

Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy

LXXXIX Egzamin dla Aktuariuszy

Sesja egzaminacyjna w dniu 16 października 2023r.

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie
ubezpieczeń**

Imię i nazwisko osoby egzaminowanej:

Czas trwania egzaminu: 60 minut

Zadanie 1.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń:

- (A) stanowi załącznik do sprawozdania finansowego zakładu i zawiera opis przyjętych zasad rachunkowości jedynie w obszarach, gdzie prawo pozostawia jednostce wybór, co do polityki rachunkowości,
- (B) stanowi element sprawozdania finansowego i sporządzana jest 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,
- (C) sporządzana jest zgodnie z załącznikiem do ustawy o rachunkowości.

Zadanie 2.

Ujęcie w księgach rachunkowych wyłącznie niewątpliwych pozostałych przychodów operacyjnych przez zakład ubezpieczeń stosujący ustawę o rachunkowości wynika z zasady:

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

Zadanie 3.

Kosztem okresu sprawozdawczego dla zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie są:

- (A) niezrealizowane straty z wyceny bilansowej aktywów finansowych, o ile nie są ujmowane w kapitale z aktualizacji wyceny,
- (B) odpis aktualizujący wartość należności ujęty w okresie sprawozdawczym,
- (C) obie odpowiedzi są poprawne tj. (A) i (B).

Zadanie 4.

Podatek dochodowy wykazany w ogólnym rachunku zysków i strat zakładu ubezpieczeń:

- (A) to podatek zapłacony w danym roku przez zakład ubezpieczeń,
- (B) odpowiada co do zasady wysokości zobowiązania wobec urzędu skarbowego,
- (C) obejmuje podatek dochodowy bieżący oraz odroczony podatek dochodowy.

Zadanie 5.

Zakład ubezpieczeń działu II sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Utworzenie rezerwy na zobowiązania w ciężar kosztów działalności operacyjnej zakładu:

- (A) powoduje wzrost sumy bilansowej,
- (B) powoduje zmniejszenie sumy bilansowej,
- (C) nie powoduje zmiany sumy bilansowej zakładu.

Zadanie 6.

Elementem obowiązkowych ujawnień w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji w zakresie wyceny aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz innych zobowiązań jest:

- (A) 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 zakładu,
- (B) jedynie ilościowe wyjaśnienie różnic pomiędzy podstawami, metodami i założeniami stosowanymi przez zakład przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do celów wypłacalności a podstawami, metodami i głównymi założeniami stosowanymi do ich wyceny na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego zakładu,
- (C) jedynie jakościowe wyjaśnienie różnic pomiędzy podstawami, metodami i założeniami stosowanymi przez zakład przy wycenie do celów wypłacalności a podstawami, metodami i założeniami stosowanymi do wyceny na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego zakładu.

Zadanie 7.

Zgodnie z rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przekazuje do organu nadzoru:

- (A) co kwartał sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej,
- (B) regularne sprawozdanie dla organu nadzoru oraz sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej,
- (C) jedynie regularne sprawozdanie dla organu nadzoru.

Zadanie 8.

Zakład ubezpieczeń działu II stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Przejawem stosowania zasady ostrożności dla potrzeb rachunkowości jest:

- (A) ujmowanie regresów i odzysków w momencie ich wpływu,
- (B) ujmowanie w przychodach prawdopodobnych regresów i odzysków,
- (C) wycena składników aktywów według ceny nabycia.

Zadanie 9.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, koszty likwidacji szkód obejmują bezpośrednie oraz pośrednie koszty likwidacji szkód. Pośrednie koszty likwidacji szkód to:

- (A) koszty pośrednika zaangażowanego w proces likwidacji szkód i roszczeń,
- (B) część kosztów administracyjnych, w tym wynagrodzeń pracowników zajmujących się obsługą szkód i regresów, alokowaną do kosztów likwidacji,
- (C) koszty ekspertyz związane z zaistniałymi szkodami.

Zadanie 10.

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

- (A) odpisy z tytułu utraty wartości należności z tytułu ubezpieczeń, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwa ubezpieczeń na życie,
- (B) zrealizowane zyski i straty z działalności lokacyjnej, środki pieniężne i ich ekwiwalenty, kapitał podstawowy,
- (C) kapitał zakładowy, wypłacone odszkodowania i świadczenia wraz z kosztami likwidacji szkód, należności regresowe.

Zadanie 11.

Jeżeli zgodnie z umową reasekuracyjną reasekurator przekazał depozyt reasekuracyjny jako zabezpieczenie cedenta, to:

- (A) reasekurator wykaże w bilansie należność depozytową od cedenta z tytułu przekazanych środków,
- (B) reasekurator wykaże w bilansie zobowiązanie z tytułu depozytów reasekuratorów,
- (C) transakcję ujmuje się pozabilansowo do czasu jej ostatecznego rozliczenia.

Zadanie 12.

Zakład ubezpieczeń nabył w ciągu roku 25% udziałów w spółce „S” i stał się udziałowcem posiadającym 70 % udziału w kapitale podstawowym spółki „S” (jednocześnie posiada taki tam udział w liczbie głosów):

- (A) traktuje tę inwestycję jako udziały w jednostkach zależnych i w bilansie dla celów rachunkowości udziały te wycenia w wartości godziwej,
- (B) traktuje tę inwestycję jako instrumenty finansowe i w bilansie dla celów rachunkowości udziały te wycenia w cenie nabycia lub wartości godziwej w zależności od tego, która jest wyższa,
- (C) traktuje tę inwestycję jako udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych i w bilansie dla celów wypłacalności wycenia je za pomocą skorygowanej metody praw własności, jeśli nie jest możliwa wycena udziałów według cen notowanych z aktywnego rynku.

Zadanie 13.

Do zakładu ubezpieczeń zgłoszone zostało roszczenie na kwotę 100 tys. zł. Zakład roszczenie uznał. Wiedząc, że zgodnie z zawartą umową reasekuracji, reasekurator pokrywa 40% kwoty roszczenia, wskaż poprawne ujęcie udziału reasekuratora w szkodzie w sprawozdaniu finansowym, zgodne z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie:

- (A) w pasywach bilansu jako udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w wysokości 40 tys. zł. oraz w technicznym rachunku ubezpieczeń jako udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w wysokości 40 tys. zł,
- (B) udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w wysokości 40 tys. zł wykazać należy po stronie aktywów bilansu w należnościach z tytułu reasekuracji,
- (C) w pasywach bilansu rezerwy na szkody zgłoszone wykazuje się w ujęciu netto tj. po pomniejszeniu o udział reasekuratora, czyli w wysokości 60 tys. zł.

Zadanie 14.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Otrzymane pożyczki podporządkowane zakład:

- (A) ujmuje w kapitałach własnych,
- (B) wykazuje jako wpływy w rachunku przepływów pieniężnych,
- (C) ujmuje pozabilansowo.

Zadanie 15.

Zakład reasekuracji przeprowadza wycenę dla celów wypłacalności obligacji korporacyjnych, dla których nie ma notowań (cen) rynkowych. Prawidłowym podejściem w zakresie wyceny będzie:

- (A) zastosować metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych i użyć do wyceny współczynniki dyskonta z uwzględnieniem czynników ryzyka kredytowego tj. wiarygodności kredytowej emitenta,
- (B) zastosować metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych i użyć do wyceny współczynniki dyskonta publikowane przez EIOPA bez korygowania ich o czynniki ryzyka kredytowego emitenta,
- (C) wycenić obligacje w cenie nabycia.

Zadanie 16.

Kwoty należne z tytułu umów reasekuracji:

- (A) to element rachunku przepływów pieniężnych, sporządzany przez zakład ubezpieczeń dla celów sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego,
- (B) to wielkości ujmowane w sprawozdaniu dla celów wypłacalności jako aktywa warunkowe,
- (C) to pozycja aktywów w bilansie dla celów wypłacalności.

Zadanie 17.

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

- (A) zakład powinien stosować alternatywne metody wyceny aktywów i zobowiązań zawsze, gdy brak jest ceny notowanej z aktywnego rynku tych samych aktywów i zobowiązań,
- (B) wycena według skorygowanej metody praw własności to jedna z alternatywnych metod wyceny instrumentów finansowych,
- (C) 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.

Zadanie 18.

Należności wymagalne w przyszłości z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich zakład ubezpieczeń:

- (A) w bilansie dla celów wypłacalności ujmuje w należnościach,
- (B) w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości ujmuje w należnościach razem z należnościami bieżącymi i przeterminowanymi,
- (C) w bilansie dla celów wypłacalności zakład ujmuje w najlepszym oszacowaniu rezerwy (BEL) jako przyszłe spodziewane wpływy ze składek i jednocześnie wykazuje je w należnościach.

Zadanie 19.

Otrzymana przez zakład ubezpieczeń pożyczka podporządkowana:

- (A) w bilansie dla celów wypłacalności powinna być wyceniona w wartości godziwej,
- (B) w bilansie dla celów wypłacalności wykazywana jest w zobowiązaniach warunkowych zakładu ubezpieczeń,
- (C) w bilansie dla celów rachunkowości, jak i w bilansie dla celów wypłacalności wyceniana jest w koszcie amortyzowanego.

Zadanie 20.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Zakład nabył obligacje skarbowe, które zakwalifikował do portfela aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności, gdyż uznał, że posiada możliwość utrzymania ich do końca terminu wymagalności. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) dla celów rachunkowości i sporządzenia sprawozdania finansowego zakład wyceni obligacje według kosztu amortyzowanego,
- (B) zakład może wycenić obligacje według wartości godziwej zarówno dla celów wypłacalności, jak i dla celów rachunkowości, ze względu na to że przepisy dają taką możliwość,
- (C) ze względu na zakwalifikowanie obligacji do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności, w bilansie dla celów wypłacalności zakład wyceni obligacje według kosztu amortyzowanego.

Zadanie 21.

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale II i stosujący ustawę o rachunkowości wraz z przepisami wydanymi na jej podstawie sporządza sprawozdanie finansowe za 2022 rok obrotowy. Dnia 6 grudnia 2022 roku zakład wznowił umowę ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych określając wysokość składki rocznej jednorazowej w kwocie 800 zł. W lutym 2023 roku, zamykając 2022 rok obrotowy, zakład ustalił, że do 31 grudnia 2022 roku nie wpłynęła składka z tytułu ochrony ubezpieczeniowej oraz, że nie wpłynęło wypowiedzenie umowy ubezpieczenia.

W księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za 2022 rok:

- (A) zakład wykaże składkę przypisaną z tytułu wznowienia umowy ubezpieczenia w wysokości 800 zł oraz należność z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisu aktualizującego wartość należności,
- (B) kierując się zasadą ostrożności, ze względu na brak wpływu składki należnej, zakład nie rozpozna przychodów ze składki,
- (C) zakład wykaże składkę przypisaną z tytułu wznowienia umowy OC posiadaczy pojazdów mechanicznych w wysokości 800 zł, o ile w I kwartale 2023 r. do dnia zamknięcia ksiąg rachunkowych za 2022 rok obrotowy, ubezpieczający opłaci należną składkę.

Zadanie 22.

Środki własne zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji, ustalane są dla celów wypłacalności
Wskaż stwierdzenie **falszywe**:

- (A) środki własne to aktywa 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) środki własne to aktywa wolne od obciążeń i dostępne na pokrycie strat wynikających z niesprzyjających wahań w obszarze wykonywanej działalności jedynie przy założeniu kontynuacji działalności zakładu,
- (C) zdolność środków własnych do pokrywania strat jest cechą determinującą jakość środków własnych.

Zadanie 23.

Niezrealizowane straty z działalności lokacyjnej dla zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji stosującego przepisy ustawy o rachunkowości:

- (A) zawsze są kosztem okresu sprawozdawczego, także kosztem podatkowym,
- (B) wykazuje się je w rachunku przepływów pieniężnych jako wydatki z tytułu działalności lokacyjnej,
- (C) są kosztem okresu sprawozdawczego, o ile nie zostaną odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

Zadanie 24.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe za 202(X) rok obrotowy zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. W I kwartale 202(X+1) roku tj. po dniu bilansowym, ale przed sporządzeniem sprawozdania finansowego za 202(X) rok, miało miejsce następujące zdarzenie: nastąpił znaczący wzrost kursu EUR do PLN w porównaniu do stanu na dzień bilansowy 31.12.202(X)r. W wyniku wzrostu kursu EUR, wzrosła istotnie wartość zobowiązań zakładu denominowanych w EUR. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) zdarzenie nie wymaga uwzględnienia w księgach rachunkowych 202(X) roku obrotowego,
- (B) zdarzenie wymaga uwzględnienia w księgach rachunkowych 202(X) roku obrotowego,
- (C) podejście zależy od tego, czy ujęcie tego zdarzenia może spowodować opóźnienie w terminowym sporządzeniu sprawozdania finansowego za 202(X) rok obrotowy.

Zadanie 25.

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe za 202(X) rok obrotowy zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. W I kwartale 202(X+1) roku tj. po dniu bilansowym, ale przed sporządzeniem sprawozdania finansowego za 202(X) rok obrotowy, miało miejsce następujące zdarzenie: otrzymano wpłatę znaczącej należności z tytułu ubezpieczeń objętej odpisem aktualizującym w 202(X) roku. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) zdarzenie nie wymaga uwzględnienia w księgach rachunkowych za 202(X) rok obrotowy,
- (B) zdarzenie wymaga uwzględnienia w księgach rachunkowych 202(X) roku obrotowego,
- (C) podejście zależy od tego, czy ujęcie tego zdarzenia może spowodować opóźnienie w terminowym sporządzeniu sprawozdania finansowego za 202(X) rok obrotowy.

Zadanie 26.

Zakład ubezpieczeń działu II stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Ustalając dla potrzeb sprawozdawczości finansowej wartość bilansową zobowiązań z tytułu reasekuracji denominowanych w walutach obcych, zakład ubezpieczeń:

- (A) ustali różnice kursowe, które ujmie odpowiednio w przychodach lub kosztach technicznych,
- (B) nie ma obowiązku ustalania różnic kursowych na dzień bilansowy,
- (C) ujmie jedynie różnice kursowe od wyceny zobowiązań z tytułu reasekuracji, które obniżają wartość bilansową zobowiązań.

Zadanie 27.

Zakład ubezpieczeń zawiera umowy ubezpieczenia w koasekuracji z innym zakładem ubezpieczeń. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisach wydanych na jej podstawie:

- (A) przychody z tytułu składki brutto, jak i koszty odszkodowań i świadczeń zakład wykaże w części przypadającej na zakład ubezpieczeń zgodnie z umową koasekuracji,
- (B) przychody z tytułu składki brutto, jak i koszty odszkodowań i świadczeń zakład wykaże w całości, a następnie część przypadającą na koasekuratora ujmie odpowiednio jako udział reasekuratora w składce przypisanej brutto oraz udział reasekuratora w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych,
- (C) żadne z powyższych.

Zadanie 28.

Zakład ubezpieczeń prowadzi działalność w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i zawiera ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) zakład ma obowiązek prowadzenia rejestru funduszy odrębnie dla każdego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,
- (B) zakład nie ma obowiązku prowadzenia rejestru funduszy odrębnie dla każdego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego – może prowadzić zbiorczy rejestr ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
- (C) zakład ma obowiązek poddawania badaniu sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego co najmniej raz na 5 lat.

Zadanie 29.

Zakład ubezpieczeń prowadzi działalność w dziale II i dla celów rachunkowości stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. W bieżącym okresie sprawozdawczym zakład udzielił innemu podmiotowi pożyczki. Udzieloną pożyczkę ujmie w księgach rachunkowych jako:

- (A) zobowiązania finansowe,
- (B) należności własne i pożyczki udzielone i w bilansie wykaże w lokatach,
- (C) koszty finansowe okresu, w którym pożyczkę przekazał.

Zadanie 30.

Po dniu bilansowym, tuż przed zakończeniem sporządzania sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2022r. do zakładu ubezpieczeń działu II wpłynął wyrok sądu kończący sprawę sądową z tytułu ubezpieczenia prowadzoną od kilku miesięcy pomiędzy zakładem a ubezpieczonym. Sąd w wyroku potwierdził odpowiedzialność zakładu z tytułu roszczenia i zasądził wypłatę odszkodowania w kwocie 150 tys. zł. Zamykając księgi rachunkowe na 31.12.2022r. zakład utworzył rezerwę szkodową w wysokości 100 tys. zł. Powyższe zdarzenie:

- (A) wymaga skorygowania uprzednio utworzonej rezerwy na szkody zgłoszone niewypłacone na 31.12.2022 r. o kwotę 50 tys. zł powiększoną o koszty likwidacji,
- (B) nie wpływa na wysokość rezerw szkodowych oszacowanych przez zakład na 31.12.2022r., ze względu na to, że wyrok sądu zapadł już po dacie bilansowej,
- (C) nie wymaga korekty utworzonej rezerwy na zgłoszoną szkodę (roszczenie), jeżeli zakład z wyrokiem sądu się nie zgadza.

Zadanie 31.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i reasekuracji różnice kursowe od należności i zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i reasekuracji:

- (A) mogą być różnicami zrealizowanymi, jak i niezrealizowanymi różnicami z tytułu aktualizacji wyceny bilansowej,
- (B) w rachunku przepływów pieniężnych ujmowane w przepływach z działalności finansowej,
- (C) ujmowane są zawsze w kapitale z aktualizacji wyceny.

Zadanie 32.

Zakład ubezpieczeń nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa i rozpoznał wartość firmy. Zakład dla celów rachunkowości stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Zakład sporządza też bilans według zasad wypłacalności. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) dla celów rachunkowości wartość firmy podlegać będzie amortyzacji natomiast w bilansie dla celów wypłacalności zostanie wykazana w wartości zero,
- (B) w bilansie dla celów rachunkowości oraz w bilansie dla celów wypłacalności wartość firmy wyceniona być powinna według wartości godziwej,
- (C) w bilansie dla celów rachunkowości wartość firmy nie podlega amortyzacji a podlega jedynie testom na utratę wartości.

Zadanie 33.

Niepewność wyceny aktywów i zobowiązań innych niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wycenianych w wartości godziwej w bilansie dla celów wypłacalności:

- (A) jest niższa, gdy aktywa lub zobowiązania wyceniane są metodami alternatywnymi,
- (B) jest wyższa, gdy aktywa lub zobowiązania wyceniane są metodami alternatywnymi,
- (C) co do zasady niepewność wyceny nie występuje ze względu na to, że bilans dla celów wypłacalności podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta.

Zadanie 34.

Zakład ubezpieczeń ustala wartość środków własnych na dzień bilansowy zgodnie z reżimem Wypłacalność II. Celem ustalenia podstawowych środków własnych:

- (A) zakład wycenia aktywa i zobowiązania, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zgodnie z zasadami wyceny dla celów wypłacalności, ustala wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi według zasad wyceny dla celów wypłacalności a następnie dokonuje odpowiednich korekt, w tym uwzględnia pożyczki podporządkowane,
- (B) zakład może wycenić aktywa i zobowiązania, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe według zasad przyjętych dla celów rachunkowości tj. zasad stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego,
- (C) kapitał własny wykazany w sprawozdaniu finansowym zakład koryguje o kwoty przewidywanych do wypłaty dywidend i innych obciążeń i tak wyliczona wielkość odpowiada wartości środków własnych dla celów wypłacalności.

Zadanie 35.

Zakład ubezpieczeń dla celów rachunkowości stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Wskaż prawidłowe stwierdzenie:

- (A) rezerwa na szkody zgłoszone niewypłacone obejmuje szkody zgłoszone do dnia na kiedy tworzona jest rezerwa, dla których posiadane dane lub informacje pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń, jak i te dla których posiadane przez zakład informacje nie pozwalają na oszacowanie wartości odszkodowań lub świadczeń,
- (B) koszty likwidacji szkód ujmują się w pozostałych kosztach technicznych,
- (C) rezerwa na szkody zgłoszone niewypłacone tworzona jest wyłącznie na pokrycie zobowiązań z tytułu szkód, dla których posiadane dane lub informacje pozwalają na ocenę wysokości odszkodowań i świadczeń.

Zadanie 36.

Ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia na życie ze składką płatną ratalnie. Wpływ środków pieniężnych na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń z tytułu kolejnej raty składki:

- (A) ujmowany jest przez zakład ubezpieczeń jako przychody ze składki przypisanej w dacie wpływu środków,
- (B) ujmowany jest przez zakład ubezpieczeń jako pomniejszenie salda należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich w korespondencji ze stanem środków pieniężnych,
- (C) ujmowany jest przez zakład ubezpieczeń jako przychody ze składki zarobionej w korespondencji z należnościami.

Zadanie 37.

Dla potrzeb kalkulacji zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia wycenianych dla celów wypłacalności koszty akwizycji:

- (A) nie są uwzględniane,
- (B) ujmowane są w prognozowanych przepływach pieniężnych razem z wydatkami administracyjnymi, wydatkami na koszty likwidacji szkód oraz wydatkami działalności lokacyjnej,
- (C) żadne z powyższych.

Zadanie 38.

Wskaż zdanie prawdziwe:

- (A) należne wpłaty na poczet kapitału stanowią środki własne kategorii 1,
- (B) zobowiązania podporządkowane mogą stanowić jedynie środki własne kategorii 3,
- (C) zobowiązania podporządkowane mogą stanowić element środków własnych kategorii 1, 2 lub 3 w zależności od ich cech jakościowych.

Zadanie 39.

Zakład ubezpieczeń z siedzibą w Polsce sporządza roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej. Badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta podlega:

- (A) zarówno roczne sprawozdanie finansowe, jak i sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu,
- (B) obowiązkowemu badaniu podlega jedynie roczne sprawozdanie finansowe zakładu,
- (C) żadne z powyższych.

Zadanie 40.

Zakład ubezpieczeń sporządzając sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na dzień 31.12.202Xr. oszacował wartość lokat o kwotę 100 mln zł wyższą w stosunku do wartości lokat wykazanych w rocznym sprawozdaniu finansowym zakładu sporządzonym na tenże dzień bilansowy. Powyższa różnica w wycenie aktywów:

- (A) wskazuje na błąd w wycenie bilansowej,
- (B) powoduje konieczność ujęcia na dzień bilansowy w sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- (C) nie powoduje konieczności ujęcia odroczonego podatku dochodowego w bilansie dla celów wypłacalności ze względu na to, że wartość podatkowa wycenianych aktywów nie uległa zmianie.

Egzamin dla Aktuariuszy
Sesja egzaminacyjna w dniu 16 października 2023r.

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

Imię i nazwisko :

Pesel

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

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

2♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.