



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة شهيد احمده لخضر -الوادي-
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



قسم علوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

شعبة: علوم اقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

واقع التأمين البنكي في الجزائر من (2011_2022)

إعداد:

المشرف:

❖ سليم بوزنة

*د. بالي مصعب

❖ عمر غمام علي

❖ هارون معامره

لجنة المناقشة

د. خالد مدخل	أستاذ محاضر " أ "	حمه لخضر الوادي	"رئيسا"
د. بالي مصعب	أستاذ محاضر " أ "	حمه لخضر الوادي	"مشرفا"
د. عقبة خضير	أستاذ محاضر " أ "	حمه لخضر الوادي	مناقشا"

الموسم الجامعي 2024/2023



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة شهيد احمده لخضر - الوادي
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



قسم علوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

شعبة: علوم اقتصادية

تخصص: نقدي وبنكي

واقع التأمين البنكي في الجزائر من (2011_2022)
دراسة حالة

إعداد:

المشرف:

*د. بلي مصعب

❖ سليم بوزنة

❖ عمر غمام علي

❖ هارون معامره

الموسم الجامعي 2024/2023

إهداء

إلى صاحب السيرة العطرة و القلب الكبير الذي كان له الفضل الأول في
بلوغي التعليم العالي أطل الله في عمره

. (والدي الحبيب)

إلى الحب و بلسم الشفاء إلى من وضعتني في طريق الحياة وراعتني

(والدتي العزيزة)

إلى اخوتي – اخواتي وأصدقائي الذين تحلوا بالإخاء.

إلى كل من أراد لي الخير وفرح بنجاحي.

إلى كل أستاذ و أستاذة الكل باسمه ،

الكل بمقامه والكل بصفته.

أهدي لكم مذكرة تخرجي من باب الاعتراف بالجميل فضلتهم خيرا وبارك الله
فيكم.

سليم

إهداء

“الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات”

انتهت الحكاية رفعت قبعتي مودعا للسنين التي مضت أهدي تخرجي الى الحب

والحنان أُمي الحنونة وأبي العزيز الذي كان سنداً لي في مسيرتي الدراسية

حفظهم الله وأدامهم وتاج على راسي، وإلى اخوتي واخواتي شكراً لكل

أصدقائي شكراً إلى اساتذتي شكراً لكم. أهديكم تخرجي دعواتكم بالتوفيق

والنجاح نحو مستقبل مشرق وإلى جميع اخوتي واخواتي كل باسمه وابناءهم

فان الله
الأسير

إهداء

النهاية وأخيراً تخرجنا وأخيراً رفعت القبعة احتراماً لسنين مضت من الدراسة
وقد ابتدأ الوداع مع كل ابتسامه مع كل لقطة أخذت بدء الوداع، وفي
البداية الشكر لله واهدي تخرجي وثمرت تعبي إلى من عشقها إلى نبض قلبي
إلى من تستقبلي بابتسامه وتودعني بدعوة

“امي الغالية”

اسأل الله أن يحفظها لي، وإلى سندي وحزام ظهري وأماني

“أبي الغالي”

وإلى من ساندوني ووقفوا معي إلى من أحببتهم بجنون أصدقائي اخواني
واخواتي.

عائشة

شكر و تقدير

قال صلى الله عليه وسلم

”من اصطنع إليكم معروفا فجازوه فاما مجهزكم عن مجازاته فدرجوا له حتى

يبلغ انتم شكره الى الله شاكرا يحب الشاكرين“

لا يسعنا ونحن في هذا المقام إلا أن نتقدم بواسع الشكر و التقدير

إلى من لم ييخل علينا بنصائحه وارشاداته لإكمال هذه الدراسة كما نشكر

له طول صبره في تحمل قراءته وتصحيح فصوله إلى أستاذنا ومرشدنا ومشرفنا الدكتور

"بالي مصعب"

و إلى كل موظفي مديرية الضرائب في ولاية الوادي الذين قدموا لنا يد العون و أناروا لنا
درب العمل و ساعدونا كثيرا بتوجيهاتهم وإرشاداتهم و حسن استقبالهم و تزويدنا بكل ما
نحتاجه من وثائق و معطيات وإلى جميع أساتذة ودكاترة الجامعة

والشكر الكبير إلى كل من ساعدنا ولو بكلمة مفيدة إليهم كافة التقدير والاحترام.

نشكر كل من ساهم من قريب أو بعيد لإتمام هذا العمل المتواضع

نختم بالشكر الخاص لأساتذة أعضاء لجنة المناقشة لتكرمهم بقبول مناقشة هذه المذكرة
و إثرائها و تقييمها....شكرا لكم جميعاً

عمر * سليم * هارون

الملخص:

انعكست العولمة على أداء البنوك، أدت إلى انتشار فكرة البنوك العالمية، مما يعني توسع العمل المصرفي ودخوله في العديد من المجالات التي ارتبطت بالوساطة المالية الأخرى، وجمع العديد من الأعمال في قسم واحد تنشر المخاطر وتواجه المنافسة.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على واقع التأمين البنكي كآلية تتبعها شركات التأمين لتوزيع منتجاتها التأمينية عبر البنوك، بالإضافة إلى أهم الاتفاقيات التي تربط البنوك مع شركات التأمين الناشطة في السوق الجزائرية، مبرزين أهم المزايا التي تميز التأمين البنكي وكذا واقعه في الجزائر خلال الفترة الممتدة من 2011 إلى 2022 وتوصلت إلى النتائج الحصة الأكبر حققها اتفاقية صندوق SAA التأمينات تحت سيطرة فرعين كبيرين هما فرع السيارات وفرع تأمين أضرار الممتلكات، إذ نرى كل سنة هيمنة واضحة لهذين الفرعين حيث يستحوذان على ما يفوق 83% من الأقساط، وارتفعت النسبة إلى أكثر من 80% منذ سنة 2011 إلى غاية 2022.

الكلمات المفتاحية: التأمين، التأمين البنكي، شركات التأمين.

Abstract:

Globalization was reflected in the performance of banks. It led to the spread of the idea of global banks, which meant the expansion of banking work and its entry into many areas that were linked to other financial intermediation, and the gathering of many businesses in one department that spreads risks and faces competition.

This study aims to identify the reality of bancassurance as a mechanism followed by insurance companies to distribute their insurance products through banks, in addition to the most important agreements that connect banks with insurance companies active in the Algerian market, highlighting the most important advantages that distinguish bancassurance as well as its reality in Algeria during the period extending from 2011 to 2022. The results were reached by the largest share achieved by the SAA Insurance Fund agreement under the control of two large branches, namely the automobile branch and the property damage insurance branch. Every year we see a clear dominance of

these two branches, as they account for more than 83% of the premiums, and the percentage has increased to more than 80% since the year 2011. Until 2022.

Keywords: insurance, bancassurance, insurance companies.



قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
(1-1)	المراحل التاريخية لتطور التأمين البنكي	21
(2-1)	العوامل المساعدة على نجاح التأمين البنكي	31
(3-1)	يوضح النماذج الرئيسية للتأمين البنكي	32
(4-1)	الفرق بين الدراسات الحالية والسابقة	43
(1-2):	الإنتاج حسب شركة التأمين 2012-2011	57
(2-2)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2012-2011	58
(3-2)	الإنتاج حسب شركة التأمين 2013-2012	59
(4-2)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2013/ 2012	60
(5-2)	إنتاج حسب شركة التأمين 2014/2013	61
(6-2)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2014/2013	62
(7-2)	إنتاج حسب شركة التأمين 2015/2014	63
(8-2)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2015 _ 2014	65
(9-2)	حسب شركة التأمين 2016/2015	66
(10-2):	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2016 / 2015	67
(11-2)	الإنتاج حسب شركة التأمين "الضرر" 2017/2016	68
(12-2)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2017 _ 2016	70
(13-2)	إنتاج حسب شركة التأمين 2018/2017	71
(14-2)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2018 _ 2017	72
(15-2)	الإنتاج حسب شركة التأمين 2019/2018	73
(16-1)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2019 _ 2018	75
(17-1)	إنتاج حسب شركة التأمين "الضرر" 2019/2020	76
(18-1)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2019 / 2020	78
(19-1)	إنتاج حسب شركة التأمين "الضرر" 2020/2021	79
(20-1)	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2020 _ 2021	81
(21-1)	إنتاج حسب شركة التأمين 2021/2022	81

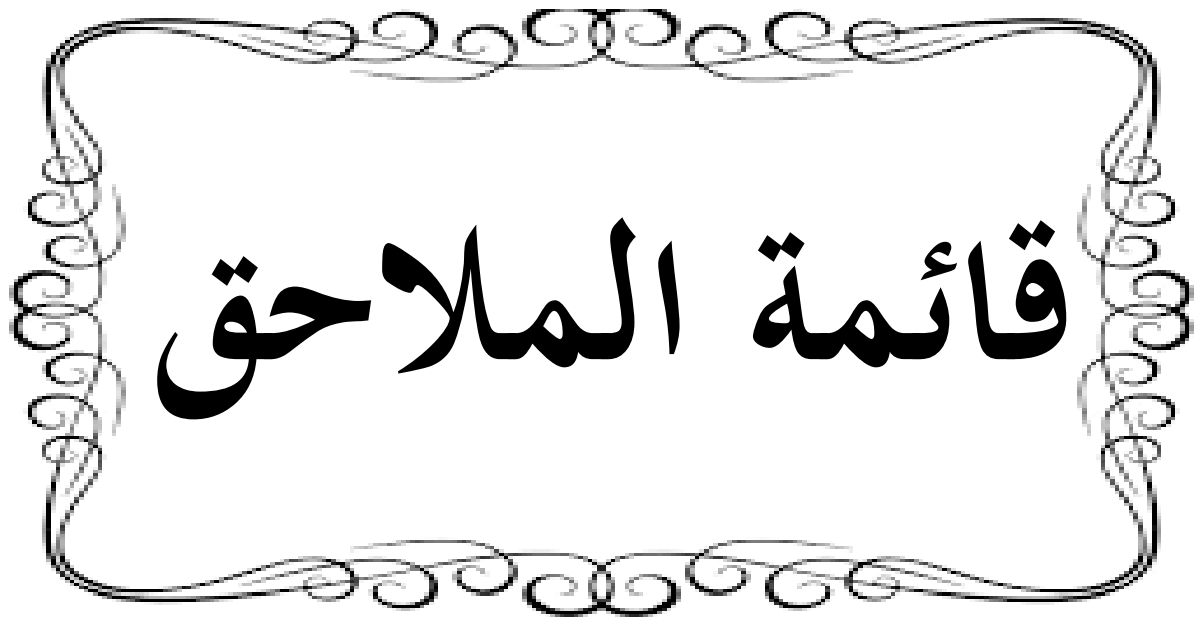
قائمة الجداول

83	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2021/2022	(22-1)
84	يمثل تطور انتاج التأمين الإجمالي في الجزائر للفترة (2011 - 2022)	(23-1)
85	توزيع أقساط التأمين حسب الفروع للفترة (2011 - 2022)	(24-1)



قائمة الاشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
(1-1)	التقسيمات الرئيسية للتأمين	19
(1-2)	يمثل أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2014/2013	62
(2-2)	أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2015/2014	64
(4-2)	أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2016/2015	67
(5-2)	أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2017/2016	69
(6-2)	أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2018/2019	74
(7-2)	شركات التأمين في الإنتاج خلال 2020/2019	77
(8-2)	أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2020/2021	80
(9-2)	أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2021/2022	83



قائمة الملاحق

الرقم	العنوان
1	إلغاء الرسم علي النشاط المهني
2	الإنتاج حسب شركة التأمين 2012-2011
3	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2012-2011
4	الإنتاج حسب شركة التأمين 2013-2012
5	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2013/ 2012
6	إنتاج حسب شركة التأمين 2014/2013
7	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2014/2013
8	إنتاج حسب شركة التأمين 2015/2014
9	إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2015 _ 2014



فهرس محتویات

الصفحة	العنوان
I	إهداء
II	تشكر
III	ملخص الدراسة
IV	الفهرس
V	فهرس الأشكال
VII	فهرس الجداول
VIII	فهرس رموز وملاحق
أ - ج	المقدمة
06	الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي
06	تمهيد
07	المبحث الأول: : الإطار النظري للتأمين
07	المطلب الأول: ماهية التأمين
13	المطلب الثاني: أسس التأمين
16	المطلب الثالث: التقسيمات الأساسية للتأمين
20	المبحث الثاني: الجانب النظري للتأمين البنكي
20	المطلب الأول: مفهوم التأمين البنكي
27	المطلب الثاني: العوامل المساعدة على نجاح التأمين البنكي
31	المطلب الثالث: النماذج الاستراتيجية للتأمين البنكي
32	المطلب الرابع: العلاقة بين شركات التأمين والبنوك ومزايا والعيوب
38	المبحث الثالث: الدراسات السابقة التي عالجت جوانب البحث
38	المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية
42	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
43	المطلب لثالث: الفرق بين الدراسات الحالية والسابقة
46	خلاصة الفصل الأول
48	الفصل الثاني: التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

48	تمهيد
49	المبحث الاول: تطور قطاع التأمين في الجزائر
49	المطلب الأول: الاطار القانوني لقطاع التأمين البنكي
50	المطلب الثاني: شركات التأمين العاملة
57	المطلب الثالث: احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) لشركات والفروع
84	المبحث الثاني: التأمين البنكي في الجزائر
84	المطلب الأول: الاطار القانوني لـ CNA
85	المطلب الثاني: احصائيات التأمين البنكي CAN
86	المطلب الثالث: المشاكل تامين في الجزائر وافاقه
87	خلاصة الفصل الثاني
90	خاتمة

مقدمة

1- توطئة

في ظل العولمة وإعادة هيكلة صناعة الخدمات المصرفية، اتسع نطاق عمل البنوك ليقتمح مجال الصناعة التأمينية مما أدى إلى ظهور خدمات مصرفية جديدة لم تعهدها من قبل وهي بنك التأمين، بحيث أصبح ظهور بنك التأمين من أهم التغيرات في قطاع الخدمات المالية شرعت الجزائر كغيرها من الدول التي عرفت اقتصادياتها تحولا من الاقتصاد الموجه إلى اقتصاد السوق، في تبني مجموعة من الإصلاحات لمسايرة هذا التوجه، شملت عدة قطاعات أهمها القطاع البنكي والتأميني .

ولمواكبة هذا التوجه، بدأت الجزائر في اعتماد حزمة من الإصلاحات، شملت عدة شرائح خاصة قطاعات البنوك والتأمينات، من خلال القانون 04-06 المؤرخ في 20/02/2006 المعدل والمتمم للقانون الأمر رقم 07-95 المؤرخ في 25/01/1995 والذي قدم حافزا مهما تدابير مثل السماح للبنوك بتسويق منتجات التأمين وبالتالي فتح الجزائر على التأمين البنكي من خلال عقد عدة شراكات الاتفاقيات بين البنوك وشركات التأمين مع بداية 2008.

حيث سمحت تلك الإصلاحات بإعادة تنظيم قطاع الخدمات التأمينية، من خلال إتباع شركات التأمين الجزائرية مجموعة من الإجراءات و التوجهات الحديثة التي تخص تسويق الخدمات التأمينية كربطها بقطاع البنوك عن طريق ما يسمى ببنك التأمين، و الذي يعتبر من أحدث الاستراتيجيات في مجال تسويق التأمين، كما يشكل أحد القنوات الرئيسية لتطوير العلاقة بين قطاعي التأمين و البنوك، حيث أدت هذه الإجراءات إلى ظهور أولى التحالفات الاستراتيجية بين الشركات التأمينية من جهة و المؤسسات البنكية من جهة أخرى.

وبناء على ما تقدم يمكن أن تُطرح الإشكالية التالية:

2- الإشكالية الرئيسية:

ما هو واقع التأمين البنكي في الجزائر في الفترة الممتدة بين (2011، 2022)؟

3- التساؤلات الفرعية:

- هل يمكن اعتبار شركات التأمين تعتبر بنوك التأمين وسيلة لخلق تيار إيرادات جديد ؟
- هل تعمل بنوك التأمين على توسيع نشاط شركات التأمين ؟
- يمكن للبنوك التأمين في الجزائر أن تساهم في النهوض بفرع التأمين على الحياة؟
- هل بالاستطاعة تطوير الواقع التأميني للبنوك التجارية الجزائرية ؟

4- فرضيات الدراسة:

بناء على التساؤلات السابقة قمنا بصياغة الفرضيات التالية:

- تعتبر بنوك التأمين وسيلة لخلق تيار إيرادات جديد وذلك في ظل زيادة المنافسة بين المؤسسات المالية.
- تعمل بنوك التأمين على توسيع نشاط شركات التأمين والوصول الشريعة أوسع من العملاء بتكاليف أقل.
- يمكن للبنوك التأمين في الجزائر أن تساهم في النهوض بفرع التأمين على الحياة
- قلة القوانين والتشريعات تعيق تفعيل العلاقة بين شركات التأمين و البنوك التجارية في الجزائر.

5- أسباب اختيار الموضوع:

أ- الأسباب الذاتية:

- الميول الشخصي في دراسة موضوع التأمين البنكي، وكل ما يتعلق به.
- الفضول العلمي والرغبة في تحميل الموضوع من الناحية النظرية وكذا التطبيقية من خلال قياس مدى تطور التأمين البنكي في الجزائر في (2011_2022).
- الميول الشخصي لمواضيع الاقتصاد.

ب- الأسباب الموضوعية

تناسب الموضوع مع المستجدات التي يمر بها الاقتصاد الوطني والتطورات العالمية المفروضة عليه .

محاولة لتقديم مساهمة بسيطة في نشر الثقافة التأمينية في الجزائر .
انسجام الموضوع مع التخصص محل الدراسة "اقتصاد نقدي وبنكي"
أهمية قطاع التأمين وزيادة ارتباطه بالنشاط البنكي في ظل المتغيرات العالمية.

6- أهمية الدراسة:

- التعرف على التأمين البنكي كألية متبعة من قبل البنوك وشركات التأمين.
- التعرف على أهم الاتفاقيات التي تربط شركات التأمين بالبنوك في إطار التأمين.
- البنكي، التعرف على مدى مساهمة التأمين البنكي في إنتاج شركات التأمين الناشطة في السوق الجزائرية.

7- أهداف الدراسة:

- التطرق لنشاط شركات التأمين ومختلف فروعها.
- تحليل التوجهات التعاونية القائمة بين شركات التأمين والبنوك التجارية .
- التعرف على واقع قطاعي التأمين والبنوك في الجزائر .
- الوصول إلى السبل التي يمكن من خلالها تفعيل الشراكة بين شركات التأمين والبنوك التجارية مستقبلا.

8- المناهج والأدوات المستخدمة:

نظرا لطبيعة الدراسة والأهداف المسطرة، ومن اجل الإجابة على التساؤلات المطروحة في الإشكالية والإلمام بكافة جوانب الموضوع، اعتمدنا على المناهج التالية:

- ✓ المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري من خلال التطرق إلى مختلف المفاهيم الخاصة بالموضوع وشرح أبعادها، كونه المنهج الأنسب.
- ✓ منهج دراسة الحالة في الجانب التطبيقي من الدراسة وتتمثل في دراسة تطور التأمين البنكي عبر سنوات 2011_2022.

9- مجال وحدود الدراسة:

المجال المكاني: من الناحية المكانية ركزت هذه الدراسة على الجزائر، وبالتحديد قطاع التأمين أما الجانب التطبيقي ضم شقا تحليليا لمداخل مدى تطور الجانب التأميني خلال 11 سنة. في CNA

المجال الزمني: تم دراسة تطور نشاط التأمين في الجزائر، من خلال شركات التأمين وتحليل نشاطها التقني خلال الفترة 2011/2022

10- صعوبات الدراسة

✓ لعل أبرز ما واجهنا من صعوبة عند إعدادنا لهذا الدراسة هو نقص الوعي لدى كثير من الموظفين بأهمية الرقمنة وكذا نقص درايتهم بهذا الموضوع.

✓ ثقل ونقص الانترنت الذي جعل الموقع جبايتيك ثقل في العمل.

11- هيكل البحث:

قسمنا بحثنا هذا إلى فصلين، فصل للأدبيات النظرية والدراسات السابقة وفصل للدراسة الميدانية لدى مديرية الضرائب بالوادي كالآتي:

- الفصل الأول:

تطرقنا فيه إلى النظريات الأدبية والدراسات السابقة، ولقد احتوى على ثلاثة مباحث، تضمن المبحث الأول الاطار النظري حول تأمين والمبحث الثاني الاطار النظري للتأمين البنكي، وأما المبحث الثالث فقد تطرقنا فيه إلى الدراسات السابقة.

- الفصل الثاني:

تطرقنا فيه إلى التأمين البنكي في الجزائر ولقد احتوى على مبحثين، تضمن المبحث الأول تطور قطاع التأمين في الجزائر، وأما المبحث الثاني فقد تطرقنا فيه إلى التأمين البنكي في جزائر CNA



الفصل الاول

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

تمهيد:

تعتبر البنوك ركيزة أساسية في الاقتصاديات المتقدمة والنامية، حيث تسعى جاهدة إلى تحقيق الأهداف وتلبية احتياجات العملاء. من خلال تنوع خدماتها، بما في ذلك خدمة التأمين البنكي، تسعى البنوك لتعزيز موقعها في السوق وتلبية التحديات العالمية.

وفي ظل التطورات الاقتصادية والمالية السريعة التي تشهدها الدول اليوم، أصبح التأمين البنكي أمراً لا غنى عنه في ضمان استقرار النظام المالي وتحقيق التوازن الاقتصادي. يعد التأمين البنكي مجالاً حيويًا ومتطور يتطلب فهماً عميقاً لأسسه النظرية ومبادئه التطبيقية.

يهدف هذا الفصل إلى استكشاف أسس نظرية حول التأمين البنكي، مع التركيز على المفاهيم الأساسية والمبادئ النظرية التي تقوم عليها هذه الفئة المهمة من الخدمات المالية.

✓ المبحث الأول: الإطار النظري للتأمين

✓ المبحث الثاني: الاطار النظري للتأمين البنكي.

✓ المبحث الثالث: الدراسات السابقة للتأمين البنكي

المبحث الأول: الإطار النظري للتأمين

أصبحت العصرية مرتبطة بتطور المجتمعات في عصرنا الحاضر، فهي تعتبر الوسيلة الأكثر أهمية لنقل المجتمعات النامية إلى المجتمعات الأكثر تطوراً، حيث تساهم بطريقة مباشرة في بناء مجتمع جديد ينطوي على أساليب وتقنيات جديدة للاقتصاد الرقمي الذي يعتمد على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

المطلب الأول: ماهية العصرية التأمين

أولاً: نشأة وتطور التأمين

نشأت فكرة التأمين في العصور القديمة كاستجابة لتعرض الإنسان للمخاطر المتنوعة، حيث بادر الإنسان إلى التفكير بوسائل لحماية نفسه وممتلكاته. تاريخياً، يعود أصل فكرة المشاركة في التعويض إلى عهد الرسول محمد صلى الله عليه وسلم، حيث شارك عثمان بن عفان رضي الله عنه التجار المسلمين في خسائرهم وعوضهم، وجمع التبرعات من آخرين في التجارة، بهدف استعادة التاجر لنشاطه التجاري.

مع تطور صناعة السفن وتوسع نطاق عملياتها عبر العالم، تم وضع قوانين تجارية لتنظيم هذا القطاع الحيوي. ومن هنا جاء دور القانون البحري كأحد أقدم القوانين المنظمة للتجارة الدولية، وكأساس لنظام التأمين البحري. بعد ذلك، شهدت أوروبا الثورة الصناعية التي أدت إلى تأسيس المصانع والمخازن، وبالتالي زيادة المخاطر المتعلقة بهذه الأنشطة.

ومن هنا نشأت فكرة التأمين الجماعي، حيث بدأ أصحاب المصانع والتجار في المشاركة في تعويض الخسائر بشكل جماعي، بهدف تقليل التبعات المالية السلبية للمخاطر. ومع تطور الأفكار والاحتياجات، أنشئت شركات التأمين لتوفير خدمات التأمين وتبادل المخاطر والمسؤوليات بشكل أكثر تنظيمًا وفعالية. اليوم، يعد التأمين أمراً ضرورياً وأساسياً لكل تاجر وصاحب أموال في الحياة الشخصية والاجتماعية، حيث يوفر حماية مالية واعتمادية مهمة ضد المخاطر المتعددة التي قد تواجهها الأفراد والمجتمعات.⁽¹⁾

¹ - حربي محمد عريفات، سعيد جمعة عقل، التأمين وإدارة الخطر، دار وائل للنشر والتوزيع، ط1، الاردن، 2008، ص.05

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

ثانيا: تعريف التأمين

التعريف الأول: نجد أننا نستخدم مصطلح "أمن" بمختلف تشكلاته ومعانيه، مثل "أمنًا" و"أمانًا" و"إمنًا" و"أمنة"، وهو يشير إلى الاطمئنان وعدم الخوف. كما يُستخدم مصطلح "التأمين" ليعبر عن ضمان السلامة والقدرة على التصدي للمخاطر وتفاديها، وهو مصطلح يعبر عن الطمأنينة واستبعاد الخطر⁽¹⁾.

تعريف الثاني: يعرف مفهوم التأمين بأنه اتفاق يتم بموجبه تحمل شركة التأمين مسؤولية الخسائر المتفق عليها في العقد، وذلك مقابل دفعات مالية تقوم بسدادها الأطراف المتعاقدة مع تلك الشركات، والتي تعرف بأقساط التأمين. يقوم مقدمو الخدمة بتوجيه هذه الأقساط نحو أعمال تجارية لزيادة أرس المال من جهة، ولضمان قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المؤمن له، أو تعويض المتضررين من جهة أخرى⁽²⁾.

تعريف الثالث: يعرف التأمين كاتفاق أو عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن للطرف الثاني أو المستفيد بدفع مبلغ مالي أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع حادث أو تحقق الخطر المشار إليه في العقد، مقابل قسط أو دفعة مالية أخرى⁽³⁾.

تعريف الرابع: وفي السياق القانوني الجزائري، يعرف التأمين بموجب المادة 619 من القانون المدني والمادة 02 من الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 20 فيفري لسنة 2006، وينظر إليه كعقد يلتزم بموجبه المؤمن بدفع مبلغ مالي أو أي مكافأة أخرى للمؤمن له أو المستفيد في حالة تحقق الخطر المنصوص عليه في العقد، مقابل أقساط أو دفعات مالية أخرى⁽⁴⁾.

ثالثا: أهمية التأمين

يعتبر التأمين ضروريا بشكل بالغ الأهمية لأي مؤسسة، بغض النظر عن نوعها أو حجمها أو مجال عملها أو مستواها، وحتى نوع المنتج الذي تقدمه، سواء كان سلعة أو خدمة. يمكن توضيح أهمية التأمين على النحو التالي:⁽⁵⁾

¹ -محمود جودت ناصر، إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق، ط1، دار مجدلاوي، عمان، 1998، ص. 15

² - محمود جودت ناصر، مرجع سبق ذكره، ص16

³ - عيد أحمد أبو بكر، وليد إسماعيل السيفو، إدارة المخاطر والتأمين، دار البيروني العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، م، ص53

⁴ - عيد أحمد أبو بكر، وليد إسماعيل السيفو، مرجع سبق أعلاه، ص 53

⁵ - بلال خلف السكارنة، تحليل وتحديد الاحتياجات التدريبية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2011، ص2.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

1- بالنسبة للمؤمن:

يجب التأكيد على الجانب الأخلاقي للتأمين، حيث يُعتبر احتياطاً ضرورياً من الحوادث التي قد يتعرض لها الإنسان في حياته، سواء في صحته ومعاشه، أو فيما يمتلك من أموال وأموال. فالتأمين يعتبر تدبيراً استباقياً لتلك المخاطر، وتوخياً للحذر من أي طارئ يمكن أن يؤثر على حياة الفرد بشكل كبير.

2- بالنسبة للشركة:

يعتبر التأمين ضرورياً بشكل بالغ الأهمية لأي شركة في ما يلي: ⁽¹⁾

➤ **الحفاظ على سمعة الشركة:** يساعد تقديم خدمات التأمين على بناء سمعة الشركة كمزود موثوق به للحماية المالية والتأمين ضد المخاطر.

➤ **توفير مصداقية:** يعزز وجود خدمات التأمين مصداقية الشركة في السوق، مما يجذب المزيد من العملاء ويساهم في توسيع قاعدة العملاء.

➤ **التحكم في المخاطر:** يساعد القدرة على تقديم التأمين على التحكم في المخاطر المالية للشركة، وبالتالي تقليل تأثير الخسائر المالية المحتملة.

➤ **تحقيق الربحية:** يعتبر قطاع التأمين مصدر مهما لتحقيق الأرباح للشركات التي تديره، إذ يمكن للشركة تقديم خدمات التأمين بتكاليف تفوق مبالغ التعويض المدفوعة في حالة الحوادث.

➤ **تحقيق الأمن والثقة:** تعتبر التأمين وسيلة مهمة لتحقيق الأمن والثقة في المجتمع، حيث يشعر الأفراد بالاطمئنان على مصيرهم وممتلكاتهم. يترتب على ذلك تعزيز المصلحة العامة، حيث يؤدي الشعور بالأمان إلى زيادة الإنتاجية والاستقرار الاقتصادي. يحافظ التأمين على العناصر المنتجة، سواء كانت عمالاً أو أرس مال، وبالتالي يساهم في تطوير القوى الاقتصادية في البلاد، كما يمكنه استبدال القيم والأموال المدمرة بسبب الكوارث بقيم وأموال جديدة، مما يحافظ على استقرار الاقتصاد.

¹ - بلال خلف السكارنة، مرجع سبق ذكره، ص22.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

➤ **التأمين وسيلة لتكوين رأس المال:** يلعب التأمين دوراً اقتصادياً مهماً، حيث يُعتبر وسيلة لتكوين رؤوس الأموال عبر جمع بدلات التأمين لدى شركات التأمين. تحتفظ هذه الشركات بالأموال المجمعة حتى يأتي اليوم الذي يستخدم فيها لتسوية الحوادث. يظهر أهمية أرس المال بشكل كبير في التأمين على الحياة، حيث يُعتبر التأمين وسيلة للادخار.

من الجانب الاقتصادي، ينظم التأمين بشكل علمي دقيق، وبالتالي تعتبر رؤوس الأموال المكونة عن طريق التأمين فائدة هامة للمؤمن والمستفيد من العقد، وأيضاً للاقتصاد الوطني. يعتبر التأمين وسيلة من وسائل الادخار، حيث يمكن للمؤمن أن يدخر أرس المال الذي لا يمكنه ادخاره بغير التأمين.⁽¹⁾

لولا التأمين، لكانت هذه المبالغ التي يدفعها المؤمنون استهلاكاً للمال، ولكن من خلال دفع الأقساط، يتم الاحتفاظ بها وعدم إنفاقها، مما يساهم في توفير الأموال وتخفيف الادخار.

بالإضافة إلى ذلك، يستفيد المؤمن أو المتضرر الذي وقع العقد لصالحه من التعويضات التي تلتزم بدفعها شركات التأمين. فهذه الشركات تخصص مبالغ معينة لتعويض المتضررين، مما يساهم في تخفيف الأعباء المالية عنهم، وتوفير الثقة في نظام التأمين.

➤ **التأمين كوسيلة للائتمان:**

تعتبر التأمين أيضاً وسيلة للائتمان سواء بالنسبة للأفرد أو للاقتصاد الوطني. فهو يسهل عملية الحصول على الائتمان أو القروض من خلال دعم الضمانات المقدمة للدائنين و يتيح للمؤمنين منح واعتمادات لعملائهم عبر التأمين المصرفي. يوفر التأمين المصرفي الضمان للدائن بتحصيل مبالغ مدنيه بالكامل أو جزء كبير منها، مما يعزز الثقة في العمليات المالية ويحفز النشاط الاقتصادي.

➤ **الشركات الوطنية للتأمين:**

تقوم شركات التأمين الوطنية بتغطية المخاطر داخل حدود الدولة. ومن أمثلتها شركات التأمين اللويدز الإنجليزية التي تقدم خدماتها عبر عقود التأمين أو من خلال إعادة التأمين. يُعتبر التأمين وسيلة لتوحيد

¹ - بلال خلف السكرانة، مرجع سابق، ص 23

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

القوانين المتعلقة بالتأمين، مما يُسهم في توحيد الأسس التشريعية وتنظيم عمليات التأمين على المستوى الوطني⁽¹⁾.

رابعاً: السمات الرئيسية للتأمين

للتأمين سمات رئيسية هامة:⁽²⁾

1- تجميع الخسائر :

إن التجميع أو المشاركة في الخسائر هو جوهر التأمين، حيث يعتبر التجميع توزيع الخسائر التي حدثت للقليلين على المجموعة بأكملها. وبناءً على ذلك، يتم استبدال الخسارة الفعلية بمتوسط الخسائر على المجموعة بشكل عام، وذلك وفقاً لمبادئ التأمين.⁽³⁾

ولهذا السبب، وفي إطار مشاركة جميع أفراد جماعة المؤمن لهم في تحمّل الخسائر، يجب أن يتم التنبؤ بحجم الخسائر المتوقعة بدقة عالية من خلال تطبيق قانون الأعداد الكبيرة. ويعني هذا أن كلما ازد عدد المحاولات، زادت دقة التنبؤ بالاحتمالات المتوقعة، إذ ينتقل الاحتمال التجريبي تدريجياً إلى الاحتمال النظري.

2- عرضية الخسارة

العرضية هي مصطلح يستخدم في مجال التأمين للدلالة على الخسارة غير المتوقعة التي تحدث بشكل مفاجئ أو بمحض الصدفة، والتي تشمل مجموعة واسعة من الحوادث مثل الحوادث الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل، أو الحوادث الناجمة عن أعمال الإنسان مثل الحرائق والسرقات.

في عالم التأمين، يتم اشتراك عدد كبير من الأفراد أو الشركات في برامج التأمين لتحمل الخسائر التي تنشأ عن هذه الأحداث العرضية. وعندما يحدث حادث، يتم تقديم مطالبة لشركة التأمين التي تكون مسؤولة عن دفع تعويض للمؤمن عليه، وذلك وفقاً لشروط وأحكام الوثيقة التأمينية.

¹ - بلال خلف السكارنة، مرجع سابق، ص 24

² - عبوي، زيد منير، "إدارة الخطر والتأمين". عمان: دار كنوز المعرفة، 2006، ص 3.

³ - ريجدا جورك، "مبادئ إدارة الخطر والتأمين"، ترجمة محمد توفيق البلقيني وإبراهيم محمد مهدي. الرياض: دار المربا، 2006 ص 51-52.

الفصل الأول:

الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

ومن الجدير بالذكر أنه يجب أن تتوافر ظروف معينة لاعتبار الخسارة عرضية، بمعنى أن يكون وقوع الحادث مفاجئاً وخارجاً عن سيطرة المؤمن عليه، وأن يكون الحدث مؤمناً عليه ضده في الوثيقة التأمينية.

3-نقل الخطر

يشير إلى عملية تحويل أعباء الخطر الصافية من المؤمن له إلى شركة التأمين. تلك الشركة تمتلك مركزاً مالياً قوياً يمكنها من تحمل الخسائر وتسديد قيمتها بدلاً عن المؤمن له. وتشمل أمثلة على تلك الأخطار: خطر الوفاة، وخطر العجز، وخطر تلف الممتلكات، وخطر المسؤولية المدنية.⁽¹⁾

4-التعويض

هو تعويض المؤمن له بعد حدوث الخسارة بما يعيد إليه وضعه المالي الذي كان عليه قبل الحادث، مع الحرص على عدم زيادة قيمة التعويض عن الخسارة الفعلية التي تكبدها. بمعنى آخر، يقوم شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الخسارة المتحققة، وذلك من خلال إعادته إلى وضعه المالي السابق قبل الحادث، سواءً بإصلاح الأضرار أو بتغطية التكاليف المتعلقة بها.⁽²⁾

حدد قيمة التعويض وفقاً للمبلغ المؤمن به، حيث يُعتبر المبلغ المؤمن به الحد الأقصى للتعويض، في حالة الخسارة الكلية، تقتطع مبالغ من المبلغ المؤمن به بنسبة محددة تعيد للمؤمن له كتعويض. وبالتالي، لا يحق للمؤمن له المطالبة بتعويض يتجاوز قيمة المبلغ المؤمن به.⁽³⁾ إذا كان مبلغ التأمين أقل من قيمة الممتلكات، فإن التعويض يكون محدوداً إلى حدود نسبة للمبلغ المؤمن به، وهذا ما يُعرف بقاعدة النسبية في تحديد قيمة التعويض والتي تتم وفق العلاقة التالية: ⁽⁴⁾

التعويض = قيمة الخسارة الفعلية × مبلغ التأمين لدى الشركة قيمة / الشيء م وضوح التأمين وقت حدوث الخطر.

¹ - ريجدا، جورك، مرجع سابق، ص 53.

² - البشبيشي حلمي، "محاسبة المنشآت المتخصصة البنوك، شركات التأمين"، الجمعيات التعاونية في دولة قطر، قطر، 1990 ص 66

³ - ناصر، محمد جودت، إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق، دار المجدلاوي للنشر والتوزيع، 1998. ص 44-41.

⁴ - ناصر، محمد جودت، مرجع سبق ذكره ص 41

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

قاعدة النسبية تطبق في حالة الخسارة الجزئية فقط، حيث يتم تحديد مقدار التعويض بنسبة مئوية معينة من قيمة المبلغ المؤمن به في مقابل الخسارة الفعلية. أما في حالة الخسارة الكلية، فإن التعويض يكون مساويا لقيمة التأمين، حيث يتم تغطية قيمة الخسارة بالكامل بواسطة مبلغ التأمين المتفق عليه.

المطلب الثاني : أسس التأمين وتقسيماته

أولاً: أسس التأمين

تختلف وجهات النظر بين الفقهاء في تحديد اسس التأمين، فهناك من يركز على الجانب الاقتصادي وآخرون يركزون على الجانب القانوني، وهناك من يرونها أساساً فنياً.

1- الجانب الاقتصادي للتأمين:

يعتمد هذا الجانب بشكل خاص على نظريتين، ومع ذلك فإنهم يختلفون في تحديد المعيار الذي يقومون عليه لتحديد هذا الجانب. بعضهم يرجع ذلك إلى مفهوم الحاجة، بينما يربط البعض الآخر ذلك بمفهوم الضمان.⁽¹⁾

- نظرية التأمين والحاجة:

يؤكد أصحاب هذه النظرية على أن التأمين ينشأ نتيجة للحاجة إلى الحماية والأمان، إذ يدفع أي خطر قد يحدث في المستقبل الشخص لحماية نفسه وممتلكاته. تبرز هذه النظرية في تفسير جميع أنواع التأمين للمخاطر المحتملة، ومع ذلك فإنها لا تعتبر نهائية بل تعتبر قابلة للتطبيق وغير شاملة. فهي غير شاملة لأنها لا تمنع دخول أنظمة أخرى للحماية في نطاقها، وغير جامعة لأن بعض أنواع التأمين لا تتناسب مع معيار الحاجة الذي يعتمد عليه هذا النوع من التفسيرات.

- نظرية التأمين والضمان:

يرى أصحاب هذه النظرية أن الخطر يمكن أن يؤدي إلى عدم الضمان الاقتصادي للشخص، وبالتالي فإن التأمين يوفر ضماناً مادياً لهذا المركز الاقتصادي المعرض للتهديد. تعتبر هذه النظرية نتيجة للتأمين بدو ن أن تعتبر أساساً له، حيث أن معيار الضمان الذي يعتمد عليه هذا النوع من التفسيرات

¹ - أقاسم نوال؛ دور نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الجزائر؛ ماجيستر 2001؛ ص 38.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

يعتبر نتيجة للتأمين بعد عقده، وبالتالي فهي لا تظهر الجوانب الأساسية للتأمين. علاوة على ذلك، فإن الضمان لا يقتصر على التأمين فقط، بل توفر أنظمة أخرى هذه الخاصية دون أن تكون تأميناً.

2- الجانب القانوني للتأمين:

أنصار هذا التوجه يرون أن الأساس القانوني للتأمين هو أمر متفاوت، لكنهم يتباينون في كيفية تحديد المعيار أو العنصر الذي يقومون عليه. يعتبر البعض أن الخطر هو المعيار القانوني المحدد للتأمين الذي ينتج عنه الضرر، بينما يروي الآخرون أن التعويض، أي مبلغ التأمين الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له، هو المعيار القانوني للتأمين.⁽¹⁾

نظرية التأمين والضرر:

هذا التوجه يرى أن التأمين يجب أن يستهدف إصلاح الضرر المحتمل، حيث يعتبر التأمين نظاماً للحماية من المخاطر المحتملة في المستقبل، ولا يحقق هذا الحماية إلا إذا كان الهدف منه إصلاح الضرر الذي يسببه الخطر ويؤثر على الوضع المالي للفرد. وبالتالي، يعتبر الضرر هو الأساس للتأمين.⁽²⁾

نظرية التأمين والتعويض:

أنصار هذه النظرية يرون أن الأساس للتأمين ليس الضرر بحد ذاته، بل الهدف من التأمين هو التعويض، أي مبلغ التأمين الذي يتم دفعه عند حدوث الخطر. ويعتبر هذا التعويض متوفراً في جميع أنواع التأمين، على عكس الخطر الذي قد لا يكون موجوداً في بعض أنواع التأمين. ويلوم هذا التوجه على عدم مطابقته مع الطبيعة الحقيقية لعملية التأمين والحماية من المخاطر، بالإضافة إلى الأسس الفنية التي يتم بناء عليها عملية التأمين.⁽³⁾

3- الأساس الفني للتأمين:

هناك فقهاء يرون في التأمين تأسيساً يقوم على أسس فنية، حيث يتمثل ذلك في إقامة عملية تعاون تنظمها المؤسسات التأمينية بجمع المخاطر وتنظيم عمليات المقاصة وفقاً لقوانين الإحصاء. ومع

¹ - معراج جديدي، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1999، ص 16، 20.

² - معراج جديدي، مرجع سبق ذكره، ص 18

³ - معراج جديدي، مرجع سبق ذكره، ص 20

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

ذلك، فإن هؤلاء الفقهاء انقسموا إلى فريقين بخصوص تنظيم التعاون، حيث يؤمن البعض بالتعاون المنظم على أساس التبادل المبني على الصدفة البحتة، بينما يرون آخرون أن التأمين يجب أن يكون مشروعاً منظماً فنياً.⁽¹⁾

نظرية التعاون على أساس التبادل المبني على الصدفة:

تقوم هذه النظرية على التعاون بين المؤمنين الذين يتعرضون لمخاطر متشابهة، حيث يكون المؤمنون هم من يقومون بتغطية مخاطرتهم ويقتصر دور المؤمن على الإدارة والتنظيم، يتم التعاون بين الأعضاء وفقاً لأسس فنية تحدد من قبل، مثل تحديد الأقساط التي يجب دفعها وتقدير احتمالية وقوع الخطر.

تحمل هذه النظرية الأساس القانوني المكمل للجانب الفني للتأمين، مما ينتج عنه نقص في فعالية هذه العملية إذا ركزت على التعاون المنظم الذي يخدم المؤمن دون أن تأخذ في الاعتبار مركزه وحقوقه والتزاماته.⁽²⁾

نظرية التأمين كمشروع منظم:

يرى أصحاب هذه النظرية أن عقد التأمين يتطلب مشروعاً منظماً لأنه لا يشبه العقود الأخرى، بل يتضمن عملية فنية تهدف إلى جمع المخاطر والمقاصة وتحديد الأقساط. ويعتبر هذا التنظيم هو الأساس الفني للتأمين. وقد أنتجت هذه النظرية معياراً جديداً لعقد التأمين، لكنه ليس كافياً، حيث أن المعيار الذي تعتمد هذه النظرية لا يقتصر على التأمين فقط، حيث يوجد العديد من العمليات الأخرى التي تتم بواسطة مشروعات منظمة فنياً دون أن يطلق عليها وصف التأمين.

يظهر من السابق أن النظريات السابقة تنظر إلى جانب واحد من جوانب التأمين، وتقتصر بعضها على الجانب الاقتصادي والبعض الآخر على الجانب القانوني والفني، ولكن في الواقع، فإنه لا يمكن الاستغناء عن أي من هذه المعايير الثلاثة أو الفصل بينهما في عقد التأمين. بالتالي، يعتبر التأمين عملية تعاون بين المؤمن لهم قائمة على أسس فنية، حيث ينظمها المؤمن ويتعهد بتغطية المخاطر مقابل

¹ - إبراهيم أبو النجا، الأحكام العامة طبقاً لقانون التأمين و التأمين الجديد، ج1، دار النشر ديوان المطبوعات الجامعية، 1989 ص 45.

² - إبراهيم أبو النجا، نفس المرجع السابق ص 46.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

تعهدهم بدفع الأقساط. وبالتالي، يستنتج أن عقد التأمين يتضمن أسسًا قانونية واقتصادية وفنية، مما يجعله مختلفًا عن باقي العقود الأخرى.

ثانيا: التقسيمات الأساسية للتأمين

التأمين كنظام يرتبط بخدمة الإنسان ويسهم في حل العديد من المشاكل المتعددة. يمكن تقسيم التأمين إلى عدة أنواع تختلف هذه التقسيمات بناءً على معايير معينة. فيما يلي أهم التقسيمات الأساسية للتأمين:

1- من حيث طبيعة الغرض من التأمين:

يمكن تقسيم التأمين حسب الغرض إلى قسمين رئيسيين:

❖ التأمين الخاص أو الاختياري أو التجاري.

❖ التأمين الحكومي أو الاجتماعي أو الإلزامي.

- التأمين الخاص أو التجاري أو الاختياري:

يعتمد التأمين الاختياري بشكل أساسي على حرية الاختيار بين المؤمن والمؤمن له، دون وجود أي ضغط قانوني للموافقة على التغطية، مما يمنح كل من المؤمن والمؤمن له حرية كاملة في اتخاذ قراراتهم بشأن التأمين. بالنسبة للتأمين التجاري، يهدف إلى تحقيق الربح ويعد شكلاً من أشكال الادخار والاستثمار لدى شركة التأمين لفترة زمنية محددة، حيث يحق للمؤمن له استرداد الأرباح أو العوائد عند انتهاء هذه الفترة.⁽¹⁾

- التأمين الحكومي أو الاجتماعي أو الإلزامي:

يشمل التأمين الحكومي أو الاجتماعي أو الإلزامي أنواعاً مختلفة من التأمين، حيث يكون الفرد المعرض للخطر ملزماً بالتأمين ضده، سواء بموجب القانون أو أي حكم آخر يفرض القانون هذه الأنواع

¹ - السيد عبد المقصود ديبان، محمد سمير الصبان، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين " التصميم المحاسبي العام للمؤسسات المالية

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

من التأمين غالباً لأغراض اجتماعية، بهدف خدمة فئات واسعة من المواطنين مثل العمال والموظفين، وذلك لحمايتهم وضمان استقرار مستقبلهم، يعد التأمين الاجتماعي جزءاً من نظام الضمان الاجتماعي، حيث تتخذ الدولة سلسلة من التدابير لتأمين النظام وضمان سبل العيش والرفاهية والأمان للأفراد. ويتم تمويل هذا النوع من التأمين من خلال اشتراكات تشمل ثلاثة أطراف، وهم العمال وأصحاب العمل والدولة. تشمل أمثلة على التأمين الإلزامي: التأمين على الشيخوخة والعجز والوفاء، والتأمين ضد الإصابات الناتجة عن العمل، والتأمين ضد البطالة.⁽¹⁾

2- من حيث طبيعة موضوع التأمين والخطر المؤمن منه

تم تقسيم الأخطار القابلة للتأمين إلى ثلاثة أنواع سابقاً، وهي: الأخطار الشخصية، وأخطار الممتلكات، وأخطار المسؤولية. وبناء على هذا التقسيم، يمكن تصنيف التأمين إلى ثلاثة أنواع:⁽²⁾

- تأمين الأشخاص:

يتعلق هذا النوع من التأمين بالحماية المقدمة للشخص نفسه، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامته الجسمية أو صحته أو قدرته على العمل. وتشمل أمثلة على ذلك: التأمين على الحياة، والتأمين ضد المرض، والتأمين ضد البطالة، والتأمين ضد الحوادث الشخصية.

- التأمين على الممتلكات:

في هذا النوع من التأمين، يتعلق الخطر بالممتلكات التي يمتلكها المؤمن له. يشمل ذلك التأمين ضد الحرائق، والتأمين البحري، والتأمين ضد السرقة، وتأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.

- التأمين على المسؤولية المدنية:

يشير هذا النوع من التأمين إلى تغطية المسؤولية التي يمكن أن يتحملها المؤمن له تجاه الآخرين، مثل التأمين على الإصابات الناتجة عن العمل، والأمراض المهنية، وتأمين المسؤولية المهنية.

¹ - عبد أحمد أبو بكر، وليد إسماعيل السيفو، إدارة الخطر والتأمين، ط1 دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص90

² - أسامة عزمي سلام، شقيري نوري موسي، إدارة الخطر والتأمين، ط1، دار الحامد للنشر والتوزيع، الأردن، 2010، ص ص 94-95

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

3- من حيث عقد التأمين

تقسّم عقود التأمين إلى قسمين أساسيين:⁽¹⁾

- **العقود الاختيارية:** تتيح هذه العقود للفرد أو المؤسسة الحرية في اتخاذ قرار بعقدها دون وجود أي إلزام من أي طرف آخر.

- **العقود الإلزامية:** تتطلب هذه العقود من الفرد أو المؤسسة الالتزام بعقدها، سواء بناء على أحكام القانون أو التزامه التعاقدية، أو بأي حالة.

4- من حيث الشكل

يشير إلى تصنيفه بحسب الحصة أو الهيئة، وينقسم إلى نوعين:⁽²⁾

- **التأمين التبادلي أو التعاوني:** يتم في هذا النوع من التأمين تنظيمه بواسطة مجموعة من الأفراد الذين يرتبطون برابطة المصلحة ويتعرضون لخطر معين، حيث يتحملون دور المؤمن والمؤمن لهم في إطار جمعية تعاونية تجمع بينهم، يتم تعويض الأضرار التي قد تلحق بأحدهم نتيجة الخطر المؤمن منه، ويتم دفع مبلغ التعويض من مجموع الاشتراكات التي يلتزم كل عضو في الجمعية.

- **التأمين ذو الأقساط الثابتة:** في هذا النوع من التأمين، يلتزم المؤمن، الذي هو شركة التأمين، بدفع مبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن منه، مقابل دفع المؤمن له أقساطاً ثابتة.

5- التقسيم العملي للتأمين:

يمكن تقسيم التأمين بصفة عامة وفقاً لأغراض العمل في شركات التأمين إلى الأنواع التالية:

❖ تأمينات الحياة:

تشمل جميع العمليات التي تتعلق فيها احتمال الحياة أو الوفاة أو العجز بالدخل، حيث يكون الخطر المؤمن ضده متعلقاً بحياة الإنسان. يمكن أن يشمل التعويضات ما يلي:

- دفع مبلغ معين من النقود لشخص معين عند بلوغه سن معينة (خطر الحياة).

¹-أسامة عزمي، مرجع سابق، ص 97.

²- محمد حسن قاسم، مرجع سابق، ص 486، 488.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- دفع مبلغ معين من النقود للمستفيدين عند وفاة شخص معين (خطر الوفاة).
- ضمان مبلغ دوري (معاش) يدفع مدى الحياة لشخص معين، أو خلال فترة معينة.
- دفع مبلغ معين من النقود عن طريق الأخطار التي تغطي الحياة نفسها، مثل الحوادث الشخصية التي تؤدي إلى العجز جزئياً أو كلياً.

❖ التأمينات العامة:

تغطي الأخطار المتعلقة بالملكات والمسؤولية المترتبة عليها. تنقسم هذه التأمينات إلى:

تأمين الحريق والتأمينات التي تتبعها عادةً .

- التأمين على الأضرار الناشئة عن الانفجارات والاضطرابات والظواهر الطبيعية.
 - التأمين على النقل البري والبحري والجوي، بما في ذلك التأمين على السفن والطائرات والبضائع والمنقولات.
 - التأمين على السيارات، الذي يغطي جميع الأخطار المتعلقة باستخدام المركبات ذات المحرك.
 - التأمين على الحوادث الشخصية وإصابات العمل، وتأمين المقاولات والتأمينات الهندسية.
- هذا ويهدف الشكل الموالي إلى تلخيص أهم التقسيمات التي تم التطرق إليها.

الشكل (1-1): التقسيمات الرئيسية للتأمين



الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

المصدر: إبراهيم أبو النجا، الأحكام العامة طبقاً لقانون التأمين و التأمين الجديد، ج1، دار النشر ديوان المطبوعات الجامعية، 1989 ص 45.

المبحث الثاني: الجانب النظري للتأمين البنكي

تتطلب الأعمال المصرفية والمالية في العصر الحديث فهماً دقيقاً وعميقاً للمخاطر المالية وسبل التعامل معها بشكل فعال ومستدام. ومن بين أهم الوسائل المتبعة لتحقيق هذا الهدف هو التأمين البنكي، الذي يعتبر أحد الأدوات الرئيسية لإدارة المخاطر المالية في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

المطلب الأول: مفهوم التأمين البنكي

إن فهم الجوانب النظرية للتأمين البنكي يمثل خطوة أساسية للتعرف على طبيعته وأهميته في النظام المالي العالمي. وتتنوع هذه الجوانب بين دراسة تطور التأمين البنكي عبر العصور ومفهومه الحديث وأهميته في الحفاظ على استقرار النظام المالي، إلى العوامل التي تسهم في نجاحه والنماذج الاستراتيجية التي تستخدمها البنوك لتطوير خدمات التأمين.

الفرع الأول : التطور التاريخي للتأمين البنكي

ظهرت فكرة التأمين البنكي في معظم دول العالم في بداية الثمانينيات نتيجة للتطورات في العولة المالية التي أزلت الحواجز بين القطاعات المالية المختلفة وزادت التنوع في الخدمات المقدمة من البنوك والمؤسسات الأخرى.

في فرنسا، كانت أحد أوائل الدول التي اعتمدت فكرة التأمين البنكي، حيث بدأت الخطوات الأولى بهذا الاتجاه منذ بداية السبعينيات بإطلاق منتجات التأمين على الحياة والتأمين ضد خطر الحرائق. أما في إسبانيا، فقد بدأ التأمين البنكي في أوائل الثمانينيات بعد أن اكتسبت مجموعة بنك بلباو السيطرة على أكبر حصة في شركة التأمين SA EUROSEGUROS، ولكن استغرقت 11 سنة حتى بدأت في عرض منتجات التأمين بسبب المخاوف من التداخل بين أنشطة البنوك وشركات التأمين.

أما بالنسبة لباقي دول العالم، فكان الاهتمام بالتأمين البنكي متأخراً، حيث بدأت البنوك الأمريكية في بيع وثائق التأمين على الحياة في التسعينيات، بينما لم تعتمد دول آسيا هذا النموذج إلا بعد عام

الفصل الأول:

الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

2003، عندما أزلت الحكومات الحواجز بين عمليات البنوك وشركات التأمين.⁽¹⁾ ويوضح الجدول التالي أهم المراحل التاريخية لتطور التأمين البنكي:

الجدول (1-1) المراحل التاريخية لتطور التأمين البنكي

البداية	النضج	التنوع	التركيز
1975-1985	1985-2000	2000-2005	2005 الى يومنا هذا
التكتلات الخارجية انشاء فرغ داخلي	عروض عامة للشراء نمو خارجي	الشركات - التحالفات	الاسترداد
توزيع بسيط	تكامل الخدمات	تقارب شخصي	

المصدر: نبيل قبلي، قماري سفيان، "التأمين المصرفي في الجزائر بين النظرية والواقع، الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية، الواقع العملي وافاق التطوير، جامعة الدول، الشلف، الجزائر، 2012، ص05

ثانيا: تعريف التأمين البنكي

1- تعريف البنك

تعود كلمة "بنك" في أصلها إلى الكلمة الإيطالية "بانكو" (banco) التي تعني مصطبة حيث يجلس الصرافون لتحويل العملة. ثم تطور معنى الكلمة ليشير إلى المنضدة التي يعد عليها العملات (comptoir)، في النهاية، أصبحت هذه الكلمة تشير إلى المكان الذي يوجد فيه تلك المنضدة ويتم فيه التجارة بالنقود. وعرفت أيضاً بأنها "مكان للاجتماع بين عرض الأموال وطلبها".⁽²⁾

تعمل المصارف كوعاء يجتمع فيه المدخ ارت، ثم تقوم بضخ هذه الأموال إلى الأفراد على شكل قروض واستثمارات، مما يجعلها وسيلة للوصول بين المدخرين والمستثمرين. وبذلك، تعتبر المصارف مؤسسات مالية

¹ - نبيل قبلي، قماري سفيان العنوان، "التأمين المصرفي في الجزائر بين النظرية والواقع الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية، الواقع العملي وافاق التطوير، جامعة الدول، الشلف، الجزائر، 2012، صفحة 04.

² - شاكور القوي، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1989، ص 24.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

تتوسط بين طرفين مختلفين، أحدهما يملك فائضا ماليا والآخر يعاني من عجز مالي. ويقوم البنك بدور هام في جمع وتوزيع النقود بين هذين الطرفين.⁽¹⁾

2- أنواع البنوك

هناك أنواع مختلفة من البنوك تعتمد على الأهداف التي تعنى بها في الحياة الاقتصادية. يمكن تقسيم أنواع البنوك على النحو التالي:⁽²⁾

- **البنوك المركزية:** تعتبر شخصية اعتبارية مستقلة مكلفة بتنظيم السياسة النقدية والائتمانية والمصرفية والإشراف على تنفيذها وفقا للخطة العامة للدولة. تعتبر أموال البنك أموالا خاصة، ويحق له الاطلاع في أي وقت على دفاتر وسجلات البنوك لضمان تحقيق أهدافه.

- **البنوك التجارية:** تعتبر هذه المؤسسات المالية البنوك التجارية من الدرجة الثانية في التسلسل بالنظام المصرفي، حيث تقوم بقبول الودائع ومنح الائتمان. وتلعب دور المراقب على نشاطاتها البنك المركزي. تتنوع هذه البنوك بحسب حجم المدخرات ونشاط السوق النقدي، وهدفها الأساسي هو تحقيق الأرباح بأقل تكلفة ممكنة. يمكن أن تملكها شركات مساهمة أو أجنب في بنوك أجنبية.

- **البنوك المتخصصة:** هذه البنوك تقوم بالعمليات المصرفية التي تخدم نوعاً معيناً من النشاط الاقتصادي، وفقاً للقرارات الصادرة بتأسيسها. قد لا تقوم بقبول الودائع تحت الطلب كجزء من أنشطتها الأساسية. تشترك البنوك المتخصصة الصناعية والزراعية والعقارية في عدة خصائص مميزة، مثل الاعتماد على رؤوس أموالها ومنح القروض طويلة الأجل بفوائد مميزة. تلعب هذه البنوك دور هاماً في الدول النامية، حيث تساهم في تحقيق الاستثمار في المجتمع وخلق بيئة مناسبة له.⁽³⁾

بالإضافة إلى البنك المركزي والبنوك التجارية والمتخصصة، هناك تقسيمات أخرى للبنوك والمؤسسات المالية، وتتمثل في:⁽⁴⁾

¹ - فلاح حسن الحسيني، مؤيد عبد الرحمن الدوري، إدارة البنوك، مدخل كمية استراتيجي معاصر، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن، ط2، 2000، ص 13

² - عبد الغفار حنفي، إدارة المصاريف، دار الجامعة الجديدة للنشر، الاسكندرية، 2002، ص 50 .

³ - مصطفى رشدي تسبيحة، الاقتصاد النقدي والمصرفي، دار الفكر الإسكندرية، 1985، ص 139.

⁴ - شاكر القرويني، مرجع سابق، ص ص 32-31

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

➤ **بنوك الاستثمار:** تعرف أيضا باسم الائتمان المتوسط والطويل الأجل. تقوم عملياتها الأساسية على منح الائتمان المتوسط والطويل الأجل، وتتطلب أموالا من أصحابها يودعونها في شكل ودائع لأجل. تعتمد هذه البنوك بشكل كبير على رأسمال ضخم نسبيا.

➤ **البنوك الإسلامية:** تعتبر منشآت مالية تمارس العديد من الأنشطة والفعاليات المالية والاقتصادية وتختلف في فلسفتها وممارستها عن المصارف الربوية الأخرى. تمارس هذه المصارف نشاطاتها المصرفية من خلال المشاركة والمراجعة، وتساهم عادة في دعم وتطوير الأنشطة الاقتصادية في المجتمع.

➤ **بنوك الأعمال:** تعتبر بنوكا ذات صيغة خاصة، وتقتصر عملياتها على المساهمة في تمويل وإدارة المؤسسات الأخرى، سواء عن طريق الإقراض أو المشاركة في أرس المال أو الاستحواذ عليها. تعمل في سوق أرس المال بينما تتعامل البنوك الأخرى في سوق النقد أساسا.

➤ **مؤسسات الادخار والتوفير:** تعتبر مؤسسات تعتمد على جمع المدخرات وتستند بشكل أساسي على صغار المدخرين. تمنح دفاتر ادخار يتم فيها تسجيل جميع العمليات التي يقوم بها المدخرين من إيداع وسحب، يكون دور هذه المؤسسات فعالا جدا في جمع المدخرات وتوجيهها في شكل قروض بأوقات متفاوتة.

➤ **شركات التأمين:** تلعب ادور هاما وفعالا في تقديم الوساطة المالية، حيث تقوم بجمع أقساط التأمين من المؤمنين وتعمل على توجيهها في شكل قروض أو استخدامها في أعمال مختلفة.

3- تعريف التأمين البنكي

التأمين البنكي يُعرف عادة على أنه "مشاركة البنوك ومؤسسات الادخار وهيئات القرض العقاري في توزيع منتجات التأمين".⁽¹⁾

وفقا لقاموس Limra، يتمثل التأمين البنكي في "توفير منتجات التأمين وخدماتها على الحياة من قبل البنوك ومؤسسات الائتمان المشاركة".⁽²⁾

¹ -LEACH Alan , **Bancassurance in practice**, Munich re group, allemange, 2001,P22

² - Limra ,**Life insurance Marketing and Research association**, 2002, P46

يمكننا أن نستنتج أن التأمين البنكي هو مصطلح ظهر لأول مرة في فرنسا ليعبر عن بيع منتجات التأمين على الحياة من خلال شبكة البنوك. ومع ذلك، يتعدى هذا المصطلح مجرد التوزيع، حيث يتمتع بعدة مميزات قانونية ومالية وثقافية وسلوكية يجب أن نأخذها في الاعتبار في فهم التأمين البنكي. ويمكن أن تفسر كل هذه الخصائص الاختلافات الواضحة في التأمين البنكي من بلد إلى آخر. ففي حين يكون التأمين البنكي مهمناً بشكل واضح في بعض الأسواق، ويمثل أكثر من ثلثي المبيعات من التأمين على الحياة، فإنه قد لا يكون كذلك في الأسواق الأخرى حيث قد يختارون نموذجاً مختلفاً.

التأمين البنكي هو وسيلة للتقارب بين البنوك وشركات التأمين، ويمكن تحقيق هذا التقارب من خلال عدة أساليب مختلفة، سواء من خلال امتلاك حصص في أرس مال البنك أو شركة التأمين عن طريق الاندماج، أو من خلال إنشاء فروع مشتركة، أو حتى من خلال توزيع منتجات التأمين من قبل البنوك لصالح شركات التأمين.

التأمين البنكي هو توجه استراتيجي يستهدف العملاء، حيث يتطلب من البنوك تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات المصرفية ومنتجات التأمين في آن واحد، بهدف كسب ولاء العملاء وتحقيق أرباح.

ثالثاً: أهمية التأمين البنكي

يتم توضيح أهمية التأمين البنكي للعملاء وشركات التأمين كما يلي: ⁽¹⁾

1- أهمية التأمين البنكي للعملاء:

- توفير منتجات شاملة: يتوقع العملاء الحصول على تغطية شاملة من بنوكهم ومقدمي الخدمات المالية، وهذا ما يوفره التأمين البنكي بتوفير المنتجات المناسبة بشكل فوري لتلبية احتياجاتهم المالية.
- الراحة والتكلفة المنخفضة: يوفر تأمين المنتجات التأمينية بأسعار منخفضة نتيجة لتقليل التكاليف التشغيلية، مما يوفر للعملاء راحة بال وثقة في جودة المنتج.
- الثقة والموثوقية: يثق العملاء في بنوكهم لتقديم منتجات التأمين المناسبة بينما قد يكونون أقل ثقة في شركات التأمين، مما يجعلهم يميلون إلى شراء التأمين من بنوكهم.

¹ - رشدي صالح عبد الفتاح صالح، البنوك الشاملة و تطوير دور الجهاز المصرفي المصري، الصيرفة الشاملة عالمياً و محلياً، الدار

- **محطة واحدة للخدمات المالية:** يتيح نموذج التأمين البنكي دمج الخدمات المالية الأخرى تحت سقف واحد، مما يضيف الجزء المفقود من اللغز لتكملة الاحتياجات المالية للعملاء.
- **خبير تقديم المشورة:** تمتلك البنوك قاعدة بيانات واسعة عن عملائها بالإضافة إلى خبرة شركات التأمين في منتجات التأمين، وهذا يمكنها من تقديم توصيات مبنية على البيانات والخبرة المتراكمة. يستفيد العملاء أيضاً من هذه الخبرة من خلال الاستشارات المقدمة في البنوك.
- **سهولة التجديدات:** انظر لأن البنك يتعامل مباشرة مع العملاء، فإنه يتولى عمليات التجديد بشكل مباشر، مما يجعل عملية التجديد خالية من المتاعب والإجراءات الطويلة.

2- أهمية بالنسبة للبنوك:

تكمن أهمية التأمين البنكي بالنسبة للبنوك في ما يلي:⁽¹⁾

- **تنويع محفظة العملاء:** يعد التأمين البنكي وسيلة جذابة لتنويع محفظة العملاء لدى البنوك، حيث يتم إضافة منتجات التأمين إلى مزيج المنتجات المالية التي تقدمها البنوك، مما يُعزز تنوع محفظة العملاء.
- **تحسين الربحية وزيادة الدخل من الفوائد:** يمكن للبنوك تحقيق دخل من الفوائد بشكل سهل من خلال نماذج التأمين البنكي، حيث يتمكنون من الحصول على دخل خالٍ من المخاطر من عمولات شركات التأمين.
- **جذب العملاء والاحتفاظ بهم:** يعزز تقديم خدمات التأمين البنكي العلاقة بين البنوك وعملائها، مما يساهم في تعزيز الولاء والاحتفاظ بالعملاء.
- **زيادة قيمة العملاء على المدى الطويل:** يُعتبر الوفاء للبنوك مؤشراً هاماً للقيمة المضافة للعملاء، مما يعزز البنوك من خلال تقديم خدمات تأمينية متكاملة.
- **الاستخدام الفعال للموارد الحالية:** يمكن للبنوك الاستفادة من مواردها الحالية بما في ذلك المباني والموظفين لبيع منتجات التأمين الجديدة، مما يقلل من التكاليف الإضافية.
- **التدريب المتخصص للموظفين:** تهتم البنوك بتقديم التدريب المتخصص لموظفيها الفرعيين لتمكينهم من بيع منتجات التأمين بنجاح، وذلك من خلال وضع خطط تحفيزية جذابة وتوفير التدريب المناسب.

¹ - رشدي صالح عبد الفتاح صالح، مرجع سبق ذكره، ص 61

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

3- أهمية بالنسبة لشركات التأمين:

- **زيادة الوصول إلى السوق:** يعتبر ارتفاع معدل اختراق البنوك في السوق عائفاً لشركات التأمين، حيث يصعب عليها الوصول إلى فئات العملاء المماثلة لتلك التي تخدمها البنوك بفعل شبكتها الواسعة.
- **زيادة المبيعات والأقساط:** يعمل توسيع نطاق السوق على تحفيز شركات التأمين لزيادة مبيعاتها وأقساطها، مما يعزز من قوتها التنافسية
- **بناء الثقة مع العملاء:** تعتمد شركات التأمين على الثقة التي تمتلكها البنوك لدى عملائها، وبالتالي فإن مشاركة العملاء في منتجات التأمين يزيد من مدى الثقة والولاء لهذه الشركات.
- **استفادة من بيانات العملاء:** تمتلك البنوك كمية هائلة من البيانات عن عملائها، ويمكن استخدام هذه البيانات من قبل شركات التأمين لتحليل سلوك العملاء وتحديد احتياجاتهم وتطوير منتجات تأمينية جديدة.⁽¹⁾
- **زيادة الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف:** يمكن لشركات التأمين تحقيق كفاءة تشغيلية أكبر وتقليل التكاليف من خلال الاستفادة من بنية البنوك وموظفيها في عمليات بيع وتسويق منتجات التأمين.
- **تحسين تجربة العملاء:** تتيح الابتكارات في نماذج التأمين البنكي تجربة أفضل للعملاء طوال دورة حياتهم المالية، مما يعزز الولاء والثقة بها.
- **الاستفادة من التكنولوجيا:** تعمل شركات التأمين على استخدام التطورات التكنولوجية لزيادة كفاءتها وتحسين أدائها في تقديم خدمات التأمين.

المطلب الثاني: العوامل المساعدة على نجاح التأمين البنكي

1- نموذج بنك التأمين:

في الواقع، لا يوجد نموذج قياسي لدخول نشاط التأمين البنكي، حيث تسعى كل شركة تأمين وكل بنك لاختيار الصيغة والنموذج الأكثر تناسبا لظروفهم الخاصة، بما في ذلك البيئة الثقافية والتنظيمية، وقدرتهم على التكامل، لا يمكن لنموذج واحد أن يسيطر على كامل السوق بمفرده انظر لتنوع الظروف

والتحديات، ولذلك يفضل بعض المتعاملين الاقتصاديين اتفاقيات التوزيع البسيطة التي توفر مرونة أكبر في اتخاذ القرارات المتعلقة بالمنتجات الموزعة.⁽¹⁾

2- نموذج إداري متكامل (نظام المعلومات الآلي):

يعتمد التأمين البنكي على نموذج إداري فعال متكامل بشكل كامل في العمل البنكي، حيث يتم تكامل بنك التأمين بشكل كبير في بعض الدول من خلال تطبيق نظام المعلومات الآليات وكالات البنكية. يتطلب نجاح بنك التأمين وجود نظام معلومات آلي فعال يمكنه التعامل مع عمليات البيع بشكل سريع وفعال، بما في ذلك تقديم العروض مباشرة عبر النوافذ. ويعتبر الاستجابة السريعة لاحتياجات العملاء المحتملين عند نقطة البيع حاسما، وبالتالي فإن التكامل الكامل في معالجة البيانات داخل الشبكة البنكية يسمح للبنوك بالاستجابة السريعة لاحتياجات العملاء وبناء علاقات قوية معهم، مما يضمن لنشاط التأمين البنكي الحصول على ميزة تنافسية كبيرة.

3- تكوين البائعين:

تتكون الشبكة من موظفين يقومون بتقديم المنتجات والخدمات المالية، ومن الضروري تدريبهم في مجال التأمين لتمكينهم من إتقان أساسيات هذا المجال وتقديم خدمة جيدة للعملاء. فالأخطاء التي يرتكبها موظف غير كفء قد تؤثر سلبا على سمعة البنك وثقة العملاء به، وبالتالي فإن توفير تدريب شامل للموظفين قبل بدء عملية التأمين البنكي يعتبر أمرا ضروريا.

4- نظام للحوافز الموجه للبائعين:

من أجل تعزيز اهتمامات ورغبات العملاء، يجب وضع نظام للتعويضات لتحفيز البائعين، وتعتمد هذه التحفيزية عادة على عدة عوامل مثل نوع المنتجات المباعة وعددها وحجم أرس المال المدخل. يتطلب بيع منتجات التأمين المرتبطة بالمنتجات المصرفية، مثل عقود التأمين على الحياة للحصول على الائتمان، تحفيزا للبائعين للقيام بجهود إضافية. بالمقابل، في حالة بيع المنتجات المعقدة مثل منتجات الادخار المالية

¹ – Bennadj Tahar, **les enjeux de la bancassurance et les perspectives de son développement en Algérie**, mémoire de fin d'Eude en vue de l'obtention du diplôme supérieure des études bancaires, école supérieure de banque, Algérie, 2003, p25.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

وتأمين الأضرار، يجب تطبيق نظام مكافآت فعال ومناسب لأن هذه المنتجات تتطلب جهدا كبيرا ومستوى عالا من التأهيل. يمكن أن تأخذ هذه العمولات والحوافز عدة أشكال، مثل عمولات عن كل بوليصة تأمين جديدة أو هدايا توزع على أفضل البائعين. ومع ذلك، يجب الانتباه إلى ضرورة تعزيز منتجات التأمين دون المنتجات المصرفية، حيث يمكن أن يؤدي ذلك إلى تفكيك وتعارض مع التسلسل الهرمي للبنك.⁽¹⁾

5- مواصفات المنتجات المسوقة:

تتطلب مواصفات المنتجات المسوقة تفاعلاً من البنك مع المنتجات الموزعة لتحديد احتياجات العملاء بشكل أفضل. يبدأ بنك التأمين عادةً بتوزيع منتجات التأمين البسيطة المدججة أحياناً مع عروض البنك، ويجب أن تتم دمجها في إجراءات بيع البنك وتسييره. فالتوافق بينها وبين المنتجات البنكية يسهل عملية بيعها، انظر للتشابه الكبير بين منتجات التأمين على الحياة والودائع، ولكن يجب الإشارة إلى أن بعض هذه المنتجات ليست بديلة عن المنتجات البنكية، مما يشكل تحدياً لكل من البنوك وشركات التأمين.

6- بيئة قانونية وجبائيه ملائمة:

أحد العوامل الرئيسية لنجاح أي نموذج بنكي هو وجود بيئة قانونية وجبائية فعالة ومؤثرة. تشمل هذه العوامل القوانين والتشريعات واللوائح التنظيمية المتعلقة بنشاط التأمين البنكي، وموقف السلطات من تطوير هذا القطاع. إذ تعتبر هذه العوامل أساسية لظروف نجاح النموذج في أي بلد. فوجود بيئة قانونية مناسبة يمكن أن يسهل على البنوك التوسع والمشاركة في شركات التأمين، دون قيود كثيرة على بيع منتجات التأمين عبر شبكاتها البنكية، مما يمكنها من التوسع بسهولة وسرعة أكبر.

في إيطاليا، على سبيل المثال، تم صدور قانون في عام 1990 يسمح للبنوك بالاستثمار في شركات التأمين، مما وضع المبادئ التوجيهية لهذا النوع من الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تشجع المزايا الضريبية المستهلكين على استثمار أموالهم في منتجات التأمين على الحياة أو التقاعد بدلا من منتجات

¹ -Daniel Jean Pierre, **document séminaire bancassurance, école supérieure de banque**, Alger, 15-16 Avril 2003 p33

أخرى. وهذا يظهر كيف يمكن أن يؤثر النظام الجبائي إيجاباً أو سلباً على مبيعات المنتجات، حيث أن المزايا الضريبية قد تلعب دور في دفع الزبائن نحو تلك المنتجات.⁽¹⁾

عموماً، يمكن القول إن التأمين على الحياة الموزعة عبر خدمات التأمين البنكية في فرنسا وإيطاليا وإسبانيا شهدت نمواً كبيراً. ويمكن تفسير ذلك بسبب المزايا الضريبية الكبيرة التي عملت كعامل دافع للبنوك التأمينية.

7- العوامل الثقافية والسلوكية:

بعض تصرفات العميل البنكي في الدول التي تعرف فيها نشاط التأمين نمو كبيراً اعتبرت كمنهجية لدراسة سلوك العملاء في بقية الدول، لتحديد الأسباب التي أدت إلى نجاح هذا النموذج بشكل جيد لدى الزبائن.

تعتبر الصورة التي يكوها المستهلكون عن البنك والمكانة التي يحتلها في المجتمع عاملاً أساسياً لنجاح بنك التأمين. في دول مثل فرنسا وإيطاليا وإسبانيا وبلجيكا، تتمتع المصارف بسمعة جيدة، ويتمتع العملاء بعلاقات خاصة وجيدة مع البنوك ومسؤوليها. استفادت البنوك من هذه العلاقة من خلال تحسين قدرتها على التعامل مع مشاكل المؤمن. الاتصال بين البنوك وعملائها في هذه الدول يكون مباشراً عبر لقاءات شخصية، بينما في الدول الأنجلوسكسونية، يفضل العملاء استخدام الهاتف أو الإنترنت لإنجاز معاملاتهم المصرفية.

تعتبر الشبكة الجغرافية المتنوعة والمنظمة للقطاع البنكي مسألة أساسية، حيث يمكن لوجود عدد كبير من نقاط البيع توفير تقارب جغرافي وبشري يسهل اللقاءات بين المصرفيين والمستهلكين، وبالتالي يزيد من فرص بيع وتسويق المنتجات. العوامل المؤثرة في سلوك المستهلكين أيضاً تلعب دوراً هاماً في تطور هذا النشاط في بلد ما. على سبيل المثال، في الدول الأنجلوسكسونية، يفضل العملاء استخدام الإنترنت لإدارة شؤونهم المالية، بينما في دول أخرى، يُفضل التعامل الشخصي المباشر مع البنوك. تعكس معدلات انتشار الإنترنت في الدول اللاتينية مثل فرنسا وإسبانيا وإيطاليا مستويات منخفضة مقارنة بالدول الشمالية والولايات المتحدة الأمريكية.

¹ - Bennadj Tahar, op.cit, p 30

8- استغلال انخفاض معدل انتشار التأمين:

يمكن تفسير النجاح البارز الذي حققه قطاع التأمين البنكي في بعض الدول بتفسير آخر، حيث سعت البنوك الدولية الكبرى وشركات التأمين إلى الاستفادة من انخفاض معدل انتشار التأمين في تلك الدول. فقد قامت هذه الشركات بتشكيل تحالفات أو شراكات مع الشركات المحلية للتأمين، حيث تمتلك معرفة أفضل بحاجيات المستهلكين المحليين أو تتعاون مع البنوك المحلية ذات الشبكات الواسعة والمنظمة.

وقد شهد قطاع التأمين البنكي نموا كبيرا وبكفاءة عالية وبسرعة أكبر نتيجة لهذه الجهود. ومن الأمثلة المثالية على ذلك ما حدث في إسبانيا وبعض الدول اللاتينية، حيث تتمتع البنوك وشركات التأمين الأجنبية بنسب انتشار واسعة للغاية. ويتبع هذا النهج العديد من الدول الآسيوية أيضًا من أجل تحقيق نمو في قطاع التأمين البنكي.⁽¹⁾

الشكل رقم (1-2) العوامل المساعدة على نجاح التأمين البنكي

العوامل الداخلية	العوامل الخارجية
- تعريف المنتج وطرق توزيعه	- التشريعات
نظام الحوافز للبائعين	الامتيازات الجبائية
إعطاء الهيئة اللازمة لتكوين شبكة البيع	الصورة في السوق
نموذج بنك التأمين المتبع	انخفاض معدل انتشار التأمين
توفير نموذج إداري متكامل	

Sours: Daniel Jean Pierre, **document séminaire bancassurance, école supérieure de banque, Alger, 15-16 Avril 2003 p33**

¹ - Bennadj Tahar ,op.cit,p25

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

المطلب الثالث: النماذج الاستراتيجية للتأمين البنكي

هناك عدة نماذج لتقديم خدمات التأمين من خلال البنوك، وفيما يلي النماذج الأساسية:⁽¹⁾

1- اتفاقية التوزيع:

- تعتبر هذه النموذج من أبسط أشكال التأمين المصرفي، حيث يقوم البنك بدور الوسيط لشركة التأمين أو أكثر مقابل عمولة.
- يتم توقيع اتفاقية بين البنك وشركة التأمين لتحديد دور البنك كموزع للمنتجات التأمينية.

2- المشاريع المشتركة:

- في هذا النموذج، يقوم البنك وشركة التأمين بإنشاء شركة ملكية مشتركة بمشاركة في رأس المال وتحمل المسؤولية المشتركة.
- تتولى شركة التأمين عادةً مسؤولية مراقبة وإدارة المخاطر، بينما يكون البنك مسؤولاً عن عملية التوزيع.

3- التكامل:

- تتضمن هذه الاستراتيجية دمج المنتجات التأمينية والخدمات البنكية من خلال تأسيس البنك لشركة تأمين مملوكة له بالكامل.
- يعبر هذا النموذج عن رغبة البنك في المراقبة الكلية لنشاط التأمين.

الجدول التالي يوضح مختلف النماذج الرئيسية:

¹ - مرقوم كلثوم حساني حسين، واقع بنك التأمين في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، الجزائر، 2011، العدد 16، ص 216

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

الجدول رقم (1-3) يوضح النماذج الرئيسية للتأمين البنكي

النموذج	الوصف	الايجابيات	السلبيات	البلدان التي ينتشر فيها النموذج
اتفاقيات التوزيع	- يلعب البنك دور الوسيط لشركة التأمين	سرعة العمليات لا يحتاج إلى استثمارات نموذج غير مكلف	اختلاف الثقافة بين المؤسسات عدم المرونة في توزيع منتجات جديدة	-و.م. الأمريكية، المانيا، المملكة المتحدة، اليابان وكوريا الجنوبية
المشاريع المشتركة	- بنك شريك لشركة التأمين او أكثر	نقل المعرفة	- صعوبة التسيير على المدى الطويل	-إيطاليا، اسبانيا، البرتغال، كوريا الجنوبية
التكامل	-انشاء شركة جديدة (فرع)	ثقافة الشركة الواحدة	- استثمارات ضخمة	-فرنسا، اسبانيا، بلجيكا، المملكة المتحدة

المصدر: مرقوم كلثوم حاني حسين نفس المصدر، ص216

المطلب الرابع: العلاقة بين شركات التأمين والبنوك ومزايا والعيوب

أولاً: العلاقة بين شركات التأمين والبنوك

لفهم العلاقة بين شركات التأمين والبنوك التجارية، يجب أولاً التعرف على آليات العمل بينهما وتوضيح أوجه التشابه والتكامل.

1. آلية العمل بين البنوك التجارية وشركات التأمين

مع التطورات والتغيرات المستمرة في بيئة النشاط البنكي والقطاع المالي، بدأت البنوك تتبنى سياسات تعاون مع شركات التأمين بهدف تحسين وتطوير خدمات التأمين التي تقدمها، وبالتالي زيادة قدرتها التنافسية للمحافظة على نمو أعمالها. من بين هذه السياسات الإجرائية: ⁽¹⁾

➤ التعاون في تأمين الحياة للعملاء الذين يحصلون على قروض. حيث تلتزم شركة التأمين بسداد أقساط القروض في حالة وفاة المقترض.

¹ -علي شاكرك محمود، فائزة عبد الكريم، واقع صناعة التأمين ودوره في تطوير خدمة التأمين، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد التاسع، العدد 27، الفصل الثاني، بغداد، 2014، صفحات 17-18

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- السعي إلى تأمين الممتلكات التي تم اقتراضها، مثل المنازل والسيارات، وذلك بالتعاون مع شركات التأمين. يتيح هذا للبنك الحصول على عمولة من شركة التأمين عند تسويق هذه الخدمات
- التعاون بين البنوك وشركات التأمين في إيداع الودائع الثابتة مع خدمات التأمين هو نموذج شائع في أغلب دول العالم. يجمع هذا التعاون بين نظام الودائع وخدمات التأمين، حيث يتم دفع أقساط التأمين أو جزء منها من الفائدة التي تنتج عن الوديعة.
- يقوم بنك بتغطية أخطار معينة تحددها الزبون بالتعاون مع شركة التأمين.
- تسعى البنوك لخدمة موازنة الأسر بالتعاون مع شركات التأمين من خلال توفير دخل ثابت للأسرة، حيث يتم دفع أقساط منتظمة من الزبون أو المؤمن له، تدفع بعد ذلك له وفقاً للالتزامات وتوزيع محدد.
- يمثل شكل الشركة القابضة المصرفية في اتخاذ البنوك لهذا الشكل بهدف تنويع أنشطتها وتقليل المخاطر. تعود فكرة تأسيس الشركة القابضة المصرفية إلى الاهتمام بمدى تأثير تحرير نشاط الشركات القابضة المصرفية على درجة المخاطرة المرتبطة بالبنك.

2. أوجه التشابه والتكامل بين شركات التأمين والبنوك

- وبعض الاقتصاديين يرون وجود تشابه وتداخل في الأعمال التي تقدمها كل من البنوك وشركات التأمين، وسنلخص هذه النقاط كما يلي:⁽¹⁾
- يتيح كل من البنوك وشركات التأمين تقديم أدوات ادخارية وخدمات استثمارية للعملاء.
- تقوم شركات التأمين بأدوار متعددة، بما في ذلك الاكتتاب بالتأمين وإدارة الموجودات، ويتعين عليها أن تتفوق في كلا المجالين بشكل مشابه للبنوك.
- تقوم شركات التأمين بجمع القسط قبل دفع التعويضات عن الأضرار والحوادث، مما يعني أن لديها وقتاً إضافياً للاستثمار في الموجودات. بالمثل، يستثمر البنك وديعة عملائه.
- يتم استيفاء الاقساط من قبل شركات التأمين قبل دفع التعويضات عن الأضرار والحوادث في بعض الأحيان، مما يتيح لها الاحتفاظ بتلك الأموال لفترة معينة، حيث يتم استثمارها في الموجودات. بالمقابل، يقوم البنك بتوظيف وديعة عملائه في أنشطة مالية مختلفة.

¹ - بريس، عبد القادر، وحمو، محمد. "آفاق تقديم المنتجات التأمينية للبنوك التجارية: دراسة حالة CNEP، SAA". ورقة بحث مقدمة إلى مؤتمر العلمي الدولي الثاني حول إصلاح النظام المصرفي الجزائري، جامعة ورقلة، 11-12 مارس 2008. ص 3-4

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- تحتفظ شركات التأمين، مثل البنوك، بأصول رأسمالية لأسباب متعددة، بما في ذلك الامتثال لمتطلبات السلطات الرقابية. تعتبر هذه الأصول المؤشر على القدرة المالية والتوسع في الأعمال، وتعتبر كضمانات للحفاظ على قيمة الشركات وتجنب الأزمات المالية.
- يعتبر نسبة حقوق المساهمين إلى المطلوبات أو إلى إجمالي الموجودات معياراً مهم للشركات التأمين والبنوك، حيث يُعتبر ذلك مؤشراً للديناميات المالية والاستقرار.
- على الرغم من أن البنوك وشركات التأمين على حد سواء مؤسسات مالية، إلا أن الاختلاف يكمن في أن البنوك هي مؤسسات مالية مصرفية، حيث تقوم بعمليات اشتقاق النقود والتوسع في الائتمان، بينما ليست هذه المهام ضمن صلاحيات شركات التأمين، ولكن يمكن للبنوك القيام بها نيابة عنها.

ثانياً: المزايا وعيوب التأمين البنكي

1. مزايا التأمين البنكي

تعاون المؤسسات المالية، البنوك وشركات التأمين، أدى إلى ظهور مصالح مشتركة بينهما من خلال استغلال العوامل المشتركة بين الزبائن، وأثر هذا التعاون عن مجموعة من الإيجابيات والسلبيات لكلا المؤسسات (شركات التأمين والبنوك) بالإضافة إلى الزبائن.

_ المزايا بالنسبة للبنوك:

- تعود مزايا التأمين البنكي على مستوى البنوك من خلال:⁽¹⁾
 - تحقيق البنك عوائد ثابتة ودورية من خلال تنويع مجموعة الخدمات والمنتجات التي تقدمها شركات التأمين عبر البنوك.
 - حصول البنك على ثقة القبول وتعزيز علاقاته مع العملاء.
 - تعظيم الاستفادة من القوى العاملة لزيادة الكفاءة في الإنتاجية.
 - تحويل البنوك إلى مراكز تجارية متعددة الخدمات تلبي احتياجات العملاء المالية والتأمينية.

¹ - Consulter Le 03/04/2024, 13:00. <https://www.oliveboard.in/blog/bancassurance-banking-awareness>

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- تلبية رغبات الزبائن من خلال توفير جميع الخدمات المالية تحت سقف واحد.

_المزايا بالنسبة لشركات التأمين

تتمثل فيما يلي:⁽¹⁾

- **دعم السيولة:** يوفر التعاون مع البنوك دعماً مالياً لشركات التأمين، مما يساهم في الحد من أخطار السيولة ويعزز جودة خدماتها.
- **استغلال الثقة:** يساهم الثقة التي تحظى بها البنوك من العملاء في تحسين صورة وسمعة شركات التأمين، مما يمكنها من الوصول إلى أكبر عدد ممكن من العملاء.
- **تخفيض التكاليف:** يؤدي التعاون إلى تقليل تكاليف التوزيع، مما يزيد من نشاط شركات التأمين ويرفع عوائدها.
- **تغيير طرق التوزيع:** يمثل التعاون فرصة لتغيير طرق التوزيع، وبالتالي تقليل مخاطر الاعتماد على شبكة توزيع واحدة، وهذا يؤدي إلى تخفيض تكاليف التوزيع والعمولات، مما يمكنها من تقديم أسعار تنافسية.
- **فهم أفضل لرغبات الزبائن:** يتيح التعاون مع البنوك لشركات التأمين فهم رغبات الزبائن بشكل أفضل وأكثر فعالية، وذلك عن طريق استغلال قاعدة العملاء الواسعة التي تتمتع بها البنوك.
- **استغلال الخبرة المالية:** يمكن لشركات التأمين استغلال الخبرة المالية للبنوك، وذلك بالاستفادة من مهاراتها الاستثمارية والخبرة التي اكتسبتها في مجال المالية.

_المزايا بالنسبة للعملاء:

- **توفر الخدمات المالية في مكان واحد:** يتيح للعميل الوصول إلى جميع الخدمات المالية في مكان واحد، دون الحاجة إلى التنقل بين المؤسسات المالية، مما يجعل عملية التعامل أكثر سهولة وفعالية.
- **الخدمات التأمينية المغرية:** في كثير من الأحيان، يقدم البنك خدمات تأمينية مغرية للعملاء، مما يعود بالنفع على كل من البنك والعميل.

¹ -راضية مصداق، واقع وتحديات صوفة التأمين في الجزائر، مجلة (المدير)، العدد 202002، ص 165

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- **الدعم البنكي:** يعطي دعم البنك للعميل شعورا بالاطمئنان والثقة، مما يجعل عملياته المالية تتم بيئة أكثر ملاءمة.
- **سهولة التسديد:** يتيح البنك سهولة وبساطة في طرق تسديد المستحقات، حيث يتم خصمها مباشرة من الحساب البنكي.
- **تحسين الخدمات التأمينية:** عند تقديم البنك منتج تأميني مماثل لتلك التي تقدمها شركات التأمين، يسعى البنك لتحسين هذه الخدمة بجهود إضافية، مما يعود بالنفع على العميل من خلال جودة المنتج المقدم⁽¹⁾.

2. العيوب والسلبيات

- على الرغم من الإيجابيات التي أحدثها التعاون بين شركات التأمين والبنوك، والتي نشأت نتيجة للعوامل المشتركة والمصالح المتبادلة بينهما، إلا أنه ظهرت بعض العقبات والاختلافات التي يجب التنبيه عليها بشكل خاص فيما يلي:⁽²⁾
- يجب توفير شروط فنية متقدمة للتعامل مع منتجات التأمين ضد الحوادث والممتلكات، وفي حالة عدم وجود هذه الشروط، قد يؤدي ذلك إلى تضرر سمعة البنك.
- يمكن أن يحدث تضارب بين منتجات البنك الأخرى ووثائق التأمين، مما يسبب إرباكا للعميل حول مكان استثمار أمواله.
- أي تقصير في اتخاذ القرارات الصائبة بشأن هذا التعاون بين شركة التأمين والبنك قد يؤثر سلبا على سمعة البنك وعلاقته مع العملاء.

¹ -M. GUENANE Brahim. **LES Enjeux et perspectives de la bancassurance en Algérie**. (thèse de doctorat, Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique Ecole Supérieure de Commerce Alger 12 février 2014, page 33.

² -Snezhana Dichevska and all **ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF COOPERATION BETWEEN BANKS AND INSURANCE COMPANIES** **Conference** Proceedings: 2nd International Scientific Conference ITEMA 2018 Faculty for Tourism and Hospitality-Ohrid, Kej Makedonija 95, Macedonia p 650

- المخاطر التأمينية قد تؤدي إلى مشاكل في الملاءة المالية للبنك، وعدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.⁽¹⁾
- يمكن لشركات التأمين استغلال البيانات الواسعة التي تملكها حول العملاء لصالحها، مما قد يعرض أمن البيانات للخطر.
- منتجات التأمين التي يختارها البنك تكون من دون منافسة شريفة، حيث يكون البنك هو المسؤول عن اتخاذ القرارات دون وجود خيارات أخرى للعميل.

¹ - Daniel szewieczek, **the risk of cooperation between banks and insurance companies**, university of economic katowice, poland 2013, p147.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة التي عالجت البحث

سنتطرق من خلال هذا المبحث إلى الأبحاث والدراسات العلمية السابقة التي تناولت أحد متغيرات الدراسة أو كليهما سواء موضوع التأمين أو التأمين البنكي، وذلك من أجل معرفة الأدوات المستخدمة ومن ثم المقارنة بينها وبين الدراسة الحالية وعلى هذا الأساس تم تقسيم المبحث إلى، التحليل والنتائج المتوصل إليها، الأول يحتوي الدراسات السابقة أما الثاني فهو يتضمن مقارنتها مع دراستنا الحالية.

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

1. سعيدي صبيحة، تفعيل الخدمة التأمينية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر، اطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية تخصص مالية وتأمينات 2023:

أهداف الدراسة:

- توضيح مفهوم الشمول المالي والتحديات التي تواجه تحقيقه في الدول، خاصة النامية، وكيفية دور الصناعة التأمينية في تعزيز هذا الهدف الرئيسي.
- استعراض دور التأمين المصغر في تعزيز الشمول المالي وتوفير الخدمات التأمينية لفئات واسعة من السكان، مع التركيز على أهمية تنويع قنوات التوزيع وتعزيز التعاون مع المؤسسات المالية، بما في ذلك البنوك.
- عرض تجربة شركات التأمين الجزائرية في استخدام التكنولوجيا الحديثة وتطبيق مفهوم التأمين الإلكتروني لجذب المزيد من العملاء وتسهيل الوصول إلى الخدمات التأمينية، مع تسليط الضوء على دور التأمين في دعم تحقيق الشمول المالي.
- باختصار، تهدف الدراسة إلى فهم أفضل لدور الصناعة التأمينية في تحقيق الشمول المالي وكيفية تطوير وتعزيز الخدمات التأمينية لتحقيق هذا الهدف الاقتصادي والاجتماعي الرئيسي.

وتوصلت الى النتائج التالية:

- يساهم الشمول المالي في توفير الخدمات المالية بتكلفة منخفضة وبطريقة مستدامة لجميع فئات المجتمع، ويساعد في حماية المستهلك المالي وتحقيق النزاهة والسلامة المالية.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- التنوع والتطوير في الخدمات التأمينية يسهم في زيادة وصولها لفئات واسعة من المجتمع، مما يدعم تحقيق الشمول المالي ويسهم في تحقيق منافع اقتصادية للدول ولشركات التأمين.
- رقمنة الخدمات التأمينية تعتبر أساسية لتحقيق الشمول المالي، وتساهم في تحسين الخدمات التأمينية وزيادة تنافسية الشركات من خلال توظيف التكنولوجيا الحديثة.
- الشمول المالي في الدول النامية، بما في ذلك الجزائر، يعاني من مؤشرات ضعيفة، مما يستدعي تكثيف الجهود لتعزيزه من خلال تشجيع استخدام وسائل الدفع الإلكترونية وتوفير خدمات مالية ملائمة للفئات ذات الدخل المحدود.
- التحالفات بين شركات التأمين التقليدية وشركات تكنولوجيا التأمين تمكن من تطوير خدمات تأمينية متطورة تتناسب مع العصر الرقمي وتعزز من تنافسية الشركات.

2. تسوري بن تسوري بهية، واقع التأمين البنكي في الجزائر خلال الفترة الممتدة من 2013 إلى 2017، مجلة نميروس الأكاديمية، المجلد 02، العدد 02، 2021:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على التأمين البنكي كآلية تتبعها شركات التأمين لتوزيع منتجاتها التأمينية عبر البنوك، بالإضافة إلى أهم الاتفاقيات التي تربط البنوك مع شركات التأمين الناشطة في السوق الجزائرية، مبرزين أهم المزايا التي تميز التأمين البنكي وكذا واقعه في الجزائر خلال الفترة الممتدة من 2013 إلى 2017

وتوصلت الى النتائج التالية:

وجود علاقة طردية بين التأمين البنكي وبين إنتاج شركات التأمين ، إلا أن الأقساط المتحصل عليها من قبل التأمين البنكي تبقى ضئيلة جدا وبنسب منخفضة لم تتعدى نسبة 3,64 طيلة فترة الدراسة .

3. مرقوم كلثوم، حساني حسين، واقع بنك التأمين في الجزائر، مجلة مخبر الأنظمة المالية، والمصرفية والسياسات الاقتصادية الكلية في ظل التغيرات الدولية جامعة الشلف- الجزائر 2020:

تهدف هذه الدراسة الى:

- التعريف ببنك التأمين وعوامل ظهوره و مختلف النماذج الأساسية له.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

➤ التعرض إلى واقع بنك التأمين في ظل الإصلاحات الاقتصادية، من خلال إظهار الخصائص البنكية والتأمينية التي ساعدت على ظهوره في الجزائر.

➤ تحليل أبعاد التحالفات الاستراتيجية من خلال التعرض إلى تجربة بنك التأمين في الجزائر.

وتوصلت الى النتائج التالية:

لقد أصبح بنك التأمين واقعا حقيقيا حيث عرف تطورا كبيرا في معظم الدول الأوروبية كفرنسا وإسبانيا، إيطاليا وبلجيكا والتي كانت سبقة في هذا المجال، في حين نجده مهمشا في دول أخرى كالدول النامية ومنها الجزائر، فرغم الإصلاحات التي شملت القطاع البنكي والتأميني والتي سمحت بتداخل وظائف شركات التأمين مع وظائف المؤسسات البنكية، إلا أن الخدمة التأمينية المقدمة من طرف البنوك في الجزائر ما تزال متأخرة وبطيئة مقارنة بالدول المتقدمة، نتيجة لبعض المعوقات التي تحول دون تطور هذا النموذج ويعتبر أهمها ضعف الوعي على الأشخاص والثقافة التأمينية لدى العديد من أفراد المجتمع، الأمر الذي انعكس سلبا على المؤسسات، في اقتناء منتجات التأمين

4. حساني حسين، تقييم الأداء في مؤسسات التأمين الجزائرية، دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين،

أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية بعنوان: 2012

أهداف الدراسة :

يسعى الباحث من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية

- الإلمام وإبراز مختلف المفاهيم ومعايير قياس الأداء في المؤسسة الاقتصادية وكيفية تطبيقها، وكذلك التعرف على الآليات المستخدمة في تحديد وتحسين أداء الفاعلين في القطاع التأميني والتي تمكن من إرساء منظومة تأمينية وطنية قادرة على المنافسة في ظل المتغيرات والتطورات التي تعرفها البيئة المالية العالمية.
- تبيان ضرورة أن يكون الأداء قويا في المؤسسة الاقتصادية، خاصة في مؤسسات التأمين، وهذا من حيث أن سياسة التحرير على النشاط التأميني بشكل عام وعلى المؤسسات العمومية على وجه التحديد، لا يمكن أن تتحقق بنجاح بدون قطاع تأميني متنوع، قوي الأداء وتنافسي. فمطلوب من مؤسسات التأمين الخضوع إلى قواعد السوق ومنطق الأداء.

الفصل الأول:

الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

- تحديد العوامل المؤثرة في أداء القطاع للمساهمة في الرفع من مستواه من خلال التعرف على الآليات المطبقة وكشف بعض الثغرات التي تعيق تحديد الأداء، ووضع الطرق الكفيلة لمعالجتها.
- تقديم أرضية موحدة للفاعلين في القطاع التأميني للإجابة على إشكالية الأداء بمختلف أبعادها، من خلال إيجاد الأدوات الكمية والنوعية المناسبة لتقييم الأداء العام لمؤسسة التأمين لتعزيز تنافسيتها وبذلك إمكانية الرفع من أدائها ومواجهة آثار التحرير والانفتاح الذي يشهده القطاع، آملين ضرورة إيجاد معايير للتقييم تناسب وخصوصية الصناعة التأمينية في الجزائر.

وتوصلت الى النتائج التالية:

- أوضحت الدراسة أن للأداء مجموعة متباينة من المفاهيم، إذ يمكن أن تعني الكفاءة أو الفعالية أو كلاهما، الأمر الذي يطرح عدة استفسارات في كيفية قياس الأداء وماهية
- معايير تقييمه، ورغم تعدد المفاهيم إلا أن المطلوب هو مدى تأثير معايير الأداء في تحديد تنافسية المؤسسة.
- بينت الدراسة أن التحكم في معايير الأداء يسمح بالتعرف على مدى التقدم الذي تحقّق ومقارنته سواء على مستوى المؤسسة أو الصناعة أو الاقتصاد ككل، وبذلك المساعدة على ترشيد القرارات.
- هناك علاقات ارتباط وتكامل بين أسس الأداء والتنافسية، لذا فمن الضروري إيجاد معايير مناسبة لتقييم الأداء، اعتبار من بين أهم المداخل لتحديد وتعزيز القدرة التنافسية للمؤسسة، الأمر الذي يستدعي اتخاذ مجموعة من الإجراءات والتي نوجزها في التوصيات.
- فيما يخص الإطار المفاهيمي للتنافسية والمنافسة، فترى بأنها من المفاهيم الأكثر تداولاً على مستوى إدارة المؤسسة رغم تداخلها مع مفاهيم أخرى مرتبطة بالكفاءة، الجودة، والمعرفة.
- هناك إشكالية كبيرة فيما يخص البيانات من حيث مصدرها، وطرق تحصيلها، وطبيعة المعلومات المتحصل عليها، ودرجة مصداقيتها، فلا يتوفّر مصدر موحد للبيانات وإذا ما وجدت فهي في الغالب تختلف من جهة إلى أخرى.

الفصل الأول: الاطار النظري والدراسات السابقة للتأمين البنكي

المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

-Trickxie nyambura wawaer Déterminer l'impact de la bancassurance sur la performance financière des banques commerciales au Kenya 2013

بينما هدفت الى تحديد أثر التأمين البنكي على الأداء المالي للمصارف التجارية في كينيا . تم جمع البيانات الثانوية من البنك المركزي الكيني وتم استخدام التقارير المالية للبنك وتحليلات الانحدار والارتباط المتعددة في تحليل البيانات . وكشفت الدراسة عن وجود علاقة إيجابية قوية بين الأداء المالي للمصارف التجارية والتأمين البنكي، والفوائد السنوية على السلف المقدمة للقروض، ولكنها علاقة سلبية مع معدل التضخم السنوي، كما توصلت الدراسة عن وجود علاقة إيجابية قوية بين التأمين البنكي والأداء المالي للمصارف التجارية في كينيا كما وجدت الدراسة وجود علاقة إيجابية بين الفائدة السنوية على سلفة القروض والأداء المالي للبنوك التجارية في كينيا، وعلى النقيض من ذلك، كشفت الدراسة عن وجود علاقة سلبية بين معدل التضخم السنوي والأداء المالي للمصارف التجارية في كينيا، وأشارت إلى أن هناك حاجة إلى وجود إدارة عليا ملتزمة لإظهار الدعم الكامل في تسهيل اعتماد وتنفيذ التأمين البنكي حيث أن هناك أهمية كبيرة لدراسة العلاقة بين التأمين البنكي والأداء المالي للبنوك التجارية، وأوصت الدراسة بمراجعة قانون البنوك بهدف صياغة السياسات من أجل تعزيز الوضع والاعتراف بقناة مبيعات التأمين هذه من خلال البنوك.

-Chiang Ku Fan, Yu Hsuang Lee, Les principaux facteurs de succès du processus de bancassurance en Chine 2010

اشارت هذه الدراسة الى أن شراكة التأمين البنكي تمثل قناة ديناميكية في توزيع التأمين لعملاء البنوك من خلال تحسن كبير في عرض الخدمات والمنتجات التأمينية، وخفض الجهد الاداري والمالي الضمني والاستمرار في المنتجات التي تخلق الغرض من الشراكة من خلال هذا النظام . كما يعتمد جزء من شراكة التأمين البنكي على جودة توزيع التأمين، وعرض المنتجات التي تحقق المزايا المؤسسية المحددة للشريكين البنك والتأمين). . وقد توصلت الدراسة الى أن نظام الشراكة للتأمين البنكي وفقا لقواعد ولوائح بازل فيما يتعلق بإدارة جودة الخدمات المالية المقدمة من خلال قناة للتأمين البنكي للتوزيع سوف يساهم في السيطرة على المخاطر المرتبطة بها .

– jean pierre daniel, france les enjeux de la bancassurance 1995

تعرض الكاتب من خلال هذه الدراسة إلى مختلف الفاعلين التيسيين في سوق صيرفة التأمين الفرنسية، عن طريق تحليل مختلف السياسات التجارية المتبينة إلى حد كبير وتطبيقه في هذا المجال، وباعتبار أن التأمين يغطي مجموعة واسعة من الضمانات ثم التعرض إلى مختلف المنتجات التي تقوم المصارف بتوزيعها عبر شبكتها التوزيعية الكثيفة، وفي إطار هذه التطورات وإعادة هيكلة قطاع المصارف وقطاع التأمينات، بعد الفصل الواضح بين القطاعين والذي دام لسنوات طويلة، تعرضت الدراسة إلى مختلف الإسهامات التي قامت بها صيرفة التأمين من وجهة نظر كل من العملاء والمصارف، فيما إذا كانوا قد استفادوا من عملية إعادة الهيكلة الواسعة، من خلال تطبيق هذه المقاربات في ظل نموذج صيرفة التأمين .

المطلب الثالث: الفرق بين الدراسات الحالية والسابقة

الجدو(1-1): الفرق بين الدراسات الحالية والسابقة

الدراسة	أوجه تشابه مع دراسة الحالية	أوجه اختلاف مع دراسة الحالية
سعيد صيرة،	تشابهت هذه الدراسة مع دراستنا أنها تطرقت تفعيل الخدمة التأمينية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الجزائر أي تطرق لجزء من دراستنا وهو التأمين كما أنها استخدمت المنهج التحليلي لتحليل النتائج.	تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان كما أنها لم تتطرق للتأمين البنكي
تسوري بن تسوري بهية	تشابهت هذه الدراسة أنها قامت بنفس الدراسة. تطرقت للتأمين البنكي كآلية تتبعها شركات التأمين لتوزيع منتجاتها التأمينية عبر البنوك	تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان كانت لدراسة من أنها لم تتطرق للتأمين البنكي بصفة خاصة بل تطرقت لآلية التأمين البنكي

تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان كما انها لم تحدد فترة التطورات للتأمين البنكي	تشابهت هذه الدراسة انها قامت بدراسة نفس دراستنا	مرقوم كلثوم
تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان فالدراسة كما انها لم تتطرق للتأمين البنكي بصفة خاصة بل تطرقت الى أداء بنوك التأمين	تشابهت هذه الدراسة مع دراستنا انها تطرقت الى التأمين البنكي	حساني حسين
تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان ومكان فالدراسة درست في كينيا عكس دراستنا التي كانت في الجزائر كما انها لم تتطرق للتأمين البنكي بصفة خاصة بل تطرقت الى اثر التأمين البنكي	تشابهت هذه الدراسة انها قامت بدراسة جانب من جوانب الدراسة أثر التأمين البنكي على الأداء المالي للمصارف التجارية في كينيا	Trickxie nyambura wawaer
تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان ومكان فالدراسة درست في الصين عكس دراستنا التي كانت في الجزائر كما انها لم تتطرق للتأمين البنكي بصفة خاصة بل تطرقت الى شراكة التأمين البنكي	تشابهت هذه الدراسة انها قامت بدراسة جانب من جوانب الدراسة وهي التأمين البنكي	Chiang Ku Fan
تختلف هذه الدراسة مع دراستنا من حيث الزمان ومكان فالدراسة درست في فرنسا عكس دراستنا التي كانت في الجزائر كما انها لم تتطرق للتأمين	تشابهت هذه الدراسة انها قامت بتطرق لسوق صيرفة التأمين	jean pierre daniel

البنكي بصفة خاصة بل تطرقت الى
سوق صيرفة التأمين

الخلاصة:

نستخلص من هذا الفصل أن التأمين يعتبر عملية تهدف الى حماية الافراد والهيئات من الخسائر المادية الناشئة تحقق اخطار محتملة الحدوث، ويرجع الفضل الى شركات التأمين المختلفة التي تقوم بخدمة المجتمع والاقتصاد ويمكن ايجاز ما توصلنا اليه من خلال هذا الفصل في النقاط التالية : يعتبر التأمين ضمان للممتلكات والاشخاص، يتم وفق عقد بين طرفين يلتزم بمقتضاه المؤمن بان يؤدي المؤمن له الذي يشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال في حالة تحقق الخطر المبين في العقد، وذلك مقابل اقساط يؤديها المؤمن له إلى المؤمن كما يعمل التأمين على نشر الاستقرار النفسي والطمأنينة، اضافة الى مساعدته على استقرار المشاريع الاقتصادية، من حيث الأموال والعمال، اذ ان النامين يضمن التعويض إلى الخسائر الناتجة عن وقوع الاخطار التي تتأثر بها هذه المشاريع.

الفصل الثاني

تمهيد

لقد أصبح التأمين في المجتمعات الحديثة ضرورة ملحة لدرء الأخطار التي لا يمكن للأفراد أو المؤسسات تفاديها وإغفال تأثيرها في الحياة الاقتصادية، حيث يعتبر الوسيلة المثلى لحماية الممتلكات ووسائل الإنتاج والأفراد من الأخطار التي قد يتعرضون لها.

التأمين في شكله المعاصر لا يهدف فقط إلى حماية الأفراد والممتلكات وإرجاع أوضاعهم إلى نفس المركز المالي الذي كانت عليه قبل وقوع الحادث، بل أصبح له أهدافا اقتصادية واجتماعية كبرى. وقد قطعت الدول المتقدمة شوطا كبيرا في مجال صناعة التأمين ووفرت له المناخ الملائم الخاص به، والجزائر كغيرها من الدول سارعت منذ السنوات الأولى من الاستقلال إلى محاولة تنظيم القطاع وإنشاء عدة شركات وطنية، بغية حماية الاقتصاد الوطني ومحاربة استغلال وهيمنة الشركات الأجنبية على قطاع التأمين الوطني، وتفعيل دوره في حماية الأفراد والمؤسسات الاقتصادية من الأخطار التي تهددهم.

سوف نحاول من خلال هذا الفصل وما احتواه من مباحث التطرق إلى المسار التاريخي الذي مر به قطاع التأمين في الجزائر منذ الاستقلال، ومجمل القوانين والتشريعات الصادرة لتنظيم القطاع. فكان عبارة عن دراسة تحليلية نشاط قطاع التأمين الجزائري خال الفترة 2022/2011.

لذا فقد خصصنا هذا الفصل إلى دراسة حيث قسمناه إلى مبحثين:

✓ المبحث الأول: تطور قطاع التأمين في الجزائر

✓ المبحث الثاني: التأمين البنكي في الجزائر CNA

المبحث الأول: تطور قطاع التأمين في الجزائر

تعتبر الجزائر كغيرها من دول العالم النامي، التي اختارت غداة الاستقلال نمودجا تنمويا شائعا آنذاك وهو احتكار الدولة للمعاملات الاقتصادية بما فيها قطاع التأمين، نظرا لمساهمة الفعلية في النشاط الاقتصادي لتنفيذ الخطط الإنمائية التي تسعى الدولة الجزائرية إلى تحقيقها. فعمدت الدولة إلى إنشاء عدة شركات وطنية تعمل على تأمين مجمل الأخطار الموجودة في الحياة الاقتصادية، وبدخول الجزائر مرحلة الإصلاحات الاقتصادية كان لزاما عليها إعادة تنظيم قطاع التأمين.

المطلب الأول: الاطار القانوني لقطاع التأمين البنكي

للهوض بقطاع التأمين الجزائري ليواكب مسيرة قطاعات التأمين في باقي بلدان العالم قام المشرع بمراجعة الأمر 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995 وتعديله بالقانون رقم 04/06 المؤرخ في 20 فيفري 2006، ومن بين اهم النقاط التي جاء بها هذا الأخير ما تعلق بتنوع قنوات التوزيع والذي أتاح الفرصة أمام شركات التأمين لبيع منتجاتها من خلال قنوات أخرى غير شركات التأمين خاصة عن طريق الشبكة البنكية وهذا مع جاءت به المادة رقم 53 من القانون المذكور أعلاه والتي تنص : يمكن لشركات التأمين توزيع منتجات التأمين من خلال البنوك والمؤسسات المالية وشبه المالية والشبكات الأخرى للتوزيع⁽¹⁾.

ثم صدر بعد هذا القانون المرسوم التنفيذي رقم 07/153 بتاريخ 22 مايو 2007 الذي يحدد شروط وأحكام توزيع منتجات التأمين من قبل البنوك والمؤسسات المالية وشبكات التوزيع الأخرى. والأمر 60 الصادر في 6 أوت 2007 بشأن تثبيت منتجات التأمين التي يمكن توزيعها من قبل البنوك والمؤسسات المالية وما شابهها والمستويات القصوى من عمولة التوزيع⁽²⁾.

المطلب الثاني: شركات التأمين العاملة

أولا. الشركات العمومية المكلفة بالتأمين المباشر

¹ - الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 15، 2006.

² - الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، على الموقع: 30، 04، 2024

الشركة الوطنية للتأمين (SAA): تأسست بعد الاستقلال بمقتضى قرار الاعتماد الصادر بتاريخ 12 ديسمبر 1963 برأسمال مختلط بين الجزائر (61%) ومصر (39%)، وبمقتضى الأمر رقم 129/66 المؤرخ في 27 ماي 1966 في إطار احتكار الدولة لقطاع التأمين تم تأمين الشركة، وفي 21 ماي 1975 أوكلت لها مهمة تأمين السيارات والأخطار العامة والسرقة... الخ، أي التخصص في الأخطار البسيطة، استمرت على هذه الوتيرة ل يتم تحويلها في 21 فيفري 1989 في إطار الإصلاحات الاقتصادية إلى مؤسسة اقتصادية عمومية (EPE)، رأسمالها الاجتماعي يقدر بـ 20 مليار دج، لديها شبكة تجارية كبيرة تضم: 06 مديريات جهوية، 292 وكالة مباشرة، 191 وكيل عام، 23 وسيط و 138 وكالة تأمين بنكي مع (BNA, BDL, BADR)⁽¹⁾

2. الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT): تم اعتمادها في 30 أبريل 1985 طبقا للمرسوم 82/85 للتأمين من أخطار النقل، بعد انتهاء الجزائر لسياسة اقتصاد السوق تم إلغاء مبدأ التخصص على شركات التأمين في 01 جانفي 1990، حيث تم تحويل الشركة إلى مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم (SPA/EPE)، وأصبحت تسمى "الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)" برأس مال قدر بـ 1.5 مليار دينار جزائري، لتعزيز قدراتها المالية قامت برفعه مرات عديدة إذ انتقل إلى 3.7 مليار دج سنة 2003 ثم (2) إلى 49.7 مليار سنة 2006، اليوم يبلغ رأسمالها 16 مليار دج.

عملت الشركة على توسيع شبكتها التوزيعية، حيث وضعت شبكة تجارية لربائنها تتكون من 136 منفذ تجزئة منتشرة في جميع أنحاء البلاد.⁽²⁾

الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR): أنشئ الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين في 08 جوان 1963 بموجب الأمر رقم 63-197، وتم تأسيسه بغرض ملئ الفراغ الذي تسببت فيه الشركات الأجنبية عند رفضها القيام بعمليات التأمين وإعادة التأمين في ظل السيادة الوطنية.⁽³⁾

¹ saa/04/18، 2024، <http://www.saa.dz/presentation.php>، الموقع الرسمي لشركة التأمين

² caat، 2024/04/18، <http://www.caat.dz..>، الموقع الرسمي لشركة التأمين

³ - شاكور القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ط 1، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000، ص 69.

بموجب الأمر رقم 66-127 المؤرخ في 27 ماي 1966 المتعلق باحتكار الدولة لجميع عمليات التأمين تم تحويل تسميتها من الصندوق إلى الشركة، وأصبحت تمارس نشاط التأمين إلى جانب نشاط إعادة التأمين.

مع بداية الإصلاحات الاقتصادية المقدمة في قانون المالية لسنة 1988 تم تحويل شكلها القانوني لتصبح شركة ذات أسهم (SPA) برأسمال قدره 04 مليار دج، وأصبحت تمارس جميع عمليات التأمين.

شركة تأمين المحروقات (CASH): تم اعتماد الشركة في 18 جويلية 1999 وبدأت النشاط سنة 2000، وهي شركة عمومية ذات أسهم (SPA) تمارس جميع عمليات التأمين وإعادة التأمين، تم إنشاءها بالاشتراك بين وزارة الطاقة ووزارة المالية برأسمال قدره 1.8 مليار دج، وهو مشترك بين الشركات التالية: (SONATRACH، NAFTAL، CAAR، CCR)، حيث تم رفعه سنة 2011 إلى 8.7 مليار دج بمساهمة كبيرة من شركة SONATRACH التي أصبحت تستحوذ على 82% من رأسمال الشركة.⁽¹⁾

تخصصت في البداية في تغطية مخاطر النفط والطاقة، لكن سرعان ما فرضت نفسها كلاعب رئيسي في تغطية مخاطر المشاريع الصناعية والإنشائية الكبرى إلى جانب فروع أخرى

ثانيا. الشركات الخاصة

1. ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين (Algérie Trust): هي أول شركة تأمين ذات أسهم (SPA) برأسمال أجنبي ملك للخواص، مشترك بين شركة ترست البحرينية للتأمين وإعادة التأمين (95%) والشركة القطرية العامة للتأمين (5%)، منحت الاعتماد يوم 18 نوفمبر 1997 لممارسة جميع عمليات التأمين وإعادة التأمين وبدأت نشاطها سنة 1998، يبلغ رأسمالها الاجتماعي حاليا 05.2 مليار دج.⁽²⁾

2. الجزائرية للتأمينات (A2): أنشئت الشركة في إطار التعليم رقم 07-95 بتاريخ 25 جانفي 1995 المتعلقة بفتح السوق التأمينية، منح لها الاعتماد رقم 14/98 الصادر في 05 أوت 1998 من

¹ <http://www.cash-assur.com/demo>, 2024/04/18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

² - KPMG, Op.cit, p 23..

أجل ممارسة جميع عمليات التأمين وإعادة التأمين، وهي شركة ذات أسهم برأسمال خاص قدره 02 مليار دج، وتملك شبكة تجارية تضم: 09 مديريات جهوية و 154 وكالة مباشرة على كافة مستوى القطر الوطني.⁽¹⁾

3. الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين (CIAR): هي شركة ذات أسهم (SPA) يقدر رأسمالها الاجتماعي بـ 5.4 مليار دينار جزائري مملوك للخووص بنسبة 100 %، تم اعتمادها في 05 أوت 1998، من أجل ممارسة جميع عمليات التأمين وإعادة التأمين في القطر الوطني وخارجه.⁽²⁾

4. شركة أليانس للتأمين (Assurances ALLIANCE): هي شركة ذات أسهم اعتمدت في جويلية 2005 وبدأت النشاط سنة 2006، تعتبر أول شركة تأمين تقوم بالاكنتاب العام في بورصة الجزائر، تمارس كل عمليات التأمين وإعادة التأمين، حيث يبلغ رأس مالها الاجتماعي 2.2 مليار دج، كما تملك حوالي 200 وكالة منتشرة على مستوى 43 ولاية.⁽³⁾

5. العامة للتأمينات المتوسطة (GAM): اعتمدت في جويلية 2001 من قبل وزارة المالية وبرأسمال خاص جزائري، تمارس كل عمليات التأمين الأضرار في السوق الجزائري، عرفت الشركة عدة مشاكل مالية مما جعل الوزارة الوصية تتحفظ على قدرتها على الوفاء مما جعلها تسحب منها الاعتماد جزئيا فيما يخص فرع تأمين القروض، ليتم في أوت 2007 شراؤها من طرف المجموعة الأمريكية للاستثمار (EPC) (صندوق إفريقي)، وأصبح كل رأسمالها المقدّر بـ 747.2 مليار دج ملك للمجموعة.⁽⁴⁾

6. شركة سلامة للتأمين (Assurances SALAMA): اعتمدت شركة سلامة للتأمينات بمقتضى القرار رقم 46/06 الصادر في 02 جويلية 2006 عن وزير المالية، بذلك امتصت شركة البركة والأمان للتأمين وإعادة التأمين المنشأة في 26 مارس 2000، وأصبحت سلامة لتأمينات الجزائر فرع تابع لمجموعة سلامة الدولية للتأمين وإعادة التأمين البحرينية، وهي شركة ذات أسهم (SPA) برأسمال قدره 2 مليار دج، حيث تتوفر على 138 نقطة بيع و 06 مراكز خدمة على مستوى كافة التراب الوطني، و 04

¹2 <http://www.2a.dz/presentation/index>، 2024/04/18، a- الموقع الرسمي لشركة التأمين

² -KPMG, Op.cit, p 23

³ <http://www.allianceassurances>، 2024 /04 /18، Assurances ALLIANCE- الموقع الرسمي لشركة التأمين

⁴ -Gam 2024 /04 /18 ، <http://www.gam-assurances>، الموقع الرسمي لشركة التأمين

مديريات جهوية، تنفرد بخدمات التكافل والتعامل بالتأمين الإسلامي من بين كل شركات التأمين في الجزائر.⁽¹⁾

7. شركة كارديف دزائر **Djazair.Al Cardif**: شركة أسهم (SPA) تم اعتمادها في 11 أكتوبر 2006 تختص بممارسة عمليات تأمين الحوادث، المرض، التقاعد والتأمين على الحياة، تعتبر أحد فروع البنك الوطني الباريسي (PARIBAS BNP)، وبرزت كشركة مختصة في التأمين المصرفي، حيث تقوم بتسويق منتجاتها على مستوى وكالات بنك (BNP) الوطنية، كما توفر صيغ تأمين خاصة لزيائنه.⁽²⁾

8. أكسا للتأمين على الأضرار (**DOMMAGE AXA**): وهي شركة ذات أسهم (SPA) للتأمين على الأضرار ولديها فرع يختص بتأمينات الأشخاص، تتمتع برأسمال اجتماعي قدره 3.15 مليار دج مقسم بين ثلاث شركاء كالتالي: مجموعة AXA الفرنسية (49%)، الصندوق الوطني للاستثمار (36%)، FNI وبنك الجزائر الخارجي (15%). BEA تم اعتمادها في 03 أكتوبر 2011 وباشرت النشاط شهر نوفمبر بممارسة جميع عمليات تأمين الأضرار وإعادة التأمين، وتضم حاليا 78 وكالة مباشرة.⁽³⁾

ثالثا. شركات تأمين الأشخاص: شهد قطاع التأمينات تغيرا في تقديم منتجاته مع ميلاد فروع متخصصة في التأمين على الأشخاص، الذي يعد قطاعا يتمتع بقدرات ضخمة ومردود معتبر من شأنه تحقيق رقم أعمال أكبر مما هو عليه الآن، وهذا طبقا للقانون 04/06 المتعلق بالتأمينات الذي منح شركات التأمين مهلة خمس (05) سنوات لفصل تأمينات الأشخاص عن تأمين الأضرار (مارس 2006 - مارس 2011).

سمحت هذه المبادرة ببعث حقبة التأمين على الأشخاص من خلال منتجات جديدة وأساليب تسيير حديثة، حيث تم الإعلان عن إنشاء سبعة شركات متخصصة في التأمين على الأشخاص منذ سنة 2011، وهي:

¹ <http://salama-assurances.dz>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

² <http://www.cardifeldjazair.dz>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

³ <https://www.axa.dz/>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

1. شركة التأمين والاحتياط والصحة (SAPS): يطلق عليها أيضا اسم "أمانة AMANA" وهي شركة ذات أسهم (SPA) مختصة في التأمين على الأشخاص برأسمال قدره 02 مليار دج، مشترك بين شركة التأمين (34%) SAA والمجموعة التعااضدية لتأمين تجار وصناعيين فرنسا وإطارات قطاعي التجارة والصناعة، (41%) MACIF بنك (15%) BDL وبنك (10%) BADR. تم اعتمادها من وزارة المالية يوم 10 مارس 2011 وشرعت في العمل ابتداء من 01 جويلية، تمارس الشركة جميع نشاطات تأمين الأشخاص وإعادة التأمين وعمليات الاحتياط الجماعية، كما تقدم خدمات الاستشارة في مجال الأعمال المتعلقة باقتناء العقارات عن طريق تشكيل ربوع عمرية.⁽¹⁾

2. شركة التأمين على الحياة تالا (TALA): وهي اختصار لـ ALGERIE LIFE TAAMINE، تم اعتمادها كشركة أسهم (SPA) في 09 مارس 2011 برأسمال اجتماعي قدره 01 مليار دج، تعتبر فرع يختص بتأمينات الحياة تابع لشركة التأمين (55%) CAAT بالشراكة مع بنك (15%) BEA والصندوق الوطني للاستثمار (30%) FNI، بدأت نشاطها في 01 جويلية 2011.⁽²⁾

3. كرامة للتأمينات (CAARAMA): أعلنت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR عن تأسيس فرع جديد لها باسم "كرامة للتأمينات" ذات أسهم (SPA) (يختص بتأمينات الأشخاص، برأسمال قدره 01 مليار دج مملوك (100%) لشركة CAAR، تم اعتماد هذا الفرع في 09 مارس 2011.⁽³⁾

4. شركة مصير للحياة (VIE MACIR): شركة ذات أسهم (SPA) تم اعتمادها في 11 أوت 2011 برأسمال قدره 2 مليار دج، وهي فرع مملوك للشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين CIAR، حيث تختص الشركة في تقديم منتجات التأمين على الأشخاص في مجالات السفر والحياة والصحة، وتضم حاليا حوالي 100 وكيل عام و51 وكالة مباشرة إلى جانب 80 نقطة بيع عبر كامل تراب الوطن.⁽⁴⁾

¹ <https://www.amana.dz/index>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

² <http://www.djazairss.com>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

³ <http://www.caaramaassurance.com>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

⁴ <http://www.macirvie.com>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

5. أكسا للتأمين على الحياة (VIE AXA): هي الفرع الثاني لشركة AXA المختص بتأمينات الأشخاص، وهي شركة مساهمة تتمتع برأسمال اجتماعي قدره 01 مليار دج، مقسم كالتالي: مجموعة AXA الفرنسية (49%)، FNI (36%)، وبنك BEA (15%)، تم اعتماد هذا الفرع في 02 نوفمبر 2011 وبدأت العمل في نفس الشهر، حيث شرعت في تسويق محفظة منتجات متنوعة على غرار التأمين على السفر والصحة والتأمين على حوادث الحياة وغيرها.⁽¹⁾

6. شركة التأمين التعاضدي (MUTUALIST): شركة ذات شكل تعاضدي مختصة في تأمينات الأشخاص، وهي شراكة بين الصندوق الوطني للتعاضدية الفلاحية CNMA وشركة سلامة للتأمينات، منحت الاعتماد من قبل وزير المالية في 05 جانفي 2012 ورأسمال قدره 800 مليون دج، حسب بيان الاتفاق المبرم بين الشركتين فإن الشركة ستوجه منتجاتها للفلاحين، العاملين في الصناعات الزراعية والغذائية، المهن المتعلقة بالفلاحة (بيطرة، مهندسين زراعيين وفنيين) وكذلك موزعي المنتجات الزراعية، تعمل الشركة للوصول إلى أكبر عدد من العملاء عن طريق استغلال شبكة الشركة الأم.⁽²⁾

7. شركة الخليج الجزائرية لتأمين الأشخاص (الجزائرية للحياة) (AGLIC): شركة ذات أسهم (SPA) مختصة في تأمينات الأشخاص، منحت الاعتماد في 22 فيفري 2015، برأسمال قدره 1 مليار دج مقسم على الشركاء الثلاث كالتالي: مجموعة الخليج الكويتية للتأمين (5.42 GIG)، (شركة تأمين المحروقات (15%) BNA الجزائري الوطني والبنك (42.5%) CASH)⁽³⁾

رابعاً. التعاضديات

1. التعاضدية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة (MAATEC): تم اعتماد هذه التعاضدية في 29 ديسمبر 1964 بمقتضى القانون الصادر في سنة 1963 المتضمن إلزامية مراقبة جميع الشركات الوطنية والأجنبية من طرف وزارة المالية، ومنح لها الاعتماد من طرف وزارة المالية. تضم المشتركين العاملين

¹ <https://www.axa.dz>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

² <http://www.lemutualiste.dz>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

³ <http://www.djazair.com>, 2024 /04 /18 - الموقع الرسمي لشركة التأمين

في قطاع التربية والثقافة، كما تقوم بعمليات التأمين على السيارات والتأمين الشامل للسكن. يقدر رأس مالها بـ 01 مليار دج.⁽¹⁾

2. الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA): تم إنشاء هذا الصندوق بموجب التعليمية 64 - 72 المؤرخة في 02 ديسمبر 1972 بهدف حماية الممتلكات والأشخاص، وهو صندوق تعاضدي للاستثمار الزراعي، 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 أبريل 1995، يبلغ رأس ماله 7.758 مليون دج، وتتكون شبكته التجارية من 67 صندوق جهوي و 407 مكتب محلي.⁽²⁾

خامسا. 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 ورأس مال قدره 19 مليار دج، تقوم حاليا بجميع عمليات إعادة التأمين البحري والنقل، كما تدير البرنامج الوطني لإدارة الكوارث الطبيعية.⁽³⁾

سادسا. الشركات المتخصصة

1. الشركة الجزائرية للتأمين وضمان الصادرات (CAGEX): أنشئت في 10 جانفي 1996 بموجب المادة 04 من الأمر رقم 96 - 06 المؤرخ في 10/10/1996 المتعلق بتأسيس نظام لتأمين القرض عند التصدير، وتم اعتمادها بموجب المرسوم التنفيذي رقم 96 - 235 المؤرخ في 02 جويلية 1996.

هي شركة ذات أسهم (SPA) (برأس مال قدره 02 مليار دج، موزع بالتساوي بين مساهميها العشرة:

- خمسة بنوك عمومية: (CPA، BNA، BDL، BEA، BADR).

¹ - KPMG, Op.cit, p 23.

² الموقع الرسمي لشركة التأمين CNMA 2024 /04 /18, <http://cnma.dz/index.php>

³ الموقع الرسمي لشركة التأمين CCR , 2024 /04 /18, <http://www.ccrdz.com/>

- خمسة شركات تأمين عمومية: (SAA، CNMA، CCR، CAAT، CAAR).

بحصة 10% لكل مساهم. تقوم بتقديم الخدمات التالية للشركات الجزائرية المصدرة: تأمين الصادرات، تأمين المعارض، بيع المعلومات المالية والاقتصادية، تحصيل الديون والتأمين المشترك وإعادة التأمين.

2. شركة ضمان القرض العقاري (SGCI): هي مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم، تم اعتمادها في 05 أكتوبر 1997 بمساهمة الخزينة العمومية (40.35%)، وستة بنوك عمومية (BEA، CNEP، CPA، BNA، BDL) بنسبة (8.025%) لكل بنك و (BADR) بنسبة (7.05%)، وأربعة شركات تأمين عمومية (SAA، CAAR) بنسبة (7.05%) و (CCR، CAAT) بنسبة (2.09%) لكل شركة يبلغ رأسمالها 2 مليار دج، باشرت نشاطها رسميا في الفاتح من جويلية 1998، حيث تقوم بممارسة جميع عمليات التأمين المتعلقة بالقروض العقارية.⁽¹⁾

المطلب الثالث: احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) لشركات والفروع

- احصائيات قطاع للشركات (الإنتاج والتعويضات) 2011-2012

جدول الإنتاج (2-1): حسب شركة التأمين 2011-2012 العملة: مليار دج

مقارنة بين 2011 و 2012		سنة 2012		سنة 2011		
%	كمية	%	كمية	%	كمية	
10%	2 016	25%	23 163	25%	21 147	SAA
3%	357	15%	14 097	16%	13 740	CAAR
6%	865	17%	15 502	17%	14 637	CAAT
4%	446 2	2%	2 314	2%	1 868	Trust Alg
24%	567	7%	567 9	7%	6 113	CIAR
12%	392	4%	3 595	4%	3 203	A 2
6%	476	9%	8 376	9%	7 900	CASH
17%	480	4%	3 277	3%	2 797	Salama Ass
-5%	-188	4%	3 715	5%	3 903	Alliance Ass
18%	524	4%	3 373	3%	2 849	GAM
95%	76	0%	157	0%	81	MAATEC
20%	1 353	9%	8 085	8%	6 732	CNMA

¹ SGCI. , <http://www.sgci.dz> - الموقع الرسمي لشركة التأمين

—	380	0%	382	0%	2	AXA Dommage
9%	7 742	%100	92 714	%100	84 972	مجموع
مقارنة بين 2011 و 2012		سنة 2012		سنة 2011		.Al.Djazair SAPS TALA CAARAMA AXA Vie MACIRVie Le Mutualiste مجموع
%	كمية	%	كمية	%	كمية	
%19	172	%16	1370	%53	901	
%343	829	15%	1 070	14%	241	
%108	608	%17	1 169	33%	561	
—	1 799	%26	1 799	—	—	
—	251	%4	251	—	—	
—	977	%14	977	—	—	
—	578	%8	578	—	—	
%306	5 213	%100	6 916	%100	1 703	

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2013، ص 11

تعليق: ارتفع حجم التداول الذي حققته شركات التأمين الشخصي من 1.7 مليار دج سنة 2011 إلى 6.9 مليار دج سنة 2012 أي إنتاج إضافي من 5.2 مليار. تجدر الإشارة إلى أن كمية الإنتاج في عام 2011 أي 1.7 مليار دج لا تشمل إنجازات شركات التأمين ضد الأضرار وللتذكير، حققت شركات التأمين ضد الأضرار حجم أعمالها التأمين الشخصي بقيمة 5 مليار دج سنة 2011.

— احصائيات فروع قطاع (الإنتاج والتعويضات) 2011-2012

جدول (2-2): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2011-2012 العملة: مليار دج

مقارنة بين 2011 و 2012		سنة 2012		سنة 2011		السيارات اضرار في الممتلكات النقل المخاطر الزراعية التأمين الشخصي التأمين والائتمان مجموع
%	كمية	%	كمية	%	كمية	
%21	9 160	%53	53 118	%51	43 .958	
%11	3 344	%33	32 559	%43	29 .215	
%-7	-417	%5	5 262	%7	5679	
%33	351	%1	1 398	%1	1047	
%8	529	%7	7 290	%8	6761	
%-79	-11	%0	3	%0	14	
%15	12 955	%100	99 630	%100	86 675	

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2012، ص 11

التعليق: وفي عام 2012، أكمل قطاع التأمين أول سنة كاملة من التنفيذ تطبيق الفصل بين التأمين ضد الأضرار والتأمين على الممتلكات الناس. ومن ثم فإن هذه الممارسة تعزز عملية الإصلاح التي بدأت في لصالح القانون رقم 04-06 المؤرخ في 20 فبراير 2006 المتعلق بالتأمين. عملية مما أدى، من بين أمور أخرى، إلى تنفيذ التأمين المصرفي، وتنفيذ مكانة صندوق الضمان لحاملي وثائق التأمين وزيادة القدرات المالية شركات التأمين، كما نتج عنها الموافقة في عام 2011 على ستة شركات جديدة متخصصة في التأمين الشخصي، مما أدى إلى إنشاء شريحة من السوق مخصصة للتأمين الشخصي.

- احصائيات قطاع للشركات (الإنتاج والتعويضات) 2012-2013

جدول الإنتاج (2-3): حسب شركة التأمين 2012-2013 العملة: مليار دج

	2012		2013		2012/2013	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	23 163	23%	25 759	23%	2 595	11%
CAAR	14 097	14%	15 198	13%	1 101	8%
CAAT	15 502	16%	18 114	16%	2 612	17%
Trust Alg.	2 314	2%	2 725	2%	411	18%
CIAR	6 680	7%	7 585	7%	905	14%
2A	3 595	4%	4 057	4%	462	13%
CASH	8 376	8%	9 720	9%	1 344	16%
Salama Ass.	3 277	3%	4 015	4%	738	23%
Alliance Ass.	3 715	4%	4 150	4%	435	12%
GAM	3 373	3%	3 303	3%	-70	-2%
MAATEC	157	-	397	-	240	153%
CNMA	8 085	8%	9 593	8%	1 508	19%
AXA Dommage	382	-	1 211	1%	829	217%
Total Dommage	92 714	93%	105 827	93%	13 113	14%
Cardif Al.Djazair.	1 073	1%	1 208	1%	135	13%

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

الفصل الثاني:

SAPS	1 070	1%	1 199	1%	129	12%
TALA	1 169	1%	1 327	1%	158	13%
CAARAMA	1 799	2%	1 929	2%	131	7%
AXA Vie	251	-	769	1%	518	206%
Macir Vie	977	1%	1 131	1%	154	16%
Le Mutualiste	578	1%	606	1%	29	5%
Total Ass.de	6 916	7%	8 168	7%	1 252	18%
Personnes						
Total Général	99 630	100%	113 995	100%	14 365	14%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2013، ص 11

التعليق: وفي السنة الثانية من التشغيل الكامل، حققت الشركات التابعة الجديدة المتخصصة في التأمين الشخصي، بما في ذلك كارديف الجزائر، إنتاجا إضافيا بقيمة 1,2 مليار دج. وارتفع مستوى أقساطها من 6.9 مليار دج سنة 2012 إلى 8.1 مليار دج سنة 2013، أي بزيادة قدرها 18%.

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2013/ 2012

جدول (2-4): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2013/ 2012 العملة: مليار دج

مقارنة بين 2012 و 2013		سنة 2013		سنة 2012		
%	كمية	%	كمية	%	كمية	
15%	7 956	54%	61 073	53%	53 118	السيارات
14%	4 471	32%	37 030	33%	32 559	أضرار في الممتلكات
9%	486	5%	5 749	5%	5 262	النقل
26%	360	2%	1 758	1%	1 398	المخاطر الزراعية
15%	1091	7%	8 381	7%	7 290	التأمين الشخصي
22%	1	-	4	-	3	التأمين والائتمان
14%	14 365	100%	113 995	100%	99 630	مجموع

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2013، ص 11

التعليق: وفي عام 2013، شهد إنتاج الوسطاء زيادة بنسبة 12% مقارنة بـ السنة المالية السابقة. وترتفع من 28.3 مليار دج إلى 32 مليار دج. وقد سمح هذا المستوى من التطور لشبكة الوسطاء بالحفاظ على حصتها من السوق التي تحققت في السنوات الأخيرة. في عام 2013، حصة هذه الشبكة في هيكل وتمثال المحفظة السوقية تلك المسجلة في عام 2012 أي 28%.

منذ عام 2011 وظهور شركات التأمين الجديدة، زاد عدد الوكلاء شهد التأمين العام (AGA) نموًا كبيرًا نسبيًا، من 641 جمعية عمومية في عام 2011 إلى 929 في عام 2013.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2014/2013

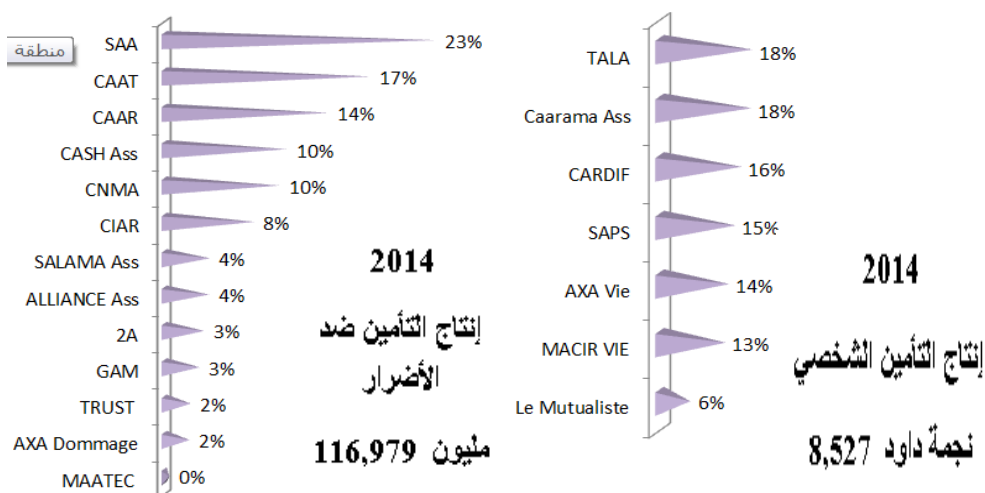
جدول الإنتاج (2-5): حسب شركة التأمين 2014/2013 العملة: مليار دج

	2013		2014		2013/2014	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	25 759	23%	26 586	21%	828	3%
CAAR	15 198	13%	16 088	13%	890	6%
CAAT	18 114	16%	20 192	16%	2 078	11%
CASH Assurances	9 720	9%	12 002	10%	2 282	23%
GAM	3 303	3%	3 506	3%	203	6%
SALAMA ASSURANCES ALGERIE	4 015	4%	4 491	4%	476	12%
TRUST ALGERIA	2 725	2%	2 613	2%	-112	-4%
ALLIANCE ASSURANCES	4 150	4%	4 427	4%	277	7%
CIAR	7 585	7%	8 859	7%	1 274	17%
2A	4 057	4%	3 943	3%	-114	-3%
AXA Assurances Algérie Dommage	1 211	1%	2 491	2%	1 280	106%
MAATEC	397	0%	512	0%	115	29%
CNMA	9 593	8%	11 268	9%	1 675	17%
Total Ass.de Dommages	105 827	93%	116 979	93%	11 152	11%

MACIR VIE	1 131	1%	1 109	1%	-22	-2%
TALA	1 327	1%	1 556	1%	229	17%
SAPS	1 199	1%	1 272	1%	73	6%
Caarama assurance	1 929	2%	1 539	1%	-390	-20%
CARDIF EL-DJAZAIR	1 208	1%	1 374	1%	166	14%
AXA Assurances Algérie Vie	769	1%	1 165	1%	396	52%
Le Mutualiste	606	1%	512	0%	-94	-16%
Total Ass.de Personnes	8 168	7%	8 527	7%	359	4%
Total Général	113 995	100%	125 505	100%	11 511	10%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2013، ص 11

الشكل (2-1): يمثل أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2014/2013 العملة: مليار دج



المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2013، ص 11

التعليق: نلاحظ نسب متفاوتة لنسب أسهم شركات التأمين في الإنتاج حيث أكبر نسبة كانت لشركة تالا وكرامة اس الخاصة بـ 18% تليها ونلاحظ ان نسب الشركات الخاصة لاسهم أكبر من المؤسسات العامة

جدول (2-6): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2014/2013 العملة: مليار دج

مقارنة بين 2013 و 2014		سنة 2014		سنة 2013		
%	الفرق	%	المبلغ	%	المبلغ	
2%	1 482	52%	66 841	54%	61 073	السيارات
0%	-127	33%	42 723	32%	37 030	اضرار في الممتلكات
-12%	-755	4%	5 652	5%	5 749	النقل
26%	539	2%	2 591	2%	1 758	المخاطر الزراعية
14%	1 255	8%	10 089	7%	8 381	التأمين الشخصي
8%	0	-	3	-	4	التأمين والائتمان
2%	395 2	100%	127 900	100%	113 995	مجموع

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2014، ص 11

التعليق: وفي عام 2015، شهد إنتاج الوسطاء زيادة بنسبة 5٪ سنويا، مقارنة بالسنة المالية السابقة. لقد ارتفعت من 35.9 مليار دج في 2014 إلى 37.6 مليار دج سنة 2015. واستحوذت هذه الشبكة غير المباشرة على حصة سوقية قدرها 29٪. ولا تزال شبكة الوكالات المباشرة، بحصة تبلغ 71٪، هي المهيمنة. يدرك 71٪ من نشاط التأمين. ويشمل 1,133 وكالة مباشرة في عام 2015 مقارنة بـ 1,071 وكالة في عام 2014.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2015/2014

جدول الإنتاج (2-7): حسب شركة التأمين 2015/2014 العملة: مليار دج

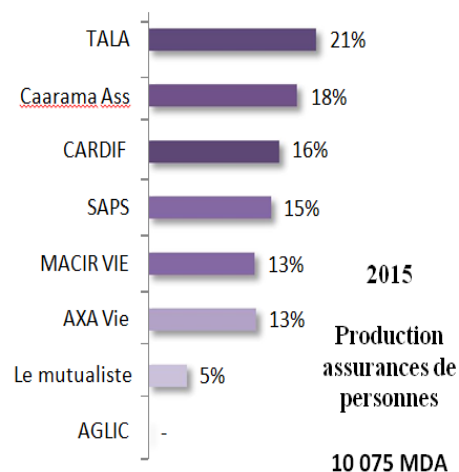
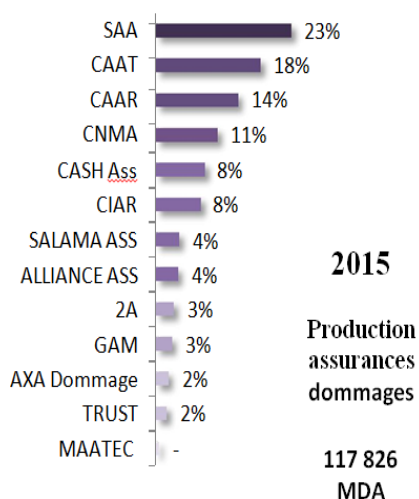
	2014		2015		2014/2015	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	26 586	21%	27 413	21%	827	3%
CAAR	16 088	13%	16 638	13%	550	3%
CAAT	20 192	16%	21 160	17%	968	5%
CASH Assurances	12 002	10%	9 946	8%	-2 056	-17%
GAM	3 506	3%	3 203	3%	-303	-9%
SALAMA	4 491	4%	4 707	4%	216	5%
TRUST ALGERIA	2 613	2%	2 152	2%	-461	-18%

ALLIANCE ASSURANCES	4 427	4%	4 432	3%	5	0%
CIAR	8 859	7%	9 079	7%	220	2%
2A	3 943	3%	3 594	3%	-349	-9%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 491	2%	2 496	2%	5	0%
MAATEC	512	0%	553	0%	41	8%
CNMA	11 268	9%	12 452	10%	1 184	11%
Total Ass.de Dommages	116 979	93%	117 826	92%	847	0,7%
MACIR VIE	1 109	1%	1 358	1%	249	22%
TALA	1 556	1%	2 131	2%	575	37%
SAPS	1 272	1%	1 479	1%	207	16%
Caarama assurance	1 539	1%	1 784	1%	245	16%
CARDIF EL-DJAZAIR	1 374	1%	1 565	1%	191	14%
AXA Assurances Algérie Vie	1 165	1%	1 290	1%	125	11%
Le Mutualiste	512	0%	467	0%	-45	-9%
AGLIC	-	-	1	0%	1	-
مجموع الأشخاص	8 527	7%	10 075	8%	1 548	18%
مجموع	125 505	100%	127 900	100%	2 395	2%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2014، ص 11

الشكل (2-2) أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2015/2014 العملة: مليار دج



التعليق: نلاحظ نسب متفاوتة لنسب أسهم شركات التأمين في الإنتاج حيث أكبر نسبة كانت لشركة SAA العامة بـ 23% تليها CAAT 18% ونلاحظ أن نسب الشركات العامة لاسهم أكبر من المؤسسات الخاصة

– احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2014 – 2015

جدول (2-8): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2014 – 2015 العملة: مليار دج

	2014		2015		2014/2015	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
السيارات	65 360	52%	66 841	52%	1 482	2%
اضرار في الممتلكات	42 850	34%	42 723	33%	-127	0%
النقل	6 406	5%	5 652	4%	-755	-12%
المخاطر الزراعية	2 052	2%	2 591	2%	539	26%
التأمين الشخصي	8 834	7%	10 089	8%	1 255	14%
التأمين والائتمان	3	0%	3	0%	0	8%
مجموع	125 505	100%	127 900	100%	2 395	2%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2014، ص 11

التعليق: وبحسب الفروع، شهد تأمين السيارات، الذي يمثل 52% من محفظة السوق، خسارة سنة 2015 من حيث القيمة الإضافية مقارنة بالقيمة المسجلة سنة 2014. في الواقع، ارتفعت القيمة الإضافية المسجلة من 4,3 مليار دج سنة 2014 إلى 2,4 مليار دج. في 2015، بانخفاض قدره حوالي 2 مليار دج.

سجل فرع "المخاطر الفلاحية" ارتفاعا ملموسا بنسبة 26% مقارنة بسنة 2014. وارتفع مستوى الأقساط الصادرة في هذا الفرع من 2 مليار دج سنة 2014 إلى 2.6 مليار دج سنة 2015. وترجع هذه الزيادة إلى سياسة تشجيع الفلاحة والصناعات الزراعية. إنتاج تربية الأحياء المائية.

ويستمر فرع "التأمين ضد أضرار الممتلكات" في احتلال المركز الثاني بحصة سوقية تبلغ 33%. ويسجل انخفاضا قدره 127 مليون دج مقارنة بالسنة السابقة.

وفي تأمين النقل، فإن مبلغ الأقساط آخذ في الانخفاض. وارتفعت من 6.4 مليار دج سنة 2014 إلى 5.6 مليار دج سنة 2015، أي بانخفاض قدره 12%، رغم النشاط التجاري الجوي والبحري المكثف.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2016/2015

جدول الإنتاج (2-9): حسب شركة التأمين 2016/2015 العملة: مليار دج

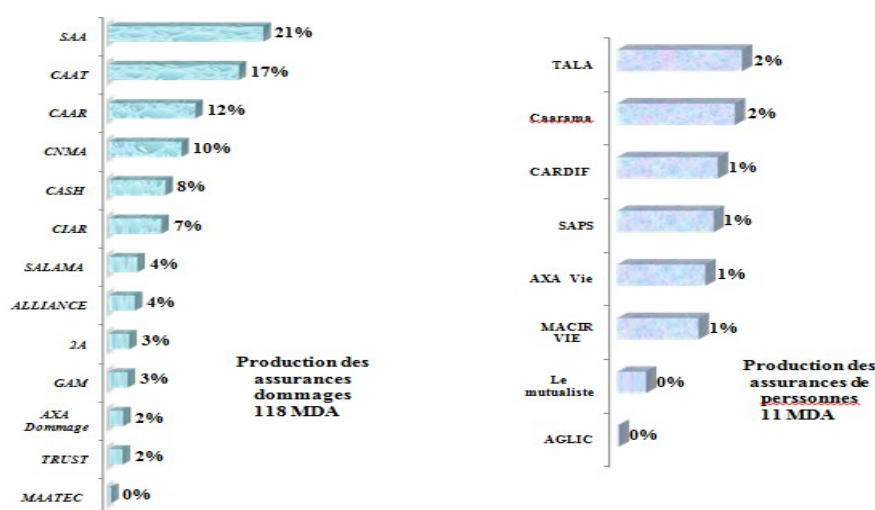
	2015		2016		2015/2016	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	27 413	21%	26 875	21%	-538	-2%
CAAR	16 638	13%	15 082	12%	-1 556	-9%
CAAT	21 160	17%	22 615	17%	1 455	7%
CASH Assurances	9 946	8%	9 887	8%	-59	-1%
GAM	3 203	3%	3 329	3%	125	4%
SALAMA	4 707	4%	5 019	4%	312	7%
TRUST ALGERIA	2 152	2%	2 453	2%	301	14%
ALLIANCE ASSURANCES	4 432	3%	4 565	4%	133	3%
CIAR	9 079	7%	9 182	7%	103	1%
2A	3 594	3%	3 627	3%	33	1%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 496	2%	2 569	2%	73	3%
MAATEC	553	0%	469	0%	-84	-15%
CNMA	12 452	10%	12 649	10%	197	2%
مجموع	117 826	92%	118 321	91%	495	0,42%
MACIR VIE	1 358	1%	1 428	1%	70	5%
TALA	2 131	2%	2 191	2%	60	3%
SAPS	1 479	1%	1 697	1%	218	15%
Caarama assurance	1 784	1%	2 069	2%	285	16%

CARDIF EL-DJAZAIR	1 565	1%	1 768	1%	203	13%
AXA Assurances Algérie Vie	1 290	1%	1 550	1%	260	20%
Le Mutualiste	467	0%	507	0%	40	9%
AGLIC	1	0%	30	0%	29	2880%
مجموع الأشخاص	10 075	8%	11 240	9%	1 166	12%
مجموع	127 900	100%	129 561	100%	1 661	1,3%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2014، ص 11

الشكل (2-3) : أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2016/2015 العملة: مليار دج



التعليق: نلاحظ نسب متفاوتة لنسب أسهم شركات التأمين في الإنتاج حيث أكبر نسبة كانت لشركة SAA العامة بـ 21% تليها CAAT 17% ونلاحظ ان نسب الشركات العامة لاسهم أكبر من المؤسسات الخاصة.

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2015_2016

جدول (2-10): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2015_2016 العملة: مليار دج

2015		2016		2015/2016	
المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

الفصل الثاني:

السيارات	47 263	66%	45 956	66%	-1 307	-3%
اضرار في الممتلكات	16 638	16%	17 141	25%	503	3%
النقل	2 363	3%	2 482	4%	119	5%
المخاطر الزراعية	1 527	2%	1 237	2%	-290	-19%
التأمين الشخصي	3 277	5%	2 722	4%	-555	-17%
التأمين والامان	47	0%	23	0%	-24	-51%
مجموع	71 088	100%	69 562	100%	-1 526	-82%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2014، ص11

التعليق: خلال تمرين 2016، 66% من حجم التعويضات، ما يعادل 45,9 مليار دولار أمريكي، تم إنفاقه على عنوان فرع "السيارات"، على أساس 3% مقارنة بتمرين 2015.

سجلت تعويضات الضمانات «الأضرار الناجمة عن الأعمال الأخرى» مبلغًا قدره 3% يتراوح بين 16,6 مليار دولار أمريكي في عام 2015 إلى 17,1 مليار دولار أمريكي في عام 2016. وتمثل هذه التعويضات 25% من الحجم العالمي للقواعد الشريفة.

سجلت الفروع الأخرى مبلغًا قدره 10% في عام 2016، وفقًا للسنة الماضية، وهو ما يمثل تباينًا سلبيًا قدره 750 مليون دينار جزائري.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2017/2016

جدول الإنتاج (2-11): حسب شركة التأمين 2017/2016 العملة: مليار دج

	2016		2017		2016/2017	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	26 875	21%	26 527	20%	-348	-1%
CAAR	15 082	12%	15 154	11%	72	0%
CAAT	22 615	17%	23 128	17%	513	2%
CASH Assurances	9 887	8%	10 761	8%	873	9%

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

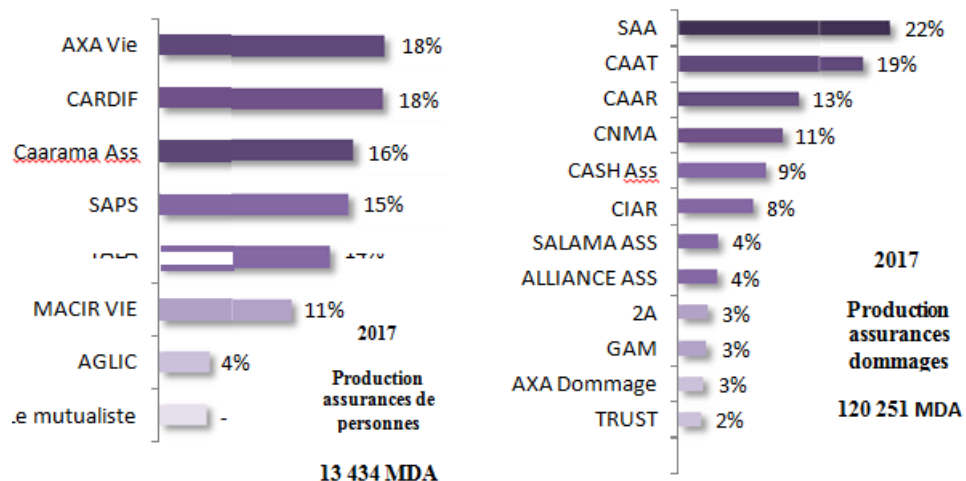
الفصل الثاني:

GAM	3 329	3%	3 464	3%	136	4%
SALAMA	5 019	4%	4 787	4%	-232	-5%
TRUST ALGERIA	2 453	2%	2 746	2%	293	12%
ALLIANCE ASSURANCES	4 565	4%	4 802	4%	237	5%
CIAR	9 182	7%	9 174	7%	-8	0%
2A	3 627	3%	3 629	3%	3	0%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 569	2%	3 066	2%	497	19%
CNMA	12 649	10%	13 012	10%	363	3%
المجموع	118 321	91%	120 251	90%	1 930	2%
MACIR VIE	1 428	1%	1 434	1%	6	0%
TALA	2 191	2%	1 850	1%	-341	-16%
SAPS	1 697	1%	2 075	2%	378	22%
Caarama assurance	2 069	2%	2 129	2%	60	3%
CARDIF EL-DJAZAIR	1 768	1%	2 441	2%	673	38%
AXA Assurances Algérie Vie	1 550	1%	2 469	2%	919	59%
Le mutualiste	507	0%	504	0%	-3	-1%
AGLIC	30	0%	532	0%	503	1686%
المجموع	11 240	9%	13 434	10%	2 194	20%
المجموع	129 561	100%	133 685	100%	4 124	3%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2014، ص 11

الشكل (2-4): أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2017/2016 العملة: مليار دج



المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2014، ص 11

يبلغ حجم الإنتاج الذي تم إنشاؤه بواسطة شركات ضمانات الأضرار حتى نهاية عام، 2017، 120 المليارات DA، إنه تطور إيجابي بنسبة 2٪ مقارنة بعام 2016. ويمثل هذا العدد 90٪ من إيقاع ازدهار الضمانات في إنتاج سوق الضمانات العالمية.

يستمر إيقاع تزايد ضمانات الأشخاص المسجلين منذ انطلاقتهم في عام 2011 في عام 2017. ومع وجود سجل أعمال يبلغ 13 مليار دينار جزائري، فإن هذه الضمانات تمثل تقدماً بنسبة 20٪ مقارنة بعام 2016. وتمثل هذه الضمانات 10٪ من إجمالي سوق التأمين.

– احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2016 _ 2017

جدول (2-12): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2016 _ 2017 العملة: مليار دج

	2016		2017		2016/2017	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
السيارات	45 956	66%	46 336	66%	380	1%
اضرار في الممتلكات	17 141	25%	14 064	20%	-3 078	-18%
النقل	2 482	4%	5 390	8%	2 908	117%
المخاطر الزراعية	1 237	2%	994	1%	-243	-20%
التأمين الشخصي	2 722	4%	3 837	5%	1 115	41%
التأمين والائتمان	23	0%	19	0%	-5	-20%
مجموع	69 562	100%	70 640	100%	1 078	2%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2014، ص 11

التعليق: على الصعيد الفرعي، ظلت تعويضات سوق الضمانات قائمة، في عام 2017، من خلال فرع «السيارات» الذي يمثل، في حد ذاته، مبلغًا قدره 46 مليار دينار جزائري، وهو جزء من 66% من تعويضات السوق العالمية.

في الوضع الثاني، يوجد فرع «أضرار في العمل»، مع جزء من 20% من السوق. وشهدت مستوى تعويضات هذه الفروع انخفاضًا بنسبة 18%، حيث تجاوزت 17 مليارًا في عام 2016 إلى 14 مليارًا في عام 2017.

مقابل ذلك، سجل فرع «النقل» مبلغًا قدره 117% من مبلغ التعويضات، مع زيادة قدرها 5 مليارات دينار مقابل 2 مليار دينار في عام 2016.

وفيما يتعلق بالضمانات المقدمة للأشخاص الذين يحددون وضعهم الرباعي ضمن قواعد السوق، فإنهم يعتبرون تطورًا إيجابيًا بنسبة 41%.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2018/2017

جدول الإنتاج (2-13): حسب شركة التأمين "2018/2017" العملة: مليار دج

	2017		2018		2018/2017	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	26 527	20%	27 679	20%	-348	-1%
CAAR	15 154	11%	15 195	11%	72	0%
CAAT	23 128	17%	24 126	18%	513	2%
CASH Assurances	10 761	8%	9 499	7%	873	9%
GAM	3 464	3%	3 859	3%	136	4%
SALAMA	4 787	4%	5 158	4%	-232	-5%
TRUST ALGERIA	2 746	2%	3 547	3%	293	12%
ALLIANCE ASSURANCES	4 802	4%	5 002	4%	237	5%
CIAR	9 174	7%	10 099	7%	-8	0%
2A	3 629	3%	3 849	3%	3	0%

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

الفصل الثاني:

AXA Assurances Algérie Dommage	3 066	2%	2 967	2%	497	19%
CNMA	13 012	10%	14 025	10%	363	3%
المجموع	120 251	90%	125 005	91%	1 930	2%
MACIR VIE	1 434	1%	1 413	1%	6	0%
TALA	1 850	1%	1 119	1%	-341	-16%
SAPS	2 075	2%	2 066	2%	378	22%
Caarama assurance	2 129	2%	1 695	1%	60	3%
CARDIF EL-DJAZAIR	2 441	2%	2 603	2%	673	38%
AXA Assurances Algérie Vie	2 469	2%	2 046	1%	919	59%
Le mutualiste	504	0%	482	0%	-3	-1%
AGLIC	532	0%	1 302	1%	503	1686%
المجموع	13 434	10%	12 727	9%	2 194	20%
	133 685	المجموع	137 732	100%	4 124	3%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2014، ص 11

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2017_2018

جدول (2-14): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2017_2018 العملة: مليار دج

	2017		2018		2017/2018	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
السيارات	46 336	66%	45 662	66%	380	1%
اضرار في العمل	14 064	20%	14 860	21%	-3 078	-18%
النقل	5 390	8%	3 887	6%	2 908	117%
المخاطر الزراعية	994	1%	1 023	1%	-243	-20%
التأمين الشخصي	3 837	5%	3 922	6%	1 115	41%
التأمين والائتمان	19	0%	143	0%	-5	-20%

مجموع	70 640	100%	45 662	100%	1 078	2%
-------	--------	------	--------	------	-------	----

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2018، ص 11

التعليق: على الصعيد الفرعي، ظلت تعويضات سوق الضمانات قائمة، في عام 2018، من خلال فرع «السيارات» الذي يمثل، في حد ذاته، مبلغًا قدره 45 مليار دينار جزائري، وهو جزء من 66% من تعويضات السوق العالمية.

في الوضع الثاني، يوجد فرع «أضرار في العمل»، مع جزء من 21% من السوق. وشهدت مستوى تعويضات هذه الفروع انخفاضًا بنسبة 6%، حيث تجاوزت 19 مليارًا في عام 2017 إلى 143 مليارًا في عام 2018.

مقابل ذلك، سجل فرع «النقل» مبلغًا قدره 117% من مبلغ التعويضات، مع زيادة قدرها 5 مليارات دينار مقابل 2 مليار دينار في عام 2018.

وفيما يتعلق بالضمانات المقدمة للأشخاص الذين يحددون وضعهم الرباعي ضمن قواعد السوق، فإنهم يعتبرون تطورًا إيجابيًا بنسبة 41%.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2019/2018

جدول الإنتاج (2-15): حسب شركة التأمين "الضرر" 2019/2018 العملة: مليار

دج

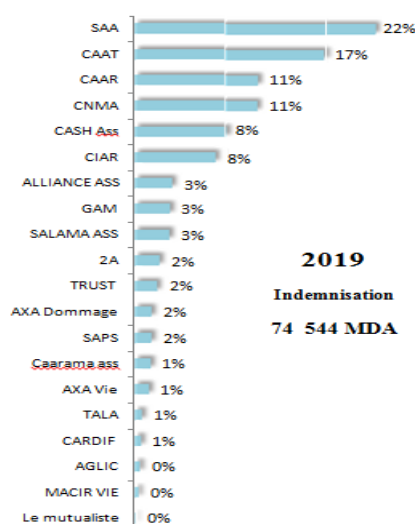
	2018		2019		2018/2019	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	15 981	23%	16 286	22%	305	2%
CAAR	9 323	13%	8 382	11%	-941	-10%
CAAT	12 062	17%	12 942	17%	880	7%
CASH Assurances	3 454	5%	6 216	8%	2 762	80%
GAM	2 100	3%	2 430	3%	330	16%

SALAMA ASSURANCES ALGERIE	2 426	3%	2 407	3%	-19	-1%
TRUST ALGERIA	1 270	2%	1 563	2%	293	23%
ALLIANCE Assurances	2 480	4%	2 579	3%	99	4%
CIAR	5 232	8%	5 615	8%	383	7%
2A	1 552	2%	1 704	2%	152	10%
AXA Assurances Algérie Dommage	1 235	2%	1 162	2%	-73	-6%
CNMA	8 472	12%	8 350	11%	-122	-1%
المجموع	65 586	94%	69 636	93%	4 050	6%
MACIR VIE	186	0%	277	0%	91	49%
TALA	544	1%	493	1%	-51	-9%
SAPS	991	1%	1 149	2%	158	16%
Caarama Assurance	630	1%	1 101	1%	471	75%
CARDIF EL-DJAZAIR	267	0%	456	1%	188	70%
XA AssurancesAlgérie Vie	1 098	2%	1 003	1%	-95	-9%
Le Mutualiste	67	0%	69	0%	2	3%
AGLIC	128	0%	361	0%	232	181%
المجموع	3 911	6%	4 908	7%	996	25%
المجموع	69 497	100%	74 544	100%	5 046	7%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2018، ص11

الشكل (2-5): أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2018/2019 العملة: مليار دج



المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص 11

التعليق: يقوم FGA بمسؤولية ضحايا الحوادث الجسدية لتداول السيارات عندما يكون المسؤول عن الحادث غير معروف أو يعثر عليه، في لحظة وقوع الحادث، أو التخلص من الضمان أو عدم التغطية أو عدم التأمين، أو الكشف عنه تمامًا أو جزئية، غير قابلة للحل.

يتم تغذية الأموال من خلال مساهمة الضمانات الثابتة بنسبة 3% من أقساط التأمين على ضمان المسؤولية المدنية الإلزامية (RC).

بالنسبة لممارسة 2019، بلغ حجم القواعد المطبقة من قبل FGA 126,4 مليون دج مقابل 123,6 مليون دج في 2018.

من خلال مساهمات الضمانات، استردت FGA مبلغًا قدره 448,5 مليون دج في حجم التمرين 2019.

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2018 _ 2019

جدول (2-16): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2018 _ 2019 العملة: مليار دج

	2018		2019		2018/2019	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
السيارات	45 662	66%	48 397	65%	2 734	6%
اضرار في العمل	14 860	21%	18 330	25%	3 470	23%
النقل	3 887	6%	1 768	2%	-2 119	-55%
المخاطر الزراعية	1 023	1%	944	1%	-79	-8%
التأمين الشخصي	3 922	6%	4 928	7%	1 006	26%
التأمين والائتمان	143	0%	178	0%	35	24%
مجموع	69 497	100%	74 544	100%	5 046	7%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص 11

التعليق: تمثل تعويضات التأمين على السيارات تطوراً مرتبطاً بالممارسة السابقة. لقد تجاوزوا 45,6 ملياراً في عام 2018 إلى 48,3 ملياراً في عام 2019، أي ما يعادل 6%.

ستسجل الضمانات «الأضرار الأخرى التي تلحق بالبيئة» مبلغاً قدره 23%. وقد وصل حجم تعويضات هذا الفرع إلى 18,3 مليار دينار جزائري في عام 2019.

بلغت تعويضات المخاطر الزراعية لعام 2019 944 مليون دج. لقد انخفضت هذه النسبة إلى 8% في عام 2018 حتى لو كانت جزء من تعويضات السوق تقتصر على 1%.

مع جزء من 7%، قامت شركات التأمين على الأشخاص بالتعويض، في عام 2019، ضمانات مبلغاً يصل إلى 4,9 مليار دينار جزائري، وهو ما يمثل تقدماً بنسبة 26%.

من أجل النقل الفرعي، فإن التعويضات ستؤدي إلى زيادة قوتها. وتجاوز حجمها 5,3 مليار دج في 2017 إلى 3,8 مليار دج في 2018 و 1,7 مليار دج في 2019.

– احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2019/2020

جدول الإنتاج (2-17): حسب شركة التأمين "الضرر" 2019/2020 العملة: مليار دج

	2019		2020		2019/2020	
	المبلغ	%	المبلغ	%	valeur	%
SAA	29 117	20%	27 041	20%	-2 076	-7%
CAAR	15 365	11%	14 866	11%	-499	-3%
CAAT	24 589	17%	24 751	18%	162	1%
CASH Assurances	12 676	9%	14 091	10%	1 415	11%
GAM	3 803	3%	3 290	2%	-513	-13%
SALAMA	5 377	4%	4 558	3%	-819	-15%
TRUST ALGERIA	4 040	3%	4 758	3%	718	18%
ALLIANCE ASSURANCES	5 201	4%	4 728	3%	-473	-9%
CIAR	9 866	7%	8 729	6%	-1 138	-12%
2A	3 877	3%	3 822	3%	-55	-1%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 617	2%	1 860	1%	-757	-29%

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

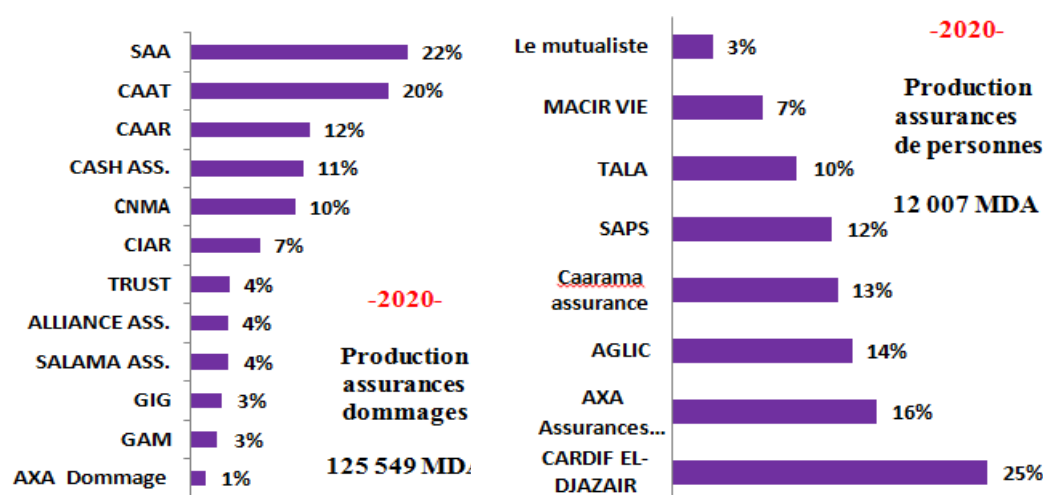
الفصل الثاني:

CNMA	14 312	10%	13 055	9%	-1 257	-9%
المجموع	130 839	91%	125 549	91%	-5 291	-4%
MACIR VIE	1 541	1%	846	1%	-695	-45%
TALA	1 117	1%	1 170	1%	53	5%
SAPS	1 947	1%	1 500	1%	-447	-23%
Caarama assurance	1 869	1%	1 557	1%	-312	-17%
CARDIF EL-DJAZAIR	2 742	2%	2 947	2%	205	7%
AXA Assurances Algérie Vie	2 254	2%	1 908	1%	-345	-15%
Le mutualiste	467	0%	386	0%	-81	-17%
AGLIC	1 675	1%	1 692	1%	17	1%
المجموع	13 612	9%	12 007	9%	-1 605	-12%
المجموع	144 451	100%	137 556	100%	-6 895	-5%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2019، ص 11

أسهم (2-6): شركات التأمين في الإنتاج خلال 2020/2019 العملة: مليار دج



المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2019، ص 11

يبلغ حجم الإنتاج الذي تم إنشاؤه بواسطة شركات ضمانات الأضرار حتى عام 2020 125.5 مليار دينار جزائري، وهو ما يمثل تراجعًا بنسبة 4% مقارنة بعام 2019. ويمثل هذا العدد 91% من الإنتاج العالمي لسوق الضمانات .

تجاوزت جداول الأعمال التي تم إنشاؤها من قبل شركات ضمانات الأشخاص 13,6 مليار دينار في عام 2019 إلى 12 مليار في عام 2020، أي تراجع بنسبة 12%، تمثل هذه الضمانات 9% من الحصة السوقية في السوق

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2020 _ 2019

جدول (2-18): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2020 _ 2019 العملة: مليار دج

	2019		2020		2019/2020	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
السيارات	48 397	65%	37 727	60%	-10 670	-22%
اضرار في العمل	18 330	25%	15 527	25%	-2 802	-15%
النقل	1 768	2%	2 932	5%	1 164	66%
المخاطر الزراعية	944	1%	1 235	2%	291	31%
التأمين الشخصي	4 928	7%	4 894	8%	-34	-1%
التأمين والائتمان	178	0%	46	0%	-132	-74%
مجموع	74 544	100%	62 361	100%	- 12 182	-16%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص11

التعليق: في عام 2020، تعتبر جميع فروع التأمين تراجعًا في شروط التعويض عن استثناء فرع «النقل» وفرع «الزراعات الخطرة».

الفرع الأكثر تأثيرًا على هذا الانحدار هو فرع «السيارات» الذي يشهد انخفاضًا في مادة التنظيم الخطير بمقدار 10,6 مليار دينار بحريني وفقًا لعام 2019، أي ما يعادل 22%.

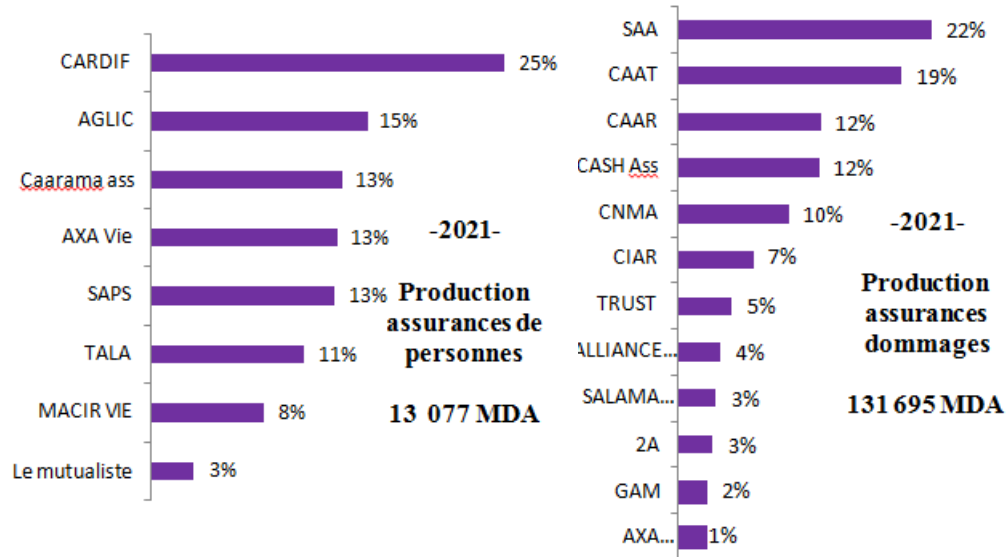
- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2021/2020

جدول الإنتاج (2-19): حسب شركة التأمين 2021/2020 العملة: مليار دج

	Année 2020		Année 2021		Variation 2020/2021	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
SAA	28 800	20%	29 909	19%	1 109	4%
CAAR	16 257	11%	16 958	11%	701	4%
CAAT	25 404	18%	26 716	17%	1 312	5%
CASH Assurances	16 097	11%	18 796	12%	2 699	17%
GAM	3 163	2%	3 057	2%	-107	-3%
SALAMA	4 322	3%	4 284	3%	-37	-1%
TRUST ALGERIA	6 060	4%	6 620	4%	560	9%
ALLIANCE ASSURANCES	4 823	3%	5 449	3%	625	13%
CIAR	8 652	6%	8 876	6%	224	3%
GIG (2A)	3 842	3%	3 921	3%	79	2%
AXA Assurances Algérie Dommage	1 633	1%	1 951	1%	318	19%
CNMA	12 643	9%	13 065	8%	422	3%
المجموع	131 695	91%	139 602	90%	6 146	5%
MACIR VIE	1 026	1%	1 299	1%	273	27%
TALA	1 386	1%	1 538	1%	151	11%
SAPS	1 666	1%	2 124	1%	457	27%
Caarama assurance	1 739	1%	2 203	1%	464	27%
CARDIF EL-DJAZAIR	3 216	2%	3 581	2%	365	11%
AXA Assurances Algérie Vie	1 690	1%	2 257	1%	567	34%
Le Mutualiste	386	0%	386	0%	0	0%
AGLIC	1 967	1%	2 897	2%	929	47%
المجموع	13 077	9%	16 284	10%	3 206	25%
المجموع الكلي	144 773	100%	155 886	100%	11 113	8%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص 11

الشكل (2-7): أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2020/2021 العملة: مليار دج



المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص 11

التعليق: يصل حجم الإنتاج الذي تم إنشاؤه بواسطة شركات ضمانات الأضرار حتى عام 2021 إلى 131,6 مليار دينار جزائري، وهو رقم قياسي تقدم بنسبة 5% على أساس المعدل لعام 2020. ويمثل هذا العدد 91% من الإنتاج العالمي لسوق الضمانات.

لقد تجاوزت سجلات الأعمال التي تم إنشاؤها من قبل شركات ضمانات الأشخاص 12 مليار دولار في عام 2020 إلى 13 مليارًا في عام 2021، أي ما يعادل 9%. تمثل هذه الضمانات 9% من الحصص السوقية.

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2020 _ 2021

جدول (2-20): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2020 _ 2021 العملة: مليار دج

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

الفصل الثاني:

	Année 2020		Année 2021		Variation 2020/2021	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
السيارات	37 727	60%	42 984	59%	5 256	14%
اضرار في العمل	15 527	25%	18 235	25%	2 708	17%
النقل	2 932	5%	2 598	4%	-335	-11%
المخاطر الزراعية	1 235	2%	1 110	2%	-125	-10%
التأمين الشخصي	4 894	8%	7 590	10%	2 696	55%
التأمين والائتمان	46	0%	72	0%	26	57%
مجموع	62 361	100%	72 588	100%	10 227	16%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2019، ص 11

التعليق: في عام 2021، ستعرف جميع فروع التأمين تقدماً في شروط التعويض على استثناء فرع «النقل»

وفرع «الزراعات الخطرة».

59% من مواد القواعد الخاطئة مسجلة في الفرع «السيارات» التي حققت زيادة قدرها 5,2 مليار دينار

بحريني بحلول عام 2020، أي ما يعادل 14%.

- احصائيات شركات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2021/2022

جدول الإنتاج (2-21): حسب شركة التأمين "الضرر" 2021/2022 العملة: مليار دج

	2020		2021		2020/2021	
	المبلغ	%	المبلغ	%	الفرق	%
SAA	27 041	20%	28 800	20%	1 759	7%
CAAR	14 866	11%	16 257	11%	1 390	9%
CAAT	24 751	18%	25 404	18%	652	3%
CASH Assurances	14 091	10%	16 097	11%	2 006	14%
GAM	3 290	2%	3 163	2%	-127	-4%
SALAMA	4 558	3%	4 322	3%	-237	-5%
TRUST ALGERIA	4 758	3%	6 060	4%	1 302	27%
ALLIANCE ASSURANCES	4 728	3%	4 823	3%	95	2%

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

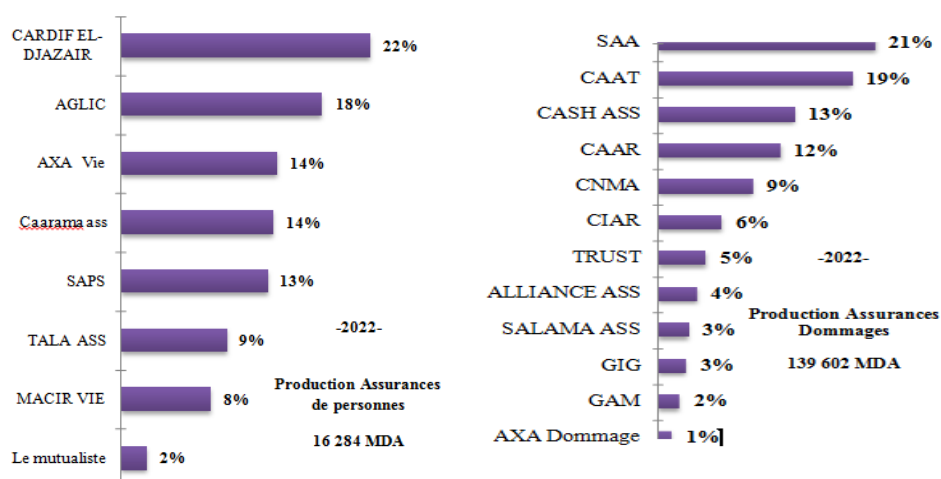
الفصل الثاني:

CIAR	8 729	6%	8 652	6%	-77	-1%
2A	3 822	3%	3 842	3%	20	1%
AXA Assurances Algérie Dommage	1 860	1%	1 633	1%	-227	-12%
CNMA	13 055	9%	12 643	9%	-412	-3%
المجموع	125 549	91%	131 695	91%	6 146	5%
MACIR VIE	846	1%	1 026	1%	180	21%
TALA	1 170	1%	1 386	1%	216	18%
SAPS	1 500	1%	1 666	1%	166	11%
Caarama assurance	1 557	1%	1 739	1%	182	12%
CARDIF EL- DJAZAIR	2 947	2%	3 216	2%	269	9%
AXA Assurances Algérie Vie	1 908	1%	1 690	1%	-218	-11%
Le Mutualiste	386	0%	386	0%	0	0%
AGLIC	1 692	1%	1 967	1%	275	16%
المجموع	12 007	9%	13 077	9%	1 070	9%
المجموع	137 556	100%	144 773	100%	7 217	5%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في

الجزائر، 2019، ص 11

الشكل لتالي (2-8): يمثل أسهم شركات التأمين في الإنتاج خلال 2021/2022 العملة: مليار دج



المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص 11

التعليق: يقوم FGA بمسؤولية ضحايا الحوادث الجسدية لتداول السيارات عندما يكون المسؤول عن الحادث غير معروف أو يعثر عليه، في لحظة وقوع الحادث، أو التخلص من الضمان أو عدم التغطية أو عدم التأمين، أو الكشف عنه تمامًا أو جزئيًا، غير قابلة للحل.

يتم تغذية الأموال من خلال مساهمة الضمانات الثابتة بنسبة 3% من أقساط التأمين على ضمان المسؤولية المدنية الإلزامية (RC).

تم ضبط FGA في عام 2022 على مبلغ 149 مليون دج مقابل 142 مليون دج في عام 2021، أي بنسبة 5% (6,39 مليون دج). على سبيل الانتقام، بلغت مساهمات ضمانات FGA 401 مليون دج، مقابل 402,5 مليون دج في عام 2021، أي تراجع بنسبة 0,30%.

- احصائيات القطاع (الإنتاج والتعويضات) 2021/2022

جدول (2-22): إنتاج السوق حسب فروع التأمين 2021/2022 العملة: مليار دج

	2021		2022		2021/2022	
	المبلغ	Part	المبلغ	Part	الفرق	%
السيارات	42 984	59%	41 411	59%	-1 572	-4%
اضرار في العمل	18 235	25%	17 612	25%	-623	-3%
النقل	2 598	4%	2 211	3%	-387	-15%
المخاطر الزراعية	1 110	2%	893	1%	-217	-20%
التأمين الشخصي	7 590	10%	7 488	11%	-102	-1%
التأمين والائتمان	72	0%	43	0%	-29	-41%
مجموع	72 588	100%	69 658	100%	- 2 930	-4%

المصدر: الجمهورية الديمقراطية الشعبية الجزائرية وزارة المالية، المديرية العامة للخزينة، نشاط التأمين في الجزائر، 2019، ص 11

التعليق: يقوم FGA بمسؤولية ضحايا الحوادث الجسدية لتداول السيارات عندما يكون المسؤول عن الحادث غير معروف أو يعثر عليه، في لحظة وقوع الحادث، أو التخلص من الضمان أو عدم التغطية أو عدم التأمين، أو الكشف عنه تمامًا أو جزئية، غير قابلة للحل.

يتم تغذية الأموال من خلال مساهمة الضمانات الثابتة بنسبة 3% من أقساط التأمين على ضمان المسؤولية المدنية الإلزامية (RC).

تم ضبط FGA في عام 2022 على مبلغ 149 مليون دج مقابل 142 مليون دج في عام 2021، أي بنسبة 5% (6,39 مليون دج). على سبيل الانتقام، بلغت مساهمات ضمانات FGA 401 مليون دج، مقابل 402,5 مليون دج في عام 2021، أي تراجع بنسبة 0,30%.

البحث الثاني: التأمين البنكي في الجزائر

المطلب الأول: الاطار القانوني لـ CNA

بموجب الأمر رقم 07/95 الصادر في 25 جانفي 1995، تأسس المجلس الوطني للتأمينات كجهاز استشاري تابع لوزارة المالية، وبهدف ترقية وتطوير قطاع التأمين يتم استشارة المجلس في مختلف المسائل التي لها عاقبة بنشاط التأمين وإعادة التأمين (المادة 274 من الأمر رقم 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995 المتعلق بالتأمينات، 1995)

يتشكل المجلس الوطني للتأمينات من مختلف الفاعلين في قطاع التأمين) ممثلي الدولة، ممثلي المؤمنين والوسطاء، ممثلي المؤمن لهم، ممثلي مستخدمي القطاع (المادة 277 من الأمر رقم 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995 المتعلق بالتأمينات، 1995).

يهدف المجلس الوطني للتأمينات إلى تحقيق جملة من الأهداف نلخصها فيما يلي: المجلس الوطني للتأمينات

أ. ضمان ترقية وتطوير سوق التأمينات حتى يتسنى له الاندماج بسهولة في مختلف العمليات الاقتصادية والاجتماعية للدولة.

الفصل الثاني: التأمين البنكي في الجزائر (2011/2022)

ب. قيادة شركات التأمين إلى الاحترافية في مجال التسيير والأمان من خلال تطوير سياسة الوقاية لتجنب حدوث الأخطار.

ج. يعمل على تحقيق التوازن ما بين حقوق والتزامات طرفي العقد، خصوصا أن المؤمن له والمستفيد من عقد التأمين يعتبر في وضعية ضعف أمام شركة التأمين (المؤمن).

د. المشاركة مع مختلف مؤسسات الدولة في إعداد النصوص والمعايير التنظيمية من أجل تشجيع شركات التأمين على الاستثمار ومن أجل الحماية من الأخطار.

هـ. يسهر على وضع تسعيرات تأمين تتطابق مع حقيقة سوق التأمين الجزائري وهذا من خلال استغلال قاعدة البيانات الخاصة بالإحصائيات الوطنية.

المطلب الثاني: إحصائيات التأمين البنكي CAN

أولا: تطور انتاج التأمين الإجمالي في الجزائر للفترة (2011 – 2022)

الجدول (2-23): يمثل تطور انتاج التأمين الإجمالي في الجزائر للفترة (2011 – 2022) العملة: مليار دج

السنة	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
رقم الأعمال	130.9	127.9	125.5	113.9	99.63	86.67	139.5	143.3	152.1	40.4	43.5	151.3
نسبة %،	1.26	0	14	10	2	2.34	2.2	6	11	4.3	7.7	3.4

المصدر: من إعداد الباحث بناء على تقارير وزارة المالية والمجلس الوطني للتأمينات للفترة 2022/2011

شهدت سنة 2011 معدلات نمو متفاوتة لرقم أعمال القطاع، حيث سجل أفضل معدل نمو في سنة هذه بنسبة زيادة بلغت 1.26 %، وبقي الرقم في تصاعد سنوي لكن بوتيرة أقل.

في سنة 2012 أغلق قطاع التأمين أول سنة كاملة من تنفيذ قرار الفصل بين تأمين الممتلكات وتأمين الحياة، الذي نص عليه القانون رقم 04-06، حيث تم في عام 2011 اعتماد 06 ست شركات جديدة متخصصة في التأمين على الحياة والتأمين الصحي. مما ساهم في تحقيق زيادة كبيرة في

الفصل الثاني:

التأمين البنكي في جزائر (2022/2011)

رقم أعمال القطاع ليقارب 100 مليار دج، وتجاوز هذا الرقم خلال السنتين 2013 و2014 محققا رقم أعمال وصل إلى 113.9 و125.5 مليار دج، بنسب نمو 14% و10% على التوالي.

في عامي 2015 و2016 حقق سوق التأمين أرقاما جيدة متزايدة بلغت 127.9 و130.9 مليار دج، بزيادة قدرها 02% و2.34%. تعد هذه المعدلات الإيجابية هي الأدنى التي يحققها القطاع خلال السنوات العشر الأخيرة.

في عامي 2017 و2018 و2019 حقق سوق التأمين أرقاما جيدة بلغت 139.5 و143.3 و152.1 مليار دج، بزيادة قدرها 2.2% و6% و11% تعد هذه المعدلات الإيجابية هي متزايدة بوتيرة كبيرة.

في عامي 2020 و2021 و2022 حقق سوق التأمين أرقاما جيدة بلغت 40.4 و43.5 و151.3 مليار دج، بزيادة قدرها 4.3% و7.7% و3.4% تعد هذه المعدلات الإيجابية وهي متناقصة بوتيرة عادية.

توزيع أقساط التأمين حسب الفروع (2011-2022)

الجدول (2-23): توزيع أقساط التأمين حسب الفروع للفترة (2011 - 2022) العملة: مليار دج

2016	2015	2014	2013	2012	2011	
54.880.90	69.433.07	73.448.54	67.980.33	69.433.07	33.656.44	تأمين المركبات
32.443.21	52.466.67	79.171.27	23.368.90	52.466.67	34.321.88	تأمين الحريق ولمسؤولية
4.445.65	2.684.52	46.818.33	2.123.91	2.684.52	1.473.98	المخاطر الزراعية
8.546.90	8.374.22	20.099.08	6.098.82	8.374.22	6.453.22	النقل
6.879.70	7.455.15	64.744.19	2.222.73	7.455.15	2.777.38	التأمين والامان
12.330.97	18.111.89	34.384.54	11.543.88	18.111.89	13.788.00	التأمين الشخصي
168.992.23	146.341.08	189.533.80	144.488.90	146.341.08	153.254.33	مجموع

2022	2021	2020	2019	2018	2017
68.990.44	69.332.10	62.805.52	69.195.08	69.033.59	40.900.78
12.589.90	65.278.90	52.368.90	51.698.67	64.660.88	68.342.90
3.990.87	3.330.43	2.207.91	2.684.52	2.473.98	8.867.10

8.534.98	7.987.90	6.047.82	6.374.76	5.847.15	3.978.45
3.546.73	7.455.15	2.079.73	2.286.15	2.153.38	4.444.67
13.665.12	15.222.70	11.957.01	14.101.89	12.788.89	15.990.77
154.890.90	133.654.11	137.466.90	155.554.08	138.957.87	122.957.55

المصدر: من إعداد الباحث بناء على تقارير وزارة المالية والمجلس الوطني للتأمينات للفترة

2022/2011

- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2011 نمو متفاوتة لأقساط الفروع، حيث سجل 153.254.33 مليار، في سنة 2012 سجلت 146.341.08، وكانت الفرق بين سنة 2011 و 2012 هو 6.913.25
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2013 نمو متفاوتة لأقساط الفروع، حيث سجل 144.488.90 مليار، بين سنة 2013 و 2012 هو 1.852.12.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2014 نمو متفاوتة لأقساط الفروع، حيث سجل 189.533.80، بين سنة 2013 و 2014 هو 39.044.9.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2015 لم تسجل نمو لأقساط الفروع، حيث سجل 146.341.08، بين سنة 2014 و 2015 هو -43.192.72.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2016 تسجل نمو متفاوتة لأقساط الفروع، حيث سجل 168.992.23، بين سنة 2015 و 2016 هو 22.651.15.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2017 لم تسجل نمو لأقساط الفروع، حيث سجل 122.957.55، بين سنة 2016 و 2017 هو -46.034.68.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2018 نمو متفاوتة لأقساط الفروع، حيث سجل 138.957.87، بين سنة 2017 و 2018 هو 16.000.32.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2019 نمو متفاوتة لأقساط الفروع، حيث سجل 155.554.08، بين سنة 2018 و 2019 هو 16.596.21.
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2020 لم تسجل نمو لأقساط الفروع، حيث سجل 137.466.90، بين سنة 2019 و 2020 هو -18.087.18.

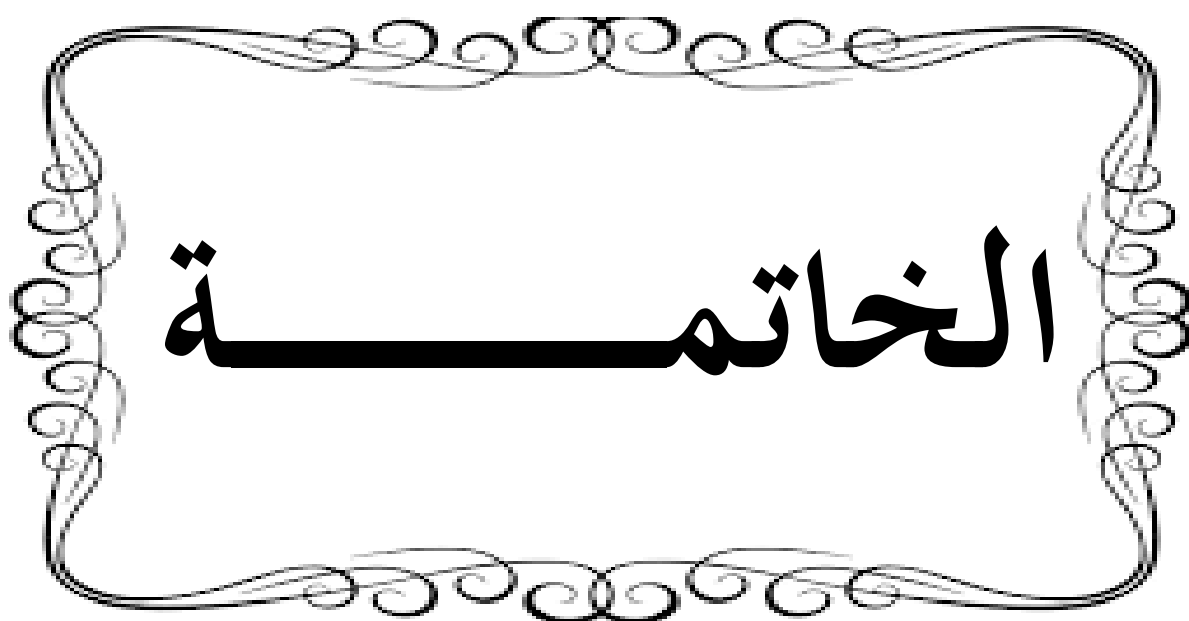
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2021 سجلت نمو متفاوت لأقساط الفروع، حيث سجل 133.654.11، بين سنة 2020 و 2021 هو 3.812.79
- مجموع أقساط التأمين حسب الفروع سنة 2022 سجلت نمو متفاوت لأقساط الفروع، حيث سجل 154.890.90، بين سنة 2021 و 2022 هو 21.236.79-

المطلب الثالث: المشاكل تامين في الجزائر وافاقه

- ✓ إن التضامن الذي يتميز به المجتمع الجزائري والوازع الديني والاعتقاد بحزمة المنتجات التأمينية وخاصة تأمين الحياة وضعف الوعي والثقافة التأمينية لدى العديد من أفراد المجتمع، هذا ما انعكس سلبا على الأشخاص والمؤسسات في اقتناء منتجات التأمين، الأمر الذي يستلزم وضع سياسة واضحة لنشر الوعي التأميني.
- ✓ الإعفاءات الضريبية أو انخفاض الرسوم المطبقة تعتبر ضرورية لجعل منتجات الحياة أكثر جاذبية، إلا أننا نجد أنه في الجزائر لا توجد امتيازات ضريبية مشجع.
- ✓ تتميز شركة التأمين الجزائرية بصورة سيئة لدى المواطن الجزائري نتيجة للتأخير في معالجة الحوادث خاصة حوادث السيارات ناهيك عن العراقيل الأخرى التي يتعرض لها نتيجة سوء تقديم الخدمة، إذ أن هذا التأخير من شأنه أن يفقد الثقة في المنتجات التأمينية
- ✓ ان انخفاض مستوى الأجور يعتبر من العوامل الغير مشجع التأمين، فالدخل يكاد يغطي الاحتياجات الأساسية للفرد من غذاء وعلاج وسكن، فيرى المواطن الجزائري أنه غير قادر على إنفاق مصاريف أخرى كالتأمين مثلا والذي يعتبر نفسه في غنى عنه.
- ✓ عدم مواكبة البنوك الجزائرية للمستجدات المالية والبنكية والتحول نحو تبني الصيرفة الشاملة كون غالبيتها بنوك عمومية مسيرة مركزيا.
- ✓ ان نقص الدعاية والإشهار وعدم تواجد عملية اتصالية و تصميم تسويقي غير فعال جعل من بنك التأمين غير معروف لدى الجمهور.
- ✓ مازالت السوق البنكية والتأمينية تتميز بشبه احتكار من طرف البنوك وشركات التأمين خاصة العمومية، بحيث لم تشهد الانفتاح الحقيقي لهذين النشاطين الأساسيين على المنافسة والأجنبية منها، والتي من شأنها إثراء الساحة المالية الجزائرية بمنتجات وخدمات وأساليب إدارية حديثة ومتطورة

خلاصة الفصل

من بعد صدور القانون 06/04 سنة 2006 أصبحت بإمكان البنوك الجزائرية توزيع منتجات التأمين ، لكن خلال تحليل واقع التأمين في الجزائر خلال فترة الدراسة تبين أن البداية الفعلية للنشاط كانت سنة 2011 ذلك رغم انعقاد العديد من الاتفاقيات بين البنوك وشركات التأمين قبل، 2011، وتضم السوق 30 اتفاقية توزيع إلا أن الحصة الأكبر حققتها اتفاقية صندوق SAA التأمينات تحت سيطرة فرعين كبيرين هما فرع السيارات وفرع تأمين أضرار الممتلكات، إذ نرى كل سنة هيمنة واضحة لهذين الفرعين حيث يستحوذان على ما يفوق 83 % من الأقساط، وارتفعت النسبة إلى أكثر من 80 % منذ سنة 2011 إلى غاية 2022.



خاتمة

لقد عرفت الأنشطة المالية و المصرفية عدة تطورات دفعت بالبنوك و المؤسسات المالية إلى إتباع أسلوب جديد مكنها من الخروج من الإطار التقليدي للأنشطة المصرفية إلى تبني استراتيجية البنوك الشاملة مما أدى إلى تقليل الفجوة بين البنوك و المؤسسات المالية وظهور اتجاه جديد بين البنوك يتمثل في قيامها بخدمات مبتكرة لم تكن من صميم خدماتها التقليدية وأهمها نشاط التأمين الذي عجل بظهور صناعة لم تكن من قبل، وهي بنك التأمين

لقد أصبح بنك التأمين واقعا حقيقيا حيث عرف تطورا كبيرا في معظم الدول الأوروبية كفرنسا و إسبانيا، إيطاليا و بلجيكا و التي كانت سباقا في هذا المجال، في حين نجده مهمشا في دول أخرى كالدول النامية ومنها الجزائر، فرغم الإصلاحات التي شملت القطاع البنكي و التأميني والتي سمحت بتداخل وظائف شركات التأمين مع وظائف المؤسسات البنكية، إلا أن الخدمة التأمينية المقدمة من طرف البنوك في الجزائر ما تزال متأخرة وبطيئة مقارنة بالدول المتقدمة، نتيجة لبعض المعوقات التي تحول دون تطور هذا النموذج ويعتبر أهمها ضعف الوعي.

والثقافة التأمينية لدى العديد من أفراد المجتمع، الأمر الذي انعكس سلبا على الأشخاص والمؤسسات، في اقتناء منتجات التأمين.

أولا: نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج خلال قسميها النظري والتطبيقي:

النتائج الدراسة النظرية:

وضعت كإجابات على التساؤلات المطروحة ومن أهم ما توصلنا إليه نجد :

- يعد التأمين واحد من الأساليب التي يتبعها الأفراد والمؤسسات لحماية أنفسهم وممتلكاتهم.
- يعد التأمين البنكي أحد الأساليب التي تتبعها شركات التأمين لزيادة قنوات توزيع منتجاتها التأمينية عبر البنوك.
- للتأمين البنكي عدة مزايا جعلت منه محطة أنظار لكلا الطرفين (شركات التأمين والبنوك)

- إن أول تحديد لطبيعة نشاط التأمين كان قائما على فكرة التعاون، فهو عبارة عن تنظيم يضم عددا من الأشخاص يجمعهم هاجس التحسب لخطر معين، والسعي لتوفير الضمان والاستقرار لمن يلحق به ضرر، وذلك عن طريق توزيع عبء هذا الخطر على الجميع.
- التأمين هو عملية يحصل بمقتضاها احد الطرفين وهو المؤمن له نظير دفع قسط ، على تعهد لصالحه ، أو لصالح الغير من الطرف الآخر وهو المؤمن الذي يدفع أداءا معيناً عند تحقق خطر معين.
- تقوم شركة التأمين بإدارة وتنظيم هذه العلاقة وذلك من خلال تجميع المخاطر المتشابهة في الطبيعة والتنوعية وإجراء المقاصة بينها.
- يتخذ المستثمرون قرار الاستثمار في شركات التأمين عادة على أساس العوائد التي يتوقع أن تدرها استثماراتها ، وليس على أساس فائض عملية التأمين المتمثلة في الفرق بين الأقساط المحصلة والتعويضات المدفوعة، والتي عادة ما تكون نسبتها صغيرة

النتائج الدراسة التطبيقية:

- **الفرضية الأولى:** تعتبر بنوك التأمين وسيلة لخلق تيار إيرادات جديد وذلك في ظل زيادة المنافسة بين المؤسسات المالية وانخفاض في هوامش البنوك وبالتالي الحاجة إلى خدمات جديدة، حيث أن البنوك في ظل العولمة المالية توجهت نحو مفهوم البنوك الشاملة والذي يعني قيام البنوك بعمليات جديدة إضافة إلى العمليات التقليدية ومن بين هذه العمليات بيع منتجات التأمين في إطار بنوك التأمين والذي يسمح للبنوك بالحصول على عمولات وبالتالي خلق إيرادات جديدة للبنك ، ومنه ثبتت صحة هذه الفرضية
- **الفرضية الثانية:** تعمل بنوك التأمين على توسيع نشاط شركات التأمين والوصول الشريعة أوسع من العملاء بتكاليف أقل، إن توزيع منتجات التأمين غير البنوك يعني الوصول إلى عملاء البنك وتوسيع نشاط شركات التأمين مقابل عمولة يتقاضاها البنك وهي أقل من العمولة التي يتقاضاها الوكيل العام والسماسة ، كما أن شركة التأمين إذا قررت توسيع نشاطها فعليها أن تقوم ببحوث تسويقية للوصول لأسواق جديدة وهذا ما يحتاج لتكاليف إضافية ، وهذا ما يثبت صحة هذه الفرضية من خلال الفصل الأول .

➤ **الفرضية الثالثة:** يمكن للبنوك التأمين في الجزائر أن تساهم في النهوض بفرع التأمين على الحياة من خلال توسيع الاكتتاب في عقود التأمين وبشكل خاص التأمين على الحياة، يعتبر فرع تأمينات الأشخاص في الجزائر ضعيفا فحصته من إجمالي الأقساط في سنة 2022 لم تتجاوز 13 % وبعد تحليل نشاط البنوك التأمين في الجزائر وجدنا أن تأمينات الأشخاص تسيطر على 87 % من المنتجات الموزعة عبر البنوك في الجزائر هذا ما يعني أن تطور بنوك التأمين من شأنه أن يساهم في تطوير فرع تأمين الحياة الذي تعتبر منتجاته مرتبطة ببعض الخدمات البنكية ، وهذا ما يثبت صحة الفرضية

الفرضية الرابعة: تعتبر البيئة التشريعية أهم عائق أمام توسيع وتطوير نشاط البنوك التأمين في الجزائر، بعد صدور الأمر 03/11 المعدل والمتمم لقانون 90/10 والقانون 06/04 المعدل والمتمم للأمر 95/07 أصبح للبنوك الجزائرية الحق في توزيع منتجات التأمين تلاها صدور الحملة من الأوامر والقرارات التي نظمت عمل البنوك التأمين حيث تميز الإطار القانوني للبنوك التأمين في الجزائر بالوضوح والتنظيم مما يشكل دافع لتطوير البنوك التأمين في الجزائر، وهذا ما ينفي هذه الفرضية.

ثانيا: التوصيات:

- إعادة هيكلة البنوك وشركات التأمين العامة و خصوصيتها للتعوية المنافسة وتحسين كفاءة رأس المال، لزيادة القدرة على جمع المدخرات المحلية.
- توفير خدمات ومنتجات مالية وبنكية وتأمينية متنوعة وبتقنية متطورة وتكاليف منخفضة قادرة على مواجهة المنافسة.
- تحرير سياسة إعادة التأمين والتي من شأنها أن ترفع من اكتتاب العقود، وبالتالي ارتفاع رقم الأعمال .
- ضرورة اتجاه شركات التأمين لاستثمار أموالها في البنوك التجارية ، وإنشاء البنوك التجارية الشركات تأمين في إطار التوجه إلى البنوك الشاملة.
- القيادة التقنية، فمن المهم الاعتماد على المختصين في الميدان التأميني وإدراجهم في مختلف للمستويات والهياكل وهذا لدعم نشاط البنك .

الخاتمة

- اعتماد سياسة تسويقية مناسبة لنشر الثقافة التأمينية وتوسيع الطلب على خدمات التأمين في الجزائر
- تفعيل الآجال القانونية للتعويض لتعزيز ثقة العملاء في خدمات شركات التأمين
- تصميم منتجات تأمين بسيطة تتناسب مع ثقافة المجتمع، البعد عن تعويض الخسائر دون تأمين لدفع الأفراد للتأمين ضد المخاطر .

ثالثا: آفاق الدراسة:

يعتبر موضوع دراستنا من المواضيع الحديثة التي تتطلب البحث أكثر، ومن خلال بحثنا وتحليلنا ظهرت لنا مواضيع أخرى تستحق النظر والبحث، أهمها:

- اثر سوق التأمين البنكي على الدخل المحلي.
- اثر سوق التأمين البنكي على رقم الاعمال المصرح به.
- دور البنوك وشركات التأمين العامة. وتحسين كفاءة رأس المال.
- دور سياسة إعادة التأمين في ارتفاع رقم الاعمال.

مراجع

أولاً: مراجع باللغة العربية

1- الكتب

- البشبيشي حلمي، "محاسبة المنشآت المتخصصة البنوك، شركات التأمين"، الجمعيات التعاونية في دولة قطر، قطر، 1990.
- السيد عبد المقصود ديبان، محمد سمير الصبان، المحاسبة في البنوك وشركات التأمين "التصميم المحاسبي العام للمؤسسات المالية اللبنانية، دار المعرفة الجامعية، 1999.
- إبراهيم أبو النجا، الأحكام العامة طبقاً لقانون التأمين والتأمين الجديد، ج1، دار النشر ديوان المطبوعات الجامعية، 1989.
- بلال خلف السكارنة، تحليل وتحديد الاحتياجات التدريبية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2011.
- حربي محمد عريفات، سعيد جمعة عقل، التأمين وإدارة الخطر، دار وائل للنشر والتوزيع، ط1، الاردن، 2008.
- رشدي صالح عبد الفتاح صالح، البنوك الشاملة و تطوير دور الجهاز المصرفي المصري، الصيرفة الشاملة عالمياً ومحلياً، الدار الجامعية، مصر، 2000.
- ريجدا جورك، "مبادئ إدارة الخطر والتأمين"، ترجمة محمد توفيق البلقيني وإبراهيم محمد مهدي. الرياض، دار المرايا، 2006.
- شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ط1، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2000.
- عبوي، زيد منير، "إدارة الخطر والتأمين"، عمان، دار كنوز المعرفة، 2006.
- عيد أحمد أبو بكر، وليد إسماعيل السيفو، إدارة المخاطر والتأمين، دار البيروني العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- عبد الغفار حنفي، إدارة المصاريف، دار الجامعية الجديدة للنشر، الاسكندرية، 2002.
- شاكر القويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1989.
- فلاح حسن الحسيني، مؤيد عبد الرحمن الدوري، إدارة البنوك، مدخل كمية استراتيجي معاصر، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن، ط2، 2000.

➤ محمود جودت ناصر، إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق، 1 ط، دار مجدلاوي، عمان، 1998.

➤ معراج جديدي، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1999.

➤ مصطفى رشدي تسيحة، الاقتصاد النقدي والمصرفي، دار الفكر الإسكندرية، 1985.

➤ ناصر، محمد جودت، إدارة أعمال التأمين بين النظرية والتطبيق، دار المجداوي للنشر والتوزيع، 1998.

2- المذكرات والأطروحات الجامعية:

➤ أقاسم نوال، دور نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية دراسة حالة الجزائر، ماجيستر، ورقة 2001.

3- مجلات

➤ بريش، عبد القادر، وحمو، محمد. "آفاق تقديم المنتجات التأمينية للبنوك التجارية: دراسة حالة SAA، CNEP". ورقة بحث مقدمة إلى مؤتمر العلمي الدولي الثاني حول إصلاح النظام المصرفي الجزائري، جامعة ورقلة، 11-12 مارس 2008.

➤ راضية مصداق، واقع وتحديات صوفة التأمين في الجزائر، مجلة (المدير) العدد 02، 2020.

➤ علي شاكور محمود، فائزة عبد الكريم، واقع صناعة التأمين ودوره في تطوير خدمة التأمين، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد التاسع، العدد 27، الفصل الثاني، بغداد، 2014.

➤ مرقوم كلثوم حساني حسين، واقع بنك التأمين في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، الجزائر، 2011، العدد 16.

➤ نبيل قبلي، نقماري سفيان العنوان، "التأمين المصرفي في الجزائر بين النظرية والواقع الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية، الواقع العملي وفاق التطوير، جامعة الدول، الشلف، الجزائر، 2012.

4- مواقع الكترونية:

➤

الاتحاد الجزائري لشركات التأمين وإعادة التأمين، على الموقع: 30، 04، 2024 <http://www.uar.dz/banca>

➤ الموقع الرسمي لشركة التأمين saa، 2024/04/18، <http://www.saa.dz/presentation.php>.

- ¹ - الموقع الرسمي لشركة التأمين caat ، 2024/04/18 ، <http://www.caat.dz> ..
- الموقع الرسمي لشركة التأمين cash ، 2024/04/18 ، <http://www.cash-assur.com/demo> .
- الموقع الرسمي لشركة التأمين a2 ، 2024/04/18 ، <http://www.2a.dz/presentation/index> .
- الموقع الرسمي لشركة التأمين Assurances ALLIANCE ، 2024 /04 /18 ، <http://www.alliance> .
- الموقع الرسمي لشركة التأمين Gam ، 2024 /04 /18 ، <http://www.gam-assurances->
- الموقع الرسمي لشركة التأمين Assurances SALAMA ، 2024 /04 /18 ، [http:// salama-](http://salama-assurances.dz)
- الموقع الرسمي لشركة التأمين Djazair.Al Cardif ، 2024 /04 /18 ، <http://www.cardifeldjazair> .
- الموقع الرسمي لشركة التأمين axa ، 2024 /04 /18 ، [/https://www.axa.dz](https://www.axa.dz)
- الموقع الرسمي لشركة التأمين amana ، 2024 /04 /18 ، <https://www.amana.dz/index>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين djazairess ، 2024 /04 /18 ، <http://www.djazairess.com>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين caarama ، 2024 /04 /18 ، <http://www.caaramaassurance>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين macirvie ، 2024 /04 /18 ، <http://www.macirvie.com> ،
- الموقع الرسمي لشركة التأمين axa ، 2024 /04 /18 ، <https://www.axa.dz>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين MUTUALIST ، 2024 /04 /18 ، <http://www.lemutualiste.dz>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين AGLIC ، 2024 /04 /18 ، <http://www.djazairess.com>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين CNMA ، 2024 /04 /18 ، <http://cnma.dz/index.php>
- الموقع الرسمي لشركة التأمين CCR ، 2024 /04 /18 ، [/http://www.ccrdz.com](http://www.ccrdz.com) ،
- الموقع الرسمي لشركة التأمين SGCI .

المرجع باللغة الأجنبية

- Bennadj Tahar, **les enjeux de la bancassurance et les perspectives de son développement en Algérie**, mémoire de fin d'Eude en vue de l'obtention du diplôme supérieure des études bancaires, école supérieure de banque, Algérie, 2003.
- Daniel Jean Pierre, **document séminaire bancassurance, école supérieure de banque**, Alger, 15-16 Avril 2003.
- Daniel szewieczek, **the risk of cooperation between banks and insurance companies, university of economic katowice**, poland 2013.
- LEACH Alan , **Bancassurance in practice**, Munich re group, allemange, 2001.
- Limra ,**Life insurance Marketing and Research association**, 2002.

-
- M. GUENANE Brahim. **LES Enjeux et perspectives de la bancassurance en Algérie**. (thèse de doctorat, Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique Ecole Supérieure de Commerce Alger 12 février 2014.
 - Snezhana Dichevska and all **ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF COOPERATION BETWEEN BANKS AND INSURANCE COMPANIES Conference** Proceedings: 2nd International Scientific Conference ITEMA 2018 Faculty for Tourism and Hospitality–Ohrid, Kej Makedonija 95, Macedonia.

الملاحق

La production du courtage par société d'assurance.

Unité : Millions DA

	2011		2012		Variation 11/12 (En %)
	Montant	Part %	Montant	Part %	
SAA	192	4%	232	192	21%
CAAR	1 195	24%	1 204	1 195	1%
CAAT	1 782	36%	1 756	1 782	-1%
Trust Alg.	353	7%	185	353	-48%
CIAR	89	2%	120	89	35%
2A	37	1%	70	37	87%
Salama Ass.	79	2%	36	1%	-55%
Alliance Ass.	47	1%	48	1%	2%
CASH	1 152	23%	1 044	22%	-9%
GAM	6	0%	1	0%	-83%
MACIR Vie	-	-	1	-	-
AXA Dommage	-	-	20	-	-
AXA Vie	-	-	8	-	-
SAPS	-	-	4	-	-
TALA	-	-	22	-	-
CAARAMA	-	-	11	-	-
TOTAL	4 936	100%	4 760	100%	-172

Rétribution des courtiers :**Tableau de la production du marché par branches d'assurances.**

Unité : Millions DA

	Année 2011		Année 2012		Variation 2011/2012	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
Automobile	43 958	51%	53 118	53%	9 160	21%
Ass. Dommages aux biens	29 215	34%	32 559	33%	3 344	11%
Transport	5 679	7%	5 262	5%	-417	-7%
Risques agricoles	1 047	1%	1 398	1%	351	33%
Assurances de personnes	6 761	8%	7 290	7%	529	8%
Assurance - crédit	14	0%	3	0%	-11	-79%
Total	86 675	100%	99 630	100%	12 955	15%

C/- Production des intermédiaires :

Production des intermédiaires par société (2013) .

En Millions DA

	Production de la société	Activité des intermédiaires			Part en 2012 (Rappel)
		Nombre d'agents généraux	Production (*)	Part en 2013 %	
SAA	25 759	181	8 379	33%	31%
CAAR	15 198	47	3 630	24%	24%
CAAT	18 114	50	2 094	12%	12%
Trust Alg.	2 725	29	838	31%	36%
CIAR	7 585	189	6 701	88%	98%
2A	4 057	44	1 468	36%	37%
CASH	9 720	3	1 050	11%	8%
Salama Ass.	4 015	120	3 219	80%	82%
Alliance Ass.	4 150	91	2 410	58%	58%
GAM	3 303	37	760	23%	25%
MAATEC	397	-	-	-	-
CNMA	9 593	-	-	-	-
AXA Dommage	1 211	0	0	0%	-
Cardif Al.Djazair.	1 208	-	-	-	-
SAPS	1 199	10	47	4%	1%
TALA	1 327	28	310	23%	24%
CAARAMA	1 929	3	35	2%	3%
AXA Vie	769	0	0	0%	0%
Macir Vie	1 131	97	795	70%	71%
Le Mutualiste	606	-	-	-	-
TOTAL (**)	113 995	929	31 736	28%	28%

(*) Ce Montant regroupe également l'apport des Courtiers.

(**)Les mutuelles et certaines nouvelles sociétés d'assurances ne font pas appel aux intermédiaires.

Tableau de la production du marché par branches d'assurances.

En Millions DA

	Année 2012		Année 2013		Variation 2012/2013	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
Automobile	53 118	53%	61 073	54%	7 956	15%
Ass. Dommages aux biens	32 559	33%	37 030	32%	4 471	14%
Transport	5 262	5%	5 749	5%	486	9%
Risques agricoles	1 398	1%	1 758	2%	360	26%
Assurances de personnes (*)	7 290	7%	8 381	7%	1 091	15%
Assurance - crédit	3	-	4	-	1	22%
Total	99 630	100%	113 995	100%	14 365	14%

(*) – En 2012, ce montant regroupe quelques primes maintenues dans les assurances dommages

Unité : Millions DA						
	Année 2014		Année 2015		Variation 2014/2015	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
SAA	26 586	21%	27 413	21%	827	3%
CAAR	16 088	13%	16 638	13%	550	3%
CAAT	20 192	16%	21 160	17%	968	5%
CASH Assurances	12 002	10%	9 946	8%	-2 056	-17%
GAM	3 506	3%	3 203	3%	-303	-9%
SALAMA	4 491	4%	4 707	4%	216	5%
TRUST ALGERIA	2 613	2%	2 152	2%	-461	-18%
ALLIANCE ASSURANCES	4 427	4%	4 432	3%	5	0%
CIAR	8 859	7%	9 079	7%	220	2%
2A	3 943	3%	3 594	3%	-349	-9%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 491	2%	2 496	2%	5	0%
MAATEC	512	0%	553	0%	41	8%
CNMA	11 268	9%	12 452	10%	1 184	11%
Total Ass.de Dommages	116 979	93%	117 826	92%	847	0,7%
MACIR VIE	1 109	1%	1 358	1%	249	22%
TALA	1 556	1%	2 131	2%	575	37%
SAPS	1 272	1%	1 479	1%	207	16%
Caarama assurance	1 539	1%	1 784	1%	245	16%
CARDIF EL-DJAZAIR	1 374	1%	1 565	1%	191	14%
AXA Assurances Algérie Vie	1 165	1%	1 290	1%	125	11%
Le Mutualiste	512	0%	467	0%	-45	-9%
AGLIC	-	-	1	0%	1	-
Total Ass.de Personnes	8 527	7%	10 075	8%	1 548	18%
Total Général	125 505	100%	127 900	100%	2 395	2%

Tableau de la production du marché par branches d'assurances.

Unité : Millions DA

	Année 2014		Année 2015		Variation 2014/2015	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
Automobile	65 360	52%	66 841	52%	1 482	2%
Ass. Dommages aux biens	42 850	34%	42 723	33%	-127	0%
Transport	6 406	5%	5 652	4%	-755	-12%
Risques agricoles	2 052	2%	2 591	2%	539	26%
Assurances de personnes(*)	8 834	7%	10 089	8%	1 255	14%
Assurance - crédit	3	0%	3	0%	0	8%
Total	125 505	100%	127 900	100%	2 395	2%

(*) – En 2015, ce montant regroupe quelques primes maintenues dans les assurances dommages.

Tableau de la production par société d'assurance

Unité : Millions DA

	Année 2015		Année 2016		Variation 2015/2016	
	Montant	Part	Montant	Part	Valeur	%
SAA	27 413	21%	26 875	21%	-538	-2%
CAAR	16 638	13%	15 082	12%	-1 556	-9%
CAAT	21 160	17%	22 615	17%	1 455	7%
CASH Assurances	9 946	8%	9 887	8%	-59	-1%
GAM	3 203	3%	3 329	3%	125	4%
SALAMA	4 707	4%	5 019	4%	312	7%
TRUST ALGERIA	2 152	2%	2 453	2%	301	14%
ALLIANCE ASSURANCES	4 432	3%	4 565	4%	133	3%
CIAR	9 079	7%	9 182	7%	103	1%
2A	3 594	3%	3 627	3%	33	1%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 496	2%	2 569	2%	73	3%
MAATEC	553	0%	469	0%	-84	-15%
CNMA	12 452	10%	12 649	10%	197	2%
Total Ass.de Dommages	117 826	92%	118 321	91%	495	0,42%
MACIR VIE	1 358	1%	1 428	1%	70	5%
TALA	2 131	2%	2 191	2%	60	3%
SAPS	1 479	1%	1 697	1%	218	15%
Caarama assurance	1 784	1%	2 069	2%	285	16%
CARDIF EL-DJAZAIR	1 565	1%	1 768	1%	203	13%
AXA Assurances Algérie Vie	1 290	1%	1 550	1%	260	20%
Le Mutualiste	467	0%	507	0%	40	9%
AGLIC	1	0%	30	0%	29	2880%
Total Ass.de Personnes	10 075	8%	11 240	9%	1 166	12%
Total Général	127 900	100%	129 561	100%	1 661	1,3%

Tableau des indemnisations par branches

Unité : Millions DA

Branche	Année 2015		Année 2016		Variation 2015/2016	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
Automobile	47 263	66%	45 956	66%	-1 307	-3%
Ass. Dommages aux biens	16 638	16%	17 141	25%	503	3%
Transport	2 363	3%	2 482	4%	119	5%
Risques agricoles	1 527	2%	1 237	2%	-290	-19%
Assurances de personnes	3 277	5%	2 722	4%	-555	-17%
Assurance - crédit	47	0%	23	0%	-24	-51%
Total	71 088	100%	69 562	100%	-1 526	-2%

Tableau de la production par société d'assurance**Unité : Millions DA**

	Année 2016		Année 2017		Variation 2016/2017	
	Montant	Part	Montant	Part	valeur	%
SAA	26 875	21%	26 527	20%	-348	-1%
CAAR	15 082	12%	15 154	11%	72	0%
CAAT	22 615	17%	23 128	17%	513	2%
CASH Assurances	9 887	8%	10 761	8%	873	9%
GAM	3 329	3%	3 464	3%	136	4%
SALAMA	5 019	4%	4 787	4%	-232	-5%
TRUST ALGERIA	2 453	2%	2 746	2%	293	12%
ALLIANCE ASSURANCES	4 565	4%	4 802	4%	237	5%
CIAR	9 182	7%	9 174	7%	-8	0%
2A	3 627	3%	3 629	3%	3	0%
AXA Assurances Algérie Dommage	2 569	2%	3 066	2%	497	19%
CNMA	12 649	10%	13 012	10%	363	3%
Total Ass.de Dommages	118 321	91%	120 251	90%	1 930	2%
MACIR VIE	1 428	1%	1 434	1%	6	0%
TALA	2 191	2%	1 850	1%	-341	-16%
SAPS	1 697	1%	2 075	2%	378	22%
Caarama assurance	2 069	2%	2 129	2%	60	3%
CARDIF EL-DJAZAIR	1 768	1%	2 441	2%	673	38%
AXA Assurances Algérie Vie	1 550	1%	2 469	2%	919	59%
Le mutualiste	507	0%	504	0%	-3	-1%
AGLIC	30	0%	532	0%	503	1686%
Total Ass.de Personnes	11 240	9%	13 434	10%	2 194	20%
Total Général	129 561	100%	133 685	100%	4 124	3%