

**1728****ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 12 grudnia 2001 r.

**w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego.**

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. b) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186 oraz z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 i Nr 111, poz. 1195) zarządza się, co następuje:

**Rozdział 1****Przepisy ogólne**

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) zasady sporządzania przez bank skonsolidowanego sprawozdania finansowego dla potrzeb wykonywania nadzoru skonsolidowanego,
- 2) zasady sporządzania przez podmiot będący jednostką dominującą w holdingu finansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu dla potrzeb wykonywania nadzoru skonsolidowanego,
- 3) zakres informacji wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym banku,
- 4) zakres informacji wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym holdingu finansowego.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) ustawa — ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 2) ustawa — Prawo bankowe — ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399, z 2000 r. Nr 93, poz. 1027, Nr 94, poz. 1037, Nr 114, poz. 1191, Nr 116, poz. 1216, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 100, poz. 1084, Nr 111, poz. 1195 i Nr 130, poz. 1450 i 1452),
- 3) skonsolidowane sprawozdanie finansowe banku — sprawozdanie finansowe, o którym mowa w art. 55 ustawy, sporządzone dla grupy kapitałowej, w której jednostką dominującą jest bank,
- 4) podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie — podmioty określone w art. 4 pkt 16 ustawy — Prawo bankowe,
- 5) holding finansowy — grupę podmiotów, o której mowa w art. 4 pkt 10 ustawy — Prawo bankowe,

- 6) skonsolidowane sprawozdanie finansowe holdingu finansowego — skonsolidowane sprawozdanie finansowe jednostki dominującej i jednostek od niej zależnych wszystkich szczebli zestawione w taki sposób, jakby holding stanowił jedną jednostkę,
- 7) skonsolidowane sprawozdanie finansowe — skonsolidowane sprawozdanie finansowe banku lub skonsolidowane sprawozdanie finansowe holdingu finansowego,
- 8) przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych — podmiot, o którym mowa w art. 4 pkt 12 ustawy — Prawo bankowe,
- 9) instytucja kredytowa — podmiot, o którym mowa w art. 4 pkt 17 ustawy — Prawo bankowe,
- 10) instytucja finansowa — podmiot, o którym mowa w art. 4 pkt 7 ustawy — Prawo bankowe,
- 11) bliskie powiązania — powiązania, o których mowa w art. 4 pkt 15 ustawy — Prawo bankowe,
- 12) podmiot będący jednostką dominującą — bank, będący jednostką dominującą lub jednostką dominującą w holdingu finansowym.

§ 3. Bank, będący jednostką dominującą, oraz jednostka dominująca w holdingu finansowym sporządzają skonsolidowane sprawozdania finansowe dla celów nadzoru skonsolidowanego na podstawie przepisów rozporządzenia.

**Rozdział 2****Sporządzanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

§ 4. 1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządza się, stosując dla wszystkich objętych nim jednostek jednakowe zasady grupowania operacji gospodarczych, metody wyceny aktywów i pasywów oraz zasady ustalania wyniku finansowego i sporządzania sprawozdań finansowych, zgodne z zasadami (polityką) rachunkowości przyjętymi przez podmiot będący jednostką dominującą, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Jeżeli z ważnych przyczyn stosowanie przez niektóre jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednakowych zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz zasad sporządzania sprawozdań finansowych nie jest możliwe, to można od tego wymogu odstąpić, pod warunkiem jednak, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełni wymagania, o których

mowa w art. 4 ust. 1 ustawy. Zależnie od znaczenia różnic, jakie zachodzą między metodami i zasadami przyjętymi przez podmiot będący jednostką dominującą a metodami i zasadami stosowanymi przez jednostkę podporządkowaną:

- 1) należy dokonać odpowiednich przekształceń sprawozdania finansowego tej jednostki, dostosowując dane do metod i zasad przyjętych przez podmiot będący jednostką dominującą; informacje o korektach zamieszcza się w dodatkowych informacjach i objaśnieniach skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz ujawnia się wielkości poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, dla których przyjęto odmienne metody i zasady,
- 2) można zaniechać dokonywania korekt, o których mowa w pkt 1, jeśli nie zniekształci to obrazu przedstawianego przez skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jak również wtedy, gdy dokonanie odpowiednich przekształceń nie jest możliwe; przyjęcie takiego rozwiązania należy uzasadnić w dodatkowych informacjach i objaśnieniach skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3. W kolejnych latach obrotowych stosuje się w sposób ciągły jednolite metody i zasady obejmowania jednostek powiązanych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym. Ewentualne zmiany metod i zasad obejmowania jednostek powiązanych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokonane w celu rzetelnego i jasnego przedstawienia obrazu grupy jednostek powiązanych ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego ujawnia się we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, podając przyczyny zmian, ich wpływ liczbowy na wynik finansowy oraz zapewnia się porównywalność danych za poszczególne okresy sprawozdawcze.

4. Jeżeli w ciągu roku obrotowego istotnie zmienił się skład jednostek podporządkowanych, objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, we wprowadzeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego podaje się dane umożliwiające dokonanie oceny tej zmiany, w tym podstawowe wielkości sprawozdań finansowych, nazwy i siedziby jednostek, które zaprzestano obejmować skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, oraz jednostek nieobjętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w poprzednim roku obrotowym.

§ 5. 1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządza się na ten sam dzień bilansowy i za ten sam okres, co sprawozdanie finansowe podmiotu będącego jednostką dominującą, włączając do niego sprawozdania finansowe jednostek podporządkowanych, sporządzone na ten sam dzień bilansowy i za ten sam okres.

2. Jeżeli nie zniekształca to obrazu przedstawianego przez skonsolidowane sprawozdanie finansowe, dzień bilansowy, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe objętej skonsolidowanym sprawozdaniem fi-

nansowym jednostki podporządkowanej, może wyprzedzać dzień bilansowy, na który sporządza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe, nie więcej jednak niż o trzy miesiące, przy czym sprawozdanie to obejmuje taką samą liczbę kolejnych miesięcy, jak skonsolidowane sprawozdanie finansowe, i jest sporządzane za taki sam okres i na taki sam dzień bilansowy w kolejnych latach. W takim przypadku w dodatkowych informacjach i objaśnieniach skonsolidowanego sprawozdania finansowego podaje się istotne zdarzenia dotyczące zmian stanu aktywów, pasywów oraz zysków i strat tej jednostki podporządkowanej, jakie nastąpiły w okresie między dniem bilansowym, na który sporządzono skonsolidowane sprawozdanie finansowe, a dniem bilansowym jednostki podporządkowanej.

3. W przypadkach innych niż określone w ust. 2, jednostki podporządkowane, sporządzające sprawozdania finansowe na inny dzień bilansowy, aniżeli przyjęty dla skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzają, z zastrzeżeniem art. 58 ust. 1 pkt 2 ustawy, dodatkowo oddzielne sprawozdania finansowe za okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, które obejmuje się skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

§ 6. 1. Bank, będący jednostką dominującą, mający siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe banku, obejmując nim swoje dane oraz dane jednostek podporządkowanych bez względu na ich siedzibę, z zastrzeżeniem art. 57 ust. 1 i art. 58 ustawy oraz z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Konsolidacją nie obejmuje się jednostek zależnych oraz niebędących spółkami handlowymi jednostek współzależnych, które nie są bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi. Dane tych jednostek włącza się do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, stosując metodę praw własności, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Bank, sprawujący kontrolę nad jednostką zależną będącą przedsiębiorstwem pomocniczych usług bankowych, uwzględnia dane tej jednostki w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, stosując metodę pełną.

§ 7. 1. Jednostka dominująca w holdingu finansowym, mająca siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe holdingu, włączając do niego dane własne oraz dane jednostek podporządkowanych bez względu na ich siedzibę, z zastrzeżeniem art. 57 ust. 1 i art. 58 ustawy oraz z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Konsolidacją nie obejmuje się jednostek zależnych oraz niebędących spółkami handlowymi jednostek współzależnych, które nie są bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi. Dane tych jednostek włącza się do skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego, stosując metodę praw własności.

§ 8. 1. Jeżeli na podstawie przepisów ustawy lub rozporządzenia podmiot będący jednostką dominującą nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, to fakt ten ujawnia się we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

2. Jeżeli udziały w jednostce podporządkowanej przeznaczone są do odsprzedaży w okresie roku od dnia ich nabycia, to fakt ten powinien być wiarygodnie uzasadniony; jeśli te udziały nie zostaną zbyte w ciągu roku od dnia ich nabycia, to do czasu ich zbycia jednostkę taką obejmuje się skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

3. Jeżeli na skutek ograniczeń w sprawowaniu kontroli lub współkontroli, o których mowa w art. 57 ust. 1 pkt 3 ustawy, podmiot będący jednostką dominującą nie jest zdolny do wywierania co najmniej znaczącego wpływu, to udział jednostki podporządkowanej wyceń się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w kolejnych latach obrotowych w wartości wynikającej z zastosowania metody praw własności, o której mowa w art. 62 ustawy, na dzień wystąpienia tych ograniczeń.

§ 9. 1. Jeżeli jednostka dominująca niższego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, wówczas jednostka dominująca wyższego szczebla obejmuje swoim skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone przez zależną od niej jednostkę dominującą niższego szczebla. W przypadku gdy jednostka dominująca wyższego szczebla posiada bezpośrednio udziały w jednostce podporządkowanej, objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostki dominującej niższego szczebla, to jednostka dominująca wyższego szczebla obejmuje tę jednostkę podporządkowaną skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym metodą pełną, proporcjonalną lub praw własności zależnie od stopnia podporządkowania tej jednostki jednostce dominującej wyższego szczebla.

2. Jeżeli jednostka dominująca niższego szczebla prowadzi całkowicie odmienny rodzaj działalności od jednostki dominującej wyższego szczebla i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące dane jednostki podporządkowanej, prowadzącej rodzaj działalności zbliżony do rodzaju działalności jednostki dominującej wyższego szczebla, to przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez jednostkę dominującą wyższego szczebla należy dostosować metodę konsolidacji do stopnia podporządkowania jednostki zależnej lub współzależnej od jednostki dominującej niższego szczebla.

§ 10. Do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych dla celów nadzoru skonsolidowanego podmiot będący jednostką dominującą stosuje metodę konsolidacji pełnej, konsolidacji proporcjonalnej oraz metodę praw własności, zgodnie z przepisami art. 60, art. 61 i art. 62 ustawy.

## Rozdział 3

### Składniki skonsolidowanego sprawozdania finansowego

§ 11. 1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z:

- 1) wprowadzenia,
- 2) skonsolidowanego bilansu,
- 3) skonsolidowanego rachunku zysków i strat,
- 4) skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych,
- 5) zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym,
- 6) dodatkowych informacji i objaśnień.

2. Zakres informacji wykazywanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym banku określa załącznik nr 1 do rozporządzenia, a w przypadku skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego — załącznik nr 2.

3. Do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności sporządzone odpowiednio według zasad, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy.

§ 12. 1. Na dzień objęcia kontroli (współkontroli) wszystkie pozycje wyrażonego w walucie obcej sprawozdania finansowego jednostki podporządkowanej przelicza się na walutę polską według ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski kursu średniego na ten dzień, po uprzednim uwzględnieniu ust. 2 i 3.

2. Na dzień bilansowy sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, wyrażone w walutach obcych, przelicza się na walutę polską według następujących zasad:

- 1) poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu, z wyjątkiem kapitałów własnych, przelicza się według ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski kursu średniego na dzień bilansowy,
- 2) poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przelicza się po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów na dzień kończący każdy miesiąc roku obrotowego, a w uzasadnionych przypadkach — po kursie będącym średnią arytmetyczną średnich kursów na dzień kończący poprzedni rok obrotowy i dzień kończący bieżący rok obrotowy, ogłoszonych dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski,
- 3) kapitały własne, przeliczone według ich stanu na dzień objęcia kontroli przez jednostkę dominującą według kursu średniego ogłoszonego na ten dzień przez Narodowy Bank Polski, wykazuje się w tej wysokości w kolejno sporządzanych skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, z uwzględnieniem ust. 3; w przypadku emisji dodatkowych udziałów, do ich przeliczenia stosuje się średni kurs ogłoszony dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na dzień wpisu do rejestru podwyższenia kapitału.

3. Skonsolidowane kapitały własne, o których mowa w ust. 2 pkt 3, obejmują:

- 1) kapitał podstawowy,
- 2) pozostałe kapitały własne,
- 3) wynik finansowy netto za rok obrotowy, przeliczony zgodnie z ust. 2 pkt 2,
- 4) różnice kursowe z przeliczenia, na które składają się w szczególności:
  - a) różnice kursowe powstałe przy przeliczeniu na walutę polską kapitału własnego zgodnie z ust. 2 pkt 3 oraz przy jego przeliczeniu według ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski kursu średniego na dzień bilansowy,
  - b) różnice kursowe powstałe z przeliczenia na walutę polską wyniku finansowego netto, obliczonego zgodnie z ust. 2 pkt 2, i jego przeliczenia według ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski kursu średniego na dzień bilansowy.

4. Na dzień zbycia udziałów jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym różnice kursowe z przeliczenia, związane z tą jednostką, podlegają odpisaniu na skonsolidowany rachunek zysków i strat.

## Rozdział 4

### Dokumentacja konsolidacyjna

§ 13. 1. Podstawą do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest dokumentacja konsolidacyjna, na którą składają się w szczególności:

- 1) sprawozdania finansowe jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej,
- 2) wszelkie korekty i wyłączenia konsolidacyjne sprawozdań finansowych objętych konsolidacją,
- 3) obliczenia wartości godziwej aktywów netto jednostek podporządkowanych,
- 4) obliczenia wartości firmy oraz ujemnej wartości firmy z konsolidacji i ich odpisów, w tym korygujących,
- 5) obliczenia kapitałów własnych akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych,
- 6) obliczenia różnic kursowych z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek grupy kapitałowej.

2. Podmiot będący jednostką dominującą jest obowiązany sporządzać i aktualizować dokumentację konsolidacyjną.

3. Do ochrony i przechowywania dokumentacji konsolidacyjnej stosuje się odpowiednio przepis art. 74 ust. 2 pkt 8 ustawy.

## Rozdział 5

### Przepisy końcowe

§ 14. Jednostka dominująca w holdingu finansowym, posiadająca udziały w jednostkach zależnych,

podlegających konsolidacji przed dniem wejścia w życie rozporządzenia, może ustalić wartość godziwą aktywów i pasywów tych jednostek na dzień objęcia kontroli i uwzględnić te wartości w sporządzonych skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy podlega korekcie o różnicę pomiędzy wartością godziwą i wartością rynkową na dzień nabycia, z uwzględnieniem odpisów dokonanych do dnia 31 grudnia 2001 r.

§ 15. 1. Bank, będący jednostką dominującą, przekazuje Komisji Nadzoru Bankowego roczne sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta, w ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także udostępnia te dokumenty w siedzibie banku i jego jednostkach organizacyjnych do wglądu zainteresowanym osobom, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Bank, który jest jednostką dominującą w stosunku do innego banku krajowego, banku zagranicznego, instytucji kredytowej, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa pomocniczego usług bankowych, lub który posiada bliskie powiązania z innym podmiotem lub podmiotami, przekazuje Komisji Nadzoru Bankowego niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 30 dni od dnia zatwierdzenia, skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdania finansowe wszystkich jednostek zależnych lub z którymi posiada bliskie powiązania.

3. Jednostka dominująca w holdingu finansowym przekazuje Komisji Nadzoru Bankowego roczne sprawozdanie finansowe holdingu finansowego niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, wraz ze sprawozdaniami finansowymi wszystkich jednostek zależnych.

4. W przypadku gdy jednostka dominująca ma siedzibę za granicą, bank krajowy przekazuje Komisji Nadzoru Bankowego skonsolidowane sprawozdanie holdingu, w terminie 90 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, wraz ze sprawozdaniami finansowymi tych podmiotów holdingu, w stosunku do których bank jest wierzycielem lub dłużnikiem, wraz z ich tłumaczeniem na język polski, dokonany przez tłumacza przysięgłego.

5. Sprawozdanie finansowe banku sporządzone na dzień połączenia z inną jednostką bądź na dzień przejęcia innej jednostki podlega badaniu na zasadach określonych w rozdziale 7 ustawy.

§ 16. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2002 r.

§ 17. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2002 r.

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (poz. 1728)

#### Załącznik nr 1

### SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU

#### Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku

obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę (firmę) i siedzibę, podstawowy przedmiot działalności banku będącego jednostką dominującą oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr,
- 2) wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym banku ze wskazaniem ich nazwy (firmy) i siedziby, przedmiotów działalności, wskazanie właściwych sądów lub innych organów prowadzących dla nich rejestry, udziału posiadanego przez bank będący jednostką dominującą w kapitale (funduszu) podstawowym tych jednostek oraz udziału w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różna od udziału w kapitale (funduszu) podstawowym,
- 3) informacje dotyczące składu osobowego zarządu oraz rady nadzorczej jednostki dominującej,
- 4) graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy jednostek powiązanych oraz informacje dotyczące rodzaju powiązań w grupie,
- 5) wykaz jednostek podporządkowanych wyłącznie ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku wraz z podaniem podstawy prawnej oraz wartości ich przychodów netto i wyniku finansowego netto,
- 6) wskazanie czasu trwania działalności jednostek powiązanych, jeżeli jest on ograniczony,
- 7) wskazanie okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym banku z podaniem powodu, jeżeli sporządzane jest za okres inny niż rok obrotowy,
- 8) wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym banku zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrznymi jednostkami organizacyjnymi sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe,
- 9) wskazanie, czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności,
- 10) podanie zmian w strukturze jednostek powiązanych, jeśli nastąpiły w ciągu okresu, za który sporządzane jest skonsolidowane sprawozdanie finansowe banku; należy wskazać, że jest to sprawozda-

nie finansowe sporządzone po tych zmianach, oraz omówić zastosowanie metody rozliczenia,

- 11) omówienie stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, pomiaru wyniku finansowego w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, w szczególności:
  - a) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych,
  - b) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań,
  - c) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji,
  - d) zasady spisywania należności,
- 12) informacje o zastosowaniu odmiennych zasad (polityki) rachunkowości niż stosowane przez bank będący jednostką dominującą, przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku ze wskazaniem pozycji sprawozdania finansowego wykazanych według tych zasad,
- 13) omówienie dokonanych ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego zmian zasad (polityki) rachunkowości w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych,
- 14) informacje o dokonanych korektach błędów podstawowych, obejmujące:
  - a) rodzaj popełnionego błędu,
  - b) kwotę korekty dotyczącą bieżącego roku obrotowego,
  - c) kwotę korekty dotyczącą okresów wcześniejszych.

#### Skonsolidowany bilans banku

##### Aktywa

- I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym
  1. W rachunku bieżącym
  2. Rezerwa obowiązkowa
  3. Inne środki
- II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym
- III. Należności od sektora finansowego
  1. Należności krótkoterminowe

- a) w rachunku bieżącym
- b) pozostałe należności krótkoterminowe
- 2. Należności długoterminowe
- IV. Należności od sektora niefinansowego
  - 1. Należności krótkoterminowe
    - a) w rachunku bieżącym
    - b) pozostałe należności krótkoterminowe
  - 2. Należności długoterminowe
- V. Należności od sektora budżetowego
  - 1. Należności krótkoterminowe
    - a) w rachunku bieżącym
    - b) pozostałe należności krótkoterminowe
  - 2. Należności długoterminowe
- VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu
- VII. Dłużne papiery wartościowe
  - 1. Banków
  - 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych
  - 3. Pozostałe
- VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności
  - 1. Zależnych
  - 2. Współzależnych
  - 3. Stowarzyszonych
- IX. Udziały lub akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności
  - 1. Zależnych
  - 2. Współzależnych
  - 3. Stowarzyszonych
- X. Udziały lub akcje w innych jednostkach
  - 1. W podmiotach sektora finansowego
    - a) krótkoterminowe
    - b) długoterminowe
  - 2. W podmiotach sektora niefinansowego
    - a) krótkoterminowe
    - b) długoterminowe
- XI. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe
  - 1. Krótkoterminowe
  - 2. Długoterminowe
- XII. Wartości niematerialne i prawne
  - 1. Wartość firmy
  - 2. Inne wartości niematerialne i prawne
- XIII. Wartość firmy jednostek podporządkowanych
  - 1. Zależnych
  - 2. Współzależnych
  - 3. Stowarzyszonych
- XIV. Rzeczowe aktywa trwałe
  - 1. Środki trwałe
  - 2. Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe
- XV. Inne aktywa
  - 1. Przejęte aktywa — do zbycia
  - 2. Zapasy
  - 3. Pozostałe

- XVI. Rozliczenia międzyokresowe
  - 1. Długoterminowe
    - a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
    - b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe
  - 2. Krótkoterminowe

Aktywa razem

### **Pasywa**

- I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego
- II. Zobowiązania wobec sektora finansowego
  - 1. Zobowiązania krótkoterminowe
    - a) w rachunku bieżącym
    - b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
  - 2. Zobowiązania długoterminowe
- III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego
  - 1. Zobowiązania krótkoterminowe
    - a) w rachunku bieżącym, w tym
      - oszczędnościowe
    - b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym
      - oszczędnościowe
  - 2. Zobowiązania długoterminowe, w tym
    - oszczędnościowe
- IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego
  - 1. Zobowiązania krótkoterminowe
    - a) w rachunku bieżącym
    - b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe
  - 2. Zobowiązania długoterminowe
- V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
- VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
  - 1. Zobowiązania krótkoterminowe
  - 2. Zobowiązania długoterminowe
- VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych
- VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności
  - 1. Zależnych
  - 2. Współzależnych
  - 3. Stowarzyszonych
- IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania
  - 1. Fundusze specjalne
  - 2. Inne zobowiązania
- X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone
  - 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów krótkoterminowe
  - 2. Rozliczenia międzyokresowe kosztów długoterminowe
  - 3. Ujemna wartość firmy
  - 4. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone

a) krótkoterminowe	III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)
b) długoterminowe	IV. Przychody z tytułu prowizji
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowa-	V. Koszty prowizji
nych	VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)
1. Zależnych	VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towa-
2. Współzależnych	rów i materiałów
3. Stowarzyszonych	VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i mate-
XII. Rezerwy	riałów
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku docho-	IX. Koszty sprzedaży
dowego	X. Wynik ze sprzedaży (VII–VIII–IX)
2. Pozostałe rezerwy	XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pa-
a) krótkoterminowe	pierów wartościowych i innych instrumentów fi-
d) długoterminowe	nansowych, o zmiennej kwocie dochodu
XIII. Zobowiązania podporządkowane	XII. Wynik operacji finansowych
XIV. Kapitały mniejszości	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumen-
XV. Kapitał (fundusz) podstawowy	tami finansowymi
XVI. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość	2. Pozostałych
ujemna)	XIII. Wynik z pozycji wymiany
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	XIV. Pozostałe przychody operacyjne
XVIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	XV. Pozostałe koszty operacyjne
XIX. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	XVI. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu
1. Różnice kursowe z przeliczenia	1. Wynagrodzenia
a) dodatnie różnice kursowe	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia
b) ujemne różnice kursowe	3. Inne
2. Pozostały kapitał z aktualizacji wyceny	XVII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości nie-
XX. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	materialnych i prawnych
XXI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	XVIII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości
1. Zysk (wielkość dodatnia)	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko
2. Strata (wielkość ujemna)	bankowe
XXII. Wynik finansowy netto	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych
1. Zysk netto (wielkość dodatnia)	XIX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości
2. Strata netto (wielkość ujemna)	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogól-
	ne ryzyko bankowe
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych
Pasywa razem	XX. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVIII–XIX)
<u>Pozycje pozabilansowe</u>	XXI. Wynik z działalności operacyjnej
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane:	XXII. Wynik operacji nadzwyczajnych
1. Zobowiązania udzielone	1. Zyski nadzwyczajne
2. Zobowiązania otrzymane	2. Straty nadzwyczajne
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kup-	XXIII. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowa-
na/sprzedaży	nych
III. Pozostałe	1. Zależnych
	2. Współzależnych
	3. Stowarzyszonych
	XXIV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podpo-
	rządkowanych
	1. Zależnych
	2. Współzależnych
	3. Stowarzyszonych
	XXV. Wynik finansowy brutto
	1. Zysk brutto
	2. Strata brutto
	XXVI. Podatek dochodowy
	XXVII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku
	(zwiększenia straty)

### **Skonsolidowany rachunek zysków i strat banku**

- I. Przychody z tytułu odsetek
  1. Od sektora finansowego
  2. Od sektora niefinansowego
  3. Od sektora budżetowego
  4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie do-  
chodu
- II. Koszty odsetek
  1. Od sektora finansowego
  2. Od sektora niefinansowego
  3. Od sektora budżetowego

XXVIII. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

XXIX. Wynik finansowy netto

1. Zysk netto
2. Strata netto

XXX. Zyski (straty) mniejszości

XXXI. Zysk (strata) netto na jedną akcję

### **Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym banku**

I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (SBO)

— korekty błędów podstawowych

I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (SBO), po korektach

1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu

1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego

a) zwiększenia (z tytułu)  
— emisji akcji

...

b) zmniejszenia (z tytułu)  
— umorzenia akcji

...

1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu

2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu

2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu

3. Akcje własne na początek okresu

- a) zwiększenia
- b) zmniejszenia

3.1. Akcje własne na koniec okresu

4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu

4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego

- a) zwiększenia (z tytułu)
  - emisji akcji powyżej wartości nominalnej
  - z podziału zysku (ustawowo)
  - z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)  
— pokrycia straty

...

4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu

5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu

5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

— zbycia środków trwałych

...

5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu

6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu

6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu

7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

a) zwiększenia (z tytułu)

...

b) zmniejszenia (z tytułu)

...

7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu

8. Różnice kursowe z przeliczenia

9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu

9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu

— korekty błędów podstawowych

9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach

a) zwiększenie (z tytułu)

— podziału zysku z lat ubiegłych

...

b) zmniejszenie (z tytułu)

...

9.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu

9.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu

— korekty błędów podstawowych

9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach

a) zwiększenie (z tytułu)

— przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia

...

b) zmniejszenie (z tytułu)

...

9.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu

9.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu

10. Wynik netto

a) zysk netto

b) strata netto



- II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (SBZ)
- III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)

**Skonsolidowany rachunek przepływów  
pieniężnych banku  
(metoda bezpośrednia)**

**A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**

- I. Wpływy
  - 1. Odsetki
  - 2. Prowizje
  - 3. Sprzedaż
  - 4. Inne wpływy operacyjne
- II. Wydatki
  - 1. Odsetki
  - 2. Prowizje
  - 3. Dostawy i usługi
  - 4. Wynagrodzenia
  - 5. Ubezpieczenia i inne świadczenia
  - 6. Inne koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu
  - 7. Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym.
  - 8. Inne wydatki operacyjne
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I–II)

**B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**

- I. Wpływy
  - 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych
  - 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych
  - 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych
  - 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych
  - 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
  - 6. Inne wpływy inwestycyjne
- II. Wydatki
  - 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych
  - 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych
  - 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych
  - 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych
  - 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
  - 6. Inne wydatki inwestycyjne
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)

**C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**

- I. Wpływy
  - 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków
  - 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego
  - 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych
  - 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych
  - 5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału
  - 6. Inne wpływy finansowe
- II. Wydatki
  - 1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków
  - 2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz podmiotów sektora finansowego
  - 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych
  - 4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
  - 5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
  - 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych
  - 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
  - 8. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz mniejszości
  - 9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku
  - 10. Nabycie akcji własnych
  - 11. Inne wydatki finansowe
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)

**D. Przepływy pieniężne netto, razem  
(A.III+/-B.III+/-C.III)**

**E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**

— zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

**F. Środki pieniężne na początek okresu**

**G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym**

— o ograniczonej możliwości dysponowania

**(metoda pośrednia)**

**A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**

- I. Zysk (strata) netto
- II. Korekty razem
  - 1. Zyski (straty) mniejszości
  - 2. Zysk (strata) z akcji (udziałów) w jednostkach stowarzyszonych

3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych)
  4. Zysk (strata) z tytułu różnic kursowych
  5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy otrzymane i zapłacone)
  6. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
  7. Zmiana stanu rezerw
  8. Zmiana stanu zapasów
  9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych
  10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego
  11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego
  12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu
  13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych
  14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego
  15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego
  16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu
  17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych
  18. Zmiana stanu innych zobowiązań
  19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
  20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych
  21. Inne korekty
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)
- B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**
- I. Wpływy
    1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych
    2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych
    3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych
    4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych
    5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
    7. Inne wpływy inwestycyjne
  - II. Wydatki
    1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych
    2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych
    3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych
    4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych
    5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
    7. Inne wydatki inwestycyjne
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**
- I. Wpływy
    1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków
    2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego
    3. Emisja dłużnych papierów wartościowych
    4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych
    5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału
    6. Inne wpływy finansowe
  - II. Wydatki
    1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków
    2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego
    3. Wykup dłużnych papierów wartościowych
    4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
    5. Dywidendy wypłacone mniejszości
    6. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
    7. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych
    8. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
    9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku
    10. Nabycie akcji własnych
    11. Inne wydatki finansowe
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)
- D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)**
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na początek okresu**

**G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym**

— o ograniczonej możliwości dysponowania

**Dodatkowe informacje i objaśnienia  
skonsolidowanego sprawozdania  
finansowego banku**

obejmują w szczególności:

1. informacje dotyczące:
  - 1) zmiany stanów udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych,
  - 2) wartości firmy lub ujemnej wartości firmy dla każdej jednostki objętej konsolidacją osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych,
  - 3) operacji z jednostkami zależnymi, współzależnymi i stowarzyszonymi ze wskazaniem wartości aktywów i pasywów będących przedmiotem transakcji kupna lub sprzedaży i sposobu rozliczenia pomiędzy jednostką sprzedającą i kupującą akcje, majątek trwały lub inne składniki majątku, według dziedzin działalności oraz określonych geograficznie rynków,
  - 4) danych o wyłączeniach i korektach konsolidacyjnych dotyczących transakcji wzajemnych pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:
    - a) należności i zobowiązań dotyczących transakcji dokonywanych między nimi,
    - b) przychodów i kosztów dotyczących tych transakcji,
    - c) dywidend wypłaconych bankowi przez jednostki zależne,
  - 5) sprzedaży akcji (udziałów), podatku dochodowego, zysku (straty) netto jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych zawartych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat,
2. informacje liczbowe, zapewniające porównywalność danych skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy,
3. informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku, a nie są uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym,
4. informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym,
5. dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów,
6. dane o źródłach pozyskania kapitałów własnych i obcych, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku,
7. informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku będącego jednostką dominującą

w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem,

8. informacje o:

- 1) strukturze należności banku będącego jednostką dominującą w podziale na poszczególne kategorie, zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach sektora finansowego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których nie nalicza się odsetek,
- 3) aktywach finansowych z podziałem na:
  - a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
  - b) kredyty i pożyczki udzielone oraz wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu,
  - c) inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności,
  - d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do obrotu wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów, ze wskazaniem oszacowanej, przybliżonej wartości godziwej tych aktywów,
- 5) strukturze zobowiązań z wyszczególnieniem:
  - a) depozytów banków i innych podmiotów sektora finansowego,
  - b) własnej emisji papierów wartościowych,
  - c) weksli własnych,
  - d) innych pożyczonych środków,z podziałem według terminów wymagalności w przedziałach: do 1 miesiąca, powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy, powyżej 3 miesięcy do 1 roku, powyżej 1 roku do 5 lat, powyżej 5 lat do 10 lat, powyżej 10 lat do 20 lat i powyżej 20 lat,

9. dane o posiadanych papierach wartościowych, z uwzględnieniem:

- 1) papierów wartościowych notowanych na giełdzie,
- 2) papierów wartościowych znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym,
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością nienotowanych na giełdzie oraz nieznajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym,
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,
- 5) wartości rynkowej papierów wartościowych w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie,

10. szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego

oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego — podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia,

11. wartości gruntów użytkowanych w całości przez jednostki powiązane,

12. wartości nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu,

13. informacje o stanie aktywów do zbycia w jednostkach powiązanych, zawierające stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego, z uwzględnieniem podziału na poszczególne składniki majątku,

14. wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych,

15. dane o strukturze własności kapitału podstawowego banku będącego jednostką dominującą, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu,

16. dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału,

17. informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu jednostek powiązanych,

18. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy,

19. informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

20. informacje o stanie i zmianach rezerw celowych z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

- 1) stany rezerw na początek roku obrotowego,
- 2) zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw,
- 3) stany rezerw na koniec roku obrotowego,
- 4) wymagany poziom rezerw celowych według stanu na koniec roku obrotowego zgodnie z obowiązującymi przepisami; jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął poziomu rezerw określonego w pkt 4, w informacji dodatkowej należy przedstawić szczegółowe wyjaśnienia w tym zakresie,

21. dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego,

22. dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego,

23. informacje z zakresu zobowiązań warunkowych i zabezpieczeń, obejmujące co najmniej:

- 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,
- 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:
  - a) nazwy emitentów papierów wartościowych z gwarancją przejęcia emisji,
  - b) rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,
  - c) warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej jednostki powiązane zobowiązały się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,
  - d) informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy jednostkami powiązanymi a podmiotem, któremu udzielono gwarancji,
  - e) informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu,
- 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych,
- 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,
- 5) szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami,
- 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu,
- 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,
- 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:
  - a) rodzajów zawartych kontraktów (opcje, instrumenty zamiany, terminowe instrumenty finansowe),
  - b) rodzajów instrumentów bazowych,
  - c) podziału według wartości instrumentów bazowych do otrzymania i wydania (sprzedane i nabyte),

24. dane dotyczące stosowanej przez grupę kapitałową rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz za-

bezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

- 1) opis zabezpieczeń,
- 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
- 3) rodzaje ryzyka, podlegające zabezpieczeniu,
- 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
- 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie nie spodziewa się przeprowadzenia takich transakcji,

25. informacje na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych,

26. dane z zakresu skonsolidowanego rachunku zysków i strat, obejmujące:

- 1) informacje o przychodach (w tym z tytułu prowizji) i kosztach prowadzenia działalności maklerskiej,
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych rzeczowych i finansowych, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (z wyjątkiem aktywów związanych z zabezpieczeniami) do poziomu wartości godziwej, z wyszczególnieniem wartości odniesionej do kapitału z aktualizacji wyceny oraz wartości wyksięgowanej z kapitału z aktualizacji wyceny i wykazanej w skonsolidowanym rachunku zysków i strat,
- 4) informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane),
- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe,
- 7) informacje o dokonanych odpisach w koszty należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu — w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
- 9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy,
- 10) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn tego stanu,

27. informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową lub stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości,

28. zagregowane dane dotyczące jednostek powiązanych w zakresie:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu i organów nadzorczych,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia z podziałem na grupy zatrudnionych,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych,

29. informacje o transakcjach jednostek powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z bankiem będącym jednostką dominującą, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku będącego jednostką dominującą względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne,

30. informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
  - a) ryzyko walutowe,
  - b) ryzyko stopy procentowej,
  - c) ryzyko cenowe,
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne,

31. dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat rozmiaru obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku, gdyby kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych,

32. informacje o prowadzonej działalności powierniczej,

33. informacje o sekurytyzacji aktywów, w szczególności:

- 1) wartości i rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
- 2) wartości i rodzaju otrzymanych papierów wartościowych,

34. informacje o wspólnych przedsięwzięciach z podmiotami powiązanymi nieobjętymi konsolidacją oraz posiadającymi bliskie powiązania z bankiem będącym jednostką dominującą, w tym:

- 1) nazwie, zakresie działania wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) procentowym udziale,
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych aktywów trwałych,

5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,

- 6) przychodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi,
- 7) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia,

35. informacje o wyniku na sprzedaży całości lub części akcji (udziałów) poszczególnych jednostek zależnych, współzależnych oraz aktywów netto sprzedanych jednostek zależnych i współzależnych,

36. w przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności jednostki powiązanej, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, jak również wskazanie, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę dominującą, znaczącego inwestora lub jednostkę podporządkowaną działań mających na celu eliminację niepewności,

37. objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny,

38. w przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych, należy ujawnić te informacje.

## Załącznik nr 2

### SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE HOLDINGU FINANSOWEGO

#### **Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego**

obejmuje w szczególności:

1. nazwę (firmę) i siedzibę, podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr,

2. wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym holdingu finansowego ze wskazaniem ich nazwy (firmy) i siedziby, przedmiotów działalności, wskazanie właściwych sądów lub innych organów prowadzących dla nich rejestry, udziału posiadanego przez jednostkę dominującą

w kapitale (funduszu) podstawowym tych jednostek oraz udziału w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różna od udziału w kapitale (funduszu) podstawowym,

3. informacje dotyczące składu osobowego zarządu oraz rady nadzorczej jednostki dominującej,

4. graficzne przedstawienie schematu powiązań pomiędzy jednostkami tworzącymi holding finansowy oraz informacje dotyczące rodzaju powiązań w holdingu,

5. wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz wartości ich przychodów netto i wyniku finansowego netto,

6. wskazanie czasu trwania działalności jednostek powiązanych, jeżeli jest on ograniczony,

7. wskazanie okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym holdingu finansowego z podaniem powodu, jeżeli sporządzane jest za okres inny niż rok obrotowy,

8. wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym holdingu finansowego zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe,

9. wskazanie, czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności,

10. podanie zmian w strukturze holdingu, jeśli nastąpiły w ciągu okresu, za który sporządzane jest skonsolidowane sprawozdanie finansowe holdingu finansowego; należy podać te zmiany, wskazać, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po tych zmianach, oraz omówić zastosowane metody rozliczenia,

11. omówienie stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, pomiaru wyniku finansowego w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, w szczególności:

- 1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych,
- 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań,
- 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji,
- 4) zasady spisywania należności,

12. informacje o zastosowaniu odmiennych zasad (polityki) rachunkowości, niż stosowane przez jednostkę dominującą, przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego ze wskazaniem pozycji sprawozdania finansowego wykazanych według tych zasad,

13. omówienie dokonanych ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego zmian zasad (polityki) rachunkowości, w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych,

14. informacje o dokonanych przez jednostkę dominującą korektach błędów podstawowego, obejmujące:

- 1) rodzaj popełnionego błędów,
- 2) kwotę korekty dotyczącą bieżącego roku obrotowego,
- 3) kwotę korekty dotyczącą okresów wcześniejszych.

## **Skonsolidowany bilans holdingu finansowego**

### **Aktywa**

- A. Aktywa trwałe
  - I. Wartości niematerialne i prawne
    - 1. Koszt zakończonych prac rozwojowych
    - 2. Wartość firmy
    - 3. Inne wartości niematerialne i prawne
    - 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne
  - II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych
    - 1. Zależnych
    - 2. Współzależnych
    - 3. Stowarzyszonych
  - III. Rzeczowe aktywa trwałe
    - 1. Środki trwałe
    - 2. Środki trwałe w budowie
    - 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie
  - IV. Należności długoterminowe
  - V. Inwestycje długoterminowe
    - 1. Nieruchomości
    - 2. Wartości niematerialne i prawne
    - 3. Długoterminowe aktywa finansowe
      - a) udziały lub akcje
      - b) inne papiery wartościowe
      - c) udzielone pożyczki
      - d) inne aktywa finansowe
    - 4. Inne inwestycje długoterminowe
  - VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe
    - 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
    - 2. Inne rozliczenia międzyokresowe
- B. Aktywa obrotowe
  - I. Zapasy
    - 1. Materiały
    - 2. Półprodukty i produkty w toku
    - 3. Produkty gotowe
    - 4. Towary
    - 5. Zaliczki na dostawy
  - II. Należności krótkoterminowe
    - 1. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty
      - a) do 12 miesięcy
      - b) powyżej 12 miesięcy
    - 2. inne
  - III. Inwestycje krótkoterminowe
    - 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe
      - a) udziały lub akcje
      - b) inne papiery wartościowe
      - c) udzielone pożyczki
      - d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
        - środki pieniężne w kasie i na rachunkach
        - inne środki pieniężne
        - inne aktywa pieniężne

- e) inne krótkoterminowe aktywa finansowe
- 2. Inne inwestycje krótkoterminowe
- IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Aktywa razem

### **Pasywa**

- A. Kapitał (fundusz) własny
  - I. Kapitał (fundusz) podstawowy
  - II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)
  - III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)
  - IV. Kapitał (fundusz) zapasowy
  - V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
    - 1. Różnice kursowe z przeliczenia
      - a) dodatnie różnice kursowe
      - b) ujemne różnice kursowe
    - 2. Pozostały kapitał z aktualizacji wyceny
  - VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe
  - VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych
    - 1. Zysk
    - 2. Strata
  - VIII. Wynik finansowy netto
    - 1. Zysk
    - 2. Strata
  - IX. Odpisy z zysku netto
- B. Kapitał mniejszości
- C. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania
  - I. Rezerwy na zobowiązania
    - 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
    - 2. Pozostałe rezerwy
      - a) długoterminowe
      - b) krótkoterminowe
  - II. Zobowiązania długoterminowe
    - 1. Kredyty i pożyczki
    - 2. Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
    - 3. Inne zobowiązania finansowe
    - 4. Pozostałe zobowiązania długoterminowe
  - III. Zobowiązania krótkoterminowe
    - 1. Kredyty i pożyczki
    - 2. Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
    - 3. Inne zobowiązania finansowe
    - 4. Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności
      - a) do 12 miesięcy
      - b) powyżej 12 miesięcy
    - 5. Inne
    - 6. Fundusze specjalne

- IV. Rozliczenia międzyokresowe
  - 1. Ujemna wartość firmy
  - 2. Inne rozliczenia międzyokresowe
    - a) długoterminowe
    - b) krótkoterminowe
- V. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych
  - 1. Zależnych
  - 2. Współzależnych
  - 3. Stowarzyszonych

Pasywa razem

### **Skonsolidowany rachunek zysków i strat holdingu finansowego**

- A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym
  - od jednostek powiązanych
  - I. Przychody netto ze sprzedaży produktów
  - II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów
- B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym
  - jednostkom powiązanim
  - I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów
  - II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów
- C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A–B)
- D. Koszty sprzedaży
- E. Koszty ogólnego zarządu
  - I. Wynagrodzenia
  - II. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
  - III. Inne
- F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C–D–E)
- G. Pozostałe przychody operacyjne
  - I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
  - II. Dotacje
  - III. Inne przychody operacyjne
- H. Pozostałe koszty operacyjne
  - I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
  - II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych
  - III. Inne koszty operacyjne
- I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G–H)
- J. Przychody finansowe
  - I. Dywidendy i udziały w zyskach
  - II. Odsetki
  - III. Zysk ze zbycia inwestycji



IV. Aktualizacja wartości inwestycji	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu
V. Inne	
K. Koszty finansowe	2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu
I. Odsetki	2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy
II. Strata ze zbycia inwestycji	a) zwiększenie (z tytułu)
III. Aktualizacja wartości inwestycji	...
IV. Inne	b) zmniejszenie (z tytułu)
	...
L. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (I+J-K)	2.2. Należne wpłaty na skonsolidowany kapitał podstawowy na koniec okresu
M. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (M.I-M.II)	3. Udziały (akcje) własne na początek okresu
I. Zyski nadzwyczajne	a) zwiększenie
II. Straty nadzwyczajne	b) zmniejszenie
N. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu
I. Zależnych	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu
II. Współzależnych	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego
III. Stowarzyszonych	a) zwiększenie (z tytułu)
O. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	— emisji akcji powyżej wartości nominalnej
I. Zależnych	— z podziału zysku (ustawowo)
II. Współzależnych	— z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)
III. Stowarzyszonych	...
P. Zysk (strata) brutto (L±M-N+O)	b) zmniejszenie (z tytułu)
R. Podatek dochodowy	— pokrycia straty
S. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	...
T. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu
U. Zyski (straty) mniejszości	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu
W. Zysk (strata) netto (P-R-S±T±U)	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny
	a) zwiększenie (z tytułu)
	...
	b) zmniejszenie (z tytułu)
	— zbycia środków trwałych
	...
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu
	6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu
	6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych
	a) zwiększenie (z tytułu)
	...
	b) zmniejszenie (z tytułu)
	...
	6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu
	7. Różnice kursowe przeliczenia
	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu
	— korekty błędów podstawowych

**Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale (funduszu) własnym holdingu finansowego**

I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)
— korekty błędów podstawowych
I. a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego
a) zwiększenie (z tytułu)
— wydania udziałów (emisji akcji)
...
b) zmniejszenie (z tytułu)
— umorzenia udziałów (akcji)
...

- 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach
  - a) zwiększenie (z tytułu)
    - podziału zysku z lat ubiegłych
    - ...
  - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
- 8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu
- 8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu
  - korekty błędów podstawowych
- 8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach
  - a) zwiększenie (z tytułu)
    - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia
    - ...
  - b) zmniejszenie (z tytułu)
    - ...
- 8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu
- 8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu
- 9. Wynik netto
  - a) zysk netto
  - b) strata netto
  - c) odpisy z zysku
- II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)
- III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)
- Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych holdingu finansowego (metoda bezpośrednia)**
- A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**
  - I. Wpływy
    - 1. Sprzedaż
    - 2. Inne wpływy z działalności operacyjnej
  - II. Wydatki
    - 1. Dostawy i usługi
    - 2. Wynagrodzenia netto
    - 3. Ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz inne świadczenia
    - 4. Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym
    - 5. Inne wydatki operacyjne
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I–II)
- B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**
  - I. Wpływy
    - 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    - 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
  - 3. Z aktywów finansowych
    - a) zbycie aktywów finansowych
    - b) dywidendy i udziały w zyskach
    - c) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych
    - d) odsetki
    - e) inne wpływy z aktywów finansowych
  - 4. Inne wpływy inwestycyjne
  - II. Wydatki
    - 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
    - 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
    - 3. Na aktywa finansowe
      - a) nabycie aktywów finansowych
      - b) udzielone pożyczki długoterminowe
    - 4. Inne wydatki inwestycyjne
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)
- C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**
  - I. Wpływy
    - 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału
    - 2. Kredyty i pożyczki
    - 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych
    - 4. Inne wpływy finansowe
  - II. Wydatki
    - 1. Nabycie udziałów (akcji) własnych
    - 2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
    - 3. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz mniejszości
    - 4. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku
    - 5. Spłaty kredytów i pożyczek
    - 6. Wykup dłużnych papierów wartościowych
    - 7. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
    - 8. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
    - 9. Odsetki
    - 10. Inne wydatki finansowe
  - III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)
- D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**
- E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**
  - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych
- F. Środki pieniężne na początek okresu**
- G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**
  - o ograniczonej możliwości dysponowania

**(metoda pośrednia)****A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**

- I. Zysk (strata) netto
- II. Korekty razem
  1. Zyski (straty) mniejszości
  2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach stowarzyszonych i będących spółkami handlowymi w jednostkach współzależnych
  3. Amortyzacja
  4. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych
  5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)
  6. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej
  7. Zmiana stanu rezerw
  8. Zmiana stanu zapasów
  9. Zmiana stanu należności
  10. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów
  11. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
  12. Inne korekty
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)

**B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**

- I. Wpływy
  1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
  2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
  3. Z aktywów finansowych
    - a) zbycie aktywów finansowych,
    - b) dywidendy i udziały w zyskach,
    - c) spłata udzielonych pożyczek długoterminowych,
    - d) odsetki,
    - e) inne wpływy z aktywów finansowych,
  4. Inne wpływy inwestycyjne

- II. Wydatki
  1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
  2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
  3. Na aktywa finansowe
    - a) nabycie aktywów finansowych
    - b) udzielone pożyczki długoterminowe
  4. Inne wydatki inwestycyjne
- III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)

**C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**

- I. Wpływy
  1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału

2. Kredyty i pożyczki
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych
4. Inne wpływy finansowe

**II. Wydatki**

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli
3. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz mniejszości
4. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku
5. Spłaty kredytów i pożyczek
6. Wykup dłużnych papierów wartościowych
7. Z tytułu innych zobowiązań finansowych
8. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego
9. Odsetki
10. Inne wydatki finansowe

**III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)****D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)****E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych

**F. Środki pieniężne na początek okresu****G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**

- o ograniczonej możliwości dysponowania

**Dodatkowe informacje i objaśnienia skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego**

obejmują w szczególności:

1. dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych,

2. informacje dotyczące:

- 1) zmiany stanów udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych,
- 2) wartości firmy lub ujemnej wartości firmy dla każdej jednostki objętej konsolidacją osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych,
- 3) danych o wyłączeniach i korektach konsolidacyjnych dotyczących transakcji wzajemnych pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją:
  - a) należności i zobowiązań dotyczących transakcji dokonywanych między nimi,
  - b) przychodów i kosztów dotyczących tych transakcji,
  - c) dywidend wypłaconych jednostce dominującej przez jednostki zależne,

- 4) sprzedaży akcji (udziałów), podatku dochodowego, zysku (straty) netto jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych zawartych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat holdingu finansowego,
3. informacje liczbowe, zapewniające porównywalność danych skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy,
4. informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu finansowego, a nie są uwzględnione w tym sprawozdaniu,
5. informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym holdingu finansowego,
6. dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów,
7. dane o źródłach pozyskania kapitałów własnych i obcych, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku,
8. informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania holdingu w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem,
9. informacje o:
- 1) strukturze należności holdingu, w szczególności:
    - a) należności dochodzonych na drodze sądowej,
    - b) należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń,
    - c) poszczególnych kategorii należności zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
    - d) kredytów i pożyczek, lokat w bankach i w innych podmiotach sektora finansowego,
  - 2) kredytach i pożyczkach, od których nie nalicza się odsetek,
  - 3) aktywach finansowych z podziałem na:
    - a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
    - b) kredyty i pożyczki udzielone przez holding i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu,
    - c) inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności,
    - d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
  - 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do obrotu wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów, ze wskazaniem oszacowanej, przybliżonej wartości godziwej tych aktywów,
  - 5) strukturze zobowiązań holdingu z wyszczególnieniem:
    - a) zobowiązań z tytułu zaliczek na dostawy,
    - b) zobowiązań z tytułu wynagrodzeń,
    - c) zobowiązań z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń,
    - d) weksli własnych,
    - e) innych zobowiązań,z podziałem według terminów wymagalności w przedziałach: do 1 miesiąca, powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy, powyżej 3 miesięcy do 1 roku, powyżej 1 roku do 5 lat, powyżej 5 lat do 10 lat, powyżej 10 lat do 20 lat i powyżej 20 lat,
10. dane o posiadanych papierach wartościowych, z uwzględnieniem:
- 1) papierów wartościowych notowanych na giełdzie,
  - 2) papierów wartościowych znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym,
  - 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością nienotowanych na giełdzie oraz nieznajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym,
  - 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,
  - 5) wartości rynkowej papierów wartościowych w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie,
11. szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego — podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia,
12. wartości gruntów użytkowanych w całości przez jednostki powiązane,
13. wartości nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu,
14. informacje o stanie aktywów do zbycia, zawierające stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego, z uwzględnieniem podziału na poszczególne składniki majątku,
15. wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych,
16. dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu,

17. dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału,

18. informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu jednostki dominującej,

19. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy,

20. informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

- 1) wartość poszczególnych zaciągniętych zobowiązań oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności zobowiązań,

21. dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego,

22. dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (w tym rezerw celowych) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego,

23. dane z zakresu zobowiązań warunkowych i zabezpieczeń, obejmujące co najmniej:

- 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,
- 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:
  - a) nazwy emitentów papierów wartościowych, których przejęcie emisji jest gwarantowane przez jednostki holdingu,
  - b) rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,
  - c) warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty zaangażowania powstałego w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,
  - d) informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy gwarantem a podmiotem, któremu udzielono gwarancji,
  - e) informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu,
- 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych,
- 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,
- 5) szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych holdingu oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami,
- 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu,

7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,

8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

- a) rodzajów zawartych kontraktów (opcje, instrumenty zamiany, terminowe instrumenty finansowe),
- b) rodzajów instrumentów bazowych,
- c) podziału według wartości instrumentów bazowych do otrzymania i wydania (sprzedane i nabyte),

24. dane dotyczące stosowanej przez jednostkę dominującą rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

- 1) opis zabezpieczeń,
- 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
- 3) rodzaje ryzyka, przed którymi zabezpiecza się jednostka dominująca,
- 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
- 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie nie zakłada się przeprowadzenia takich transakcji,

25. informacje na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych,

26. dane z zakresu skonsolidowanego rachunku zysków i strat holdingu finansowego, obejmujące:

- 1) informacje o przychodach według rodzajów działalności, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku,
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych rzeczowych i finansowych, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (z wyjątkiem aktywów związanych z zabezpieczeniami) do poziomu wartości godziwej, z wyszczególnieniem wartości odniesionej do kapitału z aktualizacji wyceny oraz wartości wyksięgowanej z kapitału z aktualizacji wyceny i wykazanej w rachunku zysków i strat,

- 4) informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane),
  - 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,
  - 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe,
  - 7) informacje o dokonanych odpisach w koszty należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu — w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,
  - 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
  - 9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy,
  - 10) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniami przyczyn tego stanu,
27. informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową lub stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości,
28. zagregowane dane dotyczące jednostki dominującej i jednostek tworzących holding, w zakresie:
- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
  - 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu i organów nadzorczych,
  - 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia z podziałem na grupy zatrudnionych,
  - 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
  - 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych,
29. informacje o transakcjach z podmiotami posiadającymi bliskie powiązania z jednostką dominującą lub bankiem wchodzącym w skład holdingu, z podziałem na:
- 1) należności i zobowiązania,
  - 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
  - 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne,
30. informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące rodzaje ryzyka:
- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
    - a) ryzyko walutowe,
    - b) ryzyko stopy procentowej,
    - c) ryzyko cenowe,
  - 2) ryzyko kredytowe,
  - 3) ryzyko płynności,
  - 4) ryzyko operacyjne,
31. dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych dane obejmujące:
- 1) informacje na temat rozmiaru obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
  - 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku, gdyby kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych,
32. informacje o prowadzonej przez jednostkę dominującą działalności powierniczej,
33. informacje o sekurytyzacji aktywów, w szczególności o:
- 1) wartości i rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
  - 2) wartości i rodzaju otrzymanych papierów wartościowych,
34. informacje o wspólnych przedsięwzięciach z podmiotami nieobjętymi konsolidacją oraz z podmiotami posiadającymi bliskie powiązania z jednostką dominującą lub bankiem wchodzącym w skład holdingu, w tym o:
- 1) nazwie, zakresie działania wspólnego przedsięwzięcia,
  - 2) procentowym udziale,
  - 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
  - 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych aktywów trwałych,
  - 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
  - 6) przychodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach związanych z nimi,
  - 7) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia,

35. informacje o wyniku na sprzedaży całości lub części akcji (udziałów) poszczególnych jednostek zależnych, współzależnych oraz aktywów netto sprzedanych jednostek zależnych i współzależnych,

36. w przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności jednostki powiązanej, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, jak również wskazanie, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę dominującą, jednostki podporządkowane działań mających na celu eliminację niepewności,

37. objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalnością operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny,

38. w przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych, należy ujawnić te informacje.

## 1729

### ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 12 grudnia 2001 r.

#### w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki i zakłady ubezpieczeń sprawozdania finansowego jednostek powiązanych.

Na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186 oraz z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 i Nr 111, poz. 1195) zarządza się, co następuje:

#### Rozdział 1

#### Przepisy ogólne

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe zasady sporządzania przez jednostki inne niż banki i zakłady ubezpieczeń sprawozdania finansowego jednostek powiązanych, w tym zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym jednostek powiązanych oraz w sprawozdaniu z działalności.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) ustawa — ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 2) skonsolidowane sprawozdanie finansowe:
  - a) skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, o którym mowa w art. 55 ustawy, uzupełnione odpowiednio o dane jednostek współzależnych będących spółkami handlowymi oraz dane jednostek stowarzyszonych,
  - b) sprawozdanie finansowe jednostki dominującej, stosującej do wyceny i wykazywania danych w jednostkach podporządkowanych metodę

praw własności, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 47 i art. 62 ustawy,

- 3) dzień objęcia kontroli, dzień objęcia współkontroli lub dzień rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu — dzień uzyskania zdolności, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 34—36 ustawy,
- 4) dzień ustania kontroli, dzień ustania współkontroli, dzień ustania wywierania znaczącego wpływu — dzień utraty zdolności, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 34—36 ustawy,
- 5) dzień ograniczenia kontroli, dzień ograniczenia współkontroli — dzień ograniczenia zdolności, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 34 i 35 ustawy,
- 6) dzień ograniczenia wywierania znaczącego wpływu — dzień ograniczenia zdolności, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 36 ustawy,
- 7) aktywa netto — aktywa, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 29 ustawy; w przypadku stosowania metod wyceny i uznawania aktywów i zobowiązań określonych w art. 44b ust. 2 ustawy aktywa netto koryguje się o te niewykazane dotychczas w księgach rachunkowych ujawnione pozycje aktywów i pasywów, które spełniają warunki zaliczenia ich do aktywów i zobowiązań,
- 8) kapitały mniejszości — część aktywów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 46 ustawy, należących do udziałowców spoza grupy kapitałowej i odpowiadających udziałom posiadanych przez jednostki nieobjęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym; do kapitałów mniejszości zalicza się udziały w aktywach netto jednostek zależnych, zaliczone do aktywów obrotowych,