

**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<sup>1\*</sup>**

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

Zadanie nr	Odpowiedź	Punktacja <sup>2♦</sup>
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.



