



Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego 2022

Specialized segments of financial market 2022



Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego 2022

Specialized segments of financial market 2022

Opracowanie merytoryczne

Content-related works

Główny Urząd Statystyczny, Departament Studiów Makroekonomicznych i Finansów
Statistics Poland, Macroeconomic Studies and Finance Department

pod kierunkiem

supervised by

Mirosław Błażej, Krystyna Strzelecka

Zespół autorski

Editorial team

Elżbieta Donica, Jarosław Janecki, Piotr Mergiel, Agnieszka Nowińska, Karolina Szlesinger

Skład i opracowanie graficzne

Typesetting and graphics

Anna Drewnik, Marek Bartosz

ISSN: 2543-4489

Publikacja dostępna na stronie internetowej

Publication available on website

stat.gov.pl

Przy publikowaniu danych GUS prosimy o podanie źródła

When publishing Statistics Poland data – please indicate the source

Przedmowa

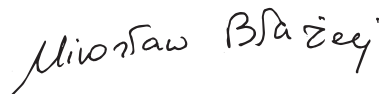
Główny Urząd Statystyczny przekazuje Państwu ósme wydanie corocznej publikacji „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego”. Jej celem jest przedstawienie informacji dotyczących działalności i wyników finansowych podmiotów prowadzących działalność na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego w Polsce (pośrednictwa kredytowego, leasingu, faktoringu oraz windykacji).

W publikacji przedstawiono sytuację wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego wraz z analizą ich działalności i skali operacji, a także prezentacją danych o sytuacji finansowej przedsiębiorstw na nich działających. Badaniu poddano grupę podmiotów prowadzących rynkową działalność pośrednictwa kredytowego, leasingową, faktoringową i windykacyjną. Publikacja została uzupełniona o wyniki badania dotyczącego instrumentów finansowych przedsiębiorstw niefinansowych. Przyjęta konstrukcja publikacji ma za zadanie zwiększenie dostępności do danych w ujęciu syntetycznym wraz z pogłębieniem dotychczas prowadzonych analiz. Dodanie analizy wyników podmiotów prowadzących działalność na badanych rynkach w ujęciu 5-letniego panelu zbilansowanego w latach 2018–2022 pozwala na przedstawienie zmian zachodzących na danym segmencie rynku w dłuższym okresie czasu.

W publikacji oprócz danych z badań statystycznych GUS wykorzystano również dane Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, a także dane i informacje publikowane przez instytucje międzynarodowe, w tym Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Eurostat oraz zrzeczenia europejskie udostępniające informacje na temat rynku leasingu, faktoringu i pośrednictwa kredytowego.

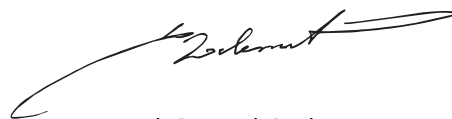
Przekazując Państwu niniejszą publikację zwracamy się z uprzejmą prośbą o uwagi, wnioski i sugestie, które będą stanowiły cenną wskazówkę w pracach nad kształtem następnej edycji publikacji.

Dyrektor Departamentu
Studiów Makroekonomicznych i Finansów



Mirosław Błażej

Prezes
Głównego Urzędu Statystycznego



dr Dominik Rozkrut

Preface

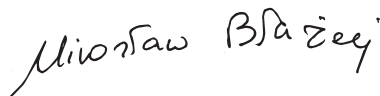
The Statistics Poland provides you with the eighth edition of the publication “Specialized segments of financial market”. Its purpose is to provide information on the activities and financial results of entities operating in specialized segments of the financial market in Poland (credit intermediation, leasing, factoring and debt collection).

The publication presents the situation of specialized segments of the financial market along with an in-depth analysis of their activities and the scale of operations, as well as the presentation of financial situation of the enterprises active on them. The survey covers a group of entities conducting credit intermediation, leasing, factoring and debt collection activities. The publication has been supplemented with the results of a survey on financial instruments of non-financial enterprises. The adopted design of the publication is intended to increase the availability of data in synthetic terms, along with deepening the existing analyzes. Adding an analysis of the results of entities operating on the examined markets in terms of a 5-year balanced panel in 2018–2022 allows to present the changes that took place on a given surveyed segment over a longer period of time.

In addition to data from statistical surveys of the Statistics Poland, the publication also uses data from the Warsaw Stock Exchange, as well as data and information published by international institutions, including the International Monetary Fund, Eurostat and European associations providing information on the leasing market, factoring and credit intermediation.

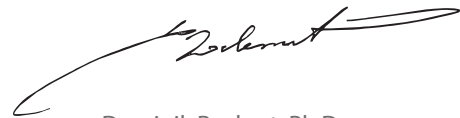
Providing you with this publication, we kindly ask for your comments, conclusions and suggestions, which will be a valuable guideline in the work on the shape of the next edition of the publication.

Director of Macroeconomic Studies
and Finance Department



Mirosław Błażej

President
Statistics Poland



Dominik Rozkrut, Ph.D.

Spis treści

Contents

Przedmowa	3
Preface	4
Spis tablic	7
List of tables	7
Spis wykresów	16
List of charts	16
Objaśnienia znaków umownych	19
Symbols	19
Ważniejsze skróty	20
Major abbreviations	20
Skróty nazw państw i grup krajów	21
Abbreviations of country names and group of countries	21
Wstęp	22
Introduction	22
Synteza	27
Executive summary	28
Rozdział 1. Uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych	29
Chapter 1. Situation on the financial markets	29
1.1. Sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych	29
1.1. Situation on international financial markets	29
1.2. Wybrane sektory rynku finansowego w Polsce i UE – ujęcie podmiotowe	34
1.2. Specialized segments of financial markets in Poland and the EU – entity basis	34
Rozdział 2. Wyszczególnione segmenty rynku finansowego	43
Chapter 2. Specialized financial market segments	43
2.1. Ogólna charakterystyka wyszczególnionych segmentów rynku finansowego	43
2.1. General characteristics of specialized segments of financial market	43
Rozdział 3. Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego	51
Chapter 3. Activity of credit intermediation companies	51
3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego	51
3.1. Basic data on surveyed credit intermediation companies	51
3.2. Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego	56
3.2. Characteristics of credit intermediation services	56
3.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego	64
3.3. Financial situation of surveyed credit intermediation companies	64
3.4. Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – dane panelowe	70
3.4. Surveyed credit intermediation companies – panel data	70
Rozdział 4. Działalność przedsiębiorstw leasingowych	75
Chapter 4. Activity of leasing companies	75
4.1. Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych	77
4.1. Basic data on leasing companies	77
4.2. Charakterystyka usług leasingowych	79
4.2. Characteristics of leasing services	79

4.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych	86
4.3. Financial situation of surveyed leasing companies	86
4.4. Przedsiębiorstwa leasingowe – dane panelowe	92
4.4. Leasing companies – panel data	92
Rozdział 5. Działalność przedsiębiorstw faktoringowych	101
Chapter 5. Activity of faktoring companies	101
5.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	101
5.1. Basic data on surveyed factoring enterprises	101
5.2. Charakterystyka usług faktoringowych	107
5.2. Characteristic of factoring services	107
5.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych	119
5.3. Financial situation of surveyed factoring enterprises	119
5.4. Przedsiębiorstwa faktoringowe – dane panelowe	125
5.4. Surveyed factoring companies – panel data	125
Rozdział 6. Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych	135
Chapter 6. Activity of debt collecting companies	135
6.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych	135
6.1. Basic data on debt collecting enterprises	135
6.2. Charakterystyka usług windykacyjnych	139
6.2. Characteristics of debt collection services	139
6.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw windykacyjnych	151
6.3. Financial situation on surveyed debt collection enterprises	151
6.4. Przedsiębiorstwa windykacyjne – dane panelowe	157
6.4. Debt collection companies – panel data	157
Rozdział 7. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych	161
Chapter 7. Financial instruments of non-financial companies	161
7.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych	161
7.1. Basic data on surveyed non-financial companies	161
7.2. Sytuacja finansowa przedsiębiorstw niefinansowych	165
7.2. Financial situation of surveyed non-financial enterprises	165
7.3. Instrumenty finansowe badanych przedsiębiorstw niefinansowych (w wybranych przekrojach)	174
7.3. Financial instruments of surveyed non-financial enterprises (according to selected topics)	174
BIBLIOGRAFIA	187
BIBLIOGRAPHY	187

Spis tablic

List of tables

Tablica 2.1.1.	Charakterystyka przedsiębiorstw badanych w danym segmencie rynku finansowego w 2022 r.	44
Table 2.1.1.	Characteristics of surveyed enterprises in a given segment of financial market in 2022	44
Tablica 2.1.2.	Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących w 2022 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego	46
Table 2.1.2.	Characteristics of activities of the entities operating in a given segment of financial market in 2022	46
Tablica 2.1.3.	Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa w 2022 r. w danym segmencie rynku finansowego	48
Table 2.1.3.	Impact of the COVID-19 pandemic on business operations in 2022 in a given segment of the financial market	48
Tablica 3.1.1.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w 2022 r.	51
Table 3.1.1.	Number of credit intermediation by the legal form in 2022	51
Tablica 3.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w 2022 r.	52
Table 3.1.2.	Number of credit intermediation entities according to belonging to the capital group in 2022	52
Tablica 3.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności	52
Table 3.1.3.	Number of credit intermediation entities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity	52
Tablica 3.1.4.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r.	53
Table 3.1.4.	Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2022	53
Tablica 3.1.5.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według prowadzonej działalności w 2022 r.	55
Table 3.1.5.	Number of credit intermediation entities according to their business activities in 2022	55
Tablica 3.1.6.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności	56
Table 3.1.6.	Number of surveyed credit intermediation entities according to type of activity in 2022	56
Tablica 3.2.1.	Kanały pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2022 r.	57
Table 3.2.1.	Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation companies in 2022	57
Tablica 3.2.2.	Kanały pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.	58
Table 3.2.2.	Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2022	58

Tablica 3.2.3.	Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2022 r.	59
Table 3.2.3.	Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies in 2022	59
Tablica 3.2.4.	Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.	60
Table 3.2.4.	Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies by type of activity in 2022	60
Tablica 3.2.5.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2022 r.	62
Table 3.2.5.	Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies in 2022	62
Tablica 3.2.6.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.	63
Table 3.2.6.	Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2022	63
Tablica 3.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	65
Table 3.3.1.	Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity in 2022 As of 31 XII	65
Tablica 3.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	66
Table 3.3.2.	Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion in 2022 As of 31 XII	66
Tablica 3.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.	68
Table 3.3.3.	Profit and loss account of specialized entities conducting credit intermediation activities by type of activity in 2022	68
Tablica 3.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.	69
Table 3.3.4.	Profit and loss account of specialized entities conducting credit intermediation activities according to profitability criterion in 2022	69
Tablica 3.4.1.	Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2018–2022	72
Table 3.4.1.	Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies – panel data for the period 2018–2022	72
Tablica 3.4.2.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2018–2022	73
Table 3.4.2.	Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies – panel data for the period 2018–2022	73
Tablica 3.4.3.	Średnia wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2018–2022	74
Table 3.4.3.	Average value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies – panel data for the period 2018–2022	74
Tablica 4.1.1.	Liczba podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w 2022 r.	75
Table 4.1.1.	Number of entities conducting leasing activities according to the legal form in 2022 ...	75

Tablica 4.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i charakteru prowadzonej działalności ...	76
Table 4.1.2.	Number of surveyed entities conducting leasing activities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity	76
Tablica 4.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według prowadzonej działalności w 2022 r.	78
Table 4.1.3.	Number of surveyed entities conducting leasing activity by type of activity in 2022	78
Tablica 4.2.1.	Liczba leasingobiorców oraz wartość nowego środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowej umowy leasingu według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców w 2022 r.	79
Table 4.2.1.	Number of lessees and value of the new fixed asset or intangible assets leased under the new lease agreement according to the characteristics of the lessees serviced in 2022	79
Tablica 4.2.2.	Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy	80
Table 4.2.2.	Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2022 by the type of the lessee's business	80
Tablica 4.2.3.	Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2022 r. według województw	81
Table 4.2.3.	Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2022 by voivodships	81
Tablica 4.2.4.	Liczba przedmiotów oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2022 r.	82
Table 4.2.4.	Number of leased items and value of lease agreements concluded in 2022	82
Tablica 4.2.5.	Wartość nowych umów leasingu zawartych w 2022 r. według rodzaju leasingu	83
Table 4.2.5.	Value of new lease agreements concluded in 2022 by type of lease	83
Tablica 4.2.6.	Liczba przedmiotów (środków) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2022 r.	84
Table 4.2.6.	Number of items (assets) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2022	84
Tablica 4.2.7.	Wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2022 r.	85
Table 4.2.7.	Value of items (assets) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2022	85
Tablica 4.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	87
Table 4.3.1.	Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities by type of activity in 2022 As of 31 XII	87
Tablica 4.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII ...	88
Table 4.3.2.	Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities taking into account the profitability criterion in 2022 As of 31 XII	88
Tablica 4.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2022 r.	90
Table 4.3.3.	Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity by type of activity in 2022	90
Tablica 4.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.	91
Table 4.3.4.	Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity taking into account the profitability criterion in 2022	91

Tablica 4.4.1.	Liczba leasingobiorców według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2018–2022	94
Table 4.4.1.	Number of lessees by the type of the lessee's business throughout a year – panel data for the period 2018–2022	94
Tablica 4.4.2.	Wartość nowych umów leasingu według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2018–2022	95
Table 4.4.2.	Value of new lease agreements by the type of the lessee's business – panel data for the period 2018–2022	95
Tablica 4.4.3.	Liczba leasingobiorców według województw – dane panelowe za okres 2018–2022 ...	96
Table 4.4.3.	Number of lessees by voivodships – panel data for the period 2018–2022	96
Tablica 4.4.4.	Wartość nowych umów leasingu według województw - dane panelowe za okres 2018–2022	97
Table 4.4.4.	Value of new lease agreements by voivodships – panel data for the period 2018–2022	97
Tablica 4.4.5.	Liczba przedmiotów oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2018–2022	98
Table 4.4.5.	Number of leased items by type of items (assets) – panel data for the period 2018–2022	98
Tablica 4.4.6.	Wartość przedmiotów oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2018–2022	99
Table 4.4.6.	Value of new lease agreements by type of leased items (assets) – panel data for the period 2018–2022	99
Tablica 5.1.1.	Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w 2022 r.	101
Table 5.1.1.	Number of surveyed enterprises conducting factoring activity by legal form in 2022	101
Tablica 5.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w 2022 r.	102
Table 5.1.2.	Number of surveyed entities conducting factoring activity according to belonging to capital group in 2022	102
Tablica 5.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności	102
Table 5.1.3.	Number of surveyed entities conducting factoring activities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity	102
Tablica 5.1.4.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2022 r.	103
Table 5.1.4.	Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2022	103
Tablica 5.1.5.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według prowadzonej działalności w 2022 r.	105
Table 5.1.5.	Number of surveyed entities conducting factoring activity by their business activities in 2022	105
Tablica 5.1.6.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności.....	106
Table 5.1.6.	Number of surveyed entities conducting factoring activity in 2022 by type of activity	106
Tablica 5.2.1.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	108
Table 5.2.1.	Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year	108

Tablica 5.2.2.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju ich działalności	109
Table 5.2.2.	Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by type of their activity throughout a year	109
Tablica 5.2.3.	Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem Stan w dniu 31 XII	110
Table 5.2.3.	Number of clients (factorers) by turnover with factor As of 31 XII	110
Tablica 5.2.4.	Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem według rodzaju działalności Stan w dniu 31 XII	111
Table 5.2.4.	Number of clients (factorers) by turnover with factor and type of activity As of 31 XII	111
Tablica 5.2.5.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	112
Table 5.2.5.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year	112
Tablica 5.2.6.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	113
Table 5.2.6.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year	113
Tablica 5.2.7.	Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	114
Table 5.2.7.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year	114
Tablica 5.2.8.	Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	116
Table 5.2.8.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year	116
Tablica 5.2.9.	Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych Stan w dniu 31 XII	117
Table 5.2.9.	Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises As of 31 XII	117
Tablica 5.2.10.	Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności Stan w dniu 31 XII	118
Table 5.2.10.	Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises by type of activity As of 31 XII	118
Tablica 5.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	120
Table 5.3.1.	Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activities by type of activity in 2022 As of 31 XII	120
Tablica 5.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	121
Table 5.3.2.	Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activity taking into account the profitability criterion in 2022 As of 31 XII	121
Tablica 5.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2022 r.	123
Table 5.3.3.	Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity by type of activity in 2022	123
Tablica 5.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.	124
Table 5.3.4.	Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity taking into account the profitability criterion in 2022	124

Tablica 5.4.1.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022	127
Table 5.4.1.	Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2018–2022	127
Tablica 5.4.2.	Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem – dane panelowe za okres 2018–2022 Stan w dniu 31 XII	128
Table 5.4.2.	Number of clients (factorers) by turnover with factor – panel data for the period 2018–2022 As of 31 XII	128
Tablica 5.4.3.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022	129
Table 5.4.3.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2018–2022	129
Tablica 5.4.4.	Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022	130
Table 5.4.4.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2018–2022	130
Tablica 5.4.5.	Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022 Stan w dniu 31 XII	131
Table 5.4.5.	Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises – panel data for the period 2018–2022 As of 31 XII	131
Tablica 5.4.6.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2018–2022	132
Table 5.4.6.	Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodeships throughout a year – panel data for the period 2018–2022	132
Tablica 5.4.7.	Liczba wykupionych faktur w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2018–2022	133
Table 5.4.7.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by voivodeships – panel data for the period 2018–2022	133
Tablica 5.4.8.	Wartość wykupionych wierzytelności w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2018–2022	134
Table 5.4.8.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodeships – panel data for the period 2018–2022	134
Tablica 6.1.1.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według formy prawnej w 2022 r.	135
Table 6.1.1.	Number of entities conducting debt collection activity by legal form in 2022	135
Tablica 6.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności	136
Table 6.1.2.	Number of surveyed entities conducting debt collection activities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity	136
Tablica 6.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2022 r.	138
Table 6.1.3.	Number of surveyed entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022	138
Tablica 6.2.1.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną	139
Table 6.2.1.	Number of debts accepted for service in 2022 by entities conducting debt collection activity	139

Tablica 6.2.2.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej	141
Table 6.2.2.	Number of debts accepted for service in 2022 by type of debt collection activity	141
Tablica 6.2.3.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną	142
Table 6.2.3.	Value of debts accepted for service in 2022 by entities conducting debt collection activity	142
Tablica 6.2.4.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. według zakresu prowadzonej działalności windykacyjnej	143
Table 6.2.4.	Value of debts accepted for service in 2022 by type of debt collection activity	143
Tablica 6.2.5.	Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną Stan w dniu 31 XII	145
Table 6.2.5.	Number of debts serviced in 2022 by entities conducting debt collection activity As of 31 XII	145
Tablica 6.2.6.	Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej Stan w dniu 31 XII	146
Table 6.2.6.	Number of debts serviced in 2022 by type of debt collection activity As of 31 XII	146
Tablica 6.2.7.	Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną Stan w dniu 31 XII	147
Table 6.2.7.	Value of serviced debts in 2022 by entities conducting debt collection activity As of 31 XII	147
Tablica 6.2.8.	Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej Stan w dniu 31 XII	148
Table 6.2.8.	Value of serviced debts in 2022 by type of debt collection activity As of 31 XII	148
Tablica 6.2.9.	Wartość wierzytelności odzyskanych w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną	149
Table 6.2.9.	Value of debts recovered in 2022 by entities conducting debt collection activity	149
Tablica 6.2.10.	Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2022 r.	150
Table 6.2.10.	Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022	150
Tablica 6.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	152
Table 6.3.1.	Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022 As of 31 XII	152
Tablica 6.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII	153
Table 6.3.2.	Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2022 As of 31 XII	153
Tablica 6.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2022 r.	155
Table 6.3.3.	Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022	155
Tablica 6.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.	156
Table 6.3.4.	Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2022	156

Tablica 6.4.1.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022	158
Table 6.4.1.	Number of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022	158
Tablica 6.4.2.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022	158
Table 6.4.2.	Value of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022	158
Tablica 6.4.3.	Wartość obsługiwanych wierzytelności przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022 Stan w dniu 31 XII	169
Table 6.4.3.	Value of serviced debts by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022 As of 31 XII	159
Tablica 6.4.4.	Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022	159
Table 6.4.4.	Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022	169
Tablica 7.1.1.	Ogólne informacje o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych w 2022 r.	162
Table 7.1.1.	General information about surveyed non-financial enterprises in 2022	162
Tablica 7.1.2.	Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych ze względu na formę prawną w 2022 r.	163
Table 7.1.2.	Number of surveyed non-financial enterprises according to the legal form in 2022	163
Tablica 7.2.1.	Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane za 2022 r.	166
Table 7.2.1.	Balance sheets of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data for 2022	166
Tablica 7.2.2.	Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2022 r.	167
Table 7.2.2.	Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2022	167
Tablica 7.2.3.	Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2022 r.	170
Table 7.2.3.	Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data in 2022	170
Tablica 7.2.4.	Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2022 r.	171
Table 7.2.4.	Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2022	171
Tablica 7.2.5.	Przepływy pieniężne netto badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.	172
Table 7.2.5.	Net cash flows of surveyed non-financial enterprises surveyed in 2022	172
Tablica 7.2.6.	Wartości importu i eksportu badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.	173
Table 7.2.6.	Import and export values of surveyed non-financial enterprises in 2022	173
Tablica 7.3.1.	Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r.	174
Table 7.3.1.	Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2022	174
Tablica 7.3.2.	Instrumenty finansowe w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2022 r.	178
Table 7.3.2.	Financial instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2022	178

Tablica 7.3.3.	Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2022 r.	179
Table 7.3.3.	Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2022	179
Tablica 7.3.4.	Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r.	180
Table 7.3.4.	Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by types in 2022	180
Tablica 7.3.5.	Instrumenty pochodne w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2022 r.	183
Table 7.3.5.	Derivative instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2022	183
Tablica 7.3.6.	Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2022 r.	184
Table 7.3.6.	Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises which were listed on the regulated market in 2022 according to their type	184
Tablica 7.3.7.	Zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi i pochodnymi badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r. według terminu wymagalności	185
Table 7.3.7.	Liabilities of financial transactions with financial instruments and derivatives of surveyed non-financial enterprises in 2022 by maturity	185

Spis wykresów

List of charts

Wykres 1.1.1.	Wskaźnik odczuć ekonomicznych dla Unii Europejskiej (EU.ESI) oraz dla Polski (PL.ESI) (wyrównany sezonowo).....	30
Chart 1.1.1.	Economic Sentiment Indicator in EU (EU.ESI) and in Poland (PL.ESI) (seasonally adjusted)	30
Wykres 1.1.2.	Podstawowe dane dotyczące spółek GPW według przynależności do sektora „finanse” w 2022 r.	32
Chart 1.1.2.	Basic data on WSE companies according to affiliation to the “finance” sector in 2022 ...	32
Wykres 1.1.3.	Udział podmiotów finansowych w strukturze portfela indeksu WIG20	33
Chart 1.1.3.	The share of financial companies in WIG20 index portfolio	33
Wykres 1.1.4.	Notowania wybranych indeksów GPW w Warszawie	33
Chart 1.1.4.	Stock quotes of selected WSE indices in Warsaw	33
Wykres 1.2.1.	Wartość udzielonego finansowania przez instytucje pośrednictwa kredytowego w podziale na wybrane kraje Unii Europejskiej w 2022 r.	35
Chart 1.2.1.	Value of financing granted by credit intermediation institutions by selected European Union countries in 2022	35
Wykres 1.2.2.	Wskaźnik penetracji rynku dla pośrednictwa kredytowego w odniesieniu do PKB w 2022 r.	36
Chart 1.2.2.	Market penetration rate for intermediation institutions with respect to GDP in 2022 ...	36
Wykres 1.2.3.	Podstawowe dane dotyczące pośrednictwa kredytowego na bazie danych organizacji zrzeszonych w Eurofinas w 2022 r.	37
Chart 1.2.3.	Basic data on credit intermediation on the basis of data from Eurofinas-affiliated organizations in 2022.	37
Wykres 1.2.4.	Wartość nowych umów leasingu w podziale na kraje w 2022 r.	38
Chart 1.2.4.	The value of new lease agreements by country in 2022	38
Wykres 1.2.5.	Wskaźnik penetracji rynku dla leasingu w odniesieniu do PKB w 2022 r.	39
Chart 1.2.5.	Market penetration rate for leasing in relation to GDP in 2022	39
Wykres 1.2.6.	Podstawowe dane dotyczące leasingu w krajach UE oraz Wielkiej Brytanii	40
Chart 1.2.6.	Basic facts about leasing in European Union and Great Britain	40
Wykres 1.2.7.	Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje w 2022 r.	41
Chart 1.2.7.	Value of factoring transactions by country in 2022	41
Wykres 1.2.8.	Wskaźnik penetracji rynku dla faktoringu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2022 r.	42
Chart 1.2.8.	Market penetration rate for factoring in relation to GDP by country in 2022	42
Wykres 1.2.9.	Podstawowe dane dotyczące faktoringu w krajach Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii	42
Chart 1.2.9.	Basic data on factoring in European Union and Great Britain	42
Wykres 3.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności	54
Chart 3.1.1.	Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2022 by type of activity	54
Wykres 3.2.1.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek	61
Chart 3.2.1.	Value of loans and credits granted	61

Wykres 3.4.1.	Porównanie wartości udzielonych kredytów i pożyczek ogółem – dane panelowe	71
Chart 3.4.1.	Comparison of the total value of loans and credits granted – panel data	71
Wykres 3.4.2.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek – dane panelowe	72
Chart 3.4.2.	Value of loans and credits granted – panel data	72
Wykres 4.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność leasingową w 2022 r. według charakteru prowadzonej działalności	77
Chart 4.1.1.	Number of employees and number of branches in the surveyed enterprises conducting leasing activities in 2022 by type of activity	77
Wykres 4.2.1.	Struktura liczby i wartości umów leasingu zawartych w 2022 r.	82
Chart 4.2.1.	Structure of number and value of lease agreements in 2022	82
Wykres 4.4.1.	Porównanie wartości nowych umów leasingu z danymi ogółem – dane panelowe	92
Chart 4.4.1.	Comparison of the value of new lease agreements with total data – panel data	92
Wykres 4.4.2.	Porównanie liczby leasingobiorców z danymi ogółem – dane panelowe	93
Chart 4.4.2.	Comparison of the number of lessees with total data – panel data	93
Wykres 4.4.3.	Liczba leasingobiorców według rodzaju umowy – dane panelowe Stan w dniu 31.XII	96
Chart 4.4.3.	Number of lessees by the type of contract – panel data As of 31.XII	96
Wykres 5.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności	104
Chart 5.1.1.	Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2022 by type of activity	104
Wykres 5.2.1.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego ...	109
Chart 5.2.1.	Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year	109
Wykres 5.2.2.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym	112
Chart 5.2.2.	Number of purchased invoices in national factoring throughout a year	112
Wykres 5.2.3.	Wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności w faktoringu krajowym	115
Chart 5.2.3.	Value of purchased receivables in national factoring	115
Wykres 5.4.1.	Wartość wykupionych wierzytelności ogółem i dane panelowe	126
Chart 5.4.1.	Value of purchased receivables in total and panel data	126
Wykres 5.4.2.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego – dane panelowe	127
Chart 5.4.2.	Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year – panel data	127
Wykres 5.4.3.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym – dane panelowe	129
Chart 5.4.3.	Number of purchased invoices in national factoring throughout a year – panel data	129
Wykres 5.4.4.	Wartość wykupionych wierzytelności w faktoringu krajowym – dane panelowe	130
Chart 5.4.4.	Value of purchased receivables in national factoring – panel data	130
Wykres 6.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność windykacyjną w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności	137
Chart 6.1.1.	Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting debt collection activity in 2022 by type of activity	137
Wykres 6.2.1.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi	140
Chart 6.2.1.	Number of receivables accepted for service	140
Wykres 6.2.2.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi	143
Chart 6.2.2.	Value of receivables accepted for service	143

Wykres 6.4.1. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem i dane panelowe	157
Chart 6.4.1. Value of receivables accepted for service in total and panel data	157
Wykres 7.1.1. Struktura badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD	164
Chart 7.1.1. Structure of surveyed non-financial enterprises by NACE sections	164
Wykres 7.3.1. Struktura instrumentów finansowych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	177
Chart 7.3.1. Structure of financial instruments in the assets of surveyed non-financial enterprises	177
Wykres 7.3.2. Struktura instrumentów finansowych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	177
Chart 7.3.2. Structure of financial instruments in the liabilities of surveyed non-financial enterprises	177
Wykres 7.3.3. Struktura instrumentów pochodnych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	182
Chart 7.3.3. Structure of derivatives in assets of surveyed non-financial enterprises	182
Wykres 7.3.4. Struktura instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	182
Chart 7.3.4. Structure of derivatives in liabilities of surveyed non-financial enterprises	182

Objaśnienia znaków umownych

Symbols

Symbol Symbol	Opis Description
Kreska (-)	zjawisko nie wystąpiło magnitude zero
Zero (0)	zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,5 magnitude not zero, but less than 0.5 of a unit
Kropka (.)	oznacza: brak informacji, konieczność zachowania tajemnicy statystycznej lub że wypełnienie pozycji jest niemożliwe albo niecelowe data not available, classified data (statistical confidentiality) or providing data impossible or purposeless
x	wypełnienie pozycji jest niemożliwe lub niecelowe filling the position is impossible or superfluous
„w tym” „of which”	oznacza, że nie podaje się wszystkich składników sumy indicates that not all elements of the sum are given

Ważniejsze skróty

Major abbreviations

Skrót Abbreviation	Znaczenie Meaning
EBC ECB	Europejski Bank Centralny European Central Bank
EUROSTAT	Urząd Statystyczny Unii Europejskiej Statistical Office of the European Union
FDZ	Formularz Działalności Finansowej Financial Activity Form
GPW WSE	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie Warsaw Stock Exchange
GUS	Główny Urząd Statystyczny Statistics Poland
KE EC	Komisja Europejska European Commission
KNF PFSA	Komisja Nadzoru Finansowego Polish Financial Supervision Authority
MFW IMF	Międzynarodowy Fundusz Walutowy International Monetary Fund
NBP	Narodowy Bank Polski National Bank of Poland
PKB GDP	Produkt krajowy brutto Gross Domestic Product
PKD NACE	Polska Klasyfikacja Działalności National Classification of Economic Activities
WEO	Raport o stanie gospodarki światowej MFW World Economic Outlook
WIG	Warszawski Indeks Giełdowy Warsaw Stock Exchange Index
WIG20	Indeks giełdowy 20 największych spółek notowanych na GPW Warsaw Stock Exchange Index of 20 largest companies
WSRF SSFM	Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego Specialized segments of financial market

Skróty nazw państw i grup krajów

Abbreviations of country names and group of countries

Skrót	Abbreviation	Znaczenie	Meaning
UE	EU	Unia Europejska	European Union
AT		Austria	Austria
BE		Belgia	Belgium
BG		Bułgaria	Bulgaria
CY		Cypr	Cyprus
CZ		Czechy	Czechia
DE		Niemcy	Germany
DK		Dania	Denmark
EE		Estonia	Estonia
GR		Grecja	Greece
ES		Hiszpania	Spain
FI		Finlandia	Finland
FR		Francja	France
HR		Chorwacja	Croatia
HU		Węgry	Hungary
IE		Irlandia	Ireland
IT		Włochy	Italy
LT		Litwa	Lithuania
LU		Luksemburg	Luxembourg
LV		Łotwa	Latvia
MA		Maroko	Morocco
MT		Malta	Malta
NL		Holandia	Netherlands
PL		Polska	Poland
PT		Portugalia	Portugal
RO		Rumunia	Romania
SE		Szwecja	Sweden
SI		Słowenia	Slovenia
SK		Słowacja	Slovakia
UK		Wielka Brytania	United Kingdom
TR		Turcja	Turkey

Wstęp

Introduction

Głównym celem zapoczątkowanych w latach 2006 i 2007 badań „Wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego” (WSRF) jest przedstawienie w różnych przekrojach informacji dotyczących działalności i wyników finansowych podmiotów prowadzących działalność w segmencie rynku usług pośrednictwa kredytowego, leasingu, faktoringu i windykacji w Polsce. Badane przedsiębiorstwa nie są objęte nadzorem finansowym, co w konsekwencji oznacza, że KNF nie publikuje wyczerpujących danych na ich temat. Badania obejmują wybrane przedsiębiorstwa prowadzące w dużej skali¹ działalność rynkową.

W historii prowadzonych badań wprowadzane były stopniowe zmiany. W 2014 r. dokonano integracji poszczególnych formularzy badawczych, ówczesnie dla sektorów: pośrednictwa kredytowego, leasingu i faktoringu oraz przeprowadzono standaryzację pojęć i metod wykorzystywanych w zbieraniu i analizie danych. Działania te stanowiły podstawę do wprowadzenia w 2016 r. nowej publikacji analitycznej pt. „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego” (WSRF), która przedstawia pogłębioną informację i analizę w relacji do publikowanych wcześniej opracowań sygnałnych. W 2017 r. badania prowadzone przez GUS zostały dodatkowo rozszerzone o sektor usług windykacyjnych.

Wyniki badania WSRF upowszechniane są w formie rocznych opracowań zbiorczych oraz oddzielnych opracowań sygnałnych dedykowanych każdej z badanych działalności.

Analizę podmiotów prowadzących wyspecjalizowaną działalność² w poszczególnych segmentach rynku finansowego przeprowadzono w niniejszej Publikacji w trzech przekrojach:

- a) Po pierwsze, w ramach ogólnego podziału wyróżniono cztery segmenty badanych podmiotów: przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego, leasingowe, faktoringowe oraz windykacyjne.
- b) Po drugie, z uwagi na możliwość prowadzenia przez analizowane podmioty działalności nie tylko w jednym z badanych wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego, ale i w innych obszarach aktywności ekonomicznej, zidentyfikowano podmioty, dla których konkretna działalność stanowi jedyną, dominującą bądź uboczną działalność gospodarczą³. Przekrój ten wyróżnia się z uwagi na to, że powiązanie wyników finansowych przedsiębiorstwa czy liczby jego pracowników może być związane z działalnością na danym rynku tylko dla podmiotów wyspecjalizowanych, czyli takich, dla których działalność w jednym z badanych segmentów jest działalnością jedyną lub dominującą.
- c) Po trzecie, przedstawiono dane w ujęciu panelowym (panel zbilansowany) dla podmiotów biorących udział w badaniach corocznie dla okresów 5-cio letnich, czyli w niniejszej publikacji dla lat 2018–2022.

Szczegółowy podział rodzajów przekrojów zaprezentowano na poniższym schemacie (w nawiasach liczba podmiotów w poszczególnych wyspecjalizowanych segmentach rynku).

1 Przedsiębiorstwa zatrudniające powyżej 9 osób oraz przedsiębiorstwa będące członkami zrzeszeń danego segmentu.

2 Podmiot wyspecjalizowany – działalność na jednym z wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego dla tego podmiotu jest jedyną lub dominującą.

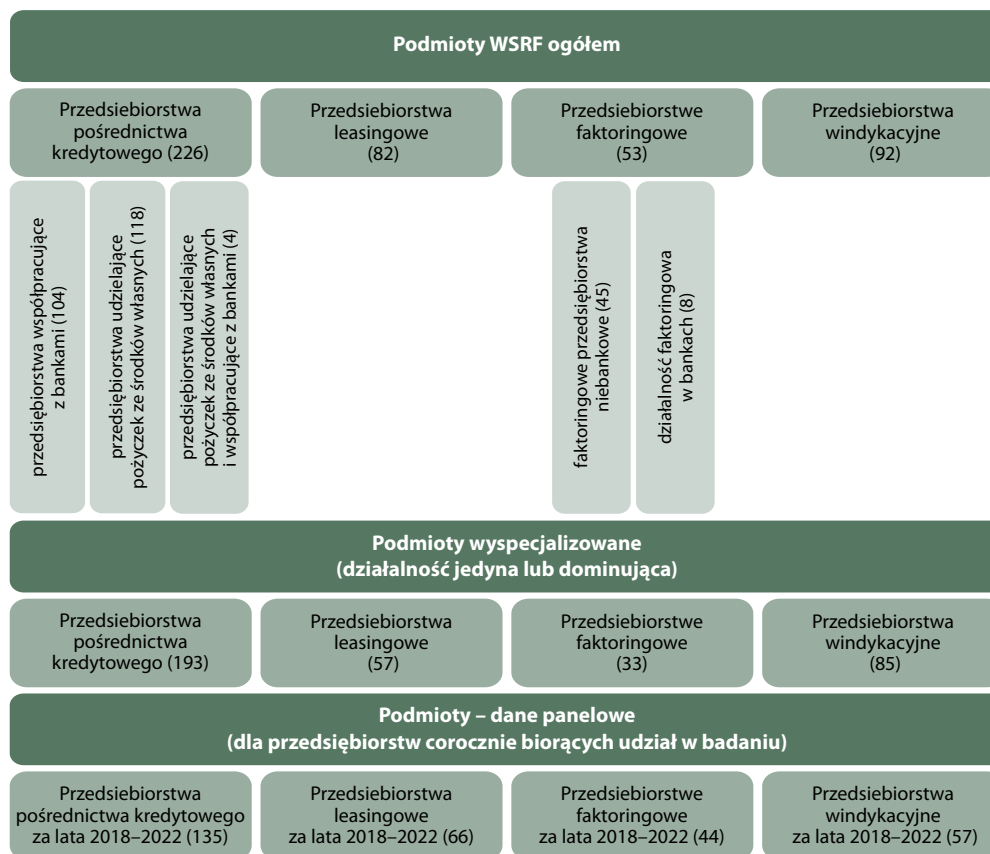
3 Działalność jedyna – badana działalność jest jedną działalnością podmiotu.

Działalność dominująca – badana działalność jest działalnością przeważającą w zakresie udziału w przychodach ogółem podmiotu.

Działalność uboczna – badana działalność generująca jeden z mniejszych udziałów w przychodach ogółem podmiotu.

Schemat 1. Podział badanych podmiotów prowadzących działalność w wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego

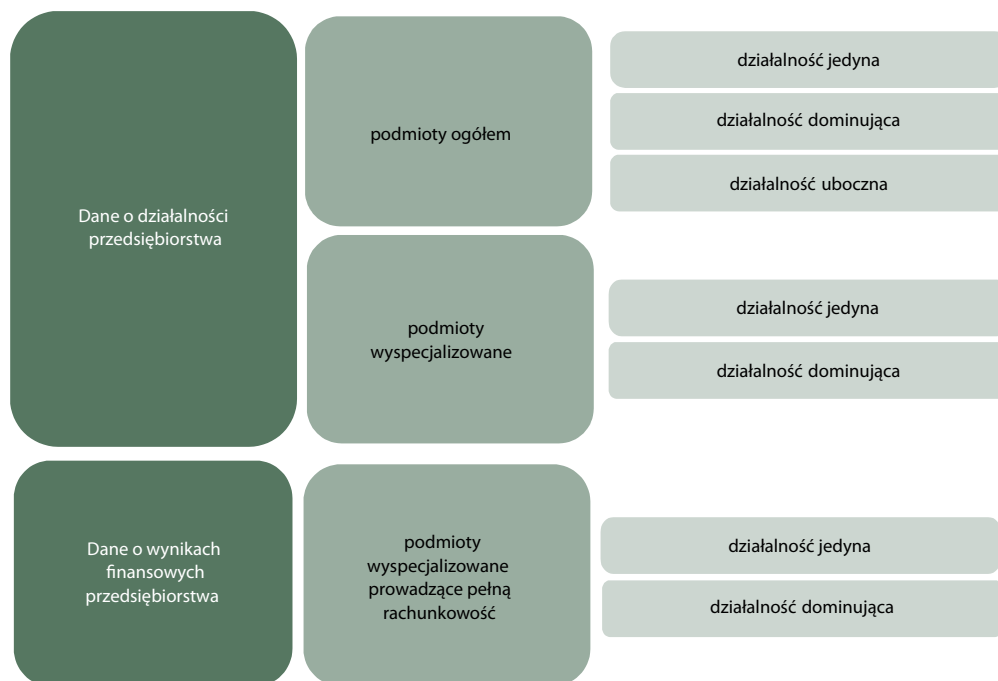
Diagram 1. Division of entities operating in specialized segments of the financial market



W odniesieniu do poszczególnych segmentów rynku (podmiotów na nich działających) zastosowano także dodatkowe podziały analityczne, a same dane prezentowane są w ujęciu przedstawionym na schemacie 2.

Schemat 2. Schemat podziału prezentacji danych badanych segmentów rynku finansowego

Diagram 2. Scheme of presentation of data concerning surveyed segments of the financial market



Należy dodatkowo wskazać, że działalność w badanych obszarach jest zlokalizowana w różnych sekcjach Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD). Oprócz pośredników kredytowych, podmioty biorące udział w badaniu WSRF nie podlegają rejestracji, a tym bardziej nadzorowi finansowemu KNF.

Publikacja „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego” składa się z wstępu, syntezy i siedmiu rozdziałów. W pierwszym rozdziale przedstawione zostały uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych. W rozdziale drugim przedstawiono wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego wraz z ich ogólną charakterystyką. W rozdziałach od trzeciego do szóstego zaprezentowano odpowiednio wyniki badań działalności przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego, przedsiębiorstw leasingowych, faktoringowych oraz windykacyjnych. Struktura tych rozdziałów obejmuje: podstawowe dane badanych przedsiębiorstw, charakterystykę oferowanych usług, sytuację finansową oraz wyniki panelowe dla danego segmentu rynku finansowego. Schemat prezentacji wyników badań w rozdziałach 3–6 publikacji jest taki sam (schemat 3).

Schemat 3. Schemat prezentacji wyników badań w rozdziałach 3–6

Diagram 3. Scheme of presentation of research results in chapters 3–6



Zgodnie z zaprezentowanym schematem, każdy z rozdziałów dedykowanych analizie wybranego segmentu rynku finansowego został podzielony na cztery podrozdziały, w ramach których zaprezentowano:

1) Podstawowe dane, w tym:

(Dane dla ogółu podmiotów w danej kategorii)

- liczba badanych podmiotów według formy prawnej, przynależności do grup kapitałowych, charakteru działalności;
- dane dotyczące liczby pracujących w badanych podmiotach.

2) Charakterystykę usług, w tym:

(Dane dla ogółu podmiotów w danej kategorii)

- dane dotyczące liczby oraz wartości zawartych transakcji lub podpisanych umów przez badane przedsiębiorstwa;
- dedykowane statystyki związane ze specyfiką danego segmentu.

- 3) Sytuację finansową przedsiębiorstw z danego segmentu rynku, w tym:
(Dane dla podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących pełną rachunkowość⁴)
- dane z bilansów podmiotów z danej kategorii, dane ogółem oraz w dedykowanych podziałach;
 - wybrane dane pochodzące z rachunków zysków i strat podmiotów z danego segmentu.
- 4) Dane dla podmiotów biorących udział w badaniu panelowym, w tym:
(Dane dla podmiotów uczestniczących w badaniach w latach 2018–2022)
- dane dotyczące liczby oraz wartości zawartych transakcji za lata 2018–2022;
 - wyspecjalizowane dane dla wybranego sektora.

W siódmym rozdziale przedstawiono dodatkowo analizę w zakresie odrębnego badania „Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych”, w tym podstawowe dane badanych przedsiębiorstw niefinansowych, ich sytuację gospodarczą oraz instrumenty finansowe wykorzystywane przez te przedsiębiorstwa.

4 Warunek prowadzenia przez podmiot pełnej rachunkowości dla prezentowania danych o tym wymiarze działalności, wynika z potrzeby operowania jednolitymi i porównywalnymi kategoriami rachunkowości finansowej. W badaniu występują także podmioty stosujące uproszczony system rachunkowości w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów (nie występują natomiast takie, które stosowałyby inne systemy uproszczone, tj. ryczałt ewidencjonowany lub kartę podatkową). Dla nich jednak nie jest możliwe uzyskanie danych w porównywalnych kategoriach. Podmioty prowadzące księgi przychodów i rozchodów nie są jednak liczne a wielkość ich operacji na wyspecjalizowanych segmentach rynków finansowych jest dużo mniejsza niż dla prowadzących pełną rachunkowość.

Synteza

Publikacja Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego (WSRF) przedstawia analizę rynku pośrednictwa kredytowego, leasingowego, faktoringowego oraz windykacji w Polsce w 2022 r. Opracowanie powstało w celu syntetycznego przedstawienia trendów w zakresie działalności badanych przedsiębiorstw, tworzących te segmenty polskiego rynku finansowego.

Różnorodność podmiotów funkcjonujących na rynku finansowym, możliwość łączenia wielu działalności przez jeden podmiot lub specjalizacji tylko w ramach jednego rodzaju działalności, powoduje konieczność rozbudowy ujęcia syntetycznego oraz uzupełnienia analizy o nowe wymiary. Niniejsza publikacja analitycznie przedstawia obraz działalności badanych przedsiębiorstw. Aneks statystyczny zawiera szczegółowe dane dotyczące poszczególnych segmentów rynku finansowego.

W 2022 r. badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego i udzielające pożyczek ze środków własnych obsłużyły 2,8 mln klientów. Uczestniczyły przy zawarciu 4,6 mln umów na kredyty i pożyczki, z czego 95,1% to umowy z osobami fizycznymi, a 4,9% z przedsiębiorstwami. W ogólnej liczbie umów największy udział miały pożyczki gotówkowe udzielane ze środków własnych (81,3%). Natomiast w wartości udzielonych kredytów i pożyczek największy udział miały kredyty hipoteczne (49,4%).

Firmy leasingowe w 2022 r. obsłużyły 395,9 tys. klientów, którzy zawarli 546,4 tys. nowych umów leasingu na 667,9 tys. przedmiotów (środków), o wartości 68,4 mld zł. Pod względem wartości oddanych w leasing środków największy udział miały środki transportu (69,9%).

Firmy faktoringowe w 2022 r. wykupiły 24,0 mln faktur o łącznej wartości 476,9 mld zł. Z usług faktoringowych badanych podmiotów ogółem skorzystało 25,5 tys. klientów. W 2022 r. z faktoringu krajowego skorzystało 24,2 tys. klientów, a z faktoringu zagranicznego 1,2 tys. klientów.

Wartość ogółem wierzytelności przyjętych do obsługi przez firmy windykacyjne w 2022 r. wyniosła 39,3 mld zł, z czego wartość wierzytelności konsumenckich to 28,9 mld zł, a korporacyjnych – 10,3 mld zł.

Publikacja WSRF została rozszerzona o dane panelowe w ujęciu pięcioletnim, za lata 2018–2022. Prezentacja danych w takim ujęciu pozwala na przedstawienie zmian zachodzących w danym segmencie rynku i jego dynamiki. Dane w ujęciu panelowym prezentowane są dla 135 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego, 66 przedsiębiorstw leasingowych, 44 przedsiębiorstw faktoringowych oraz 57 przedsiębiorstw prowadzących działalność windykacyjną.

Publikacja uzupełniona została również o wyniki badań instrumentów finansowych wykorzystywanych przez przedsiębiorstwa niefinansowe. Badanie objęło 2 415 przedsiębiorstw niefinansowych. Wartość instrumentów finansowych wykazanych przez badane przedsiębiorstwa niefinansowe po stronie aktywów wyniosła 751,0 mld zł, w tym największe udziały należały do kategorii „instrumenty dłużne” – 68,5% oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 27,5%. Wartość instrumentów finansowych po stronie pasywów badanych przedsiębiorstw niefinansowych wyniosła 797,0 mld zł, w tym największy udział należał do kategorii „kredyty i pożyczki do spłaty” – 43,3% oraz „zobowiązania z tytułu dostaw i usług” – 23,1%. Instrumenty pochodne wykazane zostały przez łącznie 529 przedsiębiorstw. W aktywach instrumenty pochodne ujawniło 416 podmiotów, a wartość tych instrumentów wyniosła 30,2 mld zł. Po stronie pasywów 314 podmiotów wykazało instrumenty pochodne o wartości 40,1 mld zł. Zarówno po stronie aktywów jak i pasywów, dominujący udział należał do kategorii „kontrakty forward”, stanowiącej odpowiednio 62,6% oraz 50,1% wykazanych wartości.

Executive summary

The publication *Specialized segments of financial market (SSFM)* presents an analysis of the credit intermediation entities, leasing, factoring, and debt collecting companies operating on the Polish financial market in 2022. The publication was created in order to synthetically present trends in the activities of the surveyed companies, forming individual segments of the Polish financial market.

The variety of entities operating on the financial market, the possibility of combining many activities by one entity or specialization only within one type of activity, makes it necessary to expand the synthetic approach and supplement the analysis with new dimensions. This publication analytically presents a picture of the activities of the surveyed enterprises. Statistical annex contains detailed data on individual segments of the financial market.

In 2022, the audited credit intermediation companies and companies granting loans from own funds served 2.8 million customers. These entities participated in the granting of 4.6 million credit and loan agreements, of which 95.1% were contracts with natural persons and 4.9% with enterprises. In the total number of contracts, cash loans granted from own resources had the largest share (81.3%). On the other hand, mortgage loans had the largest share in the value of loans and credits (49.4%).

In 2022, leasing companies serviced 395.9 thousand customers who concluded 546.4 thousand new lease agreements for 667.9 thousand items (assets), worth PLN 68.4 billion. In terms of the value of leased assets, most of the leased items were means of road transport (69.9%).

In 2022, factoring companies purchased 24.0 million invoices with a total value of PLN 476.9 billion. In total, factoring services of the surveyed entities in 2022 were used by 25.5 thousand customers. In 2022, domestic factoring was used by 24.2 thousand clients, and foreign factoring by 1.2 thousand customers.

In 2022, debt collection companies accepted PLN 39.3 billion debts for service, of which the value of consumer receivables was PLN 28.9 billion, and corporate receivables – PLN 10.3 billion.

The SSFM publication has been extended to include five-year panel data for the years 2018–2022. Presentation of data in this approach allows to show the changes taking place in a given market segment and its dynamics. The panel data are presented for 135 credit intermediation enterprises, 66 leasing companies, 44 factoring entities and 57 debt collection companies.

The publication was also supplemented with the results of research on financial instruments used by non-financial enterprises. The survey covered 2,415 non-financial enterprises. The value of financial instruments declared by surveyed non-financial enterprises on the asset side amounted to PLN 751.0 billion, of which the largest shares belonged to the category of "debt instruments" – 68.5% and "equity capital instruments" – 27.5%. The value of financial instruments on the liabilities side of the surveyed non-financial enterprises amounted to PLN 797.0 billion, of which the largest share belonged to the category "loans and advances/credits to be repaid" – 43.3% and "liabilities on account of supplies and services" – 23.1%. Derivatives were listed by 529 companies. On the assets side, derivatives were disclosed by 416 entities, and the value of these instruments amounted to PLN 30.2 billion. On the liabilities side, 314 entities disclosed derivatives worth PLN 40.1 billion. Both on the assets and liabilities side, the dominant share belonged to the 'forward contracts' category, representing 62.6% and 50.1% of the disclosed values respectively.

Rozdział 1. Uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych

Chapter 1. Situation on the financial markets

1.1. Sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych

1.1. Situation on international financial markets

Uwarunkowania makroekonomiczne podmiotów działających na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego

Macroeconomic conditions of companies operating on specialized segments of the financial market

Produkt Krajowy Brutto (PKB) na świecie w 2022 r. wzrósł o 3,5% (wobec wzrostu o 6,3% w 2021 r.). W podziale na grupy państw, PKB w 2022 r. wzrósł o 2,6% dla gospodarek rozwiniętych oraz o 4,1% w grupie gospodarek wschodzących i rozwijających się.

W 2022 r. PKB strefy euro był wyższy o 3,3%, przy wzroście o 5,6% w 2021 r., PKB w Polsce w 2022 r. wzrósł o 5,3% (wobec wzrostu o 6,9% w 2021 r.). Główną składową PKB w Polsce był popyt krajowy, w tym akumulacja brutto, których wzrost wyniósł odpowiednio 5,2% i 9,2%.

Wskaźnik odczuć ekonomicznych (EU.ESI) krajów UE przyjął w 2022 r. średnią wartość 101,1 pkt. i był o 9,0 pkt. niższy od średniej wartości wskaźnika dla 2021 r. Średnia wartość wskaźnika odczuć ekonomicznych dla Polski (PL.ESI) w 2022 r. wyniosła 94,3 pkt. i była niższa o 6,6 pkt. względem średniej wartości z poprzedniego roku.

Gospodarka światowa wchodziła w 2022 r. z dość dobrymi, aczkolwiek słabszymi niż wcześniej oczekiwano, prognozami wzrostu gospodarczego. Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) w prognozach przedstawionych w styczniu 2022 r. szacował, że światowy wzrost gospodarczy spowolni do 4,4% w 2022 r. oraz do 3,8% w 2023 r., co w dużej mierze odzwierciedlało pogorszenie prognoz dla dwóch największych gospodarek: Stanów Zjednoczonych i Chin. Na obniżenie prognoz aktywności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych wpłynęły: zmiany w polityce fiskalnej, wcześniejsze wycofanie akomodacyjnej polityki pieniężnej oraz utrzymujące się problemy z zaopatrzeniem. Z kolei w Chinach na obniżenie prognoz dynamiki PKB wpłynęły zakłócenia wywołane pandemią oraz przedłużające się napięcia finansowe wśród deweloperów. Do spowolnienia wzrostu gospodarczego w 2022 r., poza odczuwalnymi w dalszym ciągu skutkami pandemii w postaci m.in. zaburzeń łańcucha dostaw i zaostrzenia światowej polityki monetarnej, przyczyniła się inwazja Rosji na terytorium Ukrainy w lutym 2022 r. Wpłynęła ona m.in. na niestabilność na rynkach energii i dodatkowy wzrost cen, zwłaszcza energii oraz żywności, co w efekcie wpłynęło na wzrost kosztów życia⁵. Rosnące ceny energii i zakłócenia w dostawach przyczyniły się do wyższej inflacji, zwłaszcza w Stanach Zjednoczonych oraz wielu gospodarkach wschodzących i rozwijających się⁶.

5 Szczegółowy opis przebiegu procesów społeczno-gospodarczych w 2022 r. na poziomie globalnym, Unii Europejskiej oraz Polski został przedstawiony w publikacji Głównego Urzędu Statystycznego pt.: Sytuacja makroekonomiczna w Polsce na tle procesów w gospodarce światowej w 2022 r., GUS, 2023, dostępnej na stronie internetowej: <https://stat.gov.pl/statystyki-eksperymentalne/gospodarka-przedsiębiorczosc-finanse-publiczne/sytuacja-makroekonomiczna-w-polsce-na-tle-procesow-w-gospodarce-swiatowej-w-2022-r-,3,12.html>.

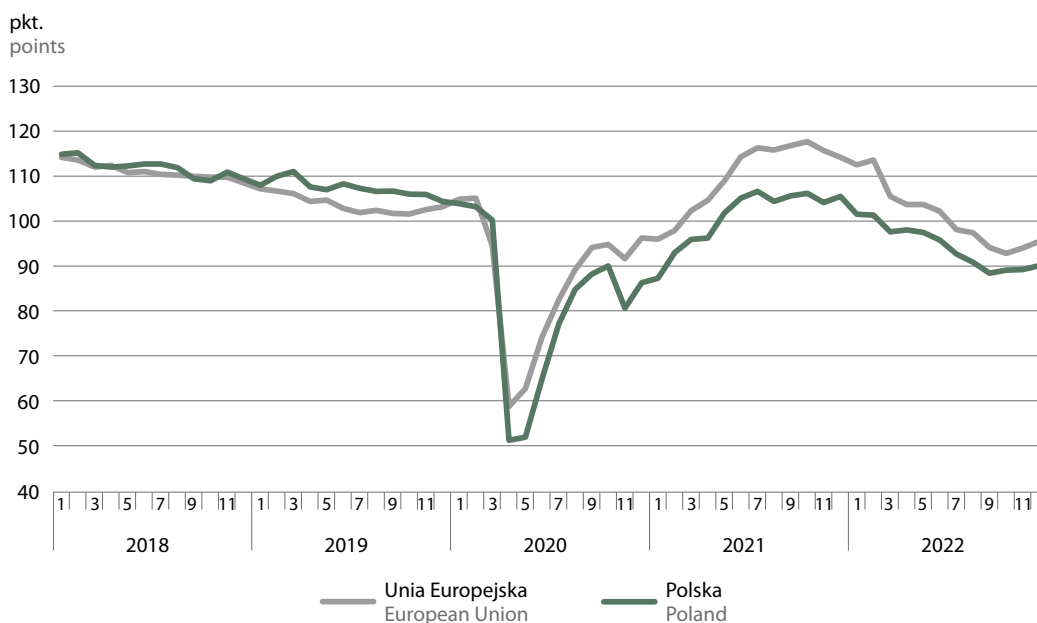
6 MFW. (2022). World Economic Outlook Update, January 2022: Rising Caseloads, A Disrupted Recovery, and Higher Inflation (imf.org): <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2022/01/25/world-economic-outlook-update-january-2022>.

Według danych Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW)⁷, PKB w 2022 r. wzrósł globalnie o 3,5% (wobec wzrostu o 6,3% w 2021 r.), w tym dla gospodarek rozwiniętych o 2,6% (5,6% w 2021 r.), gospodarek wschodzących i rozwijających się o 4,1% (6,9% w 2021 r.)⁸. PKB strefy euro był wyższy o 3,3% (5,6% w 2021 r.), a w Polsce wzrósł o 5,3% (6,9% w 2021 r.)⁹.

Sytuacja gospodarcza w 2022 r. znalazła swoje odzwierciedlenie w notowanych poziomach wskaźników koniunktury. Nastroje gospodarcze w UE widocznie poprawiły się w lutym 2022 r., ale wyniki pochodziły z badań przedsiębiorstw i konsumentów przeprowadzonych przed agresją wojskową Rosji na Ukrainę. W marcu zauważalne było już znaczne pogorszenie wskaźnika odczuć ekonomicznych w UE, w kwietniu spadł on poniżej poziomu sprzed pandemii, a w lipcu poniżej średniej długookresowej. Spadek nastrojów gospodarczych w Unii notowano aż do listopada 2022 r. Wskaźnik odczuć ekonomicznych w krajach UE (EU.ESI)¹⁰ przyjął w całym 2022 r. średnią wartość na poziomie 101,1 pkt. i był o 9,0 pkt. niższy od średniej wartości wskaźnika dla 2021 r. Średnia wartość wskaźnika odczuć ekonomicznych dla Polski (PL.ESI) w 2022 r. wyniosła 94,3 pkt. i była niższa o 6,6 pkt. względem średniej wartości z poprzedniego roku.

Wykres 1.1.1. Wskaźnik odczuć ekonomicznych dla Unii Europejskiej (EU.ESI) oraz dla Polski (PL.ESI) (wyrównany sezonowo)

Chart 1.1.1. Economic Sentiment Indicator in EU (EU.ESI) and in Poland (PL.ESI) (seasonally adjusted)



Źródło: dane KE z dnia 02.11.2023 r.
Source: data of the EC of 02.11.2023.

⁷ MFW. (2023). World Economic Outlook Database, October 2023 Edition: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2023/10/10/world-economic-outlook-october-2023>.

⁸ MFW. (2023). Baza WEO.

⁹ GUS. (2023). Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie skorygowanego szacunku produktu krajowego brutto za 2022 r.

¹⁰ Economic Sentiment Indicator (ESI). Wskaźnik odczuć ekonomicznych, stworzony przez KE. Zbudowany z pięciu wskaźników ufności (dla przemysłu, budownictwa, usług, konsumentów oraz handlu detalicznego). Wartość powyżej 100 pkt. wskazuje na pozytywne nastroje gospodarcze, a poniżej 100 pkt. na negatywne.

Sektor finanse na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie

The finance sector on the Warsaw Stock Exchange

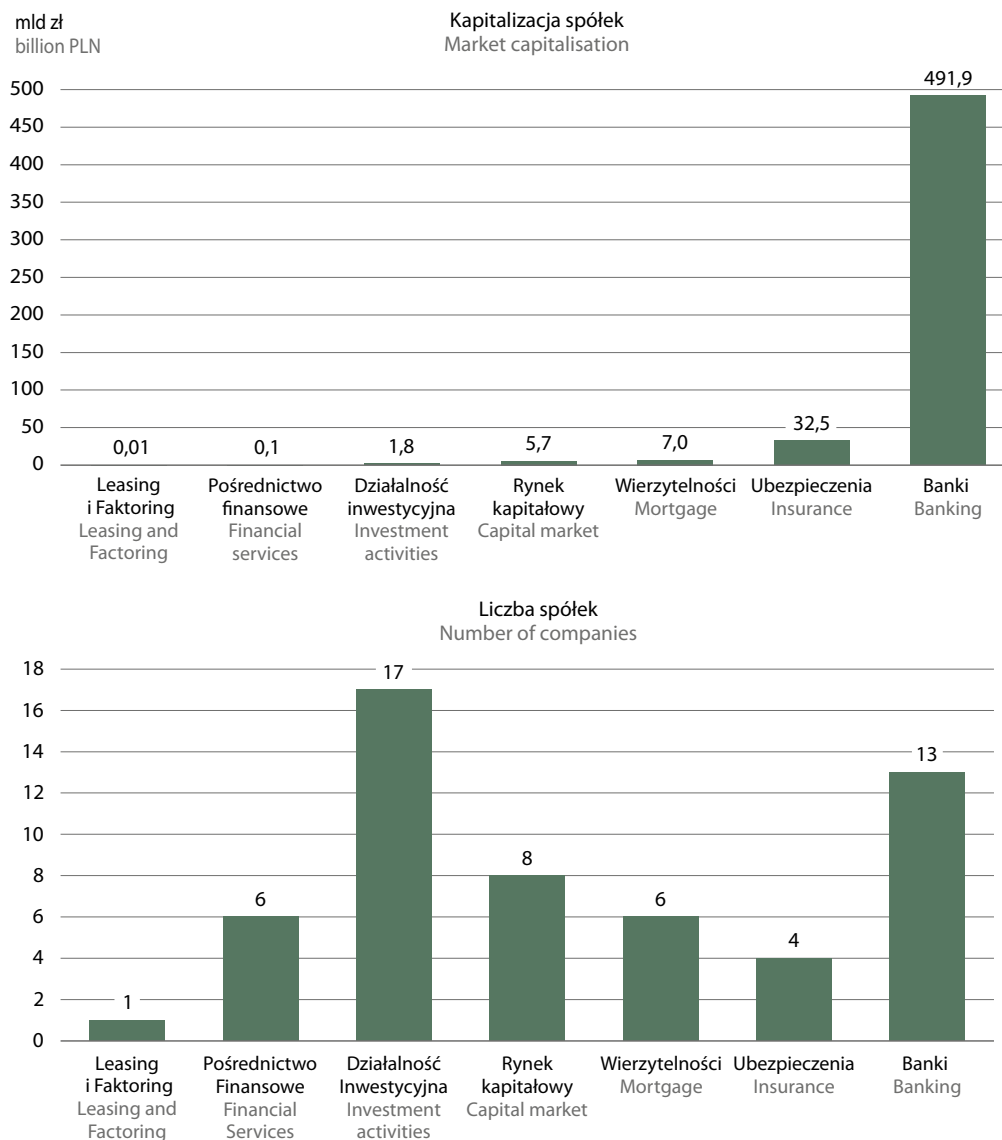
Punktem odniesienia do oceny sytuacji sektora finansowego, ujmującego także wybrane podsektory oraz podmioty badania, mogą być notowania giełdowe. Wartość rynkowa wszystkich spółek notowanych na Rynku Głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) ukształtowała się na koniec 2022 r. na poziomie 1 114,2 mld zł i była niższa o 15,1% w relacji do 2021 r. (wobec wzrostu o 22,8% w 2021 r.). Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 574,7 mld zł, co oznacza spadek o 18,0% w relacji do roku poprzedniego (wzrost o 30,1% w 2021 r.). Wartość giełdowa spółek zagranicznych wyniosła 539,5 mld zł i była niższa o 11,8% (wzrost o 15,4% w 2021 r.).

W strukturze spółek giełdowych notowanych na GPW w podziale na sektory, można wyróżnić spółki zakwalifikowane do sektora „finanse”¹¹. W 2022 r. na Rynku Głównym GPW notowanych było 13 banków, 8 spółek rynku kapitałowego, 4 spółki sektora ubezpieczeniowego, 1 spółka prowadząca działalność leasingową lub faktoringową, 6 spółek o działalności windykacyjnej, 6 podmiotów zajmujących się pośrednictwem finansowym oraz 17 podmiotów zakwalifikowanych jako podmioty prowadzące działalność inwestycyjną. Łączna kapitalizacja wszystkich tych podmiotów na koniec 2022 r. wyniosła 539,1 mld zł wobec 640,3 mld zł w roku poprzednim (spadek o 15,8%). Kapitalizacja tych podmiotów w 2022 r. stanowiła 48,4% łącznej kapitalizacji wszystkich spółek notowanych na Rynku Głównym GPW (wobec 48,8% w roku poprzednim).

Najwyższą kapitalizację w tej grupie spółek w 2022 r. odnotowano dla banków i wyniosła ona 491,9 mld zł (wobec 589,8 mld zł w roku poprzednim). Spółki ubezpieczeniowe osiągnęły kapitalizację na poziomie 32,5 mld zł (wobec 34,5 mld zł w roku poprzednim). Pozostałe podmioty cechowały się względnie niską kapitalizacją (wynoszącą łącznie 14,7 mld zł).

¹¹ Do sektora „finanse” GPW dołączono spółki zajmujące się nieruchomościami, które pominięto w tej publikacji.

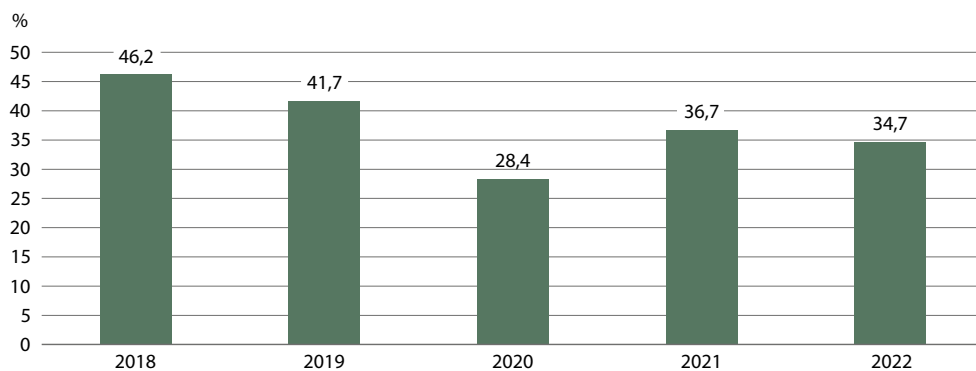
Wykres 1.1.2. Podstawowe dane dotyczące spółek GPW według przynależności do sektora „finanse” w 2022 r.
 Chart 1.1.2. Basic data on WSE companies according to affiliation to the “finance” sector in 2022



Źródło: dane GPW.
 Source: WSE data.

Wykres 1.1.3. Udział podmiotów finansowych w strukturze portfela indeksu WIG20

Chart 1.1.3. The share of financial companies in WIG20 index portfolio

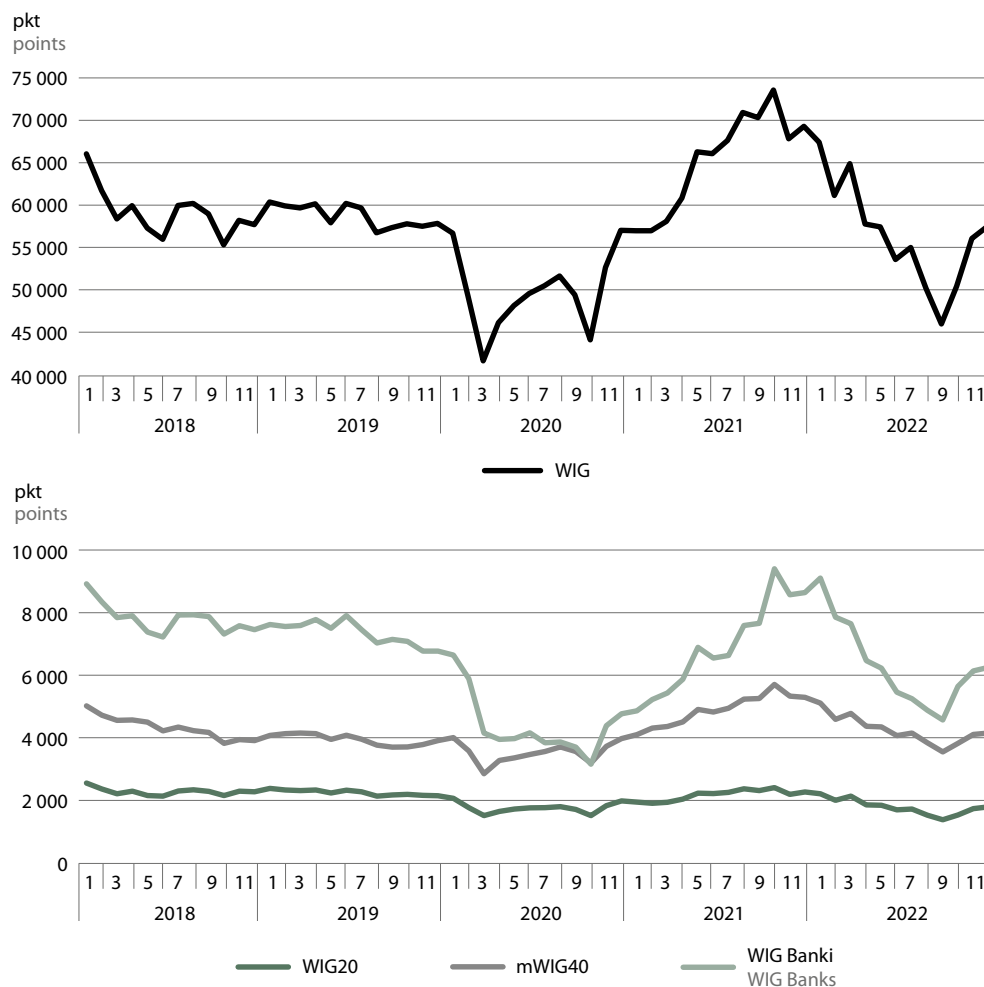


Źródło: dane GPW.

Source: WSE data.

Wykres 1.1.4. Notowania wybranych indeksów GPW w Warszawie

Chart 1.1.4. Stock quotes of selected WSE indices in Warsaw



Źródło: dane GPW.

Source: WSE data.

1.2. Wybrane sektory rynku finansowego w Polsce i UE – ujęcie podmiotowe

1.2. Specialised segments of financial markets in Poland and the EU – entity basis

W Unii Europejskiej podmioty zajmujące się działalnością leasingu, faktoringu i pośrednictwa kredytowego tworzą zrzeszenia. Podmioty te zbierają dane statystyczne udostępniane przez członków danego zrzeszenia. W części tej przedstawiono dane dla krajów Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii z wykorzystaniem danych publikowanych przez: European Federation of Leasing Company Associations (Leaseurope), EU Federation for Factoring and Commercial Finance (EUF) oraz European Federation of Finance House Associations (Eurofinas).

Działalność podmiotów pośrednictwa kredytowego w Europie

Activities of credit intermediation companies in Europe

Dane zaprezentowane w tym podrozdziale dla działalności podmiotów pośrednictwa kredytowego pochodzą z corocznego opracowania publikowanego przez **European Federation of Finance House Associations (Eurofinas)**, zrzeszenia reprezentującego instytucje związane z udzielaniem kredytów konsumenckich na forum europejskim.

W podrozdziale zawarto dane dotyczące krajów Unii Europejskiej, Wielkiej Brytanii, Norwegii, Turcji oraz Maroka.

Wskaźnik penetracji segmentu działalności pośrednictwa kredytowego – wartość transakcji na terenie danego kraju w odniesieniu do wartości jego PKB, wyrażona w procentach.

Wartość nowych kredytów udzielonych przez pośredników kredytowych zrzeszonych w Eurofinas w 2022 r., wyniosła 501,2 mld EUR.

Wartość udzielonego finansowania przez podmioty pośrednictwa kredytowego zrzeszone w Eurofinas w 2022 r. była najwyższa w Wielkiej Brytanii (134,2 mld EUR), Niemczech (56,6 mld EUR) oraz we Włoszech (52,4 mld EUR).

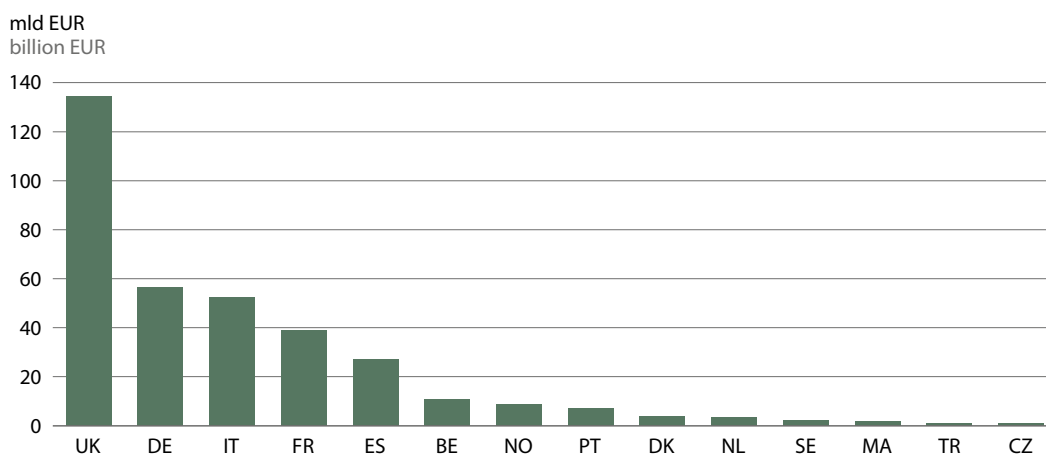
Spśród badanych państw, najwyższą wartość wskaźnika penetracji segmentu działalności pośrednictwa kredytowego dla kredytów konsumenckich w 2022 r. odnotowano dla Danii (17,0% PKB), Portugalii (12,0% PKB), Francji (8,3% PKB).

W strukturze udzielonych kredytów przez podmioty pośrednictwa kredytowego zrzeszone w Eurofinas¹² najwyższy udział w wartości zawartych transakcji miała Wielka Brytania (38,4%), Niemcy (16,2%) oraz Włochy (15,0%).

¹² European Federation of Finance House Associations (Eurofinas) reprezentuje na forum europejskim instytucje związane z udzielaniem kredytów konsumenckich. Organizacje Członkowskie to głównie banki, instytucje pożyczkowe oraz tzw. captive companies. Według danych Eurofinas instytucje te obejmują od 2,2% (w Turcji) do 93,3% (w Belgii) udziałów w rynku w danym kraju. Obecnie Eurofinas reprezentuje organizacje z 16 państw (Belgia, Czechy, Niemcy, Hiszpania, Francja, Finlandia, Włochy, Maroko, Holandia, Norwegia, Portugalia, Polska, Szwecja, Dania, Wielka Brytania, Turcja). W ankiecie dotyczącej funkcjonowania rynku pośrednictwa kredytowego w 2022 r. wzięły udział organizacje z 10 z państw Unii Europejskiej oraz z 4 państw spoza Unii. Fińskie oraz polskie organizacje nie wzięły udziału w ankiecie.

Wykres 1.2.1. Wartość udzielonego finansowania przez instytucje pośrednictwa kredytowego w podziale na wybrane kraje Unii Europejskiej w 2022 r.

Chart 1.2.1. Value of financing granted by credit intermediation institutions by selected European Union countries in 2022



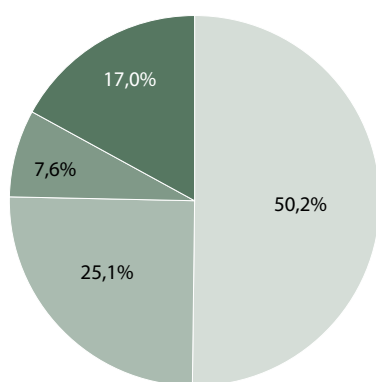
Źródło: Eurofinas, Annual Survey 2022.

Source: Eurofinas, Annual Survey 2022.

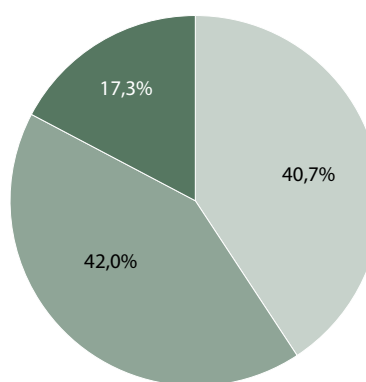
Wskaźnik penetracji segmentu działalności pośrednictwa kredytowego w 2022 r. w odniesieniu do PKB był najwyższy w takich krajach jak Dania (17,0% PKB) oraz Portugalia (12,0% PKB). Natomiast najniższy w Turcji (4,7% PKB) i Czechach (4,7% PKB).

Wykres 1.2.2. Wskaźnik penetracji rynku dla pośrednictwa kredytowego w odniesieniu do PKB w 2022 r.

Chart 1.2.2. Market penetration rate for intermediation institutions with respect to GDP in 2022

Struktura udzielonych kredytów według rodzajów
Credit structure according to loan type

- Kredyty konsumenckie
Consumer credits
- Kredyty samochodowe
Car loans
- Kredyty na działalność biznesową
Business loans
- Kredyty hipoteczne
Home or real estate mortgages

Struktura udzielonych kredytów konsumenckich według rodzajów
Structure of consumer credits granted by type

- Pożyczki osobiste
Personal loans
- Kredyty odnawialne
Revolving credit including credit cards
- Kredyty udzielone w punkcie sprzedaży
Credits at the point of sale

Uwaga: Dane dla Holandii i Norwegii nie są dostępne.

Remark: Data for Netherlands and Norway are not available.

Źródło: Opracowanie własne na podstawie Eurofinas, Annual Survey 2022, danych Banku Światowego oraz Eurostatu.

Source: Own elaboration based on Eurofinas, Annual Survey 2022, World Bank and Eurostat data.

Wartość nowych kredytów udzielonych przez pośredników kredytowych zrzeszonych w Eurofinas w 2022 r. wzrosła o 11,6%.

W strukturze udzielonych kredytów przez pośredników kredytowych, kredyty konsumenckie wynosiły 251,5 mld EUR (wzrost o 15,6% r/r) i stanowiły 50,2% wszystkich udzielonych kredytów w 2022 r. W drugiej kolejności największy udział odnotowano dla kredytów samochodowych (25,1%), których wartość wyniosła 126,0 mld EUR i wzrosła o 10,5% w ciągu roku.

W kredytach konsumenckich udzielonych osobom fizycznym przeważały pożyczki osobiste, których wartość wyniosła 102,5 mld EUR (wzrost o 13,9%) oraz kredyty odnawialne, których wartość wyniosła 105,6 mld EUR i wzrosła w stosunku do 2021 r. o 17,9%.

Wykres 1.2.3. Podstawowe dane dotyczące pośrednictwa kredytowego na bazie danych organizacji zrzeszonych w Eurofinas w 2022 r.

Chart 1.2.3. Basic data on credit intermediation on the basis of data from Eurofinas-affiliated organizations in 2022.



Uwaga: Instytucje zrzeszone w Eurofinas, które wzięły udział w ankiecie: UPC/BVK (BE), CLFA (CZ), BFACH (DE), Finans og Leasing (DK), ASNEF (ES), ASF (FR), ASSOFIN (IT), APSF (MA), VFN (NL), FINFO (NO), ASFAC (PT), Finansbolagens Förening (SE), AFI/FKB (TR), FLA (UK).

Remark: The following Eurofinas members took part in the survey: UPC/BVK (BE), CLFA (CZ), BFACH (DE), Finans og Leasing (DK), ASNEF (ES), ASF (FR), ASSOFIN (IT), APSF (MA), VFN (NL), FINFO (NO), ASFAC (PT), Finansbolagens Förening (SE), AFI/FKB (TR), FLA (UK).

Źródło: Eurofinas, Annual Survey 2022.

Source: Eurofinas, Annual Survey 2022.

Działalność leasingowa w Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii

Leasing activities in the European Union and Great Britain

Dane zaprezentowane w tym podrozdziale dotyczące działalności leasingowej pochodzą z corocznego opracowania publikowanego przez **European Federation of Leasing Company Associations (Leaseurope)**, europejskie zrzeszenie zajmujące się sprawami branży leasingowej oraz branży wynajmu pojazdów. Zrzeszenie składa się z 42 organizacji pochodzących z 31 krajów.

W podrozdziale zawarto dane dotyczące krajów Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii.

Wskaźnik penetracji działalności leasingowej – wartość transakcji zawartych na terenie danego kraju w odniesieniu do wartości jego PKB, wyrażona w procentach.

Według danych Leaseurope, wartość nowych umów i zawartych kontraktów w 2022 r. przez zrzeszone przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową w UE oraz Wielkiej Brytanii wyniosła 372,3 mld EUR.

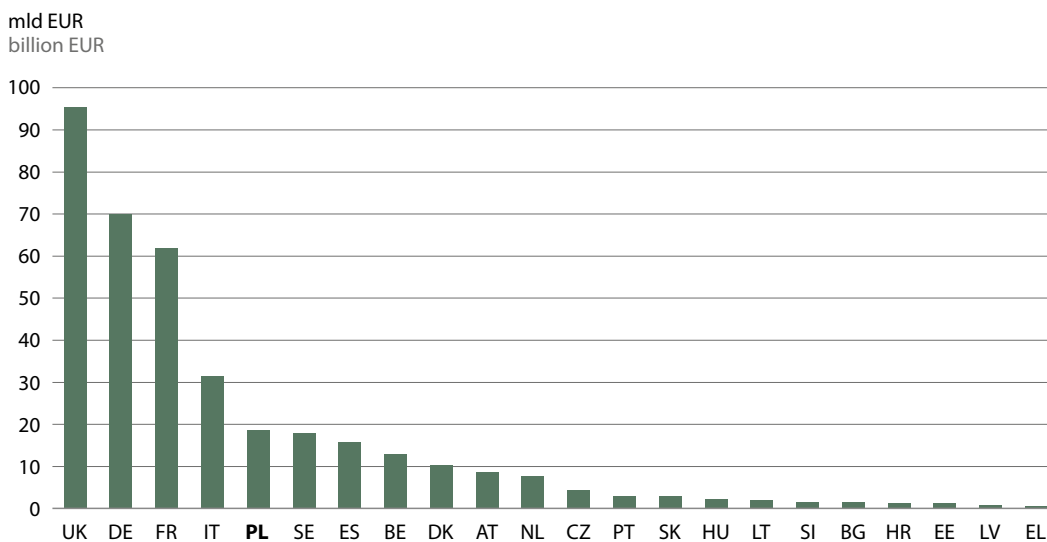
Najwyższą wartość w zakresie zawartych umów leasingowych w 2022 r. odnotowano w Wielkiej Brytanii (95,4 mld EUR), Niemczech (69,9 mld EUR) oraz Francji (61,9 mld EUR).

Wskaźnik penetracji segmentu działalności leasingowej w odniesieniu do wielkości PKB był najwyższy w takich krajach jak Estonia (3,9% PKB), Litwa (3,7% PKB), Wielka Brytania (3,5% PKB).

W strukturze wartości udzielonego leasingu przez podmioty zrzeszone w Leaseurope¹³ dominowały takie kraje jak Wielka Brytania (25,6%), Niemcy (18,8%) oraz Francja (16,6%). Polska zajęła 5 pozycję w Europie pod względem wartości transakcji leasingowych, osiągając wolumen transakcji na poziomie 18,8 mld EUR.

Wykres 1.2.4. Wartość nowych umów leasingu w podziale na kraje w 2022 r.

Chart 1.2.4. The value of new lease agreements by country in 2022



Uwaga: Brak danych dla Cypru, Finlandii, Irlandii, Luksemburga, Malty i Rumunii.

Remark: Data for Cyprus, Finland, Ireland, Luxembourg, Malta, Romania not available.

Źródło: Leaseurope.org.

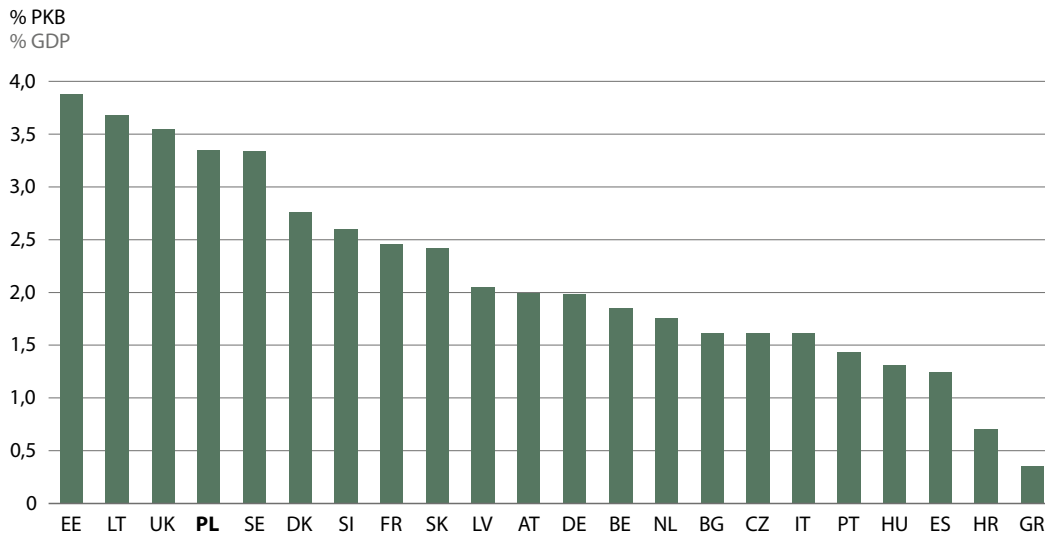
Source: Leaseurope.org.

¹³ Dane za 2022 r. zostały zebrane od 26 organizacji członkowskich European Federation of Leasing Company Associations (Leaseurope), pochodzących z 22 państw należących do UE oraz Wielkiej Brytanii.

Wskaźnik penetracji segmentu działalności leasingowej w odniesieniu do wielkości PKB był najwyższy w takich krajach jak Estonia (3,9% PKB) i Litwa (3,7% PKB). Natomiast najniższy w Chorwacji (0,7% PKB) i Grecji (0,4% PKB). Poziom wskaźnika penetracji dla Polski wyniósł 3,4% PKB.

Wykres 1.2.5. Wskaźnik penetracji rynku dla leasingu w odniesieniu do PKB w 2022 r.

Chart 1.2.5. Market penetration rate for leasing in relation to GDP in 2022



Źródło: Opracowanie własne na podstawie Leaseurope.org, Eurostat oraz World Bank.

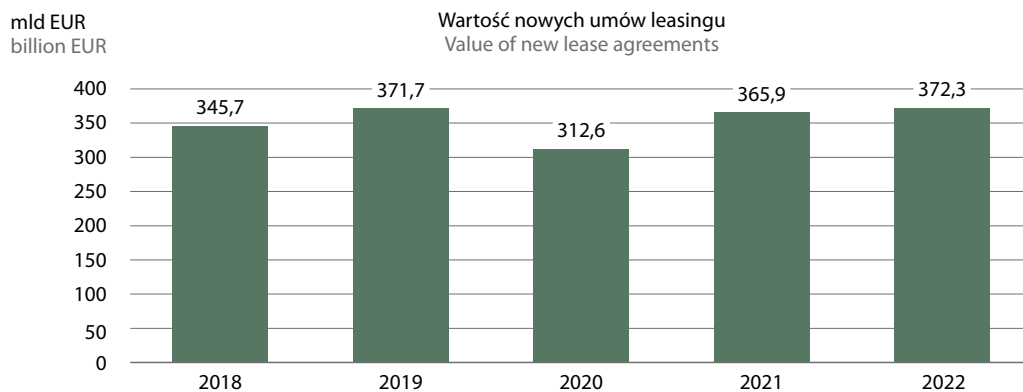
Source: Own study based on Leaseurope.org, Eurostat and the World Bank.

Wartość nowych umów i zawartych kontraktów w 2022 r. przez zrzeszone w Leaseurope przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową w UE oraz Wielkiej Brytanii wzrosła o 1,8% w relacji do roku poprzedniego.

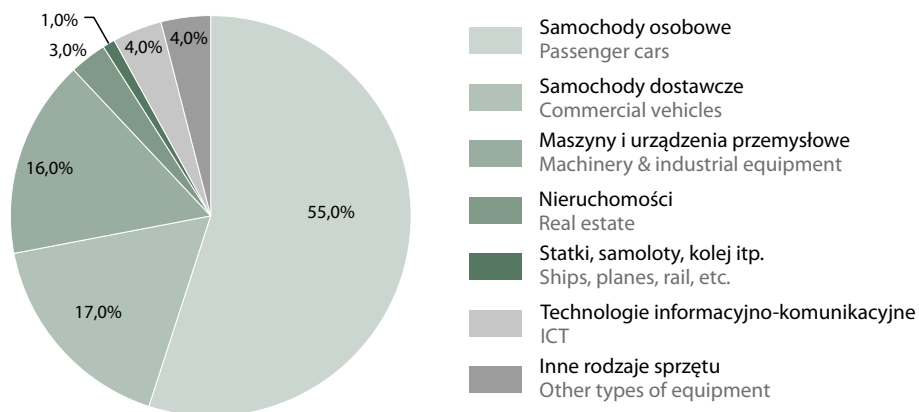
W strukturze wyleasingowanych przedmiotów (środków) dominowały środki transportu drogowego (72,0%), w tym samochody osobowe (55,0%) i samochody dostawcze (17,0%). Na trzecim miejscu były maszyny i urządzenia przemysłowe (15,0%).

Wykres 1.2.6. Podstawowe dane dotyczące leasingu w krajach UE oraz Wielkiej Brytanii

Chart 1.2.6. Basic facts about leasing in European Union and Great Britain



Struktura wartości nowych umów leasingu w 2022 r.
Structure of value of new lease agreements in 2022



Źródło: Leaseurope.org.
Source: Leaseurope.org.

Działalność faktoringowa w UE

Factoring activities in the EU

Dane zaprezentowane w tym podrozdziale dla działalności faktoringowej pochodzą z corocznego opracowania publikowanego przez **EU Federation for Factoring and Commercial Finance (EUF)**, zrzeszenie obejmujące organizacje narodowe i międzynarodowe działające na terenie Unii Europejskiej oraz na terenie wybranych krajów europejskich. Zrzeszenie składa się z 16 organizacji pochodzących z 15 krajów.

W podrozdziale zawarto dane dotyczące krajów Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii.

Wskaźnik penetracji działalności faktoringowej – wartość transakcji zawartych na terenie danego kraju w odniesieniu do wartości jego PKB, wyrażona w procentach.

Według danych opublikowanych przez EUF, wartość zawartych transakcji faktoringowych przez faktorów z UE oraz Wielkiej Brytanii w 2022 r. wyniosła 2 352,5 mld EUR.

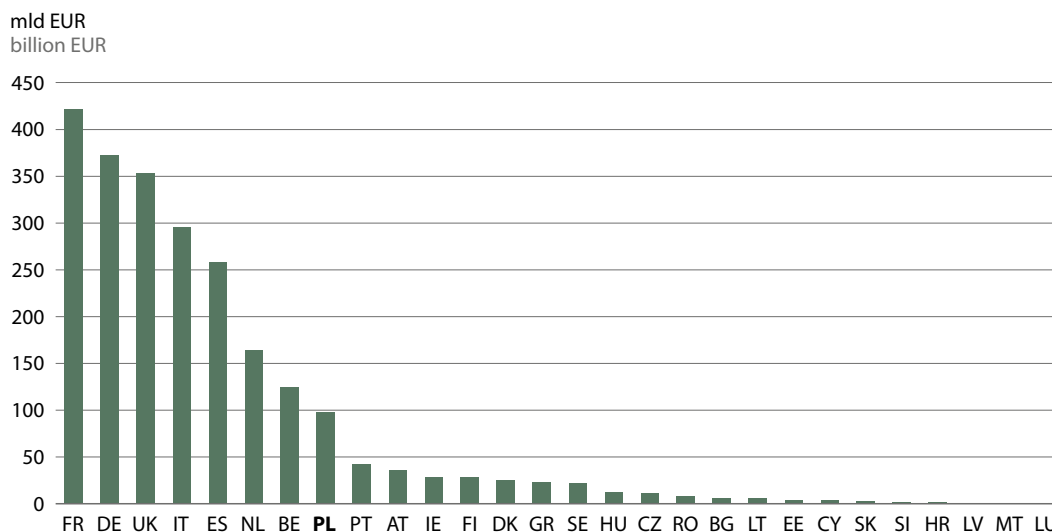
Najwyższą wartość w zakresie zawartych transakcji faktoringowych w 2022 r. odnotowano we Francji (421,5 mld EUR), w Niemczech (69,9 mld EUR) oraz Wielkiej Brytanii (61,9 mld EUR).

Spśród badanych państw, najwyższą wartość **wskaźnika penetracji działalności faktoringowej** w 2022 r. odnotowano dla Belgii (22,5% PKB), Hiszpanii (19,4% PKB) oraz Portugalii (17,6%).

W strukturze obrotów faktorów prezentowanych przez EUF¹⁴ dominowały podmioty prowadzące działalność na terenie Francji (17,9%), Niemiec (15,9%), Wielkiej Brytanii (15,0%) oraz Włoch (12,6%). Polska zajęła 8 pozycję w Europie pod względem wartości transakcji faktoringowych, osiągając wolumen transakcji na poziomie 98,2 mld EUR.

Wykres 1.2.7. Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje w 2022 r.

Chart 1.2.7. Value of factoring transactions by country in 2022



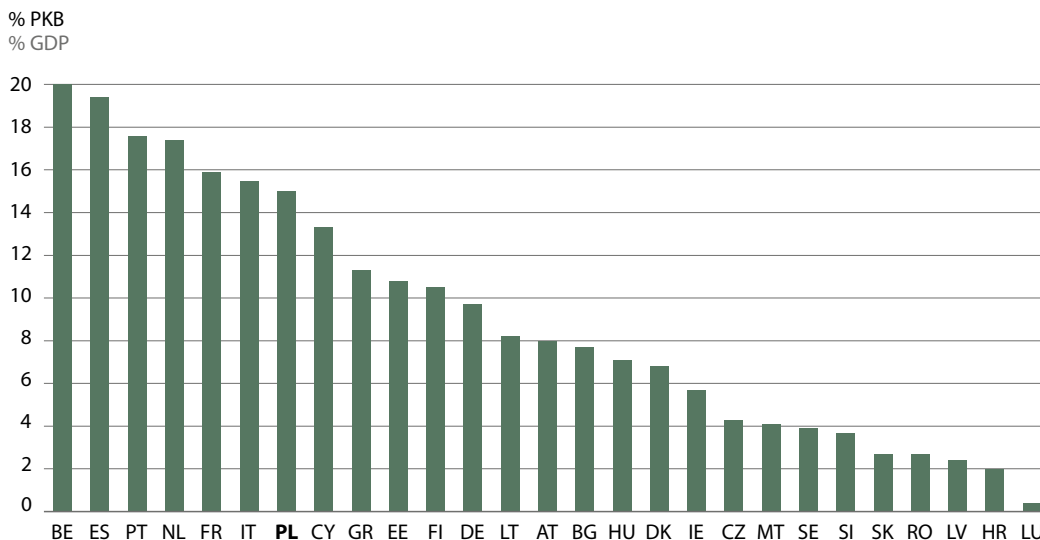
Źródło: euf.eu.com

Source: euf.eu.com

Wskaźnik penetracji segmentu działalności faktoringowej w 2022 r. był najwyższy w takich krajach jak Belgia (22,5% PKB), Hiszpania (19,4% PKB), a najniższy w Luksemburgu (17,6% PKB) i Chorwacji (17,4% PKB). Poziom wskaźnika penetracji dla Polski wyniósł 15,0% PKB.

14 EU Federation for Factoring and Commercial Finance (EUF).(2023). Newsletter/Spring 2023.

Wykres 1.2.8. Wskaźnik penetracji rynku dla faktoringu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2022 r.
 Chart 1.2.8. Market penetration rate for factoring in relation to GDP by country in 2022.



Źródło: euf.eu.com.
 Source: euf.eu.com.

Wartość transakcji faktoringowych w 2022 r., według danych EU Federation for Factoring and Commercial Finance (EUF), wzrosła o 17,6% względem roku poprzedniego.

Wykres 1.2.9. Podstawowe dane dotyczące faktoringu w krajach Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii
 Chart 1.2.9. Basic data on factoring in European Union and Great Britain



Źródło: euf.eu.com
 Source: euf.eu.com.

Rozdział 2. Wspecjalizowane segmenty rynku finansowego

Chapter 2. Specialized financial market segments

2.1. Ogólna charakterystyka wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego

2.1. General characteristics of specialized segments of financial market

Podmioty biorące udział w badaniu WSRF nie podlegają nadzorowi finansowemu KNF i nie ma konieczności rejestracji prowadzonej przez nie działalności na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego. Wyjątkiem, od stycznia 2018 r., jest rejestr pośredników kredytowych, związany z wejściem w życie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego, agentami oraz firmami kredytodawców. Działalność w badanych obszarach jest prowadzona przez niewielką grupę podmiotów i jest zlokalizowana w różnych sekcjach Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD). Wynika to z faktu, iż nie istnieją w ramach dostępnych jednostek klasyfikacyjnych wystarczająco precyzyjne w praktyce grupowania dla tego rodzaju działalności, co powoduje, że działalność tych podmiotów może występować w różnych działach PKD. Ponadto, wskazana działalność na wyspecjalizowanych segmentach rynków finansowych często nie jest działalnością jedyną, ani działalnością dominującą, lecz uboczną.

Przez podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane) rozumiemy te, dla których działalność na jednym z badanych segmentów rynku finansowego, jest działalnością jedyną lub dominującą. Tylko dla tych podmiotów możliwe jest powiązanie ich sytuacji finansowej z działalnością, którą prowadzą na danym segmencie rynku.

Dane o operacjach na rynkach finansowych (np. liczba klientów, wartość przeprowadzanych operacji) są prezentowane dla wszystkich podmiotów objętych badaniem. Natomiast dane o sytuacji finansowej agregowane są dla mniejszej grupy podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących pełną rachunkowość. Będzie to w dalszym ciągu publikacji wskazywane w częściach przytaczających te dane.

W 2022 r. w badaniu WSRF wzięło udział 226 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego lub udzielających pożyczek ze środków własnych (nazywanych w publikacji ogólnie pośrednikami kredytowymi), 82 przedsiębiorstwa leasingowe, 53 przedsiębiorstwa faktoringowe oraz 92 przedsiębiorstwa windykacyjne

W grupie badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. były 193 podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna – 130 podmiotów, działalność dominująca – 63) i 33 podmioty, dla których dana działalność była działalnością uboczną. W grupie przedsiębiorstw leasingowych było 57 przedsiębiorstw wyspecjalizowanych (działalność jedyna – 23 podmioty, działalność dominująca – 34) i 25 podmiotów, dla których działalność leasingowa była działalnością uboczną. W faktoringu były 33 przedsiębiorstwa wyspecjalizowane (działalność jedyna – 29 podmiotów, działalność dominująca – 4) oraz 20, dla których ta działalność była uboczną. Podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność windykacyjną było 85 (działalność jedyna – 58 podmiotów, działalność dominująca – 27) oraz 7, dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną.

W badanych podmiotach ogółem oraz jednostkach wyspecjalizowanych świadczących usługi pośrednictwa kredytowego dominowały podmioty działające samodzielnie, odpowiednio 72,6% wszystkich jednostek (164 podmioty) oraz 77,2% w jednostkach wyspecjalizowanych (149 podmiotów). W podmiotach prowadzących działalność windykacyjną również przeważały podmioty prowadzące działalność samodzielną – 75,0% badanych firm windykacyjnych (69 spółek), a w grupie podmiotów wyspecjalizowanych było to 62,4% jednostek wyspecjalizowanych (53 spółki).

W podmiotach leasingowych przeważały jednostki przynależne do grup kapitałowych – było to 75,6% wszystkich badanych przedsiębiorstw leasingowych (62 podmioty), podobnie w grupie podmiotów wyspecjalizowanych – 75,4% z nich należało do grup kapitałowych (43 spółki). Wśród badanych podmiotów ogółem prowadzących działalność faktoringową przeważały podmioty przynależne do grup kapitałowych (62,3%, tj. 33 spółki), a w grupie wyspecjalizowanych podmiotów faktoringowych 54,5% należało do grup kapitałowych (18 spółek).

Tablica 2.1.1. Charakterystyka przedsiębiorstw badanych w danym segmencie rynku finansowego w 2022 r.

Table 2.1.1. Characteristics of surveyed enterprises in a given segment of financial market in 2022

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność leasingowa Leasing	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem Number of surveyed entities in total	226	82	53	92
Według charakteru prowadzonej działalności According to character of conducted activity				
jedyny rodzaj działalności only activity	130	23	29	58
działalność dominująca dominant activity	63	34	4	27
działalność uboczna secondary activity	33	25	20	7
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized repre- sentatives offices	3 388	1 848	1 321	93
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	62	62	33	23
Pozostałe podmioty (działające samodziel- nie) Other entities (operating independently)	164	20	20	69
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem Number of surveyed entities in total	193	57	33	85
Według charakteru prowadzonej działalności According to character of conducted activity				
jedyny rodzaj działalności only activity	130	23	29	58
działalność dominująca dominant activity	63	34	4	27

Tablica 2.1.1 Charakterystyka przedsiębiorstw badanych w danym segmencie rynku finansowego w 2022 r. (dok.)

Table 2.1.1 Characteristics of surveyed enterprises in a given segment of financial market in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność leasingowa Leasing	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) (dok.) Specialized entities (the only one or dominant activity) (cont.)				
działalność uboczna secondary activity	x	x	x	x
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized repre- sentatives offices	2 854	1 382	54	87
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy ka- pitałowej Enterprises belonging to capital group	44	43	18	21
Pozostałe podmioty (działające samodziel- nie) Other entities (operating independently)	149	14	15	53
Według osiągniętego wyniku finansowego According to the financial result achieved				
podmioty, które odnotowały zysk netto ^a entities with a net profit ^a	107	50	18	47
podmioty, które poniosły stratę netto ^a entities with a net loss ^a	54	6	14	27
podmioty, które prowadziły księgi przychodów i rozchodów entities with books of revenues and expenses	32	1	1	11

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.
a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Liczba klientów pośredników kredytowych w 2022 r. wyniosła 2 804,4 tys., w tym w podmiotach wyspecjalizowanych było to 2 747,8 tys. klientów (udział ten stanowił 98,0% w liczbie wszystkich klientów tego segmentu). Przedsiębiorstwa leasingowe ogółem obsłużyły 395,9 tys. klientów, a w grupie podmiotów wyspecjalizowanych 383,4 tys. (udział 96,8%). Liczba klientów faktorów wyniosła 25,5 tys., w tym dla podmiotów wyspecjalizowanych 22,4 tys. (udział 88,1%). W przypadku podmiotów prowadzących działalność windykacyjną informacja ta z uwagi na specyfikę prowadzonej działalności nie została uwzględniona w badaniu tego modułu działalności.

W 2022 r. liczba zawartych umów przez podmioty pośrednictwa kredytowego wyniosła 4,6 mln, w tym 95,0% stanowiły umowy zawarte przez podmioty wyspecjalizowane. Podmioty leasingowe ogółem zawarły 0,5 mln umów, w tym udział zawartych umów przez podmioty wyspecjalizowane stanowił 97,3%. W przedsiębiorstwach faktoringowych ogółem zawarto 23,9 mln umów, z czego 87,4% tych umów było zawartych przez podmioty wyspecjalizowane. W działalności windykacyjnej liczba zawartych umów przez podmioty ogółem wyniosła 9,4 mln, w tym 99,2% przez podmioty wyspecjalizowane.

Wartość zawartych transakcji (wartość udzielonych kredytów i pożyczek) przez badane podmioty prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego wyniosła 50,2 mld zł, w tym 44,2 mld zł przez podmioty wyspecjalizowane. W działalności leasingowej wartość transakcji finansowych (wartość nowych umów leasingu) osiągnęła poziom 68,4 mld zł, w tym 67,7 mld zł w podmiotach wyspecjalizowanych. W działalności faktoringowej wartość transakcji (wartość wierzytelności wykupionych przez faktora) wyniosła 476,9 mld zł, w tym 376,8 mld zł w podmiotach wyspecjalizowanych. Podmioty prowadzące działalność windykacyjną zawarły transakcje o wartości 39,3 mld zł (kwota wierzytelności przejętych do obsługi), a w podmiotach wyspecjalizowanych – 38,4 mld zł.

Dane o sytuacji finansowej (pochodzące z bilansów oraz rachunku wyników) prezentowane poniżej dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych, które jednocześnie prowadzą pełną rachunkowość.

Suma bilansowa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących pełną rachunkowość w pośrednictwie kredytowym wynosiła 17,0 mld zł, dla leasingu 175,0 mld zł, dla działalności faktoringowej 39,8 mld zł, a w przypadku działalności windykacyjnej 10,5 mld zł.

Najwyższy wynik finansowy netto odnotowano w grupie leasingodawców (1,7 mld zł). W grupie podmiotów zajmujących się windykacją wynik ten ukształtował się na poziomie 1,1 mld zł, w podmiotach pośrednictwa kredytowego osiągnął wartość 0,6 mld zł, a w firmach faktoringowych 0,3 mld zł.

Tablica 2.1.2. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących w 2022 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego

Table 2.1.2. Characteristics of activities of the entities operating in a given segment of financial market in 2022

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność leasingowa Leasing	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Liczba klientów w ciągu roku Number of clients during the year	2 804 412	395 924	25 465	-
Liczba zawartych umów w ciągu roku (tys.) Number of contracts concluded during the year (thousand)	4 602	546	23 927	9 405
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) Value of financial transactions concluded during the year (million PLN)	50 187	68 410	476 918	39 253
Suma bilansowa (mln zł) Total assets (million PLN)	x	x	x	x
Wynik finansowy netto (mln zł) net profit (loss) (million PLN)	x	x	x	x
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Liczba klientów w ciągu roku Number of clients during the year	2 747 758	383 411	22 428	-
Liczba zawartych umów w ciągu roku (tys.) Number of contracts concluded during the year (thousand)	4 374	531	20 919	9 330

Tablica 2.1.2. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących w 2022 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego (dok.)

Table 2.1.2. Characteristics of activities of the entities operating in a given segment of financial market in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność leasingowa Leasing	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) (dok.) Specialized entities (the only one or dominant activity) (cont.)				
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) Value of financial transactions concluded during the year (million PLN)	44 226	67 665	376 760	38 426
Suma bilansowa ^a (mln zł) Total assets ^a (million PLN)	17 013	175 026	39 832	10 507
Wynik finansowy netto ^a (mln zł) Net profit (loss) ^a (million PLN)	611	1 681	273	1 065

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa

Impact of the COVID-19 pandemic on business operations

Wśród badanych segmentów rynku finansowego w 2022 r. najczęściej na wpływ COVID-19 w swojej działalności wskazywały przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – 40,3% badanych pośredników kredytowych, przy czym w przeważającej mierze został on oceniony negatywnie (przez 97,8% firm z tego segmentu rynku, które odnotowały skutki pandemii). W grupie podmiotów windykacyjnych 32,6% spółek wskazało, że pandemia COVID-19 miała wpływ na działalność firmy w 2022 r., przy czym dla 86,7% z nich był to wpływ negatywny, a dla 13,3% pozytywny. Spośród firm faktoringowych 30,2% odczuwało skutki pandemii w 2022 r. i wszystkie były negatywne. Firmy leasingowe rzadziej wskazywały na skutki pandemii odczuwalne w swojej działalności (w 2022 r. odnotowało je 26,8% firm, przy czym dla 95,5% z tych firm były one negatywne, a tylko dla 0,5% pozytywne).

Tablica 2.1.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa w 2022 r. w danym segmencie rynku finansowego

Table 2.1.3. Impact of the COVID-19 pandemic on business operations in 2022 in a given segment of the financial market

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność leasingowa Leasing	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Czy pandemia COVID-19 miała wpływ na działalność przedsiębiorstwa Whether the COVID-19 pandemic affected business operations				
NIE No	135	60	37	62
TAK Yes	91	22	16	30
pozytywny positive	2	1	–	4
negatywny negative	89	21	16	26
nieznaczny slight	21	15	9	6
poważny serious	47	6	7	15
zagrożający stabilności firmy threatening the stability of the company	21	–	–	5
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Czy pandemia COVID-19 miała wpływ na działalność przedsiębiorstwa Whether the COVID-19 pandemic affected business operations				
NIE No	116	41	24	58
TAK Yes	77	16	9	27
pozytywny positive	1	1	–	3
negatywny negative	76	15	9	24
nieznaczny slight	14	10	3	6

Tablica 2.1.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa w 2022 r. w danym segmencie rynku finansowego (dok.)

Table 2.1.3. Impact of the COVID-19 pandemic on business operations in 2022 in a given segment of the financial market (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność leasingowa Leasing	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) (dok.) Specialized entities (the only one or dominant activity) (cont.)				
Czy pandemia COVID-19 miała wpływ na działalność przedsiębiorstwa (dok.) Whether the COVID-19 pandemic affected business operations (cont.)				
poważny serious	42	5	6	13
zagrożający stabilności firmy threatening the stability of the company	20	–	–	5

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Inne rodzaje prowadzonej działalności

Other types of business

Badane podmioty rynku finansowego prowadziły często więcej niż jedną działalność w ramach badanych segmentów. W 2022 r., najwięcej podmiotów wskazało zarówno na prowadzenie działalności leasingowej, jak i pośrednictwa kredytowego – 15 podmiotów, 11 podmiotów prowadziło zarówno działalność pośrednictwa kredytowego, jak i faktoringu, 6 prowadziło jednocześnie działalność faktoringu i leasingu. Jednocześnie działalność w zakresie faktoringu i windykacji oraz pośrednictwa kredytowego i windykacji, prowadziło po 3 firmy. Wśród badanych podmiotów trzy typy działalności na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego prowadziło 5 firm w zakresie pośrednictwa kredytowego, faktoringu i leasingu, oraz jedna prowadząca jednocześnie działalność pośrednictwa kredytowego, faktoringu i windykacji.

Rozdział 3. Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

Chapter 3. Activity of credit intermediation companies

3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego

3.1. Basic data on surveyed credit intermediation companies

W podrozdziale 3.1. „Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego”, prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku pośrednictwa kredytowego, czyli pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami (104 podmioty), udzielających pożyczek ze środków własnych (118 podmiotów) oraz jednocześnie udzielających pożyczek ze środków własnych i współpracujących z bankami (4 podmioty).

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności (130 podmiotów), dominującym (63 podmioty) i ubocznym (33 podmioty).

W 2022 r. badaniem objętych zostało 226 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego i udzielających pożyczek ze środków własnych (nazywanych w publikacji łącznie pośrednikami kredytowymi). Przedsiębiorstwa te w większości to spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (146), spółki akcyjne (40), pozostałe 40 miały inne formy prawne.

Działalność pośrednictwa kredytowego dla 130 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla 63 – dominującym, a dla 33 ubocznym.

Tablica 3.1.1. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w 2022 r.

Table 3.1.1. Number of credit intermediation entities by the legal form in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboyczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	40	17	12	11
Spółka z o.o. Limited liability company	146	86	38	22
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	27	20	7	–
Inne formy prawne Other legal form	13	7	6	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych w 2022 r. przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego 62 podmioty należały do grup kapitałowych, w tym 49 było jednostkami zależnymi, dziewięć jednostkami dominującymi i zależnymi, a cztery jednostkami dominującymi. Do grup kapitałowych należały 42 firmy udzielające pożyczek ze środków własnych, 18 pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami i dwie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami jednocześnie.

Tablica 3.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w 2022 r.

Table 3.1.2. Number of credit intermediation entities according to belonging to the capital group in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych granting loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to the capital group:	62	18	42	2
jednostka dominująca dominating entity	4	3	1	–
jednostka zależna subsidiary entity	49	13	34	2
jednostka dominująca i zależna dominating and subsidiary entity	9	2	7	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Do grup kapitałowych należało 26 przedsiębiorstw, w których działalność pośrednictwa kredytowego była jedynym rodzajem działalności, 18 firm, dla których była działalnością dominującą i 20 zajmujących się działalnością pośrednictwa kredytowego jako uboczną.

Tablica 3.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności

Table 3.1.3. Number of credit intermediation entities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	26	18	20
jednostka dominująca dominating entity	1	1	2
jednostka zależna subsidiary entity	25	14	12
jednostka dominująca i zależna dominating and subsidiary entity	–	3	6

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji produktów kredytowych w 2022 r. tworzyło 3 388 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W badanych podmiotach pośrednictwa kredytowego pracowało 25,5 tys. osób, w tym 14,1 tys. osób pracowało na podstawie umowy o pracę, 6,9 tys. na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 4,5 tys. osób działających na własny rachunek.

Tablica 3.1.4. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r.

Table 3.1.4. Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych granting loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks

Liczba pracujących na podstawie:

Number of employees based on:

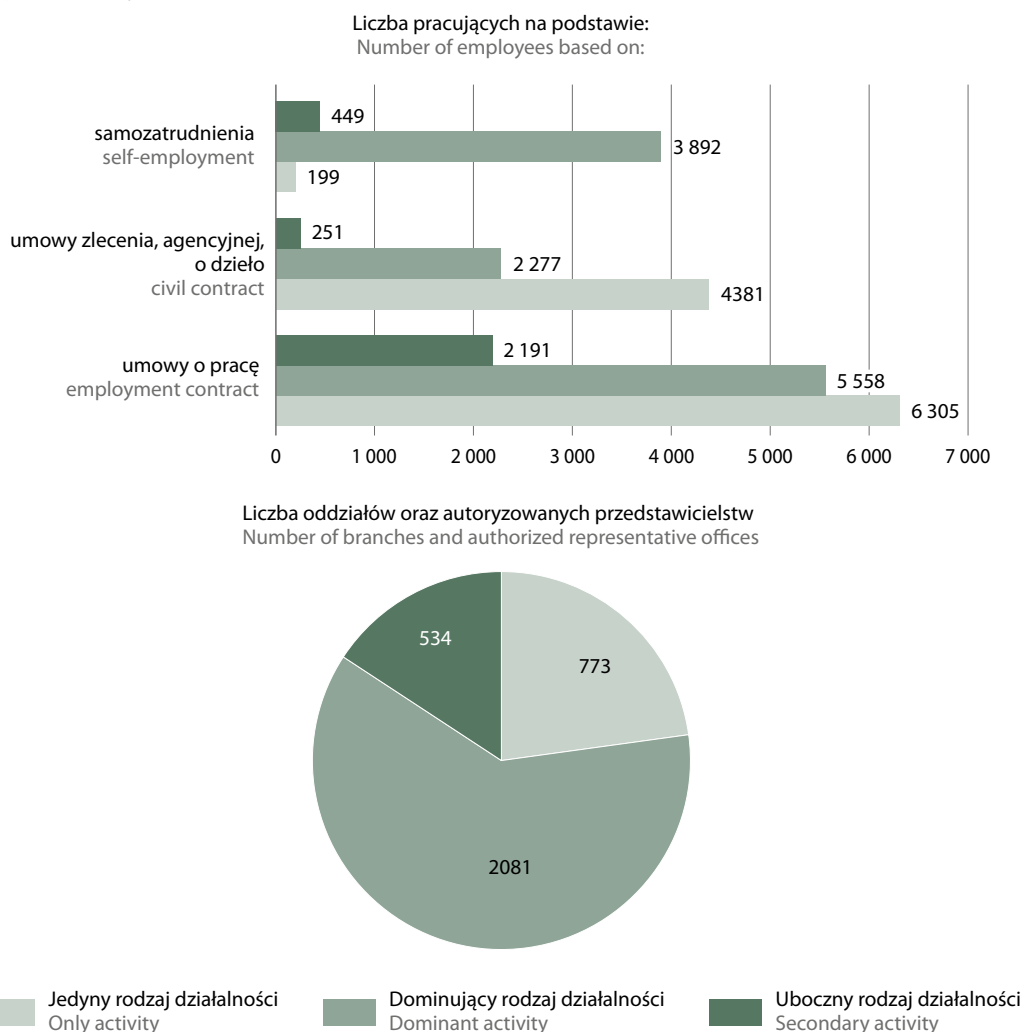
umowy o pracę employment contract	14 054	8 234	5 275	545
umowy zlecenia, agencyjnej, o dzieło civil contract	6 909	636	6 271	2
samozatrudnienia self-employment	4 540	3 648	892	–
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representative offices	3 388	2 524	861	3

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 3.1.1. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Chart 3.1.1. Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2022 by type of activity



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W ogólnej zbiorowości 226 jednostek – 118 podmiotów udzielało pożyczek ze środków własnych, 104 pośredniczyło w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami, a cztery jednocześnie udzielały pożyczek ze środków własnych i współpracowały z bankami. Badane przedsiębiorstwa oprócz pośrednictwa kredytowego, zajmowały się także: działalnością ubezpieczeniową – 20 przedsiębiorstw; działalnością leasingową – 18 przedsiębiorstw, działalnością faktoringową – 11 przedsiębiorstw, działalnością windykacyjną – 3. Oprócz działalności finansowej, 26 badanych przedsiębiorstw prowadziło również niefinansową działalność usługową.

Tablica 3.1.5. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według prowadzonej działalności w 2022 r.

Table 3.1.5. Number of credit intermediation entities according to their business activities in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych granting loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Działalność pośrednictwa kredytowego Credit intermediation activities	226	104	118	4
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	1	1	–	–
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	20	12	8	–
działalność leasingowa leasing activity	18	5	13	–
działalność faktoringowa factoring activity	11	–	10	1
działalność windykacyjna vindication activity	4	–	4	–
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	26	14	12	–
inna other	43	14	25	4

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wśród badanych podmiotów 130 przedsiębiorstw zajmowało się pośrednictwem kredytowym jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 63 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2022 r. były 193 podmioty wyspecjalizowane), a w 33 firmach działalność pośrednictwa kredytowego była działalnością uboczną.

Tablica 3.1.6. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Table 3.1.6. Number of surveyed credit intermediation entities according to type of activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Ubożny rodzaj działalności Secondary activity
Działalność pośrednictwa kredytowego Credit intermediation activities	226	130	63	33
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	1	–	1	–
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	20	–	14	6
działalność leasingowa leasing activity	18	–	5	13
działalność faktoringowa factoring activity	11	–	3	8
działalność windykacyjna vindication activity	4	–	2	2
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	26	–	20	6
inna other	43	–	28	19

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

3.2. Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego

3.2. Characteristics of credit intermediation services

W podrozdziale 3.2., „Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku pośrednictwa kredytowego, czyli pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami (104 podmioty), udzielających pożyczek ze środków własnych (118 podmiotów) oraz jednocześnie udzielających pożyczek ze środków własnych i współpracujących z bankami (4 podmioty).

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności (130 podmiotów), dominującym (63 podmioty) i ubocznym (33 podmioty).

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2022 r. obsłużyły 2 804,4 tys. klientów, udzielając im 4 602,1 tys. kredytów i pożyczek o łącznej wartości 50,2 mld zł, z czego osobom fizycznym udzielono 4 375,6 tys. kredytów i pożyczek o wartości 40,0 mld zł, a przedsiębiorstwom 256,5 tys. o wartości 10,2 mld zł.

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego najczęściej pozyskiwały klientów przez Internet (132 firmy) i drogą telefoniczną (131 firm). Sprzedaż osobista stosowana była w 100 firmach, a 85 firm pozyskiwało klientów w placówkach handlowo-usługowych. W badanej grupie podmioty oferowały swoje usługi poprzez ulotki (53), reklamę w prasie, radiu i TV (46) oraz drogą pocztową (16).

Tablica 3.2.1. Kanaly pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2022 r.

Table 3.2.1. Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation companies in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych granting loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej Waiting for the client in a retail and service facility	85	50	31	2
Sprzedaż osobista Personal sale	100	54	45	1
Poczta By post	16	7	9	-
Telefonia stacjonarna i komórkowa Fixed and mobile telephony	131	61	67	3
Internet Internet	132	64	66	2
Media (prasa, TV, radio) Media (press, TV, radio)	46	17	28	1
Ulotki Leaflets	53	30	23	-

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 3.2.2. Kanaly pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.

Table 3.2.2. Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej Waiting for the client in a retail and service facility	45	23	18
Sprzedaż osobista Personal sale	57	30	14
Poczta By post	9	6	1
Telefonia stacjonarna i komórkowa Fixed and mobile telephony	67	50	16
Internet Internet	72	43	18
Media (prasa, TV, radio) Media (press, TV, radio)	22	21	4
Ulotki Leaflets	32	15	6

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2022 r. uczestniczyły przy zawarciu 4 602,1 tys. umów na kredyty i pożyczki, z czego 4 375,6 tys. zawarły z osobami fizycznymi i 226,5 tys. z przedsiębiorstwami. Badane podmioty uczestniczyły w zawarciu 860,0 tys. umów na kredyty i pożyczki we współpracy z bankami, a także zawarły 3 742,4 tys. umów na pożyczki ze środków własnych. Firmy współpracujące z bankami uczestniczyły przy udzieleniu 833,5 tys. kredytów i pożyczek osobom prywatnym i 26,2 tys. przedsiębiorstwom. Natomiast firmy udzielające pożyczek ze środków własnych zawarły 3 542,1 tys. umów z osobami prywatnymi i 200,3 tys. z przedsiębiorcami.

W ogólnej liczbie umów największy udział miały pożyczki gotówkowe (96,0%), w tym pożyczki ze środków własnych (81,3%), kredyty hipoteczne (1,5%) i kredyty gotówkowe (1,5%).

Tablica 3.2.3. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2022 r.

Table 3.2.3. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Podmioty Entities					
			współpracujące z bankami cooperating with banks		udzielające pożyczek ze środków własnych granting loans from own sources		jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks	
	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	4 375 595	226 503	870 923	26 073	3 402 087	195 510	102 585	4 920
Kredyty gotówkowe Cash credits	60 610	7 771	60 610	7 660	-	-	-	111
Pożyczki gotówkowe Cash loans	675 688	313	675 688	313	-	-	-	-
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3 542 083	200 319	37 411	-	3 402 087	195 510	102 585	4 809
Kredyty hipoteczne Mortgages	69 913	490	69 913	490	-	-	-	-
Kredyty samochodowe Car loans	2 153	3 349	2 153	3 349	-	-	-	-
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	1 440	.	1 440	.	-	-	-	-

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności zawarły 1 930,2 tys. umów na kredyty i pożyczki, co stanowiło 41,9% ogólnej liczby zawartych umów. Podmioty z dominującą działalnością pośrednictwa kredytowego zawarły 2 443,6 tys. umów (53,1% ogólnej liczby zawartych umów), a przedsiębiorstwa, dla których pośrednictwo kredytowe i udzielanie pożyczek ze środków własnych było działalnością uboczną zawarły 228,3 tys. umów (5,0% ogólnej liczby zawartych umów).

Tablica 3.2.4. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.

Table 3.2.4. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies by type of activity in 2022

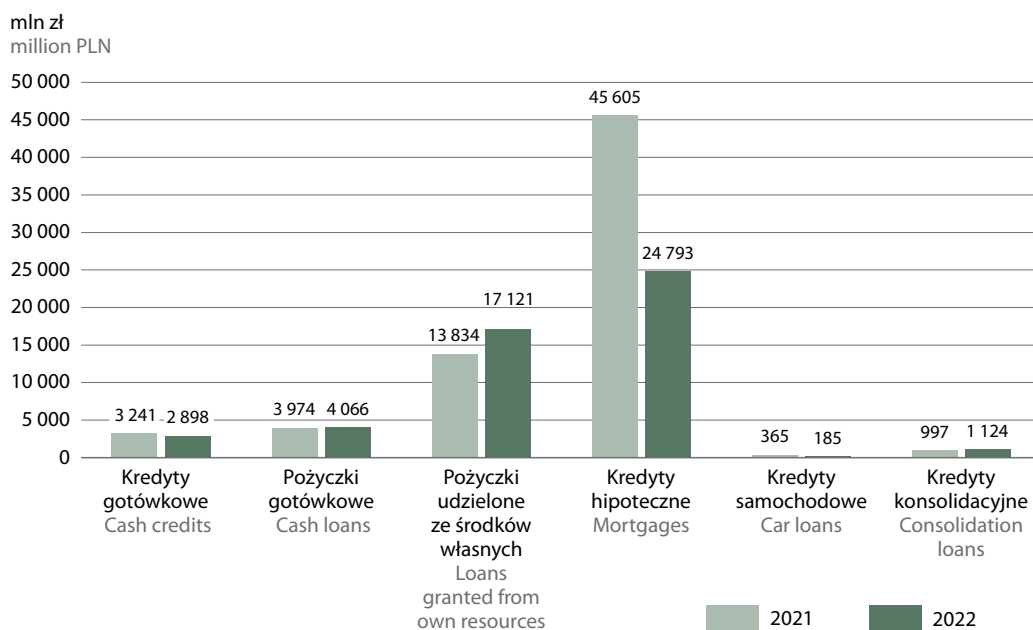
Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	1 926 485	3 711	2 411 940	31 663	37 170	191 129
Kredyty gotówkowe Cash credits	12 526	1 651	45 559	6 003	2 525	117
Pożyczki gotówkowe Cash loans	471 045	251	194 875	62	9 768	–
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	1 400 963	769	2 119 708	8 746	21 412	190 804
Kredyty hipoteczne Mortgages	30 142	15	37 531	475	2 240	–
Kredyty samochodowe Car loans	80	50	2 042	3 278	31	21
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	842	–	506	.	92	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 3.2.1. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek

Chart 3.2.1. Value of loans and credits granted



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2022 r. udzieliły kredytów i pożyczek o wartości 50,2 mld zł, z czego osobom fizycznym udzieliły w kwocie 40,0 mld zł, a przedsiębiorstwom w kwocie 10,2 mld zł. Badane podmioty uczestniczyły w zawarciu umów we współpracy z bankami na kredyty i pożyczki o wartości 33,1 mld zł, natomiast pożyczek ze środków własnych udzieliły na kwotę 17,1 mld zł. Firmy współpracujące z bankami uczestniczyły przy zawarciu umów na kredyty i pożyczki osobom prywatnym o wartości 30,9 mld zł, a dla przedsiębiorstw w kwocie 2,2 mld zł. Natomiast firmy udzielające pożyczek ze środków własnych udzieliły pożyczek osobom prywatnym o wartości 9,1 mld zł, a przedsiębiorstwom o wartości około 8,0 mld zł.

W ogólnej wartości umów największy udział miały kredyty hipoteczne (48,4%), pożyczki gotówkowe (42,2%), w tym pożyczki ze środków własnych (34,1%) i kredyty gotówkowe (5,8%).

Tablica 3.2.5. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2022 r.

Table 3.2.5. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Podmioty Entities					
			współpracujące z bankami cooperating with banks		udzielające pożyczek ze środków własnych granting loans from own sources		jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks	
	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses
	w mln zł in million PLN							
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	39 956,4	10 230,6	30 928,7	2 156,6	8 892,3	7 842,3	135,4	231,8
Kredyty gotówkowe Cash credits	2 016,8	881,6	2 016,8	839,3	-	-	-	42,3
Pożyczki gotówkowe Cash loans	4 025,9	39,6	4 025,9	39,6	-	-	-	-
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	9 089,7	8 031,7	61,9	-	8 892,3	7 842,3	135,4	189,4
Kredyty hipoteczne Mortgages	24 502,4	290,3	24 502,4	290,3	-	-	-	-
Kredyty samochodowe Car loans	143,4	41,5	143,4	41,5	-	-	-	-
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	69,7	0,1	69,7	0,1	-	-	-	-

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności udzieliły kredytów i pożyczek o wartości 18,8 mld zł. Przedsiębiorstwa dla których pośrednictwo kredytowe i udzielanie pożyczek ze środków własnych było dominującą działalnością udzieliły kredytów i pożyczek w kwocie 25,5 mld zł., zaś przedsiębiorstwa, dla których było działalnością uboczną udzieliły kredytów i pożyczek w kwocie 6,0 mld zł.

Tablica 3.2.6. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.

Table 3.2.6. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	18 077,1	678,1	20 817,0	4 653,7	1 062,3	4 898,8
Kredyty gotówkowe Cash credits	372,9	191,5	1 574,3	647,4	69,6	42,7
Pożyczki gotówkowe Cash loans	3 477,8	18,8	493,6	20,7	54,6	–
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3 793,3	27,0	5 268,6	3 207,5	27,7	4 797,2
Kredyty hipoteczne Mortgages	10 322,0	7,7	13 279,6	282,6	900,8	–
Kredyty samochodowe Car loans	5,6	6,0	135,8	34,5	2,0	1,0
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	30,7	–	34,4	0,1	4,6	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

3.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

3.3. Financial situation of surveyed credit intermediation companies

Dane o sytuacji finansowej prezentowane w podrozdziale 3.3. „Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego” (pochodzące z bilansów oraz rachunku wyników) dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych, które jednocześnie prowadzą pełną rachunkowość.

Przez podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane) rozumiemy te, dla których działalność pośrednictwa kredytowego jest działalnością jedyną lub dominującą. Tylko dla tych podmiotów możliwe jest powiązanie ich sytuacji finansowej z działalnością, którą prowadzą na danym segmencie rynku.

W badaniu występują także podmioty stosujące uproszczony system rachunkowości w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ale jest ich mało, a wielkość ich operacji jest nieduża w stosunku do podmiotów prowadzących pełną rachunkowość, dlatego nie zostały one uwzględnione w tym rozdziale.

Rentowność podmiotów pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2022 r.).

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego z pełną rachunkowością dotyczą 161 podmiotów. Wśród nich, działalność pośrednictwa kredytowego była jedyną dla 106 przedsiębiorstw, a dominującą dla 55. Rentownych było 107 przedsiębiorstw, a nierentownych 54.

Wartość aktywów przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2022 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 10,8%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego stanowiła 81,4% wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2022 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 18,4%, a koszty z całokształtu działalności w porównaniu z poprzednim rokiem wzrosły o 16,8%.

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2022 r. wypracowały zysk netto na poziomie 0,6 mld zł.

W 2022 r. wartość aktywów przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wyniosła 17,0 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa obrotowe – 8,7 mld zł (50,9%). W wartości pasywów 81,6% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, a 18,4% kapitały własne.

Tablica 3.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.^a

Stan w dniu 31 XII

Table 3.3.1. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity in 2022^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (161 przedsiębiorstw) Total (161 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (106 przedsiębiorstw) Only activity (106 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (55 przedsiębiorstw) Dominant activity (55 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	7 214,9	8 348,9	1 311,0	1 707,0	5 904,0	6 641,9
należności długoterminowe long-term receivables	881,4	1 431,9	557,5	844,5	323,9	587,4
inwestycje długoterminowe long-term investments	5 126,8	5 675,3	175,3	287,2	4 951,5	5 388,1
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	8 079,7	8 657,2	2 831,8	2 664,6	5 247,9	5 992,6
należności krótkoterminowe current receivables	3 007,1	3 633,8	1 627,1	1 616,8	1 379,9	2 017,1
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	4 910,8	4 754,4	1 167,8	994,0	3 743,0	3 760,4
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	15 355,7	17 013,3	4 201,6	4 377,9	11 154,1	12 635,5
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund) , of which:	3 137,0	3 128,6	1 635,6	1 657,2	1 501,4	1 471,4
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	1 886,2	1 874,5	483,8	473,6	1 402,5	1 400,9
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	1 890,5	1 759,3	708,6	726,8	1 181,8	1 032,5
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	12 218,8	13 884,7	2 566,0	2 720,7	9 652,7	11 164,1
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	4 910,9	4 927,4	1 537,4	1 452,5	3 373,5	3 474,9
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	6 766,2	8 338,9	797,1	1 065,3	5 969,1	7 273,6
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	15 355,7	17 013,3	4 201,6	4 377,9	11 154,1	12 635,5

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 3.3.1.

The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 3.3.1.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością
a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 107 rentownych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego w 2022 r. aktywa osiągnęły wartość 12,5 mld zł i stanowiły 81,4% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość. Główną pozycję aktywów przedsiębiorstw rentownych stanowiły aktywa obrotowe – 7,1 mld zł (51,3%), a aktywa trwale ukształtowały się na poziomie 6,7 mld zł (48,7%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem netto, zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 77,5% wartości pasywów, a 22,5% kapitały własne.

W 54 nierentownych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego w 2022 r. wartość aktywów wyniosła 3,2 mld zł i stanowiła 18,6% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość. W ich strukturze aktywa trwale stanowiły 50,7%, a aktywa obrotowe 49,1%.

Tablica 3.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.

Stan w dniu 31 XII

Table 3.3.2. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion in 2022^a

As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (161 przedsiębiorstw) Total (161 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (107 przedsiębiorstw) Entities with a profit (107 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (54 przedsiębiorstwa) Entities with a loss (54 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwale, w tym: Fixed assets, of which:	7 214,9	8 348,9	6 160,9	6 742,2	1 054,1	1 606,7
należności długoterminowe long-term receivables	881,4	1 431,9	562,0	806,3	319,4	625,6
inwestycje długoterminowe long-term investments	5 126,8	5 675,3	4 733,7	5 076,5	393,2	598,8
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	8 079,7	8 657,2	6 289,0	7 103,0	1 790,7	1 554,2
należności krótkoterminowe current receivables	3 007,1	3 633,8	2 496,9	3 050,3	510,1	583,5
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	4 910,8	4 754,4	3 673,1	3 825,0	1 237,8	929,4
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	15 355,7	17 013,3	12 502,5	13 845,3	2 853,2	3 168,0
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	3 137,0	3 128,6	2 826,1	3 109,8	310,9	18,8
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	1 886,2	1 874,5	1 557,4	1 529,7	328,8	344,8
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	1 890,5	1 759,3	1 193,8	1 109,4	696,6	649,9
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	12 218,8	13 884,7	9 676,5	10 735,5	2 542,3	3 149,2

Tablica 3.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. (dok.)

Stan w dniu 31 XII

Table 3.3.2. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion in 2022^a (cont.)

As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (161 przedsiębiorstw) Total (161 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (107 przedsiębiorstw) Entities with a profit (107 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (54 przedsiębiorstwa) Entities with a loss (54 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	4 910,9	4 927,4	3 540,4	3 565,1	1 370,5	1 362,4
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	6 766,2	8 338,9	5 718,3	6 728,5	1 048,0	1 610,4
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	15 355,7	17 013,3	12 502,5	13 845,3	2 853,2	3 168,0

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 3.3.2.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 3.3.2.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. przychody z całokształtu działalności 161 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wyniosły 7,0 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 83,8%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 6,1 mld zł, a w ich strukturze poziom 67,0% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

Tablica 3.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2022 r.^aTable 3.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting credit intermediation activities by type of activity in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (161 przedsiębiorstw) Total (161 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (106 przedsiębiorstw) Only activity (106 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (55 przedsiębiorstwa) Dominant activity (55 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	5 908,7	6 996,4	2 599,2	2 921,2	3 309,5	4 075,2
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	5 104,1	5 861,3	2 186,7	2 590,9	2 917,4	3 270,4
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	5 212,7	6 089,2	2 347,6	2 545,3	2 865,1	3 544,0
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 836,7	4 082,7	1 690,7	1 849,4	2 146,0	2 233,4
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	695,9	907,2	251,5	375,9	444,4	531,3
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	576,4	610,7	333,3	243,6	243,1	367,0

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 3.3.3.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 3.3.3.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty pośrednictwa kredytowego prowadzące pełną rachunkowość podzielono według zyskowności na podstawie osiągniętego w 2022 r. wyniku finansowego netto. W 107 rentownych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego przychody z całokształtu działalności wyniosły 5,3 mld zł, w tym 84,7% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 4,1 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 70,3%. W grupie 54 nierentownych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego przychody z całokształtu działalności wyniosły 1,7 mld zł i w 81,0% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności wyniosły 2,0 mld zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty działalności operacyjnej (60,3%).

Tablica 3.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.Table 3.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting credit intermediation activities according to profitability criterion in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (161 przedsiębiorstw) Total (161 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (107 przedsiębiorstw) Entities with a profit (107 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (54 przedsiębiorstw) Entities with a loss (54 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	5 908,7	6 996,4	3 931,1	5 287,2	1 977,5	1 709,2
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	5 104,1	5 861,3	3 464,6	4 476,6	1 639,6	1 384,8
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	5 212,7	6 089,2	3 162,7	4 111,1	2 050,1	1 978,2
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 836,7	4 082,7	2 359,2	2 890,0	1 477,5	1 192,8
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	695,9	907,2	768,4	1 176,1	-72,5	-269,0
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	576,4	610,7	694,7	866,9	-118,3	-256,3

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 3.3.4.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 3.3.4.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

3.4. Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – dane panelowe

3.4. Surveyed credit intermediation companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego

Financial situation of the surveyed credit intermediation companies

W podrozdziale 3.4 „Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego, które w latach 2018–2022 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku pośrednictwa kredytowego.

W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 135 przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2018–2022.

Wśród badanych podmiotów, udzielaniem pożyczek ze środków własnych zajmowały się w 2018 r. 72 firmy, a w 2022 r. – 78, przedsiębiorstw współpracujących z bankami w 2018 r. było 59, a w 2022 r. – 56, natomiast firm które jednocześnie udzielały pożyczek ze środków własnych i współpracowały z bankami w 2018 r. było 4, a w 2022 r. – 1.

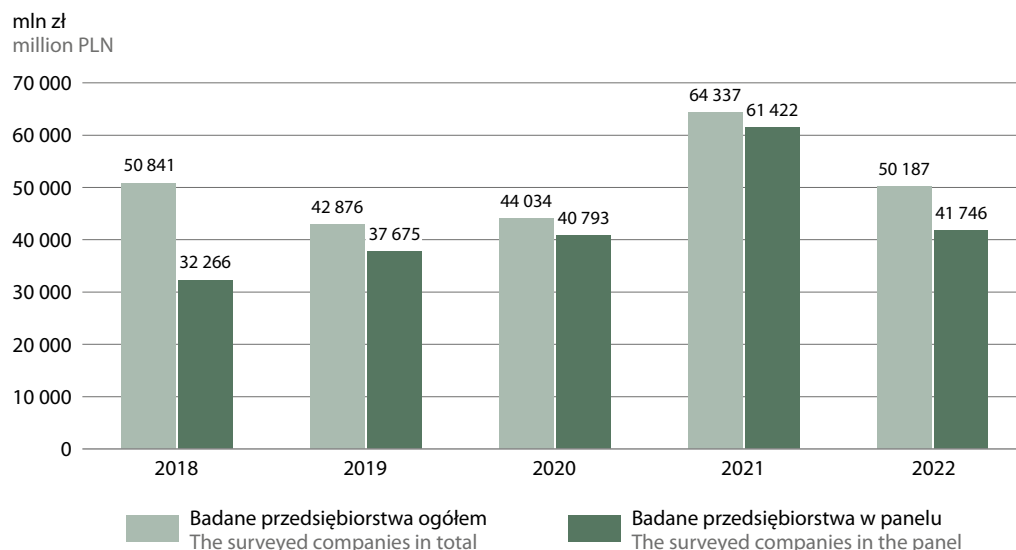
Wśród badanych podmiotów przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w 2018 r. były to 82 przedsiębiorstwa, a w 2022 r. – 83), spółki akcyjne (w 2018 r. było to 26 firm, a w 2022 r. – 25), natomiast firm o innej formie prawnej w 2018 r. i w 2022 r. było po 27. Struktura przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Ponad 60% badanych podmiotów zajmowało się działalnością pośrednictwa kredytowego jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2018 r. były to 82 firmy, w 2022 r. – 79). Firm, dla których działalność pośrednictwa kredytowego była działalnością dominującą było w 2018 r. – 34, a w 2022 r. – 39.

W przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego struktura własnościowa z uwagi na głównego udziałowca w latach 2018–2022 nie uległa zmianie i tak w 104 przedsiębiorstwach dominował kapitał krajowy, w 30 kapitał zagraniczny, a jedna firma miała po 50% kapitału krajowego i zagranicznego. Z grupy 135 badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2018 r. do grup kapitałowych należało 41 przedsiębiorstw, a w 2022 r. – 39.

Podmioty w ujęciu panelowym stanowią znaczny odsetek podmiotów badanych ogółem, o czym świadczy udział wartości udzielonych kredytów, który w 2018 r. wyniósł 63,5%, a w 2022 r. wyniósł 83,2%.

Wykres 3.4.1. Porównanie wartości udzielonych kredytów i pożyczek ogółem – dane panelowe

Chart 3.4.1. Comparison of the total value of loans and credits granted – panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego – dane panelowe

Characteristics of credit intermediation services – panel data

W grupie 135 przedsiębiorstw, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2018–2022, liczba udzielonych w ciągu roku kredytów i pożyczek ogółem wzrosła z 3,9 mln w 2018 r. do 4,0 mln w 2022 r., natomiast wartość udzielonych w ciągu roku kredytów i pożyczek wzrosła odpowiednio z 32,3 mld zł do 41,7 mld zł.

W latach 2018–2022 spadła liczba klientów korzystających z firm pośrednictwa kredytowego z 3,2 mln w 2018 r. do 2,4 mln w 2022 r. Natomiast liczba udzielanych kredytów ogółem wzrosła o 2,2% z 3,9 mln w 2018 r. do 4,0 mln w 2022 r. na co wpływ miał wzrost liczby pożyczek udzielanych ze środków własnych o 48,2% i kredytów hipotecznych o 20,7%.

Tablica 3.4.1. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 3.4.1. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies – panel data for the period 2018–2022

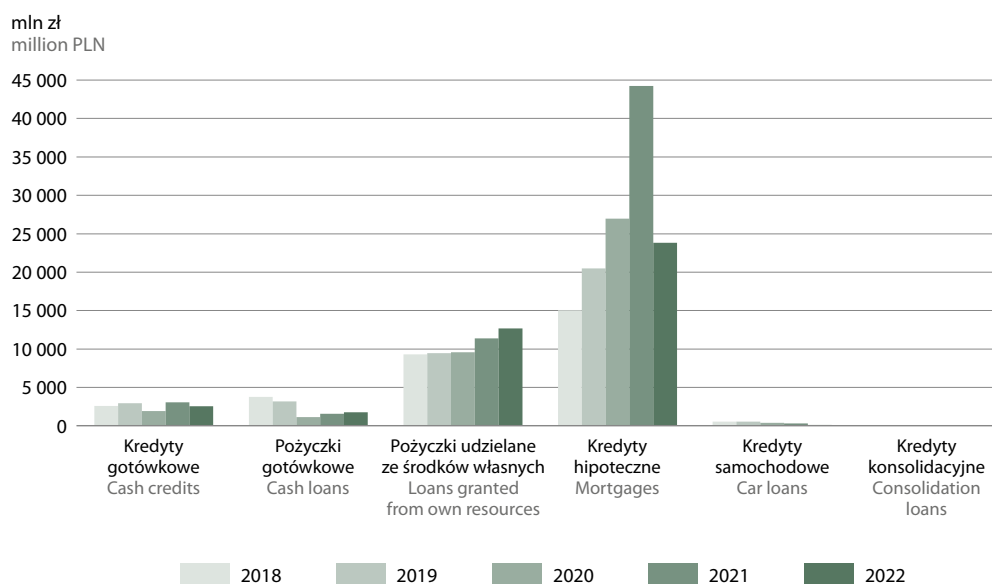
Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	3 941 810	3 634 511	2 921 981	3 643 939	4 028 755
Kredyty gotówkowe Cash credits	78 277	78 963	47 026	69 215	57 605
Pożyczki gotówkowe Cash loans	1 519 385	1 341 259	505 597	598 113	584 516
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	2 230 157	2 085 975	2 246 656	2 815 140	3 304 324
Kredyty hipoteczne Mortgages	55 168	70 901	84 241	125 946	66 600
Kredyty samochodowe Car loans	11 036	9 090	6 386	4 396	1 656
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	905	1 111	681	580	415
Inne kredyty Other loans	46 882	47 212	31 394	30 549	13 639

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 3.4.2. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek – dane panelowe

Chart 3.4.2. Value of loans and credits granted – panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2018–2022 odnotowano wzrost wartości udzielonych kredytów i pożyczek z 32,3 mld zł w 2018 r. do 41,7 mld zł w 2022 r. Wpływ na to miał wzrost wartości kredytów hipotecznych z 15,0 mld zł w 2018 r. do 23,8 mld zł w 2022 r. oraz pożyczek udzielanych ze środków własnych odpowiednio z 9,3 mld zł do 12,7 mld zł.

Tablica 3.4.2. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 3.4.2. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	32 265,9	37 674,7	40 793,1	61 421,9	41 746,3
Kredyty gotówkowe Cash credits	2 607,1	2 955,6	1 913,0	3 079,1	2 565,1
Pożyczki gotówkowe Cash loans	3 761,2	3 195,2	1 144,4	1 558,2	1 771,4
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	9 306,7	9 458,9	9 592,3	11 381,9	12 679,4
Kredyty hipoteczne Mortgages	15 027,8	20 476,6	26 951,5	44 256,9	23 823,7
Kredyty samochodowe Car loans	545,4	533,2	391,9	309,4	120,1
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	65,1	89,8	28,1	21,1	26,9
Inne kredyty Other loans	952,7	965,3	771,9	815,4	759,8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Na przełomie lat 2018–2022 znacznie wzrosła średnia wartość udzielonego kredytu hipotecznego z 272,4 tys. zł w 2018 r. do 351,4 tys. zł w 2022 r., kredytu samochodowego odpowiednio z 49,4 tys. zł do 70,4 tys. zł oraz kredytu gotówkowego z 33,3 tys. zł do 44,5 tys. zł.

Tablica 3.4.3. Średnia wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 3.4.3. Average value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation companies – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w tys. zł in thousand PLN				
Kredyty gotówkowe Cash credits	33,3	33,3	37,4	40,7	44,5
Pożyczki gotówkowe Cash loans	2,5	2,5	2,4	2,3	2,6
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	4,2	4,2	4,5	4,3	4,0
Kredyty hipoteczne Mortgages	272,4	272,4	288,8	319,9	351,4
Kredyty samochodowe Car loans	49,4	49,4	58,7	61,4	70,4
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	71,9	71,9	80,8	41,3	36,4
Inne kredyty Other loans	20,3	20,3	20,4	24,6	26,7

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Rozdział 4. Działalność przedsiębiorstw leasingowych

Chapter 4. Activity of leasing companies

4.1. Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych

4.1. Basic data on leasing companies

W podrozdziale 4.1. „Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku leasingowego.

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których leasing był jedynym rodzajem działalności (23 podmioty), dominującym (34 podmioty) i ubocznym (25 podmiotów).

W 2022 r. badaniem objęte zostały 82 przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową. Przedsiębiorstwa te w większości to spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (55), spółki akcyjne (24) oraz trzy, które miały inne formy prawne.

Działalność leasingowa dla 23 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla 34 – dominującym, a dla 25 ubocznym.

Tablica 4.1.1. Liczba podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w 2022 r.

Table 4.1.1. Number of entities conducting leasing activities according to the legal form in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	24	3	11	10
Spółka z o.o. Limited liability company	55	18	23	14
Inne formy prawne Other legal form	3	2	–	1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych przedsiębiorstw leasingowych 62 należały do grup kapitałowych, w tym 45 było jednostkami zależnymi, 10 dominującymi, a 7 jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 14 przedsiębiorstw, w których działalność leasingowa była jedynym rodzajem działalności, 29 firm, dla których była to działalność dominująca i 19 zajmujących się działalnością leasingową jako uboczną.

Tablica 4.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i charakteru prowadzonej działalności

Table 4.1.2. Number of surveyed entities conducting leasing activities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	62	14	29	19
jednostka dominująca dominating entity	10	1	5	4
jednostka zależna subsidiary entity	45	13	20	12
jednostka dominująca i zależna dominating and subsidiary entity	7	–	4	3

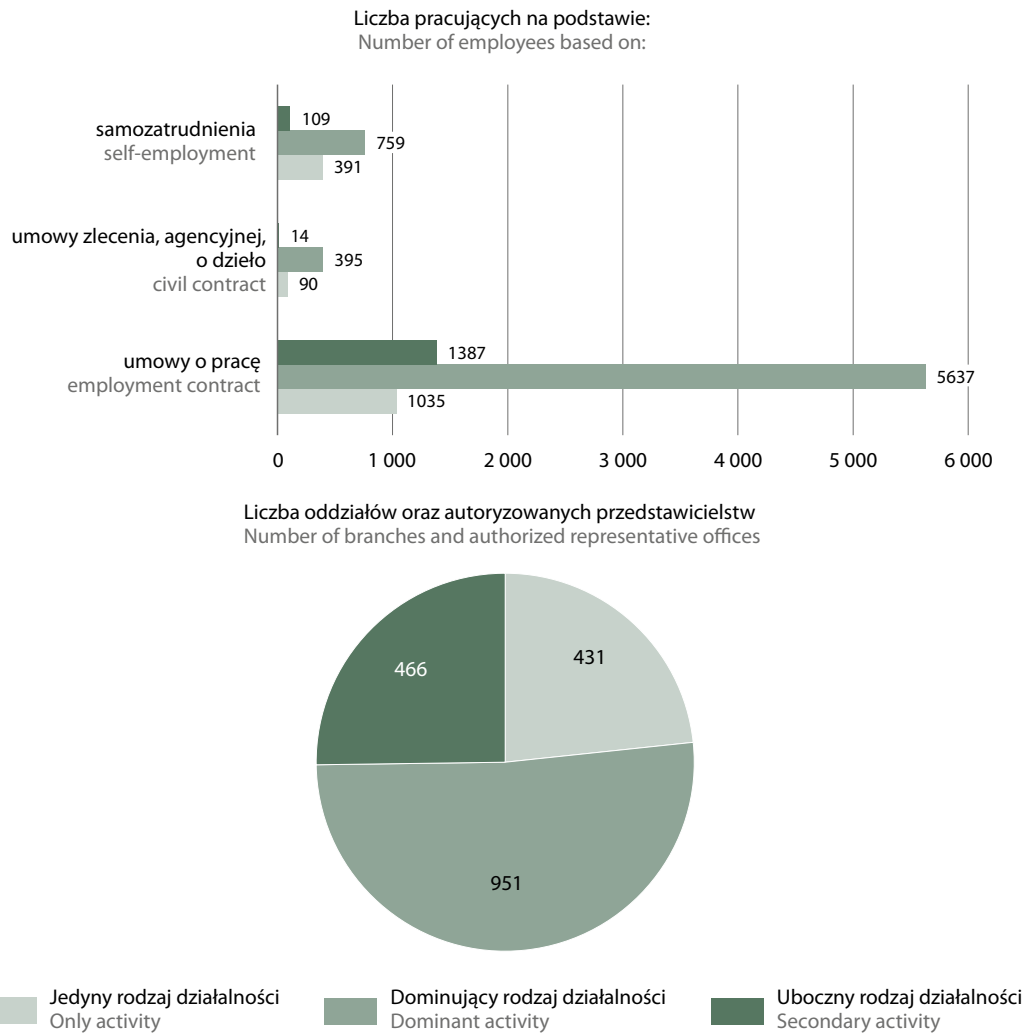
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji produktów leasingowych w 2022 r. tworzyło 1 848 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W badanych przedsiębiorstwach zajmujących się leasingiem pracowało 9 817 osób, w tym 8 059 osób na podstawie umowy o pracę, 499 osób na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 1 259 osób działających na własny rachunek.

Wykres 4.1.1. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność leasingową w 2022 r. według charakteru prowadzonej działalności

Chart 4.1.1. Number of employees and number of branches in the surveyed enterprises conducting leasing activities in 2022 by type of activity



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wśród badanych podmiotów 23 przedsiębiorstwa zajmowały się leasingiem jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 34 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2022 r. było to 57 podmiotów wyspecjalizowanych), a w 25 firmach leasing był działalnością uboczną. Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności leasingowej, zajmowały się także: pośrednictwem kredytowym/udzielaniem pożyczek ze środków własnych – 14 przedsiębiorstw, działalnością ubezpieczeniową – 7 podmiotów, działalnością faktoringową – 6, działalnością bankową – 3. Oprócz działalności finansowej, 13 badanych przedsiębiorstw prowadziło również niefinansową działalność usługową, a 3 działalność produkcyjną.

Tablica 4.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według prowadzonej działalności w 2022 r.

Table 4.1.3. Number of surveyed entities conducting leasing activity by type of activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Działalność leasingowa Leasing activities	82	23	34	25
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	3	–	1	2
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	7	–	6	1
Pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/lending from own sources	14	–	10	4
działalność faktoringowa factoring activity	6	–	5	1
działalność windykacyjna vindication activity	–	–	–	–
działalność produkcyjna production activity	3	–	–	3
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	13	–	8	5
inna other	31	–	17	14

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

4.2. Charakterystyka usług leasingowych

4.2. Characteristics of leasing services

W podrozdziale 4.2. „Charakterystyka usług leasingowych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku leasingowego.

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których leasing był jedynym rodzajem działalności (23 podmioty), dominującym (34 podmioty) i ubocznym (25 podmiotów).

Firmy leasingowe w 2022 r. obsłużyły 395,9 tys. klientów, którzy zawarli 546,4 tys. nowych umów. Przedsiębiorstwa leasingowe przekazały w leasing 667,9 tys. przedmiotów (środków) na kwotę 68,4 mld zł.

W strukturze podmiotowej klientów (leasingobiorców) dominowały podmioty gospodarki narodowej (95,8% wszystkich klientów), z czego w 65,5% były to osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą. Wzięły one w leasing przedmioty (środki) na kwotę 65,6 mld zł (95,9% wartości nowych umów ogółem). Wśród tej grupy jednostek osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą wyleasingowały przedmioty/środki o wartości 24,0 mld zł (35,0% wartości nowych umów ogółem).

Tablica 4.2.1. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowego środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych wyleasingowanych w ramach nowej umowy leasingu według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców w 2022 r.

Table 4.2.1. Number of lessees and value of the new fixed asset or intangible assets leased under the new lease agreement according to the characteristics of the lessees serviced in 2022

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees	Wartość nowego środka trwałego The value of the new fixed asset
		w mln zł in million PLN
Podmioty gospodarki narodowej, w tym: Entities of the national economy, of which:	379 201	65 629,4
osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą natural persons conducting economic activity	259 500	23 973,5
Gospodarstwa domowe Individual consumers	3 374	141,3

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.1.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.1.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Klienci korzystający z usług leasingu najczęściej zajmowali się: działalnością związaną z kulturą, rozrywką i rekreacją – 20,0%, przetwórstwem przemysłowym – 17,5%, handlem – 14,8%, transportem i gospodarką magazynową (8,4%), budownictwem (7,4%) oraz pozostałą działalnością usługową (7,3%).

Tablica 4.2.2. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy

Table 4.2.2. Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2022 by the type of the lessee's business

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees	Wartość nowych umów leasingu The value of new leasing agreements	
		w mln zł	in million PLN
OGÓLEM, w tym: TOTAL, of which:	395 924	68 409,6	
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	69 481	11 141,6	
Budownictwo Construction	29 469	6 384,4	
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	58 646	13 395,7	
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	33 149	15 308,5	
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	19 749	2 790,3	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Human health and social work activities	12 688	1 532,1	
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją Arts, entertainment and recreation	79 342	332,6	
Pozostała działalność usługowa Other service activities	28 934	2 878,8	

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.2.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.2.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W strukturze klientów w 2022 r. najwięcej leasingobiorców było z województwa mazowieckiego (46,3% ogólnej liczby leasingobiorców). Wyleasingowali oni przedmioty (środki) na kwotę 17,6 mld zł. Na drugim miejscu byli klienci z województwa śląskiego (8,6%), którzy wyleasingowali przedmioty (środki) na kwotę 7,4 mld zł. Na trzecim miejscu byli klienci z województwa wielkopolskiego (6,3%), a wartość wyleasingowanych przez nich środków wyniosła 7,8 mld zł.

Tablica 4.2.3. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2022 r. według województw

Table 4.2.3. Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2022 by voivodships

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees	Wartość nowych umów leasingu The value of new leasing agreements	
		w mln zł	in million PLN
OGÓŁEM* TOTAL	395 970	68 409,6	
Dolnośląskie	20 591	5 118,2	
Kujawsko-pomorskie	10 437	2 839,2	
Lubelskie	9 572	2 646,1	
Lubuskie	5 955	1 620,4	
Łódzkie	12 256	3 133,3	
Małopolskie	23 381	5 848,1	
Mazowieckie	183 517	17 617,2	
Opolskie	4 422	1 217,4	
Podkarpackie	7 718	2 125,4	
Podlaskie	5 390	1 642,6	
Pomorskie	19 087	3 999,4	
Śląskie	34 048	7 421,2	
Świętokrzyskie	15 927	1 318,1	
Warmińsko-mazurskie	6 012	1 381,3	
Wielkopolskie	25 059	7 761,1	
Zachodniopomorskie	9 354	2 396,5	

* Dane ogółem są większe od sumy danych dotyczących poszczególnych województw, ponieważ część respondentów podała tylko dane ogółem, bez podziału na województwa.

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodships.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa leasingowe w 2022 r. przekazały w leasing 667,9 tys. przedmiotów (środków) na kwotę 68,4 mld zł. Przedmiotem tych umów leasingowych były zarówno środki nowe – 574,9 tys. szt. o wartości 53,8 mld zł, jak i środki używane – 93,0 tys. szt. o wartości 14,6 mld zł. Środków transportu drogowego oddano w leasing najwięcej, bo aż 307,3 tys., z czego 74,7% to środki nowe. W grupie tej dominowały samochody osobowe – 201,4 tys., z czego 77,2% to środki nowe. Wartość środków transportu drogowego oddanych w leasing wyniosła 47,8 mld zł, w tym samochodów osobowych 26,1 mld zł.

Tablica 4.2.4. Liczba przedmiotów oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2022 r.

Table 4.2.4. Number of leased items and value of lease agreements concluded in 2022

Wyszczególnienie Specification	Liczba środków oddanych w leasing Number of leased funds		Wartość umów leasingu Value of lease agreements	
	Ogółem Total	w tym: nowych środków of which: new assets	Ogółem Total	w tym: nowych środków of which: new assets
			w mln zł in million PLN	
OGÓŁEM TOTAL	667 862	574 854	68 409,6	53 799,7
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	307 328	229 619	47 846,5	36 719,6
samochody osobowe passenger cars	201 437	155 435	26 092,5	20 537,5
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	42 968	29 485	7 208,1	5 391,8
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	871	602	1 009,5	722,0
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	169 056	156 581	17 668,0	14 890,0
Komputery i sprzęt biurowy Computers and office accessories	174 679	174 247	867,5	844,9
Nieruchomości Real estates	109	94	538,8	195,5
inna other	15 819	13 711	479,3	427,7

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.4.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.4.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 4.2.1. Struktura liczby i wartości umów leasingu zawartych w 2022 r.

Chart 4.2.1. Structure of number and value of lease agreements in 2022



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. przedsiębiorstwa leasingowe zawierały umowy leasingu finansowego i operacyjnego, natomiast nie korzystano z leasingu mieszanego. Umowy leasingu finansowego według wartości stanowiły 83,2% wartości wszystkich umów, a leasingu operacyjnego – 16,8%.

Tablica 4.2.5. Wartość nowych umów leasingu zawartych w 2022 r. według rodzaju leasingu
Table 4.2.5. Value of new lease agreements concluded in 2022 by type of lease

Wyszczególnienie Specification	Leasing finansowy Financial leasing	Leasing operacyjny Operational leasing
	w mln zł	in million PLN
OGÓŁEM TOTAL	56 901,4	11 508,2
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	38 868,0	8 978,5
samochody osobowe passenger cars	19 909,3	6 183,2
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	6 023,9	.
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	978,2	31,3
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	15 331,8	2 336,2
Komputery i sprzęt biurowy Computers and office accessories	708,3	159,1
Nieruchomości Real estates	538,8	–
Inne Other	476,2	3,1

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.5.

The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 4.2.5.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa, dla których działalność leasingowa była działalnością jedyną (23 firmy) oddały w leasing 100,2 tys. przedmiotów (środków). Najwięcej przedmiotów (środków), bo aż 474,6 tys. oddały w leasing 34 podmioty, dla których działalność leasingowa była działalnością dominującą. Natomiast 25 przedsiębiorstw, dla których działalność leasingowa była działalnością uboczną oddało w leasing 93,0 tys. przedmiotów (środków).

Tablica 4.2.6. Liczba przedmiotów (środków) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2022 r.

Table 4.2.6. Number of items (assets) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
OGÓŁEM TOTAL	100 210	474 603	93 049
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	72 115	233 296	1 917
samochody osobowe passenger cars	49 354	150 685	1 398
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	9 355	33 115	498
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	92	779	–
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	14 913	76 990	77 153
Komputery i sprzęt biurowy Computers and office accessories	9 368	151 483	13 828
Nieruchomości Real estates	16	93	–
Inne Other	3 706	11 962	151

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.6.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.6.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa, dla których działalność leasingowa była działalnością jedyną oddały w leasing przedmioty (środki) o wartości 15,4 mld zł. Najwięcej przedmiotów (środków) pod względem wartości oddały w leasing przedsiębiorstwa o dominującym rodzaju działalności - środki o wartości 52,3 mld zł, a te dla których leasing był działalnością uboczną wyleasingowały środki o wartości 0,7 mld zł.

Tablica 4.2.7. Wartość przedmiotów (środków) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2022 r.

Table 4.2.7. Value of items (assets) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działal- ności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM TOTAL	15 350,0	52 315,1	744,5
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	11 852,6	35 795,3	198,5
samochody osobowe passenger cars	6 594,4	19 381,0	117,1
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	1 610,8	5 526,7	70,7
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	98,3	911,2	–
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	3 050,1	14 157,7	460,3
Komputery i sprzęt biurowy Computers and office accessories	190,6	599,8	77,1
Nieruchomości Real estates	135,8	403,0	–
Inne Other	22,7	448,1	8,6

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.7.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.7.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

4.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych

4.3. Financial situation of surveyed leasing companies

Dane o sytuacji finansowej prezentowane w podrozdziale 4.3. „Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych” (pochodzące z bilansów oraz rachunku wyników) dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych, które jednocześnie prowadzą pełną rachunkowość.

Przez podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane) rozumiemy te, dla których działalność leasingowa jest działalnością jedyną lub dominującą. Tylko dla tych podmiotów możliwe jest powiązanie ich sytuacji finansowej z działalnością, którą prowadzą na danym segmencie rynku.

Rentowność podmiotów leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2022 r.).

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych z pełną rachunkowością dotyczą 56 podmiotów. Wśród nich, działalność leasingowa była jedyną dla 22 przedsiębiorstw, a dominującą dla 34. Rentownych było 50 przedsiębiorstw, a nierentownych 6.

Wartość aktywów przedsiębiorstw leasingowych w 2022 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 8,6%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw leasingowych stanowiła 98,3% aktywów wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw leasingowych w 2022 r. zwiększyły się w porównaniu z rokiem poprzednim o 45,6%, przy wzroście kosztów z całokształtu działalności o 49,7%.

Przedsiębiorstwa leasingowe w 2022 r. wypracowały zysk netto na poziomie 1,7 mld zł.

W 2022 r. wartość aktywów przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosła 175,0 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 110,9 mld zł (63,4%). W wartości pasywów 94,1% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania długoterminowe wyniosły 52,8%, a zobowiązania krótkoterminowe 40,2% wartości pasywów.

Tablica 4.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2022 r.^a**Stan w dniu 31 XII**Table 4.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities by type of activity in 2022^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (56 przedsiębiorstw) Total (56 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (22 przedsiębiorstwa) Only activity (22 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (34 przedsiębiorstwa) Dominant activity (34 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	105 775,8	110 910,9	23 943,2	27 106,7	81 832,6	83 804,2
należności długoterminowe long-term receivables	44 424,1	45 297,0	8 093,7	9 214,1	36 330,4	36 082,9
inwestycje długoterminowe long-term investments	38 795,2	41 312,5	8 090,0	8 777,4	30 705,2	32 535,1
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	55 319,8	64 114,7	15 210,6	16 877,2	40 109,2	47 237,4
należności krótkoterminowe current receivables	30 555,8	37 255,7	9 261,1	10 240,1	21 294,7	27 015,6
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	22 701,9	24 550,7	5 351,0	5 972,4	17 350,9	18 578,3
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	161 095,7	175 025,6	39 153,9	43 983,9	121 941,8	131 041,6
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund) , of which:	9 138,3	10 393,1	2 079,2	2 244,1	7 059,2	8 149,0
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	3 162,9	3 247,4	411,1	416,1	2 751,8	2 831,2
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	3 297,4	4 125,7	655,1	816,6	2 642,4	3 309,1
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	151 957,3	164 632,5	37 074,7	41 739,8	114 882,6	122 892,6
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	90 579,9	92 471,4	22 833,2	26 400,4	67 746,7	66 071,0
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	59 445,8	70 277,0	13 631,2	14 742,1	45 814,6	55 534,9
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	161 095,7	175 025,6	39 153,9	43 983,9	121 941,8	131 041,6

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.1.

The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 4.3.1.

^a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.^a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 50 rentownych przedsiębiorstwach leasingowych w 2022 r. aktywa osiągnęły wartość 172,1 mld zł i stanowiły 98,3% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość. Główną pozycję aktywów przedsiębiorstw rentownych stanowiły aktywa trwałe – 109,2 mld zł (63,5%), a aktywa obrotowe ukształtowały się na poziomie 62,8 mld zł (36,5%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem netto, zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 94,1% wartości pasywów, a 5,9% kapitały własne.

W 6 nierentownych przedsiębiorstwach leasingowych w 2022 r. wartość aktywów wyniosła 3,0 mld zł i stanowiła 1,7% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość. W ich strukturze największy udział miały aktywa trwałe – 56,4%. Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 1,3 mld zł i stanowiły 43,6% aktywów ogółem nierentownych przedsiębiorstw leasingowych. Udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania wyniósł 92,1% pasywów wyspecjalizowanych przedsiębiorstw nierentownych, a udział kapitałów własnych 7,9%.

Tablica 4.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.

Stan w dniu 31 XII

Table 4.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities^a taking into account the profitability criterion in 2022
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (56 przedsiębiorstw) Total (56 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (50 przedsiębiorstw) Entities with a profit (50 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (6 przedsiębiorstw) Entities with a loss (6 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	105 775,8	110 910,9	103 974,8	109 243,5	1 801,1	1 667,4
należności długoterminowe long-term receivables	44 424,1	45 297,0	44 391,2	45 273,6	32,9	23,5
inwestycje długoterminowe long-term investments	38 795,2	41 312,5	37 475,6	40 091,3	1 319,6	1 221,2
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	55 319,8	64 114,7	54 071,0	62 823,5	1 248,8	1 291,2
należności krótkoterminowe current receivables	30 555,8	37 255,7	30 078,4	36 762,1	477,4	493,6
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	22 701,9	24 550,7	21 958,0	23 778,8	743,9	772,0
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	161 095,7	175 025,6	158 045,8	172 067,0	3 049,9	2 958,6
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	9 138,3	10 393,1	8 859,9	10 158,1	278,4	234,9
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	3 162,9	3 247,4	3 115,5	3 197,1	47,4	50,3
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	3 297,4	4 125,7	3 162,3	3 964,3	135,1	161,5

Tablica 4.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. (dok.)
Stan w dniu 31 XII

Table 4.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities^a taking into account the profitability criterion in 2022 (cont.)
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (56 przedsiębiorstw) Total (56 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (50 przedsiębiorstw) Entities with a profit (50 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (6 przedsiębiorstw) Entities with a loss (6 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	151 957,3	164 632,5	149 185,8	161 908,8	2 771,5	2 723,6
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	90 579,9	92 471,4	88 899,1	90 979,8	1 680,8	1 491,6
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	59 445,8	70 277,0	58 391,7	69 085,1	1 054,1	1 191,9
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	161 095,7	175 025,6	158 045,8	172 067,0	3 049,9	2 958,6

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.2.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.3.2.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. przychody z całokształtu działalności 56 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosły 20,6 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 81,2%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 18,4 mld zł, a w ich strukturze poziom 46,3% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

Tablica 4.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2022 r.^aTable 4.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity by type of activity in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (56 przedsiębiorstw) Total (56 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (22 przedsiębiorstwa) Only activity (22 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (34 przedsiębiorstwa) Dominant activity (34 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	14 156,3	20 616,9	3 988,8	5 659,7	10 167,5	14 957,1
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	11 054,2	16 734,0	2 855,6	4 070,7	8 198,6	12 663,3
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	12 257,5	18 350,0	3 558,5	5 229,9	8 698,9	13 120,1
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	7 230,2	8 496,3	2 070,7	2 384,5	5 159,5	6 111,8
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	1 898,9	2 267,7	430,3	430,1	1 468,6	1 837,6
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	1 481,7	1 680,9	298,7	260,4	1 183,0	1 420,4

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.3.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.3.3.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty leasingowe prowadzące pełną rachunkowość podzielono według zyskowności na podstawie osiągniętego w 2022 r. wyniku finansowego netto. W 50 rentownych przedsiębiorstwach leasingowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 20,3 mld zł, w tym 81,0% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 18,1 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 46,4%. W grupie 6 nierentownych przedsiębiorstw leasingowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 0,3 mld zł i w 91,5% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności, podobnie jak przychody, wyniosły 0,3 mld zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty finansowe (59,3%).

Tablica 4.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.Table 4.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity taking into account the profitability criterion in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (56 przedsiębiorstw) Total (56 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (50 przedsiębiorstw) Entities with a profit ^c (50 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (6 przedsiębiorstw) Entities with a loss ^c (6 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	14 156,3	20 616,9	13 969,7	20 334,9	186,6	282,0
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	11 054,2	16 734,0	10 882,1	16 476,0	172,0	258,0
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	12 257,5	18 350,0	12 049,8	18 056,5	207,6	293,6
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	7 230,2	8 496,3	7 121,6	8 382,8	108,6	113,5
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	1 898,9	2 267,7	1 919,9	2 279,3	-21,0	-11,6
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	1 481,7	1 680,9	1 503,6	1 723,1	-21,9	-42,2

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.4.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.3.4.

^a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.^a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.^c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.^c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

4.4. Przedsiębiorstwa leasingowe – dane panelowe

4.4. Leasing companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach leasingowych – dane panelowe

Basic data on the surveyed leasing companies – panel data

W podrozdziale 4.4. „Przedsiębiorstwa leasingowe – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw leasingowych, które w latach 2018–2022 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku leasingowego.

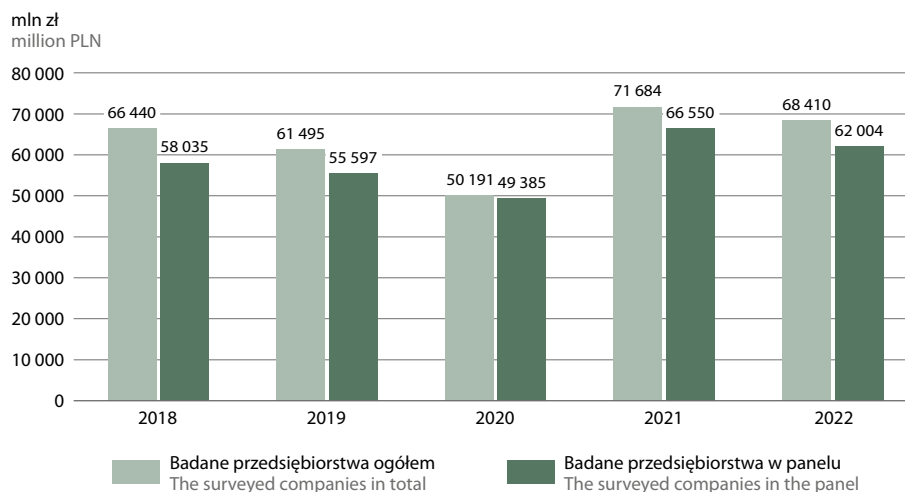
W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 66 przedsiębiorstw leasingowych uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2018–2022, celem przedstawienia danej zbiorowości w ujęciu panelowym. Działalnością leasingową jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności w 2018 r. zajmowało się 14 firm, w 2022 r. – 15. Działalność leasingowa była działalnością dominującą w 2018 r. w 31 firmach, w 2022 r. – 28. Natomiast działalnością uboczną była w 2018 r. w 21 firmach, w 2022 r. – 23.

Wśród badanych podmiotów przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w 2018 r. były to 44 przedsiębiorstwa, a w 2022 r. – 45), pozostałe firmy miały wyłącznie formę spółek akcyjnych (w 2018 r. były to 22 firmy, a w 2022 r. – 21). Struktura przedsiębiorstw leasingowych biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Ponad 20% badanych podmiotów zajmowało się działalnością leasingową jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2018 r. było to 14 firm, w 2022 r. – 15). Najwięcej było firm, dla których leasing był działalnością dominującą (w 2018 r. było to 31 firm, natomiast w 2022 r. – 28, tj. odpowiednio 47% i 42,2% przedsiębiorstw badanych w panelu).

W latach 2018–2022 udział podmiotów, w których dominował kapitał krajowy utrzymywał się na zbliżonym poziomie (54,5% firm zarówno w 2018 r. jak i w 2022 r.). Z grupy 66 badanych przedsiębiorstw leasingowych większość podmiotów należała do grup kapitałowych (83,3% firm w 2018 r. oraz 81,8% w 2022 r.), przy czym najwięcej z nich było jednostkami zależnymi.

Wykres 4.4.1. Porównanie wartości nowych umów leasingu z danymi ogółem – dane panelowe

Chart 4.4.1. Comparison of the value of new lease agreements with total data – panel data

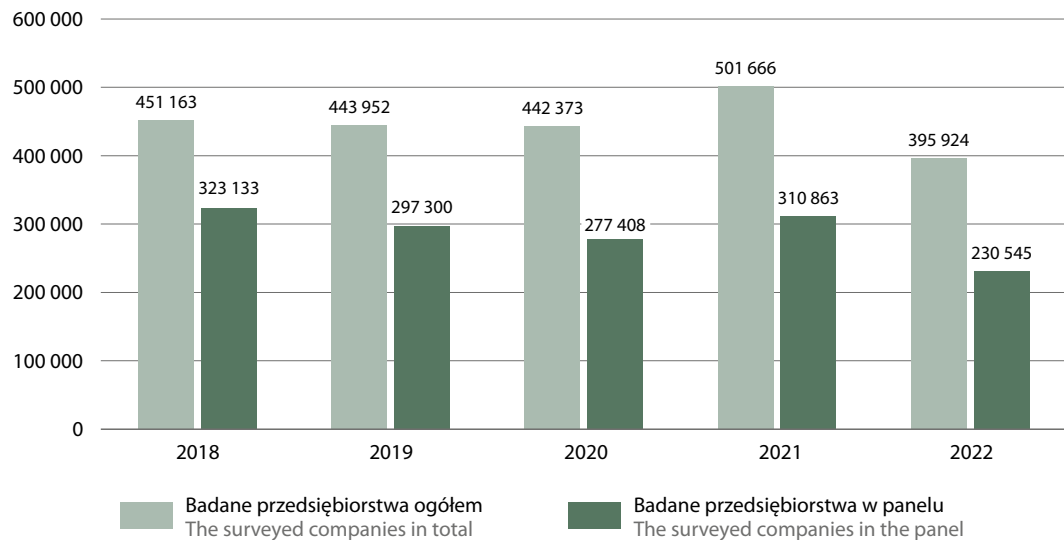


Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research

Wykres 4.4.2. Porównanie liczby leasingobiorców z danymi ogółem – dane panelowe

Chart 4.4.2. Comparison of the number of lessees with total data – panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Charakterystyka usług leasingowych – dane panelowe

Characteristics of the leasing services – panel data

W przedsiębiorstwach leasingowych, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2018–2022, liczba klientów zmniejszyła się z 323,1 tys. w 2018 r. do 230,5 tys. w 2022 r. Wartość umów zawartych przez firmy leasingowe uczestniczące w badaniu panelowym wzrosła natomiast z 58,0 mld zł w 2018 r. do 62,0 mld zł w 2022 r.

W badanym okresie w strukturze klientów korzystających z usług leasingu wzrósł m.in. udział leasingobiorców, którzy zajmowali się handlem (z 17,9% w 2018 r. do 21,9% w 2022 r.), transportem i gospodarką magazynową (z 9,7% w 2018 r. do 13,0% w 2022 r.), budownictwem (z 9,4% do 12,1%) i przetwórstwem przemysłowym (z 9,6% do 12,2%), natomiast zmniejszył się m.in. udział klientów działających w branży pozostała działalność usługowa (z 13,3% w 2018 r. do 7,3% w 2022 r.).

Tablica 4.4.1. Liczba leasingobiorców według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 4.4.1. Number of lessees by the type of the lessee's business throughout a year – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	323 133	297 300	277 408	310 863	230 545
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	30 956	27 399	27 633	35 100	28 166
Budownictwo Construction	30 233	30 225	32 763	36 373	27 804
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	57 771	54 795	52 348	72 754	50 557
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	31 376	26 616	28 959	37 640	29 872
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	23 306	21 219	24 300	23 829	17 168
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Human health and social work activities	17 147	14 054	14 442	17 043	11 148
Pozostała działalność usługowa Other service activities	43 044	42 444	26 658	22 551	16 882

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.4.1.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.4.1.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2018–2022 najwyższa łączna wartość nowych umów dotyczyła umów, które były zawierane z klientami działającymi w branżach: transport i gospodarka magazynowa, handel, przetwórstwo przemysłowe, budownictwo i pozostała działalność usługowa; przy czym w porównaniu z rokiem 2018 w największym stopniu zmniejszył się udział wartości umów klientów zajmujących się m.in. pozostałą działalnością usługową (z 11,0% na 4,5%), natomiast wzrósł udział wartości umów zawieranych z klientami działającymi w transporcie i gospodarce magazynowej (z 16,7% na 22,0%), handlu (z 16,0% na 20,5%) oraz przetwórstwie (z 14,1% na 17,4%).

Tablica 4.4.2. Wartość nowych umów leasingu według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 4.4.2. Value of new lease agreements by the type of the lessee's business – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	58 035,0	55 596,6	49 385,2	66 549,9	62 003,5
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	8 198,3	8 082,9	7 694,2	10 421,0	10 817,0
Budownictwo Construction	5 343,2	5 540,7	5 291,5	6 731,8	6 214,8
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	9 262,0	9 058,3	8 542,0	15 767,8	12 695,5
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	9 678,8	8 824,8	7 871,3	13 761,9	13 626,9
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	2 393,4	2 158,2	2 536,6	2 947,4	2 741,4
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Human health and social work activities	1 727,6	1 373,8	1 550,8	1 977,9	1 489,0
Pozostała działalność usługowa Other service activities	6 368,7	4 893,4	2 360,2	3 055,5	2 787,5

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.4.2.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.4.2.

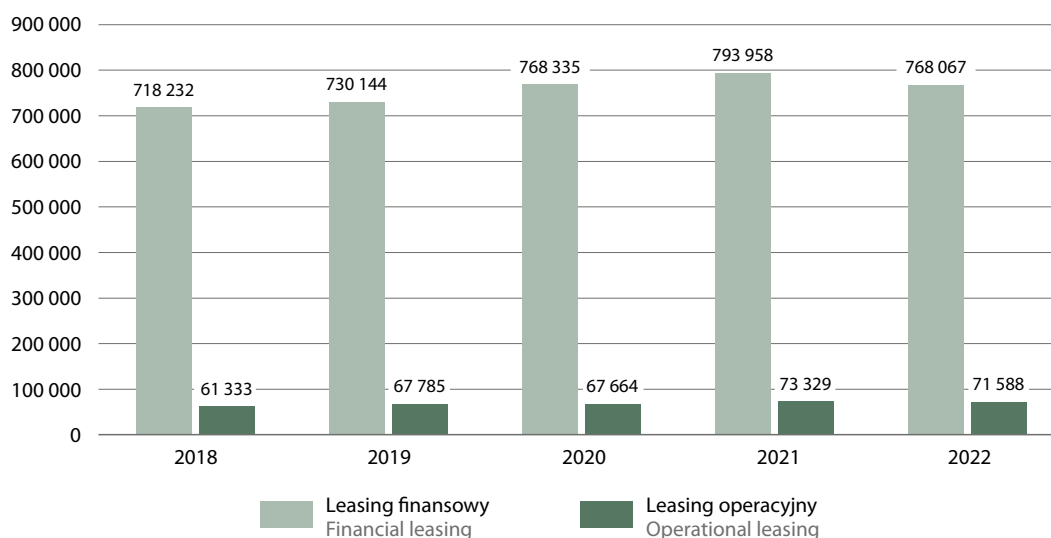
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Najpopularniejszym rodzajem leasingu (wg liczby klientów) był leasing finansowy, który stanowił ponad 90,0% wszystkich zawieranych umów w całym badanym okresie. Liczba leasingobiorców systematycznie rosła w latach 2018–2021, natomiast w 2022 r. zanotowano niewielki spadek w stosunku do roku poprzedniego. W całym badanym okresie, tj. w latach 2018–2022, liczba klientów korzystających z leasingu zwiększyła się o 7,7%, przy czym w przypadku leasingu finansowego odnotowano wzrost na poziomie 6,9%, a w przypadku leasingu operacyjnego – 16,7%.

Wykres 4.4.3. Liczba leasingobiorców według rodzaju umowy – dane panelowe Stan w dniu 31 XII

Chart 4.4.3. Number of lessees by the type of contract – panel data
As of 31 XII



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W przedsiębiorstwach biorących udział w badaniu panelowym w latach 2018–2022 najliczniejszą grupą leasingobiorców byli klienci z województwa mazowieckiego (w 2018 r. stanowili 27,5% ogólnej liczby klientów w Polsce, a w 2022 r. – 24,7%). Z usług leasingu często korzystali także klienci z województwa śląskiego (11,0% klientów w 2018 r. i 11,1% w 2022 r.) oraz wielkopolskiego (9,7% klientów w 2018 r. oraz 9,9% w 2022 r.).

Tablica 4.4.3. Liczba leasingobiorców według województw – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 4.4.3. Number of lessees by voivodships – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓLEM* TOTAL	323 133	297 300	277 408	310 863	230 545
Dolnośląskie	26 194	23 813	21 801	24 770	19 328
Kujawsko-Pomorskie	13 575	11 693	11 333	12 511	9 372
Lubelskie	12 966	11 394	10 711	12 050	8 764
Lubuskie	8 344	6 707	6 331	7 142	5 459
Łódzkie	14 211	15 167	13 892	15 017	10 989
Małopolskie	24 435	24 857	22 477	25 283	18 936
Mazowieckie	88 908	76 373	69 611	76 682	57 011
Mpolskie	4 845	4 991	4 591	7 515	4 034
Podkarpackie	9 136	8 932	8 366	9 870	6 968
Podlaskie	7 170	6 502	6 381	7 197	4 979

Tablica 4.4.3. Liczba leasingobiorców według województw – dane panelowe za okres 2018–2022 (dok.)

Table 4.4.3. Number of lessees by voivodships – panel data for the period 2018–2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
Pomorskie	20 014	19 285	17 538	20 318	14 933
Śląskie	35 469	33 989	31 123	34 537	25 581
Świętokrzyskie	5 783	5 831	5 167	5 982	4 374
Warmińsko-Mazurskie	15 418	7 193	7 133	7 885	5 449
Wielkopolskie	31 463	29 270	27 553	30 662	22 781
Zachodniopomorskie	11 091	10 493	10 355	10 520	8 343

* Dane ogółem są większe od sumy danych dotyczących poszczególnych województw, ponieważ część respondentów podała tylko dane ogółem, bez podziału na województwa.

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodships.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Ze względu na wartość nowych umów leasingu największe znaczenie w latach 2018–2022 miały transakcje zawierane w województwie mazowieckim, wielkopolskim i śląskim, przy czym udział wartości umów dla województwa mazowieckiego stanowił ponad 25% ogólnej wartości umów w Polsce w całym badanym okresie (w 2018 r. było to 27,8%, a w 2022 r. – 25,5%).

Tablica 4.4.4. Wartość nowych umów leasingu według województw – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 4.4.4. Value of new lease agreements by voivodships – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓLEM* TOTAL	58 035,0	55 596,6	49 385,2	66 549,9	62 003,5
Dolnośląskie	4 487,3	4 370,9	3 910,8	4 822,8	4 771,6
Kujawsko-pomorskie	2 211,7	2 300,1	2 185,3	2 679,9	2 666,7
Lubelskie	3 202,0	1 986,4	1 930,3	2 467,7	2 429,4
Lubuskie	1 531,7	1 271,1	1 207,0	1 754,5	1 491,2
Łódzkie	2 424,0	2 789,1	2 299,1	3 245,2	2 879,3
Małopolskie	4 328,9	4 279,3	3 892,3	5 074,0	4 848,7
Mazowieckie	16 134,1	14 890,6	13 006,9	17 452,5	15 780,4
Opolskie	1 805,6	885,0	750,3	1 221,4	1 139,3
Podkarpackie	1 510,6	1 631,8	1 420,5	2 006,9	1 941,2
Podlaskie	1 432,7	1 271,7	1 154,4	1 653,3	1 540,3
Pomorskie	3 290,9	3 355,9	3 112,6	4 031,9	3 647,5
Śląskie	5 499,7	6 178,6	5 048,4	7 367,8	6 947,4
Świętokrzyskie	981,5	1 006,6	944,9	1 233,2	1 184,9
Warmińsko-mazurskie	1 367,0	1 331,5	1 161,2	1 505,0	1 292,1

Tablica 4.4.4. Wartość nowych umów leasingu według województw – dane panelowe za okres 2018–2022 (dok.)
 Table 4.4.4. Value of new lease agreements by voivodships – panel data for the period 2018–2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
Wielkopolskie	5 865,4	6 013,2	5 475,6	7 608,6	6 962,7
Zachodniopomorskie	1 658,2	1 730,9	1 646,1	2 161,1	2 157,0

* Dane ogółem są większe od sumy danych dotyczących poszczególnych województw, ponieważ część respondentów podała tylko dane ogółem, bez podziału na województwa.

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodships.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Biorąc pod uwagę rodzaj leasingowanych środków, badane przedsiębiorstwa w latach 2018–2022 najczęściej oddawały w leasing środki transportu. W 2022 r. udział tej kategorii w liczbie wszystkich przekazanych w leasing środków stanowił 59,0% (w 2018 r. było to 66,5%). Na drugim miejscu pod względem liczby przedmiotów oddanych w leasing znajdowały się maszyny i urządzenia przemysłowe, a ich udział wyniósł 32,4% w 2022 r., w porównaniu do 25,8% w 2018 r.

Tablica 4.4.5. Liczba przedmiotów oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 4.4.5. Number of leased items by type of items (assets) – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	544 296	554 840	482 402	563 094	477 948
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	361 928	354 940	302 571	356 414	282 087
samochody osobowe passenger cars	249 318	240 529	207 126	232 569	186 097
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	52 490	56 605	50 055	55 125	39 967
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	806	994	681	1 045	846
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	140 316	152 945	141 487	165 985	154 856
Komputery i sprzęt biurowy Computers and office accessories	37 042	41 018	33 819	33 568	34 339
Nieruchomości Real assets	101	49	37	56	96
Inne Other	4 103	4 894	3 807	6 026	5 724

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.4.5.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.4.5.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Również pod względem wartości oddanych w leasing środków największy udział miały środki transportu (70,4% wartości wszystkich wyleasingowanych środków w 2022 r. wobec 71,3% w 2018 r.), a następnie maszyny i urządzenia przemysłowe (25,6% w 2022 r., a 24,2% w 2018 r.).

Tablica 4.4.6. Wartość przedmiotów oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 4.4.6. Value of new lease agreements by type of leased items (assets) – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓLEM TOTAL	58 035,0	55 596,6	49 385,2	66 549,9	62 003,5
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	41 375,7	38 413,7	34 259,9	47 190,8	43 643,9
samochody osobowe passenger cars	24 304,2	22 171,2	21 016,1	26 839,1	24 171,3
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	6 026,1	6 050,6	5 598,4	7 487,0	6 633,3
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	925,1	1 182,4	861,9	1 079,9	948,0
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	14 020,3	14 085,2	12 577,2	16 478,6	15 848,4
Komputery i sprzęt biurowy Computers and office accessories	783,2	901,4	742,1	730,5	712,8
Nieruchomości Real assets	626,4	691,7	586,3	583,9	421,5
Inne Other	304,4	322,2	357,8	486,3	428,9

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.4.6.

The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 4.4.6.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Rozdział 5. Działalność przedsiębiorstw faktoringowych

Chapter 5. Activity of factoring companies

5.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

5.1. Basic data of surveyed factoring enterprises

W podrozdziale 5.1. „Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku faktoringowego, czyli 45 niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową oraz 8 banków komercyjnych, które zajmowały się faktoringiem obok statutowej działalności bankowej.

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których faktoring był jedynym rodzajem działalności (29 podmiotów), dominującym (4 podmioty) i ubocznym (20 podmiotów).

W 2022 r. badaniem objęte zostały 53 przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową. Przedsiębiorstwa te w większości to spółki akcyjne (31), spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (21) oraz jedna, która miała inną formę prawną.

Działalność faktoringowa dla 29 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla czterech dominującym, a dla 20 ubocznym.

Tablica 5.1.1. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w 2022 r.

Table 5.1.1. Number of surveyed enterprises conducting factoring activity by legal form in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	31	14	4	13
Spółka z o.o. Limited liability company	21	14	–	7
Inne formy prawne Other legal form	1	1	–	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych w 2022 r. przedsiębiorstw faktoringowych 33 należało do grup kapitałowych, w tym 22 było jednostkami zależnymi, sześć jednostkami dominującymi, pięć jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 26 niebankowych przedsiębiorstw faktoringowych i siedem banków.

Tablica 5.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w 2022 r.

Table 5.1.2. Number of surveyed entities conducting factoring activity according to belonging to capital group in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises	Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	33	26	7
jednostka dominująca dominating entity	6	1	5
jednostka zależna subsidiary entity	22	21	1
jednostka dominująca i zależna dominating and subsidiary entity	5	4	1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Do grup kapitałowych należało 15 przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, trzy firmy, w których działalność faktoringowa była dominująca i 15 zajmujących się działalnością faktoringową jako uboczną.

Tablica 5.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności

Table 5.1.3. Number of surveyed entities conducting factoring activities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	15	3	15
jednostka dominująca dominating entity	1	–	5
jednostka zależna subsidiary entity	14	2	6
jednostka dominująca i zależna dominating and subsidiary entity	–	1	4

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji produktów faktoringowych w 2022 r. tworzyło 1 321 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W badanych podmiotach zajmujących się faktoringiem pracowało 2,2 tys. osób, w tym 1,8 tys. osób pracowało na podstawie umowy o pracę, 133 osoby na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 251 osób działających na własny rachunek.

Tablica 5.1.4. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2022 r.

Table 5.1.4. Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2022

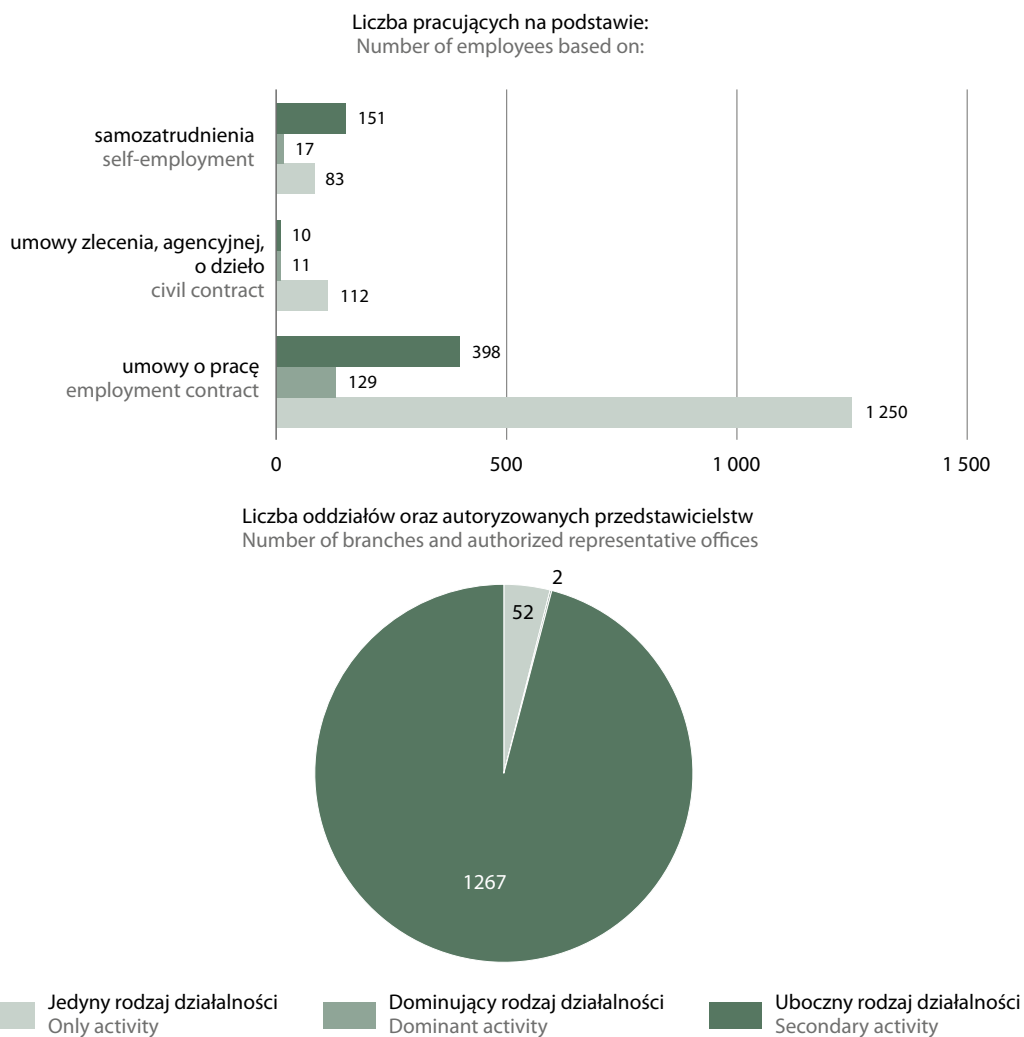
Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises	Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks
Liczba pracujących na podstawie: Number of employees based on:			
umowy o pracę contract of employment	1 777	1 573	204
umowy zlecenia, agencyjnej, o dzieło civil contract	133	.	.
samozatrudnienia self-employment	251	235	16
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representative offices	1 321	246	1 075

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.1.1. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Chart 5.1.1. Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2022 by type of activity



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W ogólnej zbiorowości 53 podmiotów zajmujących się faktoringiem, było 45 niebankowych przedsiębiorstw faktoringowych oraz 8 banków komercyjnych, które oprócz statutowej działalności bankowej zajmowały się faktoringiem. Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności faktoringowej, zajmowały się także: pośrednictwem kredytowym – 11 przedsiębiorstw, działalnością bankową – 8 przedsiębiorstw; działalnością ubezpieczeniową – 3 przedsiębiorstwa, leasingiem – 6, windykacją – 4, natomiast 11 przedsiębiorstw prowadziło inną działalność.

Tablica 5.1.5. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według prowadzonej działalności w 2022 r.

Table 5.1.5. Number of surveyed entities conducting factoring activity by their business activities in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises	Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks
Działalność faktoringowa Factoring activity	53	45	8
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other activity in which the entities participated:			
działalność bankowa banking activity	8	–	8
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	3	3	–
pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych credit intermediation/ lending from own sources	11	11	–
działalność leasingowa leasing activity	6	6	–
działalność windykacyjna vindication activity	4	4	–
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activity	2	2	–
inna other	9	8	1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wśród badanych podmiotów 29 przedsiębiorstw zajmowało się faktoringiem jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 4 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2022 r. były 33 podmioty wyspecjalizowane), w 20 firmach faktoring był działalnością uboczną.

Tablica 5.1.6. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Table 5.1.6. Number of surveyed entities conducting factoring activity in 2022 by type of activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Działalność faktoringowa Factoring activity	53	29	4	20
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	8	–	–	8
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	3	–	–	3
pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych credit intermediation/lending from own sources	11	–	1	10
działalność leasingowa leasing activity	6	–	–	6
działalność windykacyjna vindication activity	4	–	1	3
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	2	–	1	1
inna other	9	–	3	6

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

5.2. Charakterystyka usług faktoringowych

5.2. Characteristics of factoring services

W podrozdziale 5.2. „Charakterystyka usług faktoringowych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku faktoringowego, czyli 45 niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową oraz 8 banków komercyjnych, które zajmowały się faktoringiem obok statutowej działalności bankowej.

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których faktoring był jedynym rodzajem działalności (29 podmiotów), dominującym (4 podmioty) i ubocznym (20 podmiotów).

Z usług faktoringowych badanych podmiotów ogółem w 2022 r. skorzystało 25,5 tys. klientów. Badane przedsiębiorstwa faktoringowe wykupiły 23,9 mln faktur o wartości 476,9 mld zł.

W 2022 r. badane przedsiębiorstwa faktoringowe ogółem obsłużyły o 3,4% klientów mniej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów zmniejszyła się o 1,4% do 24,2 tys., a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 30,5% do 1,2 tys. klientów. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 95,2% ogólnej liczby klientów, a w faktoringu zagranicznym 4,8%.

Z usług niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową w 2022 r. skorzystało 22,9 tys. klientów, o 3,9% mniej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów tej grupy faktorów zmniejszyła się o 1,6%, a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 39,5%. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 96,2% łącznej liczby klientów badanych podmiotów, a w faktoringu zagranicznym 3,8%.

Z usług faktoringowych w bankach komercyjnych w 2022 r. skorzystało 2,5 tys. klientów, o 1,2% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów zwiększyła się o 0,1%, jak również w faktoringu zagranicznym zwiększyła się o 8,2%. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 85,9% ogólnej liczby klientów, a w faktoringu zagranicznym 14,1%.

Tablica 5.2.1. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

Table 5.2.1. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year

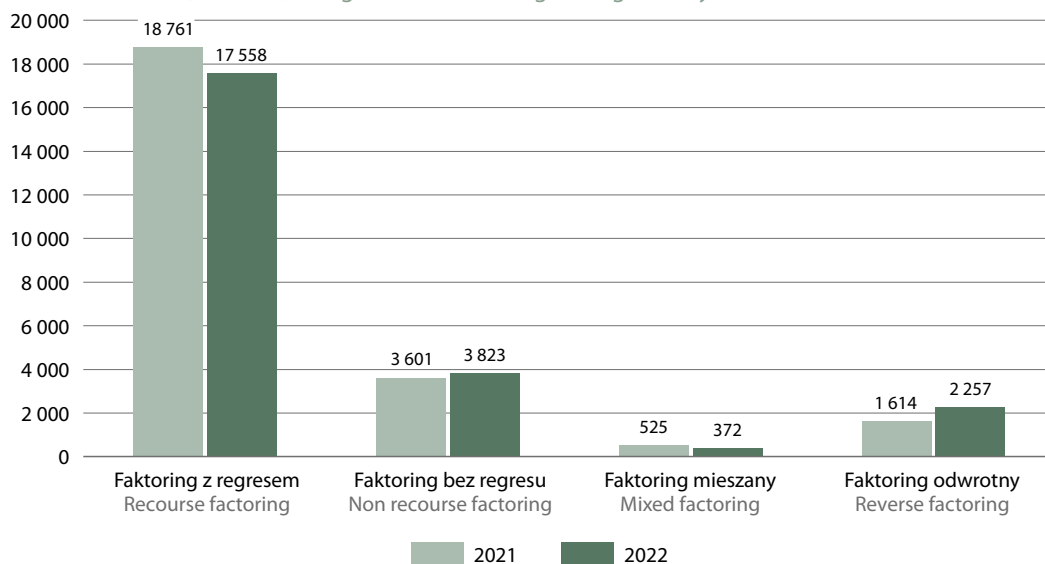
Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	26 358	25 465	23 852	22 929	2 506	2 536
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	24 593	24 239	22 418	22 061	2 175	2 178
z regresem recourse	18 761	17 558	17 789	16 588	972	970
bez regresu non recourse	3 601	3 823	3 291	3 581	310	242
odwrotny reverse	1 614	2 257	721	1 291	893	966
Faktoring zagraniczny International factoring	1 765	1 226	1 434	868	331	358
eksportowy export	1 552	1 012	1 347	795	205	217
importowy import	213	214	87	73	126	141

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.2.1. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego

Chart 5.2.1. Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Z usług badanych przedsiębiorstw, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności w 2022 r. skorzystało 18,2 tys. klientów, o 7,1% więcej niż w roku poprzednim. Liczba klientów przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą, wyniosła 4,2 tys., tj. o 33,8% mniej niż w roku poprzednim. Natomiast w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, z usług skorzystało 3,0 tys. klientów, o 1,6% więcej niż w roku poprzednim.

Tablica 5.2.2. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju ich działalności

Table 5.2.2. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by type of their activity throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	16 998	18 210	6 370	4 218	2 990	3 037
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	15 584	17 359	6 366	4 213	2 643	2 667
z regresem recourse	11 151	12 096	6 360	4 191	1 250	1 271
bez regresu non recourse	3 192	3 525	.	15	406	283
odwrotny reverse	624	1 137	.	.	987	1 113
Faktoring zagraniczny International factoring	1 414	851	.	.	347	370

Tablica 5.2.2. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju ich działalności (dok.)

Table 5.2.2. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by type of their activity throughout a year (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
eksportowy export	1 327	778	.	.	221	229
importowy import	87	73	-	-	126	141

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W strukturze klientów według osiągniętych obrotów z faktorem na koniec 2022 r. największy udział (61,3%) mieli klienci, których obroty z faktorem były poniżej 1 mln zł. W strukturze klientów niebankowych przedsiębiorstw faktoringowych według osiągniętych obrotów na koniec 2022 r. największy udział mieli klienci, których obroty były poniżej 1 mln zł (63,3%). W bankach, które prowadziły działalność faktoringową największy udział według stanu na koniec 2022 r. mieli również klienci o obrotach do 1 mln zł (42,4%).

Tablica 5.2.3. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem Stan w dniu 31 XII

Table 5.2.3. Number of clients (factorers) by turnover with factor As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	25 750	24 781	23 308	22 340	2 442	2 441
1 mln zł i mniej 1 mln and less	17 158	15 180	16 089	14 146	1 069	1 034
1–5 mln zł* 1–5 mln	3 729	3 793	3 181	3 251	548	542
5–10 mln zł* 5–10 mln	1 470	1 780	1 237	1 564	233	216
10–20 mln zł* 10–20 mln	1 212	1 381	1 011	1 163	201	218
powyżej 20 mln zł 20 mln and more	2 181	2 647	1 790	2 216	391	431

* Przedziały domknięte prawostronnie.

*Right-handed compartments.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, z usług na koniec 2022 r. skorzystało 10,0 tys. klientów o obrotach z faktorantem do 1 mln zł. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominującą, z usług skorzystało 3,9 tys. klientów o obrotach z faktorantem do 1 mln zł. Natomiast w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, z usług skorzystało 1,3 tys. klientów o obrotach z faktorantem do 1 mln zł.

Tablica 5.2.4. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem według rodzaju działalności
Stan w dniu 31 XII

Table 5.2.4. Number of clients (factorers) by turnover with factor and type of activity
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	16 475	17 618	6 370	4 218	2 905	2 945
1 mln zł i mniej 1 mln and less	9 732	10 043	6 138	3 864	1 288	1 273
1–5 mln zł* 1–5 mln	2 889	2 865	193	269	647	659
5–10 mln zł* 5–10 mln	1 193	1 474	19	51	258	255
10–20 mln zł* 10–20 mln	965	1 110	14	23	233	248
powyżej 20 mln zł 20 mln and more	1 696	2 126	6	11	479	510

* Przedziały domknięte prawostronnie.

*Right-handed compartments.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa faktoringowe w 2022 r. wykupiły 23,9 mln faktur, o 10,3% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 10,8% do 22,6 mln, a w faktoringu zagranicznym o 3,0% do 1,3 mln. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 94,5% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 5,5%.

Niebankowe przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową w 2022 r. wykupiły 21,0 mln faktur, o 8,8% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 8,9% do 19,2 mln, a w faktoringu zagranicznym zwiększyła się o 6,9% do 1,2 mln. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 94,4% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 5,6%.

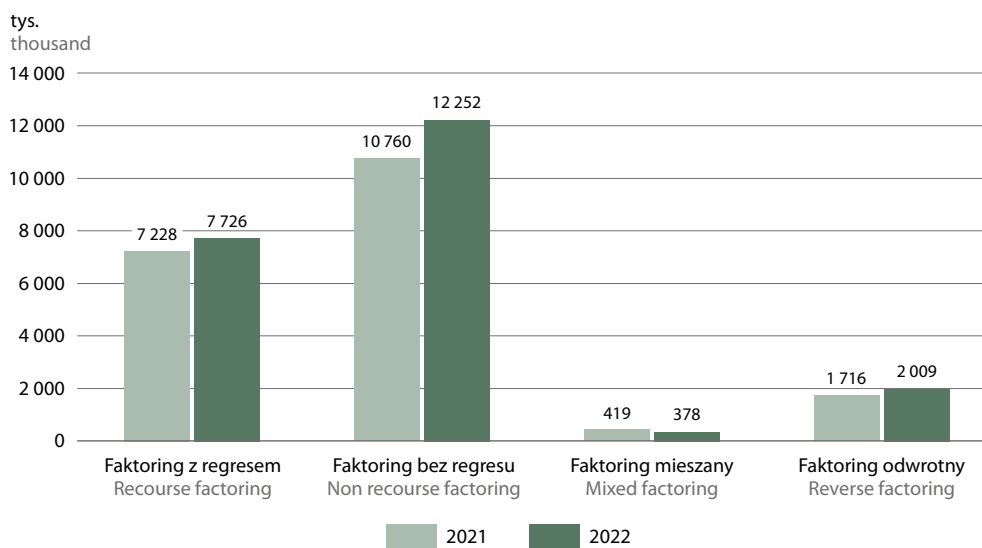
Banki komercyjne, które prowadziły działalność faktoringową w 2022 r. wykupiły 2,9 mln faktur, o 23,3% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 26,9% do 2,8 mln, a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 23,7% do 0,1 mln. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 95,6% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 4,4%.

Tablica 5.2.5. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych
 Table 5.2.5. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w tys. in thousand					
OGÓŁEM TOTAL	21 686,4	23 926,6	19 337,8	21 029,9	2 348,6	2 896,7
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	20 409,9	22 612,2	18 227,1	19 842,0	2 182,8	2 770,1
z regresem recourse	7 228,2	7 726,1	6 666,1	7 221,7	562,2	504,4
bez regresu non recourse	10 759,9	12 252,4	9 868,4	10 739,8	891,5	1 512,5
odwrotny reverse	1 715,5	2 009,1	986,4	1 255,9	729,1	753,2
Faktoring zagraniczny International factoring	1 276,5	1 314,4	1 110,7	1 187,9	165,8	126,5
eksportowy export	1 228,4	1 288,5	1 099,4	1 181,8	129,0	106,7
importowy import	48,1	26,0	11,3	6,1	36,8	19,8

Źródło: badania własne GUS.
 Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.2.2. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym
 Chart 5.2.2. Number of purchased invoices in national factoring throughout a year



Źródło: badania własne GUS.
 Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa faktoringowe, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, w 2022 r. wykupiły 20,8 mln faktur, o 8,8% więcej niż w roku poprzednim. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominująca, liczba wykupionych faktur wzrosła o 1,4%, zaś w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, liczba wykupionych faktur wzrosła o 22,9%.

Tablica 5.2.6. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności

Table 5.2.6. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności The only type of activity		Dominujący rodzaj działalności The dominant type of activity		Uboczny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w tys. in thousand					
OGÓLEM TOTAL	19 083,7	20 760,5	155,9	158,1	2 446,8	3 008,0
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	17 973,9	19 573,3	155,9	157,9	2 280,1	2 881,0
z regresem recourse	6 488,2	7 042,7	155,6	156,8	584,4	526,6
bez regresu non recourse	9 819,9	10 677,1	0,1	0,8	940,9	1 574,5
odwrotny reverse	960,6	1 228,9	0,1	0,3	754,8	779,9
Faktoring zagraniczny International factoring	1 109,8	1 187,2	–	0,2	166,7	127,0
eksportowy export	1 098,5	1 181,1	–	0,2	129,9	107,1
importowy import	11,3	6,1	–	–	36,8	19,8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość wykupionych wierzytelności przez badane przedsiębiorstwa zajmujące się działalnością faktoringową zwiększyła się o 20,0% do wartości 476,9 mld zł. W faktoringu krajowym wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 26,1% do 418,7 mld zł, a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 11,0% do 58,3 mld zł. Faktoring krajowy stanowił 87,8% ogólnej wartości wykupionych wierzytelności, a faktoring zagraniczny 12,2%.

W grupie niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 20,8% do kwoty 392,8 mld zł, z tego faktoring krajowy stanowił 88,5%, a faktoring w handlu zagranicznym 11,5%.

W bankach komercyjnych, które prowadziły działalność faktoringową, wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 16,4% do kwoty 84,1 mld zł, z tego faktoring krajowy stanowił 84,6%, a faktoring w handlu zagranicznym 15,4%.

Tablica 5.2.7. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

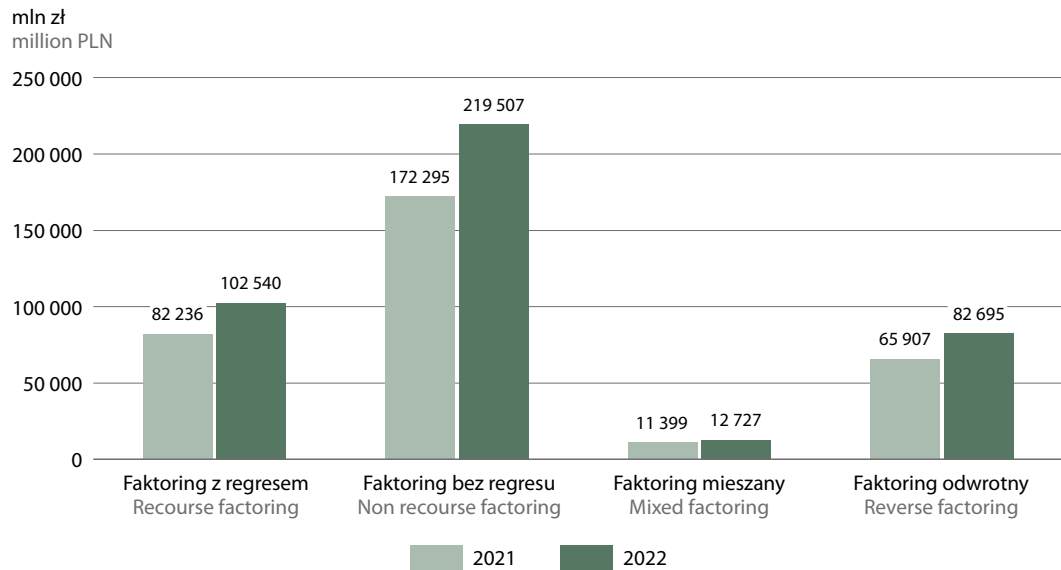
Table 5.2.7. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	397 339,8	476 918,0	325 041,1	392 778,0	72 298,7	84 140,0
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	331 871,7	418 651,6	270 598,4	347 507,3	61 273,3	71 144,3
z regresem recourse	82 236,4	102 540,0	71 422,5	89 994,8	10 813,9	12 545,2
bez regresu non recourse	172 294,8	219 507,4	151 559,6	192 107,3	20 735,1	27 400,1
odwrotny reverse	65 906,6	82 694,9	36 182,4	51 495,9	29 724,2	31 199,0
Faktoring zagraniczny International factoring	65 468,1	58 266,4	54 442,7	45 270,7	11 025,5	12 995,7
eksportowy export	62 246,3	54 235,2	53 249,5	44 350,5	8 996,8	9 884,7
importowy import	3 221,8	4 031,2	1 193,2	920,2	2 028,6	3 111,0

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.2.3. Wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności w faktoringu krajowym
 Chart 5.2.3. Value of purchased receivables in national factoring



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności wartość wierzytelności wykupionych w ciągu 2022 roku zwiększyła się o 20,8% w relacji do roku poprzedniego i wyniosła 374,6 mld zł. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominująca, wartość wykupionych wierzytelności wzrosła o 47,4%, zaś w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, wartość wykupionych wierzytelności wzrosła o 16,8%.

Tablica 5.2.8. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności

Table 5.2.8. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności The only type of activity		Dominujący rodzaj działalności The dominant type of activity		Uboczny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	310 088,6	374 598,2	1 466,8	2 161,4	85 784,5	100 158,3
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	255 842,4	329 578,4	1 314,4	1 950,7	74 714,9	87 122,5
z regresem recourse	69 352,7	87 705,1	893,2	1 137,1	11 990,5	13 697,8
bez regresu non recourse	141 601,4	179 273,4	411,3	773,9	30 282,1	39 460,2
odwrotny reverse	33 454,3	48 690,7	10,0	39,7	32 442,3	33 964,5
Faktoring zagraniczny International factoring	54 246,2	45 019,8	152,3	210,8	11 069,6	13 035,8
eksportowy export	53 053,0	44 099,6	152,3	210,8	9 040,9	9 924,8
importowy import	1 193,2	920,2	–	–	2 028,6	3 111,0

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość zaangażowanych środków finansowych w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych na koniec 2022 r. wyniosła 52,4 mld zł i zwiększyła się o 10,0% w porównaniu z rokiem poprzednim. Środki finansowe w 91,9% zaangażowane były w faktoring krajowy, a w 8,1% w faktoring zagraniczny.

Niebankowe przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową zaangażowały środki finansowe o wartości 33,1 mld zł, z tego 94,0% w faktoring krajowy i 6,0% w faktoring zagraniczny.

Banki do prowadzonej działalności faktoringowej zaangażowały środki w kwocie 19,3 mld zł, z tego 88,2% tej kwoty przypadało na faktoring krajowy, a 11,8% na faktoring zagraniczny.

Tablica 5.2.9. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych
Stan w dniu 31 XII

Table 5.2.9. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	47 633,5	52 408,7	29 015,3	33 134,9	18 618,1	19 273,8
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	42 921,4	48 152,1	26 290,4	31 152,5	16 631,0	16 999,6
z regresem recourse	9 417,1	9 830,3	8 272,1	8 423,0	1 145,0	1 407,3
bez regresu non recourse	22 162,6	24 980,6	11 599,5	15 526,4	10 563,1	9 454,2
odwrotny reverse	10 145,3	12 498,7	5 222,4	6 360,6	4 922,9	6 138,1
Faktoring zagraniczny International factoring	4 712,1	4 256,6	2 724,9	1 982,4	1 987,2	2 274,2
eksportowy export	3 859,0	3 408,4	2 701,8	1 982,0	1 157,2	1 426,4
importowy import	853,1	848,2	23,1	0,4	830,0	847,8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności na koniec 2022 r. zaangażowały środki finansowe w wysokości 29,9 mld zł, wartość ta w porównaniu z poprzednim rokiem wzrosła o 12,4%. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominująca, wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec 2022 r. wzrosła o 28,4%, zaś w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, wartość zaangażowanych środków finansowych wzrosła o 6,9%.

Tablica 5.2.10. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności
Stan w dniu 31 XII

Table 5.2.10. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises by type of activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności The only type of activity		Dominujący rodzaj działalności The dominant type of activity		Uboczny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	26 633,9	29 924,9	205,9	264,5	20 793,6	22 219,4
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	23 936,0	27 973,7	185,6	237,5	18 799,8	19 940,9
z regresem recourse	7 431,0	7 632,4	126,4	125,3	1 859,8	2 072,7
bez regresu non recourse	10 477,6	13 843,7	55,9	104,6	11 629,0	11 032,3
odwrotny reverse	4 831,0	5 655,1	3,3	7,6	5 311,0	6 835,9
Faktoring zagraniczny International factoring	2 697,9	1 951,2	20,4	27,0	1 993,8	2 278,4
eksportowy export	2 674,8	1 950,8	20,4	27,0	1 163,8	1 430,7
importowy import	23,1	0,4	–	–	830,0	847,8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

5.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych

5.3. Financial situation of surveyed factoring enterprises

Dane o sytuacji finansowej prezentowane w podrozdziale 5.3. „Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych” (pochodzące z bilansów oraz rachunku wyników) dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych, które jednocześnie prowadzą pełną rachunkowość.

Przez podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane) rozumiemy te, dla których działalność faktoringowa jest działalnością jedyną lub dominującą. Tylko dla tych podmiotów możliwe jest powiązanie ich sytuacji finansowej z działalnością, którą prowadzą na danym segmencie rynku.

W badaniu występują także podmioty stosujące uproszczony system rachunkowości w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ale jest ich mało, a wielkość ich operacji jest nieduża w stosunku do podmiotów prowadzących pełną rachunkowość, dlatego nie zostały one uwzględnione w tym rozdziale.

Rentowność podmiotów faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2022 r.).

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych z pełną rachunkowością dotyczą 32 podmiotów. Wśród nich, działalność faktoringowa była jedyną dla 28 przedsiębiorstw, a dominującą dla czterech. Rentownych było 18 przedsiębiorstw, a nierentownych 14.

Wartość aktywów przedsiębiorstw faktoringowych w 2022 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 11,8%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw faktoringowych stanowiła 98,3% wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw faktoringowych w 2022 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 43,1%, natomiast koszty z całokształtu działalności w porównaniu z poprzednim rokiem zwiększyły się o 89,8%.

Przedsiębiorstwa faktoringowe w 2022 r. wypracowały zysk netto na poziomie 0,3 mld zł..

W 2022 r. wartość aktywów przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosła 39,8 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa obrotowe – 38,3 mld zł (96,1%). W wartości pasywów 97,4% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania krótkoterminowe wyniosły 93,5%, a zobowiązania długoterminowe 6,1%. Kapitały własne analizowanej grupy przedsiębiorstw faktoringowych stanowiły 2,6% wartości pasywów.

Tablica 5.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2022 r.^a
Stan w dniu 31 XII

Table 5.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activities by type of activity in 2022^a
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (32 przedsiębiorstwa) Total (32 companies)		Jedyny rodzaj działalności (28 przedsiębiorstw) Only activity (28 companies)		Dominujący rodzaj działalności (4 przedsiębiorstwa) Dominant activity (4 companies)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	998,0	1 537,1	968,7	1 490,4	29,3	46,7
należności długoterminowe long-term receivables	18,2	13,6	18,0	13,5	–	–
inwestycje długoterminowe long-term investments	824,2	1 318,1	814,6	1 300,6	9,6	17,5
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	34 616,1	38 292,8	34 346,7	37 931,3	269,3	361,6
należności krótkoterminowe current receivables	25 368,4	28 854,6	25 362,0	28 791,7	6,4	62,9
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	9 224,8	9 402,1	8 963,4	9 107,1	261,4	295,0
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	35 614,1	39 832,3	35 315,5	39 424,0	298,6	408,3
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	890,5	1 051,6	799,2	927,0	91,3	124,7
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	293,2	327,3	284,7	288,7	8,5	38,6
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	655,8	711,7	570,4	607,3	85,4	104,4
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	34 723,6	38 780,7	34 516,2	38 497,1	207,3	283,7
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	2 084,4	2 374,3	1 991,2	2 255,4	93,2	118,9
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	32 518,0	36 270,1	32 412,2	36 110,8	105,7	159,3
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	35 614,1	39 832,3	35 315,5	39 424,0	298,6	408,3

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.1.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.1.

^a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

^a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 18 rentownych przedsiębiorstwach faktoringowych w 2022 r. aktywa osiągnęły wartość 35,0 mld zł i stanowiły 98,3% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość. Główną pozycję aktywów przedsiębiorstw rentownych stanowiły aktywa obrotowe – 37,8 mld zł (96,4%), a aktywa trwałe osiągnęły wartość 1,4 mld zł (3,6%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 96,4% wartości pasywów, a 3,6% kapitały własne.

W 14 nierentownych przedsiębiorstwach faktoringowych wartość aktywów w 2022 r. wyniosła 0,7 mld zł i stanowiła 1,7% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość. Największą pozycją majątku były aktywa obrotowe – 541 mln zł (80,1%), natomiast aktywa trwałe osiągnęły wartość 132 mln zł i stanowiły 19,5% aktywów ogółem nierentownych przedsiębiorstw faktoringowych.

Tablica 5.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII

Table 5.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activity taking into account the profitability criterion in 2022^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (32 przedsiębiorstwa) Total (32 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (18 przedsiębiorstw) Entities with a profit (18 companies)		Podmioty ze stratą ^c (14 przedsiębiorstw) Entities with a loss (14 companies)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	998,0	1 537,1	860,2	1 405,2	137,8	131,9
należności długoterminowe long-term receivables	18,2	13,6	3,3	3,1	14,8	10,6
inwestycje długoterminowe long-term investments	824,2	1 318,1	739,0	1 238,1	85,2	80,0
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	34 616,1	38 292,8	34 158,8	37 751,5	457,3	541,3
należności krótkoterminowe current receivables	25 368,4	28 854,6	25 163,8	28 536,0	204,6	318,6
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	9 224,8	9 402,1	8 978,4	9 187,7	246,3	214,4
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	35 614,1	39 832,3	35 019,1	39 156,7	595,0	675,6
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	890,5	1 051,6	1 211,1	1 424,2	-320,5	-372,6
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	293,2	327,3	244,3	245,8	48,9	81,5
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	655,8	711,7	565,6	655,0	90,2	56,7

**Tablica 5.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. (dok.)
Stan w dniu 31 XII**

Table 5.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activity taking into account the profitability criterion in 2022^a (cont.)
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (32 przedsiębiorstwa) Total (32 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (18 przedsiębiorstw) Entities with a profit (18 companies)		Podmioty ze stratą ^c (14 przedsiębiorstw) Entities with a loss (14 companies)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	34 723,6	38 780,7	33 808,0	37 732,5	915,5	1 048,2
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	2 084,4	2 374,3	1 662,8	1 955,6	421,5	418,7
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	32 518,0	36 270,1	32 035,0	35 652,9	482,9	617,2
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	35 614,1	39 832,3	35 019,1	39 156,7	595,0	675,6

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.2.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.2.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. przychody z całokształtu działalności 32 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosły 2,7 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 94,8%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 2,3 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 24,6%.

Tablica 5.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2022 r.^aTable 5.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity by type of activity in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (32 przedsiębiorstwa) Total (32 companies)		Jedyny rodzaj działalności (28 przedsiębiorstw) Only activity (28 companies)		Dominujący rodzaj działalności (4 przedsiębiorstwa) Dominant activity (4 companies)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	1 111,4	2 701,9	1 056,0	2 607,5	55,5	94,4
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	1 020,0	2 560,7	966,7	2 469,2	53,3	91,5
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	796,7	2 308,9	745,6	2 198,3	51,1	110,6
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	465,9	568,4	428,4	516,6	37,5	51,7
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	314,8	393,0	310,3	409,2	4,4	-16,2
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	247,6	272,7	244,6	292,3	2,9	-19,7

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.3.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.3.

^a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.^a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 18 rentownych przedsiębiorstwach faktoringowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 2,6 mld zł, w tym 95,3% to przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 2,1 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 21,4%.

W grupie 14 nierentownych przedsiębiorstw faktoringowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 115,5 mln zł i głównie składały się z przychodów ze sprzedaży (82,8%). Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 187,4 mln zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 61,4%.

Tablica 5.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.Table 5.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity taking into account the profitability criterion in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (32 przedsiębiorstwa) Total (32 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (18 przedsiębiorstw) Entities with a profit (18 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (14 przedsiębiorstw) Entities with a loss (14 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	1 111,4	2 701,9	1 018,8	2 586,4	92,6	115,5
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	1 020,0	2 560,7	944,3	2 465,1	75,7	95,6
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	796,7	2 308,9	681,7	2 121,6	114,9	187,4
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	465,9	568,4	393,1	453,4	72,8	115,0
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	314,8	393,0	337,1	464,8	-22,3	-71,9
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	247,6	272,7	267,6	343,3	-20,0	-70,6

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.4

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.4.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

5.4. Przedsiębiorstwa faktoringowe – dane panelowe

5.4. Surveyed factoring companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

Financial situation of surveyed factoring enterprises

W podrozdziale 5.4. „Przedsiębiorstwa faktoringowe – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw faktoringowych, które w latach 2018–2022 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku faktoringowego.

W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 44 przedsiębiorstw faktoringowych uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2018–2022, celem przedstawienia danej zbiorowości w ujęciu panelowym.

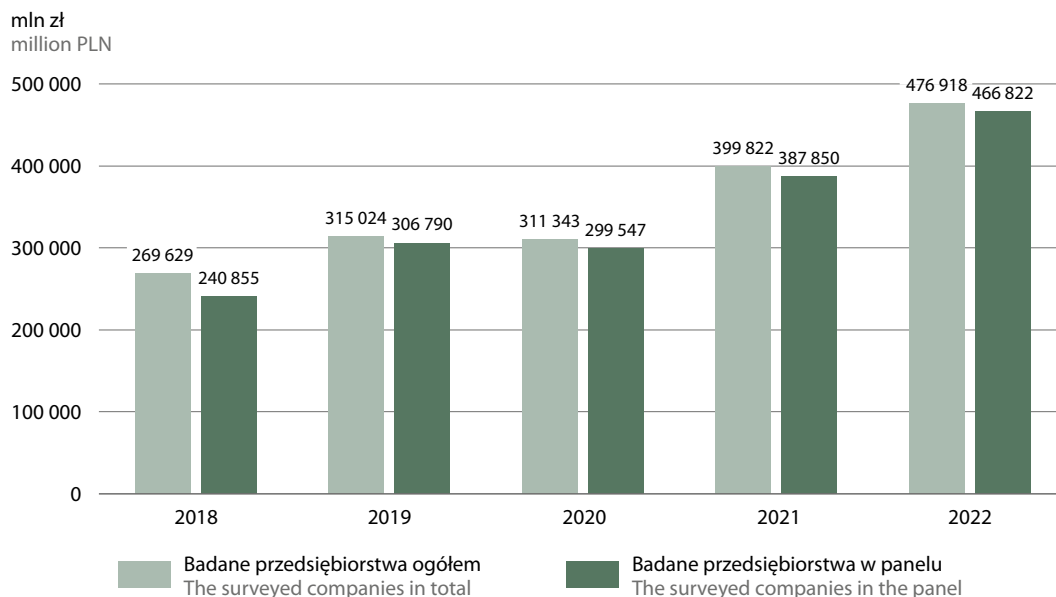
Panel przedstawia dane 37 niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową oraz siedmiu banków komercyjnych, które zajmowały się faktoringiem obok statutowej działalności bankowe.

Wśród badanych podmiotów przeważały spółki akcyjne (w 2018 r. były to 27 firmy, a w 2022 r. – 26), spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w 2018 r. było to 16 przedsiębiorstw, a w 2022 r. – 17), była również jedna firma o innej formie prawnej. Struktura przedsiębiorstw faktoringowych biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Prawie połowa badanych podmiotów w panelu zajmowała się działalnością faktoringową jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2018 r. było to 21 firm, w 2022 r. – 24). Firm, dla których działalność faktoringowa była działalnością dominującą w 2018 r. było 8, a w 2022 r. – 4. Liczba firm, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną w 2018 r. wyniosła 15, a w 2022 r. – 16.

Podmioty biorące udział w badaniu w ujęciu panelowym stanowią duży odsetek podmiotów świadczących usługi faktoringowe ogółem. Potwierdza to udział wartości wykupionych wierzytelności przez te podmioty w stosunku do wartości wykupionych wierzytelności faktoringowych badanych podmiotów ogółem, który w 2018 r. wyniósł 89,3%, a w roku 2022 wyniósł 97,9%.

Wykres 5.4.1. Wartość wykupionych wierzytelności ogółem i dane panelowe

Chart 5.4.1. Value of purchased receivables in total and panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Charakterystyka usług faktoringowych – dane panelowe

Characteristic of factoring services – panel data

W przedsiębiorstwach, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2018–2022, liczba klientów ogółem wzrosła z 16,8 tys. w 2018 r. do 25,1 tys. w 2022 r., liczba wykupionych faktur przez przedsiębiorstwa faktoringowe zwiększyła się z 10,7 mln faktur w 2018 r. do 23,8 mln w 2022 r., a wartość tych faktur wzrosła z 240,9 mld zł w 2018 r. do 466,8 mld zł w 2022 r.

Liczba klientów w latach 2018–2022 wzrosła o 49,5%. W faktoringu krajowym liczba klientów zwiększyła się z 15,8 tys. w 2018 r. do 23,9 tys. klientów w 2022 r. (wzrost o 51,1%), a w faktoringu zagranicznym z 1,0 tys. do 1,2 tys. (wzrost o 23,4%). Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 94,2% ogólnej liczby klientów w roku 2018, w 2022 r. było to 95,2%, a w faktoringu zagranicznym odpowiednio 5,8% i 4,8%.

Tablica 5.4.1. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 5.4.1. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2018–2022

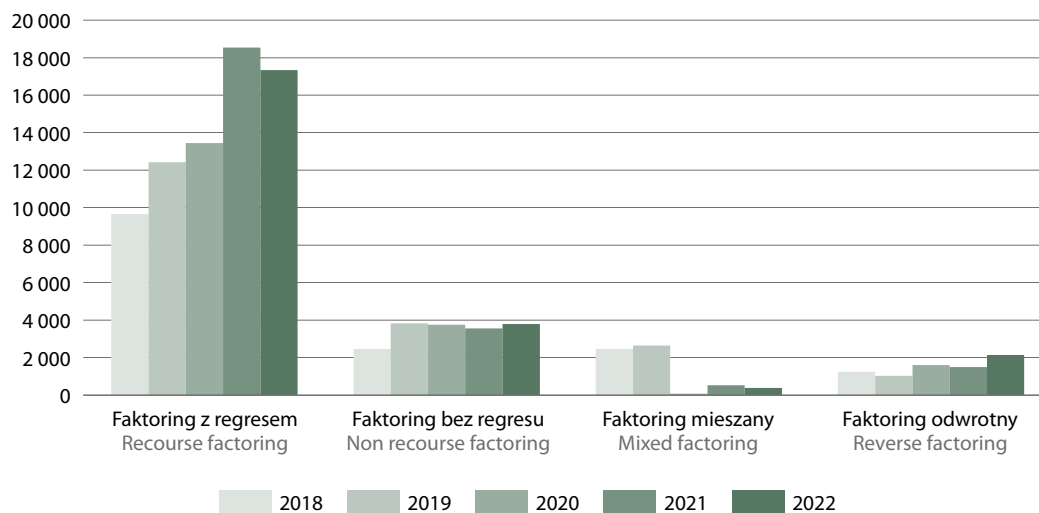
Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓLEM TOTAL	16 781	21 567	20 811	25 973	25 089
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	15 814	19 923	18 942	24 242	23 896
z regresem recourse	9 663	12 413	13 450	18 546	17 339
bez regresu non recourse	2 453	3 815	3 755	3 561	3 794
Faktoring zagraniczny International factoring	967	1 644	1 869	1 731	1 193
eksportowy export	670	1 337	1 610	1 518	979
importowy import	297	307	259	213	214

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.4.2. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego – dane panelowe

Chart 5.4.2. Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year – panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 5.4.2. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem – dane panelowe za okres 2018–2022
Stan w dniu 31 XII

Table 5.4.2. Number of clients (factorers) by turnover with factor – panel data for the period 2018–2022
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓŁEM TOTAL	14 939	21 066	19 380	25 392	24 408
1 mln zł i mniej 1 mln PLN and less	8 414	12 781	11 865	17 014	15 042
1–5 mln zł* 1–5 mln PLN	3 057	4 094	3 386	3 653	3 691
5–10 mln zł* 5–10 mln PLN	1 164	1 439	1 335	1 446	1 750
10–20 mln zł* 10–20 mln PLN	851	993	1 024	1 176	1 349
20–50 mln zł* 20–50 mln PLN	741	891	938	1 074	1 170
powyżej 50 mln zł 50 mln PLN and more	712	868	832	1 029	1 406

*Przedziały domknięte prawostronnie.

*Right-handed compartments.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2018–2022 liczba wykupionych faktur przez przedsiębiorstwa faktoringowe wzrosła z 10,7 mln faktur w 2018 r. do 23,8 mln w 2022 r. W faktoringu krajowym liczba wykupionych faktur zwiększyła się z 10,0 mln w 2018 r. do 22,5 mln w 2022 r., a w faktoringu zagranicznym z 0,7 mln do 1,3 mln. Liczba wykupionych faktur w faktoringu krajowym stanowiła 93,4% w 2018 r. i 94,6% w 2022 r. ogólnej liczby wykupionych faktur, a w faktoringu zagranicznym odpowiednio 6,6% i 5,4%.

Tablica 5.4.3. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 5.4.3. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2018–2022

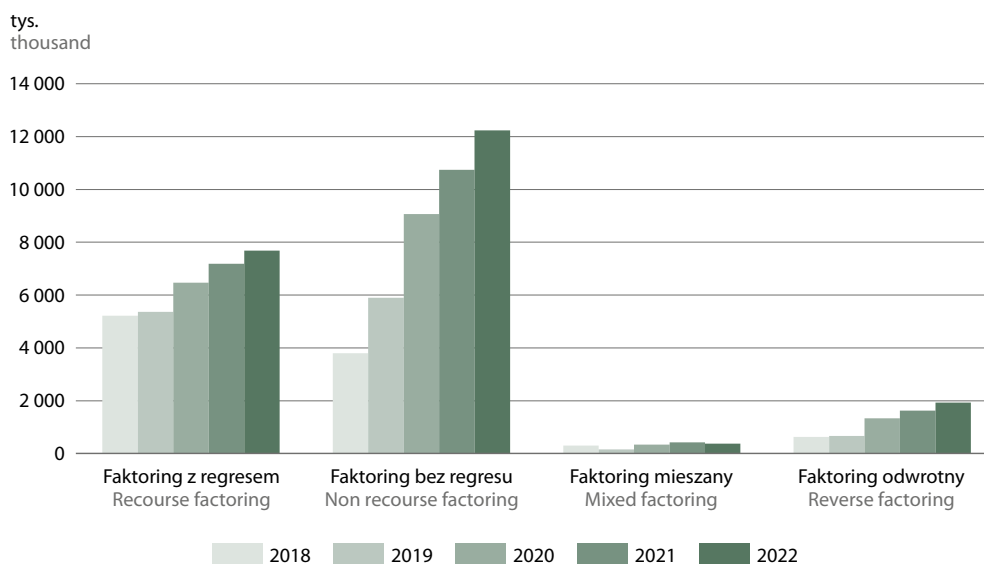
Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w tys. in thousand				
OGÓŁEM TOTAL	10 674,4	13 412,7	18 442,2	21 577,9	23 830,6
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	9 966,6	12 081,4	17 273,6	20 324,6	22 538,7
z regresem recourse	5 224,3	5 364,5	6 471,1	7 187,0	7 687,1
bez regresu non recourse	3 803,8	5 893,7	9 070,3	10 740,6	12 239,3
Faktoring zagraniczny International factoring	707,9	1 331,3	1 168,6	1 253,3	1 291,9
eksportowy export	667,4	1 284,7	1 123,6	1 205,2	1 265,9
importowy import	40,4	46,7	45,0	48,1	26,0

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.4.3 Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym – dane panelowe

Chart 5.4.3 Number of purchased invoices in national factoring throughout a year – panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2018–2022 wartość wykupionych wierzytelności przez badane przedsiębiorstwa zajmujące się działalnością faktoringową wzrosła o 93,8% z 240,9 mld zł w 2018 r. do 466,8 mld zł w 2022 r. W faktoringu krajowym wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się z 211,4 mld zł w 2018 r.

do 412,5 mld zł w 2022 r., a w faktoringu zagranicznym z 29,4 mld zł do 54,3 mld zł. Udział faktoringu krajowego w ogólnej wartości wykupionych wierzytelności wyniósł 87,8% w 2018 r. i 88,4% w 2022 r., a udział faktoringu zagranicznego odpowiednio 12,2% i 11,6%.

Tablica 5.4.4. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 5.4.4. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2018–2022

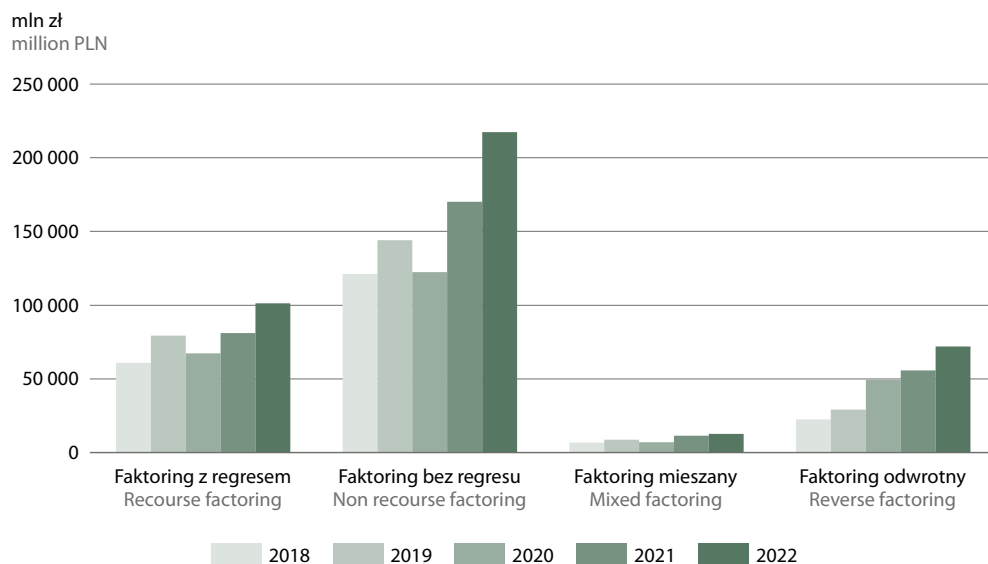
Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	240 855,1	306 790,4	299 547,0	387 849,9	466 822,1
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	211 414,0	261 339,3	252 431,7	325 902,9	412 498,5
z regresem recourse	60 952,7	79 454,1	67 256,0	81 023,4	101 233,5
bez regresu non recourse	121 213,5	143 964,0	122 370,6	170 214,5	217 368,3
Faktoring zagraniczny International factoring	29 441,1	45 451,2	47 115,3	61 947,1	54 323,6
eksportowy export	25 471,1	41 504,4	43 930,7	58 725,3	50 292,4
importowy import	3 969,9	3 946,7	3 184,6	3 221,8	4 031,2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 5.4.4. Wartość wykupionych wierzytelności w faktoringu krajowym – dane panelowe

Chart 5.4.4. Value of purchased receivables in national factoring – panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Na koniec 2018 r. badane przedsiębiorstwa faktoringowe (panel) zaangażowały w działalność faktoringową środki finansowe o wartości 31,8 mld zł, w 2022 r. były to już środki finansowe o wartości 51,1 mld zł. W faktoring krajowy w 2018 r. oraz w 2022 r. było zaangażowanych 92,5% ogólnej wartości środków finansowych, a w faktoring zagraniczny w 2018 r. i w 2022 r. – 7,5%.

Tablica 5.4.5. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2018–2022
Stan w dniu 31 XII

Table 5.4.5. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises – panel data for the period 2018–2022
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓLEM TOTAL	31 764,2	41 017,5	40 768,2	46 684,6	51 071,9
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	29 372,4	34 829,6	34 505,2	42 309,2	47 250,4
z regresem recourse	7 410,6	8 157,4	7 836,1	9 306,9	9 728,8
bez regresu non recourse	16 382,6	19 017,1	13 526,5	22 041,4	24 866,8
Faktoring zagraniczny International factoring	2 391,8	6 187,9	6 263,0	4 375,4	3 821,4
eksportowy export	1 755,2	4 964,7	5 341,2	3 522,3	2 973,3
importowy import	636,6	1 223,2	921,8	853,1	848,2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 5.4.6. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 5.4.6. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodships throughout a year – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓŁEM* TOTAL	15 814	19 923	18 942	24 242	23 896
Dolnośląskie	974	1 230	1 205	1 589	1 593
Kujawsko-pomorskie	661	825	832	1 048	978
Lubelskie	504	619	739	908	854
Lubuskie	276	338	445	576	517
Łódzkie	859	1 164	1 264	1 500	1 509
Małopolskie	1 082	1 335	1 318	1 827	1 781
Mazowieckie	2 757	3 329	3 382	4 153	4 105
Opolskie	297	369	440	592	503
Podkarpackie	538	704	704	953	841
Podlaskie	293	370	454	552	542
Pomorskie	920	1 122	1 153	1 451	1 515
Śląskie	2 214	2 692	2 704	3 200	3 026
Świętokrzyskie	347	476	550	654	570
Warmińsko-mazurskie	338	420	458	612	603
Wielkopolskie	1 414	1 831	2 032	2 543	2 583
Zachodniopomorskie	429	568	545	753	745

* Dane ogółem są większe od sumy danych dotyczących poszczególnych województw, ponieważ część respondentów podała tylko dane ogółem, bez podziału na województwa.

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodships.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 5.4.7. Liczba wykupionych faktur w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 5.4.7. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by voivodships – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w tys. in thousand				
OGÓŁEM* TOTAL	9 966,6	12 081,4	17 273,6	20 324,6	22 538,7
Dolnośląskie	550,0	545,7	622,8	808,4	682,2
Kujawsko-pomorskie	386,0	452,2	642,9	776,1	1 318,5
Lubelskie	162,4	119,0	142,3	304,3	277,4
Lubuskie	81,0	97,6	109,3	124,1	174,6
Łódzkie	342,0	681,4	4 018,8	5 627,1	6 028,1
Małopolskie	809,5	823,5	833,8	860,1	741,0
Mazowieckie	1 987,8	2 150,3	2 499,6	2 641,2	2 866,3
Opolskie	93,5	109,2	108,8	101,4	123,2
Podkarpackie	268,4	187,6	197,8	221,9	243,3
Podlaskie	72,5	90,5	124,0	135,2	114,0
Pomorskie	496,6	476,7	844,4	827,7	840,6
Śląskie	947,0	949,4	1 089,0	1 204,3	1 263,5
Świętokrzyskie	134,3	196,6	215,9	305,5	301,1
Warmińsko-mazurskie	77,1	84,0	82,9	91,8	86,4
Wielkopolskie	1 419,7	2 678,9	3 061,3	3 539,8	3 817,0
Zachodniopomorskie	133,7	213,3	193,3	214,0	217,4

* Dane ogółem są większe od sumy danych dotyczących poszczególnych województw, ponieważ część respondentów podała tylko dane ogółem, bez podziału na województwa.

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodships.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 5.4.8. Wartość wykupionych wierzytelności w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 5.4.8. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodships – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM* TOTAL	211 414,0	261 339,3	252 431,7	325 902,9	412 498,5
Dolnośląskie	10 229,1	14 287,0	19 737,0	19 284,0	24 307,4
Kujawsko-pomorskie	7 687,1	8 173,1	11 909,3	14 074,4	18 442,7
Lubelskie	2 766,9	3 310,5	2 939,1	5 123,1	6 778,8
Lubuskie	1 768,8	2 494,5	2 272,4	2 914,4	4 237,7
Łódzkie	8 919,4	9 204,4	9 631,3	12 124,8	15 788,3
Małopolskie	10 612,9	10 644,7	11 399,0	14 552,6	17 188,0
Mazowieckie	42 054,3	54 363,5	60 009,6	56 650,9	83 584,8
Opolskie	2 490,5	2 684,0	3 359,7	5 014,9	6 606,8
Podkarpackie	3 848,2	3 600,4	3 303,9	6 199,5	7 957,1
Podlaskie	1 362,3	1 470,4	1 939,8	2 560,8	3 313,7
Pomorskie	21 850,3	29 876,5	21 215,0	22 126,9	24 706,9
Śląskie	22 893,0	24 377,4	24 660,8	35 268,4	44 575,0
Świętokrzyskie	3 726,8	4 220,8	4 405,3	6 605,7	7 419,6
Warmińsko-mazurskie	1 248,9	2 479,3	1 891,1	2 441,7	2 723,2
Wielkopolskie	28 233,1	41 923,1	50 555,2	57 086,2	71 926,6
Zachodniopomorskie	2 454,8	2 546,0	3 705,8	5 193,8	8 158,9

*Dane ogółem są większe od sumy danych dotyczących poszczególnych województw, ponieważ część respondentów podała tylko dane ogółem, bez podziału na województwa.

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodships.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Rozdział 6. Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych

Chapter 6. Activity of debt collecting companies

6.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych

6.1. Basic data on debt collection enterprises

W podrozdziale 6.1. „Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku windykacyjnego.

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności (58 podmiotów), dominującym (27 podmiotów) i ubocznym (7 podmiotów).

W 2022 r. badaniem objętych zostały 92 przedsiębiorstwa prowadzące działalność windykacyjną. Przedsiębiorstwa te w większości stanowiły spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (49), spółki akcyjne (23), pozostałe 20 miały inne formy prawne.

Działalność windykacyjna dla 58 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla 27 – dominującym, a dla 7 ubocznym.

Tablica 6.1.1. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według formy prawnej w 2022 r.

Table 6.1.1. Number of entities conducting debt collection activity by legal form in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	23	14	7	2
Spółka z o.o. Limited liability company	49	34	12	3
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	11	4	5	2
Inne formy prawne Other legal form	9	6	3	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych przedsiębiorstw windykacyjnych 23 należały do grup kapitałowych, w tym 11 było jednostkami zależnymi, 7 firm było jednostkami dominującymi i 5 dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 11 przedsiębiorstw, dla których działalność windykacyjna była działalnością jedyną, 10 dla których była działalnością dominującą oraz dwie, dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną.

Tablica 6.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną w 2022 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności

Table 6.1.2. Number of surveyed entities conducting debt collection activities in 2022, according to belonging to the capital group and type of activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary ctivity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to the capital group	23	11	10	2
jednostka dominująca dominating entity	7	3	4	–
jednostka zależna subsidiary entity	11	6	4	1
jednostka dominująca i zależna dominating and subsidiary entity	5	2	2	1

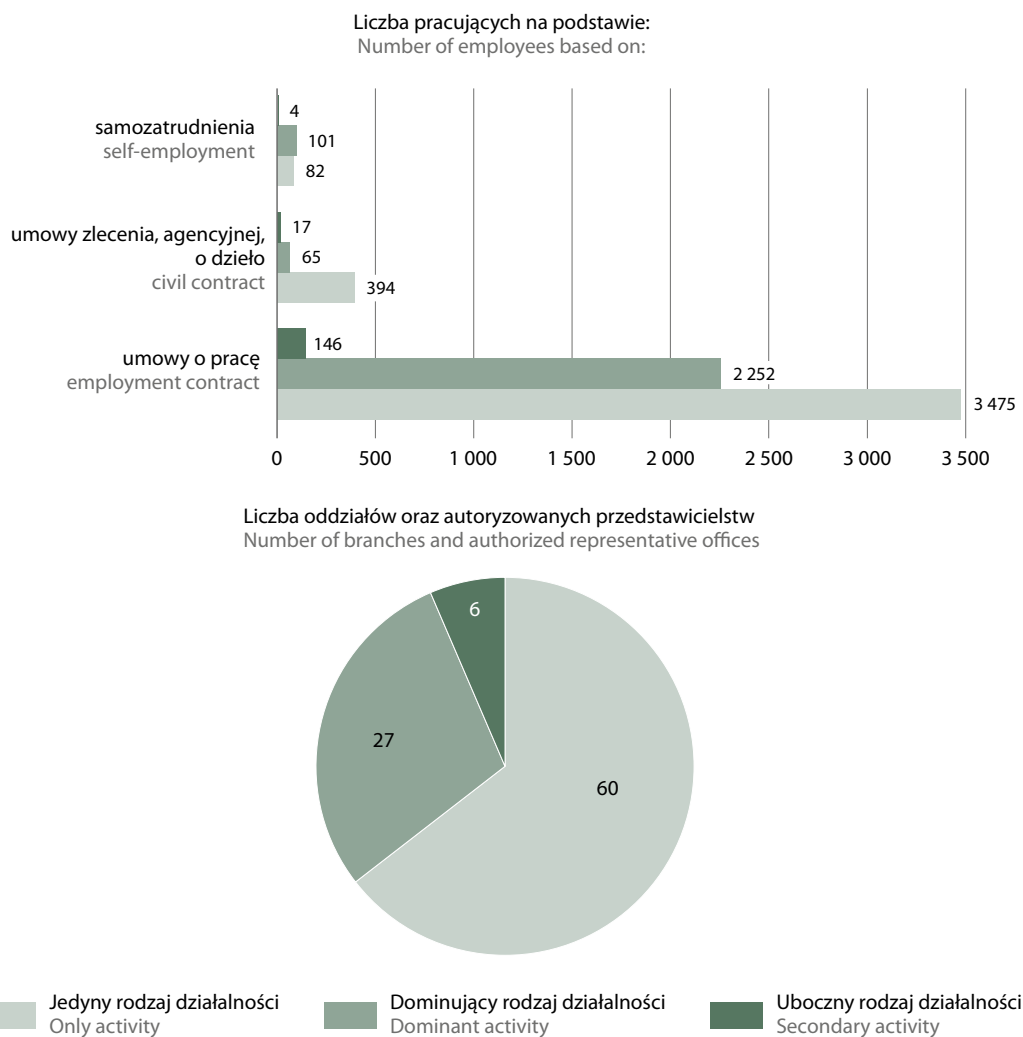
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji usług windykacyjnych w 2022 r. tworzyły 93 oddziały i autoryzowane przedstawicielstwa. W badanych 92 przedsiębiorstwach pracowało 6 536 osób, w tym 5 873 osób na podstawie umowy o pracę, 476 osób na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało 187 osób prowadzących działalność na własny rachunek.

Wykres 6.1.1 Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność windykacyjną w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Chart 6.1.1 Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting debt collection activity in 2022 by type of activity



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wśród badanych podmiotów 58 przedsiębiorstw zajmowało się windykacją jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 27 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2022 r. było to 85 podmiotów wyspecjalizowanych), w 7 firmach windykacja była działalnością uboczną. Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności windykacyjnej, zajmowały się także: pośrednictwem kredytowym – 3 przedsiębiorstwa, faktoringiem – 3. Dwanaście badanych przedsiębiorstwo prowadziło niefinansową działalność usługową, a 21 inną działalność.

Tablica 6.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2022 r.

Table 6.1.3. Number of surveyed entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary ctivity
Działalność windykacyjna Vindication activity	92	58	27	7
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	-	-	-	-
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	-	-	-	-
pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych credit intermediation/lending from own sources	3	-	2	1
działalność leasingowa leasing activity	-	-	-	-
działalność faktoringowa factoring activity	3	-	2	1
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	12	-	9	3
inna other	21	-	17	4

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

6.2. Charakterystyka usług windykacyjnych

6.2. Characteristics of debt collection services

W podrozdziale 6.2. „Charakterystyka usług windykacyjnych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku windykacyjnego.

Badane były wszystkie przedsiębiorstwa, czyli te, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności (58 podmiotów), dominującym (27 podmiotów) i ubocznym (7 podmiotów).

Przedsiębiorstwa windykacyjne w 2022 r. przyjęły do obsługi 9,4 mln wierzytelności o wartości nominalnej 39,3 mld zł.

Według stanu na koniec 2022 r. przedsiębiorstwa windykacyjne obsługiwały 18,1 mln czynnych wierzytelności o wartości nominalnej 147,1 mld zł.

W 2022 r. badane przedsiębiorstwa windykacyjne przyjęły do obsługi 9,4 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych), z czego 73,6% to wierzytelności konsumenckie, a 26,4% wierzytelności korporacyjne. Ponad 8,1 mln wierzytelności zostało przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso), a 1,3 mln wierzytelności zostało zakupionych przez firmy windykacyjne.

Tablica 6.2.1. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną

Table 6.2.1. Number of debts accepted for service in 2022 by entities conducting debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
OGÓŁEM TOTAL	9 405 262	8 672 780	732 482
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	1 272 729	1 172 108	100 621
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	560 651	552 661	7 990
portfel własny own wallet	595 730	593 714	2 016
Przyjęte na zlecenie (inkaso)** (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	8 132 533	7 500 672	631 861
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	307 142	306 514	628

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

** Wierzytelności powracające liczone oddzielnie.

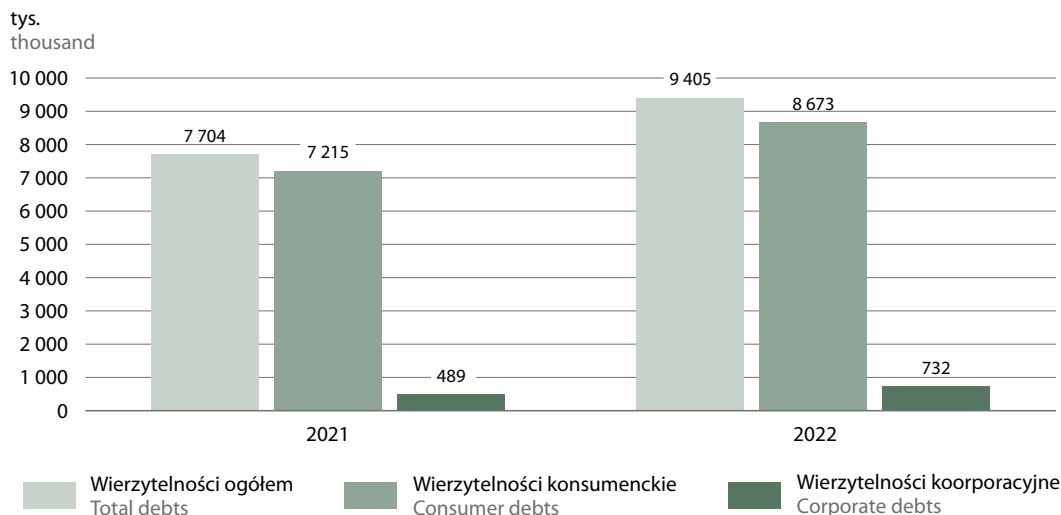
** We count the returning receivables separately.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 6.2.1. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi

Chart 6.2.1. Number of receivables accepted for service



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa, dla których działalność windykacyjna była działalnością jedyną w 2022 r. przyjęły do obsługi 7,0 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych), z czego 5,9 mln wierzytelności zostało przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso), a 1,0 mln wierzytelności zostało zakupionych. Przedsiębiorstwa dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą przyjęły do obsługi 2,4 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych), z czego 2,2 mln wierzytelności zostało przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso), a 0,2 mln wierzytelności zostało zakupionych. Natomiast podmioty, dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną przyjęły do obsługi 0,1 mln wierzytelności.

Tablica 6.2.2. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej

Table 6.2.2. Number of debts accepted for service in 2022 by type of debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
OGÓŁEM* TOTAL	6 504 694	451 005	2 149 954	224 489	18 132	56 988
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	941 627	97 693	213 175	2 926	17 306	.
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	324 398	7 505	210 958	485	17 305	–
portfel własny own wallet	593 686	1 336	27	679	.	.
Przyjęte na zlecenie (inkaso)** (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	5 563 067	353 312	1 936 779	221 563	826	56 986
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	190 552	628	115 962	–	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

** Wierzytelności powracające liczone oddzielnie.

** We count the returning receivables separately.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa windykacyjne przyjęły do obsługi w 2022 r. wierzytelności o wartości 39,3 mld zł, z czego 73,6% to wierzytelności konsumenckie, a 26,4% to wierzytelności korporacyjne. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso) to 29,2 mld zł, z czego 76,5% wartości to wierzytelności konsumenckie, a 23,5% – korporacyjne. Wartość zakupionych wierzytelności to 10,0 mld zł, z czego 65,1% wartości to wierzytelności konsumenckie, a 34,9% – korporacyjne.

Tablica 6.2.3. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną

Table 6.2.3. Value of debts accepted for service in 2022 by entities conducting debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM* TOTAL	39 253,3	28 905,1	10 348,2
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	10 010,7	6 520,8	3 489,9
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	6 491,8	5 475,0	1 016,8
portfel własny own wallet	953,9	918,5	35,4
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	29 242,6	22 384,3	6 858,3
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	1 739,4	1 736,6	2,7

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds

Uwaga. Wartości obsługiwanych wierzytelności, jeśli nie zaznaczono inaczej, ujęto według ich wartości nominalnej

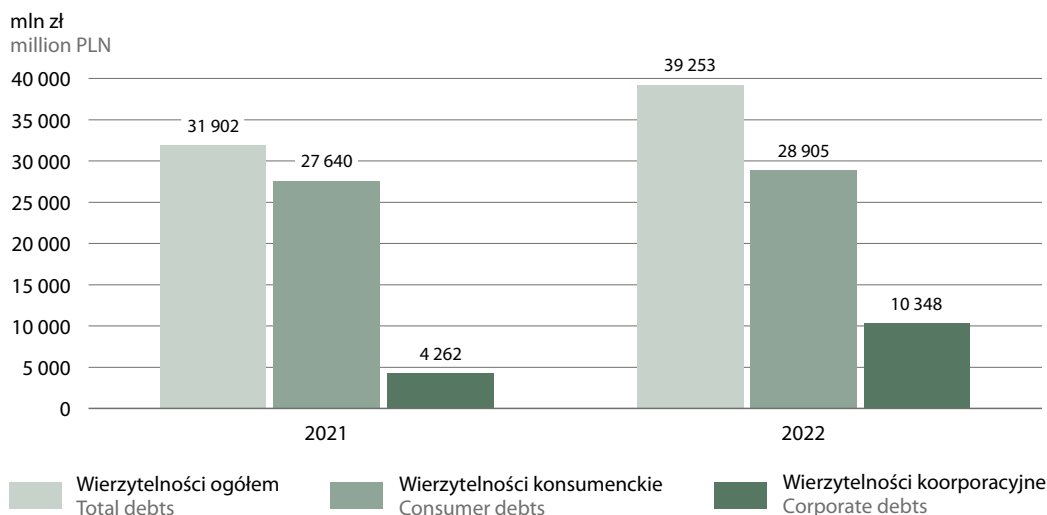
Note. Value of serviced debts, unless otherwise stated, has been included in their nominal amount.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 6.2.2. Wartość wierzycelności przyjętych do obsługi

Chart 6.2.2. Value of receivables accepted for service



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa, dla których działalność windykacyjna była jedyną działalnością w 2022 r. przyjęły do obsługi wierzycelności o wartości 27,4 mld zł, z czego wartość wierzycelności przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso) to 20,4 mld zł, a wartość wierzycelności zakupionych – 7,0 mld zł. Przedsiębiorstwa, dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą przyjęły do obsługi wierzycelności o wartości 11,0 mld zł. Natomiast podmioty, dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną przyjęły do obsługi wierzycelności o wartości 0,8 mld zł.

Tablica 6.2.4. Wartość wierzycelności przyjętych do obsługi w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej

Table 6.2.4. Value of debts accepted for service in 2022 by type of debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
OGÓLEM* TOTAL	18 269,5	9 177,2	10 029,1	949,9	606,5	221,1
Zakupione wierzycelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	3 700,9	3 308,0	2 216,3	181,9	603,6	0
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	2 674,3	856,4	2 197,1	160,4	603,6	–

Tablica 6.2.4. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej (dok.)

Table 6.2.4. Value of debts accepted for service in 2022 by type of debt collection activity (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
portfel własny own wallet	915,6	32,0	2,9	3,4	0	0
Przyjęte na zlecenie (inkaso)** (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	14 568,6	5 869,2	7 812,8	768,0	2,9	221,1
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	746,6	2,7	990,0	–	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Na koniec 2022 r. liczba wszystkich wierzytelności posiadanych do obsługi przez podmioty windykacyjne wyniosła 18,1 mln. Na podaną liczbę składały się zarówno wierzytelności przyjęte do obsługi w 2022 r., jak również wierzytelności z lat poprzednich. Na strukturę tych wierzytelności składały się w 86,8% wierzytelności konsumenckie, a w 13,2% wierzytelności korporacyjne.

Tablica 6.2.5. Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.5. Number of debts serviced in 2022 by entities conducting debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
OGÓŁEM* TOTAL	18 096 501	15 712 961	2 383 540
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	16 855 157	14 606 798	2 248 359
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	11 098 430	10 176 474	921 956
portfel własny own wallet	3 872 927	3 573 788	299 139
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	1 241 344	1 106 163	135 181
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	1 049 191	1 012 018	37 173

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Według stanu na koniec 2022 r. podmioty, dla których działalność windykacyjna była jedynym rodzajem działalności obsługiwały 12,5 mln wierzytelności. Podmioty, dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą obsługiwały 5,1 mln wierzytelności, a podmioty, dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną – 0,4 mln wierzytelności.

Tablica 6.2.6. Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.6. Number of debts serviced in 2022 by type of debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
OGÓŁEM* TOTAL	11 301 971	1 231 037	4 033 535	1 102 621	377 455	49 882
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	10 663 306	1 172 793	3 566 387	1 040 776	377 105	34 790
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	7 166 308	163 927	2 633 061	723 239	377 105	34 790
portfel własny own wallet	2 642 652	17 568	931 136	281 571	–	–
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	638 665	58 244	467 148	61 845	350	15 092
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	785 487	12 002	226 531	25 171	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych”.

* Without on behalf of investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość obsługiwanych przez podmioty windykacyjne wierzytelności (wg stanu na koniec 2022 r.) tych przyjętych do obsługi w 2022 r., jak również wierzytelności z lat poprzednich wyniosła 147,1 mld zł, z czego 112,3 mld zł to wierzytelności konsumenckie, a 34,8 mld zł – korporacyjne. Ogółem przyjęto na inkaso (zlecenie) tytuły dłużne o wartości nominalnej 6,5 mld zł, a zakupiono o wartości 140,6 mld zł. .

Tablica 6.2.7. Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.7. Value of serviced debts in 2022 by entities conducting debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM* TOTAL	147 146,4	112 304,6	34 841,7
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	140 609,3	107 297,7	33 311,5
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	117 721,5	90 827,3	26 894,2
portfel własny own wallet	14 562,7	11 048,8	3 513,9
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	6 537,1	5 006,9	1 530,2
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	8 314,4	7 840,8	473,6

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Uwaga. Dotyczy wszystkich wierzytelności obsługiwanych przez podmioty na koniec 2021 r.

Note. Applies to all debts serviced by entities at the end of 2021.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Według stanu na koniec 2022 r. podmioty, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności obsługiwały wierzytelności o wartości 80,4 mld zł. Podmioty, dla których windykacja była dominującym rodzajem działalności obsługiwały wierzytelności o wartości 56,3 mld zł. Natomiast podmioty, gdzie działalność windykacyjna była działalnością uboczną obsługiwały wierzytelności o wartości 10,5 mld zł.

Tablica 6.2.8. Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2022 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.8. Value of serviced debts in 2022 by type of debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM* TOTAL	65 092,5	15 258,2	38 856,3	17 459,9	8 355,8	2123,6
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	63 288,3	14 135,3	35 654,7	17 145,9	8 354,7	2 030,4
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	49 156,2	10 043,8	33 316,3	14 820,0	8 354,7	2 030,4
portfel własny own wallet	8 726,4	1 547,3	2 322,4	1 966,6	–	–
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	1 804,2	1 123,0	3 201,6	314,1	1,1	93,2
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	4 003,6	134,3	3 837,2	339,3	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”

* Without on behalf of external investment funds.

Uwaga. Dotyczy wszystkich wierzytelności obsługiwanych przez podmioty na koniec 2022 r.

Note. Applies to all debts serviced by entities at the end of 2022.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty windykacyjne odzyskały w 2022 r. wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych) o wartości¹⁵ łącznej 8,6 mld zł, z czego 52,3% stanowiły wierzytelności przyjęte na zlecenie (inkaso), a 47,7% – wierzytelności zakupione, natomiast na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych odzyskano 0,4 mld wierzytelności.

¹⁵ Przez wartość rzeczywistą wierzytelności należy rozumieć faktyczną, tj. zaksięgowaną kwotę z odzyskanych przez podmioty windykacyjne środków finansowych.

Tablica 6.2.9. Wartość wierzytelności odzyskanych w 2022 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną

Table 6.2.9. Value of debts recovered in 2022 by entities conducting debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM* TOTAL	8 565,4	5 425,9	3 139,6
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	4 083,0	3 091,0	992,0
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	3 147,7	2 407,6	740,1
portfel własny own wallet	526,0	383,0	143,0
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	4 482,4	2 334,9	2 147,5
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	386,3	362,5	23,8

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane podmioty, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności odzyskały w 2022 r. wierzytelności o wartości 5,2 mld zł. Podmioty, dla których windykacja była dominującym rodzajem działalności odzyskały wierzytelności o wartości 3,0 mld zł. Natomiast podmioty, gdzie działalność windykacyjna była działalnością uboczną odzyskały wierzytelności o wartości 0,3 mld zł.

Tablica 6.2.10. Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2022 r.

Table 6.2.10. Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM* TOTAL	3 174,3	2 013,8	2 066,2	972,0	185,3	153,7
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	1 724,4	177,3	1 183,1	770,2	183,4	44,5
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	1 093,8	78,3	1 130,6	617,3	183,2	44,5
portfel własny own wallet	331,3	8,2	51,5	134,8	0,2	–
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	1 449,9	1 836,5	883,1	201,9	1,9	109,2
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	236,7	5,6	125,8	18,2	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

6.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw windykacyjnych

6.3. Financial situation on surveyed debt collection enterprises

Dane o sytuacji finansowej prezentowane w podrozdziale 6.3 „Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw windykacyjnych” (pochodzące z bilansów oraz rachunku wyników) dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych, które jednocześnie prowadzą pełną rachunkowość.

Przez podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane) rozumiemy te, dla których działalność windykacyjna jest działalnością jedyłą lub dominującą. Tylko dla tych podmiotów możliwe jest powiązanie ich sytuacji finansowej z działalnością, którą prowadzą na danym segmencie rynku.

W badaniu występują także podmioty stosujące uproszczony system rachunkowości w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ale jest ich mało, a wielkość ich operacji jest nieduża w stosunku do podmiotów prowadzących pełną rachunkowość, dlatego nie zostały one uwzględnione w tym rozdziale.

Rentowność podmiotów windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2022 r.).

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych z pełną rachunkowością dotyczą 74 podmiotów. Wśród nich, działalność windykacyjna była jedyłą dla 52 przedsiębiorstw, a dominującą dla 22. Rentownych było 47 przedsiębiorstw, a nierentownych 27.

Wartość aktywów przedsiębiorstw windykacyjnych w 2022 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 21,5%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw windykacyjnych stanowiła 90,4% aktywów wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw windykacyjnych w 2022 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 24,5%, natomiast koszty z całokształtu działalności w porównaniu z poprzednim rokiem wzrosły o 13,6%.

Przedsiębiorstwa windykacyjne w 2022 r. wypracowały zysk netto na poziomie 1,1 mld zł.

W 2022 r. wartość aktywów przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość wyniosła 10,5 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 87,3%, a aktywa obrotowe 12,7%. W wartości pasywów 51,1% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, zaś kapitały własne – 48,9%.

Tablica 6.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2022 r.^a
Stan w dniu 31 XII

Table 6.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022^a
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (72 przedsiębiorstwa) Total (72 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (52 przedsiębiorstwa) Only activity (52 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (22 przedsiębiorstwa) Dominant activity (22 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	7 272,9	9 167,7	2 221,9	3 225,6	5 051,1	5 942,0
należności długoterminowe long-term receivables	345,5	362,7	214,1	227,3	131,4	135,4
inwestycje długoterminowe long-term investments	6 651,1	8 503,6	1 813,9	2 808,1	4 837,2	5 695,5
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	1 374,7	1 338,9	806,2	738,4	568,5	600,5
należności krótkoterminowe current receivables	639,7	614,5	425,8	408,2	213,9	206,3
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	635,5	636,3	317,0	278,2	318,4	358,1
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	8 647,7	10 506,6	3 028,2	3 964,1	5 619,5	6 542,5
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	3 702,5	5 139,8	648,9	1 395,9	3 053,6	3 743,9
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	402,9	411,9	271,0	276,8	131,8	135,1
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	887,0	911,7	219,1	190,5	667,9	721,2
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	4 945,2	5 366,8	2 379,3	2 568,2	2 565,9	2 798,6
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	2 227,7	3 268,6	872,4	1 417,0	1 355,3	1 851,5
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	1 656,4	1 050,3	825,4	528,5	831,0	521,8
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	8 647,7	10 506,6	3 028,2	3 964,1	5 619,5	6 542,5

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.1.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 6.3.1.

^a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

^a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 47 rentownych przedsiębiorstwach windykacyjnych w 2022 r. aktywa osiągnęły wartość 9,5 mld zł i stanowiły 90,4% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 8,6 mld zł (90,9%). Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 0,9 mld zł (9,1%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem netto zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 48,7% wartości pasywów, a kapitały własne – 51,3%.

W 27 nierentownych przedsiębiorstwach windykacyjnych wartość aktywów w 2022 r. wyniosła 1,0 mld zł, stanowiąc 9,6% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość. Największą pozycją majątku nierentownych podmiotów windykacyjnych były aktywa trwałe – 52,9%, a aktywa obrotowe stanowiły 47,1%. Udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania wyniósł 73,3% pasywów wyspecjalizowanych przedsiębiorstw nierentownych, a udział kapitałów własnych 26,7%.

Tablica 6.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. Stan w dniu 31 XII

Table 6.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2022^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (74 przedsiębiorstwa) Total (74 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (47 przedsiębiorstw) Entities with a profit (47 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (27 przedsiębiorstw) Entities with a loss (27 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	7 272,9	9 167,7	6 587,9	8 633,0	685,1	534,7
należności długoterminowe long-term receivables	345,5	362,7	287,8	285,9	57,7	76,8
inwestycje długoterminowe long-term investments	6 651,1	8 503,6	6 066,9	8 091,8	584,2	411,8
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	1 374,7	1 338,9	913,4	862,9	461,2	476,1
należności krótkoterminowe current receivables	639,7	614,5	391,8	420,6	247,9	193,8
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	635,5	636,3	438,8	366,2	196,7	270,1
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	8 647,7	10 506,6	7 501,3	9 495,8	1 146,4	1 010,8
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	3 702,5	5 139,8	3 414,4	4 869,5	288,1	270,3
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	402,9	411,9	221,6	226,2	181,3	185,7
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	887,0	911,7	620,2	653,0	266,8	258,6

**Tablica 6.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r. (dok.)
Stan w dniu 31 XII**

Table 6.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2022^a (cont.)
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (74 przedsiębiorstwa) Total (74 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (47 przedsiębiorstw) Entities with a profit (47 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (27 przedsiębiorstw) Entities with a loss (27 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	4 945,2	5 366,8	4 086,9	4 626,3	858,3	740,4
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	2 227,7	3 268,6	1 773,6	2 869,6	454,1	399,0
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	1 656,4	1 050,3	1 419,7	865,1	236,7	185,3
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	8 647,7	10 506,6	7 501,3	9 495,8	1 146,4	1 010,8

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.2.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 6.3.2.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. przychody z całokształtu działalności 74 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych z pełną rachunkowością wyniosły 3,0 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział miały przychody netto ze sprzedaży – 43,2%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 1,8 mld zł, a w ich strukturze poziom 80,3% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

Tablica 6.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2022 r.^aTable 6.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (74 przedsiębiorstwa) Total (74 companies)		Jedyny rodzaj działalności (52 przedsiębiorstwa) Only activity (52 companies)		Dominujący rodzaj działalności (22 przedsiębiorstwa) Dominant activity (22 companies)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	2 373,6	2 955,9	910,6	1 279,2	1 463,0	1 676,7
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	1 163,3	1 276,4	710,6	771,5	452,6	504,9
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	1 541,7	1 752,1	879,7	966,7	662,1	785,4
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	1 288,2	1 407,5	743,1	791,1	545,1	616,4
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	831,8	1 203,8	30,9	312,5	800,9	891,4
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	675,1	1 065,2	-57,7	213,0	732,8	852,2

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.3.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 6.3.3.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa windykacyjne prowadzące pełną rachunkowość podzielono według zyskowności na podstawie osiągniętego w 2022 r. wyniku finansowego netto. W 47 rentownych przedsiębiorstwach windykacyjnych przychody z całokształtu działalności wyniosły 2,6 mld zł, w tym 38,9% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 1,4 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 82,8%. W grupie 27 nierentownych przedsiębiorstw windykacyjnych przychody z całokształtu działalności wyniosły 0,3 mld zł, i w 80,1% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności wyniosły 0,4 mld zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty działalności operacyjnej (71,2%).

Tablica 6.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2022 r.Table 6.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2022^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (74 przedsiębiorstwa) Total (74 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (47 przedsiębiorstw) Entities with a profit (47 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (27 przedsiębiorstw) Entities with a loss (27 enterprises)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	2 373,6	2 955,9	2 029,5	2 646,8	344,1	309,1
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	1 163,3	1 276,4	907,9	1 028,8	255,4	247,6
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	1 541,7	1 752,1	1 187,4	1 385,1	354,4	366,9
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	1 288,2	1 407,5	1 037,0	1 146,3	251,2	261,2
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	831,8	1 203,8	842,1	1 261,7	-10,3	-57,8
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	675,1	1 065,2	774,3	1 189,4	-27,1	-54,2

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.4.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 6.3.4.

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.**a** Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.**c** Podział na podstawie wyniku finansowego netto.**c** The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

6.4. Przedsiębiorstwa windykacyjne – dane panelowe

6.4. Debt collection companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych – dane panelowe

Basic data on surveyed debt collecting enterprises – panel data

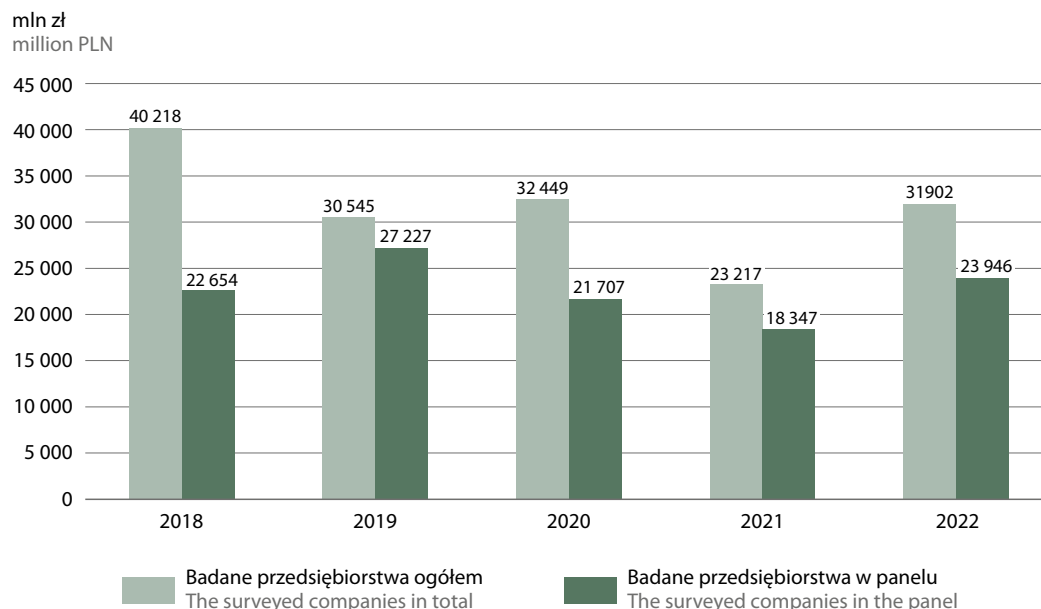
W podrozdziale 6.4. „Przedsiębiorstwa windykacyjne – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw windykacyjnych, które w latach 2018–2022 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku windykacyjnego.

W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 57 przedsiębiorstw windykacyjnych uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2018–2022. Działalnością windykacyjną jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności w 2018 r. zajmowały się 32 firmy, w 2022 r. – 35. Działalność windykacyjna była działalnością dominującą w 2018 r. w 19 firmach, w 2022 r. – 16. Natomiast w 6 firmach była to działalność uboczna.

Wśród badanych podmiotów przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (było to po 31 przedsiębiorstw), spółki akcyjne (w 2018 r. było to 16 firm, a w 2022 r. – 17), natomiast firm o innej formie prawnej w 2018 r. było 10 a w 2022 r. – 9. Struktura przedsiębiorstw windykacyjnych biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Ponad połowa badanych podmiotów zajmowała się działalnością windykacyjną jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2018 r. były to 32 firmy, w 2022 r. – 35). Firm, dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą w 2018 r. było 19, a w 2022 r. – 16.

Wykres 6.4.1. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem i dane panelowe

Chart 6.4.1. Value of receivables accepted for service in total and panel data



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Charakterystyka usług windykacyjnych – dane panelowe

Characteristic of debt collection services – panel data

przedsiębiorstwach windykacyjnych, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2018–2022, liczba wierzytelności ogółem przyjętych do obsługi wzrosła z 5,4 mln w 2018 r. do 6,5 mln w 2022 r., a wartość tych wierzytelności zmniejszyła się z 27,7 mld zł w 2018 r. do 24,0 mld zł w 2022 r.

Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem w 2022 r. wzrosła o 27,6% w porównaniu do tych przyjętych w 2018 r. Liczba wierzytelności przyjętych na zlecenie (inkaso) w 2022 r. wyniosła 5,8 mln i w porównaniu z rokiem 2018 wzrosła o 49,0%, zaś liczba zakupionych wierzytelności była na poziomie 1,0 mln w 2022 r. i zmniejszyła się o 31,8% w stosunku do 2018 r.

Tablica 6.4.1. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 6.4.1. Number of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
OGÓLEM TOTAL	5 379 847	4 558 053	3 925 742	5 136 912	6 790 925
Zakupione wierzytelności Purchased debts	1 514 461	1 121 040	626 743	865 647	1 032 264
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	3 865 386	3 437 013	3 298 999	4 271 265	5 758 661

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem w 2022 r. zmniejszyła się o 13,3% w porównaniu do wartości wierzytelności przyjętych w 2018 r. Wartość wierzytelności przyjętych na zlecenie (inkaso) w 2022 r. wyniosła 16,6 mld zł i w porównaniu z rokiem 2018 zmalała o 16,0%, zaś wartość zakupionych wierzytelności wyniosła 7,4 mld zł w 2022 r. i również zmalała o w stosunku do 2018 r. o 6,6%.

Tablica 6.4.2. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 6.4.2. Value of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓLEM TOTAL	27 729,6	22 499,7	19 788,9	25 349,1	24 046,3
Zakupione wierzytelności Purchased debts	7 954,3	5 718,8	5 704,1	9 661,5	7 431,5
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	19 775,3	16 780,9	14 084,8	15 687,6	16 614,8

Uwaga. Wartości obsługiwanych wierzytelności, jeśli nie zaznaczono inaczej, ujęto według ich wartości nominalnej.

Note. Value of serviced debts, unless otherwise stated, has been included in their nominal amount.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2018–2022 ogólna wartość obsługiwanych przez podmioty windykacyjne wierzytelności (według stanu na koniec roku) zwiększyła się o 73,2%, z 86,4 mld zł w 2018 r. do 149,7 mld zł w 2022 r. Wartość wierzytelności przyjętych na zlecenie zwiększyła się z 12,6 mld zł w 2018 r. do 14,1 mld zł w 2022 r. (o 11,7%), a wartość zakupionych wierzytelności zwiększyła się o 83,7% i w 2022 r. wyniosła 135,6 mld zł.

Tablica 6.4.3. Wartość obsługiwanych wierzytelności przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022
Stan w dniu 31 XII

Table 6.4.3. Value of serviced debts by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM* TOTAL*	86 444,4	104 811,1	110 079,6	124 742,4	149 713,5
Zakupione wierzytelności Purchased debts	73 803,1	94 569,9	99 122,3	111 487,9	135 588,5
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	12 641,3	10 241,1	10 957,3	13 254,5	14 125,0

Uwaga. Dotyczy wszystkich wierzytelności obsługiwanych przez podmioty na koniec 2022 r.
Note. Applies to all debts serviced by entities at the end of 2022.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty windykacyjne w 2022 r. odzyskały wierzytelności o wartości 6,9 mld zł. Wartość wierzytelności odzyskanych w 2022 r. była dwukrotnie większa od wartości odzyskanych wierzytelności w 2018 r. Wierzytelności przyjęte na zlecenie stanowiły 52,7% wszystkich wierzytelności odzyskanych w 2018 r., a zakupione 47,3%, natomiast w 2022 r. było to odpowiednio – 45,0% i 55,0%.

Tablica 6.4.4. Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2018–2022

Table 6.4.4. Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2018–2022

Wyszczególnienie Specification	2018	2019	2020	2021	2022
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	3 368,4	3 589,5	3 882,4	5 248,7	6 875,3
Zakupione wierzytelności Purchased debts	1 592,0	2 004,7	2 312,6	2 761,3	3 782,8
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	1 776,4	1 584,8	1 569,8	2 487,4	3 092,4

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Rozdział 7. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych

Chapter 7. Financial instruments of non-financial companies

7.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych

7.1. Basic data on surveyed non-financial companies

W rozdziale zaprezentowano wyniki badania Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) pt. „Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.” (IF). Głównym celem badania jest dostarczenie informacji o instrumentach finansowych wykorzystywanych przez przedsiębiorstwa niefinansowe, ich zaangażowaniu w transakcje tymi instrumentami oraz o wpływie powyższych na ich sytuację finansową. Badanie IF uwzględnia przedsiębiorstwa o różnym statusie organizacyjnym: przedsiębiorstwa działające samodzielnie, jednostki dominujące w grupach kapitałowych, jednostki zależne w grupach kapitałowych oraz jednostki dominujące i jednocześnie zależne w grupach kapitałowych (dalej w rozdziale jako: jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych). Dane dotyczące sytuacji finansowej badanych przedsiębiorstw, tj. dane bilansowe oraz dane z rachunków wyników pochodzą ze sprawozdań skonsolidowanych lub jednostkowych badanych przedsiębiorstw. Pozostałe z zaprezentowanych w tym rozdziale danych, dotyczące między innymi instrumentów finansowych, instrumentów pochodnych, przepływów pieniężnych, wartości importu oraz eksportu pochodzą ze sprawozdań jednostkowych badanych przedsiębiorstw.

W badaniu „**Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.” (IF)** uczestniczyło 2 415 podmiotów, z tego: 906 podmiotów działających samodzielnie, 386 podmiotów dominujących w grupach kapitałowych, 738 jednostek zależnych oraz 385 jednostek jednocześnie dominujących i zależnych. Wśród badanych przedsiębiorstw zdecydowaną większość, wynoszącą 90,6%, stanowiły podmioty należące do sektora prywatnego. Udział przedsiębiorstw należących do sektora publicznego wyniósł 9,4%.

Tablica 7.1.1. Ogólne informacje o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych w 2022 r.

Table 7.1.1. General information about surveyed non-financial enterprises in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapita- łowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki domi- nujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem The number of surveyed entities in total	2 415	906	386	738	385
według liczby pracujących according to numer of employees					
do 249 pracujących up to 249 employees	1 263	643	160	319	141
250 i więcej pracujących 250 and more employees	1 152	263	226	419	244
Liczba badanych przedsiębiorstw, których akcje notowane były na rynku regulowanym Number of enterprises surveyed whose shares were listed on the regulated market	169	15	102	18	34

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. w badanych przedsiębiorstwach niefinansowych pracowało 1 968,1 tys. osób, z tego w podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób pracowało 1 770,1 tys. osób, a w przedsiębiorstwach o liczbie pracujących do 249 osób było to 198,0 tys. osób.

W przedsiębiorstwach działających samodzielnie zatrudnionych było 279,0 tys. osób, w jednostkach dominujących – 704,0 tys. osób, w zależnych – 504,8 tys. osób, a w dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych – 480,3 tys. osób.

Tablica 7.1.2. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych ze względu na formę prawną w 2022 r.
 Table 7.1.2. Number of surveyed non-financial enterprises according to the legal form in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
Spółka akcyjna Joint-stock company	734	168	239	150	177
Spółka z o.o. Limited liability company	1 463	565	139	563	196
Spółka jawna General partnership	57	52	2	2	1
Spółka komandytowa Limited partnership	97	62	4	20	11
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	10	7	1	2	–
Spółdzielnie Cooperatives	47	47	–	–	–
Inna Other	7	5	1	1	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Uwzględniając podział badanej zbiorowości według formy prawnej, 97,9% ogólnej liczby podmiotów było zorganizowanych w formie spółek.

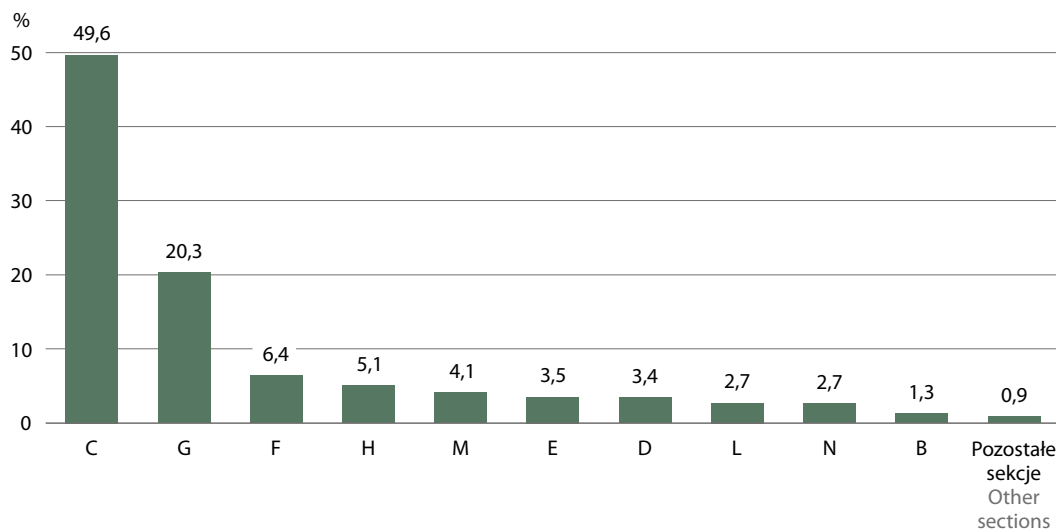
Najwięcej badanych podmiotów zlokalizowanych było w województwach: mazowieckim – 22,4%, śląskim – 14,2% i wielkopolskim – 11,2%, a najmniej w województwach: podlaskim – 1,9%, opolskim – 2,0% oraz świętokrzyskim – 2,1%.

Spośród badanych przedsiębiorstw 169 to spółki, których akcje notowane były na rynku regulowanym. W tej grupie podmiotów, zdecydowaną większość stanowiły jednostki dominujące w grupach kapitałowych – 60,4%. Pod względem lokalizacji najliczniejszą grupę stanowiły przedsiębiorstwa posiadające siedzibę w województwie mazowieckim (29,0%).

Biorąc pod uwagę podstawowy rodzaj działalności (według PKD 2007), najwięcej badanych podmiotów działało w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 49,6% oraz G „Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle” – 20,3%. Przedsiębiorstwa prowadzące działalność w innych sekcjach PKD stanowiły 30,1% ogólnej liczby badanych podmiotów.

Wykres 7.1.1. Struktura badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD

Chart 7.1.1. Structure of surveyed non-financial enterprises by NACE sections



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane podmioty niefinansowe działające w sekcjach PKD 2007: B – Górnictwo i wydobywanie, C – Przetwórstwo przemysłowe, D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę, E – Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami, rekultywacja, F – Budownictwo, G – Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, motocykli, H – Transport i gospodarka magazynowa, L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, M – Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, N – Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca, oraz pozostałe sekcje.

Investigated non-financial entities operating in the NACE sections: B – Mining and quarrying, C – Manufacturing, D – Electricity, gas, steam and air conditioning supply, E – Water supply; sewerage, waste management and remediation activities, F – Construction, G – Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles, H – Transportation and storage, L – Real estate activities, M – Professional, scientific and technical activities, N – Administrative and support service activities, and other section.

7.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw niefinansowych

7.2. Financial situation of surveyed non-financial enterprises

Z ogółu podmiotów biorących udział w badaniu, skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządziło 440 przedsiębiorstw, a jednostkowe sprawozdania finansowe 1 975 przedsiębiorstw.

Przedsiębiorstwa sporządzające skonsolidowane sprawozdania finansowe wykazały aktywa w kwocie 1 307,2 mld zł. Przychody ze sprzedaży tej grupy podmiotów wyniosły 1 195,7 mld zł, a zysk netto 86,9 mld zł.

Przedsiębiorstwa sporządzające jednostkowe sprawozdania finansowe wykazały aktywa w kwocie 1 356,9 mld zł. Przychody ze sprzedaży tej grupy podmiotów wyniosły 1 757,4 mld zł, a zysk netto 66,8 mld zł.

Aktywa 440 przedsiębiorstw, które sporządziły skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniosły 1 307,2 mld zł. Jednostki dominujące w grupach kapitałowych wykazały wartość aktywów na poziomie 1 031,0 mld zł, natomiast aktywa jednostek jednocześnie dominujących i zależnych wyniosły 276,2 mld zł. W majątku ogółem, podmiotów sporządzających skonsolidowane sprawozdania finansowe udział aktywów trwałych wyniósł 58,8%, natomiast aktywów obrotowych 40,8%.

Kapitał własny podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniósł 527,7 mld zł i stanowił 40,4% pasywów tej grupy podmiotów. Jednostki dominujące w grupach kapitałowych miały najwyższy udział w tym kapitale (82,5%). Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem¹⁶ zanotowano w kwocie 773,1 mld zł i stanowiły one 59,1% wartości pasywów. Najwyższą wartość zobowiązań, 589,8 mld zł, wykazały jednostki dominujące w grupach kapitałowych. Zobowiązania jednostek dominujących i zależnych odnotowano w kwocie 183,3 mld zł.

W strukturze zobowiązań przeważały zobowiązania długoterminowe, których udział w zobowiązaniach ogółem podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniósł 42,9%, natomiast udział zobowiązań krótkoterminowych wyniósł 44,7%.

¹⁶ Struktura zobowiązań obejmuje dla sprawozdań wg MSR zobowiązania krótkoterminowe i długoterminowe oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, natomiast dla sprawozdań skonsolidowanych zgodnie z Ustawą o rachunkowości obejmuje: zobowiązania krótkoterminowe, długoterminowe, rezerwy na zobowiązania oraz rozliczenia międzyokresowe.

Tablica 7.2.1. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane za 2022 r.

Table 7.2.1. Balance sheets of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data for 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (440 przedsiębiorstw) Total (440 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (298 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (298 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (142 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (142 enterprises)
	w mln zł in million PLN		
Aktywa trwałe Fixed assets	768 066,8	608 506,6	159 560,2
Aktywa obrotowe Current Assets	533 170,2	421 917,8	111 252,4
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	1 307 242,8	1 031 040,1	276 202,7
Kapitał własny w tym: Equity capital, of which:	527 719,0	435 552,3	92 166,7
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	115 425,3	93 423,3	22 002,0
Kapitały mniejszości Minority capital	12 506,2	10 727,9	1 778,4
Zobowiązania i rezerwy razem, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	773 069,2	589 803,8	183 265,5
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	331 610,4	250 524,8	81 085,7
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	345 381,8	254 154,2	91 227,6
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	1 307 242,8	1 031 040,1	276 202,7

Uwaga: W tabeli zaprezentowano jedynie wybrane składniki Aktywów razem i Pasywów razem.

Note: The table presents only selected components of Total Assets and Total Liabilities.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Jednostkowe sprawozdania finansowe sporządziło 1 975 przedsiębiorstw. Aktywa oraz pasywa tych podmiotów wyniosły po 1 356,9 mld zł. Jednostki zależne w grupach kapitałowych wykazały najwyższą wartość aktywów – 514,4 mld zł. Jednostki dominujące i zależne wykazały aktywa w kwocie 431,7 mld zł, aktywa przedsiębiorstw działających samodzielnie wyniosły 265,0 mld zł, natomiast aktywa podmiotów dominujących wyniosły 145,8 mld zł. W majątku ogółem podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe udział aktywów trwałych wyniósł 55,9%, zaś aktywów obrotowych 45,6%.

W pasywach badanych podmiotów sporządzających jednostkowe sprawozdania finansowe kapitał własny stanowił 46,3% wartości pasywów i wyniósł 628,1 mld zł. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania zanotowano w kwocie 728,7 mld zł i stanowiły one 53,7% pasywów. W strukturze zobowiązań przeważały zobowiązania krótkoterminowe, których udział w zobowiązaniach i rezerwach na zobowiązania podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe wyniósł 57,1%, przy udziale zobowiązań długoterminowych wynoszącym 22,8%.

Tablica 7.2.2. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2022 r.

Table 7.2.2. Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 975 przedsiębiorstw) Total (1 975 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (906 przedsiębiorstw) Entities operating independently (906 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (88 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (88 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (738 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (738 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (243 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (243 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
Aktywa trwałe Fixed assets	758 946,7	154 174,4	77 019,5	264 248,3	263 504,5
wartości niematerialne i prawne intangible assets	38 323,8	3 506,1	1 213,7	12 664,6	20 939,3
rzeczowe aktywa trwałe tangible non-current assets	538 888,2	131 808,3	34 154,4	193 956,7	178 968,9
należności długoterminowe long-term receivables	14 725,6	759,5	1 299,5	10 219,8	2 446,8
inwestycje długoterminowe long-term investments	128 953,7	14 278,5	37 450,7	31 902,6	45 321,9
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe long-term prepayments	28 054,8	3 730,5	2 457,3	11 668,7	10 198,2
Aktywa obrotowe Current assets	619 027,2	110 645,9	68 780,0	249 956,2	189 645,1
zapasy inventories	179 870,5	42 217,1	8 984,3	71 861,8	56 807,3
należności krótkoterminowe current receivables	240 034,1	41 166,8	15 042,9	116 127,7	67 696,7
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	161 509,9	25 133,2	43 909,2	57 547,8	34 919,7
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe short-term prepayments	14 875,9	2 129,4	843,6	4 419,0	7 483,9

Tablica 7.2.2. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2022 r. (cd.)

Table 7.2.2. Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 975 przedsiębiorstw) Total (1 975 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (906 przedsiębiorstw) Entities operating independently (906 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (88 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (88 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (738 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (738 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (243 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (243 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
Należne wpłaty na kapitał podstawowy Called up share capital	48,8
Udziały akcje własne Own shares	265,5
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	1 356 868,7	265 010,8	145 799,5	514 400,1	431 658,2
Kapitał (fundusz) własny Own capital (fund)	628 088,6	124 980,9	87 834,1	238 209,6	177 064,0
kapitał (fundusz) podstawowy share capital (fund)	233 894,3	48 067,5	33 480,1	83 059,2	69 287,5
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital (fund)	250 170,0	48 962,7	42 378,6	86 495,6	72 333,2
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny revaluation capital (fund)	6 588,3	887,5	717,6	2 574,5	2 408,7
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe other reserve capitals (fund)	71 391,9	18 770,4	5 084,1	26 430,1	21 107,3
zysk/strata z lat ubiegłych previous years profit / loss	3 727,2	-3 357,3	-733,7	11 649,9	-3 831,6
zysk/strata netto net profit / loss	65 567,0	13 044,5	7 228,9	29 045,7	16 248,0
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego write-off on net profit during the financial year	-3 218,0	-1 362,2	-321,5	-1 045,2	-489,1
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Liabilities and provision for liabilities	728 729,6	139 979,4	57 965,4	276 190,5	254 594,2

Tablica 7.2.2. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2022 r. (dok.)

Table 7.2.2. Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 975 przedsiębiorstw) Total (1 975 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (906 przedsiębiorstw) Entities operating independently (906 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (88 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (88 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (738 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (738 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (243 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (243 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
rezerwy na zobowiązania provisions for liabilities	89 384,1	9 335,4	5 376,2	21 071,4	53 601,1
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	166 001,3	37 120,3	12 954,3	53 547,4	62 379,3
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	415 822,8	69 239,2	30 891,0	185 598,2	130 094,4
rozliczenia międzyokresowe accruals	57 630,1	24 393,3	8 744,0	15 973,5	8 519,4
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	1 356 868,7	265 010,8	145 799,5	514 400,1	431 658,2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty przekazujące dane pochodzące ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych odnotowały przychody na poziomie 1 195,7 mld zł, z tego 77,0% to przychody jednostek dominujących w grupach kapitałowych, a 23,0% jednostek dominujących i zależnych w grupach kapitałowych. Zysk netto z działalności operacyjnej zanotowano w kwocie 130,5 mld zł, w tym 84,4% to zysk netto osiągnięty przez jednostki dominujące, a 15,6% przez jednostki dominujące i jednocześnie zależne. Wynik finansowy podmiotów, wykazany w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wyniósł łącznie 86,9 mld zł, w tym 74,6 mld zł to zysk netto wygenerowany przez jednostki dominujące w grupach kapitałowych, natomiast 12,3 mld zł to zysk netto jednostek dominujących i jednocześnie zależnych.

Tablica 7.2.3. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2022 r.

Table 7.2.3. Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (440 przedsiębiorstw) Total (440 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (298 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (298 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapi- tałowych (142 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (142 enterprises)
	w mln zł in million PLN		
Przychody ze sprzedaży Net revenues from sale	1 195 653,5	920 611,9	275 041,7
Zysk/strata z działalności operacyjnej Operating profit/loss	130 502,6	110 160,7	20 342,0
Zysk brutto/strata brutto Gross profit/loss	118 414,2	102 794,9	15 619,4
Zysk netto/strata netto Net profit/loss	86 921,9	74 617,6	12 304,2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty wykazujące jednostkowe sprawozdania finansowe odnotowały przychody netto ze sprzedaży w kwocie 1 757,4 mld zł, w tym najwięcej, bo 43,7% przychodów, uzyskały jednostki zależne w grupach kapitałowych. Wynik finansowy na działalności operacyjnej wyniósł 86,8 mld zł, w tym 39,3 mld zł to zysk netto jednostek zależnych. Podmioty sporządzające jednostkowe sprawozdania finansowe wykazały wynik finansowy w kwocie 66,8 mld zł, przy czym największą jego część, czyli 28,8 mld zł zysku netto, wygenerowały jednostki zależne w grupach kapitałowych.

Tablica 7.2.4. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2022 r.

Table 7.2.4. Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 975 przedsiębiorstw) Total (1 975 enterprises)	Podmioty działające samo- dzielnie (906 przedsiębiorstwa) Entities operating inde- pendently (906 enter- prises)	Jednostki domi- nujące w grupach kapitałowych (88 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (88 enter- prises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (738 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (738 enter- prises)	Jednostki domi- nujące i zależne w grupach kapitałowych (243 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (243 enter- prises)
	w mln zł in million PLN				
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi Net revenues from sale	1 757 430,6	306 957,4	124 987,4	768 016,4	557 469,4
Koszty działalności operacyjnej Costs of operating activity	1 669 839,7	288 489,4	119 569,3	727 451,7	534 329,3
Zysk/Strata ze sprzedaży Sale profit/loss	88 551,1	18 536,1	5 418,1	41 456,8	23 140,1
Pozostałe przychody operacyjne Other operating revenues	21 507,2	5 018,6	1 496,1	6 604,7	8 387,9
Pozostałe koszty operacyjne Other operating costs	23 223,7	5 772,1	916,0	8 725,0	7 810,7
Zysk/Strata z działalności operacyjnej Operating profit/loss	86 834,6	17 782,7	5 998,1	39 336,4	23 717,3
Przychody finansowe Financial revenues	19 878,5	2 387,4	4 317,2	7 800,2	5 373,7
Koszty finansowe Financial costs	25 318,9	4 158,2	1 812,4	11 881,8	7 466,5
Zysk/Strata brutto Gross profit/loss	81 396,0	16 013,8	8 503,0	35 254,8	21 624,5
Podatek dochodowy Income tax	15 455,8	2 774,6	.	7 403,2	.
Zysk/Strata netto Net profit/loss	66 795,5	13 191,5	7 303,3	28 754,7	17 546,0

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przepływy pieniężne netto w 2022 r. wykazało 2 238 podmiotów spośród badanych przedsiębiorstw. Saldo przepływów pieniężnych netto było ujemne i wyniosło – 6,6 mld zł, na co złożyło się dodatnie saldo przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie 143,8 mld zł, pomniejszone przez ujemne saldo z przepływów z działalności inwestycyjnej w kwocie – 123,0 mld zł oraz przez ujemne saldo przepływów z działalności finansowej w kwocie – 27,4 mld zł.

Tablica 7.2.5. Przepływy pieniężne netto badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.

Table 7.2.5. Net cash flows of surveyed non-financial enterprises surveyed in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (2 238 przedsiębiorstw) Total (2 238 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (801 przedsiębiorstw) Entities operating independently (801 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (379 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (379 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (688 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (688 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (370 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (370 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
Przepływy pieniężne netto razem Net cash flow	-6 613,0	1 330,4	11 886,9	-14 963,2	-4 867,1
z działalności operacyjnej from operating activity	143 821,1	17 349,0	36 950,6	28 930,2	60 591,3
z działalności inwestycyjnej from investment activity	-122 985,4	-20 966,0	-12 773,0	-42 406,5	-46 839,9
z działalności finansowej from financial activity	-27 448,7	4 947,5	-12 290,8	-1 486,9	-18 618,5

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W badanej zbiorowości w 2022 r. import¹⁷ wykazało 1 889 przedsiębiorstw, które stanowiły 78,2% ogółu badanych. Import badanych podmiotów odnotowano w kwocie 687,4 mld zł. W łącznym imporcie najwięcej, bo 38,7%, stanowił import jednostek dominujących w grupach kapitałowych. W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w wartości importu ogółem miały podmioty działające w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 61,6%.

¹⁷ Wartość importu i eksportu oraz struktura walutowa przychodów i kosztów badane są z uwagi na to, że przedsiębiorstwa zawierają transakcje instrumentami finansowymi m.in. w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego. Dane dotyczące struktury walutowej dostępne są w tablicach opublikowanych razem z informacją sygnałną GUS: „Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.” (2023).

Tablica 7.2.6. Wartości importu i eksportu badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r.

Table 7.2.6. Import and export values of surveyed non-financial enterprises in 2022

Wyszczególnienie Specification	Import Import		Eksport Export	
	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość importu the value of the import	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość eksportu the value of the export
		w mln zł in million PLN		w mln zł in million PLN
OGÓŁEM TOTAL	1 889	687 357,4	1 835	686 907,3
Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	612	61 769,3	590	99 981,3
Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	309	265 809,5	298	182 406,1
Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	635	209 645,5	632	255 855,1
Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group	333	150 133,1	315	148 664,7

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. eksport wykazało 1 835 podmiotów, co stanowiło 76,0% ogółu badanych. W badanych przedsiębiorstwach niefinansowych eksport wyniósł 686,9 mld zł. W łącznym eksporcie najwięcej, bo 37,2% stanowił eksport jednostek zależnych w grupach kapitałowych. W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w łącznym eksporcie odnotowano w podmiotach działających w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 77,7% oraz sekcji G „Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle” – 9,9%.

7.3. Instrumenty finansowe badanych przedsiębiorstw niefinansowych (w wybranych przekrojach)

7.3. Financial instruments of surveyed non-financial enterprises (according to selected topics)

Instrumenty finansowe w aktywach wykazało 2 300 przedsiębiorstw na kwotę 751,0 mld zł. W pasywach instrumenty finansowe wykazały 2 183 przedsiębiorstwa na kwotę 797,0 mld zł. Instrumenty pochodne w aktywach i pasywach zostały wykazane przez 416 i 314 podmiotów, a wartość tych instrumentów wyniosła odpowiednio 30,2 mld zł i 40,1 mld zł.

Tablica 7.3.1. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r.

Table 7.3.1. Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
INSTRUMENTY FINANSOWE – AKTYWA FINANCIAL INSTRUMENTS – ASSETS	751 013,6	43 667,3	376 242,0	132 749,2	198 355,1
udziałowe instrumenty kapitałowe equity shares instruments	206 637,3	6 784,9	119 291,2	18 239,0	62 322,3
udziały i akcje nienotowane stocks and shares unlisted	161 705,1	5 593,4	80 173,2	17 411,3	58 527,2
akcje notowane listed stocks	12 709,7	219,6	12 055,4	185,8	248,9
certyfikaty inwestycyjne investment certificates	16 502,7	.	15 916,2	.	.
jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych participation units of investment funds	1 531,9	422,3	889,0	180,5	40,1
pozostałe udziałowe instrumenty kapitałowe other equity shares instruments	14 187,9	.	10 257,3	.	.
instrumenty dłużne debt instruments	514 179,0	36 549,7	247 763,3	98 468,8	131 397,2
depozyty i lokaty deposits	146 108,6	16 230,3	75 145,1	25 240,7	29 492,5

Tablica 7.3.1. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r. (cd.)

Table 7.3.1. Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating in- dependently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidi- ary entities in the capital group
obligacje bonds	23 773,8	4 321,8	18 422,0	828,1	201,9
pożyczki udzielone loans granted	122 444,8	3 097,6	80 768,4	8 783,3	29 795,5
należności z tytułu dostaw i usług accounts receivables	160 559,9	10 875,9	45 615,3	48 866,1	55 202,6
należności cash pooling cash pooling receivables	36 339,4	1 642,5	7 609,8	13 652,6	13 434,5
pozostałe instrumenty dłużne other debt instruments	24 952,5	381,5	20 202,7	1 098,1	3 270,2
instrumenty pochodne, w tym: derivatives, of which:	30 197,2	332,7	9 187,5	16 041,4	4 635,7
instrumenty wbudowanej zabezpiecza- jącej embedded and hedging instruments	23 251,4	171,3	4 680,1	14 612,1	3 787,9
INSTRUMENTY FINANSOWE – PASywa FINANCIAL INSTRUMENTS – LIABILITIES	796 976,7	68 637,9	304 610,4	161 888,4	261 840,0
kredyty i pożyczki do spłaty loans and repayment loans	345 437,1	45 261,0	101 133,2	66 288,1	132 754,8
leasing finansowy financial leasing	36 715,6	2 614,6	9 899,5	5 952,3	18 249,2
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji liabilities due to issue of own bonds	128 177,5	4 151,7	103 091,7	7 103,2	13 830,9
zobowiązania z tytułu instrumentów po- chodnych, w tym: liabilities due to derivatives, of which:	40 107,8	458,2	20 271,4	17 511,6	1 866,6
instrumenty wbudowane i zabezpiecza- jącej embedded and hedging instruments	32 443,3	173,9	14 103,9	17 008,1	1 157,3
zobowiązania z tytułu dostaw i usług trade payables	184 400,9	13 342,5	42 811,9	53 704,8	74 541,7

Tablica 7.3.1. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r. (dok.)

Table 7.3.1. Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
zobowiązania – cash pooling cash pooling liabilities	29 735,9	269,5	13 106,9	6 667,6	9 691,9
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych other liabilities due to financial instruments	32 401,9	2 540,4	14 295,8	4 660,8	10 904,8

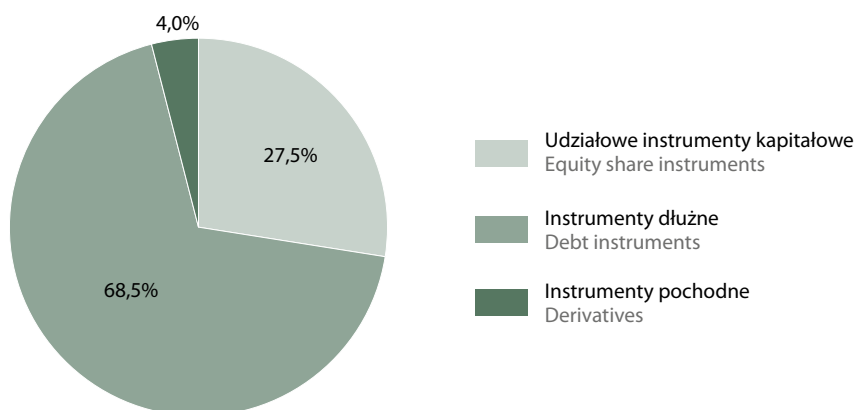
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość instrumentów finansowych badanych przedsiębiorstw wykazanych po stronie aktywów wyniosła 751,0 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” odpowiadały za 68,5%, a „udziałowe instrumenty kapitałowe” za 27,5% tej wartości. W przedsiębiorstwach działających samodzielnie wartość instrumentów finansowych w aktywach wyniosła 43,7 mld zł, w tym udział wynoszący 83,7% należał do kategorii „instrumenty dłużne”. W jednostkach dominujących w grupach kapitałowych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 376,2 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” stanowiły 65,9% a „udziałowe instrumenty kapitałowe” 31,7% tej wartości. W jednostkach dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 198,4 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” stanowiły 66,2%. W jednostkach zależnych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 132,7 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” odpowiadały za 74,2% tej wartości.

Wykres 7.3.1. Struktura instrumentów finansowych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 7.3.1. Structure of financial instruments in the assets of surveyed non-financial enterprises



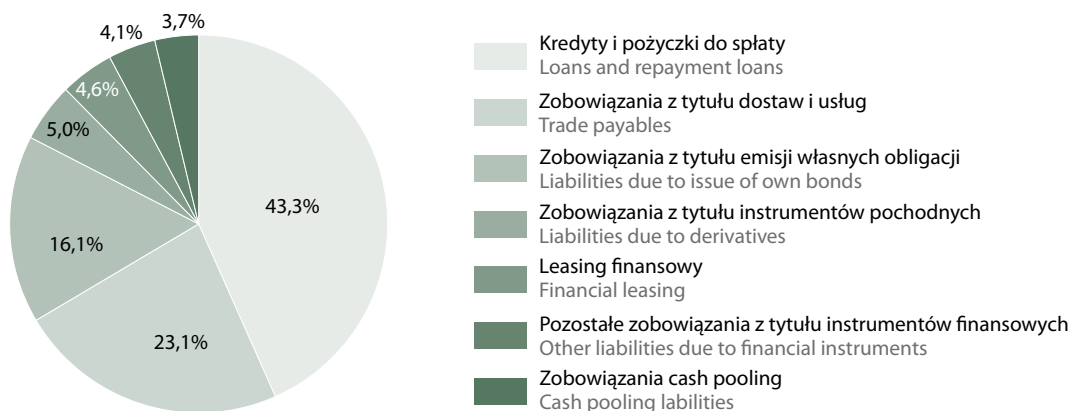
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość instrumentów finansowych po stronie pasywów badanych przedsiębiorstw wyniosła 797,0 mld zł, z czego największą część stanowiły „kredyty i pożyczki do spłaty” – 43,3% oraz „zobowiązania z tytułu dostaw i usług” – 23,1%. Dla podmiotów działających samodzielnie, podmiotów zależnych oraz podmiotów dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych kategoria „kredyty i pożyczki do spłaty” stanowiła największą część pasywów (odpowiednio: 65,9%, 33,8% oraz 50,7%). Odmierna sytuacja miała miejsce dla podmiotów dominujących w grupach kapitałowych, w przypadku których największy udział wśród instrumentów finansowych po stronie pasywów należał do kategorii „zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji” i wyniósł on 33,8%.

Wykres 7.3.2. Struktura instrumentów finansowych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 7.3.2. Structure of financial instruments in the liabilities of surveyed non-financial enterprises



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wartość instrumentów finansowych po stronie aktywów wyniosła 628,7 mld zł, zaś w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób stanowiła 122,3 mld zł. W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób instrumenty finansowe po stronie pasywów miały wartość 710,9 mld zł, zaś w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób było to 86,1 mld zł.

Tablica 7.3.2. Instrumenty finansowe w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2022 r.

Table 7.3.2. Financial instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2022

Wyszczególnienie Specification	Instrumenty finansowe – aktywa Financial instruments – assets	Instrumenty finansowe – pasywa Financial instruments – liabilities
	w mln zł in million PLN	
Ogółem Total	751 013,6	796 976,7
Górnictwo i wydobywanie Mining and quarrying	33 715,3	20 672,3
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	246 421,0	258 764,1
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Electricity, gas, steam and air conditioning supply	160 038,4	152 716,0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	5 856,8	5 836,0
Budownictwo Construction	28 599,1	14 785,2
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	83 210,6	113 560,7
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	41 225,3	48 187,7
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Real estate activities	23 375,8	14 601,3
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	74 473,4	83 482,5
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Administrative and support service activities	29 678,5	31 959,2
Pozostałe sekcje Other sections	24 419,3	52 411,5

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Pod względem przynależności do sekcji PKD, przedsiębiorstwa działające w sekcji C, „Przetwórstwo przemysłowe” wykazały najwyższą wartość instrumentów finansowych zarówno po stronie aktywów jak i pasywów, wynoszącą odpowiednio 32,8% oraz 32,5% wartości instrumentów finansowych badanych przedsiębiorstw.

W 2022 r. przedsiębiorstwa, których akcje notowane były na rynku regulowanym, wykazały instrumenty finansowe po stronie aktywów w kwocie 274,9 mld zł, odpowiadającej 36,6% wartości wszystkich instrumentów finansowych w aktywach badanych podmiotów. Wśród instrumentów finansowych w aktywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym dominowały „instrumenty dłużne” – 64,6% oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 31,8%.

Tablica 7.3.3. Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2022 r.

Table 7.3.3. Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
INSTRUMENTY FINANSOWE – AKTYWA FINANCIAL INSTRUMENTS – ASSETS	274 911,2	355,4	239 380,0	4 244,8	30 930,9
udziałowe instrumenty kapitałowe equity shares instruments	87 526,7	69,2	78 137,1	2 458,5	6 861,9
instrumenty dłużne debt instruments	177 647,8	285,9	152 692,9	1 712,6	22 956,4
instrumenty pochodne derivatives	9 736,7	0,4	8 550,0	73,7	1 112,5
INSTRUMENTY FINANSOWE – PASywa FINANCIAL INSTRUMENTS – LIABILITIES	202 722,9	496,4	165 918,5	1 281,0	35 027,0
kredyty i pożyczki do spłaty loans and repayment loans	75 765,7	267,1	58 924,1	554,3	16 020,1
leasing finansowy financial leasing	11 795,6	89,1	6 998,2	97,7	4 610,6
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji liabilities due to issue of own bonds	26 004,6	12,2	24 678,2	–	1 314,3
zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych liabilities due to derivatives	20 632,8	0,0	19 921,5	41,3	669,9
zobowiązania z tytułu dostaw i usług trade payables	42 052,3	98,9	30 894,5	277,2	10 781,7
zobowiązania – cash pooling cash pooling liabilities	13 762,6	0,0	13 089,2	130,5	542,9
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych other liabilities due to financial instruments	12 709,4	29,1	11 412,8	180,0	1 087,4

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – Tablica 7.3.3.

The full scope of data is included in the Tabular Annex – Table 7.3.3.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Instrumenty finansowe w pasywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym wyniosły 202,7 mld zł i stanowiły 25,4% wartości wszystkich instrumentów finansowych w pasywach badanych podmiotów. Najwyższy udział należał do kategorii: „kredyty i pożyczki do spłaty” – 37,4% oraz „zobowiązania z tytułu dostaw i usług” – 20,7%.

Instrumenty pochodne

Derivative instruments

Na koniec 2022 r. instrumenty pochodne w aktywach wykazało 416 podmiotów, z tego: 80 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 63 jednostki dominujące, 194 jednostki zależne oraz 79 jednostek dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych.

Tablica 7.3.4. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r.

Table 7.3.4. Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by types in 2022

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating in- dependently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsid- iary entities in the capital group
INSTRUMENTY POCHODNE – AKTYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – ASSETS	30 197,2	332,7	9 187,5	16 041,4	4 635,7
kontrakty forward forward contracts	18 896,8	274,7	2 259,3	15 288,3	1 074,5
kontrakty futures futures contracts	2 144,5	.	1 810,4	.	256,8
opcje option	1 348,7	1,1	1 263,4	47,8	36,4
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	5 074,6	56,7	3 471,5	622,8	923,6
CIRS CIRS	662,5	2,5	477,3	9,8	172,9
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	2 732,6	.	382,9	.	2 344,3
INSTRUMENTY POCHODNE – PASYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – LIABILITIES	40 107,8	458,2	20 271,4	17 511,6	1 866,6
kontrakty forward forward contracts	20 103,4	422,2	2 867,8	15 521,6	1 291,8
kontrakty futures futures contracts	2 101,4	.	188,9	.	.

Tablica 7.3.4. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2022 r. (dok.)

Table 7.3.4. Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by types in 2022 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating in- dependently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsid- iary entities in the capital group
opcje option	611,1	10,3	581,8	7,8	.
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	.	24,4	.	175,0	453,6
CIRS	.	–	.	.	.
CIRS	.	.	.	5,4	.
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	.	.	.	5,4	.

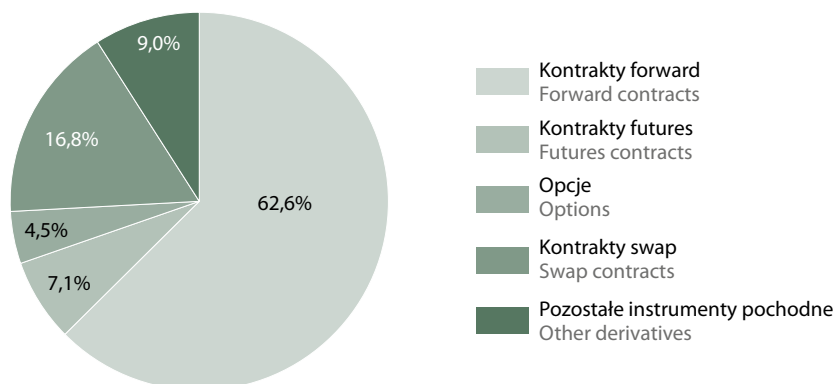
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość instrumentów pochodnych wykazanych w aktywach badanych podmiotów wyniosła 30,2 mld zł, z czego 62,6% stanowiły kontrakty forward. Instrumenty pochodne wykazane w aktywach przedsiębiorstw działających samodzielnie odnotowano w kwocie 0,3 mld zł, w tym największy udział miały kontrakty forward – 82,6%. W jednostkach dominujących wartość tych instrumentów wyniosła 9,2 mld zł, z największym udziałem kontraktów swap – 37,8% oraz kontraktów forward – 24,6%. Najwyższą wartość, wynoszącą 16,0 mld zł, osiągnęły instrumenty pochodne w aktywach jednostek zależnych, z największym udziałem kontraktów forward – 95,3%. Natomiast dla jednostek dominujących i jednocześnie zależnych wartość tych instrumentów po stronie aktywów wyniosła 4,6 mld zł, z największym udziałem kategorii „pozostałe instrumenty pochodne”, odpowiadającej za 50,6% wartości oraz kontraktów forward, stanowiących 23,2 % wartości ogółem.

Wykres 7.3.3. Struktura instrumentów pochodnych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 7.3.3. Structure of derivatives in assets of surveyed non-financial enterprises



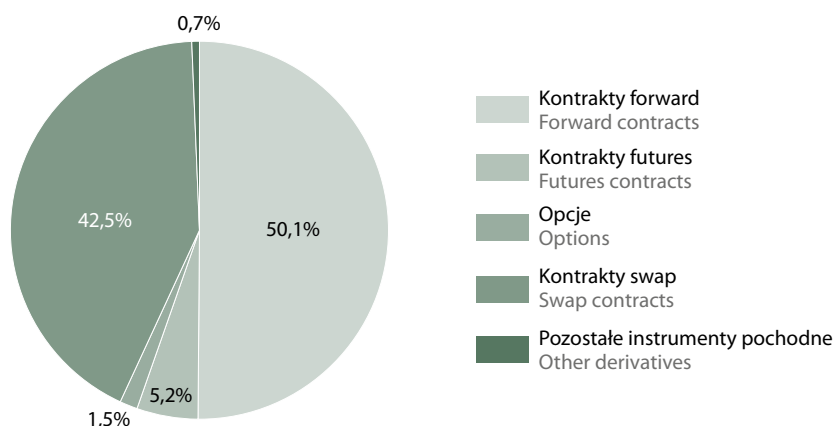
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Instrumenty pochodne w pasywach w końcu roku 2022 wykazało 314 podmiotów, z tego: 53 przedsiębiorstwa działające samodzielnie, 54 jednostki dominujące, 151 jednostek zależnych oraz 56 jednostek dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych. **Wartość instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw wyniosła 40,1 mld zł, z czego największą część stanowiły kontrakty forward – 50,1%.** Instrumenty pochodne w pasywach przedsiębiorstw działających samodzielnie wyniosły 0,5 mld zł, z dominującym udziałem kontraktów forward – 92,1%. Instrumenty pochodne jednostek dominujących w grupach kapitałowych wykazane w pasywach były najwyższe i osiągnęły wartość 20,3 mld zł, z udziałem kontraktów forward na poziomie 14,1%. W jednostkach zależnych instrumenty pochodne po stronie pasywów zanotowano w kwocie 17,5 mld zł, w tym najwięcej – 88,6% stanowiły kontrakty forward. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach jednostek dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych wyniosła 1,9 mld zł, w tym najwyższy udział miały kontrakty forward – 69,2%.

Wykres 7.3.4. Struktura instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 7.3.4. Structure of derivatives in liabilities of surveyed non-financial enterprises



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 7.3.5. Instrumenty pochodne w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2022 r.

Table 7.3.5. Derivative instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2022

Wyszczególnienie Specification	Instrumenty pochodne – aktywa Derivative instruments – assets	Instrumenty pochodne – pasywa Derivative instruments – liabilities
	w mln zł in million PLN	
OGÓLEM TOTAL	30 197,2	40 107,8
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	10 182,2	20 937,2
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Electricity, gas, steam and air conditioning supply	15 513,1	14 679,5
Budownictwo Construction	118,3	94,3
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	1 269,5	2 835,4
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	48,2	.
Działalność profesjonalna naukowa i techniczna Professional scientific and technical activities	37,4	.
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Administrative and support service activities	68,8	22,3
Pozostałe sekcje razem Other sections	2 959,7	1 539,1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w instrumentach pochodnych badanych przedsiębiorstw wykazanych po stronie aktywów należał do sekcji D „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych” – 51,4% oraz C „Przetwórstwo przemysłowe” – 33,7%. W wartości instrumentów pochodnych wykazanych w pasywach największy udział, stanowiący 52,2% całkowitej wartości należał do podmiotów należących do sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe”.

W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wartość instrumentów pochodnych w aktywach wyniosła 17,1 mld zł, zaś w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób 13,1 mld zł. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach w podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wyniosła 26,1 mld zł, natomiast w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób było to 14,0 mld zł.

Tablica 7.3.6. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2022 r.

Table 7.3.6. Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises which were listed on the regulated market in 2022 according to their type

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating in- dependently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidi- ary entities in the capital group
INSTRUMENTY POCHODNE – AKTYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – ASSETS	9 736,7	.	8 550,1	.	1 112,5
kontrakty forward forward contracts	2 263,5	.	2 146,9	.	99,9
kontrakty futures futures contracts	1 854,1	.	1 810,4	.	43,7
Opcje Option	1 238,6	.	1228,0	.	3,1
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	4 024,2	.	3 362,8	.	611,6
CIRS CIRS	602,6	.	452,5	.	150,1
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	356,2	.	2,0	.	354,2
INSTRUMENTY POCHODNE – PASywa DERIVATIVE INSTRUMENTS – LIABILITIES	20 632,8	.	19 921,5	.	669,9
kontrakty forward forward contracts	3 396,5	.	2 776,6	.	578,6
kontrakty futures futures contracts	188,3	.	188,3	.	0,0
Opcje Option	553,4	.	553,4	.	0,0
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	91,4
CIRS CIRS	675,2	.	589,0	.	86,2
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	0,0

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2022 r. przedsiębiorstwa, których akcje notowane były na rynku regulowanym, wykazały instrumenty pochodne po stronie aktywów w kwocie 9,7 mld zł, co stanowiło 32,1% wartości wszystkich instrumentów pochodnych w aktywach badanych podmiotów. Najwyższy udział instrumentów pochodnych w aktywach wśród podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym, należał do kategorii „kontrakty swap” – 41,3%.

Instrumenty pochodne w pasywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym, zanotowano w kwocie 20,6 mld zł i stanowiły one 51,4% wartości wszystkich instrumentów pochodnych w pasywach badanych podmiotów.

Wśród badanych podmiotów, 640 przedsiębiorstw wykazało nowe transakcje na instrumenty pochodne zawarte w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. Przedsiębiorstwa te zawarły 167,8 tys. transakcji na instrumenty pochodne.

Struktura zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych według terminu wymagalności

Structure of liabilities on financial instruments by maturity

Na koniec 2022 r. zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji instrumentami finansowymi wykazało 2 181 podmiotów. Przedsiębiorstwa te wykazały zobowiązania na kwotę 774,8 mld zł. W tych zobowiązaniach najwyższy udział, wynoszący 51,3%, miały zobowiązania o terminie wymagalności do 1 roku włącznie. Zobowiązania o terminie wymagalności powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie) stanowiły 29,2%, a powyżej 3 lat 19,5% ogólnej wartości zobowiązań z tytułu operacji instrumentami finansowymi.

Tablica 7.3.7. Zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi i pochodnymi badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2022 r. według terminu wymagalności

Table 7.3.7. Liabilities of financial transactions with financial instruments and derivatives of surveyed non-financial enterprises in 2022 by maturity

Wyszczególnienie Specification	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych o terminie wymagalności Liabilities of financial instruments by maturity		Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych o terminie wymagalności Liabilities of derivatives by maturity	
	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość value	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość value
		w mln zł in million PLN		w mln zł in million PLN
Zobowiązania o terminie wymagalności: Liabilities by maturity:	2 181	774 779,8	314	40 516,3
do 1 roku włącznie up to 1 year, inclusive	2 091	397 930,3	297	30 457,6
powyżej roku do trzech lat (włącznie) above one to three years (inclusive)	1 388	226 014,8	65	8 870,4
powyżej 3 lat over 3 years	713	150 834,7	19	1 188,2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi wykazało 314 podmiotów. Wartość tych zobowiązań wyniosła 40,5 mld zł. W zobowiązaniach z tytułu operacji instrumentami pochodnymi najwyższy udział, bo 75,2% miały zobowiązania o terminie wymagalności do 1 roku włącznie. Zobowiązania powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie) stanowiły 21,9%, a zobowiązania o terminie wymagalności powyżej 3 lat stanowiły 2,9% zobowiązań z tytułu operacji instrumentami pochodnymi.

Zarządzanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem

Strategic and risk management

Wśród ogółu badanych przedsiębiorstw, 197 podmiotów wskazało na zamiar rozszerzenia zakresu wykorzystywania instrumentów finansowych w 2023 r. Wszystkich wskazań dotyczących planów rozszerzenia zakresu zaangażowania w operacje instrumentami finansowymi było 413, z tego 30,8% wskazań dotyczyło kredytów i pożyczek, 19,6% – instrumentów pochodnych, 17,9% – leasingu finansowego, 11,1% – depozytów i pożyczek udzielonych, 4,8% – weksli, 4,6% – obligacji, 2,9% – udziałów i akcji nienotowanych, 1,9% – akcji notowanych oraz 6,3% – innych instrumentów finansowych.

Spośród wszystkich podmiotów biorących udział w badaniu, 640 przedsiębiorstw wykazało wartości transakcji zawartych na rynku finansowym instrumentów pochodnych w podziale na partnerów uczestniczących w tych transakcjach. Pod względem wartości zawartych transakcji dominowały banki – 43,4% wartości zawartych transakcji. Mniejsze udziały w wartości zawartych transakcji odnotowano dla przedsiębiorstw niefinansowych – 20,1%, przedsiębiorstw w ramach własnej grupy kapitałowej – 19,2% oraz giełd – 12,2%.

Na pytanie o metody zarządzania ryzykiem odpowiedziało 2 415 przedsiębiorstw z liczbą wskazań wynoszącą 9 830, co wynika z możliwości wykorzystywania w danym podmiocie kilku metod jednocześnie. Struktura wskazań była następująca: 22,1% wskazań dotyczyło monitorowania kondycji finansowej, 20,5% wskazań dotyczyło nadzorowania strategii firmy, 17,3% – oceny ryzyka strategicznego, 14,3% – opracowania wizji długookresowego rozwoju, 7,9% – korzystania z usług doradztwa strategicznego firm zewnętrznych, 6,6% – stosowania rachunkowości zabezpieczeń. Na utworzenie komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem wskazało 5,9% podmiotów, w tym dla zarządzania ryzykiem finansowym było to 5,3% wskazań.

Spośród 2 255 podmiotów, które odpowiedziały na pytanie o stosowane zabezpieczenia, 1 105 przedsiębiorstw wskazało, że zabezpiecza się przed powstaniem ryzyka kredytowego. Przed ryzykiem płynności zabezpiecza się 1 394 firm, ryzykiem rynkowym – 1 454, ryzykiem walutowym – 1 189, ryzykiem zmiany stopy procentowej – 716, ryzykiem zmiany cen surowców – 803, ryzykiem zmian regulacji prawnych – 747, ryzykiem szkód z tytułu prowadzonej działalności i szkód losowych – 1 961 oraz przed innymi ryzykami – 827 podmiotów.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAPHY

MFW. (2022). World Economic Outlook, January 2022.

MFW. (2023). World Economic Outlook, October 2023.

European Federation of Finance House Associations (Eurofinas). (2023). Annual Survey 2022.

GPW. (2023). Rocznik Giełdowy 2022.

GUS. (2023). Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie skorygowanego szacunku produktu krajowego brutto za 2022 r.

GUS. (2023). Sytuacja makroekonomiczna w Polsce na tle procesów w gospodarce światowej w 2022 r.

EU Federation for Factoring and Commercial Finance (EUF). (2023). Newsletter/Spring 2023.

European Federation of Leasing Company Associations (Leaseurope). (2023). 2022 summary statistics.

Spis baz danych

List of databases

The World Bank. (2023). Baza danych: <https://data.worldbank.org/>.

Eurostat. (2023). Baza danych: <https://ec.europa.eu/eurostat/web/main/data>.

KE. (2023). Bazy Danych Gospodarczych: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/indicators-statistics/economic-databases/business-and-consumer-surveys/download-business-and-consumer-survey-data/time-series_en#nace-classification.

MFW. (2023). World Economic Outlook database: <https://www.imf.org/en/Publications/SPROLLs/world-economic-outlook-databases#sort=%40imfdate%20descending>.

