



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Departament Ubezpieczeniowego Nadzoru Finansowego

L. dz. DNF/606/417/1/11

(przy udzielaniu odpowiedzi prosimy powołać się na w/w sygn.)

Warszawa, 19 maja 2011 r.

Zakłady ubezpieczeń według rozdzielnika

W związku z rozbieżnościami w sposobie podpisywania korekt do sprawozdań finansowych przez poszczególne zakłady ubezpieczeń, organ nadzoru przekazuje stanowisko w przedmiotowej sprawie.

Zgodnie z przepisem art. 52 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r., o rachunkowości (Dz. U. Nr, 152, poz. 1223, t.j. z późn. zm., dalej: ustawa o rachunkowości), sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, i kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy - **wszyscy członkowie tego organu**. Ponadto, zgodnie z §15 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2010r., w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 248, poz. 1654), zgodność kwartalnego oraz dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpisem **kierownik jednostki** oraz osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. Wyrażona powyżej zasada podpisywania sprawozdań finansowych winna mieć również zastosowanie w przypadku przekazywania korekt do tych sprawozdań finansowych.

Powyższe stanowisko uzasadniają m.in. przepisy art. 4 ust. 5 ustawy o rachunkowości, zgodnie z którymi kierownik jednostki ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości określonych ustawą. Ponadto, Międzynarodowe Standardy Rewizji Finansowej (MSRF 240), stanowią, iż „główna odpowiedzialność za zapobieganie [...] błędom oraz ich wykrywanie spoczywa na osobach sprawujących nadzór nad jednostką oraz na **kierownictwie jednostki**”.

Mając powyższe na uwadze, w opinii organu nadzoru, skoro wymogiem wynikającym m.in. z ustawy o rachunkowości jest konieczność podpisywania sprawozdań finansowych przez wszystkich członków Zarządu zakładu ubezpieczeń, to również korekty do tych sprawozdań finansowych powinny być podpisywane i przekazywane przez wszystkich członków Zarządu (gdyż w istocie są elementem sprawozdania finansowego wcześniej przekazanego).

Organ nadzoru oczekuje, że powyższa praktyka będzie miała zastosowanie począwszy od kwartalnych sprawozdań finansowych sporządzonych według stanu na dzień 31 marca 2011r. Ponadto, organ nadzoru dopuszcza możliwość przekazywania w formie pisemnej jedynie poprawionych formularzy sprawozdawczych pod warunkiem stosowania powyższej praktyki poprzez np. załączenie stron z podpisami stanowiącymi część sprawozdania finansowego w celu wypełnienia wskazanego wyżej obowiązku oraz zamieszczenia informacji, że w pozostałym zakresie sprawozdanie finansowe nie uległo zmianie.

Ponadto z uwagi na konieczność potwierdzenia zgodności wersji papierowej i elektronicznej sprawozdania finansowego, korekta sprawozdania, podobnie jak sprawozdanie finansowe, powinna zawierać kod kontrolny w stopce każdej strony wydruku. Wydruki nie zawierające kodu kontrolnego będą zwracane do zakładu ubezpieczeń/reasekuracji.

Z poważaniem,

DYREKTOR DEPARTAMENTU
Ubezpieczeniowego Nadzoru Finansowego

Beata Bałuta