



Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej	<b>IF</b> <b>Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych</b>	Portal Sprawozdawczy GUS <a href="http://www.stat.gov.pl">www.stat.gov.pl</a>
Numer identyfikacyjny – REGON		Urząd Statystyczny 40-158 Katowice ul. Owocowa 3
	za rok 2016	Przekazać w terminie do 1 sierpnia 2017 r.

**Obowiązek przekazywania danych statystycznych wynika z art. 30 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1068) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 lipca 2015 r. w sprawie programu badań statystycznych statystyki publicznej na rok 2016 (Dz. U. poz. 1304, z późn. zm.).**

(e-mail sekretariatu dyrektora/prezesa firmy – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)

## DZIAŁ I. INFORMACJE OGÓLNE

Czy w 2016 r. przedsiębiorstwo prowadziło działalność operacyjną	<b>TAK</b>	<b>NIE</b>
--	------------	------------

### TABL. I.1 STATUS ORGANIZACYJNY PRZEDSIĘBIORSTWA

<i>Proszę określić status organizacyjny przedsiębiorstwa zaznaczając jeden z wierszy od 01 do 04:</i>		
Przedsiębiorstwo działa samodzielnie ( <i>nie należy do grupy kapitałowej</i> )	01	<input type="checkbox"/>
Przedsiębiorstwo należy do grupy kapitałowej jako:		
jednostka dominująca	02	<input type="checkbox"/>
jednostka zależna	03	<input type="checkbox"/>
jednostka dominująca i zależna	04	<input type="checkbox"/>
Jeżeli przedsiębiorstwo jest <u>jednostką zależną w grupie</u> ( <i>zaznaczono w. 03</i> ), proszę podać Nr Regon jednostki dominującej lub jej nazwę i kraj siedziby ( <i>jeśli ma siedzibę za granicą</i> ): <i>Nr Regon, Kraj, Nazwa grupy: .....</i>	05	<input type="checkbox"/>
Jeżeli przedsiębiorstwo jest <u>jednostką dominującą i jednocześnie zależną w innej grupie</u> ( <i>zaznaczono w. 04</i> ), proszę podać Nr Regon jednostki dominującej grupy nadrzędnej lub jej nazwę i kraj siedziby ( <i>jeśli ma siedzibę za granicą</i> ): <i>Nr Regon, Kraj, Nazwa grupy: .....</i>	06	<input type="checkbox"/>
Przedsiębiorstwo jest spółką, której akcje notowane są na rynku regulowanym	07	<b>TAK</b> <b>NIE</b>

### TABL. I.2 PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ w przeliczeniu na pełny etat

Wyszczególnienie		za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016	
		1	
<b>Ogółem</b> (w. 02 + w. 03)	01	<input type="checkbox"/>	
jednostka dominująca	02	<input type="checkbox"/>	
jednostki zależne (razem)	03	<input type="checkbox"/>	

## DZIAŁ II. WYBRANE DANE FINANSOWE

**Uwaga:** Dział II obejmuje dane skonsolidowane lub jednostkowe (proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)

1.	<b>Jednostka działająca samodzielnie</b> (w.01 Tabl.I.1) podaje <u>dane jednostkowe</u> (Tabl. II.3 do Tabl. II.15). Dane dotyczące bilansu, rachunku zysków i strat, zatrudnienia zostaną pobrane ze sprawozdania SP	01	
	<b>Jednostka dominująca</b> (w.02 Tabl.I.1) oraz <b>dominująca i zależna</b> (w.04 Tabl.I.1) podaje <u>dane skonsolidowane</u> dla grupy kapitałowej (Tabl. I.2 do Tabl. II.2), natomiast w Tabl.II.3 do Tabl. II.15 – <u>dane jednostkowe</u> (nieskonsolidowane)	02	
	<b>Jednostka dominująca</b> (w.02 Tabl.I.1) oraz <b>dominująca i zależna</b> (w.04 Tabl.I.1) w przypadku braku ustawowego obowiązku sporządzania sprawozdania skonsolidowanego podaje <u>dane jednostkowe</u> w Tabl.II.3 do Tabl.II.15. Dane dotyczące bilansu, rachunku zysków i strat i zatrudnienia zostaną pobrane ze sprawozdania SP	03	
	<b>Jednostka zależna</b> (w.03 w Tabl. I.1) podaje <u>dane jednostkowe</u> (Tabl. II.3 do II.15). Dane dotyczące bilansu, rachunku zysków i strat, zatrudnienia zostaną pobrane ze sprawozdania SP	04	

2. Przedsiębiorstwo sporządza sprawozdanie finansowe (bilans oraz rachunek zysków i strat) zgodnie z: (proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi):		
Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.	01	
Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości	02	

**TABL. II.1 WYBRANE DANE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZGODNIE z MSR<sup>\*</sup>** (w Tabl. I.1 zaznaczono: wiersz 02 lub 04) w tys. zł  
(bez znaku po przecinku)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016
		1
Przychody ze sprzedaży	01	
Zysk/strata z działalności operacyjnej	02	
Zysk/strata przed opodatkowaniem	03	
Zysk/strata netto	04	
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	05	
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom/udziałowcom mniejszościowym	06	
Suma składników innych całkowitych dochodów	07	
Całkowite dochody netto	08	
Całkowite dochody przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	09	
Całkowite dochody przypadające akcjonariuszom/udziałowcom mniejszościowym	10	
Liczba akcji ogółem (w szt.), z tego:	11	
Liczba akcji przypadająca akcjonariuszom jednostki dominującej	12	
Liczba akcji przypadająca akcjonariuszom mniejszościowym	13	
Zysk netto na jedną akcję (w zł)	14	

**TABL. II.1 WYBRANE DANE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZGODNIE z MSR<sup>\*)</sup>** (w Tabl. I.1 zaznaczono: wiersz 02 lub 04) w tys. zł (bez znaku po przecinku) – dokończenie.

BILANS		Stan na: 31.12.2016
		1
Aktywa trwałe	15	
Aktywa obrotowe	16	
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	17	
<b>AKTYWA RAZEM</b> (w.15 + w.16 + w.17)	18	
Zobowiązania długoterminowe	19	
Zobowiązania krótkoterminowe	20	
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	21	
<b>Zobowiązania razem</b> (w.19 + w.20 + w.21)	22	
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej, w tym:	23	
Kapitał (fundusz) podstawowy	24	
Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	25	
Kapitał z tytułu stosowania rachunkowości zabezpieczeń	26	
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	27	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	28	
Zyski zatrzymane	29	
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom mniejszościowym	30	
<b>Kapitał własny razem</b> (w.23 + w.30)	31	
<b>PASYWA RAZEM</b> (w.22 + w.31)	32	

<sup>\*)</sup> Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

**TABL. II.2 WYBRANE DANE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZGODNIE Z USTAWĄ O RACHUNKOWOŚCI** (w Tabl. I.1 zaznaczono: wiersz 02 lub 04) w tys. zł (bez znaku po przecinku)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016
		1
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	01	
Koszty działalności operacyjnej	02	
Zysk/Strata ze sprzedaży (w.01 – w.02)	03	
Pozostałe przychody operacyjne	04	
Pozostałe koszty operacyjne	05	
Zysk/Strata z działalności operacyjnej (w.03 + w.04 – w.05)	06	
Przychody finansowe	07	
Koszty finansowe	08	
Zysk/Strata na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	09	
Zysk/Strata z działalności gospodarczej (w.06 + w.07 – w.08 +/- w.09)	10	

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	11	
Odpis wartości firmy	12	
Odpis ujemnej wartości firmy	13	
Zysk/Strata z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	14	
Zysk/Strata brutto ( <i>w.10 +/- w.11 - w.12 + w.13 +/- w.14</i> )	15	
Podatek dochodowy	16	
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku/zwiększenia straty	17	
Zyski/straty mniejszości	18	
Zysk/Strata netto ( <i>w.15 - w.16 - w.17 +/- w.18</i> )	19	
<b>BILANS</b>		Stan na: <b>31.12.2016</b>
		1
Aktywa trwałe	20	
Aktywa obrotowe	21	
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	22	
Udziały (akcje) własne	23	
<b>AKTYWA RAZEM</b> ( <i>w.20 + w.21 + w.22 + w.23</i> )	24	
Kapitał (fundusz) własny ( <i>suma wierszy od 26 do 33</i> ), z tego:	25	
Kapitał (fundusz) podstawowy	26	
Kapitał (fundusz) zapasowy	27	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	28	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	30	
Zysk /strata z lat ubiegłych	31	
Zysk/strata netto	32	
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( <i>wielkość ujemna</i> )	33	
Kapitały mniejszości	34	
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	35	
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania ( <i>w.37 + w.38 + w.39 + w.40</i> ), z tego:	36	
Rezerwy na zobowiązania	37	
Zobowiązania długoterminowe	38	
Zobowiązania krótkoterminowe	39	
Rozliczenia międzyokresowe	40	
<b>PASYWA RAZEM</b> ( <i>w.25 + w.34 + w.35 + w.36</i> )	41	

**TABL. II.3 PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Czy przedsiębiorstwo sporządza rachunek przepływów pieniężnych (jeżeli zaznaczono "NIE", proszę przejść do Tabl. II.4)	TAK	NIE
<b>Wyszczególnienie</b>	za okres od <b>01.01.2016</b> do <b>31.12.2016</b>	
	1	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	01	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	02	
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	03	
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	04	

**TABL. II.4 DANE FINANSOWE DOTYCZĄCE WARTOŚCI IMPORTU I EKSPORTU w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Czy przedsiębiorstwo importuje? (Jeżeli odpowiedź NIE, nie wypełniać wierszy 03 i 05 w Tabl.II.4 oraz Tabl. II.6)	01	TAK	NIE
Czy przedsiębiorstwo eksportuje? (Jeżeli odpowiedź NIE, nie wypełniać wiersza.04 w Tabl.II.4 oraz Tabl.II.5)	02	TAK	NIE
<b>Wyszczególnienie</b>	za okres od <b>01.01.2016</b> do <b>31.12.2016</b>		
	1		
<b>IMPORT</b> ogółem	03		
<b>EKSPORT</b> ogółem	04		

**TABL. II.5 STRUKTURA WALUTOWA PRZYCHODÓW, W TYM Z EKSPORTU**

Proszę wyszacować dane za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016 i postawić znak X przy właściwej odpowiedzi.

<b>Wyszczególnienie</b>			<b>Przychody ogółem</b>	<b>Przychody z eksportu</b>
			1	2
EUR (euro)	01	90 % – 100 %		
	02	80 % – poniżej 90 %		
	03	70 % – poniżej 80 %		
	04	60 % – poniżej 70 %		
	05	50 % – poniżej 60 %		
	06	40 % – poniżej 50 %		
	07	30 % – poniżej 40 %		
	08	20 % – poniżej 30 %		
	09	10 % – poniżej 20 %		
	10	poniżej 10 %		

Wyszczególnienie			Przychody ogółem	Przychody z eksportu
			1	2
USD (dolar USA)	11	90 % – 100 %		
	12	80 % – poniżej 90 %		
	13	70 % – poniżej 80 %		
	14	60 % – poniżej 70 %		
	15	50 % – poniżej 60 %		
	16	40 % – poniżej 50 %		
	17	30 % – poniżej 40 %		
	18	20 % – poniżej 30 %		
	19	10 % – poniżej 20 %		
	20	poniżej 10 %		
GBP (funt brytyjski)	21	90 % – 100 %		
	22	80 % – poniżej 90 %		
	23	70 % – poniżej 80 %		
	24	60 % – poniżej 70 %		
	25	50 % – poniżej 60 %		
	26	40 % – poniżej 50 %		
	27	30 % – poniżej 40 %		
	28	20 % – poniżej 30 %		
	29	10 % – poniżej 20 %		
	30	poniżej 10 %		
Pozostałe waluty obce	31	90 % – 100 %		
	32	80 % – poniżej 90 %		
	33	70 % – poniżej 80 %		
	34	60 % – poniżej 70 %		
	35	50 % – poniżej 60 %		
	36	40 % – poniżej 50 %		
	37	30 % – poniżej 40 %		
	38	20 % – poniżej 30 %		
	39	10 % – poniżej 20 %		
	40	poniżej 10 %		
PLN (złoty)	41	90 % – 100 %		
	42	80 % – poniżej 90 %		
	43	70 % – poniżej 80 %		
	44	60 % – poniżej 70 %		
	45	50 % – poniżej 60 %		
	46	40 % – poniżej 50 %		
	47	30 % – poniżej 40 %		
	48	20 % – poniżej 30 %		
	49	10 % – poniżej 20 %		
	50	poniżej 10 %		

**TABL. II.6 STRUKTURA WALUTOWA KOSZTÓW, W TYM IMPORTU***Proszę wyszacować dane za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016 i postawić znak X przy właściwej odpowiedzi.*

Wyszczególnienie			Koszty ogółem	Koszty importu
			1	2
EUR (euro)	01	90 % – 100 %		
	02	80 % – poniżej 90 %		
	03	70 % – poniżej 80 %		
	04	60 % – poniżej 70 %		
	05	50 % – poniżej 60 %		
	06	40 % – poniżej 50 %		
	07	30 % – poniżej 40 %		
	08	20 % – poniżej 30 %		
	09	10 % – poniżej 20 %		
	10	poniżej 10 %		
USD (dolar USA)	11	90 % – 100 %		
	12	80 % – poniżej 90 %		
	13	70 % – poniżej 80 %		
	14	60 % – poniżej 70 %		
	15	50 % – poniżej 60 %		
	16	40 % – poniżej 50 %		
	17	30 % – poniżej 40 %		
	18	20 % – poniżej 30 %		
	19	10 % – poniżej 20 %		
	20	poniżej 10 %		
GBP (funt brytyjski)	21	90 % – 100 %		
	22	80 % – poniżej 90 %		
	23	70 % – poniżej 80 %		
	24	60 % – poniżej 70 %		
	25	50 % – poniżej 60 %		
	26	40 % – poniżej 50 %		
	27	30 % – poniżej 40 %		
	28	20 % – poniżej 30 %		
	29	10 % – poniżej 20 %		
	30	poniżej 10 %		
Pozostałe waluty obce	31	90 % – 100 %		
	32	80 % – poniżej 90 %		
	33	70 % – poniżej 80 %		
	34	60 % – poniżej 70 %		
	35	50 % – poniżej 60 %		
	36	40 % – poniżej 50 %		
	37	30 % – poniżej 40 %		
	38	20 % – poniżej 30 %		
	39	10 % – poniżej 20 %		
	40	poniżej 10 %		

Wyszczególnienie			Koszty ogółem	Koszty importu
			1	2
PLN (złoty)	41	90 % – 100 %		
	42	80 % – poniżej 90 %		
	43	70 % – poniżej 80 %		
	44	60 % – poniżej 70 %		
	45	50 % – poniżej 60 %		
	46	40 % – poniżej 50 %		
	47	30 % – poniżej 40 %		
	48	20 % – poniżej 30 %		
	49	10 % – poniżej 20 %		
	50	poniżej 10 %		

**TABL. II.7 WARTOŚĆ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH w tys. zł** (bez znaku po przecinku)

Wyszczególnienie		Stan na: 31.12.2016
		1
<b>AKTYWA</b> (w.02 + w.08 + w.16)	01	
<b>Udziałowe instrumenty kapitałowe</b> , z tego:	02	
udziały i akcje nienotowane	03	
akcje notowane	04	
certyfikaty inwestycyjne	05	
jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	06	
pozostałe udziałowe instrumenty kapitałowe (wymienić jakie).....	07	
<b>Instrumenty dłużne</b> , z tego:	08	
depozyty i lokaty	09	
obligacje	10	
weksle i czek	11	
pożyczki udzielone	12	
listy zastawne	13	
certyfikaty depozytowe	14	
pozostałe instrumenty dłużne (wymienić jakie) .....	15	
<b>Instrumenty pochodne</b> , w tym:	16	
instrumenty wbudowane i zabezpieczające	17	
<b>PASYWA</b> (w.19 + w.20 + w.21 + w.22 + w.24)	18	
kredyty i pożyczki do spłaty	19	
leasing finansowy	20	
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji	21	
zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych, w tym:	22	
instrumenty wbudowane i zabezpieczające	23	
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych (wymienić jakie) .....	24	



**TABL. II.8 WARTOŚĆ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Wyszczególnienie		Stan na: 31.12.2016
		1
<b>AKTYWA – Instrumenty pochodne ogółem</b> (w.02 + w.03 + w.04 + w.05 + w.07), z tego:	01	
kontrakty forward	02	
kontrakty futures	03	
opcje	04	
kontrakty swap, w tym:	05	
CIRS	06	
pozostałe instrumenty pochodne (wymienić jakie) .....	07	
<b>PASYWA – Instrumenty pochodne ogółem</b> (w.09 + w.10 + w.11 + w.12 + w.14), z tego:	08	
kontrakty forward	09	
kontrakty futures	10	
opcje	11	
kontrakty swap, w tym:	12	
CIRS	13	
pozostałe instrumenty pochodne (wymienić jakie) .....	14	

**TABL. II.9 WARTOŚĆ BILANSOWA INSTRUMENTÓW POCHODNYCH ZE WZGLĘDU NA INSTRUMENT PODSTAWOWY w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Wyszczególnienie		Stan na:	WYNIK*
		31.12.2016	
		1	2
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające, w tym:</b>	01		
ryzyko kursowe (na waluty i oparte o kurs walutowy)	02		
zmiany stopy procentowej	03		
ryzyko cen towarów i usług	04		
pozostałe (w tym mieszane, np.: po walucie, CIRS-ach)	05		
<b>Instrumenty pochodne inwestycyjne</b>	06		

\*Prosimy o podanie wyniku liczonego według zasad przyjętych w przedsiębiorstwie, w przypadku trudności z jego wyliczeniem, prosimy podać wynik szacunkowy.

**UWAGA do Tabl.II.10:** Dane dotyczą przewidywanego okresu uregulowania wszystkich zobowiązań z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi.

Tabelę wypełniają tylko te przedsiębiorstwa, które na 31.12.2016 r. mają ujemne saldo z tego tytułu (niezależnie od tego, czy zobowiązania traktowane są jako sporne, czy bezsporne).

**TABL. II.10 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW DOTYCZĄCYCH OPERACJI FINANSOWYCH w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Wyszczególnienie		Stan na: 31.12.2016	
		Instrumentami finansowymi	Instrumentami pochodnymi
		1	2
Zobowiązania wymagalne w terminie: (w. 02 + w. 03 + w. 04)	01		
do 1 roku (włącznie)	02		
powyżej roku do trzech lat (włącznie)	03		
powyżej trzech lat	04		
Zobowiązania sporne	05		
Zobowiązania przeterminowane	06		

**TABL. II.11 REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMÓW NA INSTRUMENTY FINANSOWE w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Wyszczególnienie		Wartość
		1
Na zobowiązania z tytułu umów na instrumenty finansowe <b>ogółem</b> w 2016 r., w tym:	01	
na instrumenty pochodne	02	

**TABL. II.12 CZY W 2017 R. PRZEDSIĘBIORSTWO ZAMIERZA ROZSZERZYĆ ZAKRES WYKORZYSTYWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH:**

<b>TAK</b>	<b>NIE</b>
------------	------------

(jeżeli zaznaczono „TAK”, proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

Wyszczególnienie		
Udziały i akcje nienotowane	01	
Akcje notowane	02	
Obligacje	03	
Kredyty i pożyczki otrzymane	04	
Leasing finansowy	05	
Depozyty i pożyczki udzielone	06	
Weksle	07	
Instrumenty pochodne	08	
Inne instrumenty finansowe (wymienić jakie) .....	09	

**TABL. II.13 TRANSAKCJE NA INSTRUMENTY POCHODNE ZAWARTE W OKRESIE:  
od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.**

Wyszczególnienie		
Liczba nowych transakcji zawartych na instrumenty pochodne	01	
Wartość nowych transakcji zawartych na instrumenty pochodne w tys. zł (bez znaku po przecinku)	02	

**TABL. II.14 PARTNERZY UCZESTNICZĄCY W TRANSAKCJACH ZAWIERANYCH  
NA RYNKU FINANSOWYM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH**

(proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

Wyszczególnienie		
Banki	01	
Firmy brokerskie	02	
Giełdy	03	
Inne przedsiębiorstwa finansowe	04	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	05	
Pozostali partnerzy (wymienić) .....	06	

**TABL. II.15 ZARZĄDZANIE STRATEGICZNE ORAZ ZARZĄDZANIE RYZYKIEM**

<b>1. Czy w przedsiębiorstwie:</b> (proszę zaznaczyć odpowiedź „TAK” lub „NIE”)			
Utworzono komórkę organizacyjną do spraw zarządzania ryzykiem, w tym:	01	TAK	NIE
ryzykiem finansowym	02	TAK	NIE
Stosuje się rachunkowość zabezpieczeń	03	TAK	NIE
Opracowano wizję długookresowego rozwoju	04	TAK	NIE
Ocenia się ryzyko strategiczne	05	TAK	NIE
Monitoruje się kondycję finansową	06	TAK	NIE
Nadzoruje się strategię firmy	07	TAK	NIE
Korzysta się z usług doradztwa strategicznego firm zewnętrznych	08	TAK	NIE
<b>2. Czy przedsiębiorstwo zabezpiecza się przed powstaniem:</b> (proszę zaznaczyć odpowiedź „TAK” lub „NIE”)			
Ryzyka kredytowego	01	TAK	NIE
Ryzyka płynności	02	TAK	NIE
Ryzyka rynkowego, w tym:	03	TAK	NIE
walutowego	04	TAK	NIE

stopy procentowej	05	TAK	NIE
zmian cen surowców	06	TAK	NIE
Ryzyka szkód z tytułu prowadzonej działalności i szkód losowych	07	TAK	NIE
Ryzyka zmian regulacji prawnych	08	TAK	NIE
Innych ryzyk (wymienić) .....	09	TAK	NIE

### DZIAŁ III. RELACJE Z BANKAMI; UBEZPIECZYCIELAMI; LEASINGODAWCAMI; WINDYKACJA NALEŻNOŚCI

Proszę wykazać dane jednostkowe na podstawie własnych relacji z wymienionymi instytucjami w 2016 r.

#### CZEŚĆ A – RELACJE Z BANKAMI

1. Czy przedsiębiorstwo korzysta z usług: (proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

jednego banku	01	
dwóch banków	02	
trzech i więcej banków	03	

2. Czy przedsiębiorstwo spotkało się z wypowiedzeniem umów kredytowych przez bank

TAK	NIE
-----	-----

3. Co zadecydowało o wypowiedzeniu umowy/ów kredytowych przez bank - wypełniają przedsiębiorstwa, które w pkt 2 zaznaczyły odpowiedź „TAK” (proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

Wyszczególnienie		
wypowiedzenie nastąpiło w związku z zaległymi wierzytelnościami, zaprzestaniem obsługiwanego przez przedsiębiorstwo wierzytelności, inne.	01	
wypowiedzenie nastąpiło z innych przyczyn (wymienić jakich).....	02	

4. Czy w związku z wypowiedzeniem umów kredytowych przez bank:

(wypełniają przedsiębiorstwa., które w pkt 2 zaznaczyły odpowiedź „TAK”; proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

bank uruchomił procedurę zaspokojenia swych wierzytelności z tytułu udzielonych przez przedsiębiorstwo zabezpieczeń	01	
bank zaspokoił swoje roszczenia ze złożonych przez przedsiębiorstwo instrumentów zabezpieczających wierzytelności	02	
inne (wymienić jakie).....	03	

5. Jak długo przedsiębiorstwo współpracuje ze swoim bankiem(ami):

(proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

Wyszczególnienie		
poniżej 1 roku	01	
1 – 3 lata	02	

powyżej 3 lat	03	
<b>6. Czy w ciągu roku przedsiębiorstwo zmieniło bank?</b> <i>(jeżeli zaznaczono „TAK”, proszę wskazać przyczynę stawiając znak X przy właściwej odpowiedzi)</i>	<b>TAK</b>	<b>NIE</b>
brak zaufania do banku	01	
zbyt wysokie koszty obsługi	02	
inne przyczyny	03	

**7. Subiektywna ocena respondenta dotycząca relacji z bankami:**

*Proszę dokonać ogólnej oceny współpracy ze wszystkimi bankami i instytucjami kredytowymi w skali 1-5, przy czym: ocena 1 – bardzo zła, 2 – zła, 3 – przeciętna, 4 – dobra, 5 – bardzo dobra.*

z bankiem krajowym	1	2	3	4	5
z oddziałem lub przedstawicielstwem instytucji kredytowej lub banku zagranicznego działającego w Polsce	1	2	3	4	5

**CZEŚĆ B – RELACJE Z UBEZPIECZYCIELAMI - nie dotyczy ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych (ZUS, KRUS, NFZ).**

*Ubezpieczycielem jest zakład ubezpieczeń na życie, a także zakład prowadzący pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe, zorganizowane w formie spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych.*

**1. Czy przedsiębiorstwo korzysta z usług ubezpieczycieli?**

*(jeżeli zaznaczono „TAK”, proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)*

		<b>TAK</b>	<b>NIE</b>
jednego ubezpieczyciela	01		
dwóch ubezpieczycieli	02		
trzech i więcej ubezpieczycieli	03		

**2. Proszę podać roczną wartość składki ubezpieczeniowej zapłaconej z tytułu ubezpieczeń osobowych i majątkowych (wiersz 01) oraz szacunkową w poszczególnych grupach ryzyka (wiersze 02-12) w tys. zł (bez znaku po przecinku)**

Wyszczególnienie	Wartość
<b>OGÓŁEM</b>	01
ubezpieczenie kompleksowe (all risks)	02
ubezpieczenia wypadku i choroby	03
ubezpieczenia komunikacyjne, w tym:	04
casco pojazdów lądowych	05
obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów	06

lądowych		
ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami i pozostałe szkody rzeczowe	07	
ubezpieczenia przedmiotów w transporcie	08	
ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	09	
ubezpieczenia finansowe ( <i>kredytu, gwarancji bezp., różnych ryzyk finansowych</i> )	10	
ubezpieczenia ochrony prawnej	11	
pozostałe ubezpieczenia	12	

**3. Jak długo przedsiębiorstwo współpracuje ze swoim aktualnym ubezpieczycielem(ami):**  
(proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

Wyszczególnienie		Na życie	Pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe
		1	2
poniżej 1 roku	01		
1 – 3 lata	02		
powyżej 3 lat	03		
nie dotyczy	04		

**4. Czy w ciągu roku przedsiębiorstwo zmieniło ubezpieczyciela?**

(jeżeli zaznaczono „TAK”, proszę wskazać przyczynę stawiając znak X przy właściwej odpowiedzi)

		TAK	NIE
brak odpowiedniego produktu w ofercie usług ubezpieczeniowych	01		
brak zaufania do zakładu ubezpieczeniowego	02		
zbyt wysokie składki ubezpieczeniowe	03		
przewlekła likwidacja szkód	04		
niskie odszkodowanie	05		
odmowa wypłacenia odszkodowania	06		
inne przyczyny	07		

**5. Subiektywna ocena respondenta dotycząca relacji:**

Proszę dokonać ogólnej oceny współpracy ze wszystkimi ubezpieczycielami w skali 1-5, przy czym: ocena 1 – bardzo zła, 2 – zła, 3 – przeciętna, 4 – dobra, 5 – bardzo dobra.

	1	2	3	4	5
z ubezpieczycielem krajowym					
z ubezpieczycielem, oddziałem lub przedstawicielstwem ubezpieczyciela zagranicznego w Polsce					

## **CZEŚĆ C – RELACJE Z LEASINGODAWCAMI**

1. Czy przedsiębiorstwo korzysta z usług leasingowych?

TAK

NIE

*jeżeli zaznaczono „TAK”, proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi*

jednego leasingodawcy	01	
dwóch leasingodawców	02	
trzech i więcej leasingodawców	03	

2. Główne powody, podjęcia decyzji o skorzystaniu z usług leasingodawcy:

łatwość dostępu do usług leasingowych	01	
korzystniejsze warunki umowy w porównaniu z bankami i innymi pośrednikami finansowymi	02	
inne powody ( <i>wymienić jakie</i> ).....	03	

3. Czy przedsiębiorstwo korzysta z leasingu:

finansowego	01	
operacyjnego	02	

4. Wartość netto przedmiotów/środków wziętych w leasing w ciągu roku, w tys. zł (*bez znaku po przecinku*)

środki transportu ( <i>samochody osobowe, transportowe, autobusy, ciągniki, naczepy i inne</i> )	01	
maszyny i urządzenia przemysłowe	02	
komputery, sprzęt biurowy	03	
nieruchomości ( <i>budynki przemysłowe, obiekty handlowe, obiekty biurowe, hotele, obiekty rekreacyjne itp.</i> )	04	
inne ( <i>wymienić jakie</i> ).....	05	

5. Źródła pochodzenia przedmiotu/środka wziętego w leasing: (*proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi*)

przedmiot (środek) wyprodukowany w Polsce	01	
przedmiot (środek) wyprodukowany w UE	02	
przedmiot (środek) wyprodukowany poza UE	03	

6. Czy przedsiębiorstwo spotkało się z wypowiedzeniem umowy leasingu?

TAK

NIE

7. Główne powody wypowiedzenia umowy leasingu przez leasingodawcę:

*(wypełniają przedsiębiorstwa, które w pkt. 6 zaznaczyły odp. „TAK”, proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)*

wypowiedzenie umowy nastąpiło w związku z zaległymi ratami leasingowymi	01	
---	----	--

wypowiedzenie umowy nastąpiło w związku z niedotrzymaniem innych warunków umowy (wymienić jakich) .....	02	
---	----	--

**8. Czy w związku z wypowiedzeniem umowy, leasingodawca:**

(wypełniają przedsiębiorstwa, które w pkt 6 zaznaczyły odpowiedź „TAK”, proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

uruchomił procedurę pokrycia swych wierzytelności z zabezpieczeń wynikających z umowy	01	
zaspokoił wierzytelności wynikające z umowy leasingu w inny sposób (wymienić jaki).....	02	

**9. Jak długo przedsiębiorstwo współpracuje ze swoim(i) aktualnym(i) leasingodawcą(ami):**

(proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

poniżej 1 roku	01	
1 – 3 lat	02	
powyżej 3 lat	03	

**10. Subiektywna ocena respondenta dotycząca relacji:**

Proszę dokonać ogólnej oceny współpracy ze wszystkimi leasingodawcami w skali 1-5, przy czym: ocena 1 – bardzo zła, 2 – zła, 3 – przeciętna, 4 – dobra, 5 – bardzo dobra.

z leasingodawcą	1	2	3	4	5
-----------------	---	---	---	---	---

**CZEŚĆ D – WINDYKACJA NALEŻNOŚCI**

**1. Czy przedsiębiorstwo uczestniczy w windykacji zagrożonych należności?**

jeżeli zaznaczono „TAK”, proszę wskazać przyczynę stawiając znak X przy właściwej odpowiedzi

	TAK	NIE
windykację prowadzi samodzielnie	01	
windykację prowadzi na podstawie umowy z firmą windykacyjną	02	
sprzedaje wierzytelności	03	

**2. Jeżeli przedsiębiorstwo prowadziło windykację samodzielnie, prosimy podać metody stosowane w celu odzyskania wierzytelności: (stawiając znak X przy właściwej odpowiedzi)**

<b>Windykacja polubowna:</b>		
wysyłanie do dłużników pism nakłaniających do spłacenia zadłużenia	01	
monitowanie telefoniczne	02	
spotkania i mediacja z dłużnikiem	03	
wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze podjęcia stosownych kroków celem wpisania dłużnika do Rejestru Dłużników Biura Informacji Gospodarczej (BIG)	04	
<b>Windykacja sądowa</b>		
doprowadzenie do uzyskania wyroku sądowego lub nakazu zapłaty	05	
egzekucja komornicza	06	
<b>Inne metody (wymienić jakie).....</b>	07	



**3. Przedsiębiorstwo korzysta z usług:** (proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

jednej firmy windykacyjnej	01	
dwóch firm windykacyjnych	02	
trzech i więcej firm windykacyjnych	03	

**4. Główne powody podjęcia decyzji o skorzystaniu z usług firm windykacyjnych:** (proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

niespłacanie przez dłużnika zaciągniętych zobowiązań o charakterze pieniężnym	01	
niezrealizowany sądowy nakaz zapłaty	02	
samodzielnie prowadzona windykacja nie doprowadziła do odzyskania wierzytelności	03	
inne powody (wymienić jakie) .....	04	

**5. Wartość odzyskanych wierzytelności w ciągu roku w ujęciu kasowym w tys. zł** (bez znaku po przecinku)

samodzielnie przez przedsiębiorstwo	01	
przez firmę windykacyjną	02	

**6. Jak długo przedsiębiorstwo korzysta z usług firm windykacyjnych:** (proszę postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)

poniżej 1 roku	01	
1 – 3 lata	02	
powyżej 3 lat	03	

**7. Jeżeli w ciągu roku przedsiębiorstwo zmieniło firmę windykacyjną proszę o wskazanie przyczyny:** (stawiając znak X przy właściwej odpowiedzi)

zbyt wysokie opłaty pobierane przez firmę windykacyjną	01	
zbyt mała skuteczność w odzyskiwaniu wierzytelności	02	
zbyt długi czas odzyskiwania wierzytelności	03	
utrata zaufania do firmy windykacyjnej	04	
inne przyczyny (wymienić jakie) .....	05	

**8. Subiektywna ocena respondenta dotycząca relacji:**

Proszę dokonać ogólnej oceny współpracy ze wszystkimi firmami windykacyjnymi w skali 1-5, przy czym ocena:  
1 – bardzo zła, 2 – zła, 3 – przeciętna, 4 – dobra, 5 – bardzo dobra.

z firmą windykacyjną	1	2	3	4	5
----------------------	---	---	---	---	---

**Uwagi:**

Proszę podać szacunkowy czas (w minutach) przeznaczony na przygotowanie danych dla potrzeb wypełnienia formularza	01	
Proszę podać szacunkowy czas (w minutach) przeznaczony na wypełnienie formularza	02	

(e-mail osoby sporządzającej sprawozdanie - WYPEŁNIĆ WIELKIMI LITERAMI)

.....  
(imię, nazwisko i telefon osoby sporządzającej sprawozdanie)

.....  
(miejscowość i data)

.....  
(nazwisko osoby działającej w imieniu sprawozdawcy)

## OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA „IF” – INSTRUMENTY FINANSOWE:

### DZIAŁ I. INFORMACJE OGÓLNE

**Grupa kapitałowa** w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) jest to jednostka dominująca wraz z jednostkami zależnymi.

**Jednostka dominująca** w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości jest to jednostka będąca spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, sprawującą kontrolę nad jednostką zależną.

**Jednostka podporządkowana** w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 42 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości jest to jednostka zależna, współzależna oraz stowarzyszona.

#### **WYJAŚNIENIA do TABL. I.1**

Tab. I.1 należy wypełnić zgodnie ze stanem na dzień 31.XII.2016 r.

#### **WYJAŚNIENIA do TABL. I.2**

W rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) pracownikiem jest osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę.

Pojęcie **stosunek pracy** dotyczy relacji między pracodawcą i pracownikiem w rozumieniu: art. 22 § 1 kodeksu pracy, który stanowi: „Przez nawiązanie stosunku pracy pracownik zobowiązuje się do wykonywania pracy określonego rodzaju na rzecz pracodawcy, a pracodawca – do zatrudniania pracownika za wynagrodzeniem” oraz art. 67<sup>5</sup> § 1 Kodeksu pracy, który stanowi: „Praca może być wykonywana regularnie poza zakładem pracy, z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o świadczeniu usług drogą elektroniczną (telepraca)”.

*Prosimy, aby przedsiębiorstwa wchodzące w skład grupy kapitałowej podały w TABL. I.2 informacje o przeciętnej liczbie zatrudnionych w etatach we wszystkich aktywnych gospodarczo przedsiębiorstwach wchodzących w skład grupy kapitałowej oraz w jednostce dominującej i (razem) w jednostkach podporządkowanych.*

#### **Do zatrudnionych zalicza się:**

- 1) osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania, w tym również:
  - osoby zatrudnione przy pracach interwencyjnych i robotach publicznych, finansowanych z Funduszu Pracy,
  - osoby młodociane pracujące na podstawie umowy o pracę, a nie w celu przygotowania zawodowego,
  - osoby przebywające za granicą na podstawie delegacji służbowej;
- 2) osoby pracujące w zakładach pracy w formie zorganizowanych grup roboczych, tj. uczestników OHP (z wyjątkiem odbywających naukę zawodu), skazanych.

Do zatrudnionych zalicza się także osoby pracujące w górnictwie w okresie początkowych 28 dni pracy.

W zatrudnieniu należy uwzględnić cudzoziemców wykonujących pracę w Polsce zgodnie z przepisami zawartymi w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 645, z późn. zm.).

**Przeciętne zatrudnienie należy obliczać** jako sumę przeciętnego zatrudnienia w poszczególnych miesiącach podzieloną przez 12 (*bez względu na to, czy zakład funkcjonował przez cały rok, czy nie*).

### DZIAŁ II. WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane wartościowe w DZIALE II należy podawać w tysiącach złotych bez znaku po przecinku. Wartości ujemne należy poprzedzić znakiem minus (–) bezpośrednio przed liczbą.

Pola, w których dane kategorie nie występują należy zostawić puste (nie wpisywać zer).

### **WYJAŚNIENIA do TABL. II.3**

Przepływy pieniężne są to wpływy i wydatki środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w jednostce, jakie wystąpiły w okresie objętym rachunkiem przepływów pieniężnych.

Definicje pojęć:

- przez działalność operacyjną rozumie się podstawowy rodzaj działalności jednostki oraz inne rodzaje działalności, niezaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej,
- przez działalność inwestycyjną (lokacyjną) rozumie się nabywanie lub zbywanie składników aktywów trwałych i krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści,
- przez działalność finansową rozumie się pozyskiwanie lub utratę źródeł finansowania zmiany w rozmiarach i relacjach kapitału (funduszu) własnego i obcego w jednostce oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

### **WYJAŚNIENIA do TABL. II.4**

**Import/eksport rozumiany jest jako przywóz/wywóz poza granice kraju.** Równoznaczne do pojęcia import/eksport stosowanego w odniesieniu do krajów pozaunijnych, jest pojęcie „wewnątrzwspólnotowa zakup/dostawa” w odniesieniu do krajów członkowskich UE.

**Wiersz 03** – należy wykazać wartość zakupu towarów i usług z importu (*bez podatku VAT i kosztów manipulacyjnych*) łącznie z zakupem środków trwałych.

**Wiersz 04** – należy wykazać wartość przychodów netto ze sprzedaży na eksport:

- produktów (wyroby gotowe, półfabrykaty i usługi),
- usług obcych jeśli są one fakturowane odbiorcom łącznie z produktami,
- środki pieniężne otrzymane tytułem dopłat do cen sprzedaży,
- towarów i materiałów (bez podatku od towarów i usług).

### **WYJAŚNIENIA do TABL. II.5 oraz TABL. II.6**

Prosimy o podanie **szacunkowej informacji o strukturze walutowej przychodów** ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów (*rubr.1 Tabl.II.5*), w tym przychodów ze sprzedaży na eksport (*rubr.2 Tabl.II.5*) oraz **o strukturze walutowej kosztów** (*rubr.1 Tabl.II.6*), w tym kosztów importu (*rubr.2 Tabl.II.6*).

W załączeniu podajemy **wzorcowy przykład wyliczenia wielkości %** w celu zaznaczenia właściwego wiersza we właściwej kolumnie Tabl. II.5:

- wartość przychodów ze sprzedaży ogółem wyniosła 3 000 000 zł → 100% – walutą rozliczeń były: *EUR, USD, CHF, PLN*,
- wartość eksportu ogółem (wykazana w *Tabl.II.4 wiersz 04*) wyniosła 1 000 000 zł → 100%
- walutą rozliczeń były: *EUR, USD, GBP, PLN*,
- wartość przychodów uzyskanych w poszczególnych walutach (*po przeliczeniu na PLN*) wyniosła odpowiednio: 400 000 zł (*EUR*), 200 000 zł (*USD*), 400 000 zł (*GBP*), 2 000 000 zł (*PLN*),
- wartość eksportu (*po przeliczeniu poszczególnych wartości dewizowych na PLN*) wyniosła odpowiednio: 400 000 zł (*EUR*), 200 000zł (*USD*), 70 000 zł (*GBP*).

Sposób liczenia:

**Tablica II.5 kolumna 1:** wartość przychodów w poszczególnych walutach (*po przeliczeniu na PLN*) podzielić przez wartość przychodów ze sprzedaży ogółem x 100. tj.:

$400\ 000\ \text{zł (EUR)} / 3\ 000\ 000\ \text{zł (wartość ogółem)} \times 100 = 13\%$  - zaznaczyć **wiersz 09 kolumna 1**

$200\ 000\ \text{zł (USD)} / 3\ 000\ 000\ \text{zł (wartość ogółem)} \times 100 = 7\%$  - zaznaczyć **wiersz 20 kolumna 1**

$2\ 000\ 000\ \text{zł (PLN)} / 3\ 000\ 000\ \text{zł (wartość ogółem)} \times 100 = 67\%$  - zaznaczyć **wiersz 44 kolumna 1 itd.**

**Tabl. II.5 kolumna 2:** wartość przychodów w poszczególnych walutach (*po przeliczeniu na PLN*) podzielić przez wartość przychodów z eksportu ogółem x 100.

$400\ 000\ \text{zł (EUR)} / 1\ 000\ 000\ \text{zł (wartość ogółem)} \times 100 = 40\%$  - zaznaczyć **wiersz 06 kolumna 2**

$200\ 000\ \text{zł (USD)} / 1\ 000\ 000\ \text{zł (wartość ogółem)} \times 100 = 20\%$  - zaznaczyć **wiersz 18 kolumna 2; itd.**

**W analogiczny sposób prosimy wyliczyć wartość kosztów w poszczególnych walutach (Tabl.II.6), w tym z tytułu wartości importu produktów (wyrobów i usług), towarów, materiałów.**

## **WYJAŚNIENIA do TABL. II.7 oraz TABL. II.8.**

**Należy wykazać wartości bilansowe instrumentów, zgodnie z prowadzoną w firmie klasyfikacją instrumentów finansowych.**

**Instrumentami finansowymi** są papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe nie będące papierami wartościowymi zdefiniowane w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.), a mianowicie:

1) papiery wartościowe;

2) niebędące papierami wartościowymi:

a) tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,

b) instrumenty rynku pieniężnego (*operacje instrumentami finansowymi o terminie zapadalności poniżej 1 roku, np.: bon skarbowy, lokata*),

c) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową, inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne,

d) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward na stopę procentową oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne lub mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron,

e) opcje, kontrakty terminowe, swapy oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar i które są wykonywane przez dostawę, pod warunkiem, że są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu,

f) niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward oraz inne instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym jest towar, które mogą być wykonane przez dostawę, które nie są przeznaczone do celów handlowych i wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych,

g) instrumenty pochodne dotyczące przenoszenia ryzyka kredytowego,

h) kontrakty na różnicę,

i) opcje, kontrakty terminowe, swapy, umowy forward dotyczące stóp procentowych oraz inne instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych, stawek frachtowych, uprawnień do emisji oraz stawek inflacji lub innych oficjalnych danych statystycznych, które są wykonywane przez rozliczenie pieniężne albo mogą być wykonane przez rozliczenie pieniężne według wyboru jednej ze stron, a także wszelkiego rodzaju inne instrumenty pochodne odnoszące się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, które wykazują właściwości innych pochodnych instrumentów finansowych. Zgodnie z zakresem zastosowania rozporządzenia Komisji (WE) nr 839/2009 dnia 15 września 2009 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 39 (Dz. Urz. UE L 244 z 16.09.2009, str. 6) do instrumentów finansowych zaliczamy m.in. wartość kredytu, pożyczek, lokat, obligacji, leasingu finansowego.

**Udziałowe instrumenty finansowe** to instrumenty stwierdzające udział ich posiadacza w kapitale emitującej je jednostki i dające posiadaczowi prawo do uczestniczenia w zyskach tej jednostki oraz prawo do udziału w funduszach własnych w przypadku likwidacji tej jednostki *np.: jednostki uczestnictwa, fundusze inwestycyjne, akcje, certyfikaty inwestycyjne, indeksowe, zbywalne prawa majątkowe. Nie obejmuje udziałów w jednostkach podporządkowanych/powiązanych.*

**Instrumenty dłużne** są to papiery wartościowe opiewające na wierzytelności pieniężne, to instrumenty finansowe, które stwierdzają istnienie wierzytelności dłużnika wobec podmiotu, który udostępnił mu środki finansowe, np.: bony skarbowe emitowane przez skarbu państwa, czeki, weksle, listy zastawne, warranty, certyfikaty depozytowe, różnego rodzaju obligacje.

**Depozyt** (*wkład bankowy*) – transakcja polegająca na powierzeniu wartości majątkowych bankowi. Depozyty mogą mieć formę:

- pieniężną, np.: środki na bieżących i pomocniczych rachunkach rozliczeniowych oraz oszczędnościowo-rozliczeniowych, lokatach terminowych,
- rzeczową, np.: papiery wartościowe, biżuteria, kruszce szlachetne, numizmaty, dokumenty.

**Instrument pochodny** (derywat) - rodzaj instrumentu finansowego, niebędącego papierem wartościowym, którego wartość uzależniona jest od instrumentu bazowego, np. kursów akcji, rentowności obligacji itp., w rozumieniu § 3 pkt 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. poz. 1674, z późn. zm.) to instrument finansowy, który charakteryzuje się łącznym występowaniem następujących cech:

- wartość jest zależna od zmiany wartości instrumentu bazowego: określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany walut, indeksu cen lub stóp, oceny wiarygodności kredytowej lub indeksu kredytowego albo innej podobnej wielkości,
- nabycie nie powoduje poniesienia żadnych wydatków początkowych albo wartość netto tych wydatków jest niska w porównaniu do wartości innych rodzajów kontraktów, których cena podobnie zależy od zmiany warunków rynkowych,
- rozliczenie transakcji nastąpi w przyszłości.

Klasyfikacja instrumentu pochodnego jest dokonywana według rodzaju tego instrumentu bazowego, który ma decydujący wpływ na wartość instrumentu pochodnego.

Definicje instrumentów pochodnych:

**Kontrakt forward** jest to umowa nakładająca na jedną stronę obowiązek dostarczenia, a na drugą – odbioru aktywów o określonej ilości, w określonym terminie w przyszłości i po określonej cenie, ustalonej w momencie zawierania kontraktu (§ 3 pkt 5 ww. rozporządzenia Ministra Finansów).

**Kontrakt futures** jest to umowa o określonej standardowej charakterystyce, będąca przedmiotem obrotu w obrocie regulowanym, nakładająca na jedną stronę obowiązek dostarczenia, a na drugą – odbioru aktywów o określonej ilości, w określonym terminie w przyszłości i po określonej cenie, ustalonej w momencie zawierania kontraktu (§ 3 pkt 6 ww. rozporządzenia Ministra Finansów).

**Opcja** zgodnie (§ 3 pkt 7 ww. rozporządzenia Ministra Finansów) jest kontraktem, w wyniku którego jednostka nabywa prawo kupna – opcja kupna (call) lub sprzedaży – opcja sprzedaży (put) aktywów podstawowych po określonej z góry cenie i w określonym czasie.

**Kontrakt swap** (§ 3 pkt 8 ww. rozporządzenia Ministra Finansów) jest to umowa zamiany przyszłych płatności na warunkach z góry określonych przez strony. Podstawową cechą swapów jest to, że wymiana płatności następuje okresowo, co sprzyja skutecznemu zarządzaniu okresowymi przepływami pieniężnymi.

Swapy na stopę procentową (interest rate swap – IRS) umożliwiają wymianę w przyszłości płatności odsetkowych od zaciągniętych kredytów lub wyemitowanych obligacji; w tego typu operacjach nie dokonuje się przepływu kwoty kredytu, przelewane są tylko płatności odsetkowe.

Swap walutowy (currency swap) polega na wymianie okresowych płatności w jednej walucie na okresowe płatności w drugiej walucie, aż do momentu wygaśnięcia kontraktu, co umożliwia obu stronom ograniczenie skutków zmian kursu walut oraz pozwala na zmniejszenie kosztów finansowania.

Swap kursowy może polegać na kupnie/sprzedaży jednej waluty za drugą walutę, a po upływie określonego czasu przeprowadza się przeciwną transakcję sprzedaży/kupna tych samych walut. Swapy kursowe mogą przebiegać w trzech etapach: w pierwszym etapie następuje wymiana wartości nominalnych np. kredytów w dwóch różnych walutach po ustalonym kursie walutowym, w drugim – wymiana płatności odsetkowych pomiędzy stronami kontraktu, w trzecim – ponowna wymiana wartości nominalnych po pierwotnym kursie walutowym.

Swapy mieszane (CIRS – cross currency interest rate swap) pozwalają na zamianę stałego oprocentowania w jednej walucie na zmienne oprocentowanie w drugiej walucie.

**Rynek pozagiełdowych instrumentów pochodnych** obejmuje następujące instrumenty pochodne:

- dwuwalutowe transakcje wymiany płatności odsetkowych (CIRS) i opcje walutowe,
- transakcje pochodne stopy procentowej – kontrakty przyszłej stopy procentowej (FRA),
- transakcje wymiany płatności odsetkowych (IRS).

**Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych** to umowne zobowiązanie:

- do przekazania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych innej jednostce,
- wymiany aktywów lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie niekorzystnych warunkach.

### **WYJAŚNIENIA do TABL. II.10**

**Zobowiązania „wymagalne w terminie”** rozumie się zobowiązania, które staną się wymagalne w jednym z okresów podanych w wierszach 02 do 04.

Zobowiązanie wymagalne to zobowiązanie finansowe (środki pieniężne oraz inne aktywa finansowe), które nie zostały zapłacone w terminie i nie są przedawnione ani umorzone.

**Zobowiązanie sporne** to dochodzone na drodze sądowej:

- należności kwestionowane przez dłużnika, skierowane w kraju lub za granicą na drogę postępowania sądowego co do których wyrok prawomocny nie zapadł,
- należności niekwestionowane, skierowane na drogę postępowania sądowego dla przerwania biegu przedawnienia lub uzyskania tytułu do egzekucji.

**Zobowiązania przeterminowane** to kwoty obciążające dłużnika, które po upływie terminu określonego prawem (kodeks cywilny) nie mogą być egzekwowane, ponieważ wierzyciel utracił prawo ich dochodzenia.

### **WYJAŚNIENIA do TABL. II.11**

**Rezerwy na zobowiązania** związane są z transakcjami związanymi z ryzykiem, które mogą stworzyć zagrożenie powstania strat lub poniesienia dodatkowych kosztów. Należy je utworzyć, jeżeli spełnione zostaną łącznie poniższe warunki: na jednostce ciąży prawny lub zwyczajowy obowiązek wynikający z przeszłych zdarzeń, jeżeli można wiarygodnie oszacować wartość, istnieje prawdopodobieństwo, że spełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypłaty środków uosabiających korzyści ekonomiczne.

**WYJAŚNIENIE do CZ.A pytania 7** - w przypadku współpracy z więcej niż jednym bankiem, do oceny należy wybrać bank, z którym przedsiębiorstwo najdłużej współpracuje.

**WYJAŚNIENIE do CZ.B pytania 2 wiersz 02** – „Ubezpieczenie kompleksowe (all risks)” – obejmuje ubezpieczenie majątku od wszystkich ryzyk z wyjątkiem numerycznie wyłączonych i wymienionych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).

**WYJAŚNIENIE do CZ.B pytania 3 kolumna 1** – „Na życie” – należy wykazać wielkość tylko tego ubezpieczenia na życie, które pracodawca sponsoruje pracownikowi. **Nie obejmuje** natomiast składek, które są potrącane z wynagrodzenia pracownika.

**WYJAŚNIENIE do CZ.B pytania 5** - w przypadku współpracy z więcej niż jednym ubezpieczycielem, do oceny należy wybrać najdłuższy okres współpracy.

**WYJAŚNIENIE do CZ.C pytania 10** - w przypadku współpracy z więcej niż jednym leasingodawcą, do oceny należy wybrać najdłuższy okres współpracy.

**WYJAŚNIENIE do CZ.D pytania 8** - w przypadku współpracy z więcej niż jedną firmą windykacyjną, do oceny należy wybrać firmę, z którą przedsiębiorstwo najdłużej współpracuje.