

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2012 r.

w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego

Na podstawie art. 119 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1 Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczególne zasady rachunkowości Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej;
- 2) szczegółowe warunki i tryb składania:
 - a) rocznego sprawozdania z działalności, o którym mowa w art. 119 ust. 1 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, zwanej dalej „ustawą”,
 - b) kwartalnych sprawozdań z działalności, o których mowa w art. 98 ust. 5 ustawy

- w tym terminy ich składania oraz zakres niezbędnych danych, jakie powinny zawierać te sprawozdania.

§ 2. Określenia użyte w rozporządzeniu oznaczają:

- 1) ustawa o rachunkowości - ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.³⁾);
- 2) ustawa o działalności ubezpieczeniowej - ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, z późn. zm.⁴⁾);
- 3) Fundusz - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 26, poz. 225, Nr 96, poz. 959, Nr 141, poz. 1492, Nr 273, poz. 2703 i Nr 281, poz. 2778, z 2005 r. Nr 167, poz. 1396, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 49, poz. 328, Nr 82, poz. 557, Nr 102, poz. 691 i Nr 133, poz. 922, z 2008 r. Nr 225, poz. 1486, z 2009 r. Nr 91, poz. 739 i Nr 97, poz. 802, z 2010 r. Nr 28, poz. 145 i Nr 43, poz. 246 oraz z 2011 r. Nr 80, poz. 432, Nr 113, poz. 660 i Nr 205, poz. 1210.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316 z 2010 r. Nr 47, poz. 278 oraz z 2011 r. Nr 102, poz. 585, Nr 199, poz. 1775 i Nr 232, poz. 1378.

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 1858, oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398, Nr 80, poz. 432, Nr 106, poz. 622, Nr 112, poz. 654, Nr 133, poz. 767, Nr 205, poz. 1210 i Nr 232, poz. 1378.

- 4) koszty likwidacji szkód - koszty związane z wykonywaniem czynności określonych w art. 3 ust. 3 pkt 2, ust. 4 pkt 2 i 3 oraz ust. 5 pkt 1 i 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 5) koszty windykacji regresów - koszty związane z wykonywaniem czynności określonych w art. 3 ust. 4 pkt 5 ustawy o działalności ubezpieczeniowej;
- 6) koszty windykacji opłat – koszty związane z dochodzeniem opłat, o których mowa w art. 88 ust. 7 ustawy;
- 7) aktywa finansowe lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - aktywa finansowe lub zobowiązania finansowe, które zostały nabyte lub powstały w celu uzyskania korzyści ekonomicznych w wyniku krótkoterminowych zmian cen lub innych zmiennych, zaistniałych w okresie nie dłuższym niż trzy miesiące; składnik aktywów finansowych zalicza się do aktywów przeznaczonych do obrotu, jeżeli niezależnie od powodu, dla którego został nabyty stanowi grupę aktywów, która została uprzednio wykorzystana do realizacji korzyści ekonomicznych w wyniku zmian cen lub innych zmiennych. Instrumenty pochodne będące aktywami finansowymi lub zobowiązaniami finansowymi zalicza się do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, z wyłączeniem zabezpieczających instrumentów pochodnych stanowiących efektywne zabezpieczenie;
- 8) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - aktywa finansowe lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz uznane za takie przez Fundusz przy początkowym ujęciu pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie wymaganych informacji lub ogranicza różnice, w tym dotyczące sposobu wyceny lub prezentacji przychodów lub kosztów związanych z tymi aktywami lub pasywami, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny wartości godziwej zgodnie z udokumentowaną przez Fundusz strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem;
- 9) udzielone pożyczki i należności własne - aktywa finansowe z określonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są przedmiotem obrotu na rynku, z wyjątkiem aktywów finansowych, które Fundusz zamierza zbyć w krótkim terminie, w okresie nie dłuższym niż trzy miesiące, zakwalifikowanych do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych, które przy początkowym ujęciu zostały uznane przez Fundusz za aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także kredytów i pożyczek oraz innych należności Funduszu, których Fundusz nie może odzyskać z innych powodów niż brak spłat, które kwalifikuje się jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;
- 10) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - aktywa finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach i ustalonym terminie zapadalności, które Fundusz zamierza i może utrzymać w posiadaniu do terminu zapadalności, z wyjątkiem pożyczek, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy;
- 11) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - aktywa finansowe niebędące:
 - a) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) pożyczkami i należnościami własnymi,
 - c) aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności;

- 12) amortyzowany koszt aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych - wartość, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych, pomniejszoną o spłaty wierzytelności, odpowiednio skorygowaną o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy pomiędzy wartością początkową składnika a jego wartością w terminie zapadalności lub wymagalności, wyliczoną za pomocą metody efektywnej stopy procentowej;
- 13) efektywna stopa procentowa - metodę ustalania amortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych i zobowiązań finansowych oraz przypisywania przychodów i kosztów z tytułu odsetek do odpowiednich okresów sprawozdawczych. Efektywna stopa procentowa dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto do terminu zapadalności albo wymagalności instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach do innego przyjętego przez Fundusz terminu. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Fundusz dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając postanowienia odpowiedniej umowy; przy wyliczeniu efektywnej stopy procentowej Fundusz uwzględnia wszelkie wypłacone i otrzymane prowizje oraz opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, w tym koszty transakcji oraz premie lub dyskonta. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej uznaje się, że przepływy pieniężne oraz oczekiwane terminy są wiarygodnie oszacowane; w przypadkach, w których nie jest możliwe wiarygodne ustalenie przepływów pieniężnych lub ich oczekiwanego terminu, Fundusz dokonuje wyliczeń na podstawie przepływów pieniężnych określonych w umowie;
- 14) fundusz pomocowy – fundusz tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu związanych z udzielaniem zwrotnej pomocy finansowej, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy.

§ 3. 1. Fundusz prowadzi wyodrębnioną ewidencję:

- 1) szkód zgłoszonych do Funduszu oraz odszkodowań wypłaconych zgodnie z art. 98 ust. 1 i 1a ustawy;
 - 2) szkód, o których mowa w art. 98 ust. 2 ustawy;
 - 3) dochodzonych regresów wynikających z art. 110 ust. 1 ustawy;
 - 4) dochodzonych zwrotów odszkodowań;
 - 5) w przypadku ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń - wierzytelności zakładów ubezpieczeń z tytułu szkód likwidowanych przez Fundusz odrębnie dla każdego zakładu;
 - 6) opłat z tytułu niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego;
 - 7) udzielonej pomocy zwrotnej, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy, oraz przychodów i kosztów z nią związanych;
 - 8) składek należnych od zakładów ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy;
 - 9) kosztów własnych Funduszu, z wyodrębnieniem kosztów pełnienia funkcji ośrodka informacji, o którym mowa w art. 102 ust. 1 ustawy.
2. Ewidencja, o której mowa w ust. 1:
- 1) pkt 1-5 oraz pkt 7 i 8 – prowadzona jest w podziale na zakłady ubezpieczeń;
 - 2) pkt 1-4 – prowadzona jest indywidualnie dla każdej szkody;
 - 3) pkt 7 - prowadzona jest dla każdego przypadku udzielonej pomocy zwrotnej.

Rozdział 2 Prowadzenie ksiąg rachunkowych

§ 4. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Funduszu. Prowadzenie ksiąg rachunkowych nie może być powierzone podmiotowi, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

§ 5. 1. W księgach rachunkowych ujmowane są wszystkie przychody osiągnięte przez Fundusz i koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu ich zapłaty.

2. Zdarzenia gospodarcze związane z realizacją zadań określonych w art. 117 ust. 2 pkt 4-8 ustawy ujmowane są w księgach rachunkowych z chwilą ich wystąpienia.

3. W przypadku, o którym mowa w art. 14 ust. 4 ustawy, odszkodowania ujmowane są w księgach rachunkowych z chwilą ich zatwierdzenia przez Fundusz do wypłaty; do tego czasu rejestrowane są na kontach pozabilansowych.

§ 6. 1. Przychody ze składki, o której mowa w art. 117 ust. 3 ustawy, obejmują kwoty należne za okres, którego dotyczą.

2. Przychody ze składki, o której mowa w art. 112 ust. 1 ustawy, ujmowane są w księgach rachunkowych Funduszu w wysokości określonej zgodnie z art. 112 ust. 2 ustawy.

3. Przychody z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego oraz z tytułu regresów wynikających z art. 110 ust. 1 ustawy, ujmowane są w księgach rachunkowych z chwilą faktycznego otrzymania należnych kwot, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny; do tego czasu rejestrowane są na kontach pozabilansowych.

§ 7. 1. Fundusz rejestruje na bieżąco:

- 1) szkody zgłoszone z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
- 2) dochodzone regresy wynikające z art. 110 ust. 1 ustawy;
- 3) dochodzone roszczenia z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego;
- 4) szkody przejęte przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;
- 5) wierzytelności przejęte przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I;
- 6) dochodzone wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń, związane ze spłatą wierzytelności zakładów ubezpieczeń, o których mowa w pkt 4 i 5;
- 7) dochodzone zwroty odszkodowań.

2. Na podstawie danych zawartych w rejestrach Fundusz ewidencjonuje na kontach pozabilansowych:

- 1) szacowane zobowiązania wynikające ze szkód z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy, zgłoszonych a nie zlikwidowanych do dnia bilansowego, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
- 2) szacowaną wartość dochodzonych regresów wynikających z art. 110 ust. 1 ustawy;
- 3) szacowaną wartość dochodzonych roszczeń z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego;
- 4) szacowane zobowiązania wynikające ze szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;

- 5) szacowane zobowiązania wynikające z wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I;
- 6) szacowaną wartość dochodzonych wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń związanych ze spłatą wierzytelności zakładów ubezpieczeń, o których mowa w pkt 4 i 5;
- 7) szacowaną wartość zwrotów odszkodowań.

§ 8. 1. Fundusz prowadzi rejestr szkód, o którym mowa w § 7 ust.1 pkt 1, na podstawie informacji uzyskiwanych od zakładów ubezpieczeń, do których zgłoszono roszczenie, oraz na podstawie informacji o szkodach zgłaszanych bezpośrednio do Funduszu.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, obejmuje:

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń, do którego zgłoszono roszczenie lub któremu Fundusz powierzył likwidację szkody;
- 2) datę i numer rejestracji szkody, datę wystąpienia szkody oraz datę zgłoszenia szkody (roszczenia);
- 3) grupę i rodzaj ubezpieczenia, którego szkoda dotyczy;
- 4) dane identyfikujące osobę trzecią, jeżeli ustalono sprawcę szkody;
- 5) wartość roszczenia odszkodowawczego lub jego oszacowania;
- 6) wartość szacowanego odszkodowania ustaloną przez zakład ubezpieczeń w wyniku likwidacji szkody, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie;
- 7) datę przekazania przez zakład ubezpieczeń do Funduszu informacji o likwidacji szkody i przekazaniu do wypłaty;
- 8) wartość szacowanego odszkodowania ustalonego przez Fundusz na podstawie informacji uzyskanych od zakładu ubezpieczeń, odrębnie dla szkody na mieniu i dla szkody na osobie;
- 9) datę zatwierdzenia przez Fundusz kwot do wypłaty;
- 10) kwoty wypłacone przez Fundusz oraz datę ich wypłaty;
- 11) w przypadku ustalenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń – adnotację o przekazaniu przez Fundusz informacji o roszczeniu poszkodowanego do tego zakładu ubezpieczeń.

3. Rejestr prowadzony jest w sposób umożliwiający sporządzenie na dzień bilansowy wykazu zobowiązań z tytułu szkód zgłoszonych a nie zlikwidowanych do dnia bilansowego, dla których ustalono odpowiedzialność Fundusz, w podziale na:

- 1) lata kalendarzowe zgłoszenia szkody;
- 2) zakłady ubezpieczeń, do których zgłoszono roszczenie.

4. Wykaz szacowanych zobowiązań z tytułu szkód zgłoszonych zawiera:

- 1) wykaz szkód zgłoszonych w okresie sprawozdawczym obejmujący dla każdej szkody:
 - a) numer rejestracji szkody,
 - b) datę zgłoszenia szkody,
 - c) kwoty wypłacone w bieżącym okresie sprawozdawczym, odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie,
 - d) wartość zobowiązania na koniec okresu sprawozdawczego, odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie;
- 2) wykaz szkód zgłoszonych w poprzednich okresach sprawozdawczych a niezlikwidowanych do końca poprzedniego okresu sprawozdawczego, obejmujący dla każdej szkody dane, o których mowa w pkt 1, a ponadto:
 - a) datę powstania szkody,

- b) wartość zobowiązania na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego, odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie.

§ 9. 1. Dla każdej szkody zgłoszonej prowadzona dokumentacja szkodowa, opatrzona numerem rejestracji szkody.

2. Dokumentacja szkodowa zawiera ponumerowane dokumenty dotyczące zdarzenia i związanego z nim zgłoszenia szkody oraz dokumenty zawierające opis elementów szkody.

3. Dokumentacja szkodowa przekazywana jest do Funduszu przez zakład ubezpieczeń niezwłocznie po zakończeniu likwidacji szkody i ustaleniu wysokości kwoty zatwierdzonej przez Fundusz do wypłaty.

4. Fundusz uzupełnia dokumentację szkodową o informacje dotyczące wpłat i wypłat związanych ze szkodą.

§ 10. Szacowane zobowiązania z tytułu szkód zgłoszonych ustalane są zgodnie z następującymi zasadami:

1) zobowiązania ustalane są indywidualnie dla każdej szkody, w kwocie wymaganej zapłaty według stanu na dzień zatwierdzenia jej do wypłaty przez Fundusz, powiększone o należne odsetki za opóźnienie;

2) kwoty zatwierdzone przez Fundusz do wypłaty ujmowane są w księgach rachunkowych jako zobowiązanie do wypłaty i są realizowane jednorazowo;

3) w przypadku wypłaty odszkodowania w ratach kwoty, o których mowa w pkt 2, nie podlegają przeszacowaniu;

4) zobowiązanie z tytułu szkody zgłoszonej, dla której ustalono odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń, podlega redukcji do kwoty zero.

§ 11. 1. Fundusz prowadzi rejestr dochodzonych regresów, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 2, w podziale na lata, w których podjęto jego dochodzenie (skierowanie wezwania do zapłaty), w sposób umożliwiający ustalenie:

1) numeru szkody, której regres dotyczy;

2) danych identyfikujących sprawcę szkody;

3) daty podjęcia dochodzenia regresu (data wezwania do zapłaty);

4) kwalifikacja szkody, której regres dotyczy, zgodnie z § 7 ust. 1 pkt 1 oraz pkt 4 i 5;

5) kwoty regresu, w tym odrębnie kwoty z tytułu wypłaty odszkodowania i pozostałych poniesionych kosztów;

6) daty otrzymania kwot z tytułu regresu;

7) szacowanej wartości bieżącej regresu;

8) daty i kwoty umorzenia należności z tytułu regresu w całości lub części.

2. Regres jest wyceniany w wysokości wypłaconego odszkodowania oraz poniesionych kosztów.

3. Regres rejestrowany jest indywidualnie z chwilą wypłaty odszkodowania i ustalenia sprawcy szkody oraz skierowania wezwania do zapłaty.

§ 12. 1. Fundusz prowadzi rejestr dochodzonych roszczeń z tytułu opłat, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 3, w podziale na lata przeprowadzenia kontroli posiadacza pojazdu lub rolnika, w sposób umożliwiający ustalenie:

1) daty dokonania kontroli;

2) danych identyfikujących posiadacza pojazdu lub rolnika;

3) daty podjęcia dochodzenia roszczenia (skierowanie wezwania do zapłaty);

4) kwoty roszczenia;

- 5) daty otrzymania kwoty odpowiadającej całości lub części roszczenia;
 - 6) daty i kwoty umorzenia należności z tytułu opłaty w całości lub części.
2. Roszczenie z tytułu opłat rejestrowane jest indywidualnie z chwilą skierowania do posiadacza pojazdu lub rolnika wezwania do zapłaty.

§ 13. 1. Fundusz prowadzi rejestr szkód przejętych w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 4, na podstawie informacji uzyskanych w toku postępowania upadłościowego lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, obejmuje:

- 1) nazwę zakładu ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji, od którego Fundusz przejmuje roszczenia;
 - 2) nazwę zakładu ubezpieczeń, któremu Fundusz powierzył likwidację szkody;
 - 3) datę i numer rejestracji szkody, datę wystąpienia szkody i datę zgłoszenia szkody (roszczenia) oraz datę przejęcia wierzytelności przez Fundusz;
 - 4) grupę i rodzaj ubezpieczenia, którego szkoda dotyczy;
 - 5) dane identyfikujące osobę trzecią, jeżeli ustalono sprawcę szkody;
 - 6) wartość roszczenia odszkodowawczego lub jego oszacowania;
 - 7) wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania ustalonej przez zakład ubezpieczeń w upadłości lub zakład ubezpieczeń w likwidacji, według stanu na dzień ogłoszenia upadłości lub likwidacji;
 - 8) wartość szacowanego zobowiązania ustaloną przez zakład ubezpieczeń, któremu Fundusz powierzył likwidację szkody;
 - 9) wartość szacowanego zobowiązania ustaloną na podstawie informacji uzyskanych w toku postępowania upadłościowego lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
 - 10) datę zatwierdzenia przez Fundusz kwot do wypłaty;
 - 11) kwoty wypłacone przez Fundusz oraz daty ich wypłaty.
3. W rejestrze ujmowane są również szacowane zobowiązania z tytułu szkód objętych ubezpieczeniem obowiązkowym zgłoszonych do Funduszu, kuratora lub syndyka po dniu ogłoszenia upadłości lub likwidacji, wynikających z umów ubezpieczenia ważnych na dzień wystąpienia szkody.
4. Wartość szacowanego zobowiązania, o którym mowa w ust. 2 pkt 8 i 9 oraz ust. 3, ustalana jest na podstawie regulaminu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obowiązujących w zakładzie ubezpieczeń na dzień ogłoszenia jego upadłości lub likwidacji.
5. Rejestr prowadzony jest w sposób umożliwiający sporządzenie na dzień bilansowy wykazu szacowanych zobowiązań z tytułu szkód przejętych a niewypłaconych do dnia bilansowego, w podziale na:
- 1) lata kalendarzowe zgłoszenia szkody;
 - 2) lata kalendarzowe przejęcia przez Fundusz szkody w wyniku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
 - 3) zakłady ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji;
 - 4) zakłady ubezpieczeń, którym Fundusz powierzył likwidację szkody.
6. Wykaz szacowanych zobowiązań z tytułu szkód przejętych zawiera:
- 1) wykaz szkód przejętych przez Fundusz, obejmujący dla każdej szkody:
 - a) numer rejestracji szkody,
 - b) datę zgłoszenia szkody,
 - c) datę przejęcia wierzytelności przez Fundusz,
 - d) wartość zobowiązania na dzień przejęcia przez Fundusz,
 - e) kwoty wypłacone w bieżącym okresie sprawozdawczym,
 - f) kwoty wypłacone w poprzednich okresach sprawozdawczych,

- g) wartość szacowanego zobowiązania na koniec okresu sprawozdawczego odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie;
- 2) wykaz szkód zgłoszonych po dniu ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń, obejmujący dla każdej szkody dane, o których mowa w pkt 1 lit. a i b oraz e – g, a ponadto:
 - a) datę wystąpienia szkody,
 - b) wartość zobowiązania na koniec okresu sprawozdawczego odrębnie dla szkody na mieniu oraz dla szkody na osobie.

7. Wycena szacowanych zobowiązań na dzień bilansowy, o którym mowa w ust. 4, uwzględnia wartość odsetek naliczonych do dnia ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

§ 14. 1. Kwoty zobowiązań z tytułu szkód, o których mowa w § 13 ust. 1, ustalone na dzień zatwierdzenia przez Fundusz kwot do wypłaty, ujmowane są jako kwoty wymagalne na ten dzień.

2. Zobowiązania z tytułu świadczeń okresowych są wyceniane na dzień bilansowy w kwocie ustalonej na dzień zatwierdzenia ich do wypłaty przez Fundusz.

§ 15. 1. Fundusz prowadzi rejestr wierzytelności przejętych w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 5.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, zawiera dane wymienione w § 13, oraz dane o wartości rezerw w dziale I oraz rezerw techniczno–ubezpieczeniowych w przypadku ubezpieczeń, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający, utworzonych na dzień ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

§ 16. 1. Fundusz prowadzi rejestr dochodzonych wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń, związanych ze spłatą wierzytelności zakładów ubezpieczeń, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 6.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1, obejmuje:

- 1) wierzytelność, z tytułu której Fundusz wypłacił odszkodowanie lub świadczenie oraz tytuł tej wierzytelności;
- 2) datę podjęcia dochodzenia roszczenia (wypłaty odszkodowania lub świadczenia);
- 3) kwotę wierzytelności;
- 4) datę otrzymania kwoty odpowiadającej całości lub części wierzytelności;
- 5) szacowaną wartość bieżącej wierzytelności;
- 6) datę i kwotę umorzenia należności z tytułu wierzytelności w całości lub części.

3. Rejestr prowadzony jest:

- 1) w podziale na lata, w których rozpoczęto dochodzenie roszczenia;
- 2) w podziale na zakłady ubezpieczeń w upadłości lub w likwidacji, których wierzytelność dotyczy.

4. Wierzytelność jest rejestrowana indywidualnie z chwilą wypłaty odszkodowania.

5. Wierzytelność jest wyceniana w wartości wypłaconego odszkodowania oraz poniesionych kosztów likwidacji szkody.

§ 17. 1. Fundusz prowadzi rejestr dochodzonych zwrotów odszkodowań, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 7.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 2, obejmuje:

- 1) numer szkody, której zwrot dotyczy;

- 2) datę podjęcia dochodzenia roszczenia o zwrot odszkodowania;
 - 3) rodzaj ubezpieczeń, których szkoda dotyczy;
 - 4) kwotę wypłaconego odszkodowania;
 - 5) datę otrzymania kwoty odpowiadającej całości lub części wypłaconego odszkodowania;
 - 6) szacowaną wartość bieżącego roszczenia o zwrot odszkodowania;
 - 7) datę i kwotę umorzenia należności z tytułu zwrotu odszkodowania w całości lub części.
2. Rejestr prowadzony jest w podziale na lata, w których podjęto dochodzenie roszczenia.
3. Roszczenie o zwrot odszkodowania rejestrowane jest indywidualnie z chwilą wypłaty odszkodowania i ustalenia odpowiedzialności osoby trzeciej oraz skierowanie do sprawcy szkody wezwania do zapłaty.
4. Roszczenie o zwrot odszkodowania wyceniane jest w wartości wypłaconego odszkodowania oraz poniesionych kosztów.

Rozdział 3 Ewidencja i wycena lokat

§ 18. 1. Fundusz dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia lub powstania według następujących kategorii:

1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu;

2) udzielone pożyczki i należności własne;

3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Aktywa i zobowiązania, o których mowa w ust. 1 pkt 1, ujmowane są w księgach rachunkowych bez uwzględnienia kosztów transakcji.

§ 19. 1. Fundusz dokonuje wyceny lokat na dzień bilansowy według wartości godziwej, z zachowaniem zasady ostrożności.

2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności oraz udzielone pożyczki i należności własne wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

§ 20. 1. Aktywa finansowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli przestały być utrzymywane w celu sprzedaży lub odkupienia w krótkim terminie, mogą być przekwalifikowane do kategorii, o których mowa w § 18 ust. 1 pkt 2-4, z wyłączeniem instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych, które przy początkowym ujęciu zostały uznane przez Fundusz za aktywa finansowe i zobowiązanie finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Aktywa finansowe, o których mowa w ust. 1, mogą być zaklasyfikowane do innych kategorii wyłącznie w przypadku uzasadnionym okolicznościami wynikającymi z jednorazowego nadzwyczajnego zdarzenia, co do którego istnieje niewielkie prawdopodobieństwo ponownego zaistnienia w najbliższej przyszłości.

3. Aktywa finansowe zaliczone do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy spełniające kryteriów pożyczek, które przy początkowym ujęciu nie zostały uznane przez Fundusz za aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik

finansowy, mogą być zaklasyfikowane do kategorii, o których mowa w § 18 ust. 1 pkt 2-4, ze względu na zmianę przez Fundusz zamiaru lub możliwości utrzymania składnika tych aktywów do terminu zapadalności lub innego określonego terminu.

4. Aktywa finansowe zaklasyfikowane do kategorii, o których mowa w § 18 ust. 1 pkt 2-4, nie mogą być zaklasyfikowane do kategorii, o której mowa w § 18 ust. 1 pkt 1.

5. Aktywa finansowe zaklasyfikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży mogą być zaklasyfikowane do kategorii pożyczek pod warunkiem, że Fundusz ma zamiar i możliwość utrzymania składnika tych aktywów w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności, lub do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, jeżeli nie spełniają kryteriów pożyczek. W takim przypadku wartość godziwą składnika aktywów finansowych po zmianie klasyfikacji uznaje się za nowo ustalony amortyzowany koszt.

6. Jeżeli aktywa finansowe zaklasyfikowane do kategorii, o której mowa w § 18 ust. 1 pkt 2, stały się przedmiotem obrotu na rynku i nie spełniają kryteriów kredytów i pożyczek oraz innych należności Funduszu, podlegają zaklasyfikowaniu do kategorii, o której mowa w § 18 ust. 1 pkt 4.

§ 21. 1. Przy początkowym ujęciu składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Fundusz wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwiększają koszt (cenę nabycia) aktywów finansowych, które Fundusz zaklasyfikował do kategorii, o których mowa w § 18 ust. 1 pkt 2-4.

2. Aktywa i zobowiązania finansowe, a także zobowiązania pozabilansowe, ujmowane są w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji.

3. W przypadku realizacji lokat jednakowych lub uznanych za jednakowe ze względu na podobieństwo ich rodzaju lub przeznaczenie, rozchód tych składników wyceniany jest kolejno po cenach (kosztach) tych składników aktywów, które Fundusz nabył (wytworzył) najwcześniej.

§ 22. 1. Różnice z aktualizacji wyceny lokat, o których mowa w § 18 ust. 1, ujmowane są odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

2. Różnice z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowane są w funduszu z aktualizacji wyceny.

3. Obniżenie wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, uprzednio przeszacowanej do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, zmniejsza ten kapitał (fundusz). W pozostałych przypadkach skutki obniżenia wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się do kosztów działalności lokacyjnej. Ponowny wzrost wartości godziwej lokaty bezpośrednio wiążący się z uprzednim obniżeniem jej wartości zaliczonym do kosztów działalności lokacyjnej, ujmowany jest do wysokości tych kosztów jako przychody z działalności lokacyjnej.

4. Fundusz ewidencjonuje odrębnie różnice z aktualizacji wyceny lokat funduszu pomocowego.

§ 23. 1. Fundusz ewidencjonuje lokaty funduszu pomocowego oraz przychody z nimi związane odrębnie od lokat funduszu statutowego.

2. Udzielona z funduszu pomocowego zwrotna pomoc finansowa wraz z przychodami z nimi związanymi ujmowana jest odrębnie dla każdego zakładu ubezpieczeń.

3. W przypadku łącznego lokowania środków funduszu pomocowego oraz pozostałych funduszy przychody i koszty ustalane są w proporcji do wartości tych lokat.

Rozdział 4 Ustalenie wyniku finansowego oraz wycena niektórych aktywów i pasywów

§ 24. Wynik finansowy Funduszu na dzień bilansowy stanowi różnicę pomiędzy jego przychodami a kosztami działalności z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych oraz wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

§ 25. 1. Dla celów ewidencyjnych fundusz pomocowy dzieli się na fundusz pomocowy do wykorzystania i fundusz pomocowy wykorzystany.

2. Udzielone pożyczki zmniejszają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, powiększając fundusz pomocowy wykorzystany.

3. Spłaty pożyczek zwiększają stan funduszu pomocowego do wykorzystania, zmniejszając część funduszu pomocowego wykorzystanego.

§ 26. 1. Fundusz pomocowy jest zasilany:

1) wpłatami od zakładów ubezpieczeń z tytułu składek przeznaczonych na fundusz pomocowy;

2) dochodami z lokat funduszu pomocowego;

3) wpłatami od zakładów ubezpieczeń z tytułu zwrotu udzielonej pomocy finansowej.

2. Fundusz pomocowy ulega zmniejszeniu z tytułu wypłacanych pożyczek zwrotnych w ramach funduszu.

§ 27. 1. Po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania osiągnięta nadwyżka bilansowa powiększa fundusz statutowy, zaś strata bilansowa pokrywana jest z funduszu statutowego na podstawie uchwały Zgromadzenia Członków Funduszu.

2 Nadwyżki bądź straty bilansowe do czasu ich podziału lub pokrycia ujmowane są jako nierozliczony wynik z lat poprzednich.

§ 28. 1. Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych oraz lokat na skutek aktualizacji ich wyceny.

2. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zwiększeniu w wyniku podwyższenia wartości aktywów, o których mowa w ust. 1.

3. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zmniejszeniu o różnice z aktualizacji wyceny aktywów, o których mowa w ust. 1, oraz aktywów zbywanych lub zlikwidowanych.

Rozdział 5 Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu

§ 29. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu obejmuje:

1) bilans;

2) rachunek zysków i strat;

3) informację dodatkową, obejmującą wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia dotyczące działalności Funduszu.

- § 30. 1. Zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.
2. Objaśnienia do pozycji rocznego sprawozdania finansowego Funduszu określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 31. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu po zatwierdzeniu przez Zgromadzenie Członków Funduszu jest przedstawiane ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych oraz Komisji Nadzoru Finansowego w terminie do dnia 15 lipca roku następnego.

Rozdział 6 Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu

- § 32. 1. Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu, o którym mowa w art. 98 ust. 5 ustawy, jest sporządzane na koniec każdego kwartału i przedstawiane Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 60 dni od zakończenia kwartału.
2. Zakres informacji wykazywanych w kwartalnym sprawozdaniu z działalności Funduszu określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.
3. Kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu sporządzane jest za okres do dnia zakończenia wypłat odszkodowań i świadczeń upadłych zakładów ubezpieczeń.

Rozdział 7 Przepisy przejściowe i końcowe

§ 33. Przepisy rozporządzenia mają po raz pierwszy zastosowanie do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu sporządzonego za rok obrotowy 2012 oraz do kwartalnych sprawozdań z działalności Funduszu sporządzanych w roku obrotowym 2013.

§ 34. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem § 7-13 i § 15-17, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013 r.⁵⁾

MINISTER FINANSÓW

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego

Renata Łucyk
Renata Łucyk

⁵⁾ Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 211, poz. 2058), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 9 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 205, poz. 1210 oraz z 2011 r. Nr 291, poz. 1707).

Załącznik nr 1

**ZAKRES INFORMACJI
WYKAZYWANYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM FUNDUSZU**

Wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu

Wprowadzenie obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę i siedzibę Funduszu oraz wskazanie podstawy prawnej prowadzenia działalności;
- 2) wskazanie, czy roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Fundusz działalności w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;
- 3) stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów;
- 4) dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na roczne sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym;
- 5) dokonane w stosunku do poprzedniego rocznego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu.

Bilans Funduszu

Aktywa

- A. Wartości niematerialne i prawne
- B. Lokaty funduszu statutowego
 1. Nieruchomości
 2. Udziały, akcje
 3. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych
 4. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu
 5. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych
 6. Pozostałe lokaty
- C. Lokaty funduszu pomocowego
 1. Udziały, akcje
 2. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych
 3. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu
 4. Pożyczki udzielone
 5. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych
 6. Pozostałe lokaty
- D. Należności

1. Należności od zakładów ubezpieczeń tytułem:
 - 1.1. składek na fundusz statutowy
 - 1.2. składek na fundusz pomocowy
 2. Należności z tytułu kompensacji
 3. Należności publiczno - prawne
 4. Pozostałe należności
- E. Rzeczowe składniki aktywów
- F. Inwestycje krótkoterminowe
1. Środki pieniężne
 2. Pozostałe aktywa finansowe
- G. Rozliczenia międzyokresowe
1. Zarachowane odsetki i czynsze
 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe

Pasywa

- A. Fundusze własny
1. Fundusz statutowy
 2. Fundusz pomocowy
 3. Fundusz z aktualizacji wyceny
 4. Nierozliczony wynik z lat ubiegłych
 5. Zysk (strata) netto bieżącego okresu
- B. Rezerwy
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia dla pracowników
 2. Inne rezerwy
- C. Zobowiązania i fundusze specjalne
1. Zobowiązania tytułem szkód z ubezpieczeń obowiązkowych
 2. Zobowiązania tytułem szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu
 - 2.1. zakładów ubezpieczeń działu I
 - 2.2. zakładów ubezpieczeń działu II
 3. Zobowiązania z tytułu likwidacji szkód oraz windykacji regresów i opłat
 4. Inne zobowiązania dotyczące działalności statutowej
 5. Zobowiązania publiczno - prawne
 6. Pozostałe zobowiązania
 7. Fundusze specjalne
- D. Rozliczenia międzyokresowe

Pozycje pozabilansowe

1. Szacowane zobowiązania wynikające ze szkód z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy, zgłoszonych a nie zlikwidowanych do dnia bilansowego, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu;
2. Szacowana wartość dochodzonych regresów wynikających z art. 110 ust. 1 ustawy;
3. Szacowana wartość dochodzonych roszczeń z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego;
4. Szacowane zobowiązania wynikające ze szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych;

5. Szacowane zobowiązania wynikające z wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I;
6. Szacowana wartość dochodzonych wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń związanych ze spłatą wierzytelności zakładów ubezpieczeń, o których mowa w pkt 4 i 5;
7. Szacowana wartość zwrotów odszkodowań.

Rachunek zysków i strat Funduszu

A. Przychody z działalności statutowej

1. Przychody ze składek przeznaczonych na cele statutowe
 - 1.1. z tytułu prowadzonej działalności w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych
 - 1.2. dodatkowych składek z tytułu upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń działu I
 - 1.3. dodatkowych składek z tytułu upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń działu II
2. Otrzymane opłaty za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego
3. Otrzymane należności z tytułu regresy
4. Otrzymane należności z tytułu zwrotów od syndyków
5. Inne dochody

B. Koszty działalności statutowej

1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto z działalności podstawowej
2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto z tytułu upadłości zakładów ubezpieczeń działu I
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto z tytułu upadłości zakładów ubezpieczeń działu II
4. Koszty windykacji regresów i opłat
5. Koszty ośrodka informacji

C. Wynik działalności statutowej (A-B)

D. Koszty administracyjne działalności Funduszu

1. Amortyzacja
2. Zużycie materiałów i energii
3. Usługi obce
4. Wynagrodzenia
5. Narzuty na wynagrodzenia
6. Pozostałe koszty

E. Wynik na działalności lokacyjnej

1. Przychody z lokat funduszu statutowego
2. Koszty działalności lokacyjnej

F. Wynik na pozostałej działalności

1. Pozostałe przychody
2. Pozostałe koszty

G. Wynik na działalności nadzwyczajnej

1. Zyski nadzwyczajne
2. Straty nadzwyczajne

H. Wynik finansowy Funduszu

Dodatkowe informacje do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu

Dodatkowe informacje i objaśnienia obejmują w szczególności:

1. Przedstawienie:

- 1) informacji o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w rocznym sprawozdaniu finansowym;
- 2) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w rocznym sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;
- 3) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego, mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego;
- 4) informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych rocznego sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach, pozycjach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, informacje w zakresie niezbędnym do ustalenia faktycznej sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego, w szczególności:

- 1) informacje o wartościach niematerialnych i prawnych:
 - a) w podziale na wartość brutto i umorzenie,
 - b) informacje o zwiększeniach i zmniejszeniach dokonanych w okresie sprawozdawczym;
- 2) informacje o działalności lokacyjnej:
 - a) szczegółowe informacje o rodzajach lokat, z wyodrębnieniem lokat, których emitentem lub gwarantem jest Skarb Państwa,
 - b) klasyfikacja i wyceny lokat wykazanych w pkt B i C aktywów oraz pozostałych aktywów finansowych,
 - c) wskazanie wartości godziwej, wartości nabycia oraz wartości bilansowej lokat;
- 3) informacje dotyczące struktury należności wykazywanych w pozycji D aktywów:
 - a) z wyodrębnieniem kwot brutto i kwot odpisów aktualizujących,
 - b) z wyodrębnieniem terminów wymagalności,
 - c) w odniesieniu do należności brutto od zakładów ubezpieczeń z tytułu składek w podziale na zakłady ubezpieczeń;
- 4) informacje o rzeczowych składnikach aktywów:
 - a) w podziale na wartość brutto i umorzenie,
 - b) informacje o zwiększeniach i zmniejszeniach dokonanych w okresie sprawozdawczym;
- 5) w zakresie funduszy własnych dane o źródłach zwiększenia i sposobie wykorzystania funduszy: statutowego, pomocowego, funduszu z aktualizacji wyceny oraz o sposobie rozliczenia wyniku finansowego;
- 6) informacje dotyczące struktury zobowiązań wykazanych w pozycji C pasywów bilansu;
- 7) strukturę zrealizowanych przychodów ze wskazaniem ich źródeł:
 - a) przychody wykazane w pkt A.1.1, A.1.3., A.2-4 rachunku zysków i strat Funduszu w podziale na ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy,

- b) przychody wykazane w pkt A.1 rachunku zysków i strat Funduszu w rozbiu na zakłady ubezpieczeń;
- 8) strukturę rodzajową bezpośrednich kosztów ośrodka informacji wykazanych w pkt B.5, w tym odrębnie: amortyzacja (w tym amortyzacja oprogramowania systemu bazy danych ośrodka informacji), usługi obce i pozostałe koszty;
- 9) strukturę kosztów administracyjnych wykazanych w pkt D;
- 10) informacje o łącznej kwocie wynagrodzeń wypłaconych przez Fundusz wykazanych pkt D.4. z podziałem na wynagrodzenia pracowników i organów Funduszu;
- 11) wartość wypłaconych odszkodowań wykazanych w pkt B.1-3, w tym:
 - a) odszkodowań wypłaconych jednorazowo, w tym odrębnie wypłata jednorazowego świadczenia w wartości skapitalizowanej renty,
 - b) świadczenia okresowe (renty),
 - c) kosztów likwidacji szkód- z wyodrębnieniem odsetek tytułem opóźnienia w wypłacie odszkodowań wykazanych w pkt a i b;
- 12) liczbę oraz wartość likwidowanych szkód i wypłaconych odszkodowań i świadczeń wykazanych w pkt B.1-3. w podziale na lata kalendarzowe zgłoszenia szkody lub przejęcia przez Fundusz w przypadku szkód przejętych w ramach upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń;
- 13) strukturę rodzajową kosztów likwidacji szkód wykazanych w pkt 11c;
- 14) liczbę prowadzonych i zakończonych postępowań regresowych w rozbiu na ubezpieczenia, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, zaś w przypadku roszczeń regresowych z tytułu szkód przejętych przez Funduszu w wyniku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń - w podziale na zakłady ubezpieczeń;
- 15) strukturę rodzajową kosztów windykacji regresów i opłat z tytułu niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego;
- 16) liczbę stwierdzonych przez podmioty do tego obowiązane i uprawnione przypadków niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego oraz wartość szacowanych roszczeń z tego tytułu;
- 17) informacje o liczbie spraw sądowych wszczętych przeciwko Funduszowi i z powództwa Funduszu oraz wielkości roszczeń zgłoszonych;
- 18) analizę stanu finansów Funduszu będącą podstawą do określenia przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych procentu składki wnoszonej przez członków Funduszu;

OBJAŚNIENIA DO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO FUNDUSZU

1. W pozycji A aktywów bilansu ujmuje się wartości niematerialne i prawne, po uwzględnieniu naliczonego umorzenia oraz ewentualnych odpisów aktualizujących.
2. W pozycji B aktywów bilansu ujmuje się lokaty Funduszu, z wyjątkiem lokat funduszu pomocowego, które ujmuje się w pozycji C aktywów bilansu.
3. W pozycji B.1 aktywów bilansu ujmuje się łącznie nieruchomości wykorzystywane na własne potrzeby oraz nieruchomości przeznaczone na cele inwestycyjne.
4. W pozycji B.4. aktywów bilansu ujmuje się dłużne papiery wartościowe oraz inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu. W pozycji tej ujmuje się odsetki naliczone na dzień bilansowy.
5. W pozycji B.5. aktywów bilansu ujmuje się lokaty, wycenione na dzień bilansowy w wartości nominalnej. Odsetki od lokat terminowych w bankach naliczone na dzień bilansowy ujmuje się w pozycji G.1. aktywów bilansu.
6. W pozycji C aktywów bilansu ujmuje się wyłącznie lokaty środków funduszu pomocowego. W pozycji tej nie ujmuje się lokat własnych Funduszu.
7. W pozycji C.3 aktywów bilansu ujmuje się dłużne papiery wartościowe oraz inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu, z uwzględnieniem wycenienia odsetek naliczonych na dzień bilansowy.
8. W pozycji C.4 aktywów bilansu ujmuje się udzielone pożyczki w kwocie wymaganej zapłaty.
9. W pozycji C.5. aktywów bilansu ujmuje się lokaty wycenione na dzień bilansowy w wartości nominalnej. Odsetki od lokat terminowych w bankach naliczone na dzień bilansowy ujmuje się w pozycji G.1. aktywów bilansu.
10. W pozycji D1.1. aktywów bilansu ujmuje się kwoty składek należne od zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych oraz kwoty należne w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń.
11. W pozycji D.1.2 aktywów bilansu ujmuje się kwoty składek należne od zakładów ubezpieczeń.
12. W pozycji D.2. aktywów bilansu ujmuje się w szczególności refundację kosztów odszkodowań wypłaconych przez Fundusz oraz zwroty innych kosztów likwidacji szkód powiększone o naliczone odsetki.
13. W pozycji E aktywów bilansu ujmuje się środki trwałe oraz środki trwałe w budowie, w wartości brutto pomniejszonej o naliczone umorzenie w przypadku środków trwałych oraz ewentualne odpisy aktualizujące. W pozycji tej nie ujmuje się nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby, które ujmuje się w pozycji B.1 aktywów bilansu.

14. W pozycji A.1 pasywów bilansu ujmuje się fundusz statutowy określony w statucie Funduszu, obejmujący fundusz statutowy Funduszu oraz przejęty fundusz statutowy Funduszu Ochrony Ubezpieczonych powiększony o rozliczone nadwyżki bilansowe oraz pomniejszony o rozliczone straty bilansowe.
15. W pozycji A.2. pasywów bilansu ujmuje się fundusz pomocowy powstały ze składek wpłaconych przez zakłady ubezpieczeń, o których mowa w art. 101 ustawy:
 - 1) powiększony o wpływy z tytułu udzielonej zwrotnej pomocy finansowej,
 - 2) skorygowany o wynik z aktualizacji wyceny lokat funduszu pomocowego,
 - 3) skorygowany o wynik ze sprzedaży lokat funduszu pomocowegooraz ewentualne różnice kursowe z nimi związane. W funduszu pomocowym wyodrębnia się środki wykorzystane oraz środki do wykorzystania.
16. W pozycji A.3. pasywów bilansu ujmuje się fundusz z aktualizacji wyceny, służący do wyceny środków trwałych funduszu, według wartości przeszacowanej oraz inwestycji długoterminowych (aktywów dostępnych do sprzedaży) według wartości godziwej. W funduszu z aktualizacji wyceny nie ujmuje się odpisów z aktualizacji wyceny tych lokat; odpisy te obciążają bezpośrednio rachunek zysków i strat.
17. W pozycji A.4. pasywów bilansu ujmuje się zatwierdzone nadwyżki bilansowe oraz straty bilansowe do czasu ich podziału lub pokrycia zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Członków Funduszu.
18. W pozycji C.1. pasywów bilansu ujmuje się w szczególności kwoty odszkodowań zatwierdzonych przez Fundusz do wypłaty z tytułu szkód z ubezpieczeń obowiązkowych.
19. W pozycji C.2. pasywów bilansu ujmuje się kwoty odszkodowań zatwierdzonych przez Fundusz do wypłaty z tytułu szkód przejętych w ramach upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.
20. W pozycji C.3. pasywów ujmuje się w szczególności kwoty należne zakładom ubezpieczeń za likwidację szkód oraz zobowiązania z tytułu ponoszonych przez Fundusz innych kosztów likwidacji szkód oraz windykacji regresów i windykacji opłat.
21. W pozycji C.4. pasywów bilansu ujmuje się zobowiązania wynikające z prowadzonej działalności statutowej Funduszu nie ujęte w pkt 16-18. W pozycji tej ujmuje się m.in. zobowiązania z tytułu prowadzonego ośrodka informacji.
22. W pozycji A.1.1 rachunku zysków i strat wykazuje się kwoty składek należne od zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy.
23. W pozycji A.1.2 rachunku zysków i strat wykazuje się kwoty składek należne od zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń określonych w dziale I w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń.

24. W pozycji A.1.3 rachunku zysków i strat wykazuje się kwoty składek należne od zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w grupie obejmującej ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 3 i 4 ustawy, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń.
25. W pozycji A.2. rachunku zysków i strat wykazuje się wpływy z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego.
26. W pozycji A.3. rachunku zysków i strat wykazuje się wpływy z tytułu roszczeń regresowych.
27. W pozycji A.4. rachunku zysków i strat wykazuje się kwoty otrzymane od syndyka lub likwidatora tytułem spłaty wierzytelności zakładów ubezpieczeń w upadłości lub likwidacji, nie pokrytych przez aktywa.
28. W pozycji A.5. rachunku zysków i strat wykazuje się dochody z tytułu prowadzonej działalności statutowej nie ujęte w pkt A.1-4.
29. W pozycji B.1 rachunku zysków i strat wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, w tym wypłaty na rzecz nierezydentów w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, dokonywane na podstawie art. 98 ust. 1 ustawy, powiększone o koszty likwidacji szkód i pomniejszone o otrzymane zwroty odszkodowań.
30. W pozycji B.2. rachunku zysków i strat wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń - w dziale I, powiększone o koszty likwidacji szkód i pomniejszone o otrzymane zwroty odszkodowań.
31. W pozycji B.3. rachunku zysków i strat wykazuje się wypłaty odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, powiększone o koszty likwidacji szkód i pomniejszone o otrzymane zwroty odszkodowań.
32. W pozycji B.4. rachunku zysków i strat wykazuje się koszty ponoszone w związku dochodzeniem roszczeń z tytułu regresów i opłat. W pozycji tej ujmuje się w szczególności: koszty wysyłki wezwań i upomnień, koszty egzekucyjne, koszty sądowe, koszty windykacji opłat i koszty windykacji regresów.
33. W pozycji B.5. rachunku zysków i strat wykazuje się koszty bezpośrednio związane z gromadzeniem danych o:
 - 1) umowach ubezpieczeń komunikacyjnych OC i AC,
 - 2) zdarzeniach zgłoszonych do zakładów ubezpieczeń (np. o wypadkach lub kolizjach) z tytułu umów ubezpieczenia, o których mowa w pkt 1,
 - 3) odszkodowaniach wypłaconych z umów, o których mowa w pkt 1,

- 4) reprezentantach do spraw roszczeń poszczególnych zakładów ubezpieczeń - członków Funduszu.

W pozycji tej ujmuje się w szczególności koszty związane z rozwojem i utrzymaniem systemu informatycznego przechowującego powyższe dane.

34. W pozycji D. rachunku zysków i strat wykazuje się koszty administracyjne. W pozycji tej nie ujmuje się bezpośrednich kosztów prowadzenia ośrodka informacji, które ujmuje się w pozycji B.5.

35. W pozycji E.1. rachunku zysków i strat wykazuje się przychody z lokat środków funduszu statutowego, obejmujące w szczególności:

- 1) przychody z dywidend,
- 2) przychody z dłużnych papierów wartościowych obejmujące naliczone odsetki oraz dodatnie różnice pomiędzy ceną nabycia (lub uprzednio przeszacowaną) a skorygowaną ceną nabycia, ustaloną na dzień bilansowy,
- 3) dodatnie różnice pomiędzy wartością godziwą a wartością nabycia lub skorygowaną ceną nabycia w przypadku dłużnych papierów wartościowych ustaloną na dzień bilansowy,
- 4) rozwiązane odpisy aktualizujące od lokat funduszu statutowego,
- 5) nadwyżkę dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z tytułu prowadzonej działalności lokacyjnej,
- 6) pozostałe przychody z działalności lokacyjnej.

W pozycji tej nie wykazuje się przychodów funduszu pomocowego, które bezpośrednio zwiększają ten fundusz.

36. W pozycji E.2. rachunku zysków i strat wykazuje się koszty związane z prowadzoną działalnością lokacyjną, obejmujące w szczególności:

- 1) koszty prowadzenia rachunków inwestycyjnych,
- 2) koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne,
- 3) koszty zarządzania lokatami funduszu statutowego oraz funduszu pomocowego,
- 4) ujemne różnice pomiędzy wartością godziwą a wartością nabycia lub skorygowaną ceną nabycia, w przypadku dłużnych papierów wartościowych ustaloną na dzień bilansowy,
- 5) utworzone odpisy aktualizujące od lokat funduszu statutowego,
- 6) nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi z tytułu prowadzonej działalności lokacyjnej,
- 7) pozostałe koszty prowadzonej działalności lokacyjnej.

37. W pozycji F.1 rachunku zysków i strat wykazuje się przychody nie ujęte w pozycjach A. i E1. W pozycji tej ujmuje się w szczególności:

- 1) pozostałe przychody finansowe,
- 2) pozostałe przychody operacyjne, obejmujące m.in. rozwiązane odpisy aktualizujące od należności, dodatni wynik ze sprzedaży środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

38. W pozycji F.2 rachunku zysków i strat wykazuje się koszty nie ujęte w pozycjach B, D, E2. W pozycji tej ujmuje się w szczególności:

- 1) pozostałe koszty finansowe,
- 2) pozostałe koszty operacyjne, obejmujące m.in. tworzone odpisy aktualizujące od należności, ujemny wynik ze sprzedaży środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

**ZAKRES INFORMACJI
WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU**

Dane zawarte w sprawozdaniu dotyczą zagadnień związanych z działalnością statutową, gospodarką finansową, charakterystyką oraz organizacją Funduszu i obejmują:

- 1) strukturę przychodów Funduszu z działalności statutowej, w podziale na:
 - a) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy - w podziale na ubezpieczenia i na zakłady ubezpieczeń,
 - b) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń określonych w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń - w podziale na zakłady ubezpieczeń,
 - c) przychody ze składek zakładów ubezpieczeń oraz zagranicznych zakładów ubezpieczeń wykonujących działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 pkt 3 i 4 ustawy, w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń - w podziale na zakłady ubezpieczeń,
 - d) wpływy z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego,
 - e) wpływy z tytułu regresów,
 - f) dochody ze źródeł, o których mowa w art. 117 ust. 2 pkt 6-9 ustawy - w podziale na poszczególne źródła dochodów,
 - g) pozostałe dochody;

- 2) strukturę kosztów Funduszu dotyczącą działalności statutowej, w podziale na:
 - a) wypłaty odszkodowań i świadczeń, w podziale na ubezpieczenia, o których mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, w tym wypłaty na rzecz nierezydentów w rozumieniu przepisów prawa dewizowego, dokonywane na podstawie art. 98 ust. 1 ustawy,
 - b) wypłaty odszkodowań i świadczeń w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń, umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń - w zakresie określonym w art. 98 ust. 2 ustawy, w podziale na działy ubezpieczeń oraz na ubezpieczenia, o których mowa w art. 4 ustawy,
 - c) koszty windykacji opłat

- d) koszty windykacji regresów,
 - e) koszty prowadzenia ośrodka informacji;
- 3) strukturę przychodów i kosztów działalności lokacyjnej;
 - 4) strukturę kosztów administracyjnych Funduszu;
 - 5) strukturę pozostałych przychodów i kosztów;
 - 6) informacje o udzielonej zwrotnej pomocy finansowej, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy;
 - 7) liczbowe zestawienie spraw, w tym w szczególności:
 - a) liczbę likwidowanych szkód i wypłaconych odszkodowań i świadczeń w związku z upadłością zakładu ubezpieczeń lub w związku z niespełnieniem obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia, o którym mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, przez podmioty do tego obowiązane, bądź wypłaconych świadczeń za szkody wyrządzone przez posiadacza pojazdu mechanicznego lub kierującego pojazdem mechanicznym, których tożsamości nie ustalono,
 - b) liczbę stwierdzonych przez podmioty obowiązane i uprawnione przypadków niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w art. 4 pkt 1 i 2 ustawy, c) liczbę prowadzonych i zakończonych postępowań regresowych;
 - 8) zagadnienia organizacyjne i kadrowe:
 - a) władze Funduszu,
 - b) struktura organizacyjna Funduszu,
 - c) liczba zatrudnionych;
 - 9) analizę stanu finansów Funduszu będącą podstawą do określenia przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych procentu składki wnoszonej przez członków Funduszu.

UZASADNIENIE

Z dniem 11 lutego 2012 r. weszły w życie przepisy ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 205, poz. 1210). Przedmiotowa ustawa wprowadza m.in. zmiany do art. 119 ust. 4 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.), zawierające delegację dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do wydania aktu wykonawczego. Zgodnie z nowym brzmieniem tego przepisu minister właściwy do spraw instytucji finansowych został zobowiązany do określenia, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, szczególnych zasady rachunkowości Funduszu, w tym zakresu informacji wykazywanych w informacji dodatkowej oraz szczegółowych warunków i trybu składania sprawozdań, o których mowa w ust. 1 i w art. 98 ust. 5, w tym terminów ich składania oraz niezbędnych danych, jakie powinny zawierać te sprawozdania, uwzględniając w szczególności zapewnienie prawidłowości i przejrzystości sporządzanych sprawozdań. Przedmiotowe rozporządzenie zastąpi obecnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 211, poz. 2058).

W aktualnym stanie prawnym zasady rachunkowości stosowane przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny oparte są o przepisy:

- ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 5 listopada 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzących działalności gospodarczej (Dz. U. nr 137, poz. 1539),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. nr 149, poz. 1674 z późn. zm.).

W zakresie sprawozdawczości Fundusz ma obowiązek sporządzać:

- roczne sprawozdanie finansowe, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości,
- roczne sprawozdanie z działalności Funduszu, zgodnie z art. 119 ust. 1 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych(...),
- kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu, zgodnie z art. 98 ust. 5 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych(...).

Sprawozdanie finansowe Funduszu obejmuje: bilans, rachunek wyników oraz informację dodatkową.

Zakres niezbędnych danych zawartych w sprawozdaniu z działalności Funduszu określa obecnie rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 roku w sprawie sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. nr 211, poz. 2058).

Wprowadzenie jednolitych zasad rachunkowości dla Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego ma istotne znaczenie przy ocenie sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu. Ponadto doprecyzowanie zasad rachunkowości oraz zmiana formy sprawozdawczości w znacznym stopniu poprawi przejrzystość sprawozdań finansowych i ułatwi analizę stanu finansów Funduszu, która stanowi podstawę do określenia przez Ministra Finansów procentu składki wnoszonej na rzecz Funduszu przez zakłady ubezpieczeń.

Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych(...) nie regulowała dotychczas zasad rachunkowości Funduszu w sposób szczególny, jak również nie odsyłała do przepisów ustawy o rachunkowości.

Przepisy projektowanego rozporządzenia określają zakres danych prezentowanych w bilansie i rachunku wyników wraz z objaśnieniami do wybranych pozycji, zakres dodatkowych informacji i objaśnień wymaganych przy sporządzaniu informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego oraz zakres informacji wymaganych w sprawozdaniu z działalności Funduszu. Ponadto projekt rozporządzenia określa formę i zakres rocznego sprawozdania finansowego Funduszu, podlegającego badaniu przez biegłego rewidenta.

Zmiany w zakresie rachunkowości i obowiązków sprawozdawczych Funduszu zaproponowane w projekcie rozporządzenia będą w szczególności dotyczyły następujących kwestii:

- w bilansie Funduszu wprowadzono zmianę prezentacji instrumentów finansowych. Dla zobrazowania poziomu środków przeznaczonych na finansowanie zadań Funduszu związanych z udzielaniem zwrotnej pomocy finansowej, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych(...), wyodrębniono lokaty funduszu pomocowego. Dodatkowo, zgodnie z nowymi zasadami, lokaty prezentowane będą w podziale na rodzaje inwestycji;

- wprowadzono przepisy wynikające z nowego brzmienia art. 117 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych(...) dotyczące rozliczania wyniku finansowego. Zgodnie z obowiązującymi przepisami nadwyżka bilansowa osiągnięta przez Funduszu w danym roku obrotowym, powiększa fundusz statutowy tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu, natomiast straty bilansowe zmniejszają ten fundusz;

- projekt rozporządzenia aktualizuje zasady ujmowania przychodów i kosztów Funduszu:

- * zgodnie z zasadą ostrożności utrzymano metodę kasową w zakresie ewidencji dochodzonych tzw. roszczeń regresowych (regresów) wynikających z art. 110 ust. 1 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, oraz w zakresie opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umów ubezpieczeń obowiązkowych,

- * kierując się zasadą ostrożności wprowadzono metodę kasową również w zakresie wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładów ubezpieczeń związanych ze spłatą wierzytelności zakładów ubezpieczeń oraz dochodzonych zwrotów odszkodowań, o których mowa w art. 98 ust. 4 ustawy.

Do czasu faktycznego otrzymania wyżej wymienionych przychodów wprowadzono obowiązek ich ewidencji pozabilansowej.

Przepisy ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych(...) w art. 102 nakładają na Fundusz obowiązek pełnienia funkcji ośrodka informacji, jednoznacznie określając zakres pozyskiwanych informacji i zasady ich udostępniania. Przedmiotowy projekt rozporządzenia wprowadza zmiany w zakresie prezentacji kosztów poniesionych w związku z realizacją tego zadania. Dotychczas te koszty powiększały koszty administracyjne Funduszu. W proponowanym ujęciu w rachunku zysków i strat Funduszu koszty bezpośrednio związane z gromadzeniem i przetwarzaniem danych przez ośrodek informacji, prezentowane będą jako koszty działalności statutowej. Z uwagi na fakt, iż ośrodek informacji jest jedną z największych baz danych w Polsce zawierającą aktualnie wolumen ponad 175 milionów rekordów, które będą musiały być przechowywane przez 21 lat, ujęcie tych kosztów z uwagi na ich znaczącą wartość jako kosztów statutowych jest w ocenie projektodawcy w pełni uzasadnione ekonomiczne. Projekt rozporządzenia precyzuje zakres i szczegółowość ujawniania tych kosztów.

W celu zobrazowania rzeczywistej sytuacji, po stronie zobowiązań Funduszu wprowadzono obowiązek szacowania zobowiązań z tytułu działalności statutowej, które ujmuje się w ewidencji pozabilansowej do dnia dokonania wypłaty. Projekt rozporządzenia szczegółowo reguluje zasady ich szacowania i wprowadza obowiązek ewidencji zobowiązań, m.in. w zakresie:

- szkód zgłoszonych a nie zlikwidowanych do dnia bilansowego z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu,
- szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych,
- wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I.

Mając na uwadze wytyczne zawarte w delegacji ustawowej, projekt rozporządzenia zobowiązuje Fundusz do prowadzenia określonych rejestrów, określając zasady ich prowadzenia. Zgodnie ze zdefiniowanymi zasadami zapisy w rejestrach stanowiąc będą podstawę ewidencji pozabilansowej. Fundusz zobligowany będzie do prowadzenia rejestrów w zakresie:

- szkód zgłoszonych z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 ustawy, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu,
- dochodzonych regresów wynikających z art. 110 ust. 1 ustawy,
- dochodzonych roszczeń z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego,
- szkód przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych,
- wierzytelności przejętych przez Fundusz w przypadku upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I,
- dochodzonych wierzytelności z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń związanych ze spłatą ww. wierzytelności zakładów ubezpieczeń,
- dochodzonych zwrotów odszkodowań.

Projekt rozporządzenia reguluje także zasady ewidencji i wyceny lokat, kwestie związane z wyceną niektórych aktywów i pasywów oraz z ustaleniem wyniku finansowego. Przedmiotowe regulacje będą dotyczyły także ewidencji funduszu pomocowego, którym jest fundusz tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu związanych z udzielaniem zwrotnej pomocy finansowej dla określonych zakładów ubezpieczeń, o której mowa w art. 99 ust. 1 ustawy.

Projekt rozporządzenie określa także zakres i formę sprawozdania finansowego Funduszu. Zgodnie z projektem roczne sprawozdanie finansowe Funduszu składa się z:

- bilansu Funduszu;
- rachunku zysków i strat Funduszu;
- informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia dotyczącymi działalności Funduszu.

Zakres informacji wykazywanych w rocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu określa proponowany załącznik nr 1 do rozporządzenia. Objasnienia do pozycji rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przedstawiono w proponowanym załączniku nr 2 do rozporządzenia.

Rozporządzenie określa także zakres i formę kwartalnego sprawozdania z działalności Funduszu. Zakres informacji wykazywanych w takich sprawozdaniach określa proponowany załącznik nr 3 do rozporządzenia. Zgodnie z projektem kwartalne sprawozdanie z działalności Funduszu obejmuje dane w zakresie działalności statutowej, gospodarki finansowej, charakterystyki i organizacji Funduszu oraz informacje dotyczące prowadzonych postępowań upadłościowych.

Rozporządzenie zawiera ponadto szczegółowe objaśnienia do poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat umożliwiające w sposób klarowny prezentację głównych pozycji aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów Funduszu.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Na podstawie regulacji przejściowych przepisy rozporządzenia będą miały po raz pierwszy zastosowanie do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu sporządzonego za rok obrotowy 2012 oraz do kwartalnych sprawozdań z działalności sporządzanych za rok obrotowy 2013.

Jednocześnie ze względu na konieczność stworzenia mechanizmów rejestracji szkód zgłoszonych, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, dochodzonych regresów i wierzytelności przejmowanych w ramach upadłości lub likwidacji Funduszu, przepisy projektowanego rozporządzenia określają termin wejścia w życie przepisów dotyczących tworzonych rejestrów na dzień 1 stycznia 2013 roku.

Projekt rozporządzenia nie podlega obowiązkowi notyfikacji w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm).

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego - Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji oraz Ministerstwa Finansów.

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.), projektodawca nie przewiduje, aby wydanie rozporządzenia miało wpływu na sektor finansów publicznych, w szczególności nie wystąpi skutek w postaci zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych.

Ocena Skutków Regulacji (OSR)

1. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje akt normatywny:

Projektowany akt normatywny będzie oddziaływał w głównej mierze na Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny oraz na zakłady ubezpieczeń przyjmujące i likwidujące szkody na jego rzecz, w zakresie przekazywania Funduszowi informacji dotyczących szkód zgłoszonych z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Konsultacje społeczne w sprawie projektu zostaną przeprowadzone z przedstawicielami rynku ubezpieczeń reprezentowanego przez Polską Izbę Ubezpieczeń, Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polską Izbę Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polską Izbę Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Izbę Gospodarczą Ubezpieczeń i Ochrony Ryzyka, Ogólnopolskie Stowarzyszenie Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych, Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz z organem właściwym w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym - Komisją Nadzoru Finansowego, a także z Rzecznikiem Ubezpieczonych reprezentującym interesy osób ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia

3. Przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:

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

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zwiększenia wydatków lub zmniejszenia dochodów jednostek sektora finansów publicznych (w tym w budżecie państwa i budżetach jednostek samorządu terytorialnego).

- rynek pracy:

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

- konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

- sytuację i rozwój regionalny:

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

4. Wskazanie źródeł finansowania:

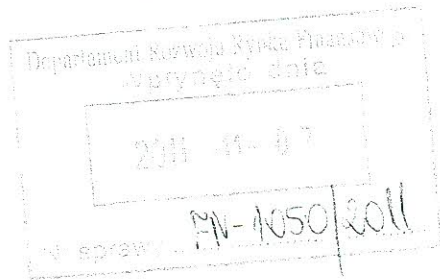
Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego. Natomiast wydatki związane ze stosowaniem przedmiotowych regulacji, będą ponoszone przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny.

5. Opinia o zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej.

Proponowane regulacje nie zawierają rozwiązań sprzecznych z prawem Unii Europejskiej.

Departament Unii Europejskiej

UE3/9004/29/WIC/2011/FN-1050



Pani
Katarzyna Przewalska
Zastępca Dyrektora
Departamentu FN

Szanowna Pani Dyrektor,

W odpowiedzi na pismo z dnia 2 listopada br (sygn. FN-6/0310/LPM/1050), przekazujące do konsultacji projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości i sprawozdawczości Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego wyrażam opinię, iż projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Unii Europejskiej

Robert Krzysków