

Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy

LXXX Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 5 marca 2019r.

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie
ubezpieczeń**

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

Zakład ubezpieczeń stosując zasadę istotności nie może uznać poszczególnych pozycji za nieistotne, jeżeli:

- (A) wszystkie nieistotne pozycje łącznie uznaje się za istotne,
- (B) wszystkie nieistotne pozycje o podobnym charakterze łącznie uznaje się za istotne,
- (C) brak jest na to zgody osoby prowadzącej księgi rachunkowe.

Zadanie 2.

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

- (A) zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych,
- (B) wyłącznie niewątpliwe straty nadzwyczajne,
- (C) wszystkie potencjalne pozostałe przychody operacyjne.

Zadanie 3.

Zakład ubezpieczeń stosując uproszczenia przy sporządzaniu sprawozdań finansowych korzysta z:

- (A) zasady istotności,
- (B) ułatwień dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą,
- (C) możliwości stosowania w prawie bilansowym rozwiązań podatkowych.

Zadanie 4.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej, do której jako podmiot zależny należy zakład ubezpieczeń, udziały w jednostce stowarzyszonej wykazuje się:

- (A) według wartości godziwej,
- (B) metodą praw własności,
- (C) przy zastosowaniu metody pełnej.

Zadanie 5.

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

- (A) jest określony w załączniku do ustawy o rachunkowości i nie może zawierać żadnych dodatkowych pozycji,
- (B) jest określony w załączniku do ustawy o rachunkowości przy czym może być uszczegółowiony o pozycje specyficzne dla zakładu ubezpieczeń,
- (C) jest określony w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Zadanie 6.

Do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń, w którego skład wchodzi oddziały znajdujące się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i tam sporządzające sprawozdania finansowe, włącza się odpowiednie dane wynikające z bilansów tych oddziałów wyrażone w walutach obcych przeliczone na walutę polską:

- (A) po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski,
- (B) po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów na dzień kończący każdy miesiąc roku obrotowego ogłoszonych dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski,
- (C) po kursie będącym średnią arytmetyczną średnich kursów na dzień kończący poprzedni rok obrotowy i dzień kończący bieżący rok obrotowy, ogłoszonych dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Zadanie 7.

W rachunku przepływów pieniężnych zakładu ubezpieczeń sporządzającego sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości emisja dłużnych papierów wartościowych wykazywana jest:

- (A) w przepływach środków pieniężnych z działalności lokacyjnej,
- (B) w przepływach środków pieniężnych z działalności operacyjnej,
- (C) w przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej.

Zadanie 8.

Od obowiązku przeprowadzenia inwentaryzacji zakład ubezpieczeń:

- (A) może odstąpić jeżeli uzyska na to zgodę Komisji Nadzoru Finansowego,
- (B) nie może odstąpić,
- (C) może odstąpić w przypadku połączenia lub podziału jednostek jeżeli strony w drodze umowy pisemnej odstąpią od przeprowadzenia inwentaryzacji.

Zadanie 9.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, należne wpłaty na kapitał podstawowy wykazuje:

- (A) w pasywach poprzez pomniejszenie pozycji kapitał podstawowy,
- (B) w pasywach jako zobowiązanie od akcjonariuszy,
- (C) w aktywach.

Zadanie 10.

Przy prowadzeniu ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera zapis księgowy powinien posiadać:

- (A) automatycznie nadany numer pozycji, pod którą został wprowadzony do dziennika, a także dane pozwalające na ustalenie osoby odpowiedzialnej za treść zapisu,
- (B) jedynie automatycznie nadany numer pozycji, pod którą został wprowadzony do dziennika,
- (C) jedynie dane pozwalające na ustalenie osoby odpowiedzialnej za treść zapisu.

Zadanie 11.

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

- (A) w przypadku jeśli zakład ubezpieczeń jest emitentem papierów wartościowych zamierzającym ubiegać się o dopuszczenie go do obrotu na jednym z rynków regulowanych krajów EOG,
- (B) jeżeli zakład ubezpieczeń wchodzi w skład grupy kapitałowej,
- (C) o ile taką decyzję podejmie rada nadzorcza zakładu ubezpieczeń.

Zadanie 12.

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

- (A) może kompensować koszty i przychody z umów ubezpieczenia przychodami lub kosztami z powiązаныmi umowami reasekuracyjnymi,
- (B) nie ujmuje jako zobowiązania wszelkich rezerw na potencjalne przyszłe szkody, jeżeli szkody te wynikają z umów ubezpieczenia, nieistniejących w końcu okresu sprawozdawczego,
- (C) może tworzyć rezerwy katastroficzne.

Zadanie 13.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), MSSF 17:

(A) musi stosować od 1 stycznia 2019r.,

(B) będzie zobowiązany stosować od 1 stycznia 2020r.,

(C) będzie zobowiązany stosować od 1 stycznia 2021r.

Zadanie 14.

Zakład ubezpieczeń sporządzający sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), MSSF 9:

(A) może stosować od 1 stycznia 2016r.,

(B) będzie zobowiązany stosować od 1 stycznia 2021r.,

(C) musi stosować od 1 stycznia 2018r.

Zadanie 15.

Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych zakład ubezpieczeń wykazuje:

(A) w pasywach bilansu w grupie zobowiązań jako fundusze specjalne,

(B) w pasywach bilansu jako kapitał rezerwowy,

(C) jako pozycje pozabilansowe.

Zadanie 16.

Jeśli zakład ubezpieczeń działu II przy wyliczeniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent uwzględnia przychody z lokat to:

- (A) wykazuje je jako wynik dodatni z realizacji lokat,
- (B) przenosi je z ogólnego rachunku zysków i strat do technicznego rachunku ubezpieczeń,
- (C) wykazuje je jako wynik dodatni z rewaloryzacji lokat.

Zadanie 17.

Zakładając, że składka przypisana brutto z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia z gr. 8 działu II wynosi 750 oraz ubezpieczający zapłacił raty składki w wysokości 150, to należności od ubezpieczających wynoszą:

- (A) 150,
- (B) 600,
- (C) 750.

Zadanie 18.

Zakład ubezpieczeń działu II za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 22 grudnia 201Xr., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 stycznia 201X+1r. i kończy 30 czerwca 201X+1r. Należna składka wynosiła 120 i została zapłacona jednorazowo przelewem na konto zakładu ubezpieczeń w dniu zawarcia umowy. Ubezpieczający odstąpił od umowy w dniu 23 grudnia 201Xr. Do 31 grudnia 201Xr. zakład ubezpieczeń nie zwrócił ubezpieczającemu wpłaconej składki. Na dzień 31 grudnia 201Xr. zakład ubezpieczeń z tytułu tej umowy wykaże:

- (A) składkę przypisaną w kwocie 120,
- (B) zobowiązania wobec ubezpieczających w kwocie 120,
- (C) zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych w kwocie 120.

Zadanie 19.

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości posiada nieruchomość, której cena nabycia pomniejszona o dotychczasowe umorzenie wynosi 1.500 j.p., zaś jej wartość godziwa 2.000 j.p. Posiadana nieruchomość stanowi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Na koniec okresu sprawozdawczego zakład ubezpieczeń wykaże nieruchomość:

- (A) w kwocie 2.000 j.p.,
- (B) w kwocie 1.500 j.p.,
- (C) w zależności od metody wyceny przyjętej w zasadach (polityce) rachunkowości - w kwocie 2.000 j.p. albo 1.500 j.p.

Zadanie 20.

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości, w dniu 1 stycznia 20X0r. nabył akcje spółek notowanych na rynku regulowanym, które zaklasyfikował do aktywów przeznaczonych do obrotu. Na dzień 31 grudnia 20X0r. zakład ubezpieczeń wykazał dodatnią różnicę z tytułu aktualizacji wyceny posiadanych akcji w wysokości 50 jednostek. Na dzień 31 grudnia 20X1r. zakład dokonał wyceny posiadanych akcji i ustalił, że ich wartość jest niższa o 20 jednostek w stosunku do wartości ustalonej na 31 grudnia 20X0r. Ujemne różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zakład wykaże:

- (A) jako wynik ujemny z rewaloryzacji lokat,
- (B) bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” jako pomniejszenie wcześniej wykazanej dodatniej różnicy,
- (C) jako niezrealizowane straty na lokatach.

Zadanie 21.

Jeśli składka przypisana brutto wynosi 300, składka zainkasowana 200, zaś w okresie sprawozdawczym nastąpił spadek rezerwy składek o 50, to składka zarobiona brutto wynosi:

(A) 250,

(B) 350,

(C) 200.

Zadanie 22.

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

(A) prowizje od reasekuratora,

(B) koszty reklamy produktów ubezpieczeniowych,

(C) koszty związane z inkasem składek.

Zadanie 23.

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, nie rozlicza w czasie poniesionych w okresie sprawozdawczym kosztów akwizycji:

(A) w ubezpieczeniach na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, jeżeli dla tych ubezpieczeń jest określona wysokość opłacanej składki,

(B) w ubezpieczeniach na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, jeżeli dla tych ubezpieczeń jest określona częstotliwość opłacanej składki,

(C) w ubezpieczeniach na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, jeżeli dla tych ubezpieczeń nie jest określona częstotliwość i wysokość opłacanej składki.

Zadanie 24.

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości, dodatnią różnicę pomiędzy wartością godziwą a skorygowaną ceną nabycia obligacji skarbowych notowanych na rynku regulowanym zaliczonych do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu ujmuje:

- (A) bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny”,
- (B) jako niezrealizowane zyski z lokat,
- (C) jako przychody z dłużnych papierów wartościowych.

Zadanie 25.

Zakład ubezpieczeń ustalając składkę przypisaną brutto:

- (A) nie uwzględnia przyznanych zniżek lub bonifikat,
- (B) uwzględnia składki zarachowane tytułem świadczonej w okresie sprawozdawczym ochrony ubezpieczeniowej, których faktyczne rozliczenie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- (C) nie potrąca storn.

Zadanie 26.

Zakład ubezpieczeń działu II będący cedentem i stosujący ustawę o rachunkowości, prowizje reasekuracyjne:

- (A) zalicza do kosztów akwizycji,
- (B) rozlicza w czasie analogicznie do rozliczanych w czasie kosztów akwizycji ponoszonych z tytułu zawarcia umów ubezpieczenia,
- (C) rozlicza w czasie jedynie przy wykorzystaniu metod aktuarialnych.

Zadanie 27.

Ujemne różnice wynikające z rozliczenia ryczałtów dla szkód wypłaconych z umów ubezpieczenia zawartych przez zakład ubezpieczeń i rozliczonych w ramach bezpośredniej likwidacji szkód, zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości ujmuje jako:

- (A) koszty administracyjne,
- (B) pozostałe koszty techniczne na udziale własnym,
- (C) koszty akwizycji.

Zadanie 28.

Zakład ubezpieczeń wysokość funduszu prewencyjnego ustala w oparciu o:

- (A) składkę przypisaną na udziale własnym,
- (B) składkę przypisaną brutto,
- (C) składkę zarobioną.

Zadanie 29.

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

- (A) musi być sporządzone zgodnie z MSR,
- (B) może być sporządzone zgodnie z MSR jeśli taką decyzję podejmie właściwy organ,
- (C) jest sporządzone zgodnie z MSR jeśli sprawozdania jednostkowe banku i zakładu ubezpieczeń sporządza się zgodnie z MSR.

Zadanie 30.

Jeżeli przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakład ubezpieczeń stosujący ustawę o rachunkowości, otrzymuje w trakcie obliczania rezerw wartości ujemne to:

- (A) wykazuje je ze znakiem „-”,
- (B) w każdym przypadku do dalszych obliczeń przyjmuje wartość równą "0",
- (C) do dalszych obliczeń przyjmuje wartość równą "0", z wyłączeniem wyniku uwzględnienia wartości oszacowanych regresów, odzysków i dotacji w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Zadanie 31.

Zakład ubezpieczeń przy wyliczaniu rezerw techniczno- ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności:

- (A) nie ma konieczności uwzględniania zasady ostrożnej wyceny,
- (B) uwzględnia oczekiwany wzrost kosztów i roszczeń ubezpieczeniowych,
- (C) uwzględnia wartość opcji umownych zawartych w umowach ubezpieczenia, przy czym nie ma konieczności uwzględniania wpływu przyszłych zmian warunków finansowych i niefinansowych na skorzystanie przez ubezpieczających lub cedentów z opcji umownych.

Zadanie 32.

Zakład ubezpieczeń prognozując przepływy pieniężne wykorzystywane przy obliczaniu najlepszych oszacowań uwzględnia wydatki zakładając, że:

- (A) będzie on w przyszłości zawierał nowe umowy ubezpieczenia,
- (B) nie będzie on w przyszłości zawierał nowych umów ubezpieczenia,
- (C) nie będzie on ponosił wydatków z tytułu działalności lokacyjnej.

Zadanie 33.

Zakład ubezpieczeń dla celów wypłacalności aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

- (A) ustala 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,
- (B) zawsze wykazuje po skompensowaniu z rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- (C) wykazuje w pełnej kwocie bez żadnych ograniczeń.

Zadanie 34.

Przy wycenie dłużnych papierów wartościowych dla celów wypłacalności zakład ubezpieczeń:

- (A) może stosować skorygowaną cenę nabycia o ile jej wartość jest niższa od wartości godziwej,
- (B) nie może stosować skorygowanej ceny nabycia,
- (C) stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

Zadanie 35.

Sprawozdanie biegłego rewidenta zawierające opinię biegłego rewidenta z badania sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) w ciągu 7 dni od zatwierdzenia sprawozdania przez Radę Nadzorczą powinno być przekazane Komisji Nadzoru Finansowego,
- (B) jest publikowane razem ze sprawozdaniem o wypłacalności i kondycji finansowej,
- (C) jest publikowane wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta z badania statutowego sprawozdania finansowego.

Zadanie 36.

Zakład ubezpieczeń do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji nie ma obowiązku dołączać:

- (A) sporządzonego w formie aktu notarialnego protokołu z walnego zgromadzenia, na którym została przyjęta uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- (B) danych statystycznych dotyczących postępowań pozasądowych, o których mowa w rozdziale 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, z udziałem tego zakładu ubezpieczeń,
- (C) dowodu potwierdzającego wniesienie opłaty za publikację statutowego sprawozdania finansowego, złożonego we właściwym rejestrze sądowym.

Zadanie 37.

Zakład ubezpieczeń dla celów wypłacalności wycenia w wartości zero:

- (A) wartość firmy chyba, że zakład ubezpieczeń wykaże, że jej wartość może być ustalona w sposób wiarygodny,
- (B) co do zasady wartości niematerialne i prawne,
- (C) zobowiązania warunkowe.

Zadanie 38.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zawiera m.in.:

- (A) informacje w zakresie struktury i wysokości środków własnych, chyba że organ nadzoru wyraził zgodę na nieujawnienie przez zakład tych informacji,
- (B) informacje pozwalające na zrozumienie głównych różnic między założeniami stanowiącymi podstawę formuły standardowej a założeniami modelu wewnętrznego stosowanego przez zakład do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności,
- (C) porównanie wysokości marginesu wypłacalności z kapitałowym wymogiem wypłacalności.

Zadanie 39.

Zakład ubezpieczeń dla celów wypłacalności wycenia udziały w innym zakładzie ubezpieczeń będącym jego jednostką zależną:

- (A) według alternatywnych metod wyceny,
- (B) za pomocą skorygowanej metody praw własności o ile nie jest możliwa wycena według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań,
- (C) jedynie w wartości zero.

Zadanie 40.

Zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru roczne sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości.:

- (A) nie później niż w terminie 7 dni od dnia zatwierdzenia tego sprawozdania przez organ zatwierdzający,
- (B) nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia tego sprawozdania przez organ zatwierdzający,
- (C) nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia tego sprawozdania przez organ zatwierdzający.

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 5 marca 2019r.

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

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

2♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.

