



**II. AKTYWA i PASYWA FINANSOWE** (w tys. zł bez znaku po przecinku)

A K T Y W A (wyszczególnienie)		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
0		1	
I.	Gotówka (w kasie) (wiersze 02+03)	01	
	w walucie krajowej	02	
	w walucie obcej	03	
II.	Depozyty (środki na rachunkach bankowych) (wiersze 05+06)	04	
	złożone u rezydentów	05	
	złożone u nierezydentów	06	
III.	Dłużne papiery wartościowe (wiersze 08+11)	07	
	z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie (wiersze 9+10)	08	
	wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	09	
	pozostałe podmioty	10	
	z terminem pierwotnym powyżej 1 roku (wiersze 12+13)	11	
	wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	12	
	pozostałe podmioty	13	
IV.	Instrumenty pochodne	14	
V.	Pożyczki (wiersze 16+23)	15	
	z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie (wiersze 17+22)	16	
z tego udzielone	rezydentom	17	
	z tego	przedsiębiorstwom niefinansowym	18
		pozostałym instytucjom pośrednictwa finansowego (z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych)	19
		gospodarstwom domowym	20
		pozostałym podmiotom	21
	nierezydentom	22	
	z terminem pierwotnym powyżej 1 roku (wiersze 24+29)	23	
z tego udzielone	rezydentom	24	
	z tego	przedsiębiorstwom niefinansowym	25
		pozostałym instytucjom pośrednictwa finansowego (z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych)	26
		gospodarstwom domowym	27
		pozostałym podmiotom	28
	nierezydentom	29	

**II. AKTYWA I PASYWA FINANSOWE** (w tys. zł bez znaku po przecinku) (cd.)

A K T Y W A (cd.) (wyszczególnienie)		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
0		1	
VI. Akcje notowane		30	
w tym wyemitowane przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	31	
	instytucje finansowe – rezydentów	32	
VII. Akcje nienotowane		33	
w tym wyemitowane przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	34	
	instytucje finansowe – rezydentów	35	
VIII. Pozostałe udziały kapitałowe		36	
w tym wyemitowane przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	37	
	instytucje finansowe – rezydentów	38	
IX. Udziały w funduszach wspólnego inwestowania		39	
w tym wyemitowane przez nierezydentów		40	
X. Pozostałe kwoty do otrzymania		41	

**II. AKTYWA I PASYWA FINANSOWE** (w tys. zł bez znaku po przecinku) (dokończenie)

PASYWA (wyszczególnienie)		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
0		1	
I.	Dłużne papiery wartościowe (wiersze 43+44)	42	
	z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie	43	
	z terminem pierwotnym powyżej 1 roku	44	
II.	Instrumenty pochodne	45	
III.	Kredyty i pożyczki (wiersze 47+52)	46	
	z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie	47	
z tego udzielone przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	48	
	monetarne instytucje finansowe – rezydentów	49	
	pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – rezydentów (z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych)	50	
	pozostałe podmioty	51	
	z terminem pierwotnym powyżej 1 roku	52	
z tego udzielone przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	53	
	monetarne instytucje finansowe – rezydentów	54	
	pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – rezydentów (z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych)	55	
	pozostałe podmioty	56	
IV.	Kapitał (fundusz) własny	57	
	w tym kapitał (fundusz) podstawowy	58	
V.	Pozostałe kwoty do zapłacenia	59	

(e-mail osoby sporządzającej sprawozdanie – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)

(imię, nazwisko i telefon osoby  
sporządzającej sprawozdanie)

(miejscowość, data)

(pieczęć imienna i podpis osoby  
działającej w imieniu sprawozdawcy)

## Objaśnienia do formularza RF-01

**Uwaga:** Formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), jeżeli nie podano innego sposobu prezentacji danych.

**Objaśnienia dotyczą klasyfikacji aktywów i pasywów finansowych oraz podziału sektorowego. Dane w 2011 r. wykazuje się w pełnych tysiącach złotych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.**

**Uwaga:** W e-mailu firmy każdy znak powinien zostać wpisany w odrębnej kratce.

Przykład wypełnienia e-maila:

Z	E	N	O	N	.	K	O	W	A	L	S	K	I	@	X	X	X	.	Y	Y	Y	.	P	L
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### AKTYWA FINANSOWE

**W wierszu 01** - Gotówka - należy wykazać posiadane banknoty i monety w kasie emitowane przez krajowe i zagraniczne władze monetarne.

**W wierszu 04**- Depozyty - należy wykazać środki na rachunkach bankowych, np. środki na rachunkach rozliczeniowych, w tym bieżących, depozyty i lokaty terminowe, depozyty zablokowane, depozyty z terminem wypowiedzenia.

W pozycji tej należy wykazać także należności od monetarnych instytucji finansowych z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (repo), łącznie z operacjami typu *sell-buy-back*, certyfikaty depozytowe i inne należności o charakterze depozytowym (np. kaucje zwrotne, wadia) od monetarnych instytucji finansowych.

W pozycji tej nie należy wykazywać należności o charakterze depozytowym od podmiotów innych niż monetarne instytucje finansowe. Powinny być one wykazane w wierszu 11.

Wszystkie instrumenty ujmowane w kategorii „Depozyty” należy wycenić według wartości nominalnej wraz z odsetkami narosłymi i niezapłaconymi w bieżącym okresie odsetkowym.

**W wierszu 07** - Dłużne papiery wartościowe - należy wykazać papiery wartościowe znajdujące się w posiadaniu podmiotu sprawozdającego, wyemitowane m.in. na podstawie ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) odnośnie do obligacji, w tym obligacji komunalnych; ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) odnośnie do bonów skarbowych, obligacji skarbowych; art. 89 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) odnośnie do bankowych papierów wartościowych, z wyłączeniem certyfikatów depozytowych; ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919, z późn. zm.) odnośnie do listów zastawnych; ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282, z późn. zm.) odnośnie do weksli; ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.) odnośnie do przepisów prawa obcego kraju emitenta.

Dłużne papiery wartościowe należy wykazać w podziale według terminu pierwotnego: do 1 roku włącznie i powyżej 1 roku. Termin pierwotny należy rozumieć jako okres od momentu emisji do momentu wykupu lub umorzenia dłużnego papieru wartościowego.

**W wierszu 10 i wierszu 13** – pozostałe podmioty - należy wykazać wartość dłużnych papierów wartościowych, których emitentem są instytucje finansowe, podmioty sektora rządowego i samorządowego, firmy niekomercyjne lub nierezydenci.

**W wierszu 14** - Instrumenty pochodne - należy wykazać należności z tytułu posiadanych instrumentów pochodnych.

Pozycja ta obejmuje m.in. kontrakty forward, kontrakty futures, opcje, warranty, swapy.

Uwaga: prawa do akcji (PDA) nie są wykazywane w żadnej pozycji sprawozdania.

**W wierszu 15** - Pożyczki - należy wykazać pożyczki udzielone na podstawie Kodeksu cywilnego, należności z tytułu zrealizowanych gwarancji i poręczeń, należności z tytułu leasingu finansowego, należności od podmiotów innych niż monetarne instytucje finansowe z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (repo), łącznie z operacjami *sell-buy-back*.

W pozycji tej należy wykazać także należności o charakterze depozytowym (np. kaucje zwrotne, wadia) od podmiotów innych niż monetarne instytucje finansowe.

Wszystkie instrumenty ujmowane w kategorii „Pożyczki” należy wycenić według wartości nominalnej wraz z odsetkami narosłymi i niezapłaconymi w bieżącym okresie odsetkowym.

Wszystkie instrumenty ujmowane w kategorii „Pożyczki” należy wykazać w podziale według terminu pierwotnego: do 1 roku łącznie i powyżej 1 roku. Termin pierwotny należy rozumieć jako okres spłaty określony w umowie (w przypadku należności rozłożonych na raty należy wziąć pod uwagę termin spłaty ostatniej raty).

**W wierszu 21 i wierszu 28** – Pozostałym podmiotom – należy wykazać wartość pożyczek udzielonych rezydentom tj. podmiotom niekomercyjnym, pomocniczym instytucjom finansowym, instytucjom ubezpieczeniowym, funduszom emerytalnym oraz monetarnym instytucjom finansowym.

**W wierszu 30** - Akcje notowane - należy wykazać posiadane akcje, które są notowane na regulowanych rynkach giełdowych i pozagiełdowych.

Uwaga: prawa do akcji (PDA) nie są wykazywane w żadnej pozycji sprawozdania.

**W wierszu 33** Akcje nienotowane - należy wykazać posiadane akcje, które nie są notowane na regulowanych rynkach giełdowych i pozagiełdowych.

**W wierszu 36** - Pozostałe udziały kapitałowe - należy wykazać wszystkie formy posiadanych udziałów kapitałowych, poza akcjami (wykazywanymi w wierszach 24 i 27) i udziałami w funduszach wspólnego inwestowania (wykazywanymi w wierszu 33).

Pozycja ta obejmuje m.in. udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, spółkach osobowych, spółdzielniach, товариствach ubezpieczeń wzajemnych.

**W wierszu 39** - Udziały w funduszach wspólnego inwestowania - należy wykazać posiadane udziały w funduszach wspólnego inwestowania, które mogą być zorganizowane w formie funduszy inwestycyjnych, funduszy powierniczych lub innych programów wspólnego inwestowania, zarówno jako fundusze otwarte, jak i mieszane lub zamknięte.

Pozycja ta obejmuje m.in. jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne.

**W wierszu 41** - Pozostałe kwoty do otrzymania - **należy wykazać należności** z tytułu kredytów handlowych (transakcji z odroczoną płatnością) udzielonych odbiorcom towarów i usług, należności z tytułu zaliczek zapłaconych dostawcom towarów i usług oraz inne należności wynikające z rozbieżności pomiędzy terminem zawarcia transakcji a terminem dokonania płatności związanej z tą transakcją.

Pozycja ta obejmuje m.in. należności z tytułu dostaw towarów i usług, zaliczki zapłacone na dostawy, na wartości niematerialne i prawne, na środki trwałe w budowie, należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, należności z tytułu posiadanych czeków obcych, rozliczenia międzyokresowe.

## **PASYWA FINANSOWE**

**W wierszu 42** - Dłużne papiery wartościowe - należy wykazać dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez podmiot sprawozdający w imieniu i na rachunek własny, m.in. na podstawie ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (obligacje), ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (weksle), ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.

Dłużne papiery wartościowe należy wykazać w podziale według terminu pierwotnego: do 1 roku łącznie i powyżej 1 roku. Termin pierwotny należy rozumieć jako okres od momentu emisji do momentu wykupu lub umorzenia dłużnego papieru wartościowego.

**W wierszu 45** - Instrumenty pochodne - należy wykazać zobowiązania z tytułu posiadanych instrumentów pochodnych.

Pozycja ta obejmuje m.in. kontrakty forward, kontrakty futures, opcje, warranty, swapy.

**W wierszu 46** - Kredyty i pożyczki - należy wykazać zaciągnięte kredyty i pożyczki bankowe, pożyczki otrzymane na podstawie Kodeksu cywilnego, zobowiązania z tytułu zrealizowanych gwarancji i poręczeń, zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo), łącznie z operacjami typu *sell-buy-back*.

W pozycji tej należy wykazać także zobowiązania o charakterze depozytowym (np. przyjęte kaucje zwrotne, wadia).

Wszystkie instrumenty ujmowane w kategorii „Kredyty i pożyczki” należy wycenić według wartości nominalnej wraz z odsetkami narosłymi i niezapłaconymi w bieżącym okresie odsetkowym.

Wszystkie instrumenty ujmowane w kategorii „Kredyty i pożyczki” należy wykazać w podziale według terminu pierwotnego: do 1 roku włącznie i powyżej 1 roku. Termin pierwotny należy rozumieć jako okres spłaty określony w umowie (w przypadku zobowiązań rozłożonych na raty należy wziąć pod uwagę termin spłaty ostatniej raty).

**W wierszu 51 i wierszu 56** – Pozostałe podmioty – należy wykazać wartość pożyczek i kredytów udzielonych przez gospodarstwa domowe, pomocnicze instytucje finansowe, instytucje ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne oraz nierezydentów.

**W wierszu 57** - Kapitał (fundusz) własny - należy wykazać łączną sumę kapitałów (funduszy) własnych jednostki, tzn. kapitału (funduszu) podstawowego, należnych wpłat na kapitał podstawowy (wielkość ujemna), udziałów (akcji) własnych (wielkość ujemna), kapitału (funduszu) zapasowego, kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych, zysku (straty) z lat ubiegłych, zysku (straty) netto oraz odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna).

**W wierszu 58** - Kapitał (fundusz) podstawowy - należy wykazać, w zależności od formy prawnej podmiotu gospodarczego, stan kapitału (funduszu) podstawowego. W pozycji tej wykazują:

- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, akcyjne, komandytowo-akcyjne - kapitał zakładowy,
- przedsiębiorstwa państwowe - fundusz założycielski,
- spółdzielnie - fundusz udziałowy, fundusz wkładów budowlanych, fundusz wkładów mieszkaniowych,
- spółki komandytowe, jawne, partnerskie, cywilne - kapitał właścicieli.

**W wierszu 59** - Pozostałe kwoty do zapłacenia - **należy wykazać zobowiązania** z tytułu kredytów handlowych (transakcji z odroczoną płatnością) zaciągniętych u dostawców towarów i usług, zobowiązania z tytułu zaliczek otrzymanych od odbiorców towarów i usług oraz inne zobowiązania wynikające z rozbieżności pomiędzy terminem zawarcia transakcji a terminem dokonania płatności związanej z tą transakcją.

Pozycja ta obejmuje m.in. zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług, zaliczki otrzymane na dostawy, na wartości niematerialne i prawne, na środki trwałe w budowie, zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, wynagrodzeń, zobowiązania z tytułu wystawionych czeków, rozliczenia międzyokresowe.

W pozycji tej nie należy wykazywać kredytów i pożyczek zaciągniętych na spłatę kredytów handlowych.

## **PODZIAŁ SEKTOROWY**

**REZYDENCI** - osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania w kraju oraz osoby prawne mające siedzibę w kraju, a także inne podmioty mające siedzibę w kraju posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów, a także polskie przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne polskie przedstawicielstwa oraz misje specjalne korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.

**Przedsiębiorstwa niefinansowe** - jednostki, których główną działalnością jest produkcja i obrót dobrami lub świadczenie usług niefinansowych, w szczególności przedsiębiorstwa państwowe (działające na podstawie ustawy z dnia 25 września 1981 r. o przedsiębiorstwach państwowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 112, poz. 981, z późn. zm.), spółki, spółdzielnie, oddziały przedsiębiorców zagranicznych, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek zatrudniające powyżej 9 osób, grupy producenckie, prywatne szkoły wyższe, prywatne zakłady opieki zdrowotnej, jednostki badawczo - rozwojowe, agencje (z wyjątkiem agencji państwowych).

**Instytucje finansowe** - jednostki, których główną działalnością jest pośrednictwo finansowe, tj. nabywanie aktywów finansowych przy równoczesnym zaciąganiu zobowiązań na własny rachunek w wyniku przeprowadzania rynkowych transakcji finansowych, oraz jednostki świadczące usługi pomocnicze w stosunku do pośrednictwa finansowego.

Do sektora tego zaliczane są monetarne instytucje finansowe, pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, pomocnicze instytucje finansowe (instytucje finansowe, które nie prowadzą pośrednictwa finansowego, a jedynie przyczyniają się do tworzenia warunków do tego pośrednictwa, np.: brokerzy, agenci i doradcy ubezpieczeniowi i emerytalni, doradcy inwestycyjni, kantory, giełdy papierów wartościowych, giełdy towarowe, izby i centra rozliczeniowe, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwa funduszy emerytalnych, instytucje zajmujące się sprzedażą ratalną, firmy zarządzające aktywami) oraz instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne.

**Monetarne instytucje finansowe** - instytucje finansowe, których działalność polega na przyjmowaniu depozytów i/lub bliskich substytutów depozytów od podmiotów innych niż monetarne instytucje finansowe oraz udzielaniu kredytów i/lub inwestowaniu w papiery wartościowe na własny rachunek.

Do podsektora tego zaliczane są banki (w tym Narodowy Bank Polski), spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK) oraz fundusze rynku pieniężnego utworzone na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.). W Internecie na stronie NBP ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)) znajduje się aktualizowana na bieżąco lista krajowych monetarnych instytucji finansowych.

**Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego (z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych)** - instytucje finansowe, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe realizowane poprzez zaciąganie zobowiązań w formach innych niż gotówka, depozyty i/lub substytuty depozytów od jednostek instytucjonalnych innych niż monetarne instytucje finansowe.

Do podsektora tego zaliczane są m.in. przedsiębiorstwa leasingu finansowego, przedsiębiorstwa factoringowe, domy maklerskie, fundusze inwestycyjne, z wyjątkiem funduszy rynku pieniężnego zaliczanych do sektora monetarnych instytucji finansowych, firmy utworzone w celu sekurytyzacji aktywów.

**Gospodarstwa domowe** - osoby lub grupy osób będące konsumentami i/lub producentami rynkowymi wyrobów i usług.

Do tego sektora zaliczane są: osoby fizyczne, w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek zatrudniające do 9 osób włącznie oraz rolnicy indywidualni, niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej oraz szkoły niepubliczne prowadzone przez osoby fizyczne, o ile zatrudniają do 9 osób włącznie.

**NIEREZYDENCI** - osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania za granicą oraz osoby prawne mające siedzibę za granicą, a także inne podmioty mające siedzibę za granicą posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu. Nierezydentami są również znajdujące się za granicą oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez rezydentów, a także obce przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne obce przedstawicielstwa oraz misje specjalne i organizacje międzynarodowe korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych.