

**Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy**

**LXXXI Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 18 listopada 2019r.**

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie  
ubezpieczeń**

**Imię i nazwisko osoby egzaminowanej: .....**

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**

**Zadanie 1.**

Zakład ubezpieczeń, który stosuje uproszczenia przy sporządzaniu sprawozdań finansowych:

- (A) korzysta z zasady istotności,
- (B) zobowiązany był do uprzedniego uzyskania zgody organu nadzoru w formie decyzji administracyjnej,
- (C) musi być jednostką małą lub mikro.

**Zadanie 2.**

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

- (A) przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną,
- (B) ciągłości,
- (C) ostrożnej wyceny.

**Zadanie 3.**

Ustalając zdolność zakładu reasekuracji do kontynuowania działalności, Zarząd zakładu sporządzając sprawozdanie finansowe uwzględnia wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres:

- (A) nie dłuższy niż jeden rok od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego,
- (B) nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego,
- (C) nie dłuższy niż jeden rok od dnia bilansowego.

**Zadanie 4.**

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej Bezpieczny Dom, sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości, do której jako podmiot dominujący należy zakład ubezpieczeń działu II, udziały w jednostce stowarzyszonej wykazuje się:

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

**Zadanie 5.**

Zakład ubezpieczeń Z NAMI NA ZAWSZE SA przygotowane zgodnie z MSR sprawozdanie finansowe za rok 2018:

- (A) mógł sporządzić w postaci nieustrukturyzowanej, czyli w wersji papierowej,
- (B) musiał sporządzić obowiązkowo w postaci elektronicznej,
- (C) musiał sporządzić obowiązkowo w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formie udostępnionym w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów i opatrzyć podpisem elektronicznym.

**Zadanie 6.**

Zakład ubezpieczeń PER SEMPRE S.p.A. z siedzibą we Włoszech, otwiera swój oddział w Warszawie. Sprawozdanie finansowe oddziału:

- (A) musi być sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi we Włoszech,
- (B) może być sporządzone zgodnie z MSR, jeśli PER SEMPRE S.p.A. sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z MSR,
- (C) musi być sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości.

**Zadanie 7.**

W rachunku przepływów pieniężnych zakładu ubezpieczeń sporządzającego sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości nabycie akcji własnych wykazywane 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.**

Zakład ubezpieczeń sporządzał sprawozdania finansowe zgodnie z MSR. WZA podjęło decyzję o rezygnacji z MSR i powrocie do zasad wynikających z ustawy o rachunkowości. Wobec powyższego skutki finansowe przejścia na zasady (politykę) rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości zakład powinien odnieść:

- (A) na kapitał (fundusz) własny i wykazać jako zysk (stratę) z lat ubiegłych, a jeżeli skutki przeszacowania aktywów dokonano zgodnie z MSR rozliczono z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny – jako zmianę stanu tego kapitału (funduszu),
- (B) na wynik finansowy roku, w którym dokonano zmiany,
- (C) wyłącznie na kapitał (fundusz własny) jako zysk (stratę) z lat ubiegłych.

**Zadanie 9.**

Zasady (polityka) rachunkowości zakładu ubezpieczeń działu I obejmują m.in. dokumentację opisującą:

- (A) system służący ochronie danych i ich zbiorów,
- (B) strategię ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
- (C) system zarządzania ryzykiem rynkowym.

**Zadanie 10.**

W zakładzie ubezpieczeń i reasekuracji sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, wzrost wartości prowizji reasekuracyjnej wynikający z prowadzonej działalności w ramach reasekuracji czynnej:

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

**Zadanie 11.**

W wyniku technicznym zakładu ubezpieczeń działu II uwzględnione są m.in:

- (A) ujemne różnice wynikające z rozliczenia ryczałtów dla szkód wypłaconych z umów ubezpieczenia zawartych przez zakład ubezpieczeń i rozliczonych w ramach bezpośredniej likwidacji szkód,
- (B) wszystkie różnice kursowe dotyczące rozrachunków,
- (C) koszty związane z pełnieniem czynności komisarza awaryjnego.

**Zadanie 12.**

W zakładzie ubezpieczeń sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, zobowiązania warunkowe z tytułu weksli akceptowanych i indosowanych wykazywane są:

- (A) w pasywach bilansu w pozostałych zobowiązaniach,
- (B) jako element rezerw techniczno- ubezpieczeniowych,
- (C) jako pozycje pozabilansowe.

**Zadanie 13.**

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości, w dniu 30 czerwca 20X0 r. nabył udziały w jednostkach podporządkowanych. Na dzień 31 grudnia 20X0 r. zakład ubezpieczeń wykazał dodatnią różnicę z tytułu aktualizacji wyceny posiadanych udziałów w wysokości 20 jednostek. Na dzień 31 grudnia 20X1 r. zakład zidentyfikował przesłanki skutkujące koniecznością pomniejszenia wartości nabytych udziałów o 30 jednostek. Ujemne różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zakład wykaże:

- (A) jako wynik ujemny z rewaloryzacji lokat w wysokości 30 jednostek,
- (B) w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” jako pomniejszenie wcześniej wykazanej dodatniej różnicy (20 jednostek) oraz w wyniku finansowym (10 jednostek),
- (C) w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” w wysokości 30 jednostek.

**Zadanie 14.**

Zakład ubezpieczeń, który dokonał przejęcia innego zakładu ubezpieczeń:

- (A) ma obowiązek sporządzić sprawozdanie finansowe na dzień przejęcia innego zakładu ubezpieczeń,
- (B) może sporządzić sprawozdanie finansowe na dzień przejęcia innego zakładu ubezpieczeń,
- (C) sporządza sprawozdanie finansowe na dzień przejęcia o ile rozliczenie następuje metodą łączenia udziałów.

**Zadanie 15.**

Zakład ubezpieczeń działu II posiadający w swej ofercie ubezpieczenia turystyczne, niewykorzystane druki polis powinien inwentaryzować:

- (A) co najmniej raz w roku obrotowym,
- (B) co najmniej raz na kwartał,
- (C) na koniec każdego dnia roboczego.

**Zadanie 16.**

Księgi rachunkowe zamyka się:

- (A) w jednostce przejmowanej na dzień poprzedzający dzień połączenia związanego z przejściem jednostki przez inną jednostkę,
- (B) na dzień poprzedzający dzień postawienia jednostki w stan likwidacji lub ogłoszenia upadłości,
- (C) na dzień rozpoczęcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości.

**Zadanie 17.**

Zakładając, że składka przypisana brutto z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia z grupy 3 działu II wynosi 650 oraz ubezpieczający zapłacił raty składki w wysokości 100, to należności od ubezpieczających wynoszą:

- (A) 100,
- (B) 550,
- (C) 650.

**Zadanie 18.**

Zakład ubezpieczeń działu II za pośrednictwem agenta ubezpieczeniowego zawarł z ubezpieczającym umowę ubezpieczenia 2 stycznia 201X r., której okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się 1 lutego 201X r. i kończy 30 września 201X r. Składka ubezpieczeniowa z tytułu tej polisy wynosi 160 i jest płacona w 2 równych ratach. Ubezpieczający w dniu zawarcia umowy wpłacił przelewem na konto zakładu ubezpieczeń pierwszą ratę. Termin drugiej raty przypadał na 1 czerwca 201X r. Do 30 czerwca 201X r. zakład ubezpieczeń nie otrzymał drugiej raty składki. Na dzień 30 czerwca 201X r. zakład ubezpieczeń z tytułu tej umowy wykaże:

- (A) składkę przypisaną w kwocie 80,
- (B) należności od ubezpieczających w kwocie 80,
- (C) należności od pośredników ubezpieczeniowych w kwocie 80.

**Zadanie 19.**

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości posiada nieruchomość, której cena nabycia pomniejszona o dotychczasowe umorzenie wynosi 3.000 jednostek, zaś jej wartość rynkowa 4.000 jednostek. Posiadana nieruchomość w 60% wykorzystywana jest na własne potrzeby, zaś w 40% przeznaczona jest na cele inwestycyjne. Na koniec okresu sprawozdawczego zakład ubezpieczeń wykaże nieruchomość:

- (A) w kwocie 3.000 jednostek,
- (B) w kwocie 4.000 jednostek,
- (C) w kwocie 3.400 jednostek (1.800 jednostek z tytułu wyceny części nieruchomości przeznaczonej na własne potrzeby (60% ceny nabycia pomniejszonej o dotychczasowe umorzenie) oraz 1.600 jednostek z tytułu wyceny części nieruchomości przeznaczonej na cele inwestycyjne (40% wartości rynkowej)).

**Zadanie 20.**

Zakład ubezpieczeń działu I stosujący ustawę o rachunkowości w dniu 1 lipca 20X0 r. nabył akcje spółek notowanych na rynku regulowanym, które zaklasyfikował do aktywów dostępnych do sprzedaży (nie są one uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). Na dzień 31 grudnia 20X0 r. zakład ubezpieczeń wykazał dodatnią różnicę z tytułu aktualizacji wyceny posiadanych akcji w wysokości 100 jednostek. Na dzień 31 grudnia 20X1 r. zakład dokonał wyceny posiadanych akcji i ustalił, że ich wartość jest niższa o 120 jednostek w stosunku do wartości ustalonej na 31 grudnia 20X0 r. (przy czym nie zidentyfikowano potrzeby utworzenia odpisu z tytułu trwałej utraty wartości). Uwzględniając powyższe zakład powinien wykazać ujemne różnice z tytułu aktualizacji wyceny:

- (A) jako wynik ujemny z rewaloryzacji lokat w wysokości 120 jednostek,
- (B) bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” wykazując wartość ujemną równą 20 jednostkom,
- (C) w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” jako pomniejszenie wcześniej wykazanej dodatniej różnicy (100 jednostek) oraz w wyniku finansowym (20 jednostek).



**Zadanie 21.**

Jeśli składka przypisana brutto wynosi 500, należności od ubezpieczających z tytułu niezapłaconej składki 200, zaś w okresie sprawozdawczym nastąpił spadek rezerwy składek o 150, to składka zarobiona brutto wynosi:

- (A) 350,
- (B) 650,
- (C) 300.

**Zadanie 22.**

Zakład ubezpieczeń stosujący ustawę o rachunkowości koszty atestów i ekspertyz przy ocenie ryzyka ubezpieczeniowego zalicza do:

- (A) kosztów likwidacji szkód,
- (B) kosztów akwizycji,
- (C) pozostałych kosztów technicznych.

**Zadanie 23.**

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości, pożyczki udzielone jednostkom powiązanym wycenia według:

- (A) kwoty wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności,
- (B) wartości godziwej,
- (C) skorygowanej ceny nabycia.

**Zadanie 24.**

Zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości, ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia wynikającą z wyceny na dzień bilansowy akcji notowanych na rynku regulowanym zaliczonych do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu ujmuje:

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

**Zadanie 25.**

Zakład ubezpieczeń ustalając składkę przypisaną brutto:

- (A) w przypadku koasekuracji, uwzględnia pełną wartość składki ubezpieczeniowej wynikającej z umowy koasekuracji (składka za 100% ryzyka),
- (B) uwzględnia dodatkowe składki w przypadku płatności półrocznych, kwartalnych lub miesięcznych,
- (C) uwzględnia składki jednorazowe, przy czym nie wykazuje składek na ubezpieczenie rentowe.

**Zadanie 26.**

Biegły rewident badając sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń BEZPIECZNY FUNDAMENT SA wydał opinię negatywną. Podział wyniku finansowego wykazanego w tym sprawozdaniu:

- (A) może nastąpić po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
- (B) jest nieważny z mocy prawa,
- (C) może nastąpić po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający.

**Zadanie 27.**

Należne wpłaty na rzecz Związku Ochotniczych Straży Pożarnych Rzeczypospolitej Polskiej, zakład ubezpieczeń działu II stosujący ustawę o rachunkowości ujmuje jako:

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

**Zadanie 28.**

W zakładzie reasekuracji sporządzającym sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, spadek 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 29.**

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

- (A) zawsze musi być sporządzone zgodnie z MSR,
- (B) musi być sporządzone zgodnie z MSR jeśli zakład ubezpieczeń jest spółką notowaną na giełdzie,
- (C) jest sporządzone zgodnie z MSR tylko w przypadku jeśli sprawozdania jednostkowe banku i zakładu ubezpieczeń sporządza się zgodnie z MSR.

**Zadanie 30.**

Zakład ubezpieczeń TYLKO TY SA stosujący MSR, jako zysk ze sprzedaży składnika aktywów niematerialnych, którego wartość była aktualizowana w drodze przeszacowania powinien ująć:

- (A) różnicę między wpływami netto ze sprzedaży składnika aktywów niematerialnych a jego kosztem historycznym,
- (B) różnicę między wpływami netto ze sprzedaży składnika aktywów niematerialnych a jego wartością bilansową powiększoną o pozostałe saldo wyceny dotyczące tego składnika aktywów ujęte w kapitale własnym,
- (C) różnicę między wpływami netto ze sprzedaży składnika aktywów niematerialnych a jego wartością bilansową.

**Zadanie 31.**

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

- (A) nie ma konieczności uwzględniania oczekiwanego wzrostu kosztów i roszczeń ubezpieczeniowych,
- (B) uwzględnia wartość gwarancji finansowych zawartych w umowach reasekuracji,
- (C) uwzględnia wartość opcji umownych zawartych w umowach reasekuracji, przy czym nie ma konieczności uwzględniania wpływu przyszłych zmian warunków finansowych i niefinansowych na skorzystanie przez cedentów z opcji umownych.

**Zadanie 32.**

Zakład ubezpieczeń prognozując przepływy pieniężne wykorzystywane przy obliczaniu najlepszego oszacowania:

- (A) uwzględnia płatności z tytułu odzysków i regresów w zakresie, w jakim kwalifikują się one jako osobne aktywa lub zobowiązania zgodnie z MSR,
- (B) zakłada, że nie będzie ponosił wydatków z tytułu działalności lokacyjnej,
- (C) uwzględnia wydatki ogólne poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.

**Zadanie 33.**

Dane wykorzystywane do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności uważa się za kompletne jeśli:

- (A) zawierają one informacje historyczne wystarczające do oceny charakterystyki powiązanych ryzyk oraz zidentyfikowania trendów ryzyk,
- (B) nie występują w nich istotne błędy,
- (C) są zgodne ze swoim przeznaczeniem.

**Zadanie 34.**

Dla celów wypłacalności zakład ubezpieczeń wycenia dłużne papiery wartościowe:

- (A) według skorygowanej ceny nabycia o ile jej wartość jest niższa od wartości godziwej,
- (B) według wartości godziwej,
- (C) według skorygowanej ceny nabycia w przypadku aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wykupu.

**Zadanie 35.**

Biegły rewident przeprowadzający badanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń niezwłocznie informuje:

- (A) Polską Agencję Nadzoru Audytowego o ujawnionych podczas badania faktach wskazujących na istotne naruszenie przepisów prawa dotyczących warunków udzielenia zezwolenia lub wykonywania działalności przez zakład ubezpieczeń,
- (B) organ nadzoru o ujawnionych podczas badania faktach wskazujących na zakłócenie ciągłości działania zakładu ubezpieczeń,
- (C) Krajową Radę Biegłych Rewidentów o możliwości odmowy wyrażenia opinii lub wyrażenia opinii z zastrzeżeniami.

**Zadanie 36.**

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) podlega zatwierdzeniu przez radę nadzorczą zakładu ubezpieczeń,
- (B) jest składane we właściwym rejestrze sądowym,
- (C) jest ujawniane łącznie ze sprawozdaniem statutowym zakładu ubezpieczeń.

**Zadanie 37.**

Jeżeli mimo planu naprawczego, który początkowo został uznany za realistyczny, nie usunięto niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności w wymaganym okresie, zakład ubezpieczeń ujawnia niezgodność:

- (A) na koniec trzymiesięcznego okresu, wraz z wyjaśnieniem jej przyczyn i konsekwencji, a także już zastosowanych i dalszych planowanych środków naprawczych,
- (B) na koniec sześciomiesięcznego okresu, wraz z wyjaśnieniem jej przyczyn i konsekwencji, a także już zastosowanych i dalszych planowanych środków naprawczych,
- (C) w kolejnym rocznym sprawozdaniu o wypłacalności i kondycji finansowej, wraz z wyjaśnieniem jej przyczyn i konsekwencji, a także już zastosowanych i dalszych planowanych środków naprawczych.

**Zadanie 38.**

Umowa z firmą audytorską o badanie sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń:

- (A) jest zawierana na okres nie krótszy niż dwa lata z możliwością przedłużenia na kolejne co najmniej dwuletnie okresy, przy czym maksymalny okres badania przez jedną firmę audytorską nie może przekroczyć pięciu lat,
- (B) musi być zawarta na okres pięciu lat,
- (C) jest zawierana na okres nie krótszy niż dwa lata z możliwością przedłużenia na kolejne roczne okresy, przy czym maksymalny okres badania przez jedną firmę audytorską nie może przekroczyć pięciu lat.

**Zadanie 39.**

Zakład ubezpieczeń dla celów wypłacalności:

- (A) może stosować modele wyceny, które przewidują możliwość zastosowania wyceny według niższej spośród następujących wartości, to jest wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży,
- (B) koryguje wartość netto zapasów możliwą do uzyskania o szacunkowy koszt przygotowania ich sprzedaży oraz o szacunkowe koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku, jeżeli koszty te są istotne,
- (C) wycenia dotacje niepieniężne według wartości nominalnej.

**Zadanie 40.**

Wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń dokonuje:

- (A) zarząd o ile przewiduje to statut zakładu,
- (B) rada nadzorcza o ile przewiduje to statut zakładu,
- (C) wyłącznie organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe zakładu.

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 18 listopada 2019r.**

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie**  
**ubezpieczeń**  
**Arkusz odpowiedzi<sup>1\*</sup>**

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

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

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

2♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.