

Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy

..... Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 4 października 2021r.

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie
ubezpieczeń**

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

Roczne sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń działu I sporządzane zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie składa się z:

- (A) bilansu, technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, ogólnego rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej oraz załączonych do sprawozdania informacji o wysokości marginesu wypłacalności i jego pokryciu środkami własnymi,
- (B) bilansu, technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, ogólnego rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych, informacji dodatkowej oraz dołączonego do sprawozdania finansowego sprawozdania z działalności zakładu,**
- (C) bilansu, technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, ogólnego rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz dołączonej do sprawozdania finansowego informacji dodatkowej.

Zadanie 2.

O wyborze firmy audytorskiej zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji

(A) zawiadamia organ nadzoru,

(B) zawiadamia organ nadzoru, o ile firma audytorska nie poinformowała samodzielnie organu nadzoru,

(C) nie ma obowiązku poinformowania organu nadzoru.

Zadanie 3.

Ilościowe i jakościowe wyjaśnienie istotnych różnic pomiędzy podstawami, metodami i głównymi założeniami stosowanymi przez zakład przy wycenie do celów wypłacalności a podstawami, metodami i głównymi założeniami stosowanymi do wyceny na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego:

(A) jest elementem obowiązkowych ujawnień w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń w zakresie wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych zobowiązań,

(B) jest elementem obowiązkowych ujawnień w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń jedynie w zakresie wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,

(C) jest elementem obowiązkowych ujawnień w rocznym sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 4.

Sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń oferującego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej kierowców:

- (A) podpisuje kierownik jednostki oraz aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną a ponadto rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustalone metodami aktuarialnymi powinny być potwierdzone opinią aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną o ich prawidłowości, którą dołącza się do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń,**
- (B) podpisuje kierownik jednostki oraz aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną a także kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego,
- (C) podpisuje zarząd zakładu ubezpieczeń, przy czym opinię aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości wykazanych w sprawozdaniu finansowym rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dołącza się do sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Zadanie 5.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji sporządzonego zgodnie z ustawą o rachunkowości obejmuje:

- (A) wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia co do różnic w odniesieniu do wyceny aktywów i zobowiązań dla celów wypłacalności oraz wyceny aktywów i zobowiązań dla celów rachunkowości,
- (B) wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia w zakresie zgodnym z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji,**
- (C) wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia w zakresie określonym załącznikiem do ustawy o rachunkowości.

Zadanie 6.

Wskaż, które z poniższych pozycji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń działu I to wartości szacunkowe (szacunki księgowe):

- (A) rezerwa ubezpieczeń na życie, odpisy z tytułu utraty wartości należności z tytułu ubezpieczeń, aktywowane koszty akwizycji, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego,**
- (B) rezerwa na wyrównanie szkodowości, zrealizowane zyski i straty z działalności lokacyjnej, środki pieniężne i ich ekwiwalenty, kapitał własny,
- (C) kapitał zakładowy, oszacowane regresy i odzyski, wypłacone odszkodowania i świadczenia wraz z kosztami likwidacji szkód oraz koszty administracyjne.

Zadanie 7.

W zakładzie ubezpieczeń w odniesieniu do odroczonego podatku dochodowego prawdziwe jest stwierdzenie:

- (A) aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalane i ujmowane są w bilansie dla celów rachunkowości tylko wówczas, gdy zidentyfikowane różnice przejściowe spowodują powstanie kwot zwiększających podstawę opodatkowania w przyszłości,
- (B) w bilansie dla celów wypłacalności aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazuje się w wartości zero,
- (C) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalane są dla celów wypłacalności tylko wówczas, gdy prawdopodobnie dostępny będzie przyszły dochód podlegający opodatkowaniu, w związku z którym będzie można wykorzystać aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z uwzględnieniem wszelkich wymogów prawnych lub regulacyjnych dotyczących terminów przeniesienia na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych.**

Zadanie 8.

Dla celów rachunkowości klasyfikacja instrumentów finansowych do odpowiednich kategorii tj. utrzymywanych do terminu wymagalności (wykupu), pożyczek udzielonych i należności własnych, przeznaczonych do obrotu oraz dostępnych do sprzedaży:

- (A) dokonywana jest przez zakład ubezpieczeń na każdy dzień bilansowy, w zależności od intencji jak i przewidywanych korzyści ekonomicznych,
- (B) dokonywana jest przez zakład ubezpieczeń w dniu ich nabycia lub powstania,**
- (C) nie dotyczy zobowiązań finansowych.

Zadanie 9.

Instrumenty finansowe, dla których jest ustalony termin wykupu (termin wymagalności) wycenia się dla celów wypłacalności:

- (A) według kosztu lub według kosztu zamortyzowanego (skorygowanej ceny nabycia), z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości o ile zostały zaklasyfikowane przez zarząd zakładu ubezpieczeń do kategorii utrzymywanych do wykupu,
- (B) według kosztu (ceny nabycia) lub zgodnie z metodą praw własności bez względu na przyjętą klasyfikację dla potrzeb sprawozdawczości finansowej,
- (C) co do zasady według wartości godziwej na bazie cen notowanych z rynków aktywnych lub, o ile uzasadnione i przepisy nie stanowią inaczej, z wykorzystaniem alternatywnych metod wyceny.**

Zadanie 10.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Wskaż stwierdzenie prawdziwe:

- (A) fundusze specjalne, w tym fundusz prewencyjny, wykazywane są w kapitałach własnych zakładu ubezpieczeń,
- (B) podatek dochodowy wpływający na wynik finansowy obejmuje część bieżącą oraz odroczoną,**
- (C) rozliczane w czasie koszty akwizycji zaliczane są do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.

Zadanie 11.

Dane wykorzystywane do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uważa się za dokładne do celów art. 82 dyrektywy 2009/138/WE (Dyrektywa Wypłacalność II) tylko wówczas, gdy:

- (A) spełnione są wszystkie następujące warunki: w danych nie występują istotne błędy, dane z różnych okresów wykorzystywane do takich samych oszacowań są spójne oraz dane są zapisywane w sposób terminowy i spójny przez cały czas,**
- (B) spełnione są wszystkie następujące warunki: dane są zgodne ze swoim przeznaczeniem, odzwierciedlają ryzyka oraz zawierają informacje historyczne wystarczające do oceny charakterystyki powiązanych ryzyk oraz zidentyfikowania trendów ryzyk,
- (C) dane wykazywane są z dokładnością co do grosza oraz gromadzone i przetwarzane w sposób spójny przez cały czas.

Zadanie 12.

Udziały w jednostkach podporządkowanych zakład ubezpieczeń wycenia dla celów wypłacalności:

- (A) według kosztu (ceny nabycia), tak jak dla celów rachunkowości,
- (B) co do zasady za pomocą skorygowanej metody praw własności,
- (C) według skorygowanej metody praw własności, o ile dokonanie wyceny za pomocą podstawowej metody nie jest możliwe.**

Zadanie 13.

W przypadku stosowania alternatywnych metod wyceny aktywów lub zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji:

- (A) **mają obowiązek m.in. regularnego porównywania adekwatności wyceny aktywów i zobowiązań, dla których stosują alternatywne metody wyceny z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń oraz dokonywania oceny niepewności wyceny,**
- (B) porównują adekwatność wyceny aktywów i zobowiązań, dla których stosują alternatywne metody wyceny z danymi wynikającymi ze zgromadzonych doświadczeń, o ile nie sporządziły dokumentacji dotyczącej założeń leżących u podstaw zastosowanej metody wyceny,
- (C) żadna z powyższych odpowiedzi nie jest prawdziwa ze względu na to, że alternatywne metody wyceny nie mają zastosowania do zobowiązań.

Zadanie 14.

Alternatywne metody wyceny dla celów wypłacalności :

- (A) to metody wyceny inne niż tradycyjne metody wyceny aktywów lub zobowiązań
- (B) **to metody wyceny do wartości godziwej inne niż te, które dopuszczają jedynie stosowanie cen rynkowych tych samych lub podobnych aktywów lub zobowiązań,**
- (C) to wycena uproszczona według ceny nabycia lub skorygowanej cena nabycia (kosztu amortyzowany) stosowana do celów rachunkowości.

Zadanie 15.

Środki własne zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji stanowią aktywa:

- (A) **wolne od obciążeń i dostępne na pokrycie strat wynikających z niesprzyjających wahań w obszarze wykonywanej działalności, zarówno przy założeniu kontynuacji działalności, jak i w przypadku likwidacji zakładu,**
- (B) wolne od obciążeń i dostępne na pokrycie strat wynikających z niesprzyjających wahań w obszarze wykonywanej działalności jedynie przy założeniu kontynuacji działalności zakładu,
- (C) w wysokości równej nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami, ustalonymi dla celów rachunkowości.

Zadanie 16.

Uzupełniające środki własne:

- (A) **mogą zostać zaliczone do środków własnych za zgodą organu nadzoru,**
- (B) po ich zatwierdzeniu nie podlegają ograniczeniom ilościowym określonym dla dopuszczonych pozycji środków własnych w zależności od kategorii, do której zostały sklasyfikowane,
- (C) mogą zostać zaliczone do środków własnych, o ile zakład ubezpieczeń nie spełniałby minimalnego wymogu kapitałowego.

Zadanie 17.

Im niższa jest zdolność danej pozycji stanowiącej podstawowe środki własne do pokrywania strat:

- (A) tym wyższa jest jakość środków własnych,
- (B) **tym niższa jest jakość środków własnych,**
- (C) zdolność środków własnych do pokrywania strat nie jest cechą determinującą jakość środków własnych.

Zadanie 18.

Jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje gwarancję wykupu, rezerwa ubezpieczeń na życie utworzona dla tej umowy zgodnie z zasadami rachunkowości:

- (A) **co do zasady nie może być niższa od gwarantowanej wartości wykupu na każdy dzień bilansowy,**
- (B) w ciągu roku obrotowego może być niższa od gwarantowanej wartości wykupu,
- (C) co do zasady jest niższa od gwarantowanej wartości wykupu.

Zadanie 19.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Koszty administracyjne ponoszone przez zakład ubezpieczeń:

- (A) obciążają techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub techniczny rachunek ubezpieczeń na życie w momencie ich poniesienia,**
- (B) podlegają rozliczeniu w czasie analogicznie do rezerwy składek,
- (C) obciążają techniczny rachunek ubezpieczeń lub techniczny rachunek ubezpieczeń na życie, o ile zostały opłacone w okresie sprawozdawczym.

Zadanie 20.

Z punktu widzenia zasad rachunkowości koszty akwizycji podzielić można na:

- (A) koszty pośrednie oraz koszty stałe, w tym koszty ogólnego zarządu,
- (B) koszty odracalne i nieodracalne w czasie,**
- (C) koszty stałe oraz koszty zewnętrzne, w tym koszty usług obcych.

Zadanie 21.

W przypadku, gdy do dnia bilansowego przyznane świadczenie z tytułu zrealizowanego wykupu z umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) nie zostało ubezpieczającemu wypłacone przez zakład ubezpieczeń:

- (A) ujmowane jest w sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń jako zobowiązanie z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich do czasu faktycznej wypłaty środków,
- (B) ujmowane jest w sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń w pozycji rezerw ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, do czasu faktycznej wypłaty środków,
- (C) ujmowane jest w sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń w pozycji rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, jako rezerwa na szkody zgłoszone i niewypłacone, do czasu faktycznej wypłaty środków.**

Zadanie 22.

Zakład reasekuracji sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Zakład reasekuracji udzielił pożyczki podporządkowanej innemu zakładowi ubezpieczeń. Zgodnie z zasadami rachunkowości udzielona przez zakład reasekuracji pożyczka podporządkowana:

- (A) ujmowana jest w bilansie zakładu reasekuracji w kapitałach własnych,
- (B) stanowi pożyczki udzielone i należności własne i wykazywana jest w bilansie zakładu reasekuracji w aktywach w pozycji B. Lokaty,**
- (C) ujmowana jest w bilansie zakładu reasekuracji w pozycji zobowiązań a w bilansie dla celów wypłacalności stanowi pozycję środków własnych, o ile spełnia kryteria ich klasyfikacji.

Zadanie 23.

Otrzymana przez zakład ubezpieczeń pożyczka podporządkowana:

- (A) może stanowić środki własne zakładu ubezpieczeń, przy czym w bilansie dla celów wypłacalności wyceniana jest przez zakład ubezpieczeń jak zobowiązania finansowe,**
- (B) w bilansie dla celów wypłacalności wykazywana jest w zobowiązaniach warunkowych zakładu ubezpieczeń,
- (C) zawsze stanowi środki własne zakładu ubezpieczeń, przy czym w bilansie dla celów wypłacalności wykazywana jest jako element aktywów warunkowych zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 24.

Zakład ubezpieczeń działu I stosuje ustawę o rachunkowości. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia przed terminem aktywowane koszty akwizycji dotyczącej tej umowy w sprawozdawczości dla celów rachunkowości:

- (A) podlegają rozliczeniu w czasie na dotychczasowych zasadach,
- (B) pomniejszają rezerwę składki,
- (C) ujmowane są w koszty w tym samym miesiącu, w którym nastąpiło rozwiązanie umowy ubezpieczenia.**

Zadanie 25.

Kosztem okresu sprawozdawczego dla zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji są:

- (A) wydatkowane środki pieniężne na nabycie środków trwałych lub aktywów finansowych w miesiącu ich wydatkowania, kwoty zaciągniętych w okresie sprawozdawczym pożyczek podporządkowanych oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe,
- (B) niezrealizowane straty z wyceny aktywów finansowych, o ile nie są ujmowane w kapitale z aktualizacji, wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub innych zobowiązań w okresie sprawozdawczym, odpis amortyzacyjny wartości firmy przypadający na okres sprawozdawczy,**
- (C) wypłacone w okresie sprawozdawczym odszkodowania i świadczenia ze szkód zarezerwowanych w poprzednich okresach, kwoty udzielonych pożyczek, kwoty wypłacone akcjonariuszom z tytułu obniżenia kapitału zakładowego i odpis ujemnej wartości firmy w okresie sprawozdawczym.

Zadanie 26.

Zmiana uprawnionego z umowy indywidualnej ubezpieczenia na życie:

- (A) podlega ewidencji w księdze głównej zakładu ubezpieczeń,
- (B) podlega ewidencji w rejestrach umów ubezpieczenia,**
- (C) nie podlega żadnej ewidencji.

Zadanie 27.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, powstałe na dzień bilansowy różnice kursowe od należności i zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji:

- (A) ujmuje się w pozostałych przychodach lub kosztach technicznych,**
- (B) ujmuje się w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych,
- (C) ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

Zadanie 28.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale I oferuje ubezpieczenia na życie i dożycie płatne ratalnie. Zakład ubezpieczeń sporządza techniczny rachunek ubezpieczeń na życie za I kwartał 2021 roku. Składki przypisane wykazywane w technicznym rachunku ubezpieczeń na życie za I kwartał 2021 roku obejmą:

- (A) składki należne za cały okres odpowiedzialności z umów zawartych w I kwartale 2021 roku i wpłaty składek z umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych
- (B) składki należne w okresie sprawozdawczym tj. należne w I kwartale 2021 roku z umów ubezpieczenia zawartych w I kwartale 2021 roku oraz składki należne w tym okresie z umów zawartych w okresach poprzednich, bez względu na to czy zostały opłacone,**
- (C) składki wpłacone w okresie sprawozdawczym z umów ubezpieczenia zawartych przez zakład ubezpieczeń w I kwartale 2021 roku.

Zadanie 29.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale I w grupach 1 i 2 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Niezrealizowane zyski lub straty z działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) zakładu przypadające na dany okres sprawozdawczy:

- (A) ujmowane są pozabilansowo ze względu na istotną niepewność, co do ich osiągnięcia lub realizacji w danym okresie sprawozdawczym,
- (B) to inaczej wynik dodatni lub wynik ujemny z rewaloryzacji lokat,
- (C) ujmowane są w technicznym rachunku ubezpieczeń na życie.**

Zadanie 30.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale I w grupach 1 i 2 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, stosujący ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie, przy wycenie zobowiązań dla celów rachunkowości może stosować stopy techniczne:

- (A) niższe niż stopa zwrotu ustalana i ogłaszana przez organ nadzoru,**
- (B) zawsze wyższe niż stopa zwrotu ogłaszana przez organ nadzoru,
- (C) dowolne, jeśli zawierane przez zakład umowy ubezpieczenia na życie denominowane są w walutach obcych.

Zadanie 31.

Zakład ubezpieczeń „A”, zawierający ubezpieczenia komunikacyjne w koasekuracji z zakładem ubezpieczeń „B” w rachunku technicznym ubezpieczeń w pozycji składki przypisane brutto wykazuje:

(A) składki zainkasowane w korespondencji ze zmianą stanu rezerwy składek,

(B) składki należne, przypadające na zakład ubezpieczeń „A”,

(C) składki należne z umów ubezpieczenia i jednocześnie w pozycji udział reasekuratora wykazuje część składek należnych przypadających na koasekuratora (zakład „B”).

Zadanie 32.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale II i zawierający umowy ubezpieczenia majątkowego, dla celów rachunkowości stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. W bieżącym okresie sprawozdawczym zakład wypłacił 9 mln zł odszkodowań z tytułu szkód zgłoszonych w poprzednich okresach sprawozdawczych i zarezerwowanych na łączną kwotę 7 mln zł. Ponadto w bieżącym okresie sprawozdawczym zakład dokonał przeszacowania (podwyższenia) rezerw na szkody zaistniałe a niezgłoszone w wysokości 10 mln zł oraz zawarł umowy ubezpieczenia pozyskując składkę w wysokości 25 mln zł, przy czym okres ochrony zawartych umów ubezpieczenia rozpoczyna się w kolejnym okresie sprawozdawczym. Na podstawie powyższych informacji wskaż prawidłową odpowiedź określającą wpływ na wynik techniczny za bieżący okres sprawozdawczy:

(A) zysk w wysokości 13 mln zł (13 mln zł),

(B) strata w wysokości 1 mln zł (-1 mln zł),

(C) strata w wysokości 12 mln zł (- 12 mln zł).

Zadanie 33.

Oszacowane przez zakład ubezpieczeń premie i rabaty dla ubezpieczonych:

- (A) wpływają na wysokość wyniku technicznego i wyniku finansowego zakładu ubezpieczeń,**
- (B) ujmowane są pozabilansowo bez wpływu na wynik finansowy ze względu na niepewność co do momentu ich wypłacenia,
- (C) mogą być uwzględniane jedynie przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

Zadanie 34.

Zakład ubezpieczeń działu II ustalił na dzień bilansowy rezerwy na szkody zgłoszone i niewypłacone w wysokości 33 000 tys. zł, rezerwy na szkody zaistniałe lecz nie zgłoszone oszacował na poziomie 50 000 tys. zł oraz oszacował regresy i odzyski na poziomie 2 000 tys. zł. W bilansie sporządzanym zgodnie z ustawą o rachunkowości w pozycji „Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” zakład wykaże:

- (A) kwotę 85 000 tys. zł,
- (B) kwotę 83 000 tys. zł,**
- (C) kwotę 81 000 tys. zł.

Zadanie 35.

W przypadku, gdy posiadane przez zakład ubezpieczeń informacje nie pozwalają na ocenę wysokości odszkodowania i nie została jeszcze ustalona jednoznacznie wysokość odszkodowania z tytułu zgłoszonej szkody, zakład ubezpieczeń na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą o rachunkowości:

- (A) nie tworzy rezerwy,
- (B) tworzy rezerwę w wysokości przewidywanej wartości przyszłych wypłat powiększonej o koszty likwidacji szkody,**
- (C) tworzy rezerwę w wysokości wartości oczekiwanej przyszłych wypłat bez uwzględniania kosztów likwidacji szkody, ze względu na niepewność co do ich kwoty.

Zadanie 36.

Zakład ubezpieczeń zawiera ubezpieczenia majątkowe. Rezerwa składek ustalona dla celów wypłacalności (najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek) wykazana w rocznym sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń wyniosła 600 mln zł i była niższa o 110 mln zł od rezerwy składek wykazanej w rocznym sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń, sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Różnica w wycenie rezerwy składek:

- (A) co do zasady wskazuje na błąd, gdyż rezerwa składek dla celów wypłacalności odbiega od rezerwy składki wykazanej w sprawozdaniu finansowym,
- (B) wynika z tego, że rezerwa składek ustalana dla celów wypłacalności uwzględnia wszystkie wpływy, w tym przyszłe składki z istniejących umów ubezpieczenia oraz wydatki wymagane do rozliczenia zobowiązań w całym okresie trwania umów ubezpieczenia, zdyskontowane do wartości bieżącej i może być niższa od rezerwy składek dla celów rachunkowości bazującej na rozliczeniu w czasie składki brutto,**
- (C) wynika z tego, że rezerwa składek dla celów wypłacalności ustalana jest z uwzględnieniem wpływu reasekuracji i jest zawsze niższa od rezerwy składek dla celów rachunkowości.

Zadanie 37.

Zakład ubezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego dokonał wyceny należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich. Odpisy aktualizujące wartość bilansową należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich:

- (A) powinny zostać ujęte jako pozostałe koszty operacyjne i obciążyć ogólny rachunek wyników zakładu ubezpieczeń,
- (B) obniżają wartość bilansową należności w bilansie i jednocześnie ujmowane są jako pozostałe koszty operacyjne,
- (C) obniżają wartość bilansową należności i jednocześnie ujmowane są jako pozostałe koszty techniczne.**

Zadanie 38.

Przykładem zobowiązań podporządkowanych, które mogą stanowić środki własne zakładu ubezpieczeń są:

- (A) obligacje podporządkowane wyemitowane przez ten zakład ubezpieczeń,**
- (B) obligacje podporządkowane nabyte przez ten zakład ubezpieczeń,
- (C) obligacje podporządkowane nabyte przez ten zakład ubezpieczeń i posiadające odpowiedni rating, który pozwala na zaklasyfikowanie ich do kategorii 1 lub 2 środków własnych tego zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 39.

Zakład ubezpieczeń sporządzając sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31.12.(t) oszacował wartość rezerw techniczno- ubezpieczeniowych brutto o kwotę 200 mln zł. mniej w stosunku do wartości rezerw wykazanych w rocznym sprawozdaniu finansowym zakładu sporządzonym na tenże dzień bilansowy. Powyższa różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych:

- (A)nie powoduje konieczności ustalenia podatku odroczonego w bilansie dla celów wypłacalności ze względu na to, że jest neutralna podatkowo,
- (B)powoduje konieczność ustalenia i ujęcia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień bilansowy, co wpłynie na podwyższenie nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami dla celów wypłacalności i tym samym na podwyższenie stanu środków własnych zakładu ubezpieczeń,
- (C)powoduje konieczność ustalenia i ujęcia na dzień bilansowy zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej.**

Zadanie 40.

Kwoty należne z umów reasekuracji:

- (A)to element rachunku przepływów pieniężnych, sporządzanego przez zakład ubezpieczeń dla celów rachunkowości,
- (B) to wielkości ujmowane jako aktywa w bilansie dla celów wypłacalności,**
- (C) to wielkości ujmowane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności pozabilansowo, tak jak inne aktywa warunkowe.

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 4 października 2021r.

Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie ubezpieczeń
Arkusz odpowiedzi^{1*}

Imię i nazwisko :

Pesel

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

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

2♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.

