

## 2132

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>

z dnia 8 grudnia 2003 r.

**w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego**

Na podstawie art. 13 ust. 6 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres, formę i sposób sporządzania oraz termin i sposób publikacji rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w zakresie umów ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o których mowa w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. 1. Zakład ubezpieczeń sporządza roczne i półroczne sprawozdanie funduszu, w zakresie:

- 1) aktywów netto funduszu;
- 2) zmiany aktywów netto funduszu;
- 3) kosztów funduszu;
- 4) liczby i wartości jednostek rozrachunkowych;
- 5) zastawienia lokat funduszu.

2. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń prowadzi więcej niż jeden fundusz, półroczne i roczne sprawozdania sporządzane są odrębnie dla każdego funduszu.

3. W przypadku danych, o których mowa w ust. 1 pkt 2, zakład ubezpieczeń przedstawia dodatkowe informacje w zakresie:

- 1) wysokości składki przypisanej brutto funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie;
- 2) opłat za ryzyko, potrącanych ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na fundusz;
- 3) prowizji, potrącanych ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz;
- 4) innych kosztów, potrącanych ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz;
- 5) wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, wskazanych w pkt 1—4, zwiększającej wartość funduszu.

4. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń nie wyodrębni na poszczególne fundusze danych określonych w ust. 3, przedstawia dodatkowe informacje w zakresie:

- 1) wysokości składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy;
- 2) opłat za ryzyko, potrącanych ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń;
- 3) prowizji, potrącanych ze składek, przed ich przekazaniem na fundusze;
- 4) innych kosztów, potrącanych ze składek, przed ich przekazaniem na fundusze;
- 5) wielkości składek netto po potrąceniu kosztów, wskazanych w pkt 1—4, zwiększającej wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń;
- 6) wielkości składek netto po potrąceniu kosztów zwiększającej aktywa funduszu, dla którego sporządzane jest sprawozdanie.

5. Dane, o których mowa w ust. 1, przedstawiane są z uwzględnieniem:

- 1) poprzedniego okresu sprawozdawczego;
- 2) bieżącego okresu sprawozdawczego.

6. Dane, o których mowa w ust. 1 pkt 5, przedstawiane są z uwzględnieniem ilości (w sztukach), wartości bilansowej w złotych oraz procentowego udziału w aktywach.

§ 3. 1. Sprawozdanie półroczne funduszu sporządza się na dzień 30 czerwca oraz na dzień 31 grudnia każdego roku, w terminie 40 dni od dnia zakończenia okresu sprawozdawczego.

2. W sprawozdaniu półrocznym funduszu, sporządzanym na dzień 31 grudnia każdego roku, informacje prezentowane są narastająco od początku roku kalendarzowego.

3. Sprawozdanie półroczne funduszu sporządza się w oparciu o dane zawarte w sprawozdaniach sporządzanych w trybie art. 169 ust. 1 ustawy.

4. Sprawozdanie roczne funduszu sporządza się za rok kalendarzowy w oparciu o dane zawarte w sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy 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).

<sup>1)</sup> 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. Sprawozdanie roczne funduszu sporządza się w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający.

§ 4. Półroczne i roczne sprawozdania funduszu sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik do rozporządzenia.

§ 5. Roczne i półroczne sprawozdania są publikowane na stronie internetowej zakładu ubezpieczeń w terminie 7 dni po ich sporządzeniu i udostępniane do wglądu w siedzibie zakładu ubezpieczeń lub jego jednostkach terenowych ubezpieczającemu, ubezpie-

czonemu, uposażonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, na jego żądanie, przy czym sposób udostępniania sprawozdań nie może wiązać się z nadmiernymi, ponad potrzebę, utrudnieniami dla tych osób.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2004 r. i ma zastosowanie do sprawozdań funduszu sporządzanych za okres rozpoczynający się 1 stycznia 2004 r.

Minister Finansów: w z. *W. Ciesielski*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. (poz. 2132)

## WZÓR

### Półroczne/roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

sporządzone na dzień .....

Nazwa zakładu ubezpieczeń .....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego .....

#### I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>		
1.	Lokaty		
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym		
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2.	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>		

**Półroczne/roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego**  
sporządzone na dzień .....

Nazwa zakładu ubezpieczeń .....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego .....

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>		
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>		
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>		
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia		
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>		
1.	Tytułem wykupu		
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu		
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem prowizji od składek		
6.	Tytułem pozostałych prowizji		
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem		
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia		
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>		
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego		
3.	z listów zastawnych		
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6.	z akcji		
7.	z udziałów		
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
11.	z pożyczek		
12.	z nieruchomości		
13.	z depozytów bankowych		
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>		
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>		
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>		

**Półroczne/roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego**

sporządzone na dzień .....

Nazwa zakładu ubezpieczeń .....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego .....

**III. KOSZTY FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych		
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4.	Koszty transakcyjne		
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem		
6.	Pozostałe koszty		
7.	<b>RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1—6):</b>		

**Półroczne/roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego**

sporządzone na dzień .....

Nazwa zakładu ubezpieczeń .....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego .....

**IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego		
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego		
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego		
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym		
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym		
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego		

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego**

sporządzone na dzień .....

Nazwa zakładu ubezpieczeń .....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego .....

**V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>		
1.1	Obligacje		
1.2	Bony skarbowe		
1.3	Inne		
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>		
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>		
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
3.1.2	Pozostałe		
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>		
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		
4.2.	Pozostałe		
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
5.1.2	Pozostałe		
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>		
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
6.1.2	Pozostałe		
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>		
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>		
8.1.	Jednostki uczestnictwa		
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>		
9.1.	Opcje		
9.2.	Kontrakty terminowe		
9.3.	Swapy walutowe		
9.4.	Swapy procentowe		

1		2	3
9.5.	Prawa poboru		
9.6.	Inne instrumenty pochodne		
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>		
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		
11.4.	Inne pożyczki		
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>		
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>		
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>15.</b>	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1—14), W TYM:</b>		
15.1.	Ulokowane na terenie RP		
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		

### Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

sporządzone na dzień .....

Nazwa zakładu ubezpieczeń .....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego .....

#### VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3	4
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>			
<b>1.1</b>	<b>Obligacje</b>			
1.1.1				
1.1.2				
...				
1.1.N				
<b>1.2</b>	<b>Bony skarbowe</b>			
1.2.1				
1.2.2				
...				
1.2.N				

1		2	3	4
<b>1.3</b>	<b>Inne</b>			
1.3.1				
1.3.2				
...				
1.3.N				
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego</b>			
2.1				
2.2				
...				
2.N				
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>			
<b>3.1.</b>	<b>Dopuszczone do publicznego obrotu</b>			
<b>3.1.1</b>	<b>Notowane na rynku regulowanym</b>			
3.1.1.1				
3.1.1.2				
...				
3.1.1.N				
<b>3.1.2</b>	<b>Pozostałe</b>			
3.1.2.1				
3.1.2.2				
...				
3.1.2.N				
<b>3.2.</b>	<b>Niedopuszczone do publicznego obrotu</b>			
3.2.1				
3.2.2				
...				
3.2.N				
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>			
<b>4.1.</b>	<b>Notowane na rynku regulowanym</b>			
4.1.1				
4.1.2				
...				
4.1.N				
<b>4.2.</b>	<b>Pozostałe</b>			
4.2.1				
4.2.2				
...				
4.2.N				
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>			
<b>5.1.</b>	<b>Dopuszczone do publicznego obrotu</b>			
<b>5.1.1</b>	<b>Notowane na rynku regulowanym</b>			
5.1.1.1				
5.1.1.2				
...				
5.1.1.N				

1		2	3	4
<b>5.1.2</b>	<b>Pozostałe</b>			
5.1.2.1				
5.1.2.2				
...				
5.1.2.N				
<b>5.2.</b>	<b>Niedopuszczone do publicznego obrotu</b>			
5.2.1				
5.2.2				
...				
5.2.N				
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>			
<b>6.1.</b>	<b>Dopuszczone do publicznego obrotu</b>			
<b>6.1.1</b>	<b>Notowane na rynku regulowanym</b>			
6.1.1.1				
6.1.1.2				
...				
6.1.1.N				
<b>6.1.2</b>	<b>Pozostałe</b>			
6.1.2.1				
6.1.2.2				
...				
6.1.2.N				
<b>6.2.</b>	<b>Niedopuszczone do publicznego obrotu</b>			
6.2.1				
6.2.2				
...				
6.2.N				
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>			
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>			
<b>8.1.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa</b>			
8.1.1				
8.1.2				
...				
8.1.N				
<b>8.2.</b>	<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>			
<b>8.2.1</b>	<b>Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</b>			
8.2.1.1				
8.2.1.2				
...				
8.2.1.N				
<b>8.2.2</b>	<b>Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych</b>			
8.2.2.1				
8.2.2.2				
...				
8.2.2.N				



1		2	3	4
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>			
<b>9.1.</b>	<b>Opcje</b>			
9.1.1				
9.1.2				
...				
9.1.N				
<b>9.2.</b>	<b>Kontrakty terminowe</b>			
9.2.1				
9.2.2				
...				
9.2.N				
<b>9.3.</b>	<b>Swapy walutowe</b>			
9.3.1				
9.3.2				
...				
9.3.N				
<b>9.4.</b>	<b>Swapy procentowe</b>			
9.4.1				
9.4.2				
...				
9.4.N				
<b>9.5.</b>	<b>Prawa poboru</b>			
9.5.1				
9.5.2				
...				
9.5.N				
<b>9.6.</b>	<b>Inne instrumenty pochodne</b>			
9.6.1				
9.6.2				
...				
9.6.N				
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu</b>			
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>			
<b>11.1.</b>	<b>Zabezpieczone hipotecznie</b>			
11.1.1				
11.1.2				
...				
11.1.N				
<b>11.2.</b>	<b>Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</b>			
11.2.1				
11.2.2				
...				
11.2.N				
<b>11.3.</b>	<b>Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</b>			

1		2	3	4
11.3.1				
11.3.2				
...				
11.3.N				
<b>11.4.</b>	<b>Inne pożyczki</b>			
11.4.1				
11.4.2				
...				
11.4.N				
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>			
12.1				
12.2				
...				
12.N				
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>			
13.1				
13.2				
...				
13.N				
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>			
14.1				
....				
14.N				
<b>15.</b>	<b>Razem lokaty (suma 1—14), w tym:</b>			
<b>15.1.</b>	<b>Ulokowane na terenie RP</b>			
<b>15.2.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE</b>			
<b>15.3.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD</b>			
<b>15.4.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD</b>			