

تحليل تطور قطاع التأمين في الجزائر - فرص و تحديات -

Analysis Of the Development Of The Insurance Sector In Algeria
Opportunities & Challengesرباح محمد¹، بوعويينة سليمة²¹ ط.د، المركز الجامعي تيبازة ، rebbah.mohamed@cu-tipaza.dz² أستاذ التعليم العالي، المركز الجامعي تيبازة ، bouaouina.salima@cu-tipaza.dz

مخبر المقاولانية و التنمية السياحية

الاستلام: 31-01-2024 القبول: 01-04-2024

ملخص: نهدف من خلال الورقة البحثية للتطرق لوضع سوق التأمين في الجزائر، من خلال عرض مختلف المراحل التاريخية التي مر بها القطاع ، و تحليل السوق التأميني في الجزائر بما في ذلك حجم السوق و أنواع التأمينات المتوفرة ، توصلنا من خلال دراستنا للموضوع للزيادة المستمرة في حجم سوق التأمين على مدار السنوات الأخيرة ، وتباين أداء قطاعات مختلفة داخل قطاع التأمين ، حيث يظهر قطاع التأمين على السيارات بنسب عالية مقارنة بباقي القطاعات في فرع التأمين على الاضرار التي ظهرت بنسب اقل .

كلمات مفتاحية: التأمين ، تطور ، السوق ، التأمين على الاضرار .

تصنيفات JEL: G22, O3, D4

Abstract: Through this research paper, we aim to address the situation of the insurance market in Algeria by presenting the various historical stages that the sector has gone through. And analyzing the insurance market in algeria . including the size of the market and the types of insurance available . we reached through our study of the subject the continuous increase in the siz of the insurance market over recent years .the performance of different sectors varied within the insurance sector appears in high proportions compared to the sectors in the damage insurance branch.

Keywords: Insurance , Market, Damage Insurance, Development.

JEL Classification Codes:. G22, O3 ,D4.

1. مقدمة:

في عالم يتسم بالتغيرات المستمرة و المخاطر المحتملة ، يأتي دور التأمين كوسيلة فعالة لتوفير الأمان المالي و حماية الافراد و المؤسسات .

في ساحة التأمين في الجزائر يتجسد الدور الحيوي لهذا القطاع في توفير حماية مالية شاملة للأفراد والمؤسسات باعتباره جزءا أساسيا من استراتيجية التحكم في المخاطر و ضمان الاستقرار المالي في وجه التحديات المتغيرة .

بدأت صناعة التأمين في الازدهار منذ الاستقلال ، حيث عرفت نموا في عدد الشركات و توسعا في الخدمات التأمينية المقدمة ، و تم اعتماد قوانين و تشريعات جديدة لتنظيم شركات التأمين و تنويع خدماتها، وتلعب شركات التأمين في الجزائر دورا كبيرا في دعم و تعزيز الاستقرار المالي و الاقتصادي للأفراد و المؤسسات حيث تمثل شركات التأمين جزءا أساسيا من البنية التحتية المالية في الجزائر من تقديم خدمات تأمينية تشمل مجموعة متنوعة من الخيارات و المنتجات .

من خلال ما سبق سنقوم بطرح الإشكالية التالية:

ما هي التحولات الرئيسية التي شهدتها قطاع التأمين في الجزائر و كيف يمكن تحليل هذه التحولات ؟

الفرضيات :

- التغيرات في التشريعات و القوانين و السياسات الحكومية تؤثر على هيكل سوق التأمين في الجزائر .
- التحولات في الظروف البيئية و المناخية تؤثر على نمط الخسائر و المطالبات في سوق التأمين و تطوره .
- على الرغم من الإصلاحات و الجهود المبذولة في مجال التأمين ، الا ان الدولة الجزائرية لم تتمكن من تحقيق الأهداف المرجوة .

أهداف البحث :

- فهم تطورات سوق التأمين في الجزائر
- تحليل التحولات الرئيسية التي شهدتها القطاع في الجزائر .
- تقديم التوصيات اللازمة لتعزيز صناعة التأمين و تحسين ادائها في الجزائر .

منهج البحث :

تم تبني المنهج الوصفي و التحليلي لاستكشاف و تحليل قطاع التأمين في الجزائر ، حيث تم التركيز على وصف الظواهر و التطورات في الصناعة ، بالإضافة الى تحليل البيانات و الاحصائيات المنشورة حول القطاع .

المحور الأول: التطور التاريخي لقطاع التأمينات في الجزائر .

المحور الثاني :شركات التأمين الناشطة في الجزائر .

المحور الثالث :الحصيلة الرقمية لقطاع التأمين في الجزائر خلال الفترة 2014-2022.

2.المحور الأول : التطور التاريخي لتطور قطاع التأمين الجزائري :

سنحاول في هذا الجزء التطرق لمختلف المراحل التاريخية التي مر بها قطاع التأمين في الجزائر

1.2 : فترة الاحتلال (قبل 1962): (خروف، 2000، صفحة 32)

تم تطبيق التشريع الفرنسي المتعلق بالتأمين سنة 1930 المنظم لعقود التأمين حيث كان قطاع التأمين مستغلا لصالح الشركات الأجنبية أغلبها فرنسية، ما ميز هذه المرحلة اهمال المشرع الفرنسي لفرع التأمين البري أين كانت حصة الأسد للتأمين البحري، من أهم القوانين و النصوص التنظيمية التي أصدرها المشرع الفرنسي فيما بعد هي :

- قانون 14 جوان 1938 الذي نظم عقود التأمين البري.
- مرسوم أوت 1941 الذي ينظم عمل شركات التأمين.
- قانون 27 أوت 1958 الذي نص على إلزامية التأمين على المسؤولية المدنية لمالكي السيارات .

2.2:فترة ما بعد الاستقلال (بعد 1962) :

تميزت هذه الفترة بعدة مراحل أهمها :

1.2.2المرحلة الأولى:(1962-1966)

تبدأ هذه المرحلة مباشرة بعد الاستقلال،حيث أصدر المشرع الجزائري مجموعة من القوانين مع نهاية سنة 1962 التي تقضي بتمديد العمل بالنصوص الفرنسية المعمول بها قبل الاستقلال و الاعتماد ،خاصة قانون جويلية 1930 و مختلف النصوص المتممة و بعض القوانين المؤرخة في 1958. (بهية و عبد الكريم، 2022، صفحة 535)

أصدر المشرع الجزائري قانون سنة 1963المتضمن إلزامية مراقبة جميع شركات التأمين الناشطة بالجزائر،وإجبارها على طلب الاعتماد من وزارة المالية ،و نتيجة لهذه القوانين و النصوص التي خولت للدولة الرقابة الكاملة على نشاط التأمين أعلنت حوالي 270 شركة عن توقف نشاطها في الجزائر . (كريم، 2013، صفحة 199)

2.2.2المرحلة الثانية:(1966-1973):

وهي فترة احتكار الدولة للتأمين وإعادة التأمين، وتجسد بقانونين هما :

- حيث اشارت المادة الأولى من الامر الأول على انه، " من الآن فصاعدا يرجع استغلال كل عمليات التأمين للدولة"، الذي وضع حدا للشركات الأجنبية لاستغلالها لقطاع التأمين في الجزائر .

- أوضح القانون الثاني الخاص بتأمين SAA من بين 17 شركة تأمين، أما الباقي فقد تم تصنيفهم ، فيما تم استثناء شركتين هما التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية و الثقافة و الصندوق المركزي لإعادة تأمين التعاونيات الفلاحي ، مما ساعد بتوفير جو من المنافسة بين شركات التأمين الوطنية و لجوئها الى وكلاء من أجل توزيع منتجاتها. (سفيان، 2019، صفحة 58)

3.2.2 المرحلة الثالثة : (1973-1989) (الدين و مرير، 2021، الصفحات 97-98)

وهي مرحلة التخصص حيث تضاعف احتكار الدولة لعمليات التأمين خلال هذه الفترة ، وذلك عن طريق :
-تخصيص شركة CAAR لتأمين الأخطار الكبيرة مثل الأخطار الصناعية و أخطار النقل و استبعادها من عمليات التأمين لصالح الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR التي نشأت بتاريخ 1973/1/01 .
-تأمين النقل البحري ،البري و الجوي للشركة الجزائرية للتأمين CAAT .
-عمليات التأمين الفلاحي للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CNMA .
4.2.2 المرحلة الرابعة : (1989-1995) (سفيان، 2019، صفحة 59)

و هي مرحلة إلغاء التخصص، تعود هذه المرحلة الى الإصلاحات الهيكلية و التنظيمية التي مست المؤسسات العمومية الاقتصادية ،والتي كانت تهدف الى :

- استقلالية الشركات الاقتصادية العمومية حسب القانون رقم 01/88 المؤرخ في 1989/01/01
- فتح المنافسة بين الشركات العمومية وأخذ عنصر المردودية بعين الاعتبار داخل الشركات العمومية.

5.2.2 المرحلة الخامسة : (1995 الى يومنا هذا) (مسعود، 2016، صفحة 346)

وهي مرحلة الغاء احتكار الدولة والذي جسد ذلك بداية بالمرسوم الصادر في سنة 1995 ، هذا الأمر يعتبر النص المرجعي لقانون التأمين في الجزائر ، حيث تم فتح سوق التأمين و رفع احتكار الدولة للقطاع.

3. المحور الثاني :شركات التأمين الناشطة في الجزائر

1.3 شركات التأمين على الاضرار

يمكن تقسيم شركات التأمين على الأضرار الى شركات عمومية و خاصة أهمها :

1.1.3 الشركات العمومية : يوجد أربع شركات عمومية للتأمين في الجزائر هي :

1.1.1.3 الشركة الوطنية للتأمين SAA:

تأسست في 12 ديسمبر 1963 برأس مال مختلط جزائري مصري ، تم تأميمها بمقتضى القرار رقم 129/66 المؤرخ في 27 ماي 196 في إطار احتكار الدولة لقطاع التأمين، تم تكليف الشركة بمهمة تأمين المركبات و الممتلكات الشخصية و المخاطر البسيطة و تأمين الأشخاص ، حيث تحتل مكانة رائدة في سوق التأمين الجزائري. (اسامة، 2022، صفحة 52)

-بعد إلغاء التخصص سنة 1990 نوعت الشركة محفظتها حيث أصبحت تضم الفروع الأخرى للتأمين
-في 2023 رفعت رأس مالها الى 35 مليار دينار. (SAA, 2023)

2.1.1.3 الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAAR :

تأسست في 1963 حيث كانت مخولة بتنفيذ عمليات إعادة التأمين و في سنة 1964 حصلت على الترخيص الكامل لممارسة جميع عمليات التأمين ، في عام 1975 قررت شركة التأمين و إعادة التأمين التخلي عن نشاط إعادة التأمين و تحويله الى الشركة المركزية لإعادة التأمين ، التي تم تأسيسها خصيصا لهذا الغرض، و في عام 1985 قامت بنقل محفظتها في فرع النقل للشركة الجزائرية للتأمين الشامل.

في عام 1985 قامت الشركة بجهود متواصلة لتنوع محفظتها ، شاملة مجالات النقل ، السيارات ، و الأفراد وفي عام 1995 أصبحت شريكا في الشركة الجزائرية لضمان الصادرات ، كما تعد الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين أول مؤسسة عمومية تعمل بنظام معلومات متكامل متخصص في التأمينات. (CAAR, 2023)

3.1.1.3 الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT :

تأسست الشركة العامة المتخصصة في تأمين النقل نتيجة لإعادة هيكلة قطاع التأمين في 1985، حيث بدأت نشاطها في نفس العام ، انطلقت الشركة بالاهتمام الأولي بتأمين المخاطر المرتبطة بالنقل البري و الجوي و البحري مما يعكس بداية تخصصها و دور الدولة في احتكار قطاع التأمين خلال تلك الفترة ، بعد إلغاء التخصص كجزء من الإصلاحات الاقتصادية المعتمدة في عام 1990 أصبحت الشركة مؤسسة اقتصادية عمومية تمارس مختلف فروع التأمين برأس مال قدره 11.49 مليار دينار جزائري. (CAAT, 2023)

4.1.1.3 شركة التأمين في مجال المحروقات CASH Assurance :

تعتبر شركة التأمين في مجال المحروقات شركة ذات اسهم برأسمال عمومي ، حيث تختص في ممارسة جميع أنواع عمليات التأمين وإعادة التأمين ، تم اعتماد الشركة في 1999 و بدأت نشاطها في سنة 2000 برأسمال قدره 1.8 مليار دينار جزائري، تمت زيادة رأسمال الشركة الى 7.8 مليار دينار جزائري وذلك بفضل مساهمة كبيرة من شركة سوناطراك التي أصبحت تمتلك 82 % من رأس مال الشركة. (CACH-ASSURANCE, 2023)

2.1.3 الشركات الخاصة :

1.2.1.3 شركة ترست الجزائر للتأمين و إعادة التأمين TRUST ALGERIA

تأسست شركة ترست الجزائر للتأمين و إعادة التأمين كشركة متخصصة في هذا المجال ، حيث تم انشاؤها في اكتوبر 1997 و بدأت نشاطها التجاري في عام 1998 كأول شركة تأمين خاصة بالجزائر ، يبلغ رأس مال الشركة المختلطة 1.8 مليار دينار، حيث يتمتع رأس المال المختلط لشركة التأمين و إعادة التأمين بتوزيع متنوع، حيث تمثل البحرين نسبة 60 % و قطر بنسبة 5% و تمثل الشركة الجزائرية لإعادة التأمين نسبة 17.5% بالإضافة لنسبة 17.5 % من الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين.

-بعد استعادة أسهم شركتي caar و ccr في عام 2007 أصبح رأس مال شركة ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين مملوكا لمستثمرين أجنبى بين شركة ترست الدولية و قطر

-بنهاية 2019 أغلقت ميزانيتها العمومية بأصول كبيرة تتجاوز 19 مليار دينار جزائري. (TRUST, 2023)

2.2.1.3 الشركة العامة للتأمينات المتوسطة GAM ASSURANCES

تعتبر الشركة العامة للتأمينات المتوسطة مؤسسة متخصصة في مجال التأمين ضد الأضرار في السوق الجزائرية ، حيث تم تأسيسها و اعتمادها في جويلية 2001 برأس مال قدره 500 مليون دينار جزائري ، بدأت عملياتها التأمينية في سبتمبر 2001، بلغ رأسمالها 2.09 مليار دينار جزائري. (GAM, 2023)

3.2.1.3 شركة سلامة للتأمينات salama

تم بناء على القرار رقم 46 الصادر في جويلية 2006 ، اعتمدت شركة سلامة تدابيرها و سياستها ، بهدف تحقيق أهدافها و الحفاظ على معايير السلامة و الجودة في جميع جوانب عملها في ضوء ذلك ، استمرت شركة سلامة في تطبيق تلك السياسات و التدابير ، مما سمح لها بالتطور و النمو على مدار سنوات عملها ، وامتصت شركة البركة و الأمان المعتمدة في سنة 2000 و أصبحت جزءا من عائلة سلامة. (الأمين، 2020، صفحة 205)

-رأسمالها 02 مليار دينار جزائري وهي تابعة للمجموعة الدولية للتأمين و إعادة التأمين سلامة.

-استثماراتها تصل 06 مليار دينار جزائري من الأصول و 3.5 مليار دينار جزائري من الاستثمارات المالية. (حاشيني و حميدي، 2019، صفحة 110)

4.2.1.3 أليانس للتأمينات ALLIANCE

أليانس للتأمينات شركة ذات أسهم ، أنشأت في جويلية 2005 و بدأت النشاط الفعلي في 2006، و في سنة 2009 تم رفع رأس مالها الى 800 مليون دج .

في 2010 أصبح رأسمالها 2.2 مليار دينار جزائري وتحققت هذه الزيادة عن طريق اللجوء العلني للادخار. (ALLIANCE, 2023)

5.2.1.3 الشركة الدولية للتأمين و إعادة التأمين CIAR

تم تأسيس الشركة في الخامس من أغسطس 1998 براس مال يقارب 450 مليون دينار جزائري تختص في مختلف عمليات التأمين و إعادة التأمين . (LACIAR, 2023)

6.2.1.3 مجموعة الخليج للتأمين -الجزائر- GULF INSURANCE GROUP ALGERIA

تمت اعتماد الشركة في 1998 تمارس مختلف عمليات التأمين و إعادة التأمين. -في الثاني من مارس 2021 اطلقت الشركة الجزائرية للتأمينات هويتها الجديدة لتصبح مجموعة الخليج للتأمين بدلا من التسمية السابقة A2. (GIG, 2023)

7.2.1.3 شركة أكسا للتأمين على الاضرار AXA DOMMAGE:

تعد الشركة شركة ذات اسهم مختصة في التأمين على الاضرار و لديها فرع مختص في التأمين على الأشخاص، ذات رأس مال اجتماعي قدره 3.15 مليار دينار جزائري تتمتع الشركة توزيع رأس أسهمها بين ثلاث شركاء رئيسيين و هم مجموعة axa الفرنسية و الصندوق الوطني للاستثمار و بنك الجزائر الخارجي. (AXA, AXA, 2023)

2.3 شركات التأمين على الأشخاص

توجد العديد من الشركات نذكر منها :

1.2.3 كارديف دزائر CARDIF AL.DJAZAIR

شركة ذات اسهم اعتمدت في 11 أكتوبر 2006 تمارس عمليات تأمين الحوادث، المرض، التقاعد و التأمين على الحياة، تعتبر من فروع البنك الوطني الفرنسي BNP PARIBAS، تقوم بتسويق منتجاتها على مستوى وكالات بنك BNP الوطنية. (CARDIF, 2023)

2.2.3 شركة مصير للحياة macir vie

تأسست الشركة ذات اسهم في الحادي عشر من أغسطس 2011 براس مال يبلغ 2 مليار دينار جزائري، وهي تابعة لشركة التأمين و إعادة التأمين CIAR، تختص بتقديم منتجات التأمين على الأشخاص و تشمل مجالات السفر و الصحة و الحياة. (VIE, 2023)

3.2.3 شركة التأمين على الحياة تالا TALA TAAMINE LIFF ALGERIE

هي شركة ذات أسهم اعتمدت في 09 مارس 2011 برأسمال اجتماعي قدره 1 مليار دينار جزائري وهي فرع يختص بتأمينات الحياة تابع لشركة التأمين CAAR بالشراكة مع بنك BEA والصندوق الوطني للاستثمار FNI، بدأت نشاطها في 01 جويلية 2011. (TALA, 2023)

4.2.3 شركة CAARAMA:

شركة ذات أسهم أنشأت في جويلية 2011 بموجب القانون الصادر في 20 فيفري 2006 برأس مال قدره 01 مليار دينار جزائري تهتم بالتأمينات على الأشخاص، بدأت نشاطها في 09 مارس 2011. (CAARAMA, 2023)

5.2.3 شركة امانة AMANA :

شركة التأمينات و الاحتياط و الصحة أمانة تم أنشأت عام 2011، وهي شركة ذات أسهم تختص بالتأمينات على الأشخاص، حيث نتجت عن شراكة استراتيجية بين اربع فاعلين في مجال التأمين و البنوك و هم: المجموعة التعااضدية لتأمين تجار و صناعيين فرنسا MACIF، الشركة الوطنية للتأمين SAA، وبنك التنمية المحلية BDL و بنك الفلاحة و التنمية الريفية (AMANA, 2023).

6.2.3 شركة أكسا AXA VIE :

تم انشاؤها كفرع ثانوي لشركة axa و هي متخصصة في تأمينات الأشخاص، تم اعتمادها في الثاني من نوفمبر 2011، وانطلقت في تسويق مجموعة متنوعة من المنتجات، بما في ذلك التأمين على السفر و الصحة. (AXA, 2023)

7.2.3 شركة التأمين التعااضي MUTUALIST:

شركة ذات شكل تعااضي تختص في تأمينات الأشخاص، منحت الاعتماد من قبل وزير المالية في 2012 برأسمال قدره 800 مليون دينار جزائري، وهي نتاج شراكة بين الصندوق الوطني للتعااضدية الفلاحية CNMA و شركة سلامة للتأمينات، تتعامل مع الفلاحين و المهن المتعلقة بالفلاحة. (MUTUALISTE, 2023)

8.2.3 الشركة الجزائرية الخليجية (الجزائرية للحياة) AGLIC:

تم منح الاعتماد للشركة في 22 فيفري 2015 و هسي متخصصة في التأمين على الأشخاص برأس مال قدره مليار دينار جزائري و هو مقسم بين ثلاث شركاء رئيسيين :

- مجموعة الخليج الكويتية.

- شركة تأمين المحروقات .

-البنك الوطني الجزائري. (ALGERIEINNEVIE, 2023)

3.3 الشركات التعاضدية (التعاونية):

1.3.3 الصندوق الوطني لتعاون الفلاحي CNMA: (CNMA, 2023)

تم إنشاء هذا الصندوق في ديسمبر 1972، تأسست الشركة الغير ربحية التي تهدف لتحقيق عمليات الضمان الاجتماعي و التأمينات و التعويضات على أساس روح التعاون عبر تكامل ثلاث صناديق رئيسية ،الصندوق المركزي لإعادة تأمين التعاونيات الفلاحي والصندوق المركزي للتعاون الاجتماعي الفلاحي وصندوق التعاون الفلاحي للمعاشات. تعمل الشركة على توفير تغطية شاملة للفلاحين و المنتجين الزراعيين من خلال تقديم حلول تأمينية لحماية الزراعة من مختلف الاخطار . (البشير، 2018، صفحة 127)

تمتلك هذه المؤسسة دورا رياديا كونها الوحيدة التي تخصص في تأمين المخاطر الفلاحية و مخاطر الصيد البحري . (مصدع و بن ناصر، واقع و تحديثات صيرفة التأمين في الجزائر، 2020، صفحة 175)

2.3.3 التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية و الثقافة MAATEC:

تمت الموافقة على تأسيس الشركة في العاشر من ديسمبر 1964 حيث يقتصر نشاطها على تأمين المركبات و تغطية المخاطر المتعددة المرتبطة بالتعليم و الثقافة. (لبوزي و بيشاري ، 2019، صفحة 8)

4.3: شركات التأمين المتخصصة الناشطة في سوق التأمين الجزائري :

توجد ثلاث شركات متخصصة في سوق التأمين الجزائري وهي :

1.4.3 الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR:

وبدأت نشاطها في 1975، تم تكليفها بتنفيذ جميع العمليات المتعلقة بإعادة التأمين ، و في 2023 بلغ رأسمالها 30 مليار دينار جزائري.(CCR, 2023)

2.4.3 الشركة الجزائرية للتأمين و ضمان الصادرات CAGEX:

تأسست الشركة في 10 جانفي 1996 و تمت الموافقة عليها رسميا في 02 جويلية 1996 ، يتميز رأس مالها البالغ 03 مليار دينار جزائري بتوزيعه المتساوي بين عشرة مساهمين خمسة منها بنوك عمومية و الأخرى شركات عمومية للتأمين.

بكل مساهم حصة 10 %، تقدم مجموعة من الخدمات للشركات المصدرة: تأمين الصادرات،تحصيل الديون ،التأمين المشترك و إعادة التأمين. (CAGEX, 2023)

3.4.3 شركة ضمان القرض العقاري (SGCI):

مؤسسة عمومية ذات أسهم ،تم اعتمادها في 05 أكتوبر 1997 بمساهمة الخزينة العمومية ،وستة بنوك

عمومية ،وأربعة شركات تأمين عمومية ،في 2023 بلغ رأسمالها 03 مليار دج ،بدأت نشاطها في 01 جويلية

1998،تمارس جميع عمليات التأمين المتعلقة بالقروض العقارية . (SGCI, 2023).

5.3 هيئات الرقابة على التأمين في الجزائر :

بعد تحرير قطاع التأمين في عام 1995تطمح رقابة الدولة على قطاع التأمين الى توجيه النشاط نحو الاتجاه

الصحيح ، من خلال وضع الضوابط و اللوائح التي تحد من المخاطر المحتملة و للحفاظ على استقرار السوق مما يعزز

النمو الاقتصادي و يحقق الرفاهية الاجتماعية ،حيث تم بوضوح اسناد مسؤولية مراقبة نشاط التأمين الى الوزير المعني

بالمالية بعد صدور القانون 04-06 تم تغيير الهيكلة الإدارية لرقابة نشاط التأمين ، حيث أنشأت هيئة متخصصة مستقلة

مسؤولة عن هذه الرقابة ،بالإضافة لذلك تم إنشاء هيئات فرعية تعمل على دعم و تعزيز عملية الرقابة ، و ذلك بهدف

تحقيق أعلى مستويات الشفافية و الكفاءة في إدارة قطاع التأمين . (لحلو، 2019، صفحة 2215)

1.5.3هيئة الرقابة و الاشراف:

تعتبر إدارة رقابية متخصصة تابعة لهيكل التأمينات التابع لوزارة المالية ، حيث تقوم بممارسة رقابتها على نشاط

التأمين و إعادة التأمين بهدف حماية مصالح المؤمن عليهم و المستفيدين من عقود التأمين و ضمان شرعية العمليات

التأمينية وفقا للأنظمة و القوانين المعمول بها ،الهيئة تسعى أيضا لتعزيز و تطوير السوق الوطنية للتأمينات و ذلك من

خلال تطهيرها و تحسينها ، بهدف ادماجها بشكل فعال في النشاط الاقتصادي والاجتماعي .

تكوينها :

تتألف الهيئة من خمسة أعضاء ، بما في ذلك رئيسها ، حيث يتم اختيارهم بناء على كفاءتهم و خبرتهم المتميزة

في مجال التأمين و قوانين المالية و يتمتع أعضاء الهيئة بالاستقلالية التامة ، حيث يعينون بمرسوم رئاسي . (الامين،

2020، الصفحات 181-182)

مهامها :

-تتولى مسؤولية الرقابة و المراقبة على احترام شركات التأمين ووسطاء التأمين المعتمدين ، وذلك بهدف ضمان أن تلتزم

هذه الجهات بالمعايير القانونية و الأخلاقية المحددة و تقديم خدمات التأمين بطريقة مهنية و شفافة للمؤمن عليهم و

المستفيدين .

-تكلف الهيئة بالتأكد من مصادر الأموال المستخدمة في انشاء او زيادة رأس مال شركات التأمين أو إعادة التأمين و

ذلك بهدف التأكد من شرعية و منشأ تلك الأموال . (توفيق، 2018، صفحة 80)

أهدافها :

- حماية حقوق حملة وثائق التأمين و المستفيدين منها و الغير .
- ضمان تحقيق الأهداف الاقتصادية و الاجتماعية للنشاط التأميني و الحفاظ على المدخرات الوطنية و موارد العملات الأجنبية من التسرب .
- تدعيم سوق التأمين و العمل على تطويره من خلال اتخاذ سلسلة من الإجراءات مثل تعزيز المنافسة و تشجيع الابتكار و تطوير منتجات التأمين لتلبية الاحتياجات .
- توثيق روابط التعاون و التكامل مع هيئات الرقابة و الاشراف على المستوى العربي و الافريقي و العالمي .
- الارتقاء بالمهنة التأمينية و الاسهام الفعال في توفير الخبرات . (بلجدوى، 2017، صفحة 135)

2.5.3 مديرية التأمينات :

تعتبر جزءا أساسيا من الهيكل التنظيمي لوزارة المالية ن وتتبع للمديرية العامة للخزينة، وتعد هذه الأخيرة المسؤولة عن إدارة العمليات الرقابية من خلال لجنة الاشراف

مهامها :

- دراسة واقتراح التدابير اللازمة لتأمين الممتلكات الوطنية و الاقتصادية و الاجتماعية بشكل مناسب
- دراسة وتنفيذ التدابير التي تعزز و تشجع على تطوير صناعة التأمين بجميع اشكاله .
- الاشراف على إدارة الهيئات المكلفة بهام مرتبطة بنشاط التأمين، بما يتماشى مع سلطة وزير المالية ، كما تتولى المسؤولية في ضمان وفاء الشركات و التعاونيات التأمينية و إعادة التأمين بديونها .
- تتولى دراسة ملفات و طلبات الاعتماد المقدمة من شركات و تعاونيات التأمين و إعادة التأمين بالإضافة لوسطاء التأمين ، وذلك بهدف التأكد من توافقها مع التشريعات و المعايير و اللوائح المحددة في تقديم خدمات التأمين . (مسعود، 2016، صفحة 353)

3.5.3 المجلس الوطني للتأمينات (CNA): (CNA, 2023)

في أكتوبر 1997 بدأ نشاطه برئاسة الوزير المكلف بالمالية ، و لقد وضعت التشريعات الجزائرية تكوين و تنظيم المجلس .

و هو جهاز استشاري يرأسه الوزير المكلف بالمالية يجتمع هذا الجهاز عند طلب رئيسه أو بغالبية أعضائه وله الصلاحية في اعداد مشاريع تمهيدية للتشريعات او التنظيمات الداخلة في مجال اختصاصه بتكليف من وزارة المالية .

يتكون المجلس من :

تحليل واقع قطاع التأمين في الجزائر -فرص و تحديات-

ممثل التأمين في الوزارة المكلف بالمالية ;ممثل بنك الجزائر برتبة مدير عام على الأقل اضافة لرئيس لجنة الاشراف على التأمينات و كذلك أربعة ممثلين عن شركات التأمين يعينونهم من قبل جمعياتهم و يعين ممثل الخبراء المعتمدين من قبل جمعية المؤمنين و معاهد التأمين.

4.5.3الاتحاد الجزائري لشركات التأمين و إعادة التأمين (UAR):

اتحاد مهني أنشأ في 22 فيفري 1994 ، تشترك فيه شركات التأمين و إعادة التأمين الناشطة في سوق التأمين .
(مصداد و بن ناصر ، واقع و تحديات صيرفة التأمين في الجزائر، 2020، صفحة 175)
مهامه:

- الدفاع عن المصالح الجماعية للأعضاء و تمثيلها أمام الغير و السلطات العامة
- تزويد الأعضاء باطار عمل للتشاور و المناقشة حول جميع القضايا ذات الاهتمام المشترك.
- تزويد الأعضاء بالمساعدة و الخبرة.

-اشراك الطاقات الكامنة لأعضاء الاتحاد في الجهد الجماعي لتحفيز النمو و الأداء.(UAR, 2023)

4.المحور الثالث : الحصيلة الرقمية لتطور قطاع التأمين الجزائري خلا الفترة 2014-2022

بعد قطاع التأمين على الاضرار في الجزائر من بين القطاعات الحيوية في الاقتصاد ، حيث تشهد السوق تنافسية متزايدة بين شركات التأمين لتلبية احتياجات و تطلعات العملاء ، حيث تتنوع التأمينات على الاضرار في الجزائر بما ذلك التأمين على السيارات و تأمين القروض و تأمين النقل بالإضافة الى تأمين الحرائق و المخاطر الكبرى .

1.4انتاج سوق التأمين على الاضرار حسب الفروع من 2014 الى 2022:

الجدول رقم (01): انتاج سوق التأمين على الاضرار حسب الفروع من 2014 الى 2022

الوحدة: مليار دينار جزائري

المجموع	التأمين الفلاحي	IRD	تأمين النقل	تأمين		فرع التأمين	
				تأمين القروض	تأمين السيارات		
116496	3269	41834	6497	1017	63879	المب لغ	2014
100%	2,81%	35,91%	5,58%	0,87%	54,83%	الح صة	
118802	3757	41949	5745	1149	66202	المب لغ	2015

100%	3,16%	35,31%	4,84%	0,97%	55,72%	الح صة	
119192	3376	43067	6238	1311	65200	المب لغ	2016
100%	2,83%	36,13%	5,23%	1,10%	54,70%	الح صة	
121717	2625	45761	5926	1901	65504	المب لغ	2017
100%	2,16%	37,60%	4,87%	1,56%	53,82%	الح صة	
126198	2507	46770	5829	1964	69128	المب لغ	2018
100%	1,99%	37,06%	4,62%	1,56%	54,78%	الح صة	
132222	2684	51371	6369	2322	69476	المب لغ	2019
100%	2,03%	38,85%	4,82%	1,76%	52,54%	الح صة	
126207	2144	53090	6081	1995	62897	المب لغ	2020
100%	1,70%	42,07%	4,82%	1,58%	49,84%	الح صة	
133372	2157	59950	6668	2559	62038	المب لغ	2021
100%	1,62%	44,95%	5,00%	1,92%	46,52%	الح صة	
139608	2408	62166	7212	2844	64978	المب لغ	2022

تحليل واقع قطاع التأمين في الجزائر -فرص و تحديات-

الحصة	46,54%	2,04%	5,17%	44,53%	1,72%	100%
-------	--------	-------	-------	--------	-------	------

المصدر : من اعداد الباحثين اعتمادا على التقارير السنوية للمجلس الوطني للتأمينات سنوات 2014-2022

من خلال الجدول(01) يظهر ان صناعة التأمين على الاضرار في الجزائر قد شهدت نموا مستمرا خلال الفترة 2014-2022 نلاحظ وجود نمو سنوي في حجم التأمين على الاضرار في الجزائر باستثناء بعض السنوات مثل عام 2020 و ذلك راجع لتأثيرات جائحة كورونا و تداعياتها على الاقتصاد ككل.

وتشير ايضا لديناميكية السوق مع تزايد الطلب على خدمات التأمين على الاضرار.

والذي يوضح أيضا الحصة السوقية لإنتاج فرع السيارات ب 54.83% ما يعادل 63.8 مليار دينار جزائري سنة 2014 وصولا الى ما يقارب 65 مليار دينار جزائري سنة 2022 بنسبة 46.54% من اجمالي سوق التأمين في الجزائر . ارتفاع نسبة فرع التأمين على السيارات مقارنة بباقي الفروع الاخرى، راجع لارتفاع حاجة الافراد و الشركات لتأمين مركباتهم و الحوادث المرتبطة بها بينما تكون النقل و الفلاحة اقل طلبا منها ،وتفضيلات السوق قد تكون تفضيلات و تقديرات مختلفة في السوق تؤدي الى تركيز اكبر على التأمين على السيارات على حساب التأمين على الفروع الاخرى . يليه انتاج فرع التأمين على الحرائق و المخاطر الكبرى ب 35.91% ف 2014 و استمرار ارتفاعه الى 62.16 مليار دينار جزائري سنة 2022 ،ثم يأتي فرع تأمين النقل و تأمين القروض و التأمين الفلاحي بإنتاج ضعيف من 2014 الى 2022 .

استحوذ فرع التأمين على السيارات على حصة الأسد من اجمالي انتاج التأمين في الجزائر وهذا راجع للزيادة المستمرة للحظيرة الوطنية للسيارات و لإجبارية تأمين السيارات خاصة في ما يتعلق بتأمين المسؤولية المدنية، والتطور الحاصل في مجال التغطية التأمينية المتمثلة في ضمان كل الأخطار Garantie tous risques،

2.4. تطور انتاج سوق التأمين من 2014 الى 2022:

الجدول رقم (02) انتاج سوق التأمين في الجزائر خلال الفترة 2014-2022

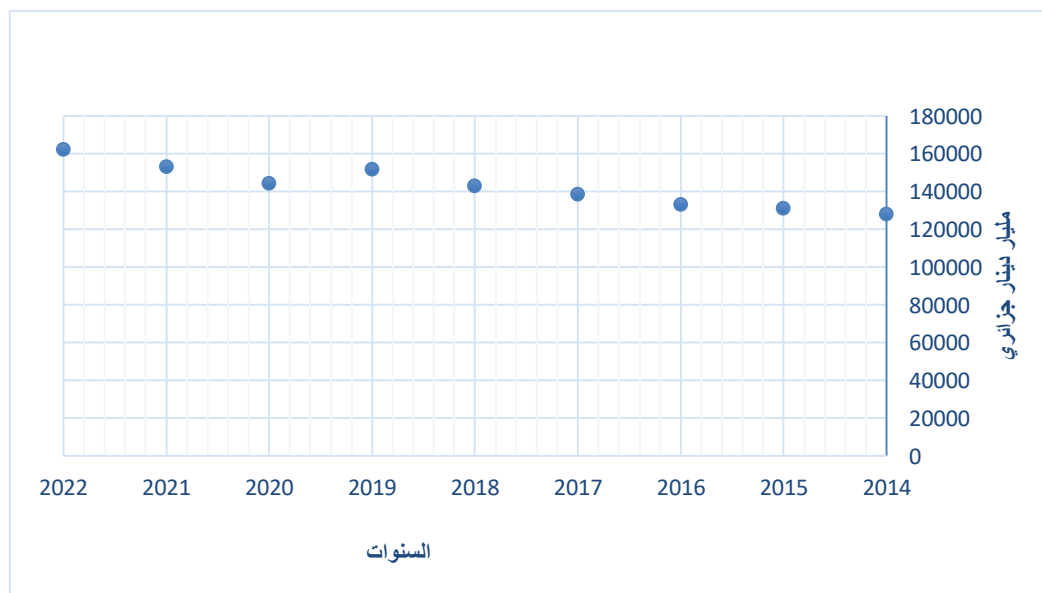
الوحدة : مليار دينار جزائري

السنوات/نوع التأمين	التأمين على الأضرار	التأمين على الأشخاص	القبول الدولي	المجموع
2014	118102	8600	1521	128223
	92,11%	6,71%	1,19%	100%
2015	118802	10316	2133	131251
	90,52%	7,86%	1,63%	100%
2016	119162	11461	2884	133507

100%	2,16%	8,58%	89,26%	
138735	3765	13253	121717	2017
100%	2,71%	9,55%	87,73%	
143204	4377	12629	126198	2018
100%	3,06%	8,82%	88,12%	
152147	5888	14037	132222	2019
100%	3,87%	9,23%	86,90%	
144676	6059	12410	126207	2020
100%	4,19%	8,58%	87,23%	
153506	6656	13477	133373	2021
100%	4,34%	8,78%	86,88%	
162554	6807	16136	139611	2022
100%	4,19%	9,93%	85,89%	

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمجلس الوطني للتأمينات 2014-2022

الشكل رقم (02) انتاج سوق التأمين في الجزائر خلال الفترة 2014-2022



المصدر : من اعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية للمجلس الوطني للتأمينات 2014-2022

تحليل واقع قطاع التأمين في الجزائر -فرص و تحديات-

تظهر الارقام زيادة مستمرة في انتاج التأمين في الجزائر على مدار السنوات الاخيرة -من خلال الجدول (2)والشكل (2) نرى ان سوق التأمين حقق نموا ملحوظا من 2014 الى 2022 حيث ارتفع من 128 مليار دينار الى 162 مليار دينار جزائري .

حيث هيمن نشاط التأمين على الأضرار على السوق الوطنية للتأمينات بحصة 89.64 % في سنة 2022 متبوعا بنشاط التأمين على الأشخاص بنسبة 10.36% ما يعادل 16 مليار دينار جزائري ،فيما استحوذ القبول الدولي على نسبة 4.50% من السوق الوطنية .

3.4 انتاج التأمين على الأشخاص في 2022/12/31

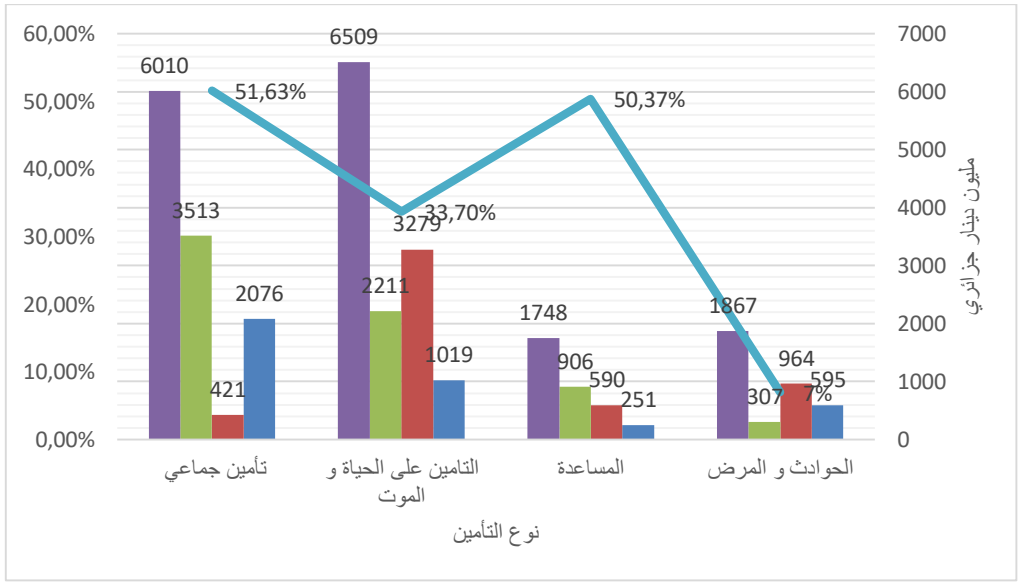
الجدول (03): انتاج التأمين على الأشخاص في 2022/12/31

الوحدة : مليار د ج

نوع التأمين / المؤسسات	مؤسسات عمومية	مؤسسات خاصة	مؤسسات مختلطة	اجمالي السوق	الحصة السوقية للشركات الخاصة
الحوادث و المرض	595	964	307	1867	51,63%
المساعدة	251	590	906	1748	33,70%
التأمين على الحياة و الموت	1019	3279	2211	6509	50,37%
تأمين جماعي	2076	421	3513	6010	7%
الإجمالي	3941	5255	693	16134	32,57%

المصدر : من اعداد الباحثين اعتمادا على التقرير السنوي للمجلس الوطني للتأمينات سنة 2022

الشكل رقم (3) : انتاج التأمين على الأشخاص في 2022/12/31



المصدر : من اعداد الباحثين اعتمادا على التقارير السنوي للمجلس الوطني للتأمينات 2022

من الجدول (3) و الشكل (3) يتضح لنا نسبة الحصة السوقية للشركات الخاصة المتعلقة بالتأمين على الأشخاص حيث تستحوذ على 51.63% من اجمالي سوق تأمين الحوادث و المرض ما يدل على الاهتمام الكبير في التأمين على هذا النوع و يعكس الوعي بأهمية توفير الحماية الصحية اللازمة ، فيما تستحوذ أيضا في فرع التأمين على الحياة و الموت بحصة 50.37% من اجمال تأمينات الشركات العمومية و المختلطة ، تشير الحصة السوقية المرتفعة للشركات الخاصة لاهتمام قوي توفير تأمين للحياة و الموت مما يعكس الرغبة في توفير أمان مالي للمستفيدين.

من خلال نسبة المساعدة 33% من اجمالي السوق تظهر أهمية التأمين لتقديم المساعدة في حالات الطوارئ و الحاجة الفورية للأموال و تلبية الاحتياجات الطارئة و تخفيف الأعباء المالية ، اما التأمين الجماعي فهي حصة صغيرة للشركات الخاصة من اجمالي السوق وهو راجع لقلة الاهتمام بهذا النوع من طرفها .

تبرز المعطيات السابقة النسبة المرتفعة لتأمين الحوادث و المرض بمبلغ 1867 مليون دينار جزائري

الاستثمار الكبير في هذا النوع الاهتمام بتوفير تأمين صحي قوي و يسير أيضا لزيادة في الطلب على حماية صحية للوعي المتزايد بأهمية الرعاية الطبية

في فرع المساعدة بلغ اجمالي السوق 1748 مليون دينار جزائري ما يظهر التركيز على تلبية الاحتياجات الفورية و الطارئة و دور التأمين في تقديم الدعم المالي في هذه الحالات .

تحليل واقع قطاع التأمين في الجزائر -فرص و تحديات-

في فرع التأمين على الحياة و الموت 6509 مليون دينار جزائري يبين الاهتمام الكبير بتوفير الأمان المالي للمستفيدين في حالات الحياة و الوفاة ، في حين بلغ اجمالي السوق في فرع التأمين الجماعي 6010 مليون دينار جزائري يشير للرجبة في تقديم التأمينات الجماعية لمجموعات كبيرة من المؤسسات و الجماعات .

4.4 حجم التعويضات حسب الفروع سنوات 2015-2022

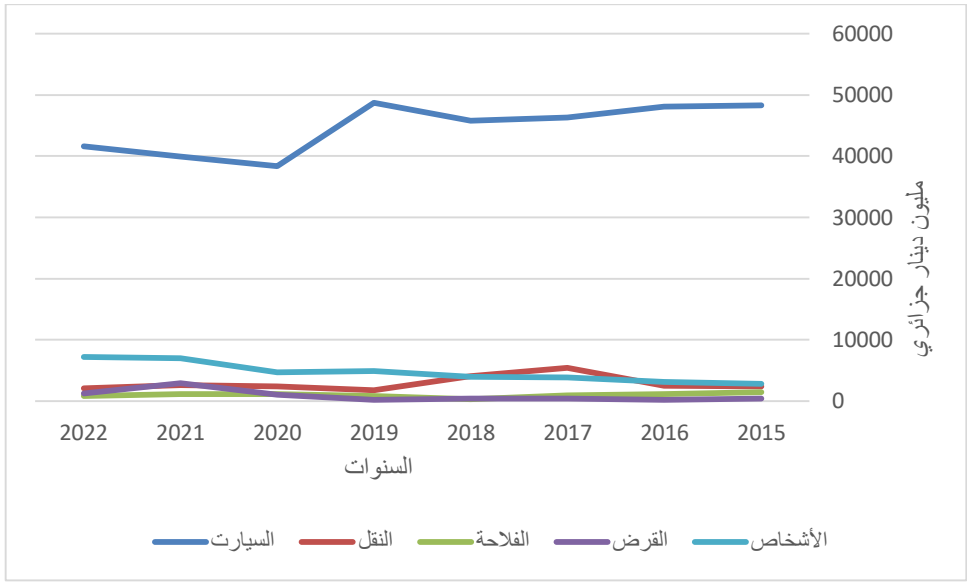
الجدول (4) : التعويضات حسب الفروع سنوات 2015-2022

الوحدة:مليون دينار جزائري

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
41633	39955	38409	48742	45870	46282	48117	48317
2123	2581	2380	1774	4088	5430	2491	2380
883	1109	1100	866	352	894	1174	1400
1208	2976	1004	232	415	374	224	415
7239	7045	4737	4917	3961	3898	3118	2700
53108	53687	47650	56550	54621	56895	55140	55140

المصدر :من اعداد الباحثين اعتمادا على التقارير السنوية للمجلس الوطني للتأمينات 2015-2022

الشكل (4) : التعويضات حسب الفروع سنوات 2015-2022



المصدر: من اعداد الباحثين اعتمادا على التقارير السنوية للمجلس الوطني للتأمينات 2022-2015

من خلال الجدول (4) و الشكل (4) يتبين لنا تقلبات في حجم التعويضات على مدار السنوات المدروسة حيث تراوحت بين الارتفاع و الانخفاض ، في 2015 و 2016 تبدو قيمة التعويضات ثابتة عند 55 مليار دينار جزائري في السنتين ، فيما يلاحظ زيادة في قيمتها سنة 2017 الى 56.8 مليار دينار جزائري ، في سنة 2018 انخفضت الى 54 مليار دينار ، وشهد عام 2019 ارتفاعا جديدا الى 56 مليار دينار جزائري ، في سنة 2020 يلاحظ انخفاض كبير الى 47 مليار دينار ، وفي 2021 و 2022 يظهر حجم التعويضات مستقرا عند 53 مليار دينار جزائري.

في فرع التأمين على السيارات يلاحظ ثبات التعويضات في سنتي 2015 و 2016 ثم انخفض قليلا في 2017 و 2018 على التوالي 46282،45870 مليون دينار جزائري، في عام 2019 ارتفع ، و في سنة 2020 عرف انخفاض كبير ليرتفع من جديد في سنتي 2021 و 2022

يظهر اختلاف كبير بين حجم التعويضات لفرع السيارات مقارنة بحجم التعويضات عند الفروع الأخرى (القرض، الفلاحة، النقل)، فيما عرف حجم التعويضات على الأشخاص ارتفاع من 2796 مليون دينار جزائري الى 7239 مليون دينار جزائري .

من خلال الحصيلة الرقمية تظهر التقلبات في حجم التعويضات خلال السنوات 2022-2015 ، خاصة في عام 2020 و هذا راجع لتأثيرات جائحة كورونا و الظروف الصحية الاستثنائية و زيادة حوادث الإصابة و ارتفاع تكاليف الرعاية الصحية و أيضا تأثير الاغلاقات و الإجراءات الاحترازية المتعلقة بالجائحة.

5. خاتمة

على الرغم من النمو المستمر في حجم انتاج قطاع التأمين ،الا انه لم يتم تصحيح الاختلالات الكبيرة، بما في ذلك الهيمنة الكبيرة لتأمين الاضرار على تأمين الأشخاص.

نتائج الدراسة :

- استحواذ فرع التأمين على السيارات على أكبر حصة سوقية من سوق التأمين على الأضرار خلال فترة الدراسة.
- ضعف حصيلة التأمين على الأشخاص حيث لم يتجاوز 10% من اجمالي انتاج سوق التأمين في الجزائر خلال الفترة 2014-2022.
- من خلال دراسة تاريخ التأمين في الجزائر نلاحظ ان التطورات الاقتصادية و السياسية كان لها تأثير كبير على نمو و تطور السوق التأميني في الجزائر.
- رغم الارتفاع الملحوظ و المستمر في حجم سوق التأمين في الجزائر الا انه مزال هناك ضعف في الإيرادات الاجمالية لقطاع التأمين
- تأثر قطاع التأمين في الجزائر بالتغيرات السياسية و القوانين التي تم اعتمادها .
- رغم كل الإصلاحات و الإجراءات بقي انتاج سوق التأمين في الجزائر ضعيف و مخالف للتوقعات بارتفاع ارقامه و تحسن أدائه.
- ضعف الثقافة التأمينية لدى الفرد الجزائري خاصة في فرع التأمين على الأشخاص .
- ضعف جهاز الاشراف و الرقابة على سوق التأمين.

التوصيات :

- تطوير برامج التطوير و التدريب في مجال التأمين في الجزائر لضمان توفير الكفاءات و المهارات اللازمة للعمل في هذا القطاع و تطويره وتحسين خدماته
- دعم البحث و الابتكار في مجال التكنولوجيا المتعلقة بقطاع التأمين .
- تعزيز التعاون و التبادل الدولي في مجال الخدمات التأمينية .
- الترويج للمنتجات التأمينية الغير اجبارية من طرف شركات التأمين.
- العمل على تنوع المنتجات التأمينية وتشجيع التنافس بين شركات التأمين.
- تقوية هيئة الاشراف و الرقابة و دعم استقلاليتها.

- ALGERIENNEVIE. (2023, 05 20). *ALGERIENNEVIE*. Récupéré sur <https://www.lalgeriennevie.dz/presentation/qui-sommes-nous>
- ALLIANCE. (2023, 05 19). *ALLIANCE*. Récupéré sur <https://www.allianceassurance.com.dz/> /qui-sommes-nous.
- AMANA. (2023, 05 18). *AMANA*. Récupéré sur <https://www.amana.dz/presentation-amana>.
- AXA. (2023, 05 14). *AXA*. Récupéré sur <https://www.axa.dz/axa-en-algerie>.
- AXA. (2023, 05 14). *AXA*. Récupéré sur <https://www.axa.dz/axa-en-algerie>
- CAAR. (2023, 05 18). *CAAR*. Récupéré sur <https://www.caar.dz/historique-la-caar> .
- CAARAMA. (2023, 05 11). *CAARAMA*. Récupéré sur <https://www.caarama.dz/index.php/en/qui-sommes-nous>.
- CAAT. (2023, 05 17). *CAAT*. Récupéré sur <https://www.caat.dz/index.php/fr/presentation/caat-assurances/de-couvrez-la-caat.html>
- CACH-ASSURANCE. (2023, 05 19). *CASH-ASSURANCE*. Récupéré sur <https://www.cash-assurances.dz/qui-sommes-nous> .
- CAGEX. (2023, 05 20). *CAGEX*. Récupéré sur <https://www.cagex.dz/index.php?page=12>.
- CARDIF. (2023, 05 16). *CARDIF*. Récupéré sur <https://www.Cardifeldjazair.dz-qui-sommes-nous/presentation-de-cardif-el-djazair> .
- CCR. (2023, 05 18). *CCR*. Récupéré sur <https://www.ccr.dz/la-compagnie-2/presentation>.
- CNA. (2023, 05 19). *CNA*. Récupéré sur <https://www.cna/acteur/cna>.
- CNMA. (2023, 05 19). *CNMA*. Récupéré sur <https://www.cnma.dz/historique/>.
- GAM. (2023, 05 14). *GAM*. Récupéré sur <https://www.gam.dz/gam-assurances/>.
- GIG. (2023, 05 14). *GIG*. Récupéré sur <https://www.gig.dz/à-propos/.14/05/2023>
- LACIAR. (2023, 05 17). *LACIAR*. Récupéré sur <https://www.laciar.com/qui-sommes-nous/presentation>.

MUTUALISTE, L. (2023, 05 10). *LA MUTUALISTE*. Récupéré sur <https://www.le-mutualiste.dz/presentation-php>.

SAA. (2023, 05 11). *SAA*. Récupéré sur [saa: la.saa.dz/Fr/about](https://saa.la.saa.dz/Fr/about).

SGCI. (2023, 05 16). *SGCI*. Récupéré sur <https://www.sgci.dz/?p=5>.

TALA. (2023, 05 09). *TALA*. Récupéré sur <https://www.tala.dz/index.php/à-propos/>.

TRUST. (2023, 05 16). *TRUST*. Récupéré sur <https://www.trust-dz.com/qui-sommes-nous/>.

UAR. (2023, 05 11). *UAR*. Récupéré sur <https://www.uar.dz/présentation-de-luar/>.

VIE, M. (2023, 05 13). *MACIR VIE*. Récupéré sur <https://www.macirvie.com/fr/a-propos.13/05/2023>.

ابتسام حوشيني، و نعيمة حميدي. (2019). التأمين التكافلي كبديل للتأمين التجاري في سوق التأمين الجزائري - دراسة حالة شركة سلامة. *مجلة معهد العلوم الاقتصادية، المجلد 22 (العدد 02)*.

بالى مصعب، صديقي مسعود. (2016). تطور قطاع التأمين في الجزائر. *مجلة رؤية اقتصادية (11)*، 346.

بسمة بلجوى. (2017). هيئات الرقابة و الاشراف على التأمين. *مجلة العلوم الانسانية، المجلد ب*.

بيشاري كريم. (2013). واقع سوق التأمين في الجزائر. *مجلة علوم الاقتصاد و التسير و التجارة، 1 (27)*، 199.

تسوري بن تسوري بهية، و سهام عبد الكريم. (2022). إعادة التأمين كآلية منتهجة لتخفيف أعباء تزايد المخاطر في سوق التأمين الجزائري -دراسة تحليلية (2014-2020). *مجلة البحوث الاقتصادية و المالية، المجلد 09 (العدد 2)*، 549-525.

راضية لحلو. (2019). ادارة الرقابة على نشاط التأمين. *مجلة الاستاذ الباحث للدراسات القانونية و السياسية، المجلد 4 (العدد 02)*.

راضية مصداق، و عبد الحميد بن ناصر. (2020). واقع و تحديات صيرفة التأمين في الجزائر. *مجلة المدير، المجلد 07 (العدد 02)*، 187-160.

سنجاق الدين نور الدين، و ايمان مرير. (2021). تطور مؤشرات أداء سوق التأمين الجزائري -دراسة تحليلية للفترة (2009-2019). *مجلد أبحاث للدراسات الاقتصادية و الادارية، المجلد 04 (العدد 02)*، 114-93.

ضيف فضيل البشير. (2018). سوق التأمين في الجزائر و دوره في التنمية الاقتصادية -دراسة مقارنة بين الجزائر و المغرب-. *اطروحة دكتوراه، 1-236*. سيدي بلعباس، كلية العلوم الاقتصادية.

عامر اسامة. (2022). تقييم واقع صناعة التأمين في الجزائر. *المجلة الجزائرية للدراسات المالية و المصرفية، المجلد 8 (العدد 01)*، 61-45.

عبد الرزاق بن خروف. (2000). التأمينات الخاصة في التشريع الجزائري. الجزائر: ديوان المطبوعات الجزائرية.

غفصي توفيق. (2018). سياسات ترقية قطاع التأمين الجزائري في تفعيل دوره بالنهوض بالاقتصاد الوطني. *أطروحة دكتوراه*، 1-242. المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير: جامعة محمد بوضياف.

لونيسى بوعلام و فكاشة سفيان. (2019). تطور قطاع التأمين في الجزائر . *المجلة الجزائرية للاداء الاقتصادي*، العدد 4 ، 58.

مريم لبوزي، و كريم بيشاري . (2019). لبوزي مريم، بيشاريكريم، نجاح اصلاحات قطاع التأمين الجزائري رهينة معالجة اشكالية ضعف ثقافة التأمين 2017/2006. *مجلة الابحاث الاقتصادية، المجلد .*

معوش محمد الامين. (2020). متطلبات تنمية آليات عمل شركات التأمين التكافلي في الجزائر على ضوء بعض التجارب الدولية-ماليزيا،السعودية،الامارات العربية المتحدة. *أطروحة دكتوراه*، 1-312. سطيف، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير: جامعة فرحات عباس.