



NARODOWY
BANK POLSKI

Styczeń 2022 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
5. Korekty od przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń wynikające z wyceny	15

1. Informacje ogólne

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, aktywów trwałych (w tym – nieruchomości), przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń – 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”, „Pozostałe aktywa – w tym: przedpłaty i roszczenia z tytułu ubezpieczeń” 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.

Wszystkie formularze do statystyki korekt (KRBXXX) odnoszą się do danych miesięcznych formularzy BAXXX/BPXXX.

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

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”).

Pozycja „**Kapitały i rezerwy**” jest **sumą korekt** odnoszących się do „Kredytów i innych należności”, „Dłużnych papierów wartościowych”, „Akcji i pozostałych udziałów kapitałowych”, „Jednostek uczestnictwa w funduszach”, „Aktywów trwałych niefinansowych”, „Pozostałych aktywów”, na które składają się korekty „Instrumentów pochodnych” i „Przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń” **pomniejszoną o korekty** z „Pozostałych pasywów”, na które składają się korekty od „Instrumentów pochodnych” z pasywów („instrumenty pochodne” z pasywów patrz przykład 6).

Dodatkowo pozycja „Kapitał i rezerwy” została doszczegółowiona poprzez dodanie kategorii „w tym – rezerwy celowe, odpisy z tytułu utraty wartości”, „w tym - wynik roku bieżącego ” lub „w tym – skumulowane inne całkowite dochody”. Należy podkreślić, że **pozycja „Kapitał i rezerwy” jest sumą tych kategorii.**

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

W pozycji „Pozostałe aktywa” należy wykazywać sumę korekt odnoszących się do „Instrumentów pochodnych” z aktywów oraz „Przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń”.

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. Różnicę należy wykazać ze znakiem „-” (wartość ujemna).

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” oraz „w tym – rezerwy celowe, odpisy z tytułu utraty wartości” – 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. Kredytów sprzedanych 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/spłata/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 niefinansowych (w tym – nieruchomości) pomiędzy dwoma okresami sprawozdawczymi w związku ze zmianami w wyniku ich wyceny bilansowej zastosowanej dla tych kategorii i wykazanej na formularzach dla stanów BAXXX/BPXXX. 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 rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa w

funduszach niebędących funduszami rynku pieniężnego, aktywa trwałe niefinansowe (w tym – nieruchomości):

- 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 rynku pieniężnego”, „Jednostek uczestnictwa w funduszach niebędących funduszami rynku pieniężnego” oraz „Aktywów trwałych” są tożsame z zakresem i definicjami tych instrumentów opisanymi w „Instrukcji wypełniania formularzy sprawozdawczych – statystyka stanów”.

Wartości wyliczonych korekt dla dłużnych papierów wartościowych, akcji i pozostałych udziałów kapitałowych, jednostek uczestnictwa w funduszach rynku pieniężnego, jednostek uczestnictwa w funduszach niebędących funduszami rynku pieniężnego, 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 rynku pieniężnego, jednostek uczestnictwa w funduszach niebędących funduszami rynku pieniężnego, aktywów trwałych niefinansowych (w tym – nieruchomości) należy wykazać również w pozycji pasywów „Kapitały i rezerwy – pozycje nieklasyfikowane sektorowo” oraz „w tym - wynik roku bieżącego ” lub „w tym – skumulowane inne całkowite dochody” na formularzu KRB070, w zależności od pozycji, w której została ujęta zmiana w wycenie instrumentu w stanach bilansowych

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 rozliczonego dyskonta/premii (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, dyskonto (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 rynku pieniężnego, jednostek uczestnictwa w funduszach niebędących funduszami rynku pieniężnego** 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			
Papier A	99			103	+4	Instrument był w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
Papier B	99		-102		nie uwzględnia się	Instrument był w bilansie w poprzednim i nie ma go w obecnym okresie sprawozdawczym
Papier C		+101	-102		nie uwzględnia się	Instrumentu nie był w bilansie w poprzednim i nie ma go również w obecnym okresie sprawozdawczym
Papier D		+101		103	nie uwzględnia się	Instrument nie był w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
Ogółem	198			206	+4	

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.

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

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” oraz „w tym - wynik roku bieżącego ” lub „w tym – skumulowane inne całkowite dochody”, w zależności od pozycji, w której została ujęta zmiana w wycenie instrumentu w stanach bilansowych.

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” oraz „w tym - wynik roku bieżącego ” lub „w tym – skumulowane inne całkowite dochody”, w zależności od pozycji, w której została ujęta zmiana w wycenie instrumentu w stanach bilansowych, 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 oraz „w tym – wynik roku bieżącego ”,
- 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 oraz „w tym – wynik roku bieżącego ”.

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
Instrument C		+101	-102		nie uwzględnia się	Wartości bieżącej instrumentu nie było w bilansie w poprzednim i w obecnym okresie sprawozdawczym
Instrument D		+101		103	nie uwzględnia się	Wartości bieżącej instrumentu nie było w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym

Instrument E		0		94	nie uwzględnia się	Wartości bieżącej instrumentu nie było w bilansie w poprzednim i jest w obecnym okresie sprawozdawczym
Ogółem	198			300	+4	

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.

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

5. Korekty od przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń wynikające z wyceny

Korekty od przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń dotyczą kwot w walutach obcych i korekty należy wyliczać dla tej części pozycji, która była ujęta w bilansie MIF w poprzednim i jest ujęta w bilansie w obecnym okresie sprawozdawczym. Korektę stanowią różnice kursowe od tej części portfela przedpłat i roszczeń z tytułu ubezpieczeń. Sumę korekt wykazaną na formularzu KRB070 w pozycji „Pozostałe aktywa – w tym - przedpłaty i roszczenia z tytułu ubezpieczeń” należy wykazać również na formularzu KRB070 w kategorii „Kapitały i rezerwy - pozycje nieklasyfikowane sektorowo” oraz „w tym - wynik roku bieżącego”.