

Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy

XC Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 26 lutego 2024r.

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie
ubezpieczeń**

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

Zakład ubezpieczeń stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości przyjmowane jest założenie kontynuacji działalności przez jednostkę (zakład ubezpieczeń). Założenie to oznacza, że:

- (A) jednostka (zakład ubezpieczeń) będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości, chyba że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
- (B) założenie, że jednostka (zakład ubezpieczeń) będzie kontynuowała działalność w przyszłości w niezmnieszonej zakresie przyjmuje się bez względu na stan faktyczny,
- (C) celem ustalenia czy jednostka (zakład ubezpieczeń) posiada zdolność do kontynuowania działalności, kierownik jednostki uwzględni wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 3 lata od dnia bilansowego.

Zadanie 2.

Zakład ubezpieczeń stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. W trakcie 2024r., po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2023r. obrotowy zakład zidentyfikował błędne księgowania dokonane w 2023r. Zakład ubezpieczeń po stwierdzeniu popełnienia błędów w poprzednim roku obrotowym:

- (A) powinien jak najszybciej zmienić zatwierdzone już sprawozdanie finansowe z powodu zidentyfikowanych błędów, dokonując odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku obrotowego, którego sprawozdanie finansowe dotyczy oraz powiadomić biegłego rewidenta, który sprawozdanie to zbadał,
- (B) co do zasady ujmuje korekty bezpośrednio w księgach rachunkowych okresu, w którym zidentyfikował błędy, odnosząc kwotę korekt w wynik finansowy bieżącego okresu,
- (C) jeżeli uzna, że błędy są istotne i zatwierdzonego sprawozdania finansowego nie można uznać za rzetelnie przedstawiające sytuację majątkowo-finansową zakładu i wynik finansowy za 2023r., wówczas celem usunięcia błędów ujmuje korekty w księgach rachunkowych 2024r. przy czym kwotę korekt odnosi na kapitał własny, zmieniając odpowiednio wynik lat ubiegłych oraz ujawnia w informacji dodatkowej informację o popełnionych błędach dotyczącym okresów ubiegłych.

Zadanie 3.

Zakład ubezpieczeń stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Aktywowanie kosztów prowizji akwizycyjnych w bilansie dla celów rachunkowości jest przejawem stosowania przez zakład zasady:

- (A) memoriału,
- (B) istotności,
- (C) współmierności przychodów i kosztów.

Zadanie 4.

Dokumentację przyjętych zasad (politykę) rachunkowości, zgodnie z ustawą o rachunkowości, ustala kierownik jednostki. W przypadku zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji oznacza to, że:

- (A) przyjęte zasady rachunkowości, w tym wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustala i aktualizuje zarząd jako kierownik jednostki,
- (B) zasady (polityki) rachunkowości nie obejmują zasad wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i nie wymagają tym samym przyjęcia ich przez zarząd,
- (C) zasady rachunkowości zakładu ustala i aktualizuje osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Zadanie 5.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń, sporządzana zgodnie z załącznikiem nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji:

- (A) jest dołączana do rocznego sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń,
- (B) stanowi integralną część sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji,
- (C) stanowi integralną część sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji sporządzonego zgodnie z ustawą o rachunkowości.

Zadanie 6.

Źródłem finansowania zewnętrznego dla zakładu ubezpieczeń jest:

- (A) zysk netto z działalności,
- (B) emisja obligacji,
- (C) obie odpowiedzi są poprawne.

Zadanie 7

Wskaż poprawną odpowiedź w odniesieniu do istotności informacji:

- (A) zgodnie z ustawą o rachunkowości informacje wykazywane w sprawozdaniu finansowym należy uznać za istotne, gdy ich pominięcie lub zniekształcenie może wpływać na decyzje podejmowane na ich podstawie przez użytkowników tych sprawozdań. Nie można uznać poszczególnych pozycji za nieistotne, jeżeli wszystkie nieistotne pozycje o podobnym charakterze łącznie uznaje się za istotne,
- (B) zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014r. informację należy uznać za istotną, jeśli może ona wpłynąć na proces decyzyjny lub ocenę użytkowników, do których taka informacja jest skierowana, w tym organów nadzoru,
- (C) obie odpowiedzi są poprawne.

Zadanie 8.

Zakład ubezpieczeń prowadzi działalność ubezpieczeniową w Polsce w formie spółki akcyjnej. Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń podlega:

- (A) zatwierdzeniu przez organ nadzoru przed jego publicznym ujawnieniem,
- (B) ujawnieniu, o ile zakład ubezpieczeń jest spółką notowaną na giełdzie, w terminie zgodnym z wymogami dla spółek publicznych (spółek, których akcje zostały wprowadzone do publicznego obrotu),
- (C) publicznemu ujawnieniu, także w przypadku stwierdzenia niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności.

Zadanie 9.

Zakład ubezpieczeń prowadzi działalność w dziale I w grupie 3. Opłata z tytułu ryzyka zgonu pobierana od ubezpieczającego z tytułu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) z rachunku jednostek:

- (A) ujmowana jest w księgach rachunkowych zakładu jako pozostałe przychody operacyjne,
- (B) ujmowana jest w księgach rachunkowych zakładu jako pozostałe przychody techniczne,
- (C) uwzględniona jest w zmianie stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.

Zadanie 10.

MSSF17 *Umowy ubezpieczenia* to standard, który:

- (A) określa zasady co do rozpoznawania wszelkich przychodów i kosztów osiągniętych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w toku działalności,
- (B) określa zasady ujmowania, wyceny, prezentacji i ujawniania informacji dotyczących umów ubezpieczenia objętych tym standardem,
- (C) ma zastosowanie do aktywów i zobowiązań pracodawcy w ramach programów świadczeń pracowniczych i zobowiązań dotyczących świadczeń emerytalnych.

Zadanie 11.

Standard MSSF 17 *Umowy ubezpieczenia*:

- (A) definiuje ryzyko ubezpieczeniowe jako ryzyko, inne niż ryzyko finansowe, przeniesione z ubezpieczonego na ubezpieczyciela,
- (B) definiuje ryzyko finansowe,
- (C) obie odpowiedzi są poprawne.

Zadanie 12.

Zgodnie z MSSF 17 *Umowy ubezpieczenia*, przepływy pieniężne z realizacji umów ubezpieczenia to:

- (A) ważone prawdopodobieństwem oszacowanie wartości bieżącej przyszłych wypływów pieniężnych pomniejszonej o wartość bieżącą przyszłych wpływów pieniężnych, które wystąpią w trakcie realizacji umów ubezpieczenia,
- (B) ważone prawdopodobieństwem oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych z umów ubezpieczenia wyliczone zgodnie z zasadami Wyłącalność II,
- (C) jednoznaczne, obiektywne i ważne prawdopodobieństwem oszacowanie wartości bieżącej przyszłych wpływów pieniężnych pomniejszonej o wartość bieżącą przyszłych wpływów pieniężnych, które wystąpią w trakcie realizacji umów ubezpieczenia, łącznie z korektą ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego.

Zadanie 13.

Zakład ubezpieczeń sporządzając sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej analizuje poziom aktywności rynku dla potrzeb wyceny aktywów. Ustalając kryteria aktywnego rynku, zakład:

- (A) posiłkuje się MSSF 13 *Ustalanie wartości godziwej*,
- (B) posiłkuje się MSSF 17 *Umowy ubezpieczenia*,
- (C) ustala je jedynie dla aktywów finansowych.

Zadanie 14.

Zakład ubezpieczeń działu II sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Wskaż stwierdzenie prawdziwe dotyczące rezerwy na ryzyka niewygasłe:

- (A) rezerwę na ryzyka niewygasłe tworzy się jako uzupełnienie rezerwy składek oraz wykazuje w bilansie łącznie z rezerwą składek,
- (B) rezerwę na ryzyka niewygasłe tworzy się jako uzupełnienie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia i wykazuje w odrębnej pozycji w bilansie w ramach pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- (C) rezerwę na ryzyka niewygasłe zakład ubezpieczeń działu II tworzy, o ile przewiduje to regulamin tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu.

Zadanie 15.

Zakład ubezpieczeń działu I nabył w ciągu roku obrotowego na rynku wtórnym akcje spółki „ABC” S.A. stając się jej mniejszościowym akcjonariuszem. Na moment nabycia akcje te zaklasyfikował do kategorii lokat przeznaczonych do obrotu. Na dzień bilansowy nabyte akcje wycenione zostały, stosownie do klasyfikacji, w wartości godziwej (wiarygodnie ustalonej), natomiast różnice z tytułu przeszacowania w związku z ich wyceną bilansową:

- (A) należy ująć w technicznym rachunku ubezpieczeń na życie jako niezrealizowane zyski lub niezrealizowane straty z wyceny lokat,
- (B) należy ująć w kapitale z aktualizacji wyceny, o ile różnice z wyceny nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- (C) co do zasady ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

Zadanie 16.

Zakład ubezpieczeń działu II prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz przepisami wydanymi na jej podstawie. W odniesieniu do ujęcia regresów i odzysków:

- (A) należy stosować zasadę ostrożności, zgodnie z którą roszczenia regresowe, które nie zostały nieobjęte oszacowaniem ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń ujmuje się w księgach rachunkowych dopiero z chwilą ich otrzymania,
- (B) nie ma zastosowania zasada ostrożności,
- (C) oszacowane przyszłe regresy i odzyski wykazuje się w bilansie jako aktywa.

Zadanie 17.

Zakład ubezpieczeń działu II prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz przepisami wydanymi na jej podstawie. W związku z przeniesieniem portfela umów ubezpieczenia:

- A) na dzień przejścia portfela umów ubezpieczenia zakład ubezpieczeń przejmujący wycenia rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe według przyjętych przez siebie zasad,
- B) na dzień przejścia portfela umów ubezpieczenia zakład ubezpieczeń przejmujący wycenia rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe według zasad obowiązujących w zakładzie, od którego przejął portfel umów ubezpieczenia,
- C) zakład ubezpieczeń przejmujący wycenia na dzień przejścia portfela rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w wartości godziwej.

Zadanie 18.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale I stosuje alternatywne metody wyceny aktywów i zobowiązań dla celów wypłacalności. Wskaż poprawne stwierdzenie:

- (A) stosowanie alternatywnych metod wyceny nie rodzi konieczności sporządzenia opisu mechanizmów kontroli wiarygodności i odpowiedniości wyceny aktywów i zobowiązań, o ile alternatywne metody wyceny zakład stosuje w sposób ciągły,
- (B) zakład powinien posiadać mechanizmy kontroli, dzięki którym szacunkowa wycena aktywów i zobowiązań jest wiarygodna i odpowiednia dla celów wypłacalności oraz posiadać procesy służące do regularnego sprawdzania adekwatności i wiarygodności danych wejściowych używanych w modelu wycen,
- (C) stosując alternatywne metody wyceny zakład używa obserwowalnych danych dotyczących danego składnika aktywów lub zobowiązań, wobec czego nie ma obowiązku opisywania procedur kalibrowania, zatwierdzania czy przeglądu stosowanych metod wyceny.

Zadanie 19.

Co do zasady wycena dla celów wypłacalności:

- (A) aktywów – bazuje na cenach sprzedaży netto, nie wyższych niż ceny nabycia lub wartość ich wytworzenia,
- (B) zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – co do zasady powinna być zgodna z wyceną przeprowadzoną dla celów rachunkowych,
- (C) bazuje na wartościach godziwych.

Zadanie 20.

Zakład ubezpieczeń dąży do podwyższenia poziom wskaźnika pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności środkami własnymi. Rozważa różne warianty celem podwyższenia poziomu środków własnych. Wskaż wariant, który może wpłynąć na podwyższenie poziomu środków własnych:

- (A) zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej,
- (B) udzielenie pożyczki podporządkowanej,
- (C) zaciągnięcie pożyczki długoterminowej innej niż podporządkowana.

Zadanie 21.

Zakład ubezpieczeń dla celów rachunkowości stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Sporządzając bilans dla celów wypłacalności wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy zakład ubezpieczeń:

- (A) wyceni według zasad przyjętych dla celów rachunkowości,
- (B) wyceni w kwocie nie niższej niż wynikająca z bilansu dla celów rachunkowych,
- (C) w pewnych przypadkach wycena w wartości zero będzie uzasadniona, bez względu na to jak zostały wycenione w bilansie dla celów rachunkowości.

Zadanie 22.

Rezerwa składek ustalana dla celów wypłacalności dotyczy:

- (A) przyszłych zdarzeń szkodowych objętych zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi w granicy umowy i ustalana jest poprzez prognozę przepływów pieniężnych obejmującą świadczenia, wydatki i składki,
- (B) zdarzeń szkodowych, które już wystąpiły, niezależnie od tego, czy roszczenia wynikające z tych zdarzeń zostały zgłoszone czy nie,
- (C) przyszłych zdarzeń szkodowych objętych zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi oraz prawdopodobnych zdarzeń szkodowych z pozyskanych w przyszłości umów ubezpieczenia i ustalana jest poprzez prognozę przepływów pieniężnych, obejmującą składki z polis zawartych w przyszłości i świadczenia.

Zadanie 23.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe za 2023r. Po dniu bilansowym tj. po 31 grudnia 2023r. a przed dniem zamknięcia ksiąg rachunkowych za ten rok obrotowy, do zakładu ubezpieczeń wpłynęły roszczenia z tytułu zgłoszonej w 2021r. szkody z umowy ubezpieczenia. Zakład ubezpieczeń roszczenie uznaje oraz:

- (A) oszacuje zobowiązanie i zaktualizuje wartość rezerw na szkody zgłoszone niewypłacone na dzień bilansowy 31 grudnia 2023r., co może wpłynąć na wynik finansowy 2023r.,
- (B) oszacuje zobowiązanie i utworzy rezerwę szkodową na koniec okresu (miesiąca), w którym wpłynęło roszczenie w ciężar bieżącego okresu sprawozdawczego tj. w ciężar 2024r.,
- (C) skoryguje sprawozdanie finansowe za 2021r. obrotowy.

Zadanie 24.

Zakład ubezpieczeń działu II sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. W zakładzie sporządzona została lista płac. W technicznym rachunku ubezpieczeń w pozycji „Koszty działalności ubezpieczeniowej” zakład ujmie koszty wynagrodzeń wraz z narzutami pracowników zakładu zajmujących się:

- (A) akwizycją, działalnością inwestycyjną, likwidacją szkód oraz ogólną administracją,
- (B) akwizycją i ogólną administracją,
- (C) działalnością inwestycyjną, likwidacją szkód oraz ogólną administracją.

Zadanie 25.

W odniesieniu do stosowania przez zakład ubezpieczeń alternatywnych metod wyceny aktywów i zobowiązań prawdziwe jest stwierdzenie:

- (A) niepewność wyceny jest mniejsza niż przy wycenie według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań,
- (B) zakład ma obowiązek m.in. uzasadnienia zastosowania tej metody w odniesieniu do wszystkich aktywów i zobowiązań, do których ta metoda wyceny została zastosowana,
- (C) zgodnie z hierarchią wyceny, wycena wg alternatywnych metod wyceny jest podstawową metodą wyceny aktywów i zobowiązań przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji.

Zadanie 26.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale II dla celów rachunkowości stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. W bieżącym okresie sprawozdawczym zakład wypłacił 20 mln zł odszkodowań z tytułu szkód majątkowych, zgłoszonych w poprzednich okresach sprawozdawczych i zarezerwowanych na łączną kwotę 17 mln zł.

Na podstawie powyższych informacji wskaż prawidłową odpowiedź określającą wpływ tych operacji na wynik techniczny bieżącego okresu sprawozdawczego:

- (A) strata w wysokości 3 mln zł,
- (B) strata w wysokości 20 mln zł,
- (C) strata w wysokości 37 mln zł.

Zadanie 27.

Zakład ubezpieczeń udzielił pożyczki podporządkowanej innemu zakładowi. Zakład ubezpieczeń udzielający pożyczki:

- (A) w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej wyceni udzieloną pożyczkę według kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- (B) w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości przepisach wydanych na jej podstawie wyceni udzieloną pożyczkę według skorygowanej ceny nabycia (kosztu zamortyzowanego), z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- (C) w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości przepisach wydanych na jej podstawie udzieloną pożyczkę wyceni w wartości godziwej.

Zadanie 28.

Otrzymana przez zakład ubezpieczeń pożyczka podporządkowana:

- (A) w bilansie dla celów wypłacalności powinna być wyceniona jak zobowiązania finansowe, przy czym może stanowić środki własne zakładu określonej kategorii w zależności od jej cech jakościowych,
- (B) w bilansie dla celów wypłacalności wykazywana jest w zobowiązaniach warunkowych zakładu ubezpieczeń,
- (C) w bilansie dla celów wypłacalności wykazywana jest jako element aktywów warunkowych zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 29.

Zgodnie z reżimem Wypłacalność II założenia realistyczne wykorzystywane na potrzeby obliczania przyszłych przepływów pieniężnych celem ustalenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności dotyczą:

- (A) założeń co do przyszłej wartości szkód i świadczeń,
- (B) założeń co do wydatków ogólnych poniesionych w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych i sposobu ich alokacji,
- (C) zarówno co do założeń wskazanych w odpowiedzi (A), jak i założeń wskazanych w odpowiedzi (B).

Zadanie 30.

Kosztem okresu sprawozdawczego dla zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji są:

- (A) wydatkowane środki pieniężne z tytułu udzielenia pożyczki,
- (B) wypłata dywidendy z podziału zysku,
- (C) wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub innych zobowiązań na koniec okresu sprawozdawczego w stosunku do ich stanu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Zadanie 31

W 2023r. Zakład ubezpieczeń „A” przejął portfel umów ubezpieczenia od Zakładu ubezpieczeń „B”. Oba zakłady stosują ustawę o rachunkowości wraz z przepisami wydanymi na jej podstawie. Informacja o przeniesieniu portfela ubezpieczeń:

- (A) powinna zostać ujawniona w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023r. obrotowy,
- (B) nie podlega ujawnieniu ze względu na tajemnicę przedsiębiorstwa,
- (C) podlega ujawnieniu jedynie przez Zakład ubezpieczeń „B”.

Zadanie 32.

Zakład ubezpieczeń działu II stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Sporządzając bilans dla celów rachunkowości, zakład ubezpieczeń:

- (A) rezerwę na skapitalizowaną wartość rent wykaże odrębnie od pozostałych rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia,
- (B) ostateczną wartość przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń dla celów rachunkowości ustali kierując się zasadą ostrożności wyceny,
- (C) rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia wykaże w bilansie po uwzględnieniu udziału reasekuratorów oraz po pomniejszeniu o oszacowane regresy i odzyski.

Zadanie 33.

Zakład ubezpieczeń stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Koszty reklamy i promocji produktów ubezpieczeniowych zakład ujmie:

- (A) w kosztach administracyjnych,
- (B) w kosztach akwizycji,
- (C) w pozostałych kosztach technicznych netto.

Zadanie 34.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale II stosuje ustawę o rachunkowości oraz przepisy wydane na jej podstawie. Zakład na dzień 31 stycznia 2024r. dla szkód zaistniałych i zgłoszonych w styczniu 2024r. oszacował wartość rezerw na szkody zgłoszone brutto na kwotę 100 mln zł. Wiedząc, że zgodnie z podpisaną umową reasekuracji proporcjonalnej udział reasekuratora wynosi 40%, wskaż poprawną odpowiedź w zakresie ujęcia wpływu tych zdarzeń w technicznym rachunku ubezpieczeń:

- (A) zakład wykaże wzrost zmiany stanu rezerw szkodowych brutto na kwotę 100 mln zł oraz wzrost zmiany stanu udziału reasekuratora w rezerwach szkodowych na kwotę 40 mln zł,
- (B) zakład wykaże wzrost zmiany stanu rezerw szkodowych brutto na kwotę 60 mln zł,
- (C) trudno powiedzieć.

Zadanie 35.

Zakład ubezpieczeń działu II w styczniu 2024r. zawarł umowę ubezpieczenia majątkowego z początkiem ochrony od stycznia 2024 r. na okres 12 miesięcy. Składka należna z tytułu umowy płatna kwartalnie na początku każdego kwartału wyniosła 300 zł. Z tytułu tej umowy w księgach rachunkowych i w technicznym rachunku ubezpieczeń za miesiąc styczeń zakład ujmie:

- A) przychody z tytułu składki przypisanej w wysokości 300 zł,
- (B) przychody z tytułu składki przypisanej w wysokości 100 zł,
- (C) przychody z tytułu składki przypisanej w wysokości 1200 zł.

Zadanie 36.

Zakład ubezpieczeń działu I w styczniu 2024r. zawarł umowę ubezpieczenia na życie z początkiem ochrony od stycznia 2024 r. na okres 10 lat. Składka należna z tytułu umowy płatna kwartalnie na początku każdego kwartału wyniosła 300 zł. Z tytułu tej umowy w księgach rachunkowych i w technicznym rachunku ubezpieczeń na życie za miesiąc styczeń zakład ujmie:

- (A) przychody z tytułu składki przypisanej w wysokości 300 zł,
- (B) przychody z tytułu składki przypisanej w wysokości 100 zł,
- (C) przychody z tytułu składki przypisanej w wysokości 1200 zł.

Zadanie 37.

Elementem uzgodnienia nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami pomiędzy sprawozdaniem finansowym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami ustaloną dla celów wypłacalności mogą być:

- (A) odroczone w czasie koszty akwizycji oraz wartość firmy wykazywane w wysokości zero w bilansie dla celów wypłacalności,
- (B) różnice z tytułu wyceny rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomiędzy wyceną dla celów wypłacalności a wyceną dla celów sprawozdania finansowego,
- (C) obie odpowiedzi są prawidłowe.

Zadanie 38.

Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji sporządzając sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej powinien przyjmować:

- (A) założenia realistyczne,
- (B) założenia dowolne, o ile jest w stanie je uzasadnić,
- (C) założenia spójne z założeniami, jakie stosuje na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego.

Zadanie 39.

Zakład ubezpieczeń sporządza roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej. Istotne różnice 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) co do zasady istotne różnice wskazują na błąd i nie powinny wystąpić,
- (B) podlegają obowiązkowemu ujawnieniu w informacji dodatkowej do rocznego sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń,
- (C) są elementem obowiązkowych ujawnień w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń w zakresie wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych zobowiązań.

Zadanie 40.

W technicznym rachunku ubezpieczeń w pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto”:

- (A) ujmowane są kwoty świadczeń i odszkodowań faktycznie wypłaconych w bieżącym okresie sprawozdawczym,
- (B) ujmowane są wartości świadczeń i odszkodowań zarówno faktycznie wypłaconych w bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i zaakceptowanych do wypłaty a nie wypłaconych do dnia bilansowego,
- (C) ujmowane są wartości świadczeń i odszkodowań zarówno faktycznie wypłaconych, jak i zaakceptowanych do wypłaty a nie wypłaconych do dnia bilansowego, skorygowane o zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 26 lutego 2024r.

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

Imię i nazwisko :

Pesel

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

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

2♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.