

Nimi _____

Henkivakuutusyhtiö myy sijoitussidonnaisia säästövakuutuksia. Lisäksi sillä on laskuperustekorkoisia säästövakuutuksia, jotka eivät ole enää uusmyynnissä eikä niihin tule uusia maksuja. Asiakkaat voivat siirtää laskuperustekorkoisia säästöjä sijoitussidonnaisiksi. Säästövakuutuksissa ei ole riskisummia.

Yhtiö on aloittanut riskihenkivakuutusten myynnin tilikauden aikana. Vakuutusmaksut maksetaan kerran vuodessa ja ensimmäisen 12 kuukauden vakuutusmaksut maksettiin 1.10.2021. Tuotteen riskisummakanta vuoden lopussa oli 300 000 000.

Täydennä tilinpäätös valmiiksi alla olevien kohtien mukaisesti. Täydennä vastauksesi kustakin kohdasta tehtävän mukana jaettuihin vastauspohjiin. Kirjoita nimesi vastuspohjiin.

1. Alla on esitetty tilikauden tapahtumia. Tee niistä tarvittavat kirjaukset.

Käytä kirjauksissa tileinä kohdan 3 (tuloslaskelma ja tase) tilejä, joita voit tarvittaessa täydentää.

Kirjaa alla esitetyt tilikauden 1.1. – 31.12.2021 liiketapahtumat niille varatuille paikoille muodossa DEBET-KREDIT (ts. PER-AN). Kaikista tapahtumista ei välttämättä ole tarvetta tehdä kirjausta.

2. Määritä vientien perusteella vastuuelka ja vastuuelan muutos vuoden lopussa määräysten mukaisesti laatimalla erillinen laskelma vastuuelan muutoksesta.

Kirjaa vakuutusmaksuvastuun ja korvausvastuun kokonaismuutokset vastuuelan muutoslaskelmien perusteella.

Yhtiö laskee säästövakuutusten vakuutusmaksuvastuun retrospektiivisesti (Vakuutusyhtiölain 9 luvun 2 § 2 mom mukaisesti) eli vakuutusmaksuvastuun arvo lasketaan tilikauden tapahtumien perusteella ja se vastaa vakuutuksen säästöjä. Riskihenkivakuutusten vastuuelka lasketaan pro rata -menetelmällä. Avaavan taseen vastuuelat on esitetty taseella.

Yhtiö on tehnyt laskuperustekorkoiselle kannalle korkotäydennyksen, jonka se esittää osana vakuutusmaksuvastuuta. Tilinpäätöksessä 31.12.2020 korkotäydennys oli 250 000 000 euroa.

(kohdat 1-2 maksimissaan 31 pistettä)

3. Laadi tuloslaskelma ja tase 31.12.2021 tämän tehtävän mukaista tuloslaskelma- ja tasekaavamallipohjaa käyttäen.

Luvut täytetään suoraan mallipohjaan. Esitä tuloslaskelmassa ja taseessa viennin numerot rivillä, johon vienti kohdistuu. Esitä mahdolliset apulaskelmat erillisellä paperilla ja palauta se tehtävän mukana.

(kohta 3 maksimissaan 19 pistettä)

Oikeasta vastauksesta:

Kirjanpitoitehtävän *ensimmäinen osio* sisälsi yhteensä 22 vientiä. Niiden vaikutus tilikauden voittoon on yhteensä 110,3 milj. euroa ja taseeseen 414,5 milj. euroa.

Toisessa osiossa tuli määrittää vientien perusteella vastuuelka ja vastuuelan muutos vuoden lopussa määräysten mukaisesti laatimalla erillinen laskelma vastuuelan muutoksesta. Oikeat loppusaldot ovat seuraavat:

Vastuuelka 31.12.2021

- laskuperustekorkoinen kanta 1 288,5 milj. euroa
- riskihenkivakuutukset 19,5 milj. euroa
- sijoitussidonnainen kanta 3 710,0 milj. euroa

Nimi _____

Kolmannessa osioissa tuli laatia tuloslaskelma ja tase 31.12.2021 tehtävässä annetun tuloslaskelma- ja tasekaavamallipohjaa käyttäen. Lisäksi tuli merkitä tuloslaskelmaan ja/tai taseeseen viennin numero (tehtäväkokonaisuuden ensimmäisestä osiosta), jotta kävi selväksi, mitkä viennit on kohdistettu kyseiselle tilinpäätöksen riville. Tilikauden voitto (ennen ensimmäisen osion vientejä 1-22) oli 88,0 ja tilikauden vientien vaikutus tilikauden voittoon 110,3. Näin ollen koko tilikauden voitoksi muodostui 198,3. Alkavan taseen saldo (ennen vientejä 1-22) oli 5 581,5. Tilikauden vientien (ensimmäisen osion viennit 1-22) vaikutus taseen loppusummaan on 414,5. Näin ollen taseen loppusummaksi muodostuu 5 996,0.

Nimi _____

1. Viennit (huomaa, että kaikissa tapahtumissa ei välttämättä synny erillistä vientiä)

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
1	Yhtiö sijoittaa pankkitililtään 50 000 000 euroa pörssiosakkeisiin.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
2	Laskuperustekorkoisista sopimuksista maksetaan korvauksia 170 000 000 euroa, josta 10 000 000 euroa sisältyvät korvausvastuun tunnettujen varaukseen.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
3	Yhtiö hyvittää laskuperustekorkoa 5 500 000 euroa, joka lisätään vakuutusmaksuvastuuseen.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
4	Yhtiö perii laskuperustekorkoisista säästöistä hoitopalkkiota ja riskimaksuja 15 000 000 euroa.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
5	Yhtiö saa tietoonsa kuolemantapauksen, jonka säästösumma on 500 000 euroa ja jota se ei ehdi maksaa tilivuoden aikana. Varaus tehdään tunnettujen vastuuseen.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
6	Yhtiö purkaa vuoden lopussa korkotäydennystä 7 000 000 euroa.			

Nimi _____

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
7	Kirjaa laskuperustekorkoisen vakuutusmaksuvastuun muutokset laatimasi vastuvelanmuutoslaskelman perusteella.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
8	Kirjaa laskuperustekorkoisen korvausvastuun muutokset laatimasi vastuvelanmuutoslaskelman perusteella.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
9	Riskienkivakuutuksista saatu maksutulo oli 24 000 000 euroa.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
10	Yhtiö varaa riskienkivakuutusten tuntemattomien varaukseen 0,5 % riskisummista. Kirjaa korvausvastuun muutos.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
11	Kirjaa riskienkivakuutuksen vakuutusmaksuvastuun muutos.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
12	Sijoitussidonnaisten vakuutusten maksutulo oli 550 000 000 euroa.			

Nimi _____

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
13	Pankkiin saatu maksutulo sijoitetaan sijoitusomaisuuteen.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
14	Yhtiö perii sijoitussidonnaisista säästöistä hoitopalkkiota 65 000 000 euroa.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
15	Sijoitussidonnaisista vakuutuksista maksettiin korvauksia 150 000 000 euroa.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
16	Korvausten maksamista varten yhtiö myy 160 000 000 euron arvosta sijoituksia (joka on taseessa käyvässä arvossaan), joiden hankintahinta on ollut 155 000 000 euroa.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
17	Laskuperustekorkoisista sopimuksista siirretään sijoitussidonnaisiksi sopimuksiksi 40 000 000 euroa. Siirrosta ei peritä palkkioita.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
18	Sijoitussidonnaisten sopimusten säästöjen arvo on kasvanut suotuisan kurssikehityksen takia 135 000 000 euroa.			
	Vastaava tuotto (jota ei ole vielä merkitty kirjanpitoon) sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevissa varoissa oli 170 000 000 euroa.			

Nimi _____

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
19	Kirjaa sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuuvelan muutos.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
20	Hankintameno on arvostettavaan käyttöomaisuuteen sisältyy 7 500 000 euroa vanhan vakuutusjärjestelmän arvonnaskua, joten ei olla merkitty tilinpäätökseen. Tee tarvittavat kirjaukset.			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
21	Verottajalta saadaan lopullinen verotuspäätös koskien vuotta 2020. Havaitaan, että kyseisen vuoden tuloslaskelmaan on merkitty 1 200 000 euroa liian vähän veroja verrattuna lopulliseen verotuspäätökseen. Tee kirjaukset FIVA-määräysten mukaisesti			

#	Selite	Tilin nimi	Debet (€)	Kredit (€)
22	Kirjaa sijoituksiin sisältyvän rakennuksen poisto. Rakennuksen alkuperäisen poistosuunnitelman mukaan poistoa tulee kirjata 1 500 000 euroa. Tilikaudella poistosuunnitelmaa muutettiin. Uuden poistosuunnitelman mukaan tulisi merkitä 500 000 euroa lisäpoisto. Kirjaa edelliset FIVA-määräysten mukaisesti.			

Nimi _____

2. Vastuuvelan muutoslaskelma

Esitä 1. kohdan vientien perusteella vakuutusteknisen vastuuvelan muutos ja laske sen kokonaismäärä. Täydennä tiedot valkoisiin soluihin. Merkitse viennin numero ja anna lyhyt selite. Määritä myös vastuuvelan alkusaldot (vastuuvelka 1.1.) taseen perusteella. Tee mahdolliset apulaskelmat erilliselle ruutupaperille ja merkitse siihen selvästi vienti, johon laskelma liittyy.

Kirjaa vastuuvelan kokonaismuutokset vienteinä 7, 8, 10, 11 ja 19 osioon 1. ja vie ne myös osioon 3. (tuloslaskelma ja tase).

Nimi _____

VAKUUTUSTEKNINEN VASTUUVELKA

Vienti	Selite	Varsinainen vakuutusmaksuvastuu	Korkotäydennys	Tunnettujen vastuu	Yhteensä
	Vastuuvelka 1.1.		250 000 000		1 515 000 000
7, 8	Vastuuvelan muutos				
	Vastuuvelka 31.12.2021				

Nimi _____

RISIKIHENKIVAKUUTUKSET

Vienti	Selite	Vakuutusmaksuvastuu	Korvausvastuu
	Vastuuvelka 1.1.		
10, 11	Vastuuvelan muutos		
	Vastuuvelka 31.12.2021		

Nimi _____

SIJOITUSSIDONNAINEN VASTUUVELKA

Vienti	Selite	Vakuutusmaksuvastuu
	Vastuuvelka 1.1.	
19	Vastuuvelan muutos	
	Vastuuvelka 31.12.2021	

Nimi _____

3. Tuloslaskelma ja tase

Tuloslaskelma

VAKUUTUSTEKNINEN LASKELMA - HENKIVAKUUTUS

	Tilisaldot ennen vientejä		Merkitse tähän kohdan 1 vientien vaikutus	Viennin numero	Laske tähän 1.1.-31.12.2021 tuloslaskelma kokonaisuudessaan
Vakuutusmaksutulo					
Vakuutusmaksutulo	0,0				
Jälleenvakuuttajien osuus	0,0	0,0			
Sijoitustoiminnan tuotot		440,0			
Sijoitusten arvonorotukset		12,0			
Korvauskulut					
Maksetut korvaukset	0,0				
Jälleenvakuuttajien osuus	0,0	0,0			
Korvausvastuun muutos	0,0				
Jälleenvakuuttajien osuus	0,0	0,0			
Korvauskulut yhteensä		0,0			
Vakuutusmaksuvastuun muutos					
Vakuutusmaksuvastuun muutos	0,0				
Jälleenvakuuttajien osuus	0,0	0,0			
Liikekulut		-55,0			
Sijoitustoiminnan kulut		-130,0			
Sijoitusten arvonorotuksen oikaisu		-150,0			
Vakuutustekninen tulos		117,0			
MUU KUIN VAKUUTUSTEKNINEN LASKELMA					
Henkivakuutuksen tekninen tulos		117,0			
Muut tuotot		4,0			
Muut kulut		-8,0			
Osuus osakkuusyritysten voitoista (tappioista)					
verojen jälkeen		0,0			
Voitto varsinaisesta toiminnasta		113,0			
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta					
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	-25,0				
Laskennalliset verot	0,0	-25,0			
Tilikauden voitto		88,0			

Nimi _____

VASTAAVAA

	Tase 30.12.2021	Merkitse tähän kohdan 1 vientien vaikutus	Viennin numero	Tase 31.12.2021
Aineettomat hyödykkeet				
Muut pitkävaikutteiset menot	15,0			
Ennakkomaksut	1,0	16,0		
Sijoitukset				
Kiinteistösijoitukset				
Kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	365,0	365,0		
Muut sijoitukset				
Osakkeet ja osuudet	877,0			
Rahoitusmarkkinavälineet	1 480,0			
Kiinnelainasaamiset	150,0			
Muut lainasaamiset	80,0			
Talletukset	5,0	2 592,0		
		2 957,0		
Sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset		2 573,0		
Saamiset				
Ensivakuutustoiminnasta				
Vakuutuksenottajilta	0,0			
Jälleenvakuutustoiminnasta	0,0	0,0		
Muut saamiset		4,0		
Laskennallinen verosaaminen		1,0		
		5,0		
Muu omaisuus				
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja kalusto	1,0	1,0		
Rahat ja pankkisaamiset		0,0		
Muu omaisuus		7,5		
		8,5		
Siirtosaamiset				
Korot ja vuokrat		10,0		
Muut siirtosaamiset		12,0		
		22,0		
Vastaavaa yhteensä	5 581,5			

Nimi _____

VASTATTAVAA

	Tase 30.12.2020	Merkitse tähän kohdan 1 vientien vaikutus	Viennin numero	Tase 31.12.2021
Oma pääoma				
Osakepääoma	45,0			
Arvonkorotusrahasto	9,0			
Muut rahastot	250,0			
Edellisten tilikausien voitto/tappio	298,5			
Tilikauden voitto/tappio	88,0			
	690,5			
Pääomalainat	110,0			
Vakuutustekninen vastuovelka				
Vakuutusmaksuvastuu	1 500,0			
Jälleenvakuuttajien osuus	0,0	1 500,0		
Korvausvastuu	15,0			
Jälleenvakuuttajien osuus	0,0	15,0		
	1 515,0			
Sijoitussidonnaisten vakuutusten vastuovelka				
Vakuutustekninen vastuovelka	3 200,0			
Pakolliset varaukset	2,0			
Jälleenvakuutustallettevelat	0,0			
Velat				
Ensivakuutustoiminnasta	0,0			
Jälleenvakuutustoiminnasta	0,0			
Muut velat	50,0			
	50,0			
Siirtovelat	14,0			
Vastaavaa yhteensä	5 581,5			