قطاع التأمين الجزائري كأحد أوجه التنمية الاقتصادية دراسة تحليلية للفترة 2006-2020

The Algerian insurance sector as an aspect of economic development Analytical study for the period 2006-2020

د ط/ عبدالقادر عمارة [1]	ط د/ عبد الكريم بوشنافة	أ د/ توفيق غفصي
جامعة مسيلة	جامعة ورقلة	جامعة مسيلة
Abdelkader.amara@univ-msila.dz	Karimbouchenafa86@gmail.com	Toufik.ghafsi@univ-msila.dz

تاريخ الاستلام: 2022/02/11 **تاريخ القبول: 2022/04/11** **تاريخ النشر: 2022/06/30**

ملخص:

تهدف هذه الدراسة الى كشف مدى مساهمة قطاع التأمين الجزائري في توفير مصادر تمويلية للاقتصاد، وكذا معرفة اي شركات التأمين التي لها النصيب الاكبر في سوق التأمين خلال الفترة 2006-2020، كما سعت الدراسة لتوضيح اهم الاخطار المنتجة للتأمين ومعرفة مدى مساهمة اشكال التأمين في الانتاج الاجمالي للقطاع.

وخلصت الدراسة الى ان قطاع التأمين الجزائري هو سوق واعد وقابل للتوسع، وبالرغم من الانتاج المتواضع للقطاع الا انه بقي يحافظ على نموه خلال السنوات الاخيرة، وأظهرت الدراسة ان انتاج تأمينات المخاطر يشكل أكثر من 90 % من اجمالي انتاج التأمين، ويبقى انتاج تأمينات الاشخاص ضعيفا جدا، في حين تبقى سيطرت الشركات العمومية على سوق التأمين هو السائد خلال كل السنوات.

الكلمات المفتاحية: الجزائر، قطاع التأمين، شركات التأمين، تأمينات الاخطار، تأمينات الاشخاص.

Abstract: *The purpose of this study is to reveal the extent to which the Algerian insurance sector has contributed to the provision of financing sources for the economy, as well as knowing which insurance companies have the largest share in the insurance market during the period 2006-2020, The study also sought to clarify the main risks produced by insurance and the extent to which forms of insurance have contributed to the overall production of the sector.*

The study concluded that the Algerian insurance sector is a promising and expandable market, and despite the modest production of the sector, it has maintained its growth in recent years. the study showed that the production of risk insurance accounted for more than 90% of total insurance production, the production of people's insurance remained very low, while public companies continued to dominate the insurance market throughout the years.

Key words: Algeria, the insurance sector, insurance companies, risk insurance, personal insurance.

1 _ **المؤلف المرسل:** عبد القادر عمارة ، الإيميل: abdelkader.amara@univ-msila.dz

1. مقدمة:

تسعى مختلف الحكومات الجزائرية المتعاقبة جاهدة لتحقيق الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي، من خلال تطبيق سياسات اقتصادية تحافظ على توازن الاقتصاد الداخلي والرفع من وتيرة نموه، كما تعتبر الحكومة التنمية الاقتصادية اول واهم اهداف برامجها، وفي سبيل تحقيق هدفها تقوم الحكومات بتوحيد الجهود بين مختلف دوائرها الوزارية لتحقيق نتائج جيدة وكذا تفاديا للتأثير السلبي على باقي القطاعات، بالاضافة الى تخفيف حدة الازمات والظواهر السلبية التي تؤثر على برامجها وعلى المؤشرات الاقتصادية عموما، ويعتبر قطاع التأمين من أهم القطاعات الحيوية في الاقتصاد، اذ يساهم في توفير موارد مالية معتبرة ضرورية لتواصل النشاط الإنتاجي وتوسيعه ودعم التنمية الاقتصادية عن طريق تشجيع الاستثمارات المحلية فضلا عن جذب الإستثمارات الأجنبية، ويلعب التأمين دوراكبيرا فعالا في تنمية الوحدات الاقتصادية وتوفير الحماية والضمان المناسب.

بالرغم من الضعف الكبير الذي يعانيه قطاع التأمين في الجزائر، فقد شهد هذا القطاع العديد من التغيرات والاصلاحات القانونية، اذ كان سوق التأمين محتكرا من طرف الدولة بعد تحرر الجزائر من المستعمر الفرنسي الى غاية بدأ الاصلاحات سنة 1995، ومن ثم انتقلت المؤسسات الناشطة من مرحلة التوجيه وتحديد النشاط في مرحلة الاصلاح الاولى الى مرحلة الاستقلالية والانفتاح على السوق للسماح لها بتغطية كافة المخاطر.

1.1 إشكالية الدراسة

على ضوء ما سبق يمكن صياغة إشكالية الدراسة من خلال التساؤل التالي:

مامدى مساهمة مختلف شركات التأمين في الانتاج الاجمالي للقطاع؟

1.2فرضيات الدراسة:

إعتمدنا في دراستنا هذه على الفرضيتين التاليتين:

- انتاج التأمين يأتي اساسا من مداخيل الشركات العمومية ؛
- تساهم كل من تامينات المخاطر وتأمينات الاشخاص في مجمل انتاج القطاع.

1.3أهداف الدراسة:

إن الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو إبراز مدى مساهمة الشركات العمومية والخاصة في اجمالي انتاج التأمينات، بالاضافة الى معرفة اهم الاخطار المؤمنة والمغطاة خلال الفترة 2006-2020، وتم تحديد الفترة بدأ من سنة 2006 بدلا من 2011 لاستظهار منحنى تأمينات الاشخاص الذي لم يظهر قبل 2006.

1.4منهج الدراسة:

للإجابة على تساؤلات الموضوع نتبع المنهج الوصفي التحليلي بهدف وصف وتحليل بيانات عينة الدراسة، كما نعتمد كذلك في هذه الدراسة على المنهج الاستقرائي المتضمن للأدوات الإحصائية والقياسية لغرض الكشف عن العلاقة السببية بين المتغيرات.

2. الشركات المقدمة لخدمات التأمين

حسب التقرير السنوي لسنة 2020 الخاص بنشاط التأمينات الصادر عن مديرية التأمينات التابعة للمديرية العامة بوزارة المالية ينشط في سوق التأمين الجزائري (23) شركة تأمين، منها (12) شركة تأمين على الأضرار، و (08) شركات تأمين على الأشخاص، وثلاث شركات

متخصصة على التوالي في: إعادة التأمين، تأمين قرض التصدير وواحدة في تأمين القرض على العقار. وتنقسم الشركات السابقة على النحو التالي (**Direction Des Assurances, 2020, p. 06**):

- 01 شركة إعادة التأمين؛
- 01 شركات متخصصة في مجال تأمين القرض العقاري؛
- 01 شركات متخصصة في مجال تأمين قرض التصدير؛
- 12 شركة لتأمين الأضرار؛
- 08 شركات لتأمين أشخاص.

ويمكن تفصيل ذلك كالتالي:

تغطي التأمينات الجزائرية ثلاث أنواع من نشاطات التأمين وهي:

- التأمين المباشر الممارس من قبل شركات التأمين التالية:
  - 04 أربعة شركات عمومية لتأمين الأضرار: SAA- CAAR- CAAT- CASH؛
  - 05 خمسة شركات خاصة لتأمين الأضرار: Alliance Assurances - CIAR - GAM Trust - Algéria - Salama Assurances؛
  - 02 شركة مختلطة لتأمين الأضرار: AXA Algérie Assurance Dommages - 2A (gig)؛
  - 02 شركات عمومية لتأمين الأشخاص: Taamine Life Algérie (TALA) - MACIR VIE؛
  - 02 شركات خاصة لتأمين الأشخاص: SAPS - CAARAMA ؛
  - 03 شركات مختلطة لتأمين الأشخاص: Cardif El Djazair - AXA Algérie Assurance Vie -- الجزائرية للحياة (AGLIC).
  - 02 تعاضديات تأمين: LA MUTUALIST - CNMA؛
- إعادة التأمين المستغلة من قبل الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR.
- الشركة الجزائرية لتأمين وضمان الصادرات (CAGEX)
- شركة ضمان القرض العقاري (SGCI)

1.2الشركات العمومية المباشرة للتأمين على الأضرار:

ينشط في السوق الجزائري للتأمين (04) شركات عمومية تتعامل في مختلف فروع التأمين وهي:

أ- الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR):

تعتبر الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين من اكبر شركات التأمين في الجزائر، تأسست في 08 جوان 1963 كصندوق للتأمين وإعادة التأمين لمراقبة سوق التأمينات من خلال التنازل القانوني، وذلك بإلزام الشركات الأجنبية التي تزاول نشاطها في الجزائر بالتنازل عن 10% من حجم الأقساط لصالحها.

مع بداية الإصلاحات الاقتصادية التي باشرتها السلطات العمومية في سنة 1988، وتطبيقا للمرسوم التنفيذي رقم 89-45 (**الجريدة الرسمية العدد رقم 15، 1989**)، تحولت الشركة الجزائرية للتأمين بتاريخ 11 أفريل 1989 من مؤسسة اشتراكية ذات طابع اقتصادي إلى شركة ذات أسهم برأس مال قدره (04) مليار دج مكتتب فيه بالكامل إلى وزارة المالية، حيث عملت الشركة من جديد على تنويع محفظتها (النقل، السيارات، تأمين الأشخاص) (**بالي مصعب، 2018، صفحة 104**).

وفي سنة سنة 2016 تم رفع رأس مال الشركة الى 17 مليار دينار جزائري ليبقى على حاله حتى سنة 2021. وشبكة توزيع تجارية تقدر بـ 296 وكالة سنة 2019.

ب- الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT): تم إعتمادها في 30 أفريل 1985طبقا للمرسوم 85-82 للتأمين من أخطار النقل، بعد انتهاج الجزائر لسياسة اقتصاد السوق تم إلغاء مبدأ التخصص على شركات التأمين في 01جانفي 1990، حيث تم تحويل الشركة إلى مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم (EPE/SPA) وأصبحت تسمى "الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT برأس مال قدره 1.5مليار دج، ولتعزيز قدراتها المالية قامت برفعه مرات عديدة إذ انتقل إلى 7.49 مليار سنة 2006، وفي سنة 2020 بلغ رأسمالها 20 مليار دج، وتتكون شبكة توزيعها من 09 مديريات جهوية.

وقد ركزت CAAT اكثر على توعية العملاء، وتسليط الضوء على الوقاية من المخاطر وجودة خدماتها، وفي الوقت نفسه اتخذت خطوات لتحقيق ما يلي:

- إعادة تصميم الشركة؛
- توسيع الشبكة التجارية؛
- التأمين؛دمج وسطاء؛
- تعزيز الأصول العقارية؛
- نشر تكنولوجيا المعلومات؛
- تحسين المهارات وتعزيزها.

ج- الشركة الجزائرية للتأمين (SAA): تأسست "الشركة الجزائرية للتأمينات" بعد الاستقلال في 12 ديسمبر 1963 في صورة مختلطة برأس مال قدره مليون فرنك، مقسم بنسبة 61% للدولة الجزائرية و39% لدولة مصر، وفي 27 ماي 1966 وبمقتضى الأمر رقم 129/66 (**الجريدة الرسمية العدد 43، 1966**) المؤرخ في 27 ماي 1966 في إطار احتكار الدولة لقطاع التأمين تم تأميم الشركة، وفي 21 ماي 1975، أوكّلت لها مهمة تأمين السيارات والأخطار العامة والسرقة ... الخ؛ أي التخصص في الأخطار البسيطة. وفي فيفري 1989 تحولت الشركة الجزائرية للتأمين إلى مؤسسة عمومية اقتصادية (EPE) في إطار الاستقلالية الذاتية للمؤسسات.

في سنة 1990 رفع تخصص الشركات العمومية، فقامت الشركة بتوسيع نطاق أنشطتها لتشمل المخاطر الصناعية والهندسة والنقل والمخاطر الزراعية والتأمين على الأشخاص، واصبحت رائدة في سوق التأمين الجزائري برأس مال قدر بـ 30 مليار دج سنة 2017.

تتكون الشركة من شبكة وكالات مقسمة كما يلي: 15 مديرية جهوية، اكثر من 500 وكالة تجارية، منها 293 وكالة مباشرة، 210 وكيل عام و 20 سمسار (وسيط)، 147 وكالة تأمين بنكي، 4457 موظف، 3 مراكز للتكوين و 25 مركز للخبرة، وأكثر من 50سنة خبرة في مجال التأمينات.

د- شركة تأمين المحروقات (CASH): تجسدت إرادة شركة سوناطراك في تأسيس شركة تأمين تتكفل بتغطية الممتلكات التي تعود إليها وإلى فروعها، في 04 أكتوبر 1996 قامت بتأسيس شركة ذات أسهم سميت "شركة تأمين المحروقات (Cash)" وبدأت نشاطها في سنة 1999(**cash-assurances**) ، برأس مال قدره 450 مليون دج مقسم مناصفة بين شركة سوناطراك و"الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين" (Caar)، وهذا بهدف مزاولة جميع فروع التأمين وإعادة التأمين. وارتفع رأس مال الشركة في سنة 1998 إلى 1,8 مليار دج بعد رفع مساهمة شركة سوناطراك إلى 700 مليون دج، والشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين إلى 600 مليون دج، واندماج نفطال في الشركة بحصة 200 مليون دج، والشركة المركزية لإعادة التأمين بـ 300 مليون دج (**توفيق غفصي، 2018، صفحة 84**).

اعتمدت الشركة بعد استكمال تجهيز هياكل شبكة التوزيع بموجب القرار المؤرخ في 18 جويلية 1999 (**الجريدة الرسمية العدد 58، 1999**)، وبدأت نشاطها في عام 2000، لتباشر عمليات تأمين المحروقات إلى جانب فروع تأمين أخرى.

تم رفع رأس مال الشركة في سنة 2020 إلى 10 مليار دج، تعود فيه حصة 64% منه إلى شركة سوناطراك،و 18% لشركة نفطال و12% للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) و 06% للشركة المركزية لإعادة التأمين (CCR)، وتتوزع شبكتها على 26 ولاية وتتكون من 05 فروع جهوية، و 46 وكالة مباشرة .(**Compagnie cash Assurances, 2020, pp. 07-09**)

2.2الشركات الجزائرية العمومية المتخصصة:

ينشط في الجزائر ثلاث شركات عمومية متخصصة وهي: (CCR)، (CAGEX) و (SGCI).

أ- الشركة المركزية لإعادة التأمين (CCR): تم إنشاء هذه الشركة من طرف السلطة الجزائرية في سنة 1973 بموجب الأمر 73-54 المؤرخ في 01 أكتوبر 1973 وبادرت نشاطها في سنة 1975، حيث أسندت إليها جميع العمليات الجزائرية الخاصة بإعادة التأمين، وهي مؤسسة عمومية تم تحويلها بعد الإصلاحات الاقتصادية إلى شركة ذات أسهم مملوكة للدولة وبرأسمال قدره 19مليار دج، تقوم حاليا بجميع عمليات إعادة التأمين البحري والنقل، كما تدير البرنامج الوطني لإدارة الكوارث الطبيعية (**Compagnie Centrale deRéassurance**).

تمتد أنشطة الشركة المركزية لإعادة التأمين إلى جميع أشكال التأمين المرتبطة بمجمل فروع التأمينات، ولهذا السبب لها علاقة أعمال مع جميع شركات التأمين الجزائرية، إضافة إلى عديد الشركاء (مؤمنين، معيدي التأمين والسماسرة) في جميع أنحاء العالم.

تم رفع رأس المال الاجتماعي للشركة في سنة 2020 إلى 25 مليار دج بعد أن كان بمبلغ 22 مليار في سنة 2019 واستقر عدد المستخدمين بمختلف رتبهم في نهاية 2020 عند 104 موظف (**Compagnie Centrale de Réassurance, 2020, pp. 05-11**).

ب- الشركة الجزائرية لتأمين وضمان الصادرات (CAGEX): قصد ترقية الصادرات وتطوير السوق المحلي، أنشئت الشركة الجزائرية لتأمين وضمان الصادرات في 10جانفي 1996 بموجب المادة 04 من الأمر رقم 96-06 المؤرخ في 1996/10/10 المتعلق بتأسيس نظام لتأمين القرض عند التصدير، وتم اعتمادها بموجب المرسوم التنفيذي رقم 96-235 المؤرخ في 02 جويلية 1996. وهي شركة ذات مساهمة (SPA) برأسمال قدر بـ 02 مليار دج، موزع بالتساوي بين مساهميها العشرة: خمسة بنوك عمومية: CPA, BNA, BDL, BEA, BADR

خمسة شركات تأمين عمومية: SAA ,CNMA ,CCR ,CAAT,CAA (**COMPAGNIE ALGERIENNE D'ASSURANCE ET DE GARANTIE DES EXPORTATIONS**).

تتكفل الشركة الجزائرية لتأمين وضمان الصادرات بالتأمين لحساب الشركة وتحت رقابة الدولة، الأخطار التجارية الأخطار السياسية، أخطار عدم التحويل، وأخطار الكوارث الطبيعية، بالاضافة الى تقديم النصائح والمساعدة للمصدر وتزويده بالمعلومات الاقتصادية والقانونية.

ج- شركة ضمان القرض العقاري (SGCI): هي مؤسسة عمومية اقتصادية تأسست في 05 نوفمبر 1997 بمساهمة كل من: الخزينة العمومية والبنوك العمومية (BEA، Cnep-Banque، BADR، CPA، BNA، BDL) وشركات التأمين العمومية (Caar، Caat، Saa، Ccr) في رأس المال الاجتماعي بمبلغ (02) مليار دج، بهدف تقديم ضمانات للقروض ويبلغ رأسمالها الاجتماعي الان 3 مليار دينار جزائري(sgci) .

3.2 التعاونيات العمومية للتأمين على الأضرار:

يوجد في الجزائر تعاونيتين عموميتين يمارسان نشاطهما في التأمين على الأضرار هما: الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA)، والتعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة (MAATEC).

أ- الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA): تم إنشاء هذا الصندوق بموجب التعليمة 72-64 المؤرخة في 02 ديسمبر 1972 (**الجريدة الرسميةالعدد 98، 1972**) والذي أنشأ بتوحيد ثلاثة صناديق هي: الصندوق المركزي لإعادة تأمين التعاونيات الفلاحية (Ccrma)، الصندوق المركزي للتعاونيات الاجتماعية الفلاحية (Ccmsa)، وصندوق التعاون الفلاحي للتقاعد (Cmar) من اجل ضمان حماية للممتلكات والأشخاص، وهو صندوق تعاضدي للاستثمار الفلاحي، مرتبط نشاطه بالفلاحة يقوم بجميع عمليات تأمين الأضرار وإعادة التأمين كما يمكنه منح القروض، بالترخيص الذي منحه له البنك المركزي من خلال المرسوم 97-95 بتاريخ 01 أفريل 1995.

يقدر رأس المال الاجتماعي للصندوق بـ 01 مليار دج، وتتكون شبكة توزيعه من 67 صندوق جهوي مربوطة بـ 530 مكتب محلي، وبالاضافة لعمال الهياكل توظف الشركة 400 خبير فلاحي و 178 طبيب بيطري و250 مهندس زراعي وهذا مع نهاية سنة 2020 (**CNMA, 2020, p. 18**).

ب- تعاضدية التأمين الجزائرية لعمال التربية والثقافة (MAATEC): تأسست في 10 ديسمبر 1964 (**MAATEC**) واعتمدت بموجب القرار الرئاسي المؤرخ في 29 ديسمبر 1964(**Journal Officiel N° 11, 1965**) ، وهي مؤسسة متخصصة تقدم خدمات التأمين ضد المخاطر الناتجة عن استخدام العربات لفائدة عمال التربية والتكوين والثقافة، وبعد صدور المرسوم رقم 92-452 في 06 ديسمبر 1992 (**الجريدة الرسمية العدد 88، 1992**)، أصبح بامكان التعاونية أن توفر

لمنخرطيها تأمين الأخطار الناجمة عن استخدام العربات البرية ذات المحرك (باستثناء الموجهة للنقل المشترك والنقل العمومي)، والتأمين على الأخطار المتعددة للسكن.

4.2 الشركات الخاصة للتأمين على الأضرار:

قصد الإصلاح الاقتصادي وتحرير قطاع التأمينات وانفتاحه على المتعاملين الأجانب والخواص تم اصدار الأمر 95-07، اصبح بامكان الخواص تقديم خدمات التأمين المختلفة شرط الحصول على اعتماد من طرف وزراة المالية، وينشط في السوق الجزائري شركات التأمين الخاصة التالية:

أ- تراست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين (TRUST ALGERIA):

تعتبر TRUST أول شركة تأمين وإعادة تأمين خاصة انشأت في الجزائر، حيث تأسست في 10 جانفي 1997 واعتمدت بتاريخ 18 نوفمبر 1997 كشركة مختلطة جزائرية-بحرينية-قطرية (**Journal Officiel N° 31, 1997**)، وبدأت مزاولة انشطتها التأمينية في 28 فيفري 1998 لتقدم جميع عمليات التأمين وإعادة التأمين، قدر رأس مالها الاجتماعي عند التأسيس بمبلغ 1,8 مليار دج، وفي سنة 2007 تم رفعه إلى 2,05 مليار دج بعد بيع حصة "الشركة المركزية لإعادة التأمين" (Ccr) و"الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين" (Caar)، مقسم بنسبة 77,5 % لترست الدولية للتأمين إعادة التأمين و 22,5 % للشركة القطرية العامة (**trust-assurances**).

ب- الشركة الجزائرية للتأمينات (2a): الجزائرية للتأمينات هي شركة ذات أسهم اعتمدت في السوق الوطني للتأمين في 05 أوت 1998 تحت رقم 98-14 لتقدم مجموعة من خدمات التأمين بالاضافة لإعادة التأمين (**الجريدة الرسمية العدد 69، 1998**). بلغ رأس مالها الاجتماعي 02 مليار دج سنة 2015 بعد شراء "مجموعة الخليج للتأمين" الكويتية لـ 49% من أسهم الشركة (**Gulf Insurance Group, 2015**)، حاليا تمارس الشركة جميع خدمات التأمين على الأضرار من خلال 08 ادارات اقليمية و 204.

في عام 2021 ، تواصل شركة الجزائرية للتأمينات تحولها من خلال إظهار عضويتها رسميًا في مجموعة gig ، مع تغيير هويتها المرئية في 2 مارس 2021 ، لتصبح "gig Algeria" بدلاً من "2a" (Gulf InsuranceGroup).

ج- الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين (CIAR): انشأت الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين في 15 فيفري 1997 واعتمدت بقرار من وزير المالية بتاريخ 05 أوت 1998 (**الجريدة الرسميةالعدد69، 1998**) لتمارس مختلف عمليات التأمين وإعادة التأمين. يقدر رأس مالها الاجتماعي بـ 4,2 مليار (**KPMG, 2015, p. 23**)، وتتكون شبكتها من 07 مديريات جهوية و 380 وكالة (**LACIAR**) .

د- سلامة للتأمينات الجزائر (SALAM ASSURANCES ALGÉRIE): اعتمدت شركة سلامة لتأمينات الجزائر بمقتضى القرار رقم 46 الصادر بتاريخ 02 جويلية 2006 عن وزير المالية، وهي شركة فرع للمجموعة الدولية للتأمين وإعادة التأمين الإماراتية (سلامة الشركة الاسلامية العربية للتأمين) وتسميتها الأولى "البركة والأمان" (**الجريدة الرسمية العدد 23،**

2000)، تأسست في الجزائر 26 مارس 2000 برأس مال اجتماعي قدره 02 مليار دج، لتمارس جميع عمليات التأمين على الأضرار ذات الصيغة التكافلية، تتكون شبكة التوزيع لديها من سبع مديريات جهوية التي تتفرع عنها 138 نقطة بيع عبر كامل التراب الوطني (**salama-assurances**).

هـ- التأمينات العامة المتوسطية (GAM): اعتمدت شركة التأمينات العامة المتوسطية بقرار من وزير المالية في 08 جويلية 2001 (**الجريدة الرسمية العدد 45، 2001**) لتمارس جميع خدمات التأمين على الأضرار، وهي شركة ذات أسهم برأس مال قدره 2.09 مليار دج يعود 100% إلى مجمع الاستثمار الأمريكي المخصص لإفريقيا (Emerging Capital Partners) الذي اشترى الشركة في سنة 2007 (**Générale Assurance Méditerranéenne**).

تمتلك الشركة شبكة تتكون من أربع912 مديريات جهوية و 172 وكالة و 210 نقطة مباشرة بتأطير اكثر من 400 خبير ومستشار.

و- أليانس للتأمينات (ALLIANCES ASSURANCES): هي شركة تأمين ذات أسهم تأسست برأسمال أولي قدره 500 مليون دج (**Bourse d'Algérie**)، واعتمدت في السوق الجزائري بتاريخ 30 جويلية 2005 تحت رقم 05/122 (**الجريدة الرسمية العدد 80، 2005**)، تزاول جميع عمليات التأمين على الأضرار، كما أنها أول شركة تأمين خاصة دخلت بورصة الجزائر في سنة 2011 ليرتفع رأس مالها الاجتماعي إلى 2,2 مليار دج (**allianceassurances**).

تمتلك هذه الشركة شبكة تجارية تتكون 263 نقطة بيع منتشرة في جميع أنحاء البلاد ، بما في ذلك 197 فرعًا (رئيسي ، مباشر وعام) و 66 ملحقًا، يديرها 377 موظف بمختلف أشكال رتبهم (**Alliance Assurances, 2008, pp. 03-08**).

ز- أكسا للتأمينات الجزائر الأضرار (AXA Assurance Algérie Dommage): بدأت نشاطها التجاري في نوفمبر 2011 بعد اعتمادها بالقرار المؤرخ في 03 أكتوبر 2011 (**الجريدة الرسمية العدد 21، 2012**) قدر رأس مالها الاجتماعي بـ 3,15 مليار دج، شراكة بين المجمع الدولي الفرنسي (AXA) بمساهمة نسبتها 49% والصندوق الوطني للاستثمار (FNI) بنسبة 36% وبنك الجزائر الخارجي (BEA) بنسبة 15% (**AXA Assurances**)، وتقدم الشركة خدماتها من خلال 76 وكالة محلية منتشرة عبر ربوع الوطن.

5.2شركات التأمين العمومية للتأمين على الأشخاص:

يوجد شركتان من هذا النوع من المؤسسات وهما:

أ- شركة كرامة للتأمين (caarama): أنشأت في سنة 2010 من طرف الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) برأس مال قدره 01 مليار دج، وهي شركة ذات أسهم مملوكة كلها 100% لشركة CAAR، وتم اعتمادها من قبل وزارة المالية بتاريخ 09 مارس 2011 (**الجريدة الرسميةالعدد 23، 2011**)، استفادت الشركة من الية تحويل محفظة الأنشطة للشركة الام CAAR ومن خبرة إطاراتها ومسيريها المسؤولين عن تطوير الشركة.

تحتوي محفظة الأنشطة التي تم تحويلها من الشركة الاصلية باتجاه الشركة الفرع على 90% من منتجات التأمين الجماعي المتعلق بالمؤسسات و 10%من منتجات التأمين على الأشخاص الفردية المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث، تأمين السفر الفردي وعمليات الاقتراض.

تتكون شبكة شركة "كرامة للتأمين" من 07 مراكز جهوية من 87 وكالة مباشرة وغير مباشرة، بتأطير 217 موظف بالشركة بالاضافة الى 304 نقطة بيع تجارية (**CAARAMA Assurances**).

ب- شركة تأمين لايف الجزائر (Tala Assurances):

هي شركة مساهمة (SPA) تأسست في 11 اكتوبر 2010 (**TALA-assurances**) ، تم اعتمادها ضمن القرار المؤرخ في 09 مارس 2011 (**الجريدة الرسمية العدد23، 2011**)، وهي مؤسسة فرع للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) متخصصة في تأمينات الأشخاص، بدأت نشاطها في جويلية 2011، يعود رأس مالها الاجتماعي البالغ 01 مليار دج بنسبة 55% للشركة الأم (CAAT)، والباقي موزع بين شركيين إثنين هما: الصندوق الوطني للاستثمار (FNI) بنسبة 30%، وبنك الجزائر الخارجي (BEA) بنسبة 15.% ، وتتكون الشركة من شبكة خدمات من 15 وكالة مباشرة و 33 وكيل عام بالاضافة الى 104 وكالة ضمن الشركة الام (**TALA-assurances**) la CAAT.

6.2الشركات الخاصة للتأمين على الأشخاص:

يمارس التأمين على الأشخاص في السوق الجزائري شركتين خاصتين هما:

أ- شركة كارديف تأمينات الجزائر (CARDIF EL-Djazair): شركة أسهم (SPA) وهي فرع عن شركة التأمين (Cardif BNP Baribas) والتي بدورها فرع لبنك (BNP Paribas)، اعتمدت من قبل وزارة المالية في 11 أكتوبر 2006 (**الجريدة الرسمية العدد 77، 2006**)، وهي شركة تختص في التغطية المرتبطة بالقروض إضافة إلى الاحتياط الفردي (عمليات تأمين الحوادث، المرض، التقاعد والتأمين على الحياة) (**cardif eldjazair**) ، كما انها تقدم خدمات التأمين المصرفي اعتمادا على شبكة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك.

ب- شركة "مصير حياة" (Macir Vie): هي فرع من الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين (CIAR) تأسست في 11 أوت 2011 (**الجريدة الرسمية العدد 56، 2011**) وتختص في تأمين الأشخاص في ميدان الأسفار، الحياة والصحة (**MACIR vie**) ، تبعا لإجراء فصل تأمينات الأشخاص عن تأمينات الأضرار.

7.2الشركات المختلطة للتأمين على الأشخاص:

ينشط في السوق الجزائري للتأمين على الأشخاص ثلاث 03 شركات مختلطة (رأس مال عمومي وخاص):

أ- شركة تأمين الاحتياط والصحة (SAPS): ويطلق عليها كذلك اسم AMANA assurances وأنشأت الشركة في 10 مارس 2011 مشاركة بين الشركة الوطنية للتأمين (SAA) وشركة التأمين الفرنسية (Mcif)، والبنكين العموميين: بنك

الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) وبنك التنمية المحلية (BDL) (**AMANA Assurances**) ، برأس مال اجتماعي قدر بـ 02 مليار دج، وتم اعتمادها في 10 مارس 2011 (**الجريدة الرسميةالعدد23، 2011**) لتنطلق في ممارسة أنشطتها التأمينية في 01 جويلية 2011.

ب- **أكسا للتأمينات الجزائر الحياة (AXA Vie)**: هو ثاني فرع لشركة AXA تأسست في 02 نوفمبر 2011 (**الجريدة الرسمية العدد21، 2012**) ويقدر رأس مالها اجتماعي بـ 01 مليار دج، انشأت بموجب عقد شراكة بين المجمع الدولي الفرنسي (AXA) بمساهمة نسبتها 49% والصندوق الوطني للاستثمار (FNI) بنسبة 36% وبنك الجزائر الخارجي (BEA) بنسبة 15%.

ج- **الشركة الجزائرية الخليجية لتأمين الأشخاص (الجزائرية للحياة) (AGLIC)**: اعتمدت "الجزائرية للحياة" في 22 فيفري 2015 (**الجريدة الرسميةالعدد 45، 2015**) لتباشر تقديم خدمات التأمين على الأشخاص برأس مال قدره 01 مليار دج، حيث أنشأت بالشراكة بين "شركة تأمين المحروقات" (CASH) بنسبة 42.5% و"مجموعة الخليج للتأمين" الكويتية بنسبة 42.5 % و"البنك الوطني الجزائري" (BNA) بنسبة 15% (**AGLIC-algerie**) .

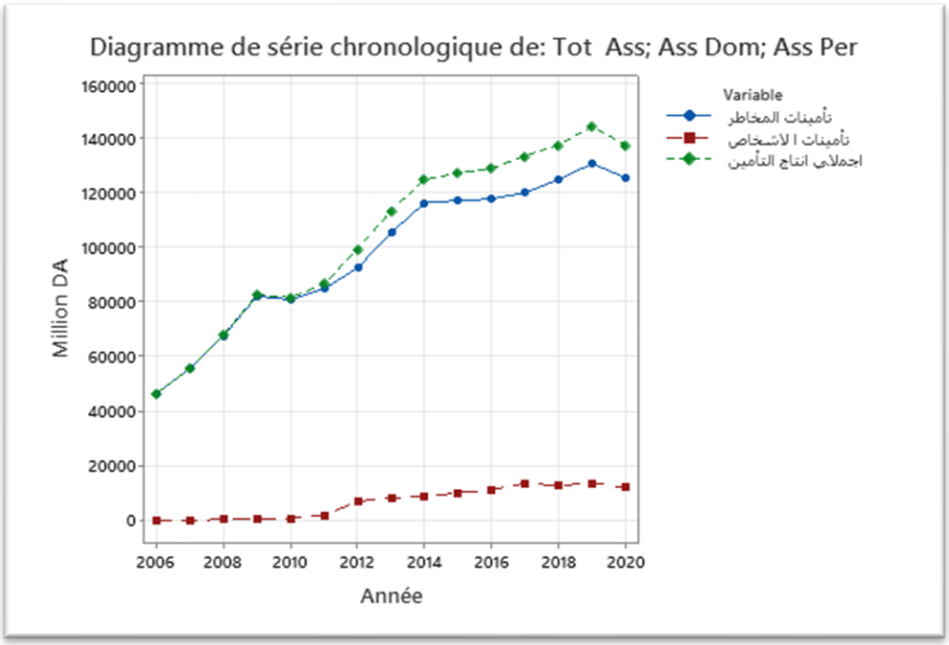
1- **شركة التأمين "التعاضدي" (Le Mutualiste)**: تأسست في جوان 2011 برأس مال قدره 800 مليون دج (**lemutualiste**)، واعتمدت من قبل وزارة المالية في 05 جانفي 2012 (**الجريدة الرسمية العدد 44، 2012**)، وهي شركة فرع للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA) في شكل تعاوني، وهي متخصصة في منتجات تأمين الأشخاص الموجهة أساسا إلى الفلاحين، االمهن الحرة المرتبطة بالفلاحة، بالإضافة إلى موزعي المنتجات الفلاحية، حيث تعتمد هذه الشركة في توزيع منتجاتها على شبكة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، المكون من 64 صندوق جهوي منتشرة عبر التراب الوطني، ومن 337 مكتب محلي (**lemutualiste**).

3. تحليل نشاط قطاع التأمين للفترة 2011-2020:

تعتبر هذه الفترة من اهم فترات قطاع التأمين اذ تم فتح السوق على جميع الاصعدة من طبيعة التأمين او طبيعة الشركات، مع اصدار قوانين للحفاظ على حقوق المؤمنين لهم، ونتيجة لهذه الاصلاحات ظهرت عديد الشركات لتأمينات الاشخاص وتوسيع المؤسسات الناشطة لعمليات التأمين، والشكل الموالي يظهر انتاج شركات التأمين خلال هذه الفترة باستثناء تعاضدية التأمين الجزائرية لعمال التربية والثقافة (MAATEC) التي كان انتاجها ضئيلا جدا يكان يتعدم اذ لم يتجاوز اقصى انتاجها 553 مليون دينار جزائري بنسبة 0% من اجمالي انتاج قطاع التأمين، كما انه لم يتم تجديد ترخيصها المنتهي بتاريخ 16 ماي 2017 .(**MAATEC**)

1.3 تطور اجمالي انتاج التأمين:

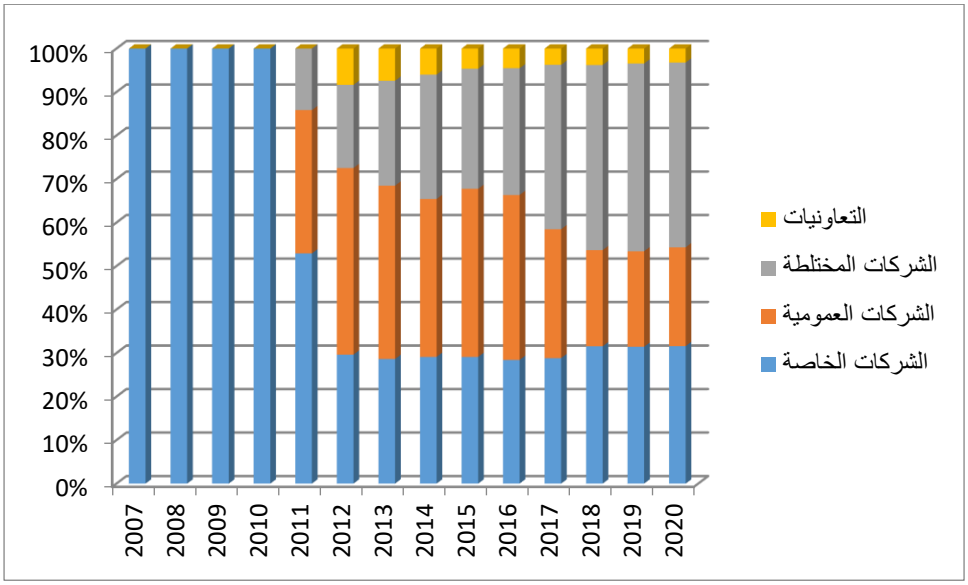
الشكل رقم(01): انتاج التأمين حسب طبيعة التأمين للفترة 2006-2020



من اعداد الباحثين بالاعتماد على الملحق رقم (01)

من خلال الشكل رقم (01) نلاحظ ان انتاج تأمينات الاشخاص شبه منعدم خلال السنوات الخمس الاولى من هذه الفترة ليبدأ بالتزايد بمعدلات ايجابية غير انه لم يتجاوز نسبة 10% من اجمالي انتاج التأمين، ويرجع اجمالي انتاج التأمين اساسا لانتاج تأمينات الاضرار، بالرغم من وجود 8 شركات مختصة في تأمينات الاشخاص، غير ان الشركات الخاصة تستحوذ على اكبر انتاج تأميني فيما يتعلق بتأمينات الاشخاص ثم تليها الشركات المختلطة في اغلب سنوات فترة الدراسة، والشكل الموالي يوضح نسب انتاج هاته الشركات خلال هذه الفترة.

الشكل رقم (02): انتاج تأمينات الاشخاص حسب طبيعة الشركات خلال الفترة 2011-2020



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الملحق رقم (02)

2.3 تحليل انتاج التأمين حسب طبيعة الشركات:

من خلال تحليل مجمل انتاج قطاع التأمين نلاحظ ان الشركات العمومية تساهم بأكثر من النصف في مجمل الانتاج اذ بلغ قرابة ¾ من اجمالي الانتاج خلال الاربع سنوات الاولى من فترة الدراسة لتحقق اكثر من 60 مليار دينار جزائري خلال سنة 2009، كما ان الشركات الخاصة تتزايد نسبة انتاجها ايجابيا عموما ليصل قرابة ¼ اجمالي انتاج القطاع باكثر من 12 مليار دينار جزائري سنتي 2018 و 2019، ويبقى انتاج الشركات المختلطة والتعاضديات محدودا نوعا ما وينمو بشكل ضعيف جدا حيث لم يتجاوز نسبة 9% و 10% على التوالي ، والجدول الموالي يوضح انتاج هذه الفترة حسب طبيعة الشركات ونسبة مساهمتها في مجمل انتاج التأمين.

الجدول رقم (01): انتاج التأمين حسب طبيعة الشركات للفترة 2011-2020

	الشركات العمومية		الشركات الخاصة		الشركات المختلطة		التعاونيات		المجموع
	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	
2006	35237	76	6533	14	1852	4	2852	6	46474
2007	40044	72	10366	19	2118	4	3173	6	55701
2008	50563	74	11205	17	2121	3	3995	6	67884
2009	60133	73	14986	18	2622	3	5015	6	82756
2010	55153	67	16714	20	3039	4	6808	8	81714
2011	58325	67	18091	21	3446	4	6813	8	86675

2012	63188	63	22327	22	5298	5	8820	9	99633
2013	71130	62	25034	22	7236	6	10596	9	113996
2014	77351	62	26991	22	8871	7	12292	10	125505
2015	78080	61	27452	21	8860	7	13472	11	127864
2016	77655	60	28808	22	9473	7	13625	11	129561
2017	79445	59	28952	22	11771	9	13516	10	133684
2018	80515	58	30479	22	12230	9	14507	11	137731
2019	86030	60	31273	22	12370	9	14779	10	144452
2020	84542	61	28790	21	10782	8	13441	10	137555

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على تقارير مديرية التأمينات بوزارة المالية خلال السنوات (2006-2020)

بالرغم من الغاء التخصص وتحرير سوق التأمين أمام فروع شركات التأمين العمومية والخاصة، الا ان سيطرت الشركات العمومية على سوق التأمين بقيت بشكل كبير جدا، وهذا يعود لاسبقيتها وقدم تواجدها وكسب متعاملين اوفياء قبل دخول الشركات الخاصة للمنافسة، كما ان توزع الشركات العمومية من خلال فروعها بالاضافة الى حرية التسيير كمؤسسات اقتصادية اكسبها تنافسية عالية، كما تعطيهاخبرتها المطولة اسبقية في دراسة متطلبات سوق التأمين واتجاهاته وكذا الزبائن المحتملين من خلال دراسة المخاطر والمتعاملين طالبي التأمين الجدد.

3.3 تحليل انتاج التأمين حسب طبيعة الاخطار:

راينا سابقا من خلال الشكل رقم (01) ان انتاج التأمين يعود بـ 90% لتأمينات الاخطار فيما تعود باقي النسبة لتأمينات الاشخاص، ولتبيان اكثر انتاج تأميني تم تفصيل انتاج تأمينات الاخطار على انواع الاخطار المؤمنة والجدول التالي يوضح توزيع انتاج تأمينات الاضرار على مختلف الاصناف المكونة له خلال االفترة المدروسة.

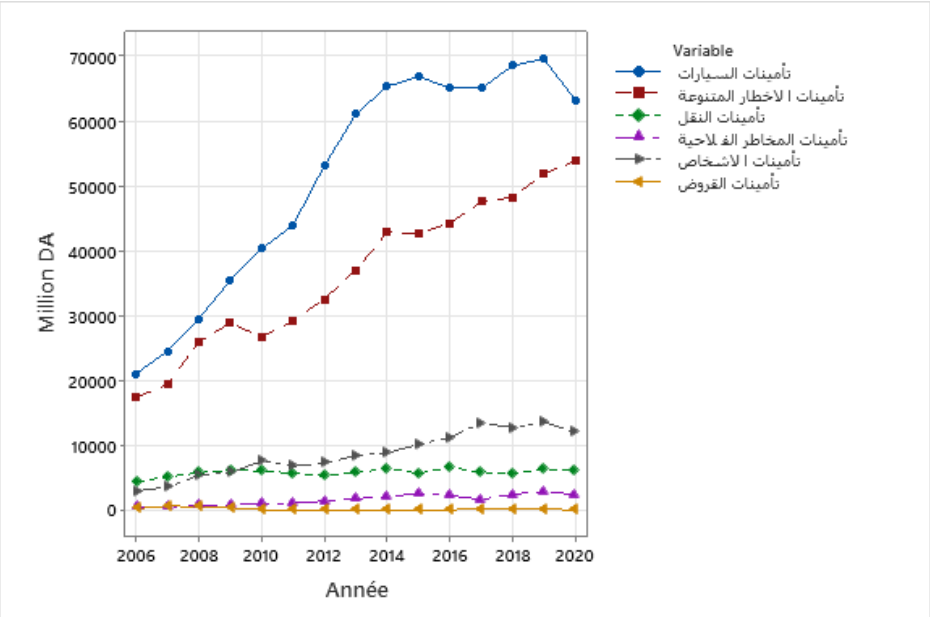
الجدول رقم (02): اجمالي انتاج التأمين حسب طبيعة الأخطار للفترة 2006-2020

	تأمينات السيارات		تأمينات الاخطار المتنوعة		تأمينات النقل		تأمينات المخاطر الفلاحية		تأمينات الاشخاص		تأمينات القروض	
	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%
2006	21064	45	17357	39	4317	9	574	1	2931	6	231	0
2007	24525	46	19455	36	5158	10	517	1	3542	7	592	1
2008	29530	44	25946	38	5752	8	716	1	5394	8	546	1
2009	35433	46	28868	37	6109	8	762	1	5789	7	378	0

0	47	9	7533	1	1051	7	6045	33	26708	50	40329	2010
0	14	8	6761	1	1047	7	5679	33	29215	51	43958	2011
0	3	7	7290	1	1398	6	5262	33	32559	53	53118	2012
0	4	7	8381	2	1758	5	5749	32	37030	54	61073	2013
0	3	7	8834	2	2052	5	6406	34	42850	52	65360	2014
0	3	8	10089	2	2591	4	5652	33	42723	52	66841	2015
0	50	9	11240	2	2256	5	6614	34	44242	50	65158	2016
0	152	10	13434	1	1628	4	5840	36	47584	49	65047	2017
0	81	9	12727	2	2439	4	5697	35	48227	50	68560	2018
0	146	10	13612	2	2882	4	6287	36	51911	48	69613	2019
0	20	9	12007	2	2400	4	6080	39	53843	46	63206	2020

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على تقارير مديرية التأمينات بوزارة المالية خلال السنوات (2006-2020)

الشكل رقم(03): انتاج تأمينات الاخطار حسب نوع الخطر للفترة 2006-2020



المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على معطيات الجدول رقم (02)

من خلال الشكل (03) نلاحظ ان تأمينات الاخطار المنوعة تتزايد باستمرار كما ان تأمينات السيارات تتجه بشكل ايجابي عموما لتتراجع جزئيا خلال سنة 2016 اما في سنة 2020 تراجع انتاج تأمينات السيارات بشكل ملفت بما يقارب نسبة 10%، وهذا راجع لاجراءات الحجر والحد من حركة المرور المفروض خلال جائحة كورونا، كما يظهر الشكل ان انتاج تأمينات الاخطار يتشكل اساسا من انتاج تأمينات السيارات وتأمينات المخاطر المنوعة، اذ تساهم تأمينات السيارات بانتاج نصف اجمالي انتاج تأمينات الاخطار حيث بلغ انتاجها سنة 2013 نسبة 58% من مجمل انتاج تأمينات الاخطار، كما فاق انتاجه 63 مليار دينار سنة 2020 بنسبة 46% من اجمالي انتاج قطاع التأمين اي بنسبة 50% من انتاج تأمينات الاخطار، ويرجع هذا التزايد اساسا لاجبارية تأمين السيارات وتوسع الحظيرة الوطنية التي تتزايد باستمرار حيث ارتفع عدد السيارات من 3402294 سيارة سنة 2006 الى 6577188 سيارة نهاية 2019 اي بما يقارب الضعف.

4. تحليل النتائج:

من خلال تحليلنا لنشاط التأمين في الجزائر خلال الفترة 2006-2020 لاحظنا أن هناك تحسن مستمر في اداء القطاع، ترجمه نمو حجم الأقساط المحصلة التي بلغت قيمتها اكثر من 137مليار دج سنة 2020، مقابل 46 مليار دج فقط سنة 2006؛ كما ان انتاج التأمين يختلف باختلاف نوع التأمين وحسب الشركات وكذا حسب طبيعة الاخطار المؤمنة والنتائج التالية تلخص ذلك:

سيطرة فرع تأمينات الاخطار في نسبة الانتاج التأميني بنسبة فاقت 90% خلال كل فترة الدراسة، وهذا مايعكس ضعف تأمينات الاشخاص، العائد لعدة اسباب اهمها المعتقد الديني وعادات وتقاليد المجتمع الجزائري، بالاضافة الى وجود نظام التأمينات الاجتماعية الالزامي والتقاعد؛

هيمنة الشركات العمومية على نسبة كبيرة من سوق التأمين وهذا ما يتجلى من خلال عدد الاقساط المكتتبة لديها والتي فاقت ثلثي الانتاج الاجمالي لقطاع التأمين، وبالتالي يفسر هذا ضعف مشاركة الشركات الخاصة وكذا الشركات الاجنبية في تقديم خدمات التأمين مما يدل على غياب التسهيلات والتحفيزات لتوسع نشاط هاته الشركات وكيفيات انشائها؛

يشهد نشاط التأمين في الجزائر سيطرة فرعين كبيرين هما فرع السيارات وفرع تأمين أضرار الممتلكات، إذ نرى كل سنة هيمنة واضحة لهذين الفرعين، حيث يستحوذان على ما يفوق 70%من الأقساط، وارتفعت النسبة إلى أكثر من 80% منذ سنة 2006 إلى غاية 2020 وسبب ذلك هو الطبيعة الإجبارية لهذين النوعين من التأمينات.

5. خاتمة:

عرفت الجزائر جملة من الإصلاحات والبرامج الاقتصادية خلال العقدين الأخيرين، والتي كان لها تأثير كبيرا وجليا على مسار النمو والتنمية الاقتصادية، هاته الاخيرة التي شهدت تطورا كبيرا مع بداية الألفية الجديدة، نتيجة تحسن الأوضاع الأمنية والاقتصادية جراء ارتفاع مداخيل النفط، مما ساعد الدولة الجزائرية على وضع خطط تنموية رصدت لها مبالغ جد معتبرة.

قطاع التأمين وباعتباره احد اهم القطاعات الحيوية في الاقتصاد و احد اهم مصادر التمويل، عرف هو الاخر تطورا نوعيا ترجمه النمو المتواصل في رقم الاعمال المسجل خلال السنوات الاخيرة، هذا النمو كان نتيجة الاصلاحات المتتالية ضمن قانون 95-07 سنة 1995 والقانون 06-04 سنة 2006 المتعلقين بقانون التأمينات، غير انتاج القطاع يبقى ضئيلا بالنظر اليه من جانب مساهمته في

الناتج الداخلي، اذ لم يتجاوز معدل اختراق التأمين في الجزائر 0.8 سنة 2020 في حين بلغ معدل الاختراق العالمي 7.4، وبهذا يعد قطاع التأمين الجزائري من اضعف قطاعات التأمين عالميا، ومن خلال الدراسة توصلنا لعدة نتائج اهمها:

- يعتبر سوق التأمين الجزائري من الاسواق الصغيرة وهو قابل للتوسع من حيث الامكانيات المادية والتقنية، اذ ان عدد شركات التأمين المزاولة للنشاط قليل بالمقارنة مع تزايد عدد السكان وكذا تنوع وارتفاع الاخطار القابلة للتأمين؛
- تحقيق نمو مستمر بالرغم من ضعف معدلاته من خلال توسيع الوعاء التأميني سواء الاخطار المؤمنة او المؤمن لهم؛
- ضعف تأمينات الاشخاص نظرا لغياب الثقافة التأمينية فضلا عن الاسباب العقائدية واختلاف العادات والتقاليد في المجتمع، بالاضافة الى وجود نظام التأمينات الاجتماعية المفروض عن المستخدمين لتوفير التغطية التأمينية لمستخدميهم؛
- عدم توفر بنية قاعدية وشروط تقنية لتنمية سوق التأمين والرفع من كفاءته؛
- ضعف جهاز الرقابة والاشراف على التأمينات.

ومن خلال النتائج المستسقاة من الدراسة يمكن تقديم بعض التوصيات للنهوض بقطاع التأمين من خلال استدراك نقاط الضعف واهمها:

- العمل على تحفيز تأمينات الاشخاص بمراعاة المعتقد الديني وارساء معالم التأمين التكافلي؛
- العمل على تحسين خدمات التأمين وتنويعها؛
- تعزيز حرية شركات التأمين بالاضافة الى دعم شفافية جهاز الرقابة للحفاظ على مصالح المؤمن لهم.

6. قائمة المراجع:

- الجريدة الرسمية العدد 21. (2012). قرار مؤرخ في 02 نوفمبر 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين "أكسا للتأمينات الجزائر الحياة". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 23. (2000). قرار مؤرخ في 26 مارس 2000، يتضمن اعتماد شركة "البركة والأمان للتأمين وإعادة التأمين". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 43. (1966). الأمر 66-129 المؤرخ في 27 ماي 1966. الجزائر: الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 44. (2012). قرار مؤرخ في 05 يناير 2012، يتضمن اعتماد شركة التأمين "التعاضدي". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 45. (2001). قرار مؤرخ في 08 جويلية، يتضمن اعتماد شركة "التأمينات العامة المتوسطية". الجمهورية الجزائرية.

- الجريدة الرسمية العدد 56. (2011). قرار مؤرخ في 11 أوت 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين "مصير حياة". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 58. (1999). القرار المؤرخ في 18 يوليو 1999، يتضمن اعتماد شركة تأمين المحروقات. الجزائر: الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 69. (1998). قرار مؤرخ في 05 أوت 1998، يتضمن اعتماد "الشركة الجزائرية للتأمينات. الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 77. (2006). قرار مؤرخ في 11 أكتوبر 2006، يتضمن اعتماد شركة التأمين "كرديف الجزائر". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 80. (2005). قرار مؤرخ في 30 جويلية 2005، يتضمن اعتماد شركة "أليانس تأمينات". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد 88. (1992). المرسوم التنفيذي رقم 92-452 المؤرخ في 06 ديسمبر 1992، المتضمن تأهيل تعاضدية التأمين الجزائرية لعمال التربية والثقافة لممارسة عمليات التأمين. الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد رقم 15. (1989). المرسوم التنفيذي رقم 89-45 المؤرخ في 11 أفريل 1989، العدد رقم 15. الجزائر: الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد21. (2012). قرار مؤرخ في 02 نوفمبر 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين "أكسا للتأمينات الجزائر الحياة". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسمية العدد23. (2011). *قرار مؤرخ في 09 مارس 2011 يتضمن اعتماد شركة التأمين (تأمين لايف الجزائر).* الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسميةالعدد 23. (2011). قرار مؤرخ في 09 مارس 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين "كرامة للتأمين". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسميةالعدد 45. (2015). قرار مؤرخ في 22 فبراير 2015، المتضمن اعتماد شركة التأمين "الشركة الجزائرية الخليجية لتأمين الأشخاص. الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسميةالعدد 98. (1972). الأمر رقم 72-64 المؤرخ في 02 ديسمبر 1972، المتضمن إحداث التعاون الفلاحي. الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسميةالعدد23. (2011). قرار مؤرخ في 10 مارس 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين "تأمين لايف الجزائر". الجمهورية الجزائرية.
- الجريدة الرسميةالعدد69. (1998). قرار مؤرخ في 05 أوت 1998 يتضمن اعتماد الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين. الجمهورية الجزائرية.
- بالي مصعب. (2018). مساهمة قطاع التأمين في نمو الاقتصاد الجزائري (اطروحة دكتوراه علوم فرع العلوم الاقتصادية). كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ورقلة: جامعة قاصدي مرباح.

- توفيق غفصي. (2018). سياسات ترقية قطاع التأمين الجزائري في تفعيل دوره للنهوض بالاقتصاد الوطني (اطروحة دكتوراه). كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المسيلة: جامعة محمد بوضياف.
- AGLIC-algerie. (s.d.). Consulté le 12 25, 2021, sur www.aglic-algerie.com/qui-sommes-nous/
- Alliance Assurances. (2008). *Alliance Assurances, Rapport de Gestion Conseil d'Administration, Exercice 2019, PP 03, 08.* Alger.
- allianceassurances
- AMANA Assurances. (s.d.). Consulté le 12 25, 2021, sur www.amana.dz
- AXA Assurances. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.axa.dz
- Bourse d'Algérie
- CAARAMA Assurances. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.caarama.dz
- cardif eldjazair. (s.d.). Consulté le 12 25, 2021, sur www.cardifeldjazair.dz
- cash-assurances. (s.d.). Consulté le 12 22, 2021, sur www.cash-assurances.dz
- CNMA2020*Rapport Annuel 2020*Algercnma
- COMPAGNIE ALGERIENNE D'ASSURANCE ET DE GARANTIE DES EXPORTATIONS. (s.d.). Consulté le 12 23, 2021, sur www.cagex.dz
- Compagnie cash Assurances. (2020). *Rapport Annuel 2020.* Alger: Compagnie cash Assurances.
- Compagnie Centrale de Réassurance2020*Rapport Annuel 2020*Alger
- Compagnie Centrale deRéassurance. (s.d.). Consulté le 12 22, 2021, sur www.ccrdz.com
- Direction Des Assurances2020*Activité des assurances en Algérie*AlgerMinistère des Finances
- Générale Assurance Méditerranéenne. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.gam.dz/gam-assurances
- Gulf Insurance Group. (2015). *Annual Rapport 2015.* Alger.
- Gulf InsuranceGroup. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.gig.dz/a-propos
- Journal Officiel N° 11. (1965). Arrêté du 29 décembre 1964 relatif à l'agrément de la mutuelle assurance algérienne des travailleurs de l'éducation et de la culture. République Algérienne.

- Journal Officiel N° 31. (1997). Arrêté du 18 Novembre 1997 portant à l'agrément de la Société Trust Algérie d'assurance et de réassurance. République Algérienne.
- KPMG. (2015). *Guide des assurances en Algérie.* Alger.
- LACIAR. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.laciar.com
- lemutualiste. (s.d.). Consulté le 12 25, 2021, sur www.lemutualiste.dz
- lemutualiste. (s.d.). Consulté le 12 25, 2021, sur www.lemutualiste.dz/reseaux/
- MAATEC. (s.d.). Consulté le 12 23, 2021, sur www.maatec.dz
- MAATEC. (s.d.). Consulté le 01 16, 2021, sur www.maatec.dz
- MACIR vie. (s.d.). Consulté le 12 25, 2021, sur www.macirvie.com
- salama-assurances. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.salama-assurances.dz
- sgci. (s.d.). Consulté le 12 23, 2021, sur www.sgci.dz
- TALA-assurances. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.tala-assurances.dz
- TALA-assurances. (s.d.). Consulté le 12 24, 2021, sur www.tala-assurances.dz
- trust-assurances. (s.d.). Consulté le 12 23, 2021, sur www.trust-assurances.dz