



DZIENNIK USTAW RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 9 stycznia 2018 r.

Poz. 49

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia 19 grudnia 2017 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków

Na podstawie art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 i 2201) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1082 oraz z 2017 r. poz. 1375) w załączniku do rozporządzenia wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w zespole 1 „Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi”:
 - a) nazwa grupy kont 12 otrzymuje brzmienie:
„Należności normalne od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe”;
 - b) konto 128 otrzymuje brzmienie:
„128 Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)”;
 - c) nazwa grupy kont 13 otrzymuje brzmienie:
„Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe”;
 - d) konto 138 otrzymuje brzmienie:
„138 Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)”;
 - e) nazwa grupy kont 14 otrzymuje brzmienie:
„Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe”;
 - f) konto 148 otrzymuje brzmienie:
„148 Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)”;
- 2) w zespole 2 „Operacje z podmiotami niefinansowymi”:
 - a) nazwa grupy kont 20 otrzymuje brzmienie:
„Należności normalne od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe”;

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 13 grudnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 2331).

- b) konto 208 otrzymuje brzmienie:
„208 Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1^{*})”,
 - c) nazwa grupy kont 21 otrzymuje brzmienie:
„Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2^{**}), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe”,
 - d) konto 218 otrzymuje brzmienie:
„218 Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2^{**})”,
 - e) nazwa grupy kont 22 otrzymuje brzmienie:
„Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3^{***}) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe”,
 - f) konto 228 otrzymuje brzmienie:
„228 Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3^{***})”;
- 3) w zespole 3 „Operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi”:
- a) nazwa grupy kont 30 otrzymuje brzmienie:
„Należności normalne od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1^{*}), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe”,
 - b) konto 308 otrzymuje brzmienie:
„308 Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1^{*})”,
 - c) nazwa grupy kont 31 otrzymuje brzmienie:
„Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2^{**}), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe”,
 - d) konto 318 otrzymuje brzmienie:
„318 Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2^{**})”,
 - e) nazwa grupy kont 32 otrzymuje brzmienie:
„Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3^{***}) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe”,
 - f) konto 328 otrzymuje brzmienie:
„328 Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3^{***})”;
- 4) w zespole 4 „Papiery wartościowe”:
- a) grupa kont 42 otrzymuje brzmienie:
 - „42 Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży/papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
 - 420 Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału
 - 421 Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
 - 4210 różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
 - 4211 różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
 - 422 Inne papiery wartościowe
 - 428 Odpisy z tytułu utraty wartości
 - 4281 odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1^{*})
 - 4282 odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2^{**})
 - 4283 odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3^{***})
 - 429 Odsetki”,

- b) grupa kont 43 otrzymuje brzmienie:
- „43 Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności/papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
 - 430 Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału
 - 4300 różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia
 - 4301 różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia
 - 431 Inne papiery wartościowe
 - 438 Odpisy z tytułu utraty wartości
 - 4381 odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1^{*})
 - 4382 odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2^{**})
 - 4383 odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3^{***})
 - 439 Odsetki”;
- 5) w zespole 6 „Fundusze własne” konto 611 otrzymuje brzmienie:
„611 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny/inne całkowite dochody”;
- 6) w zespole 7 „Koszty i straty” grupa kont 73 otrzymuje brzmienie:
„73 Koszty operacji instrumentami finansowymi
 - 730 Odsetki od operacji instrumentami finansowymi z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu
 - 731 Koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu
 - 732 Koszty operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży/koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi przez inne całkowite dochody
 - 733 Koszty operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności/koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu
 - 734 Koszty z tytułu emisji instrumentów finansowych
 - 735 Koszty z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych
 - 737 Inne koszty”;
- 7) w zespole 8 „Przychody i zyski” grupa kont 83 otrzymuje brzmienie:
„83 Przychody z operacji instrumentami finansowymi
 - 830 Odsetki od operacji instrumentami finansowymi z udzielonym zobowiązaniem do odkupu
 - 831 Przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu
 - 832 Przychody z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży/przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
 - 833 Przychody z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności/przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu
 - 834 Przychody z tytułu emisji własnych instrumentów finansowych
 - 836 Przychody z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych
 - 837 Inne przychody”;
- 8) na końcu Wzorcowego planu kont dla banków dodaje się objaśnienia w brzmieniu:
„Objaśnienia:
W celu opisanego powstawania na różnych etapach oczekiwanych strat kredytowych przyjęto, że:
- * Faza 1 oznacza portfel należności, w stosunku do których nie zidentyfikowano utraty wartości oraz nie wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego,
 - ** Faza 2 oznacza portfel należności, w stosunku do których nie zidentyfikowano utraty wartości, natomiast zaobserwowano istotny wzrost ryzyka kredytowego,
 - *** Faza 3 oznacza pojedyncze należności ze stwierdzoną utratą wartości.”.

§ 2. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2018 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Rozwoju i Finansów: *wz. W. Janczyk*