

Warszawa, dnia 31 grudnia 2025 r.

Poz. 1894

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI¹⁾**

z dnia 30 grudnia 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 przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 4 ustawy, zwanego dalej „rozporządzeniem o instrumentach finansowych”;

30c) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w rozumieniu przepisów rozporządzenia o instrumentach finansowych;

30d) pożyczki udzielone i należności własne – pożyczki udzielone i należności własne w rozumieniu przepisów rozporządzenia o instrumentach finansowych;

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;”;

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.

3) w § 22 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Różnice z tytułu aktualizacji wyceny lokat zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej, które nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych, do których stosuje się metody wyceny pozycji zabezpieczanych i zabezpieczających określone w rozporządzeniu o instrumentach finansowych, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” zgodnie ze sposobem wykazywania zysków lub strat z przeszacowania odnoszonych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny określonym w rozporządzeniu o instrumentach finansowych, z zastrzeżeniem ust. 4.”;

4) § 29 otrzymuje brzmienie:

„§ 29. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale do lokat zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w tym w instrumenty pochodne, których wycena na dzień bilansowy jest ujemna, stosuje się przepisy rozporządzenia o instrumentach finansowych.”;

5) w załączniku nr 1 do rozporządzenia ust. 27 otrzymuje brzmienie:

„27. W pozycji H.IV pasywów „zobowiązania wobec instytucji kredytowych” oraz w pozycji H.V.2 pasywów „pozostałe zobowiązania” wykazuje się w informacji dodatkowej, w szczególności lokaty w instrumenty pochodne, jeżeli ich wycena na dzień bilansowy jest ujemna; ponadto w pozycji H.V.2 wykazuje się w informacji dodatkowej również zobowiązania powstałe w związku z czynnościami określonymi w art. 4 ust. 10 i 11 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.”;

6) w załączniku nr 4 do rozporządzenia w pkt II po ppkt 18 dodaje się ppkt 18a i 18b 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) 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;

18b) w odniesieniu do zmian w kapitale z aktualizacji wyceny:

- a) tabela zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych obejmująca 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 przypadku 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,
- b) skutki przeszacowania udziałów w jednostkach podporządkowanych, w tym:
- zmiany wynikające z rozpoznania udziału zakładu ubezpieczeń w zmianie kapitału własnego jednostki podporządkowanej,
 - zmiany wynikającej z przypadającej dla zakładu ubezpieczeń dywidendy od jednostki podporządkowanej,
 - kwot przeszacowania odpisanych w przypadku trwałej utraty wartości,
 - inne;”;
- 7) 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 z dniem 1 stycznia 2026 r.

Minister Finansów i Gospodarki: wz. *J. Neneman*