Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

A N N A L E S
UNIVERSITATIS MARIAE CURIE-SKŁODOWSKA
LUBLIN – POLONIA
VOL. XLVIII, 3 SECTIO H 2014

* Prezes Zarządu Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego
** Akademia Leona Koźmińskiego, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny

ELŻBIETA WANAT-POŁEĆ*, GRAŻYNA SORDYL**

Wpływ nowych zasad rachunkowości i sprawozdawczości na wynik finansowy Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego

Influence of the new accounting principles and the reporting on the financial result of the Insurance Guaratee Fund

Słowa kluczowe: Insurance Guarantee Fund, accounting, accounting principles of the IGF, financial result, insurance

Key words: Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, rachunkowość, wymogi rachunkowości UFG, wynik finansowy, ubezpieczenia

Wstęp

Zmiany zasad rachunkowości Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego (UFG) wprowadzone z dniem 1 stycznia 2013 roku na mocy *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2012 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego* [Dz. U. z dn. 20.12.2012, poz. 1442] istotnie wpłynęły na sprawozdawczość prowadzoną przez UFG. Celem pracy (któremu została podporządkowana konstrukcja artykułu) jest analiza nowelizacji prawa w obszarze rachunkowości i jej wpływu na wynik finansowy Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. W związku z tym omówiono przesłanki zmian prawnych, przedstawiono nowe zasady rachunkowości oraz porównano zasady ewidencji księgowej w starym i nowym reżimie prawnym. Zaprezentowano również zmiany w kształtowaniu wyniku finansowego uwarunkowane przyjętymi zasadami rachunkowości.

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

1. Przesłanki wprowadzenia zmian w zakresie zasad rachunkowości UFG

Teoria rachunkowości koncentruje się na zbiorze reguł (wytycznych), które kształtują praktykę. Dotyczą one prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych. Ich wybór ma charakter tak polityczny, jak i techniczny[1]. Zasady rachunkowości stosowane w Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym do 1 stycznia 2013 roku z jednej strony wynikały z *Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości* [Dz. U. 1994 nr 121 poz. 591], z drugiej zaś z *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzących działalności gospodarczej* [Dz. U. nr 137 poz. 1539]. Przyjęcie uproszczonych zasad rachunkowości było podyktowane specyfiką formy organizacyjno-prawnej Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego i funkcjami, które mu przypisano. Warto wspomnieć, że UFG został powołany do życia *Ustawą o działalności ubezpieczeniowej* z 28 lipca 1990 roku [Dz. U. nr 59 poz. 344] w celu realizacji działań na rzecz ochrony ubezpieczonych, poszkodowanych i uprawnionych z umów ubezpieczenia. Z czasem funkcje UFG ulegały zmianom, co w istotny sposób wpłynęło na rolę, którą obecnie odgrywa w sektorze ubezpieczeniowym. Prowadzona rachunkowość miała charakter mieszany, co oznaczało, iż Fundusz do pewnych zdarzeń stosował metodę kasową, do pozostałych zaś memoriałową. Część przychodów statutowych, w tym składki wnoszone przez zakłady ubezpieczeń na rzecz UFG, ewidencjonowano jako przychody w ujęciu memoriałowym, natomiast niektóre przy wykorzystaniu metody kasowej, którą stosowano przy ewidencji przychodów z opłat czy regresów. Fundusz, uwzględniając zasadę ostrożności, dochodzone należności z tytułu opłat i regresów ujmował w ewidencji pozabilansowej. Zgodnie z metodą memoriałową ujmowano również koszty administracyjne, natomiast koszty kompensacji szkód – kasowo. Takie zróżnicowanie ewidencji powodowało duże zamieszanie informacyjne i mogło prowadzić do mylnej oceny faktycznej sytuacji finansowej UFG na podstawie analizy sprawozdań finansowych. W efekcie bowiem w bilansie Funduszu nie były ujęte:

- po stronie aktywów – kwoty dochodzonych roszczeń z tytułu regresów, czyli roszczeń zwrotnych z tytułu wypłaconych odszkodowań i świadczeń kierowanych do sprawców zdarzeń losowych objętych gwarancjami UFG oraz wartości dochodzonych roszczeń z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC**.** W związku z tym wpływy z regresów[2]

[1] Do podstawowych reguł rachunkowości zaliczamy: zasadę kontynuacji (ciągłości) działania, zasadę memoriałową, zasadę kasową, zasadę współmierności przychodów i kosztów ich uzyskania, zasadę ciągłości, zasadę ostrożnej wyceny, zasadę przewagi treści nad formą, zasadę istotności, zasadę prawdziwego i rzetelnego obrazu; periodyzacji. Zob. [Hendriksen, van Breda, 2002, s. 43, 133 i nast.; Gabrusewicz, 2009, s. 15].

[2] W myśl art. 110 *Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych* z chwilą wypłaty przez Fundusz odszkodowania, w przypadkach określonych w art. 98 ust. 1 pkt 3 i ust. 1a, sprawca szkody i osoba, która

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

stawały się przychodem dla Funduszu dopiero z chwilą faktycznego otrzymania wpłaty, powiększane o otrzymane refundacje krajowe i zagraniczne, czyli zwroty wypłaconych przez Fundusz odszkodowań i świadczeń realizowane przez zakłady ubezpieczeń. Analogicznie opłaty stawały się przychodem dla Funduszu dopiero z chwilą ich faktycznego otrzymania;

- po stronie pasywów – rezerwy ubezpieczeniowe na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań z tytułu zgłoszonych szkód, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu, a nie został jeszcze przeprowadzony proces likwidacji tych szkód, rezerw dla szkód zaistniałych, a niezgłoszonych do Funduszu oraz rezerw na szkody z tytułu upadłości. Tym samym kwoty wypłacanych odszkodowań stawały się kosztem dla Funduszu dopiero z chwilą wypłaty odszkodowania lub świadczenia rentowego i w wysokości wartości wypłat dotyczących danego roku obrotowego.

Brak informacji w bilansie o wszystkich zobowiązaniach i wszystkich należnościach UFG spowodował konieczność uporządkowania zasad rachunkowych UFG zgodnie z zasadą memoriału[3].

2. Zmiany zasad rachunkowości UFG wprowadzone w 2012 roku

Zmiana zasad rachunkowości UFG została wprowadzona rozporządzeniem ministra finansów z dnia 13 grudnia 2012 roku [Dz. U. nr 137 poz. 1539], gdzie określono zakres danych prezentowanych w bilansie, rachunku zysków i strat oraz przedstawianych w sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych wraz z objaśnieniami do wybranych pozycji, zakres dodatkowych informacji i objaśnień wymaganych przy sporządzeniu informacji dodatkowej do sprawozdania z działalności Funduszu oraz wymaganych w sprawozdaniu z działalności Funduszu, podlegającemu badaniu przez biegłego rewidenta. W bilansie UFG zmodyfikowano prezentację instrumentów finansowych. W celu zobrazowania poziomu środków przeznaczonych na finanso-

nie dopełniła obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w art. 4 pkt. 1 i 2, są obowiązani do zwrotu Funduszowi spełnionego świadczenia i poniesionych kosztów. W uzasadnionych przypadkach, kierując się przede wszystkim wyjątkowo trudną sytuacją materialną i majątkową zobowiązanego, jak również jego sytuacją życiową, Fundusz może odstąpić od dochodzenia zwrotu części lub całości świadczenia albo udzielić ulgi w jego spłacie [*Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych*…, Dz. U. nr 124, poz. 1152 z późn. zm.].

[3] *Ustawa o rachunkowości* z dnia 29 września 1994 roku formułuje zasadę memoriału w art. 6 ust. 1: „W księgach rachunkowych jednostki należy ująć wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty". Zasada kasowa polega na uznawaniu za przychody danego okresu tylko tych, które nastąpiły w wyniku rzeczywistego wpływu środków pieniężnych do kasy lub na rachunek bankowy przedsiębiorstwa. To samo dotyczy poniesionych kosztów, a więc ujmowania w księgach danego okresu sprawozdawczego tylko tych związanych z rzeczywistą wypłatą środków pieniężnych (np. z kasy, z banku).

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

wanie zadań Funduszu związanych z udzielaniem zwrotnej pomocy finansowej[4] wyodrębniono lokaty funduszu pomocowego z podziałem na rodzaje inwestycji. Wprowadzono przepisy dotyczące nadwyżki bilansowej lub straty bilansowej[5] oraz dokonano aktualizacji reguł ujmowania przychodów i kosztów działalności Funduszu zgodnie z zasadą memoriału, a w związku z tym na UFG nałożono obowiązek ujęcia w aktywach szacowanych kwot dochodzonych regresów oraz szacowanej wartości dochodzonych roszczeń z tytułu opłat wynikających z niespełnienia obowiązku ubezpieczenia w zakresie OC posiadaczy pojazdów mechanicznych.

W nowym rozporządzeniu uregulowano również szereg definicji i pojęć z zakresu działalności statutowej Funduszu, z jednej strony uwzględniając jego specyfikę jako jednostki wchodzącej w prawa i w obowiązki zakładu ubezpieczeń w zakresie wypłaty odszkodowań i przejęcia praw do regresu, z drugiej zaś – korzystającej z tych samych praw, które przysługują administracji publicznej w zakresie egzekucji opłat.

W rozporządzeniu wprowadzono również obowiązek:

- rejestrowania szkód, dochodzonych regresów i opłat oraz zwrotów odszkodowań w zakresie realizacji zadań wynikających z działalności podstawowej Funduszu,
- rejestrowania szkód przejętych z tytułu upadłości/likwidacji zakładów ubezpieczeń oraz dochodzonych wierzytelności od syndyka/likwidatora upadłego zakładu ubezpieczeń,
- wyodrębnienia kosztów poniesionych w związku z realizacją przez Fundusz obowiązku pełnienia funkcji ośrodka informacji (OI UFG), które dotychczas powiększały koszty administracyjne Funduszu. W nowym ujęciu w rachunku zysków i strat Funduszu koszty bezpośrednio związane z gromadzeniem i przetwarzaniem danych oraz z rozwojem infrastruktury ośrodka informacji oraz koszty wynagrodzeń pracowników OI UFG prezentowane są jako koszty działalności statutowej.

3. Wpływ zmian prawnych wprowadzonych rozporządzeniem ministra finansów w 2012 roku na wynik finansowy UFG

Zmiany prawa w obszarze rachunkowości UFG spowodowały konieczność przekształceń stanu aktywów i pasywów z bilansu zamknięcia sporządzonego na 31 grudnia 2012 roku w bilans otwarcia na 1 stycznia 2013 roku według nowych reguł.

[4] Zwrotna pomoc finansowa jest udzielana zakładom ubezpieczeń na podstawie art. 99 ust. 1 *Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych*.

[5] Powyższe zmiany są związane z art. 117 *Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych*, który został zmieniony na mocy *Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz niektórych innych ustaw* [Dz. U. z 2011 r. nr 205, poz. 1210, nr 291, poz. 1707] i który stanowi, że nadwyżka bilansowa osiągnięta przez Fundusz w danym roku obrotowym powiększa fundusz statutowy tworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań Funduszu, natomiast straty finansowe zmniejszają ten fundusz.

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

Implementacja omawianych zasad rachunkowości spowodowała również konieczność opracowania nowych formatów sprawozdawczości i ujęcie w rocznych sprawozdaniach z działalności Funduszu nie tylko bilansu, rachunku zysków i strat, lecz także sprawozdania z przepływów środków pieniężnych. Od stycznia 2013 roku sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych sporządzane metodą bezpośrednią jest elementem sprawozdania rocznego, podobnie jak w przypadku zakładów ubezpieczeń, co pozwala na transparentną prezentację wpływów i wydatków w poszczególnych obszarach działalności statutowej oraz w działalności inwestycyjnej i finansowej.

Zastosowanie zasady memoriału w ewidencji księgowej wszystkich przychodów statutowych spowodowało konieczność aktualizowania na bieżąco ich wartości. Tym samym na dzień sporządzenia sprawozdania wartość należności statutowych aktualizuje się z uwzględnieniem stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Korygowanie należności poprzez odpisy dotyczy tej części należności, której zapłata jest wątpliwa, a w szczególności kwot, których pełna lub częściowa nieściągalność jest prawdopodobna. Obiektywne trudności w windykacji opłat i regresów, związane z przyczynami niezależnymi od Funduszu – np. wynikające z niemożności ustalenia miejsca zamieszkania dłużnika, zgonu dłużnika, decyzji organu skarbowego o odstąpieniu od dochodzenia należności, trudnej sytuacji materialnej dłużnika – powodują, że w rachunku zysków i strat istotną pozycję stanowią pozostałe koszty działalności statutowej. Należą do nich wartości związane z aktualizacją odpisów oraz umorzeń opłat i odstąpień od dochodzenia regresów. Należy zaznaczyć, że wartości te mają zasadniczy wpływ na całkowitą wysokość kosztów Funduszu, a w konsekwencji na poziom wyniku finansowego.

Główne zmiany w zasadach ewidencji księgowej UFG przedstawiono w tabeli 1.

Tabela 1. Główne zmiany zasad ewidencji księgowej UFG w związku z wprowadzeniem rozporządzenia ministra finansów z 13 grudnia 2012 roku

OBSZAR MERYTORYCZNY	SPOSÓB EWIDENCJI KSIĘGOWEJ
Składka	bez zmian – ewidencja bilansowa
Opłaty	
1. Roszczenia z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego	
• należność	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (należność/przychód)
• wpłata	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (rozliczenie rozrachunku)
• odpisy aktualizujące wartość należności	zmiana zasad – ewidencja bilansowa

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

Regresy	
1. Dochodzone regresy	
• należność	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (należność/ przychód)
• wpłata	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (rozliczenie rozrachunku)
• odpisy aktualizujące wartość należności	zmiana zasad – ewidencja bilansowa
2. Zwroty odszkodowań (refundacje)	
• należność	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (zmniejszenie szacowanych zobowiązań z tytułu szkód)
• wpłata	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (zmniejszenie wypłaconych odszkodowań)
• odpisy aktualizujące wartość należności	zmiana zasad – ewidencja bilansowa
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA	
1. Zatwierdzone do wypłaty zobowiązania z tytułu szkód	
• zobowiązania z tytułu odszkodowań i świadczeń	bez zmian
• wypłata	bez zmian
2. Szacowanie zobowiązań z tytułu szkód, dla których ustalono odpowiedzialność Funduszu	
• szacowanie zobowiązań z tytułu świadczeń rentowych	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (koszty/zobowiązanie)
• szacowanie zobowiązań z tytułu pozostałych szkód osobowych	zmiana zasad – ewidencja bilansowa (koszty/zobowiązanie)
3. Przychody z tytułu podziału masy upadłości zakładu ubezpieczeń	
• należność	bez zmian
• wpłata	bez zmian
• odpisy aktualizujące wartość należności	bez zmian
POZOSTAŁE	
1. Koszty dotyczące ośrodka informacji	bez zmian

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych wewnętrznych UFG i *Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 13 grudnia 2012 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości* [Dz. U. nr 137 poz. 1539].

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

Wprowadzone do bilansu otwarcia 2013 roku korekty można podzielić na te, które powodują jedynie zmiany prezentacyjne, oraz te, które wywołują skutki finansowe w zakresie wartości funduszy własnych UFG. Istotna jest tutaj korekta wartości aktywów i pasywów dokonana na dzień 1 stycznia 2013 roku, która skutkuje zmianą funduszy własnych w pozycji nierozliczonego ujemnego wyniku z lat ubiegłych.

Analizując zmiany bilansu otwarcia 2013 roku, które bezpośrednio wpływają na wynik finansowy, należy zwrócić szczególną uwagę na obowiązek ujęcia na dzień 1 stycznia 2013 roku w aktywach szacowanych kwot dochodzonych regresów (ok. 40,6 mln zł) oraz szacowaną wartość dochodzonych roszczeń z tytułu opłat za niespełnienie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego (ok. 39,5 mln zł), natomiast w pasywach – szacowanych zobowiązań z tytułu wszystkich historycznych szkód, które były objęte odpowiedzialnością Funduszu (ok. 346,4 mln zł). Wartości te wpłynęły na ukształtowanie ujemnego wyniku finansowego z lat ubiegłych, który będzie pośrednio podlegał zatwierdzeniu przez Zgromadzenie Członków Funduszu w związku z zatwierdzaniem przez ten organ wyniku finansowego za rok obrotowy 2013. Zgodnie z przygotowanymi symulacjami wyników finansowych na najbliższe 4 lata oraz rekomendacjami organu nadzoru zakłada się, że poziom funduszy własnych będzie sukcesywnie odbudowywany co najmniej do poziomu sprzed 2012 roku.

Zmiany zasad rachunkowości w istotny sposób wpłynęły na wyniki finansowe UFG za 2013 rok. W związku z wprowadzeniem zasady memoriałowej i wynikającą z tego odmienną prezentacją danych nastąpił znaczny wzrost poszczególnych pozycji rachunku wyników – zaprezentowano większe przychody z opłat (ok. 60 mln zł), z regresów (ok. 23 mln zł) i pozostałe przychody statutowe (ok. 270 tys. zł). Po stronie kosztów zmianie uległy również kwoty wypłaconych odszkodowań i świadczeń, które co do zasady zostały skorygowane o wartość dochodzonych zwrotów odszkodowań. (do roku 2012 zwroty odszkodowań były źródłem przychodów z regresów). Drugą co do wartości pozycją kosztów statutowych są pozostałe koszty działalności statutowej (56 mln zł), trzecią zaś – zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych, który to stan oszacowano i zaprezentowano w bilansie otwarcia sporządzonym na 1 stycznia 2013 roku, a w rachunku wyników została ujęta zmiana wysokości rezerw w kwocie ok. 17 mln zł.

Ze względu na znaczenie biznesowe dla środowiska ubezpieczeniowego oraz poważne koszty funkcjonowania Ośrodka Informacji UFG – koszty OI zostały wyodrębnione z kosztów administracyjnych i są prezentowane jako koszty działalności statutowej (zmiana prezentacji kosztów – 23 mln zł).

Należy wspomnieć, że zmiany objęły również działalność lokacyjną w zakresie prezentacji lokat, zapewniając transparentność prezentacji struktury lokat oraz przychodów i kosztów zarówno w odniesieniu do lokat Funduszu Pomocowego[6], jak i Funduszu Statutowego.

[6] Fundusz pomocowy zarządzany przez UFG został utworzony w roku 2004 na bazie *Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych*. Środki funduszu pomocowego pochodzą ze składek członków

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

Wdrożenie z dniem 1 stycznia 2013 roku nowych zasad rachunkowości UFG skutkuje zaprezentowaniem w 2013 roku przychodów statutowych wyższych o ponad 83 mln zł oraz kosztów statutowych większych o ok. 73 mln zł, co wpływa na ukształtowanie wyniku finansowego Funduszu wyższego o mniej więcej 10 mln zł i jest bezpośrednio związane ze zmianą zasad rachunkowości.

Analizując natomiast dane z 2012 roku (po przekształceniu) i 2013 roku, z uwzględnieniem nowych zasad rachunkowości UFG, należy zauważyć, że w 2013 roku o 54 mln zł zwiększyły się przychody Funduszu, a koszty o 36 mln zł, co spowodowało ukształtowanie się wyniku finansowego za 2013 rok na poziomie ok. 35 mln zł. Zatem – w porównaniu z przekształconymi wynikami finansowymi za 2012 rok – na koniec 2013 roku UFG wygenerował dodatni wynik finansowy wyższy o 18 mln zł, co bezpośrednio wynika z osiągnięcia przez Fundusz w 2013 roku lepszych wskaźników finansowych.

Zakończenie

Wprowadzone zmiany pozwalają na przejrzystą prezentację sytuacji finansowej Funduszu – stanu aktywów i pasywów, w tym zmiany szacowanej wartości dochodzonych należności z tytułu regresów i opłat.

Korzyści z wprowadzenia nowych zasad rachunkowości są związane nie tylko z transparentną i realną oceną sytuacji finansowej UFG, ale również możliwością dokonania porównań międzynarodowych i oceny szkodowości w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych w różnych krajach Unii Europejskiej na tle rynku polskiego.

Bibliografia

1. Gabrusewicz W., *Sprawozdawczość i analiza finansowa przedsiębiorstwa*, Wydawnictwo Wyższej Szkoły Handlu i Rachunkowości, Poznań 2009.
2. Hendriksen E.A., van Breda R.F., *Teoria rachunkowości*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2002.
3. Materiały wewnętrzne niepublikowane UFG.
4. *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 listopada 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla niektórych jednostek niebędących spółkami handlowymi, nieprowadzących działalności gospodarczej*, Dz. U. nr 137 poz. 1539.

tej instytucji wnoszonych w latach 2004–2010 (według stawki 0,2% liczonej od przypisu składek brutto z OC komunikacyjnego i OC rolników) oraz z przychodów z działalności lokacyjnej. Środki funduszu pomocowego mogą być wykorzystane jedynie na udzielenie zwrotnej pomocy finansowej w formie pożyczki zakładowi ubezpieczeń przejmującemu portfel ubezpieczeń obowiązkowych OC posiadaczy pojazdów mechanicznych lub OC rolników, jeżeli posiadane przez tego ubezpieczyciela środki własne w wysokości co najmniej marginesu wypłacalności oraz aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie gwarantowałyby w pełni jego wypłacalności [*Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych*…].

Pobrane z czasopisma Annales H - Oeconomia **http://oeconomia.annales.umcs.pl**
Data: 24/11/2026 05:49:15

5. *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2012 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz sprawozdań z działalności Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego*, Dz. U. z dn. 20.12.2012 poz. 1442.
6. *Ustawa z dnia 28 lipca 1990 roku o działalności ubezpieczeniowej*, Dz. U. 1990 nr 59 poz. 344.
7. *Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości*, Dz. U. 1994 nr 121 poz. 591 (tekst jednolity z 2013 roku, Dz. U. 2013 nr 0 poz. 330).
8. *Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych*, Dz. U. nr 124, poz. 1152 z późn. zm.
9. *Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 roku o zmianie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych oraz niektórych innych ustaw*, Dz. U. z 2011 r. nr 205, poz. 1210, nr 291, poz. 1707.

Influence of the new accounting principles and the reporting on the financial result of the Insurance Guaratee Fund

In the paper the analysis of the new accounting principles adopted in the Insurance Guarantee Fund was performed with a special reference to their impact on the financial result of the IGF. The new accounting principles of the IGF assume transition from a mixed accounting i. e. memorial cash to a memorial accounting. Implementation of those principles ensures a transparent presentation and an assessment of the IGF financial position as well as a possibility of international comparisons. Adopting of the new accounting principles resulted in 2013 in recording of higher by PLN 83 million statutory income and higher by PLN 73 million statutory costs. In consequence, the financial result of the IGF increased by ca PLN 10 million.