

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

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

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

A K T Y W A (cd.) (wyszczególnienie)		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
0		1	
VI. Akcje notowane		28	
w tym wyemitowane przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	29	
	instytucje finansowe – rezydentów	30	
VII. Akcje nienotowane		31	
w tym wyemitowane przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	32	
	instytucje finansowe – rezydentów	33	
VIII. Pozostałe udziały kapitałowe		34	
w tym wyemitowane przez	przedsiębiorstwa niefinansowe – rezydentów	35	
	instytucje finansowe – rezydentów	36	
IX. Udziały w funduszach wspólnego inwestowania		37	
w tym wyemitowane przez nierezydentów		38	
X. Należne wpłaty na kapitał (fundusz podstawowy)		39	
XI. Udziały (akcje) własne		40	
XII. Pozostałe kwoty do otrzymania		41	

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

PASYWA (wyszczególnienie)				Stan na koniec okresu sprawozdawczego		
0				1		
I. Dłużne papiery wartościowe (wiersze 43+44)				42		
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie				43		
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku				44		
II. Instrumenty pochodne i opcje na akcje dla pracowników				45		
III. Kredyty i pożyczki (wiersze 47+58)				46		
z terminem pierwotnym do 1 roku włącznie (wiersze 48+57)				47		
z tego udzielone przez	rezydentów			48		
	z tego	przedsiębiorstwa niefinansowe		49		
		w tym	pożyczki otrzymane w ramach działań ustawowych związanych z przeciwdziałaniem COVID 19 (w tym należności i wierzytelności skupione oraz zrealizowane gwarancje)	50		
		monetarne instytucje finansowe		51		
		pozostałe podmioty		52		
		w tym	pożyczki otrzymane w ramach działań ustawowych związanych z przeciwdziałaniem COVID 19 (w tym należności i wierzytelności skupione oraz zrealizowane gwarancje)	razem		53
	z tego			PFR	54	
				ARP	55	
			pozostałe podmioty	56		
	nierezydentów			57		
z terminem pierwotnym powyżej 1 roku (wiersze 59+68)				58		
z tego udzielone przez	rezydentów			59		
	z tego	przedsiębiorstwa niefinansowe		60		
		w tym	pożyczki otrzymane w ramach działań ustawowych związanych z przeciwdziałaniem COVID 19 (w tym należności i wierzytelności skupione oraz zrealizowane gwarancje)	61		
		monetarne instytucje finansowe		62		
		pozostałe podmioty		63		
		w tym	pożyczki otrzymane w ramach działań ustawowych związanych z przeciwdziałaniem COVID 19 (w tym należności i wierzytelności skupione oraz zrealizowane gwarancje)	razem		64
	z tego			PFR	65	
				ARP	66	
			pozostałe podmioty	67		
	nierezydentów			68		

RF-01 objaśnienia

Uwaga: Formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2023 poz. 120, z późn. zm.), jeżeli nie podano innego sposobu prezentacji danych.

Objaśnienia dotyczą klasyfikacji aktywów i pasywów finansowych oraz podziału sektorowego. Podmioty posiadające oddziały (zakłady) poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przekazują sprawozdanie łącznie z danymi z tych oddziałów (zakładów).

Dane wykazuje się w pełnych tysiącach złotych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

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

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

AKTYWA FINANSOWE

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

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

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

W pozycji tej nie należy wykazywać należności o charakterze depozytowym od podmiotów innych niż monetarne instytucje finansowe. Powinny być one wykazane w wierszu 15.

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

W wierszu 07 – Dłużne papiery wartościowe – należy wykazać papiery wartościowe znajdujące się w posiadaniu podmiotu sprawozdającego, wyemitowane m.in. na podstawie ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. 2022 poz. 2244, z późn. zm.) odnośnie do obligacji, w tym obligacji komunalnych; ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2023 poz. 1270, z późn. zm.) odnośnie do bonów skarbowych, obligacji skarbowych; art. 89 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. 2022 poz. 2324, z późn. zm.) odnośnie do bankowych papierów wartościowych, z wyłączeniem certyfikatów depozytowych; ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. 2023 poz. 110, z późn. zm.) odnośnie do listów zastawnych; ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (Dz. U. 2022 poz. 282 z późn. zm.) odnośnie do weksli; ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. 2023 poz. 1640 z późn. zm.) odnośnie do przepisów prawa obcego kraju emitenta.

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

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

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

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

W wierszu 15 – Pożyczki – należy wykazać pożyczki udzielone na podstawie Kodeksu cywilnego, należności z tytułu zrealizowanych gwarancji i poręczeń, należności z tytułu leasingu finansowego,

należności od podmiotów innych niż monetarne instytucje finansowe z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (repo), łącznie z operacjami *sell-buy-back*.

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

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

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

W wierszu 28 – Akcje notowane – należy wykazać posiadane akcje, które są notowane na regulowanych rynkach giełdowych i pozagiełdowych.

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

W wierszu 31 – Akcje nienotowane – należy wykazać posiadane akcje, które nie są notowane na regulowanych rynkach giełdowych i pozagiełdowych.

W wierszu 34 – Pozostałe udziały kapitałowe – należy wykazać wszystkie formy posiadanych udziałów kapitałowych, poza akcjami (wykazywanymi w wierszach 28 i 31) i udziałami w funduszach wspólnego inwestowania (wykazywanymi w wierszu 37).

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

W wierszu 37 – Udziały w funduszach wspólnego inwestowania – należy wykazać posiadane udziały w funduszach wspólnego inwestowania, które mogą być zorganizowane w formie funduszy inwestycyjnych, funduszy powierniczych lub innych programów wspólnego inwestowania, zarówno jako fundusze otwarte, jak i mieszane lub zamknięte.

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

W wierszu 39 – Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy – należy wykazać należne wpłaty na kapitał podstawowy, zadeklarowane, lecz niewniesione na dzień bilansowy wkłady kapitałowe – rzeczowe i finansowe w spółkach kapitałowych (z o.o. i akcyjnych) oraz spółkach osobowych.

W tej pozycji wykazuje się również przewyższającą zysk kwotę zaliczek pobranych w ciągu roku przez wspólników spółek osobowych.

W wierszu 40 – Udziały (akcje) własne – należy wykazać udziały (akcje) prezentowane w księgach rachunkowych jako krótkoterminowe aktywa finansowe własne, przewidziane do zbycia lub umorzenia w ciągu roku od dnia bilansowego.

Dotyczy to także udziałów własnych w spółkach z o.o. Analogicznie jak udziały lub akcje własne traktuje się w zależnych spółkach udziały lub akcje spółki dominującej. W razie zbycia lub umorzenia własnych udziałów (akcji) stosuje się art. 36a ust. 1–3 ustawy o rachunkowości.

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

Pozycja ta obejmuje m.in. należności z tytułu dostaw towarów i usług, zaliczki zapłacone na dostawy, na wartości niematerialne i prawne, na środki trwałe w budowie, należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, należności z tytułu posiadanych czeków obcych, rozliczenia międzyokresowe, należności związane z uczestnictwem w systemie wspólnego zarządzania płynnością finansową (**cash-pooling**).

PASYWA FINANSOWE

W wierszu 42 – Dłużne papiery wartościowe – należy wykazać dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez podmiot sprawozdający w imieniu i na rachunek własny, m.in. na podstawie

ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (obligacje), ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (weksle), ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.

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

W wierszu 45 – Instrumenty pochodne i opcje na akcje dla pracowników – należy wykazać zobowiązania z tytułu posiadanych instrumentów pochodnych oraz wystawionych opcji na akcje dla pracowników.

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

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

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

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

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

W wierszu 69 – Kapitał (fundusz) własny – należy wykazać łączną sumę kapitałów (funduszy) własnych jednostki, tzn. kapitału (funduszu) podstawowego, kapitału (funduszu) zapasowego, kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych, zysku (straty) z lat ubiegłych, zysku (straty) netto oraz odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna).

W wierszu 70 – Kapitał (fundusz) podstawowy – należy wykazać, w zależności od formy prawnej podmiotu gospodarczego, stan kapitału (funduszu) podstawowego. W pozycji tej wykazują:

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

W wierszu 71 – Pozostałe kwoty do zapłacenia – **należy wykazać zobowiązania** z tytułu kredytów handlowych (transakcji z odroczoną płatnością) zaciągniętych u dostawców towarów i usług, zobowiązania z tytułu zaliczek otrzymanych od odbiorców towarów i usług oraz inne zobowiązania wynikające z rozbieżności pomiędzy terminem zawarcia transakcji a terminem dokonania płatności związanej z tą transakcją.

Pozycja ta obejmuje m.in. zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług, zaliczki otrzymane na dostawy, na wartości niematerialne i prawne, na środki trwałe w budowie, zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, wynagrodzeń, zobowiązania z tytułu wystawionych czeków, rozliczenia międzyokresowe, zobowiązania związane z uczestnictwem w systemie wspólnego zarządzania płynnością finansową (**cash-pooling**).

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

PODZIAŁ SEKTOROWY

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

Przedsiębiorstwa niefinansowe – jednostki, których główną działalnością jest produkcja i obrót dobrami lub świadczenie usług niefinansowych, w szczególności przedsiębiorstwa państwowe (działające na podstawie ustawy z dnia 25 września 1981 r. o przedsiębiorstwach państwowych (Dz. U. 2023 poz. 437, z późn. zm.), spółki, spółdzielnie, oddziały przedsiębiorców zagranicznych, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek zatrudniające powyżej 9 osób, grupy producenckie, prywatne szkoły wyższe, prywatne zakłady opieki zdrowotnej, jednostki badawczo – rozwojowe, agencje (z wyjątkiem agencji państwowych).

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

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

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

Do podsektora tego zaliczane są banki (w tym Narodowy Bank Polski), spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe (SKOK) oraz fundusze rynku pieniężnego utworzone na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. 2023 poz. 681, z późn. zm.).

W internecie na stronie NBP (www.nbp.pl) znajduje się aktualizowana na bieżąco lista krajowych monetarnych instytucji finansowych.

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

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

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

PFR – Polski Fundusz Rozwoju (Grupa PFR)

ARP – Agencja Rozwoju Przemysłu