

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 20 września 2002 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad ra-

chunkowości banków (Dz. U. z 2001 r. Nr 149, poz. 1673) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 25:

a) w ust. 2 w pkt 1 w lit. a po wyrazach „jako normalne” dodaje się wyrazy „ , z zastrzeżeniem ust. 3,”

- b) w ust. 3 w pkt 1 po wyrazach „w tym” dodaje się wyrazy „dyskonta oraz”;
- 2) w § 26 w ust. 1:
- a) w zdaniu wstępnym po wyrazach „dokonywana jest” dodaje się wyrazy „, z zastrzeżeniem § 32a,”;
- b) w pkt 4 wyrazy „odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych” zastępuje się wyrazami „na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny”;
- c) w pkt 9 po wyrazach „zamortyzowanego kosztu” dodaje się wyrazy „, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej”;
- 3) tytuł rozdziału 7 otrzymuje brzmienie „Przepisy przejściowe i końcowe”;
- 4) w rozdziale 7 dodaje się § 32a i 32b w brzmieniu:
- „§ 32a. Do dnia 31 grudnia 2003 r. wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy może być dokonywana według zasad określonych w ustawie, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przepisów rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w rozdziale 5, oraz następujących zasad:
- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek — według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
 - 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię, z uwzględnieniem odpisów z tytułu rezerw celowych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
 - 3) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od należności,
 - 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
 - 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności, z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art. 63 ustawy, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- 6) aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się według amortyzowanego kosztu,
- 7) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- 8) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z tym że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości amortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- 9) zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.
- § 32b. 1. Zyski lub straty, wynikające z zastosowania po raz pierwszy zasad wyceny aktywów i zobowiązań finansowych ustalonych na dzień 1 stycznia 2002 r., odnosi się na zysk (stratę) z lat ubiegłych, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zyski lub straty, wynikające z zastosowania po raz pierwszy zasad wyceny aktywów i zobowiązań finansowych ustalonych na dzień 1 stycznia 2002 r., odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, jeśli skutki wyceny tych aktywów i zobowiązań odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.”.
- § 2. Sprawozdania finansowe sporządzone przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z § 32a i 32b rozporządzenia, o którym mowa w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, uznaje się za sporządzone prawidłowo.
- § 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 30 września 2002 r.