

الفصل الخامس: عمولة إعادة التأمين أو عمولة الإسناد (التنازل)

Reinsurance commission / Ceding commission

مصطلح عمولة إعادة التأمين يشير إلى العمولة التي يدفعها المعيد إلى سمسار إعادة التأمين في مقابل جلبه عمليات إلى المعيد ،، أو يشير إلى العمولة التي يدفعها المعيد إلى الشركة المسندة ،، وفي هذا الباب فإن المقصود بمصطلح عمولة إعادة التأمين هو العمولة التي يدفعها المعيد إلى الشركة المسندة ،، يعني عمولة الإسناد.

تكلفة إعادة التأمين reinsurance cost التي تتحملها الشركة المسندة تتمثل في الأقساط التي تدفعها للمعيد ،، وفي إعادة التأمين النسبي فإن المعيد يشارك الشركة المسندة في الأقساط نسبياً ،، في نفس الوقت الذي تتحمل فيه الشركة المسندة مصاريف إدارية ومصاريف حيازة (كعمولة المنتجين والسماسة) من أجل الحصول على الأعمال الأصلية (الأخطار التي اكتسبت فيها) لذلك يحق لها أن تخصم من الأقساط المستحقة للمعيد ما يسمى بعمولة الإسناد ،، وبذلك فإنها تقلل من تكلفة إعادة التأمين.

وقد تكون عمولة الإسناد في صورة نسبة ثابتة من الأقساط المكتتبة المسندة للمعيد فيطلق عليها عمولة بمعدل ثابت Flat rate commission أو يطلق عليها عمولة ثابتة fixed commission على سبيل المثال إذا كانت عمولة الإسناد 25% والأقساط المستحقة للمعيد 1000 و.ن تكون عمولة الإسناد 250 و.ن ،، معنى ذلك أن عمولة الإسناد تكون في صورة معدل ثابت من الأقساط المستحقة للمعيد. وتتأثر هذه النسبة المئوية بما إذا كانت الأقساط المسندة إلى المعيد أقساط إجمالية (أي بدون خصم عمولة التأمين الأصلية) أم أقساط صافية (أي بعد خصم عمولة التأمين الأصلية).

*تغطي عمولة الإسناد مصاريف الحيازة لشركة التأمين مثل العمولة للمنتجين وسماسة التأمين وكذلك فإنها تغطي المصاريف الإدارية للشركة المسندة. وبالإضافة إلى العمولة الثابتة فقد تحصل الشركة المسندة على ما يسمى بالعمولة الإضافية (overriding commission) وهي عبارة عن خصم إضافي تخصمه الشركة المسندة من الأقساط المستحقة للمعيد لمقابلة مصاريف إسناد الأعمال إلى الاتفاقية (المصاريف الإدارية للشركة المسندة في إدارة ومناولة الاتفاقية).

*قد يمنح المعيد الشركة المسندة عمولة الإسناد الثابتة وبالإضافة إلى ذلك يمنح العمولة الإضافية أو عمولة الأرباح ،، أو بدلاً من ذلك كله فقد يطبق ما يسمى بالعمولة المتدرجة Sliding scale commission والعمولة المتدرجة هي عمولة متغيرة variable commission تتغير وفقاً لتغير نسبة الخسارة التي حققتها الاتفاقية ،، وقد ظهرت العمولة المتدرجة نتيجة عيوب العمولة الثابتة بالنسبة للمعيد.

. تجدر الإشارة أن معيد تجاوز الخسائر لا يمنح الشركة المسندة عمولة لأنه لا يشارك نسبياً في الأقساط الأصلية ولكن يحدد سعر إعادة التأمين بطرق أخرى سيأتي دراستها فيما بعد.

عمولة الأرباح Profit commission

في الاتفاقيات النسبية فإن الشركة المسندة قد تتسلم عمولة أرباح بالإضافة إلى عمولة الإسناد الثابتة ويمكن وصف عمولة الأرباح بأنها مكافأة المعيد للشركة المسندة لإسنادها أعمال مريحة (أخطار جيدة) إلى الاتفاقية لذلك فإن عمولة الأرباح تشجع الشركة المسندة على الاكتتاب السليم بقبول الأخطار الجيدة.

كيف يتم حساب عمولة الأرباح ؟

يتم حساب عمولة الأرباح على أساس نسبة مئوية من صافي الأرباح التي حققها المعيد من الاتفاقية ،، ويتم حساب صافي الأرباح بمقاصة البنود المدينة في الاتفاقية مع البنود الدائنة (أي مقاصة إيرادات الاتفاقية مع مصروفات الاتفاقية).

والبنود الدائنة (إيرادات الاتفاقية) هي:

1. أقساط إعادة التأمين المستحقة للمعيد.

2. احتياطي الأقساط في بداية السنة الحالية وهو نفسه احتياطي الأقساط في نهاية السنة السابقة

3. احتياطي الخسائر في بداية السنة الحالية وهو نفسه احتياطي الخسائر في نهاية السنة السابقة

والبنود المدينة (نفقات الاتفاقية) هي:

1. التعويضات المدفوعة خلال سنة الاتفاقية.

2. احتياطي الأقساط في نهاية سنة الاتفاقية أو سحب محفظة الأقساط

3. احتياطي الخسائر في نهاية سنة الاتفاقية أو سحب محفظة الخسائر

4. عمولة الإسناد الثابتة على أقساط إعادة التأمين

5. الضرائب أو الرسوم إن وجدت.

6. المصاريف الإدارية للمعيد Reinsurance management expenses

تمثل المصاريف الإدارية للمعيد مصاريف الأعمال المكتبية في إدارة ومداولة الاتفاقية بالإضافة إلى عمولة سمسار إعادة التأمين التي يدفعها المعيد.

ولذلك فان المصاريف الإدارية للمعيد تمثل بند مدين في كشف عمولة الأرباح ،، بمعنى أنها مصروفات تخصم من إيرادات الاتفاقية

. تكون المصاريف الإدارية للمعيد في شكل نسبة مئوية متفق عليها من إجمالي أقساط إعادة التأمين المستحقة للمعيد ،، على سبيل المثال 5 % من

أقساط إعادة التأمين ،، لذلك كلما كان معدل المصاريف الإدارية للمعيد (النسبة المئوية من أقساط إعادة التأمين) منخفضاً كلما زاد صافي الأرباح

في كشف العمولة ومن ثم زادت عمولة الأرباح للشركة المسندة.

7. العجز من السنوات السابقة (إن وجد) previous years deficit:

والمقصود بالعجز هو خسارة المعيد عن الاتفاقيات السابقة في السنوات السابقة ،، بمعنى أن أي خسارة في سنة معينة يجب أن ترحل إلى كشف عمولة

أرباح السنة التالية أو السنوات التالية ولذلك لا يدفع المعيد عمولة أرباح حتى تنطفئ هذه الخسارة السابقة بأرباح السنوات التالية ،، ترحل هذه

الخسارة لمدة ثلاث سنوات أو خمس سنوات أو حتى انقضاء هذه الخسارة loss to extinction بخصمها من أرباح السنوات التالية في كشف

عمولة الأرباح

حساب أرباح الاتفاقية النسبية قد يكون على أي أساس مما يلي:

(1) أساس السنة المحاسبية (الإيرادية أو الميلادية)

(2) أساس السنة الاكتتابية

يوجد أساسين لإعداد حساب الإيرادات والمصروفات Revenue Account لتحديد نتيجة الاتفاقية النسبية من ربح أو خسارة هما كما يلي:

أولاً : أساس السنة المحاسبية (الإيرادية أو الميلادية)

accounting year / revenue year / Calendar year

يكون هذا النظام مناسباً للتطبيق عندما تكون مدة سريان وثائق التأمين سنة واحدة ،، فتكون الأقساط عن سنة واحدة أو أقل ،، وعندما يتم تسوية

الخسائر في خلال فترة قصيرة غالباً ما تكون أقل من سنة كما هو الحال في تأمين الممتلكات والحريق ،، لذلك فلا داعي لإجراء تسوية سنوية (كل

سنة بعد انتهاء سنة الاتفاقية) للأقساط و الخسائر الخاصة بسنة الاتفاقية لأنها غالباً ما تقع في سنة الاتفاقية ،، وتفترض هذه الطريقة أن السنة

المحاسبية توازي السنة الميلادية فتبدأ من 1/1 وتنتهي في 12/31

* وبموجب أساس السنة المحاسبية فإن دخل السنة المحاسبية الحالية من الأقساط هو مجموع الأقساط المكتتبه التي تم تسجيلها في الدفاتر المحاسبية لشركة التأمين لكل وثائق التأمين خلال هذه السنة الحالية ،، وبصرف النظر عن السنة الاكتتابية التي بدأ فيها سريان وثائق التأمين ،، ولما كانت بعض وثائق التأمين تنتهي بعد هذه السنة المحاسبية الحالية ،، لذلك فإن جزء من هذه الأقساط يجب ترحيله إلى السنة التالية عن طريق عمل احتياطي أقساط غير مكتتبه في هذه السنة المحاسبية الحالية ،، وهذه الأقساط الغير مكتتبه تكون عن وثائق مازالت سارية في نهاية السنة المحاسبية الحالية ،، هذا يعني إنه في نهاية السنة المحاسبية الحالية يتم تقدير احتياطي أقساط آخر المدة واحتياطي خسائر آخر المدة حيث يتم خصمهما من إيرادات السنة المحاسبية الحالية ،، ثم ترحيلهما كرسيد افتتاحي إلي إيرادات السنة المحاسبية التالية تحت مسمى احتياطي أقساط أول المدة و احتياطي خسائر أول المدة وهما بمثابة إيرادات في السنة المحاسبية التالية ،، وهذا ما يعرف بالتحويل السنوي للاحتياطي yearly transfer of reserves

* وبموجب أساس السنة المحاسبية فإن خسائر السنة المحاسبية الحالية هي كل الخسائر التحميلية التي تم تسجيلها في سجلات شركة التأمين خلال هذه السنة المحاسبية الحالية ،، وبصرف النظر عن السنة الاكتتابية التي بدأ فيها سريان وثائق التأمين التي كانت سبباً في جلب كل هذه الخسائر المدفوعة.

ثانياً : أساس السنة الاكتتابية Underwriting year

طبقاً لهذه الطريقة فإن الأشياء الضارة (الخسائر) يجب تحميلها على الأشياء السارة (الأقساط) التي جلبت هذه الأشياء الضارة ،، فالخسائر والأقساط لأي وثيقة يجب تحميلها على السنة التي بدء فيها سريان الوثيقة ((يعني تحميلها على السنة التي تم فيها إصدار أو تجديد هذه الوثيقة)) لأن هذه الوثيقة هي التي كانت مصدرراً أو سبباً في هذه الخسائر والأقساط ،، حتى ولو كانت الخسارة المدفوعة بعد سنوات طويلة من سنة إصدار أو تجديد هذه الوثيقة ،، على سبيل المثال تخيل أن وثيقة تأمين تم إصدارها في أكتوبر 2013 لمدة سنة بقسط تأمين ألف 1000 و.ن.

وفي مايو 2014 تم تحصيل قسط إضافي عن هذه الوثيقة قدره ألف جنيه أخرى ،، وقبل أن ينتهي سريانها فقد جلبت خسارة في يوليو 2014 ولم يتم تسوية هذه الخسارة حتى 2014/12/31 ،، لذلك تم تقدير مبلغ احتياطي خسائر لها في هذا التاريخ قدره ثلاثة آلاف 3000 و.ن ،، وفي مارس 2015 تم تسديد هذه الخسارة بمبلغ ألف وخمسمائة 1500 و.ن فقط ،، لذلك فإن نتيجة السنة الاكتتابية 2013 لا يمكن التوصل إليها نهائياً إلا في نهاية سنة 2015 ،، حيث أسفرت نتيجة هذه السنة الاكتتابية 2013 عن تحقيق أرباح في نهاية سنة 2013 ثم تحولت النتيجة إلى خسارة في نهاية سنة 2014 ، ثم تحولت مرة أخرى إلى أرباح في نهاية سنة 2015 ، ولذلك فإن أساس السنة الاكتتابية يرضي كل شخص خصوصاً معيدي التأمين ، حيث يتم إجراء تسوية سنوية (كل سنة بعد انتهاء سنة الاتفاقية) للأقساط والخسائر بأن تخصص الأقساط و الخسائر إلى السنة التي بدأ فيها سريان وثيقة التأمين التي كانت سبباً في جلب هذه الأقساط والخسائر وتفترض هذه الطريقة أن السنة الاكتتابية للاتفاقية تبدأ من أول يناير.

* وبموجب أساس السنة الاكتتابية فإن الخسائر المدفوعة في السنة المحاسبية (الميلادية) يتم تقسيمها إلى سنوات اكتتابية بمعنى إنه في سنة 2015 ستكون لدينا خسائر مدفوعة ولكنها تخص وثائق السنة الاكتتابية 2014 وخسائر مدفوعة ولكنها تخص السنة الاكتتابية 2013 وخسائر مدفوعة ولكنها تخص السنة الاكتتابية 2012 وأيضاً خسائر مدفوعة ولكنها تخص السنة الاكتتابية 2015 ،، ونفس المبدأ ينطبق على الأقساط والاحتياطي الخ ،، هذا يعني أن الأقساط والخسائر المدفوعة والعمولات والمصاريف المسجلة في السنة المحاسبية (الميلادية) 2015 تتكون من عمليات متعلقة بعدد من السنوات الاكتتابية.

* وعندما تكون الاتفاقية على أساس السنة الاكتتابية فهذا يعني قفل كل سنة اكتتابية بعد ثلاث أو خمسة سنوات ، وتحويل أي التزامات باقية ((احتياطي أقساط أو احتياطي خسائر)) على المعيد في هذه السنة الاكتتابية بعد الثلاثة أو الخمسة سنوات إلى أقرب (أقدم) سنة اكتتابية مفتوحة تالية للسنة الاكتتابية المقفولة ،، فيتم وضع شرط بتحويل مبلغ المحفظة الذي يمثل الأخطار غير المنتهية والخسائر المعلقة (الاحتياطي) إلى السنة الاكتتابية التالية المفتوحة

مثال تطبيقي:

اتفاقية حصة ،، وحصة المعيد 50% ،، على أساس السنة المحاسبية

* أقساط التأمين الأصلية المكتتبه في خلال السنة المحاسبية 2010 هي مبلغ 2000 و.ن ،، وأن حصة معيد التأمين هي 50 % فتكون أقساط إعادة التأمين هي 1000 و.ن

أقساط إعادة التأمين = 2000 أقساط التأمين \times 50% = 1000 و.ن

* احتياطي الأقساط في أول يناير 2010 يساوي 520 و.ن فتكون حصة المعيد من احتياطي أقساط أول المدة تساوي 260 و.ن

* احتياطي الخسائر في أول يناير 2010 يساوي 280 و.ن فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر أول المدة تساوي 140 و.ن

* احتياطي الأقساط في 2010/12/31 يتم تحديده على أساس 40 % من أقساط إعادة التأمين ،، فتكون حصة المعيد من احتياطي الأقساط آخر المدة تساوي 400 و.ن ((ناتج ضرب 40% \times 1000 و.ن أقساط إعادة التأمين))

* احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2010 يساوي 400 و.ن فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 200 و.ن

* عمولة إعادة التأمين 30% من قسط إعادة التأمين

عمولة إعادة التأمين = 1000 و.ن قسط إعادة التأمين \times 30% = 300 و.ن

* رسوم الإشراف 02% (اثنان في الألف) من قسط إعادة التأمين

رسوم الإشراف = 1000 و.ن قسط إعادة التأمين \times 02% = 2 و.ن

* المصاريف الإدارية لمعيد التأمين منصوص عليها في الاتفاقية بنسبة 5 % من قسط إعادة التأمين

المصاريف الإدارية لمعيد التأمين = 1000 و.ن قسط إعادة التأمين \times 5% = 50 و.ن

* الخسائر التي دفعتها شركة التأمين في خلال السنة المحاسبية 2010 تساوي 996 و.ن فتكون حصة المعيد من الخسائر المدفوعة تساوي 498

و.ن

نصيب المعيد في الخسائر المدفوعة = 996 \times 50% = 498 و.ن

* عمولة الأرباح في حالة تحقيق الاتفاقية لأرباح هي 30 % من صافي الربح.

والمطلوب تحديد نتيجة الاتفاقية على أساس السنة المحاسبية؟

كشف عمولة الأرباح في 2010/12/31

على أساس السنة المحاسبية

(كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه عن السنة المحاسبية 2010)

اتفاقية حصة : 50 % للمعيد

إيرادات المعيد	نفقات المعيد	البيان
1000		أقساط إعادة التأمين = 2000 أقساط التأمين \times 50%
260		احتياطي الأقساط في 2010/1/1 (أو إسناد محفظة الأقساط)

احتياطي الخسائر في 2010/1/1 (أو إسناد محفظة الخسائر)		140
عمولة إعادة التأمين = 1000 قسط إعادة التأمين × 30 %	300	
رسوم الإشراف = 1000 قسط إعادة التأمين × 02%	2	
المصاريف الإدارية لمعيد التأمين = 1000 قسط إعادة التأمين × 5%	50	
خسائر مدفوعة (50 % × 996)	498	
احتياطي الأقساط في 31/12/2010 = 1000 قسط إعادة التأمين × 40 %	400	
احتياطي الخسائر في 31/12/2010	200	
العجز المرحل من السنوات السابقة	-	
المجموع	1450	1400
النتيجة : أرباح ((خسائر))	((50))	

ملاحظات هامة:

*عمولة الأرباح = صفر لأن نتيجة الاتفاقية خسارة،، لذا عند إعداد كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2011 في 2011/12/31 يجب ترحيل مبلغ 50 و.ن كعجز مرحل من السنوات السابقة وهذا المبلغ يتم وضعه في العمود المدين (عمود نفقات المعيد)

*احتياطي أقساط آخر المدة (400 و.ن) في كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2010 يصبح هو نفسه احتياطي أقساط أول المدة في كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2011،، يعني يجب ترحيل احتياطي أقساط آخر المدة (400 و.ن) كبنء دائن إلى كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2011،، لذا عند إعداد كشف عمولة الأرباح في 2011/12/31 فإن احتياطي أقساط أول المدة هو مبلغ 400 و.ن

*احتياطي خسائر آخر المدة (200 و.ن) في كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2010 يصبح هو نفسه احتياطي خسائر أول المدة في كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2011،، يعني يجب ترحيل احتياطي خسائر آخر المدة (200 و.ن) كبنء دائن في كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2011،، لذا عند إعداد كشف عمولة الأرباح في 2011/12/31 فإن احتياطي خسائر أول المدة هو مبلغ 200 و.ن

✓ ونعرض فيما يلي نموذج كشف عمولة الأرباح عن السنة المحاسبية 2011 باستخدام أرقام افتراضية سهلة حيث افترضنا أن أقساط التأمين الأصلية المكتتبة في خلال السنة المحاسبية 2011 هي مبلغ 3000 و.ن،، والخسائر التي دفعتها شركة التأمين في خلال السنة المحاسبية 2011 تساوي 1244 و.ن،، واحتياطي الخسائر لشركة التأمين في 31 ديسمبر 2011 يساوي 200 و.ن

كشف عمولة الأرباح في 2011/12/31

على أساس السنة المحاسبية 2011

(كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه عن السنة المحاسبية 2011)

اتفاقية حصة : 50% للمعيد

إيرادات المعيد	نفقات المعيد	البيان
1500		أقساط إعادة التأمين 3000 = أقساط التأمين × 50%
400		احتياطي الأقساط في 2011/1/1 (أو إسناد محفظة الأقساط)
200		احتياطي الخسائر في 2011/1/1 (أو إسناد محفظة الخسائر)
450		عمولة إعادة التأمين = 1500 أقساط إعادة التأمين × 30%
3		رسوم الإشراف = 1500 أقساط إعادة التأمين × 02%
75		المصاريف الإدارية لمعيد التأمين = 1500 أقساط إعادة التأمين × 5%
622		خسائر مدفوعة (1244 × 50%)
600		احتياطي الأقساط في 2011/12/31 = 1500 × 40%
100		احتياطي الخسائر في 31/12/2011 = 200 × 50%
50		العجز المرحل من السنوات السابقة
2100	1900	المجموع
200		النتيجة : أرباح ((خسائر))

عمولة الأرباح = 60 = 200 × 30% و.ن

مثال تطبيقي:

اتفاقية حصة ،، وحصة المعيد 50% ،، على أساس السنة الاكتتابية

1 - أقساط التأمين الأصلية المكتتبة التي تخص الوثائق التي تم إصدارها في خلال سنة 2015 هي مبلغ 2000 و.ن ،، وأن حصة معيد التأمين

هي 50% فتكون أقساط إعادة التأمين هي 1000 و.ن

أقساط إعادة التأمين = 2000 أقساط التأمين × 50% = 1000 و.ن

2- لا يوجد احتياطي أقساط في أول يناير 2015 (بداية السنة الاكتتابية)

3- لا يوجد احتياطي خسائر في أول يناير 2015 (بداية السنة الاكتتابية)

4- عمولة إعادة التأمين 30% من قسط إعادة التأمين

عمولة إعادة التأمين = 1000 قسط إعادة التأمين $\times 30\% = 300$ و.ن

5- المصاريف الإدارية لمعيد التأمين منصوص عليها في الاتفاقية بنسبة 5% من قسط إعادة التأمين

المصاريف الإدارية لمعيد التأمين = 1000 قسط إعادة التأمين $\times 5\% = 50$ و.ن

6- الخسائر التي دفعتها شركة التأمين التي تخص الوثائق التي تم إصدارها في خلال سنة 2015 تساوي 80 و.ن فتكون حصة المعيد من الخسائر

المدفوعة تساوي 40 و.ن

نصيب المعيد في الخسائر المدفوعة = $80 \times 50\% = 40$ و.ن

7- احتياطي الأقساط في 2015/12/31 يتم تحديده على أساس 40% من أقساط إعادة التأمين ،، فتكون حصة المعيد من احتياطي الأقساط

آخر المدة تساوي 400 و.ن ((ناتج ضرب $40\% \times 1000$ و.ن أقساط إعادة التأمين))

8- احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2015 يساوي 120 و.ن فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 60 و.ن

9- عمولة الأرباح في حالة تحقيق الاتفاقية لأرباح هي 30% من صافي الربح

10- في خلال سنة 2016 حصلت الشركة المسندة على أقساط إضافية قدرها 400 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2015 ،، لذا

فإن نصيب المعيد منها يساوي 200 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 يساوي 1200 و.ن ((منها 1000

و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2015 ومبلغ 200 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2016))

11- في خلال سنة 2016 دفعت الشركة المسندة خسائر قدرها 480 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2015 ،، لذا فإن نصيب

المعيد منها يساوي 240 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 يساوي 280 و.ن ((منها 40 و.ن خسائر

مدفوعة تخص المعيد في سنة 2015 ومبلغ 240 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2016))

12- احتياطي الأقساط في 31 ديسمبر 2016 يساوي 80 و.ن يخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2015 وقد تم احتسابه كما يلي:

احتياطي الأقساط آخر المدة = 200 و.ن أقساط إعادة التأمين $\times 40\%$

13- احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2016 يساوي 600 و.ن يخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2015 فتكون حصة المعيد من

احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 300 و.ن

احتياطي الخسائر الذي يخص المعيد = $600 \times 50\%$ حصة المعيد

14- في خلال سنة 2017 حصلت الشركة المسندة على أقساط إضافية قدرها 200 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2015 ،، لذا

فإن نصيب المعيد منها يساوي 100 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2015 في 2017/12/31 يساوي 1300 و.ن ((منها 1000

و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2015 ومبلغ 200 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2016 ومبلغ 100 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة

2017))

15- في خلال سنة 2017 دفعت الشركة المسندة خسائر قدرها 970 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2015 ،، لذا فإن نصيب

المعيد منها يساوي 485 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2015 في 2017/12/31 يساوي 765 و.ن ((منها 40 و.ن خسائر

مدفوعة تخص المعيد في سنة 2015 ومبلغ 240 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2016 ومبلغ 485 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد

في سنة 2017))

16- لا يوجد احتياطي خسائر في 31 ديسمبر 2017 يخص السنة الاكتتابية 2015 ولا يوجد احتياطي أقساط

والمطلوب تحديد نتيجة الاتفاقية على أساس السنة الاكتتابية؟

كشف عمولة الأرباح على أساس السنة الاكتتابية

السنة الاكتتابية 2015 في 31/12/2015

كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه تخص السنة الاكتتابية 2015 (يعني تخص سنة الحساب 2015)
اتفاقية حصة : 50% للمعيد

1000	قسط إعادة التأمين
صفر	احتياطي الأقساط في 2015/1/1
صفر	احتياطي الخسائر في 2015/1/1
1000	إجمالي الإيرادات
300	عمولة إعادة التأمين $1000 \times 30\%$
50	مصاريف المعيد $1000 \times 5\%$
40	خسائر مدفوعة
400	احتياطي الأقساط في 2015/12/31 ($400 \times 40\%$)
60	احتياطي الخسائر في 2015/12/31
850	إجمالي المصروفات
150	الربح ((الخسارة))
45	عمولة الأرباح $150 \times 30\%$
-	عمولة الأرباح السابق سدادها
-	تسوية عمولة الأرباح

* احتياطي أقساط آخر المدة (400 و.ن) في كشف عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2015/12/31 يصبح هو نفسه احتياطي أقساط أول المدة في كشف عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 ،، يعني يجب ترحيل احتياطي أقساط آخر المدة (400 و.ن) كبنء دائن إلى كشف عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 ،، لذا عند إعداد كشف عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 فإن احتياطي أقساط أول المدة هو مبلغ 400 و.ن

كشف عمولة الأرباح على أساس السنة الاكتتابية

السنة الاكتتابية 2015 في 31/12/2016

كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه تخص السنة الاكتتابية 2015 (يعني تخص سنة الحساب 2015)
اتفاقية حصة : 50% للمعيد

	السنة الاكتتابية 2015 في 31/12/2016	إجمالي السنة الاكتتابية 2015 2016/12/31
قسط إعادة التأمين	200	1200
احتياطي الأقساط في 2016/1/1	400	-
احتياطي الخسائر في 2016/1/1	60	-
إجمالي الإيرادات	660	1200
عمولة إعادة التأمين 30% × 200	60	360
مصاريف المعيد 5% × 200	10	60
خسائر مدفوعة	240	280
احتياطي الأقساط في 2016/12/31 (200×40%)	80	80
احتياطي الخسائر في 2016/12/31	300	300
إجمالي المصروفات	690	1080
الربح ((الخسارة))	(30)	120
عمولة الأرباح 30% × 120		36
عمولة الأرباح السابق سدادها	-	45
تسوية عمولة الأرباح (ترجيح عمولة)		(9)

*كانت عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2015/12/31 تساوي 45 و.ن وهي العمولة المسددة إلى الشركة المسندة ،، و لكن عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 تغيرت فأصبحت تساوي 36 و.ن ،، لذا يجب على الشركة المسندة ترجيع 9 و.ن إلى المعيد ،،

كشف عمولة الأرباح على أساس السنة الاكتتابية

السنة الاكتتابية 2015 في 31/12/2017

كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه تخص السنة الاكتتابية 2015 (يعني تخص سنة الحساب 2015)
اتفاقية حصة : 50% للمعيد

	السنة الاكتتابية 2015 في 2017/12/31	إجمالي السنة الاكتتابية 2015 في 2017/12/31
قسط إعادة التأمين	100	1300
احتياطي الأقساط 2017/1/1	80	-
احتياطي الخسائر 2017/1/1	300	-
إجمالي الإيرادات	480	1300
عمولة إعادة التأمين	30	390
مصاريف المعيد 5%	5	65
خسائر مدفوعة	485	765
احتياطي الأقساط 40% في 2017/12/31	-	-
احتياطي الخسائر في 2017/12/31	-	-
إجمالي المصروفات	520	1220
الربح ((الخسارة))	(40)	80
عمولة الأرباح 30% × 80		24
عمولة الأرباح السابق سدادها	-	36
تسوية عمولة الأرباح		(12)

*كانت عمولة الأرباح عن السنة الاكتتابية 2015 في 2016/12/31 تساوي 36 و.ن وهي العمولة المسددة إلى الشركة المسندة ،، ولكن عمولة

الأرباح في 2017/12/31 عن السنة الاكتتابية 2015 تساوي 24 و.ن ،، لذا يجب على الشركة المسندة ترجيع 12 و.ن إلى المعيد ،،

*إذا كانت الاتفاقية على أساس السنة الاكتتابية 2015 فإن صافي الربح لا يمكن تحديده بصفة نهائية حتى يتم إقفال هذه السنة الاكتتابية ،، يعني حتى يتم الحساب النهائي بعد ثلاثة سنوات أو خمسة سنوات من بداية السنة الاكتتابية ،، وأي عجز يتم ترحيله إلى أقرب سنة اكتتابية مازالت مفتوحة

العمولة المتدرجة sliding scale commission

*العمولة المتدرجة هي عمولة تزيد كلما نسبة الخسارة للاتفاقية ،، وتقل كلما زادت نسبة الخسارة للاتفاقية ،، مع الخضوع لحد أدنى وحد أعلى للعمولة في صورة نسبة مئوية من أقساط إعادة التأمين

*العمولة المتدرجة هي شرط من شروط الاتفاقيات النسبية بمقتضاه فإن الشركة المسندة تحصل في كشف الحساب الربع سنوي على عمولة مؤقتة Provisional commission وفقاً لنسبة مئوية مؤقتة من أقساط إعادة التأمين يطلق عليها نسبة العمولة المؤقتة،، والعمولة المؤقتة هي مبلغ العمولة الذي استلمته فعلاً الشركة المسندة من المعيد في نهاية كل ربع سنة ،، ولكن في نهاية سنة الاتفاقية يتم تسوية العمولة المؤقتة التي أخذتها الشركة المسندة ،، يعني تعديلها بالزيادة أو النقص وفقاً لجدول نسب الخسائر المرفق بالاتفاقية الذي يهدف إلى زيادة العمولة للشركة المسندة إذا انخفضت نسبة الخسارة ،، وتخفيض العمولة للشركة المسندة إذا انخفضت نسبة الخسارة

*إن العمولة المتدرجة تهدف إلى مكافأة الشركة المسندة في حالة النتائج المربحة للاتفاقية (نسبة الخسائر المنخفضة) وذلك بمنحها نسبة عمولة أعلى من النسبة المؤقتة المتفق عليها ،، وفي نفس الوقت فان العمولة المتدرجة تهدف إلى معاقبة الشركة المسندة في حالة النتائج الرديئة للاتفاقية (نسبة الخسائر المرتفعة) بمنحها عمولة أقل من النسبة المؤقتة المتفق عليها.

الخسائر التحميلية خلال السنة الحالية	نسبة الخسائر =
دخل الأقساط المكتسبة خلال السنة الحالية	

الخسائر التحميلية = الخسائر المدفوعة خلال السنة الحالية

+ احتياطي الخسائر في نهاية السنة الحالية

- احتياطي الخسائر في بداية السنة الحالية

الأقساط المكتسبة في السنة الحالية = الأقساط المكتسبة في السنة الحالية

+ احتياطي الأقساط في بداية السنة الحالية

- احتياطي الأقساط في نهاية السنة الحالية

جدول العمولة المتدرجة المرفق بالاتفاقية

1% زيادة في نسبة العمولة لكل 1% تخفيض في نسبة الخسارة للاتفاقية

النسبة المئوية للعمولة 25%	إذا كانت نسبة الخسائر تساوي 65% أو أكثر
النسبة المئوية للعمولة 26%	إذا كانت نسبة الخسارة 64% وأقل من 65%

النسبة المئوية للعمولة 27%	إذا كانت نسبة الخسارة 63% وأقل من 64%
النسبة المئوية للعمولة 28%	إذا كانت نسبة الخسارة 62% وأقل من 63%
النسبة المئوية للعمولة 29%	إذا كانت نسبة الخسارة 61% وأقل من 62%
النسبة المئوية للعمولة 30%	إذا كانت نسبة الخسارة 60% وأقل من 61%
النسبة المئوية للعمولة 31%	إذا كانت نسبة الخسارة 59% وأقل من 60%
النسبة المئوية للعمولة 32%	إذا كانت نسبة الخسارة 58% وأقل من 59%
النسبة المئوية للعمولة 33%	إذا كانت نسبة الخسارة 57% وأقل من 58%
النسبة المئوية للعمولة 34%	إذا كانت نسبة الخسارة 56% وأقل من 57%
النسبة المئوية للعمولة 35%	إذا كانت نسبة الخسارة 55% وأقل من 56%
النسبة المئوية للعمولة 36%	إذا كانت نسبة الخسارة 54% وأقل من 55%
النسبة المئوية للعمولة 37%	إذا كانت نسبة الخسارة 53% وأقل من 54%
النسبة المئوية للعمولة 38%	إذا كانت نسبة الخسارة 52% وأقل من 53%
النسبة المئوية للعمولة 39%	إذا كانت نسبة الخسارة 51% وأقل من 52%
النسبة المئوية للعمولة 40%	إذا كانت نسبة الخسارة أقل من 51%

في جدول العمولة المتدرجة المذكور أعلاه افترضنا من أجل التبسيط أن 1% زيادة في نسبة العمولة لكل 1% تخفيض في نسبة الخسائر،، إلا أن هذا لا يحدث في الحياة العملية،، ففي الحياة العملية كل 1% تخفيض في نسبة الخسائر يقابلها زيادة في نسبة العمولة أقل من 1% أمور يجب أخذها في الحسبان في شرط العمولة المتدرجة:

- كيف يتم حساب نسبة الخسائر؟
- تعريف كلا من الخسائر التحميلية والأقساط المكتسبة بكل دقة
- ما هو معدل العمولة المؤقتة (النسبة المثوية) ؟

مثال تطبيقي:

اتفاقية حصة،، وحصه المعيد 25%،، على أساس السنة المحاسبية

أقساط التأمين الأصلية المكتسبة في خلال السنة المحاسبية 2008 هي مبلغ 4000 و.ن،، بمعدل 1000 و.ن كل ربع سنة،، وأن حصة معيد التأمين هي 25% فتكون أقساط إعادة التأمين هي 250 و.ن كل ربع سنة،، يعني 1000 و.ن في خلال السنة المحاسبية 2008،، وأن نسبة

العمولة المؤقتة هي 28% فتكون الشركة المسندة قد خصمت عمولة مؤقتة قدرها 70 و.ن كل ربع سنة ،، يعني خصمت 280 و.ن من الأربعة كشوف الحساب الربع سنوية

*الخسائر التي دفعتها شركة التأمين تساوي 1600 و.ن في خلال السنة المحاسبية 2008 فتكون حصة المعيد من الخسائر المدفوعة تساوي 400 و.ن

$$\text{حصة المعيد من الخسائر المدفوعة} = 1600 \times 25\% = 400 \text{ و.ن}$$

*احتياطي الخسائر في أول يناير 2008 يساوي 200 و.ن فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر أول المدة تساوي 50 و.ن ((عبارة عن 200 و.ن $\times 25\%$))

*احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2008 يساوي 600 و.ن فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 150 و.ن

والمطلوب حساب نسبة الخسارة ونسبة العمولة الفعلية وتسوية العمولة على أساس السنة المحاسبية وباستخدام جدول العمولة المتدرجة

السابق عرضه

الحل

*الخسائر التحميلية = الخسائر المدفوعة خلال السنة الحالية + احتياطي الخسائر في نهاية السنة الحالية - احتياطي الخسائر في بداية

$$\text{السنة الحالية} = 500 = 400 + 150 - 50 \text{ و.ن}$$

$$\text{نسبة الخسارة} = \text{الخسائر التحميلية} \div \text{الأقساط المكتسبة} = 500 \div 1000 = 50\%$$

نسبة الخسارة هي 50% وبالتالي فإن نسبة العمولة الفعلية هي 40% حصلنا عليها من جدول العمولة المتدرجة السابق ذكره ،، وبالتالي فإن العمولة الفعلية التي يجب أن تأخذها الشركة المسندة هي 400 و.ن ،، وقد أخذت منها فعلاً 280 و.ن عمولة مؤقتة خصماً من الأربعة كشوف الحساب الربع سنوية ،، لذا يتبقى لها مبلغ 120 و.ن يجب أن تأخذه (تسوية العمولة)

كشف العمولة المتدرجة في 2008/12/31

عن السنة المحاسبية 2008

اتفاقية حصة : حصتكم 25%

بيان	حصة المعيد
*أقساط إعادة التأمين المكتسبة = $4000 \times 25\% = 1000$	
الخسائر المدفوعة = $1600 \times 25\%$	400
احتياطي الخسائر في 31/12/2008 = $600 \times 25\%$	150
احتياطي الخسائر في 1/1/2008 = $200 \times 25\%$	(50)
*الخسائر التحميلية = $500 = 400 + 150 - 50$ و.ن	500
*نسبة الخسائر = $50\% = 1000 \div 500$	

معدل العمولة الفعلية (من جدول العمولة المتدرجة) = 40%	
العمولة الفعلية = 40% × 1000	400
العمولة المؤقتة 28 % والمسددة سابقاً	280
تسوية العمولة (عمولة إضافية مستحقة للشركة المسندة)	120

يتضح من كشف العمولة السابق أن هناك عمولة إضافية قدرها 120 و.ن مستحقة للشركة المسندة بالإضافة إلى العمولة المؤقتة (280 و.ن) التي سبق سدادها ،، وفي المثال المذكور أعلاه ،، استخدمنا أرقام سهلة الفهم

ملحوظة هامة : احتياطي خسائر آخر المدة (150 و.ن) closing loss reserve في 2008/12/31 يصبح هو نفسه احتياطي خسائر أول المدة opening loss reserve في 2009/1/1 لذا عند إعداد كشف العمولة المتدرجة عن السنة المحاسبية 2009 في 2009/12/31 فإن احتياطي خسائر أول المدة هو مبلغ 150 و.ن

*التغير في احتياطي الخسائر هو مقارنة احتياطي خسائر آخر المدة مع احتياطي خسائر أول المدة لسنة محاسبية معينة والفرق هو التغير في الاحتياطي ويكون موجباً إذا كان احتياطي خسائر آخر المدة أكبر من احتياطي خسائر أول المدة ،، فيتم إضافته إلى الخسائر المدفوعة للتوصل إلى الخسائر التحميلية ،، على سبيل المثال في المثال السابق كان احتياطي خسائر آخر المدة هو مبلغ 150 و.ن ،، واحتياطي خسائر أول المدة هو مبلغ 50 و.ن ،، لذا التغير في احتياطي الخسائر هو مبلغ 100 و.ن فيتم إضافته إلى الخسائر المدفوعة 400 و.ن للتوصل إلى الخسائر التحميلية 500 و.ن ،، التغير في احتياطي الخسائر يكون سالباً إذا كان احتياطي خسائر آخر المدة أقل من احتياطي خسائر أول المدة

مثال تطبيقي:

اتفاقية حصة ،، وحصة المعيد 25% ،، على أساس السنة الاكتتابية

في هذا المثال ،، استخدمنا أساس السنة الاكتتابية لنبين للطالب كيفية تطور السنة الاكتتابية عبر الزمن ،، فافترضنا أن السنة الاكتتابية

2013 يتم عمل تسوية سنوية لها كل سنة في 2013/12/31 وفي 2014/12/31 وفي 2015/12/31

1- أقساط التأمين الأصلية المكتسبة التي تخص الوثائق التي تم إصدارها أو تجديدها في خلال سنة 2013 هي مبلغ 4000 و.ن ،، بمعدل 1000 و.ن كل ربع سنة ،، وأن حصة معيد التأمين هي 25% فتكون أقساط إعادة التأمين هي 250 و.ن كل ربع سنة ،، يعني 1000 و.ن في السنة ،، وأن نسبة العمولة المؤقتة هي 28% فتكون الشركة المسندة قد خصمت عمولة مؤقتة قدرها 70 و.ن كل ربع سنة ،، يعني خصمت 280 و.ن من الأربعة كشوف الحساب الربع سنوية

2- الخسائر التي دفعتها شركة التأمين تساوي 600 و.ن في خلال سنة 2013 تخص الوثائق التي تم إصدارها أو تجديدها في خلال سنة 2013 فتكون حصة المعيد من الخسائر المدفوعة تساوي 150 و.ن ((عبارة عن 600 و.ن × 25%))

3- لا يوجد احتياطي الخسائر في أول يناير (بداية السنة الاكتتابية)

4- احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2013 يساوي 200 و.ن وهو احتياطي الخسائر على الوثائق التي تم إصدارها أو تجديدها في خلال سنة 2013 فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 50 و.ن

الخسائر التحميلية = (150 خسائر مدفوعة + 50 احتياطي - صفر) = 200 و.ن

نسبة الخسارة = الخسائر التحميلية ÷ الأقساط المكتسبة = 200 ÷ 1000 = 20 %

من واقع جدول العمولة المتدرجة السابق عرضه فإن النسبة المئوية للعمولة 40% إذا كانت نسبة الخسائر أقل من 51%

5- في خلال سنة 2014 حصلت الشركة المسندة على أقساط إضافية قدرها 800 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2013 ،، لذا فإن نصيب المعيد منها يساوي 200 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2013 في 2014/12/31 يساوي 1200 و.ن ((منها 1000 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2013 ومبلغ 200 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2014))

6- في خلال سنة 2014 دفعت الشركة المسندة خسائر قدرها 1600 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2013 ،، لذا فإن نصيب المعيد منها يساوي 400 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2013 في 2014/12/31 يساوي 550 و.ن ((منها 150 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2013 ومبلغ 400 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2014))

7- احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2014 يساوي 1400 و.ن يخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2013 فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 350 و.ن

الخسائر التحميلية = (550 و.ن خسائر مدفوعة + 350 و.ن احتياطي آخر المدة - 50 و.ن احتياطي أول المدة) = 850 و.ن

نسبة الخسائر = الخسائر التحميلية ÷ الأقساط المكتسبة = 850 ÷ 1200 = 70 %

من واقع جدول العمولة المتدرجة السابق عرضه فإن النسبة المئوية للعمولة الفعلية 25% إذا كانت نسبة الخسارة 65 % أو أكثر

العمولة الفعلية = 1200 × 25% = 300 و.ن

8- في خلال سنة 2015 ردت الشركة المسندة أقساط مرتدة إلى المؤمن لهم قدرها 200 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2013 ،، لذا فإن نصيب المعيد منها يساوي 50 و.ن ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2013 في 2015/12/31 يساوي 1150 و.ن ((منها 1000 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2013 ومبلغ 200 و.ن أقساط تخص المعيد في سنة 2014 ،، ومبلغ 50 و.ن أقساط مرتدة تخص المعيد في سنة 2015))

9- في خلال سنة 2015 دفعت الشركة المسندة خسائر قدرها 240 و.ن تخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2013 ،، لذا فإن نصيب المعيد منها يساوي 60 و.ن ،، ،، ويكون إجمالي السنة الاكتتابية 2013 في 2015/12/31 يساوي 610 و.ن ((منها 150 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2013 ومبلغ 400 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2014 ومبلغ 60 و.ن خسائر مدفوعة تخص المعيد في سنة 2015))

10- احتياطي الخسائر في 31 ديسمبر 2015 يساوي 1760 و.ن يخص الوثائق التي تم إصدارها في سنة 2013 فتكون حصة المعيد من احتياطي خسائر آخر المدة تساوي 440 و.ن

الخسائر التحميلية = 610 و.ن خسائر مدفوعة + 440 و.ن احتياطي آخر المدة - 350 و.ن احتياطي أول المدة = 700 و.ن

نسبة الخسائر = الخسائر التحميلية ÷ الأقساط المكتسبة = 700 ÷ 1150 = 60 %

من واقع جدول العمولة المتدرجة السابق عرضه فإن النسبة المئوية للعمولة 30% إذا كانت نسبة الخسائر 60%

والمطلوب حساب نسبة الخسائر ونسبة العمولة الفعلية وتسوية العمولة على أساس السنة الاكتتابية موضحاً تطور هذه السنة الاكتتابية في

خلال ثلاثة سنوات وباستخدام جدول العمولة المتدرجة السابق عرضه

كشف العمولة المتدرجة للسنة الاكتتابية 2013 في 31/12/2013

كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه تخص السنة الاكتتابية 2013 (سنة الحساب 2013)

،، تسوية سنوية للعمولة

بيان	السنة الاكتتابية 2013 في 31/12/2013
أقساط إعادة التأمين 1000 و.ن	
الخسائر المدفوعة	150
احتياطي الخسائر في 31/ 12/2013	50
احتياطي الخسائر في 1/ 1/2013	–
الخسائر التحميلية (150 + 50 – صفر)	200
نسبة الخسائر = $1000 \div 200 = 20\%$	
لذا معدل العمولة الفعلية 40% من واقع جدول العمولة	
معدل العمولة المؤقتة 28%	
العمولة الفعلية $1000 \times 40\% = 400$	400
العمولة المؤقتة (المسددة) = $1000 \times 28\%$	280
تسوية العمولة (عمولة إضافية)	120

وقد أسفرت التسوية السنوية للسنة الاكتتابية 2013 في 2013/12/31 عن أن نسبة الخسائر هي 20 % وبالتالي فإن نسبة العمولة الفعلية هي 40 % حصلنا عليها من جدول العمولة المتدرجة السابق ذكره ،، وبالتالي فإن العمولة الفعلية التي يجب أن تأخذها الشركة المسندة هي 400 و.ن ،، وقد أخذت منها فعلاً 280 و.ن عمولة مؤقتة خصماً من الأربعة كشوف الحساب الربع سنوية ،، لذا يتبقى لها مبلغ 120 و.ن عمولة إضافية يجب أن تأخذ (تسوية العمولة)

كشفت العمولة المتدرجة للسنة الاكتتابية 2013 في 31/12/2014

كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه تخص السنة الاكتتابية 2013

،، تسوية سنوية للعمولة (سنة الحساب 2013)

بيان	السنة الاكتتابية 2013 في 31/12/2014	إجمالي السنة الاكتتابية 2013 في – 2014/12/31

أقساط إعادة التأمين	200	1200
الخسائر المدفوعة	400	550
احتياطي الخسائر في 31/ 12/2014	350	350
احتياطي الخسائر في 1/ 1/2014	(50)	(50)
الخسائر التحميلية 50-350+550	700	850
نسبة الخسائر $1200 \div 850$		70%
معدل العمولة الفعلية	-	25%
معدل العمولة المؤقتة	28%	28%
العمولة الفعلية $1200 \times 25\%$		300
العمولة المؤقتة (المسددة) $200 \times 28\%$	56	456
تسوية العمولة (عمولة مرتجعة)		(156)

الشركة المسندة قد خصمت عمولة مؤقتة قدرها 56 و.ن من الأربعة كشوف الحساب الربع سنوية خلال سنة 2014 بالإضافة إلى إنفا سبق وأن أخذت 400 و.ن عمولة فيكون إجمالي ما أخذته من عمولة هو مبلغ 456 و.ن ،، وقد أسفرت التسوية السنوية للسنة الاكتتابية 2013 في 2014/12/31 عن أن العمولة الفعلية في 2014/12/31 تساوي 300 و.ن ،، لذا يجب أن ترجع لمعيد التأمين مبلغ 156 و.ن (تسوية العمولة)

كشف العمولة المتدرجة للسنة الاكتتابية 2013 في 31/12/2015
كل الأرقام المدرجة في الجدول أدناه تخص السنة الاكتتابية 2013
،، تسوية سنوية للعمولة (سنة الحساب 2013)

بيان	السنة الاكتتابية 2013 في 31/12/2015	إجمالي السنة الاكتتابية 2013 في 2015/12/31
أقساط إعادة التأمين	(50)	1150
الخسائر المدفوعة	60	610

احتياطي الخسائر في 31/ 12/2015	440	440
احتياطي الخسائر في 1/ 1/2015	(350)	(350)
الخسائر التحميلية	150	700
نسبة الخسائر = $1150 \div 700$		60 %
معدل العمولة الفعلية		30 %
معدل العمولة المؤقتة	28%	28 %
العمولة الفعلية		345
العمولة المؤقتة (المسددة) 28%	(14)	286
تسوية العمولة		59
		عمولة إضافية

الشركة المسندة قد رجعت للمعيد عمولة مؤقتة قدرها 14 و.ن في الأربعة كشوف الحساب الربع سنوية خلال سنة 2015 لوجود أقساط تأمين مرتدة ((50 أقساط إعادة تأمين مرتدة \times 28 % عمولة مؤقتة)) كما إنها سبق وأن أخذت 300 و.ن عمولة فيكون صافي ما أخذته من عمولة هو مبلغ 286 و.ن ،، وقد أسفرت التسوية السنوية للسنة الاكتتابية 2013 في 2015/12/31 عن أن العمولة الفعلية في 2015/12/31 تساوي 345 و.ن ،، لذا يتبقى لها مبلغ 59 و.ن عمولة إضافية يجب أن تأخذها (تسوية العمولة)

ومن الممكن عمل كشف العمولة المتدرجة السنة الاكتتابية 2013 ولكن باستخدام افتراض جديد هو أن أول تسوية للعمولة بعد 24 شهراً في 2014/12/31 وابتداء من سنة 2015 تسوية سنوية للعمولة (ولكن مع الخضوع لنصوص الاتفاقية)

العمولة الإضافية

overriding commission (overrider)

هي عمولة إضافية بالإضافة إلى عمولة الإسناد الثابتة ،، يمنحها المعيد للشركة المسندة لتغطية مصاريفها الإدارية في إدارة ومدولة الاتفاقية (أي مصاريف إسناد الأعمال إلى الاتفاقية)

ويتم حساب العمولة الإضافية على أساس نسبة مئوية من صافي الأقساط المستحقة للمعيد (أي الأقساط بعد خصم مصاريف الحياة) ،،، وتقوم الشركة المسندة بخصم العمولة الإضافية من الأقساط المستحقة للمعيد بأن يجعله مدين في كشف الحساب.

إن استعداد المعيد لمنح هذه العمولة الإضافية يعتمد على مدى الربحية المحتملة للاتفاقية وعلى المصاريف الإدارية للشركة المسندة في إسناد الأعمال للمعيد.

يخشى المعيد من أن يكون حد الاحتفاظ للشركة المسندة منخفضاً فتتبع سياسة ائتمانية رديئة بأن تكتتب في أعمال غير مربحة (أي أخطار رديئة) ثم تقوم بإسنادها للمعيد لتحصل منه على العمولة الإضافية ،،،، ومنعاً لهذا الوضع فقد يصير المعيد على أن يكون حد الاحتفاظ مرتفعاً أو يصير على عمولة الأرباح بدلاً من العمولة الإضافية.

مصطلح عمولة إضافية يستخدم أيضاً في شركات التأمين ليشير أيضاً إلى أي عمولة إضافية تدفعها شركة التأمين إلى وكلاء التأمين أو سمسرة التأمين بالإضافة إلى العمولة الأساسية في مقابل تقديمهم أعمال مربحة أو حجم كبير من العمليات

شرط المشاركة في الخسارة Loss Participation

ينص هذا الشرط على أنه يجب على الشركة المسندة أن تشارك في خسائر الاتفاقية (في حدود مبلغ معين) إذا تجاوزت نسبة الخسائر رقم معين ،، على سبيل المثال إذا زادت نسبة خسائر الاتفاقية عن 100 % فإنه يجب على الشركة المسندة أن تتحمل نسبة 20% من إجمالي الخسائر التي تزيد عن 100% .

إن الغرض من شرط المشاركة هو إجبار الشركة المسندة على أن تتبع سياسة ائتمانية سليمة

أمور يجب أخذها في الحسبان في شرط المشاركة في الخسائر

- تحديد مسؤولية الشركة المسندة عن خسائر الاتفاقية بكل دقة
- كيف يتم حساب نسبة الخسائر
- تعريف كلا من الخسائر التحميلية ،، والدخل المكتسب بكل دقة

عوامل تؤثر في مبلغ العمولة للشركة المُسندة

1. نتائج المطالبات (التعويضات)
2. مصاريف الحيازة Acquisition cost وهي كل المصاريف المباشرة التي تتعلق بحيازة التأمين مثل عمولة السمسرة ومصاريف تحصيل القسط وإصدار الوثيقة والتسويق والدعاية
3. نوع الاتفاقية النسبية (حصة ،، فائض .. الخ)
4. الطلب والعرض على إعادة التأمين
5. هل الأقساط المسندة للاتفاقية تكون على أساس صافي أم إجمالي (بعد أو قبل خصم مصاريف الحيازة) ؟

مصطلحات

المعدل أو السعر المؤقت ،، والقسط المؤقت ،، والعمولة المؤقتة

Provisional Rate , Provisional Premium , Provisional commission

معدل مؤقت ، أو قسط مؤقت أو عمولة مؤقتة يتم وضعه في بداية سريان الوثيقة أو العقد ويخضع للتسوية (التعديل) في نهاية مدة الوثيقة أو العقد

مصاريف تسوية الخسارة (LAE) Loss Adjustment Expense

هي المصاريف التي تصرفها الشركة المسندة في تسوية المطالبات والمصاريف القضائية المتعلقة بالمطالبات ،، ويمكن تقسيم مصاريف تسوية الخسارة إلى مصاريف مخصصة Allocated ALAE وهي المصاريف التي يمكن إضافتها إلى قيمة المطالبة وبالتالي تستطيع الشركة المسندة أن تسترد جزء منها من معيد التأمين ،، وإلي مصاريف غير مخصصة unallocated ULAE وهي تلك المصاريف التي تعتبر من المصاريف العامة لشركة التأمين كأجور الموظفين ولا يمكن إضافتها إلى قيمة المطالبة ،، على سبيل المثال عندما تقوم شركة التأمين بتعيين خبير لمعاينة حادث سيارة وتقدير الخسائر ،، فإن أتعاب الخبير تعتبر مصاريف تسوية الخسائر المخصصة لأنها تخص مطالبة بذاتها ،، بينما كل المصاريف التي تصرف داخل قسم

المطالبات (مثل الأجور والصيانة) تعتبر مصاريف غير مخصصة لأنها لا تخص مطالبة بذاتها ولكنها تصرف لغرض تسوية كل المطالبات والعمليات داخل قسم المطالبات ،، وتسوية الخسارة هي إجراءات بمقتضاها تحدد شركة التأمين قيمة المطالبة ومدى صحتها من خلال البحث والتحريات والدفاع القانوني الخ ،، قبل أن تدفع المطالبة ،، وذلك لمنع حالات الغش أو المبالغة في المطالبة

ممر الخسارة/ ممر نسبة الخسارة / تحمل الممر

Loss Corridor/ Loss ratio Corridor/ Corridor deductible

ممر الخسارة هو شرط بمقتضاه تشارك الشركة المسندة في خسارة المعيد بالإضافة إلى نصيبها في الخسارة الأصلية ،، لذا هو تحمل في صورة نسبة من الخسارة يطبق على أساس كل خطر أو كل واقعة أو على أساس إجمالي سنوي

ممر نسبة الخسارة ينص على أن الشركة المسندة يجب أن تتحمل نسبة من خسارة المعيد إذا زادت نسبة الخسارة للمعيد على رقم معين ،، على سبيل المثال اتفاقية نسبية لها ممر كامل بنسبة 100 % يقع مابين النقطتين السفلى والعليا للممر 80% إلى 90% نسبة خسارة (يعني ممر يساوي 10 نقط) ،، فإذا كانت إجمالي نسبة الخسارة للمعيد 80 % فإن ممر الخسارة لا يطبق ،، وإذا كانت إجمالي نسبة الخسارة للمعيد (قبل تطبيق الممر) 85 % فإن الخسارة المسندة للمعيد تساوي 80 % ،، وإذا كانت إجمالي نسبة الخسارة للمعيد 90 % فإن الخسارة المسندة للمعيد تساوي 80 % ،، وإذا كانت إجمالي نسبة الخسارة للمعيد 99 % فإن الخسارة المسندة للمعيد تساوي 89 % (لأننا طرحنا 10 نقط من 99 %)

على سبيل المثال ممر 60 % يقع مابين النقطتين السفلى والعليا للممر 80% إلى 90% نسبة خسارة ،، فإذا كانت نسبة الخسارة للمعيد 93 % قبل تطبيق ممر الخسارة ،، لذا فإن نسبة الخسارة الصافية المسندة للمعيد تعدل إلى 87% بعد تطبيق ممر الخسارة ،، والنسبة الصافية عبارة عن 80 % النقطة السفلى للممر + (10% ممر × 40% المعيد) + 3% فوق النقطة العليا للممر

نسبة الخسائر للمعيد	قبل تطبيق الممر	بعد تطبيق الممر
تحت الممر	80%	80%
داخل الممر	10%	4%
فوق الممر	3%	3%
مجموع نسبة الخسائر	93 %	87%