

أثر توزيع منتجات التأمين على تطور مداخيل شركات التأمين الجزائرية

دراسة تحليلية خلال الفترة (2017 – 2023)

Impact of Insurance Product Distribution on the Income Growth of Algerian Insurance Companies: An Analytical Study During the Period (2017-2023)

هوان بوعبدالله

HAOUANE Bouabdallah

مخبر استراتيجية التحول إلى اقتصاد أخضر، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم (الجزائر)،

bouabdallah.haouane@univ-mosta.dz

تاريخ النشر: 2025/11/08

تاريخ القبول: 2025/10/04

تاريخ الاستلام: 2025/02/19

ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة وسطاء التأمين في الرفع من رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية، اعتمدت على المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، تم التوصل إلى أن إنتاج الوكيل العام للتأمين الإجمالي يساهم في الرفع من رقم أعمال الوكالات المباشرة حيث بلغ حوالي 34% صنف تأمينات الأضرار، في حين أن نشاط التأمين البنكي الإجمالي يقدر ب 16% من إنتاج وكالات المباشرة صنف تأمينات الأشخاص، كما أن محدودية توزيع المنتجات التأمينية لدى وسطاء التأمين تؤثر سلبا على رقم أعمال الوكالات المباشرة.

كلمات مفتاحية: شركات التأمين؛ مداخيل التوزيع؛ وسطاء التأمين.

تصنيفات JEL: G22؛ G20؛ D300

Abstract:

This study aims to identify the impact of intermediaries' insurance on the development of the incomes of Algerian insurance companies, using both the descriptive and analytical methods.

المؤلف المرسل: هوان بوعبدالله، الإيميل: bouabdallah.haouane@univ-mosta.dz

The study concluded that the total production of the general insurance agent contributes to increasing the incomes of direct insurance companies by approximately 34% in the category of damage insurance, while the total of banc insurance represents 16% of the production of direct insurance companies' category of personal insurance, moreover, the limited distribution of insurance products by insurance intermediaries negatively affects insurance companies.

Keywords: Insurance companies; Incomes distributions; intermediaries' insurance.

JEL Classification Codes : G22 ; D300 ; G220

1. مقدمة

يحتل قطاع التأمين مكانه هامة في اقتصاديات الدول، من خلال مساهمته في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، والجزائر على غرار باقي دول العالم، " تستهدف نمو ب1.5% في الناتج المحلي الإجمالي حيث تبلغ 1% حاليا " (يوسف، 2024) ، ويشغل "14317 يد عاملة مباشرة في نهاية 2022 م" (المجلس الوطني للتأمينات، 2022)، إضافة إلى يد العاملة المنشأة غير المباشرة، مما يتطلب مراقبة ومتابعة وضبط وقياس حركات التدفقات المتحصل عليها من خلال عقود عمليات التأمين إضافة إلى المداخل الناجمة عن توزيع المنتجات التأمينية عبر قنوات توزيع المتمثلة في وسطاء التأمين، لما لها من أثر في المساهمة في الإيرادات المتأتية من قطاع التأمين ككل، وتحقيق قيمة مضافة.

1.1 إشكالية البحث:

على ضوء ما تقدم يمكن طرح الإشكالية الآتية: إلى أي حد يساهم وسطاء التأمين في الرفع من رقم أعمال قطاع التأمين في الجزائر؟

تتفرع من التساؤل الرئيسي الأسئلة الفرعية الآتية:

- إلى أي حد يساهم الوكيل العام للتأمين في تحسين أداء قطاع التأمين؟
- إلى أي حد تساهم عمليات صيرفة التأمين في تحسين أداء قطاع التأمين؟

2.1 فرضيات البحث:

للإجابة على إشكالية الدراسة تمت صياغة الفرضيات الآتية:

الفرضية الأولى: يمكن أن يساهم نشاط الوكيل العام للتأمين في الرفع من رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية.

الفرضية الثانية: يمكن أن يساهم نشاط صيرفة التأمين في الرفع من رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية.

3.1 أهداف البحث:

يمكن تلخيص أهداف الدراسة فيما يلي:

- معرفة تنوع وتطور وسطاء التأمين الناشطة في الجزائر؛
- معرفة واقع مساهمة وسطاء التأمين في الرفع من أداء قطاع التأمين؛
- معرفة أثر تطور رقم أعمال قطاع التأمين وإعادة التأمين من خلال نشاط وسطاء التأمين.

4.1 أهمية البحث:

تكمن أهمية البحث في الآتي:

- البحث في آليات الرفع من الانتاج لشركات التأمين وإعادة التأمين؛
- إدراك القائمين على شركات التأمين وإعادة التأمين بأهمية وسطاء التأمين لإبرام الاتفاقيات لتوزيع منتجاتها التأمينية؛

5.1 منهج البحث والأدوات المستخدمة:

من أجل بلوغ أهداف البحث نستخدم المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، مع استخدام برنامج إكسل (Excel 2010) لحساب النسب وإخراج الأشكال.

6.1 هيكل البحث:

تم تقسيم البحث إلى محورين نتطرق في المحور الأول إلى الإطار المفاهيمي لنشاط التأمين إضافة إلى وسطاء التأمين، ومحور ثان نتوال فيه والمحور الثاني نتطرق للدراسة تطبيقية للتعرف على مدى تأثير نشاط وسطاء التأمين على رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية سواء بما ارتبط بالمنتجات التأمينية لتأمينات الأخطار أو تأمينات الأضرار.

7.1 الدراسات السابقة:

- توينار رمضان، حساني حسين «دراسة تحليلية لواقع توزيع الخدمات التأمينية في الجزائر» مجلة اقتصاديات المال والأعمال، العدد السادس جوان 2018، توصلت الدراسة إلى أنه يعتبر

توزيع الخدمات التأمينية من أهم مداخل تطوير قطاع التأمين، مما يدفع شركات التأمين إلى البحث عن تنوع القنوات التوزيعية التي يمكن أن تزيد من السوقية، ولكن لاتزال نتائج وسطاء التأمين في جمع الأقساط ضعيفة مقارنة بشبكة التوزيع المباشرة (توينار و حساني ، 2018، الصفحات 289-304).

- خديجة فروخي "تطور نشاط التأمين وأثره على النمو الاقتصادي " مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، المجلد 11، العدد 1 أكتوبر 2020، توصلت الدراسة إلى أنه هناك ضعف مساهمة قطاع التأمين في النمو الاقتصادي (فروخي ، 2020، الصفحات 176-185)
- جمال الدين خاصف «The impact insurance intermediaries contribution on the distribution of insurance services and market share of insurance companies – a case study of the Algerian damage insurance market - «Management and development for research and studies , volume 13, N01 , June 2024 توصلت هذه الدراسة الى أن هناك فرق في مساهمة كل وكيل أو وسيط في فروع التأمين على الأضرار. (KHACEF, pp. 715-732)

ما يميز دراستي عن الدراسات السابقة هو معرفة مساهمة وسطاء التأمين في زيادة حجم رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية، سواء المقدمة للخدمات التأمينية المتعلقة بالأضرار أو بالأشخاص.

المحور الأول: الإطار المفاهيمي لنشاط التأمين

نتطرق في هذا المحور إلى تطور نشاط التأمين، وأنواع المنتجات التأمينية حسب تأمينات الأضرار وتأمينات الأشخاص وفقا للتشريع الجزائري، بالإضافة إلى عموميات حول ووسطاء التأمين.

1. تطور للتأمين وفقا للتشريع الجزائري (ليلي ، 2020/2021، الصفحات ص ص : 9-14)

صناعة التأمين في الجزائر كانت خاضعة لقانون التأمين الفرنسي الصادر في 13 جويلية 1930م المنظم لعقد التأمين، أما بعد الاستقلال سنة 1962م تم وضع وإصدار ضوابط وشروط على الشركات الأجنبية العاملة في مجال التأمين بالجزائر، مما دفعها الشركات الأجنبية إلى الانسحاب، ما أدى إلى إنشاء الشركات الجزائرية منها الشركة الجزائرية (SAA) للتأمين بتاريخ 1963/12/12م، والصندوق الوطني للتأمين وإعادة التأمين (CAAR)، وبتاريخ 1973/01/10م أنشأت الشركة المركزية لإعادة التأمين (CCR)، وأوكل إليها تأمين المخاطر التي يمكن للشركات الوطنية أن تتخلى عنها، وفي سنة 1975 م صدر القانون الذي ينص على ضرورة تأمين السيارات،

كما صدر القانون المدني بموجب الأمر رقم 58/75 المؤرخ في 1975/09/26 ضمن تخصيصه فصل كامل عن عقود التأمين.

لم يسجل قطاع التأمين أي إصلاح يستحق هذه الصفة إلا بصدر الأمر 07-95 المؤرخ في 25 يناير 1995م المتعلق بالتأمينات، الذي نظم التأمينات وخص عقود التأمين وإعادة التأمين والتأمينات الإلزامية، وشروط ممارستها وتنظيمها ومراقبتها، مما فتح سوق التأمين وإعادة أمام الخواص الوطنيين والأجانب، وإمكانية توزيع المنتجات التأمينية من طرف وسطاء التأمين (الوكيل العام للتأمين، سمسار التأمين) وفي سنة 2006 م (القانون رقم 04-06 المؤرخ في 20/02/2006 المعدل والمتمم للأمر 07-95، 2006) تم إدراج قنوات التوزيع البنوك والمؤسسات المالية كوسيط تأمين "والحرص على تنظيم لهذه السوق وضمانات الاستثمار في التأمين وإعادة التأمين في الجزائر، حيث تتوفر الجزائر إلى غاية 2022 على "28 وكالة مباشرة و60 وسيط تأمين" (المجلس الوطني للتأمينات، 2022).

2. تقسيم عمليات التأمين

تقدم شركات التأمين وإعادة التأمين ووسطاء التأمين نوعين من عقود التأمينات، تأمينات الأضرار وتأمينات الأشخاص، نستعرضهما وفق ما يأتي:

1.2 تأمينات الأضرار:

يعرف تأمينات الأضرار على أنها: "التأمين الذي يتناول المخاطر التي تؤثر في ذمة المؤمن له، لتعويضه عن الخسارة التي تلحق بسببها"

2.1.2 تأمينات المسؤولية:

يعرف أنديه بوسن وبيكار موريس التأمين على المسؤولية على أنه: " عقد يضمن بموجبه المؤمن الأضرار الناجمة عن الدعاوي الموجهة من الغير ضد المؤمن له" (لعلمي ، 2019، صفحة 121)

2.2 تأمينات الأشخاص:

عرف المشرع الجزائري عملية التأمين على الأشخاص هو عقد احتياطي يكتتب بين المؤمن (شركة التأمين) والمؤمن له (الأفراد) حيث يلتزم بدفع مبلغ محدد في شكل رأسمال أو ربع في حالة وقوع حادث.

وحق فصل أنواع المنتجات التأمينية نضع الشكل أدناه، الذي يوضع تقسيمات نشاط شركات التأمين وفقا للتشريع الجزائري.

الشكل 1: أنواع نشاط قطاع التأمين.

تأمينات الأشخاص

التأمينات في حالة الوفاة
العجز الدائم، الجزئي أو الكلي
العجز المؤقت عن العمل
تعويض المصاريف الطبية والعلاجية

تأمينات الأضرار

التأمين على السيارات
التأمين على الحريق
تأمينات النقل البحري والجوي والبري
التأمينات الزراعية
تأمين الكفالة
تأمينات المسؤولية المدنية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على: "حساني حسين، مدخل في اقتصاد الخطر والتأمين، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2020"، الأمر رقم 07-95، القانون رقم 04-06.

3. ماهية وساطة التأمين

استحدثت نشاط وسيط التأمين المنصوص عليه في أحكام الأمر 07-95 المتعلق بالتأمينات في المادة 252 حيث عد نوعين وهما الوكيل العام للتأمين وسمسار التأمين، كما أضاف القانون 04-06 في المادة 53 أعلاه النوع الثالث وهو صيرفة التأمين.

1.3 تعريف وسيط التأمين:

من خلال الاطلاع على الأمر رقم 07-95 والقانون 04-06 أعلاه، والقانون الأساسي للوكيل العام للتأمين رقم 95-341 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995 م، وبالاعتماد على أحكامها، نضع صياغة لتعريف وسطاء التأمين وفق ما يأتي: "وسيط التأمين هو كل شخص طبيعي أو معنوي بعد منحه اعتماد من قبل وزارة المالية ممثلا في إدارة التأمينات ويخضع لإشرافه ورقابته في شكل عقد التعيين كما يحدد فيه نسبة العمولات التي تمنحها له شركة التأمين المتعاقد معها، ويكون إما وكيل عام للتأمين أو سمسار تأمين، أو شباك في مؤسسة مالية أو مصرفية (صيرفة التأمين)، حيث يخول لهم القانون ويحق لهم القيام بدور المؤمن اكتتاب عقد تأمين أضرار أو تأمين أشخاص مع طرف آخر مؤمن له، مقابل الحصول على أتعاب من قبل شركات التأمين التي وزع لها منتجاتها التأمينية المتفق عليها في عقد التعيين المبرم بينه وبين شركة التأمين المعنية".

كما يعرف وسطاء التأمين على أنهم: "همزة وصل بين المؤمن لهم وشركة التأمين تتمثل مهمتهم الرئيسية في توطيد العلاقة ومنح الثقة لأطراف العملية التأمينية من خلال ضمان وفاء كل طرف بالتزاماته" (د. براهيم علي عباس ، 2024 ، صفحة 56)

نص المرسوم التنفيذي للوكيل العام للتأمين رقم 95-341 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995 م على أنه " تمارس مهنة الوكيل العام للتأمين داخل الاقليم الذي تنتهي إليه (ولاية، دائرة، بلدية)، بعد إبرام عقد تعيين في شكل اتفاقية مكتوبة بينه وبين شركة التأمين المعنية، ولا يمكن له أن يتدخل إلا في حدود ما أوكل له من عمليات التأمين فقط" (مرسوم تنفيذي رقم 95-341 المؤرخ في 30/10/1995 المعدل والمتمم ، 1995).

2.3 أنواع وسطاء التأمين: يتفرع نشاط وسطاء التأمين في الأنواع الآتية:

1.2.3 الوكيل العام للتأمين (Agent Générale d'Assurance "AGA") : شخص طبيعي يمثل شركة أو عدة شركات للتأمين بموجب عقد تعيين، بهدف توزيع منتجات تأمينية تخص عمليات التأمين التي اعتمد من أجلها (الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 25/01/1995 ، 1995)

يتحصل الوكيل العام للتأمين عمولات تحدد نسبها في عقد التعيين حسب مبلغ القسط الصافي من الحقوق والرسوم، حسب كل فرع من الفروع المساهمة مكافأة من عمل الإنتاج وعمولة تسير عن أعمال التسيير المنصوص عليها في عقد التعيين. (95-340 المؤرخ في 30/10/1995 ، 1995)، كما أنه تم التخلي عن منح عمولة التسيير منذ بداية سنة 2024، وهذا بعد توفير منصة رقمية وإطلاق منصة تسيير الحوادث (Plateforme Gestion des Sinistres) مشتركة مع كافة شركات التأمين وإعادة التأمين (صافي، 2025).

2.2.3 سمسار التأمين (Courtier d'assurance): شخص طبيعي أو معنوي يمارس لحسابه الخاص مهنة التوسط بين طالبي التأمين وشركات التأمين بغرض اكتتاب عقد التأمين، ويعد السمسار وكيلا للمؤمن له ومسؤولا تجاهه " (الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 25/01/1995 ، 1995)

ويتحصل نظير ممارسة نشاطه على عمولة مساهمة تحسب على القسط الصافي من الحقوق والرسوم لبوليصات التأمين، في حدود النسب المحددة " (المرسوم التنفيذي رقم 17-192 المؤرخ في 2017/06/11 المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 95-340 ، 2017)" هذه النسب توضح في

بروتوكول اتفاقية السمسرة – مساهمة بوليصات التأمين - بينهما، وفق نموذج الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (صافي، 2025).

3.2.3 صيرفة التأمين ((Bancassurance): يمكن لشركات التأمين المعتمدة تقديم عمليات تأمين بواسطة البنوك والمؤسسات المالية على أساس اتفاقية أو عدة اتفاقيات توزيع "المادة 02" من المرسوم التنفيذي رقم 153-07 المؤرخ في 22 ماي 2007 العدد 35. ويتحصل نظير ممارسة هذا النشاط عمولة التوزيع ودفع أجر الوكيل المكتتب للتأمين (المرسوم التنفيذي رقم 153-07 المؤرخ في 2007/05/22، 2007)

3.3 متطلبات ممارسة نشاط وسطاء التأمين: منح اعتماد وممارسة نشاط وسيط التأمين يتطلب مجموعة من الشروط القانونية والتنظيمية التي وضعها المشرع الجزائري.

الجدول 1: المتطلبات القانونية والتنظيمية للحصول على اعتماد وسيط التأمين

الوكيل العام للتأمين	سمسار التأمين	صيرفة التأمين
1- الشروط المشتركة: 1-1 الأشخاص الطبيعيين: -الخلق الحسن؛ -بلوغ عمره 25 سنة على الأقل؛ -الجنسية الجزائرية؛ -الكفاءة المهنية المطلوبة حسب للشهادات المطلوبة: - حيازة محل ذي استعمال تجاري 2-1 الأشخاص المعنويين: <u>إضافة إلى ما ذكر أعلاه: وثيقة تثبت تحرير رأس؛</u> - حيازة مقر اجتماعي بصفة مالك أو مستأجر؛	2-الشروط الخاصة: -امتلاك الضمانات المالية: إيداع كفالة لدى الخزينة العمومية أو كفالة مصرفية تثبت رصيد قيمته 500000 دج؛ <u>- يجب أن يرفق ملف الاعتماد بالشهادات المطلوبة المتوفرة في الشخص الطبيعي أو مسير الشركة</u> - حيازة مستوى السنة الثالثة ثانوي أو الأهلية المهنية في التأمينات + إثبات خبرة مهنية في الميدان التقني الخاص بالتأمينات الاقتصادية، أو ميادين أخرى مشابهة لدى شركة تأمين أو وسيط تأمين، لا تقل مدتها عن سبع (7) سنوات؛ - حيازة شهادة تقني سام في التأمينات + إثبات خبرة مهنية في الميدان لا تقل مدتها عن خمس (5) سنوات؛ -حيازة شهادة التعليم العالي (بكالوريا + 2 على الأقل) + إثبات خبرة مهنية في الميدان التقني الخاص بالتأمينات الاقتصادية	يمارس النشاط على مستوى البنوك والمؤسسات المالية يتم تعيين مكلف بصيرفة التأمين من قبل البنك أو المؤسسة المالية التي تطلب توزيع المنتجات التأمينية، «يقدم له ترخيصا لمدة ستة وتسعون (96) ساعة فعلية على الأقل حول عمليات التأمين التي ستوزع ويتوج هذا الترخيص بشهادة، في نهاية التكوين تمنح بطاقة

أثر توزيع منتجات التأمين على تطور مداخيل شركات التأمين الجزائرية
دراسة تحليلية خلال الفترة (2017 – 2023)

الوكلاء المهنية للمكتبيين المتواجدين التأمينية التي بوسعهم اكتتابها.	أو ميادين أخرى مشابهة لدى شركة تأمين أو وسيط تأمين، لا تقل مدتها عن خمس (5) سنوات؛	- في حالة توفر شرط الخبرة المهنية بالنسبة شهادة التعليم العالي يمكن للطلاب إثبات متابعة تكوين في التأمينات الاقتصادية لا تقل عن ثمانية عشر (18) شهرا بمعهد وطني متخصص في التكوين المهني أو في مؤسسة تكوين معتمدة لدى الدولة.
--	--	--

المصدر: من إعداد الباحث، بالاعتماد على التشريع الجزائري: الأمر 07-95 المتعلق بالتأمينات، القانون 04-06 المعدل والمتمم للأمر 07-95، المرسوم التنفيذي رقم 340-95 و 341-95، المرسوم التنفيذي رقم 17-192 المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 340-95.

المحور الثاني: دراسة تطبيقية حول مساهمة وسطاء التأمين في رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية خلال الفترة 2017 إلى غاية 2023

1. عرض حول قطاع التأمين في الجزائر

يملك قطاع التأمين في الجزائر مجموعة من شركات التأمين المباشرة، والبالغ عددها 25 حسب إحصائيات موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (uar) لسنة 2023، نوجزها في الشكل الآتي:

الشكل 2: شركات التأمين وإعادة التأمين الجزائرية

شركات متخصصة

CGCI ;

CAGEX

تأمينات الأشخاص

MACIRVIE ; TALA ;
SAPS ; CARAMA ;
CARDIF ; AXAVIE ;
MUTUALISTE ;
AGLIC ; TAKAFUL

تأمينات الأضرار

الشركات الخاصة
TRUST ; CIAR ;
ALLIANCE ;
GAM ; SALAMA ;
AXA

الشركات العمومية
SAA ; CAAT ;
CAAR ; CASH
تعاونيات

المصدر: من إعداد الباحث، بالاعتماد على موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين
(Algerian union of insurance and reinsurance companies)

1.1 شركات التأمين إعادة التأمين المباشرة: المصنفة حسب المنتجات التأمينية التي تقدمها وهي صنفين وهما:

1.1.1 شركات التأمين المقدمة لتأمينات الأضرار: حسب موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (uar) (Algerian union of insurance and reinsurance companies) يوجد بالجزائر 12 شركة تقدم تأمينات الأضرار إلى غاية 2025/02/05.

2.1.1 شركات التأمين المقدمة لتأمينات الأشخاص: حسب موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (uar) يوجد بالجزائر 08 شركة تقدم تأمينات الأشخاص إلى غاية 2025/02/05.

2.1 وسطاء التأمين: المتمثلون في ثلاث أنواع وهي كالآتي:

1.2.1 الوكيل العام للتأمين: حسب احصائيات موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (uar) لسنة 2023م، يوجد بالجزائر إحدى عشر (11) شركات التأمين متعاقدة تقدم تأمينات أضرار، ست (06) شركات التأمين متعاقدة تقدم تأمينات أشخاص.

2.2.1 سماسرة التأمين: حسب احصائيات موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (uar) لسنة 2023، يوجد بالجزائر 60 سمسار معتمد.

3.2.1 صيرفة التأمين: حسب احصائيات موقع الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين (uar) لسنة 2023، عدد شركات التأمين المتعاقدة مع البنوك والمؤسسات المالية يوجد ثلاث (03) تقدم تأمينات أضرار، وخمسة (05) تقدم تأمينات أشخاص.

2. أثر وسطاء التأمين على رقم أعمال شركات التأمين وإعادة التأمين المباشرة

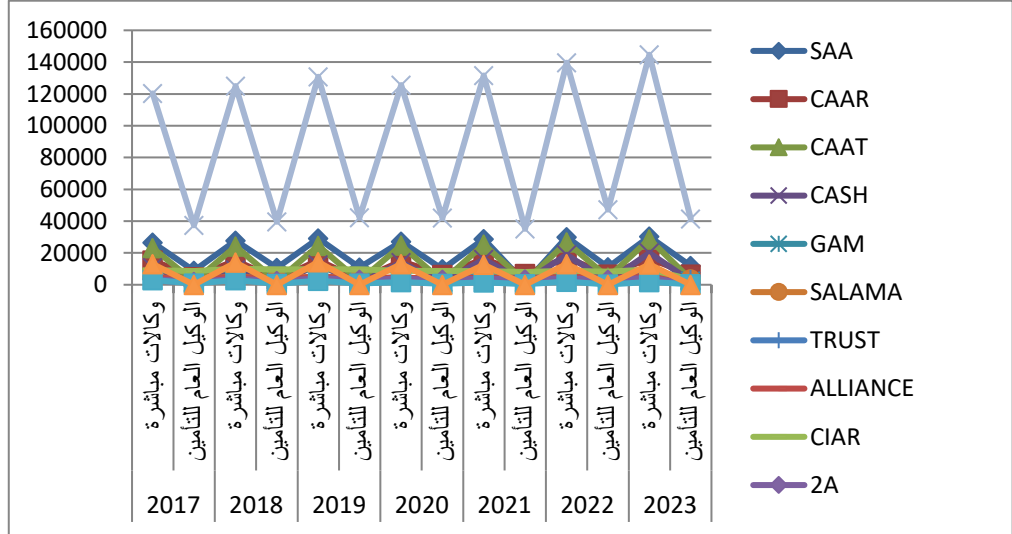
اقتصرنا في دراستنا على مساهمة وسطاء التأمين التي تحصلنا على أرقام تتعلق بمقدار إنتاجها ضمن الوكالات المباشرة لشركات التأمين الجزائرية المتعاقدة معها حسب عقود التعيين خلال الفترة (2017-2023) والمتمثلين في الوكيل العام للتأمين والتأمين البنكي.

1.2 أثر الوكيل العام للتأمين على إنتاج الوكالات المباشرة خلال الفترة (2017-2023):

تكمن أهمية الوكيل العام للتأمين في جلب الزبائن من خلال بيع المنتجات التأمينية والاستفادة من عمولة المساهمة مكافأة من عمل الإنتاج وعمولة تسيير عن أعمال التسيير المنصوص عليها في عقد التعيين سابقا، نتطرق إلى تطور إنتاج وكالات الوكيل العام للتأمين المقدمون لمنتجات تأمينات الأشخاص وتأمينات الأضرار على التوالي خلال الفترة الممتدة من سنة 2017م إلى غاية 2023م والمبينة بالأرقام في الملحق رقم 01 و الملحق رقم 02 المرفقة.

1.1.2 تطور إنتاج الوكيل العام للتأمين مقارنة بالوكالات المباشرة حسب تأمينات الأضرار:

الشكل 3: مساهمة الوكيل العام للتأمين في إنتاج شركات التأمين خلال الفترة (2017-2023)



المصدر: من اعداد الباحث، بالاعتماد على مخرجات (EXEL V10)، ومعلومات مستخرجة من الموقع الالكتروني (الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، <https://www.uar.dz/wp-content/.pdf>، تاريخ التصفح: 2024/11/10).

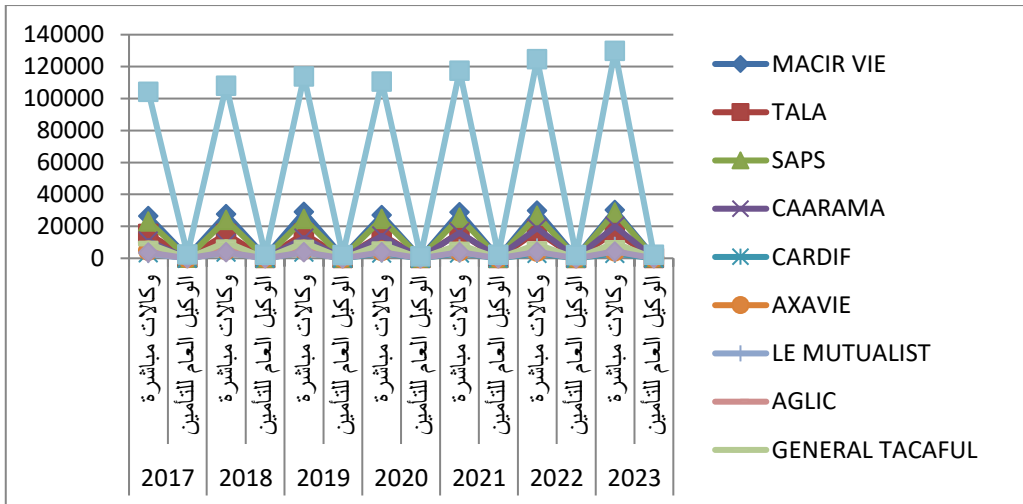
من خلال الشكل رقم 3 أعلاه، نلاحظ تطور ملحوظ في قطاع التأمين خلال الفترة 2017 - 2019 لنشاط الوكالات المباشرة الإجمالي حيث ارتفع من 120247 مليون دج إلى 130840 مليون دج، تزامنا مع نشاط الوكيل العام للتأمين الإجمالي الذي ارتفع من 37389 مليون دج إلى 42162 مليون دج، أما بعد سنة 2020 نلاحظ انخفاض طفيف في الانتاج بالنسبة لنشاط وكالات المباشرة الذي تعافى بعد السنوات المالية ليصل 144670 مليون دج سنة 2023م، وهذا راجع حسب وكالة الأنباء الجزائرية بتاريخ 2023/03/01 الى استئناف نشاط صناعة واستيراد السيارات الجديدة وفتح استيراد السيارات أقل من ثلاث (3) سنوات في إطار قانون المالية 2023 نظرا لحصة فرع التأمين على السيارات التي تدر ما يقارب نصف إجمالي سوق التأمين، أما الانخفاض في نشاط الوكالات المباشرة ونشاط الوكيل العام للتأمين سجل تذبذبا في الانتاج خلال الفترة 2020 إلى غاية 2022 م، هذا راجع لتداعيات وباء كورونا 2019م الذي أثر على الحياة اليومية للمواطنين ونشاط المؤسسات تبعا لتصريح للسيدة الرئيسة والمديرة التنفيذية لشركة CASH في تقرير سنة 2022م، إضافة إلى تجميد

القروض والواردات للمركبات لعدة سنوات لأنها تشكل الجزء الأكبر من إيرادات شركات التأمين، أما فيما يخص مساهمة الوكيل العام للتأمين لا تتجاوز 35%.

كما نلاحظ انه تعتبر شركة SAA الأولى وطنيا من حيث إنتاج الوكيل العام للتأمين الذي بلغ 11767 مليون دج سنة 2023م، تليها شركة CIAR ب 9661 مليون دج التي تعتمد بأكثر من 95 % في إنتاجها على الوكيل العام للتأمين المتعاقدة معه، كما تحتل شركة CAAR المرتبة الثالثة الذي بلغ ذروته سنة 2021 م ب 6372 مليون دج، كما أن شركة CNMA لم تسجل أي إنتاج من قبل الوكيل العام للتأمين طيلة فترة الدراسة، كما سجلتا شركتي CASH و TRUST تطور انتاجها ملحوظا وحافظا على الاستدامة في النمو خلال فترة الدراسة بلغ على التوالي 12% و 47%، أما الانخفاض الطفيف في سنتي 2020م و 2021م، سواء بالنسبة لنشاط الوكالات المباشرة أو الوكيل العام للتأمين راجع لتداعيات كورونا 2019م، وكبح عملية منح القروض خاصة المرتبط بالسيارات وما شابهها مع تدني القدرة الشرائية للأشخاص، (بن يوسف، 2025) لما لها من أثر كبير على حجم المداخل لشركات التأمين.

2.1.2 تطور إنتاج الوكيل العام للتأمين مقارنة بالوكالات المباشرة حسب تأمينات الأشخاص:

الشكل 4: مساهمة الوكيل العام للتأمين في إنتاج شركات التأمين خلال الفترة (2017-2023)



المصدر: من اعداد الباحث، بالاعتماد على مخرجات (EXEL V10)، ومعلومات مستخرجة من الموقع الالكتروني الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، "https://www.uar.dz/wp-content/.pdf"، تاريخ التصفح: (2024/11/10).

من خلال الشكل 4 أعلاه، نلاحظ أن تطور ملحوظ في قطاع التأمين خلال فترة الدراسة لنشاط الوكالات المباشرة الإجمالي حيث كان 104169 مليون دج في سنة 2017م ليصل 129901 مليون دج سنة 2023م، أما نشاط الوكيل العام للتأمين الإجمالي نسجل انخفاض متوالي من سنة 2018م إلى سنة 2020م حيث كان الانتاج 2391 مليون دج سنة 2017م وسجل أدنى قيمة له قدرت بـ 1295 مليون دج سنة 2020م بسبب تداعيات وباء كورونا 2019م لينتعش سنة 2023م ليصل إلى 2194 مليون دج مع بداية التعافي من الأوضاع الصحية والاقتصادية للمواطنين والمؤسسات، أما فيما يخص مساهمة الوكيل العام للتأمين ضعيفة جدا لم تتجاوز 2%.

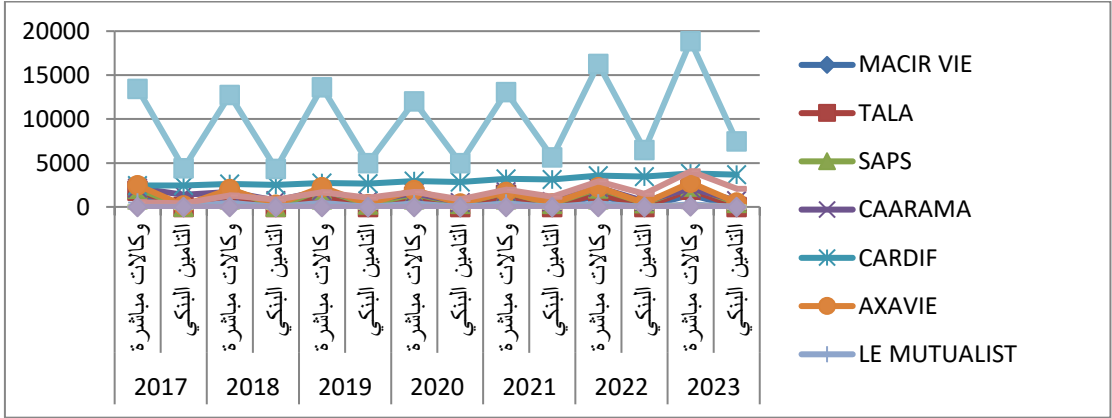
كما نلاحظ أنه تعتبر شركة MACIRVIE الأولى وطنيا من حيث إنتاج الوكيل العام للتأمين الذي بلغ 1055 مليون دج سنة 2017م لكن هناك تباطؤ وانخفاض متوالي ليصل 926 مليون دج سنة 2023م مما يتطلب وضع استراتيجية تحفيزية من قبل الوكالات المباشرة لجلب الزبائن، تليها شركة SAPS حيث بلغ أقصى إنتاج سنة 2023م قدر بـ 598 مليون دج لكن خلال الفترة كان هناك تذبذب كبير من سنة 2018م إلى غاية سنة 2020م، حيث وصل 310 مليون دج سنة 2020م بعدما كان 495 مليون دج سنة 2017م وهذا راجع إلى تداعيات وباء كورونا 2019م، كما أن شركتي CARDIF و MUTUALIST لم تسجل أي إنتاج من قبل الوكيل العام للتأمين طيلة فترة الدراسة، أما مساهمة الوكيل العام للتأمين في الانتاج لدى لوكالات المباشرة.

1.2 أثر نشاط صيرفة التأمين على إنتاج الوكالات المباشرة خلال الفترة (2017-2023):

صيرفة التأمين يساهم جلب الزبائن من خلال بيع المنتجات التأمينية، نتطرق الى تطور نشاط صيرفة التأمين لمنتجات تأمينات الأشخاص وتأمينات الأضرار على التوالي خلال الفترة الممتدة من سنة 2017م إلى غاية 2023م والمبينة بالأرقام في الملحق رقم 02 والملحق رقم 03 المرفقة.

1.2.2 تطور نشاط صيرفة التأمين مقارنة بالوكالات المباشرة حسب تأمينات الأضرار:

الشكل 5: مساهمة صيرفة التأمين في إنتاج شركات التأمين خلال الفترة (2017-2023)



المصدر: من اعداد الباحث، بالاعتماد على مخرجات (EXEL V10)، ومعلومات مستخرجة من الموقع الالكتروني (الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، <https://www.uar.dz/wp-content/pdf>، تاريخ التصفح: 2024/11/10).

من خلال الشكل رقم 5 أعلاه، نلاحظ تطور ملحوظ في قطاع التأمين خلال الفترة 2017 - 2019 لنشاط الوكالات المباشرة الإجمالي حيث ارتفع من 120247 مليون دج إلى 130840 مليون دج، أما بعد سنة 2020 نلاحظ انخفاض طفيف في الانتاج بالنسبة لنشاط وكالات المباشرة الإجمالي الذي تعافى بعد السنوات الموالية ليصل 144670 مليون دج سنة 2023م وهذا راجع حسب وكالة الأنباء الجزائرية بتاريخ 2023/03/01 الى استئناف نشاط صناعة واستيراد السيارات الجديدة وفتح استيراد السيارات أقل من ثلاث (3) سنوات في إطار قانون المالية 2023 نظرا لحصة فرع التأمين على السيارات التي تدر ما يقارب نصف إجمالي سوق التأمين، أما مساهمة نشاط صيرفة التأمين الإجمالي ضعيف جدا يساوي 1% وهذا راجع الى عدم تبني شركات تأمين الأضرار لهذا النوع من توزيع منتجاتها والتي لم تتجاوز أكثر من 16 % من مجموع الوكالات المباشرة، ومن حيث ترتيب الوكالات المباشرة التي استفادت من انتاج نشاط صيرفة التأمين، تعتبر شركة SAA الأولى وطنيا الذي بلغ 275 ميون دج سنة 2017م وتطور الانتاج إلى أن وصل ذروته بقيمة 633 مليون دج في سنة 2022 م، تليها شركة CAAR لكن شبه منعدمة بالنسبة لإنتاج الوكالة المباشرة، كما أن الشركات المتبقية لم تسجل أي إنتاج من قبل التأمين البنكي طيلة فترة الدراسة.

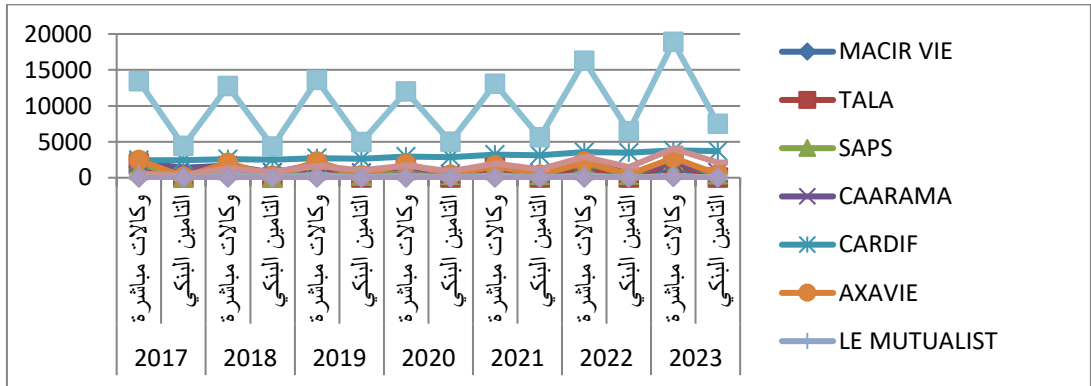
سجل تذبذب في الانتاج خلال الفترة 2020 إلى غاية 2022 م، هذا راجع لتداعيات وباء كورونا 2019م الذي أثر على الحياة اليومية للمواطنين ونشاط المؤسسات تبعا لتصريح للسيدة الرئيسة

أثر توزيع منتجات التأمين على تطور مداخيل شركات التأمين الجزائرية دراسة تحليلية خلال الفترة (2017 – 2023)

والمديرة التنفيذية لشركة CASH في تقرير سنة 2022م "متاح على الموقع" إضافة إلى تجميد القروض والواردات للمركبات لعدة سنوات لأنها تشكل الجزء الأكبر من إيرادات شركات التأمين. كما نلاحظ انه تعتبر شركة SAA الأولى وطنيا من حيث إنتاج الوكيل العام للتأمين الذي بلغ 11767 مليون دج سنة 2023م، تليها شركة CIAR بـ 9661 مليون دج، كما تحتل شركة CAAR المرتبة الثالثة الذي بلغ ذروته سنة 2021 م بـ 6372 مليون دج، كما سجلتا شركتي CASH و TRUST تطور انتاجها ملحوظا وحافظا على الاستدامة في النمو، أما الانخفاض الطفيف في سنتي 2020م و2021م، سواء بالنسبة لنشاط وكالات المباشرة ونشاط صيرفة التأمين بالنسبة لشركة SAA راجع حسب تصريح أدلى به السيد "بن يوسف امحمد رئيس مصلحة تأمين النقل للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية غليزان " لتداعيات كورونا 2019م، وكبح عملية منح القروض خاصة المرتبط بالسيارات وما شابهها مع تدني القدرة الشرائية للأشخاص، لما لها من أثر كبير على حجم المداخيل لشركات التأمين.

2.2.2 تطور نشاط صيرفة التأمين حسب تأمينات الأشخاص:

الشكل 4: مساهمة نشاط صيرفة التأمين في إنتاج شركات التأمين خلال الفترة (2017-2023)



المصدر: من اعداد الباحث، بالاعتماد على مخرجات (EXEL V10)، ومعلومات مستخرجة من الموقع الالكتروني (الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، "https://www.uar.dz/wp-content/.pdf"، \ تاريخ التصفح: 2024/11/10).

من خلال الشكل 4 أعلاه، نلاحظ أن تطور ملحوظ في قطاع التأمين خلال فترة الدراسة لنشاط الوكالات المباشرة الإجمالي حيث كان 104169 مليون دج في سنة 2017م ليصل 129901

مليون دج سنة 2023م، أما نشاط صيرفة التأمين الإجمالي نسجل انخفاض متوالي من سنة 2018م حيث كان الانتاج 4413 مليون دج سنة 2017م وسجل أدنى قيمة له قدرت بـ 4343 مليون دج سنة 2018م بسبب تداعيات وباء كورونا 2019م لينتعث سنة 2023م ليصل إلى 7471 مليون دج مع بداية التعافي من الأوضاع الصحية والاقتصادية للمواطنين والمؤسسات، أما فيما يخص مساهمة نشاط صيرفة التأمين الاجمالي متوسط بلغ حوالي 43%.

كما نلاحظ أنه تعتبر شركة CARDIF الأولى وطنيا من حيث إنتاج من خلال نشاط صيرفة التأمين الذي بلغ 3685 مليون دج ميون دج سنة 2023م كما نسجل تطور ملحوظ مع الحفاظ على الاستدامة في النمو خلال فترة الدراسة بلغ أكثر من 96% من انتاج الوكالة المباشرة، تليها شركة CAARAMA حيث بلغ أقصى إنتاج سنة 2017م قدر بـ 1378 مليون دج بلغ تقريبا 50% من انتاج الوكالة المباشرة، لكن خلال الفترة من سنة 2018م إلى سنة 2020م سجلت انخفاضا حيث وصل 502 مليون دج سنة 2020م، ثم تعافى تدريجيا ليصل 720 مليون دج سنة 2023م، وهذا راجع إلى تداعيات وباء كورونا 2019م، واحتلت المرتبة الثالثة شركة AGLIC حيث بلغ أقصى إنتاج سنة 2023م قدر بـ 2088 مليون دج بلغ تقريبا 65% من انتاج الوكالة المباشرة، لكن سنة 2020م سجلت انخفاضا حيث بلغت 878 مليون دج سنة 2020م، ثم تعافى الانتاج تدريجيا، كما أن شركتي MACIR VIE و TALA و MUTUALIST لم تسجل أي إنتاج من قبل الوكيل العام للتأمين طيلة فترة الدراسة.

3. بعد معالجة الدراسة نختبر الفرضيات الموضوعة وفق ما يلي:

الفرضية الأولى: يمكن أن يساهم نشاط الوكيل العام للتأمين في الرفع من رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية، تم على العموم إثبات صحة الفرضية، حيث أن يمكن مساهمة إنتاج الوكيل العام للتأمين لشركات التأمين الجزائرية التي تقدم تأمينات الأضرار، أما المقدمة لتأمينات الأشخاص يكاد يكون شبه منعدم.

الفرضية الثانية: يمكن أن يساهم نشاط صيرفة التأمين في الرفع من رقم أعمال شركات التأمين الجزائرية، تم على العموم إثبات صحة الفرضية، حيث أنه يمكن لنشاط صيرفة التأمين لشركات التأمين الجزائرية التي تقدم تأمينات الأشخاص، أما المقدمة لتأمينات الأضرار يكاد يكون شبه منعدم.

4. خاتمة

عالجت هذه الدراسة إشكالية مساهمة نشاط وسطاء التأمين على الرفع من إنتاج الوكالات المباشرة لشركات التأمين الجزائرية التي تقدم تأمينات الأضرار أو الأشخاص خلال الفترة (2017-2023)، التي تسعى إلى جلب أكبر قدر من الزبائن من خلال عملية توزيع المنتجات التأمينية مقابل الحصول على عمولة متفق عليها في عقد التعيين بالنسبة للوكيل العام للتأمين أو بروتوكول اتفاقية السمسرة، أو عقد اتفاقيات مع البنوك والمؤسسات المالية.

1.4 نتائج الدراسة:

- من خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى النتائج الآتية:
- محدودية توزيع المنتجات التأمينية المسموح بتقديمها من قبل وسطاء التأمين تؤثر سلبا على رقم أعمال وكالات التأمين المباشرة؛
 - اتفاقية التخفيض بنسبة 50% على الضمانات غير الإجبارية لأقساط التأمين أثرت سلبا على رقم أعمال شركات التأمين المباشرة ووسطاء التأمين؛
 - التخلي أو عدم متابعة ملفات تعويض الأخطار يفقد الثقة من قبل الزبائن؛
 - نقص الثقافة التأمينية للزبائن حول التحفيزات الممنوحة لهم؛
 - بعث النشاط الاقتصادي خاصة نشاط صناعة أو استيراد السيارات يساهم في انتعاش قطاع التأمين؛
 - تدهور القدرة الشرائية للأفراد يؤثر على رقم أعمال شركات التأمين المباشرة ووسطاء التأمين التي تقدم تأمينات الأشخاص.

2.4 الاقتراحات:

- على ضوء النتائج المتوصل إليها، يمكن تقديم اقتراحات تساهم في الرفع من رقم أعمال شركات التأمين المباشرة ووسطاء التأمين كما يلي:
- ضرورة توسيع توزيع المنتجات التأمينية على وسطاء التأمين مع ضمان تقديم الخدمات التأمينية اللازمة قبل وبعد بيع المنتج؛

- فتح شبابيك على مستوى الوكالات المباشرة التي تقدم تأمينات الأضرار تمكنها من تقديم منتجات تأمينات الأشخاص والعكس، من خلال البحث عن عقد تعيين كويل معتمد أو بروتوكولات اتفاقية سمسة؛
- توسيع الشبكة التجارية لشركات التأمين عبر القطر الوطني، مع تنويع تقديم المنتجات التأمينية في شكل وكالات تقدم تأمينات الأضرار ووكالات أخرى تقدم تأمينات الأشخاص؛
- الحرص على وضع منصة وطنية لوسطاء التأمين الذين يتخلفون أو يتخلون عن متابعة ما يترتب عن أضرار للمؤمن لهم.

5. قائمة المراجع

1.5 المراجع العربية:

- الأمر رقم 07-95 المؤرخ في (08 03 1995). (1995/01/25 قانون التأمينات) العدد 13، المادة (254) الجزائر، جريدة رسمية، الجزائر: أمانة الحكومة.
- مرسوم تنفيذي رقم 341-95 المؤرخ في 30/10/1995 المعدل والمتمم (31 10 1995). *الجريدة الرسمية العدد 65، المادة 03 و 16*. الجزائر: الأمانة العامة للحكومة.
- القانون رقم 06-04 المؤرخ في 20/02/2006 المعدل والمتمم للأمر 95-07. (12 03 2006). *قانون التأمينات (العدد 15، المادة 53)*. الجزائر، الجريدة الرسمية، الجزائر: أمانة الحكومة.
- المرسوم التنفيذي رقم 153-07 المؤرخ في (23 05 2007). (22/05/2007) *كيفية وشروط توزيع منتوجات التأمين عن طريق البنوك والمؤسسات المالية وماشبهها وشبكات التوزيع الأخرى (العدد 35، المادة 5)*. الجزائر، جريدة رسمية، الجزائر: أمانة الحكومة.
- المرسوم التنفيذي رقم 192-17 المؤرخ في 11/06/2017 المعدل والمتمم للمرسوم التنفيذي رقم 340-95. (14 07 2017). *شروط منح وسطاء التأمين الاعتماد والاهلية المهنية وسحبهم ومكافأته ومراقبتهم (العدد 36، المادة 12)*. الجزائر، جريدة رسمية، الجزائر: أمانة الحكومة.
- *Algerian union of insurance and reinsurance companies. (s.d.). Consulté le 11 16, 2024, sur https://uar.dz/*
- أحمد بوشناق، و طارق حمول. (2019). *التوجهات الحديثة لاقتصاديات التأمين صيرفة التأمين*. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
- المجلس الوطني للتأمينات. (2022, 12 31). *المجلس الوطني للتأمينات*, Consulté le 11 15, 2024. - sur https://cna.dz/Acteur/

أثر توزيع منتجات التأمين على تطور مداخيل شركات التأمين الجزئية دراسة تحليلية خلال الفترة (2017 – 2023)

- المجلس الوطني للمحاسبة . (00 01, 2024). *وزارة المالية* . تاريخ الاسترداد 18 05, 2024, من <https://tresor.mf.gov.dz/wp-content/uploads/2024/01/avis-89-scf-assurance.pdf>
- بعناش ليلي . (00 00, 2021/2020). *جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية- محاضرات في قانون التأمين* . تاريخ الاسترداد 05 11, 2024, من <http://www.univ-emir-constantine.edu.dz/download/cours2020/chari3a-iktisad/3eme-iktisad-islami/3I-kanone-tamine.pdf>
- بن يوسف ، أ. (16 01, 2025). *سبب انخفاض أقساط التأمينات على تأمين النقل* . ب. هوان , Intervieweur) بننائي مصلحة النقل للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية غليزان .
- حلبي جمعة أحمد . (2010). *محاسبة عقود التأمين* . عمان- الأردن : دار صفاء للنشر والتوزيع.
- ا براهيم علي عباس . (00 03, 2024). *مطبوعة بيد/اغوجية -محاضرات في مقياس محاسبة التأمينات* . Consulté le 11 05, 2024, sur <https://www.univ-chlef.dz/FSECSG/wp-content/uploads/2024/03/.pdf> جامعة الشلف
- رمضان توينار ، و حسين حساني . (00 05, 2018). *دراسة تحليلية لواقع توزيع الخدمات التأمينية في الجزائر* . *مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا* (السادس)، 304-289.
- صافي ، س. (16 01, 2025). *عمولات وسطاء التأمين -الوكيل العام للتأمين* . ب. هوان , Intervieweur) مسؤول المديرية التجارية للشركة الوطنية للتأمين (SAA) المديرية الجهوية غليزان.
- طارق حمول ، و أحمد بوشنافة . (2019). *التوجهات الحديثة لاقتصاديات التأمين صيرفة التأمين* . الجزائر : ديوان المطبوعات الجامعية .
- فاطمة لعلي . (2019). *مدخل إلى التأمين وإدارة الخطر* . الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية .
- يوسف ، ب. (21 10, 2024). *الشروق اقتصاد* . Consulté le 11 15, 2024, sur <https://asharqbusiness.com/economics/57436>

2.5 المراجع الأجنبية:

- Conseil National de la Comptabilité. (10 03, 2011). *Avis n 89 portant planet regle de fonctionnement des copmte et de presentation des etats financiers des entités d'assurance et/ou reasurances*. Consulté le 11 05, 2024, sur <https://tresor.mf.gov.dz/wp-content/uploads/2024/01/avis-89-scf-assurance.pdf>

الملحق 1: إنتاج وكالات التأمين المباشرة والوكيل العام للتأمين تبعاً لنشاط تأمينات الأضرار خلال الفترة (2017-2023) الوحدة: مليون دج

السنوات	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين
SAA	26527	8770	27679	10609	29117	10825	27041
CAAR	15154	4803	15195	3292	15365	3119	14866
CAAT	23125	1987	24126	2145	24589	2327	24751
CASH	10761	1132	9499	780	12676	985	14091
GAM	3464	1810	3859	2058	3803	2206	3290
SALAMA	4787	3456	5158	3631	5377	3767	4558
TRUST	2746	1191	3547	1242	4040	1724	4758
ALLIANCE	4802	3240	5002	3461	5201	3797	4728
CIAR	9174	8595	10099	9661	9866	9575	8729
A2	3629	1712	3849	2301	3877	3103	3822
AXA DOMM	3066	693	2967	495	2617	734	1860
CNMA	13012	0	14025	0	14312	0	13055
المجموع	120247	37389	125005	39675	130840	42162	125549

الملحق 2: إنتاج وكالات التأمين المباشرة والوكيل العام للتأمين تبعاً لنشاط تأمينات الأشخاص خلال الفترة (2017-2023) الوحدة: مليون دج

السنوات	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين	وكالات مباشرة للتأمين
VIE MACIR	26527	1055	27679	938	29117	926	27041
TALA	15154	531	15195	244	15365	232	14866
SAPS	23125	495	24126	405	24589	378	24751
CAARAMA	10761	71	9499	162	12676	132	14091
CARDIF	3464	0	3859	0	3803	0	3290
AXAVIE	4787	134	5158	387	5377	287	4558
MUTUALIST LE	2746	0	3547	0	4040	0	4758
AGLIC	4802	105	5002	23	5201	64	4728
المجموع	91366	2391	94065	2159	100168	2019	98083

الملحق 3: إنتاج وكالات التأمين المباشرة ونشاط التأمين البنكي تبعاً لنشاط تأمينات الأضرار خلال الفترة (2017-2023) الوحدة: مليون دج

السنوات	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة
SAA	26527	27679	29117	27041	28800	29909	30247
CAAR	15154	15195	15365	14866	16257	16958	16360
CAAT	23125	24126	24589	24751	25404	26716	28628
CASH	10761	9499	12676	14091	16097	18796	20037
GAM	3464	3859	3803	3290	3163	3057	2938
SALAMA	4787	5158	5377	4558	4322	4284	4453
TRUST	2746	3547	4040	4758	6060	6620	7527
ALLIANCE	4802	5002	5201	4728	4823	5449	5869
CIAR	9174	10099	9866	8729	8652	8876	9537
A2	3629	3849	3877	3822	3842	3921	4305
AXA DOMMAGE	3066	2967	2617	1860	1633	1951	1860
CNMA	13012	14025	14312	13055	12643	13065	12909
المجموع	120247	125005	130840	126	131696	139602	144670

الملحق 4: إنتاج وكالات التأمين المباشرة ونشاط التأمين البنكي تبعاً لنشاط تأمينات الأشخاص خلال الفترة (2017-2023) الوحدة: مليون دج

السنوات	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة	وكالات التأمين المباشرة
MACIR VIE	1434	1413	1541	846	1026	1299	1395
TALA	1850	1119	1117	1170	1386	1538	1971
SAPS	2075	2066	1947	1500	1666	2124	2314
CAARAMA	2129	1378	1695	1869	1557	1739	2121
CARDIF	2441	2441	2496	2642	2845	3109	3809
AXAVIE	2469	162	258	1908	406	1690	2766
LE MUTUALIST	504	482	467	386	386	386	274
AGLIC	532	404	830	1675	1692	1168	4059
المجموع	13434	4413	4343	13612	12006	16285	18709