

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI¹⁾

z dnia 2025 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 2023 r. poz. 120, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 2 w ust. 1:
 - a) pkt 30 otrzymuje brzmienie:
„30) udziały – udziały w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy;”,
 - b) po pkt 30 dodaje się pkt 30a–30g w brzmieniu:
 - „30a) aktywa finansowe – aktywa finansowe w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 24 ustawy;
 - 30b) skorygowana cena nabycia – skorygowaną cenę nabycia w rozumieniu art. 28 ust. 8a ustawy;
 - 30c) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w rozumieniu przepisów rozporządzenia wydanego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 4 ustawy, zwanego dalej „rozporządzeniem o instrumentach finansowych”;
 - 30d) pożyczki udzielone i należności własne – pożyczki udzielone i należności własne w rozumieniu przepisów rozporządzenia o instrumentach finansowych;

¹⁾ Minister Finansów i Gospodarki kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 25 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów i Gospodarki (Dz. U. poz. 997).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2023 r. poz. 295 i 1598, z 2024 r. poz. 619, 1685 i 1863 oraz z 2025 r. poz. 1218.

- 30e) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności w rozumieniu przepisów rozporządzenia o instrumentach finansowych;
- 30f) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w rozumieniu przepisów rozporządzenia o instrumentach finansowych;
- 30g) wartość godziwa – wartość godziwą w rozumieniu przepisów rozporządzenia o instrumentach finansowych;”;
- 2) w § 19 w ust. 1 w pkt 2 lit. b otrzymuje brzmienie:
„b) w przypadkach innych niż określone w lit. a – według ceny nabycia.”;
- 3) w § 22 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
„1. Zakład ubezpieczeń oraz zakład reasekuracji różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat, o których mowa w § 19 ust. 1, ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach działalności lokacyjnej.
2. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej, z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych, do których stosuje się przepisy rozdziału 4 rozporządzenia o instrumentach finansowych, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” zgodnie z § 24 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia o instrumentach finansowych.”;
- 4) § 29 otrzymuje brzmienie:
„§ 29. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do lokat zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosuje się przepisy rozporządzenia o instrumentach finansowych.”;
- 5) w załączniku nr 4 do rozporządzenia w pkt II po ppkt 18 dodaje się ppkt 18a w brzmieniu:
„18a) dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:
a) opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości, odpowiednio dla wycen wartości godziwej sklasyfikowanych na poszczególnych poziomach hierarchii wartości godziwej,
b) w przypadku wyceny pozycji w wartości godziwej sklasyfikowanych na poziomie 2 lub 3 hierarchii wartości godziwej – opis techniki wyceny, dane

wejściowe wykorzystane w wycenie wartości godziwej poszczególnych grup rodzajowych aktywów i zobowiązań; jeżeli nastąpiła zmiana techniki wyceny, ujawnia się zmianę i jej powody,

- c) w przypadku wycen wartości godziwej sklasyfikowanych na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej w zakresie wszystkich takich wycen – informacje na temat charakteru, źródeł oraz stopnia niepewności wyceny, w szczególności wszelkie obserwowalne i nieobserwowalne dane wejściowe istotne dla ustalenia wartości godziwej,
- d) w przypadku wycen pozycji w wartości godziwej – wartość aktywów i zobowiązań sklasyfikowanych na poszczególnym poziomie 1, 2 lub 3 hierarchii wartości godziwej w rozbiciu na poszczególne grupy rodzajowe,
- e) kwoty przeniesień między poziomem 1 i poziomem 2 oraz poziomem 3 hierarchii wartości godziwej, powody tych przeniesień i stosowane przez jednostkę zasady ustalania, kiedy przeniesienia między poziomami zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości następują. Informacje o przeniesieniu na każdy poziom są ujawniane i opisywane oddzielnie od informacji o przeniesieniu z każdego poziomu,
- f) tabelę zmian w kapitale (funduszu) obejmującą stan kapitału na początek i na koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia, w szczególności dla instrumentów finansowych z tytułu:
 - skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:
 - zysków lub strat z okresowej wyceny,
 - kwot przeszacowania odpisanych w razie trwałej utraty wartości,
 - zysków lub strat z wyceny ustalonych na dzień przekwalifikowania aktywów do kategorii dostępnych do sprzedaży,
 - kwot rozliczonych w przypadku zabezpieczania wartości godziwej oprocentowanego instrumentu finansowego,
 - kwot rozliczonych w przypadku przekwalifikowania aktywów do kategorii utrzymywanych do terminu wymagalności,
 - kwot odpisanych na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych,
 - okresowej wyceny pozycji zabezpieczanych oraz instrumentów zabezpieczających w związku z zabezpieczaniem:

- zmian w przepływach pieniężnych,
 - udziałów w aktywach netto jednostek zagranicznych,
 - ustalenia, przeszacowania i odpisania na wynik finansowy rezerwy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- g) jeżeli wartość godziwa aktywów finansowych zaliczonych do kategorii przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży nie może być wiarygodnie ustalona i wycenia się je w skorygowanej cenie nabycia lub cenie nabycia, w dodatkowych informacjach i objaśnieniach podaje się ich wartość wykazaną w bilansie oraz przyczyny, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej tych aktywów, a także, o ile to możliwe, określa się granice przedziału, w którym wartość godziwa tych instrumentów może się zawierać;”;
- 6) w załączniku nr 6 do rozporządzenia wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „Sprawozdanie z działalności zakładu ubezpieczeń oraz zakładu reasekuracji obejmuje w szczególności:”.

§ 2. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się po dniu 31 grudnia 2024 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie 14 dni po dniu ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW I
GOSPODARKI**

Za zgodność pod względem prawnym,

legislacyjnym i redakcyjnym

Renata Łucsko

Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/