

Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy

LXXVII Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 21 listopada 2017r.

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie
ubezpieczeń**

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

W celu zachowania zasady ostrożności zakład ubezpieczeń przy ustalaniu wyniku finansowego powinien uwzględnić:

- (A) wszystkie potencjalne pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
- (B) rezerwy na znane zakładowi ryzyko oraz grożące straty,
- (C) wyłączenie niewątpliwe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne.

Zadanie 2.

Zakład ubezpieczeń może stosować uproszczenia sporządzając sprawozdanie finansowe powołując się na zasadę:

- (A) istotności,
- (B) ciągłości,
- (C) współmierności.

Zadanie 3.

Porównywalność informacji wynikających ze sprawozdania finansowego jest możliwa dzięki stosowaniu w sprawozdawczości finansowej zasady:

- (A) ciągłości,
- (B) istotności,
- (C) ostrożności.

Zadanie 4.

Roczne statutowe sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń jest sporządzane:

- (A) nie później niż w ciągu sześciu miesięcy od dnia bilansowego,
- (B) nie później niż w ciągu czterech miesięcy od dnia bilansowego,
- (C) nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Zadanie 5.

Roczne statutowe sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający:

- (A) nie później niż trzy miesiące od dnia jego sporządzenia,
- (B) nie później niż dziewięć miesięcy od dnia bilansowego,
- (C) nie później niż sześć miesięcy od dnia bilansowego.

Zadanie 6.

Roczne statutowe sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń:

- (A) podlega obowiązkowemu badaniu,
- (B) podlega badaniu o ile taką decyzję podejmie rada nadzorcza zakładu ubezpieczeń,
- (C) podlega badaniu na podstawie rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Zadanie 7.

Układ bilansu zakładu ubezpieczeń sporządzającego sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości:

- (A) jest określony w załączniku do ustawy o rachunkowości,
- (B) wynika z zasad (polityki) rachunkowości przyjętej przez zakład ubezpieczeń,
- (C) jest określony przez komitet audytu zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 8.

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

- (A) o ile taką decyzję podejmie zarząd zakładu ubezpieczeń,
- (B) w przypadku jeśli zakład ubezpieczeń jest emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów EOG,
- (C) na podstawie decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zadanie 9.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości:

- (A) może korzystać z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) jeśli uzna, że zasady tam określone pomogą mu w sposób bardziej wierny i rzetelny oddać sytuację majątkową i finansową,
- (B) jest zobowiązany stosować krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości,
- (C) może stosować krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości.

Zadanie 10.

Zasady (polityka) rachunkowości zakładu ubezpieczeń obejmuje:

- (A) m.in. wykaz zbiorów danych wykorzystywanych do wyliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- (B) wyłącznie zakładowy plan kont,
- (C) wyłącznie zasady wyceny aktywów i pasywów.

Zadanie 11.

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

- (A) stosuje ustawę o rachunkowości,
- (B) stosuje krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości,
- (C) stosuje zasady obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdań dla celów wypłacalności.

Zadanie 12.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, w której zakład ubezpieczeń jest jednostką dominującą sporządza się:

- (A) zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) w przypadku jeśli zakład ubezpieczeń jest emitentem papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów EOG,
- (B) zawsze zgodnie z MSR,
- (C) zgodnie z zasadami obowiązującymi zakład ubezpieczeń będący jednostką dominującą przy sporządzaniu rocznych statutowych (jednostkowych) sprawozdań finansowych.

Zadanie 13.

Elementem rocznego statutowego sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń jest:

- (A) sprawozdanie z działalności zakładu ubezpieczeń,
- (B) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- (C) oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

Zadanie 14.

Zakładając, że składka przypisana brutto wynosi 100 oraz zakład ubezpieczeń jest stroną umowy reasekuracji biernej proporcjonalnej z cesją 20%, to składka przypisana na udziale własnym wynosi:

- (A) 80,
- (B) 20,
- (C) 120.

Zadanie 15.

Jeśli składka przypisana brutto wynosi 100, zaś w okresie sprawozdawczym nastąpił wzrost rezerwy składek o 40, to składka zarobiona brutto wynosi:

- (A) 40,
- (B) 60,
- (C) 140.

Zadanie 16.

Zakład reasekuracji stosujący ustawę o rachunkowości do kosztów akwizycji zalicza m.in.:

- (A) prowizje i udziały cedentów w zyskach,
- (B) koszty związane z inkasem składek,
- (C) koszty zarządzania portfelem umów.

Zadanie 17.

Zmniejszenie w okresie sprawozdawczym rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia:

- (A) wpływa na spadek wyniku technicznego,
- (B) wpływa na wzrost wyniku technicznego,
- (C) nie ma wpływu na wynik techniczny.

Zadanie 18.

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wycenia według:

- (A) wartości godziwej,
- (B) skorygowanej ceny nabycia,
- (C) metody praw własności.

Zadanie 19.

Wyższy udział reasekuratora w składce:

- (A) wpływa na zmniejszenie wyniku technicznego,
- (B) wpływa na zwiększenie wyniku technicznego,
- (C) nie ma wpływu na wynik techniczny.

Zadanie 20.

W zakładzie ubezpieczeń sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, który jest cedentem, wzrost wartości prowizji reasekuracyjnej:

- (A) wpływa na zmniejszenie wyniku technicznego,
- (B) wpływa na zwiększenie wyniku technicznego,
- (C) nie ma wpływu na wynik techniczny.

Zadanie 21.

W zakładzie ubezpieczeń działu II sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, wzrost wartości bilansowej lokat nie uwzględnianych w wyliczeniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent oraz rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych:

- (A) wpływa na wzrost wyniku technicznego,
- (B) wpływa na wzrost wyniku finansowego,
- (C) nie ma wpływu na wynik finansowy.

Zadanie 22.

Aktywowanie kosztów akwizycji:

- (A) wpływa na zmniejszenie wyniku technicznego,
- (B) wpływa na zwiększenie wyniku technicznego,
- (C) nie ma wpływu na wynik techniczny.

Zadanie 23.

Rozliczanie aktywowanych kosztów akwizycji:

- (A) wpływa na zmniejszenie wyniku technicznego,
- (B) wpływa na zwiększenie wyniku technicznego,
- (C) nie ma wpływu na wynik techniczny.

Zadanie 24.

Współczynnik szkodowości oznacza:

- (A) stosunek odszkodowań i świadczeń, z uwzględnieniem zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, do składki przypisanej,
- (B) stosunek odszkodowań i świadczeń, bez uwzględnienia zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, do składki zarobionej,
- (C) stosunek odszkodowań i świadczeń, z uwzględnieniem zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, do składki zarobionej.

Zadanie 25.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, stopę techniczną stosuje przy obliczaniu:

- (A) wszystkich rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w dziale II,
- (B) tylko rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w dziale I,
- (C) m.in. rezerwy na skapitalizowaną wartość rent.

Zadanie 26.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, rezerwę na ryzyka niewygasłe tworzy jako uzupełnienie:

- (A) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia,
- (B) rezerwy składek,
- (C) rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka).

Zadanie 27.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, rezerwy ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, tworzy w wysokości:

- (A) ustalonej prospektywną metodą aktuarialną,
- (B) lokaty dokonanej zgodnie z postanowieniami zawartej umowy ubezpieczenia na życie,
- (C) odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat świadczeń powiększonej o koszty likwidacji szkód.

Zadanie 28.

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, poniesione w okresie sprawozdawczym koszty akwizycji w części przypadającej na przyszłe okresy sprawozdawcze rozlicza w czasie:

- (A) wyłącznie przy zastosowaniu metod aktuarialnych,
- (B) na zasadach obowiązujących przy tworzeniu rezerwy składek,
- (C) jedynie w odniesieniu do ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, jeżeli dla tych umów nie jest określona częstotliwość i wysokość opłacanej składki.

Zadanie 29.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wycenia zgodnie z:

- (A) MSSF 4,
- (B) MSR 39,
- (C) MSSF 13.

Zadanie 30.

W zakładzie reasekuracji sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, wzrost wartości udziału w zysku cedenta:

- (A) wpływa na zmniejszenie wyniku technicznego,
- (B) wpływa na zwiększenie wyniku technicznego,
- (C) nie ma wpływu na wynik techniczny.

Zadanie 31.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności stanowi:

- (A) suma najlepszego oszacowania ryzyka oraz marginesu ryzyka,
- (B) suma najlepszego oszacowania ryzyka,
- (C) suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości oraz marginesu ryzyka.

Zadanie 32.

Zakład ubezpieczeń wycenia aktywa dla celów wypłacalności według:

- (A) wartości godziwej,
- (B) ceny nabycia,
- (C) według zasad obowiązujących przy sporządzaniu sprawozdań statutowych.

Zadanie 33.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności:

- (A) jest równa przyszłej kwocie, którą zakład ubezpieczeń zapłaciłby przy przeniesieniu zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia na inny zakład ubezpieczeń,
- (B) jest równa bieżącej kwocie, którą zakład ubezpieczeń zapłaciłby przy natychmiastowym przeniesieniu zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia na inny zakład ubezpieczeń,
- (C) jest równa bieżącej kwocie, którą zakład ubezpieczeń otrzymałby od innego zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 34.

Zakład ubezpieczeń wyceniając zobowiązania dla celów wypłacalności, inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności:

- (A) stosuje skorygowaną cenę nabycia,
- (B) dokonuje dostosowania w celu uwzględnienia własnej zdolności kredytowej,
- (C) nie dokonuje dostosowań w celu uwzględnienia własnej zdolności kredytowej.

Zadanie 35.

Zakład ubezpieczeń ujawnia sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) raz na trzy lata,
- (B) co kwartał,
- (C) co najmniej raz w roku.

Zadanie 36.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej podlega zatwierdzeniu przez:

- (A) radę nadzorczą zakładu ubezpieczeń,
- (B) zarząd zakładu ubezpieczeń,
- (C) organ zatwierdzający statutowe roczne sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 37.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) podlega badaniu, o ile taką decyzję podejmie rada nadzorcza zakładu ubezpieczeń,
- (B) podlega obowiązkowemu badaniu,
- (C) podlega badaniu, jeśli wynika to z decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Zadanie 38.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) jest ujawniane jedynie Komisji Nadzoru Finansowego,
- (B) zawiera m.in. opis zarządzania kapitałem,
- (C) jest częścią sprawozdania z płatności na rzecz administracji publicznej.

Zadanie 39.

Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne zakładu ubezpieczeń jest:

- (A) przedstawiane jedynie Komisji Nadzoru Finansowego,
- (B) elementem statutowego rocznego sprawozdania finansowego,
- (C) częścią sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.

Zadanie 40.

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

- (A) niezbędne do celów statystyki publicznej, które są określone w programie badań statystyki publicznej,
- (B) specyficzne dla Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie wynikającym z harmonizacji w Unii Europejskiej,
- (C) specyficzne dla realizacji zadań związanych z uczestnictwem Narodowego Banku Polskiego w Europejskim Systemie Banków Centralnych.

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 21 listopada 2017r.

Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie
ubezpieczeń

Arkusz odpowiedzi*

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

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

♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.