

Informacje bieżące

Wyniki wstępne

Warszawa, 2008.05.30

Działalność faktoringowa w 2007 roku

Usługi faktoringowe polegają na **wykupie nieprzeterminowanych wierzytelności**, często w powiązaniu ze świadczeniem na rzecz klientów (faktorantów) dodatkowych usług (przeważnie księgowych i windykacyjnych).

W 2007 r., badaniem objęto 37 podmiotów prowadzących działalność faktoringową (33 przed rokiem), z tego 16 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw oraz 21 banków komercyjnych, zajmujących się faktoringiem obok statutowej działalności. Spośród firm faktoringowych 5 miało **formę organizacyjną** spółki akcyjnej, a pozostałe 11 – spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Większościowe **udziały kapitału** polskiego wystąpiły w 9 przedsiębiorstwach specjalizujących się w faktoringu, w 7 dominował kapitał zagraniczny.

Wartość majątku firm faktoringowych wzrosła do 3 505,3 mln zł (o 72,8% w ciągu roku), przy podwyższeniu kapitałów (funduszy) własnych do 376,0 mln zł (o 15,4%). **Przychody** z całokształtu działalności wyniosły 425,5 mln zł (o 37,4% więcej), w tym przychody ze sprzedaży stanowiły 354,9 mln zł (83,4% przychodów ogółem). **Koszty** z całokształtu działalności wzrosły do 387,5 mln zł (o 61,0%). Zagregowany **wynik finansowy** pozostał dodatni, ale był znacznie niższy w 2007 r. w porównaniu z 2006 r., zarówno w ujęciu brutto, jak netto (odpowiednio o 44,6% i 61,6%). Z wyjątkiem 3 firm, które poniosły straty, pozostałe wyodrębnione organizacyjnie i finansowo spółki faktoringowe wykazały zyski bilansowe.

Wyspecjalizowane firmy faktoringowe **zatrudniały** 553 osoby. Połowa tych firm (8) miała **siedziby** na terenie województwa mazowieckiego, reszta w województwach: śląskim (4), łódzkim (2), lubelskim, małopolskim

i wielkopolskim (po 1). **Sieć dystrybucji** tworzyło łącznie 112 oddziałów, przedstawicielstw i filii.

W 2007 r. z usług faktoringowych skorzystało ogółem 4,9 tys. przedsiębiorstw (3,7 tys. przed rokiem), przede wszystkim handlowych i przemysłowych. Dominowali faktoranci, których **obroty z faktorem** nie przekraczały 5 mln zł, choć ich udział lekko obniżył się (68,1% wobec 70,8% przed rokiem), natomiast nieco wzrósł udział klientów o obrotach z faktorem powyżej 100 mln zł (1,8%, przed rokiem 0,8%).

W 2007 r. badane podmioty (firmy i banki łącznie) wykupiły wierzytelności za 30 342,8 mln zł, z tego **faktoring krajowy** stanowił 88,8%, a **faktoring zagraniczny** 11,2%. Na wierzytelności wynikające z faktoringu w handlu zagranicznym składały się w 89,4% wierzytelności w eksporcie, a w 10,6% – w imporcie. W faktoringu krajowym najczęściej stosowano **faktoring z regresem**¹ (67,6% obrotów), rzadziej **faktoring bez regresu**² (27,6%) i **faktoring mieszany**³ (4,8%). Grupa pozabankowych spółek faktoringowych wykupiła wierzytelności za 18 988,0 mln zł, z tego faktoring krajowy stanowił 85,9%, a faktoring w handlu zagranicznym 14,1% (eksport – 89,9%, import – 10,1%). Banki prowadzące działalność faktoringową wykupiły wierzytelności za 11 354,8 mln zł, z tego 93,6% w faktoringu krajowym, a 6,4% w faktoringu zagranicznym (eksport – 87,4%, import – 12,6%).

Na koniec 2007 r. wartość ogółem **zaangażowanych środków finansowych faktorów** wyniosła 7 209,5 mln zł, z tego w faktoringu krajowym – 92,2%, a w faktoringu zagranicznym – 7,8%. Banki zaangażowały 3 917,7 mln zł, z tego 95,0% przypadało na faktoring krajowy, a 5,0% na zagraniczny, pozostali faktorzy – 3 291,7 mln zł, z czego 89,1% w faktoringu krajowym i 10,9% w faktoringu zagranicznym.

¹ Faktoring z regresem – klient jest odpowiedzialny za wypłacalność dłużnika, a faktor ma możliwość wystąpienia do klienta o zwrot wypłaconej zaliczki.

² Faktoring bez regresu – ryzyko wypłacalności dłużnika przejmuje w sposób bezzwrotny faktor, bądź też odpowiada za wykonanie przez dłużnika ciężących na nim zobowiązań, a klient jest zabezpieczony przed ewentualną niewypłacalnością dłużnika.

³ Faktoring mieszany – łączy cechy faktoringu z regresem i bez regresu.

Prawie wobec wszystkich (97,7% podmiotów) dłużników **faktoring** miał **tryb jawny** (notyfikowany), gdyż byli oni niezwłocznie powiadamiani o zawartej umowie faktoringowej, tylko niewielka ich część (2,3%) była objęta **faktoringiem tajnym**. Faktorzy najczęściej stosowali **faktoring zaliczkowy**⁴ jako formę finansowania skupionych wierzytelności (44,3% umów wobec 48,8% przed rokiem). **Faktoring przyspieszony**⁵ stanowił 41,1% umów (38,7% w 2006 r.), a **wymagalnościowy**⁶ – 14,6% (rok wcześniej 12,5%).

⁴ Faktoring zaliczkowy – klient otrzymuje od faktora zaliczkę wynoszącą mniej niż 100% wartości wierzytelności, której wysokość zależy od wartości wierzytelności i terminu spłaty. Zaliczka wypłacana jest natychmiast po otrzymaniu faktur przez faktora. Pozostałą część wypłaca się w momencie rzeczywistej spłaty przez dłużnika.

⁵ Faktoring przyspieszony – po otrzymaniu faktury od klienta, faktor wypłaca natychmiast 100% wartości wierzytelności.

⁶ Faktoring wymagalnościowy – należność wobec klienta jest regulowana w terminie płatności dłużnika.

Tabl. 1. Funkcje usługowe podmiotów prowadzących faktoring w 2007 r.

Wyszczególnienie	Liczba podmiotów		
	Ogółem	Firmy	Banki
Przyjęcie wypłacalności dłużnika	27	14	13
Wypłacanie zaliczek na poczet przyszłych należności	16	8	8
Udzielanie pożyczek na pozostałe środki obrotowe	11	7	4
Monity do dłużników zalegających ze spłatą	29	14	15
Monitorowanie stanu wypłacalności	25	14	11
Ocena wiarygodności kredytowej dłużników	26	10	16
Dokonywanie rozliczeń wzajemnych transakcji bezgotówkowych	13	7	6
Prowadzenie kont rozliczeniowych klientów	21	11	10
Sporządzanie wyciągu z kont	23	9	14
Windykacja przedsądowa	21	12	9
Windykacja sądowa	16	11	5

Tabl. 2. Liczba faktorantów w 2007 r. wg zakresu ich działalności

Wyszczególnienie	w osobach		
	Ogółem	Firmy	Banki
Ogółem, w tym:	4 909	2 067	2 842
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	95	3	92
Górnictwo i kopalnictwo	9	3	6
Przetwórstwo przemysłowe	1 749	742	107
Budownictwo	364	125	239
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	63	5	58
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów	1 933	964	969
Hotele i restauracje	40	-	40
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	277	90	187
Pośrednictwo finansowe	44	6	38
Obsługa nieruchomości, wynajem, nauka i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	25	7	18
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	30	29	1
Pozostała działalność usługowa, komunalna, społeczna indywidualna	279	93	186

Tabl. 3. Liczba faktorantów według rodzaju faktoringu w 2007 r.

Wyszczególnienie	Ogółem		Firmy		Banki	
	w osobach	2006=100	w osobach	2006=100	w osobach	2006=100
Ogółem, z tego:	4 909	117,2	2 067	113,2	2 842	120,3
Faktoring krajowy	4 259	115,1	1 652	110,0	2 607	118,6
z regresem	2 690	115,6	1 371	113,8	1319	117,7
bez regresu	1 039	115,1	218	85,8	821	126,5
mieszany	530	112,3	63	146,5	467	108,9
Faktoring zagraniczny	650	133,2	415	128,1	235	143,3
eksportowy	456	145,7	224	148,3	232	143,2
importowy	194	110,9	191	110,4	3	150,0

Tabl. 4. Wartość i rodzaj wykupionych wierzytelności w 2007 r.

Wyszczególnienie	Ogółem		Firmy		Banki	
	w mln zł	2006=100	w mln zł	2006=100	w mln zł	2006=100
Ogółem, z tego:	30 342,8	136,4	18 988,0	137,4	11 354,8	134,7
Faktoring krajowy	26 951,1	133,1	16 318,6	135,6	10 632,5	129,5
z regresem	18 213,6	132,5	13 105,1	130,2	5 108,5	139,0
bez regresu	7 427,8	135,6	2 751,4	191,4	4 676,4	115,8
mieszany	1 309,7	127,6	462,1	86,8	847,6	171,7
Faktoring zagraniczny	3 391,7	169,1	2 669,4	149,6	722,3	327,7
eksportowy	3 032,2	177,9	2 400,7	157,7	631,5	346,1
importowy	359,5	119,6	268,7	102,3	90,8	239,3

Tabl. 5. Wartość zaangażowanych środków finansowych w 2007 r.

Wyszczególnienie	Ogółem		Firmy		Banki	
	w mln zł	2006=100	w mln zł	2006=100	w mln zł	2006=100
Ogółem, z tego:	7 209,5	150,5	3 291,8	200,6	3 917,7	124,4
Faktoring krajowy	6 648,1	148,3	2 933,5	209,6	3 714,6	120,5
z regresem	3 902,7	169,8	2 468,8	196,5	1 433,9	137,6
bez regresu	2 532,6	125,0	391,7	391,8	2 140,9	111,1
mieszany	212,8	134,9	73,0	169,0	139,8	122,1
Faktoring zagraniczny	561,4	182,9	358,3	148,3	203,1	311,2
eksportowy	560,2	182,9	358,2	148,3	202,0	312,4
importowy	1,2	191,7	0,1	x	1,1	181,9

Tabl. 6. Liczba faktur wykupionych w 2007 r.

Wyszczególnienie	Ogółem		Firmy		Banki	
	w tys. szt.	2006=100	w tys. szt.	2006=100	w tys. szt.	2006=100
Ogółem, z tego:	2 291,2	127,4	1 664,8	124,2	626,4	136,5
Faktoring krajowy	1 985,9	124,6	1 390,3	120,7	595,6	134,8
z regresem	1 467,2	120,7	1 152,1	118,6	315,1	129,1
bez regresu	408,6	143,5	193,2	136,8	215,4	150,1
mieszany	110,1	117,8	45,0	115,5	65,1	119,5
Faktoring zagraniczny	305,3	148,9	274,5	146,0	30,8	180,8
eksportowy	194,9	202,0	164,2	206,7	30,7	180,1
importowy	110,4	101,7	110,3	101,6	0,1	1712,5

**Tabl. 7. Grupy faktorantów wg wartości obrotów z faktorem
stan na koniec 2007 r.**

Wyszczególnienie	Ogółem		Firmy		Banki	
	w osobach	2006=100	w osobach	2006=100	w osobach	2006=100
Ogółem, z tego:	4 660	125,5	1 892	113,8	2 768	135,1
0-1 w mln zł	1 767	116,6	609	95,8	1 158	131,6
1-5 w mln zł	1 408	126,6	670	126,7	738	126,6
5-10 w mln zł	509	154,2	226	139,5	283	168,5
10-20 w mln zł	409	107,9	190	95,0	219	122,3
20-50 w mln zł	305	143,9	119	160,8	186	134,8
50-100 w mln zł	176	132,3	46	115,0	130	139,8
powyżej 100 w mln zł	86	286,7	32	145,5	54	675,0

**Tabl. 8. Wybrane elementy ze sprawozdań finansowych za 2007 r.
firm specjalizujących się w faktoringu**

Wyszczególnienie	w mln zł	2006=100
Suma bilansowa ogółem	3 505,3	172,8
Kapitał (fundusz) własny	376,0	115,4
Przychody z całokształtu działalności	425,5	137,4
Przychody netto ze sprzedaży	354,9	131,1
Pozostałe przychody operacyjne	17,8	164,2
Przychody finansowe	52,8	188,1
Koszty z całokształtu działalności	387,5	161,0
Koszty z działalności operacyjnej	228,1	136,6
Pozostałe koszty operacyjne	44,5	551,3
Koszty finansowe	114,9	175,2
Wynik finansowy brutto	38,0	55,4
Wynik finansowy netto	21,2	38,4