

Spis treści

Wstęp	9
Wykład 1	
O ubezpieczeniach, reasekuracji i podmiotach je oferujących	11
Część 1. Istota ubezpieczeń i ich klasyfikacja, pojęcie reasekuracji	11
Część 2. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji – podstawy funkcjonowania	19
▪ Spółka akcyjna	20
▪ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych i Towarzystwo Reasekuracji Wzajemnej	24
▪ Spółka europejska	27
Wykład 2	
Ujęcie w rachunkowości działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	37
Część 1. Specyfika rachunkowości zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji	37
Część 2. Działalność ubezpieczeniowa i działalność reasekuracyjna – ujęcie bilansowe i wynikowe	40
▪ Działalność ubezpieczeniowa i działalność reasekuracyjna – ujęcie bilansowe	40
▪ Działalność ubezpieczeniowa i działalność reasekuracyjna – ujęcie wynikowe	45
Wykład 3	
Działalność lokacyjna zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji – ujęcie rachunkowe	53
Część 1. Zasady prowadzenia działalności lokacyjnej	53
Część 2. Działalność lokacyjna – ujęcie bilansowe	56
Część 3. Działalność lokacyjna – ujęcie wynikowe	60
Część 4. Działalność lokacyjna – ujęcie w rachunku przepływów pieniężnych	64
Część 5. Działalność lokacyjna – ujęcie w informacji dodatkowej	65
Wykład 4	
Pozostałe segmenty działalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji	67

Wykład 5**Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe jako narzędzie zabezpieczenia się zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przed ryzykiem**

	70
▪ Rezerwa składek	74
▪ Rezerwa na ryzyka niewygaśle	76
▪ Rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone	76
▪ Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	78
▪ Rezerwa na wyrównanie szkodowości	78
▪ Rezerwa ubezpieczeń na życie	79
▪ Rezerwa ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko ponosi ubezpieczający	80
▪ Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych	80
▪ Rezerwa na zwrot składek dla członków	80
▪ Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	81

Wykład 6**Sprawozdawczość finansowa zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji**

	83
Część 1. Wprowadzenie	83
Część 2. Bilans	84
▪ Aktywa zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji	87
▪ Pasywa zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji	90
Część 3. Rachunek zysków i strat	96
▪ Ustalanie wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji	96
▪ Sprawozdanie	97
Część 4. Rachunek przepływów pieniężnych (Cash Flow)	100
Część 5. Zestawienie zmian w kapitale własnym	103
Część 6. Informacja dodatkowa	105
Część 7. Sprawozdanie z działalności jednostki	113
Część 8. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej	118
Część 9. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej	122
Część 10. Badanie sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji	126

Wykład 7**Ocena sytuacji majątkowej i finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji**

	131
▪ Analiza wstępna	131
▪ Analiza wskaźnikowa	133
▪ Wskaźniki charakteryzujące zyskowność działalności	135
▪ Wskaźniki charakteryzujące poziom szkodowości	135
▪ Wskaźniki charakteryzujące poziom kosztów działalności	136
▪ Wskaźniki charakteryzujące efektywność wykorzystania środków majątkowych	137

▪ Wskaźniki charakteryzujące płynność finansową i zdolność płatniczą	138
▪ Wskaźniki charakteryzujące wypłacalność ubezpieczyciela i zabezpieczenie środków	138
▪ Wskaźniki rynku kapitałowego	139
▪ Wskaźniki charakteryzujące poziom korzystania z reasekuracji biernej	140
Wykład 8	
Wymogi kapitałowe i konsekwencje niezgodności z nimi	141
▪ Środki własne	141
▪ Kapitałowy Wymóg Wypłacalności	144
▪ Minimalny Wymóg Kapitałowy	146
▪ Konsekwencje niezgodności z KWW i MWK	148
▪ Likwidacja zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji	152
Bibliografia	156
Spis tabel	161
Załącznik	163