

Baza Wyniki Finansowe Spółek Giełdowych

MSSF 2.0

Styczeń 2015

1. Sprawozdania spółek produkcyjnych i usługowych (Industry)	4
1.1. Industry: Bilans/Aktywa	4
1.2. Industry: Bilans/Pasywa	4
1.3. Industry: Rachunek Zysków i Strat.....	5
1.4. Industry: Rachunek Przepływów Pieniężnych	6
1.5. Industry: sugerowane wyświetlanie sprawozdań	8
Formularz – Industry – Bilans/Aktywa	8
Formularz – Industry – Bilans/Pasywa	8
Formularz – Industry – Rachunek Zysków i Strat.....	9
Formularz – Sprawozdanie z Całkowitych Dochodów	10
Formularz – Industry – Rachunek Przepływów Pieniężnych	10
2. Sprawozdania Banków (Bank)	12
2.1. Bank: Bilans/Aktywa	12
2.2. Bank: Bilans/Pasywa.....	12
2.3. Bank: Rachunek Zysków i Strat	13
2.4. Bank: Rachunek Przepływów Pieniężnych.....	14
2.5. Banki: sugerowane wyświetlanie sprawozdań.....	15
Formularz – Bank – Bilans/Aktywa	15
Formularz – Bank – Bilans/Pasywa	15
Formularz – Bank – Rachunek Zysków i Strat	16
Formularz – Bank – Rachunek Przepływów Pieniężnych	17
3. Sprawozdania Firm Ubezpieczeniowych (Insurance)	19
3.1. Insurance: Bilans/Aktywa	19
3.2. Insurance: Bilans/Pasywa	19
3.3. Insurance: Rachunek Zysków i Strat.....	20
3.4. Insurance: Rachunek Przepływów Pieniężnych.....	21
3.5. Insurance: sugerowane wyświetlanie sprawozdań	22
Formularz – Insurance – Bilans/Aktywa	22

Formularz – Insurance – Bilans/Pasywa	22
Formularz – Insurance – Rachunek Zysków i Strat	23
Formularz – Insurance – Rachunek Przepływów	24
4. Klasy dodatkowe.....	26
Informacje podstawowe.....	26
Industry: koszty działalności operacyjnej (porównawcze)	27
Banki	27
Insurance	27
5. Zasady tworzenia sprawozdań pro forma	28
5.1. Rachunek zysków i strat.....	28
5.2. Rachunek Przepływów Pieniężnych	29
6. Wskaźniki Finansowe	30
6.1. Industry – wskaźniki finansowe.....	30
Definicje wskaźników:	30
6.2. Bank – wskaźniki finansowe	33
Definicje wskaźników:	33
6.3. Insurance – wskaźniki finansowe	36
Definicje wskaźników:	36
7. Informacje Ogólne	38
7.1. Konwencja znaków.....	38
Rachunek Zysków i Strat.....	38
Rachunek Przepływów Pieniężnych.....	38
7.2. Śródroczna sprawozdawczość finansowa.....	39
Raporty Kwartalne.....	39
Raporty półroczne	40
7.3. Aktywa i Zobowiązania Finansowe.....	41

1. SPRAWOZDANIA SPÓŁEK PRODUKCYJNYCH I USŁUGOWYCH (INDUSTRY)

1.1. INDUSTRY: BILANS/AKTYWA

KOD	KLASA
A_0	AKTYWA
A_8	Instrumenty pochodne
A_9	Długoterminowe instrumenty pochodne
A_13	Inwestycje w jednostki powiązane
A_14	Rzeczowe aktywa trwałe
A_15	Nieruchomości inwestycyjne
A_16	Wartości niematerialne
A_17	Wartość firmy
A_18	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
A_19	Aktywa z tytułu bieżącego podatku
A_21	Aktywa finansowe
A_22	Długoterminowe aktywa finansowe
A_23	Zapasy
A_24	Należności handlowe i pozostałe
A_25	Długoterminowe pożyczki i należności
A_26	Rozliczenia międzyokresowe
A_27	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe
A_28	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty
A_29	Pozostałe aktywa
A_30	Pozostałe aktywa długoterminowe
A_31	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży
A_32	Aktywa biologiczne
A_33	Pożyczki i pozostałe należności

1.2. INDUSTRY: BILANS/PASYWA

KOD	KLASA
P_0	PASYWA
P_1	Kapitał podstawowy
P_2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
P_3	Akcje (udziały) własne
P_4	Kapitał zapasowy
P_5	Wyceny i różnice kursowe
P_6	Pozostałe kapitały
P_7	Zyski zatrzymane/niepokryte straty
P_8	Kapitały udziałowców niekontrolujących
P_14	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych
P_14	Długoterminowe zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych

P_18	Rezerwy
P_19	Długoterminowe rezerwy
P_22	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
P_23	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku
P_24	Pozostałe zobowiązania
P_25	Pozostałe zobowiązania długoterminowe
P_26	Świadczenia pracownicze
P_27	Długoterminowe rezerwy na świadczenia pracownicze
P_28	Zobowiązania finansowe
P_29	Długoterminowe zobowiązania finansowe
P_30	Rozliczenia międzyokresowe
P_31	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe
P_32	Zobowiązania handlowe
P_33	Długoterminowe zobowiązania handlowe
P_34	Zobowiązania związane z aktywami do sprzedaży
P_35	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

1.3. INDUSTRY: RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	KLASA
PD_0	Przychody z podstawowej działalności operacyjnej
PD_1	Przychody ze sprzedaży produktów i usług
PD_2	Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów
PD_3	Pozostałe przychody z działalności podstawowej
KD_0	Koszty podstawowej działalności operacyjnej
KD_1	Koszty sprzedanych produktów i usług
KD_2	Koszty sprzedanych towarów i materiałów
KD_3	Koszty sprzedaży
KD_4	Koszty ogólnego zarządu
KD_5	Koszty działalności operacyjnej (porównawczy)
PPD_0	Zysk/strata ze sprzedaży
WO_1	Pozostałe przychody operacyjne
WO_2	Pozostałe koszty operacyjne
WO_3	Wynik na aktywach niefinansowych
WO_0	Zysk/strata z działalności operacyjnej
WB_1	Przychody finansowe
WB_2	Koszty finansowe
WB_3	Zrealizowany wynik na inwestycjach
WB_4	Niezrealizowany wynik na inwestycjach
WB_5	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych
WB_0	Zysk/strata brutto
WN_1	Podatek dochodowy
WN_2	Pozostałe zdarzenia i odpisy z zysku
WN_3	Udział w wyniku jednostek powiązanych
WN_4	Wynik netto działalności zaniechanej
WN_0	Wynik netto

xWN_1	wynik netto udziałowców jednostki dominującej
xWN_2	wynik netto udziałowców niekontrolujących

1.4. INDUSTRY: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

KOD	KLASA
CFA_0	przepływy operacyjne
CFA_1	Wynik finansowy
CFA_2	Udział w wyniku jednostek powiązanych
CFA_3	Amortyzacja
CFA_4	Różnice kursowe z działalności operacyjnej
CFA_5	Odsetki i dywidendy z działalności operacyjnej
CFA_6	Wynik na działalności inwestycyjnej
CFA_7	Podatek dochodowy naliczony
CFA_8	Płatności rozliczane w akcjach
CFA_9	Zmiana stanu rezerw
CFA_10	Zmiana stanu zapasów
CFA_14	Zmiana stanu należności
CFA_12	Zmiana stanu zobowiązań
CFA_13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
CFA_14	Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów
CFA_16	Pozostałe przepływy operacyjne
CFA_40	Przepływy operacyjne z działalności zaniechanej
CFB_0	Przepływy inwestycyjne
CFB_1	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
CFB_2	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
CFB_3	Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych
CFB_4	Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych
CFB_5	Zbycie nieruchomości
CFB_6	Nabycie nieruchomości
CFB_7	Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych
CFB_8	Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych
CFB_9	Zwrot udzielonych pożyczek
CFB_10	Udzielone pożyczki
CFB_14	Odsetki i dywidendy z działalności inwestycyjnej
CFB_12	Pozostałe przepływy inwestycyjne
CFB_13	Przepływy inwestycyjne z działalności zaniechanej
CFB_14	Wydatki na badania i rozwój
CFC_0	Przepływy finansowe
CFC_1	Emisja akcji własnych
CFC_2	Nabycie akcji własnych
CFC_3	Wyemitowane papiery dłużne
CFC_4	Wykup papierów dłużnych
CFC_5	Zaciągnięte kredyty i pożyczki
CFC_6	Splacone kredyty i pożyczki
CFC_7	Dywidendy na rzecz udziałowców jednostki dominującej
CFC_8	Płatności z tytułu leasingu
CFC_9	Inne wypłaty z zysku

CFC_10	Odsetki z działalności finansowej
CFC_14	Pozostałe przepływy finansowe
CFC_12	Przepływy finansowe z działalności zaniechanej
CFD_0	Przepływy pieniężne netto
CFD_1	Różnice kursowe
CFD_2	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
CFD_3	Środki pieniężne na początek okresu
CFD_4	Środki pieniężne na koniec okresu

1.5. INDUSTRY: SUGEROWANE WYŚWIETLANIE SPRAWOZDAŃ

FORMULARZ – INDUSTRY – BILANS/AKTYWA

POZIOM	NAZWA WYŚWIETLANA	KLASA	FORMUŁA
1	AKTYWA	A_0	=A_x
2	Aktywa trwałe	AA_1	= A_9 A_13:A_18 A_22 A_25 A_27 A_30 A_34
3	Rzeczowe aktywa trwałe	A_14	
3	Aktywa z tytułu poszukiwania i oceny zasobów mineralnych	A_34	
3	Wartości niematerialne	A_16	
3	Wartość firmy	A_17	
3	Nieruchomości inwestycyjne	A_15	
3	Inwestycje w jednostki powiązane	A_13	
3	Długoterminowe aktywa finansowe	A_22	
3	Długoterminowe pożyczki i należności	A_25	
3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	A_18	
3	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	A_27	
3	Długoterminowe instrumenty pochodne	A_9	
3	Pozostałe aktywa długoterminowe	A_30	
2	Aktywa obrotowe	AA_2	= A_8 A_19 A_21 A_23:A_24 A_26 A_28:A_29 A_32:A_33
3	Zapasy	A_23	
3	Aktywa biologiczne	A_32	
3	Należności handlowe i pozostałe	A_24	
3	Pożyczki i pozostałe należności	A_33	
3	Aktywa finansowe	A_21	
3	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	A_28	
3	Aktywa z tytułu bieżącego podatku	A_19	
3	Rozliczenia międzyokresowe	A_26	
3	Instrumenty pochodne	A_8	
3	Pozostałe aktywa	A_29	
2	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	A_31	

FORMULARZ – INDUSTRY – BILANS/PASYWA

POZIOM	NAZWA WYŚWIETLANA	KLASA	FORMUŁA
1	PASYWA	P_0	= P_x
2	Kapitał własny udziałowców jednostki dominującej	pp_1	= P_1:P_7
3	Kapitał podstawowy	P_1	
3	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	P_2	
3	Akcje (udziały) własne	P_3	
3	Kapitał zapasowy	P_4	
3	Wyceny i różnice kursowe	P_5	

3	Pozostałe kapitały	P_6	
3	Zyski zatrzymane/niepokryte straty	P_7	
2	Kapitały udziałowców niekontrolujących	P_8	
2	Zobowiązania długoterminowe	PP_2	= P_14 P_19 P_22 P_25 P_27 P_29 P_31 P_33
3	Długoterminowe zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	P_14	
3	Długoterminowe zobowiązania finansowe	P_29	
3	Długoterminowe zobowiązania handlowe	P_33	
3	Długoterminowe rezerwy na świadczenia pracownicze	P_27	
3	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	P_22	
3	Długoterminowe rezerwy	P_19	
3	Pozostałe zobowiązania długoterminowe	P_25	
3	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	P_31	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	PP_3	= P_10 P_18 P_23:P_24 P_26 P_28 P_30 P_32
3	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	P_10	
3	Zobowiązania finansowe	P_28	
3	Zobowiązania handlowe	P_32	
3	Świadczenia pracownicze	P_26	
3	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku	P_23	
3	Rezerwy	P_18	
3	Pozostałe zobowiązania	P_24	
3	Rozliczenia międzyokresowe	P_30	
2	Zobowiązania związane z aktywami do sprzedaży	P_34	

FORMULARZ – INDUSTRY – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

POZIOM	NAZWA WYŚWIETLANA	KLASA	FORMUŁA
1	Przychody ze sprzedaży	PD_0	
3	Przychody ze sprzedaży produktów i usług	PD_1	
3	Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	PD_2	
3	Pozostałe przychody z działalności podstawowej	PD_3	
2	Koszt własny sprzedaży	KKD_1	= KD_1 KD_2
3	Koszty sprzedanych produktów i usług	KD_1	
3	Koszty sprzedanych towarów i materiałów	KD_2	
2	Zysk/strata brutto ze sprzedaży	PPD_2	= PD_0 #KKD_1
3	Koszty sprzedaży	KD_3	
3	Koszty ogólnego zarządu	KD_4	
3	Koszty działalności operacyjnej (porównawczy)	KD_5	
2	Zysk/strata ze sprzedaży	PPD_0	= PD_0 KD_x

3	Pozostałe przychody operacyjne	WO_1	
3	Pozostałe koszty operacyjne	WO_2	
3	Wynik na aktywach niefinansowych	WO_3	
1	Zysk/strata z działalności operacyjnej	WO_0	= PPD_0 WO_x
3	Przychody finansowe	WB_1	
3	Koszty finansowe	WB_2	
3	Zrealizowany wynik na inwestycjach	WB_3	
3	Niezrealizowany wynik na inwestycjach	WB_4	
3	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	WB_5	
2	Zysk/strata brutto	WB_0	= WO_0 WB_x
3	Podatek dochodowy	WN_1	
3	Pozostałe zdarzenia i odpisy z zysku	WN_2	
3	Udział w wyniku jednostek powiązanych	WN_3	
3	Wynik netto działalności zaniechanej	WN_4	
1	Wynik netto	WN_0	= WB_0 WN_x
3	- wynik netto udziałowców jednostki dominującej	xWN_1	
3	- wynik netto udziałowców niekontrolujących	xWN_2	

FORMULARZ – SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

2	Pozostałe całkowite dochody, netto	CC_0	= CC_x
3	Różnice kursowe z jednostek powiązanych	CC_1	
3	Wynik z aktualizacji wycen	CC_2	
3	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	CC_3	
3	Inne składniki pozostałego całkowitego dochodu	CC_4	
3	Podatek odroczony od pozostałych całkowitych dochodów	CC_5	
1	Całkowite dochody ogółem	DD_0	= WN_0 CC_0
3	całkowite dochody udziałowców jednostki dominującej	xDD_1	
3	całkowite dochody udziałowców jednostki niekontrolujących	xDD_2	

Uwaga: Sprawozdania z Całkowitych Dochodów nie są obecnie wprowadzane do Bazy Danych

FORMULARZ – INDUSTRY – RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZIOM	NAZWA WYŚWIETLANA	KLASA	FORMUŁA
1	Przepływy operacyjne	CFA_0	= CFA_x
2	Wynik finansowy	CFA_1	
3	Udział w wyniku jednostek powiązanych	CFA_2	
3	Amortyzacja	CFA_3	
3	Różnice kursowe z działalności operacyjnej	CFA_4	
3	Odsetki i dywidendy z działalności operacyjnej	CFA_5	
3	Wynik na działalności inwestycyjnej	CFA_6	
3	Podatek dochodowy naliczony	CFA_7	
3	Płatności rozliczane w akcjach	CFA_8	

3	Zmiana stanu rezerw	CFA_9	
3	Zmiana stanu zapasów	CFA_10	
3	Zmiana stanu należności	CFA_14	
3	Zmiana stanu zobowiązań	CFA_12	
3	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	CFA_13	
2	Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	CFA_14	
3	Pozostałe przepływy operacyjne	CFA_16	
2	Przepływy operacyjne z działalności zaniechanej	CFA_40	
1	Przepływy inwestycyjne	CFB_0	= CFB_x
3	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	CFB_1	
3	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	CFB_2	
3	Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych	CFB_3	
3	Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych	CFB_4	
3	Zbycie nieruchomości	CFB_5	
3	Nabycie nieruchomości	CFB_6	
3	Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	CFB_7	
3	Nabycie aktywów finansowych	CFB_8	
3	Zwrot udzielonych pożyczek	CFB_9	
3	Udzielone pożyczki	CFB_10	
3	Odsetki i dywidendy z działalności inwestycyjnej	CFB_14	
3	Pozostałe przepływy inwestycyjne	CFB_12	
3	Przepływy inwestycyjne z działalności zaniechanej	CFB_13	
3	Wydatki na badania i rozwój	CFB_14	
1	Przepływy finansowe:	CFC_0	= CFC_x
3	Emisja akcji własnych	CFC_1	
3	Nabycie akcji własnych	CFC_2	
3	Wyemitowane papiery dłużne	CFC_3	
3	Wykup papierów dłużnych	CFC_4	
3	Zaciągnięte kredyty i pożyczki	CFC_5	
3	Splacone kredyty i pożyczki	CFC_6	
3	Dywidendy na rzecz udziałowców jednostki dominującej	CFC_7	
3	Płatności z tytułu leasingu	CFC_8	
3	Inne wypłaty z zysku	CFC_9	
3	Odsetki z działalności finansowej	CFC_10	
3	Pozostałe przepływy finansowe	CFC_14	
3	Przepływy finansowe z działalności zaniechanej	CFC_12	
1	Przepływy pieniężne netto	CFD_0	= CFA_0 CFB_0 CFC_0
3	Różnice kursowe	CFD_1	
3	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	CFD_2	
3	Środki pieniężne na początek okresu	CFD_3	
1	Środki pieniężne na koniec okresu	CFD_4	

2. SPRAWOZDANIA BANKÓW (BANK)

2.1. BANK: BILANS/AKTYWA

KOD	KLASA
A_0	AKTYWA
A_1	Kasa i operacje z bankiem centralnym
A_2	Należności od banków
A_3	Należności od klientów
A_8	Instrumenty pochodne
A_35	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
A_10	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
A_14	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności
A_12	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
A_13	Inwestycje w jednostki powiązane
A_14	Rzeczowe aktywa trwałe
A_15	Nieruchomości inwestycyjne
A_16	Wartości niematerialne
A_17	Wartość firmy
A_18	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
A_19	Aktywa z tytułu bieżącego podatku
A_23	Zapasy
A_26	Rozliczenia międzyokresowe
A_29	Pozostałe aktywa
A_31	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

2.2. BANK: BILANS/PASYWA

KOD	KLASA
P_0	PASYWA
P_1	Kapitał podstawowy
P_2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
P_3	Akcje (udziały) własne
P_4	Kapitał zapasowy
P_5	Wyceny i różnice kursowe
P_6	Pozostałe kapitały
P_7	Zyski zatrzymane/niepokryte straty
P_8	Kapitały udziałowców niekontrolujących
P_9	Zobowiązania wobec banku centralnego
P_10	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych
P_12	Zobowiązania wobec banków
P_13	Zobowiązania wobec klientów
P_16	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
P_14	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
P_15	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
P_35	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie
P_17	Zobowiązania podporządkowane

P_18	Rezerwy
P_22	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
P_23	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku
P_24	Pozostałe zobowiązania
P_26	Świadczenia pracownicze
P_30	Rozliczenia międzyokresowe
P_34	Zobowiązania związane z aktywami do sprzedaży

2.3. BANK: RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	KLASA
PD_0	Przychody z podstawowej działalności operacyjnej
PD_4	Przychody z tytułu odsetek
PD_5	Przychody z tytułu opłat i prowizji
PD_6	Składki ubezpieczeniowe
PD_10	Przychody z tytułu dywidend
PD_13	Przychody netto z inwestycji
PD_14	Wynik na instrumentach finansowych
PD_17	Wynik z pozycji wymiany
PD_18	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
PD_19	Wynik ze zbycia podmiotów powiązanych
PD_3	Pozostałe przychody z działalności podstawowej
KD_0	Koszty podstawowej działalności operacyjnej
KD_6	Koszty z tytułu odsetek
KD_7	Koszty z tytułu opłat i prowizji
KD_8	Odszkodowania i świadczenia
KD_14	Koszty działania
PPD_0	Zysk/strata z działalności podstawowej
WO_1	Pozostałe przychody operacyjne
WO_2	Pozostałe koszty operacyjne
WO_3	Wynik na aktywach niefinansowych
WO_4	Odpisy z tytułu utraty wartości
WO_0	Zysk/strata z działalności operacyjnej
WB_3	Zrealizowany wynik na inwestycjach
WB_4	Niezrealizowany wynik na inwestycjach
WB_0	Zysk/strata brutto
WN_1	Podatek dochodowy
WN_3	Udział w wyniku jednostek powiązanych
WN_4	Wynik netto z działalności zaniechanej
WN_0	Wynik netto
XWN_1	wynik netto udziałowców jednostki dominującej
xWN_2	wynik netto udziałowców niekontrolujących

2.4. BANK: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

KOD	KLASA
CFA_0	Przepływy operacyjne
CFA_1	Wynik finansowy
CFA_2	Udział w wyniku jednostek powiązanych
CFA_3	Amortyzacja
CFA_4	Różnice kursowe z działalności operacyjnej
CFA_5	Odsetki i dywidendy z działalności operacyjnej
CFA_6	Wynik na działalności inwestycyjnej
CFA_7	Podatek dochodowy
CFA_8	Płatności rozliczane w akcjach
CFA_9	Zmiana stanu rezerw
CFA_13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
CFA_14	Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów
CFA_16	Pozostałe przepływy operacyjne
CFA_17	Zmiana stanu należności od banków
CFA_18	Zmiana stanu należności od klientów
CFA_19	Zmiana stanu aktywów finansowych
CFA_20	Zmiana stanu instrumentów pochodnych
CFA_21	Zmiana stanu zobowiązań wobec banków
CFA_22	Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów
CFA_23	Zmiana stanu zobowiązań finansowych
CFA_26	Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego
CFA_40	Przepływy operacyjne z działalności zaniechanej
CFB_0	Przepływy inwestycyjne
CFB_1	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
CFB_2	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
CFB_3	Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych
CFB_4	Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych
CFB_5	Zbycie nieruchomości
CFB_6	Nabycie nieruchomości
CFB_7	Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych
CFB_8	Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych
CFB_14	Odsetki i dywidendy z działalności inwestycyjnej
CFB_12	Pozostałe przepływy inwestycyjne
CFB_13	Przepływy inwestycyjne z działalności zaniechanej
CFB_14	Wydatki na badania i rozwój
CFC_0	Przepływy finansowe
CFC_1	Emisja akcji własnych
CFC_2	Nabycie akcji własnych
CFC_3	Wyemitowane papiery dłużne
CFC_4	Wykup papierów dłużnych
CFC_5	Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych
CFC_6	Splata zobowiązań długoterminowych
CFC_7	Dywidendy na rzecz udziałowców jednostki dominującej
CFC_8	Płatności z tytułu leasingu
CFC_9	Inne wypłaty z zysku
CFC_10	Odsetki z działalności finansowej

CFC_14	Pozostałe przepływy finansowe
CFC_12	Przepływy finansowe z działalności zaniechanej
CFD_0	Przepływy pieniężne netto
CFD_1	Różnice kursowe
CFD_2	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
CFD_3	Środki pieniężne na początek okresu
CFD_4	Środki pieniężne na koniec okresu

2.5. BANKI: SUGEROWANE WYŚWIETLANIE SPRAWOZDAŃ

FORMULARZ – BANK – BILANS/AKTYWA

POZIOM	BANKI	KLASA	FORMUŁA
1	AKTYWA	A_0	= A_x
3	Kasa i operacje z bankiem centralnym	A_1	
3	Należności od banków	A_2	
3	Należności od klientów	A_3	
3	Instrumenty pochodne	A_8	
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	A_35	
3	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	A_10	
3	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	A_14	
3	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	A_12	
3	Inwestycje w jednostki powiązane	A_13	
3	Zapasy	A_23	
3	Nieruchomości inwestycyjne	A_15	
3	Rzeczowe aktywa trwałe	A_14	
3	Wartości niematerialne	A_16	
3	Wartość firmy	A_17	
3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	A_18	
3	Aktywa z tytułu bieżącego podatku	A_19	
3	Rozliczenia międzyokresowe	A_26	
3	Pozostałe aktywa	A_29	
3	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	A_31	

FORMULARZ – BANK – BILANS/PASYWA

POZIOM	BANKI	KLASA	KLASA
1	PASYWA	P_0	= P_x
2	Kapitał własny udziałowców jednostki dominującej	PP_1	= P_1:P_7
3	Kapitał podstawowy	P_1	
3	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	P_2	
3	Akcje (udziały) własne	P_3	
3	Kapitał zapasowy	P_4	
3	Wyceny i różnice kursowe	P_5	
3	Pozostałe kapitały	P_6	
3	Zyski zatrzymane/niepokryte straty	P_7	
2	Kapitały udziałowców niekontrolujących	P_8	
2	Zobowiązania	PP_4	= P_9:P_10 P_12:P_18 P_22:P_24 P_26 P_30 P_35

3	Zobowiązania podporządkowane	P_17	
3	Zobowiązania wobec banku centralnego	P_9	
3	Zobowiązania wobec banków	P_12	
3	Zobowiązania wobec klientów	P_13	
3	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	P_16	
3	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	P_14	
3	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	P_15	
3	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	P_35	
3	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	P_10	
3	Rezerwy	P_18	
3	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	P_22	
3	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku	P_23	
3	Pozostałe zobowiązania	P_24	
3	Świadczenia pracownicze	P_26	
3	Rozliczenia międzyokresowe	P_30	
2	Zobowiązania związane z aktywami do sprzedaży	P_34	

FORMULARZ – BANK – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

POZIOM	NAZWA WYŚWIETLANA	KLASA	FORMUŁA
1	Dochody z działalności operacyjnej	PD_0	= PD_x
3	Przychody z tytułu odsetek	PD_4	
3	Koszty z tytułu odsetek	KD_6	
2	Wynik z tytułu odsetek	PPD_4	PD_4 KD_6
3	Przychody z tytułu opłat i prowizji	PD_5	
3	Koszty z tytułu opłat i prowizji	KD_7	
2	Wynik z tytułu opłat i prowizji	PPD_5	PD_5 KD_7
3	Składki ubezpieczeniowe	PD_6	
3	Przychody z tytułu dywidend	PD_10	
3	Przychody netto z inwestycji	PD_13	
3	Wynik na instrumentach finansowych	PD_14	
3	Wynik z pozycji wymiany	PD_17	
3	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	PD_18	
3	Pozostałe przychody z działalności podstawowej	PD_3	
3	Odszkodowania i świadczenia	KD_8	
3	Koszty działania	KD_14	
1	Koszty podstawowej działalności operacyjnej	KD_0	=KD_x
2	Zysk/strata z działalności podstawowej	PPD_0	= PD_0 KD_0
3	Pozostałe przychody operacyjne	WO_1	
3	Pozostałe koszty operacyjne	WO_2	
3	Wynik na aktywach niefinansowych	WO_3	
3	Odpisy z tytułu utraty wartości	WO_4	
1	Zysk/strata z działalności operacyjnej	WO_0	= PPD_0 WO_x

3	Zrealizowany wynik na inwestycjach	WB_3	
3	Niezrealizowany wynik na inwestycjach	WB_4	
2	Zysk/strata brutto	WB_0	= WO_0 WB_x
3	Podatek dochodowy	WN_1	
3	Udział w wyniku jednostek powiązanych	WN_3	
3	Wynik netto z działalności zaniechanej	WN_4	
1	Wynik netto	WN_0	= WB_0 WN_x
3	przypadający na: akcjonariuszy jednostki dominującej	xWN_1	
3	przypadający na: akcjonariuszy niekontrolujących	xWN_2	

FORMULARZ – BANK – RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZIOM	BANKI	KLASA	FORMUŁA
1	przepływy operacyjne	CFA_0	= CFA_x
3	Wynik finansowy	CFA_1	
3	Udział w wyniku jednostek powiązanych	CFA_2	
3	Amortyzacja	CFA_3	
3	Różnice kursowe z działalności operacyjnej	CFA_4	
3	Odsetki i dywidendy z działalności operacyjnej	CFA_5	
3	Wynik na działalności inwestycyjnej	CFA_6	
3	Podatek dochodowy	CFA_7	
3	Płatności rozliczane w akcjach	CFA_8	
3	Zmiana stanu rezerw	CFA_9	
3	Zmiana stanu należności od banków	CFA_17	
3	Zmiana stanu należności od klientów	CFA_18	
3	Zmiana stanu aktywów finansowych	CFA_19	
3	Zmiana stanu instrumentów pochodnych	CFA_20	
3	Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	CFA_21	
3	Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	CFA_22	
3	Zmiana stanu zobowiązań finansowych	CFA_23	
3	Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	CFA_26	
2	Pozostałe przepływy operacyjne	CFA_14	
3	Pozostałe przepływy operacyjne	CFA_16	
3	Przepływy operacyjne z działalności zaniechanej	CFA_40	
1	Przepływy inwestycyjne	CFB_0	= CFB_x
3	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	CFB_1	
3	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	CFB_2	
3	Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych	CFB_3	
3	Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych	CFB_4	
3	Zbycie nieruchomości	CFB_5	
3	Nabycie nieruchomości	CFB_6	
3	Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	CFB_7	
3	Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	CFB_8	
3	Odsetki i dywidendy z działalności inwestycyjnej	CFB_14	

3	Pozostałe przepływy inwestycyjne	CFB_12	
3	Przepływy inwestycyjne z działalności zaniechanej	CFB_13	
3	Wydatki na badania i rozwój	CFB_14	
1	Przepływy finansowe	CFC_0	= CFC_x
3	Emisja akcji własnych	CFC_1	
3	Nabycie akcji własnych	CFC_2	
3	Wyemitowane papiery dłużne	CFC_3	
3	Wykup papierów dłużnych	CFC_4	
3	Zaciągnięte kredyty i pożyczki	CFC_5	
3	Splacone kredyty i pożyczki	CFC_6	
3	Dywidendy na rzecz udziałowców jednostki dominującej	CFC_7	
3	Płatności z tytułu leasingu	CFC_8	
3	Inne wypłaty z zysku	CFC_9	
3	Odsetki z działalności finansowej	CFC_10	
3	Pozostałe przepływy finansowe	CFC_14	
3	Przepływy finansowe z działalności zaniechanej	CFC_12	
1	Przepływy pieniężne netto	CFD_0	= CFA_0 CFB_0 CFC_0
3	Różnice kursowe	CFD_1	
3	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	CFD_2	
3	Środki pieniężne na początek okresu	CFD_3	
2	Środki pieniężne na koniec okresu	CFD_4	

3. SPRAWOZDANIA FIRM UBEZPIECZENIOWYCH (INSURANCE)

3.1. INSURANCE: BILANS/AKTYWA

KOD	KLASA
A_0	AKTYWA
A_4	Należności ubezpieczeniowe
A_5	Aktywa reasekuracyjne
A_6	Regresy i odzyski
A_7	Odroczone koszty akwizycji
A_8	Instrumenty pochodne
A_10	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
A_14	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności
A_12	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
A_13	Inwestycje w jednostki powiązane
A_14	Rzeczowe aktywa trwałe
A_15	Nieruchomości inwestycyjne
A_16	Wartości niematerialne
A_17	Wartość firmy
A_18	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
A_19	Aktywa z tytułu bieżącego podatku
A_26	Rozliczenia międzyokresowe
A_28	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty
A_29	Pozostałe aktywa
A_31	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży
A_33	Pożyczki i pozostałe należności
A_35	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

3.2. INSURANCE: BILANS/PASYWA

KOD	KLASA
P_0	PASYWA
P_1	Kapitał podstawowy
P_2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy
P_3	Akcje (udziały) własne
P_4	Kapitał zapasowy
P_5	Wyceny i różnice kursowe
P_6	Pozostałe kapitały
P_7	Zyski zatrzymane/niepokryte straty
P_8	Kapitały udziałowców niekontrolujących
P_10	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych
P_14	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
P_15	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
P_16	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych
P_17	Zobowiązania podporządkowane
P_18	Rezerwy
P_20	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

P_22	Rezerwa na odroczony podatek dochodowy
P_23	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku
P_24	Pozostałe zobowiązania
P_26	Świadczenia pracownicze
P_30	Rozliczenia międzyokresowe
P_34	Zobowiązania związane z aktywami do sprzedaży
P_35	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

3.3. INSURANCE: RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

KOD	KLASA
PD_0	Przychody z podstawowej działalności operacyjnej
PD_5	Przychody z tytułu opłat i prowizji
PD_6	Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto
PD_7	Udział reasekuratorów w składce ubezpieczeniowej przypisanej brutto
PD_8	Zmiana stanu rezerw składki ubezpieczeniowej brutto
PD_14	Udział w wyniku netto spółek portfelowych
PD_13	Przychody netto z inwestycji
PD_14	Wynik na instrumentach finansowych
PD_3	Pozostałe przychody z działalności podstawowej
KD_0	Koszty podstawowej działalności operacyjnej
KD_8	Wyłacone odszkodowania i świadczenia, brutto
KD_9	Udział reasekuratorów w wyłaconych odszkodowaniach i świadczeniach brutto
KD_10	Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto
KD_12	Aktualizacja wartości zobowiązań finansowych
KD_13	Koszty akwizycji
KD_14	Koszty działania
PPD_0	Zysk/strata z działalności podstawowej
WO_1	Pozostałe przychody operacyjne
WO_2	Pozostałe koszty operacyjne
WO_3	Wynik na aktywach niefinansowych
WO_0	Zysk/strata z działalności operacyjnej
WB_1	Przychody finansowe
WB_2	Koszty finansowe
WB_3	Zrealizowany wynik na inwestycjach
WB_4	Niezrealizowany wynik na inwestycjach
WB_0	Zysk/strata brutto
WN_1	Podatek dochodowy
WN_2	Pozostałe zdarzenia i odpisy z zysku
WN_3	Udział w wyniku jednostek powiązanych
WN_4	Wynik netto działalności zaniechanej
WN_0	Wynik netto
xWN_1	Wynik netto udziałowców jednostki dominującej
xWN_2	Wynik netto udziałowców niekontrolujących

3.4. INSURANCE: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

KOD	KLASA
CFA_0	Przepływy operacyjne
CFA_1	Wynik finansowy
CFA_2	Udział w wyniku jednostek powiązanych
CFA_3	Amortyzacja
CFA_4	Różnice kursowe z działalności operacyjnej
CFA_5	Odsetki i dywidendy z działalności operacyjnej
CFA_6	Wynik na działalności inwestycyjnej
CFA_7	Podatek dochodowy naliczony
CFA_8	Płatności rozliczane w akcjach
CFA_9	Zmiana stanu rezerw
CFA_14	Zmiana stanu należności
CFA_12	Zmiana stanu zobowiązań
CFA_13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
CFA_14	Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów
CFA_16	Pozostałe przepływy operacyjne
CFA_19	Zmiana stanu aktywów finansowych
CFA_20	Zmiana stanu instrumentów pochodnych
CFA_23	Zmiana stanu zobowiązań finansowych
CFA_28	Zmiana stanu należności ubezpieczeniowych
CFA_29	Zmiana stanu zobowiązań ubezpieczeniowych
CFA_40	Przepływy operacyjne z działalności zaniechanej
CFB_0	Przepływy inwestycyjne
CFB_1	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
CFB_2	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych
CFB_3	Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych
CFB_4	Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych
CFB_5	Zbycie nieruchomości
CFB_6	Nabycie nieruchomości
CFB_7	Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych
CFB_8	Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych
CFB_9	Zwrot udzielonych pożyczek
CFB_10	Udzielone pożyczki
CFB_14	Odsetki i dywidendy z działalności inwestycyjnej
CFB_12	Pozostałe przepływy inwestycyjne
CFB_13	Przepływy inwestycyjne z działalności zaniechanej
CFB_14	Wydatki na badania i rozwój
CFC_0	Przepływy finansowe
CFC_1	Emisja akcji własnych
CFC_2	Nabycie akcji własnych
CFC_3	Wyemitowane papiery dłużne
CFC_4	Wykup papierów dłużnych
CFC_5	Zaciągnięte kredyty i pożyczki
CFC_6	Splacone kredyty i pożyczki
CFC_7	Dywidendy na rzecz udziałowców jednostki dominującej
CFC_8	Płatności z tytułu leasingu
CFC_9	Inne wypłaty z zysku

CFC_10	Odsetki z działalności finansowej
CFC_14	Pozostałe przepływy finansowe
CFC_12	Przepływy finansowe z działalności zaniechanej
CFD_0	Przepływy pieniężne netto
CFD_1	Różnice kursowe
CFD_2	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
CFD_3	Środki pieniężne na początek okresu
CFD_4	Środki pieniężne na koniec okresu

3.5. INSURANCE: SUGEROWANE WYŚWIETLANIE SPRAWOZDAŃ

FORMULARZ – INSURANCE – BILANS/AKTYWA

POZIOM	KLASA	KOD	KOD
1	AKTYWA	A_0	= A_x
3	Wartości niematerialne	A_16	
3	Wartość firmy	A_17	
3	Rzeczowe aktywa trwałe	A_14	
3	Nieruchomości inwestycyjne	A_15	
3	Inwestycje w jednostki powiązane	A_13	
3	Instrumenty pochodne	A_8	
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	A_35	
3	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	A_10	
3	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	A_14	
3	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	A_12	
3	Pożyczki i pozostałe należności	A_33	
3	Należności ubezpieczeniowe	A_4	
3	Aktywa reasekuracyjne	A_5	
3	Regresy i odzyski	A_6	
3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	A_18	
3	Aktywa z tytułu bieżącego podatku	A_19	
3	Odroczone koszty akwizycji	A_7	
3	Rozliczenia międzyokresowe	A_26	
3	Pozostałe aktywa	A_29	
3	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	A_28	
3	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	A_31	

FORMULARZ – INSURANCE – BILANS/PASYWA

POZIOM	KLASA	KOD	KOD
1	PASYWA	P_0	= P_x
2	Kapitał własny udziałowców jednostki dominującej	PP_1	= P_1:P_7
3	Kapitał podstawowy	P_1	
3	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	P_2	
3	Akcje (udziały) własne	P_3	
3	Kapitał zapasowy	P_4	
3	Wyceny i różnice kursowe	P_5	

3	Pozostałe kapitały	P_6	
3	Zyski zatrzymane/niepokryte straty	P_7	
2	Kapitały udziałowców niekontrolujących	P_8	
2	Zobowiązania	PP_4	= P_10 P_14:P_18 P_20 P_22:P_24 P_26 P_30 P_35
3	Zobowiązania podporządkowane	P_17	
3	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	P_20	
3	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	P_16	
3	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	P_14	
3	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	P_15	
3	Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	P_35	
3	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	P_10	
3	Rezerwy	P_18	
3	Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	P_22	
3	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku	P_23	
3	Pozostałe zobowiązania	P_24	
3	Świadczenia pracownicze	P_26	
3	Rozliczenia międzyokresowe	P_30	
2	Zobowiązania związane z aktywami do sprzedaży	P_34	

FORMULARZ – INSURANCE – RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

POZIOM	KLASA	KOD	FORMUŁA
1	Przychody z podstawowej działalności operacyjnej	PD_0	=PD_x
3	Pozostałe przychody z działalności podstawowej	PD_3	
3	Przychody z tytułu opłat i prowizji	PD_5	
3	Składki ubezpieczeniowe przypisane brutto	PD_6	
3	Udział reasekuratorów w składce ubezpieczeniowej przypisanej brutto	PD_7	
3	Zmiana stanu rezerw składki ubezpieczeniowej brutto	PD_8	
3	Udział w wyniku netto spółek portfelowych	PD_14	
3	Przychody netto z inwestycji	PD_13	
3	Wynik na instrumentach finansowych	PD_14	
1	Koszty podstawowej działalności operacyjnej	KD_0	=KD_x
3	Wyplacone odszkodowania i świadczenia, brutto	KD_8	
3	Udział reasekuratorów w wyplaconych odszkodowaniach i świadczeniach brutto	KD_9	
3	Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto	KD_10	
3	Aktualizacja wartości zobowiązań finansowych	KD_12	
3	Koszty akwizycji	KD_13	
3	Koszty działania	KD_14	

2	Zysk/strata z działalności podstawowej	PPD_0	= PD_0 KD_0
3	Pozostałe przychody operacyjne	WO_1	
3	Pozostałe koszty operacyjne	WO_2	
3	Wynik na aktywach niefinansowych	WO_3	
2	Zysk/strata z działalności operacyjnej	WO_0	= PPD_0 WO_x
3	Przychody finansowe	WB_1	
3	Koszty finansowe	WB_2	
3	Zrealizowany wynik na inwestycjach	WB_3	
3	Niezrealizowany wynik na inwestycjach	WB_4	
2	Zysk/strata brutto	WB_0	= WO_0 WB_x
3	Podatek dochodowy	WN_1	
3	Pozostałe zdarzenia i odpisy z zysku	WN_2	
3	Udział w wyniku jednostek powiązanych	WN_3	
3	Wynik netto działalności zaniechanej	WN_4	
1	Wynik netto	WN_0	= WB_0 WN_x
3	Wynik netto udziałowców jednostki dominującej	xWN_1	
3	Wynik netto udziałowców niekontrolujących	xWN_2	

FORMULARZ – INSURANCE – RACHUNEK PRZEPŁYWÓW

POZYCJA	KLASA	KOD	KOD
1	Przepływy operacyjne	CFA_0	= CFA_x
3	Wynik finansowy	CFA_1	
3	Udział w wyniku jednostek powiązanych	CFA_2	
3	Amortyzacja	CFA_3	
3	Różnice kursowe z działalności operacyjnej	CFA_4	
3	Odsetki i dywidendy z działalności operacyjnej	CFA_5	
3	Wynik na działalności inwestycyjnej	CFA_6	
3	Podatek dochodowy naliczony	CFA_7	
3	Płatności rozliczane w akcjach	CFA_8	
3	Zmiana stanu rezerw	CFA_9	
3	Zmiana stanu należności ubezpieczeniowych	CFA_28	
3	Zmiana stanu zobowiązań ubezpieczeniowych	CFA_29	
3	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	CFA_13	
3	Zmiana stanu aktywów finansowych	CFA_19	
3	Zmiana stanu instrumentów pochodnych	CFA_20	
3	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	CFA_13	
3	Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	CFA_14	
3	Pozostałe przepływy operacyjne	CFA_16	
3	Przepływy operacyjne z działalności zaniechanej	CFA_40	
3	Przepływy inwestycyjne	CFB_0	= CFB_x
3	Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	CFB_1	
3	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	CFB_2	
3	Zbycie udziałów w podmiotach powiązanych	CFB_3	
3	Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych	CFB_4	

3	Przychody z nieruchomości	CFB_5	
3	Nabycie i wydatki na utrzymanie nieruchomości	CFB_6	
3	Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	CFB_7	
3	Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	CFB_8	
3	Zwrot udzielonych pożyczek	CFB_9	
3	Udzielone pożyczki	CFB_10	
3	Odsetki i dywidendy z działalności inwestycyjnej	CFB_14	
3	Pozostałe przepływy inwestycyjne	CFB_12	
3	Przepływy inwestycyjne z działalności zaniechanej	CFB_13	
3	Wydatki na badania i rozwój	CFB_14	
3	Przepływy finansowe	CFC_0	= CFC_x
3	Emisja akcji własnych	CFC_1	
3	Nabycie akcji własnych	CFC_2	
3	Wyemitowane papiery dłużne	CFC_3	
3	Wykup papierów dłużnych	CFC_4	
3	Zaciągnięte kredyty i pożyczki	CFC_5	
3	Splacone kredyty i pożyczki	CFC_6	
3	Dywidendy na rzecz udziałowców jednostki dominującej	CFC_7	
3	Płatności z tytułu leasingu	CFC_8	
3	Inne wypłaty z zysku	CFC_9	
3	Odsetki z działalności finansowej	CFC_10	
3	Pozostałe przepływy finansowe	CFC_14	
3	Przepływy finansowe z działalności zaniechanej	CFC_12	
3	Przepływy pieniężne netto	CFD_0	= CFA_0 CFB_0 CFC_0
3	Różnice kursowe	CFD_1	
3	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	CFD_2	
3	Środki pieniężne na początek okresu	CFD_3	
2	Środki pieniężne na koniec okresu	CFD_4	

4. KLASY DODATKOWE

INFORMACJE PODSTAWOWE

Klasa	Opis	Definicja
D_0	Okres sprawozdawczy	= (mm(D_BO) & "." & yy(D_BO) & "-" & mm(D_BZ) & "." & yy(D_BZ)) - mm(x) – dwie cyfry miesiąca (x) - yy(x) – dwie ostatnie cyfry roku (x)
D_BO	Początek obrotu obrotowego	baza MSFF: DATA_OD
D_BZ	Koniec obrotu obrotowego	baza MSFF: DATA_DO
O_1	Liczba akcji na koniec okresu	n = nototria.capital 1) dla n.nomshval > 0 (active =t) sharcap (D_BZ) = n.sharcap (max(n.chdate)) dla n.chdate <= D_BZ [kapitał zakładowy na koniec okresu obrotowego] jeżeli dla n.chdate <= D_BZ nie ma wpisów w tabeli n , to sharcap(D_BZ) = n.sharcap (min(n.chdate)) [pierwszy kapitał zakładowy po dacie D_BZ] nominal (aktualny) = n.nomshvol (active =t) [aktualna wartość nominalna akcji] liczba_akcji (D_BZ) = sharcap (D_BZ) / [nominal (aktualny) *1000] 2) dla n.nomshval = 0 (lub NULL) (active =t) liczba_akcji (D_BZ) = n.tshvol (max(n.chdate)) /1000 dla n.chdate <= D_BZ jeżeli dla n.tshvol <= D_BZ nie ma wpisów w tabeli n , to liczba_akcji (D_BZ) = n.tshvol (min(n.chdate)) / 1000 [pierwsza liczba akcji po dacie D_BZ]
O_6	Standard rachunkowości	MSSF PSR, CTO– jeżeli dane pochodzą z bazy <i>stdreport</i> : NC PSR: PSR, nPSR, Bank_PSR
O_7	Waluta	Jeżeli nie zaznaczono inaczej – PLN
O_2	Długość okresu obrachunkowego [w miesiącach]	month_period(D_BO,D_BZ)
O_9	Długość okresu obrachunkowego [w dniach]	D_BO - D_BZ + 1
D_BS	Data publikacji bilansu	
D_IS	Data publikacji rachunku wyników	Dla raportów pro-forma data najnowszego raportu
D_CF	Data publikacji rachunku przepływów	Dla raportów pro-forma data najnowszego raportu

INDUSTRY: KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (PORÓWNAWCZE)

xKD_5	= KD_5_x
xKD_5_1	Amortyzacja
xKD_5_2	Zużycie materiałów i energii
xKD_5_3	Usługi obce
xKD_5_4	Podatki i opłaty
xKD_5_5	Wynagrodzenia
xKD_5_6	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia
xKD_5_7	Pozostałe koszty rodzajowe
xKD_5_8	Wartość sprzedanych towarów i materiałów
xWB_2	Naliczone odsetki

BANKI

Klasa	Pozycja sprawozdania	Definicja
xP_0	Współczynnik wypłacalności	
PPD_4	Wynik z tytułu odsetek	= PD_4 KD_6
PPD_5	Wynik z tytułu opłat i prowizji	= PD_5 KD_7

INSURANCE

Klasa	Pozycja sprawozdania	Definicja
PPD_6	Składki przypisane, netto	= PD_6 PD_7
KKD_8	Wypłacone odszkodowania i świadczenia, netto	= KD_8 KD_9

5. ZASADY TWORZENIA SPRAWOZDAŃ PRO FORMA

5.1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Jeżeli w bazie danych nie ma rachunku zysków i strat za kwartał [N], zaś spółka opublikowała rachunek zysków i strat narastająco za kwartały [1,N] oraz narastająco za kwartały [1, N-1], wówczas wyznaczamy rachunek zysków i strat *pro forma*, według formuły:

klasa[N] = klasa [1,N] – klasa [1,N-1].

Przykład:

PD_0[2] = PD_0[1,2] – PD_0[1,1]

PD_0[3] = PD_0[1,3] – PD_0[1,2]

Dodatkowe zasady:

Klasy	Dotyczy raportów [1,N] oraz [1, N-1]
PD_0	Jeżeli nie jest spełniona formuła: PD_0 = suma(PD_x) dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], wówczas składniki PD_x[N] nie są wyliczane.
KD_0 <i>Bank Insurance</i>	Jeżeli nie jest spełniona formuła: KD_0 = suma(KD_x) dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], wówczas składniki KD_x[N] nie są wyliczane.
PPD_4 <i>Banki</i>	Jeżeli nie jest spełniona formuła: PPD_4 = PD_4 + KD_6 dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki PD_4[N], KD_6[N] nie są wyliczane.
PPD_5 <i>Banki</i>	Jeżeli nie jest spełniona formuła: PPD_5 = PD_5 + KD_7 dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki PD_5[N], KD_7[N] nie są wyliczane.
PPD_6 <i>Insurance</i>	Jeżeli nie jest spełniona formuła: PPD_6 = PD_6 + PD_7 + PD_8 dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki PD_6[N], PD_7[N], PD_8[N] nie są wyliczane.
KKD_1 <i>Industry</i>	Jeżeli nie jest spełniona formuła: KKD_1 = KD_1 + KD_2 dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki KD_1[N], KD_2[N] nie są wyliczane.
KKD_8 <i>Insurance</i>	Jeżeli nie jest spełniona formuła: KKD_8 = KD_8 + KD_9 + KD_10 dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki KD_8[N], KD_9[N], KD_10[N] nie są wyliczane.
AM_0	Jeżeli AM_0[1,N] = NULL lub AM_0[1,N-1] = NULL to AM_0[N] nie jest wyliczne

5.2. RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Jeżeli w bazie danych nie ma Rachunku Przepływów Pieniężnych za kwartał [N], zaś spółka opublikowała Rachunki Przepływów Pieniężnych narastająco za kwartały [1,N] oraz narastająco za kwartały [1, N-1], wówczas wyznaczamy Rachunek Przepływów Pieniężnych *pro forma*, według formuły:

$$\text{klasa}[N] = \text{klasa}[1,N] - \text{klasa}[1,N-1].$$

Przykład:

$$\text{CFA}_0[2] = \text{CFA}_0[1,2] - \text{CFA}_0[1,1]$$

Dodatkowe zasady:

Klasy	Dotyczy raportów [1,N] oraz [1, N-1]
CFA_0	Jeżeli nie jest spełniona formuła: CFA_0 = suma(CFA_x) dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki CFA_x[N] nie są wyliczane.
CFB_0	Jeżeli nie jest spełniona formuła: CFB_0 = suma(CFB_x) dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki CFB_x[N] nie są wyliczane.
CFC_0	Jeżeli nie jest spełniona formuła: CFC_0 = suma(CFC_x) dla przynajmniej jednego z raportów [1,N], [1, N-1], to składniki CFC_x[N] nie są wyliczane.

Wartości *pro forma* dla środków pieniężnych na początek i koniec okresu N:

$$(\text{Środki pieniężne na początek okresu [N]}) = (\text{Środki pieniężne na koniec okresu [1,N-1]})$$

$$\text{CFD}_3 [N] = \text{CFD}_4 [1,N-1]$$

$$(\text{Środki pieniężne na koniec okresu [N]}) = (\text{Środki pieniężne na koniec okresu [1,N]})$$

$$\text{CFD}_4 [N] = \text{CFD}_4 [1,N]$$

6. WSKAŹNIKI FINANSOWE

6.1. INDUSTRY – WSKAŹNIKI FINANSOWE

WSKAŹNIKI FINANSOWE SĄ WYZNACZANE WYŁĄCZNIE DLA SPRAWOZDAŃ KWARTALNYCH I ROCZNYCH

POLE	Nazwa
RS_1	Marża zysku brutto ze sprzedaży
RS_2	Marża zysku operacyjnego
RS_3	Marża zysku brutto
RS_4	Marża zysku netto
RS_5	Stopa zwrotu z kapitału własnego
RS_6	Stopa zwrotu z aktywów
RS_7	Kapitał pracujący
RS_8	Wskaźnik płynności bieżącej
RS_9	Wskaźnik płynności szybkiej
RS_10	Wskaźnik podwyższonej płynności
RS_14	Rotacja należności
RS_12	Rotacja zapasów
RS_13	Cykl operacyjny
RS_14	Rotacja zobowiązań
RS_15	Cykl konwersji gotówki
RS_16	Rotacja aktywów obrotowych
RS_17	Rotacja aktywów
RS_18	Wskaźnik pokrycia majątku
RS_19	Stopa zadłużenia
RS_20	Wskaźnik obsługi zadłużenia
RS_21	Dług/EBITDA
RS_22	Wskaźnik dźwigni finansowej
RS_23	Wykorzystanie aktywów
RS_24	Obciążenie zysku brutto
RS_25	Obciążenie zysku operacyjnego

DEFINICJE WSKAŹNIKÓW:

Marża zysku brutto ze sprzedaży = $Zysk/strata\ brutto\ ze\ sprzedaży / Przychody\ ze\ sprzedaży$

$RS_1(i) = \text{suma}(\#PPD_2(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$

wskaźnik nie powinien się liczyć jeżeli istnieje przynajmniej jedno **PPD_2(i) = NULL**

Marża zysku operacyjnego = $Wynik\ operacyjny / Przychody\ ze\ sprzedaży$

$RS_2(i) = \text{suma}(WO_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$

Marża zysku brutto = $Zysk/strata\ brutto / Przychody\ ze\ sprzedaży$

$$RS_3(i) = \text{suma}(\text{WB_0}(m)) / \text{suma}(\text{PD_0}(m))$$

Marża zysku netto = Zysk/strata netto / Przychody ze sprzedaży

$$RS_4(i) = \text{suma}(\text{WN_0}(m)) / \text{suma}(\text{PD_0}(m))$$

Stopa zwrotu z kapitału własnego = Wynik operacyjny / Średni kapitał własny

$$RS_5(i) = \text{suma}(\text{WN_0}(m)) / [\text{średnia}(\text{PP_1}(n)) + \text{średnia}(\text{P_8}(n))] \times [12 / \text{suma}(\text{O_2}(m))]$$

Stopa zwrotu z aktywów = Wynik operacyjny / Średnie Aktywa

$$RS_6(i) = \text{suma}(\text{WN_0}(m)) / \text{średnia}(\text{A_0}(n)) \times [12 / \text{suma}(\text{O_2}(m))]$$

Kapitał pracujący = Aktywa obrotowe – Zobowiązania krótkoterminowe

$$RS_7(i) = \text{AA_2}(i) - \text{PP_3}(i)$$

Wskaźnik płynności bieżącej = Aktywa obrotowe / Zobowiązania krótkoterminowe

$$RS_8(i) = \text{AA_2}(i) / \text{PP_3}(i)$$

Wskaźnik płynności szybkiej = [Aktywa obrotowe – Zapasy – Aktywa Biologiczne] / Zobowiązania krótkoterminowe

$$RS_9(i) = [\text{AA_2}(i) - \text{A_23}(i) - \text{A_32}(i)] / \text{PP_3}(i)$$

Wskaźnik płynności podwyższonej = Środki pieniężne i ich ekwiwalenty / Zobowiązania krótkoterminowe

$$RS_10(i) = \text{A_28}(i) / \text{PP_3}(i)$$

Rotacja należności = Średnie należności / Przychody ze sprzedaży x [365 dni]

$$RS_11(i) = \text{średnia}(\text{A_24}(n)) / \text{suma}(\text{PD_0}(m)) \times \text{suma}(\text{O_9}(m))$$

Rotacja zapasów = Średnie zapasy / Koszty działalności operacyjnej x [365 dni]

$$RS_12(i) = [\text{średnia}(\text{A_23}(n)) + \text{średnia}(\text{A_32}(n))] / [\text{suma}(\text{KKD_1}(m)) + \text{suma}(\text{KD_3}(m)) + \text{suma}(\text{KD_4}(m)) + \text{suma}(\text{KD_5}(m))] \times \text{suma}(\text{O_9}(m)) \times (-1)$$

Cykl operacyjny = Rotacja należności + Rotacja zapasów

$$RS_13(i) = RS_11(i) + RS_12(i)$$

Rotacja zobowiązań = Średnie zobowiązania krótkoterminowe / Koszty działalności operacyjnej x [365 dni]

$$RS_14(i) = \text{średnia}(\text{PP_3}(n)) / [\text{suma}(\text{KKD_1}(m)) + \text{suma}(\text{KD_3}(m)) + \text{suma}(\text{KD_4}(m)) + \text{suma}(\text{KD_5}(m))] \times \text{suma}(\text{O_9}(m)) \times (-1)$$

Cykl konwersji gotówki = Cykl operacyjny - Rotacja zobowiązań

$$RS_15(i) = RS_13(i) - RS_14(i)$$

Rotacja aktywów obrotowych = Średnie aktywa obrotowe / Przychody x [365 dni]

$$RS_16(i) = \text{średnia}(\text{AA_2}(n)) / \text{suma}(\text{PD_0}(m)) \times \text{suma}(\text{O_9}(m))$$

Rotacja aktywów = Średnie aktywa / Przychody x [365 dni]

$$RS_{17}(i) = \text{średnia}(A_{0}(n)) / \text{suma}(PD_{0}(m)) \times \text{suma}(O_{9}(m))$$

Wskaźnik pokrycia majątku = Kapitał własny / Aktywa trwałe

$$RS_{18}(i) = [P_{8}(i) + PP_{1}(i)] / AA_{1}(i)$$

Stopa zadłużenia = Zobowiązania / Aktywa

$$RS_{19}(i) = [PP_{2}(i) + PP_{3}(i)] / A_{0}(i)$$

Wskaźnik obsługi zadłużenia = [Wynik operacyjny + amortyzacja] / Koszty finansowe

$$RS_{20}(i) = [\text{suma}(AM_{0}(m) + \text{suma}(WO_{0}(m)))] / \text{suma}(WB_{2}(m)) \times (-1)$$

Wskaźnik zabezpieczenia długu = Średnie zobowiązania / [Wynik operacyjny + Amortyzacja]

$$RS_{21}(i) = [\text{średnia}(PP_{2}(n)) + \text{średnia}(PP_{3}(n))] / [\text{suma}(AM_{0}(m) + \text{suma}(WO_{0}(m)))] \cdot [12 / \text{suma}(O_{2}(m))]$$

Wskaźnik dźwigni finansowej = Średnie aktywa / Średni kapitał własny

$$RS_{22}(i) = \text{średnia}(A_{0}(n)) / [\text{średnia}(P_{8}(n)) + \text{średnia}(PP_{1}(n))]$$

Wskaźnik wykorzystania aktywów = Przychody / Średnie aktywa

$$RS_{23}(i) = \text{suma}(PD_{0}(m)) / \text{średnia}(A_{0}(n)) \times [12 / \text{suma}(O_{2}(m))]$$

Wskaźnik obciążenia zysku brutto = Wynik netto / Wynik brutto

$$RS_{24}(i) = \text{suma}(WN_{0}(m)) / \text{suma}(WB_{0}(m))$$

Wskaźnik obciążenia wyniku operacyjnego = Wynik brutto / Wynik operacyjny

$$RS_{25}(i) = \text{suma}(WB_{0}(m)) / \text{suma}(WO_{0}(m))$$

gdzie:

- wszystkie pozycje z rachunku wyników oraz Rachunku Przepływów Pieniężnych są **annualizowane** (nie dotyczy wskaźników płynności RS_7, RS_8, RS_9, RS_10)
- dla raportów kwartalnych:

$$m = i - 3 \text{ do } i$$

$$n = i - 4 \text{ do } i$$

- dla raportów rocznych:

$$m = i$$

$$n = i - 1 \text{ do } i$$

6.2. BANK – WSKAŹNIKI FINANSOWE

WSKAŹNIKI FINANSOWE SĄ WYZNACZANE WYŁĄCZNIE DLA SPRAWOZDAŃ KWARTALNYCH I ROCZNYCH

POLE	Nazwa
RS_2	Marża zysku operacyjnego
RS_3	Marża zysku brutto
RS_4	Marża zysku netto
RS_5	Stopa zwrotu z kapitału własnego
RS_6	Stopa zwrotu z aktywów
RS_22	Wskaźnik dźwigni finansowej
RS_30	Marża odsetkowa
RS_31	Stopa odsetkowa aktywów odsetkowych
RS_32	Stopa odsetkowa pasywów odsetkowych
RS_33	Rozpiętość odsetkowa
RS_34	Wskaźnik aktywów przychodowych
RS_35	Wskaźnik zobowiązań wobec klientów
RS_36	Wskaźnik kapitału własnego
RS_37	Pokrycie należności od klientów
RS_38	Wskaźnik finansowania aktywów nieprzychodowych
RS_39	Wskaźnik płynności MFW
RS_40	Koszty działania / Wynik na działalności bankowej
RS_41	Koszty działania / Dochody z działalności podstawowej
RS_42	Koszty działania / Aktywa
RS_43	Produktywność majątku trwałego
RS_44	Wskaźnik dźwigni
RS_45	Wskaźnik kosztów odsetkowych
RS_46	Wskaźnik kosztów nieodsetkowych
RS_47	Wskaźnik pozostałych przychodów i kosztów
RS_48	Wskaźnik podatkowy
RS_49	Wykorzystanie aktywów
RS_50	Wskaźnik przychodów odsetkowych
RS_51	Wskaźnik przychodów nieodsetkowych

DEFINICJE WSKAŹNIKÓW:

Marża zysku operacyjnego = Wynik operacyjny / Dochody z działalności podstawowej

$$RS_2(i) = \text{suma}(WO_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$$

Marża zysku brutto = Zysk/strata brutto / Dochody z działalności podstawowej

$$RS_3(i) = \text{suma}(WB_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$$

Marża zysku netto = Wynik netto / Dochody z działalności podstawowej

$$RS_4(i) = \text{suma}(WN_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$$

Stopa zwrotu z kapitału własnego = Wynik netto / Średni kapitał własny

$$RS_5(i) = \text{suma}(WN_0(m)) / [\text{średnia}(PP_1(n)) + \text{średnia}(P_8(n))] \times [12 / \text{suma}(O_2(m))]$$

Stopa zwrotu z aktywów = Wynik netto / Średnie Aktywa

$$RS_6(i) = \text{suma}(WN_0(m)) / \text{średnia}(A_0(n)) \times [12 / \text{suma}(O_2(m))]$$

Wskaźnik dźwigni finansowej = Średnie aktywa / Średni kapitał własny

$$RS_22(i) = \text{średnia}(A_0(n)) / [\text{średnia}(P_8(n)) + \text{średnia}(PP_1(n))]$$

Marża odsetkowa = Wynik z tytułu odsetek / Przychody z tytułu odsetek

$$RS_30(i) = \text{suma}(PPD_4(m)) / \text{suma}(PD_4(m))$$

Stopa odsetkowa aktywów odsetkowych = Przychody z odsetek / Aktywa odsetkowe

$$RS_31(i) = \text{suma}(PD_4(m)) / [\text{średnia}(A_2(n)) + \text{średnia}(A_3(n)) + \text{średnia}(A_10(n)) + \text{średnia}(A_11(n)) + \text{średnia}(A_12(n)) + \text{średnia}(A_35(n))] \times [12 / \text{suma}(O_2(m))]$$

Stopa odsetkowa pasywów odsetkowych = Koszty odsetek / Pasywa odsetkowe

$$RS_32(i) = \text{suma}(KD_6(m)) / [\text{średnia}(P_12(n)) + \text{średnia}(P_13(n)) + \text{średnia}(P_14(n)) + \text{średnia}(P_15(n)) + \text{średnia}(P_16(n)) + \text{średnia}(P_35(n))] \times [12 / \text{suma}(O_2(m))] \times (-1)$$

Rozpiętość odsetkowa = Stopa odsetkowa aktywów odsetkowych - Stopa odsetkowa pasywów odsetkowych

$$RS_33(i) = RS_31(i) - RS_32(i)$$

Wskaźnik aktywów przychodowych = Aktywa przychodowe / Aktywa

$$RS_34(i) = [A_2(i) + A_3(i) + A_8(i) + A_10(i) + A_11(i) + A_12(i) + A_13(i) + A_15(i) + A_35(i)] / A_0(i)$$

Wskaźnik zobowiązań wobec klientów = Zobowiązania wobec klientów / Aktywa

$$RS_35(i) = P_13(i) / P_0(i)$$

Wskaźnik kapitału własnego = Kapitał własny / Aktywa

$$RS_36(i) = [PP_1(i) + P_8(i)] / A_0(i)$$

Pokrycie należności od klientów = Należności od klientów / Zobowiązania wobec klientów

$$RS_37(i) = A_3(i) / P_13(i)$$

Wskaźnik finansowania aktywów nieprzychodowych = Aktywa nieprzychodowe / Kapitał własny

$$RS_38(i) = [A_1(i) + A_14(i) + A_16(i) + A_17(i) + A_18(i) + A_19(i) + A_23(i) + A_26(i) + A_29(i) + A_31(i)] / [PP_1(i) + P_8(i)]$$

Wskaźnik płynności MFW = [Kasa i operacje z bankiem centralnym + Należności od banków] / [Zobowiązania]

$$RS_39(i) = [A_1(i) + A_2(i)] / PP_4(i)$$

Koszty działania / Wynik na działalności bankowej = Koszty działania / Wynik z działalności bankowej

$$RS_{40}(i) = \text{suma}(KD_{14}(m) / [\text{suma}(PPD_{4}(m)) + \text{suma}(PPD_{5}(m)) + \text{suma}(PD_{10}(m)) + \text{suma}(PD_{13}(m)) + \text{suma}(PD_{14}(m)) + \text{suma}(PD_{17}(m)) + \text{suma}(PD_{18}(m))]) \times (-1)$$

Koszty działania / Przychody = Koszty działania / Przychody z działalności podstawowej

$$RS_{41}(i) = \text{suma}(KD_{14}(m)) / \text{suma}(PD_{0}(m)) \times (-1)$$

Koszty działania / aktywa = Koszty działania / Średnie Aktywa

$$RS_{42}(i) = \text{suma}(KD_{14}(m)) / \text{średnia}(A_{0}(n)) \times [12 / \text{suma}(O_{2}(m))] \times (-1)$$

Produktywność majątku trwałego = Przychody z działalności podstawowej / Majątek trwały

$$RS_{43}(i) = \text{suma}(PD_{0}(m)) / \text{średnia}(A_{0}(m)) \times [12 / \text{suma}(O_{2}(m))]$$

Wskaźnik kosztów odsetkowych = Koszty odsetkowe / Przychody z działalności podstawowej

$$RS_{45}(i) = \text{suma}(KD_{6}(m)) / \text{suma}(PD_{0}(m)) \times (-1)$$

Wskaźnik kosztów nieodsetkowych = Koszty nieodsetkowe / Przychody z działalności podstawowej

$$RS_{46}(i) = [\text{suma}(KD_{7}(m) + \text{suma}(KD_{8}(m)) + \text{suma}(KD_{14}(m))] / \text{suma}(PD_{0}(m)) \times (-1)$$

Wskaźnik pozostałych przychodów i kosztów = Pozostałe przychody i koszty operacyjne oraz pozostałe zdarzenia / Przychody z działalności podstawowej

$$RS_{47}(i) = [\text{suma}(WO_{1}(m) + \text{suma}(WO_{2}(m)) + \text{suma}(WO_{3}(m)) + \text{suma}(WO_{4}(m)) + \text{suma}(WB_{3}(m)) + \text{suma}(WB_{4}(m)) + \text{suma}(WN_{2}(m)) + \text{suma}(WN_{3}(m)) + \text{suma}(WN_{4}(N))] / \text{suma}(PD_{0}(m)) \times (-1)$$

Wskaźnik podatkowy = Podatek dochodowy / Przychody z działalności podstawowej

$$RS_{48}(i) = \text{suma}(WN_{1}(n)) / \text{suma}(PD_{0}(m)) \times (-1)$$

Wskaźnik wykorzystania aktywów = Przychody z działalności podstawowej / Średnie aktywa

$$RS_{49}(i) = \text{suma}(PD_{0}(m)) / \text{średnia}(A_{0}(n)) \times [12 / \text{suma}(O_{2}(m))]$$

Wskaźnik przychodów odsetkowych = Przychody odsetkowe / Średnie aktywa

$$RS_{50}(i) = \text{suma}(PD_{4}(m)) / \text{średnia}(A_{0}(n))$$

Wskaźnik przychodów nieodsetkowych = Przychody nieodsetkowe / Średnie aktywa

$$RS_{51}(i) = \text{suma}((PD_{0}(m) - PD_{4}(m)) / \text{średnia}(A_{0}(n)) \times [12 / \text{suma}(O_{2}(m))]$$

gdzie:

- dla raportów kwartalnych: m = i - 3 do i, n = i - 4 do i
- dla raportów rocznych: m = i, n = i - 1 do i

6.3. INSURANCE – WSKAŹNIKI FINANSOWE

WSKAŹNIKI FINANSOWE SĄ WYZNACZANE WYŁĄCZNIE DLA SPRAWOZDAŃ KWARTALNYCH I ROCZNYCH

POLE	Nazwa
RS_2	Marża zysku operacyjnego
RS_3	Marża zysku brutto
RS_4	Marża zysku netto
RS_5	Stopa zwrotu z kapitału własnego (ROE)
RS_6	Stopa zwrotu z aktywów (ROA)
RS_60	Stopa zadłużenia
RS_61	Wskaźnik płynności
RS_62	Przychodowość aktywów
RS_63	Przychodowość kapitałów własnych
RS_64	Stopa kosztów technicznych brutto
RS_65	Szkodowość na udziale własnym
RS_66	Wskaźnik poziomu lokat
RS_67	Wskaźnik rentowności działalności lokacyjnej
RS_68	Współczynnik zatrzymania ryzyka przez reasekuratora
RS_69	Stopa zabezpieczenia działalności ubezpieczeniowej
RS_70	Stopa rezerw technicznych

DEFINICJE WSKAŹNIKÓW:

Marża zysku operacyjnego = Wynik operacyjny / Dochody z działalności podstawowej

$$RS_2(i) = \text{suma}(WO_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$$

Marża zysku brutto = Wynik brutto / Dochody z działalności podstawowej

$$RS_3(i) = \text{suma}(WB_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$$

Marża zysku netto = Wynik netto / Dochody z działalności podstawowej

$$RS_4(i) = \text{suma}(WN_0(m)) / \text{suma}(PD_0(m))$$

Stopa zwrotu z kapitału własnego = Wynik operacyjny / Średni kapitał własny

$$RS_5(i) = \text{suma}(WN_0(m)) / [\text{średnia}(PP_1(n)) + \text{średnia}(P_8(n))] \times [12 / \text{suma}(O_2(m))]$$

Stopa zwrotu z aktywów = Wynik operacyjny / Średnie aktywa

$$RS_6(i) = \text{suma}(WN_0(m)) / \text{średnia}(A_0(n)) \times [12 / \text{suma}(O_2(m))]$$

Stopa zadłużenia = Zobowiązania / Aktywa

$$RS_60(i) = [PP_4(i) + P_34(i)] / A_0(i)$$

Wskaźnik płynności = [Instrumenty finansowe + Środki pieniężne] / Zobowiązania

$$RS_61(i) = [A_10(i) + A_11(i) + A_12(i) + A_28(i) + A_33(i) + A_35(i)] / [PP_4(i) + P_34(i)]$$

Przychodowość aktywów = Składka przypisana brutto / Średnie aktywa

$$RS_{62}(i) = \text{suma}(\text{PD}_{6}(m)) / \text{średnia}(\text{A}_{0}(n)) \times [12 / \text{suma}(\text{O}_{2}(m))]$$

Przychodowość kapitałów własnych = Składka przypisana brutto / Średni kapitał własny

$$RS_{63}(i) = \text{suma}(\text{PD}_{6}(m)) / [\text{średnia}(\text{PP}_{1}(n)) + \text{średnia}(\text{P}_{8}(n))] \times [12 / \text{suma}(\text{O}_{2}(m))]$$

Stoпа kosztów technicznych brutto = Koszty techniczne / Składka przypisana brutto

$$RS_{64}(i) = [\text{suma}(\text{KD}_{13}(m)) + \text{suma}(\text{KD}_{14}(m))] / \text{suma}(\text{PD}_{6}(m)) \times (-1)$$

Szkodowość na udziale własnym = Odszkodowania na udziale własnym / Składka na udziale własnym

$$RS_{65}(i) = [\text{suma}(\text{KD}_{8}(m)) + \text{suma}(\text{KD}_{9}(m))] / [\text{suma}(\text{PD}_{6}(m)) + \text{suma}(\text{PD}_{7}(m))] \times (-1)$$

Wskaźnik poziomu lokat = Lokaty / [Kapitał własny + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe]

$$RS_{66}(i) = [\text{A}_{10}(i) + \text{A}_{11}(i) + \text{A}_{12}(i) + \text{A}_{13}(i) + \text{A}_{15}(i) + \text{A}_{28}(i) + \text{A}_{33}(i) + \text{A}_{35}(i)] / (\text{PP}_{1}(i) + \text{P}_{8}(i) + \text{P}_{20}(i))$$

Rentowność działalności lokacyjnej = Przychody finansowe / Lokaty

$$RS_{67}(i) = [\text{suma}(\text{PD}_{5}(m)) + \text{suma}(\text{PD}_{13}(m)) + \text{suma}(\text{PD}_{14}(m))] / [\text{średnia}(\text{A}_{8}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{10}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{11}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{12}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{13}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{15}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{33}(n)) + \text{średnia}(\text{A}_{35}(n))] \times [12 / \text{suma}(\text{O}_{2}(m))]$$

Zatrzymanie ryzyka = Udział reasekuratora w składce / Składka przypisana brutto

$$RS_{68}(i) = - \text{suma}(\text{PD}_{7}(m)) / \text{suma}(\text{PD}_{6}(m))$$

Zabezpieczenie działalności ubezpieczeniowej = Składka na udziale własnym / Średni kapitał własny

$$RS_{69}(i) = [\text{suma}(\text{PD}_{6}(m)) + \text{suma}(\text{PD}_{7}(m))] / [\text{średnia}(\text{PP}_{1}(n)) + \text{średnia}(\text{P}_{8}(n))] \times [12 / \text{suma}(\text{O}_{2}(m))]$$

Stoпа rezerw technicznych = Składka na udziale własnym / Średnie rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

$$RS_{70}(i) = [\text{suma}(\text{PD}_{6}(m)) + \text{suma}(\text{PD}_{7}(m))] / \text{średnia}(\text{P}_{20}(n)) \times [12 / \text{suma}(\text{O}_{2}(m))]$$

gdzie:

- wszystkie pozycje z rachunku wyników oraz Rachunku Przepływów Pieniężnych są **annualizowane**
- dla raportów kwartalnych:

$$m = i - 3 \text{ do } i$$

$$n = i - 4 \text{ do } i$$

- dla raportów rocznych:

$$m = i$$

$$n = i - 1 \text{ do } i$$

7. INFORMACJE OGÓLNE

7.1. KONWENCJA ZNAKÓW

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Pozycje są prezentowane ze znakiem informującym o ich wpływie na wynik finansowy. Oznacza to, że pozycje kosztowe powinny być prezentowane jako ujemne. Takie rozwiązanie ułatwi wprowadzanie danych oraz ich analizę, a także pisanie formuł i wyznaczanie wskaźników.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Pozycje są prezentowane ze znakiem informującym o ich wpływie na stan środków pieniężnych. Oznacza to, że wydatki powinny być prezentowane jako ujemne. Takie rozwiązanie ułatwi wprowadzanie danych oraz ich analizę, a także pisanie formuł i wyznaczanie wskaźników.

7.2. ŚRÓDROCZNA SPRAWOZDAWCZOŚĆ FINANSOWA

Tworzenie raportów *pro forma* związane jest ze stosowaniem przez spółki publiczne Międzynarodowego Standardu Rachunkowości numer 34 – **Śródroczna sprawozdawczość finansowa**. Standard reguluje minimalną zawartość sprawozdań kwartalnych oraz półrocznych.

RAPORTY KWARTALNE

Minimalna zawartość danych w sprawozdaniach za II kwartał przedstawiona została w tabeli poniżej:

	2Q'2014	1-2Q'2014	2Q'2013	1-2Q'2013
Bilans	30.06.2014		31.12.2013	
Rachunek Zysków i Strat	01.04.14-30.06.14	01.01.14-30.06.14	01.04.13-30.06.13	01.01.13-30.06.13
Rachunek Przepływów Pieniężnych		01.01.14-30.06.14		01.01.13-30.06.13

	3Q'2014	1-3Q'2014	3Q'2013	1-3Q'2013
Bilans	30.09.2014		31.12.2013	
Rachunek Zysków i Strat	01.07.14-30.09.14	01.01.14-30.09.14	01.07.13-30.09.13	01.01.13-30.09.13
Rachunek Przepływów Pieniężnych		01.01.14-30.09.14		01.01.13-30.09.13

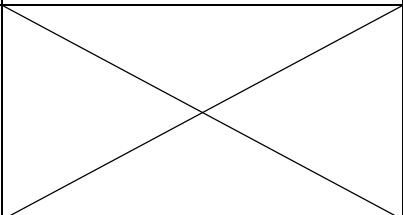
	4Q'2014	1-4Q'2014	4Q'2013	1-4Q'2013
Bilans	31.12.2014		31.12.2013	
Rachunek Zysków i Strat	01.10.14-31.12.14	01.01.14-31.12.14	01.10.13-31.12.13	01.01.13-31.12.13
Rachunek Przepływów Pieniężnych		01.01.14-31.12.14		01.01.13-31.12.13

RAPORTY PÓŁROCZNE

Minimalna zawartość danych w sprawozdaniach za I półrocze przedstawiona została w tabeli poniżej:

	1H'2014	1H'2013
Bilans	30.06.2014	31.12.2013
Rachunek Zysków i Strat	01.01.14-30.06.14	01.01.13-30.06.13
Rachunek Przepływów Pieniężnych	01.01.14-30.06.14	01.01.13-30.06.13

7.3. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	INDUSTRY	BANK	INSURANCE
Aktywa finansowe przy początkowym ujęciu wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 8.a.i]	[A_21] Aktywa finansowe	[A_10] Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	[A_10] Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – przeznaczone do obrotu [MSSF 7 8.a.ii]		[A_35] Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	[A_35] Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
Inwestycje finansowe utrzymywane do terminu wymagalności [MSSF 7 8.b]		[A_14] Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	[A_14] Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży [MSSF 7 8.d]		[A_12] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	[A_12] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
Pożyczki i należności [MSSF 7 8.c]	[A_24] Należności handlowe [A_33] Pożyczki i pozostałe należności [A_25] Długoterminowe pożyczki i pozostałe należności		[A_4] Należności ubezpieczeniowe [A_33] Pożyczki i pozostałe należności

Zobowiązania finansowe przy początkowym ujęciu wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy [MSSF 7 8.e.i]	[P_28] Zobowiązania finansowe [P_29] Długoterminowe zobowiązania finansowe	[P_14] Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	[P_14] Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – przeznaczone do obrotu [MSSF 7 8.e.ii]		[P_15] Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	[P_15] Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		[P_35] Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	[P_35] Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

