

Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego 2016

Specialized segments of financial market 2016

Opracowanie merytoryczne

Content-related works

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

Zespół autorski:

Editional team

Agnieszka Nowińska, dr Magdalena Mądra-Sawicka, Katarzyna Siwińska,
Monika Rothe, Alan Rynio

Kierujący

Supervised

Mirosław Błazej

Skład i opracowanie graficzne

Typesetting and graphics

Marzena Jędrzejewska, Halina Sztrantowicz

ISSN 2543-4489

Publikacja dostępna na stronie

Publication available on website

www.stat.gov.pl

Przy publikowaniu danych GUS prosimy o podanie źródła

When publishing the Statistics Poland data — please indicate the source



Zakład Wydawnictw
Statystycznych

00-925 WARSZAWA, AL. NIEPODLEGŁOŚCI 208.

Informacje w sprawach sprzedaży publikacji — tel. (22) 608 32 10, 608 38 10

Zam. 589/2017/nakł. 160

Przedmowa

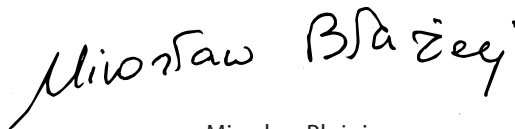
Główny Urząd Statystyczny przekazuje Państwu drugie wydanie publikacji „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego”. Jej celem jest przedstawienie informacji dotyczących działalności i wyników finansowych podmiotów prowadzących działalność na rynkach finansowych w Polsce, przede wszystkim leasingowych, faktoringowych oraz pośrednictwa kredytowego, na tle uwarunkowań makroekonomicznych oraz sytuacji na krajowym oraz światowych rynkach finansowych.

W publikacji wykorzystano dane pochodzące ze sprawozdania FDF Głównego Urzędu Statystycznego oraz dane Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych, a także dane i informacje publikowane przez instytucje międzynarodowe, w tym Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz zrzeczenia europejskie udostępniające informacje na temat rynku leasingu, faktoringu i pośrednictwa kredytowego.

W publikacji przedstawiono sytuację wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego wraz z pogłębioną analizą ich działalności, a także prezentacją danych o ich sytuacji finansowej. Badaniu poddano grupę podmiotów prowadzących działalność leasingową, faktoringową i pośrednictwa kredytowego. Dla celów badania zdefiniowano podmiot wyspecjalizowany, który prowadzi działalność finansową w jednym lub więcej badanych wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego. Opis wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego został uzupełniony 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 dla tych segmentów.

Przekazując Państwu publikację „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego 2016”, autorzy publikacji proszą o uwagi, komentarze i wnioski, które będą wykorzystane w doskonaleniu następnych edycji.

Dyrektor Departamentu
Studiów Makroekonomicznych i Finansów



Mirosław Błażej

Prezes
Głównego Urzędu Statystycznego



dr Dominik Rozkrut

Preface

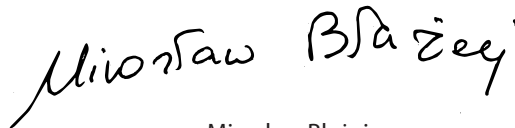
The Statistics Poland provides you with the second edition of the publication "Specialized segments of the financial market". Its purpose is to provide information on the activities and financial results of entities operating on financial markets in Poland, mainly leasing, factoring and loan brokerage, on the background of macroeconomic conditions and the situation on domestic and global financial markets.

The publication uses data from the FDF report of the Statistics Poland as well as data from the National Bank of Poland, the Polish Financial Supervision Authority, the Warsaw Stock Exchange, as well as data and information published by international institutions, including the International Monetary Fund and European associations providing information on the leasing market, factoring and loan intermediation.

The publication presents the situation of specialized segments on the financial market along with an in-depth analysis of their activities, as well as the presentation of their financial situation. The research covered a group of entities conducting leasing, factoring, and loan intermediation activities. The entity specialized for the purposes of the research has been defined as an entity that conducts financial activity in the only one or more of the specialized financial market segments studied. The description of specialized segments of the financial market 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 for these segments.

By sending you the publication "Specialized segments of the financial market 2016", the authors of the publication ask for comments, and suggestions that will be used in improving the next editions.

Director of Macroeconomic
Studies and Finance Department



Mirosław Błażej

President
Statistics Poland



dr Dominik Rozkrut

Spis treści

Contents

Przedmowa	3
<i>Preface</i>	<i>4</i>
Spis tabel	7
<i>List of tables</i>	<i>7</i>
Spis wykresów	15
<i>List of charts</i>	<i>15</i>
Spis map	17
<i>List of maps</i>	<i>17</i>
Objaśnienia znaków umownych	18
<i>Symbols</i>	<i>18</i>
Skróty	19
<i>Abbreviations</i>	<i>19</i>
Kody krajów	20
<i>Country codes</i>	<i>20</i>
Synteza	21
<i>Executive summary</i>	<i>22</i>
Rozdział 1 Uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych	23
<i>Chapter 1 Situation on the financial markets</i>	<i>23</i>
1.1. Sytuacja na globalnych rynkach finansowych	23
1.1. <i>The situation on global financial markets</i>	<i>23</i>
1.2. System finansowy w Polsce i UE – ujęcie podmiotowe	32
1.2. <i>The financial system in Poland and the EU – on an entity basis</i>	<i>32</i>
1.3. Wypiecjalizowane segmenty rynku finansowego w Polsce wobec działalności sektora bankowego	38
1.3. <i>Specialized segments of the financial market in Poland in relation to the banking sector</i>	<i>38</i>
Rozdział 2 Wypiecjalizowane segmenty rynku finansowego	45
<i>Chapter 2 Specialized financial market segments</i>	<i>45</i>
2.1. Ogólna charakterystyka wypiecjalizowanych segmentów rynku finansowego	45
2.1. <i>General characteristics of specialized segments of the financial market</i>	<i>45</i>
2.2. Działalność przedsiębiorstw leasingowych	61
2.2. <i>Activity of leasing companies</i>	<i>61</i>
2.2.1. Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych	61
2.2.1. <i>Basic data on leasing companies</i>	<i>61</i>
2.2.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych	67
2.2.2. <i>Financial situation of the leasing companies</i>	<i>67</i>
2.2.3. Charakterystyka usług leasingowych	73
2.2.3. <i>Characteristics of leasing services</i>	<i>73</i>
2.3. Działalność przedsiębiorstw faktoringowych	86
2.3. <i>Activity of factoring enterprises</i>	<i>86</i>
2.3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	86
2.3.1. <i>Basic data of surveyed factoring enterprises</i>	<i>86</i>
2.3.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych	92
2.3.2. <i>Financial situation of surveyed factoring enterprises</i>	<i>92</i>
2.3.3. Charakterystyka usług faktoringowych	98
2.3.3. <i>Characteristic of factoring services</i>	<i>98</i>

2.4. Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego	119
2.4. <i>Credit intermediation entities activity</i>	119
2.4.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego	119
2.4.1. <i>Basic data on the credit intermediation surveyed companies</i>	119
2.4.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego	125
2.4.2. <i>Financial situation of the surveyed credit intermediation companies</i>	125
2.4.3. Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego	131
2.4.3. <i>Characteristics of credit intermediation services</i>	131
Rozdział 3 Instrumenty finansowe badanych przedsiębiorstw niefinansowych	141
<i>Chapter 3 Financial instruments of audited non-financial enterprises</i>	141
3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych	141
3.1. <i>Basic data on the non-financial enterprises surveyed</i>	141
3.2. Sytuacja finansowa przedsiębiorstw niefinansowych	146
3.2. <i>Financial situation of non-financial enterprises</i>	146
3.3. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych (w wybranych przekrojach) ...	153
3.3. <i>Financial instruments of non-financial enterprises (in selected sections)</i>	153
Uwagi metodyczne	167
<i>Methodological notes</i>	168
Bibliografia	169
<i>Bibliography</i>	169

Spis tabel

List of tables

Tabela 1. Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego w 2016 r.	46
<i>Table 1. Number of enterprises operating in a given segment of the financial market in 2016</i>	<i>46</i>
Tabela 1. Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego w 2016 r. (dok.)	47
<i>Table 1. Number of enterprises operating in a given segment of the financial market in 2016 (cont.)</i>	<i>47</i>
Tabela 2. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego	49
<i>Table 2. Characteristics of the activities of the entities operating in 2016 in a given segment of the financial market</i>	<i>49</i>
Tabela 3. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego według formy prawnej	50
<i>Table 3. Number of enterprises surveyed conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market by legal form.....</i>	<i>50</i>
Tabela 4. Liczba podmiotów prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego według przeważającego udziału kapitału	52
<i>Table 4. The number of entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market, according to the prevailing share of capital</i>	<i>52</i>
Tabela 5. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego według przeważającego udziałowca w kapitale podstawowym	54
<i>Table 5. The characteristic of entities operating activity in 2016 in a given segment of the financial market according to the prevailing shareholder in the share capital</i>	<i>54</i>
Tabela 6. Liczba podmiotów prowadzących w 2016 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego według przynależności do grupy kapitałowej	55
<i>Table 6. The number of entities conducting business activity in a given segment of the financial market in 2016, by belonging to a capital group</i>	<i>55</i>
Tabela 7. Liczba pracujących w 2016 r. w podmiotach prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego	56
<i>Table 7. Number of employees in 2016 in the entities operating in a given segment of the financial market</i>	<i>56</i>
Tabela 8. Aktywa i pasywa badanych podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego	57
<i>Table 8. Assets and liabilities of surveyed specialized entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market</i>	<i>57</i>
Tabela 8. Aktywa i pasywa badanych podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego (dok.)	58
<i>Table 8. Assets and liabilities of surveyed specialized entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market (cont.)</i>	<i>58</i>
Tabela 9. Rachunek zysków i strat podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego	60
<i>Table 9. Profit and loss account of specialized entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market</i>	<i>60</i>
Tabela 10. Liczba podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w 2016 r.	61
<i>Table 10. The number of entities conducting leasing activities according to the legal form in 2016</i>	<i>61</i>

Tabela 11. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2016 r. według udziałowca i liczby posiadanych oddziałów	62
<i>Table 11. The number of surveyed entities conducting leasing activities in 2016 according to the shareholder and the number of branches owned</i>	<i>62</i>
Tabela 12. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2016 r. według przynależności do grupy kapitałowej i charakteru prowadzonej działalności	62
<i>Table 12. The number of surveyed entities conducting leasing activities in 2016, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity</i>	<i>62</i>
Tabela 13. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność leasingową w 2016 r. według charakteru prowadzonej działalności	63
<i>Table 13. Number of employees and number of branches in the surveyed enterprises conducting leasing activities in 2016, by type of activity</i>	<i>63</i>
Tabela 14. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według charakteru prowadzonej działalności w 2016 r.	64
<i>Table 14. The number of surveyed entities conducting leasing activity according to the nature of the conducted activity in 2016</i>	<i>64</i>
Tabela 15. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	65
<i>Table 15. Number of surveyed entities conducting leasing activity according to the legal form, broken down by the number of employed persons in 2016</i>	<i>65</i>
Tabela 16. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według udziałowca w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	66
<i>Table 16. Number of surveyed entities conducting leasing activity according to the shareholder and the number of employees in 2016</i>	<i>66</i>
Tabela 17. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według przynależności do grupy kapitałowej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	67
<i>Table 17. The number of surveyed entities conducting leasing activity according to their membership in the capital group, broken down by the number of employees in 2016</i>	<i>67</i>
Tabela 18. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową	68
<i>Table 18. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities</i>	<i>68</i>
Tabela 18. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową (dok.)	69
<i>Table 18. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities (cont.)</i>	<i>69</i>
Tabela 19. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rentowności	70
<i>Table 19. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities according to profitability</i>	<i>70</i>
Tabela 19. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rentowności (dok.)	71
<i>Table 19. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities according to profitability (cont.)</i>	<i>71</i>
Tabela 20. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową	72
<i>Table 20. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity</i>	<i>72</i>
Tabela 21. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rentowności	73
<i>Table 21. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity according to profitability</i>	<i>73</i>
Tabela 22. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców w 2016 r.	74
<i>Table 22. The number of lessees and the value of new lease contracts according to the characteristics of the lessees served in 2016</i>	<i>74</i>

Tabela 23. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy	75
<i>Table 23. The number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2016 by the type of the lessee's business</i>	<i>75</i>
Tabela 24. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według województw	76
<i>Table 24. The number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2016 by voivodships</i>	<i>76</i>
Tabela 25. Liczba środków oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2016 r.	78
<i>Table 25. The number of leased assets and the value of lease agreements concluded in 2016</i>	<i>78</i>
Tabela 26. Wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według rodzaju leasingu	80
<i>Table 26. The value of new lease agreements concluded in 2016 by type of lease</i>	<i>80</i>
Tabela 27. Liczba środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2016 r.	81
<i>Table 27. Number of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2016</i>	<i>81</i>
Tabela 28. Wartość środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2016 r.	82
<i>Table 28. The value of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2016</i>	<i>82</i>
Tabela 29. Liczba środków oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2016 r. według rentowności badanych podmiotów	83
<i>Table 29. The number of leased assets and the value of leasing contracts concluded in 2016, according to the profitability of the entities audited</i>	<i>83</i>
Tabela 30. Wartość nowych umów leasingu zawartych według rodzaju wyleasingowanych środków (przedmiotów) i formy prawno-organizacyjnej leasingodawcy w 2016 r.	84
<i>Table 30. The value of new lease agreements concluded by type of leased assets (items) and legal and organizational form of the lessor in 2016</i>	<i>84</i>
Tabela 31. Wartość nowych umów leasingu zawartych według rodzaju środków (przedmiotów) i czasu trwania umowy w 2016 r.	85
<i>Table 31. The value of new lease agreements concluded by type of assets (items) and duration of the contract in 2016</i>	<i>85</i>
Tabela 32. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w 2016 r.	86
<i>Table 32. Number of surveyed enterprises running factoring activity by legal form in 2016</i>	<i>86</i>
Tabela 33. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przeważającego udziałowca w 2016 r.	87
<i>Table 33. Number of surveyed entities running factoring activity by predominant shareholder in 2016</i>	<i>87</i>
Tabela 34. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w 2016 r.	87
<i>Table 34. Number of surveyed entities running factoring activity by belonging to capital group in 2016</i>	<i>87</i>
Tabela 35. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2016 r.	88
<i>Table 35. Number of employees and number of branches in surveyed enterprises running factoring activity in 2016</i>	<i>88</i>
Tabela 36. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według charakteru prowadzonej działalności w 2016 r.	89
<i>Table 36. Number of surveyed factoring entities running activity by type of activity in 2016</i>	<i>89</i>
Tabela 37. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	90
<i>Table 37. Number of surveyed entities running factoring activity by legal form and by number of employees in 2016</i>	<i>90</i>

Tabela 38. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według udziałowca w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	91
<i>Table 38. Number of surveyed entities running factoring activity by shareholder and by number of employees in 2016</i>	<i>91</i>
Tabela 39. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	92
<i>Table 39. Number of surveyed entities running factoring activity by belonging to capital group and by number of employees in 2016</i>	<i>92</i>
Tabela 40. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową	93
<i>Table 40. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity</i>	<i>93</i>
Tabela 40. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową (dok.)	94
<i>Table 40. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity (cont.)</i>	<i>94</i>
Tabela 41. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rentowności	95
<i>Table 41. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity by profitability</i>	<i>95</i>
Tabela 41. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rentowności (dok.)	96
<i>Table 41. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity by profitability (cont.)</i>	<i>96</i>
Tabela 42. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową	97
<i>Table 42. Profit and loss account of specialized entities running factoring activity</i>	<i>97</i>
Tabela 43. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rentowności	98
<i>Table 43. Profit and loss account of specialized entities running factoring activity by profitability</i>	<i>98</i>
Tabela 44. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	99
<i>Table 44. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year</i>	<i>99</i>
Tabela 45. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	100
<i>Table 45. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year</i>	<i>100</i>
Tabela 46. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w podziale na liczbę pracujących w przedsiębiorstwach faktoringowych	101
<i>Table 46. Number of clients (factorers) using factoring services by number of employees in surveyed factoring enterprises throughout a year</i>	<i>101</i>
Tabela 47. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem. Stan w dniu 31 XII	102
<i>Table 47. Number of clients (factorers) by turnover with factor As of 31 XII</i>	<i>102</i>
Tabela 48. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem według rodzaju działalności. Stan w dniu 31 XII	102
<i>Table 48. Number of clients (factorers) by turnover with factor and type of activity As of 31 XII</i>	<i>102</i>
Tabela 49. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem w podziale na liczbę pracujących w przedsiębiorstwach faktoringowych. Stan w dniu 31 XII	103
<i>Table 49. Number of clients (factorers) by turnover with factor and number of employees in factoring enterprises. As of 31 XII</i>	<i>103</i>

Tabela 50. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	104
<i>Table 50. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year</i>	<i>104</i>
Tabela 51. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	105
<i>Table 51. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year</i>	<i>105</i>
Tabela 52. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych w podziale na liczbę pracujących	106
<i>Table 52. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by number of employees throughout a year</i>	<i>106</i>
Tabela 53. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	107
<i>Table 53. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year</i>	<i>107</i>
Tabela 54. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	109
<i>Table 54. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year</i>	<i>109</i>
Tabela 55. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych w podziale na liczbę pracujących	110
<i>Table 55. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by number of employees throughout a year</i>	<i>110</i>
Tabela 56. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych. Stan w dniu 31 XII	111
<i>Table 56. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises. As of 31 XII</i>	<i>111</i>
Tabela 57. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności. Stan w dniu 31 XII	112
<i>Table 57. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises by type of activity. As of 31 XII</i>	<i>112</i>
Tabela 58. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych w podziale na liczbę pracujących. Stan w dniu 31 XII	113
<i>Table 58. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises by number of employees. As of 31 XII</i>	<i>113</i>
Tabela 59. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw	114
<i>Table 59. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodeships throughout a year</i>	<i>114</i>
Tabela 60. Liczba faktur w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw	115
<i>Table 60. Number of invoices in surveyed factoring enterprises by voivodeships</i>	<i>115</i>
Tabela 61. Wartość wykupionych wierzytelności w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw	116
<i>Table 61. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodeships</i>	<i>116</i>
Tabela 62. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w 2016 r.	118
<i>Table 62. Number of credit intermediation in accordance with the legal form in 2016</i>	<i>118</i>
Tabela 63. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według udziałowca i liczby posiadanych oddziałów w 2016 r.	118
<i>Table 63. Number of credit intermediation according to the shareholder and the number of branches held in 2016</i>	<i>118</i>

Tabela 64. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w 2016 r.	119
<i>Table 64. Number of credit intermediation entities according to affiliation to the capital group in 2016</i>	<i>119</i>
Tabela 65. Liczba pracujących w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2016 r.	120
<i>Table 65. Number of employees in the surveyed credit intermediation entities in 2016</i>	<i>120</i>
Tabela 66. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według charakteru prowadzonej działalności w 2016 r.	121
<i>Table 66. Number of credit intermediation entities according to the character of their operations in 2016.</i>	<i>121</i>
Tabela 67. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	122
<i>Table 67. Number of credit intermediation entities according to legal form and number of employees in 2016.</i>	<i>122</i>
Tabela 68. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według zaangażowanego kapitału w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	123
<i>Table 68. Number of credit intermediation entities according to capital employed and number of employees in 2016.</i>	<i>123</i>
Tabela 69. Liczba podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.	124
<i>Table 69. Number of entities conducting credit intermediation activities according to belonging to the capital group and number of employees in 2016.</i>	<i>124</i>
Tabela 70. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności	125
<i>Table 70. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity.</i>	<i>125</i>
Tabela 70. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności (dok.)	126
<i>Table 70. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity (cont.)</i>	<i>126</i>
Tabela 71. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności	127
<i>Table 71. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion.</i>	<i>127</i>
Tabela 71. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności (dok.)	128
<i>Table 71. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion (cont.)</i>	<i>128</i>
Tabela 72. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności	129
<i>Table 72. Profit and loss account of entities conducting credit intermediation specialized activities.</i>	<i>129</i>
Tabela 73. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności	130
<i>Table 73. Profit and loss account of entities conducting credit intermediation according to profitability ...</i>	<i>130</i>
Tabela 74. Kanały pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2016 r.	131
<i>Table 74. Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation companies in 2016.</i>	<i>131</i>
Tabela 75. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2016 r.	132
<i>Table 75. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries companies in 2016.</i>	<i>132</i>

Tabela 76. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2016 r.	133
<i>Table 76. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2016</i>	<i>133</i>
Tabela 77. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego według liczby pracujących w 2016 r.	134
<i>Table 77. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by number of employees in 2016</i>	<i>134</i>
Tabela 78. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2016 r.	136
<i>Table 78. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries in 2016</i>	<i>136</i>
Tabela 79. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem wyspecjalizowanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2016 r.	137
<i>Table 79. Value of granted credits and loans with the participation of specialized credit intermediaries by type of activity in 2016</i>	<i>137</i>
Tabela 80. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według liczby pracujących w 2016 r.	138
<i>Table 80. Value of loans and borrowings granted to surveyed credit intermediaries by the number of employees in 2016</i>	<i>138</i>
Tabela 81. Wartość udzielonych kredytów przez przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2016 r. według województw	139
<i>Table 81. Value of loans granted by credit intermediation enterprises in 2016 by voivodships</i>	<i>139</i>
Tabela 82. Ogólne informacje o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych w 2016 r.	142
<i>Table 82. General information about surveyed non-financial enterprises in 2016</i>	<i>142</i>
Tabela 83. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych ze względu na formę prawną w 2016 r.	143
<i>Table 83. Number of surveyed non-financial enterprises due to the legal form in 2016</i>	<i>143</i>
Tabela 84. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych według województw w 2016 r.	144
<i>Table 84. Number of surveyed non-financial enterprises by voivodships in 2016</i>	<i>144</i>
Tabela 85. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym w 2016 r.	144
<i>Table 85. Number of non-financial enterprises surveyed whose shares were listed on the regulated market in 2016</i>	<i>144</i>
Tabela 86. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.	147
<i>Table 86. Balance of audited non-financial enterprises consolidated financial statements – selected data in 2016</i>	<i>147</i>
Tabela 87. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.	148
<i>Table 87. Balance of the non-financial enterprises for individual financial statements – selected data in 2016</i>	<i>148</i>
Tabela 87. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r. (dok.)	149
<i>Table 87. Balance of the non-financial enterprises for individual financial statements – selected data in 2016 (cont.)</i>	<i>149</i>
Tabela 88. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.	150
<i>Table 88. Profit and loss account of non-financial enterprises consolidated financial statements – selected data in 2016</i>	<i>150</i>

Tabela 89. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.	151
<i>Table 89. Results and losses of non-financial enterprises surveyed for individual financial statements – selected data in 2016</i>	<i>151</i>
Tabela 90. Przepływy pieniężne netto badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2016 r.	152
<i>Table 90. Net cash flows of non-financial enterprises surveyed in 2016</i>	<i>152</i>
Tabela 91. Wartości importu i eksportu badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2016 r.	152
<i>Table 91. Import and export volume of surveyed non-financial enterprises in 2016</i>	<i>152</i>
Tabela 92. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2016 r.	153
<i>Table 92. Value of financial instruments in the balance sheets of non-financial enterprises surveyed by type in 2016</i>	<i>153</i>
Tabela 92. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2016 r. (dok.)	154
<i>Table 92. Value of financial instruments in the balance sheets of non-financial enterprises surveyed by type in 2016 (cont.)</i>	<i>154</i>
Tabela 93. Instrumenty finansowe aktywa i pasywa badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2016 r.	157
<i>Table 93. Financial instruments, assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2016</i>	<i>157</i>
Tabela 94. Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2016 r.	158
<i>Table 94. Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2016</i>	<i>158</i>
Tabela 94. Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2016 r. (dok.) ...	159
<i>Table 94. Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2016 (cont.)</i>	<i>159</i>
Tabela 95. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2016 r.	160
<i>Table 95. Value of derivative instruments in the balance sheets of non-financial enterprises surveyed by types in 2016</i>	<i>160</i>
Tabela 96. Instrumenty pochodne aktywa i pasywa badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2016 r.	162
<i>Table 96. Derivative instruments assets and liabilities of non-financial enterprises surveyed according to NACE sections in 2016</i>	<i>162</i>
Tabela 97. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2016 r.	163
<i>Table 97. Value of derivative instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market in 2016 according to their type</i>	<i>163</i>
Tabela 98. Zobowiązania wymagalne z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi i pochodnymi badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2016 r.	165
<i>Table 98. Liabilities due under contracts for financial transactions with financial instruments and derivatives of non-financial enterprises surveyed in 2016</i>	<i>165</i>

Spis wykresów

List of charts

Wykres 1. Wzrost gospodarczy na świecie	24
<i>Chart 1. Economic growth in the world</i>	<i>24</i>
Wykres 2. Aktywa banków centralnych w relacji do PKB (dane na koniec miesiąca)	24
<i>Chart 2. Assets of central banks in relation to GDP</i>	<i>24</i>
Wykres 3. Znormalizowane indeksy giełd dla okresu 2012–2016	25
<i>Chart 3. Normalized exchange stock indices for the period 2012–2016</i>	<i>25</i>
Wykres 4. Kapitalizacja spółek giełdowych	26
<i>Chart 4. Capitalization of listed companies</i>	<i>26</i>
Wykres 5. Liczba spółek giełdowych	26
<i>Chart 5. Number of listed companies</i>	<i>26</i>
Wykres 6. Koniunktura w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w Polsce i w Unii Europejskiej (wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury, niewyrównany sezonowo)	28
<i>Chart 6. The business climate in financial and insurance activities in Poland and in the European Union ...</i>	<i>28</i>
Wykres 7. Struktura aktywów systemu finansowego w Polsce	29
<i>Chart 7. The structure of the financial system assets in Poland</i>	<i>29</i>
Wykres 8. Kursy walut obcych w złotych USD/PLN, EUR/PLN, CHF/PLN (dane miesięczne)	30
<i>Chart 8. Exchange rates in zł USD/PLN, EUR/PLN, CHF/PLN</i>	<i>30</i>
Wykres 9. Wybrane indeksy GPW	31
<i>Chart 9. Selected WSE index</i>	<i>31</i>
Wykres 10. Miesięczne stopy zwrotu z indeksu WIG-Banki	31
<i>Chart 10. Monthly rates of return from the index WIG-Banks</i>	<i>31</i>
Wykres 11. Podstawowe dane dotyczące spółek GPW według przynależności do sektora „finanse” w 2016 r.	32
<i>Chart 11. Basic data on WSE companies according to affiliation to the finance sector in 2016</i>	<i>32</i>
Wykres 12. Podstawowe dane dotyczące leasingu w Europie	33
<i>Chart 12. Basic data on leasing in Europe</i>	<i>33</i>
Wykres 13. Wartość nowych leasingowanych aktywów w podziale na kraje w 2016 r.	33
<i>Chart 13. The value of new leased assets by country in 2016</i>	<i>33</i>
Wykres 14. Wskaźnik penetracji rynku dla leasingu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2016 r.	34
<i>Chart 14. Market penetration rate for leasing in relation to GDP by country in 2016</i>	<i>34</i>
Wykres 15. Podstawowe dane dotyczące faktoringu w Europie	35
<i>Chart 15. Basic facts about factoring in Europe</i>	<i>35</i>
Wykres 16. Wskaźnik penetracji rynku dla faktoringu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2016 r.	35
<i>Chart 16. Market penetration rate for factoring in relation to GDP by country in 2016</i>	<i>35</i>
Wykres 17. Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje w 2016 r.	36
<i>Chart 17. Value of factoring transactions by country in 2016</i>	<i>36</i>
Wykres 18. Podstawowe dane dotyczące pośrednictwa kredytowego w wybranych krajach europejskich w 2016 r.	37
<i>Chart 18. Basic data on credit intermediation in selected European countries in 2016</i>	<i>37</i>
Wykres 19. Wartość udzielonego finansowania przez instytucje pośrednictwa kredytowego w podziale na wybrane kraje europejskie w 2016 r.	37
<i>Chart 19. Value of financing provided by credit intermediation institutions by selected European countries in 2016</i>	<i>37</i>

Wykres 20. Wskaźnik penetracji rynku dla pośrednictwa kredytowego w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2016 r.	38
<i>Chart 20. Market penetration rate for intermediation institutions with respect to GDP by countries in 2016</i>	<i>38</i>
Wykres 21. Zatrudnienie w sektorze bankowym	39
<i>Chart 21. Employment in the banking sector</i>	<i>39</i>
Wykres 22. Liczba oddziałów w sektorze bankowym	39
<i>Chart 22. The number of branches in the banking sector</i>	<i>39</i>
Wykres 23. Liczba pracujących w wyspecjalizowanych podmiotach rynku finansowego	40
<i>Chart 23. Number of employees in specialized financial market entities</i>	<i>40</i>
Wykres 24. Liczba oddziałów i własnych punktów sprzedaży wyspecjalizowanych podmiotów rynku finansowego	40
<i>Chart 24. The number of branches and own points of sale in specialized entities of the financial market ..</i>	<i>40</i>
Wykres 25. Wartość i dynamika dla nowych umów leasingowych	41
<i>Chart 25. Value and dynamics for new leasing contracts</i>	<i>41</i>
Wykres 26. Wartość i dynamika kredytów inwestycyjnych dla MSP	42
<i>Chart 26. Value and dynamics of investment credits for SMEs</i>	<i>42</i>
Wykres 27. Wartość i dynamika dla wierzytelności wykupionych w trakcie roku przez faktorów	43
<i>Chart 27. Value and dynamics for claims purchased during the year by the factors</i>	<i>43</i>
Wykres 28. Wartość i dynamika kredytów operacyjnych dla przedsiębiorstw	43
<i>Chart 28. Value and dynamics of operating loans for enterprises</i>	<i>43</i>
Wykres 29. Liczba udzielonych kredytów/pożyczek w danym roku (tys.)	44
<i>Chart 29. Number of credits/loans granted in a given year (thous.)</i>	<i>44</i>
Wykres 30. Wartość udzielonych kredytów/pożyczek pożyczek w danym roku (mln zł)	44
<i>Chart 30. Value of credits/loans granted in a given year (in mln zł)</i>	<i>44</i>
Wykres 31. Liczba i wartość umów leasingu zawartych w 2016 r.	79
<i>Chart 31. The number and value of lease agreements in 2016</i>	<i>79</i>
Wykres 32. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego	100
<i>Chart 32. Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year</i>	<i>100</i>
Wykres 33. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym	104
<i>Chart 33. Number of purchased invoices in national factoring throughout a year</i>	<i>104</i>
Wykres 34. Wartość wykupionych wierzytelności w faktoringu krajowym	108
<i>Chart 34. Value of purchased receivables in national factoring</i>	<i>108</i>
Wykres 35. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek	135
<i>Chart 35. Value of loans and credits granted with the participation</i>	<i>135</i>
Wykres 36. Badane przedsiębiorstwa niefinansowe według sekcji PKD	145
<i>Chart 36. Non-financial enterprises audited by NACE sections</i>	<i>145</i>
Wykres 37. Struktura instrumentów finansowych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	155
<i>Chart 37. Structure of financial instruments in the assets of the non-financial enterprises audited</i>	<i>155</i>
Wykres 38. Struktura instrumentów finansowych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	156
<i>Chart 38. Structure of financial instruments in the liabilities of the non-financial enterprises surveyed ...</i>	<i>156</i>
Wykres 39. Struktura instrumentów pochodnych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	161
<i>Chart 39. Structure of derivatives in the assets of the non-financial enterprises surveyed</i>	<i>161</i>
Wykres 40. Struktura instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	162
<i>Chart 40. Structure of derivatives in liabilities of non-financial enterprises audited</i>	<i>162</i>

Spis map

List of maps

Mapa 1. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według województw	77
<i>Map 1. The number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2016 by voivodships ..</i>	<i>77</i>
Mapa 2. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu według województw w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	115
<i>Map 2. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodeships throughout a year</i>	<i>115</i>
Mapa 3. Liczba faktur wykupionych w 2016 r. w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw	116
<i>Map 3. Number of purchased invoices of surveyed factoring enterprises by voivodeships in 2016</i>	<i>116</i>
Mapa 4. Wartość wykupionych wierzytelności w 2016 r. w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw	117
<i>Map 4. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodeships in 2016</i>	<i>117</i>
Mapa 5. Wartość udzielonych kredytów ogółem przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2016 r. według województw	138
<i>Map 5. Total value of loans granted by surveyed credit intermediation companies in 2016 by voivodships</i>	<i>138</i>

Objaśnienia znaków umownych

Symbols

Symbol <i>Symbol</i>	Opis <i>Description</i>
Kreska (-)	zjawisko nie wystąpiło. <i>magnitude zero.</i>
Zero (0)	zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,5. <i>magnitude not zero, but less than 0,5 of a unit.</i>
(0,0)	zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,05. <i>magnitude not zero, but less than 0,05 of a unit.</i>
Kropka (.)	zupełny brak informacji albo brak informacji wiarygodnych. <i>data not available or not reliable.</i>
Znak x	wypełnienie pozycji jest niemożliwe lub niecelowe. <i>not applicable.</i>
Znak *	oznacza, że dane zostały zmienione w stosunku do już opublikowanych. <i>data revised.</i>
Znak #	oznacza, że dane nie mogą być opublikowane ze względu na konieczność zachowania tajemnicy statystycznej w rozumieniu ustawy o statystyce publicznej. <i>data may not be published due to the necessity of maintaining statistical confidentiality in accordance with the Law on Official Statistics.</i>
„W tym” „Of which”	oznacza, że nie podaje się wszystkich składników sumy. <i>indicates that not all elements of the sum are given.</i>

Skróty

Abbreviations

Skrót <i>Abbreviation</i>	Znaczenie <i>Meaning</i>
APP	Program zakupu aktywów <i>Asset Purchase Program</i>
BoJ	Bank Japonii <i>Bank of Japan</i>
EBC	Europejski Bank Centralny <i>European Central Bank</i>
Fed	System Rezerwy Federalnej USA <i>Federal Reserve</i>
FOMC	Federalny Komitet do spraw Operacji Otwartego Rynku <i>Federal Open Market Committee</i>
GPW	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie <i>Warsaw Stock Exchange</i>
GUS	Główny Urząd Statystyczny <i>Statistics Poland</i>
KE	Komisja Europejska <i>European Commission</i>

Skrót (dok.) <i>Abbreviation</i> <i>(cont.)</i>	Znaczenie (dok.) <i>Meaning (cont.)</i>
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego <i>Polish Financial Supervision Authority</i>
MFW	Międzynarodowy Fundusz Walutowy <i>International Monetary Fund</i>
NBP	Narodowy Bank Polski <i>National Bank of Poland</i>
OFE	Otwarte Fundusze Emerytalne <i>Open Pension Funds</i>
PKB	Produkt krajowy brutto <i>Gross Domestic Product</i>
PZWiLP	Polskim Związku Wynajmu i Leasingu Pojazdów <i>Polish Vehicle Rental and Leasing Association</i>
UE	Unia Europejska <i>European Union</i>
WEO	Raport o stanie gospodarki światowej <i>World Economic Outlook</i>
WIG	Warszawski Indeks Giełdowy <i>Warsaw Stock Exchange</i>
WIG-BANKI	Subindeks giełdowy spółek sektora bankowego <i>WSE sub-index of banking sector</i>
ZPL	Związek Polskiego Leasingu <i>Polish Leasing Association</i>
Jednostki	<i>units</i>
tys. <i>thous.</i>	tysiąc <i>thousand</i>
mln <i>mln</i>	milion <i>million</i>
mld <i>bn</i>	miliard <i>billion</i>
zł <i>PLN</i>	złoty <i>zloty</i>
tabl.	tablica <i>table</i>
dok. <i>cont.</i>	dokończenie <i>continued</i>
p. proc. <i>pp</i>	punkt procentowy <i>percentage point</i>
EUR <i>EUR</i>	euro <i>euro</i>

Kody krajów

Country codes

Kod <i>Code</i>		
AT	Austria	<i>Austria</i>
BE	Belgia	<i>Belgium</i>
BG	Bułgaria	<i>Bulgaria</i>
CH	Szwajcaria	<i>Switzerland</i>
CY	Cypr	<i>Cyprus</i>
CZ	Czechy	<i>Czech Republic</i>
DE	Niemcy	<i>Germany</i>
DK	Dania	<i>Denmark</i>
EE	Estonia	<i>Estonia</i>
ES	Hiszpania	<i>Spain</i>
FI	Finlandia	<i>Finland</i>
FR	Francja	<i>France</i>
GR	Grecja	<i>Greece</i>
HU	Węgry	<i>Hungary</i>
HR	Chorwacja	<i>Croatia</i>
IT	Włochy	<i>Italy</i>
LT	Litwa	<i>Lithuania</i>
LV	Łotwa	<i>Latvia</i>
MA	Maroko	<i>Morocco</i>
NL	Holandia	<i>Netherlands</i>
NO	Norwegia	<i>Norway</i>
PL	Polska	<i>Poland</i>
PT	Portugalia	<i>Portugal</i>
RS	Rosja	<i>Russian Federation</i>
RU	Rumunia	<i>Romania</i>
SE	Szwecja	<i>Sweden</i>
SI	Słowenia	<i>Slovenia</i>
SK	Słowacja	<i>Slovakia</i>
TR	Turcja	<i>Turkey</i>
UK	Wielka Brytania	<i>United Kingdom</i>

Synteza

Publikacja *Wyspecjalizowane Segmenty Rynku Finansowego* przedstawia analizę rynku leasingowego, faktoringowego oraz pośrednictwa kredytowego w Polsce w 2016 r. Niniejsza publikacja opracowana została z myślą by w sposób syntetyczny przedstawić główne trendy w zakresie działalności badanych przedsiębiorstw, tworzących wymienione segmenty polskiego rynku finansowego. Przenikająca się działalność i obserwowane łączenie wielu działalności przez jeden podmiot funkcjonujący na rynku finansowym, niesie ze sobą potrzebę rozbudowy ujęcia syntetycznego – odrębnego od ujęć cząstkowych, oraz uzupełnienia analizy o nowe wymiary.

Rozbudowane aneksy statystyczne do poszczególnych badań publikowane są w odpowiednich informacjach sygnałnych dotyczących działalności podmiotów leasingowych, faktoringowych i pośrednictwa kredytowego. Celem tej publikacji było natomiast wzmocnienia obszaru analitycznego i jednocześnie przedstawienie syntetycznego obrazu działalności badanych przedsiębiorstw.

Badane przedsiębiorstwa leasingowe w ciągu 2016 r. zawarły 470,5 tys. nowych umów leasingu na 552,3 tys. środków o łącznej wartości 51,0 mld zł, obsługując 254 tys. klientów. Najwięcej oddano w leasing środków transportu drogowego, z czego w 77,2% były to środki nowe.

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego i udzielające pożyczek ze środków własnych w ciągu 2016 r. udzieliły 5,1 mln pożyczek i kredytów na kwotę 38,6 mld zł. Przedsiębiorstwa, które współpracowały z bankami pośredniczyły przy udzieleniu 1,2 mln pożyczek i kredytów o wartości 27,6 mld zł. Zaś firmy udzielające pożyczek ze środków własnych udzieliły 3,9 mln pożyczek na kwotę 10,2 mld zł.

Firmy faktoringowe w 2016 r. wykupiły 8,6 mln faktur o łącznej wartości 192,7 mld zł. Z usług faktoringowych skorzystało 13,8 tys. klientów.

Publikacja uzupełniona została o wyniki badania jednego z wymiarów związku sektora niefinansowego z sektorem finansowym. Przedsiębiorstwa niefinansowe wykorzystują bowiem szeroko instrumenty finansowe, w celu zarządzania ryzykiem, płynnością czy inwestując posiadane środki finansowe. Badane przedsiębiorstwa niefinansowe wykorzystywały instrumenty finansowe w celu sprawniejszego zarządzania procesami finansowymi a przez transfer ryzyka zabezpieczały swoje przychody i poziom zysku. Najwyższą wartość instrumentów finansowych w aktywach i pasywach wygenerowały jednostki dominujące w grupie kapitałowej. Instrumenty finansowe w aktywach przedsiębiorstw giełdowych, których akcje notowane są na rynku regulowanym stanowiły 51,8% instrumentów finansowych w aktywach ogółu badanych podmiotów. Instrumenty pochodne były wykorzystywane przez 20,9% wszystkich badanych przedsiębiorstw i łącznie ich wartość w pasywach przedsiębiorstw wyniosła 3,1 mld zł, a aktywach 3,5 mld zł.

Executive summary

The publication *Specialized Financial Market Segments* presents an analysis of the leasing, factoring and credit intermediation companies operating on financial market in Poland in 2016. This publication has been developed to present the main trends in the activities of the surveyed companies performing specialized segments of the financial market. The interpenetrating activity and the observed combination of many activities by one entity operating on the financial market bring with it the need to develop a synthetic approach - separate from sub-shots, that could supplement the analysis with new dimensions.

Extensive statistical annexes to individual surveys are published in relevant signaling information on the activities of leasing, factoring and credit intermediation entities. The aim of this publication, however, was to strengthen the analytical area and at the same time to present a synthetic picture of the activities of the surveyed enterprises.

During the year 2016, surveyed leasing companies concluded 470.5 thousand. new lease agreements at 552.3 thous. funds with a total value of 51.0 billion PLN, servicing 254 thousand customers. The majority of leased assets constitute vehicles that noticed a share of 77.2% in this category.

Credit intermediaries and lenders from own sources entities during the year 2016 gave 5.1 million loans and credits for the amount of 38.6 billion PLN. Enterprises that cooperated with banks brokered 1.2 million loans and advances worth 27.6 billion PLN. Whereas companies providing loans from own resources granted 3.9 million loans for the amount of 10.2 billion PLN.

Factoring companies in 2016 bought 8.6 million invoices with a total value of 192.7 billion PLN. A number of 13,800 benefited from factoring services customers.

The publication was supplemented with the results of an examination of one of the dimensions of the relationship between the non-financial sector and the financial sector. Non-financial enterprises will use financial instruments extensively to manage risk, liquidity and invest their financial resources. The non-financial enterprises surveyed used financial instruments to improve the management of financial processes and hedged their revenues and profit by transfer of risk. The highest value of financial instruments in assets and liabilities was generated by the dominating entities in the capital group. Financial instruments in the assets of enterprises whose shares are traded on the regulated market accounted for 51.8% of financial instruments in the assets of all surveyed entities. Derivative instruments were used by 20.9% of all surveyed enterprises and their inclusive value in liabilities amounted to 3.1 billion PLN and assets to 3.5 billion PLN.

Rozdział 1

Chapter 1

Uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych

Situation on the financial markets

1.1. Sytuacja na globalnych rynkach finansowych

1.1. The situation on global financial markets

Wzrost PKB na świecie w 2016 r. kształtował się na poziomie 3,1%, odnotowując spadek dynamiki wzrostu o 0,1 p. proc. wobec 2015 r.¹ Sytuacja poszczególnych krajów w ramach gospodarek rozwiniętych i rozwijających się była zróżnicowana. W gospodarkach rozwijających się wystąpiło nieznaczne zahamowanie wzrostu gospodarczego, którego poziom w 2016 r. wyniósł 4,1% wobec 4,2% w roku poprzednim. Sytuacja ta wynikała z pogarszającej się sytuacji gospodarki chińskiej z uwagi na wewnętrzne przekształcenia struktury wzrostu. Dla gospodarek rozwiniętych odnotowano niższy poziom wzrostu PKB o 0,4 p.proc., a jego poziom wyniósł 1,7%. W Stanach Zjednoczonych wzrost gospodarczy w 2016 r. wyniósł 1,6% wobec 2,6% w roku poprzednim. W Unii Europejskiej wzrost PKB wyniósł 1,9% (wobec 2,2% w 2015 r.). W krajach strefy euro aktywność gospodarcza w 2016 r. odnotowała nieznaczny spadek. Wzrost PKB w strefie euro wyniósł 1,7% i był niższy o 0,3 p.proc. w relacji do roku poprzedniego.

W 2016 r. polityka monetarna banków centralnych gospodarek rozwiniętych była kontynuowana m.in. poprzez dalsze utrzymywanie głównych stóp procentowych na niskim poziomie. Takie banki centralne jak EBC i Bank Japonii poprawiały efektywności rynku finansowego przy korzystaniu z niestandardowych polityk monetarnych. Natomiast w Stanach Zjednoczonych Fed w 2016 r. kontynuował zakończenie luzowania monetarnego. Stopa docelowa funduszy federalnych w USA na koniec 2016 r. wyniosła 0,50–0,75%, gdyż decyzją FOMC została podniesiona w grudniu, po wcześniejszych zapowiedziach zmian o 0,25 p.b. Europejski Bank Centralny w 2016 r. utrzymywał główne stopy procentowe na niskim poziomie, natomiast stopa depozytowa została w marcu 2016 r. obniżona do poziomu – 0,40%. Ujemna stopa depozytu w banku centralnym strefy euro w 2016 r. spowodowała, że krótkoterminowe stopy rynku pieniężnego również były okresowo ujemne (stopa overnight).

Bank Centralny Japonii (BoJ) w 2016 r. kontynuował luzowanie ilościowe polityki pieniężnej, utrzymując poziom bazy monetarnej na poziomie 80 bln JPY, ponadto BoJ wprowadził ujemną stopę depozytową w 2016 r. na poziomie –0,1%. BoJ kontynuował zakup obligacji skarbowych, co skutkowało spadkiem rentowności 10-letnich obligacji skarbowych z poziomu 0,27% w 2015 r. do 0,05% w 2016 r.

Zmiana poziomu aktywów banków centralnych wskazywała na skalę podejmowanych działań niestandardowych związanych z polityką monetarną. Aktywa Fed na koniec 2016 r. wyniosły 23,6% PKB, odnotowując spadek o 1,1 p.proc. w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wartość aktywów Fed zmniejszyła się o 0,8% wobec roku poprzedniego. Aktywa EBC w 2016 r. kształtowały się na poziomie 33,0% PKB, co oznaczało wzrost o 7,1 p.proc. wobec 2015 r. Najwyższy wzrost wartości aktywów banków centralnych wystąpił w BoJ (o 24,4%) i wyniosły one 88,3% PKB na koniec roku.

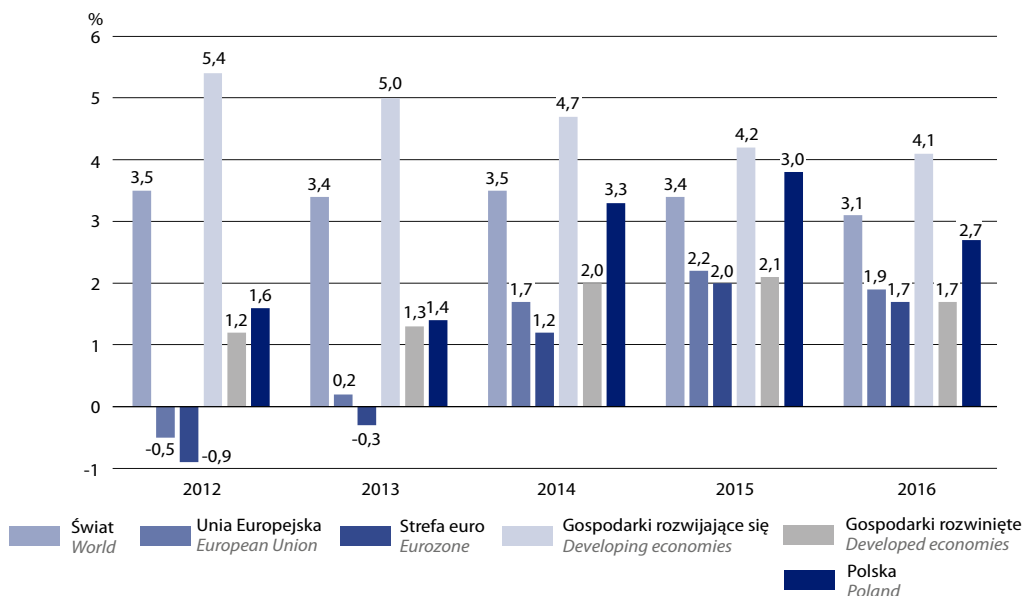
W 2016 r. warunki finansowania dla rynków rozwijających się były zróżnicowane, co w połączeniu z wewnętrznymi i zewnętrznymi nierównowagami części gospodarek, spowodowało zmiany w wycenie ryzyka i odpływ kapitału. Pojawiające się napięcia na rynkach finansowych występowały głównie w gospodarkach rozwijających się, nie oddziałując silnie na samą strefę euro. Sytuacja na światowych giełdach zmieniała się w następstwie poprawy aktywności gospodarczej w Stanach Zjednoczonych oraz działań podejmowanych przez Fed.

¹ Aneks statystyczny WEO, Październik (2017).

Pojawiające się napięcia na rynkach finansowych w I półroczu 2016 r. występowały głównie w gospodarkach rozwijających się, nie oddziałując silnie na gospodarkę światową oraz rynki amerykańskie. W II połowie 2016 r. sytuacja na giełdach w Stanach Zjednoczonych, pomimo okresowych spadków, cechowała się trendem rosnącym, związanym oczekiwaniami dalszego wzrostu gospodarczego. Działania podjęte przez EBC i BoJ w II półroczu 2016 r. w zakresie obniżenia stopy depozytu przyczyniły się do okresowego wspierania płynności na rynkach finansowych.

Wykres 1. Wzrost gospodarczy na świecie

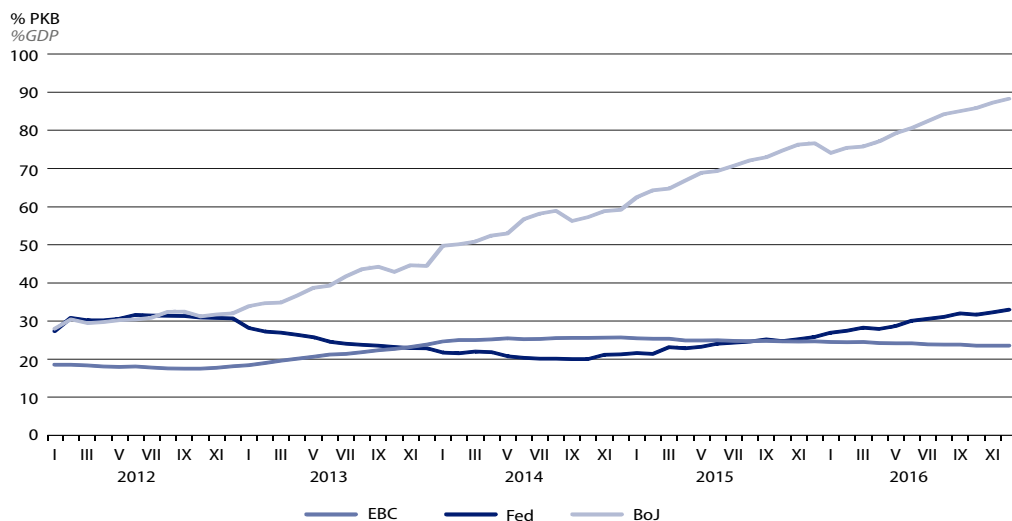
Chart 1. Economic growth in the world



Źródło: WEO, MFW.
Source: WEO, IMF.

Wykres 2. Aktywa banków centralnych w relacji do PKB (dane na koniec miesiąca)

Chart 2. Assets of central banks in relation to GDP



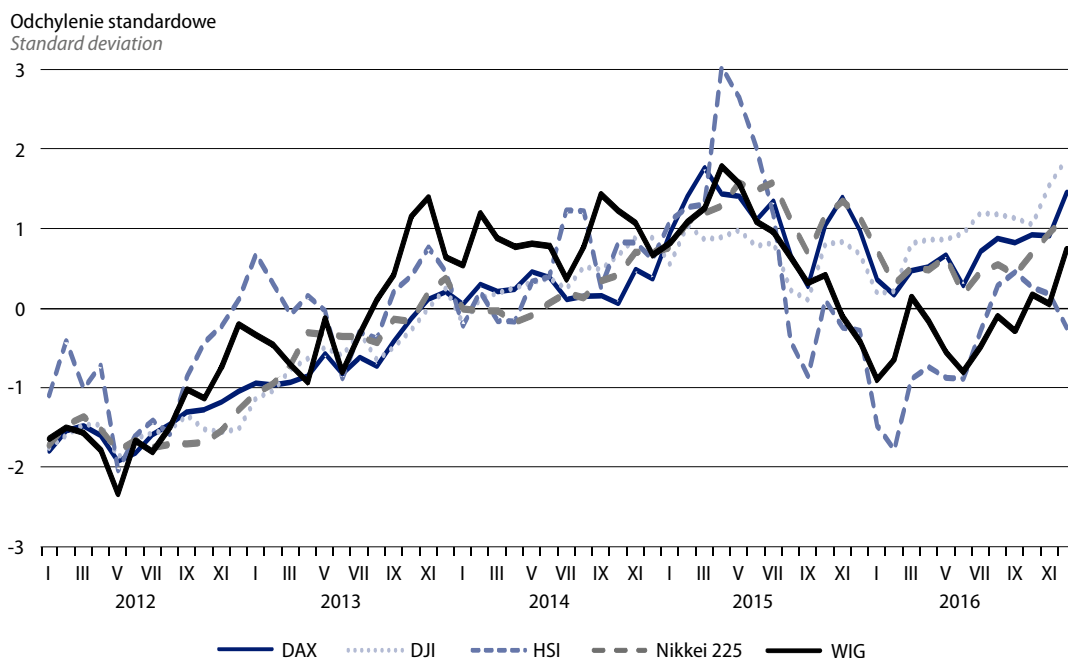
Źródło: Dane EBC, Fed, BoJ, MFW.
Source: ECB database, Fed, BoJ, IMF.

Na globalnych rynkach finansowych w I połowie 2016 r. występowała wysoka zmienność z trendem spadkowym, co wynikało z niepewności inwestorów co do utrzymania wzrostu gospodarczego Chin. Wzrost zmienności na giełdach oraz ponownie spadki głównych indeksów nasiliły się również podczas referendum związanym z Brexitem w Wielkiej Brytanii (kwiecień 2016 r.). W II połowie 2016 r. poprawa perspektyw wzrostu gospodarczego w Stanach Zjednoczonych, jak i w strefie euro wspierała wzrost indeksów giełdowych zarówno na rynkach gospodarek rozwiniętych, jak i wschodzących.

Indeksy największych giełd na świecie odnotowały wzrost w 2016 r. w porównaniu do notowań z końca 2015 r. Najwyższe wzrosty odnotowano na giełdzie w Wielkiej Brytanii oraz na giełdach amerykańskich: indeks FTSE osiągnął roczną stopę zwrotu na poziomie 14,4%, podobnie jak DJI – 14,4%. Indeks S&P500 w 2016 r. odnotował stopę zwrotu na poziomie 10,3%, a Nasdaq – 10,0%. Indeksy tych giełd osiągnęły w końcu 2016 r. najwyższy poziom w historii. Japoński indeks Nikkei225 oraz chiński indeks giełdowy Hang Seng Index (HSI) w 2016 r. cechowały się bardzo niską stopą zwrotu na poziomie 0,3-0,4%. W 2016 r. rynki te wyróżniała wysoka zmienność indeksów, która wynikała z absorbowania wstrząsów makroekonomicznych przez BoJ w ramach programów ilościowego luzowania. Zmienność indeksu HSI wynikała również z deprecjacji chińskiej waluty w 2016 r., co było rezultatem wstrzymania działań interwencyjnych Ludowego Banku Chin na rynku walutowym.

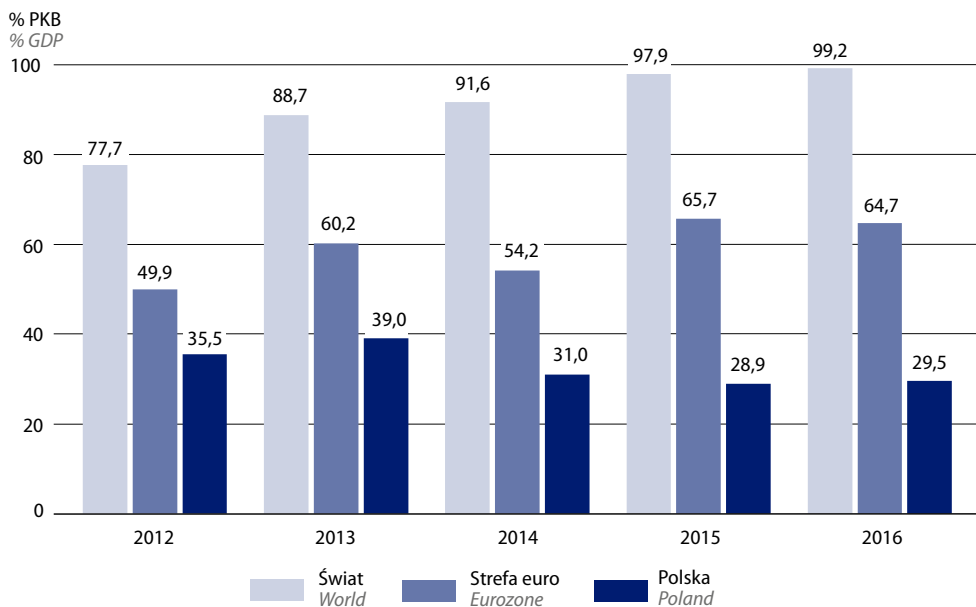
W 2016 r. kapitalizacja giełd dla spółek krajowych łącznie na świecie wyniosła 99,1% PKB światowego, osiągając wzrost o 1,3 p.proc. w porównaniu do roku poprzedniego. Łączna kapitalizacja giełd w strefie euro wyniosła 64,7% PKB strefy euro, wielkość ta była niższa o 1,0 p.proc. wobec 2015 r. Liczba notowanych spółek krajowych na rynkach kapitałowych w ujęciu globalnym wyniosła 43,2 tys. i zmniejszyła się o 347 spółek w porównaniu do roku poprzedniego. W strefie euro notowanych było 5,3 tys. spółek (o 216 mniej niż w 2015 r.).

Wykres 3. Znormalizowane indeksy giełd dla okresu 2012–2016
 Chart 3. Normalized exchange stock indices for the period 2012–2016



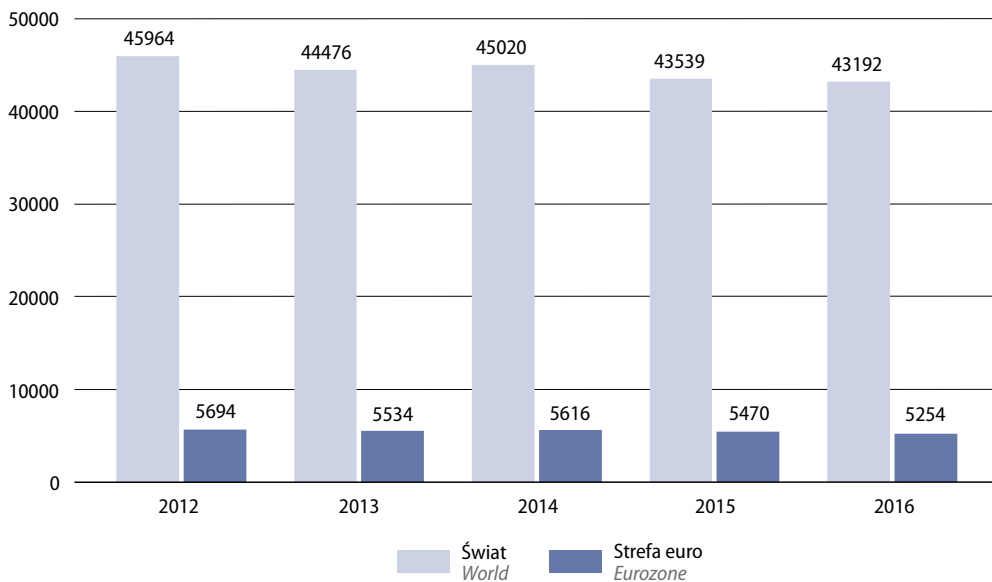
Źródło: opracowanie własne na podstawie danych giełd.
 Source: own elaboration based on stock exchange data.

Wykres 4. Kapitalizacja spółek giełdowych
 Chart 4. Capitalization of listed companies



Źródło: dane Banku Światowego.
 Source: Worldbank database

Wykres 5. Liczba spółek giełdowych
 Chart 5. Number of listed companies



Źródło: dane Banku Światowego.
 Source: Worldbank database

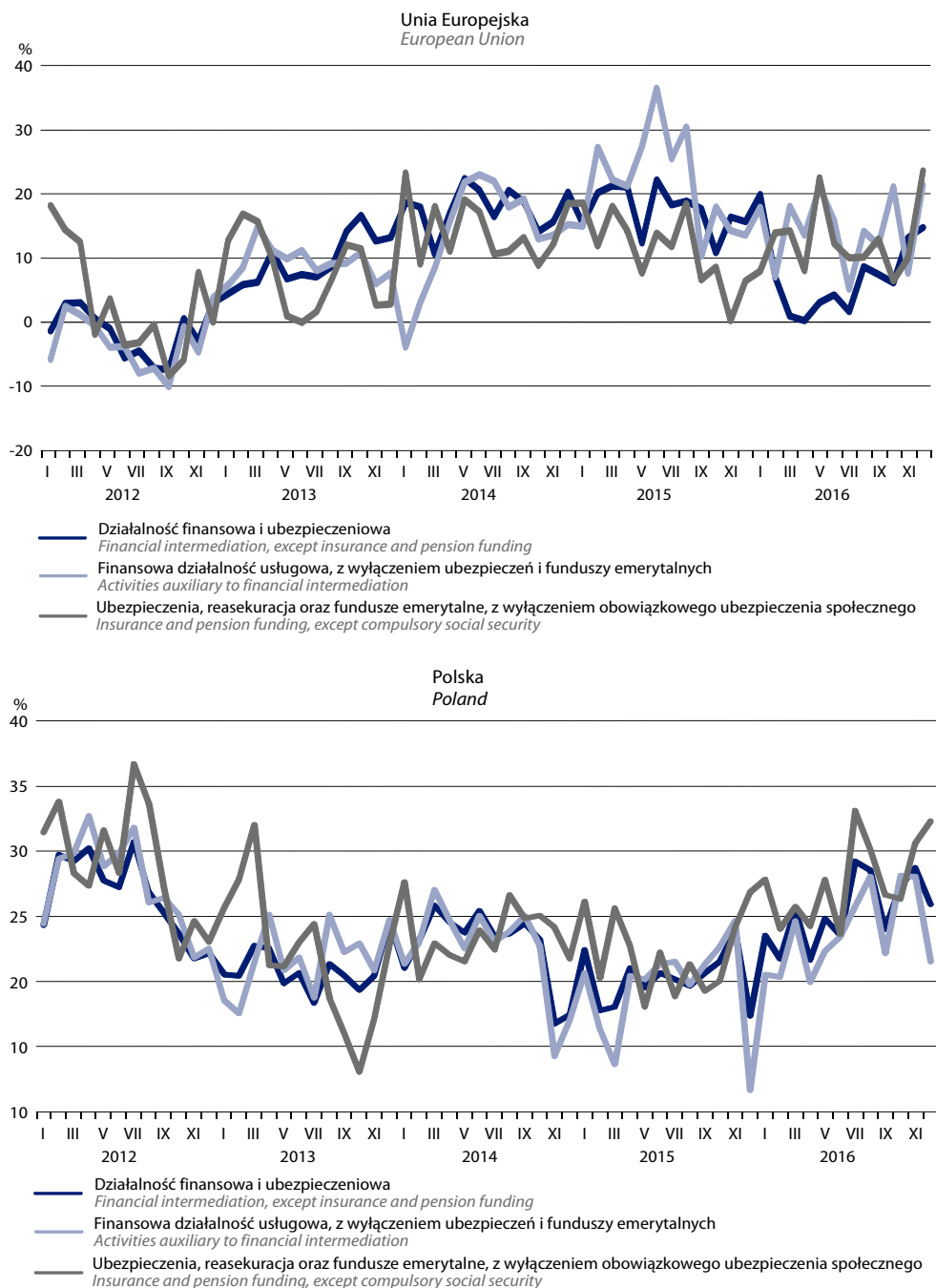
Koniunktura w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w UE w 2016 r. wskazywała na kontynuację trendu z 2015 r. i dalsze obniżenie nastrojów wśród europejskich zakładów prowadzących działalność finansową i ubezpieczeniową. Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury² w Unii Europejskiej w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w 2016 r. przyjął średnią wielkość na poziomie 7,3%, to jest o 10,2 p.proc. niższą w porównaniu do roku poprzedniego. Nastroje w zakresie oceny koniunktury w dziale: finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych cechowały się pogorszeniem. Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w Unii Europejskiej w tym dziale wyniósł średnio 14,6%, odnotowując wzrost o 7,2 p.proc. wobec 2015 r.

Oceny i przewidywania zakładów prowadzących działalność finansową i ubezpieczeniową w Polsce w 2016 r. wykazał trend wzrostowy. Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w Polsce dla przedsiębiorstw należących do sekcji K (działalność finansowa i ubezpieczeniowa) wyniósł średnio 25,3%, odnotowując wzrost o 5,1 p. proc. w relacji do 2015 r. Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w Polsce w dziale: finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych wyniósł średnio 24,6%, czyli o 5,1 p. proc. więcej niż w 2015 r.

² Wskaźnik skonstruowany przy pomocy tzw. lustra koniunktury. Wartość wskaźnika równa 0% oznacza sytuację neutralną z punktu widzenia deklaracji przedsiębiorców, tzn. taką, w której odsetki raportowanych przez podmioty negatywnych i pozytywnych ocen sytuacji równoważą się. Wskaźnik może przyjąć maksymalną wartość równą 100% w przypadku, gdy wszystkie podmioty oceniają sytuację jako pozytywną, a wartość minimalna równą -100% w przypadku, gdy wszystkie podmioty oceniają sytuację jako negatywną.

Wykres 6. Koniunktura w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w Polsce i w Unii Europejskiej (wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury, niewyrównany sezonowo)

Chart 6. The business climate in financial and insurance activities in Poland and in the European Union



Uwaga: wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w UE obliczony dla grupy dziesięciu państw (Niemcy, Francja, Wielka Brytania, Włochy, Hiszpania, Holandia, Polska, Czechy, Węgry, Luksemburg).

Źródło: 1) dane dla UE: KE (DG ECFIN), badania koniunktury gospodarczej, 2) dane dla PL: GUS z badań koniunktury w przemyśle, budownictwie, handlu i usługach 2000–2017.

Remark: index of the general economic climate in the EU calculated for a group of ten countries (Germany, France, Great Britain, Italy, Spain, the Netherlands, Poland, the Czech Republic, Hungary, Luxembourg).

Source: 1) data for the EU: EC (DG ECFIN), business climate survey, 2) data for PL: Statistics Poland .from business climate surveys in industry, construction, trade and services 2000–2017.

Wartość aktywów systemu finansowego w Polsce w końcu 2016 r. wynosiła 2 338,1 mld zł³, odnotowując wzrost o 5,9% w relacji do roku poprzedniego. Relacja aktywów krajowego systemu finansowego do PKB wynosiła 126,3%, czyli o 3,5 p.proc. więcej niż w 2015 r.⁴

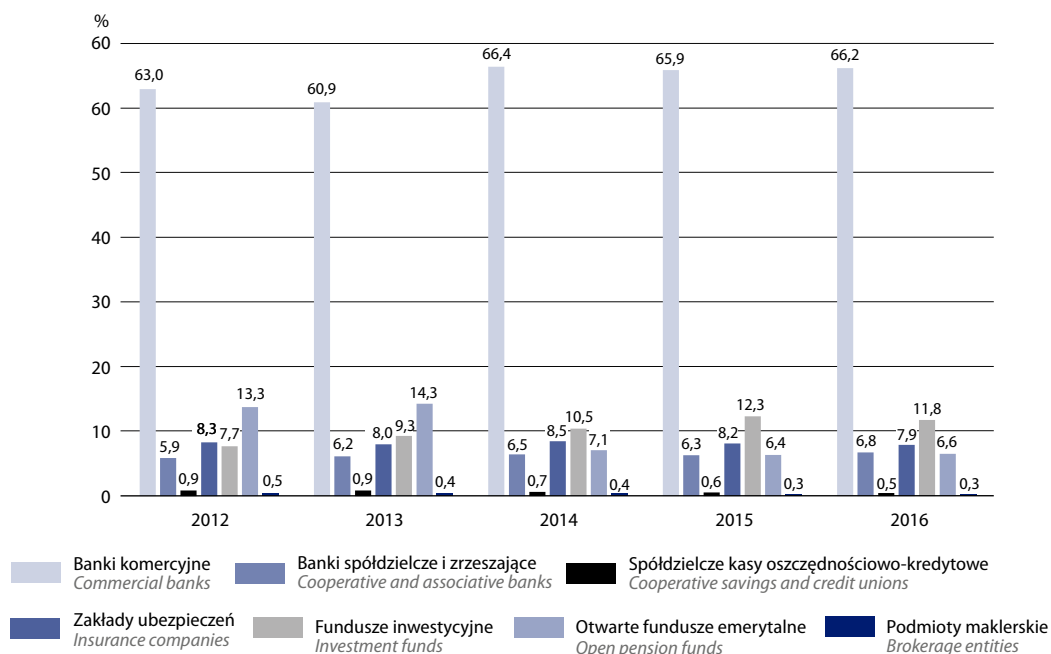
Wartość aktywów sektora finansowego, podobnie jak w poprzednim roku, wykazała wzrost w sektorze bankowym (banki komercyjne o 6,4%, a spółdzielcze o 13,2%), w Otwartych Funduszach Emerytalnych (OFE) (o 9,2%), w zakładach ubezpieczeń (o 2,8%), w funduszach inwestycyjnych (o 1,1%), natomiast spadek tej wartości cechował spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (-8,1%) oraz podmioty maklerskie (o -18,4%). Najwyższy udział w aktywach sektora finansowego w 2016 r. miał sektor bankowy, tj. banki komercyjne – 66,22% (wobec 65,9% w 2015 r.).

W 2016 r. kurs złotego względem euro i dolara amerykańskiego kształtował się głównie pod wpływem czynników zewnętrznych, związanych ze zróżnicowaną koniunkturą wśród gospodarek rozwijających się i rozwiniętych. Działania podejmowane przez największe banki centralne krajów rozwiniętych przełożyły się na okresowe osłabienie walut gospodarek rozwijających się w 2016 r. Kurs złotego do dolara amerykańskiego i franka szwajcarskiego był determinowany przez zmiany kursów dwóch głównych walut na rynku europejskim: EUR/USD oraz EUR/CHF.

Na globalnych rynkach finansowych w 2016 r. obserwowano okresowy wzrost cen akcji oraz cen surowców. Przełożyło się to na występowanie okresowej aprecjacji walut tych krajów, które są głównymi eksporterami surowców. W I półroczu 2016 r. kurs złotego wobec euro odnotował deprecjację, co wiązało się z dalszymi oczekiwaniami rynku związanymi z utrzymywaniem przez EBC ekspansywnej polityki pieniężnej. W II półroczu 2016 r. osłabienie kursu złotego wynikało z dalszego zacieśniania polityki pieniężnej Fed w sytuacji poprawy kondycji gospodarki amerykańskiej, co przyczyniło się do aprecjacji dolara.

Wykres 7. Struktura aktywów systemu finansowego w Polsce

Chart 7. The structure of the financial system assets in Poland

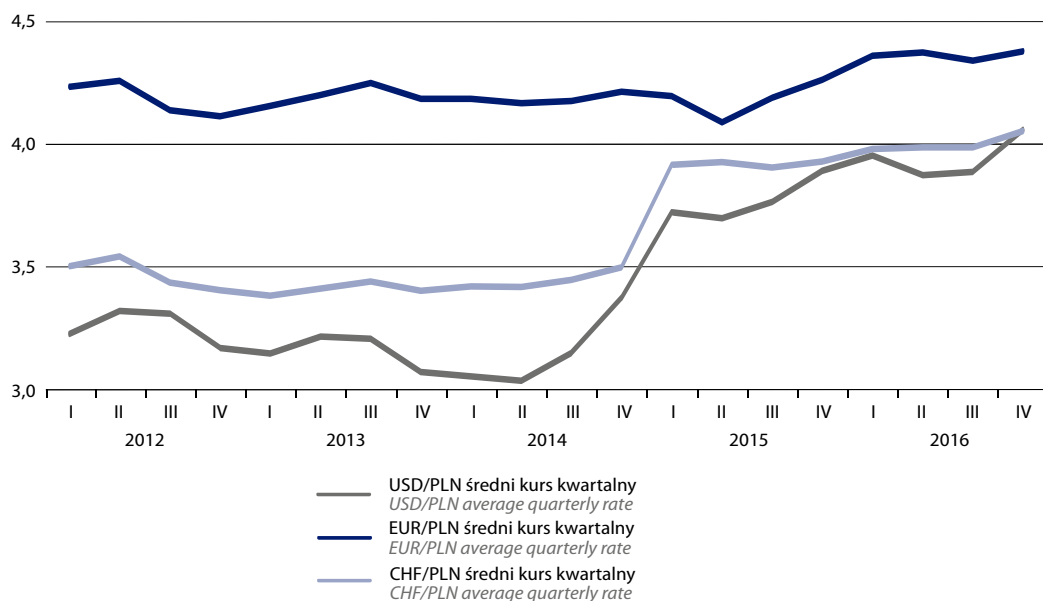


Źródło: NBP, Rozwój systemu finansowego 2016, (2017) Warszawa.
Source: NBP, Rozwój systemu finansowego 2016, (2017) Warsaw.

³ NBP, Rozwój systemu finansowego 2016, (2017) Warszawa, s. 17.

⁴ NBP, Rozwój systemu finansowego 2016, (2017) Warszawa, s. 10.

Wykres 8. Kursy walut obcych w złotych USD/PLN, EUR/PLN, CHF/PLN (dane miesięczne)
 Chart 8. Exchange rates in zł USD/PLN, EUR/PLN, CHF/PLN

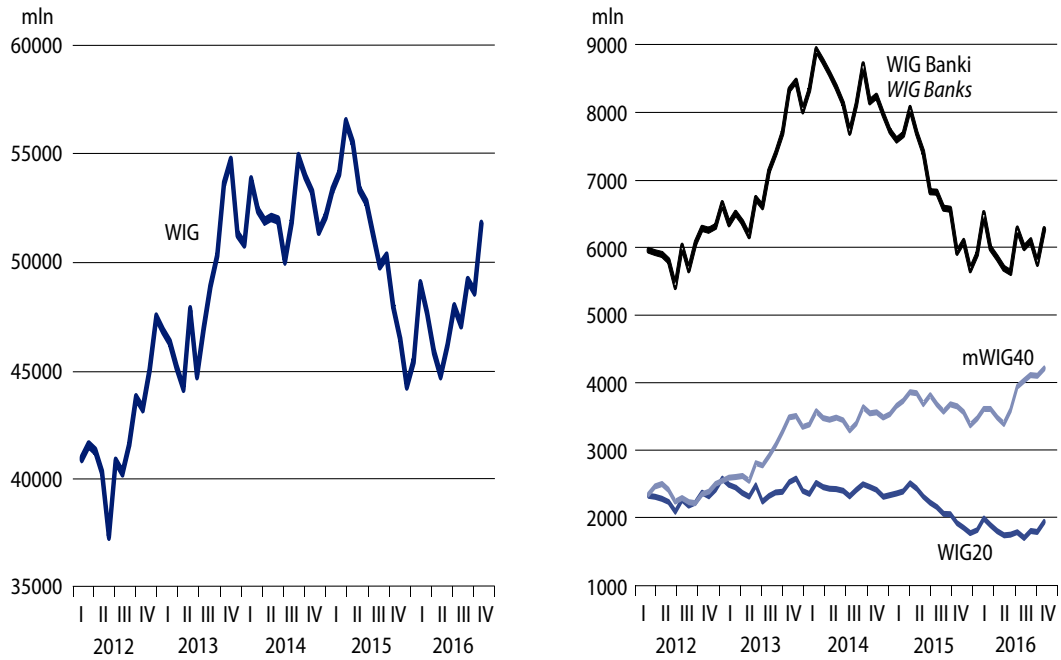


Źródło: dane NBP.
 Source: NBP data.

Czynnikami wpływającymi bezpośrednio na deprecjację złotego były także obawy uczestników rynku związane z możliwością obniżenia ratingu Polski przez agencję Moody's oraz słabszym od oczekiwanego tempem wzrostu gospodarczego. Czynnikami ograniczającymi deprecjację złotego były słabnące oczekiwania wobec RPP w zakresie dalszego spadku stóp procentowych oraz łagodzenie polityki pieniężnej przez EBC. Średni kurs euro w 2016 r. wyniósł 4,36 zł i był wyższy o 4,3% w porównaniu z 2015 r. Średni kurs dolara w 2016 r. wyniósł 3,94 zł i był wyższy o 4,6% w porównaniu do 2015 r. Średni kurs franka szwajcarskiego w 2016 r. wyniósł 4,00 zł i był wyższy o 2,1%.

Indeks WIG na koniec 2016 r. wyniósł 51 754 pkt, a jego wartość była wyższa o 5 287 pkt w porównaniu do końca grudnia 2015 r. Najniższy poziom indeksu WIG dla danych dziennych odnotowano w styczniu 2016 r., kiedy indeks osiągnął poziom 42 153 pkt (najniższy poziom w 2015 r. indeksu wyniósł 43 887 pkt), natomiast najwyższy wystąpił na koniec grudnia 2016 r. 51 754 pkt (najwyższy poziom indeksu w 2015 r. wyniósł 57 379 pkt). Obroty w ujęciu miesięcznym dla WIG w 2016 r. kształtowały się średnio na poziomie 15,7 mld zł (wobec 16,9 mld zł w 2015 r.), a wielkość ta była niższa od roku poprzedniego (o 7,1%). Stopa zwrotu z WIG w 2016 r. była dodatnia i kształtowała się na poziomie 11,4% (wobec ujemnej stopy na poziomie 9,6% w 2015 r.). Indeks WIG20 osiągnął w 2016 r. dodatnią stopę zwrotu, która wyniosła 4,8% (wobec ujemnej w roku poprzednim na poziomie 19,7%). Indeks mWIG40 w 2016 r. odnotował dodatnią stopę zwrotu, która wyniosła 18,2%, jednak w porównaniu do roku poprzedniego była ona wyższa o 15,8 p. proc. Wśród indeksów sektorowych GPW, WIG-Banki odnotował w 2015 r. dodatnią stopę zwrotu na poziomie 2,90% (wobec ujemnej w roku poprzednim – 23,54%), natomiast miesięczne stopy zwrotu tego indeksu jedynie w pięciu miesiącach tego roku odnotowały wartości dodatnie (luty, marzec, sierpień, październik oraz grudzień).

Wykres 9. Wybrane indeksy GPW
 Chart 9. Selected WSE index



Źródło: dane GPW.
 Source: WSE data.

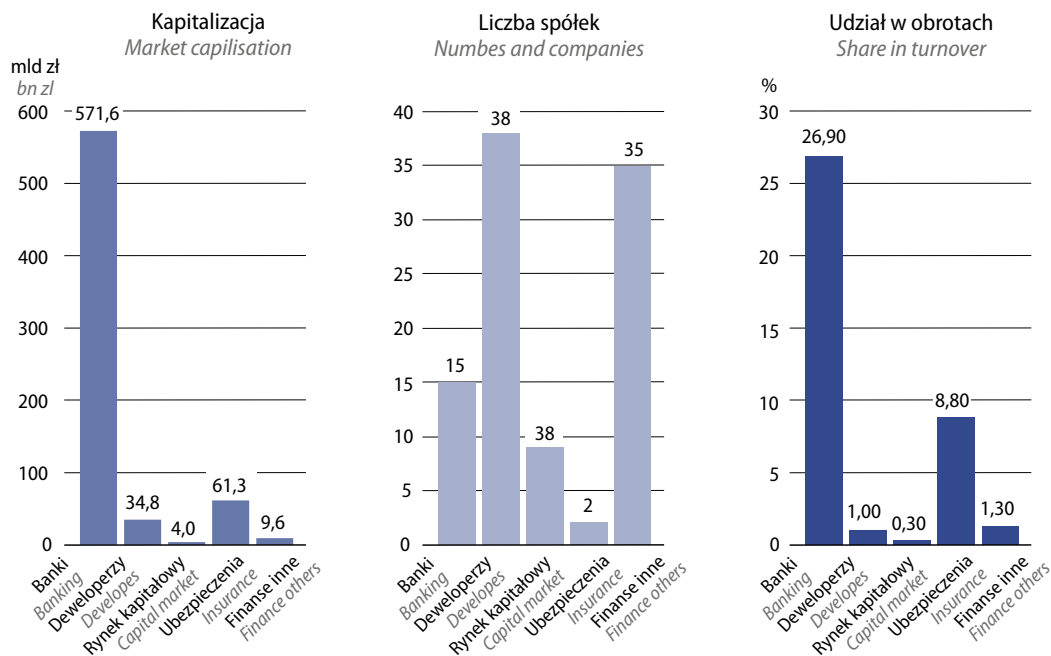
Wykres 10. Miesięczne stopy zwrotu z indeksu WIG-Banki
 Chart 10. Monthly rates of return from the index WIG-Banks



Źródło: dane GPW.
 Source: WSE data.

W podziale spółek giełdowych GPW na sektory, wyróżnić można spółki zakwalifikowane do sektora „finanse”. W 2016 r. na GPW notowanych było 15 banków, 38 spółek finansowych należących do deweloperów, 9 spółek rynku kapitałowego, 2 spółki z sektora ubezpieczeniowego oraz 35 pozostałych spółek zakwalifikowanych jako „finanse i inne”. Łączna kapitalizacja tych podmiotów wyniosła 681,2 mld zł (61,0% łącznej kapitalizacji wszystkich spółek wobec 64,0% w roku poprzednim). Najwyższą kapitalizację w tej grupie spółek odnotowano dla banków i wynosiła ona 571,6 mld zł, a udział w obrotach GPW tych podmiotów stanowił 26,9%. Spółki ubezpieczeniowe osiągnęły kapitalizację na poziomie 61,3 mld zł, uzyskując udział w obrotach na poziomie 8,8%. Pozostałe podmioty cechowały się względnie niską kapitalizacją i udziałem w obrotach GPW.

Wykres 11. Podstawowe dane dotyczące spółek GPW według przynależności do sektora „finanse” w 2016 r.
Chart 11. Basic data on WSE companies according to affiliation to the finance sector in 2016



Źródło: dane GPW.
 Source: WSE data.

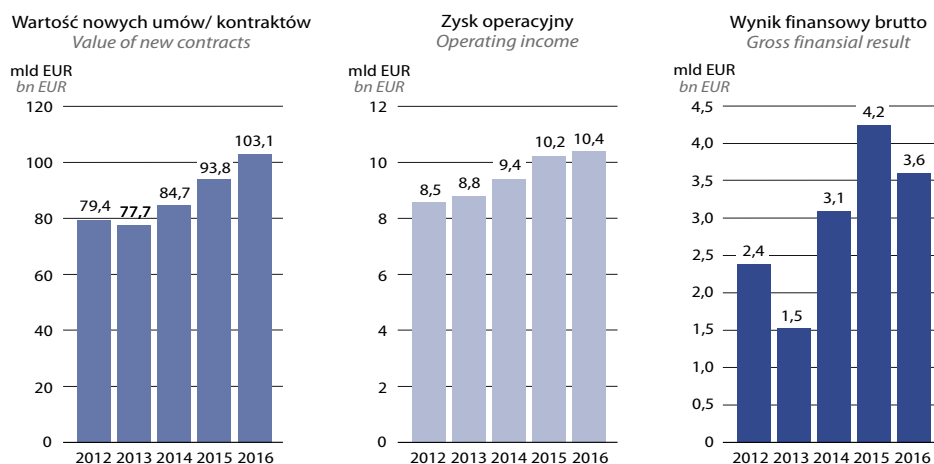
1.2. System finansowy w Polsce i UE – ujęcie podmiotowe

1.2. The financial system in Poland and the EU – on an entity basis

W Unii Europejskiej stowarzyszenia podmiotów zajmujących się działalnością leasingu, faktoringu i pośrednictwa kredytowego tworzą zrzeszenia. Podmioty te zbierają dane statystyczne o danym sektorze od członków zrzeszenia. W części tej przedstawiono dane dla krajów europejskich z wykorzystaniem statystyk publikowanych przez: Leaseurope, EU Federation – Factoring and Commercial Finance oraz Trade&receivables finance platform.

Wartość nowych umów i zawartych kontraktów w 2016 r. przez zrzeszone przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową wyniosła 333,7 mld EUR, odnotowując wzrost o 6,3% w relacji do roku poprzedniego. Poziom zysku operacyjnego uzyskanego przez te podmioty wyniósł 10,4 mld EUR i wzrósł on o 2,1% wobec 2015 r. Wynik finansowy brutto tych podmiotów wyniósł 3,6 mld EUR, wykazując spadek w relacji do roku poprzedniego o 15,2%.

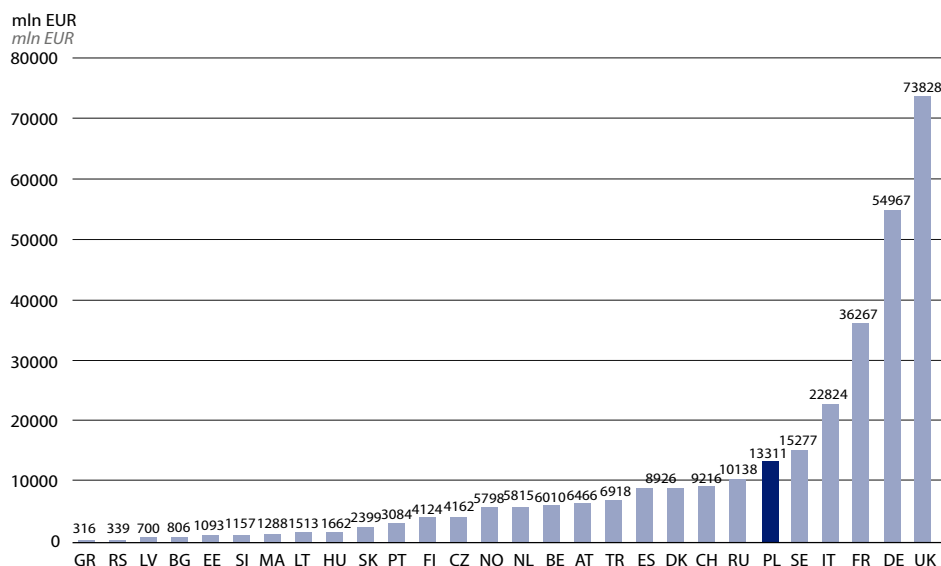
Wykres 12. Podstawowe dane dotyczące leasingu w Europie
 Chart 12. Basic data on leasing in Europe



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

Wartość nowych umów leasingowych w 2015 r. w podziale na kraje uplasowała polski rynek leasingowy na szóstej pozycji z wartością 13,3 mld EUR. Najwyższą wartość w zakresie zawartych nowych umów leasingowych odnotowano w Wielkiej Brytanii (73,8 mld EUR), w Niemczech (54,9 mld EUR), we Francji (36,3 mld EUR), we Włoszech (22,8 mld EUR) i w Szwecji (16,5 mld EUR).

Wykres 13. Wartość nowych leasingowanych aktywów w podziale na kraje w 2016 r.
 Chart 13. The value of new leased assets by country in 2016

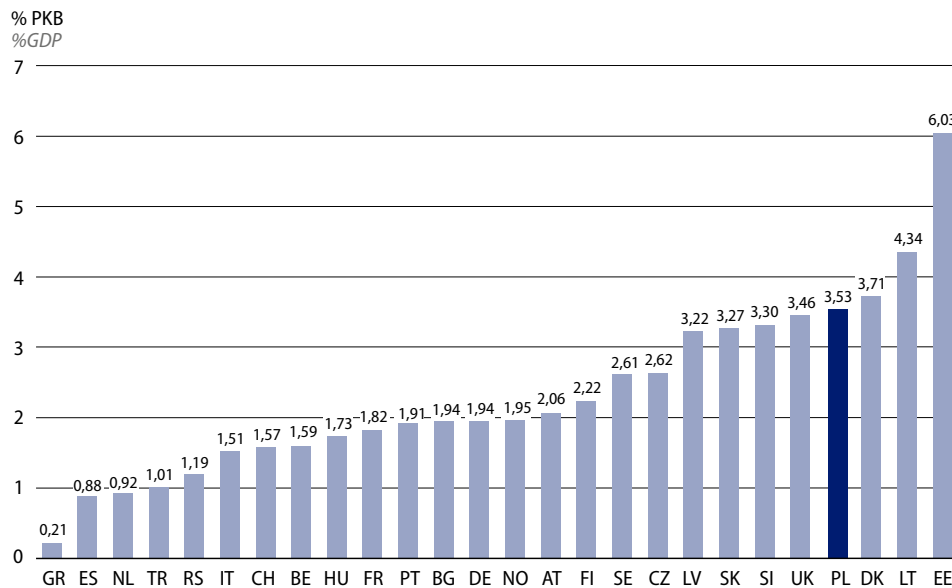


Uwaga: Dane dla: Francji pochodzą ze zrzeszenia Association française des Sociétés Financières – ASF, Hiszpanii – Asociación Española de Leasing y Renting – AELR, Belgii – Association Belge des Entreprises de Leasing, Holandii – Vereniging van Nederlandse Autoleasemaatschappijen – VNA.

Remark: Data for: France comes from the Association française des Sociétés Financières – ASF, Spain – Asociación Española de Leasing y Renting – AELR, Belgium – Association Belge des Entreprises de Leasing, the Netherlands – Vereniging van Nederlandse Autoleasemaatschappijen – VNA.
 Źródło: dane Leaseurope.org

Wskaźnik penetracji segmentu działalności leasingowej w odniesieniu do wielkości PKB wskazał na istotne znaczenie tych podmiotów rynku finansowego w gospodarce w takich krajach, jak Estonia (6,0% PKB), Litwa (4,3% PKB), Dania (3,7% PKB) oraz Polska (3,5% PKB).

Wykres 14. Wskaźnik penetracji rynku dla leasingu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2016 r.
Chart 14. Market penetration rate for leasing in relation to GDP by country in 2016



Źródło: opracowanie własne na podstawie Leaseurope.org i Eurostatu.
Source: own study based on Leaseurope.org and Eurostat.

Wartość zawartych transakcji faktoringowych w 2016 r. dla faktorów według danych FCI Annual Review wyniosła 1 593,0 mld EUR, odnotowując wzrost o 2,3%. Wielkość ta cechowała się stabilnym trendem wzrostu w latach 2012–2016. W strukturze obrotów faktorów dominowały podmioty prowadzące działalność na terenie Wielkiej Brytanii (21,7%), Francji (17,8%), Niemiec (14,4%) oraz Włoch (13,9%). Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje wskazuje na dominację Wielkiej Brytanii, w której wartość tych usług finansowych wyniosła 326,9 mld EUR w 2016 r., natomiast we Francji poziom tych transakcji kształtował się na poziomie 268,2 mld EUR. Polska ze względu na wartość transakcji faktoringowych w Europie zajęła 8 miejsce, osiągając wolumen 39,8 mld EUR.

Wskaźnik penetracji segmentu działalności faktoringowej w odniesieniu do wielkości PKB wskazał na istotne znaczenie tych podmiotów rynku finansowego w gospodarce w takich krajach, jak Cypr (16,3% PKB), Belgia (14,9% PKB), Wielka Brytania (13,8% PKB), Portugalia (13,2% PKB), Włochy (12,5% PKB) oraz Francja (12,1% PKB). Poziom wskaźnika penetracji dla Polski⁵ wyniósł 9,4% PKB (wobec 8,2% PKB w roku poprzednim), co dało 11 miejsce wśród krajów należących do zrzeszenia.

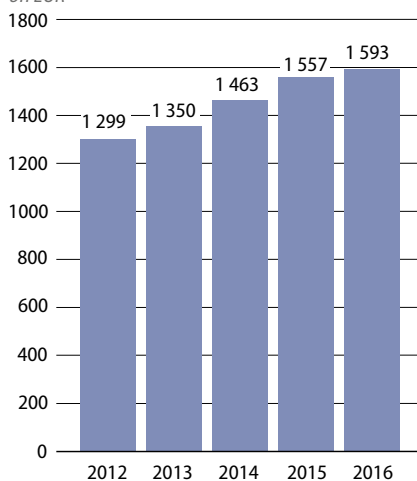
⁵ Szczegółowe dane dla Polski przedstawiono w podrozdziale 2.2 niniejszej publikacji.

Wykres 15. Podstawowe dane dotyczące faktoringu w Europie

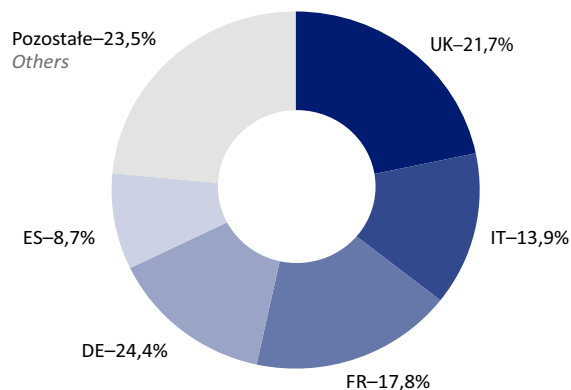
Chart 15. Basic facts about factoring in Europe

Wartość zawartych transakcji faktoringowych
The value of the factoring transactions

mld EUR
bn EUR



Struktura obrotów faktorów według krajów w 2016 r.
The structure of factors turnover by countries in 2016

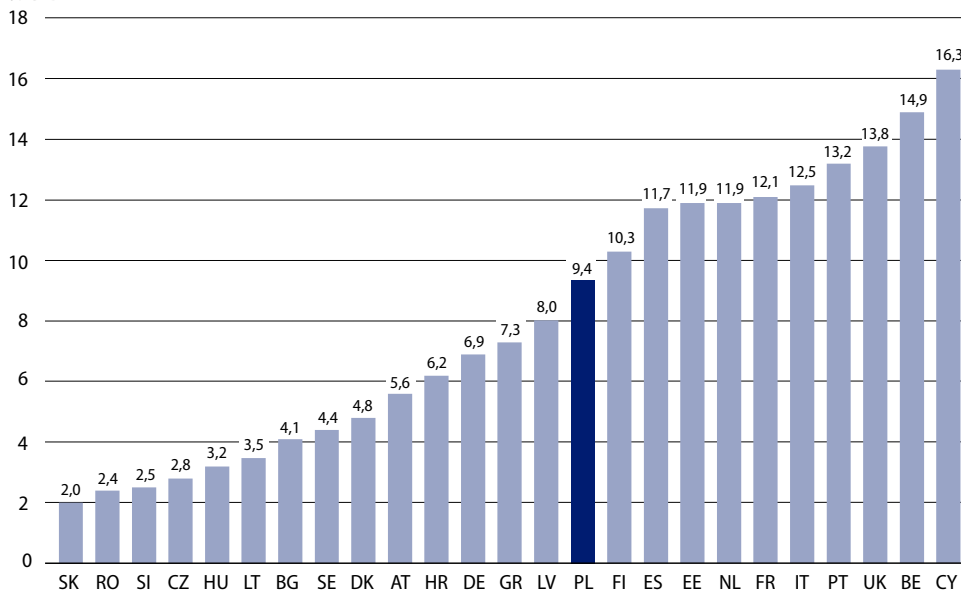


Źródło: euf.eu.com/total-factoring.html oraz FCI Annual Review 2017
Source: euf.eu.com/total-factoring.html oraz FCI Annual Review 2017

Wykres 16. Wskaźnik penetracji rynku dla faktoringu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2016 r.

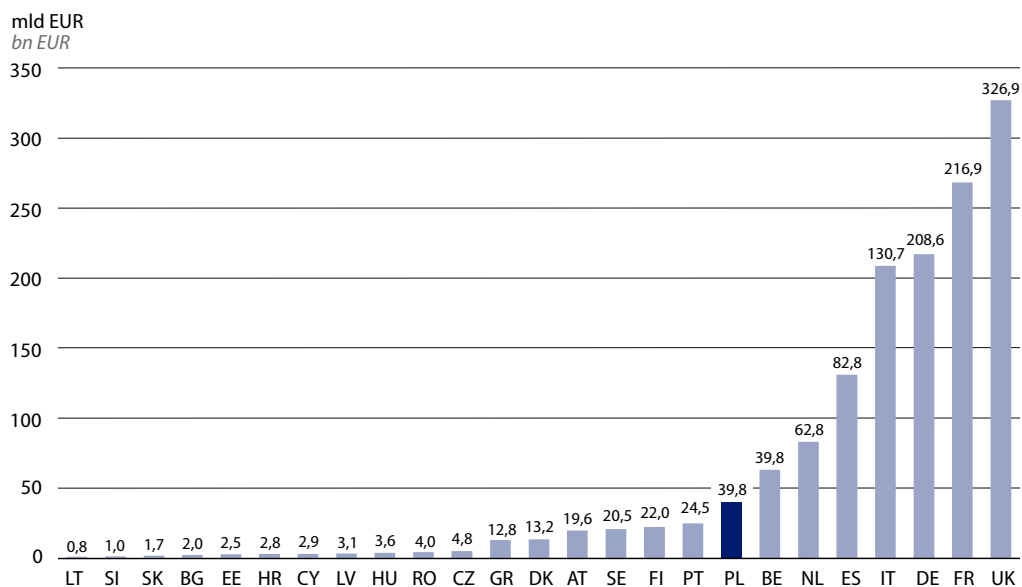
Chart 16. Market penetration rate for factoring in relation to GDP by country in 2016

% PKB
% GDP



Źródło: opracowanie własne na podstawie danych Eurostatu oraz euf.eu.com/total-factoring.html
Source: own elaboration based on Eurostat data and euf.eu.com/total-factoring.html

Wykres 17. Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje w 2016 r.
 Chart 17. Value of factoring transactions by country in 2016

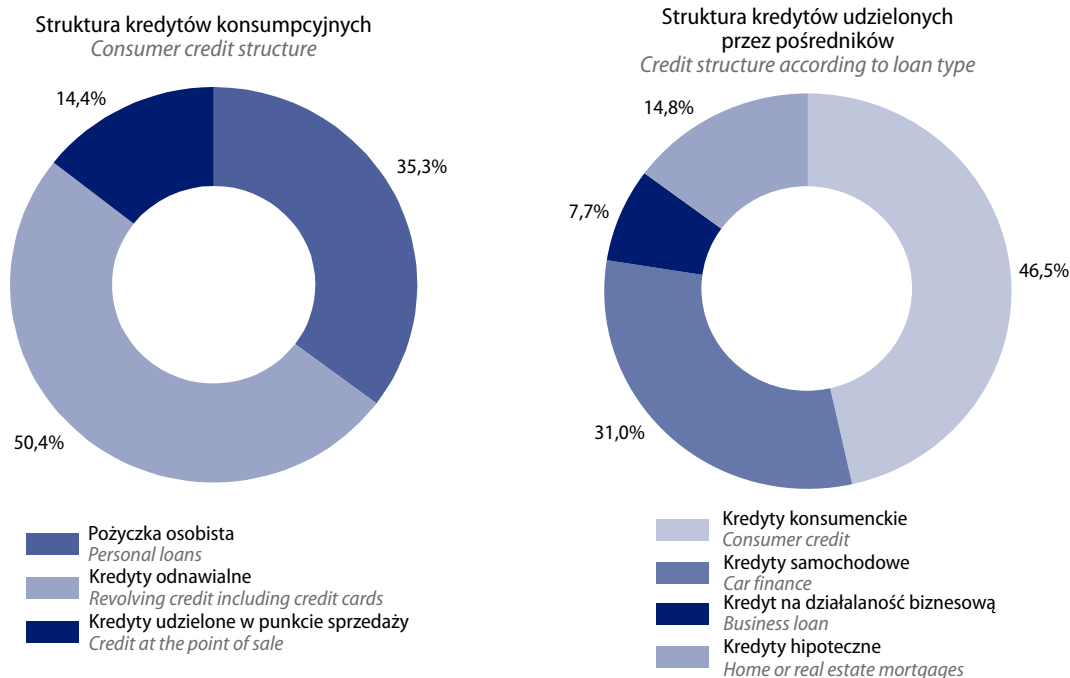


Źródło: euf.eu.com/total-factoring.html
 Source: euf.eu.com/total-factoring.html

Wartość nowych kredytów udzielonych przez pośredników kredytowych, prowadzących działalność w krajach UE w 2016 r., wyniosła 456,6 mld EUR (wzrost o 7,9%). W strukturze udzielonych kredytów przez pośredników kredytowych, kredyty konsumpcyjne wynosiły 212,3 mld EUR (wzrost o 5,7%), stanowiąc udział 46,5% wszystkich udzielonych kredytów w 2016 r. W drugiej kolejności największy udział odnotowano dla kredytów samochodowych, których poziom wyniósł 141,5 mld EUR (wzrost o 9,1%), co stanowiło 31,0% udziału w rynku. W kredytach konsumpcyjnych udzielonych osobom fizycznym przeważały kredyty odnawialne, których wartość wynosiła 107,0 mld EUR, a ich udział wyniósł 50,4%. Wartość udzielonego finansowania przez podmioty pośrednictwa kredytowego w 2016 r. była najwyższa w Wielkiej Brytanii (105,5 mld EUR), we Włoszech (59,0 mld EUR), Niemczech (54,2 mld EUR) i Francji (32,9 mld EUR).

Wykres 18. Podstawowe dane dotyczące pośrednictwa kredytowego w wybranych krajach europejskich w 2016 r.

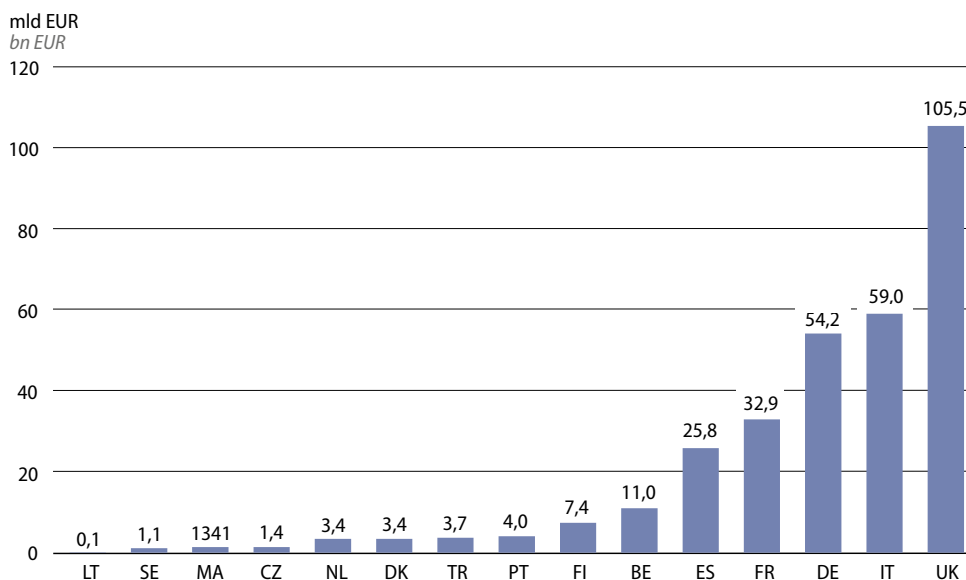
Chart 18. Basic data on credit intermediation in selected European countries in 2016



Źródło: Eurofinance, Annual Survey 2016.
Source: Eurofinance, Annual Survey 2016.

Wykres 19. Wartość udzielonego finansowania przez instytucje pośrednictwa kredytowego w podziale na wybrane kraje europejskie w 2016 r.

Chart 19. Value of financing provided by credit intermediation institutions by selected European countries in 2016

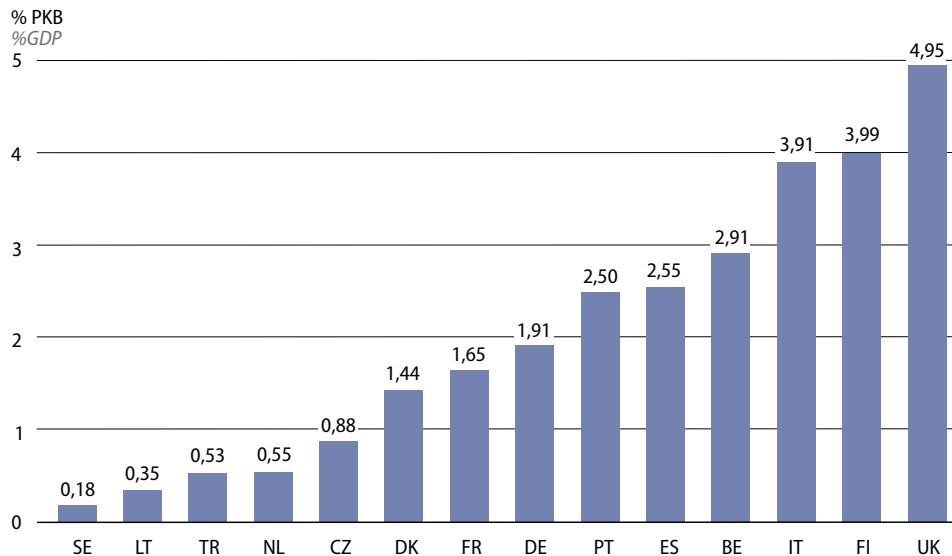


Źródło: Eurofinance, Annual Survey 2016.
Source: Eurofinance, Annual Survey 2016.

Wskaźnik penetracji segmentu działalności pośrednictwa kredytowego w 2016 r. w odniesieniu do wielkości PKB wskazał na istotne znaczenie tych podmiotów rynku finansowego w gospodarce takich krajów, jak Wielka Brytania (4,9% PKB), Finlandia (4,0% PKB) oraz Włochy (3,9% PKB).

Wykres 20. Wskaźnik penetracji rynku dla pośrednictwa kredytowego w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2016 r.

Chart 20. Market penetration rate for intermediation institutions with respect to GDP by countries in 2016



Źródło: opracowanie własne na podstawie Eurofinanse, Annual Survey 2016 i danych Eurostatu.
Source: own elaboration based on Eurofinances, Annual Survey 2016 and Eurostat data.

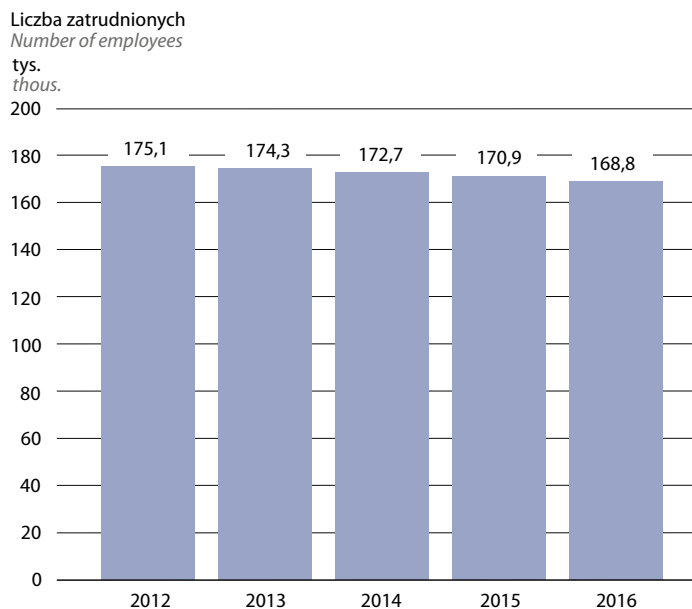
1.3. Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego w Polsce wobec działalności sektora bankowego

1.3. Specialized segments of the financial market in Poland in relation to the banking sector

Wśród aktywów polskiego systemu finansowego dominującą rolę pełnią aktywa sektora bankowego. Aktywa te nie mogą być bezpośrednio porównane z aktywami przedsiębiorstw leasingowych, faktoringowych oraz pośrednictwa kredytowego. Wynika to z innej specyfiki prowadzonej działalności oraz odmiennych uwarunkowań prawnych. Niemniej jednak odpowiednie zestawienia ilustrują istotną i rosnącą rolę badanych, w ramach badania WSRF, podmiotów biorących udział w procesie finansowania polskiej gospodarki.

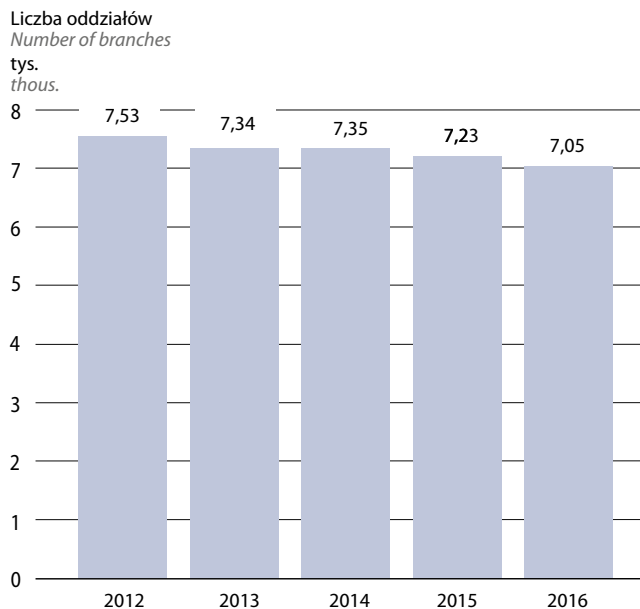
Wśród trendów w sektorze bankowym zaobserwować można spadek zarówno zatrudnienia, jak i samej liczby oddziałów. Porównując rok 2016 do 2012 r., spadek zatrudnienia wyniósł 3,6%. Dla liczby oddziałów spadek w tym okresie wyniósł 6,5%. Liczba pracujących dla podmiotów uczestniczących w badaniu WSRF odnotowała spadek od 2012 r. (o 15,7%). Natomiast liczbę oddziałów i własnych punktów sprzedaży charakteryzował spadek dopiero po 2014 r. (5,1%).

Wykres 21. Zatrudnienie w sektorze bankowym⁶
Chart 21. Employment in the banking sector



Źródło: KNF.
Source: KNF.

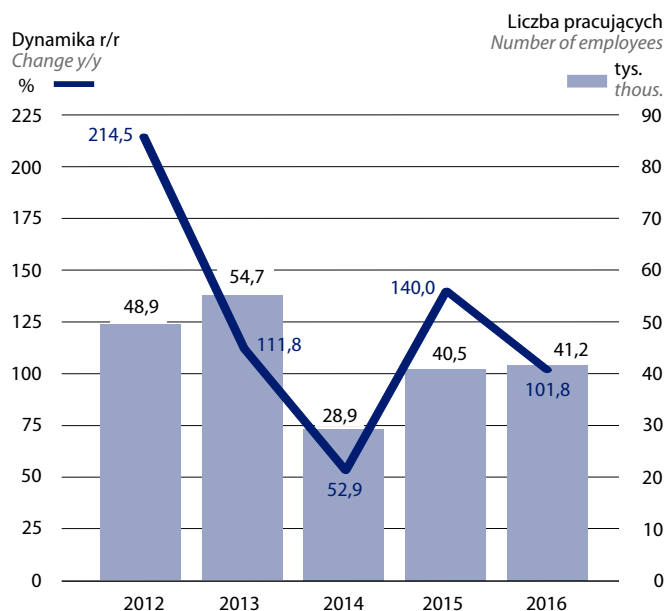
Wykres 22. Liczba oddziałów w sektorze bankowym
Chart 22. The number of branches in the banking sector



Źródło: KNF.
Source: KNF.

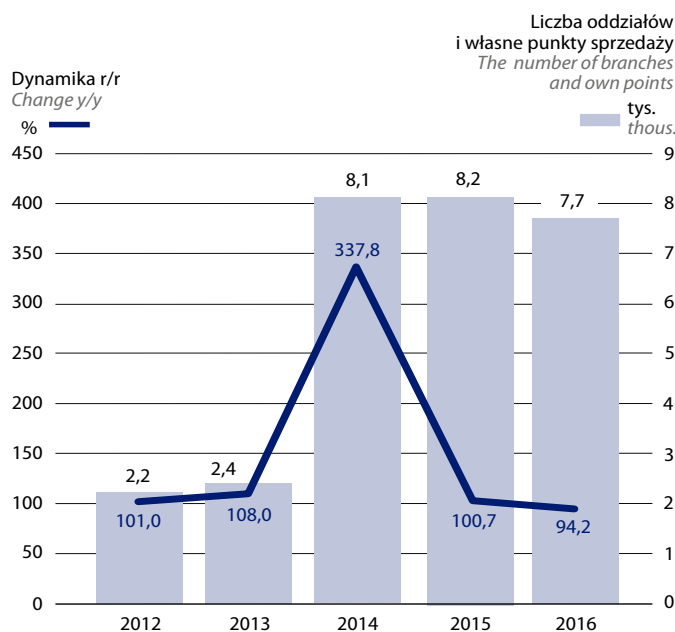
⁶ Zakres prezentowanych danych związany jest z korzystaniem z ujednoliconej bazy danych KNF, która posiada dane o liczbie zatrudnionych i oddziałów od 31.12.2009 r., https://www.knf.gov.pl/?articleId=56224&p_id=18

Wykres 23. Liczba pracujących w wyspecjalizowanych podmiotach rynku finansowego
 Chart 23. Number of employees in specialized financial market entities



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

Wykres 24. Liczba oddziałów i własnych punktów sprzedaży wyspecjalizowanych podmiotów rynku finansowego
 Chart 24. The number of branches and own points of sale in specialized entities of the financial market



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

Zarówno w sektorze bankowym, jak i w wyspecjalizowanych podmiotach rynku finansowego następował w powolony spadek liczby pracujących i kurczenie się sieci sprzedaży. W wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego, a także w sektorze bankowym wiązało się to z wpływem procesów konsolidacji oraz przechodzeniem do internetowego modelu obsługi klientów.

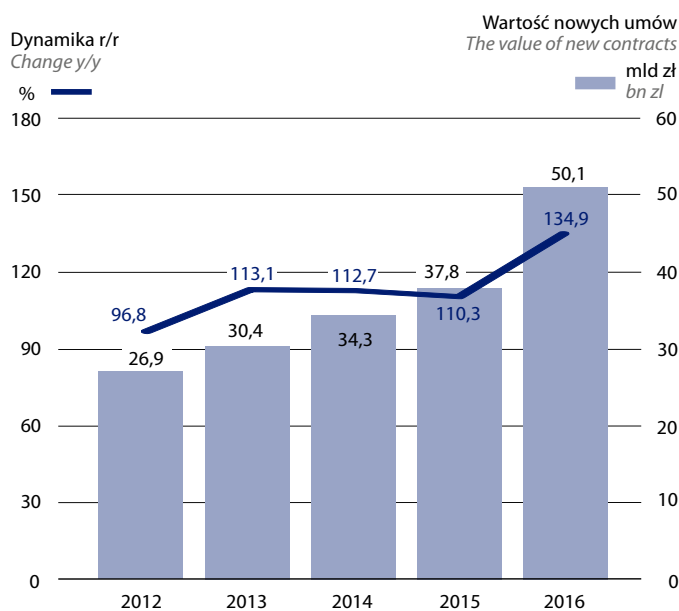
Z uwagi na specyfikę poszczególnych usług – jak wyżej wspomniano – niemożliwe jest bezpośrednie porównanie miar opisujących działalność bankową i WSRF.

Działalność przedsiębiorstw leasingowych

Znaczenie rynku leasingu w Polsce jest poparte danymi o wartości zawartych nowych umów leasingowych, których poziom jest zbliżony do wartości kredytów inwestycyjnych udzielonych przez sektor bankowy małym i średnim przedsiębiorstwom. Przy czym rynek leasingu cechuje się wyższym wzrostem.

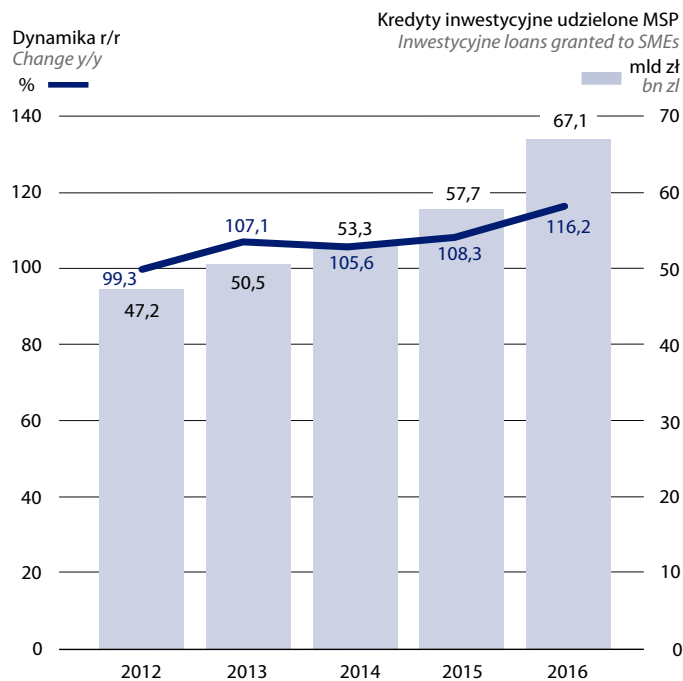
Wykres 25. Wartość i dynamika dla nowych umów leasingowych

Chart 25. Value and dynamics for new leasing contracts



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

Wykres 26. Wartość i dynamika kredytów inwestycyjnych dla MSP
 Chart 26. Value and dynamics of investment credits for SMEs

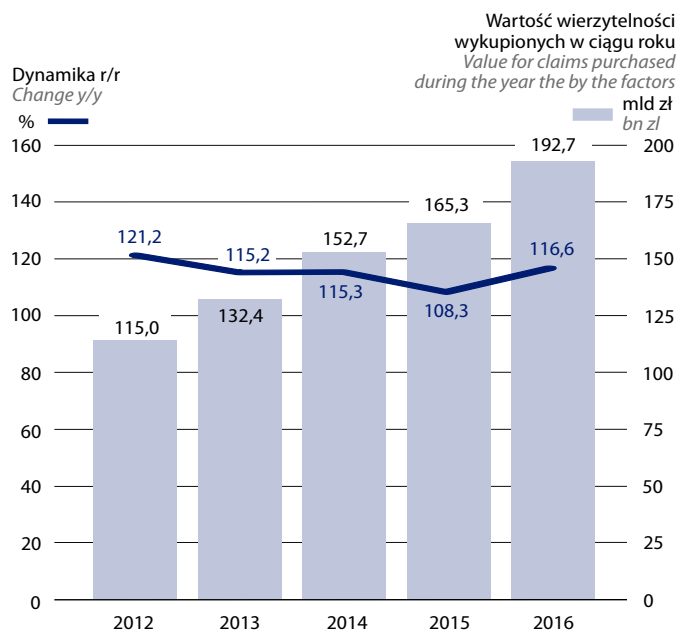


Źródło: KNF.
 Source: KNF.

Działalność przedsiębiorstw faktoringowych

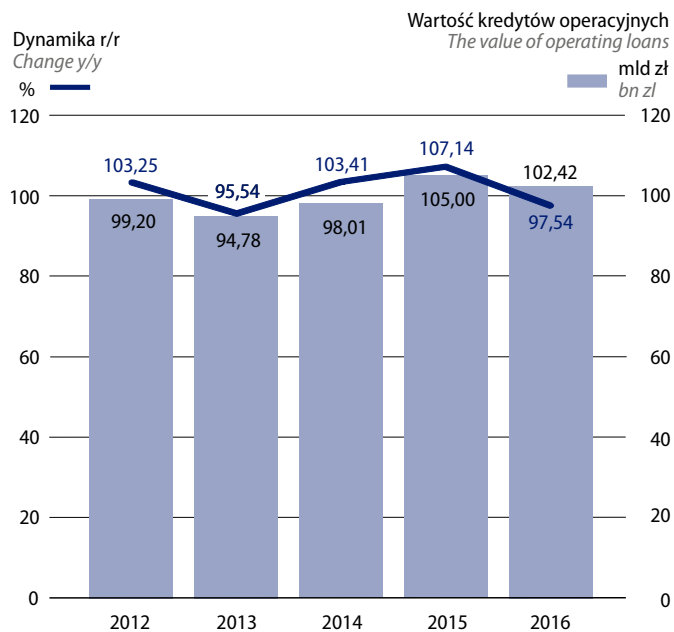
Wartość wykupionych wierzytelności w danym roku przez przedsiębiorstwa faktoringowe w 2016 r. na podstawie badania FDF wyniosła 192 738 mln zł, odnotowując wzrost o 16,6% wobec roku poprzedniego. Natomiast poziom kredytów operacyjnych udzielonych przez sektor bankowy dla przedsiębiorstw dużych i MSP na koniec 2016 r. wyniósł 114 183 mln zł, czyli spadł o 2,0% wobec roku poprzedniego.

Wykres 27. Wartość i dynamika dla wierzytelności wykupionych w trakcie roku przez faktorów
 Chart 27. Value and dynamics for claims purchased during the year by the factors



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

Wykres 28. Wartość i dynamika kredytów operacyjnych dla przedsiębiorstw
 Chart 28. Value and dynamics of operating loans for enterprises



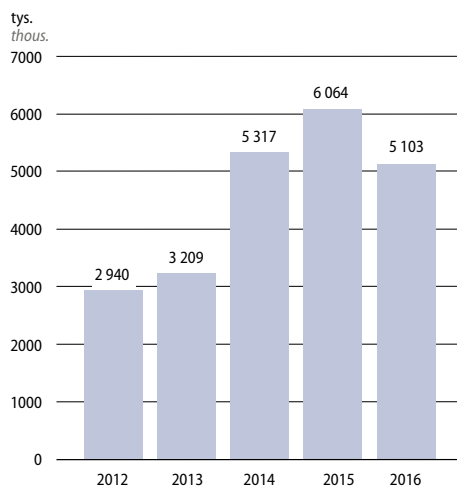
Źródło: KNF.
 Source: KNF.

Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

Liczba udzielonych kredytów/pożyczek w danym roku przez przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego cechowała się wzrostem od 2012 r. do 2015 r., odnotowując nieznaczny spadek w 2016 r. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek w 2016 r. wyniosła 5 103 tys. Natomiast wartość udzielonych nowych w danym roku kredytów/pożyczek charakteryzował wzrost od 2014 r. do 2016 r., który wyniósł 38,4%. W 2016 r. wartość udzielonych kredytów/pożyczek wyniosła 38 629 mln zł odnotowując wzrost o 16,7% wobec roku poprzedniego.

Wykres 29. Liczba udzielonych kredytów/pożyczek w danym roku

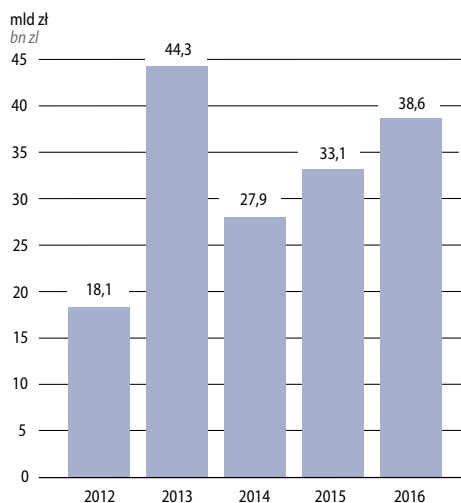
Chart 29. Number of credits/loans granted in a given year



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

Wykres 30. Wartość udzielonych kredytów/pożyczek w danym roku

Chart 30. Value of credits/loans granted in a given year



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

Rozdział 2

Chapter 2

Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego

Specialized financial market segments

2.1. Ogólna charakterystyka wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego

2.1. General characteristics of specialized segments of the financial market

Opis działalności badanych podmiotów

Dane pozyskane z formularza FDF dotyczą pośredników kredytowych oraz podmiotów udzielających pożyczek ze środków własnych (nazywanych w publikacji pośrednikami kredytowymi), podmiotów prowadzących działalność faktoringową oraz działalność leasingową.

W 2016 r. w badaniu GUS wzięło udział 177 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego lub udzielających pożyczek ze środków własnych, 54 przedsiębiorstwa faktoringowe oraz 106 przedsiębiorstw leasingowych. W badanych podmiotach ogółem wyszczególniono grupę podmiotów wyspecjalizowanych, w których dany rodzaj działalności: pośrednictwo kredytowe, leasing lub faktoring był działalnością jedyną lub dominującą. Liczba podmiotów wyspecjalizowanych w pośrednictwie kredytowym/udzielaniu pożyczek ze środków własnych wyniosła 142, co stanowiło 80,2% w łącznej liczbie pośredników, dla faktorów 28 podmiotów, co stanowiło w strukturze 51,8% faktorów oraz 73 leasingodawców, co stanowiło 68,9% leasingodawców.

Wśród badanych podmiotów ogółem przeważała klasa liczby pracujących do 9 osób, w pośrednictwie kredytowym liczba tych podmiotów stanowiła 48,6% pośredników kredytowych, w działalności faktoringowej udział tej grupy również był najwyższy i stanowił udział 42,6% faktorów, natomiast w działalności leasingowej, podmioty te stanowiły 45,5% leasingodawców. W podmiotach wyspecjalizowanych podział na liczbę pracujących był zbliżony do całej grupy podmiotów ogółem: w podmiotach pośrednictwa kredytowego dominował przedział od 9 pracujących, co stanowiło 46,5% podmiotów ogółem, w działalności faktoringowej przeważał przedział od 10 do 49 pracujących, stanowiąc 46,4% faktorów, a w działalności leasingowej przeważały liczebnie również podmioty w przedziale do 10 do 49 pracujących, co stanowiło 31,5% leasingodawców.

Wśród badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według charakteru prowadzonej działalności jedyny rodzaj działalności wystąpił w 49,7% jednostek, dominujący w 30,5%, a uboczny w 19,8%. W podmiotach ogółem prowadzących działalność faktoringową; 25,9% przedsiębiorstw zadeklarowało faktoring jako jedyny rodzaj działalności, jako dominujący – 25,9%, a jako uboczny – 48,2%. W podmiotach ogółem prowadzących działalność leasingową, leasing był jedynym rodzajem działalności dla 23,6% liczby przedsiębiorstw, dominujący dla 45,3%, a uboczny dla 31,1% firm. W podmiotach wyspecjalizowanych w pośrednictwie kredytowym również przeważały te o jedynym rodzaju działalności, dla działalności leasingowej połowa podmiotów zadeklarowała jedyny rodzaj działalności, natomiast pozostałe podmioty z tej grupy – prowadziły działalność leasingową jako dominującą. W podmiotach ogółem prowadzących działalność faktoringową dominował udział podmiotów, które wskazały tę działalność jako dominującą (65,8% spółek), co świadczy o wyższym stopniu specjalizacji tego segmentu rynku.

W badanych podmiotach przeważał kapitał krajowy w kapitale podstawowym, w tym dla pośrednictwa kredytowego wystąpił w 71,1% spółek, w spółkach o działalności faktoringowej wśród 61,2% faktorów, a w działalności leasingowej wśród 53,8% leasingodawców.

Tabela 1. Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego w 2016 r.

Table 1. Number of enterprises operating in a given segment of the financial market in 2016

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ /lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing
Podmioty ogółem Total entities			
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem The number of surveyed entities in total	177	54	106
według liczby pracujących according to number of employees			
0–9 pracujących Up to 9 employees	86	23	41
10–49 pracujących Between 10 and 49 employees	49	17	26
50–249 pracujących Between 50 and 249 employees	27	14	23
250 i więcej pracujących 250 and more employees	15	–	16
według charakteru prowadzonej działalności according to character of conducted activity			
o jedynym rodzaju działalności the only type of activity	88	14	25
działalności dominującej the dominant type of activity	54	14	48
działalności ubocznej the peripheral type of activity	35	26	33
według przeważającego udziału w kapitale podstawowym according to the prevailing share in the basic capital			
kapitał krajowy national capital	126 ^b	33	57
kapitał zagraniczny foreign capital	51	21 ^b	49 ^b
według osiągniętego wyniku finansowego according to the financial result achieved			
podmioty, które poniosły zysk netto ^a entities with a net profit	x	x	x
podmioty, które poniosły stratę netto ^a entities with a net loss	x	x	x
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representatives offices	10 777	1 237	1 709

a Dane dotyczące wyniku finansowego podały jedynie przedsiębiorstwa, które nie prowadziły działalności na zasadach księgi przychodów i rozchodów.

b W pozycji tej ujęto spółki z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

Źródło: badania własne GUS.

a Data regarding the financial result were provided only by enterprises that did not conduct operations on the principles of revenues and expenses ledger.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 1. Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego w 2016 r. (dok.)

Table 1. Number of enterprises operating in a given segment of the financial market in 2016 (cont.)

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych <i>Credit intermediation/ /lending from own sources</i>	Działalność faktoringowa <i>Factoring</i>	Działalność leasingowa <i>Leasing</i>
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>			
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem <i>The number of surveyed entities in total</i>	142	28	73
według liczby pracujących <i>according to number of employees</i>			
0–9 pracujących <i>Up to 9 employees</i>	66	9	20
10–49 pracujących <i>Between 10 and 49 employees</i>	40	13	23
50–249 pracujących <i>Between 50 and 249 employees</i>	24	6	18
250 i więcej pracujących <i>250 and more employees</i>	12	–	12
według charakteru prowadzonej działalności <i>according to character of conducted activity</i>			
o jedynym rodzaju działalności <i>the only type of activity</i>	88	14	25
działalności dominującej <i>the dominant type of activity</i>	54	14	48
działalności ubocznej <i>the peripheral type of activity</i>	x	x	x
według przeważającego udziału w kapitale podstawowym <i>according to the prevailing share in the basic capital</i>			
kapitał krajowy <i>national capital</i>	99 ^b	24	41
kapitał zagraniczny <i>foreign capital</i>	43	4	32
według osiągniętego wyniku finansowego <i>according to the financial result achieved</i>			
podmioty, które poniosły zysk netto ^a <i>entities with a net profit</i>	82	22	60
podmioty, które poniosły stratę netto ^a <i>entities with a net loss</i>	46	5	13
podmioty, które prowadziły księgi przychodów i rozchodów <i>entities with books of revenues and expenses</i>	14	1	–
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw <i>Number of branches and authorized representatives offices</i>	10 312	66	1 178

a Dane dotyczące wyniku finansowego podały jedynie przedsiębiorstwa, które nie prowadziły działalności na zasadach księgi przychodów i rozchodów.

b W pozycji tej ujęto spółki z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

Źródło: badania własne GUS.

a Data regarding the financial result were provided only by enterprises that did not conduct operations on the principles of revenues and expenses ledger.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

Największa liczba oddziałów i autoryzowanych przedstawicieli należała do badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – 10,8 tys. Działalność faktoringowa i leasingowa wykorzystywała w swej strukturze działalności odpowiednio 1,2 tys. oraz 1,7 tys. oddziałów i przedstawicielstw. W podmiotach wyspecjalizowanych liczba oddziałów podmiotów pośrednictwa kredytowego była relatywnie zbliżona do ich liczebności w podmiotach ogółem, natomiast dla faktoringu wielkość ta wynosiła 66, (czyli o 1 171 mniej), a dla leasingu było to 1 178 (czyli o 531 mniej).

W badanych podmiotach wyspecjalizowanych, w każdej z działalności dominowały przedsiębiorstwa rentowne, w tym dla działalności pośrednictwa kredytowego było to 57,7% pośredników kredytów, dla leasingowej 78,6% leasingodawców, a dla faktoringowej 82,2% faktorów.

Liczba klientów faktorów w badanych podmiotach ogółem wyniosła 14,8 tys., w tym dla podmiotów wyspecjalizowanych 9,3 tys., natomiast dla działalności leasingowej 253,9 tys. wśród podmiotów ogółem, a w grupie wyspecjalizowanych 238,3 tys.

W 2016 r. liczba zawartych umów dla badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego wyniosła 5,1 mln, w tym 98,6% stanowiły umowy zawarte przez podmioty wyspecjalizowane, w przypadku faktoringu 8,6 mln dla podmiotów ogółem, z czego 68,8% tych umów było zawartych przez podmioty wyspecjalizowane. W działalności leasingowej zawarto 0,4 mln umów, w tym 94,5% z nich było zawartych przez podmioty wyspecjalizowane.

Wartość zawartych transakcji przez badane podmioty prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego wyniosła 38,6 mld zł, w tym 35,4 mld zł w podmiotach wyspecjalizowanych. W działalności faktoringowej wartość transakcji wynosiła 192,7 mld zł, w tym 115,8 mld zł należało do podmiotów wyspecjalizowanych. W działalności leasingowej wartość transakcji finansowych w tym roku osiągnęła poziom 51,0 mld zł, w tym 48,7 mld zł należało do podmiotów wyspecjalizowanych.

Suma bilansowa wyspecjalizowanych podmiotów w pośrednictwie kredytowym wyniosła 14,6 mld zł, dla działalności faktoringowej 17,7 mld zł, a dla leasingu 106,4 mld zł. Pomimo znacznie większej wartości aktywów leasingodawców, poziom uzyskanego wyniku finansowego netto był zbliżony do wyniku uzyskanego przed podmioty o działalności pośrednictwa kredytowego. Wynik finansowy w tych podmiotach wyniósł odpowiednio 828 mln zł oraz 731 mln zł. Działalność faktoringowa wykazała wynik finansowy netto na poziomie 151 mln zł.

Tabela 2. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego

Table 2. Characteristics of the activities of the entities operating in 2016 in a given segment of the financial market

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych <i>Credit intermediation/ /lending from own sources</i>	Działalność faktoringowa <i>Factoring</i>	Działalność leasingowa <i>Leasing</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>			
Liczba klientów w ciągu roku <i>The number of clients during the year</i>	–	14 806	253 911
Liczba zawartych umów w ciągu roku <i>The number of contracts concluded during the year</i>	5 103 229	8 568 307	401 278
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) <i>Value of financial transactions concluded during the year (mln zł)</i>	38 629	192 738	51 009
Suma bilansowa (mln zł) <i>Total assets (mln zł)</i>	x	x	x
Wynik finansowy netto (mln zł) <i>Net profit (loss) (mln zł)</i>	x	x	x
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>			
Liczba klientów w ciągu roku <i>The number of clients during the year</i>	–	9 301	238 343
Liczba zawartych umów w ciągu roku <i>The number of contracts concluded during the year</i>	5 045 049	5 892 020	379 400
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) <i>Value of financial transactions concluded during the year (mln zł)</i>	35 446	115 816	48 661
Suma bilansowa (mln zł) <i>Total assets (mln zł)</i>	14 630	17 718	106 380
Wynik finansowy netto (mln zł) <i>Net profit (loss) (mln zł)</i>	828	151	731

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Forma prawna badanych podmiotów

W strukturze podmiotów ogółem dominowały spółki z o.o. dla działalności pośrednictwa kredytowego (107 spółki) oraz działalności leasingowej (73 spółek), natomiast dla faktorów największa liczba podmiotów miała formę prawną spółki akcyjnej (36 podmiotów). W przypadku podmiotów wyspecjalizowanych struktura ta była zbliżona do podmiotów ogółem i dla pośredników kredytowych było to 86 spółek z o.o., a dla działalności leasingowej – 50 spółek z o.o., a dla działalności faktoringowej – 8 spółek akcyjnych.

Tabela 3. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego według formy prawnej

Table 3. Number of enterprises surveyed conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market by legal form

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych <i>Credit intermediation/ /lending from own sources</i>	Działalność faktoringowa <i>Factoring</i>	Działalność leasingowa <i>Leasing</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>			
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	43	36	30
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	107	16	73
Spółka jawna <i>General partnership</i>	4	–	–
Spółka cywilna <i>Civil law partnership</i>	2	1	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	8	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	1	–	2
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <i>Sole proprietorship</i>	11	–	–
Inne <i>Other</i>	1	1	1
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>			
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	30	18	20
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	86	8	50
Spółka jawna <i>General partnership</i>	4	–	–
Spółka cywilna <i>Civil law partnership</i>	2	1	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	7	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	1	–	2
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <i>Sole proprietorship</i>	11	–	–
Inne <i>Other</i>	1	1	1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Udział kapitału krajowego i zagranicznego w kapitale podstawowym w badanych podmiotach

W badanych podmiotach ogółem świadczących usługi pośrednictwa kredytowego wśród spółek z przeważającym udziałem kapitału krajowego w kapitale podstawowym najwięcej było tych udziałowców, którzy zostali zidentyfikowani jako osoby fizyczne (72 podmiotów), z tej grupy 63 podmioty należały również do podmiotów wyspecjalizowanych.

W działalności faktoringowej w badanych podmiotach ogółem usługi te były świadczone przez 6 banków o przeważającym kapitale krajowym w kapitale podstawowym i przez 12 banków o przeważającym kapitale zagranicznym w kapitale podstawowym. Najwięcej badanych podmiotów wyspecjalizowanych w działalności faktoringowej o przeważającym kapitale krajowym w kapitale podstawowym, było wśród instytucji finansowych (7 podmiotów) oraz podmiotów prywatnych (10 podmiotów).

Wśród badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową, w których przeważał kapitał krajowy były: przedsiębiorstwa prywatne (15 podmiotów), banki (14 podmiotów), inne instytucje finansowe (11 podmiotów) oraz osoby fizyczne (11 podmiotów). W przedsiębiorstwach leasingowych o przeważającym kapitale zagranicznym dominowały w zakresie liczebności przedsiębiorstwa prywatne (27 podmiotów), następnie inne instytucje finansowe (15 podmiotów) oraz banki (6 podmiotów). W podmiotach wyspecjalizowanych w działalności leasingowej dominowały „inne instytucje finansowe” o przeważającym kapitale zagranicznym w kapitale podstawowym, stanowiąc najbardziej liczną grupę w badanych podmiotach (14 podmiotów) oraz przedsiębiorstwa prywatne (13 podmiotów).

Tabela 4. Liczba podmiotów prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego według przeważającego udziału kapitału

Table 4. The number of entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market, according to the prevailing share of capital

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ /lending from own sources		Działalność faktoringowa Factoring		Działalność leasingowa Leasing	
	przeważający kapitał prevailing capital					
	krajowy domestic	zagraniczny foreign	krajowy domestic	zagraniczny foreign	krajowy domestic	zagraniczny foreign
Podmioty ogółem Total entities						
Banki Banks	12 ^b	2	6	12 ^b	14	6 ^b
Instytucje finansowe Finance institutions	10 ^c	13	7	4	11	15
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	24 ^b	34	10	5	15	27
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	2	–
Osoby fizyczne Natural persons	72	2	7	–	11	–
Inne Others	8	–	3	–	4	1
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)						
Banki Banks	6	2	4	1	13	5 ^b
Instytucje finansowe Finance institutions	7 ^c	11	6	3	10	14
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	15 ^b	28	7	–	10	13
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	2	–
Osoby fizyczne Natural persons	63	2	7	–	4	–
Inne Others	8	–	–	–	2	–

b W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

c W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem banków i instytucji finansowych.

Źródło: badania własne GUS.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

c The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

W podmiotach ogółem oraz jednostkach wyspecjalizowanych świadczących usługi pośrednictwa kredytowego odnotowano większą liczbę zarówno pracujących, jak i oddziałów w podmiotach o kapitale krajowym w porównaniu do tych o kapitale zagranicznym. Podmioty o przeważającym kapitale zagranicznym w kapitale podstawowym cechowały się większą liczbą zawartych umów w 2016 r., ale o niższej łącznej ich wartości niż w podmiotach o przeważającym kapitale krajowym. Podmioty wyspecjalizowane w pośrednictwie kredytowym z przeważającym kapitałem zagranicznym miały wyższą ponad 3-krotnie sumę bilansową od podmiotów o dominującym kapitale krajowych, osiągając, pomimo to, niższy wynik finansowy netto o 55,6%.

W podmiotach ogółem w działalności faktoringowej liczba pracujących oraz oddziałów była wyższa w podmiotach o przeważającym kapitale zagranicznym w kapitale podstawowym w porównaniu do tych o kapitale krajowym. Natomiast w podmiotach wyspecjalizowanych z uwagi na większą liczbę podmiotów krajowych relacja ta była odwrotna. Zarówno w badanych podmiotach ogółem, jak i w jednostkach wyspecjalizowanych w 2016 r. w działalności faktoringowej liczba zawartych umów oraz wartość zawartych transakcji finansowych, a także liczba klientów była wyższa w podmiotach o przeważającym kapitale krajowym w kapitale podstawowym. Suma bilansowa przedsiębiorstw faktoringowych, w których przeważał kapitał krajowy wynosiła 14,0 mld zł, a w podmiotach o przeważającym kapitale zagranicznym 3,7 mld zł. Wynik finansowy netto dla podmiotów wyspecjalizowanych w działalności faktoringowej i kapitale krajowym wyniósł 0,14 mld zł, a dla tych o kapitale zagranicznym 0,01 mld zł.

Wśród podmiotów ogółem świadczących usługi leasingu wyższe zatrudnienie (o 13,8%), liczba oddziałów (o 8,1%), liczba klientów (o 31,7%) i liczba zawartych umów (o 20,3%) wystąpiły w jednostkach o przeważającym kapitale zagranicznym w kapitale podstawowym. W podmiotach wyspecjalizowanych w działalności leasingowej liczba pracujących, oddziałów, klientów, liczba oraz wartość zawartych transakcji finansowych, a także suma bilansowa i wynik finansowy netto były wyższe dla spółek o przeważającym kapitale krajowym w kapitale podstawowym niż w spółkach o przeważającym kapitale zagranicznym.

Tabela 5. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego według przeważającego udziałowca w kapitale podstawowym

Table 5. The characteristic of entities operating activity in 2016 in a given segment of the financial market according to the prevailing shareholder in the share capital

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources		Działalność faktoringowa Factoring		Działalność leasingowa Leasing	
	przeważający kapitał prevailing capital					
	krajowy domestic	zagraniczny foreign	krajowy domestic	zagraniczny foreign	krajowy domestic	zagraniczny foreign
Podmioty ogółem Total entities						
Liczba pracujących Number of employees	15 938	5 068	779	894	8 891	10 120
Liczba oddziałów Number of branches	8 783	1 994	125	1 112	821	888
Liczba obsłużonych klientów w ciągu roku The number of clients served during the year	–	–	9 002	5 784	109 604	144 307
Liczba zawartych umów w ciągu roku The number of contracts concluded during the year	1 494 412	3 608 817	5 706 262	2 862 045	182 114	219 164
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) Value of financial transactions concluded during the year (mln zł)	27 048	11 581	113 555	79 184	26 496	24 513
Suma bilansowa (mln zł) Total assets (mln zł)	x	x	x	x	x	x
Wynik finansowy netto (mln zł) Net profit (loss) (mln zł)	x	x	x	x	x	x
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)						
Liczba pracujących Number of employees	14 005	4 875	596	151	7 393	2 661
Liczba oddziałów Number of branches	8 338	1 974	57	9	805	373
Liczba obsłużonych klientów w ciągu roku The number of clients served during the year	–	–	8 699	602	94 234	144 109
Liczba zawartych umów w ciągu roku The number of contracts concluded during the year	1 438 757	3 606 292	5 828 039	63 981	160 497	218 903
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) Value of financial transactions concluded during the year (mln zł)	24 502	10 944	96 985	18 832	24 170	24 491
Suma bilansowa (mln zł) Total assets (mln zł)	3 627	11 003	13 981	3 737	45 302	25 136
Wynik finansowy netto (mln zł) Net profit (loss) (mln zł)	532	296	144	7	503	228

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przynależność do grup kapitałowych badanych podmiotów

W badanych podmiotach ogółem oraz jednostkach wyspecjalizowanych świadczących usługi pośrednictwa kredytowego dominowały podmioty działające samodzielnie, odpowiednio 64,9% jednostek oraz 72,5% jednostek wyspecjalizowanych. Spółki prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego w grupach kapitałowych były głównie jednostkami zależnymi: w podmiotach ogółem było to 50 spółek, a w podmiotach wyspecjalizowanych 34 spółki. W grupie podmiotów ogółem prowadzących działalność faktoringową przeważały podmioty zależne w grupach kapitałowych (24 spółki). Podobna sytuacji wystąpiła w grupie wyspecjalizowanych podmiotów (14 spółek). W podmiotach leasingowych najwyższą liczebność w badanych podmiotach ogółem odnotowano dla spółek zależnych (65 spółek), w tym 50 spółek w grupie podmiotów wyspecjalizowanych.

Tabela 6. Liczba podmiotów prowadzących w 2016 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego według przynależności do grupy kapitałowej

Table 6. The number of entities conducting business activity in a given segment of the financial market in 2016, by belonging to a capital group

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych <i>Credit intermediation/ /lending from own sources</i>	Działalność faktoringowa <i>Factoring</i>	Działalność leasingowa <i>Leasing</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>			
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to capital group</i>	62	36	82
jednostka dominująca <i>parent company</i>	7	8	12
jednostka zależna <i>subsidiary company</i>	50	24	65
jednostka dominująca i zależna <i>parent and subsidiary company</i>	5	4	5
Pozostałe podmioty (działające samodzielnie) <i>Other entities (operating independently)</i>	115	18	24
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>			
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to capital group</i>	39	15	56
jednostka dominująca <i>parent company</i>	3	14	3
jednostka zależna <i>subsidiary company</i>	34	1	50
jednostka dominująca i zależna <i>parent and subsidiary company</i>	2	–	3
Pozostałe podmioty (działające samodzielnie) <i>Other entities (operating independently)</i>	103	13	17

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

Liczba pracujących w badanych podmiotach

W podmiotach ogółem oraz w jednostkach wyspecjalizowanych świadczących usługi pośrednictwa kredytowego przeważała liczba pracujących zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, których udział wyniósł odpowiednio 51,4% i 50,0%. Wśród pośredników kredytowych drugą formą zatrudnienia o nieznacznie niższym udziale stanowiły umowy zlecenia i umowy agencyjne, ich udział odpowiednio wyniósł 34,6% i 35,7%. Zarówno, w podmiotach prowadzących działalność faktoringową, jak i leasingową, główną formą zatrudnienia była także umowa o pracę. W podmiotach ogółem i we wyspecjalizowanych jednostkach faktoringowych udział tej formy w liczbie zatrudnionych wyniósł odpowiednio 92,6% i 92,8%. W działalności leasingowej forma zatrudnienia na podstawie umowy o pracę w badanych podmiotach ogółem stanowiła 76,9%, natomiast dla jednostek wyspecjalizowanych 59,1% leasingodawców.

Tabela 7. Liczba pracujących w 2016 r. w podmiotach prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego

Table 7. Number of employees in 2016 in the entities operating in a given segment of the financial market

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych <i>Credit intermediation/ /lending from own sources</i>	Działalność faktoringowa <i>Factoring</i>	Działalność leasingowa <i>Leasing</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>			
Liczba pracujących na podstawie ^d : <i>Number of employees based on:</i>			
umowy o pracę <i>employment contract</i>	21 006	1 673	14 626
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło <i>civil contract</i>	14 138	74	3 272
ustawy o działalności gospodarczej <i>self-employment</i>	5 705	60	1 113
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>			
Liczba pracujących na podstawie: <i>Number of employees based on:</i>			
umowy o pracę <i>employment contract</i>	18 880	747	5 944
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło <i>civil contract</i>	13 493	43	3 164
ustawy o działalności gospodarczej <i>self-employment</i>	5 415	15	946

Uwaga: d Dla podmiotów niewyspecjalizowanych pytanie dotyczyło jedynie osób pracujących na rzecz działalności danego typu.

Źródło: badania własne GUS.

Note: d For non-specialized entities, the question concerned only those persons working for the given type of activity.

Source: Statistics Poland own research.

Aktywa i pasywa badanych podmiotów

Dane finansowe z zakresu aktywów, pasywów oraz rachunku zysku i strat, prezentowane w publikacji dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych i nie odzwierciedlają informacji o wszystkich badanych przedsiębiorstwach w ramach wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego. W podmiotach wyspecjalizowanych świadczących usługi pośrednictwa kredytowego wartość aktywów wyniosła 14,6 mld zł, w tym 39,0% stanowiły aktywa trwałe. W strukturze majątku trwałego przeważały inwestycje długoterminowe, których udział

w aktywach trwałych wyniósł 74,7%. W podmiotach pośrednictwa kredytowego aktywa obrotowe miały udział 55,7%. W strukturze majątku obrotowego dominowały inwestycje krótkoterminowe, których udział wyniósł 56,0%. Udział kapitału własnego w pasywach spółek pośrednictwa kredytowego kształtował się na poziomie 34,5%, natomiast udział zobowiązań wyniósł 65,5%. W strukturze zobowiązań tych spółek przeważały zobowiązania długoterminowe, które stanowiły 58,4% wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania.

Tabela 8. Aktywa i pasywa badanych podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego

Table 8. Assets and liabilities of surveyed specialized entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych (128 przedsię- biorstw) <i>Credit intermediation/ /lending from own sources (128 enter- prises)</i>	Działalność faktoringowa (27 przedsię- biorstw) <i>Factoring (27 enterprises)</i>	Działalność leasingowa (73 przedsię- biorstwa) <i>Leasing (73 enterprises)</i>
	w mln zł <i>in mln zł</i>		
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	5 700	307	72 798
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	332	51	144
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	148	14	9 650
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	532	215	32 489
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	4 260	17	26 792
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	428	10	3 723
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	8 148	17 411	37 130
zapasy <i>inventories</i>	10	0	606
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	3 500	12 914	20 480
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	4 568	4 489	15 188
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	70	8	855
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	782	#	-
udziały akcje własne <i>own shares</i>	-	#	-

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

Tabela 8. Aktywa i pasywa badanych podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego (dok.)

Table 8. Assets and liabilities of surveyed specialized entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market (cont.)

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych (128 przedsię- biorstw) <i>Credit intermediation/ /lending from own sources (128 enter- prises)</i>	Działalność faktoringowa (27 przedsię- biorstw) <i>Factoring (27 enterprises)</i>	Działalność leasingowa (73 przedsię- biorstwa) <i>Leasing (73 enterprises)</i>
	w mln zł <i>in mln zł</i>		
AKTYWA RAZEM <i>TOTAL ASSETS</i>	14 630	17 718	109 927
Kapitał (fundusz) własny <i>Share equity (fund)</i>	5 054	894	7 483
kapitał (fundusz) podstawowy <i>share capital</i>	1 528	235	3 107
kapitał (fundusz) zapasowy <i>supplementary capital</i>	1 978	390	3 209
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny <i>revaluation reserve</i>	24	#	7
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe <i>other reserve capitals</i>	366	38	350
zysk/strata z lat ubiegłych <i>previous years profit (loss)</i>	343	80	31
zysk/strata netto <i>net profit (loss)</i>	828	151	779
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego <i>write-off on net profit during the financial year</i>	-13	#	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania <i>Liabilities and provision for liabilities</i>	9 576	16 824	102 445
rezerwy na zobowiązania <i>provisions for liabilities</i>	112	20	415
zobowiązania długoterminowe <i>long-term liabilities</i>	5 593	214	59 413
zobowiązania krótkoterminowe <i>short-term liabilities</i>	3 540	16 355	41 741
rozliczenia międzyokresowe <i>accruals</i>	331	236	876
PASYWA RAZEM <i>TOTAL LIABILITIES</i>	14 630	17 718	109 927

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W badanych podmiotach wyspecjalizowanych w działalności faktoringowej wartość aktywów wyniosła 17,7 mld zł, w tym 1,7% stanowiły aktywa trwałe. W badanych podmiotów faktoringowych aktywa obrotowe stanowiły 98,3%. W strukturze majątku obrotowego dominowały należności krótkoterminowe, których udział w aktywach obrotowych wyniósł 74,2%. Udział kapitału własnego w pasywach tych spółek

kształtował się na poziomie 5,0%, a zobowiązań i rezerw na zobowiązania wyniósł 95,0%. W strukturze zobowiązań tych spółek przeważały zobowiązania krótkoterminowe, które stanowiły 97,2% wartości zobowiązań i rezerw na zobowiązania.

W podmiotach wyspecjalizowanych w działalności leasingowej wartość aktywów wyniosła 109,9 mld zł, w tym 66,2% to aktywa trwałe. W aktywach trwałych 44,6% stanowiły należności długoterminowe. W badanych podmiotach leasingowych aktywa obrotowe stanowiły 33,8% aktywów ogółem. W strukturze majątku obrotowego przedsiębiorstw leasingowych dominowały należności krótkoterminowe, których udział wyniósł 55,2%. Udział kapitału własnego w pasywach tych spółek kształtowały się na poziomie 6,8%, a udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania odpowiednio 93,2%. W strukturze zobowiązań badanych podmiotów leasingowych przeważały zobowiązania długoterminowe, których udział w zobowiązaniach i rezerw na zobowiązania wyniósł 58,0%.

Rachunek zysków i strat badanych podmiotów

Wśród badanych podmiotów wyspecjalizowanych największą wartość przychodów z całokształtu odnotowano dla przedsiębiorstw leasingowych, których poziom wyniósł 9,6 mld zł. Niższy poziom tych przychodów wystąpił w podmiotów pośrednictwa kredytowego, których wartość wyniosła 6,2 mld zł. W badanych podmiotach faktoringowych wartość przychodów z całokształtu działalności była najniższa w podmiotach wyspecjalizowanych i wynosiła 0,7 mld zł.

W badanych podmiotach o działalności leasingowej wystąpiła najwyższa relacja kosztów do przychodów z całokształtu działalności, która wyniosła 90,0%. Poziom tej relacji w przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego wyniósł 83,1%. W podmiotach o działalności faktoringowej relacja ta była najniższa wśród badanych segmentów i wyniosła 73,8%.

Tabela 9. Rachunek zysków i strat podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2016 r. w danym segmencie rynku finansowego⁷

Table 9. Profit and loss account of specialized entities conducting operations in 2016 in a given segment of the financial market

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ /udzielanie pożyczek ze środków własnych (128 przedsię- biorstw) Credit intermediation/ /lending from own sources (128 enter- prises)	Działalność faktoringowa (27 przedsię- biorstw) Factoring (27 enterprises)	Działalność leasingowa (73 przedsię- biorstwa) Leasing (73 enterprises)
	w mln zł in mln zł		
Przychody z całokształtu działalności Revenues from total activity	6 244	728	9 566
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	5 413	653	7 364
pozostałe przychody operacyjne other operating revenues	488	10	1 604
przychody finansowe financial revenues	343	55	599
Koszty z całokształtu działalności Total activity expenses	5 191	537	8 609
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 870	290	4 686
pozostałe koszty operacyjne other operating costs	507	34	1 682
koszty finansowe financial costs	813	212	2 241
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	1 008	191	973
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	828	151	731

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

Inne rodzaje prowadzonej działalności

Badane podmioty wyspecjalizowane często prowadziły więcej niż jedną działalność. Najwięcej podmiotów w 2016 r. wskazało zarówno na prowadzenie działalności leasingowej, jak i pośrednictwa kredytowego (12 podmiotów). Na prowadzenie zarówno działalności faktoringowej i leasingowej wskazały 4 podmioty, natomiast działalność faktoringu oraz pośrednictwa kredytowego prowadziło 6 podmiotów. Wszystkie trzy badane główne działalności w badanej grupie prowadziło 7 podmiotów.

⁷ Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących księgi rachunkowe.

2.2. Działalność przedsiębiorstw leasingowych

2.2. Activity of leasing companies

2.2.1. Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych

2.2.1. Basic data on leasing companies

W 2016 r. badaniem objętych zostało 106 przedsiębiorstw prowadzących działalność leasingową. Przedsiębiorstwa te, to głównie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (73) i spółki akcyjne (30), a pozostałe trzy to spółki komandytowo-akcyjne lub inne formy prawne. Spośród badanej zbiorowości w 57 spółkach przeważał kapitał krajowy, a w 49 kapitał zagraniczny.

Tabela 10. Liczba podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w 2016 r.
Table 10. The number of entities conducting leasing activities according to the legal form in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty z przeważającym kapitałem krajowym Entities with overwhelming domestic capital	Podmioty z przeważającym kapitałem zagranicznym Entities with overwhelming foreign capital
Spółka akcyjna Joint-stock company	30	21	9
Spółka z o.o. Private limited company	73	34	39*
Spółka jawna General partnership	–	–	–
Spółka cywilna Civil law partnership	–	–	–
Spółka komandytowa Limited partnership	–	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	2	2	0
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	–	–	–
Inne Others	1	0	1

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

Głównymi udziałowcami w 53 przedsiębiorstwach leasingowych były osoby fizyczne i przedsiębiorstwa spoza sektora finansowego, w 46 instytucje finansowe, w tym 20 przedsiębiorstw było kontrolowanych przez banki.

Tabela 11. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2016 r. według udziałowca i liczby posiadanych oddziałówTable 11. *The number of surveyed entities conducting leasing activities in 2016 according to the shareholder and the number of branches owned*

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Brak oddziałów <i>no branches</i>		1–19 oddziałów <i>between 1 and 19 branches</i>		20–49 oddziałów <i>between 20 and 49 branches</i>		Powyżej 49 oddziałów <i>more than 49 branches</i>	
	przeważający kapitał <i>prevailing capital</i>							
	krajowy <i>domestic</i>	zagraniczny <i>foreign</i>	krajowy <i>domestic</i>	zagraniczny <i>foreign</i>	krajowy <i>domestic</i>	zagraniczny <i>foreign</i>	krajowy <i>domestic</i>	zagraniczny <i>foreign</i>
Banki <i>Banks</i>	–	1 ^b	7	2	3	1	4	2
Instytucje finansowe <i>Finance institutions</i>	2	1	5	12	1	1	3	1
Przedsiębiorstwa prywatne <i>Private enterprises</i>	5	6	9	21	–	–	1	–
Przedsiębiorstwa publiczne <i>Public enterprises</i>	–	–	2	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne <i>Natural persons</i>	2	–	9	–	–	–	–	–
Inne <i>Others</i>	–	1	4	–	–	–	–	–

b W pozycji ujęto spółkę z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

Źródło: badania własne GUS.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych przedsiębiorstw leasingowych 82 należało do grup kapitałowych, w tym 63 było jednostkami zależnymi, 14 dominującymi, a 5 jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 11 przedsiębiorstw, w których działalność leasingowa była jedynym rodzajem działalności, 43 w których działalność leasingowa była dominująca i 28 zajmujących się działalnością leasingową jako działalnością uboczną.

Tabela 12. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2016 r. według przynależności do grupy kapitałowej i charakteru prowadzonej działalnościTable 12. *The number of surveyed entities conducting leasing activities in 2016, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity*

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>	Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>	Uboczny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to capital group</i>	82	15	41	26
jednostka dominująca <i>parent company</i>	12	–	3	9
jednostka zależna <i>subsidiary company</i>	65	15	35	15
jednostka dominująca i zależna <i>parent and subsidiary company</i>	5	–	3	2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji produktów leasingowych w 2016 r. tworzyło 1 709 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W badanych przedsiębiorstwach zajmujących się leasingiem pracowało 19 011 osób, w tym 14 626 osób na podstawie umowy o pracę, 3 272 osoby na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 1 113 osób działające na własny rachunek zgodnie z ustawą o działalności gospodarczej.

Tabela 13. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność leasingową w 2016 r. według charakteru prowadzonej działalności

Table 13. Number of employees and number of branches in the surveyed enterprises conducting leasing activities in 2016, by type of activity

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>	Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>	Uboczny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>
Liczba pracujących na podstawie: umowy o pracę <i>Number of employees based on: employment contract</i>	14 626	716	5 228	8 682
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło <i>civil contract</i>	3 272	1 682	1 482	108
ustawy o działalności gospodarczej <i>self-employment</i>	1 113	85	861	167
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw <i>Number of branches and authorized representative offices</i>	1 709	465	713	531

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

Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności leasingowej, zajmowały się także: działalnością ubezpieczeniową – 19 przedsiębiorstw; działalnością bankową – 4 przedsiębiorstwa. Oprócz działalności finansowej, 31 badanych przedsiębiorstw prowadziło również niefinansową działalność usługową, a 9 działalność produkcyjną.

Tabela 14. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według charakteru prowadzonej działalności w 2016 r.

Table 14. The number of surveyed entities conducting leasing activity according to the nature of the conducted activity in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>	Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>	Ubożny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>
Działalność leasingowa <i>Leasing activities</i>	106	25	48	33
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: <i>Other type of activity:</i>				
działalność bankowa <i>banking activity</i>	4	x	2	2
działalność ubezpieczeniowa <i>insurance activity</i>	19	x	19	–
pośrednictwo w sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych <i>intermediation in the sale of investment fund units</i>	–	x	–	–
działalność produkcyjna <i>production activity</i>	9	x	1	8
działalność usługowa niefinansowa <i>non-financial service activities</i>	31	x	17	14
inna <i>other</i>	31	x	16	15

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność leasingową w poszczególnych formach prawnych była zróżnicowana ze względu na liczbę pracujących w tych przedsiębiorstwach. W przedziale do 9 pracujących było 31 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, 8 spółek akcyjnych, 1 spółka komandytowo-akcyjna i 1 inna spółka. W przedziale od 10 do 49 pracujących spółek z ograniczoną odpowiedzialnością było 17, spółek akcyjnych 8, a spółek komandytowo-akcyjnych 1. W przedziale od 50 do 249 pracujących spółek z ograniczoną odpowiedzialnością było 19, a spółek akcyjnych 4. Zatrudniających 250 i więcej osób było 10 spółek akcyjnych i 6 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością.

Tabela 15. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 15. Number of surveyed entities conducting leasing activity according to the legal form, broken down by the number of employed persons in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących Up to 9 employees	10–49 pracujących Between 10 and 49 employees	50–249 pracujących Between 50 and 249 employees	250 i więcej pracujących 250 and more employees
Podmioty ogółem Total entities				
Spółka akcyjna Joint-stock company	8	8	4	10
Spółka z o.o. Private limited company	31	17	19	6
Spółka jawna General partnership	–	–	–	–
Spółka cywilna Civil law partnership	–	–	–	–
Spółka komandytowa Limited partnership	–	–	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	1	1	–	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	–	–	–	–
Inna Other	1	–	–	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Spółka akcyjna Joint-stock company	2	7	3	8
Spółka z o.o. Private limited company	16	15	15	4
Spółka jawna General partnership	–	–	–	–
Spółka cywilna Civil law partnership	–	–	–	–
Spółka komandytowa Limited partnership	–	–	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	–	1	1	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	–	–	–	–
Inna Other	1	–	–	–

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

Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność leasingową według rodzaju udziałowców była zróżnicowana ze względu na liczbę pracujących w tych przedsiębiorstwach. W przedziale do 9 pracujących najwięcej było przedsiębiorstw prywatnych (16) oraz osób fizycznych (9). W przedziale od 10 do 49 pracujących było 11 przedsiębiorstw prywatnych oraz 7 instytucji finansowych. W przedziale od 50 do 249 pracujących było 11 przedsiębiorstw prywatnych i 8 instytucji finansowych; a w grupie przedsiębiorstw zatrudniających 250 i więcej osób, głównymi udziałowcami były banki.

Tabela 16. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według udziałowca w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 16. Number of surveyed entities conducting leasing activity according to the shareholder and the number of employees in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących Up to 9 employees		10–49 pracujących Between 10 and 49 employees		50–249 pracujących Between 50 and 249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	przeważający kapitał prevailing capital							
	krajowy domestic	zagra- niczny foreign	krajowy domestic	zagra- niczny foreign	krajowy domestic	zagra- niczny foreign	krajowy domestic	zagra- niczny foreign
Podmioty ogółem Total entities								
Banki Banks	3	1	3	2	2	2	7	1
Instytucje finansowe Finance institutions	3	5	3	4	2	6	3	–
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	8	8	4	7	2	9	1	3
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	1	–	1	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	9	–	1	–	–	–	–	–
Inne Others	1	1	1	–	1	–	1	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)								
Banki Banks	2	1	3	1	1	2	7	1
Instytucje finansowe Finance institutions	2	4	3	4	2	6	3	–
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	4	2	4	6	2	5	–	–
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	1	–	1	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	4	–	–	–	–	–	–	–
Inne Others	–	–	1	–	–	–	1	–

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

Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność leasingową według przynależności do grup kapitałowych była zróżnicowana ze względu na liczbę pracujących w tych przedsiębiorstwach. W przedziale do 9 pracujących było 28 przedsiębiorstw przynależnych do grupy kapitałowej, w tym 20 jednostek zależnych i 8 dominujących. W przedziale od 10 do 49 pracujących było 21 przedsiębiorstw przynależnych do grupy kapitałowej, w tym 20 zależnych i jedna dominująca i zależna. W przedziale od 50 do 249 pracujących było 19 przedsiębiorstw przynależnych do grupy kapitałowej, w tym 17 jednostek zależnych i 2 dominujące. W grupie przedsiębiorstw zatrudniających powyżej 250 osób było 14 przedsiębiorstw przynależnych do grupy kapitałowej.

Tabela 17. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według przynależności do grupy kapitałowej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 17. The number of surveyed entities conducting leasing activity according to their membership in the capital group, broken down by the number of employees in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących Up to 9 employees	10–49 pracujących Between 10 and 49 employees	50–249 pracujących Between 50 and 249 employees	250 i więcej pracujących 250 and more employees
Podmioty ogółem Total entities				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to the capital group</i>	28	21	19	14
jednostka dominująca <i>subsidiary</i>	8	–	2	2
jednostka zależna <i>dominant entity</i>	20	20	17	8
jednostka dominująca i zależna <i>lower-level dominant unit</i>	–	1	–	4
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to the capital group</i>	12	19	15	10
jednostka dominująca <i>subsidiary</i>	–	–	1	2
jednostka zależna <i>dominant entity</i>	12	18	14	6
jednostka dominująca i zależna <i>lower-level dominant unit</i>	–	1	–	2

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

2.2.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych

2.2.2. Financial situation of the leasing companies

Dane finansowe prezentowane są dla grupy 73 przedsiębiorstw, w których działalność leasingowa była jedynym (25 przedsiębiorstw) lub dominującym (48 przedsiębiorstw) rodzajem działalności. Wartość aktywów tych przedsiębiorstw wzrosła o 27,7% w ciągu 2016 r., do kwoty 106,4 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 70,4 mld zł (66,2%). Udział należności długoterminowych w aktywach trwałych wyniósł 46,1%, a inwestycji długoterminowych 34,7%. Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 35,9 mld zł, co stanowiło 33,8% wartości majątku ogółem. W aktywach obrotowych udział należności krótkoterminowych osiągnął poziom 56,4%, a inwestycji krótkoterminowych 39,6%. W wartości pasywów, 93,3% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania długoterminowe wyniosły 57,8%, a zobowiązania krótkoterminowe 41,0%. Kapitały własne analizowanej grupy przedsiębiorstw leasingowych wyniosły 7,1 mld zł, w tym: kapitały podstawowe stanowiły 42,5% kapitałów własnych, a kapitały zapasowe 41,9%.

Tabela 18. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową

Table 18. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (73 przedsiębiorstwa) Total (73 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (25 przedsiębiorstw) The only type of activity (25 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstw) The dominant type of activity (48 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł in mln zł			
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	53 639	70 438	40 928	55 393	12 711	15 046
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	92	143	68	120	25	23
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	7 134	9 639	5 588	6 904	1 547	2 735
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	26 880	32 489	20 684	25 213	6 196	7 276
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	16 617	24 449	12 545	20 574	4 072	3 875
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	2 915	3 718	2 044	2 581	871	1 137
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	29 645	35 941	21 074	26 031	8 571	9 911
zapasy <i>inventories</i>	464	602	423	536	41	66
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	17 036	20 270	11 443	13 542	5 593	6 727
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	11 502	14 219	8 776	11 385	2 726	2 834
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	643	851	432	567	211	283
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	-	-	-	-	-	-
udziały akcje własne <i>own shares</i>	-	-	-	-	-	-

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 18. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową (dok.)Table 18. *Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities (cont.)*

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (73 przedsiębiorstwa) Total (73 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (25 przedsiębiorstw) The only type of activity (25 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstw) The dominant type of activity (48 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł in mln zł			
AKTYWA RAZEM <i>TOTAL ASSETS</i>	83 284	106 380	62 002	81 423	21 282	24 956
Kapitał (fundusz) własny <i>Share equity (fund)</i>	6 768	7 135	6 036	6 319	732	816
kapitał (fundusz) podstawowy <i>share capital</i>	3 073	3 032	2 734	2 693	339	339
kapitał (fundusz) zapasowy <i>supplementary capital</i>	2 611	2 991	2 267	2 570	344	421
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny <i>revaluation reserve</i>	7	7	27	30	-20	-22
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe <i>other reserve capitals</i>	307	343	300	308	7	35
zysk/strata z lat ubiegłych <i>previous years profit (loss)</i>	-154	31	-56	101	-99	-70
zysk/strata netto <i>net profit (loss)</i>	930	731	765	617	165	114
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego <i>write-off on net profit during the financial year</i>	-5	-	-	-	-5	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania <i>Liabilities and provision for liabilities</i>	76 516	99 245	55 966	75 104	20 550	24 140
rezerwy na zobowiązania <i>provisions for liabilities</i>	322	400	217	270	105	130
zobowiązania długoterminowe <i>long-term liabilities</i>	45 582	57 346	35 514	45 821	10 069	11 525
zobowiązania krótkoterminowe <i>short-term liabilities</i>	30 008	40 640	19 903	28 726	10 106	11 914
rozliczenia międzyokresowe <i>accruals</i>	603	859	332	288	271	571
PASYWA RAZEM <i>TOTAL LIABILITIES</i>	83 284	106 380	62 002	81 423	21 282	24 956

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

W 60 przedsiębiorstwach, które w 2016 r. wypracowały zysk netto, wartość aktywów wzrosła o 29,9% do kwoty 97,7 mld zł i stanowiła 91,8% aktywów badanych przedsiębiorstw leasingowych.

Dominującą pozycję majątku tej grupy podmiotów stanowiły aktywa trwałe – 64,3 mld zł (65,9%). Udział należności długoterminowych w aktywach trwałych wyniósł 47,6%, a inwestycji długoterminowych 35,7%. Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 33,3 mld zł, co stanowiło 34,1% wartości majątku badanych przedsiębiorstw leasingowych, które w 2016 r. wypracowały zysk. W aktywach obrotowych udział należności krótkoterminowych osiągnął poziom 56,7%, a inwestycji krótkoterminowych 39,3%.

W 60 badanych przedsiębiorstwach z wypracowanym zyskiem 92,8% wartości pasywów stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania długoterminowe 59,9%, a zobowiązania krótkoterminowe 39,2%.

Kapitały własne grupy badanych przedsiębiorstw leasingowych z wypracowanym zyskiem netto wyniosły 7,0 mld zł, w tym: kapitały podstawowe stanowiły 41,2% kapitałów własnych, a kapitały zapasowe 42,2%.

W grupie 13 przedsiębiorstw ze stratą wartość aktywów w 2016 r. wyniosła 8,7 mld zł, i stanowiła 8,2% aktywów wszystkich badanych przedsiębiorstw. Największą pozycją majątku były aktywa trwałe 70,1%, w których dominowały rzeczowe aktywa trwałe 34,4%. Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 2,6 mld zł i stanowiły 29,9% ogółem aktywów przedsiębiorstw ze stratą. W aktywach obrotowych największą pozycję stanowiły należności krótkoterminowe 52,3%.

W 2016 r. w 13 badanych przedsiębiorstwach ze stratą, na wartość pasywów składały się w 98,7% zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania krótkoterminowe stanowiły 59,1%, a zobowiązania długoterminowe 35,2%. Kapitały własne grupy przedsiębiorstw leasingowych nierentownych wyniosły tylko 110 mln zł. Na tak niski poziom kapitału miała wpływ strata z lat ubiegłych, która wyniosła 21 mln zł.

Tabela 19. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rentowności

Table 19. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities according to profitability

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem (73 przedsiębiorstwa) <i>Total 73 enterprises</i>		Podmioty z zyskiem ^e (60 przedsiębiorstw) <i>Entities with a profit (60 enterprises)</i>		Podmioty ze stratą ^e (13 przedsiębiorstw) <i>Entities with a loss (13 enterprises)</i>	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł <i>in mln zł</i>			
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	53 639	70 438	48 550	64 328	5 089	6 111
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	92	143	84	136	9	7
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	7 134	9 639	5 963	7 537	1 171	2 102
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	26 880	32 489	25 692	30 615	1 188	1 874
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	16 617	24 449	14 372	22 964	2 245	1 486
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	2 915	3 718	2 439	3 076	475	642
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	29 645	35 941	27 106	33 331	2 539	2 610
zapasy <i>inventories</i>	464	602	437	571	28	30
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	17 036	20 270	15 954	18 905	1 082	1 364
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	11 502	14 219	10 117	13 086	1 384	1 133
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	643	851	598	768	45	83
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	–	–	–	–	–	–
udziały akcje własne <i>own shares</i>	–	–	–	–	–	–

^e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

^e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 19. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rentowności (dok.)

Table 19. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities according to profitability (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (73 przedsiębiorstwa) Total 73 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^e (60 przedsiębiorstw) Entities with a profit (60 enterprises)		Podmioty ze stratą ^e (13 przedsiębiorstw) Entities with a loss (13 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	83 284	106 380	75 656	97 659	7 628	8 721
Kapitał (fundusz) własny Share equity (fund)	6 768	7 135	6 608	7 025	160	110
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	3 073	3 032	2 931	2 891	142	141
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	2 611	2 991	2 601	2 963	10	28
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny revaluation reserve	7	7	29	31	-23	-24
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe other reserve capitals	307	343	306	329	1	13
zysk/strata z lat ubiegłych previous years profit (loss)	-154	31	-156	10	1	21
zysk/strata netto net profit (loss)	930	731	902	801	28	-70
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego write-off on net profit during the financial year	-5	-	-5	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Liabilities and provision for liabilities	76 516	99 245	69 047	90 634	7 468	8 611
rezerwy na zobowiązania provisions for liabilities	322	400	298	352	24	48
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	45 582	57 346	42 402	54 315	3 181	3 031
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	30 008	40 640	25 929	35 555	4 079	5 085
rozliczenia międzyokresowe accruals	603	859	419	412	184	447
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	83 284	106 380	75 656	97 659	7 628	8 721

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. przychody z całokształtu działalności 73 przedsiębiorstw leasingowych (o jedynej i dominującej działalności leasingowej) wyniosły 9,6 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 77,0%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 8,6 mld zł, a w ich strukturze poziom 54,4% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

W grupie 25 przedsiębiorstw, dla której działalność leasingowa była jedynym rodzajem działalności przychody z całokształtu działalności w 2016 r. wyniosły 2,2 mld zł, w tym 65,4% to przychody ze sprzedaży. Grupa ta poniosła koszty z całokształtu działalności w wysokości około 2,1 mld zł., na które w 38,8% miały wpływ koszty operacyjne.

Przychody z całokształtu działalności 48 przedsiębiorstw, dla których działalność leasingowa była dominującą, wyniosły 7,3 mld zł. Największy udział w strukturze przychodów z całokształtu działalności miały przychody ze sprzedaży – 80,5%.

Koszty z całokształtu działalności przedsiębiorstw, w których działalność leasingowa była działalnością dominującą ukształtowały się na poziomie 6,5 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 59,4%.

Tabela 20. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową
Table 20. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem (73 przedsiębiorstwa) <i>Total (73 enterprises)</i>		Jedyny rodzaj działalności (25 przedsiębiorstw) <i>The only type of activity (25 enterprises)</i>		Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstwa) <i>The dominant type of activity (48 enterprises)</i>	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł <i>in mln zł</i>			
Przychody z całokształtu działalności <i>Revenues from total activity</i>	8 592	9 566	1 735	2 227	6 857	7 339
przychody netto ze sprzedaży <i>net revenues from sale</i>	6 391	7 364	1 158	1 457	5 232	5 907
pozostałe przychody operacyjne <i>other operating revenues</i>	1 609	1 604	376	450	1 233	1 153
przychody finansowe <i>financial revenues</i>	592	599	201	319	391	279
Koszty z całokształtu działalności <i>Total activity expenses</i>	7 552	8 609	1 602	2 069	5 950	6 541
koszty działalności operacyjnej <i>costs of operating activity</i>	4 155	4 686	617	802	3 539	3 884
pozostałe koszty operacyjne <i>other operating costs</i>	1 497	1 682	405	534	1 092	1 149
koszty finansowe <i>financial costs</i>	1 900	2 241	580	733	1 320	1 508
Zysk brutto/strata brutto <i>Gross profit (loss)</i>	1 040	973	134	163	907	810
Zysk netto/strata netto <i>Net profit (loss)</i>	930	731	165	114	765	617

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

Badane podmioty podzielono według zyskowności na podstawie wyniku finansowego netto. W 60 przedsiębiorstwach, które w 2016 r. wypracowały zysk przychody z całokształtu działalności wyniosły 8,7 mld zł, z tego 75,9% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 7,6 mln zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 53,9%.

W grupie 13 przedsiębiorstw, które w 2016 r. poniosły straty, przychody z całokształtu działalności wyniosły 893 mln zł, które w 87,9% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności wyniosły 967 mln zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty działalności operacyjnej (58,8%) i koszty finansowe (24,8%).

Tabela 21. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rentowności

Table 21. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity according to profitability

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (73 przedsiębiorstwa) Total (73 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^e (60 przedsiębiorstw) Entities with a profit (60 enterprises)		Podmioty ze stratą ^e (13 przedsiębiorstw) Entities with a loss (13 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Przychody z całokształtu działalności Revenues from total activity	8 592	9 566	7 933	8 674	659	893
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	6 391	7 364	5 816	6 579	574	785
pozostałe przychody operacyjne other operating revenues	1 609	1 604	1 538	1 524	71	80
przychody finansowe financial revenues	592	599	578	571	13	28
Koszty z całokształtu działalności Total activity expenses	7 552	8 609	6 833	7 643	719	967
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	4 155	4 686	3 759	4 116	396	569
pozostałe koszty operacyjne other operating costs	1 497	1 682	1 385	1 525	112	157
koszty finansowe financial costs	1 900	2 241	1 689	2 001	212	240
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	1 040	973	1 100	1 043	-60	-69
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	930	731	902	801	28	-70

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

2.2.3. Charakterystyka usług leasingowych

2.2.3. Characteristics of leasing services

Firmy leasingowe w 2016 r. obsłużyły ponad 253 tys. klientów, którzy zawarli nowe umowy na kwotę 51,0 mld zł. W strukturze klientów (leasingobiorców), dominowały przedsiębiorstwa – 93,7%, które wzięły w leasing środki na kwotę 49,2 mld zł. Osoby fizyczne stanowiły 5,8% klientów i wzięły w leasing środki na kwotę 1,7 mld zł, leasingobiorcy z administracji rządowej i samorządowej stanowili 0,5% klientów i wyleasingowali środki na kwotę 56 mln zł.

Tabela 22. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców w 2016 r.

Table 22. The number of lessees and the value of new lease contracts according to the characteristics of the lessees served in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Liczba leasingobiorców <i>Number of lessees</i>		Wartość nowych umów leasingu <i>The value of new leasing agreements</i>	
	w mln zł		in mln zł	
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	253 911		51 009	
Przedsiębiorstwa <i>Enterprises</i>	237 826		49 229	
Rządowe i samorządowe jednostki organizacyjne <i>Governmental and local government organizational units</i>	1369		56	
Konsumenci indywidualni (gospodarstwa domowe) <i>Individual consumers</i>	14716		1 724	

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

Klienci korzystający z usług leasingu (według liczby) najczęściej zajmowali się handlem – 17,4%, pozostałą działalnością usługową – 13,8%, przetwórstwem przemysłowym – 10,9%, transportem i gospodarką magazynową – 9,6%, budownictwem – 8,4%, a także działalnością naukową i techniczną – 7,1%.

Tabela 23. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy

Table 23. The number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2016 by the type of the lessee's business

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees		Wartość nowych umów leasingu The value of new lease agreements
	w mln zł	in mln zł	
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	253 911		51 009 054
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo <i>Agriculture, forestry and fishing</i>	4 243		1 127 016
Górnictwo i wydobywanie <i>Mining and quarrying</i>	829		339 519
Przetwórstwo przemysłowe <i>Manufacturing</i>	27 680		7 231 207
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych <i>Electricity, gas, steam and air conditioning supply</i>	754		238 678
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją <i>Water supply; sewerage, waste management and remediation activities</i>	2 021		472 805
Budownictwo <i>Construction</i>	21 436		3 476 926
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle <i>Trade; repair of motor vehicles</i>	44 128		7 358 972
Transport i gospodarka magazynowa <i>Transportation and storage</i>	24 435		9 034 966
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi <i>Accommodation and catering</i>	5 410		631 372
Informacja i komunikacja <i>Information and communication</i>	7 450		1 028 601
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa <i>Financial and insurance activities</i>	4 929		1 034 008
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości <i>Real estate activities</i>	3 655		662 961
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna <i>Professional, scientific and technical activities</i>	18 151		1 866 415
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca <i>Administrative and support service activities</i>	6 825		1 192 867
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne <i>Public administration and defence; compulsory social security</i>	215		48 330
Edukacja <i>Education</i>	2 314		214 529
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna <i>Human health and social work activities</i>	12 812		1 361 658
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją <i>Arts, entertainment and recreation</i>	1 748		333 485
Pozostała działalność usługowa <i>Other service activities</i>	35 144		6 076 116
Pozostałe <i>Other</i>	178		20 654

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. najwyższą wartość 14,2 mld zł nowych umów leasingu zawarli klienci z województwa mazowieckiego (23,5% ogólnej liczby klientów w Polsce). Klienci z województwa wielkopolskiego zawarli umowy o wartości 5,5 mld zł (10,9%). W następnej kolejności byli klienci z województwa śląskiego, którzy zawarli umowy o wartości 4,8 mld zł (11,2%), z województwa małopolskiego o wartości 3,9 mld zł (8,3%), z województwa dolnośląskiego o wartości 3,8 mld zł (8,4%) i z województwa pomorskiego o wartości 3,0 mld zł (6,6%).

Tabela 24. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według województw

Tabela 24. The number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2016 by voivodships

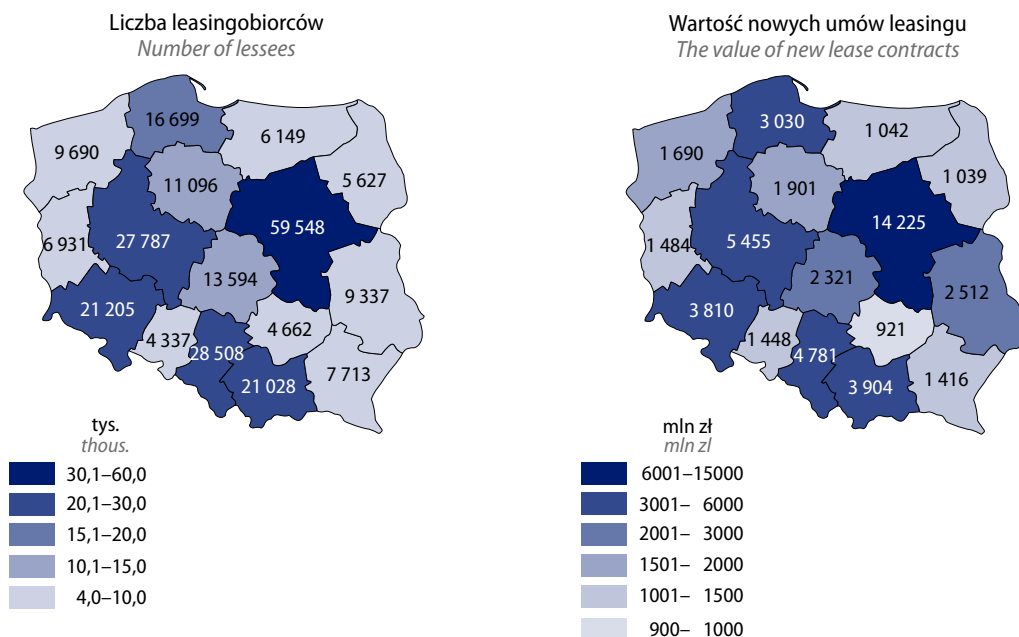
Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Liczba leasingobiorców <i>Number of lessees</i>		Wartość nowych umów leasingu <i>The value of new lease agreements</i>
	w mln zł		<i>in mln zł</i>
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	253 911		51 009
Dolnośląskie	21 205		3 810
Kujawsko-pomorskie	11 096		1 901
Lubelskie	9 337		2 512
Lubuskie	6 931		1 484
Łódzkie	13 594		2 321
Małopolskie	21 028		3 904
Mazowieckie	59 548		14 225
Opolskie	4 337		1 448
Podkarpackie	7 713		1 416
Podlaskie	5 627		1 069
Pomorskie	16 699		3 030
Śląskie	28 508		4 781
Świętokrzyskie	4 662		921
Warmińsko-mazurskie	6 149		1 042
Wielkopolskie	27 787		5 455
Zachodniopomorskie	9 690		1 690

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Mapa 1. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według województw

Map 1. The number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2016 by voivodships



W 2016 r. badane przedsiębiorstwa leasingowe przekazały w leasing 558 tys. środków (przedmiotów) na kwotę 51,0 mld zł. Przedmiotem tych umów leasingowych były zarówno środki nowe – 470,5 tys. szt. o wartości 41,0 mld zł, jak i środki używane – 87,5 tys. szt. o wartości 10,0 mld zł.

Najwięcej, bo aż 334 tys. oddano w leasing środków transportu drogowego, z czego 77,2% były to środki nowe. W grupie tej dominowały samochody osobowe – 230 tys., z czego 80,7% to środki nowe. Wartość środków transportu drogowego oddanych w leasing przez leasingodawców wyniosła 38,0 mld zł, w tym samochodów osobowych 20,8 mld zł.

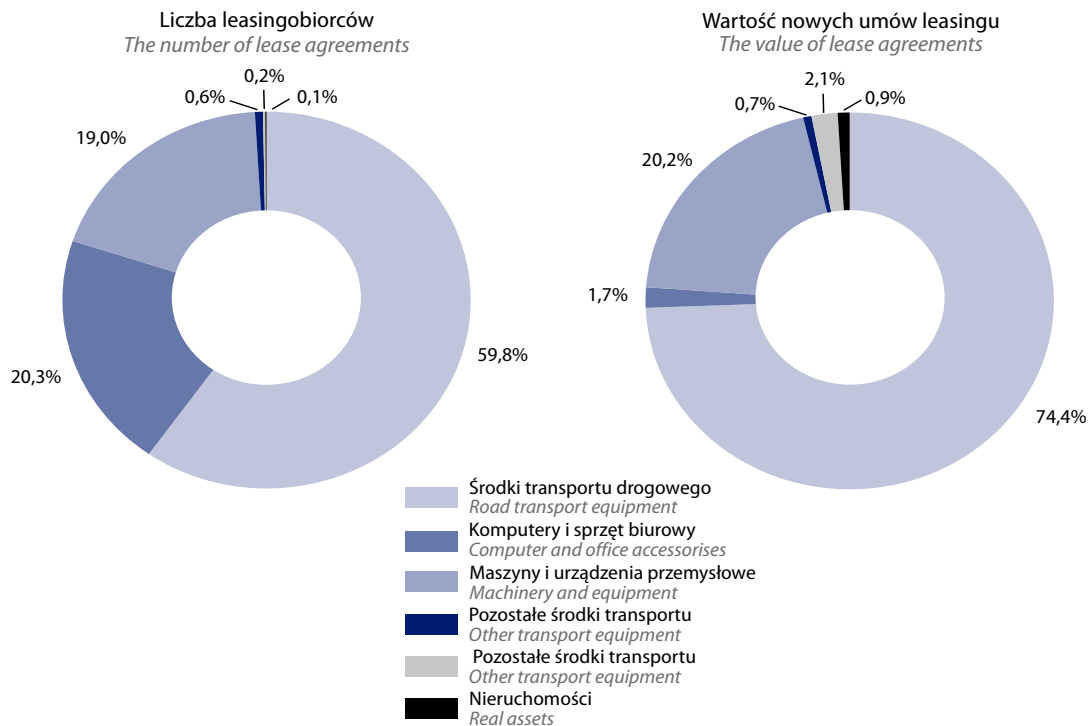
Na drugim miejscu co do liczby środków oddanych w leasing były komputery i sprzęt biurowy. Prawie w całości był to sprzęt nowy (99,5%). Na trzecim miejscu według liczby środków oddanych w leasing były maszyny i urządzenia przemysłowe, których w leasing oddano 106 tys., z czego w 90,8% były to środki nowe. Wartość oddanych w leasing maszyn i urządzeń wyniosła 10,3 mld zł.

Tabela 25. Liczba środków oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2016 r.
 Table 25. The number of leased assets and the value of lease agreements concluded in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Liczba środków oddanych w leasing <i>The number of leased funds</i>		Wartość umów leasingu <i>The value of leasing agreements</i>	
	Ogółem <i>Total</i>	w tym: nowych środków <i>of which: new assets</i>	Ogółem <i>Total</i>	w tym: nowych środków <i>of which: new assets</i>
			w mln zł	in mln zł
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	558 071	470 507	51 009	41 037
Środki transportu drogowego <i>Road transport equipment</i>	333 815	257 546	37 959	30 588
samochody osobowe <i>passenger cars</i>	230 194	185 738	20 815	17 088
samochody ciężarowe i dostawcze <i>lorries</i>	48 059	34 755	5 391	4 351
autobusy <i>buses</i>	1 942	1 132	989	792
inne pojazdy drogowo <i>other road vehicles</i>	53 620	35 921	10 764	8 358
Pozostałe środki transportu <i>Other transport equipment</i>	991	337	1 053	384
powietrznego <i>air</i>	76	52	597	177
wodnego <i>water</i>	317	243	162	106
kolejowego <i>railway</i>	598	42	294	100
Maszyny i urządzenia przemysłowe <i>Machinery and equipment</i>	106 132	96 416	10 290	8 527
w tym: sprzęt budowlany <i>of which: construction equipment</i>	49 756	45 932	1 767	1 082
maszyny rolnicze <i>farm machinery</i>	4 692	3 681	829	626
maszyny do obróbki metalu (centra obróbkowe, tokarki, prasy krawędziowe itp.) <i>machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)</i>	3 560	2 990	1 249	1 100
Komputery i sprzęt biurowy <i>Computer and office accessories</i>	113 421	112 878	890	866
Nieruchomości <i>Real assets</i>	161	103	482	381
Inne <i>Other</i>	3 551	3 227	336	291

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

Wykres 31. Liczba i wartość umów leasingu zawartych w 2016 r.
 Chart 31. The number and value of lease agreements in 2016



Pod względem rodzaju leasingu w 2016 r. umowy leasingu finansowego według wartości stanowiły – 73,1%, leasingu operacyjnego – 26,8%, natomiast wartość leasingu mieszanego to zaledwie 0,1%. W strukturze leasingu finansowego dominował leasing środków transportu drogowego – 71,6% oraz leasing maszyn i urządzeń przemysłowych – 21,9%. Podobna sytuacja była w strukturze wartości leasingu operacyjnego, w 82,3% był to leasing środków transportu drogowego, a w 15,4% leasing maszyn i urządzeń przemysłowych. Natomiast w leasingu mieszanym w 52,5% był to leasing maszyn i urządzeń przemysłowych, a w 47,5% leasing środków transportu drogowego.

Tabela 26. Wartość nowych umów leasingu zawartych w 2016 r. według rodzaju leasingu
 Table 26. The value of new lease agreements concluded in 2016 by type of lease

Wyszczególnienie Specification	Leasing finansowy Financial leasing	Leasing operacyjny Operational leasing	Leasing mieszany Mixed leasing
	w mln zł in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	37 283	13 667	59
Środki transportu drogowego Road transport equipment	26 684	11 248	28
samochody osobowe passenger cars	14 237	6 577	0
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	3 264	2 119	8
autobusy buses	200	86	–
inne pojazdy drogowo other road vehicles	1 680	2 465	20
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	1 013	40	–
powietrznego air	574	22	–
wodnego water	155	7	–
kolejowego railway	284	11	–
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	8 156	2 103	31
w tym: sprzęt budowlany of which: construction equipment	1 251	505	11
maszyny rolnicze farm machinery	629	197	3
maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.) machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)	1 040	201	7
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	661	229	–
Nieruchomości Real assets	446	35	–
Inne Other	324	12	–

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

Ilościowo najwięcej środków, bo aż 307,6 tys. oddało w leasing 48 leasingodawców, w których działalność leasingowa była działalnością dominującą. Trzydzieści trzy przedsiębiorstwa, w których działalność leasingowa była działalnością uboczną, oddały w leasing 150,2 tys. środków. Natomiast 25 przedsiębiorstw, w których działalność leasingowa była działalnością jedyną oddało w leasing 100,3 tys. środków.

Tabela 27. Liczba środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2016 r.

Table 27. Number of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Jedyny rodzaj działalności (25 przedsiębiorstw) <i>The only type of activity (25 enterprises)</i>	Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstwa) <i>The dominant type of activity (48 enterprises)</i>	Uboczny rodzaj działalności (33 przedsiębiorstw) <i>The peripheral type of activity (33 enterprises)</i>
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	100 317	307 607	150 147
Środki transportu drogowego <i>Road transport equipment</i>	83 432	240 799	9 584
samochody osobowe <i>passenger cars</i>	64 109	159 842	6 243
samochody ciężarowe i dostawcze <i>lorries</i>	7 815	37 362	2 882
autobusy <i>buses</i>	325	1 603	14
inne pojazdy drogowe <i>other road vehicles</i>	11 183	41 992	445
Pozostałe środki transportu <i>Other transport equipment</i>	61	918	12
powietrznego <i>air</i>	3	73	–
wodnego <i>water</i>	16	300	1
kolejowego <i>railway</i>	42	545	11
Maszyny i urządzenia przemysłowe <i>Machinery and equipment</i>	7 273	53 351	45 508
w tym: sprzęt budowlany <i>of which: construction equipment</i>	634	7 041	42 081
maszyny rolnicze <i>farm machinery</i>	372	3 613	707
maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.) <i>machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)</i>	178	3 041	341
Komputery i sprzęt biurowy <i>Computer and office accessories</i>	8 496	9 950	94 975
Nieruchomości <i>Real assets</i>	48	104	9
Inne <i>Other</i>	1 007	2 485	59

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Pod względem wartości oddanych w leasing środków (przedmiotów), badane przedsiębiorstwa, w których działalność leasingowa była działalnością dominującą oddały w leasing środki o wartości 37,3 mld zł. Przedsiębiorstwa, w których leasing był jedyną działalnością oddały w leasing środki o wartości 11,4 mld zł, a te w których leasing był działalnością uboczną oddały środki o wartości 2,3 mld zł.

Tabela 28. Wartość środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2016 r.

Table 28. The value of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Jedyny rodzaj działalności (25 przedsiębiorstw) <i>The only type of activity (25 enterprises)</i>	Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstwa) <i>The dominant type of activity (48 enterprises)</i>		Ubożny rodzaj działalności (33 przedsiębiorstw) <i>The peripheral type of activity (33 enterprises)</i>
		w mln zł	in mln zł	
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	11 404		37 257	2 349
Środki transportu drogowego <i>Road transport equipment</i>	9 781		27 026	1 152
samochody osobowe <i>passenger cars</i>	5 941		14 372	502
samochody ciężarowe i dostawcze <i>lorries</i>	881		3 918	592
autobusy <i>buses</i>	207		776	6
inne pojazdy drogowe <i>other road vehicles</i>	2 753		7 960	52
Pozostałe środki transportu <i>Other transport equipment</i>	91		952	9
powietrznego <i>air</i>	5		592	–
wodnego <i>water</i>	22		139	0
kolejowego <i>railway</i>	65		221	9
Maszyny i urządzenia przemysłowe <i>Machinery and equipment</i>	1 288		8 142	860
w tym: sprzęt budowlany <i>of which: construction equipment</i>	249		1 407	111
maszyny rolnicze <i>farm machinery</i>	112		602	115
maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.) <i>machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)</i>	75		1 039	134
Komputery i sprzęt biurowy <i>Computer and office accessories</i>	103		556	231
Nieruchomości <i>Real assets</i>	59		332	91
Inne <i>Other</i>	81		249	6

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Grupa 60 przedsiębiorstw rentownych, dla których działalność leasingowa była działalnością jedyną i dominującą, oddały w leasing 372,5 tys. środków o wartości 45,3 mld zł. Natomiast 13 przedsiębiorstw, które w 2016 r. poniosły straty, wyleasingowały 35,4 tys. środków o wartości 3,3 mld zł.

Tabela 29. Liczba środków oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2016 r. według rentowności badanych podmiotów

Table 29. The number of leased assets and the value of leasing contracts concluded in 2016, according to the profitability of the entities audited

Wyszczególnienie Specification	Liczba środków oddanych w leasing The number of leased funds		Wartość umów leasingu The value of leasing agreements	
	Podmioty z zyskiem ^e (60 przedsiębiorstw) Entities with a profit (60 enterprises)	Podmioty ze stratą ^e (13 przedsiębiorstw) Entities with a loss (13 enterprises)	Podmioty z zyskiem ^e (60 przedsiębiorstw) Entities with a profit (60 enterprises)	Podmioty ze stratą ^e (13 przedsiębiorstw) Entities with a loss (13 enterprises)
			w mln zł	in mln zł
OGÓŁEM TOTAL	372 500	35 424	45 343	3 318
Środki transportu drogowego Road transport equipment	292 839	31 392	34 029	2 778
samochody osobowe passenger cars	194 851	29 100	17 820	2 493
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	43 552	1 625	4 659	140
autobusy buses	1 909	19	975	7
inne pojazdy drogowe other road vehicles	52 527	648	10 575	137
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	943	36	1 030	14
powietrznego air	76	–	597	–
wodnego water	315	1	161	0
kolejowego railway	552	35	272	13
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	59 006	1 618	8 960	470
w tym: sprzęt budowlany of which: construction equipment	6 945	730	1 419	237
maszyny rolnicze farm machinery	3 926	59	696	17
maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.) machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)	3 109	110	1 068	47
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	16 283	2 163	628	31
Nieruchomości Real assets	128	24	373	17
Inne Other	3 301	191	323	7

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

Ze względu na formę prawną leasingodawców, możemy zauważyć, że najwięcej umów leasingu zawarły spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – 33,5%, spółki akcyjne – 25,9%, a pozostałe spółki 40,6%.

Tabela 30. Wartość nowych umów leasingu zawartych według rodzaju wyleasingowanych środków (przedmiotów) i formy prawno-organizacyjnej leasingodawcy w 2016 r.

Table 30. The value of new lease agreements concluded by type of leased assets (items) and legal and organizational form of the lessor in 2016

Wyszczególnienie Specification	Spółki akcyjne Joint-stock company	Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Private limited company	Pozostałe spółki Other
	w mln zł in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	13 201	17 100	20 707
Środki transportu drogowego Road transport equipment	10 888	11 185	15 887
samochody osobowe passenger cars	5 071	6 023	9 722
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	1 726	1 592	2 073
autobusy buses	201	497	292
inne pojazdy drogowe other road vehicles	312	589	479
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	193	658	201
powietrznego air	165	360	71
wodnego water	10	55	97
kolejowego railway	18	244	33
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	1 890	4 259	4 141
w tym: sprzęt budowlany of which: construction equipment	317	580	870
maszyny rolnicze farm machinery	169	204	456
maszyny do obróbki metalu (centra obróbcze, tokarki, prasy krawędziowe itp.) machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)	251	563	435
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	148	482	260
Nieruchomości Real assets	21	378	83
Inne Other	62	138	135

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

Najwięcej, bo 83,0% wartości nowych umów leasingu podpisano na okres od 2 do 5 lat. Udział umów zawieranych na okres powyżej 5 lat wyniósł 10,4%. Najniższy był udział umów krótkoterminowych (do 2 lat) – 6,5% wartości nowych umów.

Tabela 31. Wartość nowych umów leasingu zawartych według rodzaju środków (przedmiotów) i czasu trwania umowy w 2016 r.Table 31. *The value of new lease agreements concluded by type of assets (items) and duration of the contract in 2016*

Wyszczególnienie Specification	do 2 lat up to 2 years	od 2 lat do 5 lat between 2 and 5 years	powyżej 5 lat more than 5 years
	w mln zł in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	3 332	42 370	5 307
Środki transportu drogowego Road transport equipment	2 844	33 191	1 924
samochody osobowe passenger cars	2 063	18 115	637
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	289	4 802	299
autobusy buses	38	529	422
inne pojazdy drogowo other road vehicles	454	9 744	566
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	9	334	709
powietrznego air	0	165	432
wodnego water	9	48	105
kolejowego railway	1	121	172
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	322	7 768	2 200
w tym: sprzęt budowlany of which: construction equipment	99	1 536	131
maszyny rolnicze farm machinery	90	493	246
maszyny do obróbki metalu (centra obróbkowe, tokarki, prasy krawędziowe itp.) machine tools for metals (machining centers, lathes, edge presses, etc)	3	925	320
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	127	722	41
Nieruchomości Real assets	1	112	369
Inne Other	28	244	64

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

2.3. Działalność przedsiębiorstw faktoringowych

2.3. Activity of factoring enterprises

2.3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

2.3.1. Basic data of surveyed factoring enterprises

W 2016 r. badaniem objęte zostały 54 przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową. Przedsiębiorstwa te, to głównie spółki akcyjne (36) i spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (16), a pozostałe dwie to inne formy spółek. W badanej zbiorowości w 33 spółkach przeważał kapitał krajowy, a w 21 kapitał zagraniczny.

Tabela 32. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w 2016 r.

Table 32. Number of surveyed enterprises running factoring activity by legal form in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe <i>Non-banking factoring enterprises</i>	Działalność faktoringowa w bankach <i>Factoring activity in banks</i>
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	36	23	13
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	16	16	–
Spółka jawna <i>General partnership</i>	–	–	–
Spółka cywilna <i>Civil law partnership</i>	1	1	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	–	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	–	–	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <i>Sole proprietorship</i>	–	–	–
Inne formy prawne <i>Other legal form</i>	1	1	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Głównymi udziałowcami w 25 przedsiębiorstwach faktoringowych były osoby fizyczne i przedsiębiorstwa spoza sektora finansowego, w 29 – instytucje finansowe, w tym 18 przedsiębiorstw faktoringowych było kontrolowanych przez banki.

Tabela 33. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przeważającego udziałowca w 2016 r.

Table 33. Number of surveyed entities running factoring activity by predominant shareholder in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	przeważający kapitał prevailing capital					
	krajowy national	zagraniczny foreign	krajowy national	zagraniczny foreign	krajowy national	zagraniczny foreign
Banki Banks	6	12 ^b	5	3 ^b	1	9
Instytucje finansowe Financial institutions	7	4	7	3	–	1
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	10	5	10	5	–	–
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	7	–	7	–	–	–
Inne Other	3	–	1	–	2	–

b W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

Źródło: badania własne GUS.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych przedsiębiorstw faktoringowych 36 należało do grup kapitałowych, w tym 24 były jednostkami zależnymi, 8 dominującymi, a 4 jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 26 przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była prowadzona przez przedsiębiorstwo niebankowe, a w 10 przez banki.

Tabela 34. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w 2016 r.

Table 34. Number of surveyed entities running factoring activity by belonging to capital group in 2016

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	36	26	10
jednostka dominująca parent company	8	3	5
jednostka zależna subsidiary company	24	21	3
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	4	2	2

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji produktów faktoringowych w 2016 r. tworzyło 101 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W przedsiębiorstwach zajmujących się faktoringiem pracowało 1 807 osób, w tym 1 673 osoby na podstawie umowy o pracę, a 74 osoby na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 60 osób działających na własny rachunek zgodnie z ustawą o działalności gospodarczej.

Tabela 35. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2016 r.

Table 35. Number of employees and number of branches in surveyed enterprises running factoring activity in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe <i>Non-banking factoring enterprises</i>	Działalność faktoringowa w bankach <i>Factoring activity in banks</i>
Liczba pracujących na podstawie: umowy o pracę <i>Number of employees under: contract of employment</i>	1 673	1 188	485
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło <i>job order contract, agency contract, contract for specific work</i>	74	#	#
ustawy o działalności gospodarczej <i>Act on business activity</i>	60	#	#
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw <i>Number of branches and authorized representatives offices</i>	101	#	#

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa, oprócz działalności faktoringowej, zajmowały się także pośrednictwem kredytowym – 13 przedsiębiorstw, pośrednictwem produktów ubezpieczeniowych – 5 przedsiębiorstw, działalnością leasingową zajmowało się 11 przedsiębiorstw, a 13 to banki. Oprócz działalności finansowej 6 przedsiębiorstw prowadziło również niefinansową działalność usługową, a 19 inną działalność.

Tabela 36. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według charakteru prowadzonej działalności w 2016 r.

Table 36. Number of surveyed factoring entities running activity by type of activity in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe <i>Non-banking factoring enterprises</i>	Działalność faktoringowa w bankach <i>Factoring activity in banks</i>
Badane podmioty ogółem <i>Total</i>	54	41	13
Faktoring – jedyny rodzaj działalności <i>Factoring – the only type of activity</i>	14	14	–
Faktoring – dominujący rodzaj działalności <i>Factoring – parent type of activity</i>	14	14	–
Faktoring – uboczny rodzaj działalności <i>Factoring – ancillary activity</i>	26	13	13
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: <i>Other activity in which the entities participated:</i>			
działalność bankowa <i>banking activity</i>	13	–	13
działalność ubezpieczeniowa <i>insurance activity</i>	5	3	2
działalność leasingowa <i>leasing</i>	11	10	1
pośrednictwo w sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych <i>brokerage in sale of investment fund units</i>	3	–	3
pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych <i>credit intermediation/ lending from own sources</i>	13	13	–
działalność produkcyjna <i>production activity</i>	–	–	–
działalność usługowa niefinansowa <i>non-financial service activity</i>	6	6	–
inna <i>other</i>	19	19	–

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

Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową w poszczególnych formach prawnych była zróżnicowana ze względu na liczbę pracujących w tych przedsiębiorstwach. W przedziale do 9 pracujących działało 14 spółek akcyjnych i 7 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością. W przedziale od 10 do 49 pracujących spółek akcyjnych było 14, a spółek z ograniczoną odpowiedzialnością 3. W przedziale od 50 do 249 pracujących było 8 spółek akcyjnych, a spółek z ograniczoną odpowiedzialnością – 6. Pozostałe formy prawne były nieliczne i były skupione w najmniejszych przedsiębiorstwach.

Tabela 37. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 37. Number of surveyed entities running factoring activity by legal form and by number of employees in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees	10–49 pracujących 10–49 employees	50–249 pracujących 50–249 employees	250 i więcej pracujących 250 and more employees
Podmioty ogółem Total entities				
Spółka akcyjna Joint-stock company	14	14	8	–
Spółka z o.o. Limited liability company	7	3	6	–
Spółka jawna General partnership	–	–	–	–
Spółka cywilna Partnership	1	–	–	–
Spółka komandytowa Limited partnership	–	–	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	–	–	–	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Natural person running business activity	–	–	–	–
Inna Other	1	–	–	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Spółka akcyjna Joint-stock company	5	10	3	–
Spółka z o.o. Limited liability company	2	3	3	–
Spółka jawna General partnership	–	–	–	–
Spółka cywilna Partnership	1	–	–	–
Spółka komandytowa Limited partnership	–	–	–	–
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	–	–	–	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Natural person running business activity	–	–	–	–
Inna Other	1	–	–	–

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

Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według dominującego udziałowca była zróżnicowana ze względu na liczbę pracujących w tych przedsiębiorstwach. W przedziale do 9 pracujących głównymi udziałowcami było 9 przedsiębiorstw prywatnych, 5 banków i 3 inne instytucje finansowe. W przedziale od 10 do 49 pracujących były 3 przedsiębiorstwa prywatne, 4 banki i 6 innych instytucji finansowych. W przedziale od 50 do 249 pracujących było 9 banków i 2 inne instytucje finansowe.

Tabela 38. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według udziałowca w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 38. Number of surveyed entities running factoring activity by shareholder and by number of employees in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees		10–49 pracujących 10–49 employees		50–249 pracujących 50–249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	przeważający kapitał prevailing capital							
	krajowy national	zagra- niczny foreign	krajowy national	zagra- niczny foreign	krajowy national	zagra- niczny foreign	krajowy national	zagra- niczny foreign
Podmioty ogółem Total entities								
Banki Banks	–	5	1	3	5	4 ^b	–	–
Instytucje finansowe Financial institutions	1	2	5	1	1	1	–	–
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	6	3	3	–	1	2	–	–
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	5	–	2	–	–	–	–	–
Inne Other	1	–	2	–	–	–	–	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)								
Banki Banks	–	–	1	1	3	–	–	–
Instytucje finansowe Financial institutions	–	1	5	1	1	1	–	–
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	3	–	3	–	1	–	–	–
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	5	–	2	–	–	–	–	–
Inne Other	–	–	–	–	–	–	–	–

b W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

Źródło: badania własne GUS.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

Liczba przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grup kapitałowych była zróżnicowana ze względu na liczbę pracujących w tych przedsiębiorstwach. W przedziale do 9 pracujących było 12 przedsiębiorstw przynależnych do grupy kapitałowej, w tym 2 jednostki dominujące. W przedziale od 10 do 49 pracujących było 12 przedsiębiorstw faktoringowych przynależnych do grupy kapitałowej, w tym 3 jednostki dominujące. W przedziale od 50 do 249 pracujących było 12 przedsiębiorstw przynależnych do grupy kapitałowej, w tym także 3 jednostki dominujące.

Tabela 39. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 39. Number of surveyed entities running factoring activity by belonging to capital group and by number of employees in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	0–9 pracujących <i>0–9 employees</i>	10–49 pracujących <i>10–49 employees</i>	50–249 pracujących <i>50–249 employees</i>	250 i więcej pracujących <i>250 and more employees</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to capital group</i>	12	12	12	–
jednostka dominująca <i>parent company</i>	2	3	3	–
jednostka zależna <i>subsidiary company</i>	8	8	8	–
jednostka dominująca i zależna <i>parent and subsidiary company</i>	2	1	1	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to capital group</i>	1	9	5	–
jednostka dominująca <i>parent company</i>	–	1	–	–
jednostka zależna <i>subsidiary company</i>	1	8	5	–
jednostka dominująca i zależna <i>parent and subsidiary company</i>	–	–	–	–

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

2.3.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych

2.3.2. Financial situation of surveyed factoring enterprises

Dane finansowe dotyczą grupy 27 przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była jedynym (14 przedsiębiorstw) i dominującym (13 przedsiębiorstw) rodzajem działalności. Wartość aktywów tych przedsiębiorstw wzrosła w ciągu 2016 r. o 23,5% do kwoty 17,7 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa obrotowe – 17,4 mld zł (98,3%). Udział należności krótkoterminowych w aktywach obrotowych wyniósł 74,2%, a inwestycji krótkoterminowych 25,8%. Aktywa trwałe osiągnęły wartość 0,3 mld zł, co stanowiło 1,7% wartości majątku ogółem. W aktywach trwałych udział należności długoterminowych osiągnął poziom 70,0%, a inwestycji długoterminowych 5,5%.

Tabela 40. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową
 Table 40. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (27 przedsiębiorstw) Total (27 companies)		Jedyny rodzaj działalności (14 przedsiębiorstw) The only type of activity (14 companies)		Dominujący rodzaj działalności (13 przedsiębiorstw) The parent type of activity (13 companies)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	323	307	24	22	299	285
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	21	51	10	8	11	43
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	14	14	7	7	7	7
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	232	215	1	1	231	214
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	16	17	2	1	14	16
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	39	10	4	5	35	5
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	14 023	17 411	10 802	13 524	3 222	3 887
Zapasy <i>Inventories</i>	#	#	#	#	#	#
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	9 792	12 914	7 824	10 512	1 968	2 402
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	4 217	4 489	2 974	3 007	1 243	1 482
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	14	8	4	5	10	3
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	#	#	-	-	#	#
udziały akcje własne <i>own shares</i>	#	#	-	-	#	#
AKTYWA RAZEM <i>TOTAL ASSETS</i>	14 346	17 718	10 825	13 546	3 521	4 172
Kapitał (fundusz) własny <i>Share equity (fund)</i>	811	894	539	605	272	289
kapitał (fundusz) podstawowy <i>share capital</i>	237	235	186	186	51	49
kapitał (fundusz) zapasowy <i>supplementary capital</i>	349	390	206	230	142	160
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny <i>revaluation reserve</i>	#	#	-	-	#	#
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe <i>other reserve capitals</i>	31	38	#	21	#	17
zysk/strata z lat ubiegłych <i>previous years profit (loss)</i>	99	80	#	84	#	-4
zysk/strata netto <i>net profit (loss)</i>	94	151	30	83	64	67
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego <i>write-off on net profit during the financial year</i>	#	#	#	#	#	#

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

Tabela 40. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową (dok.)
 Table 40. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (27 przedsiębiorstw) Total (27 companies)		Jedyny rodzaj działalności (14 przedsiębiorstw) The only type of activity (14 companies)		Dominujący rodzaj działalności (13 przedsiębiorstw) The parent type of activity (13 companies)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania <i>Liabilities and provision for liabilities</i>	13 535	16 824	10 286	12 941	3 249	3 883
rezerwy na zobowiązania <i>provisions for liabilities</i>	73	20	5	5	68	15
zobowiązania długoterminowe <i>long-term liabilities</i>	198	214	54	76	144	137
zobowiązania krótkoterminowe <i>short-term liabilities</i>	12 998	16 355	10 195	12 830	2 803	3 526
rozliczenia międzyokresowe <i>accruals</i>	266	235	32	30	234	205
PASYWA RAZEM <i>TOTAL LIABILITIES</i>	14 346	17 718	10 825	13 546	3 521	4 172

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

W wartości pasywów 95,0% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania krótkoterminowe wyniosły 97,2%, a zobowiązania długoterminowe 1,3%. Kapitały własne analizowanej grupy przedsiębiorstw faktoringowych wyniosły 0,9 mld zł, w tym: kapitały podstawowe stanowiły 26,3% kapitałów własnych, a kapitały zapasowe 43,6%.

W 22 badanych przedsiębiorstwach faktoringowych, które w 2016 r. wypracowały zysk netto, wartość aktywów wzrosła o 22,0% do kwoty 17,2 mld zł i stanowiła 97,3% aktywów wszystkich badanych przedsiębiorstw. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa obrotowe – 16,9 mld zł (98,2%). Udział należności krótkoterminowych w aktywach obrotowych wyniósł 73,6%, a inwestycji krótkoterminowych 26,3%. Aktywa trwałe osiągnęły wartość 0,3 mld zł, co stanowiło 1,7% wartości majątku ogółem przedsiębiorstw faktoringowych, które w 2016 r. wypracowały zysk. W wartości pasywów 22 przedsiębiorstw faktoringowych z wypracowanym zyskiem 95,0% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania krótkoterminowe wyniosły 97,4%, a zobowiązania długoterminowe 1,1%.

Kapitały własne grupy przedsiębiorstw faktoringowych z wypracowanym zyskiem netto wyniosły 0,9 mld zł, w tym: kapitały podstawowe stanowiły 21,7% kapitałów własnych, a kapitały zapasowe 45,4%.

Tabela 41. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rentowności

Table 41. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity by profitability

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (27 przedsiębiorstw) total (27 companies)		Podmioty z zyskiem ^e (22 przedsiębiorstw) Entities with a profit (22 companies)		Podmioty ze stratą ^e (5 przedsiębiorstw) Entities with a loss (5 companies)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł		in mln zł	
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	323	307	319	303	4	4
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	21	51	19	49	3	2
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	14	14	14	13	1	1
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	232	215	#	#	#	#
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	16	17	#	#	#	#
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	39	10	#	9	#	1
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	14 023	17 411	13 811	16 936	212	475
Zapasy <i>Inventories</i>	#	#	#	#	#	#
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	9 792	12 914	9 618	12 468	174	446
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	4 217	4 489	4 180	4 461	37	28
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	14	8	13	8	1	1
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	#	#	#	#	-	-
udziały akcje własne <i>own shares</i>	#	#	#	#	-	-
AKTYWA RAZEM <i>TOTAL ASSETS</i>	14 346	17 718	14 130	17 240	216	479
Kapitał (fundusz) własny <i>Share equity (fund)</i>	811	894	766	854	45	40
kapitał (fundusz) podstawowy <i>share capital</i>	237	235	185	185	52	50
kapitał (fundusz) zapasowy <i>supplementary capital</i>	349	390	347	388	2	2
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny <i>revaluation reserve</i>	#	#	-	-	#	#
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe <i>other reserve capitals</i>	31	38	#	#	#	#
zysk/strata z lat ubiegłych <i>previous years profit (loss)</i>	99	80	#	99	#	-19
zysk/strata netto <i>net profit (loss)</i>	94	151	99	154	-4	-3
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego <i>write-off on net profit during the financial year</i>	#	#	#	#	#	#

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 41. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rentowności (dok.)

Table 41. Assets and liabilities of specialized entities running factoring activity by profitability (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (27 przedsiębiorstw) total (27 companies)		Podmioty z zyskiem ^e (22 przedsiębiorstw) Entities with a profit (22 companies)		Podmioty ze stratą ^e (5 przedsiębiorstw) Entities with a loss (5 companies)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł		in mln zł	
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania <i>Liabilities and provision for liabilities</i>	13 535	16 824	13 364	16 385	171	439
rezerwy na zobowiązania <i>provisions for liabilities</i>	73	20	73	19	0	0
zobowiązania długoterminowe <i>long-term liabilities</i>	198	214	186	176	12	37
zobowiązania krótkoterminowe <i>short-term liabilities</i>	12 998	16 355	12 842	15 957	156	399
rozliczenia międzyokresowe <i>accruals</i>	266	235	263	232	2	3
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	14 346	17 718	14 130	17 240	216	479

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

W grupie 5 przedsiębiorstw ze stratą wartość aktywów w 2016 r. wyniosła 0,5 mld zł, i stanowiła 2,7% aktywów wszystkich badanych przedsiębiorstw faktoringowych. Największą pozycją majątku były aktywa obrotowe – 0,5 mld zł (99,2%), w których dominowały należności krótkoterminowe 93,9%. Aktywa trwałe osiągnęły wartość 4 mln zł i stanowiły 0,8% aktywów ogółem przedsiębiorstw ze stratą. W 2016 r. w 5 przedsiębiorstwach ze stratą na pasywa składały się w 91,6% zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania długoterminowe stanowiły 8,4%, a zobowiązania krótkoterminowe 90,9%. Kapitały własne badanej grupy przedsiębiorstw faktoringowych ze stratą wyniosły tylko 40 mln zł.

W 2016 r. przychody z całokształtu działalności 27 przedsiębiorstw faktoringowych (o jedynej i dominującej działalności faktoringowej) wyniosły 728 mln zł. W strukturze przychodów z całokształtu działalności największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 89,7%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 537 mln zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 54,0%.

W grupie 14 przedsiębiorstw, dla której działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności przychody z całokształtu działalności w 2016 r. wyniosły 447 mln zł, w tym przychody ze sprzedaży stanowiły 89,0%. Grupa ta poniosła koszty z całokształtu działalności w wysokości 339 mln zł, na które w 45,1% miały wpływ koszty operacyjne.

Przychody z całokształtu działalności badanych 13 przedsiębiorstw, dla których działalność faktoringowa była działalnością dominującą, wyniosły 281 mln zł. Największy udział w strukturze przychodów z całokształtu działalności miały przychody ze sprzedaży – 90,7%. Koszty z całokształtu działalności przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą ukształtowały się na poziomie 197 mln zł, a w ich strukturze 69,5% stanowiły koszty działalności operacyjnej.

Tabela 42. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową
 Table 42. Profit and loss account of specialized entities running factoring activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (27 przedsiębiorstw) Total (27 companies)		Jedyny rodzaj działalności (14 przedsiębiorstw) The only type of activity (14 companies)		Dominujący rodzaj działalności (13 przedsiębiorstw) The parent type of activity (13 companies)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Przychody z całokształtu działalności Revenues from total activity	651	728	378	447	273	281
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	593	653	351	398	242	255
pozostałe przychody operacyjne other operating revenues	14	20	8	11	6	9
przychody finansowe financial revenues	43	55	19	38	24	17
Koszty z całokształtu działalności Total activity expenses	517	537	325	339	192	197
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	238	290	125	153	113	137
pozostałe koszty operacyjne other operating costs	45	34	25	23	20	11
koszty finansowe financial costs	234	212	175	163	59	49
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	134	191	54	107	80	84
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	94	151	30	83	64	67

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

Przychody z całokształtu działalności w 22 przedsiębiorstwach faktoringowych, które w 2016 r. wypracowały zysk netto, wyniosły 709 mln zł, z tego 90,3% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 515 mln zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 53,4%.

W grupie 5 przedsiębiorstw faktoringowych, które w 2016 r. poniosły straty, przychody z całokształtu działalności wyniosły 19 mln zł, które głównie składały się z przychodów ze sprzedaży (68,4%). Koszty tych przedsiębiorstw przewyższyły przychody o 3 mln zł i wyniosły 22 mln zł. Na koszty w głównej mierze w 68,2% wpłynęły koszty działalności operacyjnej.

Tabela 43. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rentowności

Table 43. Profit and loss account of specialized entities running factoring activity by profitability

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (27 przedsiębiorstw) Total (27 companies)		Podmioty z zyskiem ^e (22 przedsiębiorstw) Entities with a profit (22 companies)		Podmioty ze stratą ^e (5 przedsiębiorstw) Entities with a loss (5 companies)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Przychody z całokształtu działalności Revenues from total activity	651	728	640	709	11	19
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	593	653	584	640	9	13
pozostałe przychody operacyjne other operating revenues	14	20	14	19	1	1
przychody finansowe financial revenues	43	55	42	50	1	5
Koszty z całokształtu działalności Total activity expenses	517	537	502	515	15	22
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	238	290	225	275	13	15
pozostałe koszty operacyjne other operating costs	45	34	44	32	1	2
koszty finansowe financial costs	234	212	233	208	1	5
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	134	191	138	194	-4	-3
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	94	151	99	154	-4	-3

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

2.3.3. Charakterystyka usług faktoringowych

2.3.3. Characteristic of factoring services

Z usług faktoringowych badanych podmiotów ogółem w 2016 r. skorzystało 14,8 tys. klientów, o 20,0% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów zwiększyła się o 20,9% do 13,8 tys. klientów, a w faktoringu zagranicznym o 9,5% do 1,0 tys. klientów. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 92,9% ogólnej liczby klientów, a w faktoringu zagranicznym 7,1%.

W 2016 r. w faktoringu krajowym najwięcej klientów korzystało z faktoringu z regresem (51,8%), faktoringu mieszanego (22,1%) i faktoringu bez regresu (19,2%), sporadycznie z faktoringu odwrotnego (odwrotnego) (6,9%).

Tabela 44. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

Table 44. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year

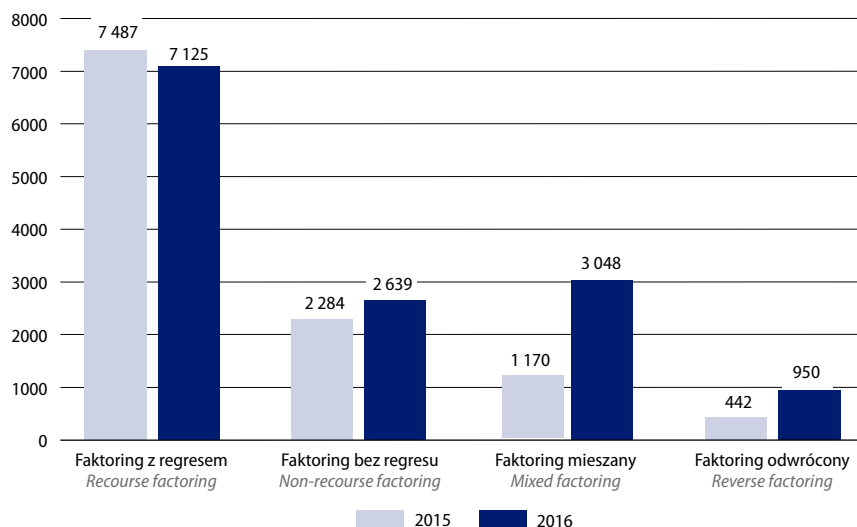
Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe <i>Non-banking factoring enterprises</i>		Działalność faktoringowa w bankach <i>Factoring activity in banks</i>	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	12 336	14 806	8 017	9 747	4 319	5 059
Faktoring krajowy <i>National factoring</i>	11 383	13 762	7 473	9 190	3 910	4 572
z regresem <i>recourse</i>	7 487	7 125	5 022	4 656	2 465	2 469
bez regresu <i>non recourse</i>	2 284	2 639	1 043	1 321	1 241	1 318
mieszany <i>mixed</i>	1 170	3 048	#	#	#	#
odwrotny <i>reverse</i>	442	950	#	#	#	#
Faktoring zagraniczny <i>International factoring</i>	953	1 044	544	557	409	487
eksportowy <i>export</i>	628	738	329	363	299	375
importowy <i>import</i>	325	306	215	194	110	112

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

Z usług niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową w 2016 r. skorzystało 9,7 tys. klientów, o 21,6% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów tej grupy faktorów zwiększyła się o 23,0% do 9,2 tys., a w faktoringu zagranicznym o 2,4% do 0,6 tys. klientów. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 94,3% łącznej liczby klientów badanych podmiotów, a w faktoringu zagranicznym 5,7%.

Z usług faktoringowych w bankach komercyjnych w 2016 r. skorzystało 5,1 tys. klientów, o 17,1% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów zwiększyła się o 16,9% do 4,6 tys., a w faktoringu zagranicznym o 19,1% do 0,5 tys. klientów. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 90,4% ogólnej liczby klientów, a w faktoringu zagranicznym 9,6%.

Wykres 32. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego
 Chart 32. 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 2016 r. skorzystało 3 687 klientów, o 3,4% więcej niż w roku poprzednim. Liczba klientów przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą, wyniosła 5 614, tj. o 34,8% więcej niż w roku poprzednim.

Tabela 45. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności

Table 45. Number of clients (factorers) using factoring services 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		Ubożny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM TOTAL	3 567	3 687	4 165	5 614	4 604	5 505
Faktoring krajowy National factoring	3 044	3 156	4 165	5 612	4 174	4 994
z regresem recourse	2 313	2 246	2 581	2 224	2 593	2 655
bez regresu non recourse	707	861	218	243	1 359	1 535
mieszany mixed	#	#	#	#	#	#
odwrotny reverse	#	#	#	#	#	#
Faktoring zagraniczny International factoring	523	531	–	#	430	#
eksportowy export	308	337	–	#	320	#
importowy import	215	194	–	–	110	112

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

Tabela 46. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w podziale na liczbę pracujących w przedsiębiorstwach faktoringowych

Table 46. Number of clients (factorers) using factoring services by number of employees in surveyed factoring enterprises throughout a year

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees		10–49 pracujących 10–49 employees		50–249 pracujących 50–249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM TOTAL	3 251	4 639	2 617	3 413	6 468	6 754	–	–
Faktoring krajowy National factoring	3 235	4 620	2 180	2 901	5 968	6 241	–	–
z regresem recourse	1 677	1 196	1 482	1 526	4 328	4 403	–	–
bez regresu non recourse	230	325	450	512	1 604	1 802	–	–
mieszany mixed	#	#	#	#	#	#	–	–
odwrotny reverse	#	#	#	#	#	#	–	–
Faktoring zagraniczny International factoring	16	19	437	512	500	513	–	–
eksportowy export	#	#	#	#	354	356	–	–
importowy import	#	#	#	#	146	157	–	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród klientów, którzy korzystali z usług faktoringowych w ciągu 2016 r. było 45,6% klientów firm faktoringowych o liczbie pracujących w przedziale od 50 do 249; 31,3% to klienci przedsiębiorstw o liczbie pracujących do 9 osób. 23,1% stanowili klienci przedsiębiorstw faktoringowych o liczbie pracujących od 10 do 49.

Blisko połowa (48,1%) ogólnej liczby klientów (faktorantów) badanych podmiotów na koniec roku wykazała obroty z faktorem w wysokości do 1 mln zł. Podobna struktura była w faktoringowych przedsiębiorstwach niebankowych, gdzie udział takich klientów w obrotach wyniósł 61,2% ogólnej ich liczby. W bankach udział grupy faktorantów o obrotach z faktorem w przedziale 1 mln zł i mniej wyniósł 25,0% ogólnej liczby klientów.

Tabela 47. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem Stan w dniu 31 XII

Table 47. 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	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM TOTAL	11 175	13 804	7 005	8 804	4 170	5 000
1 mln zł i mniej 1 mln zł and less	4 976	6 636	4 033	5 388	943	1 248
1–5 mln zł* 1–5 mln zł	2 323	2 769	1 354	1 558	969	1 211
5–10 mln zł* 5–10 mln zł	1 161	1 324	531	612	630	712
10–20 mln zł* 10–20 mln zł	1 004	1 151	461	531	543	620
20–50 mln zł* 20–50 mln zł	761	851	314	371	447	480
powyżej 50 mln zł 50 mln zł and more	950	1 073	312	344	638	729

* Przedziały domknięte prawostronnie.

Źródło: badania własne GUS.

* Right-handed compartments.

Source: Statistics Poland own research.

W przedsiębiorstwach dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, z usług na koniec 2016 r. skorzystało 1 055 klientów, o obrotach z faktorem do 5 mln zł. W przedziale obrotów (do 1 mln zł) było 4 316 klientów przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą.

Tabela 48. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem według rodzaju działalności Stan w dniu 31 XII

Table 48. Number of clients (factorers) by turnover with factor and 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		Ubożny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM TOTAL	3 173	3 534	3 638	5 060	4 364	5 210
1 mln zł i mniej 1 mln zł and less	948	972	2 987	4 316	1 041	1 348
1–5 mln zł* 1–5 mln zł	913	1 055	394	440	1 016	1 274
5–10 mln zł* 5–10 mln zł	425	486	90	109	646	729
10–20 mln zł* 10–20 mln zł	375	433	77	89	552	629
20–50 mln zł* 20–50 mln zł	266	313	36	44	459	494
powyżej 50 mln zł 50 mln zł and more	246	275	54	62	650	736

* Przedziały domknięte prawostronnie.

Źródło: badania własne GUS.

* Right-handed compartments.

Source: Statistics Poland own research.

W strukturze klientów korzystających w 2016 r. z usług faktoringowych – 43,8% stanowili klienci, przedsiębiorstw faktoringowych o liczbie pracujących w przedziale od 50 do 249, następnie (32,1%) to klienci przedsiębiorstw o liczbie pracujących do 9 osób, oraz grupa (24,1%) klientów przedsiębiorstw faktoringowych o liczbie pracujących od 10 do 49.

Tabela 49. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem w podziale na liczbę pracujących w przedsiębiorstwach faktoringowych Stan w dniu 31 XII

Table 49. Number of clients (factorers) by turnover with factor and number of employees in factoring enterprises As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees		10–49 pracujących 10–49 employees		50–249 pracujących 50–249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM TOTAL	3 171	4 434	2 429	3 323	5 575	6 047	–	–
1 mln zł i mniej 1 mln zł and less	2 790	3 950	968	1 340	1 218	1 346	–	–
1–5 mln zł* 1–5 mln zł	199	279	685	950	1 439	1 540	–	–
5–10 mln zł* 5–10 mln zł	63	73	255	347	843	904	–	–
10–20 mln zł* 10–20 mln zł	48	49	218	310	738	792	–	–
20–50 mln zł* 20–50 mln zł	41	50	157	202	563	599	–	–
powyżej 50 mln zł 50 mln zł and more	30	33	146	174	774	866	–	–

* Przedziały domknięte prawostronnie.

Źródło: badania własne GUS.

* Right-handed compartments.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa faktoringowe w 2016 r. wykupiły 8 568 tys. faktur, o 11,2% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 9,6% do 7 932 tys., a w faktoringu zagranicznym o 37,9% do 637 tys. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 92,6% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 7,4%.

W 2016 r. w faktoringu krajowym najczęściej stosowano faktoring z regresem (61,5%), i faktoring bez regresu (31,9%), sporadycznie faktoring mieszany (4,6%) oraz faktoring odwrotny (2,0%).

Niebankowe przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową w 2016 r. wykupiły 6 023 tys. faktur, o 11,1% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 10,3% do 5 591 tys., a w faktoringu zagranicznym o 23,4% do 432 tys. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 92,8% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 7,2%.

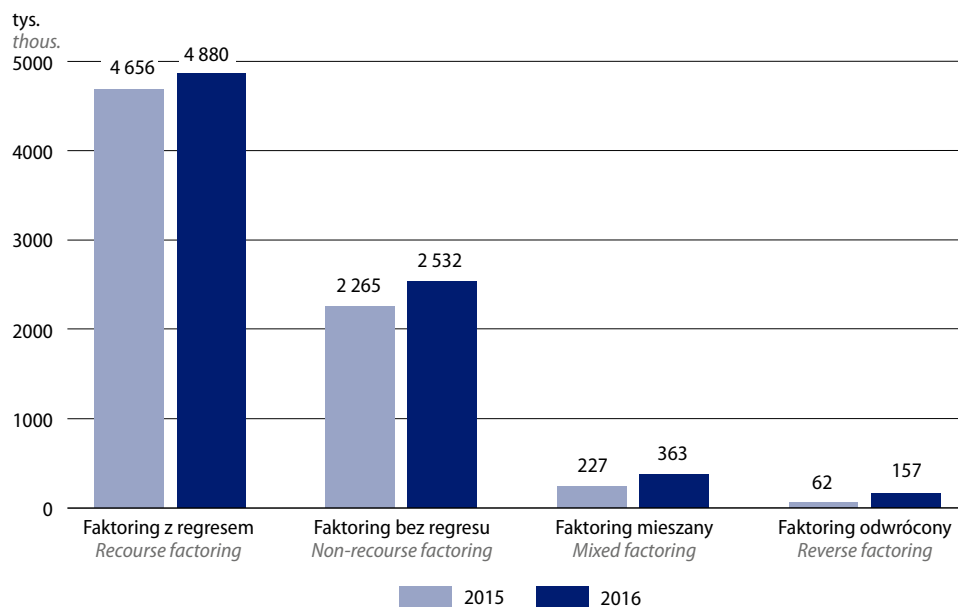
Banki komercyjne, które prowadziły działalność faktoringową w 2016 r. wykupiły 2 545 tys. faktur, o 11,5% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 7,9% do 2 341 tys., a w faktoringu zagranicznym o 81,4% do 205 tys. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 92,0% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 8,0%.

Tabela 50. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych
 Table 50. 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	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
	w tys. in thous.					
OGÓŁEM TOTAL	7 702	8 568	5 419	6 023	2 283	2 545
Faktoring krajowy National factoring	7 240	7 932	5 069	5 591	2 170	2 341
z regresem recourse	4 686	4 880	3 288	3 460	1 398	1 421
bez regresu non recourse	2 265	2 532	1 539	1 753	726	779
mieszany mixed	227	363	#	#	#	#
odwrotny reverse	62	157	#	#	#	#
Faktoring zagraniczny International factoring	462	637	350	432	113	205
eksportowy export	424	595	329	404	95	191
importowy import	38	42	21	28	17	14

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

Wykres 33. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym
 Chart 33. Number of purchased invoices in national factoring throughout a year



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

Tabela 51. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności*Table 51. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year*

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>		Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>		Uboczny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
	w tys. <i>in thous.</i>					
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	4 425	4 842	877	1 050	2 400	2 676
Faktoring krajowy <i>National factoring</i>	4 082	4 417	877	1 049	2 280	2 465
z regresem <i>recourse</i>	2 857	2 962	423	485	1 406	1 433
bez regresu <i>non recourse</i>	1 212	1 415	226	226	827	891
mieszany <i>mixed</i>	#	#	#	#	#	#
odwrotny <i>reverse</i>	#	#	#	#	#	#
Faktoring zagraniczny <i>International factoring</i>	342	425	–	#	120	#
eksportowy <i>export</i>	321	397	–	#	103	#
importowy <i>import</i>	21	28	–	–	17	14

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa faktoringowe, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, w 2016 r. wykupiły 4 842 tys. faktur, o 9,4% więcej niż w roku poprzednim.

Liczba wykupionych faktur (1 050) przez przedsiębiorstwa faktoringowe, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą, wzrosła o 19,7% w porównaniu do roku poprzedniego.

Tabela 52. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych w podziale na liczbę pracujących

Table 52. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by number of employees throughout a year

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees		10–49 pracujących 10–49 employees		50–249 pracujących 50–249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
	w tys. in thous.							
OGÓŁEM TOTAL	557	584	1 954	2 414	5 191	5 570	–	–
Faktoring krajowy National factoring	523	533	1 847	2 218	4 869	5 180	–	–
z regresem recourse	152	226	955	1 113	3 580	3 541		
bez regresu non recourse	328	203	650	725	1 287	1 604	–	–
mieszany mixed	#	#	#	#	#	#	–	–
odwrotny reverse	#	#	#	#	#	#	–	–
Faktoring zagraniczny International factoring	34	51	107	196	322	390	–	–
eksportowy export	#	#	#	#	302	360	–	–
importowy import	#	#	#	#	20	30	–	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Najwięcej faktur wykupiły przedsiębiorstwa faktoringowe o liczbie pracujących powyżej 50 osób – 65,0% wszystkich wykupionych faktur. Kolejną grupą były przedsiębiorstwa o liczbie pracujących od 10 do 49 (28,2%), a grupa przedsiębiorstw o liczbie pracujących poniżej 9 osób wykupiła tylko 6,8% liczby faktur.

Wartość wykupionych wierzytelności przez badane przedsiębiorstwa zajmujące się działalnością faktoringową wzrosła o 16,6%, z 165,3 mld zł w 2015 r. do 192,7 mld zł w 2016 r.

W faktoringu krajowym wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 16,1% do 168,7 mld zł, a w faktoringu zagranicznym o 20,5% do 24,0 mld zł. Faktoring krajowy stanowił 87,5% ogólnej wartości wykupionych wierzytelności, a faktoring zagraniczny 12,5%.

W 2016 r. w faktoringu krajowym najczęściej stosowano faktoring bez regresu (53,0%) i faktoring z regresem (38,9%), sporadycznie faktoring mieszany (4,4%) i faktoring odwrotny (odwrócony) (3,7%).

Tabela 53. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

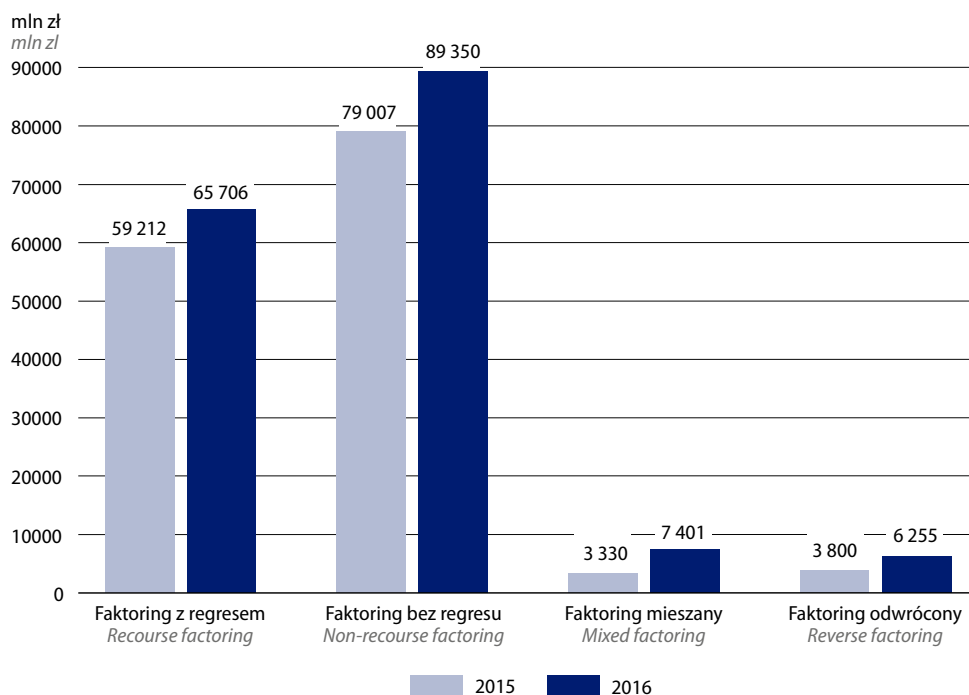
Table 53. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	165 290	192 738	99 824	123 925	65 466	68 814
Faktoring krajowy National factoring	145 348	168 711	86 178	107 224	59 171	61 488
z regresem recourse	59 212	65 706	34 608	41 937	24 603	23 768
bez regresu non recourse	79 007	89 350	47 479	56 556	31 528	32 793
mieszany mixed	3 330	7 401	#	#	#	#
odwrotny reverse	3 800	6 255	#	#	#	#
Faktoring zagraniczny International factoring	19 942	24 027	13 646	16 701	6 296	7 326
eksportowy export	16 570	20 961	11 907	15 021	4 664	5 940
importowy import	3 372	3 066	1 740	1 680	1 632	1 386

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

W grupie niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową wartość wykupionych wierzytelności wzrosła o 24,1% do kwoty 123,9 mld zł, z tego faktoring krajowy stanowił 86,5%, a faktoring w handlu zagranicznym 13,5%.

W bankach komercyjnych, które prowadziły działalność faktoringową, wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 5,1% do kwoty 68,8 mld zł, z tego faktoring krajowy stanowił 89,4%, a faktoring w handlu zagranicznym 10,6%.

Wykres 34. Wartość wykupionych wierzytelności w faktoringu krajowymChart 34. *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 w 2016 r. wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku wzrosła o 25,9% w relacji do roku poprzedniego i wyniosła 98,0 mld zł.

Wartość wierzytelności w przedsiębiorstwach, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą wyniosła 17,8 mld zł, o 17,2% więcej niż w roku poprzednim.

Tabela 54. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności

Table 54. 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 parent type of activity		Ubożny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	77 819	97 972	15 222	17 845	72 250	76 922
Faktoring krajowy National factoring	64 351	81 441	15 137	17 767	65 860	69 503
z regresem recourse	29 614	36 263	4 562	5 294	25 036	24 148
bez regresu non recourse	34 122	41 671	7 118	7 254	37 767	40 424
mieszany mixed	#	#	#	#	-	-
odwrotny reverse	#	#	#	#	3 058	4 931
Faktoring zagraniczny International factoring	13 468	16 531	85	77	6 389	7 419
eksportowy export	11 728	14 851	85	77	4 758	6 033
importowy import	1 740	1 680	-	-	1 632	1 386

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Najwięcej faktur wykupiły przedsiębiorstwa o liczbie pracujących powyżej 50 osób – 61,9% wszystkich wykupionych faktur. Kolejną grupą były przedsiębiorstwa o liczbie pracujących od 10 do 49 (28,8%), a grupa przedsiębiorstw o liczbie pracujących poniżej 9 osób wykupiła 9,4% faktur.

W strukturze wartości wierzytelności wykupionych w ciągu 2016 r. 61,9% ogólnej liczby stanowiły wierzytelności, wykupione przez przedsiębiorstwa faktoringowe o liczbie pracujących powyżej 50 osób. Drugą grupą o najwyższej wartości wierzytelności wykupionych były podmioty o liczbie pracujących od 10 do 49 (28,8%).

Tabela 55. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych w podziale na liczbę pracujących*Table 55. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by number of employees throughout a year*

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees		10–49 pracujących 10–49 employees		50–249 pracujących 50–249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
	w mln zł in mln zł							
OGÓŁEM TOTAL	18 873	18 039	46 356	55 419	100 061	119 281	–	–
Faktoring krajowy National factoring	16 876	16 333	41 167	49 098	87 306	103 281	–	–
z regresem recourse	3 513	3 423	14 267	16 244	41 431	46 038	–	–
bez regresu non recourse	11 662	10 509	21 517	23 876	45 828	54 965	–	–
mieszany mixed	#	#	#	#	#	#	–	–
odwrotny reverse	#	#	#	#	#	#	–	–
Faktoring zagraniczny International factoring	1 997	1 706	5 189	6 321	12 756	16 000	–	–
eksportowy export	#	#	#	#	11 054	14 099	–	–
importowy import	#	#	#	#	1 702	1 901	–	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość zaangażowanych środków finansowych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych na koniec 2016 r. wyniosła 25,4 mld zł i wzrosła o 20,2% w porównaniu z rokiem poprzednim. Środki finansowe w 91,8% zaangażowane były w faktoring krajowy, a w 8,2% w faktoring zagraniczny.

Niebankowe przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową zaangażowały środki finansowe o wartości 15,8 mld zł, z tego 93,5% w faktoring krajowy i 6,5% w faktoring zagraniczny. Banki do prowadzonej działalności faktoringowej zaangażowały środki w kwocie 9,6 mld zł, z tego 88,9% tej kwoty przypadało na faktoring krajowy, a 11,1% na faktoring zagraniczny.

**Tabela 56. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych
Stan w dniu 31 XII**

Table 56. 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	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	21 104	25 371	12 712	15 772	8 391	9 599
Faktoring krajowy National factoring	19 368	23 282	11 847	14 746	7 522	8 537
z regresem recourse	8 122	8 984	5 083	6 212	3 039	2 772
bez regresu non recourse	10 137	11 978	6 334	7 414	3 803	4 564
mieszany mixed	311	848	311	848	0	0
odwrotny reverse	798	1 473	119	271	680	1 201
Faktoring zagraniczny International factoring	1 736	2 089	866	1 027	870	1 062
eksportowy export	1 456	1 752	#	1 011	#	741
importowy import	280	337	#	16	#	321

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

Badane przedsiębiorstwa, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności na koniec 2016 r zaangażowały środki finansowe w wysokości 12,8 mld zł, wartość ta w porównaniu z poprzednim rokiem wzrosła o 26,5%. Wartość zaangażowanych środków finansowych w przedsiębiorstwach, w których działalność faktoringowa była dominująca, wyniosła 2,2 mld zł i wzrosła o 37,5%. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była ubocznym rodzajem działalności, wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec 2016 r. wyniosła 10,4 mld zł i wzrosła o 10,5%.

Tabela 57. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności Stan w dniu 31 XII

Table 57. 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		Ubożny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
OGÓŁEM TOTAL	10 102	12 783	1 596	2 195	9 405	10 393
Faktoring krajowy National factoring	9 247	11 772	1 591	2 186	8 530	9 324
z regresem recourse	4 357	5 119	558	930	3 206	2 935
bez regresu non recourse	4 806	6 072	693	718	4 637	5 188
mieszany mixed	#	#	#	#	-	-
odwrotny reverse	#	#	#	#	686	1 201
Faktoring zagraniczny International factoring	#	#	#	#	875	1 068
eksportowy export	#	#	#	#	597	747
importowy import	#	#	#	#	278	321

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

W przedsiębiorstwach faktoringowych o liczbie pracujących powyżej 50 osób wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec 2016 r. wyniosła 16,3 mld zł i wzrosła o 21,0% w stosunku do poprzedniego roku. Wartość zaangażowanych środków finansowych przedsiębiorstw o liczbie pracujących od 10 do 49 wyniosła 6,3 mld zł i wzrosła o 34,6%. Natomiast wartość zaangażowanych środków finansowych w przedsiębiorstwach o liczbie pracujących do 9 osób wyniosła 2,7 mld zł i zmniejszyła się w stosunku do poprzedniego roku o 6,5%.

Tabela 58. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych w podziale na liczbę pracujących Stan w dniu 31 XII

Table 58. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises by number of employees As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących 0–9 employees		10–49 pracujących 10–49 employees		50–249 pracujących 50–249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
	w mln zł				in mln zł			
OGÓŁEM TOTAL	2 917	2 728	4 677	6 293	13 510	16 349	–	–
Faktoring krajowy National factoring	2 719	2 550	4 233	5 761	12 416	14 971	–	–
z regresem recourse	607	643	1 561	2 112	5 954	6 229	–	–
bez regresu non recourse	1 656	1 305	2 030	2 266	6 451	8 408	–	–
mieszany mixed	#	#	#	#	#	#	–	–
odwrotny reverse	#	#	#	#	#	#	–	–
Faktoring zagraniczny International factoring	198	178	444	532	1 094	1 378	–	–
eksportowy export	#	#	#	#	912	1 132	–	–
importowy import	#	#	#	#	182	246	–	–

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

W 2016 r. najwięcej klientów korzystało z usług faktoringu z województwa mazowieckiego (13,7%), śląskiego (13,2%), wielkopolskiego (8,2%), małopolskiego (6,4%), dolnośląskiego (5,4%) i pomorskiego (5,1%). Najwięcej faktur w 2016 r. wykupiono w województwie mazowieckim (18,7% ogólnej liczby), wielkopolskim (11,7%), śląskim (11,2%), małopolskim (5,9%), łódzkim (5,0%) oraz pomorskim (5,0%).

Tabela 59. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw

Table 59. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodships throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
OGÓŁEM* TOTAL	11 383	13 762	7 473	9 190	3 910	4 572
Dolnośląskie	522	746	426	628	96	118
Kujawsko-Pomorskie	392	489	291	364	101	125
Lubelskie	264	321	221	253	43	68
Lubuskie	154	185	125	143	29	42
Łódzkie	478	653	375	512	103	141
Małopolskie	629	883	479	681	150	202
Mazowieckie	1 448	1 892	1 053	1 425	395	467
Opolskie	174	215	127	158	47	57
Podkarpackie	233	347	159	232	74	115
Podlaskie	139	204	99	153	40	51
Pomorskie	498	698	355	527	143	171
Śląskie	1 342	1 816	998	1 325	344	491
Świętokrzyskie	184	220	141	158	43	62
Warmińsko-Mazurskie	189	235	143	191	46	44
Wielkopolskie	881	1 126	683	921	198	205
Zachodniopomorskie	270	303	213	226	57	77

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

Źródło: badania własne GUS.

* 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.

Source: Statistics Poland own research.

Mapa 2. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu według województw w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

Map 2. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodeships throughout a year

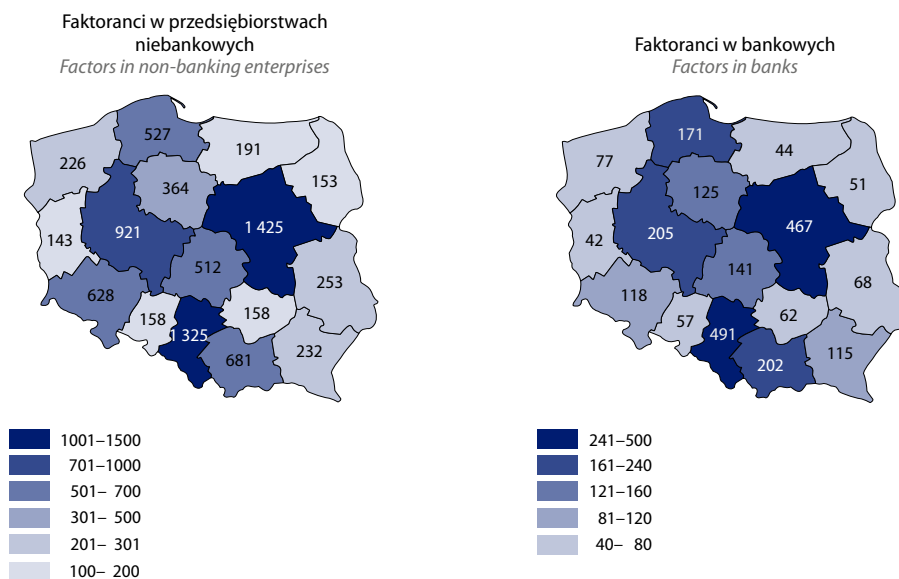


Tabela 60. Liczba faktur w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw

Table 60. Number of invoices in surveyed factoring enterprises by voivodeships

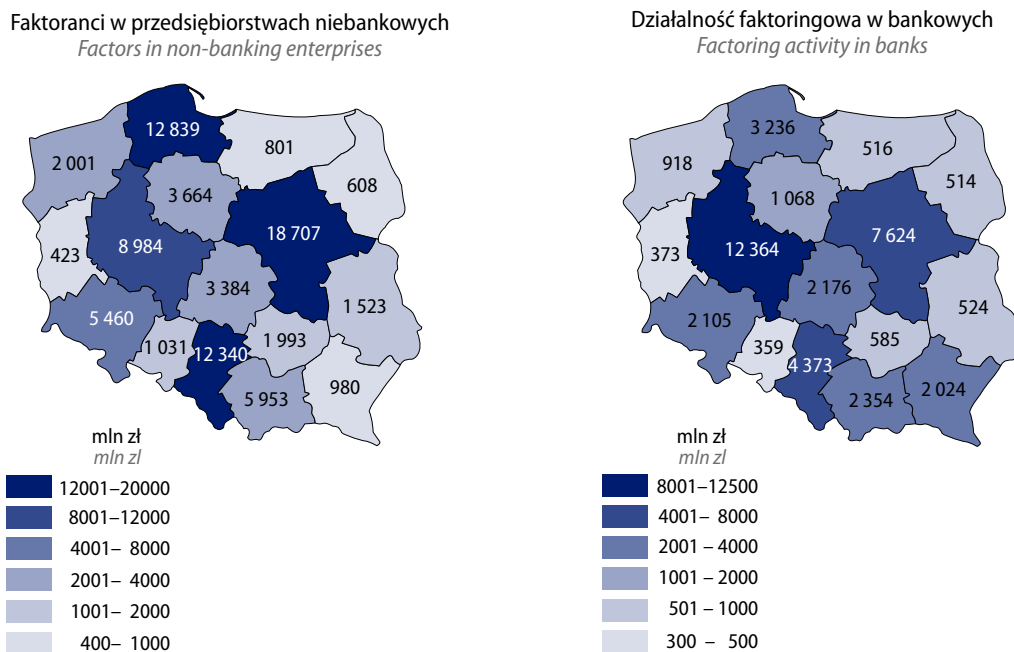
Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
	w tys. in thous.					
OGÓŁEM* TOTAL	7 240	7 932	5 069	5 591	2 170	2 341
Dolnośląskie	219	294	187	232	32	62
Kujawsko-Pomorskie	112	131	82	93	30	38
Lubelskie	93	89	82	71	11	18
Lubuskie	27	61	21	44	6	17
Łódzkie	341	400	310	351	30	48
Małopolskie	460	467	363	370	97	97
Mazowieckie	1 451	1 480	932	1 080	519	399
Opolskie	61	67	51	56	10	11
Podkarpackie	133	210	71	110	61	100
Podlaskie	71	82	55	60	16	22
Pomorskie	309	394	234	295	75	99
Śląskie	745	892	576	733	169	159
Świętokrzyskie	145	160	106	105	38	55
Warmińsko-Mazurskie	63	75	28	41	36	34
Wielkopolskie	703	932	332	419	372	513
Zachodniopomorskie	143	143	112	120	30	24

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

* The data in total are larger than the sum of data for the individual voivodeships, because some respondents gave only total data, without dividing them into voivodeships.
Source: Statistics Poland own research.

Mapa 4. Wartość wykupionych wierzytelności w 2016 r. w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw

Map 4. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodships in 2016



Spośród badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego 62 podmioty należały do grup kapitałowych, z tego 50 było jednostkami zależnymi, 7 dominującymi, a 5 jednocześnie jednostkami dominującymi i zależnymi. Do grup kapitałowych należało 39 firm udzielających pożyczek ze środków własnych, 21 pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami i 2 udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami jednocześnie.

Tabela 62. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w 2016 r.

Table 62. Number of credit intermediation in accordance with the legal form in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>	Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>	Uboczny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	43	15	26	2
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	107	47	55	5
Spółka jawna <i>General partnership</i>	4	4	–	–
Spółka cywilna <i>Civil law partnership</i>	2	2	–	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	8	4	4	–
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	1	–	1	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <i>Sole proprietorship</i>	11	9	2	–
Inne formy prawne <i>Other legal form</i>	1	1	–	–

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

Spśród badanej zbiorowości podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 126 przedsiębiorstwach dominował kapitał krajowy, a w 51 kapitał zagraniczny. Głównymi udziałowcami w 140 firmach były osoby fizyczne i przedsiębiorstwa spoza sektora finansowego, w 23 instytucje finansowe, a 14 podmiotów było kontrolowanych przez banki.

Tabela 63. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według udziałowca i liczby posiadanych oddziałów w 2016 r.

Table 63. Number of credit intermediation according to the shareholder and the number of branches held in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>		Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>		Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>		Uboczny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>	
	przeważający kapitał <i>prevailing capital</i>							
	krajowy <i>domestic</i>	zagra- niczny <i>foreign</i>	krajowy <i>domestic</i>	zagra- niczny <i>foreign</i>	krajowy <i>domestic</i>	zagra- niczny <i>foreign</i>	krajowy <i>domestic</i>	zagra- niczny <i>foreign</i>
Banki <i>Banks</i>	12 ^b	2	9	1	3 ^b	1	–	–
Instytucje finansowe <i>Finance institutions</i>	10 ^c	13	3	4	7	8	–	1
Przedsiębiorstwa prywatne <i>Private enterprises</i>	24 ^b	34	11 ^b	9	12	25	1	–
Przedsiębiorstwa publiczne <i>Public enterprises</i>	–	–	–	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne <i>Natural persons</i>	72	2	42	–	25	2	5	–
Inne <i>Others</i>	8	–	3	–	5	–	–	–

b W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

c W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem banków i instytucji finansowych.

Źródło: badania własne GUS.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

c The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

2.4. Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

2.4. Credit intermediation entities activity

2.4.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego

2.4.1. Basic data on the credit intermediation surveyed companies

W 2016 r. w badaniu uczestniczyło 177 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego. Wśród badanych podmiotów było 107 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, 43 spółki akcyjne, pozostałe 27 firm to inne formy spółek. W badanej zbiorowości 88 podmiotów udzielało pożyczek ze środków własnych, 82 pośredniczyło w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami, a 7 jednocześnie udzielało pożyczek ze środków własnych i współpracowało z bankami.

Tabela. 64. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w 2016 r.

Table 64. Number of credit intermediation entities according to affiliation to the capital group in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty nie udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities that do not grant loans from own funds</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities granting loans from own sources</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami <i>Entities granting loans from own sources and cooperating with banks</i>
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to the capital group</i>	62	21	39	2
jednostka dominująca <i>subsidiary</i>	7	3	3	1
jednostka zależna <i>dominant entity</i>	50	18	31	1
jednostka dominująca i zależna <i>lower-level dominant unit</i>	5	–	5	–

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

W 2016 r. ogółem liczba pracujących w badanych podmiotach wyniosła 40 849, z tego 21 006 osób pracowało na podstawie umowy o pracę, 14 138 na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i o dzieło, a 5 705 osób działało na własny rachunek zgodnie z ustawą o działalności gospodarczej.

Tabela 65. Liczba pracujących w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2016 r.

Table 65. Number of employees in the surveyed credit intermediation entities in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty nie udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities that do not grant loans from own funds</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities granting loans from own sources</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami <i>Entities granting loans from own sources and cooperating with banks</i>
Liczba pracujących na podstawie: <i>Number of employees based on:</i>				
umowy o pracę <i>employment contract</i>	21 006	13 713	5 530	1 763
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło <i>civil contract</i>	14 138	2 479	11 563	96
ustawy o działalności gospodarczej <i>self-employment</i>	5 705	4 110	1 581	14

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wśród badanych podmiotów 88 przedsiębiorstw zajmowało się pośrednictwem kredytowym i udzielaniem pożyczek ze środków własnych, jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 54 firmach była to działalność dominująca, a w 41 była działalnością uboczną. Oprócz działalności pośrednictwa kredytowego, 23 podmioty prowadziły również niefinansową działalność usługową, 20 zajmowało się leasingiem, 16 pośrednictwem produktów ubezpieczeniowych, a 13 działalnością faktoringową. Ponadto 5 przedsiębiorstw uczestniczyło w pośrednictwie sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych.

Tabela 66. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według charakteru prowadzonej działalności w 2016 r.

Table 66. Number of credit intermediation entities according to the character of their operations in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Nie udzielające pożyczek ze środków własnych <i>do not grant loans from own funds</i>	Udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Grant loans from own sources</i>	Udzielające jednocześnie <i>Provides at the same time</i>	
				pożyczek ze środków własnych <i>loans from own resources</i>	współpracujące z bankami <i>cooperating with banks</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>	177	82	88	7	
Pośrednictwo/udzielanie pożyczek ze środków własnych – jedyny rodzaj działalności <i>Intermediation/granting loans with own funds – the only type of activity</i>	88	41	47	–	–
Pośrednictwo/udzielanie pożyczek ze środków własnych – dominujący rodzaj działalności <i>Intermediation/granting loans from own funds – the dominant type of activity</i>	54	28	20	4	2
Pośrednictwo/udzielanie pożyczek ze środków własnych – uboczny rodzaj działalności <i>Intermediation/granting loans with own funds – a side-effect type</i>	41	13	21	3	5
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: <i>Other type of activity:</i>					
działalność bankowa <i>banking activity</i>	–	–	–		–
działalność ubezpieczeniowa <i>insurance activity</i>	16	13	3		–
działalność leasingowa <i>leasing activity</i>	20	6	14		–
pośrednictwo w sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych <i>intermediation in the sale of investment fund units</i>	5	4	–		1
działalność faktoringowa <i>factoring activity</i>	13	2	10		1
działalność produkcyjna <i>production activity</i>	–	–	–		–
działalność usługowa niefinansowa <i>non-financial service activities</i>	23	10	12		1
inna <i>other</i>	52	22	27		3

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

W badanych przedsiębiorstwach, najwięcej podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego odnotowało liczbę pracujących w przedziale do 50 osób, dominowały w tym zakresie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – 86, spółki akcyjne – 25 oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą – 10. Firmy o liczbie pracujących powyżej 50 osób to przede wszystkim spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (21) i spółki akcyjne (18). W badanych podmiotach wyspecjalizowanych, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym, bądź dominującym rodzajem działalności, najwięcej podmiotów wykazało liczbę pracujących poniżej 50 osób. W grupie tej przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – 68, spółki akcyjne – 15 oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą – 10. Wśród przedsiębiorstw wyspecjalizowanych o liczbie pracujących 50 osób i więcej, były głównie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (18) i spółki akcyjne (15).

Tabela 67. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 67. Number of credit intermediation entities according to legal form and number of employees in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	0–9 pracujących <i>Up to 9 employees</i>	10–49 pracujących <i>Between 10 and 49 employees</i>	50–249 pracujących <i>Between 50 and 249 employees</i>	250 i więcej pracujących <i>250 and more employees</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>				
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	14	11	9	9
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	57	29	15	6
Spółka jawna <i>General partnership</i>	3	1	–	–
Spółka cywilna <i>Civil law partnership</i>	2	–	–	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	4	2	2	–
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	–	1	–	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <i>Sole proprietorship</i>	5	5	1	–
Inna <i>Other</i>	1	–	–	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>				
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	9	6	8	7
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	43	25	13	5
Spółka jawna <i>General partnership</i>	3	1	–	–
Spółka cywilna <i>Civil law partnership</i>	2	–	–	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	3	2	2	–
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	–	1	–	–
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <i>Sole proprietorship</i>	5	5	1	–
Inna <i>Other</i>	1	–	–	–

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego, o liczbie pracujących poniżej 50 osób, w 98 firmach dominował kapitał krajowy, a w 37 kapitał zagraniczny. Głównymi udziałowcami w 107 firmach były osoby prawne i prywatne spoza sektora finansowego, w 22 instytucje finansowe, w tym w 8 banki. W przedsiębiorstwach o liczbie pracujących 50 osób i więcej, w 28 firmach przeważał kapitał krajowy, a w 14 kapitał zagraniczny.

Tabela 68. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według zaangażowanego kapitału w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 68. Number of credit intermediation entities according to capital employed and number of employees in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących Up to 9 employees		10–49 pracujących Between 10 and 49 employees		50–249 pracujących Between 50 and 249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	przeważający kapitał prevailing capital							
	krajowy domestic	zagra- niczny foreign	krajowy domestic	zagra- niczny foreign	krajowy domestic	zagra- niczny foreign	krajowy domestic	zagra- niczny foreign
Podmioty ogółem Total entities								
Banki Banks	5	–	2	1	1 ^b	–	4	1
Instytucje finansowe Finance institutions	3 ^c	4	2	5	3	1	2	3
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	15	16	5	10	3	7	1	1
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	37	1	23	–	9	1	3	–
Inne Others	5	–	1	–	2	–	–	–
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)								
Banki Banks	4	–	–	1	–	–	2	1
Instytucje finansowe Finance institutions	2 ^c	3	1	4	3	1	1	3
Przedsiębiorstwa prywatne Private enterprises	8	11	3	10	3	6	1	1
Przedsiębiorstwa publiczne Public enterprises	–	–	–	–	–	–	–	–
Osoby fizyczne Natural persons	32	1	20	–	8	1	3	–
Inne Others	5	–	1	–	2	–	–	–

b W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem kapitału krajowego i zagranicznego.

c W pozycji tej ujęto spółkę z 50% udziałem banków i instytucji finansowych.

Źródło: badania własne GUS.

b The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

c The position includes companies with 50% share of domestic and foreign capital.

Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego o liczbie pracujących poniżej 50 osób, 41 firm należało do grup kapitałowych, z tego 34 były jednostkami zależnymi, 4 dominującymi, a 3 jednocześnie dominującymi i zależnymi. Wśród podmiotów o liczbie pracujących 50 osób i więcej, 21 przedsiębiorstw należało do grup kapitałowych, 16 było jednostkami zależnymi, 3 dominującymi, a 2 jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie. W badanej zbiorowości przedsiębiorstw wyspecjalizowanych w przedziale o liczbie pracujących do 50 osób, 24 podmioty należały do grup kapitałowych, natomiast w przedziale o liczbie pracujących powyżej 50 osób do grup kapitałowych należało 15 podmiotów.

Tabela 69. Liczba podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w podziale na liczbę pracujących w 2016 r.

Table 69. Number of entities conducting credit intermediation activities according to belonging to the capital group and number of employees in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	0–9 pracujących <i>Up to 9 employees</i>	10–49 pracujących <i>Between 10 and 49 employees</i>	50–249 pracujących <i>Between 50 and 249 employees</i>	250 i więcej pracujących <i>250 and more employees</i>
Podmioty ogółem <i>Total entities</i>				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to the capital group</i>	24	17	10	11
jednostka dominująca <i>subsidiary</i>	3	1	1	2
jednostka zależna <i>dominant entity</i>	20	14	9	7
jednostka dominująca i zależna <i>lower-level dominant unit</i>	1	2	–	2
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) <i>Specialized entities (the only one or dominant activity)</i>				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej <i>Enterprises belonging to the capital group</i>	12	12	7	8
jednostka dominująca <i>subsidiary</i>	–	1	–	2
jednostka zależna <i>dominant entity</i>	12	10	7	5
jednostka dominująca i zależna <i>lower-level dominant unit</i>	–	1	–	1

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

2.4.2. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

2.4.2. Financial situation of the surveyed credit intermediation companies

Dane finansowe prezentowane są dla grupy 128 przedsiębiorstw; w 80 podmiotach działalność pośrednictwa kredytowego była jedynym rodzajem działalności, a w 48 podmiotach dominującym.

Tabela 70. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności

Table 70. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (128 przedsiębiorstw) Total (128 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (80 przedsiębiorstw) The only type of activity (80 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstw) The dominant type of activity (48 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	4 708	5 700	388	948	4 320	4 752
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	196	332	8	17	188	315
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	131	148	33	22	98	126
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	711	532	16	9	696	523
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	3 270	4 260	243	853	3 028	3 407
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	399	428	89	46	311	382
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	7 981	8 148	1 894	2 233	6 087	5 915
zapasy <i>inventories</i>	8	10	2	2	6	9
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	3 099	3 500	719	1 125	2 381	2 375
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	4 819	4 568	1 160	1 083	3 659	3 485
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	55	70	13	24	42	46
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	#	#	#	#	#	#
udziały akcje własne <i>own shares</i>	#	#	#	#	#	#
AKTYWA RAZEM <i>TOTAL ASSETS</i>	13 409	14 630	2 998	3 962	10 411	10 668

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 70. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności (dok.)

Table 70. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (128 przedsiębiorstw) Total (128 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (80 przedsiębiorstw) The only type of activity (80 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstw) The dominant type of activity (48 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Kapitał (fundusz) własny Share equity (fund)	4 367	5 054	1 363	1 779	3 004	3 276
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	1 405	1 528	968	975	436	552
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	1 289	1 978	211	295	1 077	1 683
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny revaluation reserve	#	#	#	#	#	#
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe other reserve capitals	748	366	164	326	584	40
zysk/strata z lat ubiegłych previous years profit (loss)	158	343	-151	-207	309	550
zysk/strata netto net profit (loss)	768	828	170	395	598	433
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego write-off on net profit during the financial year	#	#	#	#	#	#
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Liabilities and provision for liabilities	9 042	9 576	1 636	2 184	7 406	7 392
rezerwy na zobowiązania provisions for liabilities	175	112	85	31	89	81
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	5 820	5 593	954	1 077	4 865	4 516
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	2 793	3 540	520	958	2 273	2 582
rozliczenia międzyokresowe accruals	255	331	76	118	178	213
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	13 409	14 630	2 998	3 962	10 411	10 668

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. wartość aktywów ogółem badanej zbiorowości wyniosła 14,6 mld zł (wzrost o 9,1%). Główną pozycję aktywów stanowiły aktywa obrotowe – 8,1 mld zł (udział 55,7%). Udział inwestycji krótkoterminowych w aktywach obrotowych wyniósł 56,1%, a należności krótkoterminowych 43,0%. Aktywa trwałe wzrosły do 5,7 mld zł (o 21,1%), co stanowiło 39,0% wartości majątku ogółem. Największą, co do wielkości pozycją aktywów trwałych były inwestycje długoterminowe, które osiągnęły wartość 4,3 mld zł, a ich udział wyniósł 74,7%. W wartości pasywów 65,5% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, a 34,5% kapitały własne. W zobowiązaniach i rezerwach na zobowiązania dominowały zobowiązania długoterminowe (58,4%), natomiast udział zobowiązań krótkoterminowych wyniósł 37,0%. W strukturze kapitałów własnych dominował kapitał zapasowy – 39,1% oraz kapitał podstawowy – 30,2%.

Tabela 71. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentownościTable 71. *Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion*

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (128 przedsiębiorstw) Total (128 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^e (82 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (82 enterprises)		Podmioty ze stratą ^e (46 przedsiębiorstw) Entities with a loss (46 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	4 708	5 700	4 226	5 117	482	583
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	196	332	112	155	84	177
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	131	148	109	129	21	18
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	711	532	703	523	8	9
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	3 270	4 260	2 932	3 966	339	294
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	399	428	370	343	29	85
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	7 981	8 148	7 191	7 096	790	1 052
zapasy <i>inventories</i>	8	10	7	10	0	0
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	3 099	3 500	2 721	2 956	378	544
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	4 819	4 568	4 423	4 077	396	491
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	55	70	39	53	15	17
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	720	782	720	782	–	–
udziały akcje własne <i>own shares</i>	–	–	–	–	–	–
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	13 409	14 630	12 138	12 996	1 271	1 634
Kapitał (fundusz) własny <i>Share equity (fund)</i>	4 367	5 054	4 127	4 925	240	129
kapitał (fundusz) podstawowy <i>share capital</i>	1 405	1 528	1 335	1 453	70	75
kapitał (fundusz) zapasowy <i>supplementary capital</i>	1 289	1 978	922	1 575	367	402
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny <i>revaluation reserve</i>	4	24	–3	–2	6	26
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe <i>other reserve capitals</i>	748	366	725	323	23	44
zysk/strata z lat ubiegłych <i>previous years profit (loss)</i>	158	343	325	591	–167	–248
zysk/strata netto <i>net profit (loss)</i>	768	828	826	999	–58	–170
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego <i>write-off on net profit during the financial year</i>	–4	–13	–4	–13	–	–

^e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.
Źródło: badania własne GUS.

^e The division based on the net financial result.
Source: Statistics Poland own research.

Tabela 71. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności (dok.)Table 71. *Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion (cont.)*

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (128 przedsiębiorstw) Total (128 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^e (82 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (82 enterprises)		Podmioty ze stratą ^e (46 przedsiębiorstw) Entities with a loss (46 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania <i>Liabilities and provision for liabilities</i>	9 042	9 576	8 011	8 070	1 031	1 505
rezerwy na zobowiązania <i>provisions for liabilities</i>	175	112	126	75	48	37
zobowiązania długoterminowe <i>long-term liabilities</i>	5 820	5 593	5 264	5 088	556	505
zobowiązania krótkoterminowe <i>short-term liabilities</i>	2 793	3 540	2 443	2 716	350	824
rozliczenia międzyokresowe <i>accruals</i>	255	331	178	192	77	140
PASYWA RAZEM <i>TOTAL LIABILITIES</i>	13 409	14 630	12 138	12 996	1 271	1 634

e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. w 82 przedsiębiorstwach, które wykazały zysk netto, aktywa osiągnęły wartość 13,0 mld zł (wzrost o 7,1%) i stanowiły 88,8% aktywów wszystkich badanych podmiotów. Główną pozycję aktywów stanowiły aktywa obrotowe – 7,1 mld zł (54,6%). Udział inwestycji krótkoterminowych w aktywach obrotowych wyniósł 57,5%, a należności krótkoterminowych 41,7%. Aktywa trwale ukształtowały się na poziomie 5,1 mld zł, a udział tej pozycji w aktywach ogółem wyniósł 39,4%. Inwestycje i należności długoterminowe stanowiły odpowiednio 77,5% i 10,2% aktywów trwałych. W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem, zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 62,1% wartości pasywów, w tym zobowiązania długoterminowe 63,0%, a zobowiązania krótkoterminowe 33,7%. Kapitały własne tej zbiorowości wyniosły 4,9 mld zł (wzrost o 19,3%), w tym: kapitały zapasowe stanowiły 32,0%, a kapitały podstawowe 29,5% kapitałów własnych.

W 2016 r. wśród przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego, które wykazały stratę, wartość aktywów wyniosła 1,6 mld zł i stanowiła 11,2% aktywów wszystkich badanych podmiotów. W ich strukturze największy udział miały aktywa obrotowe – 64,4%. Aktywa trwale osiągnęły wartość 0,6 mld zł i stanowiły 35,7% aktywów ogółem przedsiębiorstw wykazujących stratę. Udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania w pasywach badanej zbiorowości wyniósł 92,1%, w tym zobowiązania krótkoterminowe i długoterminowe stanowiły odpowiednio 54,8% i 33,6%. Kapitały własne badanej grupy podmiotów ze stratą wyniosły 129 mln zł.

W 2016 r. przychody z całokształtu działalności 128 przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego wyniosły 6,2 mld zł (wzrost o 14,7%). W strukturze przychodów, największy udział miały przychody netto ze sprzedaży – 86,7%. Koszty z całokształtu działalności ukształtowały się na poziomie 5,2 mld zł (wzrost o 15,2% wobec roku poprzedniego), w tym koszty działalności operacyjnej stanowiły 74,6%.

Tabela 72. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności

Table 72. Profit and loss account of entities conducting credit intermediation specialized activities

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (128 przedsiębiorstw) Total (128 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (80 przedsiębiorstw) The only type of activity (80 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (48 przedsiębiorstwa) The dominant type of activity (48 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł in mln zł			
Przychody z całokształtu działalności Revenues from total activity	5 445	6 244	1 337	2 158	4 108	4 086
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	4 888	5 413	1 181	1 697	3 708	3 716
pozostałe przychody operacyjne other operating revenues	156	488	68	364	89	123
przychody finansowe financial revenues	400	343	89	97	311	247
Koszty z całokształtu działalności Total activity expenses	4 505	5 191	1 149	1 662	3 355	3 529
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 449	3 870	712	955	2 737	2 915
pozostałe koszty operacyjne other operating costs	397	507	209	277	189	230
koszty finansowe financial costs	658	813	229	430	429	384
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	926	1 008	180	451	746	557
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	768	828	170	395	598	433

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

W 2016 r. w grupie 80 przedsiębiorstw, dla której pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności, przychody z całokształtu działalności wyniosły 2,2 mld zł (wzrost o 61,4%), w tym przychody netto ze sprzedaży miały 78,6% udziału. Koszty z całokształtu działalności osiągnęły wartość 1,7 mld zł (wzrost o 44,6%), w tym 57,5% stanowiły koszty operacyjne. W badanych podmiotach z dominującą działalnością pośrednictwa kredytowego, przychody z całokształtu działalności wyniosły 4,1 mld zł (spadek o 0,5%). Największy udział w tej pozycji miały przychody netto ze sprzedaży – 90,9%. Koszty z całokształtu działalności osiągnęły poziom 3,5 mld zł, a w ich strukturze w 82,6% dominowały koszty operacyjne.

W 2016 r. przychody z całokształtu działalności, w 82 przedsiębiorstwach wykazujących zysk, wyniosły 5,2 mld zł, w tym 89,3% udziału miały przychody netto ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności ukształtowały się na poziomie 4,0 mld zł, a w ich strukturze 76,7% stanowiły koszty operacyjne.

W grupie 46 przedsiębiorstw, które w 2016 r. wykazały stratę, przychody z całokształtu działalności wyniosły 1,1 mld zł i w 73,9% składały się z przychodów netto ze sprzedaży. Koszty całokształtu działalności osiągnęły wartość 1,1 mld zł, w tym 67,0% stanowiły koszty operacyjne.

Tabela 73. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności

Table 73. Profit and loss account of entities conducting credit intermediation according to profitability

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (128 przedsiębiorstw) Total (128 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^e (82 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (82 enterprises)		Podmioty ze stratą ^e (46 przedsiębiorstw) Entities with a loss (46 enterprises)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
			w mln zł	in mln zł		
Przychody z całokształtu działalności <i>Revenues from total activity</i>	5 445	6 244	4 531	5 181	914	1 063
przychody netto ze sprzedaży <i>net revenues from sale</i>	4 888	5 413	4 237	4 627	651	786
pozostałe przychody operacyjne <i>other operating revenues</i>	156	488	99	424	58	63
przychody finansowe <i>financial revenues</i>	400	343	195	129	205	214
Koszty z całokształtu działalności <i>Total activity expenses</i>	4 505	5 191	3 546	4 044	958	1 147
koszty działalności operacyjnej <i>costs of operating activity</i>	3 449	3 870	2 786	3 101	663	769
pozostałe koszty operacyjne <i>other operating costs</i>	397	507	299	322	99	185
koszty finansowe <i>financial costs</i>	658	813	462	621	196	193
Zysk brutto/strata brutto <i>Gross profit (loss)</i>	926	1 008	978	1 167	-53	-159
Zysk netto/strata netto <i>Net profit (loss)</i>	768	828	826	999	-58	-170

^e Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

^e The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

2.4.3. Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego

2.4.3. Characteristics of credit intermediation services

Badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego pozyskiwały klientów głównie poprzez: Internet (121), drogą telefoniczną (125), w placówkach handlowo-usługowych (79), sprzedaż osobista stosowana była w 81 firmach. W badanej grupie podmioty oferowały swoje usługi poprzez ulotki (78), reklamę w prasie, radiu i TV (61) oraz drogą pocztową (21).

Tabela 74. Kanaly pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2016 r.

Table 74. Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation companies in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty nie udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities that do not grant loans from own funds</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities granting loans from own sources</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami <i>Entities granting loans from own sources and cooperating with banks</i>
Oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej <i>Waiting for the client in a retail and service facility</i>	79	48	26	5
Sprzedaż osobista <i>Personal sale</i>	81	41	36	4
Poczta <i>By post</i>	21	7	12	2
Telefonia stacjonarna i komórkowa <i>Fixed and mobile telephony</i>	125	62	55	8
Internet <i>Internet</i>	121	55	61	5
Media (prasa, TV, radio) <i>Media (press, TV, radio)</i>	61	26	32	3
Ulotki <i>Leaflets</i>	78	42	31	5

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego i udzielające pożyczek ze środków własnych uczestniczyły w zawarciu 5,1 mln umów na kredyty i pożyczki, z czego 5,05 mln z osobami fizycznymi i 50 tys. z przedsiębiorstwami. W ogólnej liczbie umów największy udział miały pożyczki gotówkowe (93,8%), kredyty gotówkowe (2,6%) oraz kredyty hipoteczne (1,5%).

Badane podmioty uczestniczyły w zawarciu 1,2 mln umów na kredyty i pożyczki we współpracy z bankami, z czego udzielono 1,18 mln kredytów i pożyczek osobom prywatnym i około 29 tys. przedsiębiorstwom. Natomiast na pożyczki udzielone ze środków własnych zawarły 3,9 mln umów z czego 3,87 mln z osobami prywatnymi i 21 tys. z przedsiębiorstwami.

Tabela 75. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2016 r.

Table 75. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries companies in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Podmioty nie udzielające pożyczek ze środków własnych Entities that do not grant loans from own funds		Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych Entities granting loans from own sources		Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami Entities 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 TOTAL	5 053 253	49 976	1 172 124	28 070	3 663 071	21 186	218 058	720
Kredyty gotówkowe Cash credits	122 712	7 717	116 799	7 020	–	–	5 913	697
Pożyczki gotówkowe Cash loans	891 423	4 078	887 667	4 069	–	–	3 756	9
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3 870 662	21 200	–	–	3 663 071	21 186	207 591	14
Kredyty ratalne i kartowe Installment and card loans	71 109	1 614	71 109	1 614	–	–	–	–
Kredyty hipoteczne Mortgages	76 026	911	75 260	911	–	–	766	–
Kredyty samochodowe Car loans	7 516	4 077	7 484	4 077	–	–	32	–
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	9 179	429	9 179	429	–	–	–	–
Inne kredyty Other loans	4 626	9 950	4 626	9 950	–	–	–	–

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

W 2016 r. badane przedsiębiorstwa, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności zawarły 2,3 mln umów na kredyty i pożyczki, z czego największy udział miały pożyczki gotówkowe 98,0%. Podmioty z dominującą działalnością pośrednictwa kredytowego zawarły 2,8 mln umów, z czego w 90,5% były to umowy na pożyczki gotówkowe. Natomiast przedsiębiorstwa dla których pośrednictwo kredytowe i udzielanie pożyczek ze środków własnych było działalnością uboczną zawarły około 0,3 mln umów.

Tabela 76. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2016 r.

Table 76. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Jedyny rodzaj działalności <i>The only type of activity</i>		Dominujący rodzaj działalności <i>The dominant type of activity</i>		Ubożny rodzaj działalności <i>The peripheral type of activity</i>	
	osoby fizyczne <i>natural persons</i>	przedsiębiorstwa <i>enterprises</i>	osoby fizyczne <i>natural persons</i>	przedsiębiorstwa <i>enterprises</i>	osoby fizyczne <i>natural persons</i>	przedsiębiorstwa <i>enterprises</i>
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	2 275 448	6 696	2 743 253	19 652	252 610	24 342
Kredyty gotówkowe <i>Cash credits</i>	33 234	876	88 145	1 995	7 246	5 543
Pożyczki gotówkowe <i>Cash loans</i>	477 959	#	413 464	2 181	3 756	1 897
Pożyczki udzielane ze środków własnych <i>Loans granted from own resources</i>	1 755 039	4 137	2 083 786	3 508	239 428	13 567
Kredyty ratalne i kartowe <i>Installment and card loans</i>	1 528	#	69 577	635	#	963
Kredyty hipoteczne <i>Mortgages</i>	1 588	#	73 418	224	1 786	673
Kredyty samochodowe <i>Car loans</i>	967	898	6 371	2 363	210	816
Kredyty konsolidacyjne <i>Consolidation loans</i>	5 022	429	3 978	-	179	-
Inne kredyty <i>Other loans</i>	111	321	4 514	8 746	#	883

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. badane przedsiębiorstwa o liczbie pracujących 50 i więcej osób, uczestniczyły w zawarciu 4,0 mln umów na kredyty i pożyczki, a ich liczba stanowiła 79,3% ogólnej liczby umów na kredyty i pożyczki. Wolumen umów na pożyczki gotówkowe wyniósł 3,8 mln i miał 93,2% udziału w tej strukturze. Grupa tych przedsiębiorstw udzieliła 3,1 mln pożyczek ze środków własnych i uczestniczyła przy zawarciu 0,6 mln umów na pożyczki gotówkowe we współpracy z bankami.

Tabela 77. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego według liczby pracujących w 2016 r.

Table 77. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by number of employees in 2016

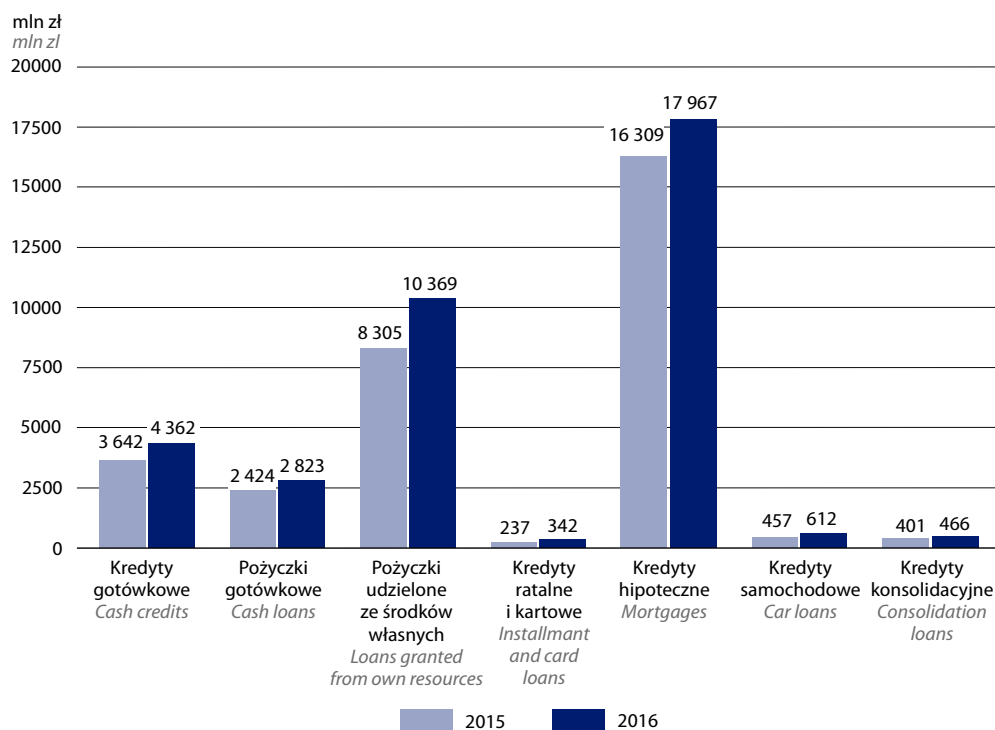
Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących Up to 9 employees		10–49 pracujących Between 10 and 49 employees		50–249 pracujących Between 50 and 249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises
OGÓŁEM TOTAL	302 430	3 039	745 503	4 779	1 782 434	9 055	2 222 886	33 103
Kredyty gotówkowe Cash credits	4 541	#	7 851	#	32 550	2 084	77 770	5 528
Pożyczki gotówkowe Cash loans	113 025	408	146 485	#	501 824	3 647	130 089	#
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	165 007	706	586 831	2 968	1 237 702	2 471	1 881 122	15 055
Kredyty ratalne i kartowe Installment and card loans	9 676	#	1 676	#	#	–	59 756	1 595
Kredyty hipoteczne Mortgages	7 964	#	774	–	2 646	#	64 642	#
Kredyty samochodowe Car loans	2 057	1 029	634	1 734	203	40	4 622	1 274
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	56	–	1 245	–	7 491	429	387	–
Inne kredyty Other loans	104	820	#	#	#	#	4 498	8 743

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. wartość udzielonych kredytów i pożyczek ogółem w porównaniu z rokiem ubiegłym wzrosła o 16,7% i wyniosła prawie 39 mld zł. Odnotowano także wzrost wartości kredytów ratalnych i kartowych (o 44,3%), kredytów samochodowych (o 34,0%), pożyczek gotówkowych udzielanych ze środków własnych i we współpracy z bankami (o 23,0%), kredytów gotówkowych (o 19,8%), kredytów konsolidacyjnych (o 16,2%), a kredytów hipotecznych (o 10,2%).

Wykres 35. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek
 Chart 35. Value of loans and credits granted with the participation



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

W 2016 r. wartość udzielonych kredytów i pożyczek ogółem wyniosła 38 629 mln zł, w tym osobom fizycznym udzielono kredytów i pożyczek o wartości 31 707 mln zł, a przedsiębiorstwom 6 922 mln zł. Największy udział w wartości udzielonych kredytów i pożyczek miały kredyty hipoteczne (46,5).

Tabela 78. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2016 r.

Table 78. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Podmioty nie udzielające pożyczek ze środków własnych Entities that do not grant loans from own funds		Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych Entities granting loans from own sources		Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami Entities 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
	w mln zł				in mln zł			
OGÓŁEM TOTAL	31 707	6 922	23 722	3 907	7 295	2 895	690	120
Kredyty gotówkowe Cash credits	3 616	746	3 322	647	–	–	293	100
Pożyczki gotówkowe Cash loans	1 662	1 161	1 656	1 143	–	–	6	18
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	7 471	2 897	–	–	7 295	2 895	176	2
Kredyty ratalne i kartowe Installment and card loans	201	141	201	141	–	–	–	–
Kredyty hipoteczne Mortgages	17 778	189	17 563	189	–	–	215	–
Kredyty samochodowe Car loans	317	295	317	295	–	–	–	–
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	421	45	421	45	–	–	–	–
Inne kredyty Other loans	241	1 448	241	1 448	–	–	–	–

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

W 2016 r. podmioty, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności udzieliły kredytów i pożyczek o wartości 6 113 mln zł. Przedsiębiorstwa z dominującą działalnością pośrednictwa kredytowego udzieliły kredytów i pożyczek w kwocie 29 333 mln zł., zaś przedsiębiorstwa, dla których pośrednictwo kredytowe i udzielanie pożyczek ze środków własnych było działalnością uboczną udzieliły kredytów i pożyczek w kwocie 3 973 mln zł.

Tabela 79. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem wyspecjalizowanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2016 r.

Table 79. Value of granted credits and loans with the participation of specialized credit intermediaries by type of activity in 2016

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	
	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises
	w mln zł		in mln zł			
OGÓŁEM TOTAL	5 120	993	25 951	3 382	1 326	2 647
Kredyty gotówkowe Cash credits	738	119	2 850	160	321	566
Pożyczki gotówkowe Cash loans	778	#	884	769	6	392
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	2 971	687	4 170	917	506	1 295
Kredyty ratalne i kartowe Installment and card loans	31	#	171	30	#	108
Kredyty hipoteczne Mortgages	413	#	17 098	101	481	83
Kredyty samochodowe Car loans	38	70	269	144	11	81
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	150	45	271	-	1	-
Inne kredyty Other loans	1	64	239	1 261	#	123

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

W 2016 r. przedsiębiorstwa, o liczbie pracujących 50 i więcej osób, udzieliły kredytów i pożyczek o wartości 32 022 mln zł, co stanowiło 82,9% ogólnej wartości udzielonych kredytów i pożyczek. Ta grupa podmiotów udzieliła kredytów hipotecznych o wartości 15 246 mln zł (udział 49,5%).

Tabela 80. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według liczby pracujących w 2016 r.

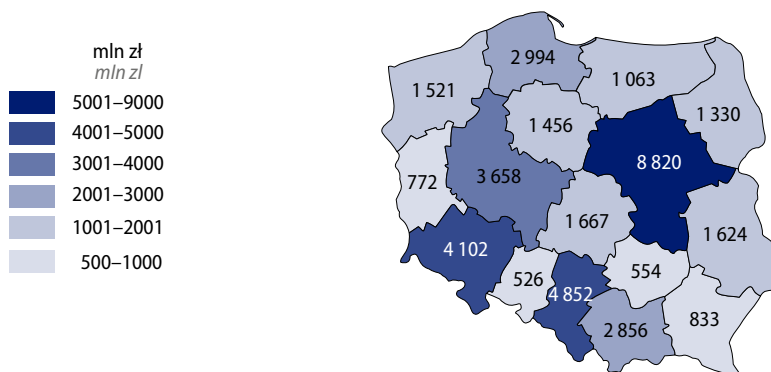
Table 80. Value of loans and borrowings granted to surveyed credit intermediaries by the number of employees in 2016

Wyszczególnienie Specification	0–9 pracujących Up to 9 employees		10–49 pracujących Between 10 and 49 employees		50–249 pracujących Between 50 and 249 employees		250 i więcej pracujących 250 and more employees	
	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsiębiorstwa enterprises
	w mln zł				in mln zł			
OGÓŁEM TOTAL	2 601	1 131	1 707	1 168	4 383	1 418	23 016	3 205
Kredyty gotówkowe Cash credits	115	#	141	#	866	173	2 493	566
Pożyczki gotówkowe Cash loans	192	75	171	#	806	1 085	493	#
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	318	881	1 100	1 007	1 752	35	4 301	974
Kredyty ratalne i kartowe Installment and card loans	15	#	34	#	#	–	152	137
Kredyty hipoteczne Mortgages	1 910	#	188	0	616	#	15 063	#
Kredyty samochodowe Car loans	48	56	32	153	10	2	227	84
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	2	–	39	–	328	45	52	–
Inne kredyty Other loans	0	109	#	#	#	#	236	1 261

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

Mapa 5. Wartość udzielonych kredytów ogółem przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2016 r. według województw

Map 5. Total value of loans granted by surveyed credit intermediation companies in 2016 by voivodships



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

Tabela 81. Wartość udzielonych kredytów przez przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2016 r. według województw

Table 81. Value of loans granted by credit intermediation enterprises in 2016 by voivodships

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty nie udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities that do not grant loans from own funds</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych <i>Entities granting loans from own sources</i>	Podmioty udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracu- jące z bankami <i>Entities granting loans from own sources and cooperating with banks</i>
		w mln zł	in mln zł	
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	38 629	27 628	10 190	810
Dolnośląskie	4 102	3 294	739	69
Kujawsko-pomorskie	1 456	870	543	42
Lubelskie	1 624	1 029	525	70
Lubuskie	772	437	317	17
Łódzkie	1 667	1 116	475	76
Małopolskie	2 856	2 226	559	71
Mazowieckie	8 820	5 777	2 883	160
Opolskie	526	325	185	16
Podkarpackie	833	452	356	25
Podlaskie	1 330	1 101	224	5
Pomorskie	2 994	2 458	466	70
Śląskie	4 852	3 587	1 239	27
Świętokrzyskie	554	308	227	19
Warmińsko-mazurskie	1 063	684	338	40
Wielkopolskie	3 658	2 775	790	93
Zachodniopomorskie	1 521	1 189	324	8

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

Rozdział 3

Chapter 3

Instrumenty finansowe badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Financial instruments of audited non-financial enterprises

3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych

3.1. Basic data on the non-financial enterprises surveyed

W badaniu Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), „*Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych*” (IF) uczestniczyło 1 667 podmiotów⁸, z tego: 651 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 290 jednostek dominujących w grupie kapitałowej, 502 jednostki zależne oraz 224 jednocześnie dominujące i zależne.

Głównym celem badania IF było dostarczenie informacji o instrumentach finansowych wykorzystywanych przez przedsiębiorstwa niefinansowe. Badanie dostarcza szeregu informacji na temat zaangażowania badanych podmiotów w transakcje instrumentami finansowymi. Do badania wytypowano 1 724 przedsiębiorstw, które przynajmniej w jednym z kwartałów 2016 r. w sprawozdaniu *RF-01 kwartalne statystyczne sprawozdanie o aktywach i pasywach finansowych* wykazały obecność instrumentów finansowych, w tym pochodnych. Wytypowano również aktywne podmioty, które uczestniczyły w poprzedniej edycji badania IF za 2015 r. Badanie IF charakteryzuje pewna specyfika, gdyż uwzględnia ona przedsiębiorstwa o różnym statusie organizacyjnym (jednostki dominujące w grupach kapitałowych, jednostki zależne, jednostki dominujące i jednocześnie zależne⁹ oraz przedsiębiorstwa działające samodzielnie). Prezentowane dane finansowe dotyczące bilansów i rachunków wyników pochodzą ze sprawozdań skonsolidowanych i jednostkowych przedsiębiorstw. Pozostałe prezentowane dane dot. importu, eksportu, instrumentów finansowych i pochodnych dotyczą operacji wykonanych przez daną jednostkę gospodarczą.

Wśród badanych przedsiębiorstw zdecydowaną większość, czyli 90,0%, stanowiły podmioty należące do sektora prywatnego. Udział przedsiębiorstw należących do sektora publicznego wyniósł 10,0%.

⁸ Wskaźnik kompletności badania (stosunek liczby złożonych sprawozdań do liczby podmiotów zobowiązanych do ich złożenia) wyniósł 96,7%.

⁹ Jednostki dominujące i jednocześnie zależne są oznaczane dalej w treści i tablicach jako „jednostki dominujące i zależne”.

Tabela 82. Ogólne informacje o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych w 2016 r.
 Table 82. General information about surveyed non-financial enterprises in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty działające samo- dzielnie <i>Entities operating independ- ently</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej <i>Dominating entities in the capital group</i>	Jednostki zależne w grupie kapitałowej <i>Subsidiary company in the capital group</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej <i>Parent and subsidiary company in the capital group</i>
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem <i>The number of surveyed entities in total</i>	1 667	651	290	502	224
według liczby pracujących <i>according to number of employees</i>					
do 249 pracujących <i>up to 249 employees</i>	906	489	132	221	64
250 i więcej pracujących <i>250 and more employees</i>	761	162	158	281	160
według charakteru prowadzonej działalności <i>according to character of conducted activity</i>					
kapitał krajowy <i>national capital</i>	1 084	551	210	213	110
kapitał zagraniczny <i>foreign capital</i>	583	100	80	289	114
według osiągniętego wyniku finansowego <i>according to the financial result achieved</i>					
podmioty, które osiągnęły zysk netto <i>entities with a net profit</i>	1 362	555	245	419	143
podmioty, które osiągnęły stratę netto <i>entities with a net loss</i>	305	96	45	83	81

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

W 2016 r. w badanych przedsiębiorstwach niefinansowych pracowało 1 642,5 tys. osób, z tego w podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 pracowało 1 460,1 tys. osób, a w przedsiębiorstwach o liczbie pracujących do 249 było to 182,4 tys. osób. W przedsiębiorstwach działających samodzielnie zatrudnionych było 198,1 tys. osób, w jednostkach dominujących – 349,5 tys., w zależnych – 324,7 tys., a w dominujących i jednocześnie zależnych – 404,6 tys. osób.

W badanych 1 667 podmiotach przeważający udział kapitału krajowego w kapitale podstawowym miało 65,0% przedsiębiorstw, natomiast podmioty z przeważającym udziałem kapitału zagranicznego w kapitale podstawowym stanowiły 35,0% ogółu badanych.

Tabela 83. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych ze względu na formę prawną w 2016 r.
 Table 83. Number of surveyed non-financial enterprises due to the legal form in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty działające samo- dzielnie <i>Entities operating independ- ently</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej <i>Dominating entities the capital group</i>	Jednostki zależne w grupie kapitałowej <i>Subsidiary company in the capital group</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej <i>Parent and subsidiary company in the capital group</i>
Spółka akcyjna <i>Joint-stock company</i>	600	140	203	119	138
Spółka z o.o. <i>Private limited company</i>	887	372	76	359	80
Spółka jawna <i>General partnership</i>	41	38	2	1	–
Spółka komandytowa <i>Limited partnership</i>	88	57	4	21	6
Spółka komandytowo-akcyjna <i>Partnership limited by shares</i>	9	5	3	1	–
Spółdzielnie <i>Cooperatives</i>	36	36	–	–	–
Inna <i>Other</i>	6	3	2	1	–

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

Uwzględniając podział badanej zbiorowości według formy prawnej, 97,5% ogólnej liczby podmiotów było zorganizowanych w formie spółek: z ograniczoną odpowiedzialnością – 53,2%, akcyjnych – 36,0%, komandytowych – 5,3%, jawnych – 2,5% oraz komandytowo-akcyjnych – 0,5%. Pozostałe podmioty stanowiły 2,5% ogółu badanych, wśród nich najwięcej, bo 2,2 p. proc stanowiły spółdzielnie.

Tabela 84. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych według województw w 2016 r.

Table 84. Number of surveyed non-financial enterprises by voivodships in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty działające samodzielnie <i>Entities operating independently</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej <i>Parent company in the capital group</i>	Jednostki zależne w grupie kapitałowej <i>Subsidiary company in the capital group</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej <i>Parent and subsidiary company in the capital group</i>
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	1 667	651	290	502	224
Dolnośląskie	119	44	15	41	19
Kujawsko-pomorskie	83	29	15	27	12
Lubelskie	40	17	7	10	6
Lubuskie	30	11	5	11	3
Łódzkie	108	59	15	27	7
Małopolskie	143	48	41	32	22
Mazowieckie	362	125	76	106	55
Opolskie	32	11	5	14	2
Podkarpackie	65	38	7	18	2
Podlaskie	26	13	4	6	3
Pomorskie	120	46	20	37	17
Śląskie	253	86	46	85	36
Świętokrzyskie	27	17	4	3	3
Warmińsko-mazurskie	34	15	0	14	5
Wielkopolskie	181	75	26	55	25
Zachodniopomorskie	44	17	4	16	7

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Najwięcej podmiotów zlokalizowanych było w województwach: mazowieckim – 21,7%, śląskim – 15,2% i wielkopolskim – 10,9%, natomiast najmniej w województwach: podlaskim i świętokrzyskim odpowiednio po 1,6%.

Tabela 85. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym w 2016 r.

Table 85. Number of non-financial enterprises surveyed whose shares were listed on the regulated market in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Podmioty notowane na rynku regulowanym <i>Entities listed on the regulated market</i>
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	169
Podmioty działające samodzielnie <i>Entities operating independently</i>	15
Jednostki dominujące w grupie kapitałowej <i>Dominating entities in the capital group</i>	106
Jednostki zależne w grupie kapitałowej <i>Subsidiary company in the capital group</i>	9
Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej <i>Parent and subsidiary company in the capital group</i>	39

Źródło: badania własne GUS.

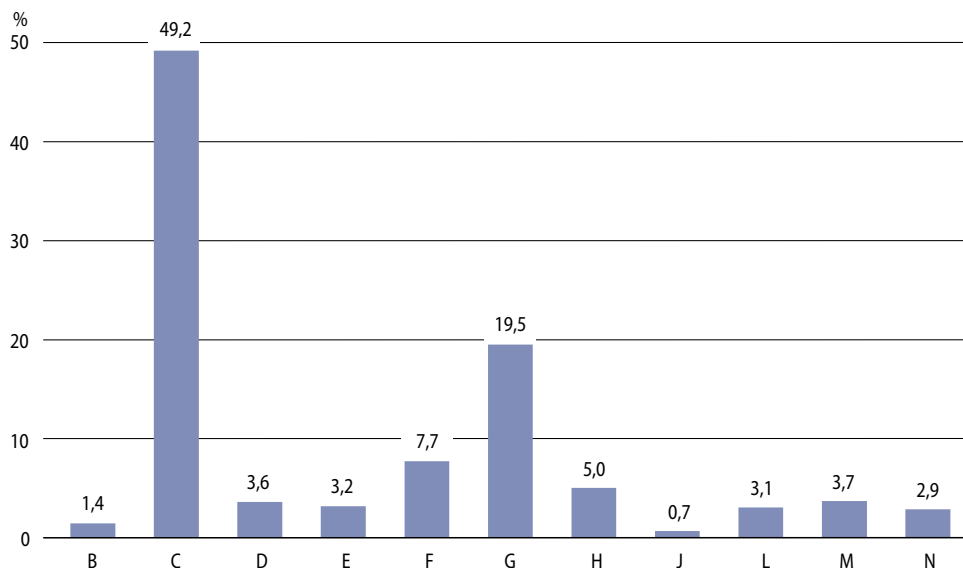
Source: Statistics Poland own research.

Spośród badanych przedsiębiorstw 169 to spółki, których akcje notowane były na rynku regulowanym. Zdecydowaną większość stanowiły jednostki dominujące w grupie kapitałowej – 62,7%, natomiast dominujące i zależne stanowiły – 23,1%, jednostki zależne – 5,3% a przedsiębiorstwa działające samodzielnie – 8,9% ogółu przedsiębiorstw, których akcje notowane były na rynku regulowanym. Wśród tej grupy przedsiębiorstw najwięcej, bo 27,8% ma siedzibę w województwie mazowieckim.

Ze względu na podstawowy rodzaj działalności (według PKD 2007), największy odsetek stanowiły podmioty gospodarcze należące do sekcji: C, „Przetwórstwo przemysłowe” – 49,2%, G, „Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle” – 19,5% oraz F, „Budownictwo” – 7,7%. Przedsiębiorstwa prowadzące działalność w innych sekcjach PKD stanowiły 23,6% ogółu badanych podmiotów.

Wykres 36. Badane przedsiębiorstwa niefinansowe według sekcji PKD

Chart 36. Non-financial enterprises audited by NACE sections



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, J – Informacja i komunikacja, L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, M – Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, N – Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca.

Źródło: badania własne GUS.

Investigated non-financial entities operating in the PKD 2007 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 – Trade; repair of motor vehicles, H – Transportation and storage, J – Information and communication, L – Real estate activities, M – Professional, scientific and technical activities, N – Administrative and support service activities.

Source: Statistics Poland own research.

3.2. Sytuacja finansowa przedsiębiorstw niefinansowych

3.2. *Financial situation of non-financial enterprises*

Spośród ogółu 1 667 badanych podmiotów skonsolidowane sprawozdanie finansowe wykazało 351 przedsiębiorstw, ich aktywa wyniosły 844,5 mld zł. Jednostki dominujące w grupie kapitałowej wykazały najwyższą wartość aktywów – 625,0 mld zł, natomiast aktywa jednostek jednocześnie dominujących i zależnych wyniosły 219,6 mld zł. W majątku ogółem podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe udział aktywów trwałych wyniósł 70,0%, zaś aktywów obrotowych 29,9%.

Kapitał własny podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniósł 374,5 mld zł i stanowił 44,3% pasywów tej grupy podmiotów. Najwyższy udział w tym kapitale, bo 78,2%, miały jednostki dominujące w grupie kapitałowej. Kapitał własny w jednostkach dominujących i jednocześnie zależnych wyniósł 81,7 mld zł. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem¹⁰ zanotowano w kwocie 456,0 mld zł i stanowiły one 54,0% pasywów. Najwyższą wartość zobowiązań, bo 319,9 mld zł wykazały jednostki dominujące w grupie kapitałowej, natomiast jednostki dominujące i zależne 136,1 mld zł. W strukturze zobowiązań nieznacznie przeważały zobowiązania długoterminowe, których udział w zobowiązaniach ogółem podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniósł 46,1%, natomiast udział zobowiązań krótkoterminowych wyniósł 41,7%. Rezerwy na zobowiązania wyniosły 12,8 mld zł a rozliczenia międzyokresowe 42,5 mld zł. Najwyższy udział w rezerwach na zobowiązania i rozliczeniach międzyokresowych miały jednostki dominujące w grupie kapitałowej, odpowiednio 70,4% i 94,1%.

¹⁰ Struktura zobowiązań obejmuje dla sprawozdańwg 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.

Tabela 86. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.Table 86. *Balance of audited non-financial enterprises consolidated financial statements – selected data in 2016*

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem (351 przedsiębiorstw) <i>Total (351 enterprises)</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej (236 przedsiębiorstw) <i>Dominating entities in the capital group (236 enterprises)</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej (115 przedsiębiorstw) <i>Dominating and subsidiary entities in the capital group (115 enterprises)</i>
		w mln zł	in mln zł
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	591 029,4	447 685,7	143 343,8
Aktywa obrotowe <i>Current Assets</i>	252 617,4	176 516,2	76 101,2
AKTYWA RAZEM¹ TOTAL ASSETS	844 533,4	624 964,9	219 568,5
Kapitał własny <i>Equity capital</i>	383 797,6	30 1437,6	82 360,0
w tym: kapitał (fundusz) podstawowy <i>including: share capital</i>	113 537,0	89 162,4	24 374,6
Kapitały mniejszości <i>Minority capital</i>	13 127,6	11 561,9	1 565,7
Zobowiązania i rezerwy razem <i>Liabilities and provision for liabilities</i>	456 042,7	319 943,3	136 099,4
w tym: zobowiązania długoterminowe <i>of which: long-term liabilities</i>	210 461,0	144 372,6	66 088,4
zobowiązania krótkoterminowe <i>short-term liabilities</i>	190 126,2	126 446,1	63 680,1
PASYWA RAZEM¹ TOTAL LIABILITIES	844 533,4	624 964,9	219 568,5

1 Uwaga: Aktywa razem i Pasywa razem nie sumują się do 100% z uwagi na prezentację wybranych kategorii z bilansów skonsolidowanych.
Źródło: badania własne GUS.

1 Note: Total assets and Total liabilities do not add up to 100% due to the presentation of selected categories from consolidated balances.
Source: Statistics Poland own research.

Jednostkowe sprawozdania finansowe wykazało 1 316 przedsiębiorstw. Aktywa tych podmiotów wyniosły 580,5 mld zł. Jednostki zależne w grupie kapitałowej wykazały najwyższą wartość aktywów, bo 232,0 mld zł. Jednostki dominujące i zależne wykazały aktywa w kwocie 182,8 mld zł, natomiast aktywa przedsiębiorstw działających samodzielnie wyniosły 113,8 mld zł. W majątku ogółem podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe udział aktywów trwałych wyniósł 65,2%, zaś aktywów obrotowych 34,6%.

Wśród podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe kapitał własny odnotowano w kwocie 294,7 mld zł i stanowił on 50,8% pasywów. Najwyższy udział w tym kapitale, bo 41,6% należał do jednostek zależnych w grupie kapitałowej. W jednostkach dominujących i jednocześnie zależnych kapitał własny wyniósł 84,8 mld zł, w podmiotach działających samodzielnie 57,0 mld zł, zaś w jednostkach dominujących 30,3 mld zł. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe zanotowano w kwocie 285,8 mld zł i stanowiły one 49,2% pasywów. Najwyższą wartość zobowiązań, bo 109,5 mld zł wykazały jednostki zależne w grupie kapitałowej, natomiast jednostki dominujące i zależne 98,0 mld zł. W strukturze zobowiązań przeważały zobowiązania krótkoterminowe, których udział w zobowiązaniach i rezerwach na zobowiązania podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe wyniósł 51,6%, natomiast zobowiązania długoterminowe stanowiły 28,9%.

Tabela 87. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.

Table 87. Balance of the non-financial enterprises for individual financial statements – selected data in 2016

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem (1316 przedsiębiorstw) <i>Total (1316 entrepreneur States)</i>	Podmioty działające samodzielnie (651 przedsiębiorstw) <i>Entities operating independently (651 enterprises)</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej (54 przedsiębiorstw) <i>Dominating entities in the capital group (54 companies)</i>	Jednostki zależne w grupie kapitałowej (502 przedsiębiorstw) <i>Subsidiaries in the capital group (502 enterprises)</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej (109 przedsiębiorstw) <i>Dominating and subsidiary entities in the capital group (109 enterprises)</i>
Aktywa trwałe <i>Fixed assets</i>	378 604,8	71 121,1	34 496,5	138 558,4	134 428,8
wartości niematerialne i prawne <i>intangible assets</i>	27 442,7	2 814,3	286,0	10 471,8	13 870,6
rzeczowe aktywa trwałe <i>tangible non-current assets</i>	280 588,6	53 657,0	26 370,6	103 362,8	97 198,2
należności długoterminowe <i>long-term receivables</i>	2 200,2	265,3	134,4	1 255,8	544,7
inwestycje długoterminowe <i>long-term investments</i>	56 694,6	12 361,2	6 683,1	17 867,3	19 783,0
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>long-term prepayments</i>	11 678,7	2 023,4	1 022,4	5 600,7	3 032,3
Aktywa obrotowe <i>Current assets</i>	200 859,0	42 340,3	17 365,9	93 440,4	47 712,4
zapasy <i>inventories</i>	55 151,5	11 358,7	5 081,6	25 965,9	12 745,3
należności krótkoterminowe <i>current receivables</i>	89 187,8	17 196,8	5 932,5	44 868,1	21 190,4
inwestycje krótkoterminowe <i>short-term investments</i>	50 624,5	12 574,1	5 850,9	20 746,0	11 453,5
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe <i>short-term prepayments</i>	5 895,2	1 210,8	500,9	1 860,4	2 323,2
należne wpłaty na kapitał podstawowy <i>called up share capital</i>	703,7	52,3	0,0	10,2	641,2
udziały akcje własne <i>own shares</i>	352,7	259,1	66,5	14,8	12,3

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 87. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r. (dok.)

Table 87. Balance of the non-financial enterprises for individual financial statements – selected data in 2016 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1316 przedsiębiorstw) Total (1316 entrepreneur States)	Podmioty działające samodzielnie (651 przedsiębiorstw) Entities operating independently (651 enterprises)	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej (54 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (54 companies)	Jednostki zależne w grupie kapitałowej (502 przedsiębiorstw) Subsidiaries in the capital group (502 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej (109 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (109 enterprises)
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	580 520,2	113 772,7	51 928,8	232 023,9	182 794,8
Kapitał (fundusz) własny Share equity (fund)	294 734,5	57 023,3	30 333,5	122 564,1	84 813,6
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	135 062,0	24 999,0	13 895,2	56 195,3	39 972,5
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	93 710,7	21 958,3	11 350,9	32 075,0	28 326,6
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny revaluation reserve	3 636,2	1 385,5	316,6	1 060,1	873,9
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe other reserve capitals	30 502,7	6 028,5	2 066,6	15 879,3	6 528,2
zysk/strata z lat ubiegłych previous years profit (loss)	7 043,2	-726,3	-63,5	4 675,8	3 157,3
zysk/strata netto net profit (loss)	27 057,5	4 150,9	2 874,6	13 760,6	6 271,4
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego write-off on net profit during the financial year	-2 277,8	-772,6	-106,9	-1 082,1	-316,3
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Liabilities and provision for liabilities	285 785,7	56 749,5	21 595,3	109 459,7	97 981,2
rezerwy na zobowiązania provisions for liabilities	30 741,1	5 442,7	4 123,0	9 933,9	11 241,6
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	82 638,2	12 366,4	5 198,3	25 593,2	39 480,3
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	147 561,8	28 603,0	9 449,9	66 226,7	43 282,3
rozliczenia międzyokresowe accruals	24 844,6	10 337,4	2 824,1	7 706,0	3 977,1
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	580 520,2	113 772,7	51 928,8	232 023,9	182 794,8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wynik finansowy podmiotów wykazany w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych wyniósł łącznie 23,4 mld zł, w tym 17,8 mld zł to zysk netto wygenerowany przez jednostki dominujące w grupie kapitałowej, natomiast 5,6 mld zł to zysk netto jednostek dominujących i jednocześnie zależnych. Podmioty wykazujące skonsolidowane sprawozdania finansowe odnotowały przychody ze sprzedaży na kwotę 578,1 mld zł, z tego: 74,2% przychodów wygenerowały jednostki dominujące w grupie kapitałowej, a 25,8% jednostki dominujące i jednocześnie zależne. Zysk netto na działalności operacyjnej zanotowano w kwocie 42,0 mld zł, w tym 74,4% to zysk netto odnotowany przez jednostki dominujące, a 25,6% przez jednostki dominujące i zależne.

Tabela 88. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.

Table 88. Profit and loss account of non-financial enterprises consolidated financial statements – selected data in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (351 przedsiębiorstw) Total (351 enterprises)	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej (236 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (236 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej (115 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (115 przedsiębiorstw)
Przychody ze sprzedaży Net revenues from sale	578 138,0	429 080,1	149 057,9
Zysk/strata z działalności operacyjnej Operating profit (loss)	42 010,9	31 259,6	10 751,3
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	32 644,5	24 590,5	8 054,0
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	23 423,7	17 788,2	5 635,5

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

Podmioty w jednostkowych sprawozdaniach finansowych wykazały wynik finansowy w kwocie 27,2 mld zł, w tym najwięcej bo 13,8 mld zł zysku netto wygenerowały jednostki zależne w grupie kapitałowej oraz 6,4 mld zł jednostki dominujące i zależne. Z kolei, wynik finansowy na działalności operacyjnej wyniósł 34,5 mld zł, w tym 48,0% to zysk netto jednostek zależnych, 29,3% dominujących i zależnych, a 16,0% to zysk netto na działalności operacyjnej przedsiębiorstw działających samodzielnie. Podmioty wykazujące jednostkowe sprawozdania finansowe odnotowały przychody netto ze sprzedaży w kwocie 650,1 mld zł, w tym najwięcej, bo 47,3% przychodów wygenerowały jednostki zależne w grupie kapitałowej.

Tabela 89. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2016 r.

Table 89. Results and losses of non-financial enterprises surveyed for individual financial statements – selected data in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1316 przedsiębiorstw) Total (1316 entrepreneur States)	Podmioty działające samodzielnie (651 przedsiębiorstw) Entities operating independently (651 enterprises)	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej (54 przedsiębiorstwa) Dominating entities in the capital group (54 companies)	Jednostki zależne w grupie kapitałowej (502 przedsiębiorstwa) Subsidiaries in the capital group (502 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej (109 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (109 enterprises)
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi Net revenues from sale	650 065,1	121 285,3	40 730,4	307 620,7	180 428,7
Koszty działalności operacyjnej Costs of operating activity	612 986,8	116 340,7	38 602,8	289 664,6	168 378,7
Zysk/Strata ze sprzedaży Sale profit (loss)	37 078,3	4 944,6	2 127,6	17 956,1	12 050,0
Pozostałe przychody operacyjne Other operating revenues	7 521,0	2 146,0	811,3	2 706,6	1 857,1
Pozostałe koszty operacyjne Other operating costs	10 127,9	1 569,8	597,7	4 137,2	3 823,2
Zysk/Strata z działalności operacyjnej Operating profit (loss)	34 464,0	5 513,4	2 341,2	16 525,5	10 083,9
Przychody finansowe Financial revenues	7 354,4	1 698,2	1 188,0	2 848,3	1 619,9
Koszty finansowe Financial costs	9 650,1	2 226,6	544,1	2 873,0	4 006,5
Zysk/Strata brutto Gross profit (loss)	32 176,0	4 986,9	2 985,1	16 506,7	7 697,3
Podatek dochodowy Income tax	4 947,9	832,3	106,0	2 684,9	1 324,7
Zysk/Strata netto Net profit (loss)	27 228,1	4 154,6	2 879,1	13 821,8	6 372,6

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

Przepływy pieniężne netto w 2016 r. wykazało 1 516 badanych przedsiębiorstw. Saldo przepływów pieniężnych netto razem było ujemne w kwocie 615,4 mld zł, na co złożyły się ujemne salda przepływów pieniężnych: z działalności operacyjnej 336,7 mld zł, z działalności inwestycyjnej 218,0 mld zł oraz z działalności finansowej 60,7 mld zł.

Tabela 90. Przepływy pieniężne netto badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2016 r.
 Table 90. Net cash flows of non-financial enterprises surveyed in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1516 przedsiębiorstw) Total (1516 enterprises) <i>Entities operating independently (651 enterprises)</i>	Podmioty działające samodzielnie (550 przedsiębiorstw) <i>Entities operating independently (651 enterprises)</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej (282 przedsiębiorstw) <i>Dominating entities in the capital group (282 companies)</i>	Jednostki zależne w grupie kapitałowej (468 przedsiębiorstw) <i>Subsidiaries in the capital group (468 enterprises)</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej (216 przedsiębiorstw) <i>Dominating and subsidiary entities in the capital group (216 enterprises)</i>
Przepływy pieniężne netto razem <i>Net cash flow</i>	-615 410,2	1 358,6	-614 398,4	-766,4	-1 603,9
z działalności inwestycyjnej <i>from investment activity</i>	-336 705,6	7 355,7	-399 187,0	22 403,3	32 722,4
z działalności operacyjnej <i>from operating activity</i>	-217 968,4	-4 783,6	-158 703,1	-18 309,2	-36 172,4
z działalności finansowej <i>from financial activity</i>	-60 736,2	-1 213,5	-56 508,3	-4 860,5	1 846,1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W badanej zbiorowości w 2016 r. eksport wykazało 1 198 podmiotów, które stanowiły 71,9% ogółu badanych. Eksport badanych podmiotów odnotowano w kwocie 271,8 mld zł. W łącznym eksporcie najwięcej, bo 43,4% stanowił eksport jednostek zależnych w grupie kapitałowej. W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w łącznym eksporcie miały podmioty działające w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 82,4%.

Tabela 91. Wartości importu i eksportu badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2016 r.
 Table 91. Import and export volume of surveyed non-financial enterprises in 2016

Wyszczególnienie Specification	Import <i>Import</i>		Eksport <i>Export</i>	
	liczba przedsiębiorstw <i>numer of enterprises</i>	wartość importu <i>the value of the import</i>	liczba przedsiębiorstw <i>numer of enterprises</i>	wartość eksportu <i>the value of the export</i>
		w mln zł <i>in mln zł</i>		w mln zł <i>in mln zł</i>
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	1 241	245 728,1	1 198	271 757,6
Przedsiębiorstwa działające samodzielnie <i>Companies operating independently</i>	408	23 686,3	396	33 988,2
Jednostki dominujące w grupie kapitałowej <i>Dominating entities in the capital group</i>	222	84 624,6	216	76 024,0
Jednostki zależne w grupie kapitałowej <i>Subsidiaries in the capital group</i>	422	95 101,6	412	117 865,7
Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej <i>Dominating and dependent entities in the capital group</i>	189	42 315,6	174	43 879,8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2016 r. import wykazało 1 241 podmiotów, co stanowiło 74,4% ogółu badanych. W badanych przedsiębiorstwach niefinansowych import wyniósł 245,7 mld zł. W łącznym imporcie najwięcej, bo 38,7% stanowił import jednostek zależnych oraz 34,4% import jednostek dominujących w grupie kapitałowej. W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w łącznym imporcie odnotowano w podmiotach działających w sekcjach: C „Przetwórstwo przemysłowe” – 73,4% oraz G „Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle” – 17,7%.

3.3. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych (w wybranych przekrojach)

3.3. Financial instruments of non-financial enterprises (in selected sections)

Instrumenty finansowe

W 2016 r. instrumenty finansowe po stronie aktywów lub pasywów wykazało 1 664 podmioty. Instrumenty finansowe w aktywach wykazało 1 607 przedsiębiorstw i stanowiły one 96,4% ogółu badanych podmiotów. Instrumenty finansowe w pasywach wykazało 1 349 podmiotów, czyli 80,9% ogółu.

Tabela 92. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2016 r.

Table 92. Value of financial instruments in the balance sheets of non-financial enterprises surveyed by type in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodziel- nie Entities operating independ- ently	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiaries in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej Dominating and subsid- iary entities in the capital group
		mln zł in mln zł			
INSTRUMENTY FINANSOWE – AKTYWA <i>FINANCIAL INSTRUMENTS – ASSETS</i>	307 376,8	17 517,6	181 488,8	39 044,8	69 325,6
udziałowe instrumenty kapitałowe <i>equity shares instruments</i>	131 810,6	4 863,2	85 697,8	11 002,1	30 247,5
z tego: udziały i akcje nienotowane <i>of which: stocks and shares unlisted</i>	110 904,7	4 175,5	67 413,1	10 529,2	28 787,0
akcje notowane <i>listed stocks</i>	9 435,0	284,9	8 356,8	73,4	720,0
certyfikaty inwestycyjne <i>investment certificates</i>	831,9	44,4	588,5	148,4	50,5
jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych <i>participation units of investment funds</i>	1 402,2	336,8	894,2	36,4	134,9
pozostałe udziałowe instrumenty kapitałowe <i>other equity shares instruments</i>	9 236,8	21,7	8 445,2	214,7	555,2
instrumenty dłużne <i>debt instruments</i>	169 006,0	12 190,3	94 258,1	24 499,6	38 058,0

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 92. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2016 r. (dok.)

Table 92. Value of financial instruments in the balance sheets of non-financial enterprises surveyed by type in 2016 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodziel- nie Entities operating independ- ently	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiaries in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej Dominating and subsid- iary entities in the capital group
z tego: depozyty i lokaty of which: deposits	72 247,0	9 182,5	31 914,6	14 514,0	16 635,8
obligacje bonds	29 527,4	610,3	25 225,3	1 823,0	1 868,8
weksle i czeki bills of exchange and checks	442,3	83,0	16,3	283,7	59,3
pożyczki udzielone loans granted	38 714,2	2 110,2	22 095,9	6 079,2	8 428,9
listy zastawne mortgage bonds	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
certyfikaty depozytowe certificates of deposit	52,1	2,1	0,0	50,0	0,0
pozostałe instrumenty dłużne other debt instruments	28 023,0	202,2	15 006,0	1 749,7	11 065,1
instrumenty pochodne derivatives	6 560,1	464,1	1 532,8	3 543,1	1 020,1
w tym: instrumenty wbudowane i zabezpieczające of which: embedded and hedging instruments	1 743,4	0,9	846,5	511,6	384,4
INSTRUMENTY FINANSOWE – PASYWA <i>FINANCIAL INSTRUMENTS – LIABILITIES</i>	318 506,3	17 421,5	133 810,7	42 588,6	124 685,5
kredyty i pożyczki do spłaty loans and repayment loans	184 291,3	11 828,5	74 273,7	27 674,4	70 514,8
leasing finansowy financial leasing	6 307,7	73,9	948,6	456,8	4 828,3
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji liabilities due to issue of own bonds	78 930,1	4 449,6	34 811,5	7 596,2	32 072,9
zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych liabilities due to derivatives	6 456,1	900,8	1 384,6	3 115,9	1 054,9
w tym: instrumenty wbudowane i zabezpieczające of which: embedded and hedging instruments	2 281,4	4,1	957,9	811,4	508,1
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych other liabilities due to financial instruments	42 521,1	168,9	22 392,4	3 745,4	16 214,6

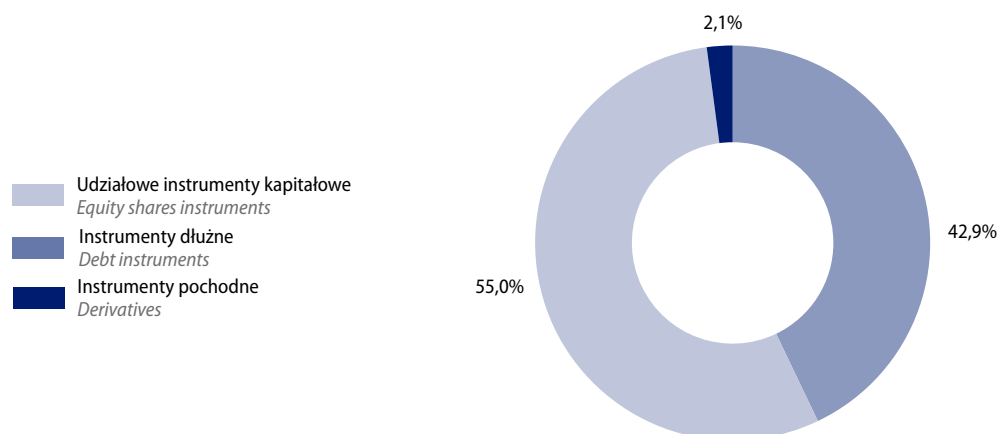
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość instrumentów finansowych badanych przedsiębiorstw wykazanych po stronie aktywów, wyniosła 307,4 mld zł, w tym największe udziały należały do kategorii „instrumenty dłużne” – 55,0%, oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 42,9%. W przedsiębiorstwach działających samodzielnie wartość instrumentów finansowych w aktywach wyniosła 17,5 mld zł, w tym największy udział, bo 69,6% miała kategoria „instrumenty dłużne”. W jednostkach dominujących w grupie kapitałowej instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 181,5 mld zł, w tym najwięcej stanowiła kategoria „instrumenty dłużne” – 51,9% oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 47,2%. Podobnie w jednostkach zależnych oraz dominujących i jednocześnie zależnych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły odpowiednio 69,3 mld zł oraz 39,0 mld zł, w tym największy udział miały „instrumenty dłużne” – odpowiednio 54,9% oraz 62,7%.

Wykres 37. Struktura instrumentów finansowych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

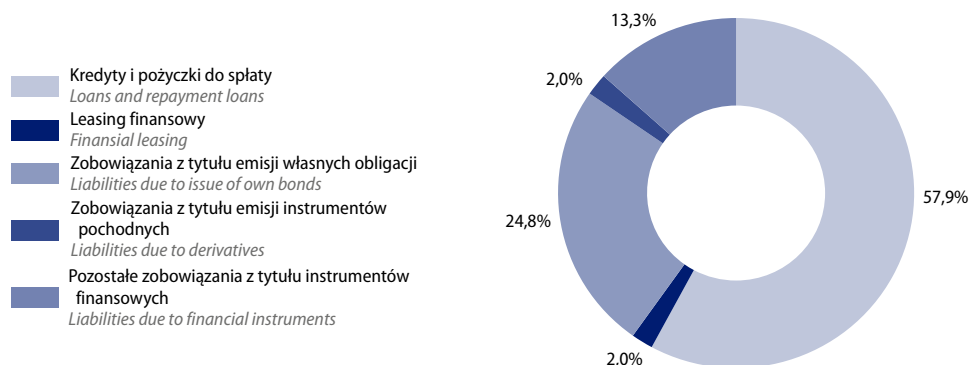
Chart 37. Structure of financial instruments in the assets of the non-financial enterprises audited



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

Wartość instrumentów finansowych po stronie pasywów badanych przedsiębiorstw wyniosła 318,5 mld zł, w tym największy udział należał do kategorii „kredyty i pożyczki do spłaty” – 57,9% oraz „zobowiązań z tytułu emisji własnych obligacji” – 24,8%. W przedsiębiorstwach działających samodzielnie wartość instrumentów finansowych w pasywach wyniosła 17,4 mld zł, w tym największy udział należał do kategorii „kredyty i pożyczki do spłaty” – 67,9%. W jednostkach dominujących w grupie kapitałowej instrumenty finansowe w pasywach wyniosły 133,8 mld zł, w tym również najwięcej, bo 55,5% stanowiła kategoria „kredyty i pożyczki do spłaty”. Podobnie w jednostkach zależnych oraz jednocześnie dominujących i zależnych w grupie kapitałowej wartość instrumentów finansowych w pasywach wyniosła odpowiednio 42,6 mld zł i 124,7 mld zł, w tym największy udział należał do kategorii „kredyty i pożyczki do spłaty” – odpowiednio 65,0% i 56,6%.

Wykres 38. Struktura instrumentów finansowych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych
 Chart 38. Structure of financial instruments in the liabilities of the non-financial enterprises surveyed



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

W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób instrumenty finansowe po stronie aktywów wyniosły 261,1 mld zł, zaś o liczbie pracujących do 249 osób wynosiły 46,3 mld zł. W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób instrumenty finansowe po stronie pasywów miały wartość 287,1 mld zł, zaś o liczbie pracujących do 249 osób było to 31,4 mld zł.

Tabela 93. Instrumenty finansowe aktywa i pasywa badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2016 r.Table 93. *Financial instruments, assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2016*

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Instrumenty finansowe – aktywa <i>Financial instruments – assets</i>	Instrumenty finansowe – pasywa <i>Financial instruments – liabilities</i>
	w mln zł	in mln zł
OGÓŁEM <i>TOTAL</i>	307 376,8	318 506,3
Górnictwo i wydobywanie <i>Mining and quarrying</i>	14 119,1	17 613,1
Przetwórstwo przemysłowe <i>Manufacturing</i>	90 803,0	86 326,1
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych <i>Electricity, gas, steam and air conditioning supply</i>	113 972,9	88 286,7
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją <i>Water supply; sewerage, waste management and remediation activities</i>	1 931,0	2 572,5
Budownictwo <i>Construction</i>	11 926,3	6 783,9
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle <i>Trade; repair of motor vehicles</i>	27 558,6	27 231,0
Transport i gospodarka magazynowa <i>Transportation and storage</i>	15 513,5	20 377,4
Informacja i komunikacja <i>Information and communication</i>	7 483,6	40 764,0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości <i>Real estate activities</i>	10 293,5	5 742,1
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna <i>Professional, scientific and technical activities</i>	10 881,9	3 864,8
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca <i>Administrative and support service activities</i>	2 893,5	18 944,8

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

W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w instrumentach finansowych badanych przedsiębiorstw wykazanych po stronie aktywów należały do sekcji D „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych” – 37,1% oraz sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 37,7%. Podobnie w instrumentach finansowych wykazanych w pasywach najwięcej, bo 27,7% stanowiły podmioty z sekcji D „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych” oraz 27,1% z sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe”.

W 2016 r. przedsiębiorstwa, których akcje notowane były na rynku regulowanym wykazały instrumenty finansowe po stronie aktywów w kwocie 159,3 mld zł, czyli 51,8% wartości wszystkich instrumentów finansowych w aktywach badanych podmiotów. Najwyższy udział instrumentów finansowych w aktywach wśród podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym należał do kategorii „instrumenty dłużne” – 53,6% oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 45,3%. Instrumenty finansowe w aktywach wygenerowane przez jednostki dominujące w grupie kapitałowej stanowiły 92,3% aktywów wszystkich przedsiębiorstw, których akcje notowane były na rynku regulowanym.

Tabela 94. Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2016 r.

Table 94. Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2016

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samo- dzielnie Entities operating independ- ently	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiaries in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej Dominating and subsid- iary entities in the capital group
INSTRUMENTY FINANSOWE – AKTYWA FINANCIAL INSTRUMENTS – ASSETS	159 321,2	537,8	147 001,0	367,3	11 415,0
udziałowe instrumenty kapitałowe equity shares instruments	72 108,2	134,2	68 069,8	31,2	3 873,1
z tego: udziały i akcje nienotowane of which: stocks and shares unlisted	56 645,5	101,0	52 886,2	3,3	3 654,9
akcje notowane listed stocks	6 365,1	33,2	6 136,1	27,9	167,9
certyfikaty inwestycyjne investment certificates	548,6	0,0	548,6	0,0	0,0
jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych participation units of investment funds	229,4	0,0	179,1	0,0	50,3
pozostałe udziałowe instrumenty kapitałowe other equity shares instruments	8 319,8	0,0	8 319,8	0,0	0,0
instrumenty dłużne debt instruments	85 385,5	399,3	77 504,9	335,9	7 145,4
z tego: depozyty i lokaty of which: deposits	22 228,2	137,0	18 962,2	126,4	3 002,6
obligacje bonds	24 823,0	7,1	24 542,0	191,9	82,0
weksle i czeki bills of exchange and checks	1,0	0,0	1,0	0,0	0,0
pożyczki udzielone loans granted	20 749,3	255,1	18 997,8	17,6	1 478,8
listy zastawne mortgage bonds	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
certyfikaty depozytowe certificates of deposit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe instrumenty dłużne other debt instruments	17 584,0	0,0	15 001,9	0,0	2 582,1
instrumenty pochodne derivatives	1 827,4	4,3	1 426,4	0,2	396,5
w tym: instrumenty wbudowane i zabezpieczające of which: embedded and hedging instruments	1 208,0	0,0	846,5	0,2	361,3

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tabela 94. Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2016 r. (dok.)

Table 94. Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2016 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samo- dzielnie Entities operating independ- ently	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiaries in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej Dominating and subsid- iary entities in the capital group
INSTRUMENTY FINANSOWE – PASywa FINANCIAL INSTRUMENTS – LIABILITIES	131 247,7	766,6	105 997,4	174,8	24 308,9
kredyty i pożyczki do spłaty loans and repayment loans	68 947,9	491,1	54 959,9	155,8	13 341,0
leasing finansowy financial leasing	1 341,1	40,1	936,6	5,6	358,8
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji liabilities due to issue of own bonds	33 976,0	234,5	27 407,8	0,0	6 333,7
zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych liabilities due to derivatives	1 815,2	0,9	1 297,6	0,1	516,6
w tym: of which:					
instrumenty wbudowane i zabezpieczające embedded and hedging instruments	1 267,6	0,4	957,9	0,1	309,3
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych other liabilities due to financial instruments	25 167,5	0,0	21 395,5	13,3	3 758,7

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Instrumenty finansowe w pasywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym miały wartość 131,3 mld zł i stanowiły one 41,2% wartości wszystkich instrumentów finansowych w pasywach badanych podmiotów. Najwyższy udział w instrumentach finansowych po stronie pasywów podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym miała kategoria „kredyty i pożyczki do spłaty” – 52,5% oraz „zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji” – 25,9%. Instrumenty finansowe w pasywach jednostek dominujących w grupie kapitałowej miały najwyższy udział, bo 80,8% w tych instrumentach po stronie pasywów przedsiębiorstw, których akcje notowane były na rynku regulowanym.

Instrumenty pochodne

Wśród badanych 1 667 podmiotów instrumenty pochodne w aktywach w końcu roku 2016 wykazało 349 podmiotów, z tego: 67 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 53 jednostek dominujących, 164 zależnych oraz 65 dominujących i jednocześnie zależnych.

Tabela 95. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2016 r.

Table 95. Value of derivative instruments in the balance sheets of non-financial enterprises surveyed by types in 2016

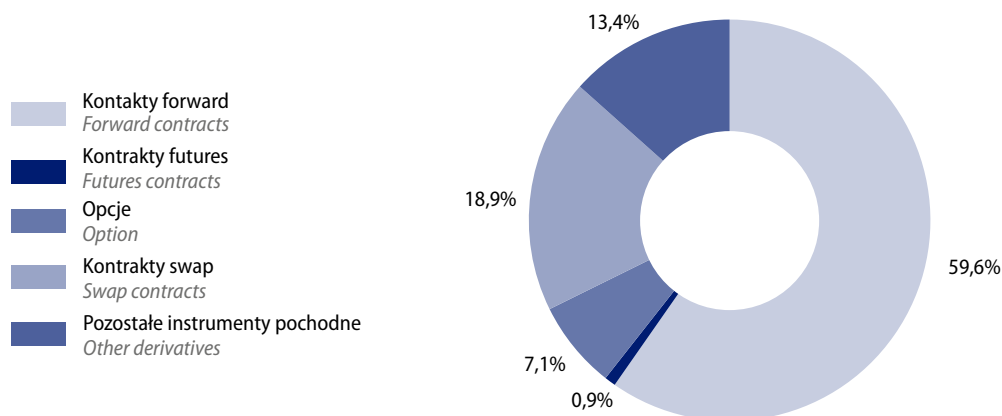
Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Ogółem <i>Total</i>	Podmioty działające samodzielnie <i>Entities operating independently</i>	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej <i>Dominating entities in the capital group</i>	Jednostki zależne w grupie kapitałowej <i>Subsidiaries in the capital group</i>	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej <i>Dominating and subsidiary entities in the capital group</i>
INSTRUMENTY POCHODNE – AKTYWA <i>DERIVATIVE INSTRUMENTS – ASSETS</i>	6 560,1	464,1	1 532,8	3 543,1	1 020,1
kontrakty forward <i>forward contracts</i>	3 912,8	411,3	139,8	2 794,8	566,9
kontrakty futures <i>futures contracts</i>	61,3	0,0	8,8	8,1	44,4
opcje <i>option</i>	463,0	10,4	441,9	2,0	8,8
kontrakty swap <i>swap contracts</i>	1 242,6	9,9	807,7	41,3	383,7
w tym: CIRS <i>of which: CIRS</i>	736,6	0,4	449,4	1,5	285,3
pozostałe instrumenty pochodne <i>other derivatives</i>	880,4	32,5	134,6	696,9	16,3
INSTRUMENTY POCHODNE – PASywa <i>DERIVATIVE INSTRUMENTS – LIABILITIES</i>	6 456,1	900,8	1 384,6	3 115,9	1 054,9
kontrakty forward <i>forward contracts</i>	4 442,5	885,0	341,8	2 887,4	328,3
kontrakty futures <i>futures contracts</i>	72,1	0,0	3,2	34,0	35,0
opcje <i>option</i>	463,4	6,2	374,4	8,4	74,4
kontrakty swap <i>swap contracts</i>	1 082,1	9,1	599,2	150,0	323,8
w tym: CIRS <i>of which: CIRS</i>	412,7	0,9	203,8	87,1	120,9
pozostałe instrumenty pochodne <i>other derivatives</i>	396,0	0,5	66,0	36,2	293,3

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

Wartość instrumentów pochodnych wykazanych w aktywach badanych podmiotów wyniosła 6,6 mld zł, w tym największy udział miały kontrakty forward – 59,6% oraz kontrakty swap – 18,9%. Instrumenty pochodne wykazane w aktywach przedsiębiorstw działających samodzielnie odnotowano w kwocie 0,5 mld zł, w tym największy udział miały kontrakty forward – 88,6%. Natomiast dla jednostek dominujących w grupie kapitałowej wartość instrumentów pochodnych wykazanych po stronie aktywów wyniosła 1,5 mld zł, w tym najwięcej, bo 52,7% stanowiły kontrakty swap. W jednostkach zależnych oraz dominujących i jednocześnie zależnych instrumenty pochodne w aktywach zanotowano w kwocie – odpowiednio 3,5 mld zł oraz 1,0 mld zł, w tym największy udział należał do kontraktów forward odpowiednio: 78,9% oraz 55,6%.

Wykres 39. Struktura instrumentów pochodnych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 39. Structure of derivatives in the assets of the non-financial enterprises surveyed

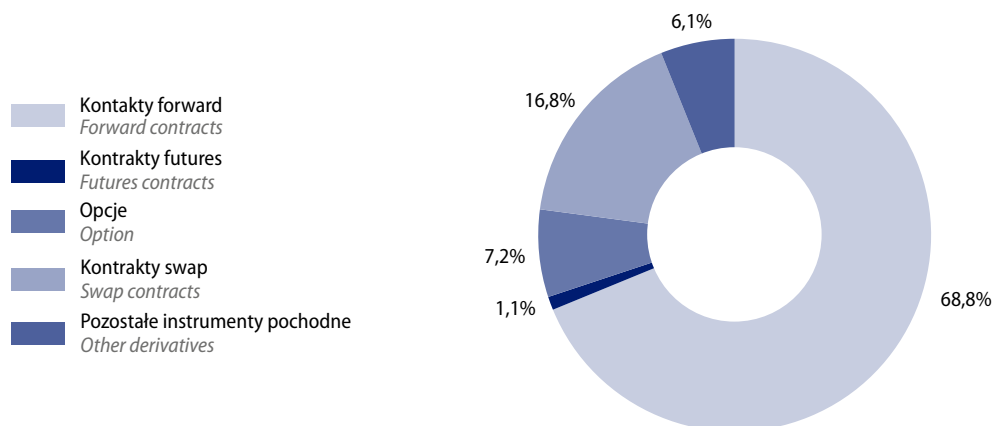


Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Instrumenty pochodne w pasywach w końcu roku 2016 wykazało 373 podmioty, z tego: 66 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 60 jednostek dominujących, 186 zależnych oraz 61 dominujących i jednocześnie zależnych. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw wyniosła 6,5 mld zł, w tym najwyższy udział, bo 68,8% należał do kontraktów forward. Instrumenty pochodne jednostek dominujących wykazanych w pasywach zanotowano w kwocie 1,4 mld zł, w tym najwięcej stanowiły kontrakty swap – 43,3%. Natomiast w przedsiębiorstwach działających samodzielnie wartość instrumentów pochodnych w pasywach wyniosła 0,9 mld zł, w tym najwyższy udział miały kontrakty forward – 98,2%. Podobnie w jednostkach zależnych instrumenty pochodne po stronie pasywów osiągnęły wartość 3,1 mld zł, w tym najwięcej, bo 92,7% stanowiły kontrakty forward. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach jednostek dominujących i jednocześnie zależnych wyniosła 1,1 mld zł, w tym najwyższy udział miały kontrakty forward – 31,1% oraz swap – 30,7%.

Wykres 40. Struktura instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych
 Chart 40. Structure of derivatives in liabilities of non-financial enterprises audited



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

Tabela 96. Instrumenty pochodne aktywa i pasywa badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2016 r.

Table 96. Derivative instruments assets and liabilities of non-financial enterprises surveyed according to NACE sections in 2016

Wyszczególnienie Specification	Instrumenty pochodne – aktywa Derivative instruments – assets	Instrumenty pochodne – pasywa Derivatives – liabilities
	w mln zł	in mln zł
OGÓŁEM TOTAL	6 560,1	6 456,1
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	3 725,8	4 141,2
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Electricity, gas, steam and air conditioning supply	995,8	285,9
Budownictwo Construction	9,5	29,3
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	1 069,0	1 082,7
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	52,2	274,7
Informacja i komunikacja Information and communication	279,3	196,0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Financial and insurance activities	85,5	87,3
Pozostałe sekcje razem Other section in total	343,0	359,1

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 „Przetwórstwo przemysłowe” – 56,8%. W instrumentach pochodnych wykazanych w pasywach tak samo jak w aktywach najwięcej, bo 64,1% stanowiły podmioty z sekcji „Przetwórstwo przemysłowe”.

W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wartość instrumentów pochodnych w aktywach wyniosła 5,9 mld zł, zaś o liczbie pracujących do 249 osób było to 0,6 mld zł. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach w podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wyniosła 5,7 mld zł, zaś o liczbie pracujących do 249 osób było to 0,8 mld zł.

Tabela 97. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2016 r.

Table 97. Value of derivative instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market in 2016 according to their type

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities opera- ting independ- ently	Jednostki dominujące w grupie kapitałowej Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiaries in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupie kapitałowej Dominating and subsidiary entities in the capital group
INSTRUMENTY POCHODNE – AKTYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – ASSETS	1 827,4	#	1 426,4	#	396,5
kontrakty forward forward contracts	190,6	#	114,5	#	71,6
kontrakty futures futures contracts	34,4	#	8,8	#	25,6
opcje option	410,4	#	410,4	#	0,0
kontrakty swap swap contracts	1 097,7	#	798,4	#	299,2
w tym: CIRS of which: CIRS	731,3	#	449,4	#	281,9
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	94,4	#	94,3	#	0,1
INSTRUMENTY POCHODNE – PASYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – LIABILITIES	1 815,2	#	1 297,6	#	516,6
kontrakty forward forward contracts	315,5	#	278,2	#	37,1
kontrakty futures futures contracts	35,3	#	3,2	#	32,2
opcje option	403,6	#	362,7	#	40,9
kontrakty swap swap contracts	789,6	#	589,0	#	200,3
w tym: CIRS of which: CIRS	322,0	#	202,4	#	119,2
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	271,2	#	64,6	#	206,1

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

W 2016 r. przedsiębiorstwa, których akcje notowane były na rynku regulowanym wykazały instrumenty pochodne po stronie aktywów w kwocie 1,8 mld zł, czyli 27,9% 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” – 60,1%. Instrumenty pochodne po stronie aktywów wygenerowane przez jednostki dominujące w grupie kapitałowej stanowiły 78,1% aktywów wszystkich podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym.

Instrumenty pochodne w pasywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym, zanotowano w kwocie 1,8 mld zł i stanowiły one 28,1% wartości wszystkich instrumentów pochodnych podmiotów. Najwyższy udział, bo 43,5% w instrumentach pochodnych po stronie pasywów podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym miały kontrakty swap. Instrumenty pochodne w pasywach wygenerowane przez jednostki dominujące w grupie kapitałowej stanowiły najwięcej, bo 71,5% w pasywach wszystkich podmiotów.

Wśród badanych podmiotów 437 przedsiębiorstw wykazało nowe transakcje na instrumenty pochodne zawarte w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. Podmioty określiły liczbę 111,7 tys. zawartych nowych transakcji na instrumenty pochodne, których wartość wyniosła 200,3 mld zł.

Struktura zobowiązań wymagalnych w terminie z tytułu instrumentów finansowych

Na koniec 2016 r. zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji instrumentami finansowymi wykazało 1 132 podmioty, z tego: 416 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 199 jednostek dominujących w grupie kapitałowej, 347 zależnych oraz 170 jednocześnie dominujących i zależnych. Przedsiębiorstwa wykazały zobowiązania wymagalne w terminie z tytułu operacji instrumentami finansowymi na kwotę 263,4 mld zł. W zobowiązaniach wymagalnych najwyższy udział, bo 38,9% miały zobowiązania wymagalne w terminie powyżej 3 lat. Zobowiązania wymagalne do 1 roku włącznie oraz powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie) stanowiły odpowiednio: 32,9% i 28,2% zobowiązań wymagalnych ogółem z tytułu operacji instrumentami finansowymi. Podmioty wykazały także zobowiązania sporne w kwocie – 32,3 mln zł i zobowiązania przeterminowane w kwocie 180,2 mln zł.

Tabela 98. Zobowiązania wymagalne z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi i pochodnymi badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2016 r.

Table 98. *Liabilities due under contracts for financial transactions with financial instruments and derivatives of non-financial enterprises surveyed in 2016*

Wyszczególnienie <i>Specification</i>	Zobowiązania wymagalne z tytułu instrumentów finansowych <i>Liabilities due to financial instruments</i>		Zobowiązania wymagalne z tytułu instrumentów pochodnych <i>Liabilities due to derivatives</i>	
	liczba przedsiębiorstw <i>numer of enterprises</i>	wartość <i>value</i>	liczba przedsiębiorstw <i>numer of enterprises</i>	wartość <i>value</i>
		w mln zł <i>in mln zł</i>		w mln zł <i>in mln zł</i>
Zobowiązania wymagalne w terminie: <i>Liabilities due to:</i>	1 130	263 351,7	344	5 784,6
do 1 roku włącznie <i>up to 1 year, inclusive</i>	1 042	86 663,3	303	3 371,4
powyżej roku do trzech lat (włącznie) <i>above one to three years (inclusive)</i>	704	74 147,4	83	2 040,1
powyżej 3 lat <i>over 3 years</i>	374	102 541,1	26	373,0

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

Zobowiązania wymagalne w terminie z tytułu operacji instrumentami pochodnymi wykazało 344 badanych podmiotów z tego: 61 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 55 jednostek dominujących w grupie kapitałowej, 170 zależnych oraz 58 jednocześnie dominujących i zależnych. Wartość tych zobowiązań wyniosła 5,8 mld zł. W zobowiązaniach wymagalnych z tytułu operacji instrumentami pochodnymi najwyższy udział, bo 58,3% to zobowiązania do 1 roku włącznie, zobowiązania powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie) stanowiły 35,3% a zobowiązania wymagalne powyżej 3 lat stanowiły 6,4% wszystkich zobowiązań wymagalnych z tytułu operacji instrumentami pochodnymi.

Spośród ogółu badanych podmiotów 52 wykazały utworzenie rezerw na zobowiązania z tytułu umów na instrumenty finansowe. Stan rezerw wyniósł 0,9 mld zł, zaś rezerwy z tytułu umów na instrumenty pochodne utworzyły 32 podmioty i wyniosły one 0,2 mln zł.

Zarządzanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem

Wśród ogółu badanych 152 przedsiębiorstwa wskazały zamiar rozszerzenia zakresu wykorzystywania instrumentów finansowych. Wszystkich wskazanych do rozszerzenia rodzajów instrumentów finansowych było 311 z tego: 28,6% stanowiły kredyty i pożyczki otrzymane, 19,3% – instrumenty pochodne, 15,8% – leasing finansowy, 11,3% – obligacje, 10,6% – depozyty i pożyczki udzielone, 4,5% – udziały i akcje nienotowane, 4,5% – weksle, 4,2% – inne instrumenty finansowe, 1,3% – akcje notowane.

Pośród ogółu badanych 599 podmiotów w ramach zarządzania strategicznego wskazało partnerów uczestniczących w transakcjach zawieranych na rynku finansowym instrumentów pochodnych. Głównymi partnerami w zawieranych transakcjach były banki – 74,1% wskazań oraz przedsiębiorstwa niefinansowe – 9,9% wskazań.

Na utworzenie komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem w tym ryzykiem finansowym odpowiedziały 1 443 podmioty. Wszystkich wskazań było 6 057 ponieważ część podmiotów wykorzystuje kilka metod zarządzania ryzykiem jednocześnie, z tego udział wskazań był następujący: 23,5% monitoruje kondycję finansową, 21,5% nadzoruje strategię firmy, 16,4% ocenia ryzyko strategiczne, 13,9% opracowuje wizję długookresowego rozwoju, 7,2% stosuje rachunkowość zabezpieczeń, a 7,7% korzysta z usług doradztwa strategicznego firm zewnętrznych. Na utworzenie komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem wskazało 5,3%, w tym dla zarządzania ryzykiem finansowym było to 4,6% wskazań.

Wśród badanych, 1 234 przedsiębiorstwa wskazały, że zabezpieczają się przed powstaniem ryzyka: kredytowego – 524 podmioty, płynności – 661 podmiotów, rynkowego – 1 052 podmioty, ryzyka zmian regulacji prawnych – 251 przedsiębiorstw, ryzyka szkód z tytułu prowadzonej działalności i szkód losowych – 944 oraz innych ryzyk – 34 podmioty. W ramach zabezpieczania się przed powstaniem ryzyka rynkowego najczęściej wskazań odnotowano dla: ryzyka walutowego – 50,7%, ryzyka zmian cen surowców – 25,7% oraz ryzyka stopy procentowej – 23,6% wskazań.

Uwagi metodyczne

1. Cel, zakres przedmiotowy i podmiotowy badania

Celem publikacji jest przedstawienie sytuacji podmiotów działających na wyspecjalizowanych segmentach rynków finansowych wraz z pogłębioną analizą prowadzonej działalności i prezentacją danych o sytuacji finansowej przedsiębiorstw wraz z uwzględnieniem większej liczby przekrojów dotyczących skali oraz charakterystyki działalności.

Podmiot wyspecjalizowany dla celów badania został zdefiniowany jako podmiot, który prowadzi działalność finansową w jednym lub więcej badanych wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego, a działalność na jednym z wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego dla tego podmiotu jest jedyną lub dominującą. Konsekwencją metodologiczną w zakresie prezentowania danych jest to, że dane ekonomiczno-finansowe podmiotów jako związane z danym segmentem rynku finansowego mogą dotyczyć jedynie podmiotów wyspecjalizowanych.

Badania oparto na grupie podmiotów prowadzących działalność leasingową, faktoringową i pośrednictwa kredytowego. Oprócz badanych segmentów rynku finansowego zawiera również wyniki badania dotyczącego instrumentów finansowych przedsiębiorstw niefinansowych, które przedstawiają relacje łączące te jednostki z rynkiem finansowym.

Prezentowane dane pozyskano z formularzy:

- FDF „Formularz działalności finansowej” za 2016 r.
- IF „Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych” za 2016 r.

W badaniu na formularzu FDF brały udział:

- Przedsiębiorstwa prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego działające na podstawie umów zawartych z bankami oraz przedsiębiorstwa udzielające pożyczek ze środków własnych. Przedsiębiorstwa prowadzące działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego działają na podstawie umów zawartych bezpośrednio z bankami na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- Przedsiębiorstwa udzielające pożyczek ze środków własnych,
- Przedsiębiorstwa finansowe prowadzące działalność faktoringową polegającą na wykupie niepreterminowanych wierzytelności i połączoną z finansowaniem klientów oraz świadczeniem na ich rzecz dodatkowych usług (prowadzenie sprawozdawczości i egzekwowanie należności),
- Przedsiębiorstwa zajmujące się prowadzeniem działalności leasingowej, działające na podstawie art. 709¹ – 709¹⁸ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r.

2. Podstawowe pojęcia

Dla celów analizy przedstawionych danych w sposób ujednoczony i kompleksowy, wprowadzono następujące definicje, które wykorzystano do opisu danych w zakresie badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową, faktoringową i pośrednictwa kredytowego.

Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego – na potrzeby prowadzonego badania segmenty te obejmują działalność leasingową, faktoringową oraz pośrednictwa kredytowego.

Podmioty prowadzące działalność w wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego – prowadzą działalność w jednym lub więcej niż jednym wyspecjalizowanym segmencie rynku finansowego - tworząc dany segment rynku. Dalej w publikacji „podmiotami ogółem”.

Podmiot wyspecjalizowany – prowadzi działalność finansową w jednym lub więcej badanych wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego. Działalność na jednym z wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego dla tego podmiotu jest jedyną lub dominującą.

Jednostka dominująca – to jednostka dominująca najwyższego szczebla, która nie jest kontrolowana bezpośrednio ani pośrednio przez żadną inną jednostkę (patrz badanie GUS – GP – Sprawozdanie statystyczne dla grup przedsiębiorstw).

Methodological notes

1. The aim, subject and reserach units in the study

The aim of the publication is to present the situation of entities operating on specialized segments of financial markets together with an in-depth analysis of operations and presentation of data on the financial standing of enterprises, including a larger number of cross-sections on the scale and characteristics of operations.

A unit specialized for the purposes of the audit has been defined as an entity that conducts financial activities in one or more of the specialized financial market segments examined, and the activity on one of the specialized financial market segments for this entity is the only or dominant one. A methodological consequence in the field of data presentation is that the economic and financial data of entities as related to a given segment of the financial market may refer only to specialized entities.

The research was based on a group of entities conducting leasing, factoring and loan intermediation activities. In addition to the audited segments of the financial market, it also contains the results of a study on financial instruments of non-financial enterprises that present relationships that connect these entities to the financial market.

The presented data was obtained from the following forms:

- FDF „Financial Activity Form“ for 2016.
- IF „Financial Instruments of Non-Financial Enterprises“ for 2016.

The study of the FDF form involved:

- Enterprises conducting loan brokerage activities operating on the basis of agreements concluded with banks and enterprises providing loans from own funds. Enterprises active in the field of credit intermediation that operate on the basis of contracts concluded directly with banks on the basis of the Act of 29 August 1997 – Banking Law,
- Enterprises providing loans from own resources,
- Financial enterprises conducting factoring activity consisting in the purchase of unrepaid debts and combined with financing clients and also providing additional financial services (reporting and enforcement of receivables),
- Enterprises involved in leasing operations, operating on the basis of art. 709¹ – 709¹⁸ of the Act of April 23, 1964.

2. Basic definitions

For the purpose of analyzing the presented data in a unified and comprehensive analysis, the following definitions were introduced. The definitions were used to describe data in the area of audited entities conducting leasing, factoring, and loan intermediation activities.

Specialized segments of the financial market – for the needs of the FDF study, these segments include leasing, factoring, and loan intermediation activities.

Units operating on specialized segments of the financial market – operate in one or more specialized segment of the financial market and creates a given market segment. Referred in publication as „total entities“.

Specialized unit – carries out financial activity in one or more of the specialized financial market studied segments. Activities on one of the specialized financial market segments for this entity is the only or dominant one.

The parent company – the highest level parent entity that is not controlled directly or indirectly by any other entity (see Statistics Poland - GP study - Statistical report for groups of enterprises).

Bibliografia

Bibliography

Aneks statystyczny WEO, Październik (2017).

Eurofinanse, Annual Survey 2016 (2017).

GPW, Rocznik giełdowy 2016, (2017) Warszawa. NBP, Rozwój systemu finansowego 2016, (2017) Warszawa.

Leaseurope.org

euf.eu.com/total-factoring.html