

**Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy**

**LXXVIII Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 27 marca 2018r.**

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie  
ubezpieczeń**

**Imię i nazwisko osoby egzaminowanej: .....**

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**

**Zadanie 1.**

Ustalając zdolność zakładu ubezpieczeń do kontynuowania działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, kierownik jednostki uwzględnia wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres nie krótszy niż:

(A) jeden rok od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego,

(B) **jeden rok od dnia bilansowego,**

(C) 6 miesięcy od dnia bilansowego.

**Zadanie 2.**

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące:

(A) **przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione,**

(B) przeszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które już zostały poniesione,

(C) przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które już zostały poniesione.

**Zadanie 3.**

W celu rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej zakład ubezpieczeń może zmienić rozwiązania przyjęte w zasadach (polityce) rachunkowości na inne, przewidziane ustawą:

(A) **ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, bez względu na datę podjęcia decyzji,**

(B) ze skutkiem od dnia podjęcia decyzji,

(C) o ile zgodę na to wyrazi rada nadzorcza.

**Zadanie 4.**

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej, której jednostką dominującą jest zakład ubezpieczeń, udziały w jednostce stowarzyszonej wykazuje się:

- (A) przy zastosowaniu metody proporcjonalnej,
- (B) przy zastosowaniu metody pełnej,
- (C) **metodą praw własności.**

**Zadanie 5.**

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, której jednostką dominującą jest zakład ubezpieczeń, podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający:

- (A) nie później niż 6 miesięcy od dnia jego sporządzenia,
- (B) nie później niż 9 miesięcy od dnia bilansowego,
- (C) **nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia bilansowego, na który należy sporządzić roczne sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.**

**Zadanie 6.**

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, której jednostką dominującą jest bank a jednostką zależną jest zakład ubezpieczeń:

- (A) **podlega obowiązkowemu badaniu,**
- (B) podlega badaniu o ile taką decyzję podejmie organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe,
- (C) podlega badaniu o ile sprawozdanie finansowe jednostki dominującej podlega obowiązkowemu badaniu.

**Zadanie 7.**

Rachunek przepływów pieniężnych zakładu ubezpieczeń sporządzającego sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości jest sporządzony:

(A) metodą bezpośrednią albo pośrednią, zależnie od wyboru dokonanego przez kierownika jednostki,

**(B) tylko metodą bezpośrednią,**

(C) tylko metodą pośrednią,

**Zadanie 8.**

Roczne statutowe sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń może być sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR):

(A) jeśli podlega ono badaniu przez firmę audytorską,

**(B) w przypadku jeśli zakład ubezpieczeń wchodzi w skład grupy kapitałowej, w której jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSR,**

(C) jeśli taką decyzję podejmie rada nadzorcza.

**Zadanie 9.**

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje:

(A) w aktywach,

(B) w pasywach jako wartość dodatnią,

**(C) w pasywach jako wartość ujemną.**

**Zadanie 10.**

Zasady (politykę) rachunkowości zakładu ubezpieczeń w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zatwierdza:

- (A) **Zarząd zakładu,**
- (B) aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną,
- (C) rada nadzorcza lub komitet audytu.

**Zadanie 11.**

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR):

- (A) **w ramach zobowiązań nie może tworzyć rezerwy na wyrównanie szkodowości,**
- (B) poddaje je badaniu przez firmę audytorską o ile obowiązek taki wynika z Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej,
- (C) przyjmuje układ bilansu oraz rachunku zysków i strat wynikający z załącznika do ustawy o rachunkowości.

**Zadanie 12.**

Sprawozdanie z działalności zakładu ubezpieczeń dołączane do rocznego sprawozdania finansowego zawiera m.in. informacje o:

- (A) **przewidywanym rozwoju zakładu,**
- (B) zdarzeniach istotnie wpływających na działalność jednostki, jakie nastąpiły wyłącznie w danym roku obrotowym,
- (C) 10 największych sumach gwarancyjnych.

**Zadanie 13.**

Elementem rocznego statutowego sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń jest:

- (A) zestawienie zmian w aktywach netto,
- (B) zestawienie zmian w środkach własnych,
- (C) **informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.**

**Zadanie 14.**

Zakładając, że składka przypisana brutto z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia z gr. 8 działu II wynosi 100 oraz ubezpieczający zapłacił pierwszą ratę składki w wysokości 20, to należności od ubezpieczających wynoszą:

- (A) **80,**
- (B) 20,
- (C) 100.

**Zadanie 15.**

Jeśli zakład ubezpieczeń działu II zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 20 grudnia 201X r., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 stycznia 201X+1 r. i kończy 31 grudnia 201X+1 r., zaś należna składka wynosi 100, to składka zarobiona brutto w 201X r. z tytułu tej umowy wynosi:

- (A) 20,
- (B) **0,**
- (C) 100.

**Zadanie 16.**

Jeśli zakład ubezpieczeń działu II zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 20 grudnia 201X r., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 stycznia 201X+1 r. i kończy 30 czerwca 201X+1 r., należna składka wynosi 100 (płatna jednorazowo), ubezpieczający zawarł umowę za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego, przy czym do 31 grudnia 201X r. nie wpłacił należnej składki, to na 31 grudnia 201X r. zakład ubezpieczeń z tytułu tej umowy wykáže:

- (A) **należności od ubezpieczających w kwocie 100,**
- (B) należności od pośredników ubezpieczeniowych w kwocie 100,
- (C) składkę zarobioną w kwocie 100.

**Zadanie 17.**

Jeśli zakład ubezpieczeń działu II zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 1 grudnia 201X r., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 stycznia 201X+1 r. i kończy 31 grudnia 201X+1 r., w tym samym dniu ubezpieczający zapłacił należną składkę w wysokości 120 (składka płatna jednorazowo), 31 stycznia 201X+1 r. rozwiązał umowę ubezpieczenia to zakład ubezpieczeń z tytułu tej umowy:

- (A) **dokona korekty składki przypisanej w 201X+1 r.,**
- (B) dokona korekty składki przypisanej w 201X r.,
- (C) utworzy rezerwę na zwrot składki od ubezpieczających.

**Zadanie 18.**

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, obligacje skarbowe zaliczone do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności wycenia według:

- (A) wartości godziwej,
- (B) **skorygowanej ceny nabycia,**
- (C) ceny nabycia.

**Zadanie 19.**

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, różnice z tytułu aktualizacji wyceny akcji notowanych na rynku regulowanym zaliczonych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży uwzględnianych przy ustalaniu rezerw techniczno- ubezpieczeniowych ujmuje:

(A) bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny”,

**(B) odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej,**

(C) bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „pozostałe kapitały rezerwowe”.

**Zadanie 20.**

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, dodatkowo różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii udziały w jednostkach podporządkowanych ujmuje:

(A) w przychodach z lokat w jednostkach podporządkowanych,

**(B) bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny”,**

(C) jako niezrealizowane zyski z lokat.

**Zadanie 21.**

W zakładzie ubezpieczeń działu I sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, wzrost wartości bilansowej lokat wolnych środków:

(A) wpływa na wzrost wyniku technicznego,

**(B) wpływa na wzrost wyniku finansowego,**

(C) nie ma wpływu na wynik finansowy.



**Zadanie 22.**

Rejestr zawartych umów reasekuracji biernej należy prowadzić w sposób umożliwiający uzyskanie co najmniej danych umożliwiających ustalenie na dzień bilansowy:

(A) salda rozliczeń z każdym cedentem,

(B) **salda rozliczeń z każdym reasekuratorem,**

(C) wartości wyodrębnionych aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

**Zadanie 23.**

Jeśli zakład ubezpieczeń działu I zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 20 stycznia 201X r., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 lutego 201X r., ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę miesięczną w wysokości 10 począwszy od lutego 201X r., to składka przypisana w 201X r. z tytułu tej umowy wynosi:

(A) **110,**

(B) 120,

(C) 100.

**Zadanie 24.**

Jeśli zakład ubezpieczeń działu II zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 1 lipca 201X r., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 lipca 201X r., długość okresu odpowiedzialności nie jest określona, ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę kwartalną w wysokości 30 każdego pierwszego miesiąca rozpoczynającego kwartał, to składka przypisana w 201X r. z tytułu tej umowy wynosi:

(A) 120,

(B) 30,

(C) **60.**

**Zadanie 25.**

Jako sumę kapitału dla rent odroczonech rozumie się:

- (A) **skapitalizowaną wartość renty w momencie rozpoczęcia płatności renty,**
- (B) sumę ubezpieczenia w wysokości płatnej na koniec okresu ubezpieczenia,
- (C) sumę ubezpieczenia.

**Zadanie 26.**

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości, lokaty terminowe w instytucjach kredytowych wycenia według:

- (A) wartości godziwej,
- (B) **skorygowanej ceny nabycia,**
- (C) wartości nominalnej

**Zadanie 27.**

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości, udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia:

- (A) według wartości godziwej,
- (B) **metodą praw własności,**
- (C) według skorygowanej ceny nabycia.

**Zadanie 28.**

Zakład ubezpieczeń stosujący ustawę o rachunkowości, wartość firmy powstałą w wyniku przejęcia portfela ubezpieczeń:

- (A) **amortyzuje proporcjonalnie do terminów rozwiązywania przejętych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w okresie wynikającym z odrębnych przepisów,**
- (B) rozlicza na zasadach obowiązujących przy tworzeniu rezerwy składek,
- (C) amortyzuje w okresie wynikającym z odrębnych przepisów według stawek wynikających z ustaw podatkowych.

**Zadanie 29.**

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), wartość godziwą ustala stosownie do zapisów:

- (A) MSSF 4,
- (B) MSR 32,
- (C) **MSSF 13.**

**Zadanie 30.**

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), instrumenty finansowe wycenia stosownie do zapisów:

- (A) MSSF 1,
- (B) MSR 38,
- (C) **MSSF 9.**

**Zadanie 31.**

Zakład ubezpieczeń dla celów wypłacalności zobowiązania warunkowe:

- (A) wykazuje jako pozycje pozabilansowe,
- (B) ujmuje jako pozycje zobowiązań, jeśli są one uznawane za istotne,**
- (C) pokazuje w pozycji aktywów jako wartość ujemną.

**Zadanie 32.**

Zakład ubezpieczeń dla celów wypłacalności wartość firmy wycenia:

- (A) w wartości zero,**
- (B) w wartości godziwej,
- (C) według zasad obowiązujących przy sporządzaniu sprawozdań statutowych.

**Zadanie 33.**

Zgodnie z hierarchią wyceny aktywów i zobowiązań określoną dla celów wypłacalności podstawową metodą:

- (A) są alternatywne metody wyceny wykorzystujące w jak największym stopniu dane specyficzne dla danego zakładu ubezpieczeń,
- (B) jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań,**
- (C) jest wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach podobnych aktywów lub zobowiązań.

**Zadanie 34.**

Przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności zakład ubezpieczeń:

- (A) grupuje zobowiązania z tytułu zawartych umów ubezpieczenia według grup ubezpieczeń określonych w załączniku do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- (B) uwzględnia m.in. koszty, jakie zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i umów reasekuracji,**
- (C) stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

**Zadanie 35.**

Zakład ubezpieczeń sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego,
- (B) przekazuje do zatwierdzenia radzie nadzorczej,**
- (C) ujawnia tylko raz w roku.

**Zadanie 36.**

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zawiera m.in. informacje w zakresie:

- (A) opisu zarządzania kapitałem, chyba że organ nadzoru wyraził zgodę na nieujawnienie przez zakład tych informacji,
- (B) opisu podstaw i metod stosowanych do wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, wraz z wyjaśnieniem istotnych różnic w porównaniu z podstawami i metodami stosowanymi do ich wyceny w sprawozdaniach finansowych (statutowych),**
- (C) porównania wysokości marginesu wypłacalności z kapitałowych wymogiem wypłacalności.

**Zadanie 37.**

Celem badania przez firmę audytorską sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej jest wyrażenie przez biegłego rewidenta pisemnej opinii czy sprawozdanie jest sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi:

- (A) jedynie wymogów kapitałowych,
- (B) **m.in. ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności,**
- (C) m.in. ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności oraz dla celów rachunkowości.

**Zadanie 38.**

Informacje zawarte w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) obejmują jedynie elementy odnoszące się do przeszłości,
- (B) **powinny być istotne, wiarygodne i zrozumiałe,**
- (C) obejmują jedynie elementy ilościowe.

**Zadanie 39.**

Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne zakładu ubezpieczeń:

- (A) jest przekazywane przez zakład ubezpieczeń do GUS,
- (B) przekazywane przez zakład ubezpieczeń do NBP,
- (C) **zawiera m.in. informacje specyficzne dla realizacji zadań związanych z uczestnictwem Narodowego Banku Polskiego w Europejskim Systemie Banków Centralnych.**

**Zadanie 40.**

Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne zakładu ubezpieczeń obejmuje m.in.:

- (A) wyliczenie środków własnych,
- (B) informacje specyficzne dla Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie wynikającym z harmonizacji w Unii Europejskiej,
- (C) **informacje dotyczące skarg na działalność zakładu ubezpieczeń oraz sporów sądowych z udziałem zakładu.**

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 27 marca 2018r.**

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie**  
**ubezpieczeń**  
**Arkusz odpowiedzi\***

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

Zadanie nr	Odpowiedź	Punktacja♦
1	B	
2	A	
3	A	
4	C	
5	C	
6	A	
7	B	
8	B	
9	C	
10	A	
11	A	
12	A	
13	C	
14	A	
15	B	
16	A	
17	A	
18	B	
19	B	
20	B	
21	B	
22	B	
23	A	
24	C	
25	A	
26	B	
27	B	
28	A	
29	C	
30	C	
31	B	
32	A	
33	B	
34	B	
35	B	
36	B	
37	B	
38	B	
39	C	
40	C	

\* Oceniane są wyłącznie odpowiedzi umieszczone w *Arkuszu odpowiedzi*.

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.



