



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący  
Andrzej Jakubiak

L. dz. DNU/606/259/1/2016/AM

Warszawa, 04 kwietnia 2016r.

## Zakłady ubezpieczeń/reasekuracji Działu I i Działu II

*Stanisław Pawlik*

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 15 stycznia 2016r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2016r., poz. 68), która reguluje opodatkowanie podatkiem aktywów zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, zwracam się o przyjęcie następującego stanowiska organu nadzoru.

Zgodnie z przepisami powyższej ustawy przedmiotowy podatek (dalej: podatek od aktywów) wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie, gdzie podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów na kontach księgi głównej, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.) lub standardami rachunkowości stosowanymi przez podatnika na podstawie art. 2 ust. 3 tej ustawy - ponad kwotę 2 mld zł, przy czym wartość tę oblicza się łącznie dla wszystkich podatników zależnych lub współzależnych pośrednio lub bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą.

Zgodnie z art. 225 ustawy z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2015r., poz. 1844) wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności stanowi sumę najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka, przy czym najlepsze oszacowanie jest równe oczekiwanej wartości obecnej przyszłych przepływów pieniężnych ważonych prawdopodobieństwem ich realizacji, obliczonej przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Prognozy przepływów pieniężnych stosowane w obliczeniu najlepszego oszacowania uwzględniają wpływy i wypływy pieniężne wymagane do rozliczenia zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji w okresie trwania tych zobowiązań. Jeżeli przyszłe przepływy pieniężne związane z zobowiązaniami z tytułu zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji mogą być odwzorowane przy wykorzystaniu dostępnych instrumentów finansowych, których wartość rynkową można wiarygodnie określić, zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji mogą ustalić wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności łącznie, w oparciu o wartość rynkową tych instrumentów finansowych.

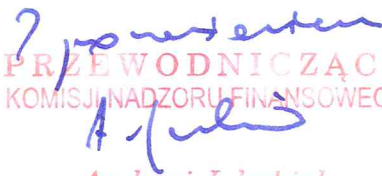
W art. 28 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE L 12 z 17.01.2015, s. 1) (dalej: rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35) określone zostały przepływy pieniężne, które powinny być uwzględnione przy obliczaniu najlepszego oszacowania. Wskazane przepływy obejmują w szczególności: wypłaty świadczeń, płatności z tytułu wydatków, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, płatności składek i wszelkie dodatkowe przepływy pieniężne, które wynikają z tych składek, płatności między zakładem ubezpieczeń lub zakładem

reasekuracji a pośrednikami oraz firmami inwestycyjnymi, płatności z tytułu odzysków i regresów, płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie na ubezpieczających jest oczekiwane lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych.

Z powyższego wynika, że płatności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji z tytułu podatku od aktywów nie są ujęte w powyższym wykazie przepływów, w związku z czym należy uznać, że uwzględnianie podatku od aktywów przy wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji nie jest właściwe.

Zgodnie z art. 70 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 przy ustalaniu rezerwy uzgodnieniowej uwzględnia się przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia. Do powyższych obciążeń można w szczególności zaliczyć kwotę podatków przewidywanych, ale nieuznanych jako zobowiązanie w ramach bilansu sporządzonego zgodnie z systemem Wypłacalność II, na co wskazują wytyczne w sprawie klasyfikacji środków własnych Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA-BoS-14/168 PL) (wytyczna 2 par. 1.23 lit. (c) pkt (i)). Choć regulacje nie precyzują okresu, za jaki należy uwzględnić przewidywane obciążenia, to mając na uwadze cel jakiemu służą środki własne tj. pokrycie wymogów kapitałowych wyznaczanych jako zmiana podstawowych środków własnych w okresie jednego roku, należy za przewidywane obciążenia przyjąć obciążenia w okresie kolejnych 12 miesięcy od dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe.

Mając powyższe na uwadze należy uznać, że przy ustalaniu wartości środków własnych zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji podatek od aktywów, który stanowi obciążenie finansowe dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, powinien być uwzględniony przy ustalaniu wartości rezerwy uzgodnieniowej, w zakresie pozycji „przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia”, w wysokości równej obciążeniom przewidywanym z tytułu tego podatku w okresie kolejnych 12 miesięcy od dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe.

  
PRZEWODNICZĄCY  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
Andrzej Jakubiak

Do wiadomości:

**1. Polska Izba Ubezpieczeń**

ul. Wspólna 47/49  
00 – 684 Warszawa

**2. Polskie Stowarzyszenie Aktuariuszy**

Siedziba: PZU Życie SA  
Al. Jana Pawła II 24  
00 -133 Warszawa

**3. Krajowa Izba Biegłych Rewidentów**

Al. Jana Pawła II 80  
00-175 Warszawa