، العدد ٢، كلية التجارة، جامعة بورسعيد.
٢. أحمد، دعاء محمد هلالى، (٢٠١٥)، "تقدير حدود الاحتفاظ بالخطر لدى الأطراف المشاركة بالتأمين باستخدام التوزيعات الاحتمالية"، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، مجلد ٦، العدد ٣، كلية التجارة بالأسماعيلية، جامعة قناة السويس.
٣. حسب الله، دعاء إبراهيم محمد، (٢٠٢١)، "إطار مقترح لتحقيق آليات السلامة المالية لشركات التأمين المصرية"، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة، جامعة أسيوط، ص، ج.م.ع.
٤. دسوقي، أحمد عبدالفتاح على، (١٩٨٨)، "تحديد حد الاحتفاظ فى تأمين الحريق بإستخدام الأساليب الكمية"، رسالة دكتوراه، كلية التجارة، جامعة أسيوط، ج.م.ع.
٥. عبدالبارى، محمد وحيد، حسن،نادية أحمد، (١٩٩٩)، "أستخدام الأساليب الكمية لتحديد حد الاحتفاظ فى تأمينات الممتلكات والمسئولية تجاه الغير بالتطبيق على فرع تأمين الحريق، مجلة البحوث الإدارية، مجلد ١١، عدد ١٦، مصر.
٦. عبدالسلام، سعيد عبده على، (٢٠٠٣)، "تحديد حدود الاحتفاظ فى إعادة التأمين على الحياة:دراسة تطبيقية"، رسالة دكتوراه، كلية التجارة، جامعة القاهرة، ج.م.ع.
٧. عبدالكريم، لبنى محمد فريد، (٢٠٠٥)، " تقدير الحجم الاقتصادى لحد الإحتفاظ فى إتفاقيات تجاوز الخسارة .دراسه تطبيقيه مقارنه على فرع التأمينات الهندسيه فى السوق المصرى"، رساله دكتوراه غير منشورة، كليه التجارة ، جامعه القاهرة، ج.م.ع.
٨. منصور، شوقى سيف النصر سيد، (١٩٩١)، "تقييم النتائج الفنية لاتفاقيات إعادة التأمين بالتطبيق على التأمينات العامة لشركات التأمين المباشر فى السوق المصرى"، مجلة البحوث التجارية المعاصرة، المجلد ٥، العدد ١، ص ١١٩، ١١٨، كلية التجارة، جامعة سوهاج.

ثانيا: المراجع الأجنبية

- (1) Carter,R.L,(1983),Reinsurance,Second Edition, Springer Science Business Media Dordrecht, The Mercantile and generalreinsurance company PLC.
- (2) Schmitter, h,(2001), "Setting Optimal Reinsurance Retention, swiss reinsurance Company.