



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce
Zarząd Główny

ul. Górnośląska 5
00-443 Warszawa

tel. 22 583 49 30

sekretariat@skwp.pl
www.skwp.pl

**Działamy
dla księgowych**
od 1907 r.

KRS 0000101063
Sąd Rejonowy w Warszawie
XII Wydział Gospodarczy
NIP 526-030-79-56



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
jest członkiem Międzynarodowej
Federacji Księgowych (IFAC)

Pan
Jurand Drop
Podsekretarz Stanu
w Ministerstwie Finansów
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Szanowny Panie Ministrze,

w odpowiedzi na pismo z dnia 22 października 2025 r. (DWR5.5100.4.2025), uprzejmie dziękuję za przekazanie do opiniowania *projektu z dnia 10 października 2025 r. rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji*.

Po przeprowadzonej analizie, chcielibyśmy poniżej, zasygnalizować kilka uwag, w odniesieniu do projektu zmian w rozporządzeniu o rachunkowości ubezpieczycieli (RoRU 2025) w związku z nowym RoIF2024:

Problem 1.

Sugerujemy doprecyzowanie czy do wyceny instrumentów finansowych innych niż lokaty (np. kredytów) ubezpieczyciel ma stosować RoIF (2024) w sprawach nieuregulowanych RoRU?

Wynika to stąd, że w propozycji zmian jest stwierdzenie (co generalnie było już wcześniej w obecnym RoRU) o treści: „§ 29. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym **rozdziale** do **lokat** zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosuje się przepisy rozporządzenia o instrumentach finansowych.”

I na tym tle powstaje wątpliwość, czy również RoIF (2024) stosować do zobowiązań finansowych (podlegających RoIF).

To samo dotyczy np. instrumentów pochodnych, które mogą nie spełniać definicji inwestycji, a zatem definicji lokaty, podziału instrumentów złożonych itp.

Czyli, zasadnicza kwestia, to czy w stosownym miejscu, np. na końcu RoRU nie wskazać, że w zakresie nieuregulowanym w RoRU, a uregulowanym w RoIF, ubezpieczyciel stosuje RoIF (2024). To też jest o tyle istotne, że w zakresie ujawnień wprowadzane są ujawnienia

w zakresie poziomów ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, ale w RoRU nie ma tych poziomów (są w RoIF, ale także np. w rozporządzeniu o rachunkowości funduszy inwestycyjnych).

Problem 2.

Wnioskujemy o doprecyzowanie, czy i w jakim zakresie ubezpieczyciel ma ujawniać w sprawozdaniach finansowych informacje zgodnie z RoIF (2024)?

Chodzi o to, że pewne zasady prezentacji i ujawnienia wymagane przez RoIF dla lokat są nieadekwatne dla ubezpieczyciela, zwłaszcza że w RoRU są określone wymagane odrębnie ujawnienia. I czasem może pojawić się dubel, albo całkowicie abstrakcyjne ujawnienia wymagane przez RoIF. RoIF też wymaga pewnych ujawnień, które wydają się przydatne użytkownikom sprawozdań finansowych, np. o rachunkowości zabezpieczeń (np. gdyby była stosowana w ZU do zabezpieczania kredytów).

Stąd sugerujemy, by zasady ujawniania informacji o IF należało jednak doprecyzować, gdyż obecnie na mocy § 29 nie do końca wiadomo, czy dotyczy to ujawnień w zakresie tylko lokat, czy wszystkich instrumentów finansowych, czy też w zakresie niepokrywającym się z RoRU? Przykładowo, czy ubezpieczyciel posiadający instrumenty pochodne zabezpieczające jakieś pozycje niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową ma ujawniać informacje zgodnie z RoIF?

Problem 3.

Dodatkowo, może jeszcze warto rozważyć, i skoordynować w związku z rozporządzeniem o IF 2024 przepisy o tychże, które są rozproszone po różnych aktach wykonawczych do uor, jak np. o rachunkowości funduszy inwestycyjnych, o rachunkowości domów maklerskich, o rachunkowości banków.

W imieniu Ekspertów SKwP

dr hab. Stanisław Hońko, prof. US