

Projekt z dnia 6 sierpnia 2015 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2015 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów
ubezpieczeń i zakładów reasekuracji**

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 6 lit. a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 58:
 - a) w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:
„5) ze skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym;”,
 - b) w ust. 5 w pkt 4 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
„w skonsolidowanym zestawieniu zmian w kapitale własnym wyodrębnia się dodatkowo pozycje:”;
- 2) w załączniku nr 4 do rozporządzenia w pozycji II:
 - a) po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:
„2a) w odniesieniu do innych składników aktywów należy wykazać w informacji dodatkowej własne udziały nabyte, zbyte lub umorzone w okresie sprawozdawczym w przypadku towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych albo towarzystwa reasekuracji wzajemnej;”,
 - b) w pkt 7 uchyla się lit. d.

§ 2. 1. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od 1 stycznia 2016 r.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 września 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1256).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. i 613, z 2014 r. poz. 768 i 1100 oraz z 2015 r. poz. 4 i

2. Jednostki mogą zastosować przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy kończący się po dniu wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

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

MINISTER FINANSÓW

**ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM**

**Renata Łučko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów**

**/podpisano bezpiecznym podpisem elektronicznym
weryfikowanym przy pomocy ważnego
kwalifikowanego certyfikatu/**

UZASADNIENIE

I. Cel nowelizacji

Zaproponowane w przedmiotowym projekcie zmiany są następstwem regulacji zawartych w ustawie z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz..... – zwanej dalej „ustawą o zmianie ustawy o rachunkowości”). Wprowadzone tą ustawą zmiany wynikają z obowiązku implementacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylającej dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz. Urz. UE L 182 z 29.06.2013, s. 19), zwanej dalej „dyrektywą 2013/34”.

II. Obecny stan prawny

W chwili obecnej obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825). Określa ono szczególne zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w tym tworzenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zakres informacji wykazywanych w informacji dodatkowej, zasady sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych, w tym zakres informacji wykazywanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych grup kapitałowych oraz w sprawozdaniach z działalności.

III. Proponowane zmiany wprowadzane projektem

- 1) **§ 1 pkt 1 rozporządzenia zmieniającego** wprowadza zmiany w brzmieniu § 58 rozporządzenia Ministra Finansów.

Dokonano zmiany w § 58 rozporządzenia polegającej na zmianie dotychczasowej nazwy zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym. W związku ze zmianą nazwy tego zestawienia (wprowadzoną w art. 55 ust. 2 pkt 4 ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości), w projekcie posłużono się jego nowym tytułem tj. skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym. Wynika to z faktu, iż w przeciwieństwie do aktywów i zobowiązań podmiotów konsolidowanych – ich kapitałów własnych nie konsoliduje się.

2) § 1 pkt 2 rozporządzenia zmieniającego wprowadza zmiany w załączniku nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów.

W związku z koniecznością dostosowania do przepisów art. 10 dyrektywy 2013/34 w przepisach ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości przyjęto, iż zgodnie ze treścią załącznika III i IV dyrektywy 2013/34 wskazującego na prezentowanie akcji (udziałów) własnych po stronie aktywów, a nie po stronie pasywów w kapitale własnym w wartości ujemnej, stosownej zmianie w zakresie prezentacji akcji/udziałów własnych ulegnie m.in załącznik nr 3 do ustawy, w którym określono zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 45 ustawy, dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. W bilansie dodano w części „Aktywa” pozycję „H. Akcje własne” i jednocześnie w części „Pasywa” uchylono w lit. „A. Kapitał własny” pozycję „III. Akcje własne (wielkość ujemna).

W ślad za tymi zmianami wprowadzonymi w ustawie o zmianie ustawy o rachunkowości dokonano stosownej zmiany w załączniku nr 4 do rozporządzenia pn. „Zakres informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji”. Przeniesiono informacje dotychczas ujawniane w odniesieniu do kapitałów własnych w zakresie własnych udziałów nabytych, zbytych lub umorzonych w okresie sprawozdawczym w przypadku towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych lub towarzystwa reasekuracji wzajemnej (poz. II pkt 7 lit d załącznika) do osobnej pozycji (dodawany w poz. II pkt 2a załącznika).

3) § 2 i 3 rozporządzenia zmieniającego wprowadza przepisy określające termin wejścia w życie rozporządzenia zmieniającego.

Rozporządzenie wejdzie w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia, przy czym obligatoryjnie będzie miało zastosowanie do sprawozdań sporządzanych po raz pierwszy za rok obrotowy rozpoczynający się od 1 stycznia 2016 r., natomiast fakultatywnie będzie mogło być zastosowane już w bieżącym roku obrotowym. Zasady wejścia w życie są skorelowane ze zmianami w ustawie o rachunkowości, wynikającymi z terminów określonych w ww. dyrektywie 2013/34.

Projekt nowelizacji nie zawiera przepisów technicznych 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 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) i w związku z tym nie podlega przedmiotowej notyfikacji.

Projekt rozporządzenia, stosownie do przepisów ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, Dz.U. z 2009 r. Nr 42, poz.

337, Dz. U. z 2011 r. Nr 106, poz. 662 oraz Nr 161, poz. 966), zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Dorota Podedworna – Tarnowska, Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Joanna Dadacz, Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Rewizji Finansowej 22 694 44 02, Sekretariat.DR@mofnet.gov.pl Beata Bułhaków, Naczelnik Wydziału ds. Rachunkowości Jednostek Sektora Prywatnego, Departament Rachunkowości i Rewizji Finansowej 22 694 44 16, Beata.Bulhakow@mofnet.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 28.05.2015 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.)</p> <p>Nr w wykazie prac 15.13</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Projektowane rozporządzenie ma na celu dostosowanie 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) do zmian dokonanych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.) ustawą z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustawy (Dz. U. z poz.), w związku z implementacją przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek (Dz. Urz. UE L 182 z dnia 29 czerwca 2013 r. s. 19).

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie zmieniające ma na celu dostosowanie przepisów rozporządzenia do zmienionych przepisów ustawy o rachunkowości w zakresie:

- 1) zmiany dotychczasowej nazwy zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym w związku ze zmianą nazwy tego zestawienia wprowadzoną w art. 55 ust. 2 pkt 4 ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości; zostaną wprowadzone zmiany w brzmieniu § 58 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów,
- 2) zmiany zasada prezentacji należnych wpłat na kapitał (fundusz) podstawowy oraz udziałów (akcji) własnych, zgodnie ze zmianami wprowadzonymi przepisami ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości, które stanowią implementację dyrektywy 2013/34 w zakresie jej załączników nr III i IV; w związku z tym zostaną wprowadzone zmiany w załączniku nr 4 w pozycji II dodany zostanie nowy pkt 2a oraz zostanie uchylana w pkt 7 lit. d.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Projektowana regulacja stanowi dostosowanie przepisów krajowych do rozwiązań przewidzianych w dyrektywie 2013/34/UE. Termin na implementację upłynął 20 lipca 2015 r. Państwa członkowskie są obecnie w trakcie przyjmowania odpowiednich regulacji mających na celu dostosowanie przepisów krajowych do rozwiązań przewidzianych w wymienionej dyrektywie.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji	58 krajowych zakładów ubezpieczeń oraz 1 zakład reasekuracji ¹	Strona internetowa Komisji Nadzoru Finansowego ²	Konieczność dostosowania się do nowych regulacji wynikających z projektu

¹ Na koniec trzeciego kwartału 2014 r. zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Polsce posiadało 58 krajowych zakładów ubezpieczeń - 27 zakładów ubezpieczeń działu I (ubezpieczenia na życie) i 30 zakładów ubezpieczeń działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) oraz 1 zakład reasekuracji (PTR S.A.).
www.inforlex.pl

Komisja Nadzoru Finansowego			Konieczność dostosowania się do nowych regulacji wynikających z projektu
-----------------------------	--	--	--

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Konsultacje dotyczące projektu:

Przeprowadzone zostaną konsultacje społeczne z partnerami reprezentującymi środowisko biegłych rewidentów i księgowych oraz organizacjami reprezentującymi środowisko biznesowe, tj. z przedstawicielami następujących podmiotów:

1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny
2. Business Centre Club
3. Forum Związków Zawodowych
4. Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych
5. Główny Urząd Statystyczny
6. Izba Domów Maklerskich
7. Izba Pracodawców Polskich
8. Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami
9. Komisja Krajowa NSZZ „Solidarność”
10. Komisja Nadzoru Finansowego
11. Komitet Standardów Rachunkowości
12. Krajowa Izba Biegłych Rewidentów
13. Krajowa Izba Doradców Podatkowych
14. Krajowa Izba Gospodarcza
15. Krajowa Rada Spółdzielcza
16. Krajowa Rada Izb Rolniczych
17. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
18. Krajowy Związek Banków Spółdzielczych
19. Narodowy Bank Polski
20. Najwyższa Izba Kontroli
21. Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych
22. Organizacja Polskiego Przemysłu Poszukiwawczo – Wydobywczego
23. Polska Izba Biur Rachunkowych
24. Polska Izba Ubezpieczeń
25. Polska Konfederacja Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”
26. Polska Rada Biznesu
27. Polski Instytut Dyrektorów
28. Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej
29. Prokuratura Generalna Skarbu Państwa
30. Rzecznik Praw Obywatelskich
31. Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
32. Stowarzyszenie Biegłych Rewidentów, Księgowych, Doradców Podatkowych, Prawników i Ekonomistów „LIBERTAS”
33. Trójstronna Komisja ds. Społeczno-Gospodarczych
34. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
35. Związek Banków Polskich
36. Związek Maklerów i Doradców
37. Związek Rzemiosła Polskiego

Partnerzy społeczni będą mieli 21 dni na zaopiniowanie projektu.

Zgłoszone uwagi zostaną poddane analizie. Z konsultacji społecznych zostanie sporządzony raport z konsultacji.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Komentarz: Projekt zasadniczo nie przewiduje zmian w zakresie obciążeń regulacyjnych. Projektowane zmiany odnoszące się do obowiązków informacyjnych, polegać będą zasadniczo na dostosowaniu obecnie wykorzystywanych systemów księgowych do zmian wynikających z przedmiotowego projektu.		
9. Wpływ na rynek pracy		
Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Wykonanie przepisów aktu prawnego nastąpi w momencie wejścia w życie rozporządzenia. Planuje się, że projektowane rozporządzenie wejdzie w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Ewaluacja efektów projektu nastąpi na podstawie wniosków wynikających z działań nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		
Brak.		