





جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي
تيسمسيلت-

المعيار

مجلة نصف سنوية متعددة التخصصات
مصنفة " C "

في الآداب، الحقوق والعلوم السياسية، العلوم الاقتصادية
والعلوم الإنسانية والاجتماعية

المجلد الخامس عشر العدد 01 جوان 2024

EISSN 2602-6376

ISSN 2170-0931

المعيار

مجلة نصف سنوية متعددة التخصصات
مصنفة " C "



جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي، تيسمسيلت - الجزائر -

شروط النشر وضوابطه

-المعيار مجلة علمية مصنفة تنشر البحوث الأكاديمية والدراسات الفكرية والعلمية والأدبية التي لم يسبق نشرها من قبل.

- دورية تصدر مرتين في السنة عن جامعة بتيسمسيلت. الجزائر.

- تُقبل البحوث باللغات العربية والفرنسية والانجليزية.

- ضرورة وجود مختصر أو تمهيد للمقال سواء باللغة العربية أو الأجنبية.

- تخضع البحوث والدراسات المقدمة للمجلة للشروط الأكاديمية المتعارف عليها.

- تخضع البحوث للتحكيم من طرف اللجنة العلمية للمجلة.

- تتم الكتابة بخط (Traditional Arabic) حجم (15)، وفي الهامش بالخط نفسه حجم (14).

- تتم كتابة البحوث كاملة أو الفقرات والمصطلحات والكلمات باللغة الأجنبية داخل البحوث المكتوبة باللغة الفرنسية بخط (Times new roman) حجم (12)، وفي الهامش بالخط نفسه حجم (10).

- تكون الهوامش والإحالات على طريقة أسلوب APA

- لا يقل حجم البحث عن 08 صفحات ولا تتجاوز 15 صفحة.

- المواد المنشورة تعبر عن آراء أصحابها، والمجلة غير مسئولة عن آراء وأحكام الكتاب. كما أن ترتيب البحوث يخضع لاعتبارات تقنية وفنية.

المدير المسنول عن النشر

أ. د. عيساني محمد.

المعيار

المجلد الخامس عشر العدد 1 جوان 2024

مجلة نصف سنوية متعددة التخصصات

مصنفة " C "

تصدر عن جامعة تيسمسيلت - الجزائر

توجه جميع المراسلات باسم رئيس التحرير

عن طريق البوابة الإلكترونية www.asjp.cerist.dz

جامعة تيسمسيلت. الجزائر.

البريد الإلكتروني: www.cuniv.tissemsilt.dz

EISSN 2602-6376

ISSN 2170-0931

رئيس المجلة:

أ. د. دهوم عبد المجيد

المدير المسؤول عن النشر:

أ. د. عيساني محمد

رئيس التحرير:

أ. د. مرسي رشيد.

نواب رئيس التحرير:

أ. د. واضح أحمد الأمين، أ. د. علاق عبد القادر، أ. د. العيداني الياس، أ. د. عطار خالد،

أ. د. لكحل فيصل، أ. د. قاسم قادة، د. دهقاني أيوب، أ. د. بوسكرة عمر.

سكرتيرة المجلة:

عرجان نورة

هيئة التحرير:

أ.د. غربي بكاي، أ.د. قاسم قادة، أ.د. عطار خالد، د. صالح ربوح، أ.د. مصايح محمد، د. بن رابح خير الدين، أ.د. بوسيف إسماعيل، أ.د. بوراس محمد، أ.د. شريط عابد، د. محي الدين محمود عمر، أ.د. روشو خالد، أ.د. العيداني إلياس، أ.د. فايد محمد

الهيئة العلمية:

من جامعة تيسمسيلت: أ.د. بشير دردار، أ.د. بن فريجة الجلالي، أ.د. أحمد واضح أمين، أ.د. تواتي خالد، د. ربوح صالح، أ.د. غربي بكاي، أ.د. بوركبة ختة، أ.د. طعام شاحنة، أ.د. شريف سعاد، أ.د. يعقوبي قدوية، أ.د. مرسل مسعودة، أ.د. بن علي خلف الله، أ.د. رزايقية محمود، أ.د. بوغاري فاطمة، أ.د. قردان ميلود، أ.د. يونس محمد، أ.د. فتوح محمود، أ.د. عيسى حورية، د. بوضوار صورية، د. وسواس نجاة، أ.د. بوزيان أحمد، من جامعة صفاقس، تونس: أ.د. عبد الحميد عبد الواحد، د. بوبكر بن عبد الكريم، من جامعة المنصورة، مصر: د. محمد كمال سرحان، من جامعة طرابلس، ليبيا: د. أحمد شرارش، من الجامعة الأردنية، الأردن: أ.د. صادق الحايك، من جامعة الجزائر 03، الجزائر: د. فتحي بلغول، من جامعة ملين دباغين، سطيف: أ.د. د بوطالي بن جدو، من جامعة وهران: أ.د. د. مخطط حبار، من جامعة سيدي بلعباس: أ.د. د. محمد بلوحي، من جامعة سعيدة: د. عبد القادر راجحي، من جامعة تلمسان: أ.د. د. محمد عباس، أ.د. د. عبد الجليل مرتاض، من جامعة تيزي وزو: أ.د. د. مصطفى درواش، من جامعة مستغانم: د. منصور بن لكحل، من جامعة زيان عاشور، الجلفة: د. د. حربي سليم، د. علة مختار، عروي مختار، من جامعة حسبية بن بوعلي، شلف: أ.د. د حفصاوي بن يوسف، أ.د. د موسى فريد، أ.د. د. بوراس محمد، أ.د. د. علاق عبد القادر، أ.د. د. روشو خالد، أ.د. د. مرسي مشري، د. لعروسي أحمد، د. قززان مصطفى، د. زرقين عبد القادر، د. محمودي قادة، أ.د. العيداني إلياس، د. عيسى سماعيل، د. بوزكري الجيلالي، د. ضويفي حمزة، د. كروش نور الدين، د. بوكريدي عبد القادر، د. عادل رضوان. من جامعة ابن خلدون تيارت: أ.د. د. عليان بوزيان، أ.د. د. فتاك علي، أ.د. د. بو سماحة الشيخ، أ.د. د. بن داود إبراهيم، أ.د. د.

شريط عابد. UNIVERSITIE PAUL SABATIER TOULOUZE 03. FRANCE: CRISTINE

Mensson

كلمة العدد

وكالعادة تواصل مجلة المعيار مسارها العلمي دون توقف، وقد بلغت العدد الأول من المجلد الخامس عشر من سنة 2024، حيث وصل عدد المقالات الى 123، وتبقى المجلة وفية لخطها العلمي ومرافقة الطلبة الأساتذة الباحثين.

وقد احتوى هذا العدد على دراسات وأبحاث متنوعة، شملت كل التخصصات، فتناول المواضيع الأدبية والتاريخية والفلسفية، وقضايا المجتمع وأبحاث في النشاطات البدنية والرياضية. دون أن ننسى ذكر الدراسات والأبحاث العلمية ذات الطابع الاقتصادي والقانوني، بالإضافة إلى دراسات أخرى بلغات اجنبية. وأبحاث أخرى من خارج الوطن. نذكر منها جمهوريتي مصر والسودان.

ونبقى في انتظار كل الباحثين المهتمين بالبحث العلمي للتواصل معنا.

المدير المسؤول عن النشر
أ.د. عيساني محمد

محتويات العدد

الرقم	الموضوع	الصفحة
	كلمة العدد أ. د. عيساني امحمد	هـ
01	استثمار لسانيات المدونات في الدرس اللغوي العربي كلال زهرة، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، الجزائر. / عماري عز الدين، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، الجزائر.	11-1
02	اشتغال خطاب التاريخ والذاكرة في رواية "غرفة الذكريات" لبشير مفتي د. دقي حياة، المركز الجامعي تيبازة، الجزائر.	25-12
03	"الإسهامات الجمالية في الفكر الإسلامي عند أبي نصر الفارابي" نحو تأسيس تكامل فني بين الموسيقى والشعر غانم حنان، جامعة الجزائر 02 أبو القاسم سعد الله، بوزريعة - الجزائر. / أولوفريدة، جامعة الجزائر 02 أبو القاسم سعد الله، بوزريعة - الجزائر.	36-26
04	الاقتراب التداولي بين المنجزين اللغويين: الغربي والعربي - وقفة تصورية من جهة التقاطع أ. د. لزعر مختار، جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي، تيسمسيلت، - الجزائر.	52-37
05	الخطاب المقدماتي في الشعر الصوفي الجزائري المعاصر ياسين بن عبيد أنموذجا ط. د. بن حميي إلياس، جامعة يحي فارس المدية، الجزائر / د. زوقاي محمد2 جامعة يحي فارس المدية، الجزائر	61-53
06	القيمة الجمالية والدلالية لتأليف الأصوات وتناسبها عند البلاغيين بن فريحة جيلالي، جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي- تيسمسيلت- الجزائر.	72-62
07	المرجعيات الفكرية للنقد المغاربي ما بعد الحداثة بوخالفة إبراهيم، المركز الجامعي مرسلني عبد الله بتيبازة، الجزائر.	88-73
08	آليات قراءة التراث النقدي عند جابر عصفور: مقارنة معرفية عميرات أسامة، المدرسة العليا للأساتذة مسعود زغارسطيف، الجزائر.	99-89
09	انفتاح النص الشعري العربي المعاصر بين التجريب والشعرية والنقد - قراءة في قصيدة النثر - وسواس نجاة، جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي- تيسمسيلت- الجزائر.	108-100
10	تعليم النحو في الجامعة الجزائرية قسم اللغة العربية بجامعة قسنطينة أنموذجا صبايحي بلال، جامعة الإخوة منتوري قسنطينة 1، الجزائر	117-109
11	تمثّلات العنف في الخطاب ما بعد الكولونيالي للمسرح الزنجي بأمريكا مقارنة ثقافية في مسرحية "العبد" لأميري بركة موسود رقية، المركز الجامعي مرسلني عبد الله - تيبازة- الجزائر / جميلة مصطفى الزقاي، المركز الجامعي مرسلني عبد الله - تيبازة- الجزائر	133-118
12	تيمة الثّورة في الرواية الجزائرية المعاصرة رواية أنا وحاييم للحبيب السناح أنموذجا ط. د حسين عبد الحكيم، المركز الجامعي الشريف بوشوشة، أفلو/ د. بوصبع رايح، المركز الجامعي الشريف بوشوشة، أفلو	141-134
13	جماليات أسلوب التورية شارف عبد الكريم، المركز الجامعي نورالبيشر، البيض، الجزائر	154-142
14	جماليات الخطاب في خطب أبي عبيدة الغزاوي رواق عثمان، جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة - الجزائر	169-155
15	جمالية النص النثري في كتاب التفسير المحيط لأبي حيان الأندلسي "دراسة أسلوبية بلاغية" ط. د بلبال بنعليه، جامعة يحي فارس المدية/ د. زوقاي محمد، جامعة يحي فارس المدية	181-170
16	دلالة النكتة في مسرحية "رحلة حنظلة" لسعد الله ونوس لاطرش كريمة، جامعة أبو بكر بلقايد تلمسان، الجزائر	193-182
17	دور الأداء الصوتي في التعبير عن المعاني زهور حميدي، جامعة وهران 1 أحمد بن بلة (الجزائر)	202-194
18	صراع الأنوثة والقصيدة في شعر قاسم شيوخاوي قراءة في ديوان "الشمس اليتيمة" وقصائد أخرى د. عبد القادر كباس، جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي- تيسمسيلت- الجزائر.	217-203
19	قضية اللفظ والمعنى عند اللغويين والبلاغيين (الجاحظ وابن جني وابن رشيق القيرواني أنموذجا) ط. د. غافل فاطنة، جامعة يحي فارس المدية، الجزائر. / د. سيدي امحمد بن كعبة، جامعة يحي فارس المدية، الجزائر،	227-218

243-228	Action culturelle pour enfants dans les bibliothèques publiques algériennes : Explorer des tendances à la bibliothèque principale de lecture publique de Tizi-Ouzou Hassena Ourdia, Université Abou El Kacem Saâdallah Alger2, Algérie	20
251-244	Ce que peut la folie dans Une Valse de Lynda Chouiten. What madness can achieve in the Novel "Une Valse" by Lynda Chouiten LATACHI Imene, Université Abdelhamid Ibn Badis-Mostaganem, Algérie./ MOUSSEDEK Leila, Université Abdelhamid Ibn Badis-Mostaganem, Algérie.	21
266-252	Does Every Student Matter?: Distance Learning in Algerian Universities and Digital Equity Brahmi Mohamed, ENS Mostaganem, Algeria	22
281-267	Educational Reform in Algeria: Between Preserving National Identity and the Challenges of Cultural Globalization Mada Samia , university of abou elkacem saad allah Algiers 2, algeria-/ Ben zeroug layachi, university of abou elkacem saad allah Algiers 2, algeria	23
296-282	L'écrit pour les filières « Sciences et Techniques », une nécessité ou un atout secondaire pour la réussite ? BOUCHERIT Salah, doctorant université Oran 2, Algérie / ADIB Yasmine, Université De Tissemsilt, Algérie	24
305-297	Meursault, contre-enquête de Kamel Daoud et L'Étranger d'Albert Camus : des textes palimpsests BENSAID Ourida, Université de Tissemsilt, Algérie.	25
320-306	Subjectivity and Death in the Time of Ecological Devastation in Don DeLillo's Zero K Faiza Fatma Zohra Hadji, Ali Lounici, Blida 2 University, Algeria/ Dr. Fethi Haddouche, Ali Lounici, Blida 2 University, Algeria.	26
331-321	Support pédagogique hybride dédié à l'enseignement de la littérature et de la culture : Le booktubing en classe de FLE LARADJI Sara Manal, Université Abdelhamid Ibn Badis, Mostaganem, Algérie / KHAFAGUE Soumia, Université Djilali Liabes, Sidi Bel Abbes, Algérie	27
344-332	أثر التبليغ القضائي الإلكتروني على سير إجراءات الدعوى الجزائية بن طيبة شفيق، جامعة يحي فارس المدية-الجزائر/ د-العاقر هية، المركز الجامعي شريف بوشوشة أفلو الجزائر	28
359-345	التقاضي الإداري الإلكتروني في الجزائر بين النص القانوني والتطبيق الميداني بوسيف مصطفى، جامعة أحمد زبانة غليزان، الجزائر / أ. بوجانة محمد، جامعة أحمد زبانة غليزان، الجزائر	29
374-360	التكييف الجنائي للأفعال المجرمة خلال عمليات نقل الدم لحول مراد، كلية الحقوق جامعة صفاقس، تونس / بوشيخي عصام كلية الحقوق جامعة صفاقس، تونس	30
388-375	الحرية كمدخل للأمن والتنمية في منطقة الساحل الأفريقي عيسات فضيلة، جامعة حسبية بن بوعلي، الشلف،	31
399-389	الشهادة بواسطة تكنولوجيات الربط عن بعد أمام المحكمة الجنائية الدولية ط.د. عبد الحي محمد، جامعة عباس الغرور خنشلة-الجزائر- / بدرالدين خلاف، جامعة عباس الغرور خنشلة-الجزائر-	32
414-400	العقوبة الدولية د. عبد المالك عرفة، جامعة عين شمس-القاهرة (مصر)	33
429-415	المستحدث في تسوية البناءات غير الشرعية بموجب المرسوم التنفيذي 55-22 حميداني نذير، المركز الجامعي مرسلني عبد الله تيبازة، الجزائر / بوط سفيان، المركز الجامعي مرسلني عبد الله تيبازة، الجزائر	34
445-430	المسؤولية الإدارية بدون خطأ عن أعمال مرفق الشرطة ط.د. تواب حبيب، جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان-الجزائر- / العربي وردية	35
461-446	حظر خطابات الكراهية ضد الأقليات الدينية في القانون الدولي ط.د. معروف يحي، المركز الجامعي شريف بوشوشة أفلو-الجزائر- / أ. ورنيني شريف، المركز الجامعي شريف بوشوشة أفلو-الجزائر-	36
477-462	دور الهيئات اللامركزية الإقليمية في تحقيق التنمية المحلية في الجزائر "المعوقات والحلول المقترحة" بن شهرة العربي، جامعة أحمد بن يحي الونشريسي تيسمسيلت، الجزائر	37
493-478	سبل حماية الأعيان الثقافية الفلسطينية في ظل حرب طوفان الأقصى طراح فتحي، جامعة الزيتونة، تونس	38
509-494	ظاهرة التنمر في القانون الجزائري والمسؤولية الجزائية القائمة حولها بوخاري مصطفى أمين، جامعة غليزان، الجزائر	39

522-510	تأثير الحمل التدريبي خلال شهر رمضان على أداء الارتقاء العمودي (CMJ) والقدرة على تكرار السرعة (RSA) لدى لاعبي كرة القدم قاضي جيلالي، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / بارودي محمد أمين، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / مازوز غوثي، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / واضح أحمد الأمين. جامعة تيسمسيلت-الجزائر-	40
539-523	تأثير وحدات تعليمية مقترحة لتطوير بعض المهارات الأساسية للتلاميذ في كرة اليد باستعمال الأسلوب التبادلي (12-14 سنة) كحلي أحمد، جامعة أحمد بن يحيى الونشريسي، تيسمسيلت-الجزائر-	41
554-540	دور النشاط الرياضي الترويحي في الوقاية من السمنة لدى تلاميذ الطور الابتدائي. دراسة ميدانية بوزيان بوعلام، جامعة زيان عاشور الجلفة، -الجزائر- أ. د شرفي عامر، جامعة زيان عاشور الجلفة، -الجزائر-	42
568-555	فاعلية استخدام التصور العقلي على تحسن أداء مهارة التصويب لدى لاعبي كرة القدم (أقل من 17 سنة) بلقادة هواري، جامعة وهران-الجزائر- / بن زيدان حسين، جامعة مستغانم -الجزائر- / مقراني جمال، جامعة مستغانم -الجزائر-	43
584-569	فعالية برنامج إحماء وقائي قائم على FIFA 11 في الحد من حدوث الإصابات العضلية لدى لاعبي كرة القدم الشباب عيموش بلال، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / نغال محمد، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / محجوب عرايبي لحسن، جامعة تيسمسيلت-الجزائر-	44
596-585	فعالية بروتوكول تدريبي مقترح قائم على الفترتي مرتفع الشدة (HIIT) باستعمال بعض التمارين البليومترية في فقدان الوزن والتقليل من محيط البطن عند المتدربين في قاعات الجيم بردي طه إلياس، جامعة تيسمسيلت-الجزائر-	45
611-597	مدى فعالية مقياس فوستر لتقدير الجهد (RPE s) في تقنين الأحمال التدريبية ومستوى التعب لدى لاعبي كرة القدم هواة خلال مرحلة المنافسة بن زهرة بوعلام، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / خروبي محمد فيصل، جامعة تيسمسيلت-الجزائر- / واضح أحمد الأمين، جامعة تيسمسيلت-الجزائر-	46
626-612	ممارسة الأنشطة البدنية الرياضية الترويحية ومساهمتها في تعزيز التكيف الاجتماعي لدى براعم ذوي طيف التوحد ط. د مساح بلقاسم، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، الجزائر / أ. د حفصاوي بن يوسف، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، الجزائر	47
641-627	ممارسة الأنشطة الترويحية ودورها في الحفاظ على الجانب النفسي لدى أساتذة التعليم الثانوي شتوي نور الدين، -جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف-الجزائر- / دردون كثر، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف-الجزائر-	48
655-642	Degrees of optimism among students about to graduate in the sports training major Soufi Rachid, University of Djelfa / Hannat Abdelkader, University of Djelfa / Chekraoui Fethia, University of Media/ Nadir abdelkader, Blida 2 University (Lounici Ali)	49
671-656	The extent to which students of physical education and sports institutes are interested in entering the world of sports entrepreneurship Doc, Boumezrag Cheikh, Université de Tissemsilt, Algérie. / pro, Boumaza Med lamine, Université de Tissemsilt, Algérie. / Garmat Mostafa, lagouat, Algeria	50
685-672	أدوات الثورة الصناعية الرابعة ودورها في تمكين الاقتصاد الدائري في منظمات الأعمال دراريحي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي، الجزائر	51
702-686	استخدام نظرية الاصطفاف في قياس جودة الخدمات المصرفية ميدون العربي، جامعة جيلالي ليايس-سيدي بلعباس-، الجزائر/ بودالي مخطار، جامعة جيلالي ليايس-سيدي بلعباس-، الجزائر	52
713-703	الاتجاهات الحديثة للمؤسسات الجزائرية لتحقيق الأداء المتميز في ظل المتغيرات البيئية المعاصرة طويبري فاطمة، جامعة تلمسان، -الجزائر-	53
724-714	الحوكمة والإدارة المالية من منظور المؤسسات الوثائقية: دراسة في المفاهيم والعلاقة وطرق التطبيق لعابنية رجاء، جامعة 8 ماي 1945 قالمة (الجزائر)	54
738-725	المؤسسات الزراعية الناشئة في الجزائر بين الواقع والمأمول دراسة حالة مؤسسة AKT-FARMS مزارع تكنولوجيات المعرفة الجزائرية ط. د. شعشوع عبد الله، جامعة احمد بن يحيى الونشريسي تيسمسيلت، الجزائر/ عناني عبد الله، جامعة احمد بن يحيى الونشريسي تيسمسيلت، الجزائر	55
754-739	دراسة استكشافية لمدى قابلية ادماج تقنية الذكاء الاصطناعي في مهنة المحاسبة في الجزائر عباس بن العربي، جامعة زيان عاشور بالجلفة، الجزائر/ موسى مرفوعة، جامعة غرداية، الجزائر	56
769-755	دور الاستثمار في الأصول غير الملموسة في تحسين الأداء المالي لشركات التقنية والبرمجيات – دراسة حالة شركة ميتا FB/META – فوضيل لحسن، جامعة الشلف، -الجزائر- /خنوسة عديلة، جامعة الشلف، -الجزائر-	57
783-770	مشكلة الطاقة في الجزائر، بين الواقع والتوقعات المستقبلية د، بدري عبد العزيز، جامعة تيسمسيلت، الجزائر	58
795-784	Analysis of the impact of innovation on Business performance of Algerian Economic companies Benfattoum Fathi, University of Laghouat, Algeria / Benmouiza Ahmed, University of Laghouat, Algeria	59

811-796	Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)” DEBOUB Ouissam, Tissemsilt University, Algeria // BOUKREDID Abdelkadir, Tissemsilt University, Algeria	60
826-812	Former and present public economic institution of Algeria Nadir Guemra, University of M’sila, Algeria	61
839-827	Green Marketing Strategic Approaches Brahimi Farouk, Mohamed Khider University-Biskra- Algeria	62
851-840	The role of startups in the field of technology and financial services in promoting financial inclusion phd Student MERABET Abdeldjelil, University of Ibn Khaldoun-Tiaret, Algeria / Professeur. Mokhtar, University of Ibn Khaldoun-Tiaret, Algeria	63
867-852	أبعاد توظيف النص القرآني عند الشيخ أبي طالب المكي (ت 386هـ) قوت القلوب في معاملة المحبوب ووصف طريق المريد إلى مقام التوحيد أنموذجا ليلى معاش، جامعة غرداية-الجزائر-	64
883-868	أثر المقاصد في نوازل كورونا -نماذج مختارة- ط:د: صديقة عبد الباقي، جامعة عمارثليجي بالأغواط –الجزائر-د: مايدي عيد الرحمن، جامعة عمارثليجي بالأغواط –الجزائر-	65
896-884	أثر تغير الفتوى بتغير المكان _ المهجر نموذجا _ حرير محمد أمين، جامعة غرداية، -الجزائر- / شويفر عبد العالي، جامعة غرداية، -الجزائر-	66
912-897	أزمة الضمير وضرورة العودة إلى التفكير ربيع أسماء، جامعة الجزائر 2 –الجزائر- / بن دودة مليكة، المركز الجامعي مرسللي عبد الله –تبيازة-	67
925-913	استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في أرشفة البيانات: برنامج ArcMate Capture نموذجا حموي نور الهدى، جامعة جيلالي لباس-سيدي بلعباس-الجزائر-	68
942-926	الأخلاق من أحكام الثنائية إلى أحكام التعددية حمدي شهرزاد، جامعة محمد لمين دباغين سطيف 2-الجزائر- / عامر إيمان، جامعة 8 ماي 1945 قالمة-الجزائر-	69
958-943	الأسرة الجزائرية والنسق القرابي عبد اللاوي عمر، المركز الجامعي الشريف بوشوشة أفلو-الجزائر- / ميطر عائشة، المركز الجامعي الشريف بوشوشة أفلو-الجزائر-	70
972-959	الإنسان والعالم قراءة تأويلية في تفعيل الفهم والقدرة د. محمدي بلخير، جامعة مولود معمري تيزي وزو	71
986-973	التأويل ودلالته بين علم الكلام والتصوف ط. د. عقابة أنيسة، جامعة بن خلدون –تيارت- / أ د بلخير خديجة، جامعة بن خلدون –تيارت-	72
1001-987	التخطيط المعماري للمسكن بمدينة شرشال خلال العهد العثماني يوسفي ياسين، المركز الجامعي مرسللي عبد الله –تبيازة- / عبد القادر دحدوح، المركز الجامعي مرسللي عبد الله –تبيازة-	73
1016-1002	التنمية المحلية بين واقع السياسات الاجتماعية وآمال المجتمع المحلي تجاديت إدري، جامعة الجزائر 03-الجزائر-	74
1031-1017	الحراك النسوي في السودان والتغير الاجتماعي: الإنجازات المتحققة والتحديات د. فيصل محمد عبد الباري توتو، جامعة النيلين -كلية الدراسات الاقتصادية والاجتماعية – قسم علم الاجتماع-السودان	75
1046-1032	الحملات الإعلامية كاستراتيجية لتغيير سلوك العنف في الملاعب الجزائرية عبر الشبكات الاجتماعية دراسة ميدانية على عينة من شباب مستخدمي صفحات الفاسبوك - مهراوي نصر الدين، جامعة قسنطينة 3، الجزائر	76
1062-1047	السلطة العارية (الجانب الخفي للدكتاتوريات الاخضاعية) معافة فطيمة جامعة الحاج لخضر ب تنة 1-الجزائر-	77
1075-1063	الطب النسائي في الغرب الإسلامي خلال العصر الوسيط ق 4-7هـ / 10-13م د بزة نوال، جامعة باتنة 1-الجزائر- / أ. د عشي علي، جامعة باتنة 1 –الجزائر-	78
1085-1076	العصبية الرقمية: الماهية، الأسباب ونتائجها على الفرد والمجتمع بن عودة موسى، جامعة ابن خلدون تيارت، الجزائر،	79
1098-1086	العلمانية كمنهج لقيام نهضة عربية في العصر الحديث "شيلي شميل وفرح أنطون" بن هبري حليم، جامعة مولود معمري تيزي وزو	80

1117-1099	القياس التصويري لرقمنة المواقع الأثرية كخطوة أولى لإعادة تصورها -الجامع الكبير بمدينة المنصورة الأثرية بتلمسان أنموذجا بكاركمال، جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان -الجزائر- /أ. د. بلجوزي بوعبد الله، جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان -الجزائر-	81
1131-1118	الكتاب الأبيض للثورة الجزائرية ورد فعل فرنسا تجاهه 1956 – 1960 عيسى حمري، جامعة الجيلالي بونعامة خميس مليانة –الجزائر/ بن عبد الله بدر، جامعة يحي فارس المدينة-الجزائر	82
1146-1132	المحددات الاجتماعية لتطوير أداء القيادات في ضوء الإدارة الموقفية وتحقيق التنمية المستدامة د، وليد محمد عبد الحليم محمد عاشور، دكتوراه جامعة سوهاج واستشاري تعليم	83
1162-1147	المسؤولية الأخلاقية لممارسة مهنة الصحافة الاستقصائية في ضوء موثيق الشرف الدولية سعيد فارق، جامعة باجي مختار عنابة -الجزائر-	84
1179-1163	المعاينة في البحث السوسولوجي. تصورات نظرية ونماذج تطبيقية د. حميداني خاليدة، جامعة لونيبي علي –البلدية، الجزائر،	85
1193-1180	الهجرة والرحلة الجزائرية إلى الحجاز ودورها في تثبيت الهوية العربية الإسلامية خلال القرنين 18 و19م رشيد ولد بوسيافة، جامعة يحي فارس المدينة الجزائر	86
1208-1194	انعكاسات متابعة مؤثري تيك توك على الهوية عند الشباب الجزائري د. رفيق بلعبيدي، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر،	87
1223-1209	أهمية إعلام المؤسسة في تحقيق جودة التكوين في مؤسسات التعليم العالي والبحث العلمي الجزائرية باباوا عمر عبد الرحمان، جامعة غرداية -الجزائر-	88
1236-1224	بناء اختبار تحصيلي في مقياس القياس التربوي وبناء الاختبارات المدرسية للسنة الثانية علوم التربية وفق النظرية الكلاسيكية للقياس د. هاني دانه، جامعة محمد خيضر، بسكرة -الجزائر- /أ. د شفيقة كحول، جامعة محمد خيضر، بسكرة -الجزائر-	89
1253-1237	تأثير التنشئة الاجتماعية والثقافة الصحية على نمط الرضاعة المتبع عند المرأة غير العاملة -دراسة ميدانية لعينة من النساء في ولايتي الجزائر والبويرة- ط. د. خالد عبد الرحمان، جامعة الجزائر 02 -الجزائر- /د. كواش زهرة، جامعة الجزائر 02 -الجزائر-	90
1267-1254	تشخيص فرعون موسى عليه السلام من خلال الوصف القرآني والمُعطى الأثري قلمام لويضة، جامعة أبو القاسم سعد الله بوزريعة -الجزائر- / بلقاسم رحمان، جامعة أبو القاسم سعد الله بوزريعة -الجزائر-	91
1278-1268	تطور الإذاعة السرية في الثورة الجزائرية من خلال تقارير وزارة التسليح والاتصالات العامة ديسمبر 1959 أوت 1961 أ. د احمد مسعود سيد علي، جامعة محمد بوضياف المسيلة-الجزائر-	92
1292-1279	تمثالات الحصان ورمزية التاريخ من خلال الأنصاب الرومانية للغرب الجزائري بلواضح أمجاد، جامعة مصطفى اسطنبولي معسكر-الجزائر- /مضوي خالدية، جامعة مصطفى اسطنبولي معسكر-الجزائر-	93
1307-1293	حركة الوصول الحر للمعلومات وتفعيلها بالمكتبات: التحديات والتحديات ط. د سعودي مقداد، جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2 -الجزائر- /أ. د قموح ناجية، جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة 2 -الجزائر-	94
1322-1308	دراسات الجدوى للمشاريع المقاولاتية -نموذج روضة أطفال- بلواضح حسينة، جامعة محمد بوضياف مسيلة-الجزائر- /مخلوف ناجح، جامعة محمد بوضياف مسيلة-الجزائر-	95
1336-1323	دراسة العلاقة بين نوعية حياة الأطفال الأقل من 5 سنوات وبعض المؤشرات الاجتماعية والصحية في الجزائر صيدون جهيد، جامعة لونيبي علي البلدية 2-الجزائر- /درديش أحمد، جامعة لونيبي علي البلدية 2-الجزائر-	96
1352-1337	درجة تقدير مستشاري التوجيه والإرشاد المدرسي والمربي المدمجين لسلوكيات التمر الوظيفي الممارس ضدهم- دراسة ميدانية بمركز التوجيه المدرسي بالمسيلة لكحل نجمة، جامعة باتنة 1-الجزائر- /شوشان عمار 2، جامعة باتنة 1-الجزائر-	97
1366-1353	دور المكتبات في الرفع من فاعلية البحث عن المعلومات لدى الطلبة في ظل جائحة كوفيد-19 دراسة ميدانية بالمكتبة المركزية لجامعة محمد خيضر بسكرة زميري خولة، جامعة الجزائر 2-الجزائر-	98
1376-1367	رحلة المقرئ (ت 1041هـ/ 1631م) ودورها في التواصل الثقافي بين الجزائر والحجاز سماعيل فتحي، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر / بن حامد سعدية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر	99
1388-1377	سوسولوجيا المواطنة وإشكالية المقاربة السياحية عرباوي نصيرة، جامعة ابن خلدون تيارت، الجزائر،	100
1401-1389	صورة العرب قبل الإسلام في السينما العربية دراسة نقدية لفيلم "فجر الإسلام" منير طيبي، جامعة الشهيد الشيخ العربي التبسي –تبسة، الجزائر	101
1413-1402	علاقة إدارة الألم بالرعاية النفسية لدى مرضى ألم أسفل الظهر المزمن –دراسة ميدانية بمصلحة الطب الفيزيائي وإعادة التربية الوظيفية بالمستشفى الجامعي فرانز فانون- عيسو عبد الحق، جامعة مولود معمري-تيزي وزو-، الجزائر، / نايت عبد السلام كريمة، جامعة مولود معمري-تيزي وزو-، الجزائر،	102

1429-1414	فاعلية الوسائط التكنولوجية في تحسين تعليمية اللغة العربية في الجامعة أ.د. عبد الحفيظ تحريشي، جامعة محمد طاهري بشار، الجزائر	103
1448-1430	قراءة سوسيولوجية في ثقافة المقاول في الجزائر ط.د. ليامين عكاشة، / جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، الجزائر، د. ليليا حفيظي، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، الجزائر.	104
1463-1449	كفاءة الإدارة البشرية في الأزمات الصحية (رؤية مستقبلية للتحديات والفرص) أولاد النوي محمد، جامعة غرداية، الجزائر. / زرياني محمد مصطفى، جامعة غرداية، الجزائر.	105
1479-1464	محمد إقبال وعبد الحميد بن باديس، تقاطعات الرؤى في صناعة الإنسان د. غنية ضيف، جامعة الجزائر 02، الجزائر	106
1491-1480	مراكز التعليم والثقافة بالمغرب الإسلامي من القرن الأول وحتى القرن الخامس الهجري د / محمد ساكو، المدرسة العليا للأساتذة مبارك بن محمد الميلي الجزائري – بوزريعة (الجزائر)	107
1503-1492	مرجعيات الثقافة الجزائرية وراهنها محمد بوحجلة، جامعة حسية بن بوعلي، الشلف، الجزائر	108
1520-1504	مسألة الحرية في الفكر العربي الباحثة سفيان فاتن، قسم الفلسفة المركز الجامعي نورالبشير البيض. الجزائر	109
1537-1521	ميراث المرأة القبائلية بين خضوعها لأعراف وتقاليد المجتمع والحاجة المادية ميلودي حسينة، جامعة العقيد ألكي محند أولحاج بالبويرة، الجزائر	110
1548-1538	نقد العقل الإسلامي عند أركون حسين حيمر، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية جامعة تلمسان، الجزائر	111
1565-1549	واقع اللغة العربية في الخطاب الإشعاري الحلول والافاق دراسة تطبيقية لنماذج إشعارية العربي بوعمران بوعلام، جامعة خميس مليانة، الجزائر / عيوش نعيمة، جامعة خميس مليانة، الجزائر	112
1580-1566	Bullying and Its Impact on the Psychosocial Adjustment of Hearing-Impaired Children Integrated into regular Schools Abdelkarim Yahiaoui, Abu Al-Qasim Saadallah University, Algeria2/ Farid Ben Guesmia, Abderrahmane Mira University, Bejaia	113
1595-1581	Cyber space as existential threat to cultural security in Algeria Nouri Aziz, Abbas Laghrour University –khenchela / Slimane Samira, Salah Boubnider Constantine 3 University	114
1604-1596	Digital media between moral responsibility and practice Omar Reikia, University of Algiers 3. Algeria	115
1619-1605	Exploring the Impact of Psychological Capital on Work-Related Quality of Life: A Case Study of Saidal Group Employees in the Algerian Pharmaceutical Industry Mohammed Mansouri, Djillali Liabes University of Sidi Bel Abbes, /Algeria Hana Bouhara, Djillali Liabes University of Sidi Bel Abbes	116
1634-1620	L'ignorance sacrée et l'ignorance institutionnalisée chez Mohammed Arkoun: Analyses philosophiques de deux concepts controversés dans la pensée islamique Mahrez BOUICH, Université Abderrahmane Mira- Bejaia	117
1646-1635	Repenser la raison avec Gaston Bachelard HADDOUCHE Zahir, Université A.Mira-Bejaia (Algerie)	118
1659-1647	Teachers' social representations towards modern media and communication technology Ferkous Nadira, Badji Mokhtar University – Annaba – Algeria	119
1675-1660	The Competency-Based Approach: Between Theoretical Foundations and Epistemological Differences hamouche moslem, Mouloud Mammeri University of Tizi Ouzou / farid_boutaba, Mouloud Mammeri University of Tizi Ouzou	120
1692-1676	The effectiveness of digital communication in achieving creativity in Algeria's emerging institution Field study of the Yassir Algiers Foundation Bahoussi nour el houda khadidja, Abdel Hamid ibn badis Mostaganem (Algeria) / Baali mohamed said, Abdel Hamid ibn badis Mostaganem (Algeria)	121
1709-1693	The main functions of business leaders in the recruitment and human resources development process. Empirical study among SME creators in the Bejaia region Haderbache Bachir, University Abderrahmane Mira of Bejaia /Maiga Hadiaratou Idrissa, University Abderrahmane Mira of Bejaia	122

1723-1710	The State of School Librarians Training in Educational Institutions: A Field Study of a High Schools Sample in M'Sila Dr. Belabbas Abdelhamid, Mohamed Boudiaf University of M'sila	123
-----------	--	-----

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”



DEBOUB Ouissam ^{1*}, BOUKREDID Abdelkadir ²

Laboratory of Modern Economic And Sustainable Development

¹ Tissemsilt University, Algeria

deboub.ouissam@univ-tissemsilt.dz

² Tissemsilt University, Algeria

a.boukredid@gmail.com

Date of transmission: 17/03/ 2024, date of acceptance: 07/05/ 2024

Abstract:

In the financial field, insurance companies are significant players affected by market changes and economic fluctuations. The Early Warning System IRIS plays a prominent role in evaluating the performance of these companies, as it can analyze potential financial risks early and take necessary measures to effectively deal with them. This study aims to understand the contribution of the Early Warning System IRIS in assessing the financial performance of the Algerian Insurance Company (CAAT) between the years 2017 and 2021. The study concluded that the Early Warning System does not have a clear use in the company despite its importance, as it is a tool for assessing the company's financial performance and can be beneficial to the company. Early warning systems are considered an effective means to alert companies to potential financial distress, and this reliance is based on the results of financial indicators associated with the system.

key words: Insurance Companies; Financial Performance; Early Warning System IRIS.

* Corresponding Author

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

Introduction:

In a rapidly changing business world, insurance companies are among the most affected by economic and financial changes. These companies bear significant responsibility for providing financial protection to their clients in the face of potential risks. To ensure the sustainability of their efforts and achieve strong financial performance, insurance companies must apply effective tools to measure financial performance.

With the increasing complexity of insurance markets and the rise of financial risks, early warning systems have become important means to ensure the sustainability and success of insurance companies in the future. The Early Warning System IRIS is one of the modern methods through which insurance companies can accurately and efficiently estimate and analyze their financial performance. The primary goal of this system is to anticipate potential financial risks and take necessary steps to avoid or effectively deal with them before they develop into crises that could threaten the company's stability.

From the above, the following problem can be posed:

Does the Algerian Insurance Company CAAT rely on the Early Warning System IRIS to evaluate its financial performance?

To answer the problem, the following questions are posed:

- What is the role of the Early Warning System IRIS in evaluating the financial performance of companies?

- Does the Algerian Insurance Company CAAT implement the Early Warning System IRIS?

To answer the above questions, the following hypotheses were proposed:

- The Early Warning System (IRIS) plays a significant role in assessing companies' financial performance. The use of the IRIS system helps in analyzing potential financial risks early on, enabling companies to take corrective measures in a timely manner to avoid financial crises and maintain financial stability.

- The Algerian Insurance Company (CAAT) implements the Early Warning System (IRIS) as a tool for evaluating financial performance. The application of this system contributes to early financial risk analysis by enhancing its ability to conduct financial analysis and predict potential risks, thereby assisting in strategic decision-making and achieving sustainable financial performance in the insurance market.

First: Early Warning System

1- Definition of the Early Warning System:

The Early Warning System can be defined as a tool that enables the prediction of financial or economic crises by evaluating the risk profile related to the economic, social, political, environmental, population pressure, and other factors in a country. This evaluation includes specific theoretical foundations and a series of coherent scientific procedures through which the overall risks in a specific area are determined to provide necessary information to decision-makers and policymakers. The

International Monetary Fund indicates that the scientific experimental model of the system relies on a variety of variables and key indicators representing the state of change, where these variables exhibit abnormal changes in their behavior in case of crises, and the accuracy of the results depends on the quality and availability of data regarding the risk status. (ZAOUI & BOUZID, 2021, p. 53)

2- Definition of the Early Warning System IRIS:

The National Association of Insurance Commissioners (NAIC) is the leading entity in implementing the Early Warning System in the insurance industry. The association developed the "Solvency Tests (ST)" system in 1971, which began implementation in 1973. Subsequently, the Insurance Regulatory Information System (IRIS) was developed in 1977, with the aim of highlighting companies facing financial difficulties and identifying priorities for examination to prevent bankruptcy. (TAR, 2018, p. 107)

The IRIS system consists of several sets of financial ratios applied to general insurance. (11 ratios classified into 4 groups in 1973. These groups include "General Condition Tests," "Profitability Tests," "Liquidity Tests," and "Tests of Adequacy of Reserves". Companies where four or more ratios exceed the specified limits are obligated to review and examine their financial position to ensure financial stability and prevent bankruptcy. (TAR, 2018, p. 107)

The IRIS system compares 11 financial ratios for property and public liability insurance and 12 ratios for life and health insurance, with typical rates or a specified range considered acceptable for each ratio. If the specified ratio is not accepted, it is considered an early warning sign of financial distress. (DAAS & ATIA, 2022, p. 26)

Regarding the implementation procedures of the system, acceptable rates have been determined for each of the relevant financial ratios indicated by the system, based on the previous experience of companies that faced financial difficulties compared to those that did not face any problems. (DAAS & ATIA, 2022, p. 26)

3- Financial Ratios Applied in General Insurance:

General insurance was chosen for the study of the Early Warning System because it encompasses a broader and more prevalent scope in Arab countries compared to life insurance.

Below is an explanation of the components of the Early Warning System, divided into three groups with the acceptable limits as follows: (HAMOUDA, 1998, pp. 11- 13)

1) - First Group: Insurance Portfolio Risk Group

This includes ratios that measure the size of the risks facing the insurance company based on several key factors, including the size and volatility of subscription premiums, as well as reinsurance arrangements, as follows: (HAMOUDA, 1998, p. 11)

A. Risk Size:

- First Ratio: Total Premiums to Surplus Ratio, with an acceptable range below 900%.
- Second Ratio: Net Subscription Premiums to Surplus Ratio, with an acceptable range from 220% to 300%.

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

The subscription premium volume reflects the original risks accepted by the insurance company in its portfolio, considering the balance of premium with the level of risk after transferring some risks to reinsurers. Meanwhile, net premiums reflect the risks faced by the insurance company, including unfavourable fluctuations in portfolio results. The result of dividing net subscription premiums by surplus indicates the company's ability to withstand expected fluctuations in the results of the original risks covered by the portfolio.

B. Subscription Change: it is calculated as follows:

$$(\text{Current Year Net Premiums} - \text{Previous Year Net Premiums}) / \text{Previous Year Net Premiums}$$

The acceptable range for this ratio varies between -33% and 33%. This ratio reflects the expansion or contraction in the size of risks covered by the insurance company and its changes from year to year. A significant increase in the size of risks covered by the company may expose it to the risk of bankruptcy due to significant expansion in its insurance portfolio. An increase in net subscribed premiums requires an increase in capital and reserves. On the other hand, a decrease in the size of covered risks may lead to financial and managerial problems for the company, requiring it to change its investment and insurance plans and strategies.

C. Reinsurance Risks: to determine the volume of risks transferred to reinsurers, the following financial ratio is calculated:

$$\text{Assistance Ratio to Surplus} = \frac{\text{Unearned Premiums for outgoing reinsurance operations}}{\text{Outgoing reinsurance commission. (TAEMA, 2002, p. 33)}}$$

The acceptable range for it is less than 25%. An increase in this ratio beyond what corresponds to the decrease in the size of risks borne by the company may expose it to further risks associated with reinsurer solvency, as well as causing a decrease in the net premiums earned.

2) - Second Group: Subscription Risk Group

This group of ratios examines the operational and administrative situation of the company. It includes ratios that measure subscription profitability, investment return, and surplus change.

A. Subscription Profitability: This ratio represents the overall insurance operations over two years as follows:

$$\text{Subscription Profitability Ratio} = \text{Loss Ratio} + \text{Expense Ratio} - \text{Investment Ratio}$$

Where:

$$\text{Loss Ratio} = \frac{\text{Incurred losses and related expenses over two years}}{\text{Net acquired Premiums over two years}}$$

$$\text{Expense Ratio} = \frac{\text{Administrative and general expenses over two years}}{\text{Net acquired Premiums over two years}}$$

$$\text{Investment Ratio} = \frac{\text{Investment income over two years}}{\text{Net acquired Premiums over two years}}$$

This ratio measures the company's profitability and also serves as an indicator of financial stability. The acceptable range for it is less than 100%.

B. Investment Return:

Net investment income / Average value of invested assets for the current and previous years.

This ratio represents the company's profitability from its investment activities and provides a good indicator of the structure of the assets composing the company's investment portfolio. The acceptable range for this ratio is to be greater than 6% according to the application to the US market, (and ranges in some references from 4% to 10%).

C. Change in Surplus: calculated as follows:

(Current year average surplus - Previous year average surplus) / Previous year average surplus

The average surplus = the sum of the surplus mentioned in the balance sheet (shareholders' rights) + the expenses of obtaining deferred insurance operations.

Where: Expenses of obtaining deferred insurance operations = $\frac{1}{2}$ (Administrative and general expenses + Commissions and production costs) × (Reserve for outstanding risks / Net subscribed premiums)

This ratio provides an indication of the improvement or deterioration that occurred in the company's financial position during the year, and the acceptable range is from -10% to 50%.

3) Third group: Financial Risks Group

It includes The ratios that measure both the collection and the reserve.

A. Collection: Calculated as follows:

Premiums under collection and agent balances / Surplus

This ratio provides an indication of the extent to which liquidity depends on an asset that may not be realized in the event of liquidation. It also provides an indicator to differentiate between companies facing financial difficulties and those with stable financial conditions. The acceptable range for this ratio is less than 40%.

B. Liquidity: Calculated as follows:

Liabilities / Liquid assets value

This ratio provides an indication of how well the insurance company responds to any financial claims. It also serves as a general indicator of the ability to settle policyholder obligations in case of liquidation. The acceptable range for this ratio is less than 105%.

C. Reserve development: Calculated as follows

Premiums under collection and agent balances / Surplus

Where the reserve development for one year is calculated as follows:

Incurred losses for all years except for the current year - Incurred losses for all years as reported in the previous year.

This ratio provides an indicator of the accuracy of reserves formed in the previous year. The acceptable range for this ratio is less than 25%.

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

D. Deficit of current estimated reserves to surplus: calculated as follows:

Deficit or increase in estimated reserves / Surplus

Where:

the deficit or increase in estimated reserves = required estimated reserves - reserves for this year

The purpose of this ratio is to provide an indicator for predicting accurately the reserves for this year. The acceptable range for this ratio is less than 25%.

Secondly: financial performance of insurance companies:

1- Concept and importance of financial performance

Financial performance represents the narrow concept of institutional performance, focusing on using financial indicators to measure the extent of achieving aims. Financial performance reflects the performance of institutions; it is the main support for various activities practiced by the institution, contributing to the availability of financial resources and providing the institution with investment opportunities in various performance areas that help meet the needs and achieve the goals of stakeholders. (Al-Khatib, 2010, p. 45)

Financial performance is defined as: "The extent to which activities contribute to creating added value or efficiency in the use of available financial resources, by achieving financial goals with the least financial costs." (LAARAF, 2017, p. 347)

It is the ability of the institution to achieve its financial goals and achieve a safety margin that eliminates financial insolvency and the phenomenon of bankruptcy. (CHABAH, 2007- 2008, p. 20)

The importance of financial performance stems from the necessity of evaluating the performance of institutions from various angles, in order to serve data users who seek to understand the financial aspects of the institution and identify its strengths and weaknesses. Evaluating financial performance helps guide financial decisions for users in a way that achieves the financial goals of the institution in the best possible way. In addition, financial performance analysis plays an important role in monitoring the work of the institution and understanding its behavior, as well as monitoring its conditions and assessing its level of efficiency and effectiveness. Financial analysis also helps guide performance in the right direction by identifying obstacles and problems and suggesting necessary corrective actions. Furthermore, evaluation contributes to rationalizing the use of the institution's resources and investments, guiding them according to specific objectives, which helps maintain the continuity and success of the institution in the financial market. (Al-Khatib, 2010, pp. 46- 47)

The importance of financial performance is linked to several aspects, including evaluating the profitability of the company, analyzing its financial liquidity, monitoring the development of its business activities, estimating its indebtedness, analyzing dividend distributions, and evaluating the company's size evolution. (Al-Khatib, 2010, p. 48)

2- Concept of Financial Performance Evaluation

All companies are concerned with evaluating their financial performance to determine financial efficiency and anticipate areas for development. Evaluating performance is central to planning, providing accurate information about the enterprise's performance level, and enhancing a deeper understanding of the company's operational efficiency. The information derived from performance evaluation serves as a valuable indicator guiding the planning process and enables identifying the future needs of the enterprise to enhance its performance and achieve its goals. (NAZIM, 2020, p. 11)

Financial performance evaluation represents a review of achievements according to specified work standards. This evaluation relies on establishing evaluative standards built upon the company's strategic plans and objectives, reflecting performance evaluation strategies as a tool for directing, monitoring, and organizing employee efforts at various managerial levels, aiming to achieve the company's strategic objectives. (NAZIM, 2020, p. 11)

The process of financial performance evaluation is known as: "Describing the current organizational situation and providing a precise definition of its areas of use **to achieve goals by studying sales, outputs, assets, liabilities, and net worth.**" (BOUDAYAF, 2017- 2018, p. 48)

3- Objectives of Financial Performance Evaluation

These objectives include: (HAMADI & MELLIANI, 2022, p. 265)

- Assessing the level of achievement of the economic unit for its assigned functions and included in its production plan, determining the percentage of achievement of pre-set objectives to ensure effectiveness in goal achievement, and indicating the degree of efficiency in utilizing available resources.
- Identifying the detailed reasons for deviations and stating the proportion of deviations attributable to performance weakness, control, or planning, directing management's attention to the areas showing significant deviations to assist management in making appropriate decisions to address and prevent them.
- Working on improving performance by accessing adequate means to address deviations and avoid their recurrence, with the necessity of vigilance and working on developing and remedying them in the present and future.
- Using a set of criteria and indicators to achieve the goal of performance evaluation.

4- General Principles for Evaluating the Performance of Insurance Companies (AMEUR, 2022- 2023, pp. 102- 103)

1) Internal and External Criteria for Evaluating the Performance of Insurance Companies

When searching for criteria or measures to evaluate the performance and success of an insurance company, analysts face unique challenges different from those encountered by product manufacturing companies. This is due to the complex nature of the insurance industry, where many criteria and measures rely on varied and variable estimations. Evaluation criteria for insurance

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

company performance can be summarized into several elements, including external and internal factors, in addition to analytical indicators.

External Criteria: these refer to external factors that stakeholders are concerned about and base their judgments on regarding the insurance company. The most important of these factors include:

- Good customer service, notably the speed and fairness in claims settlement.
- Insurance costs.
- General financial reputation of the company.

Internal Criteria: in order to establish realistic and more specific standards for measuring the performance, development, and progress of an insurance company, we resort to evaluating various administrative elements within the company and how they perform their tasks and progress. This is what we mean by internal criteria. The most important of these include:

- Organizational structure and competencies.
- Research and development projects.
- Attention to subscription and reinsurance operations.
- Claims control.
- Marketing; investments, financial planning, executives, and training.

2) Profit Criterion and Insured person's Perspective (AMEUR, 2022- 2023, pp. 103- 104)

a. Subscription Profit and Investment Profit

An insurance or reinsurance company is a profit-oriented entity, and achieving this goal is both reasonable and desirable. The subscription profit rate (technical result) can be a measure of management success and sound performance. However, it should be understood that a high subscription profit rate may conceal negative practices in setting insurance rates, making the situation more complex than what true success implies.

Therefore, it is necessary to establish controls and exercise effective technical oversight to set standards not only to regulate profit conditions in monopolistic market situations but equally importantly, to prevent negative competition that may lead to a decline in market price integrity. There have been many companies that surpass market needs and their capacity to absorb them.

Investment profit for an insurance company holds significant importance no less than subscription profit, as investment operation results can be more stable and work to mitigate negative subscription results if executed correctly and within the appropriate framework of available investment funds. The positive role demonstrated by some companies in managing their investments and achieving sustainable profits indicates a tangible reality and a general phenomenon achievable through following the correct paths of investment management.

b. Performance Evaluation from the Insured person's Perspective

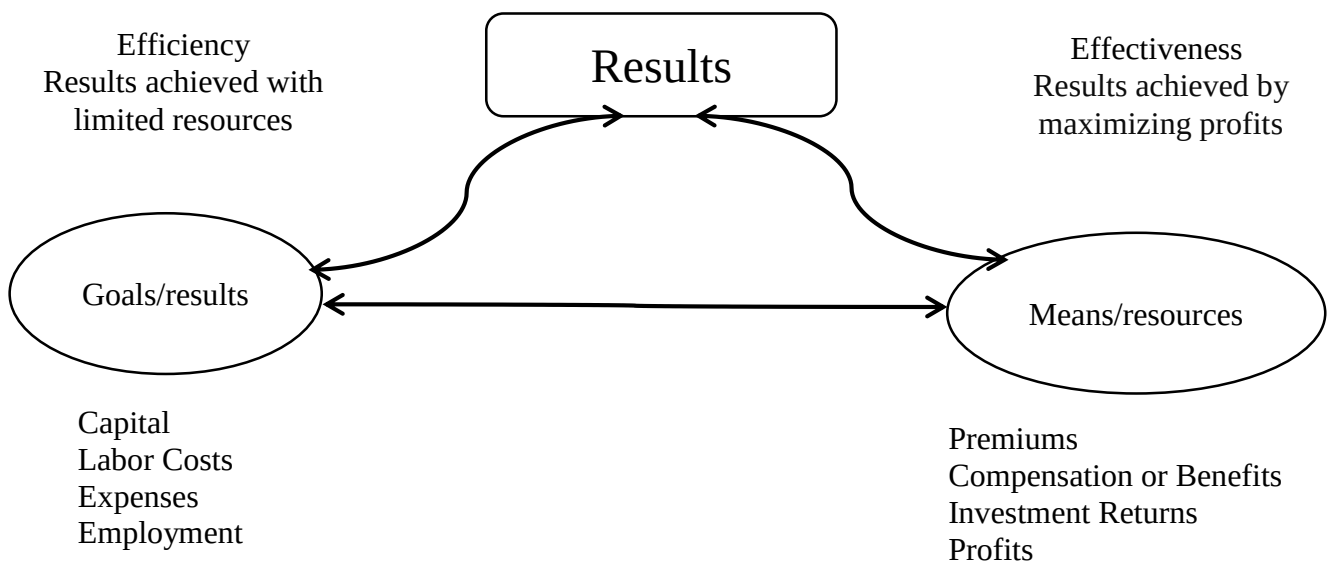
When an insured evaluates and selects an insurance company, he considers the following principles: (AMEUR, 2022- 2023, p. 104)

- Financial strength;

- The company's outstanding performance in claims payment (speed and fairness);
- Clear understanding of the procedures taken by the insurance company to protect the insured's assets, where this refers to the company's ability to assist the insured in providing preventive measures, preventing losses, and choosing appropriate coverage;
- Determining whether the insurance company covers damages or individuals;
- Ensuring the existence of a global network of competent individuals, products, and services.

- When evaluating the performance of insurance companies, several key indicators are adopted that reflect various aspects of the company's operations. These indicators include business growth, increased market share, and profits earned, in addition to the company's ability to meet the needs of insureds and provide compensation effectively. Innovation and diversification in insurance products are also indicators of the company's ability to adapt to market variables and meet customer expectations. Based on these factors, the performance of insurance companies can be evaluated, and their success and development in the insurance market can be understood. Performance has several aspects summarized in the following form:

Form no. (1): Triangle of Performance in Insurance Companies



Source: Ameur, Osama. Lectures on Insurance Company Management Measurement, Lectures for Second-Year Master's Students, Finance and Insurance Specialty, Department of Financial Sciences and Accounting, University of Ferhat Abbas Setif 1, Algeria, 2022-2023, p 105.

5- Organization and Characteristics of Insurance Companies

Insurance companies differ from other industrial companies in the intangibility of their products, as the difficulty lies in materializing them in a tangible form. This means that the services offered by these companies often cannot be directly experienced by customers through the five senses such as touch, taste, or hearing, leading to: **(HASSANI, 2011- 2012, p. 78)**

- A notable significant impact of governmental authority on activity in the insurance field, where this influence is often mandatory;

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

- The element of risk is considered an essential part of insurance activity and cannot be dispensed with;
- The profitability of insurance products is an issue that requires time for accurate evaluation, as it may take years before sufficient data emerges to determine the success or failure of insurance products. In some cases, the evaluation period can extend to ten or even twenty years to obtain a comprehensive and accurate picture of the performance of insurance products;
- The development of economic and social conditions is a prominent factor that significantly affects the performance of insurance companies. For example, an increase in the number of accidents or the emergence of new types of risks may lead to changes in the demand pattern for insurance products and the ability of companies to meet these needs;
- The level of knowledge and insurance culture among customers often remains limited and weak;
- Suspicion, lack of trust, and loyalty remain common issues in the insurance industry despite being the basis of insurance transactions;
- The number of participants in the insurance industry was significantly low in previous eras, with some companies exerting strong control.

Thirdly: Early Warning System IRIS as a Tool for Evaluating Financial Performance in the Algerian Insurance Company CAAT

The IRIS early warning indicators will be calculated, relying on the financial data disclosed in the Algerian Insurance Company CAAT during the period from 2017 to 2021, as follows:

1. First Group: Insurance Risk Group

This group indicates the efficiency of the insurance company in managing its assets and achieving returns by comparing the different revenues for each type of company assets.

This ratio measures the size of the risks faced by the insurance company and is mainly related to the size and fluctuations of insurance premiums. The insurance risk group includes the ratios shown in the following table:

Table (1): Insurance Risk Group for the period (2017-2021)

Ratio	Years				
	2017	2018	2019	2020	2021
Total subscribed Premiums Ratio to Surplus	101.53%	98.09 %	95.15 %	90.18 %	88.60 %
Net subscribed Premiums Ratio to Surplus	51.14 %	50.80 %	47.73 %	43.52 %	37.87 %
Change in subscription	(-6.19) %	7.24 %	(-1.26) %	(-3.17) %	(-9.10) %

Source: Compiled by researchers based on the annual reports of the Algerian Insurance Company

Based on the data in the table above and the company's position within an acceptable range for these ratios, this decline in results indicates a shift in the company's risk acceptance and business

portfolio management strategy. This decline may be a result of changes in market trends or risk assessments, which reflects on the company's risk acceptance strategy, leading to significant surpluses compared to the premiums it receives.

According to the data, there has been a decline in the ratio of net earned premiums to surplus over the past five years. In 2017, the ratio was 51.14%, then it decreased to 50.80% in 2018, and continued to decline to 47.73% in 2019 and 43.52% in 2020. It further decreased to 37.87% in 2021. However, it's notable that this ratio does not meet the requirements of the IRIS system, which requires insurance companies to achieve a ratio ranging between 220 and 300%. This ratio indicates that the volume of net earned premiums does not align with the available company funds. Therefore, the company needs to significantly enhance the growth of its premiums, given its sufficient financial capabilities.

The change ratio in subscription operations has shown significant fluctuations over the past years, but within an acceptable range ranging from (-33% to 33%). In 2017, this ratio witnessed a decrease of (6.19%), attributed to a decline in subscription operations during that period. However, in the following year, 2018, the ratio recovered with an increase to (7.24%). Subsequently, in 2019, we noticed a slight further decrease in this ratio by (1.26%), indicating a decline in interest in subscription during that period. As for the last two years, 2020 and 2021, the change ratio in subscription continued to decline. This explains that the company was not exposed to the risks of subscription during the studied period, in addition to its financial position not being at risk due to the changes in its insurance business from year to year, as it remained far from any financial and managerial problems that could affect it.

2. The second group: subscription Risks Group

a. Subscription Profitability Ratio

This ratio consists of important indicators in risk management in insurance companies, including the loss ratio, expense ratio, investment ratio. This ratio represents the result of total insurance operations over two years, as follows:

Table (2): Subscription Profitability Ratio during the period (2017-2021)

Ratio	Years				
	2017	2018	2019	2020	2021
Loss ratio	58.06%	49.99 %	52.64 %	44.67 %	54.61 %
expense ratio	20.19 %	22.39 %	25.84 %	26.59 %	26.27 %
investment ratio	2.20 %	2.77 %	3.40 %	4.90 %	4.95 %
Subscription Profitability Ratio	76.05 %	69.61 %	75.08 %	66.36 %	75.93 %

Source: Compiled by researchers based on the annual reports of the Algerian Insurance Company

The subscription profitability results for the company were within an acceptable range for this ratio over the past years. In 2017, the ratio was 76.05%, then it decreased in the following year to 69.61%. It then increased again in 2019 to 75.08%, followed by another decrease in the

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

subsequent year to 66.36%. In 2021, the ratio increased once more to 75.93%. This indicates the presence of good subscription profits that led to an improvement in the financial situation and the absence of disasters or negative changes, thus enhancing the company's commitment to its policyholders.

This improvement can be attributed to key indicators reflecting risk estimation, including the loss ratio which did not exceed an acceptable limit. This reflects that the company's insurance portfolio and the type of risks it accepts coverage for do not need to be reassessed. Therefore, the company enjoys a strong financial position, and its results demonstrate good quality in the risks it covers. Additionally, the expense ratio is also acceptable, as the company works to control its expenses to preserve its capital and avoid costs that exceed its absorptive capacity.

Regarding the investment ratio, the results indicate modest performance, suggesting that returns from investments are low and do not significantly contribute to the company's profits.

b. Investment return Ratio

This ratio is an important indicator of the Algerian Insurance Company's efficiency in utilizing its assets to generate added value. It measures the profitability of the insurance company from its investment activities and provides a good indicator of the structure of the company's investment portfolio assets. The acceptable range for this ratio is to be greater than 6%. The results of this ratio in the following table:

Table (3): Investment return Ratio during the period (2017-2021)

Ratio	Years				
	2017	2018	2019	2020	2021
Loss ratio	2.12 %	2.74 %	3.26 %	4.87 %	4.90 %

Source: Compiled by researchers based on the annual reports of the Algerian Insurance Company

Based on the results shown in the table, it can be observed that the investment return ratio for the insurance company did not align with the acceptable range, which should be greater than 6%. This ratio was relatively low in previous years, reaching 2.20% in 2017 and increasing to 2.74% in 2018. It continued to rise to 4.90% in 2021. This increase shows a relative improvement in the performance of investments compared to previous years, but it still falls below the required level. This increase is attributed to the change in the investment portfolio mix of the company, which contributed to the beginning of improvement in investment returns.

c. Change in Surplus

This ratio indicates the improvement or deficit in the financial position of the company. The table below shows the change in surplus ratio:

Table (4): Change in Surplus during the period (2017-2021)

Ratio	Years				
	2017	2018	2019	2020	2021
Change in Surplus	6.48%	8.10%	5.60%	5.67%	3.74%

Source: Compiled by researchers based on the annual reports of the Algerian Insurance Company

The results in the table provide a detailed analysis of the change in surplus ratio for the company over the past years. In 2017, the average ratio was 6.48%, which is a positive number indicating an enhancement of shareholders' equity in the company. The following year, this average increased to 8.10%, demonstrating the continuity of improvement in this aspect. However, the average decreased to 5.60% and 5.67% in the years 2019 and 2020 respectively, showing a decline during that period. Finally, this decline continued to reach 3.74% in 2021. Despite the significant decrease in 2021, the ratio remained within acceptable limits, indicating the sustainability of the company's capital position in the long term. The company should pay special attention to this ratio, especially after the impact of the virus crisis in 2020, which may have contributed to reducing the volume of business during that year. The financial ratio of capital is a vital indicator that can provide early signals to the company about the existence of financial risks that need to be addressed.

3. Third group: Financial Risks Group

a. Liquidity

This ratio gives an indication of the company's responsiveness to any financial claims. The table below shows the results of this liquidity ratio:

Table (5): Liquidity during the period (2017-2021)

Ratio	Years				
	2017	2018	2019	2020	2021
Liquidity Ratio	164.90%	167.13%	180.61%	182.92%	187.60%

Source: Compiled by researchers based on the annual reports of the Algerian Insurance Company

From the table, it can be observed that the liquidity ratio for the insurance company exceeds the acceptable range, which is usually less than 105%. The ratio was 164.9% in 2017, and it slightly increased to 167.13% in 2018. It continued to rise to 180.61% in 2019, and further increased to 187.60% in 2021. This indicates that the company has sufficient liquidity to meet its obligations. The continuous increase in the liquidity ratio may suggest that the company heavily relies on its debts to finance its activities and meet its obligations.

b. Collection Ratio

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

This ratio indicates the extent to which the company relies on liquid assets that may not be realized in the event of liquidation. It is an indicator of companies facing financial difficulties, with an acceptable range usually less than 40%.

Table (5): Collection Ratio during the period (2017-2021)

Ratio	Years				
	2017	2018	2019	2020	2021
Collection Ratio	39.28%	40.58%	39.63%	44.49%	39.96%

Source: Compiled by researchers based on the annual reports of the Algerian Insurance Company

The results show that the liquidity ratio was within an acceptable range during the study period, except in 2020 when it exceeded the acceptable range at 44.49%. Therefore, the company worked to reduce this ratio to avoid finding itself in a difficult financial situation. This led to a decrease in the ratio in 2021.

Conclusion:

The early warning system IRIS is important in evaluating the performance of insurance companies. This system helps identify potential financial risks and take necessary measures to avoid or effectively deal with them. While companies may face challenges in implementation, the use of the IRIS early warning system is a vital tool for enhancing the sustainability and success of the insurance industry amidst increasingly complex financial and economic conditions. It is important for the company to continuously improve its use of the system and develop strategies based on data analysis and market forecasts to ensure sustainable and strong financial performance in the future.

For the Algerian Insurance Company (CAAT), the financial ratios used demonstrate compliance with the adopted standards and within the acceptable range set by insurance regulatory bodies, with the following exceptions: the ratio of net premiums subscribed to surplus. This deficiency serves as an early warning of potential financial difficulties that may require immediate corrective actions, while the return on investment has not yet reached an acceptable range, reflecting potential challenges for the company's investment strategy.

Hypothesis Testing:

- Hypothesis 1: True.
- Hypothesis 2: The Algerian Insurance Company (CAAT) did not show a clear reliance on the IRIS early warning system as a tool to evaluate its financial performance, despite the significant importance of this system that could benefit the company. The early warning system is considered an effective means to alert the company of potential financial distress, and this reliance is based on the results of the financial indicators relevant to the system.

Study Results:

- The early warning system (IRIS) plays a significant role in analyzing potential financial risks early on.
- It assists companies in taking corrective actions in a timely manner to avoid financial crises and maintain financial stability.
- The early warning system (IRIS) can contribute to improving the financial performance of companies by providing early signals about financial risks.
- The Algerian insurance company under study does not rely on the early warning system as a means to help predict potential risks.

Recommendations:

- Encourage companies to adopt the early warning system (IRIS) as a key tool for assessing financial performance, by providing necessary training and guidance to financial teams.
- Develop technical capabilities and information technology to enhance companies' ability to efficiently collect and analyze financial data for the successful implementation of IRIS.
- Enhance communication and interaction among stakeholders such as supervisory bodies and financial institutions to exchange knowledge and experiences regarding the use of IRIS system and its benefits.
- Promote research and development in the field of early warning system applications to improve their efficiency and accuracy in assessing financial performance and predicting potential risks.
- Enhance transparency and accountability in financial performance reports, including clarifying how the IRIS system is used and its impact on the company's financial performance.

Bibliography:

1. Al-Khatib, M. M. (2010). Financial Performance and its Impact on Stock Returns. Amman, Jordan: Dar Al-hamid for publishing An Distribution.
2. AMEUR, O. (2022- 2023). Lectures on Insurance Company Management Measurement. Lectures for Second-Year Master's Students, Finance and Insurance Specialty, Department of Financial Sciences and Accounting: University of Ferhat Abbas Setif 1, Algeria.
3. BOUDAYAF, S. (2017- 2018). The Role of Financial Information in Financial Performance Evaluation and Financial Failure Prediction. 48. Doctoral Thesis in Business Sciences, University of Ferhat Abbas, Setif 1, Algeria.
4. CHABAH, N. (2007- 2008). The Role of Financial Analysis in Evaluating the Financial Performance of Algerian Enterprises. Unpublished Master's Thesis, 20. Faculty of Economic Sciences, Biskra, Algeria: Mohammed Khider University.
5. DAAS, M., & ATIA, A. (2022, June). Early Warning System IRIS as a Tool for Predicting Financial Risks of Insurance Companies: A Case Study of the Algerian Insurance Company CAAT. Journal of Organization and Work, 10(4), p. 26.
6. HAMADI, N., & MELLIANI, F. (2022, June 30). Financial Performance Evaluation of Insurance Companies Using Financial Ratios - A Case Study of the Algerian Insurance and Reinsurance Company (CAAR). Journal of Research in Financial and Accounting Sciences, 7(1), p. 265.
7. HAMOUDA, I. A. (1998). Scientific and Practical Foundations for Performance Evaluation in Insurance Companies. Faculty of commerce, Alexandria University, Egypt.

Early Warning System IRIS as a Tool for Assessing Financial Performance of Insurance Companies “A Case Study of Algerian Insurance Company (CAAT)”

8. HASSANI, H. (2011- 2012). Performance Evaluation in Algerian Insurance Institutions: A Case Study of the National Insurance Company. 78. Doctoral Thesis in Management Sciences, University of Algiers 3.
9. LAARAF, Z. (2017, October). Evaluating the Financial Performance of Algerian Commercial Banks under Settlement Restrictions. *Journal of Law and Humanities" Economic Issue"*, 11(33), p. 347.
10. NAZIM, A. R. (2020). Financial Performance Evaluation Using Sherrod Model for Financial Failure Prediction. *Journal of Baghdad University*, p. 11.
11. TAEMA, T. m. (2002). *Insurance Companies Accounting: Theoretical Framework and Practical Application* (éd. First Edition). Cairo, Egypt: Eitrak for printing, publishing, and Distribution.
12. TAR, A. (2018, May). Early Warning Systems as a Basis for Assessing the Financial Solvency of Insurance Companies: A Case Study of Algeria with Application to General Insurance for the Period 2013/2015. *Algerian Lournal of Economic Development*, 5(1), p. 107.
13. ZAOUI, M., & BOUZID, I. (2021, June). Evaluation of Insurance Companies' Performance Using Early Warning System: A Study on Jordanian Insurance Companies in the Period 2014-2017. *Al-Muqarizi Journal of Economic and Financial Studies*, 5(1), p. 53.