



Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej

FDF

Portal sprawozdawczy GUS
portal.stat.gov.pl

**Formularz działalności
finansowej**

Urząd Statystyczny
40-158 Katowice
ul. Owocowa 3

Numer identyfikacyjny - REGON

za 2020 r.

Termin przekazania:
– do 1 kwietnia 2021 r.

Obowiązek przekazywania danych wynika z art. 30 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. z 2020 r. poz. 443, z późn. zm.).

Zbierane na tym formularzu dane podlegają bezwzględnej ochronie zgodnie z zasadą tajemnicy statystycznej (art. 10 ustawy o statystyce publicznej).

(e-mail sekretariatu jednostki sporządzającej sprawozdanie – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)

CZĘŚĆ OGÓLNA

DZIAŁ I. Informacje ogólne

I.1. Czy w 2020 roku prowadzili Państwo działalność operacyjną?

TAK NIE

Jeżeli **TAK**, to czy prowadzą Państwo działalność w zakresie:
(postawić **X** przy właściwej odpowiedzi)

Pośrednictwa kredytowego / Doradztwa finansowego	01	
Udzielania pożyczek ze środków własnych	02	
Działalności faktoringowej	03	
Działalności leasingowej	04	
Działalności windykacyjnej	05	

I.2. Forma prawna przedsiębiorstwa

Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.
(postawić **X** przy właściwej odpowiedzi)

Spółka akcyjna	01	
Spółka z o.o.	02	
Spółka jawna	03	
Spółka cywilna	04	
Spółka komandytowa	05	
Spółka komandytowo-akcyjna	06	
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	07	
Inna (wymienić jaka)	08	

I.3. Udział w kapitale podstawowym

Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		podmiotów krajowych		podmiotów zagranicznych
		w %		
0		1	2	
OGÓLEM	01			
Banki	02			
Instytucje finansowe (bez banków)	03			
Przedsiębiorstwa prywatne (bez instytucji finansowych)	04			
Osoby fizyczne	05			
Inne (wymienić jakie)	06			

I.4. Czy przedsiębiorstwo należy do grupy przedsiębiorstw? TAK NIE
(proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)

Jeżeli TAK, to:
Proszę podać nazwę grupy, do której należało przedsiębiorstwo:

Proszę określić pozycję przedsiębiorstwa w grupie:
(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

jednostka dominująca	01	
jednostka zależna	02	
jednostka dominująca i zależna	03	

I.5. Liczba pracujących w przedsiębiorstwie wg rodzaju prowadzonej działalności
 Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		Pośrednictwo kredytowe/ Doradztwo finansowe/ Udzielanie pożyczek ze środków własnych	Działalność faktoringowa	Działalność leasingowa	Działalność windykacyjna
0		1	2	3	4
na podstawie umowy o pracę, powołania, mianowania, wyboru	01				
umowy zlecenia, umowy agencyjnej, umowy o dzieło, kontraktu menadżerskiego i innych	02				
na podstawie ustawy o działalności gospodarczej	03				

I.6. Charakter prowadzonej działalności
(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

Wyszczególnienie		Pośrednictwo kredytowe/ Doradztwo finansowe	Udzielanie pożyczek ze środków własnych	Działalność faktoringowa	Działalność leasingowa	Działalność windykacyjna
0		1	2	3	4	5
Jedyny rodzaj działalności	01					
Dominujący rodzaj działalności	02					
Uboczny rodzaj działalności	03					

Jeżeli został wypełniony wiersz 02 lub wiersz 03, to proszę zaznaczyć inną działalność, w której Państwo uczestniczą:

Działalność bankowa	04	
Działalność ubezpieczeniowa	05	
Działalność produkcyjna	06	
Działalność usługowa niefinansowa	07	
Inna (wymienić jaka)	08	

I.7. Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicieli
 Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		Pośrednictwo kredytowe/ Doradztwo finansowe/ Udzielanie pożyczek ze środków własnych	Działalność faktoringowa	Działalność leasingowa	Działalność windykacyjna
0		1	2	3	4
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicieli	01				

I.8. Czy pandemia „koronawirusa” miała wpływ na działalność przedsiębiorstwa: (proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź)		TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
Jeżeli TAK , to jaki:			
Pozytywny	01	znaczący <input type="checkbox"/> nieznaczny <input type="checkbox"/>	
Negatywny	02	nieznaczny <input type="checkbox"/> poważny <input type="checkbox"/> zagrożający stabilności firmy <input type="checkbox"/>	

I.9. Proszę podać szacunkowy wpływ pandemii „koronawirusa” (w %) na działalność przedsiębiorstwa:					
Wyszczególnienie		Pośrednictwo kredytowe/ Udzielanie pożyczek ze środków własnych	Działalność faktoringowa	Działalność leasingowa	Działalność windykacyjna
0		1	2	3	4
Spadek w zakresie:					
liczby klientów	01				
liczby transakcji	02				
Wzrost w zakresie:					
liczby klientów	03				
liczby transakcji	04				

DZIAŁ II. Wybrane dane finansowe***II.1. Czy przedsiębiorstwo prowadzi:***(postawić X przy właściwej odpowiedzi)*

Księgi rachunkowe	01	
Podatkową księgę przychodów i rozchodów <i>(proszę wypełnić wiersz 02 i 06 w tablicy II.3 rubryka 1 i 2)</i>	02	

II.2. Wybrane pozycje z bilansu w tys. zł (bez znaku po przecinku)

Stan w dniu 31 grudnia

Wyszczególnienie		2019	2020
0		1	2
A. Aktywa trwałe	01		
I. Wartości niematerialne i prawne	02		
II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	03		
1. Środki trwałe	04		
2. Środki trwałe w budowie	05		
III. Należności długoterminowe	06		
IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:	07		
1. Nieruchomości	08		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	09		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10		
B. Aktywa obrotowe	11		
I. Zapasy	12		
II. Należności krótkoterminowe	13		
w tym zagrożone (powyżej 180 dni)	14		
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	15		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	16		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	17		
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	18		
D. Udziały (akcje) własne	19		
AKTYWA RAZEM	20		
A. Kapitał (fundusz) własny	21		
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	22		
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	23		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	24		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	25		
V. Zysk/strata z lat ubiegłych	26		
VI. Zysk/strata netto	27		
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	28		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	29		
I. Rezerwy na zobowiązania	30		
II. Zobowiązania długoterminowe	31		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	32		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	33		
PASYWA RAZEM	34		

II.3. Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat w tys. zł (bez znaku po przecinku)			
Wyszczególnienie		2019	2020
0		1	2
Przychody z całokształtu działalności:	01		
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	02		
D. Pozostałe przychody operacyjne	03		
G. Przychody finansowe	04		
Koszty z całokształtu działalności:	05		
B. Koszty działalności operacyjnej	06		
E. Pozostałe koszty operacyjne	07		
H. Koszty finansowe	08		
w tym z tytułu należności straconych	09		
I. Zysk brutto/strata brutto	10		
L. Zysk netto/strata netto	11		

* Działu II Tabl.II.1 – Tabl.II.3 nie wypełniają przedsiębiorstwa, które w pytaniu I.6 zaznaczyły wiersz 03.

II.4. Dane uzupełniające w tys. zł (bez znaku po przecinku)			
<i>Wypełniają jednostki, które w pytaniu I.6 zaznaczyły wiersz 02 lub 03</i>			
Wyszczególnienie		2019	2020
0		1	2
Przychody ogółem	01		
Przychody ze sprzedaży pochodzące z działalności:			
pośrednictwa kredytowego/doradztwa finansowego	02		
udzielania pożyczek ze środków własnych	03		
faktoringowej	04		
leasingowej	05		
windykacyjnej	06		

CZEŚĆ PK

dotycząca działalności przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego/ doradztwa finansowego oraz przedsiębiorstw udzielających pożyczek ze środków własnych

DZIAŁ III. Podstawowe informacje o działalności przedsiębiorstwa

III.1. Liczba stacjonarnych punktów sprzedaży kredytów/pożyczek Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

III.2. Liczba firm, z którymi współpracuje przedsiębiorstwo:		
OGÓŁEM	01	
Banki	02	
Spółki prawa handlowego	03	
Pozostałe podmioty związane umową z respondentem	04	

III.3. Szacunkowy odsetek wartości udzielonych kredytów/pożyczek według województw:		
OGÓŁEM	01	100%
dolnośląskie	02	
kujawsko-pomorskie	03	
lubelskie	04	
lubuskie	05	
łódzkie	06	
małopolskie	07	
mazowieckie	08	
opolskie	09	
podkarpackie	10	
podlaskie	11	
pomorskie	12	
śląskie	13	
świętokrzyskie	14	
warmińsko-mazurskie	15	
wielkopolskie	16	
zachodniopomorskie	17	

III.4. Wykorzystywane przez przedsiębiorstwo kanały pozyskiwania klientów <i>(postawić X przy właściwej odpowiedzi)</i>		
oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej	01	
sprzedaż osobista	02	
droga pocztowa	03	
droga telefoniczna	04	
SMS, WAP, MMS	05	
Internet	06	
media (prasa, TV, radio)	07	
ulotki	08	
inne	09	

III.5. Udział kanałów dystrybucji przy sprzedaży kredytów / pożyczek wg kryterium wartości		
OGÓŁEM		100 %
sprzedaż bezpośrednio w placówce	01	
sprzedaż u klienta	02	
sprzedaż on-line	03	
drogą telefoniczną	04	
poprzez agenta	05	
inne	06	

III.6. Czy przedsiębiorstwo uczestniczy w windykacji należności? (postawić X przy właściwej odpowiedzi)		TAK	<input type="checkbox"/>	NIE	<input type="checkbox"/>
Jeżeli TAK, to: (postawić X przy właściwej odpowiedzi)					
samodzielnie	01				
we współpracy z bankiem	02				
umowa z firmą windykacyjną	03				

III.7. Czy przedsiębiorstwo prowadzi monitoring udzielonych kredytów/pożyczek? (postawić X przy właściwej odpowiedzi)		TAK	<input type="checkbox"/>	NIE	<input type="checkbox"/>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----	--------------------------	-----	--------------------------

DZIAŁ IV. Informacje dotyczące działalności kredytowo/pożyczkowej przedsiębiorstwa

IV.1. Liczba kredytów i/lub pożyczek przy udzielaniu których uczestniczyło państwa przedsiębiorstwo w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia					
Rodzaj kredytu/pożyczki		Osoby fizyczne		Przedsiębiorstwa	
		2019	2020	2019	2020
0		1	2	3	4
OGÓLEM		01			
z tego:	Kredyty gotówkowe	02			
	Pożyczki gotówkowe	03			
	Pożyczki gotówkowe udzielone ze środków własnych	04			
	Kredyty hipoteczne	05			
	Kredyty samochodowe	06			
	Kredyty konsolidacyjne	07			
	Inne kredyty/pożyczki (wymienić jakie)	08			

IV.2. Wartość kredytów i/lub pożyczek przy udzielaniu których uczestniczyło państwa przedsiębiorstwo w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia					
Rodzaj kredytu/pożyczki		Osoby fizyczne		Przedsiębiorstwa	
		w tys. zł			
0		2019	2020	2019	2020
		1	2	3	4
OGÓLEM		01			
z tego:	Kredyty gotówkowe	02			
	Pożyczki gotówkowe	03			
	Pożyczki gotówkowe udzielone ze środków własnych	04			
	Kredyty hipoteczne	05			
	Kredyty samochodowe	06			
	Kredyty konsolidacyjne	07			
	Inne kredyty/pożyczki (wymienić jakie)	08			

IV.3. Liczba i wartość innych produktów finansowych przy sprzedaży których uczestniczyło państwa przedsiębiorstwo w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia					
Rodzaj		Liczba umów / transakcji		Wartość umów / transakcji (w tys. zł)	
		2019	2020	2019	2020
0		1	2	3	4
OGÓLEM		01			
z tego:	Produkty ubezpieczeniowe	02			
	Jednostki funduszy inwestycyjnych	03			
	IKE/IKZE	04			
	Inne (wymienić jakie)	05			

IV.4. Liczba kredytów i/lub pożyczek przy udzielaniu których uczestniczyło państwa przedsiębiorstwo w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku według okresu spłaty					
Rodzaj kredytu/pożyczki		do 1 miesiąca	1-12 miesięcy	12-24 miesiące	powyżej 24 miesięcy
0		1	2	3	4
OGÓŁEM		01			
z tego:	Kredyty gotówkowe	02			
	Pożyczki gotówkowe	03			
	Pożyczki gotówkowe udzielone ze środków własnych	04			
	Kredyty hipoteczne	05			
	Kredyty samochodowe	06			
	Kredyty konsolidacyjne	07			
	Inne kredyty/pożyczki (wymienić jakie)	08			

IV.5. Średni okres spłaty kredytu i/lub pożyczki (w przeliczeniu na miesiące)			
Rodzaj kredytu/pożyczki		2019	2020
0		1	2
Kredyty gotówkowe	01		
Pożyczki gotówkowe	02		
Pożyczki gotówkowe udzielone ze środków własnych	03		
Kredyty hipoteczne	04		
Kredyty samochodowe	05		
Kredyty konsolidacyjne	06		
Inne kredyty/pożyczki (wymienić jakie)	07		

IV.6. Liczba klientów obsługiwanych przez państwa przedsiębiorstwo, którym udzielono kredytu i/lub pożyczki w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia					
Wyszczególnienie		Osoby fizyczne		Przedsiębiorstwa	
		2019	2020	2019	2020
0		1	2	3	4
OGÓŁEM		01			

CZĘŚĆ FKT
dotycząca działalności faktoringowej

DZIAŁ III. Informacje dotyczące działalności faktoringowej przedsiębiorstwa

III.1. Czy przedsiębiorstwo jest: <i>(postawić X przy właściwej odpowiedzi)</i>		
Firmą faktoringową		
Bankiem prowadzącym działalność faktoringową		
Inne		

III.2. Funkcje usługowe przedsiębiorstwa faktoringowego <i>(postawić X przy właściwych odpowiedziach)</i>		
Przejęcie ryzyka wypłacalności dłużnika	01	
Wypłacanie zaliczek na poczet przyszłych należności	02	
Udzielanie pożyczek na pozostałe środki obrotowe	03	
Monity do dłużników zalegających ze spłatą	04	
Monitorowanie stanu wypłacalności odbiorców	05	
Ocena wiarygodności kredytowej dłużników	06	
Prowadzenie kont rozliczeniowych klientów	07	
Windykacja przedsądowa	08	
Windykacja sądowa	09	
Pozostałe finansowanie	10	

III.3. Formy faktoringu, według zawiadomienia dłużnika o zawartej umowie (% obrotów ogółem)		
OGÓLEM	01	100 %
Faktoring jawny (notyfikowany)	02	
Faktoring tajny	03	

III.4. Formy faktoringu, według sposobu otrzymywania zapłaty za sprzedaną wierzytelność		
OGÓLEM	01	100 %
Faktoring zaliczkowy	02	
Faktoring dyskontowy	03	
Faktoring wymagalnościowy	04	

III.5. Liczba klientów obsługiwanych przez faktorów w handlu zagranicznym Stan w dniu 31 grudnia		
OGÓLEM	01	
Faktoring eksportowy	02	
Faktoring importowy	03	

III.6. Liczba i obroty klientów korzystających w ciągu roku z usług faktoringowych według zakresu ich działalności

Wyszczególnienie		Sekcja PKD	Liczba	Wartość wykupionych wierzycelności (w tys. zł)
0		1	2	3
OGÓŁEM	01	x		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	02	A		
Górnictwo i wydobywanie	03	B		
Przetwórstwo przemysłowe	04	C		
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	05	D		
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	06	E		
Budownictwo	07	F		
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	08	G		
Transport i gospodarka magazynowa	09	H		
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10	I		
Informacja i komunikacja	11	J		
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	12	K		
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13	L		
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	14	M		
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15	N		
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	16	O		
Edukacja	17	P		
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	18	Q		
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	19	R		
Pozostała działalność usługowa	20	S		
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	21	T		
Organizacje i zespoły eksterytorialne	22	U		

III.7. Wartość wykupionych wierzycelności w podziale na rodzaje faktoringu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia

Rodzaj wierzycelności		2019	2020
		w tys. zł	
0		1	2
OGÓŁEM	01		
Faktoring krajowy	02		
faktoring z regresem	03		
faktoring bez regresu	04		
faktoring mieszany	05		
faktoring odwrotny	06		
inny (wymienić jaki).....	07		
Faktoring zagraniczny	08		
eksportowy	09		
importowy	10		

III.8. Liczba klientów, dłużników, wykupionych faktur w podziale na rodzaje faktoringu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia

Rodzaj wierzytelności		Liczba klientów		Liczba dłużników		Liczba faktur	
		2019	2020	2019	2020	2019	2020
0		1	2	3	4	5	6
OGÓŁEM	01						
Faktoring krajowy	02						
faktoring z regresem	03						
faktoring bez regresu	04						
faktoring mieszany	05						
faktoring odwrotny	06						
inny (wymienić jaki)...	07						
Faktoring zagraniczny	08						
faktoring eksportowy	09						
faktoring importowy	10						

III.9. Wartość wykupionych wierzytelności, liczba klientów korzystających z usługi faktoringu oraz liczba wykupionych faktur w faktoringu krajowym w podziale na województwa w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia

Wyszczególnienie		Wartość wykupionych wierzytelności (w tys. zł)		Liczba klientów		Liczba faktur	
		2019	2020	2019	2020	2019	2020
0		1	2	3	4	5	6
OGÓŁEM	01						
dolnośląskie	02						
kujawsko-pomorskie	03						
lubelskie	04						
lubuskie	05						
łódzkie	06						
małopolskie	07						
mazowieckie	08						
opolskie	09						
podkarpackie	10						
podlaskie	11						
pomorskie	12						
śląskie	13						
świętokrzyskie	14						
warmińsko-mazurskie	15						
wielkopolskie	16						
zachodniopomorskie	17						

III.10. Liczba klientów według osiągniętych obrotów z faktorem

Stan w dniu 31 grudnia

Przedziały obrotów		2019	2020
0		1	2
OGÓŁEM	01		
0–1 w mln zł	02		
1–5 w mln zł*	03		
5–10 w mln zł*	04		
10–20 w mln zł*	05		
20–50 w mln zł*	06		
50–100 w mln zł*	07		
powyżej 100 w mln zł	08		

* Przedziały domknięte prawostronnie

III. 11. Obroty klientów z którymi współpracuje faktorant

Stan w dniu 31 grudnia

Przedziały obrotów		2019	2020
		w tys. zł	
0		1	2
OGÓŁEM	01		
0–10 w mln zł	02		
10–20 w mln zł*	03		
20–50 w mln zł*	04		
50–200 w mln zł*	05		
powyżej 200 w mln zł	06		

* Przedziały domknięte prawostronnie

III. 12. Źródła finansowania działalności

Stan w dniu 31 grudnia

Źródła finansowania		2019	2020
		w tys. zł	
0		1	2
OGÓŁEM	01		
Kredyt bankowy	02		
Pożyczka	03		
Obligacje korporacyjne	04		
Środki własne / Kapitał własny	05		
Inne środki (wymienić jakie)	06		

III.13. Wartość zaangażowania środków finansowych

Stan w dniu 31 grudnia

Rodzaj wierzytelności		2019	2020
		w tys. zł	
0		1	2
OGÓŁEM	01		
Faktoring krajowy	02		
faktoring z regresem	03		
faktoring bez regresu	04		
faktoring mieszany	05		
faktoring odwrotny	06		
inny (wymienić jaki).....	07		
Faktoring zagraniczny	08		
faktoring eksportowy	09		
faktoring importowy	10		

CZEŚĆ P-LS

dotycząca działalności leasingowej

Dział III. Informacje ogólne o działalności leasingowej przedsiębiorstwa

III. 1. Rodzaje umów leasingowych zawieranych przez przedsiębiorstwo (postawić X przy właściwych odpowiedziach)		
Według prawa własności przedmiotu leasingu:		
leasing finansowy	01	
leasing operacyjny	02	
leasing mieszany (dwuetapowy)	03	
Według liczby podmiotów uczestniczących w realizacji umowy leasingu:		
leasing bezpośredni	04	
leasing pośredni	05	
Według rodzaju waluty, w jakiej jest realizowana umowa leasingu:		
leasing złotówkowy	06	
leasing walutowy	07	
Według sposobu pozyskiwania przedmiotu leasingu:		
leasing inwestycyjny	08	
leasing tenancyjny	09	
leasing zwrotny	10	
Według sposobu rozwiązania umowy leasingowej:		
leasing tradycyjny (standardowy)	11	
leasing odnawialny	12	
Leasing konsumencki (prywatny)	13	

III.2. Opcje zakończenia umowy leasingu (postawić X przy właściwych odpowiedziach)		
Nieodpłatne przeniesienie prawa własności przedmiotu leasingu na leasingobiorcę	01	
Możliwość wykupu przedmiotu leasingu	02	
Zwrot leasingodawcy przedmiotu leasingu	03	
Sprzedaż przedmiotu leasingu na rynku	04	
Zawarcie nowej umowy na przedmiot wcześniej leasingowany	05	
Zawarcie nowej umowy na nowy przedmiot	06	

III.3. Kanały pozyskiwania klientów przez przedsiębiorstwo leasingowe w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.		
Wyszczególnienie		Szacunkowy udział
0		1
OGÓLEM	01	100 %
Sieć własna (oczekiwanie na klienta w placówce)	02	
Kontakty przez bank	03	
Kontakty przez dostawcę	04	
Pośrednicy (dealerzy, agenci)	05	
W drodze przetargu	06	
Pozostałe formy (wymienić jakie).....	07	

Dział IV. Dane dotyczące działalności leasingowej przedsiębiorstw

IV.1. Liczba leasingobiorców, wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing według rodzaju umowy

Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		Liczba leasingobiorców (obsługiwanych klientów)	Wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing	
			z tego:	
			wartość należności leasingowych brutto	nieumorzona wartość środków trwałych oddanych w leasing
			w tys. zł	
0		1	2	3
Leasing finansowy	01			
bez wartości rezydualnej	02			
z wartością rezydualną	03			
<i>gwarantowaną</i>	04			
<i>niegwarantowaną</i>	05			
Leasing operacyjny	06			
Leasing mieszany	07			

IV.2. Liczba leasingobiorców, liczba przedmiotów oddanych w leasing, wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		Liczba leasingobiorców	Liczba przedmiotów oddanych w leasing	Wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing	
				z tego:	
				wartość należności leasingowych brutto	nieumorzona wartość środków trwałych oddanych w leasing
				w tys. zł	
0		1	2	3	4
OGÓŁEM		01			
Środki transportu drogowego		02			
z tego:	samochody osobowe	03			
	samochody ciężarowe i dostawcze do 3,5 tony	04			
	samochody ciężarowe i dostawcze powyżej 3,5 tony	05			
	ciągniki siodłowe	06			
	naczepy/przyczepy	07			
	autobusy	08			
	inne	09			
Pozostałe środki transportu		10			
z tego:	powietrznego	11			
	wodnego	12			
	kolejowego	13			
Maszyny i urządzenia przemysłowe		14			
z tego:	sprzęt budowlany	15			
	maszyny rolnicze	16			
	maszyny poligraficzne	17			
	maszyny do produkcji tworzyw sztucznych (w tym wtryskarki)	18			
	maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.)	19			
	maszyny dla przemysłu spożywczego	20			
	sprzęt medyczny	21			
	sprzęt gastronomiczny	22			
	wózki widłowe	23			
	inne	24			
Komputery i sprzęt biurowy		25			
w tym:	sprzęt komputerowy	26			
	oprogramowanie	27			
Nieruchomości		28			
z tego:	budynki przemysłowe	29			
	obiekty handlowe i usługowe	30			
	obiekty biurowe	31			
	hotele i obiekty rekreacyjne	32			
	inne	33			
Inne		34			

IV.3. Wartość należności leasingowych przeterminowanych w tys. zł
Stan w dniu 31 grudnia 2020 r.

--

IV.4. Dane dotyczące działalności leasingowej przedsiębiorstwa prowadzącego flotę

Wyszczególnienie		Ilość pojazdów	Liczba leasingobiorców	Wartość nowych umów leasingu	Pozostały kapitał (należności) do spłaty dla umów leasingu finansowego	Wartość netto środków trwałych umów leasingu operacyjnego
					w tys. zł	
					z umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.	
0		1	2	3	4	5
OGÓŁEM	01					
auta z silnikiem benzynowym	02		x	x	x	x
auta z silnikiem diesel	03		x	x	x	x
Pełny wynajem długoterminowy – FSL	04					
Leasing z serwisem – LS	05					
Wyłączne zarządzanie flotą – FM	06					
Wyłączne finansowanie – Leasing	07					
Wynajem krótkoterminowy – STR	08					

IV.5. Liczba i wartość netto nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

Liczba zawartych nowych umów	01	
Wartość nowych umów leasingu w tys. zł	02	

IV.6. Źródła pochodzenia przedmiotów (środków) przekazanych w leasing przez leasingodawcę w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		Liczba przedmiotów	Wartość nowych umów leasingu (w tys. zł)
0		1	2
OGÓŁEM	01		
Zakup z terytorium RP	02		
Zakup z terytorium UE (poza RP)	03		
Zakup spoza UE	04		

IV.7. Źródła finansowania przedmiotów (środków) przekazanych w leasing przez leasingodawcę w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie		Wartość (w tys. zł)
OGÓŁEM	01	
Środki własne (fundusze własne)	02	
Kredyty	03	
Fundusz inwestycyjny	04	
Emisje papierów dłużnych	05	
Sfinansowane ze środków budżetowych	06	
Sfinansowane w ramach programów operacyjnych UE	07	
z tego:	z funduszy strukturalnych Rozwoju Regionalnego (EFRR)	08
	z Europejskiego Funduszu Społecznego (EFS)	09
	z Funduszu Spójności (FS)	10
	innych (wymienić z jakich).....	11
Dofinansowanie z innego źródła	12	
Inne środki (wymienić jakie)	13	

IV.8. Liczba leasingobiorców i wartość nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowych umów od 1 stycznia do 31 grudnia według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców

Wyszczególnienie		Liczba leasingobiorców	Wartość nowego środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowej umowy leasingu (w tys. zł)	w tym wartość z umowy leasingu finansowego (w tys. zł)
0		1	2	3
Podmioty gospodarki narodowej, w tym:	01			
osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	02			
osoby fizyczne prowadzące indywidualne gospodarstwa rolne	03			
rządowe i samorządowe jednostki organizacyjne (administracja publiczna)	04			
Gospodarstwa domowe = osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej	05			

IV.9. Leasingobiorcy i wartość nowych umów zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Wyszczególnienie		Sekcja PKD	Liczba leasingobiorców	Wartość nowych umów leasingu (w tys. zł)
0		1	2	3
OGÓŁEM	01	x		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	02	A		
Górnictwo i wydobywanie	03	B		
Przetwórstwo przemysłowe	04	C		
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	05	D		
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	06	E		
Budownictwo	07	F		
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	08	G		
Transport i gospodarka magazynowa	09	H		
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10	I		
Informacja i komunikacja	11	J		
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	12	K		
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13	L		
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	14	M		
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15	N		
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	16	O		
Edukacja	17	P		
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	18	Q		
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	19	R		
Pozostała działalność usługowa	20	S		
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	21	T		
Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	21	T		
Organizacje i zespoły eksterytorialne	22	U		

IV.9 a. Wartość nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowych umów leasingu finansowego od 1 stycznia do 31 grudnia przez podmioty gospodarki narodowej według rodzaju prowadzonej przez nie działalności (sekcji PKD) oraz ich klasy wielkości

Wyszczególnienie	Seksja PKD	Wartość nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowych umów leasingu finansowego (w tys. zł) według klasy wielkości leasingobiorców (podmiotów gospodarki narodowej) wyznaczonej na podstawie liczby pracujących				
		mikro (do 9 osób pracujących)	małe (10-49 osób pracujących)	średnie (50-249 osób pracujących)	duże (250 i więcej osób pracujących)	
0	1	2	3	4	5	
OGÓLEM	01	X				
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	02	A				
Górnictwo i wydobywanie	03	B				
Przetwórstwo przemysłowe	04	C				
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę	05	D				
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami; rekultywacja	06	E				
Budownictwo	07	F				
Handel; naprawa pojazdów samochodowych	08	G				
Transport i gospodarka magazynowa	09	H				
Zakwaterowanie i gastronomia	10	I				
Informacja i komunikacja	11	J				
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	12	K				
Obsługa rynku nieruchomości	13	L				
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	14	M				
Administrowanie i działalność wspierająca	15	N				
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	16	O				
Edukacja	17	P				
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	18	Q				
Kultura, rozrywka i rekreacja	19	R				
Pozostała działalność usługowa	20	S				
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gosp. domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	21	T				
Organizacje i zespoły eksterytorialne	22	U				

IV.9 b. Liczba leasingobiorców (podmiotów gospodarki narodowej) i wartość nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowych umów leasingu finansowego od 1 stycznia do 31 grudnia według rodzaju wyleasingowanych nowych środków trwałych oraz według klasy wielkości leasingobiorcy

Wyszczególnienie	Leasingobiorcy (podmioty gospodarki narodowej), którym zostały wyleasingowane nowe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne w ramach nowych umów							
	mikro (do 9 osób pracujących)		małe (10-49 osób pracujących)		średnie (50-249 osób pracujących)		duże (250 i więcej osób pracujących)	
	liczba leasingobiorców	wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (w tys. zł)	liczba leasingobiorców	wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (w tys. zł)	liczba leasingobiorców	wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (w tys. zł)	liczba leasingobiorców	wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (w tys. zł)
0	1	2	3	4	5	6	7	8
OGÓLEM	01							
Środki transportu drogowego	02							
Pozostałe środki transportu	03							
Maszyny i urządzenia przemysłowe	04							
Nieruchomości	05							
Komputery i sprzęt biurowy, w tym:	06							
sprzęt komputerowy	07							
Inne nowe środki trwałe, w tym:	08							
narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie	09							
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10							
prawa autorskie i licencje do oprogramowania komputerowego	11							

IV.10. Liczba leasingobiorców, wartość nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według siedziby realizacji transakcji

Wyszczególnienie		Liczba leasingobiorców	Wartość nowych umów leasingu (w tys. zł)
0		1	2
OGÓLEM	01		
dolnośląskie	02		
kujawsko-pomorskie	03		
lubelskie	04		
lubuskie	05		
łódzkie	06		
małopolskie	07		
mazowieckie	08		
opolskie	09		
podkarpackie	10		
podlaskie	11		
pomorskie	12		
śląskie	13		
świętokrzyskie	14		
warmińsko-mazurskie	15		
wielkopolskie	16		
zachodniopomorskie	17		

IV.11. Wartość nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według rodzaju przedmiotów (środków) leasingu i formy działalności leasingobiorcy

Wyszczególnienie		Spółki akcyjne	Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością	Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą i spółki osobowe	Pozostałe
0		w tys. zł			
		1	2	3	4
OGÓLEM	01				
Środki transportu drogowego	02				
z tego:					
samochody osobowe	03				
samochody ciężarowe i dostawcze do 3,5 tony	04				
samochody ciężarowe i dostawcze powyżej 3,5 tony	05				
ciągniki siodłowe	06				
naczepy/przyczepy	07				
autobusy	08				
inne	09				
Pozostałe środki transportu	10				
z tego:					
powietrznego	11				
wodnego	12				
kolejowego	13				
Maszyny i urządzenia przemysłowe	14				
z tego:					
sprzęt budowlany	15				
maszyny rolnicze	16				
maszyny poligraficzne	17				
maszyny do produkcji tworzyw sztucznych (w tym wtryskarki)	18				
maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.)	19				
maszyny dla przemysłu spożywczego	20				
sprzęt medyczny	21				
sprzęt gastronomiczny	22				
wózki widłowe	23				
inne	24				
Komputery i sprzęt biurowy	25				
w tym:					
sprzęt komputerowy	26				
oprogramowanie	27				
Nieruchomości	28				
z tego:					
budynki przemysłowe	29				
obiekty handlowe i usługowe	30				
obiekty biurowe	31				
hotele i obiekty rekreacyjne	32				
inne	33				
Inne	34				

IV.12. Wartość nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według rodzaju przedmiotów (środków) leasingu oraz prawa do ich własności

Wyszczególnienie		Leasing finansowy			Leasing operacyjny	Leasing mieszany
		bez wartości rezydualnej	z wartością rezydualną			
			gwarantowaną	niegwarantowaną		
0		w tys. zł				
		1	2	3	4	5
OGÓŁEM		01				
Środki transportu drogowego		02				
z tego:	samochody osobowe	03				
	samochody ciężarowe i dostawcze do 3,5 tony	04				
	samochody ciężarowe i dostawcze powyżej 3,5 tony	05				
	ciągniki siodłowe	06				
	naczepy/przyczepy	07				
	autobusy	08				
	inne	09				
	Pozostałe środki transportu ogółem		10			
z tego:	powietrznego	11				
	wodnego	12				
	kolejowego	13				
Maszyny i urządzenia przemysłowe		14				
z tego:	sprzęt budowlany	15				
	maszyny rolnicze	16				
	maszyny poligraficzne	17				
	maszyny do produkcji tworzyw sztucznych (w tym wtryskarki)	18				
	maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.)	19				
	maszyny dla przemysłu spożywczego	20				
	sprzęt medyczny	21				
	sprzęt gastronomiczny	22				
	wózki widłowe	23				
	inne	24				
	Komputery i sprzęt biurowy		25			
w tym:	sprzęt komputerowy	26				
	oprogramowanie	27				
Nieruchomości		28				
z tego:	budynki przemysłowe	29				
	obiekty handlowe i usługowe	30				
	obiekty biurowe	31				
	hotele i obiekty rekreacyjne	32				
	inne	33				
Inne		34				

IV.13. Wartość nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według rodzaju przedmiotów (środków) leasingu oraz terminu na jaki zostały zawarte

Wyszczególnienie			do 2 lat	2 do 5 lat	powyżej 5 lat
			<i>w tys. zł</i>		
0			1	2	3
OGÓLEM		01			
Środki transportu drogowego		02			
z tego:	samochody osobowe	03			
	samochody ciężarowe i dostawcze do 3,5 tony	04			
	samochody ciężarowe i dostawcze powyżej 3,5 tony	05			
	ciągniki siodłowe	06			
	naczepy/przyczepy	07			
	autobusy	08			
	inne	09			
Pozostałe środki transportu		10			
z tego:	powietrznego	11			
	wodnego	12			
	kolejowego	13			
Maszyny i urządzenia przemysłowe		14			
z tego:	sprzęt budowlany	15			
	maszyny rolnicze	16			
	maszyny poligraficzne	17			
	maszyny do produkcji tworzyw sztucznych (w tym wtryskarki)	18			
	maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.)	19			
	maszyny dla przemysłu spożywczego	20			
	sprzęt medyczny	21			
	sprzęt gastronomiczny	22			
	wózki widłowe	23			
	inne	24			
Komputery i sprzęt biurowy		25			
w tym:	sprzęt komputerowy	26			
	oprogramowanie	27			
Nieruchomości		28			
z tego:	budynki przemysłowe	29			
	obiekty handlowe i usługowe	30			
	obiekty biurowe	31			
	hotele i obiekty rekreacyjne	32			
	inne	33			
Inne		34			

IV.14. Wartość nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według rodzaju przedmiotów (środków) leasingu i rodzaju waluty w jakiej została zawarta transakcja

Wyszczególnienie		PLN	EUR	CHF	USD	w innej
						wpisać wartość
0		w tys. zł	w przeliczeniu na tys. zł według kursu w dniu zawarcia umowy			
		1	2	3	4	5
OGÓLEM	01					
Środki transportu drogowego	02					
z tego:	samochody osobowe	03				
	samochody ciężarowe i dostawcze do 3,5 tony	04				
	samochody ciężarowe i dostawcze powyżej 3,5 tony	05				
	ciągniki siodłowe	06				
	naczepy/przyczepy	07				
	autobusy	08				
	inne	09				
Pozostałe środki transportu	10					
z tego:	powietrznego	11				
	wodnego	12				
	kolejowego	13				
Maszyny i urządzenia przemysłowe	14					
z tego:	sprzęt budowlany	15				
	maszyny rolnicze	16				
	maszyny poligraficzne	17				
	maszyny do produkcji tworzyw sztucznych (w tym wtryskarki)	18				
	maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.)	19				
	maszyny dla przemysłu spożywczego	20				
	sprzęt medyczny	21				
	sprzęt gastronomiczny	22				
	wózki widłowe	23				
	inne	24				
Komputery i sprzęt biurowy	25					
w tym:	sprzęt komputerowy	26				
	oprogramowanie	27				
Nieruchomości	28					
z tego:	budynki przemysłowe	29				
	obiekty handlowe i usługowe	30				
	obiekty biurowe	31				
	hotele i obiekty rekreacyjne	32				
	inne	33				
Inne	34					

IV.15. Wartość nowych umów leasingu zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. według rodzaju przedmiotów (środków) leasingu i stanu zużycia					
Wyszczególnienie		Nowe przedmioty (środki)		Używane przedmioty (środki)	
		liczba przedmiotów oddanych w leasing	wartość nowych umów leasingu (w tys. zł)	liczba przedmiotów oddanych w leasing	wartość nowych umów leasingu (w tys. zł)
0		1	2	3	4
OGÓLEM	01				
Środki transportu drogowego		02			
z tego:	samochody osobowe	03			
	samochody ciężarowe i dostawcze do 3,5 tony	04			
	samochody ciężarowe i dostawcze powyżej 3,5 tony	05			
	ciągniki siodłowe	06			
	naczepy/przyczepy	07			
	autobusy	08			
	inne	09			
Pozostałe środki transportu		10			
z tego:	powietrznego	11			
	wodnego	12			
	kolejowego	13			
Maszyny i urządzenia przemysłowe		14			
z tego:	sprzęt budowlany	15			
	maszyny rolnicze	16			
	maszyny poligraficzne	17			
	maszyny do produkcji tworzyw sztucznych (w tym wtryskarki)	18			
	maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.)	19			
	maszyny dla przemysłu spożywczego	20			
	sprzęt medyczny	21			
	sprzęt gastronomiczny	22			
	wózki widłowe	23			
	inne	24			
Komputery i sprzęt biurowy		25			
w tym:	sprzęt komputerowy	26			
	oprogramowanie	27			
Nieruchomości		28			
z tego:	budynki przemysłowe	29			
	obiekty handlowe i usługowe	30			
	obiekty biurowe	31			
	hotele i obiekty rekreacyjne	32			
	inne	33			
Inne		34			

IV.16. Liczba leasingobiorców, wartość nowych umów leasingu zwrotnego, zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. z jednostkami rządowymi i samorządowymi według siedziby realizacji transakcji

Wyszczególnienie		Liczba leasingobiorców z tytułu leasingu zwrotnego	Wartość nowych umów leasingu zwrotnego (w tys. zł)
0		1	2
OGÓLEM	01		
dolnośląskie	02		
kujawsko-pomorskie	03		
lubelskie	04		
lubuskie	05		
łódzkie	06		
małopolskie	07		
mazowieckie	08		
opolskie	09		
podkarpackie	10		
podlaskie	11		
pomorskie	12		
śląskie	13		
świętokrzyskie	14		
warmińsko-mazurskie	15		
wielkopolskie	16		
zachodniopomorskie	17		

Dział V. Informacje dodatkowe

V.1. Rodzaje zabezpieczeń przedmiotów (środków) przekazanych w leasing
(postawić X przy właściwych odpowiedziach)

Kaucja	01	
Blokada środków na rachunku bankowym	02	
Weksel in blanco	03	
Zastaw hipoteczny	04	
Przewłaszczenie	05	
Poręczenie majątkowe, z tego:	06	
poręczenie osoby fizycznej (np. współmałżonka)	07	
poręczenie osoby prawnej	08	
Umowa odkupu	09	
Gwarancje bankowe, korporacyjne	10	
Cesja z polisy na życie leasingobiorcy (osoby fizycznej)	11	
Cesja z polisy majątkowej leasingobiorcy	12	
Inne zabezpieczenia	13	

V.2. Czy ryzyko leasingodawcy jest zabezpieczone w formie usługi ubezpieczeniowej?
(postawić X przy właściwej odpowiedzi)

Tak
Nie

Jeżeli **TAK** to:

V.3. Kto jest ubezpieczającym (strona umowy z zakładem ubezpieczeniowym)?

(postawić X przy właściwych odpowiedziach)

Dostawca przedmiotu leasingu (np. producent, inna firma)	01	
Firma transportowa	02	
Finansujący (leasingodawca)	03	
Korzystający (leasingobiorca)	04	

V.4. Podmiot na rzecz którego będzie wypłacone odszkodowanie z ubezpieczenia

(postawić X przy właściwych odpowiedziach)

Dostawca przedmiotu leasingu (np. producent, inna firma)	01	
Firma transportowa	02	
Finansujący (leasingodawca)	03	
Korzystający (leasingobiorca)	04	

V.5. Firma leasingowa ma ubezpieczenie ALL RISKS

(zaznaczyć właściwą odpowiedź)

Tak
Nie

Jeżeli **NIE** to wypełnić tabl. V.6

V.6. Rodzaje ubezpieczonych ryzyk

(postawić X przy właściwych odpowiedziach)

OC komunikacyjne	01	
Zielona Karta	02	
Autocasco	03	
Splaty należności rat leasingowych:	04	
w 100%	05	
poniżej 100%	06	
wartości rezydualnej przedmiotu leasingu	07	
Gwarancja ubezpieczeniowa	08	
Majątku od następstw:	09	
klęsk żywiołowych i kradzieży	10	
od spadku wartości przedmiotu leasingu	11	
Assistance	12	
Ochrona prawna	13	
Pozostałe	14	

V.7. Szacunkowa skala (udział w kryterium wartości umów) pokrycia ubezpieczeniem nabywanych przedmiotów (środków) leasingu

100% wartości	01	
99 – 70%	02	
69 – 50%	03	
49 – 30%	04	
29 – 10%	05	
poniżej 10%	06	

CZEŚĆ WND

dotycząca przedsiębiorstw prowadzących działalność windykacyjną

DZIAŁ III. Informacje dotyczące działalności windykacyjnej przedsiębiorstwa

III.1. Liczba i wartość wierzytelności (wg wartości nominalnej) przyjętych do obsługi przez Państwa firmę w ciągu danego roku (od 1 stycznia do 31 grudnia)					
Wyszczególnienie		Wierzytelności konsumenckie		Wierzytelności korporacyjne	
		liczba wierzytelności*	wartość wierzytelności (w tys. zł)	liczba wierzytelności*	wartość wierzytelności (w tys. zł)
0		1	2	3	4
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym:	01				
fundusze sekurytyzacyjne własne	02				
portfel własny	03				
Przyjęte na zlecenie (inkaso)* (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo)	04				
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych	05				

* Wierzytelności powracające liczymy oddzielnie

III.2. Liczba i wartość czynnych wierzytelności (wg wartości nominalnej) w obsłudze w Państwa firmie wg stanu w dniu 31 grudnia danego roku					
Wyszczególnienie		Wierzytelności konsumenckie		Wierzytelności korporacyjne	
		liczba wierzytelności	wartość wierzytelności (w tys. zł)	liczba wierzytelności	wartość wierzytelności (w tys. zł)
0		1	2	3	4
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym:	01				
fundusze sekurytyzacyjne własne	02				
portfel własny	03				
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo)	04				
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych	05				

III.3. Wartość odzyskanych wierzytelności z obsługiwanych przez Państwa firmę w ciągu danego roku (od 1 stycznia do 31 grudnia)			
Wyszczególnienie		Wierzytelności konsumenckie	Wierzytelności korporacyjne
		sumaryczna wartość portfela odzyskanego w tys. zł	
0		1	2
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym:	01		
fundusze sekurytyzacyjne własne	02		
portfel własny	03		
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo)	04		
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych	05		

III.4. Wierzytelności przyjęte do obsługi przez Państwa firmę według wierzycieli pierwotnych					
<u>w ciągu danego roku (od 1 stycznia do 31 grudnia)</u>					
Wyszczególnienie		Wierzytelności konsumenckie		Wierzytelności korporacyjne	
		liczba wierzytelności	wartość nominalna wierzytelności (w tys. zł)	liczba wierzytelności	wartość nominalna wierzytelności (w tys. zł)
0		1	2	3	4
OGÓŁEM	01				
Banki	02				
Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe	04				
Firmy pożyczkowe	05				
Jednostki samorządu terytorialnego	06				
Zakłady ubezpieczeń	07				
Spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy budynków	08				
Operatorzy telekomunikacyjni, telewizji kablowych i cyfrowych	09				
Inni dostawcy usług masowych (elektryczność, woda, gaz)	10				
Inni wierzyciele, wymienić.....	11				

III.5. Koszty przypisane i związane bezpośrednio z obsługą wierzytelności (koszty sądowe, egzekucyjne i inne)			
<u>w ciągu danego roku (od 1 stycznia do 31 grudnia)</u>			
Wyszczególnienie		Wierzytelności konsumenckie	Wierzytelności korporacyjne
		koszty prawne w tys. zł	
0		1	2
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym:	01		
fundusze sekurytyzacyjne własne	02		
portfel własny	03		
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo)	04		
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych	05		

III.6. Źródła finansowania nabytych wierzytelności		
<u>w ciągu danego roku (od 1 stycznia do 31 grudnia)</u>		
Wyszczególnienie		Wierzytelności
0		1
OGÓŁEM	01	100%
Kredyt bankowy	02	
Pożyczka zewnętrzna	03	
Pożyczka wewnętrzna	04	
Obligacje korporacyjne	05	
Środki / przychody własne	06	
Kapitał własny	07	

III.7. Czy Państwa firma tworzyła w danym roku konsorcjum dla zakupów inwestycji?	Tak <input type="checkbox"/>
	Nie <input type="checkbox"/>
Jeśli tak, to w jakim procencie swoich inwestycji?	

III.8. Czy Państwa firma prowadzi działalność za granicą?	Tak <input type="checkbox"/>
	Nie <input type="checkbox"/>
Jeśli nie, to czy planuje wyjście poza rynek Polski?	
	Tak <input type="checkbox"/>
	Nie <input type="checkbox"/>

DODATKOWE INFORMACJE SPRAWOZDAWCZE

1. Czy za Państwa firmę wypełnia sprawozdanie inna jednostka (np. biuro rachunkowe)? <i>(zaznaczyć właściwą odpowiedź)</i>	TAK → Pyt. 2	NIE	2. Proszę podać dane jednostki wypełniającej sprawozdanie:	a) nazwa	b) REGON
				c) adres i telefon	d) e-mail

Uwagi do formularza:

Proszę podać szacunkowy czas (w minutach) przeznaczony na przygotowanie danych dla potrzeb wypełnienia formularza	1	
Proszę podać szacunkowy czas (w minutach) przeznaczony na wypełnienie formularza	2	

(e-mail kontaktowy w zakresie sporządzonego sprawozdania – WYPEŁNIAĆ WIELKIMI LITERAMI)

.....
(telefon kontaktowy
w zakresie sporządzonego sprawozdania)

.....
(miejscowość, data)

OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA FDF

Uwaga: W e-mailu 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 | | | | | | | | |

Zasady ogólne

1. W przypadku gdy zjawisko nie występuje, wiersz należy pominać.
2. Jeżeli w skład przedsiębiorstwa wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne (oddziały, przedstawicielstwa) sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, należy podać dane zbiorcze (połączone).
3. Wszystkie wiersze objęte określeniem „z tego” muszą sumować się na wiersz zbiorczy „Ogółem”, objęte określeniem „w tym” mogą być równe „Ogółem” lub mniejsze od „Ogółem”.
4. Dane wartościowe i procentowe należy wykazać bez znaku po przecinku.
5. W przypadku braku danych należy podać szacunki.

Formularz składa się z:

Części ogólnej (zintegrowanej) - dotyczącej informacji ogólnych o przedsiębiorstwie (dział I i dział II).

Części tematycznych:

1. Część PK - dotycząca działalności przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego, doradztwa finansowego oraz przedsiębiorstw udzielających pożyczek ze środków własnych.
2. Część FKT - dotycząca działalności faktoringowej.
3. Część P-LS - dotycząca działalności leasingowej.
4. Część WND - dotycząca działalności windykacyjnej.

OBJAŚNIENIA DO CZĘŚCI OGÓLNEJ

Dział 1. Informacje ogólne o przedsiębiorstwie

Działalność operacyjna w rozumieniu art. 48b ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, z późn. zm.), to przeważający rodzaj działalności jednostki oraz inne rodzaje działalności, niezaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej.

Pytanie I.1 jest pytaniem filtrującym badane działalności.

Jeśli jednostka zaznaczyła odpowiedź **NIE**, to proszę zakończyć wypełnianie formularza i odesłać do US Katowice.

Jeśli jednostka zaznaczyła odpowiedź **TAK**, to proszę wypełnić drugą część pytania.

Jeśli w drugiej części pytania jednostka zaznaczyła:

- wiersz 01 - wypełnia część PK,
- wiersz 02 - wypełnia część PK,
- wiersz 03 - wypełnia część FKT,
- wiersz 04 - wypełnia część P-LS,
- wiersz 05 - wypełnia część WND.

Część ogólna dotyczy wszystkich jednostek.

Pytanie I.3 - należy podać udział procentowy (*bez znaku po przecinku*) kapitału należącego do rezydentów (podmiotów polskich) i nierezydentów (podmiotów zagranicznych). Suma ogółem udziałów polskich i zagranicznych powinna wynieść 100 %.

Pytanie I.4 - wypełniają podmioty zgodnie ze stanem na dzień 31 grudnia 2020 r.

Grupa kapitałowa (grupa przedsiębiorstw) w rozumieniu art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości jest to jednostka dominująca wraz z jednostkami zależnymi; tworzą ją co najmniej dwa przedsiębiorstwa samodzielne pod względem prawnym, jednak wzajemnie od siebie zależne gospodarczo ze względu na istniejące między nimi powiązania. W ramach grupy wyodrębnią się powiązania pomiędzy **jednostką dominującą a jednostkami zależnymi**.

Jeśli przedsiębiorstwo należało do grupy przedsiębiorstw zaznacza „TAK” i wypełnia dalszą część pytania podając nazwę grupy i określa swoją pozycję w grupie przez zaznaczenie: „1” - jednostka dominująca, „2” - jednostka zależna lub „3” - jednostka dominująca i zależna, tj. sprawująca kontrolę nad co najmniej jedną jednostką wchodzącą w skład grupy (jednostką zależną), a jednocześnie znajdująca się pod kontrolą innej jednostki.

Pytanie I.5 - podmioty dla których badana działalność jest dominująca lub uboczna wpisują pracujących w zakresie tej działalności

- dla potrzeb sprawozdania do pracujących zaliczamy również, osoby wykazane w wierszu 02:

- osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę w celu przygotowania zawodowego,
- pracowników udostępnianych (zatrudnionych) przez agencję pracy tymczasowej,
- pracowników zatrudnionych na kontraktach, których umowa nie ma charakteru umowy o pracę.

1. W rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeksu pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 1040, z późn. zm.) **pracownikiem** jest osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę.

2. Pojęcie **stosunek pracy** dotyczy relacji między pracodawcą a 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 i pod jego kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez pracodawcę, a pracodawca - do zatrudniania pracownika za wynagrodzeniem”,
- art. 67⁵ § 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)”.

Pytanie I.7 - należy podać liczbę placówek (oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw), w których przedsiębiorstwo prowadzi działalność operacyjną.

Dział II. Wybrane dane finansowe

Definicja pojęcia do tabeli II.2

Wartość bilansowa - wartość aktywów/pasywów podmiotu sprawozdawczego ustalona na koniec okresu sprawozdawczego zgodnie z zapisami w księgach rachunkowych podmiotu sprawozdawczego.

Wybrane elementy z bilansu i rachunku zysków i strat w tys. zł.

1. Prosimy o podawanie danych ze sprawozdań finansowych i ksiąg rachunkowych zgodnie z systemem ewidencji i sprawozdawczości stosowanym przez respondenta tj.:

- przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniami Ministra Finansów lub
- Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości – (MSR), Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – (MSSF).

2. Dane wartościowe w dziale II należy podawać w **tys. zł bez znaku po przecinku**. Wartości ujemne należy poprzedzić znakiem minus „-” bezpośrednio przed liczbą.

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

W tabelach II.2 i II.3 – należy podać wybrane elementy z bilansu i rachunku zysków i strat w tys. zł zgodnie z ewidencją księgową.

Numeracja poszczególnych składników bilansu w tabeli II.2 jest zgodna z numeracją składników bilansu w ustawie o rachunkowości.

OBJAŚNIENIA DO CZĘŚCI PK

Dział III. Podstawowe informacje o działalności przedsiębiorstwa

Tabela III.2 Wypełniają przedsiębiorstwa **pośredniczące** w udzielaniu pożyczek/kredytów.

III.5 Ogólną wartość udzielonych kredytów/pożyczek, należy wykazać według miejsca udzielenia kredytów/pożyczek. Wartości procentowe należy wykazać bez znaku po przecinku.

Dział IV. Informacje dotyczące działalności kredytowo/ pożyczkowej przedsiębiorstwa

Definicje pojęć do działu IV

Umowa pożyczki – przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości (art. 720 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r.) - Kodeks cywilny (Dz. U. z 2019 r. poz. 1145, z późn.zm.).

Umowa kredytu - przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu. ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187).

Kredyt hipoteczny - przez umowę o kredyt hipoteczny rozumie się umowę, w ramach której kredytodawca udziela konsumentowi kredytu lub daje mu przyrzeczenie udzielenia kredytu zabezpieczonego hipoteką lub innym prawem związanym z nieruchomością mieszkalną lub przeznaczoną na sfinansowanie niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego nabycia lub utrzymania (art. 3 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2017 r. poz. 819).

Kredyt samochodowy – może być przeznaczony na zakup nowego lub używanego środka transportu, który posiada ważny dowód rejestracyjny.

Kredyt konsolidacyjny – kredyt przeznaczony na spłatę bieżących zadłużeń: kredytu gotówkowego, kredytu hipotecznego, zadłużenia karty kredytowej, kredytu na zakup sprzętu AGD - mający na celu obniżenie miesięcznej kwoty zobowiązań poprzez wydłużenie okresu spłaty.

Tabela IV.1 i IV.2 Proszę wpisać liczbę i wartość kredytów / pożyczek udzielonych osobom fizycznym i przedsiębiorstwom.

Tabela IV.3 Produkty ubezpieczeniowe dotyczą ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

Tabela IV.5 Okres spłaty pożyczki/kredytu należy traktować jako okres zaciągnięcia pożyczki/kredytu zadeklarowany w umowie klienta, w przeliczeniu na miesiące.

OBJAŚNIENIA DO CZĘŚCI FKT

Faktoring - rodzaj działalności finansowej polegającej na wykupie nieprzeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw, należnych im od odbiorców z tytułu dostaw towarów lub usług, połączony z finansowaniem klientów oraz świadczeniem na ich rzecz dodatkowych usług, z ekonomicznego i prawnego punktu widzenia (definicja Ottawska, 1988); firma faktoringowa wykonuje co najmniej dwie z czterech czynności:

- a) finansuje bezsporne i niewymagalne należności,
- b) prowadzi sprawozdawczość i konta dłużników,
- c) egzekwuje należności,
- d) przejmuje ryzyko wypłacalności odbiorcy.

Faktorant (klient) - dostawca produktów lub towarów, uprawniony do otrzymania świadczenia pieniężnego z tytułu dostawy tych produktów lub towarów od ich odbiorców; przysługującą mu wierzytelność (o krótkich terminach płatności – od 14 do 210 dni) w stosunku do dłużnika (odbiorcy produktów lub towarów) sprzedaje wyspecjalizowanej instytucji, tj. faktorowi.

Dłużnik - odbiorca produktów lub towarów, zobowiązany do uiszczenia faktorantowi świadczenia pieniężnego z tytułu nabycia produktów lub towarów.

Faktor - wyspecjalizowany podmiot finansowy nabywający wierzytelności przysługujące faktorantom (klientom) wobec ich dłużników i świadczący dodatkowe usługi na rzecz faktoranta (ściągnięcie należności, kierowanie upomnień do dłużników spóźniających się ze spłatą zobowiązań, windykacja należności, okresowe badanie sytuacji prawno-ekonomicznej dłużników, prowadzenie rozliczeń transakcji między faktorantem a dłużnikami czy prowadzenie usług księgowych).

Dział III. Informacje dotyczące działalności faktoringowej przedsiębiorstwa

Tabela III.2

Należy postawić znak X przy co najmniej jednej odpowiedzi.

Definicje pojęć do tabeli III.3

Faktoring jawny – gdy dłużnik powiadamiany jest niezwłocznie o umowie między faktorem i klientem.

Faktoring tajny – gdy dłużnika nie powiadamia się o umowie między faktorem i klientem.

Udział należy liczyć na podstawie wartości obrotów w danym produkcie w roku. Suma ogółem powinna wynieść 100 %.

Definicje pojęć do tabeli III.4

Faktoring zaliczkowy – faktor płaci faktorantowi przed terminem płatności wierzytelności tylko za jej część (zaliczkuje wierzytelność do określonej w umowie wysokości), za pozostałą część faktorant płaci po dokonaniu płatności przez dłużnika (faktoring zaliczkowy niepełny).

Faktoring dyskontowy – faktorant przelewa wierzytelność na faktora, a ten wypłaca całą wartość wierzytelności (pomniejszoną o swój zarobek) niezwłocznie po otrzymaniu faktur do wykupu.

Faktoring wymagalnościowy – faktor wypłaca należność wobec faktora w terminie płatności wierzytelności.

Udział należy liczyć na podstawie wartości obrotów w danym produkcie w roku. Suma ogółem powinna wynieść 100 %.

Tabela III.5

Faktoring eksportowy polega na przelaniu przez eksportera (klienta) swoich wierzytelności z zagranicznych umów na faktora działającego w kraju eksportera. **Faktoring importowy** polega na tym, że eksporter przelewa swoje wierzytelności z transakcji zagranicznej bezpośrednio na faktora z siedzibą w kraju importera.

Należy podać liczbę klientów (faktorantów) obsługiwanych przez faktora w handlu zagranicznym zgodnie ze stanem na dzień 31 XII.

Tabela III.6

Należy podać liczbę klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringowych w podziale na sekcje PKD.

Definicje pojęć do tabel III.7, III.8, III.13

Faktoring bez regresu (właściwy) polega na tym, że ryzyko wypłacalności dłużnika przejmuje w sposób bezwrotny faktor bądź też odpowiada za wykonanie przez dłużnika ciężących na nim zobowiązań, następuje więc sprzedaż wierzytelności, a klient jest zabezpieczony przed ewentualną niewypłacalnością dłużnika.

Faktoring z regresem (niewłaściwy) – dochodzi do cesji wierzytelności na faktora, klient jest odpowiedzialny za wypłacalność odbiorcy, a faktor ma możliwość wystąpienia o zwrot wypłaconej zaliczki.

Faktoring mieszany łączy cechy faktoringu właściwego i niewłaściwego, strony uzgadniają tu w stosunku do poszczególnych dłużników kwoty najwyższe (graniczne), do których faktor przejmuje na siebie ryzyko niewypłacalności dłużników.

Tabela III.7

Należy podać wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności (w *tysiącach złotych bez miejsc po przecinku*), według skali przejętego ryzyka.

Tabela III.8

Należy podać liczbę klientów, korzystających z usługi faktoringu, liczbę dłużników oraz liczbę faktur wykupionych w ciągu roku.

Tabela III.9

Należy podać wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności (w *tysiącach złotych bez miejsc po przecinku*) oraz liczbę klientów korzystających z usługi faktoringu i liczbę wykupionych w ciągu roku faktur (w *sztukach*) w faktoringu krajowym w podziale na województwa.

Tabela III.10

Należy podać liczbę klientów korzystających z usługi faktoringu według obrotów osiągniętych z faktorem zgodnie ze stanem na dzień 31 XII.

Tabela III.11

Należy podać wartość obrotów z klientami korzystającymi z usług faktoringu według ich obrotów osiągniętych z faktorem zgodnie ze stanem na dzień 31 XII.

Tabela III.12

Źródła finansowania działalności faktora wg stanu na dzień 31 XII (w *tysiącach złotych bez miejsc po przecinku*).

Tabela III.13

Wartość zaangażowanych środków finansowych wg stanu na dzień 31 XII (w *tysiącach złotych bez miejsc po przecinku*).

OBJAŚNIENIA DO CZĘŚCI P-LS

Część P-LS dotyczy przedsiębiorstw prowadzących działalność w zakresie leasingu, zgodnie z art. 709¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.

Dział III. Informacje ogólne o działalności leasingowej przedsiębiorstwa

Zasady księgowania umów leasingu na potrzeby bilansu i rachunku zysków i strat określa art. 3 (ust. 4–6) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Definicje pojęć do tabeli III.1

Leasing finansowy (kapitałowy) jest zdefiniowany w przepisach ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (w przypadku leasingu finansowego art. 3 ust. 4 – 6 ustawy). W myśl ustawy do leasingu finansowego zalicza się każdą umowę, według której jednostka oddaje do używania środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony i spełniająca co najmniej jeden z podanych warunków:

Art. 3 (ust. 4 – 6)

Jeżeli jednostka przyjęła do używania obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne na mocy umowy, zgodnie z którą jedna ze stron, zwana dalej „finansującym”, oddaje drugiej stronie, zwanej dalej „korzystającym”, środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne do odpłatnego używania lub również pobierania pożytków na czas oznaczony, środki te i wartości zalicza się do aktywów trwałych korzystającego, jeżeli umowa spełnia co najmniej jeden z następujących warunków:

- a) przenosi własność jej przedmiotu na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- b) zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego, po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- c) okres, na jaki została zawarta, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego, przy czym nie może być on krótszy niż 3/4 tego okresu. Prawo własności przedmiotu umowy może być, po okresie, na jaki umowa została zawarta, przeniesione na korzystającego,
- d) suma opłat, pomniejszonych o dyskonto, ustalona w dniu zawarcia umowy i przypadająca do zapłaty w okresie jej obowiązywania, przekracza 90% wartości rynkowej przedmiotu umowy na ten dzień. W sumie opłat uwzględnia się wartość końcową przedmiotu umowy, którą korzystający zobowiązuje się zapłacić za przeniesienie na niego własności tego przedmiotu. Do sumy opłat nie zalicza się płatności na rzecz korzystającego za świadczenia dodatkowe, podatków oraz składek na ubezpieczenie tego przedmiotu, jeżeli korzystający pokrywa je niezależnie od opłat za używanie,
- e) zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy o oddanie w odpłatne używanie tego samego przedmiotu lub przedłużenia umowy dotychczasowej, na warunkach korzystniejszych od przewidzianych w dotychczasowej umowie,
- f) przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- g) przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego. Może on być używany wyłącznie przez korzystającego, bez wprowadzania w nim istotnych zmian. Własność przedmiotu leasingu jest przenoszona na korzystającego po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta umowa.

Leasing operacyjny – pozostałe umowy leasingu niezakwalifikowane do leasingu finansowego; jeżeli natomiast umowa nie spełnia żadnego z wyżej wymienionych warunków dotyczących leasingu finansowego, to jej przedmiotem jest leasing operacyjny.

Leasing mieszany (dwuetapowy) – w pierwszym etapie zawierana jest umowa leasingu operacyjnego, a po jej zakończeniu umowa leasingu finansowego.

Leasing bezpośredni – leasing, w którym sam producent oddaje w leasing wytworzone produkty (przedmioty produkcji) w zamian za zapłatę czynszu leasingowego, zachowując prawo własności przedmiotu oddanego w leasing. W tej formie leasingu nie występują pośrednicy.

Leasing pośredni – między producentem i użytkownikiem pojawia się pośrednik (leasingodawca), który nie produkuje dóbr inwestycyjnych, a jedynie nabywa je i użycza ich na zasadach leasingu korzystającemu (leasingobiorcy).

Leasing złotówkowy – wartość przedmiotu leasingu i wszelkie rozliczenia są określane i dokonywane w polskich złotych.

Leasing dewizowy – rodzaj leasingu, w którym jednostką rozliczeniową są waluty obce, raty wyrażone są w dewizach i płatne w złotych wg kursu dewiz z okresu płatności.

Leasing walutowy – leasing, w którym raty są wyrażone w walucie obcej i płatność dokonywana jest również w walucie obcej.

Leasing inwestycyjny – przedsiębiorstwo leasingowe celowo nabywa przedmiot (środek trwały), aby następnie przekazać go do użytkownika leasingobiorcy, który opłacając raty leasingowe, spłaca wartość odsetek z części kapitałową odpowiadającą utracie wartości.

Leasing tenenacyjny – przedmiotem transakcji jest oddanie za odpłatnością do użytkownika rzeczy na zasadach zbliżonych do leasingu zwrotnego, jednak prawo własności leasingowanego przedmiotu nie jest przenoszone na finansującego, a korzystać z rzeczy może podmiot inny niż właściciel i finansujący.

Leasing zwrotny – leasing, w którym obecny właściciel przedmiotu (środka trwałego) sprzedaje go i jednocześnie zawiera z kupującym (teraz już leasingodawcą) umowę leasingu. Były właściciel, teraz leasingobiorca, otrzymuje możliwość użytkowania przedmiotu leasingu i często zapewnia sobie prawo odkupienia po wygaśnięciu umowy. Leasing ten powoduje odmrożenie kapitału ulokowanego wcześniej w środkach trwałych.

Leasing tradycyjny (standardowy) – użyczenie przedmiotu przez finansującego (leasingodawcę) leasingobiorcy w ramach jednej umowy z możliwością wykupienia środka leasingu po wygaśnięciu terminu umowy.

Leasing odnawialny – wielokrotne użyczenie przedmiotu leasingu korzystającemu. Po wygaśnięciu umowy następuje podpisanie nowej umowy leasingu na wcześniej użytkowany przedmiot.

Leasing konsumencki/prywatny – polega na użyczeniu przedmiotu leasingu osobie fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej (odbiorcom indywidualnym, gospodarstwom domowym).

W tabeli III.3 – Wpisać w procentach (%) szacunkowy udział, sposobów pozyskania klientów przez przedsiębiorstwo leasingowe.

Dział IV. Dane dotyczące działalności leasingowej przedsiębiorstw

1. Dane wartościowe w należy podawać w **tys. zł bez znaku po przecinku**.

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

Definicje pojęć do tabeli IV.1

Wartość rezydualna jest to spodziewana wartość środka trwałego lub pozostałości po nim (prognozowanie wartości po upływie okresu leasingu – cena, za jaką będzie można sprzedać przedmiot leasingu po wygaśnięciu umowy) lub wartość dochodów generowanych przez przedsiębiorstwo w latach następujących po okresie prognozy wolnych przepływów pieniężnych.

Źródło definicji: Słownik Pojęć Ekonomicznych, miejsce publikacji: PWN S.A. Warszawa.

Przez wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing, stan na 31 grudnia 2020 r., należy rozumieć wartość należności leasingowych brutto (wartość według bilansu, pomniejszona o spłacone raty) na koniec roku kalendarzowego.

W tabeli IV.1 – należy podać liczbę wszystkich leasingobiorców, wobec których według stanu na dzień 31 grudnia przedsiębiorstwo leasingowe posiadało w bilansie należności lub nieumorzoną wartość środków trwałych z umów leasingu.

W kolumnie 2 proszę podać wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing, rozumianych jako suma wartości należności leasingowych brutto (stan na koniec roku wg bilansu), pomniejszoną o spłacone raty, tzn. leasing finansowy definiowany zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

W kolumnie 3 – wartość nieumorzoną środków trwałych leasingu (tzn. leasing operacyjny ewidencjonowany zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości), według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

Definicja pojęcia do tabeli IV.3

Należności leasingowe przeterminowane są to należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty (raty lub całej należności) określonym w warunkach umowy.

Definicje pojęć do tabeli IV.4

Flota samochodowa – jest to proces logistyczny określany jako zarządzanie flotą samochodową (car fleet management), polegający na rozmieszczaniu i przepływie środków trwałych (wszystkich pojazdów bez względu na to, czy są to samochody osobowe, ciężarowe, czy mieszane), ludzi oraz dóbr materialnych w koordynacji z innymi procesami (świadczeniem usług pozafinansowych – ubezpieczeniem, likwidacją szkód, serwisowaniem, wymianą opon, wydawaniem kart paliwowych, raportowaniem i innymi usługami) uwzględniającymi kryteria lokalizacji, czasu, kosztów i efektywności wykonywanych zadań. Zarządzanie flotą samochodową służy więc ściślemu nadzorowaniu całego parku samochodowego.

FSL (Full Service Leasing) – pełny wynajem długoterminowy obejmujący:

- finansowanie floty klienta poprzez umowę leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy,
- ryzyko RV po stronie finansującego,
- czas trwania umowy: min. 24 miesiące,
- min. 3 usługi (**w tym zawsze serwis mechaniczny**) z listy pozostałych usług (poniżej),
- budżet serwisowy na podstawie ryczałtu lub refakturowania kosztów rzeczywistych.

LS (Leasing & Service) – leasing z serwisem:

- finansowanie floty klienta poprzez umowę leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy lub leasingu finansowego,
- ryzyko RV po stronie finansującego,
- czas trwania umowy: min. 24 miesiące,
- musi obejmować min. 2 usługi (w tym zawsze serwis mechaniczny).

FM (Fleet Management) – wyłączone zarządzanie flotą:

- brak finansowania floty klienta przez firmę CFM,
- umowa na zarządzanie flotą zawarta na min. 6 miesięcy,
- dowolna liczba usług z listy pozostałych usług,
- rozliczenia na podstawie ryczałtu lub refakturowania kosztów rzeczywistych.

Leasing (Leasing) – wyłączone finansowanie:

- firma leasingowa finansuje samochody w umowie leasingu operacyjnego, najmu, dzierżawy lub leasingu finansowego,
- ryzyko RV po stronie korzystającego lub finansującego,
- czas trwania umowy: min. 24 miesiące,
- bez usług pozafinansowych lub z 1 usługą.

STR (Short-term rental) – wynajem krótkoterminowy:

- firma STR finansuje samochody w dowolnej formie,

- b) czas trwania umowy: maks. 24 miesiące,
- c) dowolny zakres usług finansowych i rozwiązań w zakresie ryzyka RV.

Definicja pojęcia do tabeli IV.8

Podmioty gospodarki narodowej (inaczej jednostki prawne) posiadają NIP lub REGON i są to:

- osoby prawne – *typowymi osobami prawnymi są: spółki kapitałowe (akcyjne, z o.o.), spółdzielnie, przedsiębiorstwa państwowe, agencje rządowe, partie polityczne, związki zawodowe, kościoły i związki wyznaniowe,*
- jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej *to m.in.: spółki cywilne, spółki jawne, spółki partnerskie, spółki komandytowe, komandytowo-akcyjne, stowarzyszenia, jednostki budżetowe (urzędy władzy rządowej i samorządowej, kontroli, wymiaru sprawiedliwości)*
- osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą *to: osoba fizyczna będąca przedsiębiorcą i inna osoba fizyczna prowadząca działalność na własny rachunek w celu osiągnięcia zysku oraz osoba fizyczna prowadząca indywidualne gospodarstwo rolne.*

BEZ osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej=gospodarstwa domowe.

Definicje pojęć do tabel IV.9a i IV.9b

Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznego użytkowania dłuższym niż rok, kompletne, zdane do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki. Zalicza się do nich w szczególności: grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, maszyny i urządzenia techniczne, środki transportu, inne środki trwałe (np. narzędzia, przyrządy, inwentarz żywy).

Nowe środki trwałe to środki trwałe fabrycznie nowe, czyli do tej pory nieużywane.

Wartości niematerialne i prawne to prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznego użytkowania dłuższym niż rok, przeznaczone na potrzeby jednostki. Zalicza się do nich w szczególności: autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, znaków użytkowych, know-how.

W tabeli IV.4 w kolumnie 03 – należy podać wartość nowej produkcji, czyli wartość netto środków trwałych oddanych w leasing w danym okresie, czyli wartość netto przedmiotu (inwestycji), a nie wartość jego sfinansowania leasingiem. W kolumnach 04 i 05 należy podać wartość całego portfela (należności leasingowe dla leasingu finansowego oraz wartość netto środków trwałych dla leasingu operacyjnego) na koniec danego okresu.

W tabelach IV.5 do IV.16 – należy podać liczbę i wartość nowych umów zawartych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

W tabeli IV.6 w kolumnie 2 należy podać wartość netto środków trwałych oddanych w leasing.

W tabeli IV.7 – należy podać wartość środków zaangażowanych w poszczególne źródła finansowania przedmiotów (środków) przekazanych w leasing. Wiersz 07 dotyczy finansowania środkami pochodzącymi z programów operacyjnych Unii Europejskiej.

W tabeli IV.16 – należy podać liczbę leasingobiorców i wartość umów leasingu zwrotnego jednostek rządowych i samorządowych.

Sektor instytucji rządowych i samorządowych obejmuje jednostki działające na zasadach określonych w art. 9 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.):

- organy władzy publicznej, w tym organy administracji rządowej, organy kontroli państwowej i ochrony prawa oraz sądy i trybunały,
- jednostki samorządu terytorialnego oraz ich związki,
- jednostki budżetowe,
- samorządowe zakłady budżetowe,
- agencje wykonawcze,
- instytucje gospodarki budżetowej,
- państwowe fundusze celowe,
- Zakład Ubezpieczeń Społecznych i zarządzane przez niego fundusze oraz Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i fundusze zarządzane przez Prezesa Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
- Narodowy Fundusz Zdrowia,
- samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej,
- uczelnie publiczne,
- Polska Akademia Nauk i tworzone przez nią jednostki organizacyjne,
- państwowe i samorządowe instytucje kultury oraz państwowe instytucje filmowe,
- inne państwowe lub samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych, z wyłączeniem przedsiębiorstw, instytutów badawczych, banków i spółek prawa handlowego oraz następujące przedsiębiorstwa publiczne:
- Przewozy Regionalne Sp. z o.o.,
- Port Lotniczy Łódź Sp. z o.o.,
- Koleje Dolnośląskie S.A.,
- Zarząd Komunikacji Miejskiej w Elblągu Sp. z o.o.

Szczegółowe dane dotyczące klasyfikacji podmiotów według PKD można znaleźć w Internecie: <http://www.stat.gov.pl/Klasyfikacje/PKD/pkd.html>

OBJAŚNIENIA DO CZEŚCI WND

Wierzytelności konsumenckie – to nieuregulowane zobowiązania członków gospodarstw domowych (osób fizycznych), w tym gospodarstw indywidualnych w rolnictwie, pracujących na własny rachunek, emerytów i rencistów, utrzymujących się z niezarobkowych źródeł;

Wierzytelności korporacyjne – nieuregulowane zobowiązania przedsiębiorstw dotyczące niepłacenia kontrahentom za zakupione towary, materiały lub wykonane usługi. Do tej kategorii należy zaliczyć także nieuregulowane zobowiązania wobec Skarbu Państwa.

Wierzytelności czynne – wierzytelności, co do których wierzyciel na dany dzień raportowania miał prawo do ich dalszego egzekwowania czy to na drodze polubownej lub prawnej. Uwzględnia to w szczególności: wierzytelności przedawnione, z zaniechaną egzekucją, czy tymczasowo wstrzymane do dalszego procesowania. Nie podlegają tej klasyfikacji wierzytelności takie jak: wycofane, umorzone, z częściowym lub całościowym odstąpieniem od długu czy spłacone.

Koszty prawne – to koszty sądowe, egzekucyjne i inne, związane bezpośrednio z obsługą wierzytelności i ich odzysków poniesione przez Państwa firmę w ciągu danego roku.