

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 24 lipca 1995 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości ubezpieczycieli.

Na podstawie art. 81 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 1994 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości ubezpieczycieli (Dz. U. Nr 140, poz. 791) wprowadza się następujące zmiany:

1) w podstawie prawnej wyrazy „ z dnia 19 listopada 1994 r.” zastępuje się wyrazami „z dnia 29 września 1994 r.”;

2) w § 2:

a) pkt 4—6 otrzymują brzmienie:

„4) „składki brutto”, „składki przypisane brutto”, „składki zarobione brutto”, „odszkodowania i świadczenia brutto”, „inne przychody brutto”, „inne koszty techniczne brutto”, „rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto”, „współczynnik szkodowości brutto” — odpowiednio składki, składki przypisane, składki zarobione, odszkodowania i świadczenia, inne przychody, inne koszty techniczne, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, współczynnik szkodowości — przed uwzględnieniem udziału reasekuratorów;

5) „składki na udziale własnym”, „składki przypisane na udziale własnym”, „składki zaro-

bione na udziale własnym”, „odszkodowania i świadczenia na udziale własnym”, „inne przychody na udziale własnym”, „inne koszty techniczne na udziale własnym”, „rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale własnym”, „współczynnik szkodowości na udziale własnym” — odpowiednio składki, składki przypisane, składki zarobione, odszkodowania i świadczenia, inne przychody, inne koszty techniczne, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, współczynnik szkodowości — po uwzględnieniu udziału reasekuratorów;

6) „składka przypisana”:

a) kwoty składek z tytułu umów ubezpieczenia należne w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono — w przypadku grup działu I,

b) kwoty składek należnych za cały okres odpowiedzialności, niezależnie od jego długości, z tytułu zawartych w okresie sprawozdawczym umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono — w przypadku grup działu II, o ile długość okresu odpowiedzialności jest określona,

c) kwoty składek z tytułu umów ubezpieczenia należne w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy kwoty te opłacono

- no — w przypadku grup działu II, o ile długość okresu odpowiedzialności nie jest określona;”,
- b) w pkt 7 skreśla się wyraz „brutto”,
- c) pkt 12 otrzymuje brzmienie:
- „12) „współczynnik szkodowości” — stosunek odszkodowań i świadczeń, z uwzględnieniem zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia, do składki zarobionej; przy kalkulacji współczynnika należy uwzględnić koszty likwidacji szkód;”,
- d) pkt 14 otrzymuje brzmienie:
- „14) „ustawa” — ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591).”;
- 3) w § 7 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Rezerwę składek tworzy się jako składkę przypisaną — pomniejszoną o koszty akwizycji ubezpieczyciela — przypadającą na przyszłe okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka jest przypisana, lub w relacji do stopnia ryzyka przewidywanego w następnych okresach sprawozdawczych.”;
- 4) w § 9 w ust. 1 w pkt 2 po wyrazach „zgłoszone ubezpieczycielowi” skreśla się przecinek, a spójnik „gdy” zastępuje się spójnikiem „a”;
- 5) w § 10 ust. 3 i 4 otrzymują brzmienie:
- „3. Rezerwę na wyrównanie szkodowości (ryzyka) tworzy się na ostatni dzień roku obrotowego. Rezerwę tworzy się w takiej wysokości, aby przy zmianie stanu rezerwy współczynnik szkodowości dla danego roku obrotowego — obliczany dla kwoty odszkodowań skorygowanej o zmianę tej rezerwy — był równy średniemu współczynnikowi szkodowości w grupach ubezpieczeń w ostatnich 5 latach obrotowych, z wyłączeniem danego roku, obliczanemu bez uwzględnienia zmian rezerwy na wyrównanie szkodowości. W przypadku gdy ubezpieczyciel prowadzi działalność krócej niż 5 lat, nie tworzy się rezerwy na wyrównanie szkodowości. Wielkość zmniejszenia rezerwy nie może przekroczyć jej aktualnej wysokości, a wielkość zwiększenia rezerwy nie może przekroczyć 5% składki na udziale własnym w grupach, w których rezerwa jest tworzona. Wielkość rezerwy na wyrównanie szkodowości nie może ponadto przekroczyć 30% wypłat odszkodowań na udziale własnym w danym roku obrotowym w danych grupach ubezpieczeń.
4. Przy obliczaniu rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) nie ustala się udziału reasekuratora, chyba że umowy reasekuracyjne przewidują inaczej.”;
- 6) w § 12 w ust. 1 wyrazy „z uwzględnieniem” zastępuje się wyrazami „z możliwością uwzględnienia”;
- 7) w § 15 wyrazy „wartości ujemne pomija się” zastępuje się wyrazami „wartości ujemne rezerw pomija się”;
- 8) w załączniku nr 2:
- a) ust. 4 otrzymuje brzmienie:
- „4. Pozycja I.3 technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych (załącznik nr 6/1 do ustawy) obejmuje różnice pomiędzy stanem rezerwy składek i rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego na koniec okresu sprawozdawczego a stanem na początek okresu w ujęciu brutto, wynikające z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej. W pozycji tej ujmuje się zmianę stanu rezerw ujętych w pozycji C.I.1 pasywów bilansu.”;
- b) po ust. 4 dodaje się ust. 4a i 4b w brzmieniu:
- „4a. Pozycja I.4 technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych (załącznik nr 6/1 do ustawy) obejmuje różnice pomiędzy stanem rezerwy składek i rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego na koniec okresu sprawozdawczego a stanem na początek okresu w ujęciu na udziale reasekuratora, wynikające z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej. W pozycji tej ujmuje się zmianę stanu rezerw ujętych w pozycji C.I.2 pasywów bilansu.
- 4b. Pozycja I.3 technicznego rachunku ubezpieczeń na życie (załącznik nr 6/2 do ustawy) obejmuje różnice pomiędzy stanem rezerwy składek i rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego na koniec okresu sprawozdawczego a stanem na początek okresu w ujęciu na udziale własnym, wynikające z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji. W pozycji tej ujmuje się zmianę stanu rezerw ujętych w pozycji C.I pasywów bilansu.”;
- c) ust. 6 otrzymuje brzmienie:
- „6. W dziale II przychody przeznaczone zgodnie z ustawą na zwiększenie rezerwy na skapitalizowaną wartość rent uwzględnia się w pozycji „Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym” technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych (pozycja II w załączniku nr 6/1 do ustawy).”;
- d) ust. 7 otrzymuje brzmienie:
- „7. W przypadku łącznego inwestowania (lokowania) środków własnych ubezpieczyciela prowadzącego działalność w dziale ubezpieczeń na życie i środków funduszu ubezpieczeniowego oraz braku rozgraniczenia tych lokat, ubezpieczyciel może dokonać rozliczenia przychodów z lokat na część techniczną (ujmowaną w technicznym rachunku ubezpieczeń) i część ogólną (ujmowaną w ogólnym rachunku zysków i strat). W przypadku gdy całość tych przychodów jest wykazana w technicznym rachunku ubezpieczeń, przychody z lokat środków własnych ubezpieczyciela w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat należy wykazać jako koszt w pozycji XII technicznego rachunku ubezpieczeń na życie

(załącznik nr 6/2 do ustawy) oraz jako przychód w pozycji III ogólnego rachunku zysków i strat (załącznik nr 6/3 do ustawy).”;

9) w załączniku nr 3:

a) w ust. 10 w lit. d) kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. e)—h) w brzmieniu:

„e) przedstawić lokaty z wykazaniem waluty, jeżeli lokaty są dokonywane w walutach obcych,

f) przedstawić lokaty z pozycji B.III.1 aktywów bilansu w podziale na lokaty w akcje spółek notowane i nie notowane na giełdzie,

g) wykazać osobno lokaty w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa z różnieniem na papiery wartościowe krótkoterminowe oraz długoterminowe,

h) przedstawić ujęte w pozycji B.III.6 aktywów bilansu lokaty terminowe w bankach w podziale na lokaty do 6 miesięcy włącznie, od 6 miesięcy do 1 roku włącznie, od 1 roku do 3 lat oraz powyżej 3 lat.”,

b) ust. 14 otrzymuje brzmienie:

„14. W informacji dodatkowej do bilansu należy wykazać wartość następujących pozycji pozabilansowych:

1) należności warunkowe z tytułu:

a) weksli akceptowanych i indosowanych, w tym należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych,

b) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych,

c) pozostałe:

— należności umorzone, ale nie przedawnione, w tym należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych,

— inne, w tym należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych,

2) obce rzeczowe składniki majątku oraz obce wartości niematerialne nie ujęte w aktywach bilansu z tytułu:

a) dzierżawy (leasingu),

b) zastawu,

c) pozostałe,

3) zobowiązania warunkowe z tytułu:

a) weksli akceptowanych i indosowanych, w tym zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych,

b) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych,

c) udzielonych gwarancji objęcia emisji akcji spółek, w tym zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych,

d) pozostałe:

— roszczenia sporne, nie uznane przez ubezpieczyciela, skierowane przez wierzyciela na drogę postępowania sądowego,

— inne, w tym zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych,

4) zobowiązania zabezpieczone na aktywach spółki, w tym:

— zabezpieczone na lokatach funduszu ubezpieczeniowego,

— zabezpieczone na pozostałych aktywach.”,

c) w ust. 19 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) transakcjach:

a) z członkami zarządu i organów nadzorczych ubezpieczyciela oraz osobami pozostającymi z nimi we wspólnym gospodarstwie domowym,

b) z jednostkami, w których udziałowcami (akcjonariuszami) lub współnikami są osoby wymienione pod lit. a), jeżeli dysponują one, bezpośrednio lub pośrednio, prawem głosu wynoszącym co najmniej 33% wszystkich praw głosu na zgromadzeniu współników (walnym zgromadzeniu akcjonariuszy),”,

d) w ust. 20 w lit. d) kropkę na końcu zdania zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. e)—h) w brzmieniu:

„e) informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych członkom zarządu i organów nadzorczych ubezpieczyciela, a także o pożyczkach udzielonych tym osobom,

f) informacje o transakcjach z członkami zarządu i organów nadzorczych ubezpieczyciela oraz osobami pozostającymi z nimi we wspólnym gospodarstwie domowym,

g) informacje o transakcjach z jednostkami, w których udziałowcami (akcjonariuszami) lub współnikami są osoby wymienione pod lit. f), jeżeli dysponują one, bezpośrednio lub pośrednio, prawem głosu wynoszącym co najmniej 33% wszystkich praw głosu na zgromadzeniu współników (walnym zgromadzeniu akcjonariuszy),

h) informacje o transakcjach ze spółkami powiązanymi kapitałowo.”;

10) w załączniku nr 5:

a) w metodzie nr 3 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:

„9. Przez pojęcie „współczynnik kosztów” rozumie się stosunek kosztów działalności ubezpieczeniowej i pozostałych kosztów technicznych na udziale własnym (poz. VI i VII technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych — załącznik nr 6/1 do ustawy) do składki zarobionej.”,

b) w metodzie nr 4 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:

„9. Przez pojęcie „współczynnik kosztów” rozumie się stosunek kosztów działalności ubezpieczeniowej i pozostałych kosztów technicznych na udziale własnym (poz. VI i VII technicznego rachunku ubezpieczeń mająt-

kowych i osobowych — załącznik nr 6/1 do ustawy) do składki zarobionej.”

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 30 września 1995 r.

Minister Finansów: *G.W. Kołodko*