

أوراق تأمينية



منعم الخفاجي*

تأمين خسارة الأرباح – نظرة عامة

Loss of Profit Insurance – Overview

كنت قد نشرت كتابًا في بغداد بعنوان تأمين خسارة الأرباح (٢٠٢٠). ربما لن يجد هذا الكتاب طريقه للانتشار داخل وخارج العراق، ولذلك اقترح عليّ بعض الأصدقاء أن أقوم بتلخيصه بهدف إشاعة موضوع تأمين خسارة الأرباح على أكبر عدد من القراء؛ وهكذا ولد هذا الكراس التعريفي. والموضوع له جاذبيته هذه الأيام، وخاصة في أسواق التأمين الغربية حيث نشأ خلاف في تفسير شروط وثائق التأمين من خسارة الأرباح بين المؤمن لهم، وبخاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وشركات التأمين. في بريطانيا، على سبيل المثال، يجري الآن النظر في القضية التي عرضتها هيئة الرقابة المالية Financial Conduct Authority (FCA) على المحكمة العليا للخروج برأي واضح فيما يخص تفسير وتطبيق الشروط.

أوراق تأمينية

مقدمة

خسارة الأرباح هو التأمين على الخسائر المالية التبعية التي تتحقق بعد حادث يأتي على الأموال المادية وتكون له تداعيات (خسائر مالية لاحقة) نتيجة لاضطراب أو توقف العمل بسبب هذا الحادث.

عُرف هذا النوع من التأمين وتمت مزاولته لأول مرة في فرنسا في منتصف القرن التاسع عشر وكان في بدايته الأولى تُعتمد النسبة من وثيقة تأمين الأخطار المادية فيما يسمى بالاكنتاب واحتساب التعويض أيضا بنسبة من الأضرار المادية أو من كمية المخزون يتفق عليها مسبقا، وهي لا شك طريقة بعيدة كل البعد عن مبادئ التأمين التي تحكم احتساب قسط التأمين المناسب والتعويض العادل. وتلافيا لهذه الحالة تم في إنكلترة صياغة وثيقة جديدة تعتمد رقم المبيعات في إتمام عملية الاكنتاب وتسوية التعويضات، تضمن استيفاء قسط تأمين مناسب وتعويض عادل بتطبيق مبادئ التأمين الأساسية تم اعتمادها لأول مرة من قبل شركات التأمين البريطانية الخاضعة للتعريفة سنة ١٩٣٩ ثم في بقية أنحاء العالم.

التسميات

خلال مسيرة تطور هذا التأمين أُطلقت عليه عدة تسميات منها:

Consequential Loss Insurance	تأمين الخسائر التبعية
Business Interruption Insurance	تأمين اضطراب العمل
Loss of Profit Insurance	تأمين خسارة الأرباح
Profit Insurance	تأمين الأرباح

أوراق تأمينية

أي من هذه التسميات يمكن أن تطلق على هذا النوع من التأمين الناتج عن الحريق، عطب المكنائن، والوثيقة الصناعية من كافة الأخطار... الخ.

- تأمين خسارة الأرباح المتقدمة Advance Loss of Profit Insurance
ملحق بوثيقتي التأمين الهندسي من كافة الأخطار: الإنشاءات Contractor All Risks (CAR)
والنصب Erection All Risks (EAR)

ويطلق على هذا التأمين أيضا "وثيقة تأمين تأخير الأداء". Delay in Start-Up (DSU).

أوراق تأمينية

وثيقة تأمين خسارة الأرباح Loss of Profit Insurance Policy

وثيقة تأمين خسارة الأرباح، لا تختلف من حيث الشكل والمحتويات عن نموذج وثيقة تأمين الأضرار المادية ذات العلاقة، حيث أنها تتضمن:

الافتتاحية أو شرط النفاذ

الإعلان عن حقوق وواجبات طرفي العقد (المؤمن والمؤمن له) ونوع الغطاء.

الشروط العامة

من ضمنها الاستثناءات، متطابقة في الوثيقتين (الأخطار المادية وخسارة الأرباح)، أما شرط المعدل فله خصوصية تنسجم مع طبيعة تأمين خسارة الأرباح وهو كما يأتي.

- شرط المعدل أو (شرط القاعدة النسبية) Average Clause

تأمين خسارة الأرباح، كما هو الحال في التأمين على الأموال، يخضع إلى شرط المعدل وذلك لأن المبلغ المعرض للخسارة في وثائق خسارة الأرباح هو كامل مبلغ الربح الإجمالي. عليه فإن تحديد مبلغ التأمين بأقل من هذا المبلغ (المعرض للخسارة) يعني أن المؤمن له قد استقطع جزءاً من قسط التأمين المستحق على الفرق بين مبلغ التأمين ومبلغ الربح الإجمالي الفعلي المعرض للخسارة. ولأن مبالغ الخسائر الجزئية لفترات تعويض قصيرة، كما تشير الإحصائيات، أكبر في كميتها ونسبتها من الخسائر الكلية التي تمتد لكامل فترة التعويض القصوى ويتوقف تام عن العمل، فإن المؤمن له في هذه الحالة سيوفر جزءاً من قسط التأمين دون أن تتأثر تعويضاته الجزئية. لذا فإن خير وسيلة لتحقيق العدالة والتوازن بين قسط التأمين

أوراق تأمينية

المدفع ومبلغ التعويض المستحق، هو شرط المعدل، أي أن يتحمل المؤمن (شركة التأمين) حصة نسبية من مبلغ أي خسارة تساوي نسبة مبلغ التأمين إلى مبلغ الربح الإجمالي الفعلي (خلال فترة التأمين)، والمتبقي يتحمله المؤمن له وفقاً لنص شرط المعدل الخاص وثيقة التأمين من خسارة الأرباح ونصه الآتي:

"إذا وجد وقت الحادث أن مبلغ التأمين أقل من مبلغ الربح الإجمالي الفعلي المتحقق خلال فترة التأمين، فإن المؤمن له يكون مؤمناً لنفسه بالفرق ويتحمل حصة نسبية من مبلغ التعويض."

وهذا النص يتم تحويله في حالة التأمين على أي من فقرات الربح الإجمالي ليتطابق مع الفقرة المؤمن عليها كالاتي.

إذا وجد أن مبلغ التأمين للفقرة المؤمن عليها أقل من المبلغ الناتج عن تطبيق (نسبة الربح الإجمالي، نسبة الأجور، نسبة عائد الإيجار أو نسبة الربح الصافي)، حسب الفقرة المؤمنة، إلى رقم المبيعات السنوي، (يضاعف نسبياً في حالة أن مدة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً) فإن المؤمن له يعتبر مؤمناً لنفسه بالفرق ويتحمل حصة نسبية من مبلغ الخسائر، وفقاً للمعادلة التالية.

مبلغ الضرر × مبلغ التأمين في الوثيقة

مبلغ التعويض =

مبلغ التأمين خلال مدة التأمين

أوراق تأمينية

إضافة إلى إن شروط واستثناءات وأحكام وثيقة تأمين خسارة الأرباح يجب أن تتطابق مع شروط واستثناءات وأحكام وثيقة تأمين الأضرار المادية فإن الأولى تتضمن إضافة إلى ذلك، شروط خاصة لتنظيم عملية الاكتتاب واحتساب مبلغ التعويض لتأمين خسارة الأرباح وهذه الشروط هي:

شروط القسط المرجع

شروط العمل الجديد

شروط المحل البديل

شروط المصاريف الثابتة غير المؤمنة

١ - شروط القسط المرجع (Return of Premium Clause)

سبق التطرق إليه مع موضوع مبلغ التأمين صفحة (٣).

٢ - شروط العمل الجديد (New Business Clause)

ووظيفة هذا الشرط هي في حالة وقوع حادث يؤدي إلى ضرر، قبل اكتمال السنة التشغيلية الأولى للمشروع، تعريف المصطلحات التالية التي تستخدم في احتساب مبلغ التعويض كما يلي، وليس كما تُعرّف عندما يكون المشروع قد تجاوز عمره التشغيلي سنة واحدة، وسيتم التطرق إليها فيما بعد.

أوراق تأمينية

على أن تكون هذه التعاريف خاضعة لإجراء أي تعديل أو تسوية ضرورية من شأنها أن تؤدي إلى التوافق مع اتجاهات العمل والتغيرات والحالات الأخرى التي تؤثر فيه سواء كان ذلك قبل أو بعد وقوع الضرر أو تلك التي كانت ستؤثر في العمل لولا تحقق الضرر. عليه فإن هذه الأرقام التي تم تعديلها يجب أن تعبر، ويقدر ما هو معقول وعملي، عن النتائج التي كانت ستتحقق خلال الفترة المعنية، بعد تحقق الضرر.

نسبة الربح الإجمالي

هي نسبة الربح الإجمالي من رقم المبيعات المتحقق خلال الفترة من تاريخ بدء العمل لغاية تاريخ تحقق الضرر.

رقم المبيعات السنوي

هو المبلغ المساوي لفترة اثني عشر شهراً، محتسب بمضاعفة نسبة لرقم المبيعات المتحقق خلال الفترة من بدء العمل لغاية تاريخ تحقق الضرر.

رقم المبيعات القياسي

هو المبلغ المتحقق خلال الفترة التي تساوي فترة التعويض، من رقم المبيعات المتحقق خلال الفترة من بدء العمل لغاية تاريخ بدء الضرر، يتم تسويته نسبياً في حالة أن فترة التعويض تزيد على اثني عشر شهراً.

نسبة الأجور

وهي نسبة الأجور إلى رقم المبيعات المتحقق خلال الفترة من تاريخ بدأ العمل لغاية تاريخ الضرر

٣- شرط المحل البديل Alternative Trading Clause

يقضي هذا الشرط إذا تم بيع بضاعة أو تقديم خدمة خلال فترة التعويض في مكان غير المكان الموصوف في جدول الوثيقة لفائدة العمل، سواء كان ذلك من قبل المؤمن له أو نيابة عنه، فإن المبالغ

أوراق تأمينية

المستلمة أو التي ستستلم عن هذه المبيعات أو الخدمات، تؤخذ بنظر الاعتبار وتضاف إلى رقم المبيعات المتحقق خلال فترة التعويض في معرض احتساب مبلغ التعويض.

٤ - شرط المصاريف الثابتة غير المؤمنة

Uninsured Standing Charges

في حالة عدم التأمين على أي من المصاريف الثابتة (يكون قد تم استبعادها عند احتساب مبلغ الربح الإجمالي)، فإن النسبة التي تعادل الربح الإجمالي للمصاريف الثابتة المؤمنة فقط إلى مبلغ الربح الإجمالي للمصاريف الثابتة المؤمنة وغير المؤمنة، تكون هي النسبة المعتمدة في احتساب مبلغ التعويض المستحق من مبلغ الضرر الكلي وتطبق هذه النسبة على فقرة الانخفاض في رقم المبيعات خلال فترة التعويض وعلى فقرة المصاريف الإضافية وعلى المبلغ الذي تم توفيره خلال فترة التعويض أيضاً.

الجدول

يتضمن المعلومات الخاصة بكل عقد لتمييزه عن بقية العقود كما هو الحال في الوثائق الجدولية كافة.

الاكتتاب Underwriting

فيما يلي عرض عام لأهم ما تتطلبه عملية الاكتتاب وتسوية التعويضات من معلومات ومصطلحات لهذا النوع من التأمين:

أولاً - رقم المبيعات (Turnover)

هو مجموع المبالغ المستلمة والتي سيستلمها المؤمن له عن بضائع بيعت وسلمت أو خدمات قدمت ضمن النشاط المباشر للمشروع خلال السنة المالية، ويتكون من العناصر التالية:

أوراق تأمينية

١- المصاريف المتغيرة Variable Charges

وهي المصاريف التي تتأثر بحجم الإنتاج وتتناسب معه طردياً من حيث الكمية وتتمثل بالمواد الأولية، التشغيل، النقل وكل ما يدخل في العملية الإنتاجية أو الخدمة بشكل مباشر.

٢- المصاريف الثابتة Standing Charges

وهي المصاريف التي تدخل في العملية الإنتاجية بشكل غير المباشرة (Overhead Charges) وتكون جزءاً من كلفة المنتج ولا تتأثر بتوقف أو اضطراب العمل بل يستمر المشروع بتكديدها، حتى إذا اضطرب أو توقف العمل كلياً وب نفس الكمية التي كان يتم صرفها عند مزاوله العمل بالطاقة التي كان عليها قبل الحادث الذي أدى إلى توقف أو اضطراب العمل ومن أمثلتها أجور العمال، فوائد القروض، الإيجار وأقساط التأمين... الخ.

٣- الربح الصافي Net Profit

وهو الربح الذي يحققه المشروع بعد طرح المصاريف الثابتة والمصاريف المتغيرة من رقم المبيعات، عدا الضرائب والاحتياطات.

ثانياً- الربح الإجمالي Gross Profit

وهو الربح الذي يحققه المشروع قبل استبعاد المصاريف الثابتة ويتم التوصل إليه كالآتي: -

١- رقم المبيعات مطروحاً منه المصاريف المتغيرة. أو

٢- المصاريف الثابتة + الربح الصافي. أو

٣- رقم المبيعات + بضاعة آخر المدة (المواد الأولية، المصنعة منها والنصف مصنعة) يطرح منها المشتريات وبضاعة أول المدة (المواد الأولية المصنعة منها والنصف مصنعة) والناتج يمثل الربح الإجمالي. ولا اختلاف في النتائج بين الطرق الثلاث أعلاه جميعها تؤدي إلى نفس النتيجة.

أوراق تأمينية

والأسهل من ذلك يمكن معرفة الربح الإجمالي من آخر حسابات مصدقة متوفرة للمؤمن له من (حساب التشغيل أو حساب المتاجرة حسب الحالة).

ثالثاً - مبلغ التأمين Sum Insured

مبلغ التأمين في تأمين خسارة الأرباح ينصب على جزء من مكونات رقم المبيعات، وهو الربح الإجمالي الذي يتكون من (المصاريف الثابتة + الربح الصافي)، عدا المصاريف المتغيرة، وذلك لأن المصاريف المتغيرة لا تتأثر بالحادث حيث يتوقف صرفها كلياً عند توقف العمل أو جزئياً عند اضطرابه وبنفس نسبة الانخفاض في العملية الإنتاجية أي لا خسائر تتحقق على هذه المصاريف، في حالة توقف أو اضطراب العمل، عليه فهي غير قابلة للتأمين، أما الربح الإجمالي فهو الذي يستمر تكبد مكوناته من المصاريف الثابتة والربح الصافي، بالرغم من توقف أو اضطراب العمل؛ إذن هو الجزء الذي من الضروري التأمين عليه وهنا يمكن القول إن محل التأمين (Subject Matter of Insurance) في تأمين خسارة الأرباح هو الربح الإجمالي.

١ - احتساب مبلغ التأمين

قبل احتساب مبلغ التأمين على فقرة الربح الإجمالي من الضروري أن نتعرف على دور بعض المفردات التي تستخدم في تأمين خسارة الأرباح والتي لها تأثير جوهري على احتساب مبلغ التأمين وهي:

أ - فترة التعويض القصوى Maximum Indemnity Period

تتضمن وثيقة تأمين خسارة الأرباح فترتين زمنيتين الأولى مدة التأمين (Period of Insurance) وهي التي تتحدد بموجبها الفترة الزمنية لسريان مفعول عقد التأمين كما هو الحال في بقية عقود التأمين أما الفترة الزمنية الثانية فهي فترة التعويض القصوى التي يختارها المؤمن له لتكون الفترة المناسبة

أوراق تأمينية

لإعادة إصلاح الضرر بعد الحادث. ولفترة التعويض القصوى، دور في احتساب مبلغ التأمين وكذلك في تحديد سعر التأمين وسنتطرق إلى هذه الوظائف عند تناول احتساب مبلغ التأمين، وسعر التأمين.

ب- تفاصيل احتساب مبلغ التأمين على الربح الإجمالي:

الربح الإجمالي خلال السنة المالية الأقرب إلى فترة التأمين على فرض كان	٥٠٠٠
يضاف نسبة النمو المتوقعة خلال فترة التأمين على فرض كانت ١٠%	٥٠٠
مبلغ التأمين إذا كانت فترة التعويض القصوى (١٢) اثنا عشر شهراً أو أقل	٥٥٠٠
أما إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً فإن مبلغ التأمين يضاعف بمقدار الزيادة. على فرض كانت ثمانية عشر شهراً	
فمبلغ التأمين يضاعف بواقع ٥٠%	٢٧٥٠
مجموع مبلغ التأمين على الربح الإجمالي	٨ ٢٥٠

جـ بما أن مبلغ التأمين يجب أن يكون مساوٍ للربح الإجمالي المتوقع تحققه خلال مدة التأمين المطلوبة، ولأن احتساب هذا المبلغ يستند على أرقام تحققت سابقاً وتوقعات مستقبلية فيها مجال للخطأ، يسمح للمؤمن له أن يحدد مبلغ التأمين بمبلغ أكبر بواقع ١٠٠% من الربح الإجمالي المتوقع خلال مدة التأمين تجنباً لتطبيق شرط المعدل، ولن يتكبد المؤمن له قسط تأمين يزيد على قسط التأمين المستحق على الربح الإجمالي المتحقق فعلاً خلال مدة التأمين، وذلك لأن وثائق تأمين خسارة الأرباح تخضع إلى شرط يدعى بـ: شرط القسط المرجع (Return of Premium Clause) نصه في أدناه:

"إذا وجد بعد انتهاء فترة التأمين أن مبلغ التأمين للربح الإجمالي المتحقق خلال فترة التأمين (بضاعف نسبياً في حالة فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً) أكبر من الربح الإجمالي خلال فترة الاثني عشر شهراً الحسابية الأقرب إلى مدة التأمين، فإن قسط التأمين النسبي المقابل للزيادة في مبلغ التأمين يعاد إلى المؤمن له على أن لا يزيد على ٥٠% من قسط التأمين المدفوع عن نفس مبلغ التأمين ولنفس فترة التأمين.

أوراق تأمينية

المثال التالي يوضح تطبيقاً ما يعنيه هذا الشرط

- صدرت وثيقة تأمين خسارة أرباح بالتفاصيل التالية:
- مدة التأمين سنة واحدة من ١/١/ حتى ١٢/٣١/ من نفس السنة.
- فترة التعويض القصوى ١٨ شهراً.
 - مبلغ التأمين على الربح الإجمالي ١٥٠.٠٠٠
 - سعر التأمين (١٤٠ % من سعر تأمين وثيقة الحريق البالغ ٣ % = ٤,٢ %)
 - الربح الإجمالي لآخر سنة أعدت حساباتها الختامية ٩٠.٠٠٠

$$\text{قسط التأمين المدفوع} = \frac{١٤٠ \times ٣ \times ١٥٠}{١٠٠ \times ١٠٠٠} = \underline{\underline{٦٣٠}}$$

لتطبيق شرط التسوية أعلاه على هذه الوثيقة تتخذ الخطوات التالية:

ج١- بعد انتهاء مدة التأمين وجد أن المشروع قد حقق خلالها ربحاً إجمالياً قدره ٨٠.٠٠٠ (مع ملاحظة إن تأخر إعداد الحسابات الختامية للسنة المعنية يجوز أن تؤخذ الحسابات الختامية الأقرب والأكثر تطابقاً مع مدة التأمين محل الاحتساب كبديل، لغرض تطبيق شرط القسط المرجع هذا).

ج٢- بما أن فترة التعويض القصوى (١٨) شهراً فإن مبلغ التأمين كان يجب أن يكون كالاتي:

$$= \frac{١٨ \times ٨٠.٠٠٠}{١٢}$$

١ راجع جدول تأثير فترة التعويض القصوى على سعر ومبلغ التأمين - صفحة (٦)

أوراق تأمينية

ج٣- وحيث أن مبلغ التأمين في الوثيقة ١٥٠.٠٠٠ فالزيادة في مبلغ التأمين = ٣٠.٠٠٠
ويحتسب القسط المرجع كما يلي:

الزيادة في مبلغ التأمين ٣٠.٠٠٠ × سعر التأمين (٣% × ١٤٠%) = ١٢٦

ولأن القسط المرجع أقل من ٥٠% من القسط المدفوع البالغ (٦٣٠) فالمبلغ ١٢٦ يعاد إلى المؤمن له بالكامل. وإذا كان المبلغ المرجع أكثر من ٥٠% من قسط التأمين المدفوع فلا يعاد بالكامل إنما يعاد منه ما يساوي ٥٠% من القسط المدفوع.

أما إذا كان مبلغ التأمين المتحقق خلال مدة التأمين أكبر من مبلغ التأمين في الوثيقة فتخضع الخسارة المتحققة إلى شرط المعدل (شرط القاعدة النسبية) وتخفض نسبياً، وهذا الشرط له خصوصية وسيتم توضيح ذلك

د- شرط المعدل Average proviso

كما تم التطرق له سابقاً فإن أغلب أنواع التأمين التعويضية (Indemnity Insurances)، ومنها تأمين خسارة الأرباح فهو الآخر يخضع إلى هذا الشرط ولكن تطبيقه يتم بآلية خاصة تنسجم مع طبيعة هذا التأمين.

رابعاً- التسعير Rating

سعر التأمين لوثيقة تأمين خسارة الأرباح يعتمد بشكل أساسي على عاملين مهمين هما:

أوراق تأمينية

١ - حدة الخطورة

يعبر عنها بسعر التأمين المطبق على وثيقة تأمين الخسائر المادية الخاصة بالموقع المعني (وثيقة التأمين من الحريق مثلاً) أو معدل السعر إذا كانت الوثيقة تتضمن أكثر من فقرة بأسعار تأمين مختلفة.

٢ - فترة التعويض القصوى Maximum Indemnity Period

لفترة التعويض القصوى دور مهم في تحديد سعر تأمين خسارة الأرباح حيث يكون تأثيرها طردياً كل ما طالت فترتها، يزداد السعر بازدياد النسبة من سعر تأمين الحريق المقابلة لفترة التعويض القصوى هذا إذا كانت هذه الفترة أقل من اثني عشر شهراً.

أما إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً فيبدأ سعر التأمين بالانخفاض حيث تبدأ النسبة المقابلة لها بالانخفاض التدريجي كلما زادت هذه الفترة.

ولكن قسط التأمين يستمر في الزيادة لأن مبلغ التأمين، هو أحد مكونات قسط التأمين، سيتضاعف بنفس نسبة زيادة فترة التعويض القصوى على اثني عشر شهراً. وفيما يلي جدول يوضح تأثير فترة التعويض في تحديد سعر التأمين ومبلغ التأمين لوثيقة خسارة الأرباح.^٢

^٢ راجع CONSEQUENTIAL LOSS Insurance and Claims By Denis Riley-Fourth Edition London 1977-Rating Table- page 182

أوراق تأمينية

مبلغ التأمين	نسبة سعر تأمين خسارة الأرباح من سعر الحريق	مدة التعويض القصى	
١- الربح الإجمالي السنوي	% ٥٠	شهر واحد	١
٢- الربح الإجمالي السنوي	% ٧٥	٣ أشهر	٢
٣- الربح الإجمالي السنوي	% ١١٠	٦ أشهر	٣
٤- : : :	% ١٣٠	٩ أشهر	٤
٥- : : :	% ١٥٠	١٢ شهر	٥
٦- يضاعف الربح الإجمالي السنوي × ١/٢٥	% ١٤٥	١٥ شهر	٦
٧- : : : × ١/٥٠	% ١٤٠	١٨ شهر	٧
٨- : : : × ٢/-	% ١٢٥	٢٤ شهر	٨
٩- : : : × ٣/-	% ١١٥	٣٦ شهر	٩
١٠- : : : × ٤/-	% ١١٠	٤٨ شهر	١٠
١١- : : : × ٥/-	% ١٠٥	٦٠ شهر	١١
١٢- : : : × ٦/-	% ١٠٠	٧٢ شهر	١٢

إن الطريقة أعلاه في التسعير تعتبر أساساً عاماً ولكن قد تطرأ عليها بعض التحويلات في حالات معينة. فعلى سبيل المثال، عند التأمين من أخطار إضافية معينة من غير المحتمل أن يؤدي تحققها إلى توقف العمل لفترات طويلة كما هو الحال بالنسبة لخطر الزوابع، الفيضان، نضح أجهزة مكافحة الحريق الرشاشة (Sprinkler Leakage) أو غير ذلك من الأخطار الإضافية المشابهة التي بطبيعتها لا تسبب إلا أضراراً محدودة وبالتالي فإن فترة اضطراب العمل هي الأخرى ستكون محدودة.

أوراق تأمينية

لذلك فإن قسط التأمين الإضافي لهذه الأخطار يمكن أن يحتسب على أساس فترة تعويض قصوى أمدها اثنا عشر شهراً حتى وإن كانت هذه الفترة في الوثيقة مدتها أكثر من اثني عشر شهراً.

مثال تطبيقي لاحتساب سعر ومبلغ وقسط التأمين لوثيقة خسارة الأرباح الناتجة عن الحريق وفقاً للمعلومات التالية:

- ١- معدل سعر تأمين وثيقة الأضرار المادية (الحريق)
 - أ- لغطاء الوثيقة الاعتيادي ٥٣%
 - ب- للأخطار الإضافية ١,٥%
- ٢- فترة التعويض القصوى (١٨) ثمانية عشر شهراً
- ٣- الربح الإجمالي مستخرج من الحسابات المالية الأقرب -/٢٥٠.٠٠٠
نسبة النمو المتوقعة خلال مدة التأمين: ١٥%
المطلوب احتساب قسط التأمين النهائي مروراً بسعر ومبلغ التأمين.
ملاحظة قسط التأمين للأخطار الإضافية يحتسب على أساس فترة تعويض (١٢) اثنا عشر شهراً.

الحل

بالرجوع إلى جدول تأثير فترة التعويض القصوى نجد أن نسبة سعر تأمين خسارة الأرباح من سعر تأمين وثيقة الحريق لفترة التعويض القصوى (١٨ شهراً): هي ١٤٠%^٢

سعر التأمين:

- أ- لغطاء الوثيقة الاعتيادي (٥٣% × ١٤٠%) = ٤,٢%.
- ب- للأخطار الإضافية باق كما هو ١,٥%

^٢ نفس الجدول في الصفحة (١٥)

أوراق تأمينية

مبلغ التأمين

أ- لغطاء الوثيقة الاعتيادي

$$\begin{aligned} & \text{الربح الإجمالي للسنة السابقة} \quad 250.000 \\ & + \text{نسبة النمو المتوقعة (10\%)} \quad 37.500 \\ & \hline & 287.500 \end{aligned}$$

يضاعف بواقع 50% لفترة التعويض القصوى (18) ثمانية عشر شهرا

$$18 \times 287.500$$

$$\text{مبلغ التأمين} = \frac{431.250}{12}$$

أ- قسط التأمين لغطاء الوثيقة الاعتيادي

$$\text{مبلغ التأمين} = \frac{431.250}{12} \times \text{سعر التأمين } 2,4\% = 1.811$$

ب- قسط التأمين للأخطار الإضافية

$$\text{مبلغ التأمين} = \frac{287.500}{12} \times \text{سعر التأمين } 1,5\% = 431$$

$$\text{مجموع قسط التأمين للوثيقة} = 1.811 + 431 = 2.242$$

عند تأمين الربح الإجمالي المتمثل في الربح الصافي + المصاريف الثابتة أو في حالة استبعاد أي من المصاريف الثابتة ترفق التفاصيل الخاصة بأحكام هذه الفقرة بالوثيقة نصها مع الملاحق (ملحق رقم 1).

التأمين على جزء من الربح الإجمالي

كما في أغلب الأحيان يتم التأمين على كامل الربح الإجمالي بما فيه الربح الصافي، يجوز التأمين على جزء من الربح الإجمالي بقرارات مستقلة واستبعاد بقية مكونات هذا الربح وينظم ذلك بتفاصيل خاصة بكل فقرة تلحق بوثيقة التأمين وتكون جزءاً منها، وفيما يلي أهم هذه الحالات:

أوراق تأمينية

- ١- التأمين على الأجور بالطريقة المزدوجة
- ٢- التأمين على الأجور بالكامل.
- ٣- التأمين على الإيجار الوارد.
- ٤- التأمين على الربح الصافي.

١- التأمين على الأجور بالطريقة المزدوجة

Insuring Wages in Dual Basis Scheme

في حالة توقف العمل أو اضطرابه لفترة طويلة بعد حادث حريق مثلاً يتم في بعض الأحيان الاستغناء عن عدد من العاملين وبالأخص غير المهرة منهم حيث يمكن وبسهولة استبدالهم وقت الحاجة وبدون تكاليف إضافية، لذا يكون من الممكن أن يبادر مدير الخطر (Risk Manager) بطلب تأمين الأجور بالطريقة المزدوجة بفقرة مستقلة عن تأمين المتبقي من الربح الإجمالي.^٤ يتم تنفيذ هذا الإجراء وفقاً لما يأتي:

- ١- يحدد مبلغ التأمين لكامل الأجور المتوقعة خلال فترة التعويض القصوى بفقرة مستقلة في جدول الوثيقة.
- ٢- النص على المدد والنسب المتفق عليها بالصيغة التالية على سبيل المثال.
"تأمين الأجور بواقع ١٠٠% للفترة الأولى (Initial Period) لمدة (٨) ثمانية أسابيع و ٢٥% للفترة المتبقية (Remaining Period) من فترة التعويض.
- ٣- للمؤمن له بعد الحادث حق الاختيار لفترة بديلة (Alternative Period) بدمج الفترة المتبقية بالفترة الأولى وإن الفترة البديلة لـ تعويض الأجور بواقع ١٠٠% لمدة أقصاها (١٥) خمسة عشر أسبوع مثلاً.

^٤ يمكن التأمين على هذه الفقرة بوثيقة موحدة مع المتبقي من الربح الإجمالي أو بوثيقة مستقلة في حالة عدم تأمين بقية فقرات الربح الإجمالي.

أوراق تأمينية

التسعير Rating

يتم تسعير هذه الفقرة بشكل مستقل عن فقرات الربح الإجمالي الأخرى والسعر يحتسب بنسبة معينة من السعر الأساسي وفقا للمدد والنسب المختارة، وتتأثر هذه النسبة (النسبة من السعر الأساسي) التي تطبق على مبلغ تأمين الأجور لفترة التعويض القصوى، طرديا مع المدد والنسب المختارة كلما زادت هذه الأخيرة زادت النسبة من السعر الأساسي واجبة التطبيق وهي تتراوح بين ٦٠ إلى ١٣٠% من السعر الأساسي.

التفاصيل الخاصة بتأمين هذه الفقرة ترفق مع الوثيقة نسخته مرفقة مع الملاحق (ملحق رقم ٢)

التأمين على الأجور بالكامل Wages Insurance

يجوز التأمين على فقرة الأجور هذه بفقرة مستقلة سواء تم التأمين على بقية فقرات الربح الإجمالي بنفس الوثيقة أو لم يتم وينطبق على فقرة الأجور هذه من الشروط الخاصة شرط المعدل وشرط القسط المرجع وكما مفصل بالتفاصيل الخاصة بهذه الفقرة ترفق بالوثيقة ويكون جزءاً منها.
نص نموذج التفاصيل مع الملاحق (رقم ٣).

٣- تأمين الإيجار الوارد Rent receivable Insurance

الإيجار، بشقيه المدفوع كمصاريف أو المستلم كإيراد، يمكن التأمين عليه، الأول يمكن شموله بتوسيع غطاء وثيقة التأمين من الحريق ليشمل خسارة بدل الإيجار في حالة تضرر المبنى بسبب حريق أو أي خطر مؤمن منه.

أما الثاني الإيجار المستلم فيمكن التأمين عليه بموجب وثيقة تأمين خسارة الأرباح ضمن فقرة الربح الإجمالي كأحد المصاريف الثابتة، أو يمكن تأمينه كفقرة مستقلة مع أو بدون شمول الوثيقة لفقرات أخرى من الربح الإجمالي.

الجدول مستنسخ من كتاب CONSEQUENTIAL LOSS Insurance & Claims By DENIS RILEY, Fourth Edition, Item 237 لسهولة الرجوع نسخة منه مرفقة.

أوراق تأمينية

هذا التأمين يكون مناسباً لمالكي الأبنية الاستثمارية سكنية أو تجارية كتلك التي تشغل من قبل مختلف الأنشطة، مكاتب مراكز تسوق (مولدة) مثلاً.

مبلغ التأمين كحد أدنى يجب أن يكون كافياً لمجموع مبالغ الإيجار السنوي الوارد (يضاعف نسبياً إذا زادت فترة التعويض القصوى على اثني عشر شهراً)، وإلا فإن شرط القاعدة النسبية (شرط المعدل) سيكون واجب التطبيق، في حالة كون عائد الإيجار السنوي المتحقق (يضاعف نسبياً إذا زادت فترة التعويض القصوى على اثني عشر شهراً) أكبر من مبلغ التأمين في الوثيقة.

وبالمقابل إذا وجد بعد انتهاء مدة التأمين إن مبلغ التأمين أكبر من الإيجار السنوي المتحقق خلال فترة التأمين (مع مراعاة مضاعفته نسبياً إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً)، يعاد الفرق بين قسط التأمين المستوفى والمستحق على أن لا يزيد هذا القسط المرجع على ٥٠% من القسط المستوفى.

التأمين على الربح الصافي Net Profit Insurance

غطاء هذا التأمين ينصب على الخسارة في الربح الصافي ويتم احتساب مبلغ التأمين، سعر التأمين وتسوية التعويض كما في التأمين على الربح الإجمالي مع تطبيق نسبة الأجر بدلا من نسبة الربح الإجمالي، وشرط المعدل نصه كالآتي:

"إذا وجد وقت الضرر أن مبلغ التأمين أقل من المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الصافي إلى رقم المبيعات السنوي (يضاعف نسبياً إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً) يخفض مبلغ الضرر نسبياً.

أوراق تأمينية

التفاصيل الخاصة بتأمين هذه الفقرة تضاف إلى وثيقة التأمين ملحق رقم (٤)

تأمين خسارة الأرباح المتقدمة

Advance Loss of Profit Insurance

هذا النوع من التأمين مصمم لتوفير الحماية وتعويض الخسائر التي يتكبدها مالك المشروع (The Principal) الصناعي، التجاري، ومشاريع البنى التحتية تحت الإنشاء، الجديدة منها أو تأهيل الأبنية القديمة، نتيجة لعدم إتمام الأعمال الإنشائية في الموعد المقرر، وبالتالي سيتأخر تسليم المشروع النهائي مما يؤدي إلى تأخر الشروع في مزاولة العمل تجارياً مما يسبب خسائر لمالك المشروع تتمثل في:

- ١- المصاريف الثابتة، خدمة القروض وفوات الكسب (الربح الصافي) المتوقع أن يحصل عليه المؤمن له خلال الفترة بين تأريخ تسليم المشروع المخطط له وتأريخ التسليم المتأخر، لو لم يتحقق الحادث.
- ٢- المصاريف الإضافية الضرورية المعقولة التي يتم صرفها لغرض تجنب أو تخفيض فترة التأخير. ومن متطلبات التعويض بموجب هذا التأمين، الذي يدعى أيضاً بـ "التأخير في بدء العمل" Delay in Start – Up (DSU)، أن يكون التأخير بسبب ضرر مادي تتعرض له الأموال المؤمنة بموجب وثيقة الخسائر المادية المعنية ناتج عن تحقق خطر مؤمن منه، خلال فترة التأمين ويؤدي إلى توقف أو تكلؤ في العمليات الإنشائية أو النصب من ضمنها فترة الفحص.

الغطاء

الأخطار المؤمنة بموجب هذا التأمين هي نفسها المؤمن منها في وثيقة تأمين الأضرار المادية ذات العلاقة وهي الوثائق الإنشائية من كافة الأخطار CAR ووثائق تأمين النصب من كافة الأخطار EAR ولكن يستثنى من غطاء وثيقة التأخير في بدء العمل، أخطار الكوارث مثل الهزات الأرضية هيجان البراكين وأمواج البحر الناتجة عن تحرك التربة تحت مياه البحر (تسونامي).

أوراق تأمينية

ومن الممكن توسيع غطاء وثيقة التأخير في بدء العمل لبعض الزبائن ولكن بحذر من قبل المكتب وبشروط خاصة بكل توسيع ليشمل:

١- بعض من أخطار الكوارث (الهزات الأرضية، التسونامي و هيجان البراكين) مع فرض تحديدات في مبالغ التعويض.

٢- المجهزين:

في حالة تلوؤ التجهيز بسبب تضرر أبنية المجهز بحادث يؤدي إلى التأخير في تسليم الأجهزة والمعدات في موقع العمل في التأخير المخطط له والذي يسبب تلوؤ أعمال التشييد أو النصب الذي يؤدي إلى تأخير تسليم المشروع في التاريخ المحدد له.

٣- الزبائن

هذا التوسيع يمنح عادة إلى المشاريع الخاصة بتجهيز زبون واحد.

٣- التأمين البحري/ بضائع

يمكن إضافة هذا الغطاء بتظهيره تلحق بوثيقة تأمين الأضرار المادية لتغطية الأموال المؤمنة بوثيقة تأمين بحري/بضائع إذا ما تأخر وصولها إلى موقع العمل بسبب تضررها بخطر مؤمن منه بوثيقة التأمين البحري (حسب الشرط المعهدي (Institute Cargo Clause)).

مبلغ التأمين

كما في وثيقة تأمين خسارة الأرباح الاعتيادية، مبلغ التأمين في وثيقة تأمين خسارة الأرباح المتقدمة ALOP (التأخير في بدء العمل DSU) ينصب على الربح الإجمالي مع إضافة فقرة هي مصاريف خدمة القروض، ولكن طريقة احتساب مبلغ التأمين تختلف حيث تعتمد على دراسة مسبقة من قبل المؤمن له (المالك) تنصب على حجم الربح الإجمالي السنوي مضافا له خدمة الدين خلال فترة التأخير المحتملة.

أوراق تأمينية

مما تقدم يتضح إن من له مصلحة في هذا التأمين هو مالك المشروع والممول وليس المقاول، وبذلك فإن المالك هو من يقوم بإجراء هذا التأمين ولمصلحته وفي بعض الأحيان الممول الذي سيتأخر الإيفاء بالتزاماته المالية من حقه إجراء هذا التأمين بحدود مصلحته.

التعويضات Claims

بما أن خسارة الأرباح هي خسائر تبعية مالية لا تستند على واقع مادي ملموس يمكن على أساسه احتساب مبلغ التعويض، يتم احتساب مبلغ التعويض استناداً إلى أرقام ونتائج سابقة تتم مقارنتها مع نتائج وأرقام تأثرت سلباً بعد تحقق حادث مؤمن منه.

وهذه الطريقة في الاحتساب تستند إلى أسس وأرقام حسابية خاصة تتلاءم مع طبيعة وواقع هذا النوع من التأمين، تستخرج من السجلات الحسابية للمؤمن له.

وقبل الشروع في تسوية التعويض من الضروري مراجعة أهم المصطلحات والشروط ذات العلاقة في احتساب مبلغ التعويض وهي:

١- التأكد من شمول الحادث بوثيقة تأمين الخسائر المادية

من متطلبات تعويض خسارة الأرباح وجوب التحري عن الخسائر المادية الناتجة عن الحادث، هل تم تعويضها أو الاعتراف بالمسؤولية عنها بموجب وثيقة تأمين الخسائر المادية ذات العلاقة (Material Damage Policy) وثيقة الحريق مثلاً؟ في حالة الإيجاب تتخذ الخطوات الضرورية اللاحقة لاحتساب مبلغ التعويض.

أوراق تأمينية

٢- رقم المبيعات القياسي (Standard Turnover)

وهو رقم المبيعات المتحقق في فترة الاثني عشر شهراً التي تسبق الحادث مباشرة خلال الفترة الزمنية المقابلة، لفترة التعويض. وظيفته (رقم المبيعات القياسي) هو أحد عنصرين يتم عن طريقهما استخراج أو معرفة الانخفاض في رقم المبيعات.

٣- فترة التعويض Indemnity Period

هي الفترة التي يتم خلالها احتساب أرقام المبيعات المنخفضة بسبب تحقق الضرر، تبدأ بعد تحقق الضرر وتنتهي ليس بعد انتهاء فترة التعويض القصوى، وبعبارة أخرى تنتهي بعد أن يُعاد النشاط التجاري إلى ما كان عليه قبل بدء الضرر أو انتهاء فترة التعويض القصوى أيهما يحدث قبلاً.

٤- مبلغ التعويض = الانخفاض في رقم المبيعات × نسبة الربح الإجمالي.

٥- الانخفاض في رقم المبيعات = رقم المبيعات القياسي (-) رقم المبيعات خلال فترة التعويض

٦- نسبة الربح الإجمالي = الربح الإجمالي مقسوم على رقم المبيعات.
ولعدم إمكانية الحصول على الربح الإجمالي لسنة الحادث تُعتمد أرقام السنة السابقة.

فيما يلي مثال تطبيقي لاحتساب مبلغ تعويض الخسارة في الربح الإجمالي الناتجة عن حادث بتاريخ ١/٦/٢٠٢٠، أضراره المادية مغطاة بوثيقة تأمين الخسائر المادية.
توقف واضطراب العمل استمر لغاية نهاية أكتوبر (تشرين أول) ٢٠٢٠

أوراق تأمينية

- مدة التأمين: من ٢٠٢٠/٣/١ إلى ٢٠٢١/٢/٢٨
- فترة التعويض القصوى: (١٢) اثنا عشر شهرا
- مبلغ التأمين: ٧٥ ٠٠٠
- جدول بأرقام المبيعات للسنتين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ونتائج السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ المستخرجان من سجلات المؤمن له المصدقة:

الشهر	السنة ٢٠١٩	السنة ٢٠٢٠	النقص في رقم المبيعات
يناير (كانون الثاني)	١٧٧٨٠	١٩٨٢٠	
فبراير (شباط)	١٨٢٨٠	٢٠٣١٠	
مارس (آذار)	١٨٥١٠	٢٠٠٥٠	
ابريل (نيسان)	٢٠٧١٠	٢٠٨٢٠	
مايو (مايس)	٢٠١٢٠	٢١٢٣٠	
يونيو (حزيران)	٢٠٦٦٠	٢٠٦٦٠	رقم صفر
يوليو (تموز)	١٨٢٦٠	٢١٥٠	المبيعات
أغسطس (آب)	١٨١٢٠	٢٧٧٠	القياسي
سبتمبر (أيلول)	١٩٢٠٠	٣٠٢٠	فترة التعويض
أكتوبر (تشرين الأول)	٢٠٠٣٠	١٥٧٦٠	
نوفمبر (تشرين الثاني)	٢٠٩٥٠	٢١١٢٠	
ديسمبر (كانون الأول)	٢١٦٤٠	٢١٧٢٠	

أوراق تأمينية

نتائج السنة المالية السابقة كما هي في ٣١/١٢/٢٠١٩ مستخرجة من سجلات المؤمن له وهي كالآتي:

المشتريات	٣٠٠ ٠٠٠	بضاعة أول المدة	٤٥ ٠٠٠	
بضاعة آخر المدة	٤٠ ٠٠٠	المشتريات	٢١٠ ٠٠٠	
		الأجور	١٢ ٠٠٠	
		المصاريف الثابتة	٤٨ ٠٠٠	
		الربح الصافي	٢٥ ٠٠٠	الربح الإجمالي
			٣٤٠ ٠٠٠	٣٤٠ ٠٠٠

خطوات العمل

أولاً- احتساب التعويض على كامل الربح الإجمالي

١- يستخرج الانخفاض في رقم المبيعات

أ- رقم المبيعات القياسي = مجموع أرقام المبيعات في السنة السابقة خلال الفترة المقابلة لفترة التعويض، مستخرجة من جدول أرقام المبيعات أعلاه. تبدأ من بداية يونيو (حزيران) ٢٠١٩ لغاية نهاية أكتوبر (تشرين الأول) ٢٠١٩ وهي كالآتي:

يونيو (حزيران)	٢٠٦٦٠
يوليو (تموز)	١٨٢٦٠
أغسطس (آب)	١٨١٢٠
سبتمبر (أيلول)	١٩٢٠٠
أكتوبر (تشرين الأول)	٢٠٠٣٠
مجموع رقم المبيعات القياسي	٩٦٢٧٠

أوراق تأمينية

ب- يطرح منه رقم المبيعات خلال فترة التعويض اعتباراً من يونيو (حزيران ٢٠٢٠) لغاية أكتوبر (تشرين الأول ٢٠٢٠) كما في نفس الجدول أعلاه وهي كالآتي:

يونيو (حزيران)	صفر
يوليو (تموز)	٢١٥٠
أغسطس (آب)	٢٧٧٠
سبتمبر (أيلول)	٣٠٢٠
أكتوبر (تشرين الأول)	<u>١٥٧٦٠</u>
	<u>٢٣٧٠٠</u>

الانخفاض في رقم المبيعات = = ٩٦٢٧٠ (-) ٢٣٧٠٠ = ٧٢٥٧٠

مبلغ التعويض = الانخفاض في رقم المبيعات × نسبة الربح الإجمالي

الربح الإجمالي

نسبة الربح الإجمالي = .

رقم المبيعات

ولأنه من غير الممكن معرفة الربح الإجمالي لسنة الحادث يُعتمد الربح الإجمالي للسنة السابقة وهي في هذا المثال كما في نتائج السنة المالية المنتهية في ١٢/٣١ / ٢٠١٩ صفحة (٢٧) أعلاه.

نسبة الربح الإجمالي على أساس أن مبلغ التأمين ينصب على كامل الربح الإجمالي هي:

$$١٠٠ \times ٨٥ \dots$$

$$\text{نسبة الربح الإجمالي} = \frac{٢٨,٣٣٣}{٣٠٠ \dots} = ٢٨,٣٣٣ \%$$

أوراق تأمينية

$$\text{مبلغ التعويض} = \frac{28,333 \times 72,570}{100} = 20,562$$

الموقف من شرط المعدل:

لهذا الغرض يتوجب معرفة مبلغ التأمين خلال مدة التأمين الذي يمكن الوصول إليه بتطبيق نسبة الربح الإجمالي على رقم المبيعات السنوي ومقارنته مع مبلغ التأمين.

رقم المبيعات السنوي Annual Turn over

هو مجموع أرقام المبيعات للثني عشر شهراً التي تسبق الحادث مباشرة، وهي في هذا المثال تبدأ من شهر مايو (مايس) ٢٠٢٠ نزولاً لغاية شهر يونيو (حزيران) ٢٠١٩ أي مجموع أرقام المبيعات الشهرية من ٢١ ٢٣٠ وصولاً إلى ٢٠ ٦٦٠ = ٢٣٦ ٥٥٠ رقم المبيعات السنوي، كما موضح في جدول أرقام المبيعات السابق.

مبلغ التأمين خلال مدة التأمين =

رقم المبيعات السنوي × نسبة الربح الإجمالي للسنة المالية السابقة.

$$\text{مبلغ التأمين خلال مدة التأمين} = \frac{28,333\% \times 236,550}{100} = 67,022$$

بما أن مبلغ التأمين في الوثيقة هو ٧٥ ٠٠٠ وفترة التعويض القصوى (١٢) اثنا عشر شهراً فلا يتم تطبيق شرط المعدل.

أوراق تأمينية

وعلى فرض إن فترة التعويض القصوى في هذا المثال هي (١٥) خمسة عشر شهرا، فالموقف من شرط المعدل يكون كالاتي:

$$١٥ \times ٢٨,٣٣٣ \times ٢٣٦ ٥٥٠$$

$$\text{مبلغ التأمين خلال مدة التأمين} = \frac{٨٣,٧٧٧}{١٢ \times ١٠٠}$$

بما أن هذا المبلغ أكبر من مبلغ التأمين في الوثيقة فإن مبلغ التعويض يخفض نسبيا بتطبيق شرط المعدل كما أدناه:

$$\text{مبلغ الضرر} \times \text{مبلغ التأمين في الوثيقة}$$

$$\text{مبلغ التعويض} = \frac{\text{مبلغ التأمين خلال مدة التأمين}}$$

$$٧٥ ٠٠٠ \times ٦٧ ٠٢٢$$

$$٦٠ ٠٠٠ = \frac{\text{مبلغ التعويض النهائي}}{٨٣,٧٧٧}$$

وفي حالة التأمين على بعض فقرات الربح الإجمالي بشكل مستقل.

يحتسب مبلغ التعويض بنفس طريقة احتساب التعويض على الربح الإجمالي بالكامل مع بعض الخصوصية لكل فقرة كالاتي:

أوراق تأمينية

١ - تأمين الأجور بالطريقة المزدوجة.

يحتسب مبلغ التعويض كما يلي:
على فرض أن معلومات الوثيقة تشير إلى:

أ- "إن تأمين الأجور بواقع ١٠٠% لمدة (٨) ثمانية أسابيع و ٢٥ % منها للفترة المتبقية من فترة التعويض".

ب- دمج الفترة المتبقية (The) Remaining Period بالفترة الأولى (Initial Period) وتمديد الفترة الأولى لتصبح (١٦) ستة عشر أسبوعاً، بتعويض ١٠٠%.

ج- مبلغ التأمين (الأجور): ١٢ ٠٠٠

د- نسبة الأجور إلى رقم المبيعات: ٤%

أوراق تأمينية

جدول بأرقام المبيعات

الشهر	السنة ٢٠١٦	السنة ٢٠١٧
يناير كانون الثاني	١٦٧٤٠	١٨٣٢٠
فبراير (شباط)	١٥٨٠٠	صفر
مارس (آذار)	١٨٢٦٠	صفر
ابريل (نيسان)	٢٠٣٠٠	٣٣٢٠
مايو (ميس)	٢١٥٠٠	٥٨٠٠
يونيو (حزيران)	٢٣٤٥٠	١٠٢٢٥
يوليو (تموز)	٢٥٢٠٠	١٤٣٧٥
أغسطس (آب)	٢٥٨٠٠	١٨٢٢٥
سبتمبر	٢٧٠٠٠	٢٧٨٧٥
أكتوبر (تشر الأول)	٢٣٢٧٠	٢٩٧٠٠
نوفمبر (تشرين الثاني)	١٨٣٣٠	٢٥٣٢٠
ديسمبر (كانون الأول)	٢٢٤٣٥٠	٢٠٤٨٠
المجموع	٢٦٠٠٠٠	١٧٣٦٤٠

أوراق تأمينية

نتائج السنة المالية السابقة كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١

٦٠٠٠٠	بضاعة أول المدة	٣٠٠٠٠٠	المبيعات
٢١٠٠٠٠	المشتريات	٦٠٠٠٠	بضاعة آخر المدة
٤٨ ٠٠٠	المصاريف الثابتة		
١٢٠٠٠	الأجور والمكافآت		
٣٠٠٠٠	الربح الصافي		
-٣٦٠٠٠٠		٣٦٠٠٠٠	

احتساب مبلغ التعويض خلال الفترة البديلة

الانخفاض في رقم المبيعات خلال الفترة البديلة (وهي ١٦ أسبوعاً أي أربعة أشهر) =

رقم المبيعات القياسي للفترة من بداية شهر شباط (فبراير) ٢٠١٦ إلى نهاية شهر مايس (مايو) ٢٠١٦ ٧٥ ٨٦٠

يطرح منه رقم المبيعات المتحقق خلال فترة التعويض البديلة (نفس فترة رقم المبيعات القياسي أعلاه) من سنة ٢٠١٧ ٩ ١٢٠

الانخفاض في رقم المبيعات خلال الفترة البديلة ٦٦ ٧٤٠

أوراق تأمينية

مبلغ التعويض للفترة البديلة = الانخفاض في رقم المبيعات × نسبة الأجور

$$٤ \times ٦٦٧٤٠$$

$$٢٦٧٠ \dots\dots\dots = \underline{\hspace{2cm}} \\ ١٠٠$$

+ المصاريف الإضافية (على فرض كانت)

$$\underline{٦٥٠}$$

$$٣٢٥٠$$

يطرح المبلغ الذي تم توفيره خلال الفترة البديلة (على فرض كان).....

$$\underline{٣٥٠}$$

مبلغ التعويض خلال الفترة البديلة $\underline{\underline{٢٩٠٠}}$

في بعض الحالات قد تمتد فترة التعويض إلى ما بعد انتهاء الفترة البديلة، في مثل هذه الحالة يحتسب التعويض على أساس الفترتين (الأولى والمتبقية) ويقارن مع الاحتساب بموجب الفترة البديلة ويعتمد المبلغ الأكبر.

احتساب التعويض خلال الفترتين

الفترة الأولى Initial Period

رقم المبيعات القياسي للفترة الأولى من بداية فبراير

$$٥٤٣٦٠ \dots\dots\dots = ٢٠١٦ \text{ (نيسان) } ٢٠١٦ \text{ (شباط) إلى نهاية أبريل}$$

يطرح منه رقم المبيعات المتحقق خلال فترة التعويض

$$\underline{٣٣٢٠} \dots\dots\dots \text{ (نفس الفترة أعلاه من سنة ٢٠١٧) } \dots\dots\dots$$

$$\underline{\underline{٥١٠٤٠}} \dots\dots\dots \text{ الانخفاض في رقم المبيعات خلال الفترة الأولى } \dots\dots\dots$$

أوراق تأمينية

$$\begin{aligned}
 & \text{مبلغ التعويض} = \\
 & \text{الانخفاض في رقم المبيعات (٥١٠٤٠ × نسبة الأجر ٤)} \\
 & \frac{2042}{100} = \\
 & \frac{420}{2462} + \text{المصاريف الإضافية خلال الفترة الأولى (فرضاً كانت)} \\
 & \frac{362}{2100} - \text{المبلغ الذي تم توفيره من الأجر خلال نفس هذه الفترة (فرضاً)} \\
 & \text{مبلغ التعويض النهائي للفترة الأولى}
 \end{aligned}$$

الفترة المتبقية Remaining Period

تبدأ الفترة المتبقية بعد نهاية الفترة الأولى وتستمر ليس أبعد من نهاية الجزء المتبقي من فترة التعويض القصوى، وهي من بداية شهر مايو (مايس) ٢٠١٧ إلى نهاية شهر أغسطس (آب) من نفس السنة.

يتم احتساب مبلغ تعويض الأجر لهذه الفترة كما يلي:

$$\begin{aligned}
 & - \text{رقم المبيعات القياسي} = \\
 & \text{مجموع أرقام المبيعات من بداية شهر مايو (مايس) ٢٠١٦} \\
 & \text{إلى نهاية شهر أغسطس (آب) ٢٠١٦ مستخرج من نفس}
 \end{aligned}$$

أوراق تأمينية

٩٥ ٩٥٠	 جدول أرقام المبيعات أعلاه
	يطرح منه رقم المبيعات المتحقق خلال نفس هذه الفترة من
٤٨ ٦٢٥	 سنة ٢٠١٧ (فترة التعويض المتبقية)
٤٧ ٣٢٥	 الانخفاض في رقم المبيعات خلال الفترة المتبقية هذه =

مبلغ التعويض للفترة المتبقية =

الانخفاض في رقم المبيعات × نسبة الأجر × النسبة المؤمنة من الأجر خلال هذه الفترة.

$$= ٢٥ \times ٤ \times ٤٧ ٣٢٥$$

$$٤٧٣ \dots\dots\dots = \frac{\dots\dots\dots}{١٠٠ \times ١٠٠}$$

٣٣٠ (+) المصاريف الإضافية خلال نفس الفترة (فرضاً)

٨٠٣

١٦٥ (-) المبلغ الذي تم توفيره خلال نفس هذه الفترة (فرضاً)

٦٣٨ مبلغ التعويض خلال الفترة المتبقية

٢ ٧ ٣٨ = (٦٣٨ + ٢ ١٠٠) مجموع مبلغ التعويض للفترتين

وبما إن مبلغ التعويض بموجب احتساب الفترتين يبلغ ٢ ٧٣٨ أقل من المبلغ المحتسب خلال الفترة البديلة البالغ ٢ ٩٠٠ فالأخير هو الذي يعتمد كمبلغ تعويض.

أوراق تأمينية

مع التأكيد على تطبيق شرط المعدل على كلتا الفترتين والفترة البديلة، إذا وجد أن مبلغ تأمين الأجرور في الوثيقة أقل من المبلغ الناتج عن تطبيق معدل الأجرور على رقم المبيعات السنوي (Annual Turnover) (يضاعف نسبياً إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على (١٢) اثني عشر شهراً).

٢ - تأمين الأجرور كاملة

يحتسب مبلغ التعويض عن هذه الفقرة بالمبلغ الذي سيدفعه المؤمن له خلال الفترة المعنية (فترة اضطراب أو توقف العمل على أن لا تتعدى فترة المسؤولية)، كأجرور إلى المستخدمين الذين يتعذر على المؤمن له، نتيجة لتحقيق الضرر، الاستفادة من خدماتهم بشكل كامل. وذلك الجزء النسبي العادل من الأجرور المدفوعة خلال نفس الفترة أعلاه للمستخدمين الذين، بسبب تحقق الضرر، يتعذر على المؤمن له استخدامهم بشكل كامل.

يطبق شرط المعدل إذا وجد وقت الضرر أن مبلغ التأمين لهذه الفقرة أقل من المبلغ الإجمالي للأجرور التي كان سيدفعها المؤمن له خلال فترة، تساوي فترة المسؤولية عن الأجرور (فترة التعويض القصوى)، تبدأ بعد بدء الضرر مباشرة كما لو أن الضرر لم يحدث.

٣ - تأمين الإيجار الوارد Rent Receivable

مبلغ التعويض للإيجار الوارد هو مبلغ الفرق بين عائد الإيجار القياسي standard rent receivable وعائد الإيجار المخفض بسبب الضرر خلال فترة التعويض.

مضافاً له المصاريف الإضافية الضرورية والمعقولة، التي يتم صرفها خلال فترة التعويض وبقدر تعلقها بالحادث، على أن لا تزيد على المبلغ المخفض في عائد الإيجار.

أوراق تأمينية

ويخفض المبلغ الذي يتم توفيره خلال فترة التعويض المتعلق بمصاريف العمل المتمثل بالمصاريف أو أي أعباء مالية متعلقة بعائد الإيجار كالضرائب والرسوم التي قد تتوقف أو تنخفض بسبب الضرر.

مع تطبيق شرط المعدل إذا وجد إن مبلغ التأمين وقت الحادث أقل من مبلغ عائد الإيجار السنوي (يضاعف نسبياً إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً).

إعادة التأمين Reinsurance

إعادة تأمين وثيقة تأمين الخسائر التبعية Consequential Loss (خسارة الأرباح) يتم سوية مع إعادة تأمين وثيقة الخسائر المادية (Material Damage) ذات العلاقة ويدمج مبلغ تأمين الوثيقتين ويتم الإسناد موحدًا إلى اتفاقية إعادة التأمين الخاصة بوثيقة تأمين الخسائر المادية. فلو كانت وثيقة تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن (تتبع) الحريق Loss of Profit Following Fire فيتم جمع مبلغ تأمين الوثيقتين ويتم إسناده إلى اتفاقية إعادة تأمين الحريق وينطبق ذلك على إعادة التأمين الاختياري، سواءً كان مكملًا للمبلغ الفائض عن استيعاب الاتفاقية أو إذا كانت الإعادة بالكامل بالطريقة الاختيارية.

مثال توضيحي.

لدينا وثيقة تأمين من الحريق بمبلغ تأمين إجمالي قدره ٧٥٠.٠٠٠
ووثيقة تأمين تغطي خسارة الأرباح الناتجة عن الحريق بمبلغ تأمين إجمالي قدره ٢٢٥.٠٠٠

- لدى الشركة المُسندة (Ceding Company) اتفاقية إعادة تأمين من الحريق نسبية فائض (Surplus) أول بـ (١٠) خطوط وفائض ثاني بـ (١٥) خطأ واحتفاظ الشركة المسندة حده الأعلى ٢٥٠.٠٠٠.

وبذلك يكون مبلغ التسهيلات التلقائية: Automatic Facilities من ما يأتي:

أوراق تأمينية

٢٥ ٠٠٠	- الاحتفاظ بحده الأعلى
٢٥٠ ٠٠٠	-الفائض الأول بسعة عشرة خطوط. $(25000 \times 10) =$
<u>٣٧٥ ٠٠٠</u>	والفائض الثاني بسعة خمسة عشر خطأ $(25000 \times 15) =$
<u>٦٥٠ ٠٠٠</u>	مجموع التسهيلات التلقائية (الفائض واتفاقية إعادة التأمين و الاحتفاظ)

طريقة الإسناد

يتم دمج مبلغ تأمين الوثيقتين (الحريق وخسارة الأرباح).
 $225000 + 75000 = 975000$ مجموع مبلغ تأمين الوثيقتين

٢٥ ٠٠٠	الاحتفاظ الخاص بالشركة المسندة
٢٥٠ ٠٠٠	الفائض الأول ١٠ خطوط.....
٣٧٥ ٠٠٠	الفائض الثاني ١٥ خطأ.....
<u>٣٢٥ ٠٠٠</u>	المتبقي يتم إعادة تأمينه اختيارياً.....
<u>٩٧٥ ٠٠٠</u>	المجموع.....

التعويض

على فرض أن حادث حريق أتى على جزء مهم من الموقع أدى إلى أضرار مادية احتسبت بمبلغ ١٦٠ ٠٠٠, تسبب الضرر بتوقف تام واضطراب جزئي في العملية الإنتاجية احتسبت بمبلغ ٦٥ ٠٠٠.

أوراق تأمينية

توزيع مبلغ التعويض يتم طبعا بنفس نسب الإسناد

في هذه الحالة يتم توزيع الخسارة على الشركة المسندة وجهات الإعادة كل حسب حصته النسبية من الخسارة بعد دمج مبلغ الخسارة (١٦٠.٠٠٠ + ٦٥.٠٠٠) البالغ ٢٢٥.٠٠٠ كآتي:

احتفاظ الشركة المسندة

$$٥٧٦٩,٢٣ = \frac{٢٥.٠٠٠ \times ٢٢٥.٠٠٠}{٩٧٥.٠٠٠}$$

حصة معيدي اتفاقية الفائض الأول:

$$٥٧٦٩٢,٣١ = \frac{٢٥٠.٠٠٠ \times ٢٢٥.٠٠٠}{٩٧٥.٠٠٠}$$

حصة معيدي الاتفاقية الفائض الثاني:

$$٨٦٥٣٨,٤٦ = \frac{٣٧٥.٠٠٠ \times ٢٢٥.٠٠٠}{٩٧٥.٠٠٠}$$

حصة معيدي الاختياري

$$٧٥.٠٠٠,٠٠ = \frac{٣٥٠.٠٠٠ \times ٢٢٥.٠٠٠}{٩٧٥.٠٠٠}$$

$$\underline{\underline{٢٢٥.٠٠٠}} \dots\dots\dots \text{المجموع}$$

أوراق تأمينية

(ملحق رقم ١)

ملحق خاص بتفاصيل تأمين الربح الإجمالي مرفق بالوثيقة المرقمة
والمكون جزءاً متماً لها. الصادرة باسم

(١- على الربح الإجمالي)

التأمين بموجب هذه الفقرة ينصب على الخسارة في الربح الإجمالي الناتجة عن
(أ) الانخفاض في رقم المبيعات و(ب) الزيادة في تكاليف العمل. ويكون المبلغ واجب
الدفع كتعويض كما يلي:

أ- للانخفاض في رقم المبيعات

يتحدد بالمبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الإجمالي على مقدار الانخفاض في رقم
المبيعات خلال فترة التعويض، الناتج بسبب الضرر، عن رقم المبيعات القياسي.

ب- للزيادة في تكاليف العمل

يتحدد بالمصاريف الإضافية (تخضع إلى شرط المصاريف الثابتة غير المؤمنة)،
الضرورية والمعقولة، التي يتم تكبدها فقط لغرض تجنب الانخفاض في رقم المبيعات أو
تخفيضه والتي يجب أن يتم ذلك خلال فترة التعويض المتعلقة بالضرر، بشرط أن لا
تزيد على المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الإجمالي إلى مبلغ الانخفاض في رقم
المبيعات الذي تم تجنبه.

ج يطرح المبلغ الذي تم توفيره خلال فترة التعويض من المصاريف الثابتة ومصاريف
العمل الأخرى التي قد تتوقف أو تنخفض بسبب الضرر.

أوراق تأمينية

بشرط إذا كان مبلغ التأمين لهذه الفقرة أقل من المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الإجمالي على رقم المبيعات السنوي (يضاعف نسبياً إذا كانت فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً)، يخفض مبلغ التعويض نسبياً

تعاريف

الربح الإجمالي - هو الربح الصافي مضافاً له المصاريف الثابتة المؤمنة، وفي حالة عدم وجود الربح الصافي يخفض مبلغ الخسارة (إذا كان مبلغ التأمين يمثل الربح الإجمالي كاملاً) أو النسبة التي تعادل المصاريف الثابتة المؤمنة إلى المصاريف الثابتة المؤمنة وغير المؤمنة من الخسارة.

الربح الصافي - هو الربح التجاري الصافي (باستثناء أي أيراد أو إضافة على رأس المال أو أي مصاريف تحمل على رأس المال) الناتج من عمل المؤمن له في المبنى بعد استقطاع الاحتياطيات والمصاريف الثابتة الأخرى بضمنها الاندثار ولكن قبل استقطاع أي ضريبة مفروضة على هذا الربح.

رقم المبيعات: هو مجموع المبالغ التي سُلمت أو ستدفع إلى المؤمن له عن بضائع بيعت وسُلمت أو خدمات تمت في نطاق العمل في المبنى الموصوف في جدول الوثيقة.

المصاريف الثابتة المؤمنة:

(يتم أدرج قائمة بالمصاريف الثابتة المؤمنة)

فترة التعويض: هي الفترة التي تبدأ مع حدوث الضرر أو التلف وتنتهي بانتهاء فترة التعويض القصوى أو بإعادة العمل إلى ما كان عليه قبل بدء التلف، أيهما يحدث قبلاً، وتتأثر خلالها نتائج العمل، نتيجة لتحقيق الضرر الذي أدى إلى توقف أو اضطراب العمل.

شهرًا

فترة التعويض القصوى)

أوراق تأمينية

نسبة الربح الإجمالي

هي نسبة الربح الإجمالي من رقم المبيعات المتحقق خلال السنة المالية التي تسبق مباشرة تاريخ تحقق الضرر.

رقم المبيعات السنوي

هو مبلغ المبيعات المتحقق خلال فترة الاثني عشر شهراً التي تسبق مباشرة تاريخ بدأ الضرر.

رقم المبيعات القياسي

هو رقم المبيعات المتحقق خلال الفترة التي تناظر فترة التعويض والتي تقع في الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ الضرر مباشرة، تتم تسويته نسبياً في حال أن فترة التعويض تزيد على اثني عشر شهراً.

على أن تكون هذه التعاريف خاضعة لإجراء أي تعديل أو تسوية ضرورية من شأنها أن تؤدي إلى التوافق مع اتجاهات العمل والتغيرات والحالات الأخرى التي تؤثر فيه سواء كان ذلك قبل أو بعد وقوع الضرر أو تلك التي كانت ستؤثر في العمل لولا تحقق الضرر. عليه فإن هذه الأرقام التي تم تعديلها يجب ان تعبر، وبقدر ما هو معقول وعملي، عن النتائج التي كانت ستتحقق خلال الفترة المعنية بعد تحقق الضرر (فترة التعويض).

شرط المحل البديل

إذا تم خلال فترة التعويض بيع بضاعة أو تقديم خدمة لصالح العمل في أي مكان غير البناء الموصوف في الجدول، سواء تم ذلك من قبل المؤمن له أو نيابة عنه، فإن المبالغ المستلمة أو التي سئستلم عن هذه المبيعات والخدمات المقدمة يجب أن تؤخذ بنظر الاعتبار عند احتساب رقم المبيعات خلال فترة التعويض.

أوراق تأمينية

شرط المصاريف الثابتة غير المؤمنة

في حالة عدم التأمين على أي من المصاريف الثابتة (يكون قد تم استبعادها عند احتساب مبلغ الربح الإجمالي لأي سبب)، فإن النسبة التي تعادل الربح الإجمالي للمصاريف الثابتة المؤمنة فقط إلى مبلغ الربح الإجمالي للمصاريف الثابتة المؤمنة وغير المؤمنة. أو بعبارة أخرى، النسبة التي تعادل الربح الصافي مضافا إليه المصاريف الثابتة المؤمنة فقط إلى كامل الربح الإجمالي أي (الربح الصافي مضافا إليه المصاريف الثابتة المؤمنة وغير المؤمنة)، هي التي تعتمد عند احتساب مبلغ التعويض عن الانخفاض في رقم المبيعات خلال فترة التعويض وكذلك من المصاريف الإضافية.

شرط القسط المرجع

إذا وجد إن الربح الإجمالي المتحقق (يضعف نسبيا في حاله إن فترة التعويض القصوى المتفق عليها تزيد على اثني عشر شهرا) خلال فترة الاثني عشر شهراً الحسابية الأكثر قرباً وتطابقاً مع فترة التأمين المعنية، والمصادق عليه من قبل مدققي حسابات المؤمن له، أقل من مبلغ التأمين لفقرة الربح الإجمالي فإن قسطا نسبيا مرجعا عن الفرق يستحق إلى المؤمن له على أن لا يزيد علي ٥٠% من قسط التأمين المدفوع عن مبلغ التأمين ولنفس فترة التأمين.

إذا كان هناك ضرر ترتبت عليه مطالبة بتعويض بموجب هذه الوثيقة فإن القسط المرجع عن الفرق يتم كما هو وليس له علاقة بمبلغ هذه المطالبة.

أوراق تأمينية

(ملحق رقم ٢)

ملحق خاص بتفاصيل تأمين الأجور بالطريقة المزدوجة مرفق بالوثيقة المرقمة
..... والمكون جزءاً متمماً لها والصادرة باسم

.....

فقرة رقم	مبلغ التأمين
(١- على الربح الإجمالي.....	
(٢- على الأجور	

إن التأمين بموجب الفقرة (٢) أعلاه ينصب على الخسارة في الأجور والمبلغ واجب الدفع
كتعويض يتحدد كالاتي:

(أ) فيما يتعلق بالانخفاض في رقم المبيعات:

(أ-١) خلال الفترة الأولى

يتحدد بالمبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الأجور على مقدار الانخفاض في رقم المبيعات
خلال الفترة الأولى هذه،
ويخفض أي توفير خلال نفس هذه الفترة فيما يتعلق بالمبلغ المدفوع كأجور، في سياق
عملية التخفيض في الأجور المدفوعة بسبب الضرر.

(أ-٢) خلال الجزء المتبقي من فترة التعويض.

- المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الأجور على الانخفاض في رقم المبيعات خلال هذه
الفترة المتبقية من فترة التعويض.

أوراق تأمينية

- **يخفض** أي توفير خلال نفس هذه الفترة، فيما يتعلق بالمبلغ المدفوع كأجور في سياق عملية التخفيض بسبب الضرر.
- **على أن لا يزيد** على المبلغ الناتج عن تطبيق النسبة المتبقية من نسبة الأجور إلى الانخفاض في رقم المبيعات خلال نفس الفترة المتبقية من فترة التعويض - **مضافاً له** المبلغ المستقطع كتوفير بموجب أحكام الفقرة (أ-١) أعلاه.

ملاحظة - للمؤمن له حسب اختياره اعتماد الفترة البديلة لتحل محل الفترة الأولى.

ب- للزيادة في تكاليف العمل

- بمقدار الزيادة في المصاريف الإضافية الموصوفة في الفقرة (ب) من البند رقم (١) على الربح الإجمالي، ولكن يجب أن لا تزيد على المبلغ الإضافي الذي كان سيدفع عن الانخفاض في رقم المبيعات بموجب أحكام الفقرتين (أ-١) و (أ-٢) من هذا البند (الأجور).

يشترط إذا وجد وقت الحادث أن مبلغ التأمين بموجب هذه الفقرة أقل من المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الأجور إلى رقم المبيعات السنوي (ويضاعف نسبياً في حالة أن فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً) فإن المبلغ واجب الدفع بموجب هذه الفقرة يخفض نسبياً.

تعريف

أوراق تأمينية

تعريف فترة التعويض، فترة التعويض القصوى، رقم المبيعات، رقم المبيعات السنوي، رقم المبيعات القياسي شرط المحل البديل كما هي مذكورة في ملحق التفاصيل الخاص بالفقرة ١ - على الربح الإجمالي.

الأجور - هي العوائد والمدفوعات (بضمنها الضمان الاجتماعي، الأجور الإضافية الفصلية، مدفوعات العطل وأي مدفوعات أخرى لها علاقة بالأجور) لكافة المستخدمين عدا هؤلاء الذين عوائدهم مبوبة كرواتب في سجلات المؤمن له الحسابية.

نسبة الأجور - هي نسبة الأجور إلى رقم المبيعات خلال السنة المالية التي تسبق الحادث مباشرة.

الانخفاض في رقم المبيعات - هو مبلغ الفرق بين رقم المبيعات المتحقق خلال فترة التعويض ورقم المبيعات القياسي الخاص بنفس الفترة.

شرط القسط المرجع

إذا وجد أن مبلغ الأجور المتحقق خلال فترة الاثني عشر شهراً الحسابية الأكثر تطابقاً مع فترة التأمين، والمصادق عليه من قبل مدققي حسابات المؤمن له، (يضاعف نسبياً في حاله فترة التعويض القصوى المتفق عليها تزيد على اثني عشر شهراً)، أقل من مبلغ التأمين لفقرة الأجور فإن قسطاً نسبياً مرجعاً عن الفرق يستحق للمؤمن له على أن لا يزيد على ٥٠% من قسط التأمين المدفوع عن مبلغ الأجور ولنفس فترة التأمين. إذا كان هناك ضرر ترتبت عليه مطالبة بتعويض بموجب هذه الوثيقة فإن القسط المرجع يتم على الفرق بغض النظر عن مبلغ هذه المطالبة.

أوراق تأمينية

ملحق (رقم ٣)

ملحق خاص بتفاصيل تأمين الأجر مرفق بالوثيقة المرقمة والمكون جزءاً منها والصادرة باسم

فقرة رقم مبلغ التأمين

(١- على الأجر

التأمين بموجب هذه الفقرة ينصب على الخسارة التي يتحملها المؤمن له المتمثلة في الأجر التي يدفعها خلال الفترة من بدء حدوث الضرر وتنتهي ليس بعد انتهاء فترة المسؤولية عن دفع الأجر.

المبلغ واجب الدفع كتعويض بموجب هذه الفقرة هو المبلغ الذي سيدفعه المؤمن له كأجر خلال الفترة أعلاه إلى المستخدمين الذين يتعذر على المؤمن له، نتيجة لتحقيق الضرر، الاستفادة من خدماتهم بشكل كامل، وذلك الجزء النسبي العادل من الأجر المدفوعة خلال نفس الفترة أعلاه للمستخدمين الذين، بسبب تحقق الضرر، يتعذر على المؤمن له الاستفادة من خدماتهم بشكل كامل.

يشترط إذا وجد وقت الضرر أن مبلغ التأمين لهذه الفقرة أقل من المبلغ الإجمالي للأجر التي كانت ستدفع خلال فترة تساوي فترة المسؤولية عن الأجر، تبدأ بعد بدء الضرر مباشرة لو إن الضرر لم يحدث، يخفض المبلغ واجب الدفع نسبياً بتطبيق شرط المعدل.

قدر تعلق الأمر بهذه الفقرة فإن الأجر تعني الأجر، استقطاعات الضمان أو التقاعد وأجر الأعمال الإضافية عدا هؤلاء الذين مكافأتهم مؤمنة ضمن الربح الإجمالي.

فترة المسؤولية عن الأجر: (أسبوع).

أوراق تأمينية

شرط القسط المرجع

في حالة أن الأجر المدفوعة من قبل المؤمن له خلال فترة الاثني عشر شهراً الحسابية الأقرب إلى مدة التأمين المعنية أقل من مبلغ التأمين لهذه الفترة يترتب عليه قسط نسبي عن الفرق يعاد إلى المؤمن له على أن لا يزيد على ٥٠% من قسط التأمين المدفوع عن نفس مبلغ التأمين لنفس فترة المسؤولية.

وفي حالة تحقق ضرر أدى إلى تعويض لا يعاد أي قسط مرجع.

أوراق تأمينية

ملحق رقم (٤)

ملحق خاص بتفاصيل تأمين الربح الصافي مرفق بالوثيقة المرقمة
والمكون جزءاً متمماً منها الصادرة باسم

فقرة رقم مبلغ التأمين

(١- على الربح الصافي)

التأمين بموجب هذه الفقرة ينصب على الخسارة في الربح الصافي الناتجة عن
(أ) الانخفاض في رقم المبيعات و(ب) الزيادة في تكاليف العمل ويكون المبلغ واجب
الدفع كتعويض كما يلي:

أ - للانخفاض في رقم المبيعات

يتحدد بالمبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الصافي على مقدار الانخفاض في رقم
المبيعات (خلال فترة التعويض، الناتج بسبب الضرر)، عن رقم المبيعات القياسي.

ب - للزيادة في تكاليف العمل

يتحدد بالمصاريف الإضافية الضرورية المعقولة، التي يتم تكبدها فقط لغرض تجنب
الانخفاض في رقم المبيعات أو تخفيضه والتي يجب أن يتم تكبدها خلال فترة التعويض
المتعلقة بالضرر وبشرط أن لا تزيد على المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الصافي
إلى مبلغ الانخفاض في رقم المبيعات الذي تم تجنبه.

ج - يطرح أي مبلغ يتم ادخاره خلال فترة التعويض من المصاريف ونفقات العمل
المتعلقة بالربح الصافي التي قد تتوقف أو تتخفف بسبب الحادث.

يشترط إذا وجد وقت الحادث أن مبلغ التأمين بموجب هذه الفقرة (الربح الصافي) أقل
من المبلغ الناتج عن تطبيق نسبة الربح الصافي إلى رقم المبيعات السنوي (يضاعف

أوراق تأمينية

نسبياً في حالة إن فترة التعويض القصوى تزيد على اثني عشر شهراً، يكون المؤمن له مؤمناً لنفسه بالفرق وينخفض مبلغ التعويض نسبياً.

تعريف

الربح الصافي - هو رقم المبيعات مطروحاً منه كلفة البضاعة والمصاريف الأخرى المتعلقة بها (الكلفة + المصاريف الإنتاجية والإدارية).

أو بتعبير أدق هو الربح التجاري (باستثناء أي أيراد أو إضافة على رأس المال أو أي مصاريف تحمل على رأس المال) الناتج من عمل المؤمن له في المبنى بعد استقطاع الاحتياطيات والمصاريف الثابتة الأخرى بضمنها الاندثار، ولكن قبل استقطاع أي ضريبة مفروضة على هذا الربح.

رقم المبيعات: هو مجموع المبالغ التي سلمت أو استحققت للمؤمن له عن بضائع بيعت وسلمت أو خدمات أو أعمال تمت في نطاق العمل في المبنى الموصوف في جدول الوثيقة.

فترة التعويض (Indemnity Period)

هي الفترة التي تبدأ مع حدوث الضرر أو التلف وتنتهي بانتهاء فترة التعويض القصوى أو بإعادة العمل إلى ما كان عليه قبل بدأ التلف، أيهما يحدث قبلاً وتتأثر خلالها نتائج العمل، نتيجة لتحقيق الضرر.

رقم المبيعات: هو مجموع المبالغ التي سلمت أو ستدفع إلى المؤمن له عن بضائع بيعت وسلمت أو خدمات تمت في نطاق العمل في المبنى الموصوف في جدول الوثيقة.

فترة التعويض القصوى (شهراً)

أوراق تأمينية

على أن تكون هذه التعاريف خاضعة لإجراء أي تعديل أو تسوية ضرورية من شأنها أن تؤدي إلى التوافق مع اتجاهات العمل والتغيرات والحالات الأخرى التي تؤثر فيه سواء كان ذلك قبل أو بعد وقوع الضرر أو تلك التي كانت ستؤثر في العمل لولا تحقق الضرر. عليه فإن هذه الأرقام التي تم تعديلها يجب ان تعبر وبقدر ما هو معقول وعملي، عن النتائج التي كانت ستتحقق خلال الفترة المعنية بعد تحقق الضرر (فترة التعويض).

نسبة الربح الصافي

هي نسبة الربح الصافي من رقم المبيعات المتحقق خلال السنة المالية التي تسبق مباشرة تاريخ تحقق الضرر.

رقم المبيعات السنوي

هو مبلغ المبيعات المتحقق خلال فترة الاثني عشر شهراً التي تسبق مباشرة تاريخ بدأ الضرر.

رقم المبيعات القياسي

هو رقم المبيعات المتحقق خلال الفترة التي تناظر فترة التعويض والتي تقع في الاثني عشر شهراً السابقة لتاريخ الضرر مباشرة، تتم تسويته نسبياً إذا كانت فترة التعويض تزيد على اثني عشر شهراً.

شرط المحل البديل

إذا تم خلال فترة التعويض بيع بضاعة أو تقديم خدمه لصالح العمل في أي مكان غير البناء الموصوف في الجدول، سواء تم ذلك من قبل المؤمن له أو نيابة عنه، فإن المبالغ المستلمة أو التي ستستلم عن هذه المبيعات والخدمات المقدمة يجب أن تؤخذ بنظر الاعتبار عند احتساب رقم المبيعات خلال فترة التعويض.

أوراق تأمينية

شرط القسط المرجع

إذا وجد أن الربح الصافي المتحقق خلال فترة الاثني عشر شهراً الحسابية الأكثر تطابقاً مع فترة التأمين، والمصادق عليه من قبل مدققي حسابات المؤمن له، (يضاعف نسبياً في حاله فترة التعويض القصوى المتفق عليها تزيد على اثني عشر شهراً)، أقل من مبلغ التأمين لفقرة الربح الإجمالي فإن قسطاً نسبياً مرجعاً عن الفرق يستحق للمؤمن له على أن لا يزيد على ٥٠% من قسط التأمين المدفوع عن مبلغ التأمين ولنفس فترة التأمين. إذا كان هناك ضرر ترتبت عليه مطالبة بتعويض بموجب هذه الوثيقة فإن القسط المرجع عن الفرق يتم كما هو وليس له علاقة بمبلغ هذه المطالبة.

أوراق تأمينية

المراجع

Denis Riley, *Consequential Loss Insurance and Claims* (London: Sweet & Maxwell, Fourth Edition, 1977)

Max Bommel, *Delay in Start-Up Insurance* (Zurich: Swiss Re, 2003)

منعم الخفاجي، تأمين خسارة الأرباح (بغداد: شركة التأمين الوطنية، ٢٠٢٠)

أوراق تأمينية

DUAL BASIS WAGES—SPECIMEN COVERS WITH OPTIONS TO CONSOLIDATE

MAXIMUM INDEMNITY PERIOD	INITIAL PERIOD OF 100% WAGES INSURANCE	REMAINDER PERCENTAGE OF WAGES INSURED FOR REMAINING PERIOD	ALTERNATIVE PERIOD OF 100% WAGES COVER	PREMIUM RATE AS A PERCENTAGE OF THE BASIS RATE
		%		%
12 months	4 weeks	15	9 weeks	59
		25	10 "	66
		50	19 "	94
		75	33 "	122
	8 weeks	15	12 weeks	71
		25	15 "	81
		50	24 "	104
		75	36 "	127
	13 weeks	15	16 weeks	86
		25	19 "	94
		33½	22 "	100
		50	29 "	113
18 months	4 weeks	15	21 weeks	131
		25	24 weeks	105
		50	26 "	110
		75	29 "	115
	8 weeks	15	12 weeks	46
		25	15 "	54
		33½	19 "	64
		50	36 "	83
	13 weeks	15	15 weeks	111
		25	19 "	54
		50	42 "	89
		75	63 "	115
24 months	4 weeks	15	19 weeks	64
		25	26 "	73
		50	49 "	95
		75	63 "	118
	8 weeks	15	29 weeks	76
		25	36 "	83
		33½	42 "	90
	13 weeks	15	12 weeks	35
		25	17 "	46
		50	49 "	72
		75	74 "	99
36 months	4 weeks	15	16 weeks	28
		25	29 "	38
		33½	46 "	47
		50	54 "	77
	8 weeks	15	22 weeks	51
		25	33 "	59
		33½	42 "	67
		50	76 "	103
	13 weeks	15	16 weeks	28
		25	29 "	38
		33½	46 "	47
		50	54 "	77
48 months	4 weeks	15	22 weeks	51
		25	33 "	59
		33½	42 "	67
		50	76 "	103
	8 weeks	15	16 weeks	28
		25	29 "	38
		33½	46 "	47
		50	54 "	77
	13 weeks	15	22 weeks	51
		25	33 "	59
		33½	42 "	67
		50	76 "	103

on a sum
insured for
the annual
wage roll

on a sum
insured for
1½ times
the annual
wage roll

on a sum
insured for
twice the
annual
wage roll

on a sum
insured for
three times
the annual
wage roll

أوراق تأمينية

(*) خبير في قضايا التأمين

حقوق النشر محفوظة لشبكة الاقتصاديين العراقيين. يسمح بإعادة النشر بشرط الإشارة إلى المصدر.

<http://iraqieconomists.net/>