

**Komisja Egzaminacyjna dla Aktuariuszy**

**LXXXVI Egzamin dla Aktuariuszy**

**Sesja egzaminacyjna w dniu 19 września 2022r.**

**Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie  
ubezpieczeń**

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

**Czas trwania egzaminu: 60 minut**

**Zadanie 1.**

Jedną z nadrzędnych zasad rachunkowości, o której mowa z ustawie o rachunkowości jest zasada ostrożności. W przypadku zakładu ubezpieczeń oznacza ona, że w wyniku finansowym ujmuje się:

- (A) wyłącznie opłacone składki należne w okresie sprawozdawczym,
- (B) wyłącznie niewątpliwe pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- (C) wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne.

**Zadanie 2.**

Zakład ubezpieczeń działu I sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Lokaty rezerw ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający zakład wycenia:

- (A) w wartości godziwej a różnice z wyceny pomiędzy wartością godziwą a wartością według ceny nabycia zwiększają lub zmniejszają wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający,
- (B) w wartości godziwej lub zamortyzowanym koszcie a różnice z wyceny zwiększają lub zmniejszają wartość kapitału z aktualizacji wyceny,
- (C) w wartości godziwej a różnice z wyceny pomiędzy wartością godziwą a wartością według ceny nabycia ujmowane są bezpośrednio w kapitałach jako zwiększenie wartości kapitału z aktualizacji wyceny.

**Zadanie 3.**

Zakład ubezpieczeń działu II stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Zakład dla celów rachunkowości nabyte obligacje długoterminowe:

- (A) może wycenić jedynie według skorygowanej ceny nabycia a różnice pomiędzy wartością w skorygowanej cenie nabycia a ceną nabycia powinien ująć w ogólnym rachunku zysków i strat, a następnie przenieść do technicznego rachunku ubezpieczeń,
- (B) wyceni według wartości godziwej lub według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w zależności od klasyfikacji obligacji na moment nabycia,
- (C) wycenia zawsze według skorygowanej ceny nabycia a różnice pomiędzy wartością w skorygowanej cenie nabycia a ceną nabycia wraz z odpisami z tytułu trwałej utraty wartości ujmuje w kapitale z aktualizacji wyceny.

**Zadanie 4.**

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Zakład zaktualizował wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego poprzez dokonanie odpisu aktualizującego wartość nierozliczonych strat podatkowych z lat ubiegłych. Wartość tego odpisu:

- (A) nie ma wpływu na wynik finansowy zakładu ale wymaga ujawnienia w informacji dodatkowej,
- (B) pomniejsza wartość bilansową aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i obciąża ogólny rachunek zysków i strat,
- (C) ujmowana jest jako zobowiązanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

**Zadanie 5.**

Zakład ubezpieczeń stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. W trakcie 2022 roku, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2021 rok obrotowy zakład zidentyfikował błędne księgowania dokonane w 2021 roku. Zakład ubezpieczeń po stwierdzeniu popełnienia błędów w poprzednim roku obrotowym:

- (A) powinien odpowiednio zmienić zatwierdzone sprawozdanie finansowe z powodu zidentyfikowanych błędów dokonując jednocześnie odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku obrotowego, którego sprawozdanie finansowe dotyczy oraz powiadomić biegłego rewidenta, który sprawozdanie to zbadał,
- (B) jeżeli uzna, że błędy są istotne i zatwierdzonego sprawozdania finansowego nie można uznać za rzetelnie przedstawiające sytuację majątkowo-finansową i wynik finansowy zakładu za 2021 rok, wówczas celem usunięcia błędów, ujmuje korekty w księgach rachunkowych 2022 roku i kwotę korekt odnosi na kapitał własny, zmieniając odpowiednio wynik lat ubiegłych a w informacji dodatkowej ujawnia informację o popełnionym błędzie dotyczącym okresów ubiegłych,
- (C) bez względu na to, czy błędy są istotne czy nie, korekty ujmuje bezpośrednio w księgach rachunkowych okresu, w którym zidentyfikował błędy, odnosząc kwotę korekt w wynik finansowy bieżącego okresu.

**Zadanie 6.**

Zakład ubezpieczeń działu I sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. W kosztach zakład ujmie:

- (A) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów,
- (B) wartość udzielonej pożyczki,
- (C) wypłacone akcjonariuszom dywidendy.

**Zadanie 7.**

Zakład ubezpieczeń stosuje przepisy ustawy o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Jedną z nadrzędnych zasad, którą należy się kierować przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości jest zasada kontynuacji działania, która oznacza:

- (A) jednostka (zakład ubezpieczeń) będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości, chyba że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym,
- (B) jednostka (zakład ubezpieczeń) będzie kontynuowała działalność w przyszłości w niezmnieszonej istotnie zakresie,
- (C) ustalając zdolność jednostki (zakładu ubezpieczeń) do kontynuowania działalności, kierownik jednostki uwzględnia wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 5 lat od dnia bilansowego.

**Zadanie 8.**

Zakład ubezpieczeń, sporządzając sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, ujął nieprzeterminowane należności z tytułu ubezpieczeń w pozycji należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników i jednocześnie uwzględnił je w prognozowanych przepływach w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) co do zasady podejście zakładu jest zgodne z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/35,
- (B) zakład popełnił błąd, polegający na podwójnym uwzględnieniu należnych nieprzeterminowanych składek, ujmując je jednocześnie w należnościach oraz rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (najlepszym oszacowaniu) ustalanych dla celów wypłacalności,
- (C) uwzględniając należne nieprzeterminowane składki w należnościach oraz w prognozowanych przepływach celem wyliczenia najlepszego oszacowania zakład nie popełnił błędu ze względu na to, że prognoza przepływów pieniężnych wykorzystywana przy obliczaniu najlepszego oszacowania obejmuje między innymi płatności składek.

**Zadanie 9.**

Spłata otrzymanej pożyczki przez zakład ubezpieczeń, który pożyczkę otrzymał:

- (A) zawsze oznacza spadek środków własnych na dzień bilansowy,
- (B) może oznaczać spadek środków własnych na dzień bilansowy,
- (C) ujmowana jest jako koszt finansowy.

**Zadanie 10.**

Zakład ubezpieczeń z siedzibą w Polsce posiada znaczące udziały kapitałowe w powiązonym zakładzie ubezpieczeń. W bilansie dla celów wypłacalności udziały te wycenia:

- (A) zawsze według skorygowanej metody praw własności,
- (B) w cenie nabycia,
- (C) według cen rynkowych notowanych na aktywnych rynkach tych samych aktywów – a jeśli wycena taka jest niemożliwa, wyceni za pomocą skorygowanej metody praw własności.

**Zadanie 11.**

Zakład ubezpieczeń stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. W sprawozdaniu finansowym w aktywach wykazał wartość firmy. W bilansie sporządzonym dla celów wypłacalności wartość firmy wyceni:

- (A) w wartości zero,
- (B) wykorzystując alternatywne metody wyceny, takie jak metody dochodowe,
- (C) w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

**Zadanie 12.**

Zakład ubezpieczeń w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości wycenił obligacje skarbowe w skorygowanej cenie nabycia. Na dzień bilansowy wartość obligacji w skorygowanej cenie nabycia wyniosła 100 mln zł. Wiadomo, że wartość godziwa (cena notowana na aktywnym rynku) tych obligacji na ten dzień wyniosła 90 mln zł. W sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej sporządzonym na ten sam dzień bilansowy zakład ubezpieczeń wyceni obligacje:

- (A) co do zasady według tej samej metody i w tej samej kwocie, co w sprawozdaniu finansowym,
- (B) w wartości godziwej i jednocześnie ujmie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 1,9 mln zł ( $10 \text{ mln zł} * 19\%$ ),
- (C) w wartości godziwej i jednocześnie ujmie zobowiązanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 1,9 mln zł ( $10 \text{ mln zł} * 19\%$ ).

**Zadanie 13.**

MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* to standard, który:

- (A) określa zasady rozpoznawania przychodów i kosztów i ma zastosowanie jedynie do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji,
- (B) ma zastosowanie do umów ubezpieczenia i umów reasekuracji zawieranych przez jednostkę gospodarczą,
- (C) ma zastosowanie do aktywów i zobowiązań pracodawcy w ramach programów świadczeń pracowniczych i zobowiązań dotyczących świadczeń emerytalnych.

**Zadanie 14.**

Zakład ubezpieczeń sporządzając sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej analizuje poziom aktywności rynku dla potrzeb wyceny aktywów. Ustalając kryteria aktywnego rynku, zakład:

- (A) posiłkuje się MSR/MSSF, w szczególności MSSF 13 *Ustalanie wartości godziwej*,
- (B) powinien stosować przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych,
- (C) ustala je jedynie dla aktywów finansowych.

**Zadanie 15.**

Sprawozdanie z całkowitych dochodów:

- (A) to element sprawozdania finansowego jednostek sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z MSR/MSSF,
- (B) to część rozliczenia z urzędem skarbowym,
- (C) wymagane jest jedynie przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSR/MSSF.

**Zadanie 16.**

Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej:

- (A) zakład ubezpieczeń sporządza raz w roku i udostępnia jedynie organowi nadzoru,
- (B) zakład ubezpieczeń sporządza i ujawnia co kwartał,
- (C) może stanowić część jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej sporządzonego przez inny zakład ubezpieczeń, będący jednostką dominującą wobec zakładu, które ujawnia informacje i dane o zakładzie jako jednostce zależnej.

**Zadanie 17.**

Zakład ubezpieczeń dla celów rachunkowości i sporządzania sprawozdania finansowego stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Na transakcji przejęcia portfela ubezpieczeń:

- (A) może powstać wartość firmy, którą dla celów rachunkowości amortyzuje się przez okres nie dłuższy niż 5 lat, przy czym w uzasadnionych przypadkach zakład ubezpieczeń może ten okres wydłużyć maksymalnie do 20 lat,
- (B) co do zasady - nie powstaje wartość firmy,
- (C) powstaje wartość firmy, która podlega amortyzacji przez okres nie krótszy niż 5 lat.

**Zadanie 18.**

Zakład ubezpieczeń sporządził sprawozdanie finansowe za 2021 rok obrotowy. Po dniu sporządzenia sprawozdania finansowego a przed dniem jego zatwierdzenia, zakład zidentyfikował ponad 300 umów ubezpieczenia (polis) niewprowadzonych do ksiąg rachunkowych a wystawionych w grudniu 2021 roku. W przypadku części tych umów ochrona ubezpieczeniowa rozpoczynała się w grudniu 2021 roku. Zakład stwierdził, że wartość składki przypisanej brutto z tytułu niewprowadzonych polis stanowi istotną część składki przypisanej brutto za 2021 rok. Wskaż, jak zakład powinien postąpić:

- (A) odpowiednio skorygować księgi rachunkowe za 2021 rok oraz sporządzone sprawozdanie finansowe za 2021 rok obrotowy,
- (B) ująć zawarte polisy w księgach rachunkowych bieżącego okresu sprawozdawczego tj. 2022 roku, ze względu na to, że sprawozdanie finansowe za 2021 rok obrotowy zostało już sporządzone,
- (C) skorygować jedynie wartość przychodów ze składki przypisanej za 2021 rok.

**Zadanie 19.**

Podwyższenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości o 100 mln zł, przy założeniu braku reasekuracji i innych transakcji oraz przy stawce podatku dochodowego na poziomie 19%:

- (A) obniży wynik finansowy zakładu o 81 mln zł, niezależnie od sytuacji,
- (B) w pewnych sytuacjach może obniżyć wynik finansowy zakładu o 100 mln zł,
- (C) spowoduje obniżenie wyniku technicznego ubezpieczeń o 81 mln zł, niezależnie od sytuacji.

**Zadanie 20.**

Kwoty należne z umów reasekuracji to wielkość finansowa:

- (A) wykazywana w bilansie dla celów wypłacalności zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w aktywach,
- (B) wykazywana przez zakład ubezpieczeń pozabilansowo,
- (C) w sprawozdaniu finansowym zakładu ubezpieczeń, sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie, ujmowana w technicznym rachunku ubezpieczeń.

**Zadanie 21.**

Zakład ubezpieczeń otrzymał pożyczkę podporządkowaną, którą zaklasyfikował do środków własnych kategorii 2. Wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) w bilansie dla celów wypłacalności zakład ujmie pożyczkę w zobowiązaniach i wyceni w wartości godziwej, przy czym jednocześnie uwzględni w środkach własnych na pokrycie wymogów kapitałowych,
- (B) w bilansie dla celów wypłacalności zakład ujmie pożyczkę w aktywach w pozycji *Pozostałe lokaty* jako pożyczki i należności zakładu ubezpieczeń i wyceni w wartości godziwej,
- (C) w księgach rachunkowych wartość otrzymanej pożyczki ujmie w przychodach finansowych i jednocześnie jako wpływ środków pieniężnych.

**Zadanie 22.**

Zgodnie z wytycznymi EIOPA dotyczącymi rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (EIOPA-BoS-14/166 PL) w zakresie świadczeń uznaniowych zakład ubezpieczeń powinien:

- (A) zadbać o to, aby założenia dotyczące podziału przyszłych świadczeń uznaniowych były przyjmowane w sposób obiektywny, realistyczny i sprawdzalny z zastosowaniem przyjętych przez zakład zasad i praktyk zawierania umów ubezpieczenia z udziałem w zyskach,
- (B) uwzględnić przyszłe świadczenia uznaniowe, tylko gdy są one gwarantowane w umowie ubezpieczenia,
- (C) odstąpić od wyliczania rezerw na przyszłe świadczenia uznaniowe, jeżeli podział przyszłych świadczeń uznaniowych jest powiązany z sytuacją finansową zakładu.



**Zadanie 23.**

Zakład ubezpieczeń sporządzając kwartalne sprawozdanie dla celów wypłacalności na dzień 30.09.2022r. oszacował wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych o kwotę 50 mln zł niżej w stosunku do wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych dla celów wypłacalności na 30.06.2022r. Przy założeniu braku innych zmian w wartościach bilansowych aktywów i zobowiązań, powyższa różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych:

- (A) wpływa na wzrost nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami ustalonymi dla celów wypłacalności na 30.09.2022r. w stosunku do stanu na 30.06.2022r.,
- (B) oznacza wzrost wyniku technicznego ubezpieczeń,
- (C) oznacza wzrost nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami zarówno ustalonymi dla celów wypłacalności, jak i ustalonymi dla celów rachunkowości i tym samym wzrost kapitału własnego na 30.09.2022r. w stosunku do stanu na 30.06.2022r.

**Zadanie 24.**

Zakład ubezpieczeń udzielił zakładowi powiazanemu pożyczki podporządkowanej. Wskaż zdanie prawdziwe:

- (A) w rachunku przepływów pieniężnych przekazaną pożyczkę podporządkowaną wykaże w przepływach z działalności lokacyjnej jako wydatek,
- (B) w księgach rachunkowych przekazaną pożyczkę podporządkowaną ujmie jako koszty finansowe i pomniejszenie stanu środków pieniężnych,
- (C) w rachunku przepływów pieniężnych przekazaną pożyczkę podporządkowaną wykaże w przepływach z działalności finansowej.

**Zadanie 25.**

Zakład ubezpieczeń stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Na dzień bilansowy 30.09.2022r. zakład, wyceniając należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich i bazując na danych dotyczących ściągalności należności z tytułu składek, rozwiązał część utworzonego w poprzednich okresach sprawozdawczych odpisu aktualizującego wartość tych należności. Równowartość części uprzednio utworzonego odpisu aktualizującego wartość należności powinien ująć jako:

- (A) pozostałe przychody operacyjne,
- (B) przychody z tytułu składki zarobionej,
- (C) pozostałe przychody techniczne.

**Zadanie 26.**

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Wartość otrzymanych regresów i odzysków:

- (A) prezentowana jest w pasywach bilansu ze znakiem ujemnym,
- (B) co do zasady wykazuje się w odrębnej pozycji technicznego rachunku ubezpieczeń,
- (C) pomniejsza wartość odszkodowań i świadczeń wypłaconych wykazanych w technicznym rachunku ubezpieczeń.

**Zadanie 27**

Zakład ubezpieczeń działa w formie spółki akcyjnej i stosuje ustawę o rachunkowości. Kapitał zakładowy (podstawowy) w sprawozdaniu finansowym wycenia:

- (A) w wartości nominalnej,
- (B) w wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej,
- (C) metodą praw własności.

**Zadanie 28.**

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale II i stosujący ustawę o rachunkowości wraz z przepisami wydanymi na jej podstawie sporządza sprawozdanie finansowe za 3 kwartał 2022 roku. We wrześniu 2022 roku zakład, tytułem odszkodowania ze szkody majątkowej, wypłacił kwotę 200 tys. zł, stanowiącą bezsporną część odszkodowania z tytułu szkody zgłoszonej do zakładu w czerwcu 2022 roku. Na 30.06.2022r. zakład utworzył rezerwę na powyższą szkodę na poziomie 800 tys. zł i oszacowania tego w późniejszych okresach nie zmieniał, uznając je za adekwatne także według stanu wiedzy na 30.09.2022r.

Na podstawie powyższych informacji podaj prawidłowe ujęcie księgowe wypłaty dokonanej we wrześniu 2022r. w wysokości 200 tys. zł:

- (A) zakład ujmie wypłatę jako koszt odszkodowań i świadczeń wypłaconych w kwocie 200 tys. zł w korespondencji ze zmniejszeniem stanu środków pieniężnych, obniżając wynik techniczny za bieżący okres o 200 tys. zł,
- (B) zakład ujmie wypłatę jako koszt odszkodowań i świadczeń wypłaconych w kwocie 200 tys. zł w korespondencji ze zmniejszeniem stanu środków pieniężnych i jednocześnie skoryguje stan rezerw na szkody zgłoszone w korespondencji ze zmianą stanu rezerw na szkody zgłoszone,
- (C) zakład ujmie wypłatę w ciężar kosztów odszkodowań i świadczeń wypłaconych w kwocie 200 tys. zł bezpośrednio w korespondencji ze stanem rezerw na szkody zgłoszone.

**Zadanie 29.**

Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale II i oferujący ubezpieczenia komunikacyjne po dniu sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego za 202(X) rok a przed dniem jego zatwierdzenia, zidentyfikował 450 umów ubezpieczenia OC kierowców, które były przez zakład automatycznie wznowione na kolejne okresy ochrony, ale zostały wypowiedziane przez ubezpieczających w IV kwartale 202(X) roku, co nie zostało zaewidencjonowane. Wiedząc, że umowy ubezpieczenia OC kierowców nie podlegały reasekuracji oraz, że część należności z tytułu tych umów została objęta odpisem aktualizującym na 31.12.202(X)r., wskaż prawidłową odpowiedź:

- (A) zakład powinien odpowiednio skorygować składkę przypisaną, rezerwę składek, składkę zarobioną, odpis aktualizujący należności i saldo należności z tytułu składek, rozliczane w czasie koszty akwizycji i ustalić wpływ tych operacji na wynik techniczny oraz finansowy 202(X) roku,
- (B) zakład powinien skorygować wyłącznie składkę przypisaną brutto, dokonując odpowiednich zapisów w księgach 202(X) roku,
- (C) powyższe zdarzenia należy odpowiednio ująć w księgach rachunkowych bieżącego okresu sprawozdawczego zakładu.

**Zadanie 30**

Zakład ubezpieczeń stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Aktywowanie kosztów akwizycji w bilansie dla celów rachunkowości jest realizacją przez zakład zasady:

- (A) memoriału,
- (B) istotności,
- (C) współmierności przychodów i kosztów.

**Zadanie 31.**

Zakład ubezpieczeń sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wydanymi na jej podstawie. Wysokość kosztów akwizycji prezentowana w technicznym rachunku ubezpieczeń lub technicznym rachunku ubezpieczeń na życie (w zależności od tego czy zakład prowadzi działalność w dziale I czy II):

- (A) obejmuje koszty akwizycji poniesione w okresie sprawozdawczym, skorygowane o zmianę stanu aktywowanych kosztów akwizycji oraz wartość kosztów akwizycji jeszcze nieponiesionych, a dotyczących składki zarobionej w okresie sprawozdawczym,
- (B) dotyczy jedynie odracalnych kosztów akwizycji,
- (C) to całość kwot wydatkowanych w okresie sprawozdawczym na akwizycję ubezpieczeń.

**Zadanie 32.**

Rezerwa składek ustalana dla celów wypłacalności została ustalona w wysokości o 100 mln zł niższej niż dla rezerwa składek dla celów rachunkowości. Różnica w wycenie:

- (A) wskazuje co do zasady na błąd rachunkowy,
- (B) ujmowana jest w rezerwie uzgodnieniowej wraz ze zobowiązaniem z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 19 mln zł z tytułu różnicy w wycenie,
- (C) ujmowana jest w rezerwie uzgodnieniowej bez uwzględniania wpływu podatku odroczonego.

**Zadanie 33.**

W sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji ujawnia się między innymi informacje ilościowe i jakościowe dotyczące wszelkich zysków i strat ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. W przypadku zakładu ubezpieczeń działającego w Polsce i stosującego ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie zyski i straty, które mogą zostać ujęte bezpośrednio w kapitale własnym obejmują między innymi:

- (A) różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, skorygowane o wpływ z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- (B) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów,
- (C) zysk netto.

**Zadanie 34.**

Zakład ubezpieczeń udzielił pożyczki podporządkowanej na okres 10 lat innemu zakładowi. Zakład ubezpieczeń udzielający pożyczki:

- (A) w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej wyceni pożyczkę według kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości i zaliczy do środków własnych,
- (B) w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości przepisach wydanych na jej podstawie wyceni pożyczkę według skorygowanej ceny nabycia (kosztu zamortyzowanego), z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, jako pożyczki udzielone i należności własne oraz wykaże w odpowiedniej pozycji w aktywach,
- (C) w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z ustawą o rachunkowości przepisach wydanych na jej podstawie ujmie pożyczkę w ciężar kosztów finansowych okresu, w którym nastąpił przepływ środków pieniężnych.

**Zadanie 35.**

Zakład ubezpieczeń zdecydował się na zawieranie umów 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 a saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji ujmie łącznie z rozrachunkami z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich,
- (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) saldo rozrachunków z tytułu koasekuracji zakład powinien wykazać w bilansie w odrębnej pozycji od rozrachunków z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich.

**Zadanie 36.**

Zakład ubezpieczeń prowadzi działalność z wykorzystaniem reasekuracji biernej, cedując część ryzyka na reasekuratora. Zakład stosuje ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie. Wskaż stwierdzenie prawdziwe:

- (A) koszty prowizji reasekuracyjnych ponoszone są przez cedenta w ramach reasekuracji biernej i ujmowane memoriałowo jako koszty akwizycji,
- (B) udział w zysku z umowy reasekuracyjnej to koszt dla reasekuratora i przychód dla cedenta, wykazywany przez cedenta w sprawozdaniu finansowym jako zmniejszenie kosztów działalności ubezpieczeniowej,
- (C) udział w zysku z umowy reasekuracyjnej to dodatkowa prowizja, którą otrzymuje reasekurator i ujmuje w przychodach.

**Zadanie 37.**

Standard MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe*:

- (A) definiuje umowę ubezpieczenia i znaczące ryzyko ubezpieczeniowe,
- (B) definiuje znaczące ryzyko ubezpieczeniowe i określa zasady tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- (C) wskazuje ryzyko wygaśnięcia lub trwania umowy (tzn. ryzyko, że druga strona rozwiąże umowę ubezpieczenia wcześniej lub później, niż spodziewał się tego ubezpieczyciel w momencie wyceny umowy) jako przykład ryzyka ubezpieczeniowego.

**Zadanie 38.**

Zakład ubezpieczeń ustalając rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności:

- (A) sporządza dokumentację procesu wyboru założeń wykorzystanych do ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w szczególności wyboru odpowiednich założeń dotyczących alokacji wydatków,
- (B) zobowiązany jest do dokumentowania jedynie procesu walidacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- (C) w przypadku braku zmian w stosowanych metodach aktuarialnych może odstąpić od przeprowadzania corocznej walidacji ustalania wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

**Zadanie 39.**

Zakład ubezpieczeń, sporządzając sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, wycenia aktywa i zobowiązania oraz ustala wysokość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi według zasad wyceny dla celów wypłacalności. Wskaż stwierdzenie prawdziwe:

- (A) celem ustalenia środków własnych, rezerwę uzgodnieniową należy dodać do nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi według zasad wyceny dla celów wypłacalności,
- (B) nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi według zasad wyceny dla celów wypłacalności nie obejmuje kwoty odpowiadającej oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek.
- (C) rezerwa uzgodnieniowa zawarta jest w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami wycenionymi według zasad wyceny dla celów wypłacalności.

**Zadanie 40.**

Ilościowe wyjaśnienie istotnych różnic (uzgodnienie) pomiędzy kapitałem własnym wykazany w sprawozdaniu finansowym a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną dla celów wypłacalności:

- (A) nie jest możliwe,
- (B) jest możliwe, ale nie jest wymagane,
- (C) jest wymagane do ujawnienia w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń.

**Egzamin dla Aktuariuszy**  
**Sesja egzaminacyjna w dniu 19 września 2022r.**

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

Imię i nazwisko : .....

Pesel .....

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

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

2♦ Wypełnia Komisja Egzaminacyjna.