

Listopad 2016 r.

---

# Instrukcja wypełniania formularzy sprawozdawczych

Statystyka korekt

---

# Spis treści

1. Informacje ogólne	3
2. Korekty od kredytów i innych należności spisanych w ciężar rezerw	4
3. Korekty od dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, aktywów trwałych wynikające z wyceny	7
4. Korekty od instrumentów pochodnych wynikające z wyceny	11

# 1. Informacje ogólne

1. Formularze KRBXXX dla statystyki korekt zostały wprowadzone w celu pozyskania od banków danych dotyczących niektórych operacji nietransakcyjnych. Operacje te obejmują:

- wartość należności spisanych w ciężar rezerw,
- wartość odzwierciedlającą zmianę w stanie portfela papierów wartościowych/jednostek uczestnictwa w funduszach, aktywach trwałych, z tytułu ich wyceny,
- wartość odzwierciedlającą zmianę w stanach instrumentów pochodnych z tytułu ich bieżącej wyceny.

Są to wartości, które odnoszą się do zmian pomiędzy dwoma okresami sprawozdawczymi odpowiednio w pozycjach „Kredyty i inne należności (bez odsetek)”, „Dłużne papiery wartościowe” oraz „Akcje i pozostałe udziały kapitałowe”, „Jednostki uczestnictwa w funduszach”, „Aktywa trwałe niefinansowe”, „Instrumenty pochodne” raportowanych na formularzach dla stanów bilansowych BXXX.

Dane o korektach są wykorzystywane do wyliczania dynamiki agregatów monetarnych, które publikowane są na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego: [www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/pieniezna\\_i\\_bankowa.html](http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/pieniezna_i_bankowa.html).

4. Wszystkie formularze do statystyki korekt (KRBXXX) odnoszą się do danych miesięcznych.

Układ wymaganych informacji na formularzach do statystyki korekt nie jest tożsamy z układem przyjętym w miesięcznych formularzach sprawozdawczych dla stanów bilansowych.

5. Definicje, występujących na formularzach KRBXXX, poszczególnych sektorów i obszarów geograficznych oraz instrumentów pokrywają się z tymi samymi pojęciami z formularzy BAXXX/BPXXX dla stanów (por. „Instrukcja wypełniania formularzy sprawozdawczych – statystyka stanów”).

6. W pozycji „Kapitał i rezerwy” należy wykazywać sumę korekt odnoszących się do „Kredytów i innych należności”, „Dłużnych papierów wartościowych” oraz „Akcji i pozostałych udziałów kapitałowych”, „Jednostek uczestnictwa w funduszach”, „Aktywów trwałych”, „Instrumentów pochodnych” z aktywów.

W przypadku sumy „Instrumentów pochodnych” z pasywów należy odjąć ich wartość od kategorii „Kapitał i rezerwy” (przykład 6).

7. W pozycji „Pozostałe pasywa” należy wykazywać sumę korekt odnoszących się do „Instrumentów pochodnych” z pasywów.

8. W pozycji „Pozostałe aktywa” należy wykazywać sumę korekt odnoszących się do „Instrumentów pochodnych” z aktywów.

## **2. Korekty od kredytów i innych należności spisanych w ciężar rezerw**

Są to kredyty i inne należności (spisane w ciężar rezerw celowych/odpisów na utratę wartości), które nie zostały spłacone przez klienta, ale całkowicie lub częściowo wyksięgowane z bilansu, co spowodowało zmniejszenie stanu elementów tej kategorii w bilansie banku.

Zakres i definicja kategorii kredytów i innych należności (bez odsetek) oraz jej elementów m.in. kredytów na cele konsumpcyjne, nieruchomości mieszkaniowych, pozostałych kredytów i innych należności są tożsame z zakresem i definicjami tych instrumentów zawartymi w „Instrukcji wypełniania formularzy sprawozdawczych – statystyka stanów” dla statystyki stanów bilansowych.

Na formularzach KRBXXX należy wykazywać kwoty kredytów i innych należności, które zostały spisane w ciężar rezerw celowych/odpisów na utratę wartości i wyksięgowane z bilansu w ciągu całego bieżącego okresu sprawozdawczego. W przypadku należności częściowo wyksięgowanych należy wykazać tylko wartość równą kwocie wyksięgowania. Jeśli została wyksięgowana cała pozycja, na którą utworzona była rezerwa/odpis niepokrywająca w całości wartości pozycji, należy wykazać całą wyksięgowaną wartość.

W przypadku sprzedaży kredytu poniżej wartości nominalnej korekta równa jest różnicy pomiędzy wartością po jakiej kredyt był wykazywany w bilansie, a kwotą, po jakiej nastąpiła jego sprzedaż.

Wartości korekt dla takich kredytów i innych należności należy wykazać w pozycji zgodnej pod względem klasyfikacji (sektorowej, terminowej i geograficznej) z klasyfikacją, którą dana pozycja posiadała w momencie wykazywania jej w bilansie na formularzach dla stanów (BXXXX).

Wartości korekt należy wykazywać na formularzach KRBXXX ze znakiem „-” (wartość ujemna).

Sumę korekt wykazanych na formularzach KRBXXX w odniesieniu do „kredytów i innych należności”, należy wykazać również w pozycji pasywów „Kapitały i rezerwy - pozycje nieklasyfikowane sektorowo” na formularzu KRB070.

W przypadku nie wystąpienia w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego pozycji spisanych w ciężar rezerw/odpisów i wyksięgowanych z bilansu należy raportować na formularzach KRBXXX wartości „0”.

#### Przykład 1. Wyksięgowanie kredytu spisanego w ciężar rezerw

MIF posiada w styczniu w swoim portfelu kredytowym cztery kredyty A, B, C, D (każdy o wartości 100). Dla kredytu B została utworzona rezerwa w wysokości 50%, a dla C i D została utworzona rezerwa w wysokości 100%. W ciągu lutego kredyt C został wyksięgowany z bilansu MIF. Natomiast kredyt D został zredukowany o 30%. Wartość raportowanych za miesiąc luty korekt równa jest sumie wyksięgowanych w ciągu miesiąca kredytów. Rezerwy tworzone na kredyty nie mają wpływu na wartość wykazywanych korekt.

	31 styczeń	28 luty
<u>Stan</u> (na koniec miesiąca):		
Kredyt A	100	100
Kredyt B	100	100
Kredyt C	100	-
Kredyt D	100	70
<u>Rezerwy</u> (na koniec miesiąca):		
Kredyt A	-	-
Kredyt B	50	50
Kredyt C	100	-
Kredyt D	100	70

**KOREKTA (w ciągu miesiąca) = (-100(C)) + (-30(D)) = (-130)**

#### Przykład 2. Spisanie kredytu w ciężar rezerw przy sprzedaży kredytu

MIF X posiada na koniec stycznia w swoim portfelu kredytowym kredyty E, F, G, H (każdy o wartości 100). MIF X sprzedał kredyt G do MIF Y za 80% jego wartości, a kredyt H instytucji spoza sektora MIF za 75 % jego wartości (MIF X wyksięgował z bilansu 100% wartości obu kredytów). Wartość korekty raportowanej przez MIF X za miesiąc luty równa jest różnicy pomiędzy wartością kredytu, po jakiej kredyt był wykazywany w bilansie, a kwotą, po jakiej nastąpiła sprzedaż kredytu. Kredyty sprzedane innemu MIF (tutaj MIF Y), ze względu na sposób wykazywania w sprawozdawczości, nie należy brać pod uwagę przy wyliczaniu korekt.

	31 styczeń	28 luty
Stan (na koniec miesiąca):		
Kredyt E	100	100
Kredyt F	100	100
Kredyt G	100	-
Kredyt H	100	-

**KOREKTA (w ciągu miesiąca) = (100% - 75%) \* (-100(H)) = (-25)**

UWAGA:

1. Korekty nie wylicza się dla kredytów nabytych po cenie niższej od wartości nominalnej.
2. W przypadku sekurytyzacji kredytów wartość korekty raportowanej przez MIF za dany miesiąc równa jest różnicy pomiędzy wartością kredytów, po jakiej były wykazywane w bilansie, a kwotą jaką MIF otrzymał w wyniku sekurytyzacji tych należności (zakłada się, że kwota otrzymana była niższa od tej z bilansu).

**Przykład 3.** Przywrócenie/splata/sekurytyzacja kredytu spisanego uprzednio w ciężar rezerw

MIF posiada na koniec stycznia w swoim portfelu kredytowym kredyty I, J, K, L (każdy o wartości 100). W lutym kredyty K i L zostały spisane w ciężar rezerw i wyksięgowane z bilansu. W marcu nastąpiło wyksięgowanie kredytu J oraz przywrócenie kredytu K i L (ponieważ pojawiły się okoliczności wskazujące na możliwość ich spłaty przez dłużnika) – K do portfela kredytowego, a kredyt L został od razu spłacony w całości przez dłużnika (nie został zaksięgowany w portfelu kredytowym). Wartość korekty raportowanej na koniec lutego równa jest wartości kredytów spisanych w ciężar rezerw i wykazywana na formularzach KRBXXX ze znakiem „-„. Natomiast wartość korekty raportowanej na koniec marca równa jest sumie kredytów spisanych w ciężar rezerw i „kredytów przywróconych/przywróconych-splaconych” (te ostatnie wykazywane są ze znakiem „+”, podobnie jak transakcje sekurytyzacji, w przypadku których należy wykazać na formularzach KRBXXX kwotę otrzymaną przez MIF w wyniku sekurytyzacji należności uprzednio usuniętych z bilansu).

	31 styczeń	28 luty	31 marzec
Stan (na koniec miesiąca):			
Kredyt I	100	100	100
Kredyt J	100	100	-
Kredyt K	100	-	100
Kredyt L	100	-	-

**KOREKTA (w ciągu lutego) = (-100) + (-100) = (-200)**

**KOREKTA (w ciągu marca) = (-100) + (+100) + (+100) = (+100)**

### 3. Korekty od dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, aktywów trwałych wynikające z wyceny

Korekty tego typu odnoszą się do zmian w stanach bilansowych portfela dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach rynku pieniężnego, jednostek uczestnictwa w funduszach niebędących funduszami rynku pieniężnego, aktywów trwałych pomiędzy dwoma okresami sprawozdawczymi w związku ze zmianami w wyniku ich wyceny bilansowej zastosowanej dla tych kategorii i wykazanej na formularzach dla stanów BXXXX. Korekty należy wyliczać dla tej części pozycji z portfela, która była wykazana w bilansie MIF w poprzednim i jest w bilansie w obecnym okresie sprawozdawczym. Korektą dla tej części portfela jest różnica pomiędzy wartością określonych dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach, aktywów trwałych na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego a wartością na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego.

#### Formuła 1

$$K = (P_{(t+1)} - P_{(t)}) * Q$$

K – korekta,

Q - ilość dłużnych papierów wartościowych/ akcji i pozostałych udziałów kapitałowych/jednostek uczestnictwa, które były w bilansie zarówno w poprzednim i obecnym okresie sprawozdawczym,  $P_{(t+1)}$ ,  $P_{(t)}$  - wartość dłużnych papierów wartościowych/ akcji i pozostałych udziałów kapitałowych/jednostek uczestnictwa w złotych odpowiednio w bieżącym i w poprzednim okresie sprawozdawczym.

Przy wyliczaniu korekt nie są uwzględniane dłużne papiery wartościowe, akcje i pozostałe udziały kapitałowe, jednostki uczestnictwa w funduszach, aktywa trwałe:

- które były w poprzednim okresie sprawozdawczym, a zostały sprzedane w bieżącym okresie sprawozdawczym lub

- zostały zakupione w bieżącym okresie sprawozdawczym i znajdują się w bilansie na koniec tego okresu oraz
- które zostały zarówno kupione jak i sprzedane w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego.

Zakres i definicje kategorii „Dłużnych papierów wartościowych”, „Akcji i pozostałych udziałów kapitałowych”, „Jednostek uczestnictwa w funduszach” oraz „Aktywów trwałych” są tożsame z zakresem i definicjami tych instrumentów zawartymi w „Instrukcji wypełniania formularzy sprawozdawczych – statystyka stanów”.

Wartości wyliczonych korekt dla dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach, aktywów trwałych należy wykazać na formularzach KRBXXX w pozycji zgodnej pod względem klasyfikacji (sektorowej, terminowej i geograficznej) z klasyfikacją danego papieru wartościowego/jednostek uczestnictwa (do którego się odnoszą) przyjętą w formularzu stanów (BXXXX) w szczegółowych podziałach wyznaczonych przez formularze KRBXXX.

Wartości korekt należy wykazywać na formularzach KRBXXX jako sumę pojedynczych pozycji portfela dla poszczególnych kategorii portfela, ze znakiem „-” dla spadku stanu portfela w wyniku wyceny i „+” dla wzrostu stanu portfela w wyniku wyceny.

Sumę korekt, wykazanych na formularzach KRBXXX w odniesieniu do dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach, aktywów trwałych należy wykazać również w pozycji pasywów „Kapitały i rezerwy” na formularzu KRB070.

W przypadku **dłużnych papierów wartościowych** wyliczone korekty powinny obejmować zmiany w stanach bilansowych papierów wartościowych z tytułu zmiany w wycenie tych papierów pomiędzy dwoma okresami sprawozdawczymi.

Korekty te powinny zatem obejmować także zmiany wysokości naliczonych odsetek lub różniczonego dyskonta (odnoszące się do tej części papierów od której liczone są korekty).

W przypadku papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności należy uwzględnić zmiany odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, narosłe odsetki (odnoszące się do tej części papierów od której liczone są korekty).

W przypadku papierów wartościowych kuponowych wykup kuponu traktowany jest jako transakcja, nie powinien być zatem uwzględniony w sprawozdawczości korekt.



W przypadku portfela dłużnych papierów wartościowych w walutach obcych, korekty nie mogą zawierać wartości związanych ze zmianami kursów walut obcych.

Do wyliczenia korekt, które nie uwzględniają zmian związanych ze zmianami kursów walut obcych należy zastosować formułę:

#### Formuła 2

$$K = (P_{(t+1)}/E_{(t+1)} - P_{(t)}/E_{(t)})Q * E_{(sr)}$$

$P_{(t+1)}$  - wartość papieru w złotych na koniec bieżącego okresu

$P_{(t)}$  - wartość papieru w złotych na koniec poprzedniego okresu

$E_{(t+1)}$  - kurs waluty, w której denominowany jest papier, na koniec bieżącego okresu

$E_{(t)}$  - kurs waluty, w której denominowany jest papier, na koniec poprzedniego okresu

$Q$  - liczba papierów, które są uwzględniane przy wyliczaniu korekt

$E_{(sr)}$  - kurs waluty, średni w danym miesiącu (liczony z dziennych oficjalnych kursów NBP)

W odniesieniu do **akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach** wyliczone korekty powinny zawierać całą wartość zmian w wycenie (łącznie ze zmianami kursowymi, formuła 1).

W przypadku akcji i pozostałych udziałów kapitałowych w jednostkach zależnych, współzależnych, i stowarzyszonych, udziałów mniejszościowych nie należy wykazywać w korektach ewentualnych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, ponieważ odpisy te nie są ujmowane w kategorii akcji i pozostałych udziałów kapitałowych również w statystyce stanów.

#### Przykład 4

Poniższe tabele zawierające dane do uproszczonych przykładów liczbowych. MIF dokonuje operacji na papierach wartościowych (papiery A, B, C, D): K - kupno papieru, S - sprzedaż papieru (np. K - A oznacza kupno A itd.).

Data	15 styczeń	31 styczeń	10 luty	20 luty	28 luty
Wartość papieru na dany dzień	100	99	101	102	103
Transakcje	K-A				
	K-B			S-B	
			K-C	S-C	

			K-D		
--	--	--	-----	--	--

	Stan na 31 stycznia	Transakcje w okresie		Stan na 28 lutego	Korekty	Uwagi
		kupno	sprzedaż			
<b>Papier A</b>	99			103	+4	Instrument był w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Papier B</b>	99		-102		nie uwzględnia się	Instrument był w bilansie w poprzednim i nie ma go w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Papier C</b>		+101	-102		nie uwzględnia się	Instrumentu nie był w bilansie w poprzednim i nie ma go również w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Papier D</b>		+101		103	nie uwzględnia się	Instrument nie był w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Ogółem</b>	<b>198</b>			<b>206</b>	<b>+4</b>	

Do wyliczeń korekt brane są jedynie papiery, które były w bilansie na koniec poprzedniego jak i obecnego okresu sprawozdawczego. W praktyce oznacza to wyliczenie zmiany w stanie danego papieru wartościowego, pomiędzy bieżącym, a poprzednim okresem sprawozdawczym, zmiany, która była wynikiem zmiany wartości tego papieru: papier A.

$$(103 \text{ (A/31 stycznia)} - 99 \text{ (A/28 luty)}) = +4$$

Jeśli jest to dłużny papier wartościowy w walucie obcej należy wyliczyć korektę z eliminacją wpływu zmiany kursu waluty obcej (formuła 2).

## 4. Korekty od instrumentów pochodnych wynikające z wyceny

Korekty tego typu dotyczą zmian w sprawozdawanych stanach bilansowych instrumentów pochodnych pomiędzy dwoma okresami sprawozdawczymi w związku ze zmianami w wyniku ich bieżącej wyceny zastosowanej dla instrumentów pochodnych wykazywanych w stanach bilansowych. Korekty należy wyliczać dla tej części instrumentów pochodnych, których bieżąca wycena była ujęta w bilansie MIF w poprzednim i jest ujęta w bilansie w obecnym okresie sprawozdawczym. Korektą dla tej części instrumentów pochodnych jest różnica pomiędzy bieżącą wyceną określonych instrumentów pochodnych na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego a bieżącą wyceną na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego. W korektach **nie** uwzględnia się wartości z ewidencji pozabilansowej instrumentu pochodnego.

### Formuła 3

$$K = (D^1(t+1) - D^1(t)) + (D^2(t+1) - D^2(t)) + \dots + (D^n(t+1) - D^n(t))$$

K – korekta,

$D^i(t+1)$ ,  $D^i(t)$  – wartość bieżąca i-tego instrumentu pochodnego (gdzie  $i = 1, \dots, n$ ) odpowiednio w bieżącym i w poprzednim okresie sprawozdawczym; instrumentu, którego bieżąca wycena **była ujęta w bilansie w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym**.

Przy wyliczaniu korekt nie są uwzględniane:

- instrumenty pochodne, które były w poprzednim okresie sprawozdawczym, a zostały rozliczone w bieżącym okresie sprawozdawczym,
- instrumenty pochodne, które zostały zawarte w bieżącym okresie sprawozdawczym i znajdują się w bilansie na koniec tego okresu oraz
- instrumenty pochodne, które zostały, zarówno zawarte, jak i rozliczone w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego.

Korekty od instrumentów pochodnych, które będą wykazywane na formularzu KRB080 odnoszą się do pozycji z formularzy dla stanów BA140 i BP150.

Wartości wyliczonych korekt dla instrumentów pochodnych należy wykazać na formularzu KRB080 w pozycji zgodnej pod względem klasyfikacji (sektorowej, i geograficznej) z klasyfikacją danego instrumentu pochodnego (do którego się odnoszą) na formularzach BA140 i BP150.

Wartości korekt należy wykazywać na formularzu KRB080 jako sumę od pojedynczych instrumentów pochodnych ze znakiem „-” dla spadku stanu instrumentów w wyniku zmiany wyceny i „+” dla wzrostu stanu instrumentów w wyniku zmiany wyceny.

Wyliczone korekty instrumentów pochodnych powinny zawierać całą wartość zmian w wycenie (łącznie ze zmianami kursowymi w przypadku instrumentów pochodnych w walutach obcych, patrz: formuła 3).

W przypadku instrumentu pochodnego, którego wartość bieżąca w jednym okresie sprawozdawczym zostaje wykazana po AKTYWACH, a w następnym okresie sprawozdawczym, w wyniku zmiany w wycenie, po PASYWACH, korektę należy podzielić, a poszczególne części przypisać również do odpowiednich stron bilansu.

#### Przykład 5

- instrument pochodny w okresie  $t$ , o wartości „+10”, wykazany po AKTYWACH; ten sam instrument pochodny w okresie  $t+1$ , odnotował spadek wartości do „-7”, co oznacza wykazanie go w PASYWACH z wartością „+7”,
- całkowita zmiana w wycenie wynosi „-17”,

wykazana korekta na formularzy KRB080 AKTYWA wyniesie „-10” oraz wykazana korekta na formularzu KRB080 PASYWA wyniesie „+7”.

Sumę korekt od **instrumentów pochodnych (AKTYWA)** wykazanych na formularzu KRB080 należy wykazać również:

- na formularzu KRB070 w pozycji „Pozostałe aktywa - pozycje nieklasyfikowane sektorowo”,
- na formularzu KRB070 w kategorii „Kapitały i rezerwy” - pozycje nieklasyfikowane sektorowo”.

Sumę korekt od **instrumentów pochodnych (PASywa)** wykazanych na formularzu KRB080 należy wykazać również:

- na formularzu KRB070 w pozycji „Pozostałe pasywa - pozycje nieklasyfikowane sektorowo”,
- na formularzu KRB070 sumę korekt należy odjąć od kategorii „Kapitały i rezerwy - pozycje nieklasyfikowane sektorowo”, na przykład:

### Przykład 6

- a) gdy suma korekt na formularzu KRB080 od instrumentów pochodnych (PASYWA) wyniesie „+ 100”, wówczas na formularzu KRB070 w pozycji „Pozostałe pasywa” należy wykazać „+100”, natomiast pozycję „Kapitały i rezerwy” należy **pomniejszyć** o 100,
- b) gdy suma korekt na formularzu KRB080 od instrumentów pochodnych (PASYWA) wyniesie „- 100”, wówczas na formularzu KRB070 w pozycji „Pozostałe pasywa” należy wykazać „-100”, natomiast pozycję „Kapitały i rezerwy” należy **powiększyć** o 100.

### Przykład 7

Uproszczony przykład liczbowy dla instrumentów pochodnych (instrumenty A, B, C, D, E).

	Stan na 31 stycznia (wycena bieżąca z bilansu)	Operacje w okresie		Stan na 28 lutego (wycena bieżąca z bilansu)	Korekty	UWAGI
		np. 5 lutego	np. 27 lutego			
		Zawarcie (pierwsza wycena bieżąca z bilansu)	Rozliczenie (ostatnia wycena bieżąca z bilansu)			
Instrument A	99			103	+4	Wartość bieżąca instrumentu była w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
Instrument B	99		-102		nie uwzględnia się	Wartość bieżąca instrumentu była w bilansie w poprzednim i nie ma jej w obecnym okresie sprawozdawczym

<b>Instrument C</b>		+101	-102		nie uwzględnia się	Wartości bieżącej instrumentu nie było w bilansie w poprzednim i w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Instrument D</b>		+101		103	nie uwzględnia się	Wartości bieżącej instrumentu nie było w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Instrument E</b>		0		94	nie uwzględnia się	Wartości bieżącej instrumentu nie było w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
<b>Ogółem</b>	<b>198</b>			<b>300</b>	<b>+4</b>	

Do wyliczeń korekt brane są jedynie instrumenty pochodne, których wartość bieżąca była w bilansie na koniec poprzedniego jak i obecnego okresu sprawozdawczego. To oznacza wyliczenie zmiany w sprawozdawczym stanie bilansowym danego instrumentu pochodnego, pomiędzy bieżącym, a poprzednim okresem sprawozdawczym, która była wynikiem zmiany wartości wyceny bieżącej tego instrumentu: instrument A.

$$(103 \text{ (A/31 stycznia)}) - 99 \text{ (A/28 lutego)} = +4$$