

2149**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 11 grudnia 2003 r.

w sprawie zakresu, formy i sposobu sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń oraz terminów ich przedstawiania organowi nadzoru

Na podstawie art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) zakładzie ubezpieczeń — rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń lub główny oddział;
- 2) ustawie — rozumie się przez to ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej;
- 3) ustawie o rachunkowości — rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 oraz z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152 i Nr 139, poz. 1324).

§ 2. 1. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie), zgodnie z załącznikiem do ustawy, sporządza:

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, w formie określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia;

- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, w formie określonej w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

2. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe), zgodnie z załącznikiem do ustawy, sporządza:

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, w formie określonej w załączniku nr 3 do rozporządzenia;
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, w formie określonej w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

3. Sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z notami objaśniającymi do załączników nr 1—4 do rozporządzenia.

§ 3. Sprawozdanie finansowe, z zastrzeżeniem § 10, sporządzane jest w formie pisemnej zwartej i w formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych.

§ 4. Kwoty wykazywane w sprawozdaniu finansowym i załącznikach podaje się z dokładnością do tysiąca złotych, wielkości procentowe zaś — z dokładnością do setnej części procentu, z tym że przy wyliczeniu marginesu wypłacalności wielkości procentowe podaje się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 marca 2002 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 32, poz. 301, Nr 43, poz. 378 i Nr 93, poz. 834).

§ 5. Kwartalne sprawozdania finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału roku kalendarzowego, na który zostało sporządzone.

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

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

3. Do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład ubezpieczeń dołącza:

- 1) pisemną opinię i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości;
- 2) sprawozdanie z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości;
- 3) informację o łącznej składce przypisanej brutto — wyrażonej w złotych i w groszach — w okresie sprawozdawczym z działalności bezpośredniej i pośredniej, w celu wyliczenia wartości wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową i brokerską oraz kosztów funkcjonowania działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura.

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

§ 7. Zakłady ubezpieczeń, na których ciąży obowiązek sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z art. 55 ustawy o rachunkowości, przekazują do organu nadzoru powyższe sprawozdanie nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 63c ust. 4 ustawy o rachunkowości, wraz z pisemną opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

§ 8. 1. Zgodność sprawozdań finansowych ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpi-

sem kierownik jednostki oraz osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, o której mowa w art. 11 ust. 3 ustawy o rachunkowości.

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

3. Do kwartalnego i dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) dołącza się, zgodnie z art. 167 ust. 3 ustawy, opinię aktuarium, jeżeli rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustalane są metodami aktuarialnymi.

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

§ 9. 1. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne są przedstawiane organowi nadzoru w formie pisemnej i formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych. Sprawozdania te mogą zostać przesłane organowi nadzoru pocztą elektroniczną.

2. Do kwartalnego i dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego zakład ubezpieczeń dołącza w formie pisemnej i w formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej informacje określone w pozycji I pkt 1—5, 7—8 oraz 10—12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 218, poz. 2144).

§ 10. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych na dzień 31 marca 2004 r. oraz dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych na dzień 31 grudnia 2004 r.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r.²⁾

Minister Finansów: w z. *W. Ciesielski*

²⁾ Z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2002 r. w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nadzoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym (Dz. U. Nr 52, poz. 459).