

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW, FUNDUSZY I POLITYKI
REGIONALNEJ¹⁾

z dnia 2021 r.

**w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów
ubezpieczeń i zakładów reasekuracji**

Na podstawie art. 336 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895, 1180 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 355 i 680) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, częstotliwość, formę i sposób sporządzania dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji oraz termin jego przedstawiania Komisji Nadzoru Finansowego, obejmującego informacje:

- 1) specyficzne dla Rzeczypospolitej Polskiej, niepodlegające harmonizacji w Unii Europejskiej;
- 2) niezbędne do celów statystyki publicznej, inne niż określone w programie badań statystyki publicznej;
- 3) specyficzne dla realizacji zadań związanych z uczestnictwem Narodowego Banku Polskiego w Europejskim Systemie Banków Centralnych.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) dystrybutorze ubezpieczeń – rozumie się przez to dystrybutora ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2019 r. poz. 1881);

¹⁾ Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (Dz. U. poz. 1719).

- 2) PPE – rozumie się przez to pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686 i 2320);
- 3) PPK – rozumie się przez to pracownicze plany kapitałowe, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342);
- 4) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 5) ustawie o rachunkowości – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217);
- 6) zakładzie ubezpieczeń – rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń, niebędące w likwidacji, o której mowa w art. 318 ustawy;
- 7) zakładzie reasekuracji – rozumie się przez to krajowy zakład reasekuracji lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji, niebędące w likwidacji, o której mowa w art. 318 ustawy.

§ 3. 1. Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne, zwane dalej „sprawozdaniem”, składa się z części A, obejmującej informacje, o których mowa w § 1 pkt 1 i 2, oraz części B, obejmującej informacje, o których mowa w § 1 pkt 3.

2. Dane dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi:

- 1) wykazywane w części A sprawozdania – zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji wykazuje w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, z wyjątkiem danych zawartych w formularzach, o których mowa w § 7 pkt 17 lit. c oraz § 13 pkt 9 lit. b, które są wykazywane w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- 2) wykazywane w części B sprawozdania – zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji wykazuje w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

§ 4. Część A rocznego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu ubezpieczeń:
 - a) aktywa zakładu ubezpieczeń,

- b) pasywa zakładu ubezpieczeń;
- 2) wybrane aktywa zakładu ubezpieczeń;
- 3) ogólny rachunek zysków i strat;
- 4) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych;
- 6) rachunki techniczne działu I – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna;
- 7) pozycje pozabilansowe;
- 8) zmiany w kapitale własnym;
- 9) kapitał podstawowy;
- 10) ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe:
 - a) aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - b) jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - c) działalność lokacyjna ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - d) zmiana wartości aktywów netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
- 11) umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym:
 - a) produkty ubezpieczeniowe z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
 - b) indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według sposobu opłacania składek,
 - c) grupowe umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według sposobu opłacania składek,
 - d) indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według dystrybutorów ubezpieczeń,
 - e) grupowe umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, bez PPE i PPK według dystrybutorów ubezpieczeń,
 - f) PPE i PPK w formie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według dystrybutorów ubezpieczeń,
 - g) wypłaty z produktów ubezpieczeniowych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 12) skargi na działalność zakładu ubezpieczeń;
- 13) sprawy sądowe, których stroną jest zakład ubezpieczeń;
- 14) roszczenia klientów zakładu ubezpieczeń;
- 15) dystrybucja ubezpieczeń:
 - a) produkty ubezpieczeniowe według rodzaju ubezpieczenia,

- b) kanały dystrybucji ubezpieczeń na życie,
 - c) składka przypisana brutto zakładu ubezpieczeń według dystrybutorów ubezpieczeń i klas biznesowych,
 - d) dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto i produktów ubezpieczeniowych;
- 16) umowy ubezpieczenia na życie:
- a) umowy indywidualne,
 - b) umowy grupowe;
- 17) wymagalność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych działu I oraz wartość rezerwy ubezpieczeń na życie;
- 18) podpisy;
- 19) podpis aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną.

§ 5. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 4 pkt 1–4, 6 i 9–19.

§ 6. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

§ 7. Część A rocznego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu ubezpieczeń:
 - a) aktywa zakładu ubezpieczeń,
 - b) pasywa zakładu ubezpieczeń;
- 2) wybrane aktywa zakładu ubezpieczeń;
- 3) ogólny rachunek zysków i strat;
- 4) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych;
- 6) rachunki techniczne działu II – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna;
- 7) pozycje pozabilansowe;
- 8) zmiany w kapitale własnym;
- 9) kapitał podstawowy;

- 10) skargi na działalność zakładu ubezpieczeń;
- 11) sprawy sądowe, których stroną jest zakład ubezpieczeń;
- 12) dystrybucja ubezpieczeń:
 - a) produkty ubezpieczeniowe według składki przypisanej brutto i klas biznesowych,
 - b) kanały dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
 - c) składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej według dystrybutorów ubezpieczeń i klas biznesowych,
 - d) dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto i produktów ubezpieczeniowych;
- 13) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych – umowy ubezpieczenia i szkody;
- 14) pozostałe ubezpieczenia obowiązkowe;
- 15) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe działu II;
- 16) umowy ubezpieczenia działu II;
- 17) reasekuracja bierna zakładu ubezpieczeń:
 - a) maksymalne możliwe szkody brutto i na udziale własnym,
 - b) maksymalne ubezpieczone ryzyka brutto i na udziale własnym,
 - c) reasekuratorzy;
- 18) podpisy;
- 19) podpis aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną – w przypadku zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II grupa 10 załącznika do ustawy;
- 20) opinia aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

§ 8. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 7 pkt 1–4, 6 i 9–20.

§ 9. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 10. Część A rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu reasekuracji:
 - a) aktywa zakładu reasekuracji,
 - b) pasywa zakładu reasekuracji;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) pozycje pozabilansowe;
- 6) zmiany w kapitale własnym;
- 7) kapitał podstawowy;
- 8) podpisy;
- 9) podpis aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną.

§ 11. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 10 pkt 1–3 i 7–9.

§ 12. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 13. Część A rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu reasekuracji:
 - a) aktywa zakładu reasekuracji,
 - b) pasywa zakładu reasekuracji;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń osobowych i majątkowych;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) rachunki techniczne działu II;
- 6) pozycje pozabilansowe;
- 7) zmiany w kapitale własnym;

- 8) kapitał podstawowy;
- 9) retrocesja bierna zakładu reasekuracji:
 - a) maksymalne możliwe szkody brutto i na udziale własnym,
 - b) retrocesjonariusze;
- 10) podpisy;
- 11) opinia aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

§ 14. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 13 pkt 1–3, 5 i 8–10.

§ 15. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 16. Część A rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I oraz dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu reasekuracji:
 - a) aktywa zakładu reasekuracji,
 - b) pasywa zakładu reasekuracji;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń:
 - a) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie,
 - b) techniczny rachunek ubezpieczeń osobowych i majątkowych;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) rachunki techniczne działu II;
- 6) pozycje pozabilansowe;
- 7) zmiany w kapitale własnym;
- 8) kapitał podstawowy;
- 9) podpisy;
- 10) podpis aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną;
- 11) opinia aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

§ 17. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I oraz dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 16 pkt 1–3, 5 i 8–11.

§ 18. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I oraz dziale II załącznika do ustawy, określa załącznik nr 5 do rozporządzenia.

§ 19. 1. Część B sprawozdania zakładu ubezpieczeń składa się z formularzy:

- 1) reklasyfikacje – aktywa;
- 2) reklasyfikacje – zobowiązania;
- 3) zobowiązania;
- 4) szczegółowy wykaz aktywów;
- 5) depozyty u cedentów;
- 6) zobowiązania związane z uprawnieniami emerytalnymi;
- 7) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane z reasekuracją;
- 8) dane osób reprezentujących podmiot sprawozdawczy.

2. Część B sprawozdania zakładu reasekuracji składa się z formularzy, o których mowa w ust. 1 pkt 1–5, 7 i 8.

§ 20. 1. Część B rocznego sprawozdania zakładu ubezpieczeń składa się z formularzy, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 6–8.

2. Część B rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji składa się z formularzy, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 7 i 8.

3. Część B kwartalnego sprawozdania zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji składa się z formularzy, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 1–5 i 8.

§ 21. 1. Wzory formularzy części B sprawozdania zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji określa załącznik nr 6 do rozporządzenia.

§ 22. 1. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji sporządzają sprawozdanie za rok obrotowy oraz za poszczególne kwartały w roku obrotowym.

2. Sprawozdanie sporządza się w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego, udostępnianego nieodpłatnie przez Komisję Nadzoru Finansowego zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji, służącego do przekazywania tego sprawozdania do Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 23. Kwoty wykazywane w sprawozdaniu wyraża się w złotych z dokładnością do groszy, a wielkości procentowe do setnej części procentu. Dane ilościowe wykazuje się z dokładnością do jednostki.

§ 24. Krajowe zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych do rocznego sprawozdania dołączają, w postaci elektronicznej, 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.

§ 25. Do części A kwartalnego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dołącza w postaci elektronicznej informacje określone w ust. 1 pkt 1–5, 7, 8 i 10–12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

§ 26. 1. Część A sprawozdania opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym kierownika jednostki oraz osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, potwierdzającym zgodność sprawozdania ze stanem faktycznym, a w przypadku zakładów ubezpieczeń, o których mowa w § 4 i § 7 pkt 19 – aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną.

2. W przypadku powierzenia przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzenia ksiąg rachunkowych przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 76a ust. 3 ustawy o rachunkowości, lub przedsiębiorcy prowadzącemu działalność w tym zakresie z państwa członkowskiego w rozumieniu art. 3 ust. 6 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2020 r. poz. 1252 i 2255), część A sprawozdania opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym osoby wykonującej czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

3. Odmowa złożenia podpisu przez którąkolwiek z osób, o których mowa w ust. 1 lub 2, wymaga pisemnego uzasadnienia, które dołącza się do części A sprawozdania.

§ 27. Część A rocznego sprawozdania sporządza się na koniec roku obrotowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe zatwierdzone przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

§ 28. Część B rocznego sprawozdania sporządza się na koniec roku obrotowego.

§ 29. 1. Część A rocznego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego 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 tej ustawy.

2. Część A kwartalnego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału w roku obrotowym, za który zostało sporządzone.

§ 30. 1. Część B rocznego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 14 tygodni od zakończenia roku obrotowego.

2. Część B kwartalnego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 tygodni od zakończenia kwartału w roku obrotowym, za który zostało sporządzone.

§ 31. Rozporządzenie stosuje się po raz pierwszy do:

- 1) rocznego sprawozdania za rok obrotowy rozpoczynający się w 2021 r.;
- 2) kwartalnego sprawozdania za czwarty kwartał w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2021 r.

§ 32. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. z 2018 r. poz. 392 oraz z 2019 r. poz. 1187).

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

**MINISTER FINANSÓW, FUNDUSZY
I POLITYKI REGIONALNEJ**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM, LEGISLACYJNYM
I REDAKCYJNYM

Aleksandra Ostapiuk

Dyrektor Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/