

İş Durması ve Kar Kaybı Sigortaları



// INSGO
Sigorta

İş Durması / Kâr Kaybı Sigortası

İş durması, işletmenizdeki üretim / hizmetin azalması veya tamamen durmasıdır. Bu süre içerisinde elde etmeyi umduğunuz cironun azalmasına neden olacaktır ve bunların sonucunda da masraflarınızın diğer taraftan devam etmesi, beklenen operasyonel kârınızın ve pazar payınızın düşmesi ve dolayısıyla öz sermayenizin, yani **likitlerinizin azalması** sizin için büyük bir risk oluşturacaktır.

Bu açıdan, iş dünyası ile risk birbirinden ayrılmaz bir bütündür. İşletmenizin faaliyeti ne olursa olsun, gerçekleşme olasılığı öngörülmeden birçok riskle karşı karşıyasınız. Yangın, dahili su basması, terör ve benzeri olaylar ile deprem sel, fırtına ve yer kayması gibi doğal afetlerin oluşturduğu bu risklerin gerçekleşmesi durumunda birçok kayıpla karşılaşacağınız gibi işletmenizin **kâr etme amacı da kesintiye uğrayacaktır.**

İşletme faaliyetinde kullandığınız menkul/gayrimenkul kıymetleri, makineleri ya da malları sayılan bu risklere karşı korumanın en ekili yollarından biri sigortadır. Ancak standart sigorta poliçeleri sadece maddi zararları karşılar, eksilen ve kaybolan değerlerinizi yerine koyma olanağı vermez. Sayılan risklerden birinin gerçekleştiğini düşünün. Üretim ya da verilen hizmetin tümüyle ya da kısmen bir süre durması söz konusu olabilecektir. İş akışı belirsiz bir süre etkilenebilecektir. İş durması, üretim ya da hizmetin azalmasına ya da tamamen durmasına yol açar. Sonuçta, hasar olmasaydı elde etmeyi umduğunuz ciro azalır ya da hiç yapılmaz. Öte yandan, sabit masrafların devam etmesi, kârın ve pazar payının düşmesi, dolayısıyla öz sermayenizin yani likiditenizin azalması kaçınılmazdır. Kaçınılmaz olan bir başka sonuç, araştırmaların da gösterdiği gibi bu risklerin gerçekleştiği işletmelerin çoğunun hasardan sonra düştükleri likidite zorluluğunun **iflasa ya da küçülmeye** yol açmasıdır. Kâr kaybı sigortası, işletmeleri sonuçları çok tehlikeli bu risklerden korumak için tasarlanmış bir üründür.



Kâr kaybı sigortası ise ticari faaliyetlerin durması veya aksaması sonucunda, tazminat süresi içinde kalmak kaydıyla, ciroda meydana gelen azalma ve bu azalmayı önlemeye yönelik artan işletme masraflarından kaynaklanan **brüt kâr kaybını** karşılamaktadır.

Kâr Kaybı Sigortası:

- ✓ İşletme kârının devam eden masraflarını tazmin eder.
- ✓ Hasar sonrasındaki kritik dönemde ihtiyaç duyulacak kalifiye işgücünü temin eder.
- ✓ Faiz yükümlülüklerinizin, durma süresince de yerine gelmesini, dolayısı ile işletmenizin kredibilitesinin devamını sağlar.
- ✓ Kâr kaybınızı uygun taksitlerle ödeyerek nakit akışını sağlar.
- ✓ Hasar sonrası meydana gelen olumsuzlukları azaltmaya yönelik çalışmaları finanse eder.
- ✓ Ufak bir yangın sonrasında üretiminizin tamamen durması ile oluşacak etkileri ortadan kaldırır.
- ✓ İşletmenizin hasar öncesi haline ulaşabilmesi için finansal bir köprü oluşturur. Bu süre hasarın boyutuna göre değişir ve söz konusu şirket için maksimum süre sigorta öncesi tespit edilir.
- ✓ Halka açık şirketlerde ise borsada istikrar sağlar.



Kâr Kaybı Sigortası Tazminat Kapsamı :

İşletmenin üretim faaliyetlerine bağlı olarak değişken ve sabit masrafları vardır.

Değişken Masraflar:

- ✓ Satın almalar (ham madde / yardımcı malzemeler vb.) (bütün iskontolar tenzil edilerek)
- ✓ Ambalaj ve paketleme masrafları
- ✓ Taşıma ve navlun giderleri
- ✓ İşin durmasıyla orantılı olarak azaltılabilecek veya tamamen ortadan kalkabilecek masraflar (enerji, gaz, buhar, su vb.)
- ✓ Ücretler
- ✓ Reklam harcamaları
- ✓ Diğer değişken masraflar
- ✓ Personel giderleri yıllık brüt kar tutarından ayrı olarak sigortalandığı takdirde, ayrıca belirtilerek sigortalanmalıdır.

Sabit Masraflar :

İşin durmasıyla herhangi bir ilişkisi olmayan ve durma halinde devam edecek, azaltılamayacak masraflardır.

- ✓ İşçi ve/veya memur ücretleri ve ikramiyeler
- ✓ Faizler
- ✓ Kira giderleri
- ✓ Sigorta primleri
- ✓ Amortismanlar
- ✓ Bakım giderleri
- ✓ Satış ve idari masraflar
- ✓ Araştırma ve geliştirme giderleri
- ✓ Diğer sabit masraflar

Kâr Kaybı Sigorta Bedeli Nasıl Hesaplanır ?

Kar Kaybı Sigortası'nda sigorta bedeli hesaplanırken bir önceki mali yıla ait bilanço ve kar/zarar bilgilerinden faydalanılmalıdır. Genel olarak işletmenin bir önceki mali yıl içinde elde ettiği brüt kar sigorta bedelinin hesaplanmasında baz alınmaktadır. Ancak bu değer in aşağıda belirtilmiş esaslara göre güncellenmesi gerekmektedir.

- ✓ Geçmiş Mali Yıl Sonu ile Cari Sigorta Yılı başlangıcı arasındaki süre
- ✓ Cari Sigorta Yılı Bütçe Hesapları,
- ✓ Azami Tazminat Süresi,
- ✓ İşletmenin iş hacmindeki büyüme beklentisi
- ✓ Enflasyon oranı

Brüt Kar: Ciro ve varsa kapanış stokları toplamı ile, varsa açılış stokları ve taraflarca sigorta sözleşmesinde açıkça belirtilen işletme giderleri toplamı arasındaki müspet farktır.

Ciro: İşletmenin sözleşmede belirtilen ticari faaliyeti ile ilgili satışlardan ve sunduğu hizmetlerden elde ettiği gelirlerin toplamıdır.

Senelik Ciro: Hasar tarihinden geriye doğru 12 aylık cirodur.

Standart Ciro: Tazminat döneminin 12 aydan fazla olması halinde senelik ciroyla orantılı olarak ayarlanan cirodur.

Brüt Kar Oranı: Hasar tarihinden önceki faaliyet yılında elde edilen brüt karın ciroya oranıdır. Brüt kar oranı, senelik ciro ve standart ciro hesaplanırken, işletmenin gelişme seyrindeki değişimlerin ve hasardan önce veya sonra işletme faaliyetini etkileyen diğer koşullardaki değişmelerin veya hasar gerçekleşmemiş olsa bile işletme faaliyetini etkileyebilecek faktörlerin değerlendirilmesi için ayarlama yapılabilir. Bu şekilde bulunacak rakam, hasarı takip eden ilgili süre içinde hasarın gerçekleşmemiş olması durumunda elde edilebilecek rakama mümkün olduğu kadar yakın olmalıdır.

Personel Giderleri: İşyerinde meydana gelen zarar sonrasında ortaya çıkan iş durmasının boyutları, işyerindeki personel ihtiyacını da etkileyecektir. Eğer söz konusu durma uzun süreli ise, işveren elindeki personelin büyük bir kısmını işten çıkartıp, faaliyetlerini sadece belirli sayıdaki kilit eleman ile devam etmeyi kararlaştırabilir ya da bütün personelin korunmasını daha uygun görebilir. Personel giderlerini oluşturan işçi ücretleri ve memur maaşları brüt kar kalemlerinden bir tanesidir. Dolayısıyla, iş durması sonucunda personel ile ilgili alınacak kararlar olası kayıp miktarını etkileyecektir.

Kar Kaybı Sigortası ile birlikte personel giderleri, alacağınız kararlar doğrultusunda sigortalanabilmektedir. Personelin tamamı iş durması sırasında muhafaza edilecek ise, personel giderlerinin tümü, brüt karın bir bölümü olarak sigortalanmalıdır.

//INSGO Sigorta



■ Adres

Altınşehir Mahallesi 320.
Sokak Güleç Teras Premium
No:3-B Ofis 2/8-B, 16230
Nilüfer/Bursa

T 0224 532 2 500
T 0850 244 0 467 (INS)
info@insgosigorta.com
www.insgosigorta.com