

projekt z dnia 17 września 2010 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2010 r.

**w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych
zakładów ubezpieczeń**

Na podstawie art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń oraz terminy ich przedstawiania organowi nadzoru.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej;
- 2) zakładzie ubezpieczeń – rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń, niebędące w likwidacji, o której mowa w art. 190 ustawy;
- 3) ustawie o rachunkowości – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 47, poz. 278).

§ 3. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne składa się z części A oraz części B.

§ 4. Część A dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy (ubezpieczenia na życie) składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu ubezpieczeń:
 - a) aktywa zakładu ubezpieczeń,
 - b) pasywa zakładu ubezpieczeń;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) rachunki techniczne:
 - a) rachunki techniczne działu I – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

- b) rachunek techniczny działu I dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych;
- 6) kapitał podstawowy:
 - a) struktura kapitału zakładowego,
 - b) wykaz akcjonariuszy (udziałowców),
 - c) struktura uprzywilejowania akcji (udziałów);
- 7) zmiany w kapitale własnym;
- 8) należności oraz zobowiązania:
 - a) należności,
 - b) zobowiązania;
- 9) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe:
 - a) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według metod ich tworzenia – ogółem,
 - b) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według metod ich tworzenia – działalność bezpośrednia,
 - c) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według metod ich tworzenia – reasekuracja czynna,
 - d) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora,
 - e) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według walut;
- 10) lokaty:
 - a) zestawienie lokat – grupa B aktywów,
 - b) zestawienie lokat według zapadalności – grupa B aktywów,
 - c) aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - d) wykaz nieruchomości,
 - e) wykaz akcji notowanych na rynku regulowanym,
 - f) wykaz udziałów, akcji nienotowanych na rynku regulowanym i pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu,
 - g) wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,
 - h) wykaz instrumentów pochodnych,
 - i) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu,
 - j) wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie,
 - k) wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych;
- 11) lokaty zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej:
 - a) zestawienie lokat – grupa B aktywów,
 - b) zestawienie lokat według zapadalności – grupa B aktywów,
 - c) aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - d) wykaz nieruchomości,
 - e) wykaz akcji notowanych na rynku regulowanym,
 - f) wykaz udziałów, akcji nienotowanych na rynku regulowanym i pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu,
 - g) wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,
 - h) wykaz instrumentów pochodnych,
 - i) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu,
 - j) wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie,
 - k) wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych;
- 12) pozycje pozabilansowe;

- 13) informacja o składce i świadczeniach:
 - a) składka przypisana w dziale I,
 - b) liczba umów ubezpieczenia w dziale I,
 - c) świadczenia wypłacone w dziale I,
 - d) świadczenia wypłacone z umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym,
 - e) kanały dystrybucji ubezpieczeń na życie;
- 14) informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
 - a) informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kosztów likwidacji szkód oraz kosztów działalności lokacyjnej,
 - b) działalność prewencyjna prowadzona przez zakład ubezpieczeń;
- 15) powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń;
- 16) skargi na działalność zakładu ubezpieczeń;
- 17) informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń:
 - a) wykaz maksymalnych możliwych szkód,
 - b) wykaz reasekuratorów,
 - c) wykaz reasekuratorów (zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej),
 - d) reasekuracja bierna w ubezpieczeniowych grupach kapitałowych;
- 18) margines wypłacalności:
 - a) margines wypłacalności dla grup 1, 2 i 4 działu I,
 - b) margines wypłacalności dla grupy 3 działu I,
 - c) margines wypłacalności dla grupy 5 działu I;
- 19) margines wypłacalności zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej:
 - a) margines wypłacalności dla ubezpieczeń bezpośrednich grup 1, 2 i 4 działu I,
 - b) margines wypłacalności dla ubezpieczeń bezpośrednich grupy 3 działu I,
 - c) margines wypłacalności dla ubezpieczeń bezpośrednich grupy 5 działu I,
 - d) margines wypłacalności dla reasekuracji ubezpieczeń grup 1 i 2 działu I w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia z udziałem w zysku oraz reasekuracji ubezpieczeń grupy 4 działu I,
 - e) margines wypłacalności dla reasekuracji ubezpieczeń grupy 3 działu I,
 - f) margines wypłacalności dla reasekuracji ubezpieczeń grup 1 i 2 działu I w zakresie reasekuracji umów ubezpieczenia bez udziału w zysku oraz reasekuracji ubezpieczeń grupy 5 działu I;
- 20) deklaracja wypłacalności:
 - a) wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I,
 - b) wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I (zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej);
- 21) wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych:
 - a) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej,
 - b) dopasowanie aktywów i rezerw techniczno–ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej,
 - c) pozycje kontrolne – weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy,

- d) aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający,
 - e) aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych,
 - f) koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej,
 - g) dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej oraz aktywów stanowiących ich pokrycie,
 - h) umowy ubezpieczenia na życie i dożycie których zobowiązania są ustalane w stosunku do określonych indeksów;
- 22) wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej:
- a) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający,
 - b) dopasowanie aktywów i rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający,
 - c) pozycje kontrolne – weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy (działalność bezpośrednia),
 - d) aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający,
 - e) aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych,
 - f) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej,
 - g) dopasowanie aktywów i rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej w poszczególnych walutach,
 - h) koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej,
 - i) dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej oraz aktywów stanowiących ich pokrycie,
 - j) dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej oraz aktywów stanowiących ich pokrycie,
 - k) umowy ubezpieczenia na życie i dożycie których zobowiązania są ustalane w stosunku do określonych indeksów;
- 23) działalność zagraniczna zakładu ubezpieczeń ogółem i w podziale na kraje;
- 24) podpisy;

25) podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno–ubezpieczeniowych na podstawie art. 167 ust. 2 ustawy.

§ 5. Część A kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy (ubezpieczenia na życie) składa się z formularzy, o których mowa w § 4 pkt 1–6, 9 lit. d, 10 lit. a–c i e–k, 11 lit. a–c i e–k, 12, 13 lit. a i b, 17 lit. a, 18–22, 24 oraz 25.

§ 6. 1. Wzory formularzy części A sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy (ubezpieczenia na życie) określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

§ 7. Część A dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale II załącznika do ustawy (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu ubezpieczeń:
 - a) aktywa zakładu ubezpieczeń,
 - b) pasywa zakładu ubezpieczeń;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) rachunki techniczne działu II – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna;
- 6) kapitał podstawowy:
 - a) struktura kapitału zakładowego,
 - b) wykaz akcjonariuszy (udziałowców),
 - c) struktura uprzywilejowania akcji (udziałów);
- 7) zmiany w kapitale własnym;
- 8) należności oraz zobowiązania:
 - a) należności,
 - b) zobowiązania;
- 9) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe:
 - a) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według metod ich tworzenia – ogółem,
 - b) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według metod ich tworzenia – działalność bezpośrednia,
 - c) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według metod ich tworzenia – reasekuracja czynna,
 - d) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora,
 - e) rezerwy techniczno–ubezpieczeniowe według walut;
- 10) lokaty:
 - a) zestawienie lokat – grupa B aktywów,
 - b) zestawienie lokat według zapadalności – grupa B aktywów,
 - c) wykaz nieruchomości,
 - d) wykaz akcji notowanych na rynku regulowanym,
 - e) wykaz udziałów, akcji nienotowanych na rynku regulowanym i pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu,
 - f) wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,

- g) wykaz instrumentów pochodnych,
 - h) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu,
 - i) wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie,
 - j) wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych;
- 11) lokaty zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej:
- a) zestawienie lokat – grupa B aktywów,
 - b) zestawienie lokat według zapadalności – grupa B aktywów,
 - c) wykaz nieruchomości,
 - d) wykaz akcji notowanych na rynku regulowanym,
 - e) wykaz udziałów, akcji nienotowanych na rynku regulowanym i pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu,
 - f) wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,
 - g) wykaz instrumentów pochodnych,
 - h) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu,
 - i) wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie,
 - j) wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych;
- 12) pozycje pozabilansowe;
- 13) informacja o składce, odszkodowaniach i świadczeniach:
- a) składka, odszkodowania i świadczenia działu II w ubezpieczeniach obowiązkowych i ubezpieczeniu Zielona Karta,
 - b) odszkodowania i świadczenia w ubezpieczeniach działu II według roku zajścia szkody,
 - c) odszkodowania i świadczenia w ubezpieczeniach działu II według roku zgłoszenia szkody,
 - d) świadczenia rentowe w ubezpieczeniach działu II według roku zajścia szkody,
 - e) odszkodowania i świadczenia w reasekuracji ubezpieczeń działu II według lat underwritingowych,
 - f) kanały dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych;
- 14) informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
- a) informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów, kosztów poniesionych w celu uzyskania dotacji oraz kosztów działalności lokacyjnej,
 - b) działalność prewencyjna prowadzona przez zakład ubezpieczeń;
- 15) powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń;
- 16) skargi na działalność zakładu ubezpieczeń;
- 17) informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń:
- a) wykaz maksymalnych możliwych szkód,
 - b) wykaz reasekuratorów,
 - c) wykaz reasekuratorów (zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej),
 - d) reasekuracja bierna w ubezpieczeniowych grupach kapitałowych;
- 18) margines wypłacalności dla ubezpieczeń działu II;
- 19) wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II;
- 20) wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych:
- a) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych,

- b) dopasowanie aktywów i rezerw techniczno–ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach,
 - c) pozycje kontrolne – weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy,
 - d) koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych,
 - e) dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej oraz aktywów stanowiących ich pokrycie;
- 21) wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej:
- a) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej,
 - b) dopasowanie aktywów i rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej w poszczególnych walutach,
 - c) pozycje kontrolne – weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy (działalność bezpośrednia),
 - d) aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej,
 - e) dopasowanie aktywów i rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej w poszczególnych walutach,
 - f) koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno–ubezpieczeniowych,
 - g) dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej oraz aktywów stanowiących ich pokrycie,
 - h) dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno–ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej oraz aktywów stanowiących ich pokrycie;
- 22) działalność zagraniczna zakładu ubezpieczeń ogółem i w podziale na kraje;
- 23) podpisy;
- 24) opinia o prawidłowości obliczania rezerw techniczno–ubezpieczeniowych na podstawie art. 167 ust. 3 ustawy.

§ 8. Część A kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale II załącznika do ustawy (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) składa się z formularzy, o których mowa w § 7 pkt 1–6, 9 lit. d, 10 lit. a, b i d–j, 11 lit. a, b i d–j, 12, 17 lit. a, 18–21, 23 oraz 24.

§ 9. Wzory formularzy części A sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale II załącznika do ustawy (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 10. 1. Część B kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń składa się z formularzy:

- 1) ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń:

- a) ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy,
 - b) ustalanie nadwyżki/niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej,
 - c) ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej;
- 2) ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej lub zagraniczny zakład reasekuracji z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń:
- a) informacja o podmiocie wiodącym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej,
 - b) ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy,
 - c) ustalanie nadwyżki/niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej,
 - d) ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej,
 - e) ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej;
- 3) podpisy.

2. Wzory formularzy części B sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 11. 1. Do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład ubezpieczeń dołącza:

- 1) pisemną opinię i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości;
- 2) sprawozdanie z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości;
- 3) informację o łącznej składce przypisanej brutto, wyrażonej w złotych i w groszach, w okresie sprawozdawczym z działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej, w celu wyliczenia wartości wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną i brokerską oraz kosztów funkcjonowania działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura;
- 4) informacje określone w ust. I pkt 1–5, 7 i 8 oraz 10–13 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad

- rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825);
- 5) akt notarialny z walnego zgromadzenia, na którym została przyjęta uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości;
 - 6) dowód złożenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, we właściwym rejestrze sądowym, zgodnie z art. 69 ustawy o rachunkowości;
 - 7) dowód złożenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, do ogłoszenia, zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości.

2. Krajowe zakłady ubezpieczeń działające w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych dołączają do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego informację o wartości składki przypisanej brutto, wyrażonej w złotych i w groszach, w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych z osobami niebędącymi członkami tych towarzystw.

§ 12. Do kwartalnego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład ubezpieczeń dołącza informacje określone w ust. 1 pkt 1–5, 7 i 8 oraz 10–12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

§ 13. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń sporządza i przesyła organowi nadzoru w formie pisemnej i w formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych. Sprawozdania te mogą zostać przesłane organowi nadzoru pocztą elektroniczną.

2. Przepis ust. 1 stosuje się również do informacji, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 4 oraz § 12.

§ 14. Kwoty wykazywane w kwartalnym oraz dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym podaje się z dokładnością do tysiąca złotych, a wielkości procentowe z dokładnością do setnej części procentu, z tym że przy wyliczeniu marginesu wypłacalności wielkości procentowe podaje się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

§ 15. 1. Zgodność kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpisem kierownik jednostki oraz osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. W przypadku powierzenia przez zakład ubezpieczeń prowadzenia ksiąg rachunkowych przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o rachunkowości, sprawozdanie podpisuje osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

2. W przypadku zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie) oraz działu II grupa 10 załącznika do ustawy sprawozdanie podpisuje również aktuariusz.

3. Do kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale II załącznika do ustawy (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) dołącza się, zgodnie z art. 167

ust. 3 ustawy, opinię aktuarusza, jeżeli rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustalane są metodami aktuarialnymi.

4. Odmowa złożenia podpisu przez którąkolwiek z osób wymienionych w ust. 1 oraz przez aktuarusza wymaga pisemnego uzasadnienia, które dołącza się do sprawozdania finansowego.

§ 16. 1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń sporządza na koniec roku obrotowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe zatwierdzone przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

2. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia przez organ zatwierdzający, zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości.

§ 17. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału roku obrotowego, za który zostało sporządzone.

§ 18. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do kwartalnych oraz dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych odpowiednio za kwartał i rok obrotowy rozpoczynający się w 2011 r.

§ 19. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 51, poz. 465 oraz z 2006 r. Nr 20, poz. 155).

§ 20. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

Uzasadnienie

Wejście w życie ustawy z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 42, poz. 341), wydanie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825) oraz zmiany wprowadzone w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156, z późn. zm.), spowodowały konieczność wydania, na podstawie art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, nowego rozporządzenia w miejsce rozporządzenia z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 51, poz. 465 i z 2006 r. Nr 20 poz. 156). Zgodnie z art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, Minister Finansów określi, w drodze rozporządzenia, zakres, formę i sposób sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań zakładów ubezpieczeń oraz terminy ich przedstawiania organowi nadzoru, uwzględniając wszystkie informacje mające wpływ na ocenę sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń.

Proponowana zmiana w treści przepisu § 11 ust. 1 pkt 4 rozporządzenia (§ 9 ust. 2 dotychczasowego rozporządzenia) wynika z nowych regulacji zawartych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Polega ona na zwiększeniu obowiązków informacyjnych zakładów ubezpieczeń w zakresie informacji dodatkowej do dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych o informację o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za: obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego, inne usługi poświadczające, usługi doradztwa podatkowego oraz pozostałe usługi.

Proponowana zmiana w treści § 11 ust. 1 pkt 3 niniejszego rozporządzenia wiąże się ze zmianą w treści art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych. Według znowelizowanej treści ww. przepisu nadzorem ubezpieczeniowym i emerytalnym jest objęta działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna, o której mowa w przepisach o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Zgodnie z proponowaną treścią przepisu § 11 ust. 1 pkt 3 zakłady ubezpieczeń będą obowiązane dołączając do dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego informacje o łącznej składce przypisanej brutto, wyrażonej z złotych i groszach, w okresie sprawozdawczym z działalności ubezpieczeniowej oraz działalności reasekuracyjnej w celu wyliczenia wartości wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną i brokerską oraz kosztów działania Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura.

Proponowany przepis § 15 ust. 1 rozporządzenia (w dotychczasowym rozporządzeniu § 8 ust. 1) uwzględnia zmiany wynikające z art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, który określa podmioty uprawnione do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

W znowelizowanej ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, wprowadzono przepis art. 146a określający dodatkowe wymogi dotyczące zasad lokowania aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczania marginesu wypłacalności (w przypadku zakładów ubezpieczeń działu I) i wysokości minimalnego

kapitału gwarancyjnego (w przypadku zakładów ubezpieczeń działu I i II) dla zakładów ubezpieczeń spełniających co najmniej jeden z trzech poniższych warunków:

- 1) składka przypisana brutto z reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym dany rok obrotowy przekracza 10% całkowitej składki przypisanej brutto lub
- 2) składka przypisana brutto z reasekuracji czynnej w ostatnim roku obrotowym poprzedzającym dany rok obrotowy przekracza kwotę równoważącą w złotych 50.000.000 euro, lub
- 3) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z reasekuracji czynnej w ujęciu brutto przekraczają 10% łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ujęciu brutto, utworzonych na koniec ostatniego roku obrotowego poprzedzającego dany rok obrotowy.

W projekcie rozporządzenia zakłady ubezpieczeń, dla których spełniony jest co najmniej jeden z powyższych warunków zdefiniowano w notach objaśniających jako zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej.

Zgodnie z wymogami art. 146a ust. 1 pkt 4 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej są obowiązane lokować aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej zgodnie z przepisami dotyczącymi gospodarki finansowej zakładów reasekuracji. Ww. aktywa muszą zostać wydzielone i być zarządzane niezależnie od aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z ubezpieczeń bezpośrednich, bez możliwości transferu tych aktywów. W konsekwencji w projekcie rozporządzenia proponuje się wprowadzenie odrębnego zestawu formularzy „Lokaty zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej”, które będą wypełniały zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej. W formularzach dla poszczególnych kategorii lokat zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej będą wykazywać wartość lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z ubezpieczeń bezpośrednich oraz wartość lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej. Powyższy wymóg będzie dotyczył zarówno zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale I jak i zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale II. Pozostałe zakłady ubezpieczeń będą wykazywać wartość lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych analogicznie jak dotychczas.

Przepis art. 155 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej dotyczy ograniczeń procentowych w lokowaniu aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładów ubezpieczeń. Ograniczenia nie dotyczą m.in. papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa albo organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska. Przepis art. 223zz ust. 3 ustawy, odnosi się do ograniczeń procentowych w lokowaniu aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładów reasekuracji. Ma on zastosowanie także do zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, w odniesieniu do aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu wykonywanej reasekuracji czynnej. Ograniczenia, o których mowa ww. przepisie nie dotyczą papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa. Ograniczenia dotyczą papierów emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska. W związku z powyższym w projekcie rozporządzenia proponuje się aby w formularzach „Zestawienie lokat – grupa B aktywów” oraz w formularzu „Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej wykazywały odrębnie lokaty w papiery wartościowe emitowane,

gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa oraz odrębnie lokaty w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

W projekcie rozporządzenia proponuje się, aby zakłady ubezpieczeń ze znacznym udziałem działalności reasekuracyjnej wypełniały formularze „Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych gdy spełniony jest jeden z warunków:

- 1) papiery wartościowe jednego podmiotu przekraczają 5% wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto z ubezpieczeń bezpośrednich;
- 2) papiery wartościowe jednego podmiotu przekraczają 5% łącznej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto z reasekuracji czynnej;
- 3) pożyczki udzielone jednemu podmiotowi przekraczają 5% łącznej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto z ubezpieczeń bezpośrednich;
- 4) aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% łącznej wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej;
- 5) aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej.

Ze względu na inne niż w przypadku pozostałych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale I zasady wyliczania marginesu wypłacalności - określone w art. 146a ust. 1 pkt 1 ustawy i rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060, z późn. zm.) - proponuje się wprowadzenie odrębnej grupy formularzy „Margines wypłacalności zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej” w ramach sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń na życie (załącznik nr 1 do rozporządzenia). Ponadto, załącznik nr 1 do projektu rozporządzenia zawiera dodatkowy formularz „Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I (zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej)”.

W związku z koniecznością wydzielenia aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z ubezpieczeń bezpośrednich i aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej przez zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, a także inne zasady inwestowania tych aktywów omówione w art. 155 i art. 223zz ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, w projekcie rozporządzenia proponuje się wprowadzenie dodatkowego zestawu formularzy „Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej”. Ww. zakłady ubezpieczeń będą wypełniać arkusze dotyczące:

- a) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- b) dopasowania aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach,
- c) dopasowania przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie – w rozbiciu na dane dotyczące aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z działalności bezpośredniej i dane dotyczące aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej. Równocześnie arkusz dotyczący weryfikacji limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy będzie wypełniany przez ww. zakłady

wyłącznie w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej ponieważ limity określone w tym przepisie nie mają zastosowania do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z wykonywaną przez te zakłady działalnością reasekuracyjną.

Projekt rozporządzenia przewiduje rozszerzenie kwartalnej sprawozdawczości zakładów ubezpieczeń o szczegółowe informacje w zakresie lokat (jednak bez formularza dotyczącego posiadanych przez zakład ubezpieczeń nieruchomości). W związku z tym dotychczasowe formularze sprawozdawcze, które obowiązują w rocznych sprawozdaniach finansowych zakładów ubezpieczeń zostały również wprowadzone do sprawozdań kwartalnych. Przyczyną wprowadzenia dodatkowych wymogów w sprawozdawczości kwartalnej w zakresie poszczególnych rodzajów lokat jest obecna sytuacja na rynkach finansowych i możliwy negatywny wpływ kryzysu finansowego na sytuację finansową zakładów ubezpieczeń. Wprowadzenie dodatkowej sprawozdawczości umożliwi organowi nadzoru pełny dostęp do informacji na temat prowadzonej przez zakłady ubezpieczeń polityki lokacyjnej i w konsekwencji umożliwi identyfikację potencjalnych zagrożeń związanych z płynnością lokat i wypłacalnością zakładów ubezpieczeń.

Wprowadzone w projekcie rozporządzenia dodatkowe kwartalne formularze dotyczące lokat powinny zapewnić organowi nadzoru pozyskanie pełnych informacji na temat aktualnie prowadzonej działalności inwestycyjnej obejmującej lokaty ujęte w pozycji B i C aktywów bilansu zakładów ubezpieczeń. Pozyskanie tych informacji ma umożliwić organowi nadzoru niezwłoczne podjęcie przewidzianych w ustawie działań w sytuacji gdyby istniało zagrożenie interesów ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia. Obecnie publikowane i przekazywane do organu nadzoru przez zakłady ubezpieczeń na życie półroczne informacje dotyczące działalności w zakresie grupy 3 działu I nie pozwalają na pozyskanie tak szczegółowych danych dotyczących prowadzonej działalności lokacyjnej.

W związku z dynamicznym rozwojem nowych produktów ubezpieczeniowych, tzw. ubezpieczeniowych produktów strukturyzowanych, zaistniała konieczność przygotowania odrębnych formularzy sprawozdawczych, które odpowiadałyby specyfice tych produktów. Nowe produkty ubezpieczeniowe są powiązane z lokatami, które mogą stanowić kategorię aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Ze względu na fakt, iż do organu nadzoru w ostatnim okresie wpływają kolejne wnioski zakładów ubezpieczeń o wyrażenie, na podstawie art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, zgody na uznawanie za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych „nowych aktywów” niezbędny jest nadzór nad prawidłowością realizacji udzielonej przez organ nadzoru zgody. W szczególności zakres informacji zawartych w formularzach uwzględnia dane dotyczące przypisu składki brutto, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto, tj. rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie brutto i pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto i aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikających z ww. ubezpieczeniowych produktów strukturyzowanych. Projekt rozporządzenia zawiera szczegółowe noty objaśniające do formularzy 21.8 i 22.11 dodawanych do załącznika nr 1, odnoszących się do umów ubezpieczenia na życie i dożycie, których zobowiązania są ustalane w stosunku do określonych indeksów.

W projekcie rozporządzenia proponuje się wprowadzenie do sprawozdań rocznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową w dziale I (załącznik nr 1 do rozporządzenia) formularza 13.5 „Kanały dystrybucji ubezpieczeń na życie” oraz formularza 14.2 „Działalność prewencyjna prowadzona przez zakład ubezpieczeń”, a w przypadku zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową w dziale II (załącznik nr 2 do rozporządzenia) formularza 13.6 „Kanały dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych” oraz formularza 14.2 „Działalność

prewencyjna prowadzona przez zakłady ubezpieczeń”. Ww. formularze były objęte zakresem sprawozdania KNF-02: „Sprawozdanie statystyczne o działalności ubezpieczeniowej zakładów ubezpieczeń”, zgodnie z rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 stycznia 2008 r. w sprawie określania wzorów formularzy sprawozdawczych, objaśnień co do sposobu ich wypełniania oraz wzorów kwestionariuszy i ankiet statystycznych stosowanych w badaniach statystycznych ustalonych w programie badań statystyki publicznej na rok 2008 (Dz. U. Nr 36, poz. 202, z późn. zm.). Wprowadzana zmiana ma charakter porządkujący sprawozdawczość zakładów ubezpieczeń. Ponieważ informacje zamieszczane w formularzach wykorzystywane są przez organ nadzoru w celach nadzorczych powinny być one elementem sprawozdań finansowych sporządzanych przez zakłady ubezpieczeń dla organu nadzoru, a nie jak dotychczas sprawozdań statystycznych sporządzanych dla Głównego Urzędu Statystycznego. Usunięcie tych formularzy z programu badań statystyki publicznej nie spowoduje zmiany zakresu informacji przekazywanych przez KNF do GUS w ramach ww. badań.

W projekcie rozporządzenia w przypadku zakładów ubezpieczeń działu I w dodatkowych sprawozdaniach rocznych proponuje się dodanie formularza 13.4 „Świadczenia wypłacone z umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym”.

Pozostałe różnice pomiędzy poszczególnymi grupami formularzy dla zakładów ubezpieczeń oraz zmiany wprowadzone w stosunku do dotychczas obowiązującego rozporządzenia omówiono poniżej.

Grupa formularzy „Kapitał podstawowy”

Zmiany w stosunku do dotychczas obowiązującego rozporządzenia dotyczą formularza „Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)”. W związku z wyodrębnieniem w ustawie o działalności ubezpieczeniowej zakładów reasekuracji typy akcjonariuszy (udziałowców) będzie obejmować oprócz podmiotów wymienionych w dotychczasowym rozporządzeniu również zakłady reasekuracji - rezydentów, zakłady reasekuracji - nierezydentów, osoby fizyczne - rezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji oraz osoby fizyczne - nierezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji.

Formularz „Zmiany w kapitale własnym”

Zmiany w stosunku do obecnie obowiązującego rozporządzenia stanowią konsekwencję zmiany w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Proponowana zmiana w ww. formularzu wynika ze zmiany treści art. 54 ust. 3 ww. ustawy będącej następstwem zmiany Międzynarodowego Standardu Rachunkowości MSR 8 „Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”, polegającej na wyeliminowaniu koncepcji błędu podstawowego, a w konsekwencji rozróżnienia między błędem podstawowym a innymi istotnymi błędami. W związku z powyższymi zmianami proponuje się stosowanie pojęcia „błąd” zamiast pojęcia „błąd podstawowy”. Ponadto w notach objaśniających do formularza „Zmiany w kapitale własnym” poprawiono odwołanie do niewłaściwej kolumny.

W celu zapewnienia spójności treści rozporządzenia z treścią § 22 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zakłady ubezpieczeń będą przedstawiać informacje dotyczące zmiany wysokości kapitału z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym w rozbiciu na:

- zmiany z tytułu przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- zmiany z tytułu przeszacowania udziałów w jednostkach podporządkowanych,
- pozostałe.

Grupa formularzy „Należności i zobowiązania”

Zmiany w notach objaśniających do formularzy 8.1 „Należności” oraz do formularzy 8.2 „Zobowiązania” wchodzących w skład sprawozdań rocznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale I i zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale II mają charakter uzupełniający, doprecyzowujący i porządkowy. Zgodnie z dotychczasowym rozporządzeniem zakłady ubezpieczeń wykazywały należności przeterminowane w rozbiciu na przedziały do 3 miesięcy i powyżej 3 miesięcy. Wg projektu niniejszego rozporządzenia zakłady ubezpieczeń będą wykazywać należności przeterminowane w rozbiciu na przedziały do 3 miesięcy, powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy, powyżej 6 miesięcy do 1 roku oraz powyżej roku. Wprowadzone zmiany zapewnią bardziej szczegółową informację dotyczącą należności przeterminowanych.

Zgodnie z treścią not objaśniających w projekcie niniejszego rozporządzenia łączna wartość zaktualizowana poszczególnych rodzajów należności zakładu ubezpieczeń ujętych w kolumnie J „Razem” formularzy 8.1 powinna być równa wartości poszczególnych rodzajów należności, ujętych w pozycji D w kolumnie C aktywów bilansu. Łączna wartość zaktualizowana poszczególnych rodzajów zobowiązań zakładu ubezpieczeń ujętych w kolumnie G „Razem” formularzy 8.2 powinna być równa wartości poszczególnych rodzajów zobowiązań, ujętych w pozycji H w kolumnie C pasywów bilansu. Zmiany w notach objaśniających mają charakter doprecyzowujący.

Grupa formularzy „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe”

Najważniejsza z wprowadzonych zmian dotyczy formularzy „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg metod ich tworzenia”. Zgodnie z treścią § 33 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w przypadku, gdy posiadane informacje nie pozwalają zakładowi ubezpieczeń na ustalenie wysokości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej metodą indywidualną ryczałtową lub aktuarialną rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są tworzone w wysokości udokumentowanej przez cedentów. Powyższy przepis znalazł odzwierciedlenie w zmodyfikowanych formularzach, o których mowa powyżej.

Zmiany w treści not objaśniających do grupy formularzy „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” mają charakter doprecyzowujący i porządkowy. Zgodnie z proponowaną treścią not objaśniających do grupy formularzy „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” łączna dla wszystkich grup ubezpieczeń i klas rachunkowych wartość poszczególnych rodzajów rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wykazanych we właściwych formularzach powinna być równa wartości poszczególnych rodzajów rezerw wykazanych w pozycji C w kolumnie C pasywów bilansu.

Grupa formularzy „Lokaty”

Pozostałe zmiany w poszczególnych formularzach z grupy formularzy „Lokaty”, które nie zostały omówione wcześniej oraz w notach objaśniających do formularzy z ww. grupy mają charakter doprecyzowujący i porządkowy.

W projekcie rozporządzenia proponuje się wprowadzenie nowego wzoru formularzy „Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” wchodzących w skład sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń działu I. Wprowadzone zmiany są związane z dużą liczbą prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i mają na celu uproszczenie sprawozdawczości.

W poszczególnych formularzach dotyczących lokat zakładów ubezpieczeń wartość bieżąca lokat została zastąpiona przez wartość godziwą lokat. Ze względu na brak jednoznacznej definicji określenie „wartość bieżąca” powodowało wątpliwości interpretacyjne. Zakłady ubezpieczeń będą wykazywały w sprawozdaniach kwartalnych i

rocznych wartość godziwą danego rodzaju aktywów w przypadku gdy wartość godziwa różni się od wartości bilansowej.

Zgodnie z wymogami dotychczasowego aktu wykonawczego, utrzymanymi w projekcie niniejszego rozporządzenia, w formularzu „Nieruchomości” zakłady ubezpieczeń są obowiązane wykazywać wszystkie posiadane nieruchomości. W projekcie rozporządzenia proponuje się dodanie kolumn „Cel posiadania” oraz „Data nabycia”. W kolumnie „Cel posiadania” zakłady ubezpieczeń będą wskazywać czy nieruchomość jest wykorzystywana na potrzeby własne czy w celach inwestycyjnych.

Przepisy dotyczące szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji zdefiniowały m.in. nową kategorię aktywów finansowych - pożyczki udzielone i należności własne. Powyższa zmiana została uwzględniona w notach objaśniających do formularzy sprawozdawczych w zakresie lokat.

Zastąpienie określenia „wartość nabycia” określeniem „cena nabycia” w poszczególnych formularzach grupy „Lokaty” oraz w objaśnieniach do załączników ma na celu zapewnienie spójności terminologii stosowanej w niniejszym rozporządzeniu z terminologią stosowaną w ustawie z dnia 29 września 2009 r. o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Zmiana stosowanej definicji „lokat zagranicznych” w objaśnieniach do załączników do niniejszego rozporządzenia jest konsekwencją zmiany definicji „lokat zagranicznych” w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Zgodnie z notą objaśniającą do formularzy „Zestawienie lokat według zapadalności – grupa B aktywów” przez zapadalność lokat należy rozumieć okres jaki pozostał do upływu terminu zapadalności lokat licząc od dnia bilansowego.

Grupa formularzy „Informacje o składce i świadczeniach” (zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w dziale I)

W projekcie rozporządzenia proponuje się, aby zakłady ubezpieczeń, wykonujące działalność ubezpieczeniową w dziale I prezentowały dane w formularzu „Liczba umów ubezpieczenia w dziale I” wyłącznie w odniesieniu do wykonywanej działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej. Zgodnie z dotychczas obowiązującym aktem wykonawczym ww. zakłady ubezpieczeń były obowiązane wypełniać wyżej wymieniony formularz także w odniesieniu do reasekuracji czynnej. Jednakże przedstawienie rzetelnych danych, o których mowa w ww. formularzu jest możliwe wyłącznie w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej. Informacje przesyłane reasekuratorowi przez cedenta dotyczą wyłącznie umów ubezpieczenia podlegających reasekuracji. W przypadku reasekuracji ubezpieczeń grupowych przesyłane dane mogą nie obejmować daty początku ochrony ubezpieczeniowej. Reasekurator w praktyce nie dysponuje danymi dotyczącymi liczby zawartych przez cedenta umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym, liczby dokonanych wykupów oraz rezygnacji z umów ubezpieczenia z innych przyczyn niż realizacja świadczenia lub wykup. Kolejna zmiana w stosunku do dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego polega na zobowiązaniu zakładów ubezpieczeń działu I do przedstawiania informacji odnośnie składki przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich w rozbiciu na składkę przypisaną brutto z umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym oraz z pozostałych umów ubezpieczenia.

Grupa formularzy „Składka, odszkodowania i świadczenia” (zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w dziale II)

Zmiany w formularzu 13.1 „Składka, odszkodowania i świadczenia w ubezpieczeniach obowiązkowych działu II i ubezpieczeniu Zielona Karta” (w dotychczasowym akcie wykonawczym formularz 12.1) polegają na uzupełnieniu ww. formularza o dwie nowe kategorie ubezpieczeń obowiązkowych:

- 1) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy udzielającego świadczeń opieki zdrowotnej [przedmiotowa modyfikacja formularza wynika z wejścia w życie z dniem 9 stycznia 2008 r. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2007 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej świadczeniodawcy udzielającego świadczeń opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2008 r. Nr 3, poz. 10)];
- 2) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej osoby powołanej do wykonywania czynności syndyka, nadzorcy sądowego albo zarządcy [przedmiotowa modyfikacja formularza jest następstwem wejścia w życie w 2007 r. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 października 2007 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej osoby powołanej do wykonywania czynności syndyka, nadzorcy sądowego albo zarządcy (Dz. U. Nr 185, poz. 1313)];

Analogicznie jak w dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym część sprawozdań zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w dziale II stanowią poniższe formularze:

- formularz 13.2 „Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zajścia szkody”,
- formularz 13.3 „Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zgłoszenia szkody”,
- formularz 13.4 „Świadczenia rentowe wg roku zgłoszenia szkody”.

Zgodnie z wymogami obowiązującego aktu wykonawczego powyższe formularze były wypełniane dla ubezpieczeń bezpośrednich w podziale na grupy ubezpieczeń i dla reasekuracji czynnej, w podziale na klasy rachunkowe. W opinii projektodawcy dane dotyczące odszkodowań wypłacanych z reasekuracji czynnej powinny być prezentowane w odrębnym formularzu. W praktyce reasekurator nie dysponuje danymi umożliwiającymi przedstawienie informacji o odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych z reasekuracji czynnej oraz o tworzonej rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia z reasekuracji czynnej w rozbiciu na lata zgłoszenia szkody lub na lata zajścia szkody. W przypadku umów reasekuracji obligatoryjnej ww. informacje są przedstawiane w rozbiciu na lata underwritingowe. Ponadto przedstawione przez cedentów dane dotyczące wypłacanych świadczeń obejmują łączną wartość świadczeń rentowych oraz odszkodowań i świadczeń niemających charakteru rentowego. W związku z powyższym w projekcie rozporządzenia proponuje się, aby sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II zawierały dodatkowy formularz 13.5 „Odszkodowania i świadczenia z reasekuracji ubezpieczeń działu II wg lat underwritingowych”. W opinii projektodawcy ze względu na zakres informacji, które reasekuratorzy otrzymują od cedentów stosowany arkusz powinien ulec znacznemu uproszczeniu w stosunku do dotychczas stosowanych arkuszy 12.2-12.4.

Dane statystyczne przedstawiane przez cedentów w ramach rozliczeń reasekuracyjnych nie obejmują informacji o liczbie szkód oraz o szkodach ponownie otwartych. W konsekwencji proponowany formularz 13.5 nie zawiera kolumn, w których mowa o liczbie szkód. Proponowany formularz nie zawiera również wierszy, w których mowa o szkodach ponownie otwartych.

Reasekurator z reguły nie dysponuje danymi dotyczącymi kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów poniesionych przez cedenta jak również danymi o wysokości regresów i odzysków otrzymanych przez cedenta. Zgodnie z praktyką rynkową w odniesieniu do rozliczeń między cedentami a reasekuratorami informacja o regresach i odzyskach oraz kosztach likwidacji szkód i windykacji regresów jest zagregowana w kwocie odszkodowań wypłaconych. Rezerwa na koszty likwidacji szkód jest ujęta w rezerwie na niewypłacone

odszkodowania i świadczenia. W związku z powyższym proponowany formularz nie zawiera wiersza „Zwroty, regresy i odzyski uwzględnione w pozycji odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto technicznego rachunku ubezpieczeń”. Proponowany formularz nie zawiera także wierszy, w których mowa o rezerwach na koszty likwidacji szkód.

W projekcie rozporządzenia proponuje się aby formularze 13.2-13.4 w dotychczasowym kształcie byłyby sporządzane wyłącznie dla ubezpieczeń bezpośrednich, a nie jak w dotychczasowym akcie wykonawczym dla ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej.

Grupa formularzy „Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń”

Formularz „Wykaz reasekuratorów” w załącznikach do dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego nie zawierał informacji na temat zobowiązań zakładu ubezpieczeń wobec reasekuratorów. W zmodyfikowanym formularzu proponuje się dodanie kolumny „Zobowiązania wobec reasekuratorów”. Ponadto proponuje się wprowadzenie odrębnego formularza dla zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej. Zgodnie z proponowanym formularzem zakłady ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej będą wykazywać udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy odpowiednio w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych z ubezpieczeń bezpośrednich i z reasekuracji czynnej. Ww. zakłady będą również wykazywać wartość należności od reasekuratorów, stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z ubezpieczeń bezpośrednich oraz wartość należności od reasekuratorów, stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z reasekuracji czynnej.

Zmiana tytułu formularza „Wykaz maksymalnych możliwych szkód” ma na celu zapewnienie spójności tytułu formularza z treścią formularza oraz objaśnieniami do formularza. Ponadto w formularzu dodano dwie kolumny „Suma ubezpieczenia brutto” oraz „Suma ubezpieczenia na udziale własnym. W przypadku zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale II przez sumę ubezpieczenia brutto należy rozumieć sumę ubezpieczenia lub sumę gwarancyjną brutto. Przez sumę ubezpieczenia na udziale własnym należy rozumieć sumę ubezpieczenia lub sumę gwarancyjną brutto po uwzględnieniu udziału reasekuratora.

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzi w skład ubezpieczeniowych grup kapitałowych. W projekcie rozporządzenia proponuje się zastąpienie formularza „Reasekuracja bierna w grupach przedsiębiorstw kapitałowych” formularzem „Reasekuracja bierna w ubezpieczeniowych grupach kapitałowych”. Zakłady ubezpieczeń będą przedstawiały informację dotyczącą wykonywanej reasekuracji biernej wg przynależności reasekuratorów do ubezpieczeniowych grup kapitałowych.

Formularz „Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kosztów likwidacji szkód oraz kosztów działalności lokacyjnej” (zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w dziale I)

Zmiany w tytule formularza wynikają ze zmian w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz praktyki na rynku ubezpieczeniowym. W ustawie o działalności ubezpieczeniowej z działalności ubezpieczeniowej wyodrębniono działalność reasekuracyjną. Regresy i odzyski są związane wyłącznie z działalnością ubezpieczeniową w dziale II. W związku z powyższym w tytule formularza dodano odniesienie do kosztów działalności reasekuracyjnej. Równocześnie z tytułu usunięto odniesienie do kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów, których zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w dziale I nie ponoszą. Konsekwencją zmian w tytule są zmiany w treści poszczególnych wierszy formularza.

Formularz „Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów, kosztów poniesionych w celu uzyskania dotacji oraz kosztów działalności lokacyjnej” (zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w dziale II)

Zmiany w tytule formularza wynikają ze zmian w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz mają na celu zapewnienie spójności treści rozporządzenia z treścią rozporządzenia z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

W znowelizowanej ustawie o działalności ubezpieczeniowej z działalności ubezpieczeniowej wyodrębniono działalność reasekuracyjną. W rozporządzeniu z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w § 2 ust. 1 pkt 36-37 zostały zdefiniowane dotacje oraz koszty poniesione w celu uzyskania dotacji. Koszty poniesione w celu uzyskania dotacji są ponoszone przez zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność ubezpieczeniową w dziale II, podobnie jak koszty akwizycji, koszty administracyjne, koszty likwidacji szkód i windykacji regresów oraz koszty działalności lokacyjnej. Zgodnie z ust. 8 załącznika nr 2 do ww. rozporządzenia zakłady ubezpieczeń działu II ujmują koszty poniesione w celu uzyskania dotacji w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych. Konsekwencją zmiany tytułu jest dodanie wiersza V „Koszty poniesione w celu uzyskania dotacji ujmowane w odszkodowaniach wypłaconych”.

Formularz „Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń”

Zmiany w stosunku do dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego wiążą się z wyodrębnieniem zakładów reasekuracji. W kolumnie „Typ jednostki” zakłady ubezpieczeń będą obowiązane wykazywać obok typów jednostek przewidzianych w dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym także zakłady reasekuracji – rezydentów, zakłady reasekuracji - nierezydentów, osoby fizyczne - rezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji oraz osoby fizyczne - nierezydentów, członków zarządu zakładu reasekuracji.

Grupa formularzy „Margines wypłacalności”

Usunięcie formularzy sprawozdawczych do wyliczania marginesu wypłacalności wg starej formuły oraz zmiana nazw formularzy do wyliczania marginesu wypłacalności wg nowej formuły w stosunku do dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego jest następstwem końca okresu przejściowego dla zakładów ubezpieczeń wynikającego z § 12 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060, z późn. zm).

Zmiany treści not objaśniających do formularzy zawartych w grupie „Margines wypłacalności” w stosunku do dotychczas obowiązującego aktu wykonawczego mają charakter doprecyzowujący i porządkowy. Zgodnie z projektem rozporządzenia w notach objaśniających do poszczególnych formularzy zawarto odwołania do poszczególnych przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.) wg których jest obliczany margines wypłacalności dla poszczególnych grup ubezpieczeń działu I oraz dla działu II. Z not objaśniających do grupy formularzy „Margines wypłacalności” usunięto odniesienie dotyczące zasad ustalania wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego, ponieważ formularze ww. grupy nie zawierają informacji o wysokości minimalnego kapitału gwarancyjnego.

W sposób analogiczny opracowano noty objaśniające do grupy formularzy „Margines wypłacalności zakładów ubezpieczeń ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej”. Noty objaśniające w projekcie rozporządzenia zawierają odwołania do poszczególnych przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 października 2009 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności zakładów reasekuracji oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla rodzajów reasekuracji (Dz. U. Nr 169, poz. 1330 z późn. zm.).

Grupa formularzy „Deklaracja wypłacalności”

Zmiany w treści wierszy 4a, 4b i 4c formularzy „Deklaracja wypłacalności” dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale I oraz zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale II wynikają z wyodrębnienia w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej zakładów reasekuracji (dotychczas traktowanych jako zakłady ubezpieczeń wykonujące wyłącznie działalność w zakresie reasekuracji) i będącą konsekwencją tej zmiany zmianą w treści art. 148 ust. 2, ust. 2b i ust. 2c ww. ustawy.

Zmiany w treści not objaśniających grupy formularzy „Deklaracja wypłacalności” mają charakter doprecyzowujący i porządkowy. Zakres informacji zawartych w notach objaśniających do formularzy „Deklaracja wypłacalności” uzupełniono o informacje dotyczące zasad obliczania minimalnego kapitału gwarancyjnego oraz ustalania wysokości środków własnych na pokrycie minimalnego kapitału gwarancyjnego poprzez odwołanie odpowiednio do poszczególnych przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń, oraz do art. 148 a ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

W projekcie rozporządzenia z formularzy określających zasady ustalania środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności oraz środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego dla zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale I usunięto wiersz 10 zawarty w dotychczas obowiązujących formularzach, który zawierał odwołanie do art. 148 ust. 5 ustawy. Ww. przepis dotyczy środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale II i nie ma zastosowania do zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w dziale I.

Grupa formularzy „Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych”

W projekcie rozporządzenia proponuje się nadanie formularzowi 21.1 załącznika nr 1 do rozporządzenia, wypełnianym przez zakłady ubezpieczeń niebędące zakładami ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, tytułu „Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej”. W przypadku formularza 21.2 załącznika nr 1 do rozporządzenia, wypełnianym przez ww. zakłady ubezpieczeń, proponuje się nadanie tytułu „Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający i dla reasekuracji czynnej”. Proponowana zmiana ma charakter doprecyzowujący. W dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym tytuły tych formularzy odnosiły się wyłącznie do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający. Projektodawca nie przewiduje tworzenia odrębnych formularzy dla reasekuracji ubezpieczeń na życie dla reasekurowanych umów ubezpieczenia, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający. W praktyce reasekuracyjnej zakres ochrony reasekuracyjnej w danej umowie

reasekuracji obejmuje zarówno ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający jak i inne ubezpieczenia indywidualne.

W projekcie rozporządzenia proponuje się aby formularze „Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie”, wypełniane przez zakłady ubezpieczeń niebędące zakładami ze znaczącym udziałem działalności reasekuracyjnej, dotyczyły przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia, zawartych przez zakład ubezpieczeń do dnia bilansowego analogicznie jak w dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym.

Formularzy „Statystyka międzynarodowa”

W projekcie rozporządzenia proponuje się aby dotychczasowy formularz „Działalność międzynarodowa zakładu ubezpieczeń ogółem i w podziale na kraje” zawierał wyłącznie informacje dotyczące działalności zagranicznej zakładu ubezpieczeń.

W związku z wyodrębnieniem w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej działalności reasekuracyjnej w projekcie rozporządzenia proponuje się zdefiniowanie działalności zagranicznej zakładu ubezpieczeń jako podjęcia i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej lub działalności reasekuracyjnej przez krajowy zakład ubezpieczeń poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność reasekuracyjna w ramach prawa do zakładania przedsiębiorstw w projekcie rozporządzenia oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności reasekuracyjnej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład reasekuracji poprzez jego oddział. Przez oddział rozumie się oddział, główny oddział lub inną jednostkę organizacyjną zakładu reasekuracji z siedzibą na terytorium innego państwa z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Projektodawca proponuje zdefiniować działalność reasekuracyjną w ramach swobody wykonywania usług reasekuracyjnych jako możliwość podjęcia i wykonywania działalności reasekuracyjnej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład reasekuracji z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Formularz „Podpisy”

Zmiana w formularzu „Podpisy” ma na celu zapewnienie spójności treści formularza z treścią § 15 ust. 1 projektu rozporządzenia, zgodnie z którym zgodność kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpisem kierownik jednostki oraz osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. W przypadku powierzenia przez zakład ubezpieczeń prowadzenia ksiąg rachunkowych przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, sprawozdanie podpisuje osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

Grupa formularzy „Część B - ustalenie wpływu uczestnictwa zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wielkość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń”

Formularze wchodzące w skład części B zostały sporządzone zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156, z późn. zm.). Zmiany w stosunku do dotychczasowego aktu wykonawczego wynikają ze zmian w ww. rozporządzeniu.

W wyniku wyodrębnienia zakładów reasekuracji i związaną z tym zmianą definicji ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w projekcie niniejszego rozporządzenia przez zakład ubezpieczeń nadrzędny należy rozumieć zakład ubezpieczeń, który posiada udział w innym

zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji. W związku z powyższym w formularzu 1.3 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części I oraz w formularzu 2.3 „Ustalanie nadwyżki/niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” i formularzu 2.4 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części II podmioty podrzędne zakładu ubezpieczeń nadrzędnego będą obejmowały zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, dominujące podmioty ubezpieczeniowe i pozostałe podmioty podrzędne.

W znowelizowanym rozporządzeniu z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, nastąpiło ograniczenie zastosowania przepisu § 11 ust. 4 do zakładów reasekuracji z siedzibą w państwach niebędących państwami członkowskimi Unii Europejskiej, w których nie obowiązują przepisy dotyczące uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności reasekuracyjnej oraz wypłacalności zakładów reasekuracji co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Wprowadzona zmiana była skutkiem implementacji przez państwa Unii Europejskiej do krajowych porządków prawnych przepisów dyrektywy 2005/68/WE w sprawie reasekuracji, w której określono zasady ustalania wymogu wypłacalności oraz wysokości środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności i środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zakładów reasekuracji. Konsekwencją tego jest zmiana tytułu części II spisu formularzy oraz treści formularzy wchodzących w skład części II. W celu zapewnienia spójności projektu niniejszego rozporządzenia z treścią rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, proponuje się nadanie części II tytułu „II. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie nie będącym państwem członkowskim Unii Europejskiej lub zagraniczny zakład reasekuracji z siedzibą w państwie nie będącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń”.

Konsekwencją zmian wynikających ze zmian w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, jest również zmiana definicji norm wypłacalności co najmniej porównywalnych z normami w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie z projektem rozporządzenia przez normy wypłacalności co najmniej porównywalne z normami w ww. ustawie rozumie się normy wypłacalności, które przewidują wymóg uzyskania zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej lub działalności reasekuracyjnej. W dotychczasowym akcie wykonawczym była mowa wyłącznie o działalności ubezpieczeniowej. Działalność reasekuracyjna wchodziła w skład działalności ubezpieczeniowej.

Kolejna zmiana w części B rozporządzenia wynika z wygaśnięcia przepisu art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie z ww. przepisem do dnia 31 grudnia 2009 r. na wniosek zakładu ubezpieczeń na życie organ nadzoru mógł wyrazić w drodze decyzji zgodę na zaliczenie do środków własnych zakładu

ubezpieczeń kwoty 50% przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń, do wysokości 25% mniejszej z dwóch wartości: marginesu wypłacalności lub środków własnych zakładu ubezpieczeń. W związku z wygaśnięciem ww. przepisu z dniem 1 stycznia 2010 r. w stosunku do dotychczas obowiązujących formularzy dokonano następujących zmian:

- 1) w formularzu 1.3 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części I oraz w formularzu 2.4 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” brak odpowiednika kolumny O „Wartość przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń na życie podrzędnego dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności (§ 7 rozporządzenia)” występującej w dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym. Zmieniono również tytuł kolumny S (w dotychczasowym akcie wykonawczym kolumna T) poprzez usunięcie odwołania do § 7 rozporządzenia;
- 2) w formularzu 2.5 „Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej” części II sprawozdania krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej brak odpowiednika kolumny I „Wartość przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń na życie podrzędnego dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności (§ 7 rozporządzenia).” Zmieniono również tytuł kolumny M (w dotychczasowym akcie wykonawczym kolumna N) poprzez usunięcie odwołania do § 7 rozporządzenia.

Kolejna proponowana zmiana ma charakter porządkowy. W formularzu 1.2 części I i formularzu 2.3 części II sprawozdania krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w kolumnie C zawierającej informację o rodzaju podmiotu podrzędnego zakłady reasekuracji będą oznaczane symbolem ZR. W dotychczas obowiązującym akcie wykonawczym stosowano symbol ZUR oznaczający zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji. Symbol ZU będzie oznaczał zakład ubezpieczeń (w dotychczasowym akcie wykonawczym symbol ZU oznaczał zakład ubezpieczeń niebędący zakładem ubezpieczeń wykonującym działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji).

Zmiana w formularzu „Podpisy” ma na celu zapewnienie spójności treści formularza z treścią § 15 ust. 1 projektu rozporządzenia, analogicznie jak w części A kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statycznego zakładu ubezpieczeń.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.), projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów. Nikt nie zgłosił uwag w tym trybie.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1) Podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziałował na zakłady ubezpieczeń oraz Komisję Nadzoru Finansowego.

Celem niniejszego rozporządzenia jest przede wszystkim dostosowanie sprawozdawczości zakładów ubezpieczeń do zmienionego stanu prawnego, niemniej projekt przewiduje również rozszerzenie kwartalnej sprawozdawczości zakładów ubezpieczeń o szczegółowe informacje w zakresie lokat (dotychczasowe formularze sprawozdawcze, które obowiązują w rocznych sprawozdaniach finansowych zakładów ubezpieczeń zostały również wprowadzone do sprawozdań kwartalnych) i w tym zakresie może powodować niewielkie koszty po stronie zakładów ubezpieczeń;

2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia został uzgodniony z Komisją Nadzoru Finansowego, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Ubezpieczeniowym Funduszem Gwarancyjnym, Stowarzyszeniem Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskim Stowarzyszeniem Aktuariuszy, Krajową Radą Biegłych Rewidentów, Stowarzyszeniem Księgowych w Polsce, Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami, Izbą Gospodarczą Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka, Ogólnopolskim Stowarzyszeniem Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polską Izbą Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych;

3) przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:

a) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

b) rynek pracy:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy,

c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw,

d) sytuację i rozwój regionalny:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny;

4) źródła finansowania, obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego:

projekt rozporządzenia nie wymaga dodatkowych środków finansowych, ani nie skutkuje obciążeniem budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego.