



# Poznaj ubezpieczenie utraty zysku

Komfort i bezpieczeństwo  
dla biznesu

Biuro Analiz i Oceny Ryzyka  
Ubezpieczeń Korporacyjnych PZU SA

# Agenda

- Dlaczego warto ubezpieczyć utratę zysku brutto?
- Przedmiot i zakres ubezpieczenia utraty zysku brutto - czyli co możesz ubezpieczyć?
- Standard to nie wszystko - popularne rozszerzenia zakresu ochrony.
- Jak wyliczyć sumę ubezpieczenia utraty zysku?





komfort  
i bezpieczeństwo

## Po co ubezpieczać utratę zysku brutto ?

- 1 Aby utrzymać ciągłość procesu produkcyjnego/usługowego i przetrwać na rynku, jeśli dojdzie do szkody w mieniu Twojej firmy.
- 2 Aby ustabilizować wynik finansowy swojej firmy i utrzymać jej pozycję na rynku.
- 3 Aby podnieść swoją wiarygodność dla instytucji, które współfinansują Twoją działalność gospodarczą.
- 4 Aby skorzystać z wiedzy i doświadczenia ubezpieczyciela.

# Specyficzne cechy ubezpieczenia od utraty zysku - czyli o czym warto pamiętać ?



**To ubezpieczenie dodatkowe do ubezpieczenia mienia** - nie możesz go wykupić oddzielnie.



**To ochrona przed stratami finansowymi** spowodowanymi przerwą w działalności Twojej firmy, jeśli doszło do szkody w jej mieniu.



**To ubezpieczenie przyszłych wartości finansowych** Twojej firmy, szacowanych w chwili zawierania umowy.



**To ubezpieczenie przeznaczone wyłącznie dla firm, które** prowadzą pełną rachunkowość.

# Przedziały czasowe w ubezpieczeniu utrąty zysku



Standardowa długość MOO to:  
6, 9, 12, 15, 18, 24, a nawet 36 miesięcy.

- Okres ubezpieczenia
- Maksymalny okres odpowiedzialności (MOO)
- Okres wyceny
- Okres wyczekiwania



# Kto może się ubezpieczyć od utraty zysku brutto?

To propozycja dla firm, które prowadzą działalność:

- produkcyjną,
- handlową,
- usługową.

Pozostałym podmiotom gospodarczym, takim jak:

- instytucje finansowe i banki,
- firmy, które oferują usługi niematerialne,
- firmy, które generują dużą stratę zysku brutto,

proponujemy **ubezpieczenie utraty zysku** albo **klauzulę Dodatkowych Kosztów Działalności gospodarczej**.





# Przedmiot i zakres ubezpieczenia - czyli co możesz ubezpieczyć ?



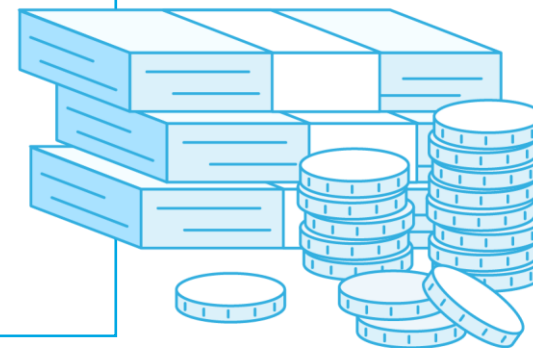
zysk brutto,

który osiągnęłaby Twoja firma,  
gdyby nie doszło do szkody w jej  
mieniu, w tym:

część uzasadnionych zwiększonych  
kosztów działalności firmy, które  
poniosłeś, aby uniknąć albo  
zminimalizować spadek swoich  
obrotów

dodatkowe zwiększone  
koszty działalności -

obowiązuje odrębny limit  
ubezpieczenia



# Wyłączenia odpowiedzialności - czego nie obejmuje zakres ubezpieczenia od utraty zysku brutto?

W ramach ubezpieczenia utraty zysków brutto obowiązują wszystkie wyłączenia ubezpieczenia bazowego. Ponadto, nasza ochrona nie obejmuje utraty zysków brutto związanych z kosztami z tytułu m.in.:



## **przerwy w działalności Twojej firmy**

spowodowanej brakiem środków na odbudowę lub naprawę zniszczonego mienia,



**działania – albo jego zaniechania – właściwych władz lub organów**, które wpływają na opóźnienie lub dalsze prowadzenie działalności przez Twoją firmę,



**nieuzasadnionej zwłoki** w przywróceniu przerwanej albo zakłóconej działalności Twojej firmy,



**podatku VAT, podatku akcyzowego, opłat celnych i skarbowych,**



**przerwy w działalności  
Twojej firmy** spowodowanej przez COVID-19.





Standard to nie  
wszystko...

Proponujemy również **szereg rozszerzeń naszego ubezpieczenia**, dzięki którym zapewnisz swojej firmie kompletną ochronę:

- Klauzulę utraty zysków w następstwie szkód powstałych u odbiorców,
- Klauzulę utraty zysków w następstwie szkód powstałych u dostawców,
- Klauzulę utraty zysków w następstwie szkód powstałych u dostawców energii elektrycznej,
- Klauzulę ograniczonego dostępu,
- Klauzulę biegłych rewidentów.

Jak wyliczyć sumę  
**ubezpieczenia utraty  
zysków brutto?**





Zasady te określa art. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz.U. z 2019 r., poz. 351 z późn. zm.)

## Mała powtórka z księgowości firmy – czyli które firmy muszą prowadzić pełną rachunkowość?

### Art. 2.

Przepisy ustawy o rachunkowości, zwanej dalej „ustawą”, stosuje się, z zastrzeżeniem ust. 3, do mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

1. spółek handlowych (osobowych i kapitałowych, w tym również w organizacji) oraz spółek cywilnych, z zastrzeżeniem pkt 2, a także innych osób prawnych, z wyjątkiem Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego;
2. osób fizycznych, spółek cywilnych osób fizycznych, spółek jawnych osób fizycznych, spółek partnerskich [...], jeżeli ich przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej 2 000 000 euro;



Zasady te określa art. 45 ustawy  
o rachunkowości

## Mała powtórka z księgowości firmy – czyli z czego się składa sprawozdanie finansowe spółki?

Art. 45.

1. Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, o którym mowa w art. 12 ust. 2, oraz na inny dzień bilansowy, stosując odpowiednio, z zastrzeżeniem ust. 1a i 1b, zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, określone w rozdziale 4.  
[...]
2. Sprawozdanie finansowe składa się z:
  - 1) bilansu;
  - 2) rachunku zysków i strat;
  - 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

# Mała powtórka z księgowości firmy – czyli jak wygląda bilans?

Zasady te określa załącznik nr 1 do ustawy o rachunkowości:

## Aktywa

### A. Aktywa trwałe

- I. Wartości niematerialne i prawne
- II. Rzeczowe aktywa trwałe
- III. Należności długoterminowe
- IV. Inwestycje długoterminowe
- V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

### B. Aktywa obrotowe

- I. Zapasy
- II. Należności krótkoterminowe
- III. Inwestycje krótkoterminowe
- IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

### C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy

### D. Udziały (akcje) własne

### Aktywa razem

## Pasywa

### A. Kapitał (fundusz) własny

- I. Kapitał (fundusz) podstawowy
- II. Kapitał (fundusz) zapasowy
- III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
- IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe
- V. Zysk (strata) z lat ubiegłych
- VI. Zysk (strata) netto
- VII. Odpisy z syku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)

### B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

- I. Rezerwy na zobowiązania
- II. Zobowiązania długoterminowe
- III. Zobowiązania krótkoterminowe
- IV. Rozliczenia międzyokresowe

### Pasywa razem





Zasady te określa art. 47 ustawy  
o rachunkowości

## Mała powtórka z księgowości firmy – czyli jak wygląda rachunek zysków i strat?

### Art.47.

1. W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy.  
[...]
4. Rachunek zysków i strat powinien zawierać informacje w zakresie ustalonym:
  - 1) dla jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji i jednostki mikro – w załączniku nr 1 do ustawy, w wariantcie kalkulacyjnym albo porównawczym, zależnie od wyboru dokonanego przez kierownika jednostki; [...]



# Które pozycje rachunku zysków i strat są potrzebne, by wyliczyć sumę ubezpieczenia?

Pozycje rachunku zysków i strat określa załącznik nr 1 do ustawy o rachunkowości:

## Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

- A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym od jednostek powiązanych
- B. Koszty działalności operacyjnej
- C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)
  
- D. Pozostałe przychody operacyjne
- E. Pozostałe koszty operacyjne
- F. **Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D - E)**

- G. Przychody finansowe
- H. Koszty finansowe
- I. Zysk (strata) brutto (F = G - H)
- J. Podatek dochodowy
- K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)
- L. Zysk (strata) netto (I - J - K)

## Rachunek zysków i strat (wariant kalkulacyjny)

- A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym od jednostek powiązanych
- B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym jednostkom powiązanym
- C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A - B)
- D. Koszty sprzedaży
- E. Koszty ogólnego zarządu
- F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C - D - E)
- G. Pozostałe przychody operacyjne
- H. Pozostałe koszty operacyjne
- I. **Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F + G - H)**

- J. Przychody finansowe
- K. Koszty finansowe
- L. Zysk (strata) brutto (I + J - K)
- M. Podatek dochodowy
- N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)
- O. Zysk (strata) netto (L - M - N)

# Kategorie kosztów

## Koszty stałe

- amortyzacja,
- opłaty dzierżawne lub czynsze,
- koszty energii elektrycznej (bez kosztów energii zużytej do pracy maszyn),
- koszty ogrzewania,
- odsetki od kredytów,
- koszty funkcjonowania administracji,
- podstawowe wynagrodzenia wraz z narzutami,
- składki za ubezpieczenie środków trwałych i obrotowych oraz parku samochodowego,
- inne stałe opłaty

## Koszty zmienne

- koszty materiałów i surowców do produkcji,
- koszty opakowań, wraz z kosztami ich transportu, załadunku i rozładunku,
- wszystkie inne nakłady na utrzymanie zakładu, konserwację maszyn i urządzeń (smary, oleje, części zamienne) itp.



# Koszty stałe, które nie podlegają ubezpieczeniu

wszystkie koszty związane z operacjami kapitałowymi oraz zarządzaniem portfelem inwestycyjnym



odsetki płacone od kredytów zaciągniętych na cele niezwiązane z zasadniczą działalnością firmy



koszty związane z utrzymaniem obiektów pod wynajem



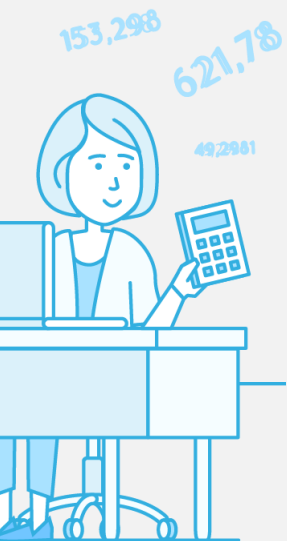


## Ile wynosi suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu utraty zysku brutto?

Suma ubezpieczenia powinna odpowiadać ubezpieczeniowemu zyskowi brutto, czyli stanowić różnicę pomiędzy:

- sumą wartości obrotu, produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku według stanu na koniec roku obrotowego,
- a
- sumą wartości produktów gotowych, półproduktów oraz produkcji w toku według stanu na początek roku obrotowego i nieubezpieczonych kosztów działalności.

# Jak ustalić sumę ubezpieczenia utraty zysku brutto?



## Metoda sumy

ZYSK NETTO + KOSZTY STAŁE

## Metoda różnicy

OBRÓT - KOSZTY ZMIENNE

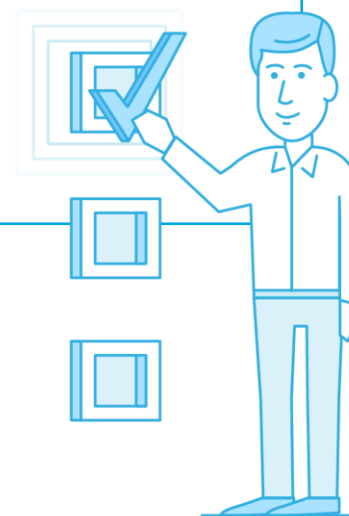
# Zalety i wady

## Metoda sumy

- + Ryzyko zawyżenia sumy ubezpieczenia jest minimalne.
- + Pozwala na indywidualne podejście (ubezpieczenie selektywne).
- Wymaga ujawniania szczegółowych danych finansowych oraz wyselekcjonowania i zakwalifikowania poszczególnych pozycji kosztowych, które stanowią składowe sumy ubezpieczenia.
- Jest mniej uniwersalna: istnieją duże różnice w wysokości poszczególnych pozycji kosztowych między firmami z różnych branż.
- Istnieje ryzyko, że zostanie pominięta pozycja kosztów, która powinna podlegać ubezpieczeniu.

## Metoda różnicy

- + Nie wymaga ujawniania szczegółowych danych finansowych.
- + Jest bardziej uniwersalna: można ją wykorzystać dla firm z różnych branż.
- + Istnieje mniejsze ryzyko, że zostanie pominięta pozycja kosztów, która powinna podlegać ubezpieczeniu.
- Można zawyżyć sumę ubezpieczenia, jeśli nie zostaną odjęte niektóre kategorie kosztów.

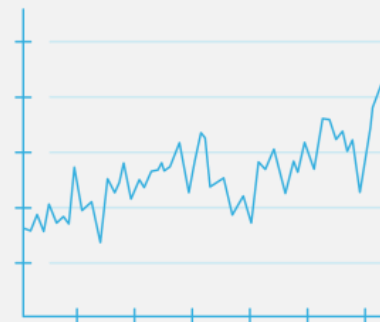




## Elementy konieczne by ustalić sumę ubezpieczenia oprócz danych finansowych



maksymalny okres  
odszkodowawczy (MOO)



trend rozwojowy



# Co należy wziąć pod uwagę przy ustalaniu MOO ?

## Czas potrzebny, aby:

- rozebrać i uprzątnąć pozostałości po szkodziu,
- otrzymać zgodę na odbudowę i przygotowanie planów,
- przeprowadzić negocjacje i wybór wykonawcy robót,
- odbudować zniszczone budynki,
- zakupić park maszynowy,
- zaopatrzyć się w materiały i surowce do produkcji,
- przeprowadzić ewentualną rekrutację i przeszkolenie pracowników,
- odzyskać utracony rynek



# Odpowiedzialność dodatkowa - koło ratunkowe, aby uniknąć niedoubezpieczenia



kwota prewencyjna, o którą powiększymy sumę ubezpieczenia w razie szkody



20%-25% zapasu w razie nieprzewidzianych zdarzeń



rozliczenie składki po zakończeniu okresu ubezpieczenia





Zapraszamy  
do kontaktu

z Zespołami Pionu Klienta  
Korporacyjnego  
PZU SA