



الجمهورية اللبنانية  
وزارة الاقتصاد والتجارة

لجنة مراقبة هيئات الضمان

رقم المحفوظات: ٢٢٢٧/ل.م.ض. ٢٠١٣/

بيروت، في ٢٩ آب ٢٠١٣

## كتاب الى جميع هيئات الضمان العاملة في لبنان

**الموضوع:** تطبيق لإحتياطي المطالبات الواقعة والمصرح عنها لكن غير المرصودة بشكل كاف (IBNER).

**المرجع:** المرسوم رقم ١٠١٠٩ تاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٣.

عطفًا على الفقرة الخامسة من الملحق المرفق بالمرسوم المذكور في المرجع أعلاه المتعلقة بتقييم احتياطي المطالبات الواقعة والمصرح عنها لكن غير المرصودة بشكل كاف (IBNER) لعمليات الضمان الإلزامي للمسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية التي تسببها المركبات البرية للغير عبر تطبيق نسبة خسارة أكتوارية فنية تساوي ٥٠٪ من الأقساط المكتسبة لكل سنة أو لكل فترة تقييم مالية وفق سنة وقوع الحادث (Accident Year)، نحيطكم علماً بالطريقة العملية لإحتسابه والتي ستكون وفق المنهجية التفصيلية التالية:

**أولاً:** يتم تقييم هذا الاحتياطي في ٣١ كانون الأول و ٣٠ حزيران من كل سنة، ويكون تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هو أول تاريخ للتقييم.

**ثانياً:** يجب أن تتم كافة عمليات التقييم الواردة أدناه دون إدخال إعادة التأمين بأي شكل من الأشكال.

**ثالثاً:** يتم إحتساب الأقساط المكتسبة (Earned Premiums) لكل من فترة التقييم الحالية والفترات الأربعة السابقة لها. على سبيل المثال، لو اعتمدنا تاريخ التقييم ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، لتوجب إحتساب الأقساط المكتسبة لكل من الفترات التالية:

- الفترة الأولى من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/١٢/٣١
- الفترة الثانية من ٢٠١٢/١/١ إلى ٢٠١٢/١٢/٣١
- الفترة الثالثة من ٢٠١١/١/١ إلى ٢٠١١/١٢/٣١
- الفترة الرابعة من ٢٠١٠/١/١ إلى ٢٠١٠/١٢/٣١
- الفترة الخامسة من ٢٠٠٩/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١

أما لدى إحتساب الإحتياطي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مثلاً، فيتوجب إحتساب الأقساط المكتسبة لكل من الفترات التالية:

- الفترة الأولى من ٢٠١٣/٧/١ إلى ٢٠١٤/٦/٣٠
- الفترة الثانية من ٢٠١٢/٧/١ إلى ٢٠١٣/٦/٣٠

- الفترة الثالثة من ٢٠١١/٧/١ إلى ٢٠١٢/٦/٣٠
- الفترة الرابعة من ٢٠١٠/٧/١ إلى ٢٠١١/٦/٣٠
- الفترة الخامسة من ٢٠٠٩/٧/١ إلى ٢٠١٠/٦/٣٠

**رابعاً:** يتم احتساب إجمالي المطالبات المسددة الصافية من الإستردادات المحققة وفق تاريخ وقوع الحادث والخاصة بكل فترة كما تم إدراجها في سجلات الشركة بتاريخ التقييم ( Claims Paid-to-Date, Net of Collected Recoveries ). بمعنى آخر، يتم احتساب كافة المطالبات المسددة منذ تاريخ الحادث ولغاية تاريخ التقييم.

**خامساً:** يتم احتساب مجموع احتياطي المطالبات الواقعة والمصرح عنها ( Outstanding Claims ) والمطالبات الواقعة وغير المصرح عنها ( IBNR ) كما في تاريخ الاحتساب مع مراعاة ما يلي:

- يتم توزيع احتياطي المطالبات الواقعة والمصرح عنها على الفترات السابقة وفق تاريخ وقوع الحادث؛  
 - يتم توزيع احتياطي المطالبات الواقعة وغير المصرح عنها بشكل كامل على الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التقييم. على سبيل المثال، يتم توزيع الإحتياطي المحتسب بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ على الفترة الممتدة من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/١٢/٣١؛ كما يتم توزيع الإحتياطي المحتسب بتاريخ ٢٠١٤/٦/٣٠ على الفترة الممتدة من ٢٠١٣/٧/١ إلى ٢٠١٤/٦/٣٠.

**سادساً:** إن إحتياطي مصاريف إدارة المطالبات ( Loss Adjustment Expense Reserve ) لا يدخل في عملية التقييم.

**سابعاً:** تم احتساب كافة المطالبات الواقعة ( Claims Incurred-to-Date ) على أساس محصل جمع البندين الرابع والخامس.

**ثامناً:** يتم احتساب نسبة الخسارة الفنية المحققة ( Loss Ratio Implied by Claims Incurred-to-Date ) لكل من الفترات التي تسبق تاريخ التقييم بالإستناد إلى كافة المطالبات الواقعة ( Claims Incurred-to-Date ) والأقساط المكتسبة ( Earned Premiums ) وفقاً للبندين السابع والثالث.

**تاسعاً:** تتم مقارنة نسبة الخسارة الفنية المحتسبة وفقاً للبند الثامن بالنسبة المعتمدة ضمن المرسوم، أي ٥٠٪، ويتم اعتماد النسبة الأكبر للمراحل المتبقية ( Selected Ultimate Loss Ratio ). على سبيل المثال، لو أنتت نسبة الخسارة المحتسبة بواقع ٥٥٪، يتم اعتمادها دون أي تعديل، أما لو أنتت نسبة الخسارة المحتسبة بواقع ٣٠٪، يتم اعتماد ما ورد في المرسوم أي ٥٠٪.

**عاشراً:** يتم احتساب الحد الأقصى المتوقع للمطالبات التأمينية ( Projected Ultimate Losses ) عبر ضرب نسبة الخسارة المعتمدة ( Selected Ultimate Loss Ratio ) وفقاً للبند التاسع بالأقساط المكتسبة ( Earned Premiums ) المحتسبة وفقاً للبند الثالث.

**إحدى عشر:** يتم تقييم احتياطي المطالبات الواقعة والمصرح عنها لكن غير المرصودة بشكل كاف ( IBNR ) على أساس الفرق ما بين الحد الأقصى للمطالبات التأمينية ( Projected Ultimate Losses ) كما في البند العاشر وقيمة كافة المطالبات الواقعة ( Claims Incurred-to-Date ) كما في البند السابع.

نورد تالياً مثالاً عملياً يبين كيفية تطبيق المنهجية المعروضة أعلاه، مع الإشارة إلى أن التقييم الخاص بالبنود من سابغاً إلى إحدى عشر أعلاه ستم بطريفة تلقائية من ضمن النموذج المعد لهذا الإحتياطي والذي سيتم إدراجه مع كافة النماذج الأخرى الخاصة بلجنة مراقبة هيئات الضمان، بحيث يتعين على الهيئات الضامنة تقييم مضمون البنود ثالثاً ورابعاً وخامساً فقط وبما ينسج مع بياناتها الفنية والمالية. وقد تم وضع المثال باللغة الانكليزية بما يتناسب مع نماذج اللجنة.

جدول ١: مثال عملي على منهجية احتساب احتياطي IBNER لفرع الإلزامي للسيارات البرية:

Accident Periods (LBP 000)		N-4	N-3	N-2	N-1	N	Total
	<i>From</i>	01/01/2009	01/01/2010	01/01/2011	01/01/2012	01/01/2013	
	<i>To</i>	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	
(1)	Earned Premiums	1,200	1,440	1,728	2,074	2,488	8,930
(2)	Claims Paid to Date Net of Recoveries	500	780	800	900	800	3,780
(3)	Claims Reserves (Outstanding + IBNR)	-	-	50	100	500	650
(4)	Claims Incurred to Date = (2) + (3)	500	780	850	1,000	1,300	4,430
(5)	Loss Ratio implied by Claims Incurred to Date = (4) / (1)	41.7%	54.2%	49.2%	48.2%	52.2%	49.6%
(6)	Minimum Ultimate Loss Ratio by Decree	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%
(7)	Selected Ultimate Loss Ratio =Max[(5); (6)]	50.0%	54.2%	50.0%	50.0%	52.2%	50.0%
(8)	Projected Ultimate Losses = (7) x (1)	600	780	864	1,037	1,300	4,581
(9)	Estimated IBNER = (8) - (4)	100	-	14	37	-	151

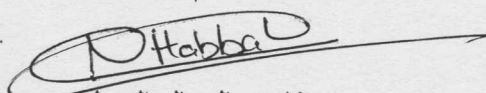
**NOTES:**

- The Accident Periods selected above correspond to 12-months intervals starting backwards from the valuation date.
- The Total Claims Paid to Date corresponds to the claims that were incurred during the respective Accident Periods, and paid on or prior to the current valuation date.
- The Claims Reserves are the case estimates and IBNR as booked on the Valuation Date split by Accident Periods.

إثني عشر: أن أي إستفسار حول طريقة الإحتساب المفصلة أعلاه، يجب إعلام اللجنة بها فقط بواسطة البريد الإلكتروني الخاص باللجنة [support.economy.gov.lb](mailto:support.economy.gov.lb).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عن رئيس لجنة مراقبة هيئات الضمان  
رئيسة قسم الرقابة المالية

  
نادين الحبال العسلي

