



Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego 2021

Specialized segments of financial market 2021



Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego 2021

Specialized segments of financial market 2021

Opracowanie merytoryczne

Content-related works

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

pod kierunkiem

supervised by

Mirosław Błażej, Krystyna Strzelecka

Zespół autorski

Editorial team

Kinga Banaszek, Ewa Grudzińska, Piotr Mergiel, Agnieszka Nowińska, Karolina Szlesinger

Opracowanie redakcyjne

Editorial works

Anna Drewnik

Opracowanie graficzne

Graphics

Robert Chmielewski, Paweł Luty

ISSN: 2543-4489

Publikacja dostępna na stronie internetowej

Publication available on website

stat.gov.pl

Przy publikowaniu danych GUS prosimy o podanie źródła

When publishing Statistics Poland data — please indicate the source



Zakład Wydawnictw
Statystycznych

00-925 WARSZAWA, AL. NIEPODLEGŁOŚCI 208.

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

Zam. 343/2022

Przedmowa

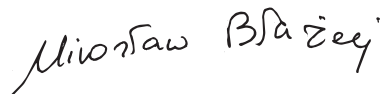
Główny Urząd Statystyczny przekazuje Państwu siódme wydanie corocznej publikacji „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego”. Jej celem jest przedstawienie informacji dotyczących działalności i wyników finansowych podmiotów prowadzących działalność na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego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

W publikacji przedstawiono sytuację wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego wraz z analizą ich działalności i skali operacji, a także prezentacją danych o sytuacji finansowej przedsiębiorstw na nich działających. Badaniu poddano grupę podmiotów prowadzących rynkową działalność leasingową, faktoringową, pośrednictwa kredytowego i windykacyjną. Publikacja została uzupełniona o wyniki badania dotyczącego instrumentów finansowych przedsiębiorstw niefinansowych. Przyjęta konstrukcja publikacji ma za zadanie zwiększenie dostępności do danych w ujęciu syntetycznym wraz z pogłębieniem dotychczas prowadzonych analiz. Dodanie analizy wyników podmiotów prowadzących działalność na badanych rynkach w ujęciu panelu zbilansowanego w latach 2017–2021 pozwala na przedstawienie zmian zachodzących na danym segmencie rynku w dłuższym okresie czasu.

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

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

Dyrektor Departamentu
Studiów Makroekonomicznych i Finansów



Mirosław Błażej

Prezes
Głównego Urzędu Statystycznego



dr Dominik Rozkrut

Preface

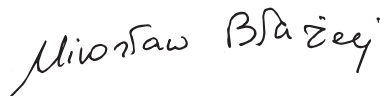
The Statistics Poland provides you with the seventh edition of the publication "Specialized segments of financial market". Its purpose is to provide information on the activities and financial results of entities operating in specialized segments of the financial market in Poland (leasing, factoring,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

The publication presents the situation of specialized segments of the financial market along with an in-depth analysis of their activities, as well as the presentation of financial situation of the enterprises active on them. The research covers a group of entities conducting leasing, factoring, loan intermediation, and debt collection activities. The publication has been supplemented with the results of a survey on financial instruments of non-financial enterprises. The adopted design of the publication is intended to increase the availability of data in synthetic terms, along with deepening the existing analyzes. Adding an analysis of the results of entities operating on the examined markets in terms of the balanced panel in 2017–2021 allows to present the changes that took place on a given investigated segment over a longer period of time.

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

Any comments and suggestions are very welcomed and will constitute a valuable input for subsequent releases of this publication.

Director of Macroeconomic Studies
and Finance Department



Mirosław Błażej

President
Statistics Poland



Dominik Rozkrut, Ph.D.

Spis treści

Contents

Przedmowa	3
Preface	4
Spis tablic	7
List of tables	7
Spis wykresów	17
List of charts	17
Objaśnienia znaków umownych	20
Symbols	20
Ważniejsze skróty	21
Major abbreviations	21
Skróty nazw państw i grup krajów	22
Abbreviations of country names and group of countries	22
Wstęp	23
Introduction	23
Synteza	27
Executive summary	28
Rozdział 1. Uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych	29
Chapter 1. Situation on the financial markets	29
1.1. Sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych	29
1.1. Situation on international financial markets	29
1.2. Wybrane sektory rynku finansowego w Polsce i UE – ujęcie podmiotowe	34
1.2. Specialised segments of financial markets in Poland and the EU – entity basis	34
Rozdział 2. Wyszczególnione segmenty rynku finansowego	43
Chapter 2. Specialized financial market segments	43
2.1. Ogólna charakterystyka wyszczególnionych segmentów rynku finansowego	43
2.1. General characteristics of specialized segments of financial market	43
Rozdział 3. Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego	55
Chapter 3. Activity of credit intermediation companies	55
3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego	55
3.1. Basic data on surveyed credit intermediation companies	55
3.2. Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego	60
3.2. Characteristics of credit intermediation services	60
3.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego	68
3.3. Financial situation of surveyed credit intermediation companies	68
3.4. Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – dane panelowe	74
3.4. Surveyed credit intermediation companies – panel data	74
Rozdział 4. Działalność przedsiębiorstw leasingowych	79
Chapter 4. Activity of leasing companies	79
4.1. Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych	79
4.1. Basic data on leasing companies	79

4.2. Charakterystyka usług leasingowych	83
4.2. Characteristics of leasing services	83
4.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych	89
4.3. Financial situation of surveyed leasing companies	89
4.4. Przedsiębiorstwa leasingowe – dane panelowe	95
4.4. Leasing companies – panel data	95
Rozdział 5. Działalność przedsiębiorstw faktoringowych	105
Chapter 5. Activity of factoring companies	105
5.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	105
5.1. Basic data on surveyed factoring enterprises	105
5.2. Charakterystyka usług faktoringowych	111
5.2. Characteristic of factoring services	111
5.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych	124
5.3. Financial situation of surveyed factoring enterprises	124
5.4. Przedsiębiorstwa faktoringowe – dane panelowe	130
5.4. Surveyed factoring companies – panel data	130
Rozdział 6. Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych	141
Chapter 6. Activity of debt collection companies	141
6.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych	141
6.1. Basic data on debt collection enterprises	141
6.2. Charakterystyka usług windykacyjnych	145
6.2. Characteristics of debt collection services	145
6.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw windykacyjnych	156
6.3. Financial situation on surveyed debt collection enterprises	156
6.4. Przedsiębiorstwa windykacyjne – dane panelowe	162
6.4. Debt collection companies – panel data	162
Rozdział 7. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych	165
Chapter 7. Financial instruments of non-financial companies	165
7.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych	165
7.1. Basic data on surveyed non-financial companies	165
7.2. Sytuacja finansowa przedsiębiorstw niefinansowych	169
7.2. Financial situation of non-financial enterprises	169
7.3. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych (w wybranych przekrojach)	176
7.3. Financial instruments of non-financial enterprises (according to selected topics)	176
INDEKS	191
INDEX	191
BIBLIOGRAFIA	192
BIBLIOGRAPHY	192

Spis tablic

List of tables

Tablica 2.1.1.	Liczba przedsiębiorstw badanych w danym segmencie rynku finansowego w 2021 r.	44
Table 2.1.1.	Number of surveyed enterprises in a given segment of financial market in 2021	44
Tablica 2.1.2.	Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących w 2021 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego	46
Table 2.1.2.	Characteristics of activities of the entities operating in a given segment of financial market in 2021	46
Tablica 2.1.3.	Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego według formy prawnej	47
Table 2.1.3.	Number of surveyed enterprises surveyed conducting operations in 2021 in a given segment of the financial market by legal form	47
Tablica 2.1.4.	Liczba podmiotów prowadzących w 2021 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego według przynależności do grupy kapitałowej	48
Table 2.1.4.	Number of entities conducting business activity in each segment of the financial market in 2021 by belonging to a capital group	48
Tablica 2.1.5.	Liczba pracujących w 2021 r. w podmiotach prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego	49
Table 2.1.5.	Number of employees in 2021 in the entities operating in each segment of financial market	49
Tablica 2.1.6.	Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego	50
Table 2.1.6.	Impact of the COVID-19 pandemic on business operations in 2021 in a given segment of the financial market	50
Tablica 2.1.7.	Aktywa i pasywa badanych podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego	52
Table 2.1.7.	Assets and liabilities of surveyed specialized entities conducting operations in 2021 in a given segment of the financial market	52
Tablica 2.1.8.	Rachunek zysków i strat podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego	53
Table 2.1.8.	Profit and loss account of specialized entities conducting operations in 2021 in a given segment of financial market	53
Tablica 3.1.1.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w 2021 r.	55
Table 3.1.1.	Number of credit intermediation by the legal form in 2021	55
Tablica 3.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w 2021 r.	56
Table 3.1.2.	Number of credit intermediation entities according to affiliation to the capital group in 2021	56
Tablica 3.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności	57
Table 3.1.3.	Number of credit intermediation in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity	57

Tablica 3.1.4.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r.	57
Table 3.1.4.	Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2021	57
Tablica 3.1.5.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według prowadzonej działalności w 2021 r.	59
Table 3.1.5.	Number of credit intermediation entities according to the character of their operations in 2021	59
Tablica 3.1.6.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności	60
Table 3.1.6.	Number of surveyed entities conducting the activity of credit intermediation in 2021 by range of activity	60
Tablica 3.2.1.	Kanały pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2021 r.	61
Table 3.2.1.	Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation companies in 2021	61
Tablica 3.2.2.	Kanały pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.	62
Table 3.2.2.	Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2021	62
Tablica 3.2.3.	Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2021 r.	63
Table 3.2.3.	Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries companies in 2021	63
Tablica 3.2.4.	Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.	64
Table 3.2.4.	Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2021	64
Tablica 3.2.5.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2021 r.	66
Table 3.2.5.	Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries in 2021	66
Tablica 3.2.6.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.	67
Table 3.2.6.	Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2021	67
Tablica 3.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	69
Table 3.3.1.	Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity in 2021 As of 31 XII	69
Tablica 3.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	70
Table 3.3.2.	Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion in 2021 As of 31 XII	70
Tablica 3.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.	72
Table 3.3.3.	Profit and loss account of entities conducting credit intermediation specialized activities in 2021	72

Tablica 3.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.	73
Table 3.3.4.	Profit and loss account of entities conducting credit intermediation according to profitability in 2021	73
Tablica 3.4.1.	Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2017–2021	76
Table 3.4.1.	Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries' companies – panel data for the period 2017–2021	76
Tablica 3.4.2.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2017–2021	77
Table 3.4.2.	Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries – panel data for the period 2017–2021	77
Tablica 3.4.3.	Średnia wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2017–2021	78
Table 3.4.3.	Average value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries – panel data for the period 2017–2021	78
Tablica 4.1.1.	Liczba podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w 2021 r.	79
Table 4.1.1.	Number of entities conducting leasing activities according to the legal form in 2021	79
Tablica 4.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i charakteru prowadzonej działalności	80
Table 4.1.2.	Number of surveyed entities conducting leasing activities in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity	80
Tablica 4.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według prowadzonej działalności w 2021 r.	82
Table 4.1.3.	Number of surveyed entities conducting leasing activity according to the nature of the conducted activity in 2021	82
Tablica 4.2.1.	Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców w 2021 r.	83
Table 4.2.1.	Number of lessees and the value of new lease contracts according to the characteristics of the lessees served in 2021	83
Tablica 4.2.2.	Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy	84
Table 4.2.2.	Number of lessees and the value of new lease agreements concluded in 2021 by the type of the lessee's business	84
Tablica 4.2.3.	Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2021 r. według województw	85
Table 4.2.3.	Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2021 by voivodships	85
Tablica 4.2.4.	Liczba środków oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2021 r.	86
Table 4.2.4.	Number of leased assets and the value of lease agreements concluded in 2021	86
Tablica 4.2.5.	Wartość nowych umów leasingu zawartych w 2021 r. według rodzaju leasingu	87
Table 4.2.5.	Value of new lease agreements concluded in 2021 by type of lease	87
Tablica 4.2.6.	Liczba środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2021 r.	88
Table 4.2.6.	Number of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2021	88

Tablica 4.2.7.	Wartość środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2021 r.	89
Table 4.2.7.	Value of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2021	89
Tablica 4.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	90
Table 4.3.1.	Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities by type of activity in 2021 As of 31 XII	90
Tablica 4.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII ...	92
Table 4.3.2.	Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities taking into account the profitability criterion in 2021 As of 31 XII	92
Tablica 4.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2021 r.	93
Table 4.3.3.	Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity by type of activity in 2021	93
Tablica 4.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.	94
Table 4.3.4.	Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activities taking into account the profitability criterion in 2021	94
Tablica 4.4.1.	Liczba leasingobiorców według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2017–2021	97
Table 4.4.1.	Number of lessees by the type of the lessee's business throughout a year – panel data for the period 2017–2021	97
Tablica 4.4.2.	Wartość nowych umów leasingu według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2017–2021	98
Table 4.4.2.	Value of new lease agreements by the type of the lessee's business – panel data for the period 2017–2021	98
Tablica 4.4.3.	Liczba leasingobiorców według województw – dane panelowe za okres 2017–2021	100
Table 4.4.3.	Number of lessees by voivodships – panel data for the period 2017–2021	100
Tablica 4.4.4.	Wartość nowych umów leasingu według województw – dane panelowe za okres 2017–2021	101
Table 4.4.4.	Value of new lease agreement by voivodships – panel data for the period 2017–2021	101
Tablica 4.4.5.	Liczba środków oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2017–2021	102
Table 4.4.5.	Number of new lease agreement by the type of the lessee's items – panel data for the period 2017–2021	102
Tablica 4.4.6.	Wartość środków oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2017–2021	103
Table 4.4.6.	Value of new lease agreement by type of the lessee's items– panel data for the period 2017–2021	103
Tablica 5.1.1.	Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w 2021 r.	105
Table 5.1.1.	Number of surveyed enterprises conducting factoring activity by legal form in 2021	105
Tablica 5.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w 2021 r.	106
Table 5.1.2.	Number of surveyed entities conducting factoring activity by belonging to capital group in 2021	106

Tablica 5.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności	106
Table 5.1.3.	Number of surveyed entities conducting factoring activities in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity	106
Tablica 5.1.4.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2021 r.	107
Table 5.1.4.	Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2021	107
Tablica 5.1.5.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według prowadzonej działalności w 2021 r.	109
Table 5.1.5.	Number of surveyed entities conducting factoring activity by type of activity in 2021	109
Tablica 5.1.6.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności	110
Table 5.1.6.	Number of surveyed entities conducting factoring activity in 2021 by range of activity	110
Tablica 5.2.1.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	112
Table 5.2.1.	Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year	112
Tablica 5.2.2.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju ich działalności	113
Table 5.2.2.	Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by type of their activity throughout a year	113
Tablica 5.2.3.	Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem Stan w dniu 31 XII	114
Table 5.2.3.	Number of clients (factorers) by turnover with factor As of 31 XII	114
Tablica 5.2.4.	Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem według rodzaju działalności Stan w dniu 31 XII	115
Table 5.2.4.	Number of clients (factorers) by turnover with factor and type of activity As of 31 XII	115
Tablica 5.2.5.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	116
Table 5.2.5.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year	116
Tablica 5.2.6.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	118
Table 5.2.6.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year	118
Tablica 5.2.7.	Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych	119
Table 5.2.7.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year	119
Tablica 5.2.8.	Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności	121
Table 5.2.8.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by type of activity throughout a year	121
Tablica 5.2.9.	Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych Stan w dniu 31 XII	122
Table 5.2.9.	Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises As of 31 XII	122

Tablica 5.2.10. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według rodzaju działalności Stan w dniu 31 XII	123
Table 5.2.10. Value of financial resources involved in conducting factoring activity in surveyed factoring enterprises by type of activity As of 31 XII	123
Tablica 5.3.1. Tablica 5.3.1 Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	125
Table 5.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activities by type of activity in 2021 As of 31 XII	125
Tablica 5.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	126
Tablica 5.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activity by account the profitability criterion in 2021 As of 31 XII	126
Tablica 5.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2021 r.	128
Table 5.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity by type of activity in 2021	128
Tablica 5.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.	129
Table 5.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity by account the profitability criterion in 2021	129
Tablica 5.4.1. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021	132
Table 5.4.1. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2017–2021	132
Tablica 5.4.2. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem – dane panelowe za okres 2017–2021 Stan w dniu 31 XII	133
Table 5.4.2. Number of clients (factorers) by turnover with factor – panel data for the period 2017–2021 As of 31 XII	133
Tablica 5.4.3. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021	134
Table 5.4.3. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2017–2021	134
Tablica 5.4.4. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021	135
Table 5.4.4. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2017–2021	135
Tablica 5.4.5. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021 Stan w dniu 31 XII	136
Table 5.4.5. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises – panel data for the period 2017–2021 As of 31 XII	136
Tablica 5.4.6. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2017–2021	137
Table 5.4.6. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodeships throughout a year – panel data for the period 2017–2021	137

Tablica 5.4.7.	Liczba wykupionych faktur w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2017–2021	138
Table 5.4.7.	Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by voivodeships – panel data for the period 2017–2021	138
Tablica 5.4.8.	Wartość wykupionych wierzytelności w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2017–2021	139
Table 5.4.8.	Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodeships – panel data for the period 2017–2021	139
Tablica 6.1.1.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według formy prawnej w 2021 r.	141
Table 6.1.1.	Number of entities conducting debt collection activity by legal forms in 2021	141
Tablica 6.1.2.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności	142
Table 6.1.2.	Number of surveyed entities conducting debt collection activity in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity	142
Tablica 6.1.3.	Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2021 r.	144
Table 6.1.3.	Number of surveyed entities conducting debt collection activity according to the nature of the conducted activity in 2021	144
Tablica 6.2.1.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną	145
Table 6.2.1.	Number of debts accepted for service in 2021 by entities conducting debt collection activity	145
Tablica 6.2.2.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej	147
Table 6.2.2.	Number of debts accepted for service in 2021 by range of debt collection activity	147
Tablica 6.2.3.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną	148
Table 6.2.3.	Value of debts accepted for service in 2021 by entities conducting debt collection activity	148
Tablica 6.2.4.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. według zakresu prowadzonej działalności windykacyjnej	149
Table 6.2.4.	Value of debts accepted for service in 2021 by range of debt collection activity	149
Tablica 6.2.5.	Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną Stan w dniu 31 XII	150
Table 6.2.5.	Number of debts serviced in 2021 by entities conducting debt collection activity As of 31 XII	150
Tablica 6.2.6.	Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej Stan w dniu 31 XII	151
Table 6.2.6.	Number of debts serviced in 2021 by range of debt collection activity As of 31 XII	151
Tablica 6.2.7.	Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną Stan w dniu 31 XII	152
Table 6.2.7.	Value of serviced debts in 2021 by entities conducting debt collection activity As of 31 XII	152
Tablica 6.2.8.	Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej Stan w dniu 31 XII	153
Table 6.2.8.	Value of serviced debts in 2021 by range of debt collection activity of the debt collecting As of 31 XII	153

Tablica 6.2.9.	Wartość wierzytelności odzyskanych w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną	154
Table 6.2.9.	Value of debts recovered in 2021 by entities conducting debt collection activity	154
Tablica 6.2.10.	Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej w 2021 r.	155
Table 6.2.10.	Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity by range of debt collection activity in 2021	155
Tablica 6.3.1.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	157
Table 6.3.1.	Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2021 As of 31 XII	157
Tablica 6.3.2.	Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII	158
Table 6.3.2.	Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2021 As of 31 XII	158
Tablica 6.3.3.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2021 r.	160
Table 6.3.3.	Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2021	160
Tablica 6.3.4.	Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.	161
Table 6.3.4.	Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2021	161
Tablica 6.4.1.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021.....	163
Table 6.4.1.	Number of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021	163
Tablica 6.4.2.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021	163
Table 6.4.2.	Value of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021	163
Tablica 6.4.3.	Wartość obsługiwanych wierzytelności przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021 Stan w dniu 31 XII	164
Table 6.4.3.	Value of serviced debts by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021 As of 31 XII	164
Tablica 6.4.4.	Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021	164
Table 6.4.4.	Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021	164
Tablica 7.1.1.	Ogólne informacje o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych w 2021 r.	166
Table 7.1.1.	General information about surveyed non-financial enterprises in 2021	166
Tablica 7.1.2.	Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych ze względu na formę prawną w 2021 r.....	167
Table 7.1.2.	Number of surveyed non-financial enterprises according to the legal form in 2021	167
Tablica 7.2.1.	Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujący skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2021 r.	170
Table 7.2.1.	Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data in 2021	170

Tablica 7.2.2.	Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2021 r.	171
Table 7.2.2.	Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2021	171
Tablica 7.2.3.	Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2021 r.	173
Table 7.2.3.	Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data in 2021	173
Tablica 7.2.4.	Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2021 r.	174
Table 7.2.4.	Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2021	174
Tablica 7.2.5.	Przepływy pieniężne netto badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r.	175
Table 7.2.5.	Net cash flows of surveyed non-financial enterprises surveyed in 2021	175
Tablica 7.2.6.	Wartości importu i eksportu badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r.	176
Table 7.2.6.	Import and export values of surveyed non-financial enterprises in 2021	176
Tablica 7.3.1.	Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2021 r.	177
Table 7.3.1.	Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2021	177
Tablica 7.3.2.	Instrumenty finansowe w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2021 r.	180
Table 7.3.2.	Financial instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2021	180
Tablica 7.3.3.	Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2021 r.	181
Table 7.3.3.	Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2021	181
Tablica 7.3.4.	Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2021 r.	182
Table 7.3.4.	Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by types in 2021	182
Tablica 7.3.5.	Instrumenty pochodne w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2021 r.	185
Table 7.3.5.	Derivative instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2021	185
Tablica 7.3.6.	Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2021 r.	186
Table 7.3.6.	Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises which were listed on the regulated market in 2021 according to their type	186
Tablica 7.3.7.	Zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi i pochodnymi badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r. według terminu wymagalności	187
Table 7.3.7.	Liabilities of financial transactions with financial instruments and derivatives of surveyed non-financial enterprises in 2021 by maturity	187

Tablica 7.3.8.	Wpływ pandemii Covid-19 na działalność badanych podmiotów w zakresie decyzji dotyczących wykorzystania dodatkowego finansowania w 2021 r.	189
Table 7.3.8.	The impact of the Covid-19 pandemic on the activities of the surveyed entities in terms of decisions on the use of additional funding in 2021	189
Tablica 7.3.9.	Wpływ pandemii Covid-19 na działalność badanych przedsiębiorstw w zakresie inwestycji w instrumenty pochodne w 2021 r.	190
Table 7.3.9.	Impact of Covid-19 pandemic on surveyed companies' derivative investment activities in 2021.....	190

Spis wykresów

List of charts

Wykres 1.1.1.	Wskaźnik odczuć ekonomicznych dla Unii Europejskiej (EU.ESI) oraz dla Polski (PL.ESI) (wyrównany sezonowo).....	30
Chart 1.1.1.	Economic Sentiment Indicator in EU (EU.ESI) and in Poland (PL.ESI) (seasonally adjusted)	30
Wykres 1.1.2.	Koniunktura w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w Unii Europejskiej (wskaźnik ufności sektora usług finansowych, niewyrównany sezonowo)	31
Chart 1.1.2.	The business climate in financial and insurance activities in the European Union (financial services confidence indicator, unadjusted seasonally)	31
Wykres 1.1.3.	Podstawowe dane dotyczące spółek GPW według przynależności do sektora „finanse” w 2021 r.	32
Chart 1.1.3.	Basic data on WSE companies according to affiliation to the “finance” sector in 2021 ...	32
Wykres 1.1.4.	Udział podmiotów finansowych w strukturze portfela indeksu WIG20	33
Chart 1.1.4.	The share of financial companies in WIG20 index portfolio	33
Wykres 1.1.5.	Notowania wybranych indeksów GPW w Warszawie	33
Chart 1.1.5.	Quotations of selected WSE indices	33
Wykres 1.2.1.	Wartość nowych leasingowanych aktywów w podziale na kraje w 2021 r.	35
Chart 1.2.1.	The value of new leased assets by country in 2021	35
Wykres 1.2.2.	Wskaźnik penetracji rynku dla leasingu w odniesieniu do PKB w 2021 r.	35
Chart 1.2.2.	Market penetration rate for leasing in relation to GDP in 2021	35
Wykres 1.2.3.	Podstawowe dane dotyczące leasingu w krajach UE oraz Wielkiej Brytanii	36
Chart 1.2.3.	Basic facts about leasing in European Union and Great Britain	36
Wykres 1.2.4.	Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje w 2021 r.	37
Chart 1.2.4.	Value of factoring transactions by country in 2021	37
Wykres 1.2.5.	Podstawowe dane dotyczące faktoringu w krajach Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii	38
Chart 1.2.5.	Basic facts about factoring in European Union and Great Britain	38
Wykres 1.2.6.	Wskaźnik penetracji rynku dla faktoringu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2021 r.	39
Chart 1.2.6.	Market penetration rate for factoring in relation to GDP by country in 2021	39
Wykres 1.2.7.	Wielkość rynku pośrednictwa kredytowego dla kredytów konsumenckich, na bazie szacunków organizacji zrzeszonych w Eurofinas w 2021 r.	40
Chart 1.2.7.	The size of the credit intermediation market for consumer credit lending, based on estimates by Eurofinas-affiliated organizations in 2021	40
Wykres 1.2.8.	Podstawowe dane dotyczące pośrednictwa kredytowego na bazie danych organizacji zrzeszonych w Eurofinas w 2021 r.	41
Chart 1.2.8.	Basic data on credit intermediation on the basis of data from Eurofinas-affiliated organizations in 2021	41
Wykres 1.2.9.	Wskaźnik penetracji rynku dla pośrednictwa kredytowego w odniesieniu do PKB w 2021 r.	42
Chart 1.2.9.	Market penetration rate for intermediation institutions with respect to GDP in 2021 ...	42

Wykres 3.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności	58
Chart 3.1.1.	Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2021 by type of activity	58
Wykres 3.2.1.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek	65
Chart 3.2.1.	Value of loans and credits granted with the participation	65
Wykres 3.4.1.	Porównanie wartości udzielonych kredytów i pożyczek ogółem – dane panelowe	75
Chart 3.4.1.	Comparison of the total value of loans and credits granted – panel data	75
Wykres 3.4.2.	Wartość udzielonych kredytów i pożyczek – dane panelowe	76
Chart 3.4.2.	Value of loans and credits granted with the participation – panel data	76
Wykres 4.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność leasingową w 2021 r. według charakteru prowadzonej działalności	81
Chart 4.1.1.	Number of employees and number of branches in the surveyed enterprises conducting leasing activities in 2021 by type of activity	81
Wykres 4.2.1.	Struktura liczby i wartości umów leasingu zawartych w 2021 r.	87
Chart 4.2.1.	Structure of number and value of lease agreements in 2021	87
Wykres 4.4.1.	Porównanie wartości nowych umów leasingu z danymi ogółem – dane panelowe	95
Chart 4.4.1.	Comparison of the value of new leasing contracts with total data – panel data	95
Wykres 4.4.2.	Porównanie liczby leasingobiorców z danymi ogółem – dane panelowe	96
Chart 4.4.2.	Comparison of the number of lessees with total data – panel data	96
Wykres 4.4.3.	Liczba leasingobiorców według rodzaju umowy – dane panelowe	99
Chart 4.4.3.	Number of lessees by the type of contract – panel data	99
Wykres 5.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności	108
Chart 5.1.1.	Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2021 by type of activity	108
Wykres 5.2.1.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego	112
Chart 5.2.1.	Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year	112
Wykres 5.2.2.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym	117
Chart 5.2.2.	Number of purchased invoices in national factoring throughout a year	117
Wykres 5.2.3.	Wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności w faktoringu krajowym	120
Chart 5.2.3.	Value of purchased receivables in national factoring	120
Wykres 5.4.1.	Wartość wykupionych wierzytelności ogółem i dane panelowe	131
Chart 5.4.1.	Value of purchased claims in total and panel data	131
Wykres 5.4.2.	Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu krajowego – dane panelowe	132
Chart 5.4.2.	Number of clients (factorers) using national factoring throughout a year – panel data	132
Wykres 5.4.3.	Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w faktoringu krajowym – dane panelowe	134
Chart 5.4.3.	Number of purchased invoices in national factoring throughout a year – panel data	134
Wykres 5.4.4.	Wartość wykupionych wierzytelności w faktoringu krajowym – dane panelowe	135
Chart 5.4.4.	Value of purchased receivables in national factoring – panel data	135

Wykres 6.1.1.	Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność windykacyjną w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności	143
Chart 6.1.1.	Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting debt collection activity in 2021 by type of activity	143
Wykres 6.2.1.	Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi	146
Chart 6.2.1.	Number of receivables accepted for service	146
Wykres 6.2.2.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi	148
Chart 6.2.2.	Value of receivables accepted for services	148
Wykres 6.4.1.	Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem i dane panelowe	162
Chart 6.4.1.	Value of receivables accepted for service in total and panel data	162
Wykres 7.1.1.	Struktura badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD	168
Chart 7.1.1.	Structure of surveyed non-financial enterprises by NACE sections	168
Wykres 7.3.1.	Struktura instrumentów finansowych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	179
Chart 7.3.1.	Structure of financial instruments in the assets of surveyed non-financial enterprises	179
Wykres 7.3.2.	Struktura instrumentów finansowych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	179
Chart 7.3.2.	Structure of financial instruments in the liabilities of surveyed non-financial enterprises	179
Wykres 7.3.3.	Struktura instrumentów pochodnych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	183
Chart 7.3.3.	Structure of derivatives in assets of surveyed non-financial enterprises	183
Wykres 7.3.4.	Struktura instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych	184
Chart 7.3.4.	Structure of derivatives in liabilities of surveyed non-financial enterprises	184

Objaśnienia znaków umownych

Symbols

Symbol	Symbol	Opis	Description
Kreska (-)	(-)	zjawisko nie wystąpiło	magnitude zero
Zero (0)	(0)	zjawisko istniało w wielkości mniejszej od 0,5	magnitude not zero, but less than 0.5 of a unit
Znak (#)	(#)	oznacza, że dane nie mogą być opublikowane ze względu na konieczność zachowania tajemnicy statystycznej w rozumieniu ustawy o statystyce publicznej.	data may not be published due to the necessity of maintaining statistical confidentiality in accordance with the Law on Public Statistics.
Znak (x)	(x)	wypełnienie pozycji jest niemożliwe lub niecelowe	not applicable
„w tym”	„of which”	oznacza, że nie podaje się wszystkich składników sumy	indicates that not all elements of the sum are given

Ważniejsze skróty

Major abbreviations

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

Skróty nazw państw i grup krajów

Abbreviations of country names and group of countries

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

Wstęp

Introduction

Badania z obszaru wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego (WSRF) zostały zapoczątkowane w latach 2006 i 2007, kiedy to przeprowadzono badania obejmujące działalność przedsiębiorstw świadczących usługi pośrednictwa kredytowego, usługi faktoringowe oraz prowadzące działalność leasingową. W 2014 r. dokonana została integracja poszczególnych formularzy badawczych oraz została przeprowadzona standaryzacja pojęć i metod wykorzystywanych w zbieraniu danych oraz ich późniejszej analizie. Działania te stanowiły podstawę do wprowadzenia w 2016 r. nowej publikacji analitycznej pt. „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego” (WSRF), która rozwija i pogłębia informacje przekazywane w opracowaniach sygnałnych. W 2017 r. badania prowadzone przez GUS w ramach analizy wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego zostały dodatkowo rozszerzone o sektor usług windykacyjnych, co znalazło swoje odzwierciedlenie w rozszerzeniu publikacji o wyżej wymieniony moduł.

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

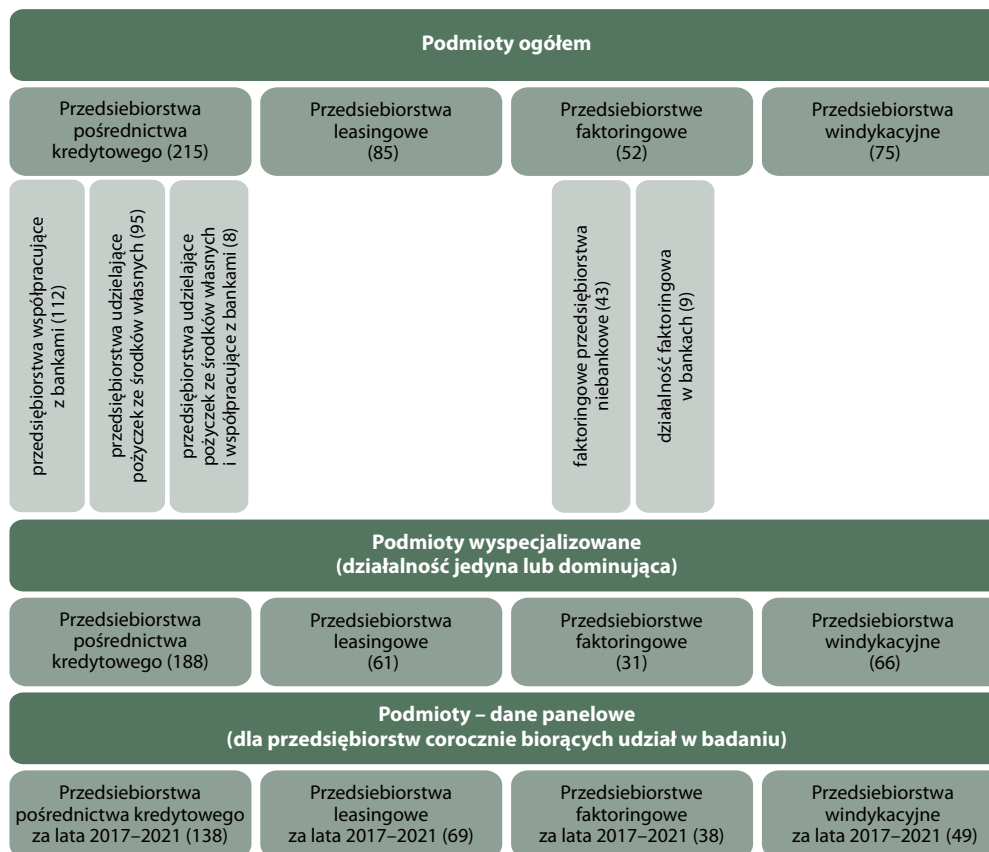
Głównym celem publikacji „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego” jest przedstawienie w różnych przekrojach informacji dotyczących działalności i wyników finansowych podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym w Polsce.

Analizę podmiotów prowadzących wyspecjalizowaną działalność w poszczególnych segmentach rynku przeprowadzono w trzech przekrojach:

- a) Po pierwsze, w ramach ogólnego podziału wyróżniono cztery segmenty badanych podmiotów: przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego, leasingowe, faktoringowe oraz windykacyjne.
- b) Po drugie, z uwagi na możliwość prowadzenia przez analizowane podmioty działalności nie tylko w jednym z badanych wyspecjalizowanych segmentów rynku finansowego ale i w innych obszarach aktywności ekonomicznej, zidentyfikowano podmioty dla których konkretna działalność stanowi jedyną, dominującą bądź uboczną działalność gospodarczą.
- c) Po trzecie, przedstawiono dane w ujęciu panelowym (panel zbilansowany) dla podmiotów biorących udział w badaniach corocznie dla okresu 2017–2021. Szczegółowy podział rodzajów przekrojów zaprezentowano na poniższym schemacie (w nawiasach liczba podmiotów w poszczególnych wyspecjalizowanych segmentach rynku).

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

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



W odniesieniu do poszczególnych segmentów rynku (podmiotów na nich działających) zastosowano także dodatkowe podziały analityczne a same dane prezentowane są w ujęciu gdzie:

- Dane o działalności na poszczególnych segmentach przedstawiane są dla ogółu badanych tam podmiotów oraz w podziale na podmioty, dla których ta działalność stanowi jedyną, dominującą bądź uboczną działalność gospodarczą.
- Dane o wynikach finansowych jedynie dla podmiotów, dla których ta działalność stanowi jedyną czy dominującą działalność gospodarczą. Bo tylko wtedy działalność tą można powiązać z sytuacją finansową podmiotu. Dodatkowo tylko dla grupy przedsiębiorstw prowadzących pełną rachunkowość – tylko dla nich można wyodrębnić precyzyjnie porównywalne kategorie danych.

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

Publikacja „Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego” składa się z wstępu, syntezy i siedmiu rozdziałów. W pierwszym rozdziale przedstawione zostały uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych. W rozdziale drugim przedstawiono wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego wraz z ich ogólną charakterystyką.

W rozdziałach od trzeciego do szóstego zaprezentowano odpowiednio wyniki badań działalności przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego, przedsiębiorstw leasingowych, faktoringowych oraz windykacyjnych. Struktura tych rozdziałów obejmuje: podstawowe dane badanych przedsiębiorstw, charakterystykę oferowanych usług, ich sytuację finansową oraz wyniki panelowe dla danego segmentu rynku finansowego. Schemat prezentacji wyników badań w rozdziałach 3–6 publikacji jest taki sam (schemat 2).

Schemat 2. Schemat prezentacji wyników badań w rozdziałach 3–6

Diagram 2. Scheme of presentation of research results in chapters 3–6



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

1) Podstawowe dane, w tym:

(Dane dla ogółu podmiotów w danej kategorii)

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

2) Charakterystykę usług, w tym:

(Dane dla ogółu podmiotów w danej kategorii)

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

3) Sytuację finansową przedsiębiorstw z danego segmentu rynku, w tym:

(Dane dla podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących pełną rachunkowość¹)

- dane z bilansów podmiotów z danej kategorii, dane ogółem oraz w dedykowanych podziałach;
- wybrane dane pochodzące z rachunków zysków i strat podmiotów z danego segmentu.

¹ Warunek prowadzenia przez podmiot pełnej rachunkowości dla prezentowania danych o tym wymiarze działalności, wynika z potrzeby operowania jednolitymi i porównywalnymi kategoriami rachunkowości finansowej. W badaniu występują także podmioty stosujące uproszczony system rachunkowości w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów (nie występują natomiast takie, które stosowałyby inne systemy uproszczone, tj. ryczałt ewidencjonowany lub kartę podatkową). Dla nich jednak nie jest możliwe uzyskanie danych w porównywalnych kategoriach. Podmioty prowadzące księgi przychodów i rozchodów nie są jednak liczne a wielkość ich operacji na wyspecjalizowanych segmentach rynków finansowych jest dużo mniejsza niż dla prowadzących pełną rachunkowość.

- 4) Dane dla podmiotów biorących udział w badaniu panelowym, w tym:
(Dane dla podmiotów uczestniczących w badaniach w latach 2017–2021)
- dane dotyczące liczby oraz wartości zawartych transakcji za lata 2017–2021;
 - wyspecjalizowane dane dla wybranego sektora.

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

Synteza

Publikacja Wyspecjalizowane segmenty rynku finansowego (WSRF) przedstawia analizę rynku leasingowego, faktoringowego, pośrednictwa kredytowego oraz windykacji w Polsce w 2021 r. Opracowanie powstało w celu syntetycznego przedstawienia trendów w zakresie działalności badanych przedsiębiorstw, tworzących te segmenty polskiego rynku finansowego.

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

W 2021 r. badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego i udzielające pożyczek ze środków własnych obsłużyły 2,6 mln klientów. Uczestniczyły przy zawarciu 4,0 mln umów na kredyty i pożyczki, z czego 98,7% to umowy z osobami fizycznymi, a 1,3% z przedsiębiorstwami. W ogólnej liczbie umów największy udział miały pożyczki gotówkowe udzielane ze środków własnych (78,8%). Natomiast w wartości udzielonych kredytów i pożyczek największy udział miały kredyty hipoteczne (71,3%).

Firmy faktoringowe w 2021 r. wykupiły 21,7 mln faktur o łącznej wartości 399,8 mld zł. Z usług faktoringowych badanych podmiotów ogółem skorzystało 26,4 tys. klientów. W 2021 r. z faktoringu krajowego skorzystało 24,6 tys. klientów, a z faktoringu zagranicznego 1,8 tys. klientów.

Firmy leasingowe w 2021 r. obsłużyły 435,5 tys. klientów, którzy zawarli 658,7 tys. nowych umów leasingu na 781,7 tys. środków/przedmiotów, o wartości 71,7 mld zł. Pod względem wartości oddanych w leasing środków największy udział miały środki transportu (70,6%).

Wartość ogółem wierzytelności przyjętych do obsługi przez firmy windykacyjne w 2021 r. wyniosła 31,9 mld zł, z czego wartość wierzytelności konsumenckich to 27,6 mld zł, a korporacyjnych – 4,3 mld zł.

Publikacja WSRF została rozszerzona o dane panelowe w ujęciu pięcioletnim, za lata 2017–2021. Prezentacja danych w takim ujęciu pozwala na przedstawienie zmian zachodzących w danym segmencie rynku i jego dynamiki. Dane w ujęciu panelowym prezentowane są dla 138 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego, 69 przedsiębiorstw leasingowych, 38 przedsiębiorstw faktoringowych oraz 49 przedsiębiorstw prowadzących działalność windykacyjną.

Publikacja uzupełniona została również o wyniki badań instrumentów finansowych wykorzystywanych przez przedsiębiorstwa niefinansowe. Badanie objęło 2338 przedsiębiorstw niefinansowych. Wartość instrumentów finansowych wykazanych przez przedsiębiorstwa niefinansowe po stronie aktywów wyniosła 711,8 mld zł, w tym największe udziały należały do kategorii „instrumenty dłużne” – 64,9% oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 29,7%. Wartość instrumentów finansowych po stronie pasywów badanych przedsiębiorstw niefinansowych wyniosła 713,5 mld zł, w tym największy udział należał do kategorii „kredyty i pożyczki do spłaty” – 40,3% oraz „zobowiązań z tytułu emisji własnych obligacji” – 18,9%.

Executive summary

The publication Specialized segments of financial market (SSFm) presents an analysis of the leasing, factoring, credit intermediation entities and debt collecting companies operating on the Polish financial market in 2021. The publication was created in order to synthetically present trends in the activities of the surveyed companies, forming individual segments of the Polish financial market.

The variety of entities operating on the financial market, the possibility of combining many activities by one entity or specialization to one type of activity, makes it necessary to expand the synthetic approach and supplement the analysis with new dimensions. The aim of this publication, however, is to strengthen the analytical approach and at the same time to present a synthetic picture of the activities of the surveyed enterprises. Statistical annex contains detailed data on individual segments of the financial market.

In 2021, the audited credit intermediation companies and companies granting loans from own funds served 2.6 million customers. These entities participated in the granting of 4.0 million credit and loan agreements, of which 98.7% were contracts with natural persons and 1.3% with enterprises. In the total number of contracts, cash loans granted from own resources had the largest share (78.8%). On the other hand, mortgage loans had the largest share in the value of loans and credits (71.3%).

In 2021, factoring companies purchased 21.7 million invoices with a total value of PLN 399.8 billion. In total, factoring services of the surveyed entities in 2021 were used by 26.4 thousand customers. In 2021, domestic factoring was used by 24.6 thousand clients, and foreign factoring by 1.8 thousand customers.

In 2021, leasing companies serviced 435.5 thousand customers who concluded 658.7 thousand new lease agreements for 781.7 thousand assets (items), worth PLN 71.7 billion. In terms of the value of leased assets, most of the leased items were means of road transport (70.6%)

In 2021, debt collection companies accepted PLN 31.9 billion debts for service, of which the value of consumer receivables was PLN 27.6 billion, and corporate receivables – PLN 4.3 billion.

The SSFM publication has been extended to include five-year panel data for the years 2017–2021. Presentation of data in this approach allows to show the changes taking place in a given market segment and its dynamics. The panel data are presented for 138 credit intermediation enterprises, 69 leasing companies, 38 factoring entities and 49 debt collection companies.

The publication was also supplemented with the results of research on financial instruments used by non-financial enterprises. The survey covered 2,338 non-financial enterprises. The value of financial instruments declared by non-financial enterprises on the asset side amounted to PLN 711.8 billion, of which the largest shares belonged to the category of "debt instruments" – 64.9% and "equity capital instruments" – 29.7%. The value of financial instruments on the liabilities side of the surveyed non-financial enterprises amounted to PLN 713.5 billion, of which the largest share belonged to the category "loans and advances/credits to be repaid" – 40.3% and "liabilities from issuing own bonds" – 18.9%.

Rozdział 1.

Chapter 1.

Uwarunkowania sytuacji na rynkach finansowych

Situation on the financial markets

1.1. Sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych

1.1. Situation on international financial markets

Uwarunkowania makroekonomiczne podmiotów działających na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego

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

Produkt Krajowy Brutto (PKB) na świecie w 2021 r. wzrósł o 6,0% (wobec spadku o 3,0% w 2020 r.). W podziale na grupy państw, PKB w 2021 r. wzrósł o 5,2% dla gospodarek rozwiniętych oraz o 6,6% w grupie gospodarek wschodzących i rozwijających się.

W 2021 r. PKB strefy euro był wyższy o 5,2%, przy spadku o 6,1% w 2020 r. PKB w Polsce w 2021 r. wzrósł o 6,8% (wobec spadku o 2,0% w 2020 r.). Główną składową PKB w Polsce był popyt krajowy, w tym spożycie ogółem, których wzrost wyniósł odpowiednio 8,4% i 5,9% (wobec spadków o 2,7% i 1,5% w 2020 r.).

Wskaźnik odczuć ekonomicznych (EU.ESI) krajów UE przyjął w 2021 r. średnią wartość 109,9 pkt. i był o 22,2 pkt. wyższy od średniej wartości wskaźnika dla 2020 r. Średnia wartość wskaźnika odczuć ekonomicznych dla Polski (PL.ESI) w 2021 r. wyniosła 100,9 pkt. i była wyższa o 19,1 pkt. względem średniej wartości z poprzedniego roku.

Prognozy makroekonomiczne dla światowych gospodarek na początku 2021 r. wskazywały na szybką odbudowę wzrostu gospodarczego po załamaniu z 2020 r. wywołanym wybuchem pandemii Covid-19. Międzynarodowy Fundusz Walutowy (MFW) w prognozach przedstawionych w styczniu 2021 r. szacował światowy wzrost gospodarczy na 5,5% w 2021 r. oraz na 4,2% w 2022 r.² Optymistycznym prognozom sprzyjało rozpoczęcie programów masowych szczepień przeciwko Covid-19 a także coraz lepsze dostosowanie przedsiębiorstw do funkcjonowania w reżimie sanitarnym oraz przy innych ograniczeniach. Nie bez znaczenia pozostawała również ekspansywna polityka pieniężna prowadzona przez kluczowe banki centralne oraz działania z zakresu polityki fiskalnej, nakierowane na ograniczanie negatywnego wpływu pandemii na działalność gospodarczą oraz sytuację gospodarstw domowych.

Zgodnie z prognozami pierwsza połowa 2021 r. charakteryzowała się dynamiczną odbudową wzrostu gospodarczego w światowych gospodarkach. W drugiej połowie 2021 r. nastąpiło natomiast ograniczenie tempa wzrostu, co było związane z ujawnieniem się dodatkowych, negatywnych czynników w postaci dynamicznych wzrostów cen surowców, w tym surowców energetycznych, kosztów transportu oraz ograniczeń podaży. W związku z pojawiającymi się sygnałami dotyczącymi rosnącej dynamiki cen, banki centralne zaczęły ograniczać działania stymulacyjne, ograniczając programy skupu aktywów oraz w wybranych przypadkach, rozpoczynając cykl podwyżek stóp procentowych pod koniec 2021 r. Spośród kluczowych gospodarek tylko w Chinach nie zacieśniono w tym okresie polityki pieniężnej. Kolejnym czynnikiem wpływającym na perspektywy aktywności gospodarczej w drugiej połowie roku była rosnąca niepewność związana z rozwojem pandemii Covid-19.

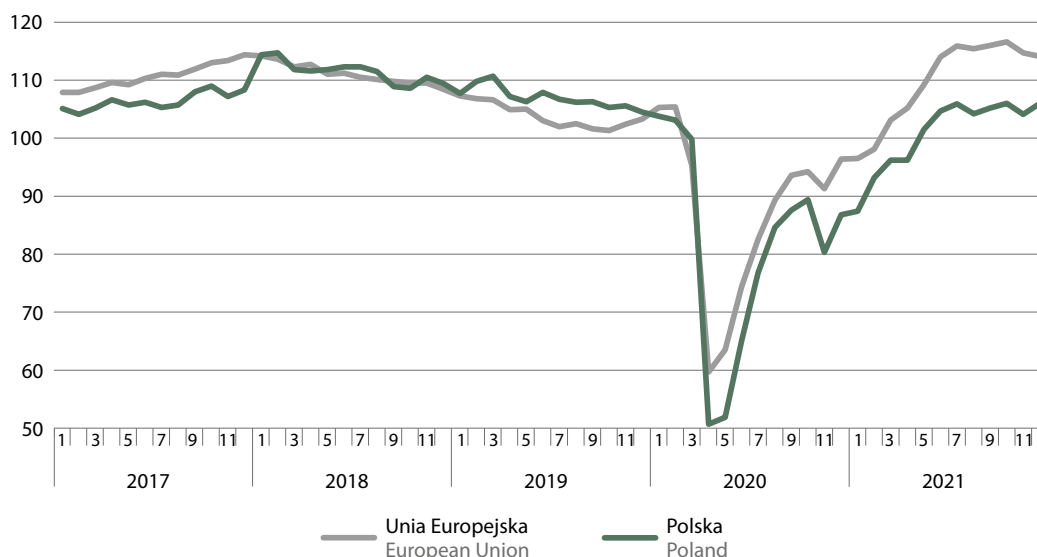
² MFW, World Economic Outlook, January 2021; <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2021/01/26/2021-world-economic-outlook-update>.

Według danych Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW)³, PKB w 2021 r. wzrósł globalnie o 6,0% (wobec spadku o 3,0% w 2020 r.). PKB w podziale na grupy państw wzrósł o 5,2% dla gospodarek rozwiniętych (względem spadku o 4,4% w 2020 r.) oraz wzrósł o 6,6% w grupie gospodarek wschodzących i rozwijających się (względem spadku o 1,9% w roku poprzednim)⁴. PKB strefy euro był wyższy o 5,2%, przy spadku o 6,1% w 2020 r. PKB w Polsce w 2021 r. wzrósł o 6,8% (wobec spadku o 2,0% w 2020 r. oraz wzrostu o 4,5% w 2019 r.)⁵. Główną składową PKB w Polsce był popyt krajowy, w tym spożycie ogółem, których wzrost wyniósł odpowiednio 8,4% i 5,9% (wobec spadków o 2,7% i 1,5% w 2020 r.)⁶.

Sytuacja gospodarcza w 2021 r. znalazła swoje odzwierciedlenie w rosnących poziomach wskaźników koniunktury, w tym także w obszarze usług finansowych. Wskaźnik odczuć ekonomicznych w krajach UE (EU.ESI)⁷ przyjął w 2021 r. średnią wartość na poziomie 109,9 pkt. i był o 22,2 pkt. wyższy od średniej wartości wskaźnika dla 2020 r. Średnia wartość wskaźnika odczuć ekonomicznych dla Polski (PL.ESI) w 2021 r. wyniosła 100,9 pkt. i była wyższa o 19,1 pkt. względem średniej wartości z poprzedniego roku.

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

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



Źródło: KE.
Source EC.

3 MFW, World Economy Outlook Database, October 2022 Edition: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/weo-database/2022/October>.

4 MFW, baza WEO.

5 GUS; Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie skorygowanego szacunku produktu krajowego brutto za 2021 r. Warszawa (03.11.2022 r.).

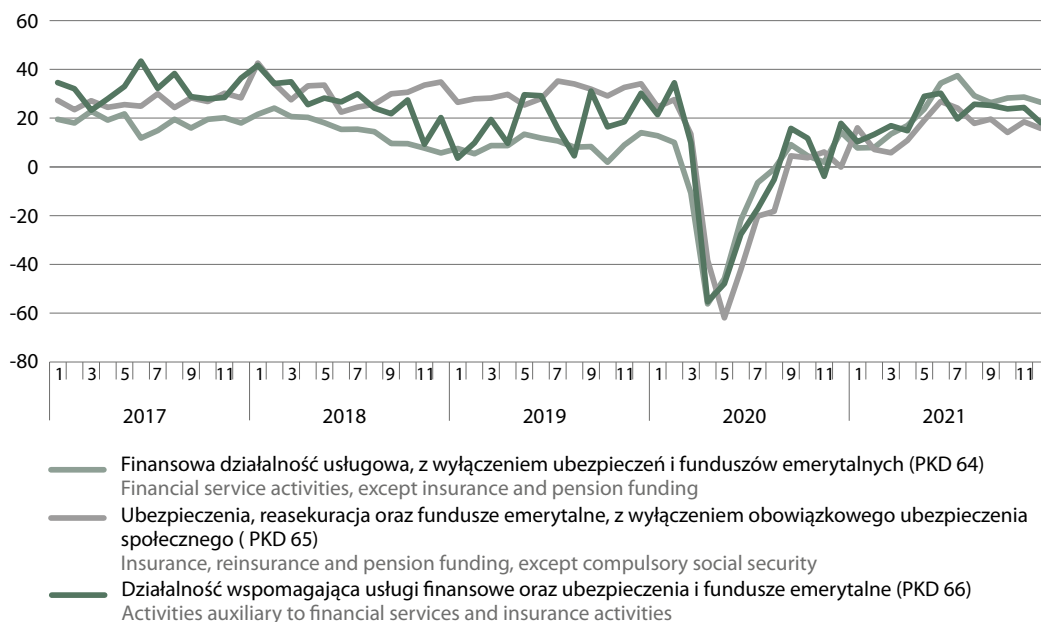
6 Szczegółowy opis przebiegu procesów społeczno-gospodarczych w 2021 r. na poziomie globalnym, Unii Europejskiej oraz Polski został przedstawiony w publikacji Głównego Urzędu Statystycznego pt.: Sytuacja makroekonomiczna w Polsce na tle procesów w gospodarce światowej w 2021 r., GUS, 2022, dostępnej na stronie internetowej: <https://stat.gov.pl/statystyki-eksperymentalne/gospodarka-przedsiębiorczosc-finanse-publiczne/sytuacja-makroekonomiczna-w-polsce-na-tle-procesow-w-gospodarce-swiatowej-w-2021-r-,3,11.html>.

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

Wskaźnik ufności sektora usług finansowych⁸ w UE dla usługowej działalności finansowej, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD dział 64, sekcja K) w 2021 r. przyjął średnią wielkość na poziomie 23,4, to jest wartość o 30,8 wyższą w porównaniu do roku poprzedniego. Najwyższą wartość wskaźnika odnotowano na koniec lipca 2021 r., kiedy to osiągnął on poziom wynoszący 37,4.

Wykres 1.1.2. Koniunktura w działalności finansowej i ubezpieczeniowej w Unii Europejskiej (wskaźnik ufności sektora usług finansowych, niewyrównany sezonowo)

Chart 1.1.2. The business climate in financial and insurance activities in the European Union (financial services confidence indicator, unadjusted seasonally)



Uwaga: wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury w UE obliczony dla grupy jedenastu państw (Niemcy, Francja, Włochy, Hiszpania, Holandia, Polska, Czechy, Austria, Belgia, Irlandia, Luksemburg).

Źródło: KE (DG ECFIN)⁹.

Remark: index of the general economic climate in the EU calculated for a group of eleven countries (Germany, France, Italy, Spain, the Netherlands, Poland, Czechia, Austria, Belgium, Ireland, Luxembourg).

Source: EC (DG ECFIN).

Podmioty Wyszczególnionych Segmentów Rynku Finansowego na GPW w Warszawie Entities from Specialized Segments of Financial Market on WSE

Punktem odniesienia do oceny sytuacji sektora finansowego, ujmującego także wybrane podsektory oraz podmioty badania, mogą być notowania giełdowe. Wartość rynkowa spółek notowanych na Rynku Głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) ukształtowała się na koniec 2021 r. na poziomie 1 312,7 mld zł i była wyższa o 22,8% w relacji do 2020 r. (wobec spadku o 3,2% w 2020 r.). Kapitalizacja spółek krajowych wyniosła 701,2 mld zł, co oznacza wzrost o 30,1% w relacji do roku poprzedniego (spadek o 2,1% w 2020 r.). Wartość giełdowa spółek zagranicznych wyniosła 611,6 mld zł i była wyższa o 15,4% (spadek o 4,3% w 2020 r.).

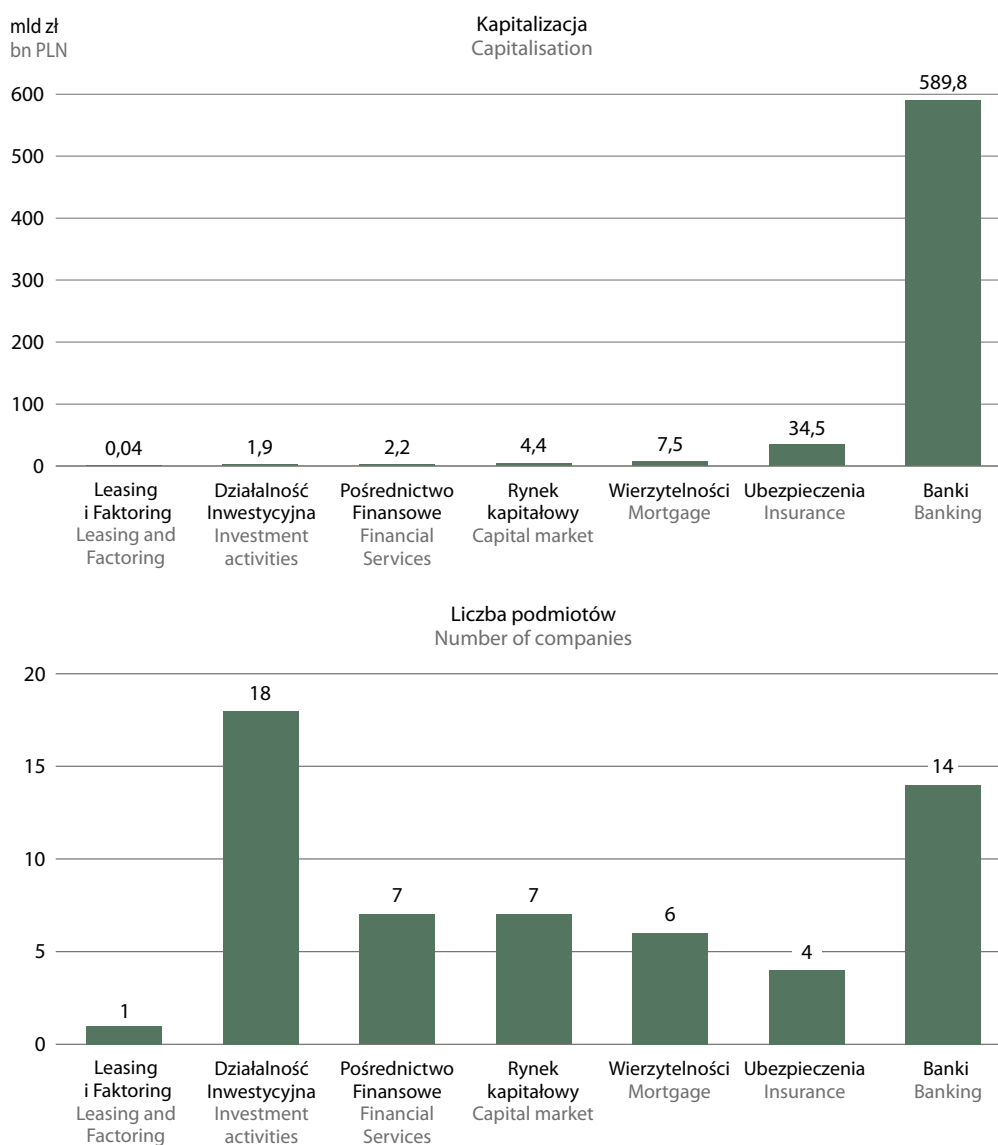
⁸ Wskaźnik ufności sektora usług finansowych (Financial Services Confidence Indicator). Wskaźnik optymizmu podmiotów gospodarczych działających w sektorze finansowym, opracowany przez KE. Skonstruowany przy pomocy tzw. lustra koniunktury. Wartość wskaźnika równa „0” oznacza sytuację neutralną z punktu 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 minimalną równą „-100” w przypadku, gdy wszystkie podmioty oceniają sytuację jako negatywną.

⁹ Komisja Europejska; Bazy Danych Gospodarczych: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/indicators-statistics/economic-databases/business-and-consumer-surveys/download-business-and-consumer-survey-data/time-series_en#nace-classification.

W strukturze spółek giełdowych notowanych na GPW w podziale na sektory, można wyróżnić spółki zakwalifikowane do sektora „finanse”¹⁰. W 2021 r. na Rynku Głównym GPW notowanych było 14 banków, 7 spółek rynku kapitałowego, 4 spółki sektora ubezpieczeniowego, 1 spółka prowadząca działalność leasingową lub faktoringową, 6 spółek o działalności windykacyjnej, 7 podmiotów zajmujących się pośrednictwem finansowym oraz 18 podmiotów zakwalifikowanych jako podmioty prowadzące działalność inwestycyjną. Łączna kapitalizacja wszystkich tych podmiotów na koniec 2021 r. wyniosła 640,3 mld zł wobec 479,4 mld zł w roku poprzednim (wzrost o 33,6%). Wartość kapitalizacji tych podmiotów w 2021 r. stanowiła 48,8% łącznej kapitalizacji wszystkich spółek notowanych na Rynku Głównym GPW (wobec 44,9% w roku poprzednim).

Najwyższą kapitalizację w tej grupie spółek w 2021 r. odnotowano dla banków i wynosiła ona 589,8 mld zł (wobec 402,5 mld zł w roku poprzednim). Spółki ubezpieczeniowe osiągnęły kapitalizację na poziomie 34,5 mld zł (wobec 65,8 mld zł w roku poprzednim). Pozostałe podmioty cechowały się względnie niską kapitalizacją (wynoszącą łącznie 16,0 mld zł).

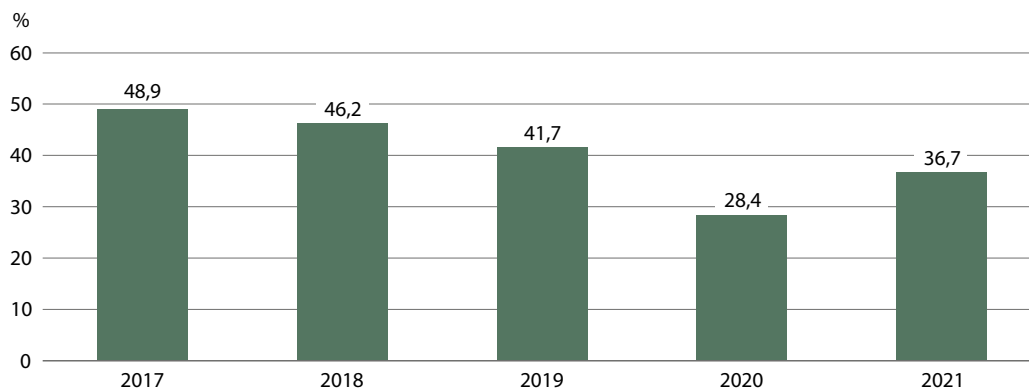
Wykres 1.1.3. Podstawowe dane dotyczące spółek GPW według przynależności do sektora „finanse” w 2021 r.
Chart 1.1.3. Basic data on WSE companies according to affiliation to the “finance” sector in 2021



¹⁰ Do sektora „finanse” GPW dołączono spółki zajmujące się nieruchomościami, które pominięto w tej publikacji.

Wykres 1.1.4. Udział podmiotów finansowych w strukturze portfela indeksu WIG20

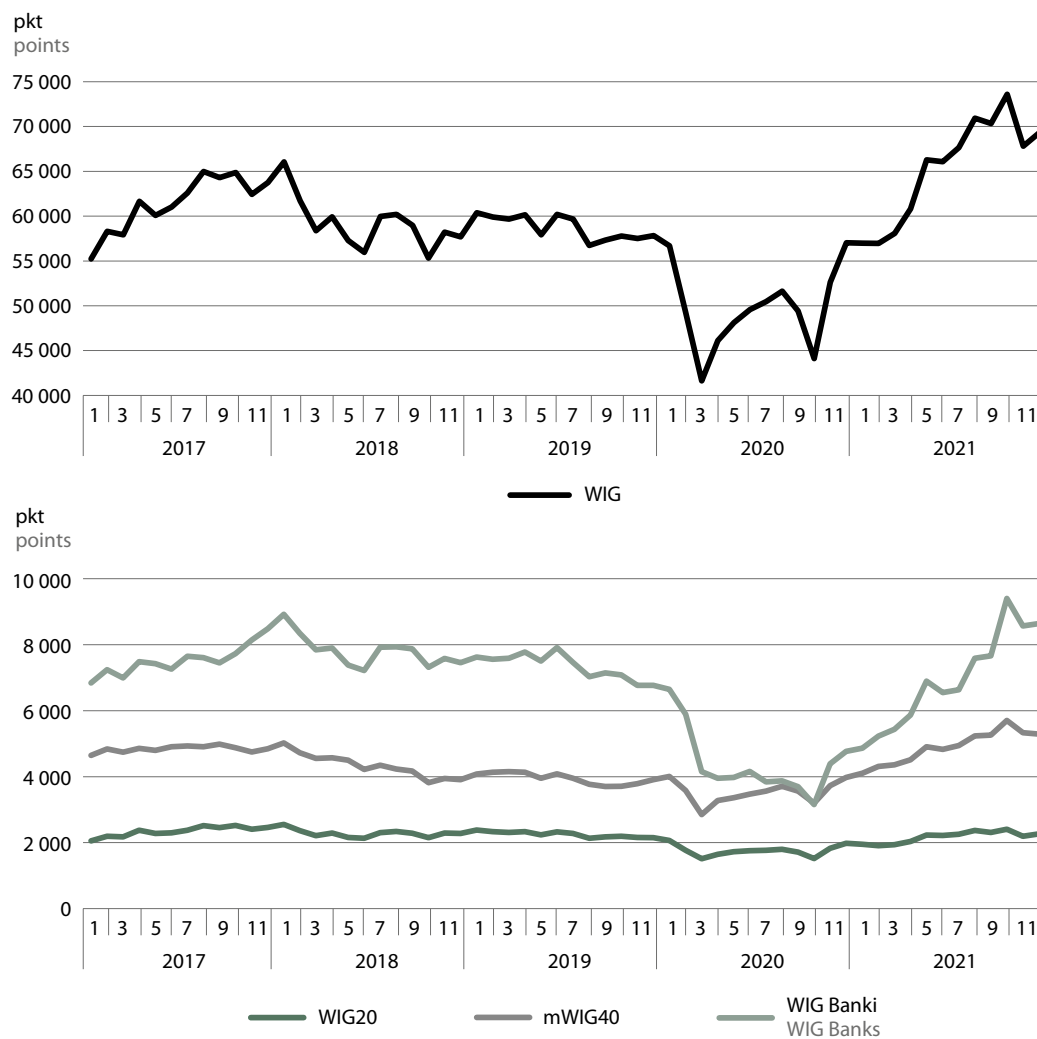
Chart 1.1.4. The share of financial companies in WIG20 index portfolio



Źródło: dane GPW.
Source: WSE data.

Wykres 1.1.5. Notowania wybranych indeksów GPW w Warszawie

Chart 1.1.5. Quotations of selected WSE indices



Źródło: dane GPW.
Source: WSE data.

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

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

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

Działalność leasingowa w Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii

Leasing activities in the European Union and United Kingdom

Dane zaprezentowane w tym podrozdziale dla działalności leasingowej pochodzą z corocznego opracowania publikowanego przez Leaseurope, europejskie zrzeszenie zajmujące się sprawami branży leasingowej oraz branży wynajmu pojazdów. Zrzeszenie składa się z 45 organizacji pochodzących z 33 krajów.

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

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

Według danych Leaseurope, wartość nowych umów i zawartych kontraktów w 2021 r. przez zrzeszone przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową w UE oraz Wielkiej Brytanii wyniosła 365,9 mld EUR.

W strukturze obrotów, najwyższe wartości zawartych transakcji wykazano dla Wielkiej Brytanii (90,6 mld EUR), w Niemczech (71,6 mld EUR), we Francji (61,4 mld EUR) oraz we Włoszech (28,8 mld EUR).

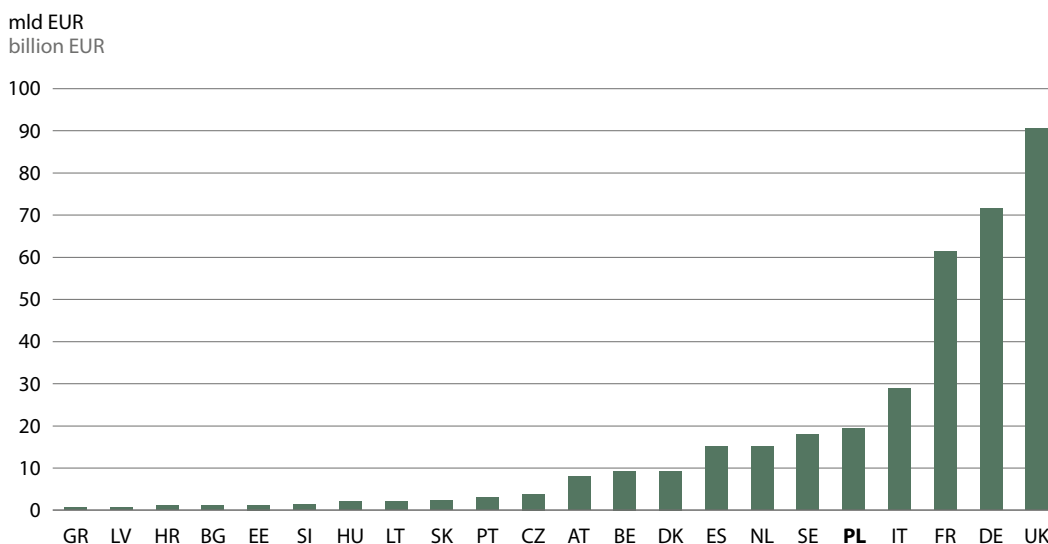
Spośród badanych państw, najwyższą wartość wskaźnika penetracji działalności leasingowej w 2021 r. odnotowano dla Wielkiej Brytanii (3,5% PKB), Estonii (3,2% PKB) oraz Polski (3,0% PKB).

Wartość nowych umów i zawartych kontraktów w 2021 r. przez zrzeszone przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową w UE oraz Wielkiej Brytanii wyniosła 365,9 mld EUR, odnotowując wzrost o 17,1% w relacji do roku poprzedniego¹¹.

¹¹ Dane za 2021 r. zostały zebrane od 27 organizacji członkowskich Leaseurope.org, pochodzących z 20 państw należących do UE oraz Wielkiej Brytanii. Według danych Leaseurope, zrzeszenia te obejmują od 75,0% do 100,0% udziałów w rynku w danym kraju.

Wykres 1.2.1. Wartość nowych leasingowanych aktywów w podziale na kraje w 2021 r.

Chart 1.2.1. The value of new leased assets by country in 2021



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

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

Źródło: Leaseurope.org.

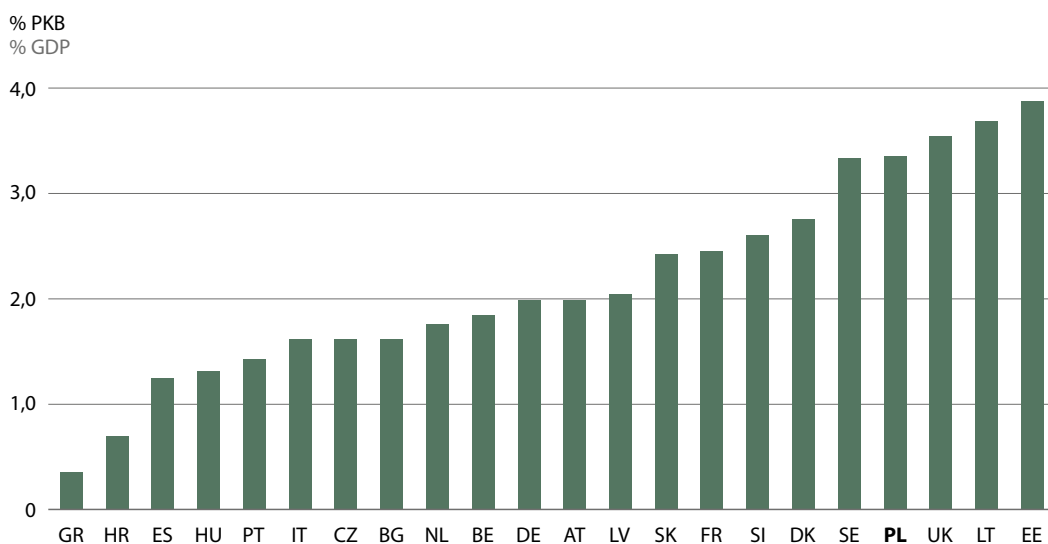
Source: Leaseurope.org.

Podobnie jak rok wcześniej, najwyższą wartość w zakresie zawartych umów leasingowych w 2021 r. odnotowano w Wielkiej Brytanii (90,6 mld EUR), w Niemczech (71,6 mld EUR), we Francji (61,4 mld EUR) oraz we Włoszech (28,8 mld EUR). W strukturze wartości udzielonego leasingu dominowały podmioty prowadzące działalność w Wielkiej Brytanii (24,8%), Niemczech (19,6%) oraz Francji (16,8%).

Wskaźnik penetracji segmentu działalności leasingowej w odniesieniu do wielkości PKB był najwyższy w takich krajach jak Estonia (3,9% PKB), Litwa (3,7% PKB), Wielka Brytania (3,5% PKB) oraz Polska (3,4% PKB).

Wykres 1.2.2. Wskaźnik penetracji rynku dla leasingu w odniesieniu do PKB w 2021 r.

Chart 1.2.2. Market penetration rate for leasing in relation to GDP in 2021

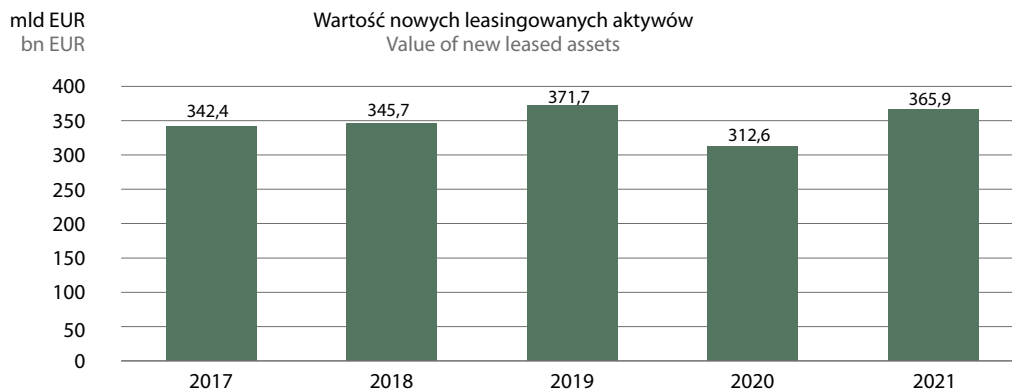


Źródło: Opracowanie własne na podstawie Leaseurope.org, Eurostat oraz Office of National Statistics (UK).

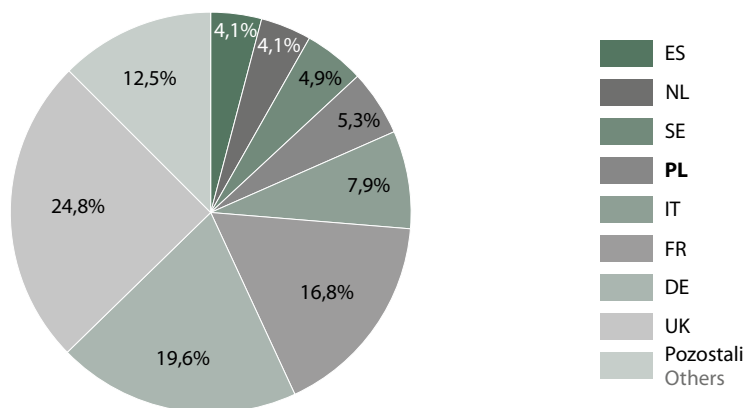
Source: Own study based on Leaseurope.org, Eurostat and Office of National Statistics (UK).

Wykres 1.2.3. Podstawowe dane dotyczące leasingu w krajach UE oraz Wielkiej Brytanii

Chart 1.2.3. Basic facts about leasing in European Union and Great Britain



Struktura nowych leasingowanych aktywów w UE oraz Wielkiej Brytanii w 2021 r. według ich wartości (%)
The structure of new leased assets in the EU and UK in 2021 according to their value (%)



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

Działalność faktoringowa w Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii

Factoring activities in the European Union and Great Britain

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

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

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

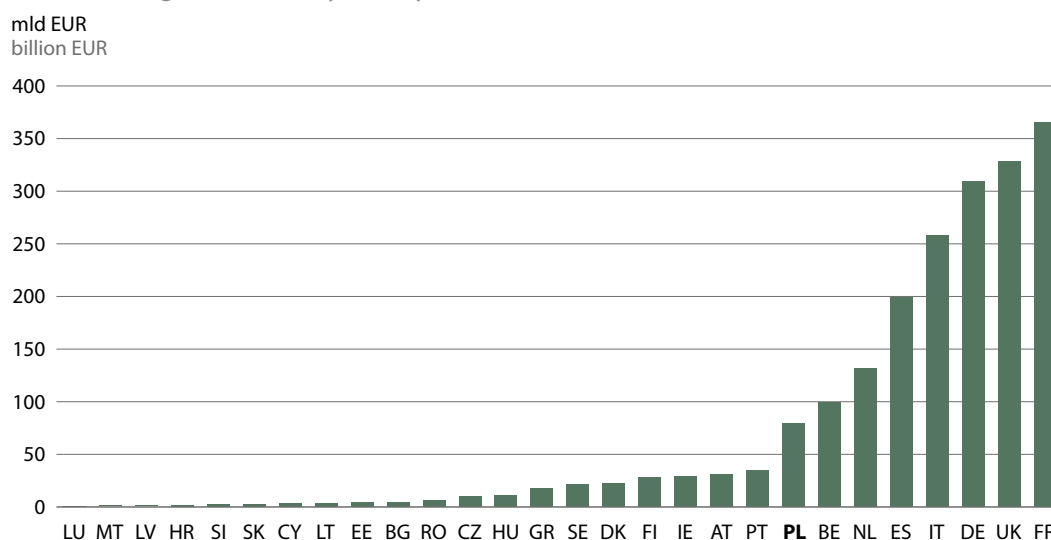
Według danych opublikowanych przez EUF, wartość zawartych transakcji faktoringowych przez faktory z UE oraz Wielkiej Brytanii wyniosła w 2021 r. 2 001,2 mld EUR. W strukturze obrotów, najwyższe wartości zawartych transakcji wykazano dla Francji (18,2%), Wielkiej Brytanii (16,4%) oraz Niemiec (15,5%). W przypadku Polski, wartość tych transakcji odpowiadała za 3,9% wszystkich transakcji.

Spośród badanych państw, najwyższą wartość wskaźnika penetracji działalności faktoringowej w 2021 r. odnotowano dla Belgii (19,6% PKB), Hiszpanii (16,3% PKB) oraz Portugalii (16,3%). Dla Polski ten wskaźnik wyniósł 13,7% PKB.

Wartość zawartych transakcji faktoringowych w 2021 r. dla faktorów, według danych EU Federation for Factoring and Commercial Finance (EUF)¹², wyniosła w krajach Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii 2 001,2 mld EUR, odnotowując wzrost o 13,6% względem roku poprzedniego. Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje wskazuje na wiodącą pozycję Francji i Wielkiej Brytanii, w których wartość tych usług finansowych wyniosła odpowiednio 364,9 mld EUR oraz 328,4 mld EUR w 2021 r. W strukturze obrotów faktorów dominowały podmioty prowadzące działalność na terenie Francji (18,2%), Wielkiej Brytanii (16,4%), Niemiec (15,5%) oraz Włoch (12,9%). Polska zajęła 8 pozycję w Europie pod względem wartości transakcji faktoringowych, osiągając wolumen transakcji na poziomie 79,0 mld EUR.

Wykres 1.2.4. Wartość zawartych transakcji faktoringowych w podziale na kraje w 2021 r.

Chart 1.2.4. Value of factoring transactions by country in 2021

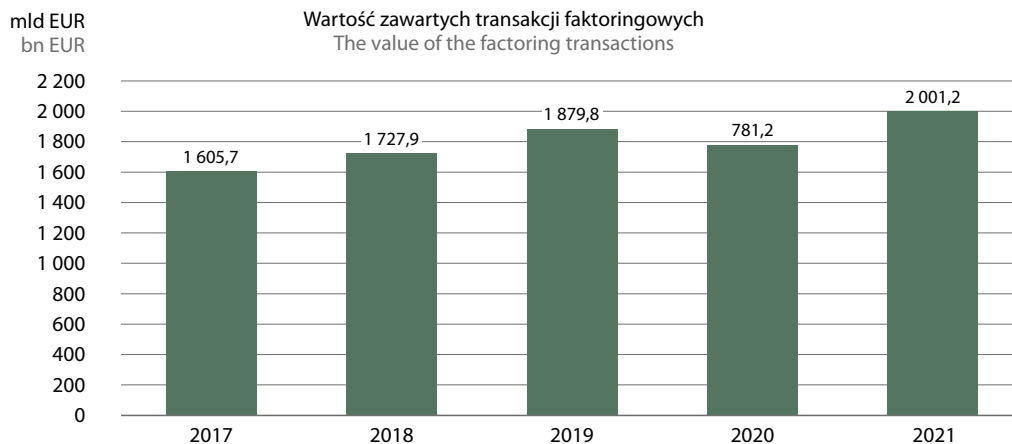


Źródło: euf.eu.com.
Source: euf.eu.com.

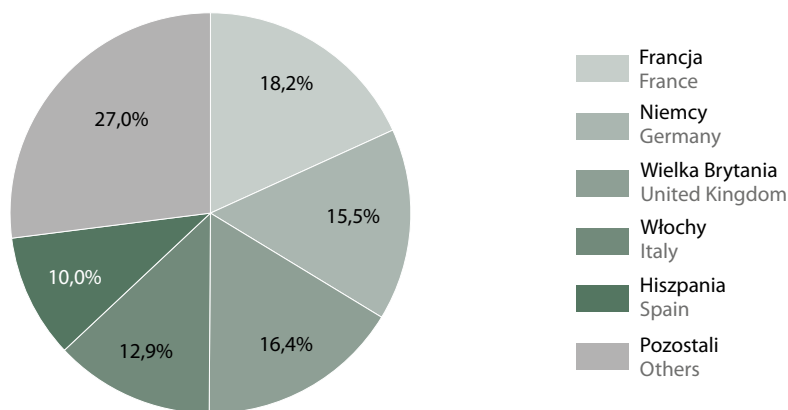
¹² EU Federation for Factoring and Commercial Finance, Newsletter / Summer 2022 / Issue 22, str. 7.

Wykres 1.2.5. Podstawowe dane dotyczące faktoringu w krajach Unii Europejskiej oraz Wielkiej Brytanii

Chart 1.2.5. Basic facts about factoring in European Union and Great Britain



Struktura obrotów faktorów według krajów w 2021 r.
The structure of factors turnover by countries in 2021

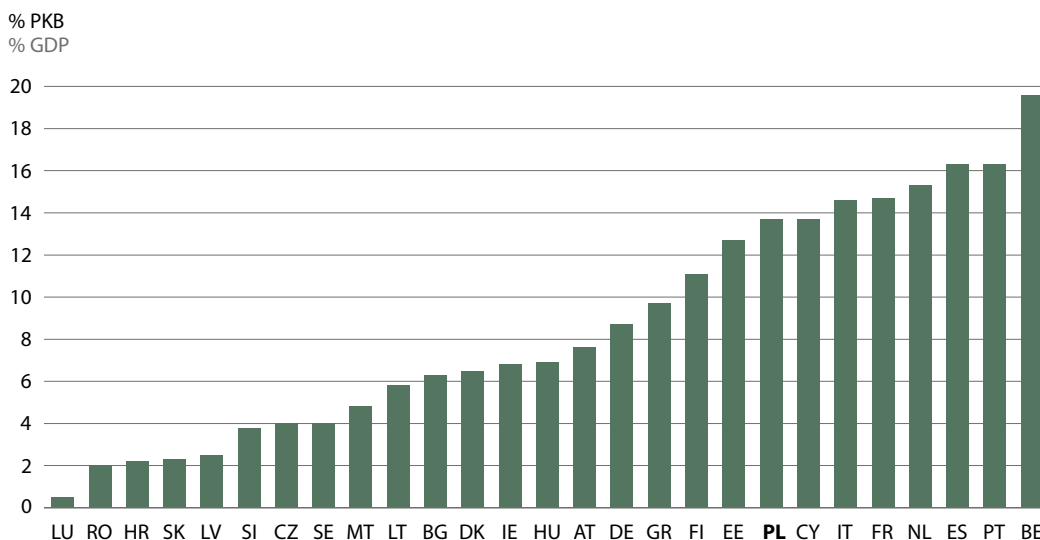


Źródło: Dane EUF; euf.eu.com/total-factoring.html.
Source: EUF data; euf.eu.com/total-factoring.html.

Wskaźnik penetracji segmentu działalności faktoringowej w 2021 r. był najwyższy w takich krajach jak Belgia (19,6% PKB), Hiszpania (16,3% PKB), Portugalia (16,3% PKB) i Holandia (15,3% PKB). Poziom wskaźnika penetracji dla Polski wyniósł 13,7% PKB.

Wykres 1.2.6. Wskaźnik penetracji rynku dla faktoringu w odniesieniu do PKB w podziale na kraje w 2021 r.

Chart 1.2.6. Market penetration rate for factoring in relation to GDP by country in 2021



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

Działalność podmiotów pośrednictwa kredytowego w Europie

Activities of credit intermediation companies in Europe

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

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

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

Wartość nowych kredytów udzielonych przez pośredników kredytowych zrzeszonych w Eurofinas w 2021 r., wyniosła 449,2 mld EUR (wzrost o 12,1%). W strukturze udzielonych kredytów najwyższe obroty zawartych transakcji wykazano dla Wielkiej Brytanii (37,0%) Niemiec (16,7%) oraz Francji (11,6%).

Spośród badanych państw, najwyższą wartość **wskaźnika penetracji segmentu działalności pośrednictwa kredytowego dla kredytów konsumenckich** w 2021 r. odnotowano dla Portugalii (13,1% PKB), Wielkiej Brytanii (9,1% PKB) oraz Francji (8,5%PKB).

Wartość nowych kredytów udzielonych przez pośredników kredytowych zrzeszonych w Eurofinas¹³ w 2021 r., wyniosła 449,2 mld EUR (spadek o 12,1%). W strukturze udzielonych kredytów przez pośredników

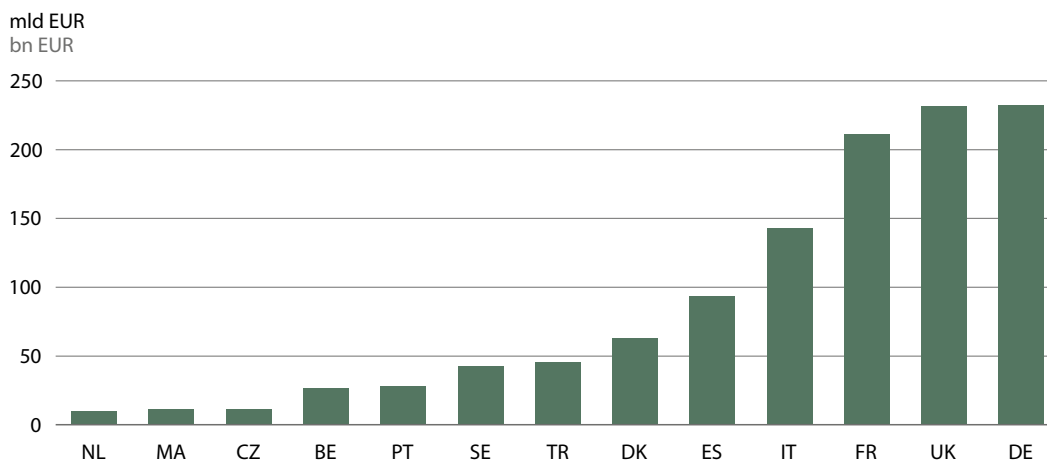
¹³ Eurofinas (European Federation of Finance House Associations) reprezentuje na forum europejskim instytucje związane z udzielaniem kredytów konsumenckich. Organizacje Członkowskie to głównie banki, instytucje pożyczkowe oraz tzw. captive companies. Według danych Eurofinas instytucje te obejmują od 3,1% (w Turcji) do 94,9% (w Belgii) udziałów w rynku w danym kraju. Obecnie Eurofinas reprezentuje organizacje z 16 państw (Belgia, Czechy, Niemcy, Hiszpania, Francja, Finlandia, Włochy, Maroko, Holandia, Norwegia, Portugalia, Polska, Szwecja, Dania, Wielka Brytania, Turcja). W ankiecie dotyczącej funkcjonowania rynku pośrednictwa kredytowego w 2021 r. wzięły udział organizacje z 10 z państw Unii Europejskiej oraz z 4 państw spoza Unii. Polskie organizacje nie wzięły udziału w ankiecie.

kredytowych, kredyty konsumenckie wynosiły 217,6 mld EUR (wzrost o 10,2% r/r) i stanowiły 48,4% wszystkich udzielonych kredytów w 2021 r. W drugiej kolejności największy udział odnotowano dla kredytów samochodowych, których poziom wyniósł 114,0 mld EUR (wzrost o 15,7%), co stanowiło 25,4%.

W kredytach konsumpcyjnych udzielonych osobom fizycznym przeważały pożyczki osobiste, których wartość wyniosła 90,0 mld EUR (wzrost o 21,6%) oraz kredyty odnawialne, których wartość wyniosła 89,6 mld EUR i nie zmieniła się w stosunku do 2020 r. Wartość udzielonego finansowania przez podmioty pośrednictwa kredytowego zrzeszone w Eurofinas w 2021 r. była najwyższa w Wielkiej Brytanii (114,1 mld EUR), Niemczech (51,5 mld EUR), we Włoszech (47,1 mld EUR) i Francji (36,2 mld EUR).

Wykres 1.2.7. Wielkość rynku pośrednictwa kredytowego dla kredytów konsumenckich, na bazie szacunków organizacji zrzeszonych w Eurofinas w 2021 r.

Chart 1.2.7. The size of the credit intermediation market for consumer credit lending, based on estimates by Eurofinas-affiliated organizations in 2021



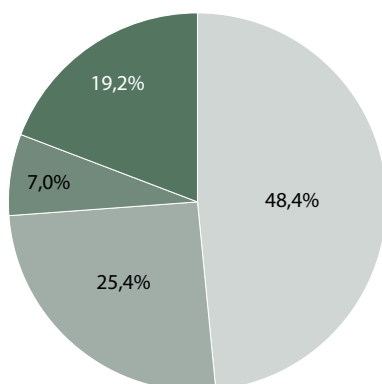
Uwaga: Dane dla Norwegii nie są dostępne.
Remark: Data for Norway are not available.

Źródło: Eurofinas, Annual Survey 2021.
Source: Eurofinas, Annual Survey 2021.

Wykres 1.2.8. Podstawowe dane dotyczące pośrednictwa kredytowego na bazie danych organizacji zrzeszonych w Eurofinas w 2021 r.

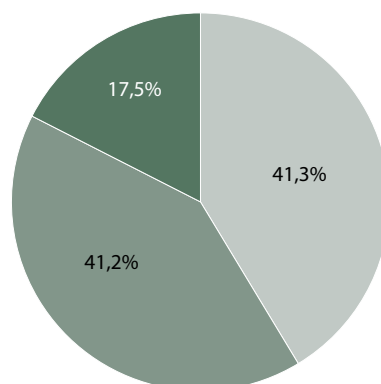
Chart 1.2.8. Basic data on credit intermediation on the basis of data from Eurofinas-affiliated organizations in 2021.

Struktura udzielonych kredytów według rodzajów
Credit structure according to loan type



Kredyty konsumenckie
Consumer credit
 Kredyty samochodowe
Car finance
 Kredyty na działalność biznesową
Business loan
 Kredyty hipoteczne
Home or real estate mortgages

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



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

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

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

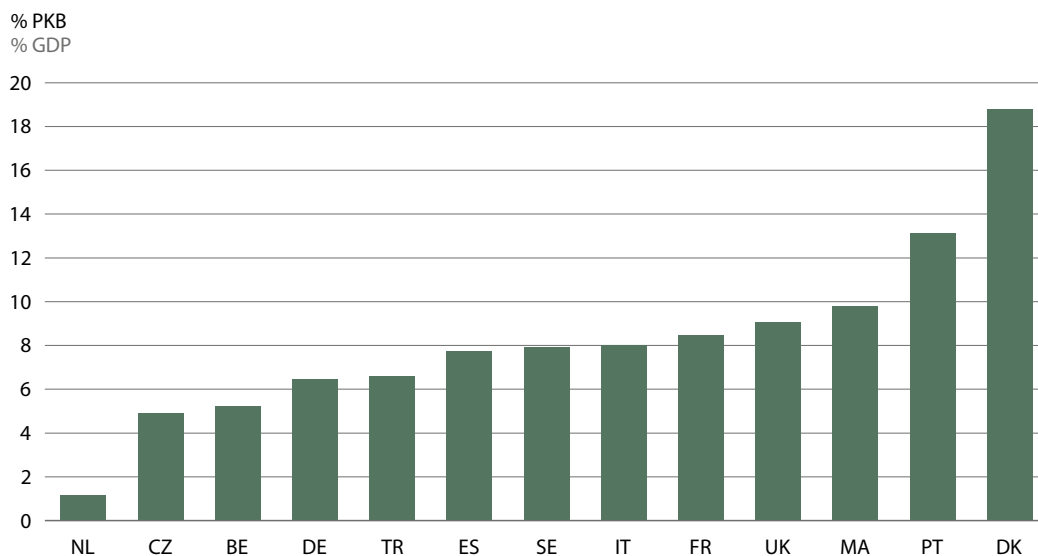
Źródło: Eurofinas, Annual Survey 2021.

Source: Eurofinas, Annual Survey 2021.

Wskaźnik penetracji segmentu działalności pośrednictwa kredytowego w 2021 r. w odniesieniu do PKB był najwyższy w takich krajach jak Portugalia (13,1% PKB), Wielka Brytania (9,1% PKB) oraz Francja (8,5% PKB).

Wykres 1.2.9. Wskaźnik penetracji rynku dla pośrednictwa kredytowego w odniesieniu do PKB w 2021 r.

Chart 1.2.9. Market penetration rate for intermediation institutions with respect to GDP in 2021



Dane dla Norwegii nie są dostępne.

Data for Norway are not available.

Źródło: Opracowanie własne na podstawie Eurofinas, Annual Survey 2021, danych Banku Światowego oraz Eurostatu.

Source: Own elaboration based on Eurofinas, Annual Survey 2021, World Bank and Eurostat data.

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 financial market

W 2021 r. w badaniu WSRF wzięło udział 215 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego lub udzielających pożyczek ze środków własnych (nazywanych w publikacji ogólnie pośrednikami kredytowymi), 52 przedsiębiorstwa faktoringowe, 85 przedsiębiorstw leasingowych oraz 75 przedsiębiorstw windykacyjnych.

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

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

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

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

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

W badaniu WSRF w 2021 r. wzięło udział: 215 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego, w tym 188 podmiotów wyspecjalizowanych (działalność jedyna – 138 podmiotów, działalność dominująca – 51), 52 przedsiębiorstwa faktoringowe, w tym wyspecjalizowanych – 31 (działalność jedyna

– 28 podmiotów, działalność dominująca – 3), 85 przedsiębiorstw leasingowych w tym wyspecjalizowanych – 61 (działalność jedyna – 23 podmioty, działalność dominująca – 38) oraz 75 podmiotów prowadzących działalność windykacyjną w tym wyspecjalizowanych – 66 (działalność jedyna – 43 podmioty, działalność dominująca – 23).

Tablica 2.1.1. Liczba przedsiębiorstw badanych w danym segmencie rynku finansowego w 2021 r.

Table 2.1.1. Number of surveyed enterprises in a given segment of financial market in 2021

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem Number of surveyed entities in total	215	52	85	75
Według charakteru prowadzonej działalności According to character of conducted activity				
jedyny rodzaj działalności only activity	137	28	23	43
działalność dominująca dominant activity	51	3	38	23
działalność uboczna secondary activity	27	21	24	9
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representatives offices	3 508	1 129	1 951	82
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem The number of surveyed entities in total	188	31	61	66
Według charakteru prowadzonej działalności According to character of conducted activity				
jedyny rodzaj działalności only activity	137	28	23	43
działalność dominująca dominant activity	51	3	38	23
działalność uboczna secondary activity	x	x	x	x
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representatives offices	2 930	55	1 482	73
Według osiągniętego wyniku finansowego According to the financial result achieved				
podmioty, które odnotowały zysk netto ^a entities with a net profit ^a	103	18	53	40

Tablica 2.1.1 Liczba przedsiębiorstw badanych w danym segmencie rynku finansowego w 2021 r. (dok.)
 Table 2.1.1 Number of surveyed enterprises in a given segment of financial market in 2021 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windykacyjna Debt collection
podmioty, które poniosły stratę netto ^a entities with a net loss ^a	49	12	8	21
podmioty, które prowadziły księgi przychodów i rozchodów entities with books of revenues and expenses	36	1	–	5

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Liczba klientów pośredników kredytowych wyniosła 2 554,3 tys., w tym w podmiotach wyspecjalizowanych było to 2 508,4 tys. klientów (udział ten stanowił 98,2% w liczbie wszystkich klientów tego segmentu). Liczba klientów faktorów wyniosła 26,4 tys., w tym dla podmiotów wyspecjalizowanych 23,4 tys. (udział 88,6%). Dla działalności leasingowej było to 501,7 tys. klientów dla podmiotów ogółem, a w grupie podmiotów wyspecjalizowanych 491,0 tys. (udział 97,9%), w przypadku podmiotów prowadzących działalność windykacyjną informacja ta z uwagi na specyfikę prowadzonej działalności nie została uwzględniona w badaniu tego modułu działalności.

W 2021 r. liczba zawartych umów przez podmioty pośrednictwa kredytowego wyniosła 4,0 mln, w tym 98,4% stanowiły umowy zawarte przez podmioty wyspecjalizowane, w przypadku faktoringu 21,7 mln umów, z czego 88,6% tych umów było zawartych przez podmioty wyspecjalizowane. W działalności leasingowej zawarto 0,7 mln umów przez podmioty leasingowe ogółem, w tym 97,9% przez podmioty wyspecjalizowane. W działalności windykacyjnej liczba zawartych umów przez podmioty ogółem wyniosła 7,7 mln, w tym 97,4% przez podmioty wyspecjalizowane.

Wartość zawartych transakcji przez badane podmioty prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego wyniosła 64,3 mld zł, w tym 60,9 mld zł przez podmioty wyspecjalizowane. W działalności faktoringowej wartość transakcji wyniosła 399,8 mld zł, w tym 311,6 mld zł w podmiotach wyspecjalizowanych. W działalności leasingowej wartość transakcji finansowych osiągnęła poziom 71,7 mld zł, w tym 70,9 mld zł w podmiotach wyspecjalizowanych. Podmioty prowadzące działalność windykacyjną zawarły transakcje na kwotę 31,9 mld zł, a w podmiotach wyspecjalizowanych – 30,8 mld zł.

Suma bilansowa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących pełną rachunkowość w pośrednictwie kredytowym wyniosła 15,5 mld zł, dla działalności faktoringowej 35,6 mld zł, dla leasingu 161,5 mld zł, a w przypadku działalności windykacyjnej 7,1 mld zł.

Najwyższy wynik finansowy netto odnotowano w grupie leasingodawców (1,5 mld zł). W grupie podmiotów zajmujących się windykacją wynik ten ukształtował się na poziomie 0,7 mld zł, w podmiotach pośrednictwa kredytowego osiągnął wartość 0,5 mld zł, a w firmach faktoringowych 0,2 mld zł.

Tablica 2.1.2. Charakterystyka działalności podmiotów prowadzących w 2021 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego

Table 2.1.2. Characteristics of activities of the entities operating in a given segment of financial market in 2021

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Liczba klientów w ciągu roku Number of clients during the year	2 554 255	26 371	501 666	–
Liczba zawartych umów w ciągu roku (tys.) Number of contracts concluded during the year (thousand)	3 980	21 710	659	7 704
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) Value of financial transactions concluded during the year (million PLN)	64 336	399 822	71 684	31 902
Suma bilansowa (mln zł) Total assets (million PLN)	x	x	x	x
Wynik finansowy netto (mln zł) Net profit (loss) (million PLN)	x	x	x	x
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Liczba klientów w ciągu roku Number of clients during the year	2 508 401	23 368	490 958	–
Liczba zawartych umów w ciągu roku (tys.) Number of contracts concluded during the year (thousand)	3 915	19 240	645	7 507
Wartość zawartych transakcji finansowych w ciągu roku (mln zł) Value of financial transactions concluded during the year (million PLN)	60 870	311 555	70 948	30 796
Suma bilansowa ^a (mln zł) Total assets ^a (million PLN)	15 481	35 590	161 519	7 139
Wynik finansowy netto ^a (mln zł) Net profit (loss) ^a (million PLN)	495	246	1 500	724

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

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

Forma prawna

Legal form

W strukturze podmiotów ogółem dominowały spółki z o.o.: w działalności pośrednictwa kredytowego były to 134 spółki (62,3% wszystkich podmiotów z segmentu pośrednictwa kredytowego). W działalności leasingowej było to 56 firm, co stanowiło 65,9% podmiotów ogółem, w tym segmencie działalności. W działalności windykacyjnej 42 spółki z o.o. stanowiły 56,0% podmiotów windykacyjnych ogółem. Wśród faktorów największa liczba podmiotów miała formę prawną spółki akcyjnej – 32 podmioty, co stanowiło 61,5% podmiotów faktoringowych.

W przypadku podmiotów wyspecjalizowanych struktura ze względu na formę prawną była zbliżona do podmiotów ogółem: w działalności pośrednictwa kredytowego – 119 spółek z o.o., dla działalności leasingowej – 40 spółek z o.o., dla działalności windykacyjnej – 39 spółek z o.o., a dla działalności faktoringowej – 18 spółek akcyjnych.

Tablica 2.1.3. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego według formy prawnej

Table 2.1.3. Number of surveyed enterprises surveyed conducting operations in 2021 in a given segment of the financial market by legal form

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzie- lanie pożyczek ze środków własnych Credit intermedia- tion/ lending from own sources	Działalność faktoringo- wa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windyka- cyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Spółka akcyjna Joint-stock company	35	32	26	18
Spółka z o.o. Private limited company	134	19	56	42
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	29	–	–	7
Inne formy prawne Other legal form	17	1	3	8
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Spółka akcyjna Joint-stock company	25	18	19	16
Spółka z o.o. Private limited company	119	12	40	39
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	29	–	–	4
Inne formy prawne Other legal form	15	1	2	7

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

Przynależność do grup kapitałowych

Membership in the capital group

W badanych podmiotach ogółem oraz jednostkach wyspecjalizowanych świadczących usługi pośrednictwa kredytowego dominowały podmioty działające samodzielnie, odpowiednio 74,0% wszystkich jednostek (159 podmiotów) oraz 78,2% jednostek wyspecjalizowanych (147 podmiotów). W grupie podmiotów ogółem prowadzących działalność faktoringową przeważały podmioty zależne w grupach kapitałowych (23 spółki). Podobna sytuacja wystąpiła w grupie wyspecjalizowanych podmiotów (16 spółek). W podmiotach leasingowych najwyższa liczebność w podmiotach ogółem wystąpiła w spółkach zależnych (51 spółek), w tym 39 spółek było podmiotami wyspecjalizowanymi. W podmiotach ogółem prowadzących działalność windykacyjną przeważały podmioty prowadzące działalność samodzielną (53 spółki). Podobnie w grupie podmiotów wyspecjalizowanych (46 spółek).

Tablica 2.1.4. Liczba podmiotów prowadzących w 2021 r. działalność w danym segmencie rynku finansowego według przynależności do grupy kapitałowej

Table 2.1.4. Number of entities conducting business activity in each segment of the financial market in 2021 by belonging to a capital group

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzie- lanie pożyczek ze środków własnych Credit intermedia- tion/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windyka- cyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	56	34	65	22
jednostka dominująca parent company	4	5	9	5
jednostka zależna subsidiary company	44	23	51	11
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	8	6	5	6
Pozostałe podmioty (działające samodzielnie) Other entities (operating independently)	159	18	20	53
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	41	18	47	20
jednostka dominująca parent company	2	1	5	5
jednostka zależna subsidiary company	35	16	39	10
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	4	1	3	5
Pozostałe podmioty (działające samodzielnie) Other entities (operating independently)	147	13	14	46

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

Liczba pracujących

Number of employees

W 2021 r. w podmiotach ogółem oraz w jednostkach wyspecjalizowanych najwięcej osób było zatrudnionych na podstawie umowy o pracę.

Tablica 2.1.5. Liczba pracujących w 2021 r. w podmiotach prowadzących działalność w danym segmencie rynku finansowego

Table 2.1.5. Number of employees in 2021 in the entities operating in each segment of financial market

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem^b Total entities ^b				
Liczba pracujących na podstawie: Number of employees based on:				
umowy o pracę employment contract	14 769	1 767	7 947	5 484
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło civil contract	6 857	118	647	326
samozatrudnienia self-employment	6 027	247	1 238	227
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Liczba pracujących na podstawie: Number of employees based on:				
umowy o pracę employment contract	13 414	1 346	6 528	5 222
umowy zlecenia, agencyjnej o dzieło civil contract	6 570	110	634	306
samozatrudnienia self-employment	5 711	102	1 231	200

^b Uwaga: Pytanie dotyczyło osób pracujących na rzecz działalności danego typu.

^b Note: The question concerned those persons working for the given type of activity.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa

Impact of the COVID-19 pandemic on business operations

Tablica 2.1.6. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego

Table 2.1.6. Impact of the COVID-19 pandemic on business operations in 2021 in a given segment of the financial market

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzie- lanie pożyczek ze środków własnych Credit intermedia- tion/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windykacyjna Debt collection
Podmioty ogółem Total entities				
Czy pandemia COVID-19 miała wpływ na działalność przedsiębiorstwa: Whether the COVID-19 pandemic affected business operations:				
NIE No	122	34	59	48
TAK Yes	93	18	26	27
pozytywny positive	5	1	2	1
negatywny negative	88	17	24	26
nieznaczny slight	23	10	16	11
poważny serious	45	5	8	11
zagrożający stabilności firmy threatening the stability of the company	20	2	–	4
Podmioty wyspecjalizowane (działalność jedyna lub dominująca) Specialized entities (the only one or dominant activity)				
Czy pandemia COVID-19 miała wpływ na działalność przedsiębiorstwa: Whether the COVID-19 pandemic affected business operations:				
NIE No	107	22	43	45
TAK Yes	81	9	18	21
pozytywny positive	5	–	2	1
negatywny negative	76	9	16	20

Tablica 2.1.6. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego (dok.)

Table 2.1.6. Impact of the COVID-19 pandemic on business operations in 2021 in a given segment of the financial market (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzie- lanie pożyczek ze środków własnych Credit intermedia- tion/ lending from own sources	Działalność faktoringowa Factoring	Działalność leasingowa Leasing	Działalność windykacyjna Debt collection
nieznaczny slight	14	4	12	9
poważny serious	42	3	4	7
zagrożający stabilności firmy threatening the stability of the company	20	2	–	4

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

Aktywa i pasywa badanych podmiotów¹⁴

Assets and liabilities of the entities

W podmiotach świadczących usługi pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wartość aktywów na koniec 2021 r. wyniosła 15,5 mld zł, w tym 53,3% stanowiły aktywa obrotowe, a aktywa trwałe – 46,6%. Udział kapitału własnego w pasywach spółek pośrednictwa kredytowego kształtował się na poziomie 18,8%, natomiast udział zobowiązań wyniósł 81,2%.

Wartość aktywów podmiotów faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosła 35,6 mld zł, w tym 97,2% stanowiły aktywa obrotowe, a 2,8% stanowiły aktywa trwałe. Udział kapitału własnego w pasywach tych spółek kształtował się na poziomie 2,5%, a zobowiązań i rezerw na zobowiązania na poziomie 97,5%.

W przedsiębiorstwach leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wartość aktywów wyniosła 161,5 mld zł, w tym 65,6% stanowiły aktywa trwałe, a aktywa obrotowe – 34,4%. Udział kapitału własnego w pasywach tych spółek kształtował się na poziomie 5,7%, a udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania odpowiednio 94,3%.

W badanych podmiotach windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość wartość aktywów wyniosła 7,1 mld zł, w tym 82,7% stanowiły aktywa trwałe, a aktywa obrotowe – 17,3%. Udział kapitału własnego w pasywach tych podmiotów kształtował się na poziomie 49,4%, a zobowiązań i rezerw na zobowiązania wyniósł 50,6%.

¹⁴ Dane finansowe badanych podmiotów, prezentowane w publikacji dotyczą podmiotów wyspecjalizowanych, prowadzących pełną rachunkowość.

Tablica 2.1.7. Aktywa i pasywa badanych podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego^aTable 2.1.7. Assets and liabilities of surveyed specialized entities conducting operations in 2021 in a given segment of financial market^a

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/udzie- lanie pożyczek ze środków własnych (152 przedsię- biorstwa) Credit intermedia- tion/ lending from own sources (152 enterprises)	Działalność faktoringowa (30 przedsię- biorstw) Factoring (30 enterpris- es)	Działalność leasingowa (61 przedsię- biorstw) Leasing (61 enterpris- es)	Działalność windykacyjna (61 przedsię- biorstw) Debt collection (61 enterpris- es)
	w mln zł in million PLN			
Aktywa trwałe Fixed assets	7 219	999	105 982	5 907
należności długoterminowe long-term receivables	905	18	46 631	282
inwestycje długoterminowe long-term investments	5 264	824	36 972	5 445
Aktywa obrotowe Current assets	8 259	34 591	55 537	1 232
należności krótkoterminowe current receivables	3 114	25 368	29 877	632
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	4 999	9 199	23 551	484
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	15 481	35 590	161 519	7 139
Kapitał (fundusz) własny Share equity (fund)	2 915	889	9 163	3 529
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	1 633	293	3 093	371
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	1 863	656	3 325	833
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Liabilities and provision for liabilities	12 565	34 701	152 356	3 610
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	5 008	2 069	90 902	1 600
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	7 026	32 506	59 534	1 198
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	15 481	35 590	161 519	7 139

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

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

Rachunek zysków i strat badanych podmiotów

Profit and loss account of entities

Wartość przychodów z całokształtu działalności wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wyniosła 5,5 mld zł, w tym przychody ze sprzedaży netto stanowiły udział 87,2%. Koszty z całokształtu działalności tych podmiotów osiągnęły wartość 4,7 mld zł, w tym koszty działalności operacyjnej stanowiły 73,7% całości kosztów.

W podmiotach prowadzących działalność faktoringową przychody z całokształtu działalności wyniosły 1,1 mld zł. Wartość przychodów ze sprzedaży w całości przychodów ogółem miała udział 91,8%. Koszty z całokształtu działalności kształtowały się na poziomie 0,8 mld zł. Najwyższy udział w kosztach z całokształtu działalności faktorów stanowiły koszty operacyjne (58,5%).

Wartość przychodów z całokształtu działalności w podmiotach leasingowych prowadzących pełną księgowość wyniosła 14,5 mld zł, w tym przychody ze sprzedaży netto stanowiły udział 77,0%. Koszty z całokształtu działalności kształtowały się na poziomie 12,6 mld zł, w tym udział kosztów operacyjnych to 57,8%.

Przedsiębiorstwa windykacyjne odnotowały przychody z całokształtu działalności na poziomie 2,3 mld zł, w tym przychody netto ze sprzedaży stanowiły udział 51,2%. Koszty z całokształtu działalności tych podmiotów kształtowały się na poziomie 1,5 mld zł, w tym koszty operacyjne stanowiły udział 84,5%.

Tablica 2.1.8. Rachunek zysków i strat podmiotów wyspecjalizowanych prowadzących działalność w 2021 r. w danym segmencie rynku finansowego^a

Table 2.1.8. Profit and loss account of specialized entities conducting operations in 2021 in a given segment of financial market^a

Wyszczególnienie Specification	Pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych (152 przedsiębiorstwa) Credit intermediation/ lending from own sources (152 enterprises)	Działalność faktoringowa (30 przedsiębiorstw) Factoring (30 enterprises)	Działalność leasingowa (61 przedsiębiorstw) Leasing (61 enterprises)	Działalność windykacyjna (61 przedsiębiorstw) Debt collection (61 enterprises)
	w mln zł in million PLN			
Przychody z całokształtu działalności Revenues from total activity	5 453	1 111	14 510	2 273
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	4 754	1 020	11 168	1 163
Koszty z całokształtu działalności Total activity expenses	4 660	798	12 590	1 476
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 434	467	7 277	1 247
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	793	313	1 920	797
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	493	246	1 500	724

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Inne rodzaje prowadzonej działalności

Other types of business

Badane podmioty rynku finansowego prowadziły często więcej niż jedną działalność w ramach badanych segmentów. Najwięcej podmiotów w 2021 r. wskazało zarówno na prowadzenie działalności leasingowej, jak i pośrednictwa kredytowego – 14 podmiotów, 10 podmiotów prowadziło zarówno działalność pośrednictwa kredytowego, jak i faktoringu, 6 prowadziło jednocześnie działalność faktoringu i leasingu. Jednocześnie działalność w zakresie faktoringu i windykacji oraz pośrednictwa kredytowego i windykacji, prowadziło po 3 firmy. Wśród badanych podmiotów trzy typy działalności na wyspecjalizowanych segmentach rynku finansowego prowadziło 5 firm w zakresie pośrednictwa kredytowego, faktoringu i leasingu, oraz jedna prowadząca jednocześnie działalność pośrednictwa kredytowego, faktoringu i windykacji.

Rozdział 3.

Chapter 3.

Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

Activity of credit intermediation companies

3.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego

3.1. Basic data on surveyed credit intermediation companies

W 2021 r. badaniem objętych zostało 215 przedsiębiorstw prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego i udzielających pożyczek ze środków własnych (nazywanych w publikacji łącznie pośrednikami kredytowymi). Przedsiębiorstwa te w większości to spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (134), spółki akcyjne (35), pozostałe 46 miały inne formy prawne.

Działalność pośrednictwa kredytowego dla 137 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla 51 – dominującym, a dla 27 ubocznym.

W podrozdziale 3.1. „Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego”, prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku pośrednictwa kredytowego, czyli pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami (95 podmiotów), udzielających pożyczek ze środków własnych (112 podmiotów) oraz jednocześnie udzielających pożyczek ze środków własnych i współpracujących z bankami (8 podmiotów).

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności (137 podmiotów), dominującym (51 podmiotów) i ubocznym (27 podmiotów).

Tablica 3.1.1. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według formy prawnej w 2021 r.

Table 3.1.1. Number of credit intermediation by the legal form in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboyczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	35	16	9	10
Spółka z o.o. Private limited company	134	87	32	15
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	29	22	7	–
Inne formy prawne Other legal form	17	12	3	2

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

Spośród badanych w 2021 r. przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego 56 podmiotów należało do grup kapitałowych, w tym 44 było jednostkami zależnymi, osiem jednostkami dominującymi i zależnymi, a cztery jednostkami dominującymi. Do grup kapitałowych należało 41 firm udzielających pożyczek ze środków własnych, 13 pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami i dwie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami jednocześnie.

Tablica 3.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według przynależności do grupy kapitałowej w 2021 r.

Table 3.1.2. Number of credit intermediation entities according to affiliation to the capital group in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych grant loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to the capital group:	56	13	41	2
jednostka dominująca subsidiary	4	2	2	–
jednostka zależna dominant entity	44	9	33	2
jednostka dominująca i zależna lower-level dominant unit	8	2	6	–

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

Do grup kapitałowych należało 23 przedsiębiorstwa, w których działalność pośrednictwa kredytowego była jedynym rodzajem działalności, 18 firm dla których była działalnością dominującą i 15 zajmujących się działalnością pośrednictwa kredytowego jako uboczną.

Tablica 3.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności

Table 3.1.3. Number of credit intermediation in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboyczny rodzaj działalności Secondary activity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	23	18	15
jednostka dominująca parent company	2	–	2
jednostka zależna subsidiary company	21	14	9
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	–	4	4

Sieć dystrybucji produktów kredytowych w 2021 r. tworzyło 3508 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W 2021 r. w badanych podmiotach pośrednictwa kredytowego pracowało 27,7 tys. osób, w tym 14,8 tys. osób pracowało na podstawie umowy o pracę, 6,9 tys. na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 6,0 tys. osób działających na własny rachunek.

Tablica 3.1.4. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r.

Table 3.1.4. Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych grant loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Liczba pracujących na podstawie: Number of employees based on:				
umowy o pracę employment contract	14 769	9 394	4 524	851
umowy zlecenia, agencyjnej, o dzieło civil contract	6 857	328	6 511	18
samozatrudnienia self-employment	6 027	5 257	765	5
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representative offices	3 508	2 365	1 135	8

Liczba pracujących na podstawie:

Number of employees based on:

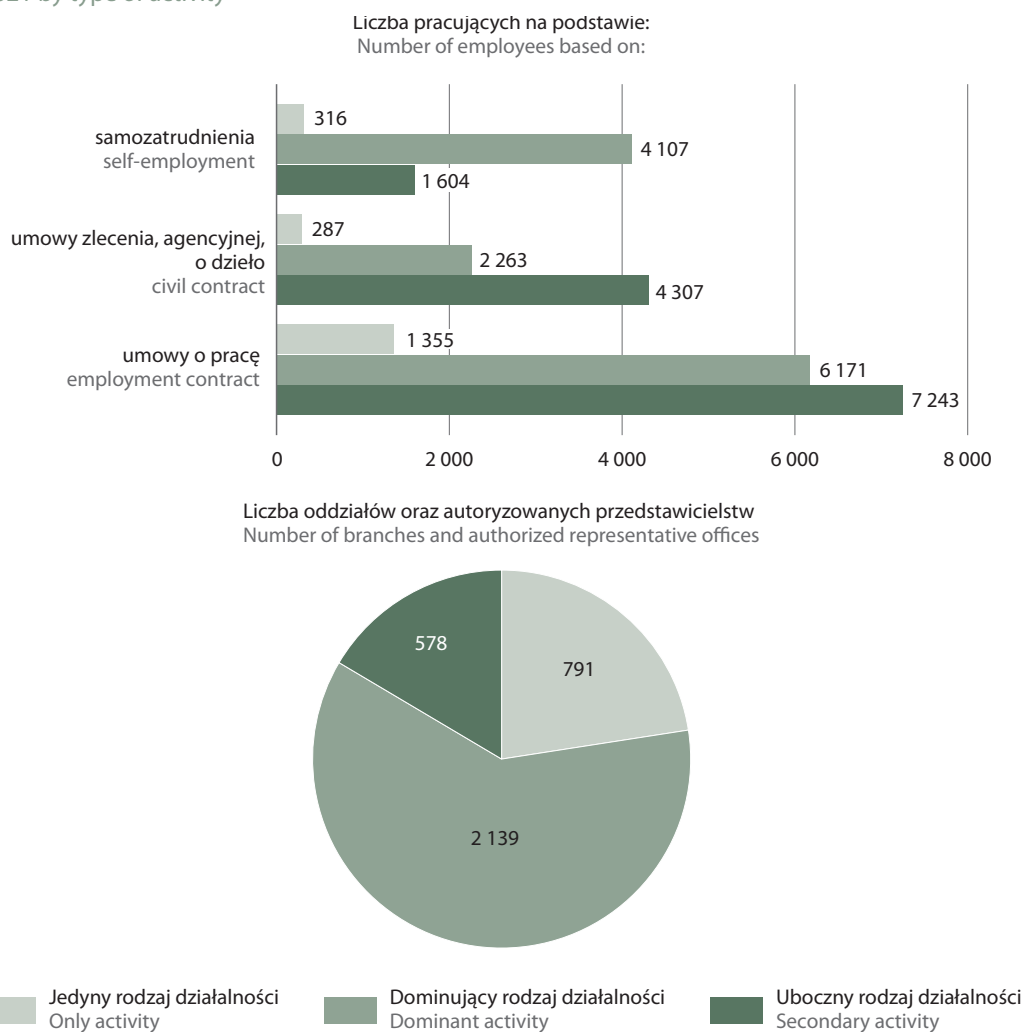
umowy o pracę employment contract	14 769	9 394	4 524	851
umowy zlecenia, agencyjnej, o dzieło civil contract	6 857	328	6 511	18
samozatrudnienia self-employment	6 027	5 257	765	5
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representative offices	3 508	2 365	1 135	8

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 3.1.1. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Chart 3.1.1. Number of employees and number of branches in surveyed credit intermediation entities in 2021 by type of activity



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

W ogólnej zbiorowości 215 jednostek – 112 podmiotów udzielało pożyczek ze środków własnych, 95 pośredniczyło w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami, a osiem jednocześnie udzielało pożyczek ze środków własnych i współpracowało z bankami. Badane przedsiębiorstwa oprócz pośrednictwa kredytowego, zajmowały się także: działalnością ubezpieczeniową – 19 przedsiębiorstw; działalnością leasingową – 18 przedsiębiorstw, działalnością faktoringową – 10 przedsiębiorstw, działalnością windykacyjną – 7. Oprócz działalności finansowej, 24 badane przedsiębiorstwa prowadziło również niefinansową działalność usługową.

Tablica 3.1.5. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według prowadzonej działalności w 2021 r.

Table 3.1.5. Number of credit intermediation entities according to the character of their operations in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych grant loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Działalność pośrednictwa kredytowego Credit intermediation activities	215	95	112	8
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	2	1	–	1
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	19	8	10	1
działalność leasingowa leasing activity	18	4	13	1
działalność faktoringowa factoring activity	10	–	9	1
działalność windykacyjna vindication activity	7	–	7	–
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	24	14	7	3
inna other	31	8	20	3

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

Wśród badanych podmiotów 137 przedsiębiorstw zajmowało się pośrednictwem kredytowym jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 51 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2021 r. było 188 podmiotów wyspecjalizowanych), a w 27 firmach działalność pośrednictwa kredytowego była działalnością uboczną.

Tablica 3.1.6. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Table 3.1.6. Number of surveyed entities conducting the activity of credit intermediation in 2021 by range of activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działal- ności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Działalność pośrednictwa kredytowego Credit intermediation activities	215	137	51	27
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	2	–	2	–
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	19	–	11	8
działalność leasingowa leasing activity	18	–	6	12
działalność faktoringowa factoring activity	10	–	2	8
działalność windykacyjna vindication activity	7	–	3	4
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	24	–	19	5
inna other	31	–	19	12

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

3.2. Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego

3.2. Characteristics of credit intermediation services

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2021 r. obsłużyły 2 554 tys. klientów, udzielając im 3 980 tys. kredytów i pożyczek o łącznej wartości 64,3 mld zł. Z czego osobom fizycznym udzielono 3 929 tys. kredytów i pożyczek o wartości 57,0 mld zł, a przedsiębiorstwom 51 tys. o wartości 7,3 mld zł.

W podrozdziale 3.2. „Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku pośrednictwa kredytowego, czyli pośredniczących w udzielaniu kredytów i pożyczek we współpracy z bankami (112 podmiotów), udzielających pożyczek ze środków własnych (95 podmiotów) oraz jednocześnie udzielających pożyczek ze środków własnych i współpracujących z bankami (8 podmiotów).

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności (137 podmiotów), dominującym (51 podmiotów) i ubocznym (27 podmiotów).

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego najczęściej pozyskiwały klientów drogą telefoniczną (130 firm) i przez Internet (121 firm). Sprzedaż osobista stosowana była w 93 firmach, a 82 firmy pozyskiwały klientów w placówkach handlowo-usługowych. W badanej grupie podmioty oferowały swoje usługi poprzez ulotki (57), reklamę w prasie, radiu i TV (42) oraz drogą pocztową (16).

Tablica 3.2.1. Kanały pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2021 r.

Table 3.2.1. Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation companies in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty Entities		
		współpracujące z bankami cooperating with banks	udzielające pożyczek ze środków własnych grant loans from own sources	jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks
Oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej Waiting for the client in a retail and service facility	82	46	31	5
Sprzedaż osobista Personal sale	93	47	42	4
Poczta By post	16	6	8	2
Telefonia stacjonarna i komórkowa Fixed and mobile telephony	130	50	74	6
Internet Internet	121	52	63	6
Media (prasa, TV, radio) Media (press, TV, radio)	42	10	32	–
Ulotki Leaflets	57	33	24	–

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

Tablica 3.2.2. Kanaly pozyskiwania klientów przez badane przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.

Table 3.2.2. Customer acquisition channels for the surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej Waiting for the client in a retail and service facility	51	20	11
Sprzedaż osobista Personal sale	59	23	11
Poczta By post	10	4	2
Telefonia stacjonarna i komórkowa Fixed and mobile telephony	79	38	13
Internet Internet	73	34	14
Media (prasa, TV, radio) Media (press, TV, radio)	23	15	4
Ulotki Leaflets	36	15	6

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

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2021 r. uczestniczyły przy zawarciu 3 980 tys. umów na kredyty i pożyczki, z czego 3 929 tys. zawarły z osobami fizycznymi i 51 tys. z przedsiębiorstwami. Badane podmioty uczestniczyły w zawarciu 844,6 tys. umów na kredyty i pożyczki we współpracy z bankami, a także zawarły 3 135,8 tys. umów na pożyczki ze środków własnych. Firmy współpracujące z bankami uczestniczyły przy udzieleniu 830,2 tys. kredytów i pożyczek osobom prywatnym i 14,3 tys. przedsiębiorstwom. Natomiast firmy udzielające pożyczek ze środków własnych zawarły 3 099,0 tys. umów z osobami prywatnymi i 36,8 tys. z przedsiębiorcami.

W ogólnej liczbie umów największy udział miały pożyczki gotówkowe (93,7%), w tym pożyczki ze środków własnych (78,8%), kredyty hipoteczne (3,3%) i kredyty gotówkowe (1,8%).

Tablica 3.2.3. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2021 r.

Table 3.2.3. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries companies in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Podmioty Entities					
			współpracujące z bankami cooperating with banks		udzielające pożyczek ze środków własnych grant loans from own sources		jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks	
	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	3 929 242	51 117	613 944	14 184	3 096 545	32 762	218 753	4 171
Kredyty gotówkowe Cash credits	64 544	8 782	#	8 647	-	-	#	135
Pożyczki gotówkowe Cash loans	591 948	69	375 738	#	-	-	216 210	#
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3 099 025	36 784	-	-	3 096 545	32 762	2 480	4 022
Kredyty hipoteczne Mortgages	130 207	628	130 172	#	-	-	35	#
Kredyty samochodowe Car loans	3 817	1 337	3 795	1 337	-	-	22	-
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	1 522	-	1 522	-	-	-	-	-

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

Badane przedsiębiorstwa, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności zawarły 1 797,9 tys. umów na kredyty i pożyczki, co stanowiło 45,2% ogólnej liczby zawartych umów. Podmioty z dominującą działalnością pośrednictwa kredytowego zawarły 2 117,4 tys. umów, (53,2% ogólnej liczby zawartych umów), a przedsiębiorstwa, dla których pośrednictwo kredytowe i udzielanie pożyczek ze środków własnych było działalnością uboczną zawarły 65,0 tys. umów (1,6% ogólnej liczby zawartych umów).

Tablica 3.2.4. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.

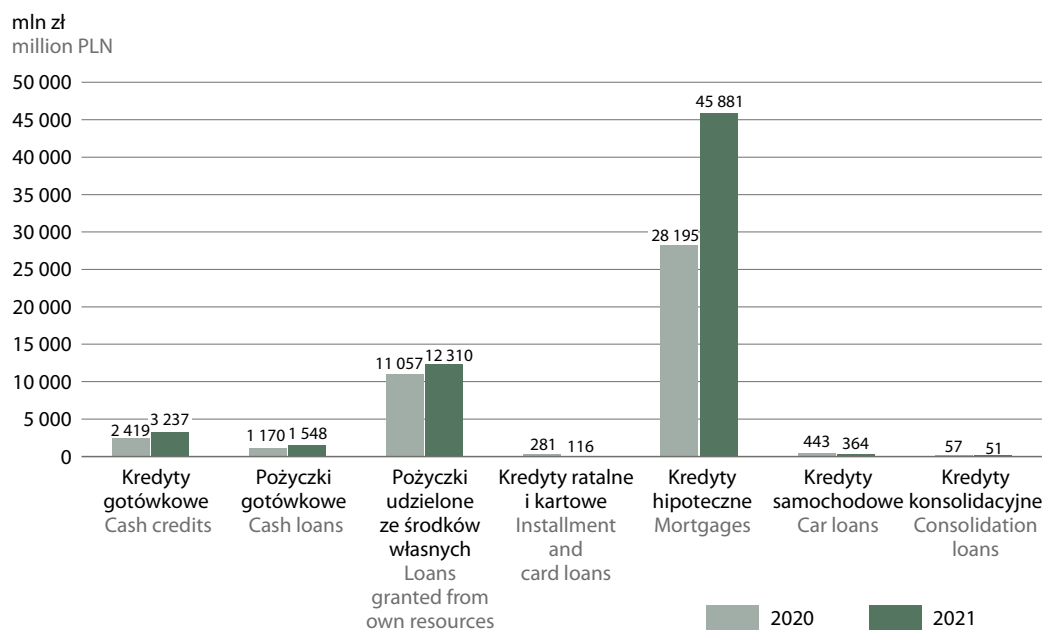
Table 3.2.4. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	1 793 022	4 886	2 099 559	17 852	36 661	28 379
Kredyty gotówkowe Cash credits	17 017	1 769	46 815	6 874	712	139
Pożyczki gotówkowe Cash loans	70 225	#	521 581	#	142	-
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	1 614 752	1 265	1 452 091	7 662	32 182	27 857
Kredyty hipoteczne Mortgages	62 394	#	64 738	#	3 075	-
Kredyty samochodowe Car loans	218	839	3 299	369	300	129
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	1 344	-	178	-	-	-

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

Wykres 3.2.1. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek

Chart 3.2.1. Value of loans and credits granted with the participation



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

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2021 r. udzieliły kredytów i pożyczek o wartości 64,3 mld zł, z czego osobom fizycznym udzieliły w kwocie 57,0 mld zł i przedsiębiorstwom w kwocie 7,3 mld zł. Badane podmioty w 2021 r. uczestniczyły w zawarciu umów we współpracy z bankami na kredyty i pożyczki o wartości 52,0 mld zł, natomiast pożyczek ze środków własnych udzieliły na kwotę 2,3 mld zł. Firmy współpracujące z bankami uczestniczyły przy zawarciu umów na kredyty i pożyczki osobom prywatnym o wartości 49,7 mld zł, a dla przedsiębiorstw w kwocie 2,3 mld zł. Natomiast firmy udzielające pożyczek ze środków własnych udzieliły pożyczek osobom prywatnym o wartości 7,3 mld zł, a przedsiębiorstwom o wartości około 5,0 mld zł.

W ogólnej wartości umów największy udział miały kredyty hipoteczne (71,3%), pożyczki gotówkowe (21,5%), w tym pożyczki ze środków własnych (19,1%) i kredyty gotówkowe (5,0%).

Tablica 3.2.5. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego w 2021 r.

Table 3.2.5. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Podmioty Entities					
			współpracujące z bankami cooperating with banks		udzielające pożyczek ze środków własnych grant loans from own sources		jednocześnie udzielające pożyczek ze środków własnych i współpracujące z bankami granting loans from own sources and cooperating with banks	
	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterpri- ses
	w mln zł in million PLN							
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	57 003	7 333	49 131	2 283	7 310	4 805	562	246
Kredyty gotówkowe Cash credits	2 169	1 069	#	1 022	-	-	#	46
Pożyczki gotówkowe Cash loans	1 525	23	986	#	-	-	539	#
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	7 320	4 990	-	-	7 310	4 805	10	186
Kredyty hipoteczne Mortgages	45 564	317	45 552	#	-	-	12	#
Kredyty samochodowe Car loans	257	107	257	107	-	-	-	-
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	51	-	51	-	-	-	-	-

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

Podmioty, dla których pośrednictwo kredytowe było jedynym rodzajem działalności udzieliły kredytów i pożyczek o wartości 27,6 mld zł. Przedsiębiorstwa dla których pośrednictwo kredytowe i udzielanie pożyczek ze środków własnych było dominującą działalnością udzieliły kredytów i pożyczek w kwocie 33,3 mld zł, zaś przedsiębiorstwa, dla których było działalnością uboczną udzieliły kredytów i pożyczek w kwocie 3,5 mld zł.

Tablica 3.2.6. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.

Table 3.2.6. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediation entities by type of activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises	osoby fizyczne natural persons	przedsię- biorstwa enterprises
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	26 689	881	29 009	4 291	1 306	2 161
Kredyty gotówkowe Cash credits	521	269	1 602	753	46	46
Pożyczki gotówkowe Cash loans	370	#	1 155	#	-	-
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3 750	196	3 545	2 741	24	2 053
Kredyty hipoteczne Mortgages	21 910	#	22 436	#	1 219	-
Kredyty samochodowe Car loans	7	74	234	28	16	5
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	40	-	11	-	-	-

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

3.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego

3.3. Financial situation of surveyed credit intermediation companies

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego z pełną rachunkowością dotyczą 152 podmiotów. Wśród nich, działalność pośrednictwa kredytowego była jedyną dla 109 przedsiębiorstw, a dominującą dla 43. Rentownych było 103 przedsiębiorstwa, a nierentownych 49.

Wartość aktywów przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2021 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 10,3%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego stanowiła 82,6% wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2021 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 12,1%, natomiast koszty z całokształtu działalności w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszyły się o 4,5%.

Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2021 r. wypracowały zysk netto na poziomie 0,5 mld zł.

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

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

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

Rentowność podmiotów pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2021 r.).

Wartość aktywów przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowością wzrosła o 10,3% w ciągu 2021 r. do kwoty 15,5 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa obrotowe – 8,3 mld zł (53,3%). W wartości pasywów 81,2% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, a 18,8% kapitały własne.

Tablica 3.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r. ^a

Stan w dniu 31 XII

Table 3.3.1. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities by type of activity in 2021^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (152 przedsiębiorstwa) Total (152 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (109 przedsiębiorstw) Only activity (109 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (43 przedsiębiorstwa) Dominant activity (43 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	6 436	7 219	1 026	1 339	5 410	5 879
należności długoterminowe long-term receivables	622	905	237	570	385	336
inwestycje długoterminowe long-term investments	4 746	5 264	367	315	4 379	4 949
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	7 596	8 259	3 114	3 323	4 482	4 936
należności krótkoterminowe current receivables	2 806	3 114	1 788	1 894	1 019	1 220
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	4 669	4 999	1 295	1 398	3 375	3 601
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	14 034	15 481	4 140	4 663	9 894	10 818
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund) , of which:	2 766	2 915	1 386	1 217	1 380	1 698
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	1 643	1 633	333	337	1 310	1 296
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	1 860	1 863	677	705	1 183	1 159
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	11 269	12 565	2 754	3 446	8 514	9 119
zobowiązania długotermi- nowe long-term liabilities	4 640	5 008	1 108	1 957	3 532	3 050
zobowiązania krótkotermi- nowe short-term liabilities	6 085	7 026	1 346	1 232	4 739	5 794
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	14 034	15 481	4 140	4 663	9 894	10 818

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

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2021 r. w 103 rentownych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego, aktywa osiągnęły wartość 12,8 mld zł i stanowiły 82,6% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość. Główną pozycję aktywów przedsiębiorstw rentownych w 2021 r. stanowiły aktywa trwałe – 6,6 mld zł (51,3%), a aktywa obrotowe ukształtowały się na poziomie 6,2 mld zł (48,7%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem netto w 2021 r., zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 76,6% wartości pasywów, a 23,4% kapitały własne.

W 2021 r. w 49 nierentownych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego, wartość aktywów wyniosła 2,7 mld zł i stanowiła 17,4% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość. W ich strukturze największy udział miały aktywa obrotowe – 75,2%. Aktywa trwałe osiągnęły wartość 0,7 mld zł i stanowiły 24,7% aktywów ogółem nierentownych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego.

Tablica 3.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.

Stan w dniu 31 XII

Table 3.3.2. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion in 2021^a

As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (152 przedsiębiorstwa) Total (152 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (103 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (103 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (49 przedsiębiorstw) Entities with a loss (49 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	6 436	7 219	5 758	6 553	678	666
należności długoterminowe long-term receivables	622	905	234	571	388	334
inwestycje długoterminowe long-term investments	4 746	5 264	4 581	5 073	165	191
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	7 596	8 259	6 050	6 227	1 545	2 032
należności krótkoterminowe current receivables	2 806	3 114	2 638	2 808	168	307
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	4 669	4 999	3 317	3 286	1 353	1 713
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	14 034	15 481	11 809	12 780	2 225	2 701
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	2 766	2 915	2 752	2 987	14	-72
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	1 643	1 633	1 505	1 518	138	115
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	1 860	1 863	1 329	1 287	531	577
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	11 269	12 565	9 057	9 793	2 211	2 772

Tablica 3.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. (dok.)

Stan w dniu 31 XII

Table 3.3.2. Assets and liabilities of entities conducting credit intermediation activities taking into account the profitability criterion in 2021^a (cont.)

As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (152 przedsiębiorstwa) Total (152 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (103 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (103 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (49 przedsiębiorstw) Entities with a loss (49 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	4 640	5 008	3 433	3 628	1 207	1 379
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	6 085	7 026	5 151	5 705	934	1 321
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	14 034	15 481	11 809	12 780	2 225	2 701

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

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

Źródło: badania własne GUS.

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

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

c The division based on the net financial result.

Source: Statistics Poland own research.

W 2021 r. przychody z całokształtu działalności 152 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego prowadzących pełną rachunkowość wyniosły 5,5 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 87,2%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 4,7 mld zł, a w ich strukturze poziom 73,7% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

Tablica 3.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego według rodzaju działalności w 2021 r.^aTable 3.3.3. Profit and loss account of entities conducting credit intermediation specialized activities in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (152 przedsiębiorstwa) Total (152 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (109 przedsiębiorstw) Only activity (109 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (43 przedsiębiorstwa) Dominant activity (43 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	4 863	5 453	2 113	2 368	2 749	3 085
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	4 374	4 754	1 874	2 007	2 500	2 747
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	4 881	4 660	2 257	2 078	2 623	2 582
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 379	3 434	1 579	1 426	1 800	2 008
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	-18	793	-144	290	126	503
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	-167	493	-189	198	22	294

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 3.3.3.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 3.3.3.

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

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

Podmioty pośrednictwa kredytowego prowadzące pełną rachunkowość podzielono według zyskowności na podstawie osiągniętego w 2021 r. wyniku finansowego netto. W 103 rentownych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego przychody z całokształtu działalności wyniosły 4,6 mld zł, w tym 86,2% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 3,7 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 78,1%. W grupie 49 nierentownych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego przychody z całokształtu działalności wyniosły 0,8 mld zł, i w 92,4% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności wyniosły 1,0 mld zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty działalności operacyjnej (56,7%).

Tablica 3.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.Table 3.3.4. Profit and loss account of entities conducting credit intermediation according to profitability in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (152 przedsiębiorstwa) Total (152 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (103 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (103 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (49 przedsiębiorstw) Entities with a loss (49 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	4 863	5 453	4 070	4 610	792	843
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	4 374	4 754	3 690	3 976	683	779
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	4 881	4 660	3 814	3 697	1 067	963
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	3 379	3 434	2 825	2 889	554	546
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	-18	793	257	913	-275	-120
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	-167	493	118	660	-284	-167

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 3.3.4.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 3.3.4.

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

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.
c The division based on the net financial result.

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

3.4. Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – dane panelowe

3.4. Surveyed credit intermediation companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego

Financial situation of the surveyed credit intermediation companies

W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 138 przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2017–2021.

Wśród badanych podmiotów, udzielaniem pożyczek ze środków własnych, zajmowało się (w 2017 r. 77 firm, a w 2021 r. – 78), przedsiębiorstw współpracujących z bankami (w 2017 r. było 55, a w 2021 r. – 26), natomiast firm które jednocześnie udzielały pożyczek ze środków własnych i współpracowały z bankami (w 2017 r. było 6, a w 2021 r. – 3).

W podrozdziale 3.4 „Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego, które w latach 2017–2021 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku pośrednictwa kredytowego.

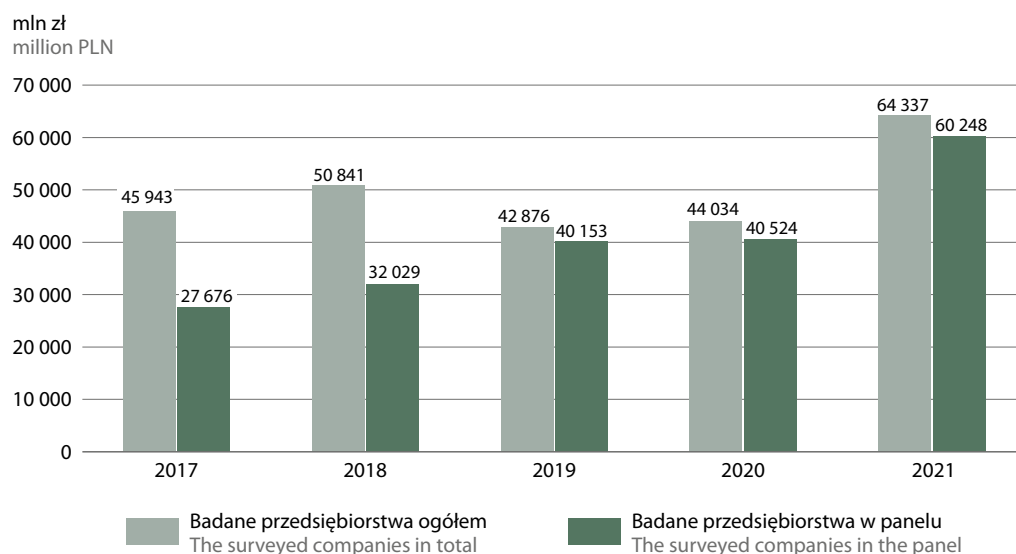
Wśród badanych podmiotów przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w 2017 r. było to 88 przedsiębiorstw, a w 2021 r. – 86), spółki akcyjne (w 2017 r. było to 25 firm, a w 2021 r. – 26), natomiast firm o innej formie prawnej w 2017 r. było 25, a w 2021 r. – 26. Struktura przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Ponad 60% badanych podmiotów zajmowało się działalnością pośrednictwa kredytowego jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2017 r. było to 83 firmy, w 2021 r.). Niezmienna została liczba firm dla których działalnością pośrednictwa kredytowego była działalnością dominującą (w 2017 r. i 2021 r. było po 34 firmy).

W przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego struktura własnościowa z uwagi na głównego udziałowca w latach 2017–2021 nie uległa zmianie i tak w 105 przedsiębiorstwach dominował kapitał krajowy, w 32 kapitał zagraniczny, a jedna firma miała po 50% kapitału krajowego i zagranicznego. Z grupy 138 badanych przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2017 r. do grup kapitałowych należało 34 przedsiębiorstwa, a w 2021 r. – 38.

Podmioty w ujęciu panelowym stanowią znaczny odsetek podmiotów badanych ogółem, o czym świadczy udział wartości udzielonych kredytów, który w 2017 r. wyniósł 60,2%, a w 2021 r. wyniósł 93,6%. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek przez te podmioty sukcesywnie rosła, znacząco zwiększając swój udział w wartości udzielonych kredytów ogółem od 2019 r.

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

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



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

Charakterystyka usług pośrednictwa kredytowego – dane panelowe

Characteristics of credit intermediation services – panel data

W grupie 138 przedsiębiorstw, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2017–2021, liczba udzielonych w ciągu roku kredytów i pożyczek ogółem zmalała z 3,9 mln w 2017 r. do 3,5 mln w 2021 r., natomiast wartość udzielonych w ciągu roku kredytów i pożyczek wzrosła odpowiednio z 27,7 mld zł do 60,2 mld zł.

W latach 2017–2021 spadła liczba klientów korzystających z firm pośrednictwa kredytowego z 3,2 mln w 2017 r. do 2,1 mln w 2021 r. Spadła liczba udzielanych w ciągu roku: kredytów konsolidacyjnych o 73,6%, kredytów gotówkowych o 26,6%, pożyczek udzielanych ze środków własnych o 15,6%, kredytów samochodowych o 41,9%. Natomiast wzrosła liczba udzielonych kredytów hipotecznych o 52,3% i pożyczek gotówkowych udzielanych we współpracy z bankami o 7,0%.

Tablica 3.4.1. Liczba udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2017–2021

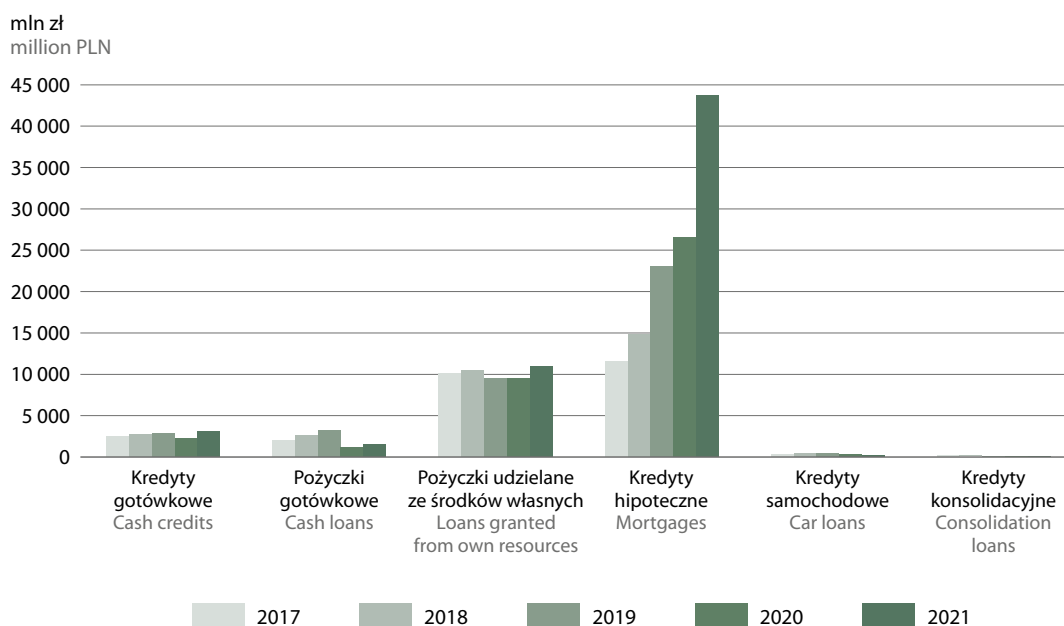
Table 3.4.1. Number of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries' companies – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	3 908 932	3 950 982	3 671 741	2 896 788	3 480 274
Kredyty gotówkowe Cash credits	93 586	81 116	74 416	46 909	68 734
Pożyczki gotówkowe Cash loans	550 582	982 413	1 305 788	505 478	588 993
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3 160 358	2 780 740	2 130 042	2 225 382	2 667 860
Kredyty hipoteczne Mortgages	49 398	54 502	75 777	83 159	124 647
Kredyty samochodowe Car loans	5 970	7 077	8 393	5 183	3 467
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	2 195	909	926	641	580
Inne kredyty Other loans	46 843	44 225	76 399	30 036	25 993

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

Wykres 3.4.2. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek – dane panelowe

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



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

W latach 2017–2021 odnotowano ponad dwukrotny wzrost wartości udzielonych kredytów i pożyczek, na który wpłynął prawie czterokrotny wzrost wartości kredytów hipotecznych, a który w 2017 r. stanowił 41,5% wszystkich udzielonych kredytów i pożyczek, a w 2021 r. – 72,5%. Wzrosła również wartość kredytów gotówkowych udzielanych we współpracy z bankami o 26,4% oraz pożyczek udzielanych ze środków własnych o 8,8%. Spadek wartości udzielonych kredytów odnotowano przy udzielaniu kredytów konsolidacyjnych o 87,8%, samochodowych o 33,3%, oraz pożyczek gotówkowych udzielanych we współpracy z bankami o 25,4%.

Tablica 3.4.2. Wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 3.4.2. Value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	27 676	32 029	40 153	40 524	60 248
Kredyty gotówkowe Cash credits	2 425	2 703	2 833	2 247	3 065
Pożyczki gotówkowe Cash loans	2 019	2 654	3 176	1 135	1 507
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	10 079	10 508	9 505	9 547	10 969
Kredyty hipoteczne Mortgages	11 498	14 778	22 984	26 501	43 663
Kredyty samochodowe Car loans	351	385	477	312	234
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	172	66	55	26	21
Inne kredyty Other loans	1 132	935	1 124	756	789

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

Na przełomie lat 2017–2021 wzrosła średnia wartość udzielonego kredytu hipotecznego z 233 tys. zł w 2017 r. do 350 tys. zł w 2021 r., kredytu samochodowego odpowiednio z 59 tys. zł do 67 tys. zł, a kredytu gotówkowego z 26 tys. zł do 45 tys. zł.

Tablica 3.4.3. Średnia wartość udzielonych kredytów i pożyczek z udziałem badanych podmiotów pośrednictwa kredytowego – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 3.4.3. Average value of loans and credits granted with the participation of surveyed credit intermediaries – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w tys. zł in thousand PLN				
Kredyty gotówkowe Cash credits	26	33	38	48	45
Pożyczki gotówkowe Cash loans	4	3	2	2	3
Pożyczki udzielane ze środków własnych Loans granted from own resources	3	4	4	4	4
Kredyty hipoteczne Mortgages	233	271	303	319	350
Kredyty samochodowe Car loans	59	54	57	60	67
Kredyty konsolidacyjne Consolidation loans	78	73	59	41	36
Inne kredyty Other loans	24	21	15	25	30

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

Rozdział 4.

Chapter 4.

Działalność przedsiębiorstw leasingowych

Activity of leasing companies

4.1. Podstawowe dane o przedsiębiorstwach leasingowych

4.1. Basic data on leasing companies

W 2021 r. badaniem objętych zostało 85 przedsiębiorstw prowadzących działalność leasingową. Przedsiębiorstwa te w większości to spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (56), spółki akcyjne (26) oraz trzy, które miały inne formy prawne.

Działalność leasingowa dla 23 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla 38 – dominującym, a dla 24 ubocznym.

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

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których leasing był jedynym rodzajem działalności (23 podmioty), dominującym (38 podmiotów) i ubocznym (24 podmioty).

Tablica 4.1.1. Liczba podmiotów prowadzących działalność leasingową według formy prawnej w 2021 r.

Table 4.1.1. Number of entities conducting leasing activities according to the legal form in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	26	4	15	7
Spółka z o.o. Limited liability company	56	17	23	16
Inne formy prawne Other legal form	3	2	–	1

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

Spośród badanych przedsiębiorstw leasingowych 65 należało do grup kapitałowych, w tym 51 było jednostkami zależnymi, 9 dominującymi, a 5 jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie.

Do grup kapitałowych należało 15 przedsiębiorstw, w których działalność leasingowa była jedynym rodzajem działalności, 32 firmy dla których była działalnością dominującą i 18 zajmujących się działalnością leasingową jako uboczną.

Tablica 4.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i charakteru prowadzonej działalności

Table 4.1.2. Number of surveyed entities conducting leasing activities in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity

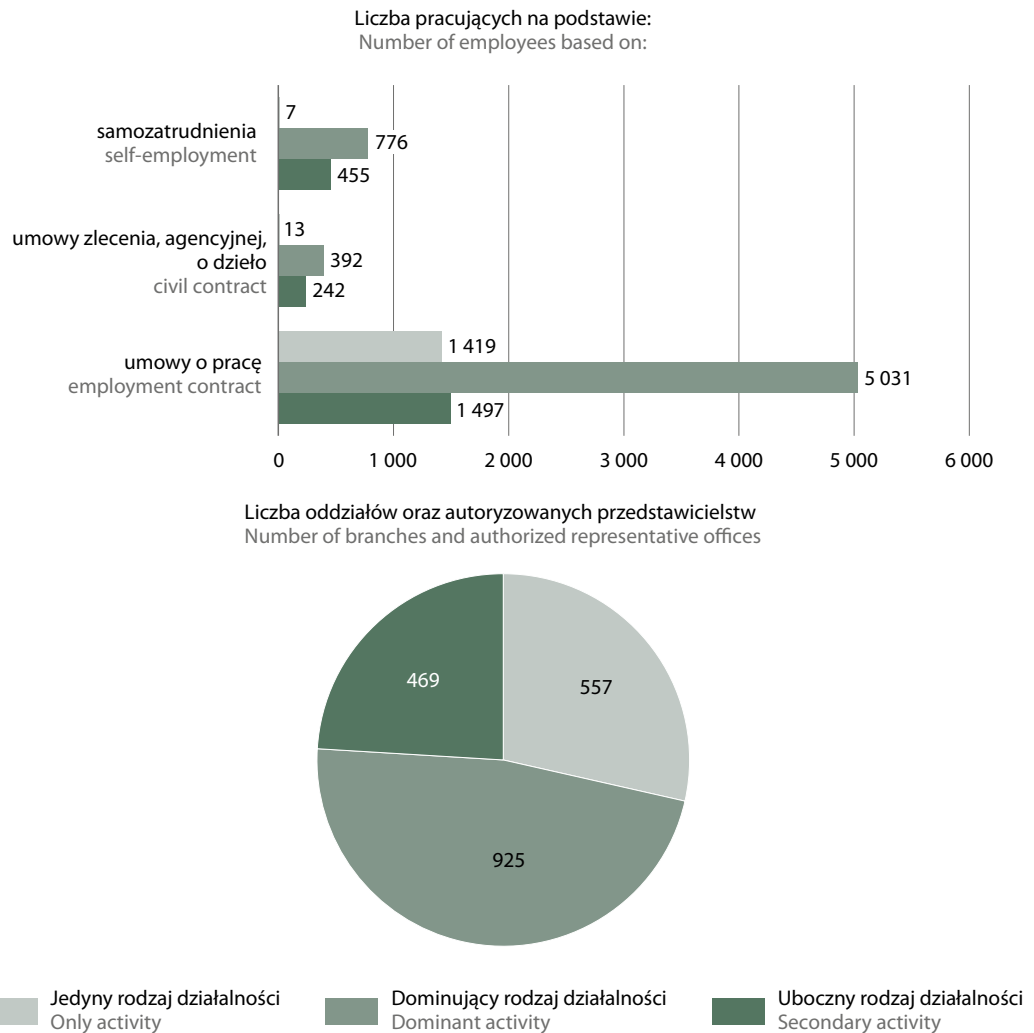
Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	65	15	32	18
jednostka dominująca parent company	9	2	3	4
jednostka zależna subsidiary company	51	13	26	12
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	5	–	3	2

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

Sieć dystrybucji produktów leasingowych w 2021 r. tworzyło 1 951 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W badanych przedsiębiorstwach zajmujących się leasingiem pracowało 9 832 osoby, w tym 7 947 osób na podstawie umowy o pracę, 647 osób na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 1 238 osób działających na własny rachunek.

Wykres 4.1.1. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność leasingową w 2021 r. według charakteru prowadzonej działalności

Chart 4.1.1. Number of employees and number of branches in the surveyed enterprises conducting leasing activities in 2021 by type of activity



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

Wśród badanych podmiotów 23 przedsiębiorstwa zajmowały się leasingiem jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 38 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2021 r. było to 61 podmiotów wyspecjalizowanych), a w 24 firmach leasing był działalnością uboczną. Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności leasingowej, zajmowały się także: pośrednictwem kredytowym/udzielaniem pożyczek ze środków własnych – 15 przedsiębiorstw; działalnością ubezpieczeniową – 12 podmiotów; działalnością faktoringową – 6, działalnością bankową – 3. Oprócz działalności finansowej, 13 badanych przedsiębiorstw prowadziło również niefinansową działalność usługową, a 4 działalność produkcyjną.

Tablica 4.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według prowadzonej działalności w 2021 r.

Table 4.1.3. Number of surveyed entities conducting leasing activity according to the nature of the conducted activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący ro- dzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Działalność leasingowa Leasing activities	85	23	38	24
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	3	–	1	2
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	12	–	10	2
Pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych Credit intermediation/lending from own sources	15	–	9	6
działalność faktoringowa factoring activity	6	–	5	1
działalność windykacyjna vindication activity	–	–	–	–
działalność produkcyjna production activity	4	–	1	3
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	13	–	8	5
inna other	29	–	17	12

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

4.2. Charakterystyka usług leasingowych

4.2. Characteristics of leasing services

Firmy leasingowe w 2021 r. obsłużyły 435 tys. klientów, którzy zawarli 659 tys. nowych umów. Przedsiębiorstwa leasingowe przekazały w leasing 781,7 tys. środków (przedmiotów) na kwotę 71,7 mld zł.

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

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których leasing był jedynym rodzajem działalności (23 podmioty), dominującym (38 podmiotów) i ubocznym (24 podmioty).

W strukturze podmiotowej klientów (leasingobiorców) dominowały podmioty gospodarki narodowej (90,3% wszystkich klientów), z czego w 70,0% były to osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą. Wzięły one w leasing środki/przedmioty na kwotę 55,6 mld zł (94,8% wartości nowych umów ogółem). Wśród tej grupy jednostek osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą wyleasingowały środki/przedmioty o wartości 30,3 mld zł (51,7% wartości nowych umów ogółem).

Tablica 4.2.1. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu według charakterystyki obsługiwanych leasingobiorców w 2021 r.

Table 4.2.1. Number of lessees and value of new lease contracts according to the characteristics of the lessees served in 2021

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees	Wartość nowych umów leasingu The value of new leasing agreements
		w mln zł in million PLN
OGÓŁEM TOTAL	435 494	58 622
Podmioty gospodarki narodowej, w tym: Entities of the national economy, of which:	393 303	55 557
osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą natural persons conducting economic activity	304 847	30 322
Gospodarstwa domowe Individual consumers	42 191	3 065

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Klienci korzystający z usług leasingu najczęściej zajmowali się: handlem – 17,5%, działalnością związaną z kulturą, rozrywką i rekreacją – 15,9%, przetwórstwem przemysłowym – 13,3%, budownictwem (8,0%) oraz pozostałą działalnością usługową (7,9%).

Tablica 4.2.2. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy

Table 4.2.2. Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2021 by the type of the lessee's business

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees	Wartość nowych umów leasingu The value of new leasing agreements
		w mln zł in million PLN
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	501 666	71 684
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	66 528	11 279
Budownictwo Construction	40 328	7 163
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	87 918	16 753
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	41 455	14 598
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	26 690	3 052
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Human health and social work activities	19 163	2 191
Pozostała działalność usługowa Other service activities	39 498	3 862

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W strukturze klientów w 2021 r. najwięcej leasingobiorców było z województwa mazowieckiego (39,4% ogólnej liczby leasingobiorców). Wyleasingowali oni przedmioty (środki) na kwotę 18,8 mld zł. Na drugim miejscu byli klienci z województwa śląskiego (9,0%), którzy wyleasingowali przedmioty (środki) na kwotę 7,9 mld zł. Na trzecim miejscu byli klienci z województwa wielkopolskiego (7,4%), a wartość wyleasingowanych przez nich środków wyniosła 8,4 mld zł.

Tablica 4.2.3. Liczba leasingobiorców oraz wartość nowych umów leasingu zawartych w 2021 r. według województw

Table 4.2.3. Number of lessees and value of new lease agreements concluded in 2021 by voivodships

Wyszczególnienie Specification	Liczba leasingobiorców Number of lessees	Wartość nowych umów leasingu The value of new leasing agreements	
		w mln zł	in million PLN
OGÓŁEM* TOTAL	501 666	71 684	
Dolnośląskie	29 626	5 157	
Kujawsko-pomorskie	15 994	2 855	
Lubelskie	14 637	2 614	
Lubuskie	8 686	1 854	
Łódzkie	18 885	3 485	
Małopolskie	32 040	5 584	
Mazowieckie	197 432	18 822	
Opolskie	8 968	1 304	
Podkarpackie	12 409	2 156	
Podlaskie	8 953	1 734	
Pomorskie	26 187	4 326	
Śląskie	45 339	7 855	
Świętokrzyskie	18 316	1 363	
Warmińsko-mazurskie	10 070	1 633	
Wielkopolskie	37 268	8 353	
Zachodniopomorskie	13 934	2 325	

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2021 r. badane przedsiębiorstwa leasingowe przekazały w leasing 781,7 tys. środków (przedmiotów) na kwotę 71,7 mld zł. Przedmiotem tych umów leasingowych były zarówno środki nowe – 617,6 tys. szt. o wartości 54,9 mld zł, jak i środki używane – 164,1 tys. szt. o wartości 16,8 mld zł. Środków transportu drogowego oddano w leasing najwięcej, bo aż 386,3 tys., z czego 71,4% to środki nowe. W grupie tej dominowały samochody osobowe – 253,8 tys., z czego 73,1% to środki nowe. Wartość środków transportu drogowego oddanych w leasing wyniosła 50,6 mld zł, w tym samochodów osobowych 29,0 mld zł.

Tablica 4.2.4. Liczba środków oddanych w leasing i wartość umów leasingu zawartych w 2021 r.

Table 4.2.4. Number of leased assets and value of lease agreements concluded in 2021

Wyszczególnienie Specification	Liczba środków oddanych w leasing Number of leased funds		Wartość umów leasingu Value of leasing agreements	
	Ogółem Total	w tym: nowych środków of which: new assets	Ogółem Total	w tym: nowych środków of which: new assets
			w mln zł in million PLN	
OGÓŁEM TOTAL	781 696	617 641	71 684	54 853
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	386 296	275 733	50 644	37 838
samochody osobowe passenger cars	253 813	185 428	28 976	28 976
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	58 492	40 375	7 881	5 846
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	1 046	749	1 083	702
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	178 122	161 944	17 841	14 585
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	168 995	166 850	873	851
Nieruchomości Real estates	64	45	666	386
inna other	47 173	12 320	576	492

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 4.2.1. Struktura liczby i wartości umów leasingu zawartych w 2021 r.

Chart 4.2.1. Structure of number and value of lease agreements in 2021



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

W 2021 r. przedsiębiorstwa leasingowe zawierały umowy leasingu finansowego i operacyjnego, natomiast nie korzystano z leasingu mieszanego, którego wartość już w 2017 r. stanowiła niewielki odsetek wszystkich zawieranych umów. Pod względem rodzaju leasingu w 2021 r. umowy leasingu finansowego według wartości stanowiły 80,5%, a leasingu operacyjnego – 19,5%.

Tablica 4.2.5. Wartość nowych umów leasingu zawartych w 2021 r. według rodzaju leasingu

Table 4.2.5. Value of new lease agreements concluded in 2021 by type of lease

Wyszczególnienie Specification	Leasing finansowy Financial leasing	Leasing operacyjny Operational leasing
	w mln zł in million PLN	
OGÓŁEM TOTAL	57 730	13 954
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	40 385	10 259
samochody osobowe passenger cars	22 977	6 000
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	6 122	1 759
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	1 040	42
Maszyne i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	14 496	3 345
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	654	219
Nieruchomości Real estates	583	83
Inne Other	572	5

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.5.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.5.

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

Przedsiębiorstwa, dla których działalność leasingowa była działalnością jedyną (23 firmy) oddały w leasing 171,6 tys. środków. Ilościowo najwięcej środków/przedmiotów (520,4 tys.) zostało oddanych w leasing przez 38 leasingodawców, dla których działalność leasingowa była działalnością dominującą. Natomiast 24 przedsiębiorstwa, dla których działalność leasingowa była działalnością uboczną oddały w leasing 89,8 tys. środków.

Tablica 4.2.6. Liczba środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2021 r.

Table 4.2.6. Number of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
OGÓŁEM TOTAL	171 527	520 412	89 757
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	101 666	283 043	1 587
samochody osobowe passenger cars	65 461	187 840	512
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	12 143	45 391	958
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	204	842	–
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	22 230	80 600	75 292
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	10 383	145 938	12 674
Nieruchomości Real estates	11	51	2
Inne Other	37 033	9 938	202

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.6.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.6.

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

Przedsiębiorstwa, dla których działalność leasingowa była działalnością jedyną oddały w leasing środki o wartości 19,0 mld zł. Najwięcej środków/przedmiotów pod względem wartości oddały w leasing przedsiębiorstwa o dominującym rodzaju działalności - środki o wartości 51,9 mld zł, a te dla których leasing był działalnością uboczną wyleasingowały środki o wartości 0,7 mld zł.

Tablica 4.2.7. Wartość środków (przedmiotów) oddanych w leasing według charakterystyki prowadzonej działalności leasingodawcy w 2021 r.

Table 4.2.7. Value of assets (items) leased according to the nature of the lessor's business activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM TOTAL	19 017	51 931	735
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	14 692	35 725	227
samochody osobowe passenger cars	7 972	20 969	35
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	1 803	5 908	170
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	158	925	–
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	3 642	13 759	440
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	189	621	63
Nieruchomości Real estates	123	542	2
Inne Other	214	359	3

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.2.7.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.2.7.

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

4.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw leasingowych

4.3. Financial situation of surveyed leasing companies

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych z pełną rachunkowością dotyczą 61 podmiotów. Wśród nich, działalność leasingowa była jedyną dla 23 przedsiębiorstw, a dominującą dla 38. Rentowne były 53 przedsiębiorstwa, a nierentowne 8.

Wartość aktywów przedsiębiorstw leasingowych w 2021 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 7,1%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw leasingowych stanowiła 96,4% wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw leasingowych w 2021 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 12,5%, nieznacznie zwiększyły się też koszty z całokształtu działalności o 3,3%.

Przedsiębiorstwa leasingowe w 2021 r. wypracowały zysk netto na poziomie 1,5 mld zł.

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

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

Rentowność podmiotów leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2021 r.).

Wartość aktywów przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wzrosła o 7,1% w ciągu 2021 r. do kwoty 161,5 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 106,0 mld zł (65,6%). W wartości pasywów 94,3% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania długoterminowe wyniosły 56,3%, a zobowiązania krótkoterminowe 36,9% wartości pasywów.

Tablica 4.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2021 r.^a

Stan w dniu 31 XII

Table 4.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities by type of activity in 2021^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (23 przedsiębiorstwa) Only activity (23 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (38 przedsiębiorstwa) Dominant activity (38 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	97 798	105 982	26 722	29 400	71 075	76 582
należności długoterminowe long-term receivables	43 399	46 631	9 884	10 588	33 515	36 043
inwestycje długoterminowe long-term investments	33 355	36 972	9 058	10 289	24 297	26 683
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	52 992	55 537	17 421	18 049	35 570	37 488
należności krótkoterminowe current receivables	28 557	29 877	8 273	8 774	20 284	21 102
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	22 568	23 551	8 533	8 595	14 035	14 957
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	150 852	161 519	44 144	47 450	106 708	114 069
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	8 354	9 163	1 953	2 275	6 401	6 889
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	3 222	3 093	406	406	2 816	2 687
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	3 165	3 325	768	798	2 397	2 527

Tablica 4.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2021 r.^a (dok.)**Stan w dniu 31 XII**Table 4.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities by type of activity in 2021^a (cont.)
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (23 przedsiębiorstwa) Only activity (23 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (38 przedsiębiorstwa) Dominant activity (38 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	142 498	152 356	42 191	45 175	100 307	107 181
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	81 354	90 902	24 024	27 841	57 330	63 061
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	59 487	59 534	17 593	16 698	41 894	42 836
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	150 852	161 519	44 144	47 450	106 708	114 069

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.1.
The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 4.3.1.

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

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

W 2021 r. w 53 rentownych przedsiębiorstwach leasingowych, aktywa osiągnęły wartość 155,8 mld zł i stanowiły 96,4% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość. Główną pozycję aktywów przedsiębiorstw rentownych w 2021 r. stanowiły aktywa trwałe – 102,6 mld zł (65,9%), a aktywa obrotowe ukształtowały się na poziomie 53,2 mld zł (34,1%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem netto w 2021 r., zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 94,3% wartości pasywów, a 5,7% kapitały własne.

W 2021 r. wśród 8 nierentownych przedsiębiorstw leasingowych, wartość aktywów wyniosła 5,8 mld zł i stanowiła 3,6% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość. W ich strukturze największy udział miały aktywa trwałe – 58,7%. Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 2,4 mld zł i stanowiły 41,3% aktywów ogółem nierentownych przedsiębiorstw leasingowych. Udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania wyniósł 94,0% pasywów wyspecjalizowanych przedsiębiorstw nierentownych, a udział kapitałów własnych 6,0%.

**Tablica 4.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.
Stan w dniu 31 XII**

Table 4.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting leasing activities taking into account the profitability criterion in 2021
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (53 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (53 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (8 przedsiębiorstw) Entities with a loss (8 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	97 798	105 982	94 039	102 602	3 759	3 380
należności długoterminowe long-term receivables	43 399	46 631	43 256	46 581	143	51
inwestycje długoterminowe long-term investments	33 355	36 972	30 303	34 191	3 051	2 781
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	52 992	55 537	50 411	53 161	2 581	2 376
należności krótkoterminowe current receivables	28 557	29 877	27 908	29 281	649	596
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	22 568	23 551	20 706	21 818	1 862	1 734
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	150 852	161 519	144 512	155 763	6 340	5 756
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	8 354	9 163	8 007	8 820	346	343
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	3 222	3 093	3 129	2 998	92	95
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	3 165	3 325	2 907	3 069	259	256
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	142 498	152 356	136 505	146 943	5 993	5 413
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	81 354	90 902	77 861	87 737	3 494	3 165
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	59 487	59 534	57 038	57 341	2 450	2 193
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	150 852	161 519	144 512	155 763	6 340	5 756

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.2.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.3.2.

^a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.

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

^c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.

^c The division based on the net financial result.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2021 r. przychody z całokształtu działalności 61 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw leasingowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosły 14,5 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 12,6 mld zł, a w ich strukturze poziom 57,8% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

Tablica 4.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową według rodzaju działalności w 2021 r.^a

Table 4.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activity by type of activity in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (23 przedsiębiorstwa) Only activity (23 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (38 przedsiębiorstw) Dominant activity (38 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	12 900	14 510	4 115	4 575	8 784	9 935
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	9 967	11 168	3 055	3 334	6 913	7 834
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	12 192	12 590	3 943	4 100	8 248	8 490
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	6 349	7 277	1 905	2 196	4 444	5 081
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	709	1 920	173	475	536	1 445
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	537	1 500	108	351	429	1 148

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.3.3.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.3.3.

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

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

Podmioty leasingowe prowadzące pełną rachunkowość podzielono według zyskowności na podstawie osiągniętego w 2021 r. wyniku finansowego netto. W 53 rentownych przedsiębiorstwach leasingowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 14,1 mld zł, w tym 76,9% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 12,2 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 58,2%. W grupie 8 nierentownych przedsiębiorstw leasingowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 0,4 mld zł i w 78,3% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności, podobnie jak przychody, wyniosły 0,4 mld zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty działalności operacyjnej (45,4%).

Tablica 4.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność leasingową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.Table 4.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting leasing activities taking into account the profitability criterion in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (53 przedsiębiorstwa) Entities with a profit (53 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (8 przedsiębiorstw) Entities with a loss (8 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	12 900	14 510	12 443	14 128	457	383
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	9 967	11 168	9 634	10 868	333	300
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	12 192	12 590	11 685	12 182	507	408
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	6 349	7 277	6 137	7 092	212	185
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	709	1 920	759	1 945	-50	-25
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	537	1 500	598	1 534	-61	-34

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

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

4.4. Przedsiębiorstwa leasingowe – dane panelowe

4.4. The leasing companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach leasingowych – dane panelowe

Basic data on the surveyed leasing companies – panel data

W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 69 przedsiębiorstw leasingowych uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2017–2021, celem przedstawienia danej zbiorowości w ujęciu panelowym. Działalnością leasingową jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności w 2017 r. zajmowało się 14 firm, w 2021 r. – 16. Działalność leasingowa była działalnością dominującą w 2017 r. w 35 firmach, w 2021 r. – 32. Natomiast działalnością uboczną była w 2017 r. w 20 firmach, w 2021 r. – 21.

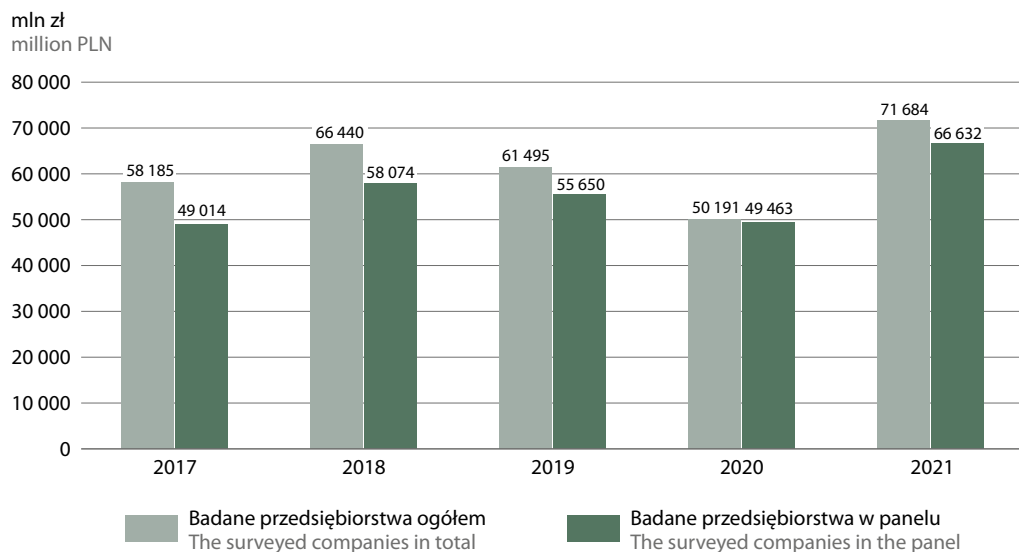
W podrozdziale 4.4. „Przedsiębiorstwa leasingowe – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw leasingowych, które w latach 2017–2021 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku leasingowego.

Wśród badanych podmiotów przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w 2017 r. było to 47 przedsiębiorstw, a w 2021 r. – 45), pozostałe firmy miały prawie wyłącznie formę spółek akcyjnych (w 2017 r. były to 22 firmy, a w 2021 r. – 23). Struktura przedsiębiorstw leasingowych biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Ponad 20% badanych podmiotów zajmowało się działalnością leasingową jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2017 r. było to 14 firm, w 2021 r. – 16). Najwięcej, bo około połowy biorących udział w badaniu panelowym, było firm, dla których leasing był działalnością dominującą (w 2017 r. było to 35 firm, natomiast w 2021 r. – 32).

W latach 2017–2021 nastąpił nieznaczny wzrost udziału podmiotów, w których dominował kapitał krajowy (z 58,0% firm w 2017 r. do 59,4% firm w 2021 r.). Z grupy 69 badanych przedsiębiorstw leasingowych większość podmiotów należała do grup kapitałowych (84,1% firm zarówno w 2017 r. jak i w 2021 r.), przy czym najwięcej z nich było jednostkami zależnymi.

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

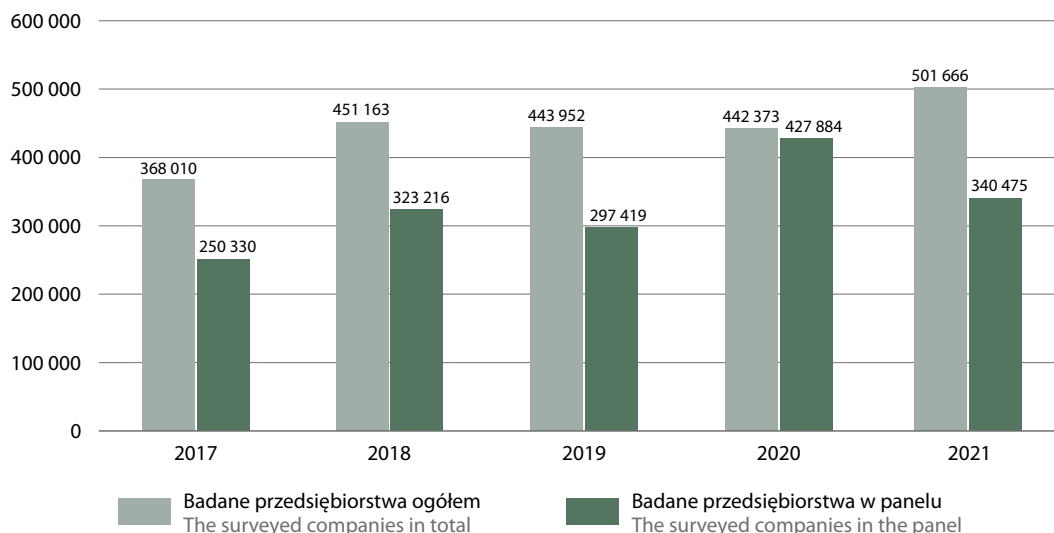
Chart 4.4.1. Comparison of the value of new leasing contracts with total data – panel data



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

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

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



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

Charakterystyka usług leasingowych – dane panelowe

Characteristic of the leasing companies – panel data

W przedsiębiorstwach leasingowych, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2017–2021, liczba klientów wzrosła z 250 tys. w 2017 r. do 340 tys. w 2021 r. Wartość umów zawartych przez firmy leasingowe uczestniczące w badaniu panelowym wzrosła z 49,0 mld zł w 2017 r. do 66,6 mld zł w 2021 r.

W badanym okresie w strukturze klientów korzystających z usług leasingu wzrósł m.in. udział leasingobiorców, którzy zajmowali się handlem (z 17,9% w 2017 r. do 21,4% w 2021 r.), budownictwem (z 9,0% w 2017 r. do 10,7% w 2021 r.), rolnictwem (z 2,3% do 3,1%), natomiast zmniejszył się m.in. udział klientów działających w branży pozostała działalność usługowa (z 14,0% w 2017 r. do 6,6% w 2021 r.).

Tablica 4.4.1. Liczba leasingobiorców według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 4.4.1. Number of lessees by the type of the lessee's business throughout a year – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	250 330	323 216	297 419	427 884	340 475
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	26 704	30 959	27 400	59 504	35 100
Budownictwo Construction	22 625	30 234	30 226	33 239	36 373
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	44 703	57 771	54 795	83 673	72 754
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	27 540	31 377	26 617	30 224	37 640
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	16 748	23 306	21 219	24 300	23 829
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Human health and social work activities	11 137	17 147	14 054	14 442	17 043
Pozostała działalność usługowa Other service activities	35 112	43 051	42 456	33 445	22 552

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2017–2021 najwyższą łączną wartość nowych umów dotyczyła umów, które były zawierane z klientami działającymi w branżach: handel, transport i gospodarka magazynowa, przetwórstwo przemysłowe, budownictwo i pozostała działalność usługowa; przy czym w porównaniu z rokiem 2017 w największym stopniu zmniejszył się udział wartości umów klientów zajmujących się m.in. pozostałą działalnością usługową (z 11,1% na 4,6%), natomiast wzrósł udział wartości umów zawieranych z klientami działającymi w handlu (z 15,7% na 23,7%), transporcie i gospodarce magazynowej (z 17,4% na 20,7%) oraz budownictwie (z 8,0% na 10,1%).

Tablica 4.4.2. Wartość nowych umów leasingu według rodzaju prowadzonej działalności leasingobiorcy – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 4.4.2. Value of new lease agreements by the type of the lessee's business – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM, w tym: TOTAL, of which:	49 014	58 074	55 650	49 463	66 632
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	7 929	8 200	8 085	7 707	10 421
Budownictwo Construction	3 916	5 344	5 541	5 292	6 732
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Trade; repair of motor vehicles	7 700	9 262	9 058	8 548	15 768
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	8 531	9 681	8 825	7 872	13 762
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	1 827	2 393	2 158	2 537	2 947
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Human health and social work activities	1 225	1 728	1 374	1 551	1 978
Pozostała działalność usługowa Other service activities	5 423	6 372	4 900	2 382	3 055

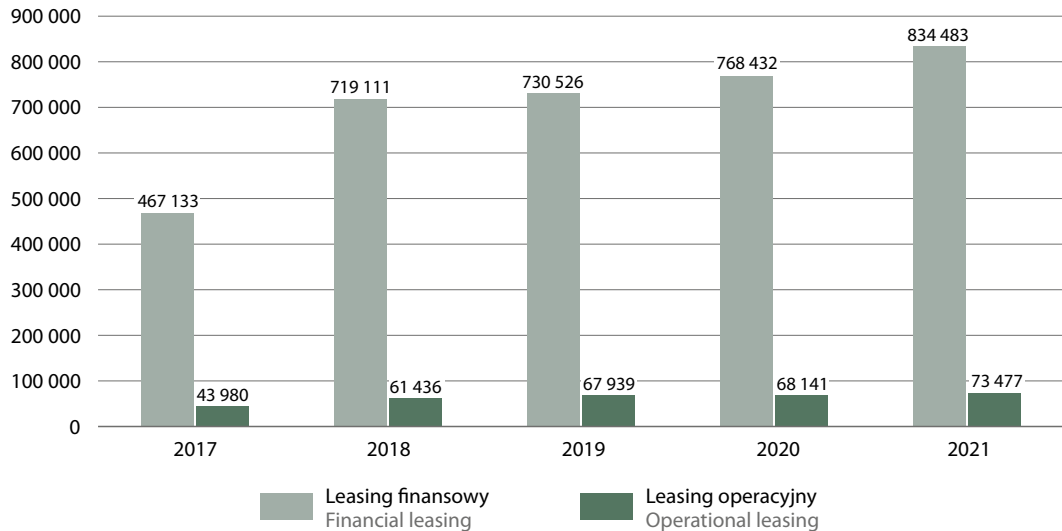
Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.4.2.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 4.4.2.

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

Najpopularniejszym rodzajem leasingu (wg liczby klientów) był leasing finansowy, który stanowił ponad 90,0% wszystkich zawieranych umów w całym badanym okresie. Liczba leasingobiorców systematycznie rosła w latach 2017–2021, przy czym liczba klientów korzystających z leasingu finansowego wzrosła w tym okresie o 78,6%, a w przypadku leasingu operacyjnego – o 67,1%.

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

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



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

W przedsiębiorstwach biorących udział w badaniu panelowym w latach 2017–2021 najliczniejszą grupą leasingobiorców byli klienci z województwa mazowieckiego (w 2017 r. stanowili 25,7% ogólnej liczby klientów w Polsce, a w 2021 r. – 23,5%). Z usług leasingu często korzystali także klienci z województwa śląskiego (10,6% klientów w 2017 r. i 10,9% w 2021 r.) oraz wielkopolskiego (10,3% klientów w 2017 r. oraz 10,1% w 2021 r.).

Tablica 4.4.3. Liczba leasingobiorców według województw – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 4.4.3. Number of lessees by voivodships – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM* TOTAL	250 330	323 216	297 419	427 884	340 475
dolnośląskie	20 701	26 200	23 819	21 877	27 434
kujawsko-Pomorskie	10 431	13 575	11 697	11 412	14 583
lubelskie	9 550	12 972	11 395	10 712	13 531
lubuskie	6 853	8 345	6 708	6 338	8 029
łódzkie	12 702	14 212	15 172	14 549	17 089
małopolskie	21 108	24 437	24 864	24 402	27 356
mazowieckie	64 274	88 927	76 396	203 441	79 936
mpolskie	4 332	4 845	4 991	4 591	8 406
podkarpackie	7 413	9 139	8 932	8 366	11 348
podlaskie	5 238	7 175	6 502	6 381	8 380
pomorskie	16 706	20 018	19 295	19 481	21 503
śląskie	26 508	35 488	34 017	31 927	37 204
świętokrzyskie	3 843	5 783	5 831	16 192	6 574
warmińsko-Mazurskie	5 973	15 422	7 203	7 134	9 367
wielkopolskie	25 691	31 473	29 283	27 598	34 219
zachodniopomorskie	8 475	11 094	10 504	10 438	12 594

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Ze względu na wartość nowych umów leasingu największe znaczenie w latach 2017–2021 miały transakcje zawierane w województwie mazowieckim, wielkopolskim i śląskim, przy czym udział wartości umów dla województwa mazowieckiego stanowił ponad 25% ogólnej wartości umów w Polsce w całym badanym okresie (w 2017 r. było to 26,9%, a w 2021 r. – 26,2%).

Tablica 4.4.4. Wartość nowych umów leasingu według województw – dane panelowe za okres 2017–2021
 Table 4.4.4. Value of new lease agreement by voivodships – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM* TOTAL	49 014	58 074	55 650	49 463	66 632
dolnośląskie	3 784	4 488	4 372	3 914	4 830
kujawsko-pomorskie	1 839	2 212	2 302	2 188	2 685
lubelskie	2 675	3 205	1 987	1 931	2 473
lubuskie	1 380	1 533	1 273	1 208	1 756
łódzkie	2 218	2 424	2 792	2 304	3 252
małopolskie	3 863	4 330	4 283	3 897	5 078
mazowieckie	13 185	16 135	14 893	13 043	17 458
opolskie	1 369	1 806	885	750	1 225
podkarpackie	1 434	1 511	1 632	1 421	2 009
podlaskie	1 049	1 434	1 272	1 154	1 655
pomorskie	3 115	3 294	3 366	3 126	4 035
śląskie	4 685	5 519	6 189	5 052	7 374
świętokrzyskie	729	982	1 007	948	1 234
warmińsko-mazurskie	1 175	1 368	1 338	1 162	1 510
wielkopolskie	4 982	5 870	6 017	5 477	7 623
zachodniopomorskie	1 260	1 659	1 739	1 649	2 170

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Biorąc pod uwagę rodzaj leasingowanych środków, badane przedsiębiorstwa w latach 2017–2021 najczęściej oddawały w leasing środki transportu. W 2021 r. udział tej kategorii w liczbie wszystkich przekazanych w leasing środków stanowił 59,5% (w 2017 r. było to 64,0%). Na drugim miejscu pod względem liczby przedmiotów oddanych w leasing znajdowały się maszyny i urządzenia przemysłowe, a ich udział wynosił 27,7% w 2021 r., w porównaniu do 26,0% w 2017 r.

Tablica 4.4.5. Liczba środków oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 4.4.5. Number of new lease agreement by type of the lessee's items – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	480 606	544 432	555 031	632 963	599 258
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	307 751	362 009	355 038	302 638	356 414
samochody osobowe Passenger cars	212 577	249 388	240 618	207 193	232 569
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	45 752	52 497	56 608	50 055	55 125
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	871	806	994	681	1 045
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	124 811	140 367	153 024	141 533	166 041
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	42 167	37 042	41 029	178 178	35 218
Nieruchomości Real assets	95	105	52	37	56
Inne Other	4 911	4 103	4 894	9 896	40 484

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Również pod względem wartości oddanych w leasing środków największy udział miały środki transportu (70,8% wartości wszystkich wyleasingowanych środków w 2021 r. wobec 71,7% w 2017 r.), a następnie maszyny i urządzenia przemysłowe (24,8% w 2021 r., a 24,0% w 2017 r.).

Tablica 4.4.6. Wartość środków oddanych w leasing według rodzaju wyleasingowanych przedmiotów (środków) – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 4.4.6. Value of new lease agreement by type of the lessee's items – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	49 014	58 074	55 650	49 463	66 632
Środki transportu drogowego, w tym: Road transport equipment, of which:	34 867	41 381	38 419	34 264	47 191
samochody osobowe Passenger cars	19 816	24 309	22 176	21 020	26 839
samochody ciężarowe i dostawcze lorries	5 437	6 026	6 051	5 598	7 487
Pozostałe środki transportu Other transport equipment	681	925	1 182	862	1 080
Maszyny i urządzenia przemysłowe Machinery and equipment	11 772	14 051	14 127	12 601	16 514
Komputery i sprzęt biurowy Computer and office accessories	642	783	901	789	735
Nieruchomości Real assets	744	629	697	586	584
Inne Other	309	304	322	360	528

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 4.4.6.
The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 4.4.6.

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

Rozdział 5.

Chapter 5.

Działalność przedsiębiorstw faktoringowych

Activity of factoring companies

5.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

5.1. Basic data of surveyed factoring enterprises

W 2021 r. badaniem objętych zostało 52 przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową. Przedsiębiorstwa te w większości to spółki akcyjne (32), spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (19) oraz jedna która miała inną formę prawną.

Działalność faktoringowa dla 28 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla trzech dominującym a dla 21 ubocznym.

W podrozdziale 5.1. „Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku faktoringowego, czyli 43 niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową oraz 9 banków komercyjnych, które zajmowały się faktoringiem obok statutowej działalności bankowej.

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których faktoring był jedynym rodzajem działalności (28 podmiotów), dominującym (3 podmioty) i ubocznym (21 podmiotów).

Tablica 5.1.1. Liczba badanych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową według formy prawnej w 2021 r.

Table 5.1.1. Number of surveyed enterprises conducting factoring activity by legal form in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	32	16	2	14
Spółka z o.o. Private limited company	19	11	1	7
Inne formy prawne Other legal form	1	1	–	–

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

Spośród badanych w 2021 r. przedsiębiorstw faktoringowych 34 należało do grup kapitałowych, w tym 23 było jednostkami zależnymi, pięć jednostkami dominującymi, sześć jednostkami dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 26 niebankowych przedsiębiorstw faktoringowych i osiem banków.

Tablica 5.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według przynależności do grupy kapitałowej w 2021 r.

Table 5.1.2. Number of surveyed entities conducting factoring activity to belonging to capital group in 2021

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	34	26	8
jednostka dominująca parent company	5	1	4
jednostka zależna subsidiary company	23	21	2
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	6	4	2

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

Do grup kapitałowych należało 16 przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, dwie firmy, w których działalność faktoringowa była dominująca i 16 zajmujących się działalnością faktoringową jako uboczną.

Tablica 5.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności

Table 5.1.3. Number of surveyed entities conducting factoring activities in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to capital group	16	2	16
jednostka dominująca parent company	1	–	4
jednostka zależna subsidiary company	15	1	7
jednostka dominująca i zależna parent and subsidiary company	–	1	5

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

Sieć dystrybucji produktów faktoringowych w 2021 r. tworzyło 1129 oddziałów i autoryzowanych przedstawicielstw. W 2021 r. w badanych podmiotach zajmujących się faktoringiem pracowało 2,1 tys. osób, w tym 1,8 tys. osób pracowało na podstawie umowy o pracę, 118 osób na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało również 247 osób działających na własny rachunek.

Tablica 5.1.4. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2021 r.

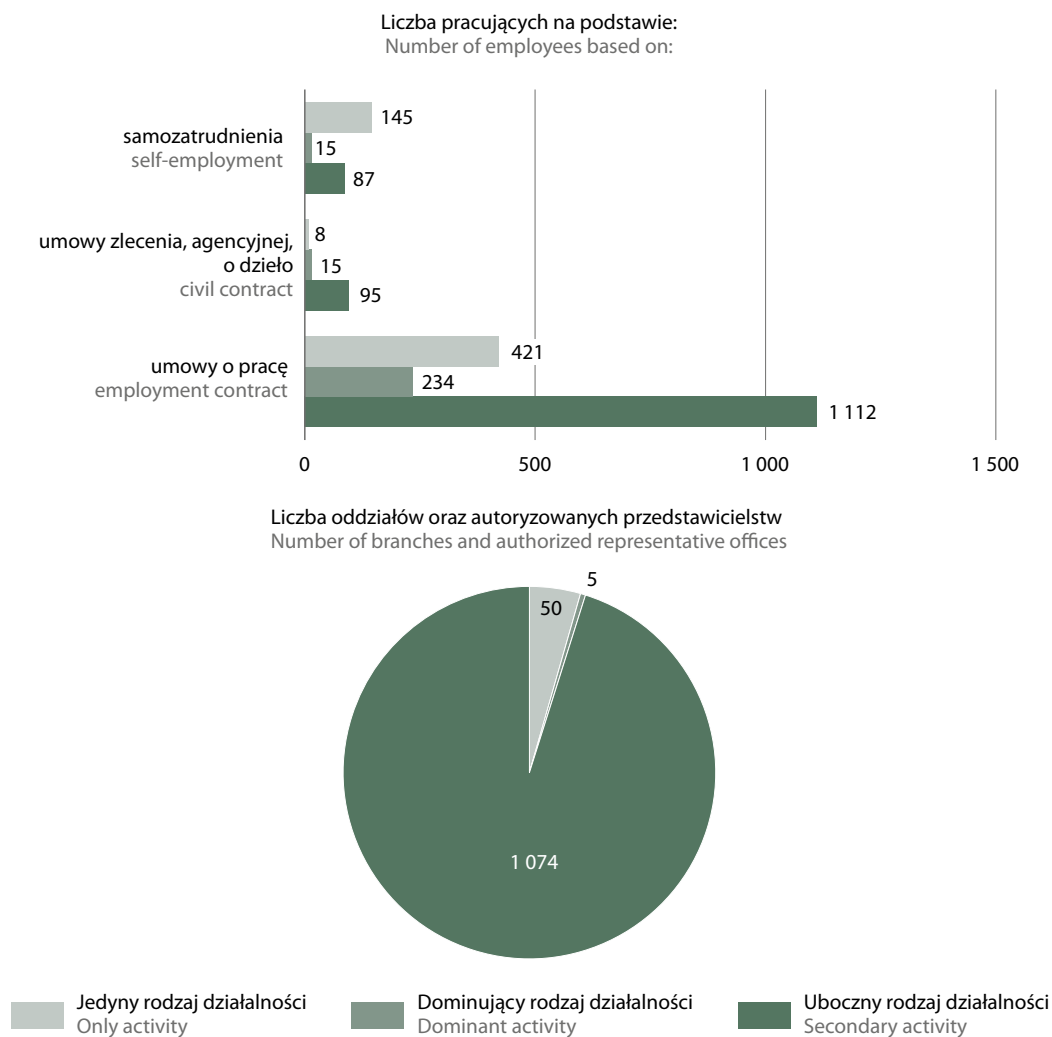
Table 5.1.4. Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises	Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks
Liczba pracujących na podstawie: Number of employees based on:			
umowy o pracę contract of employment	1 767	1 544	223
umowy zlecenia, agencyjnej, o dzieło civil contract	118	118	–
samo zatrudnienia self-employment	247	247	–
Liczba oddziałów oraz autoryzowanych przedstawicielstw Number of branches and authorized representative offices	1 129	339	790

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

Wykres 5.1.1. Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Chart 5.1.1. Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting factoring activity in 2021 by type of activity



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

W ogólnej zbiorowości 52 podmiotów zajmujących się faktoringiem, było 43 niebankowe przedsiębiorstwa faktoringowe oraz 9 banków komercyjnych, które oprócz statutowej działalności bankowej zajmowały się faktoringiem. Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności faktoringowej, zajmowały się także: pośrednictwem kredytowym – 11 przedsiębiorstw, działalnością bankową – 9 przedsiębiorstw, działalnością ubezpieczeniową – 3 przedsiębiorstwa, leasingiem – 7, windykacją – 4, natomiast 12 przedsiębiorstw prowadziło inną działalność.

Tablica 5.1.5. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według prowadzonej działalności w 2021 r.

Table 5.1.5. Number of surveyed entities conducting factoring activity by type of activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Factoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises	Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks
Działalność faktoringowa Factoring activity	52	43	9
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other activity in which the entities participated:			
działalność bankowa banking activity	9	–	9
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	3	3	–
pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych credit intermediation/ lending from own sources	11	11	–
działalność leasingowa leasing activity	7	7	–
działalność windykacyjna vindication activity	4	4	–
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activity	1	1	–
inna other	11	10	1

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wśród badanych podmiotów 28 przedsiębiorstw zajmowało się faktoringiem jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 3 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2021 r. było 31 podmiotów wyspecjalizowanych), w 21 firmach faktoring był działalnością uboczną.

Tablica 5.1.6. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Table 5.1.6. Number of surveyed entities conducting factoring activity in 2021 by range of activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Działalność faktoringowa Factoring activity	52	28	3	21
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	9	–	–	9
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	3	–	–	3
pośrednictwo kredytowe/ udzielanie pożyczek ze środków własnych credit intermediation/lending from own sources	11	–	1	10
działalność leasingowa leasing activity	7	–	–	7
działalność windykacyjna vindication activity	4	–	1	3
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	1	–	–	1
inna other	11	–	3	8

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

5.2. Charakterystyka usług faktoringowych

5.2. Characteristic of factoring services

Z usług faktoringowych badanych podmiotów ogółem w 2021 r. skorzystało 26,4 tys. klientów. Badane przedsiębiorstwa faktoringowe wykupiły 21,7 mln faktur o wartości 399,8 mld zł.

W podrozdziale 5.2. „Charakterystyka usług faktoringowych” prezentowane są dane dotyczące wszystkich badanych przedsiębiorstw (podmiotów) z segmentu rynku faktoringowego, czyli 43 niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową oraz 9 banków komercyjnych, które zajmowały się faktoringiem obok statutowej działalności bankowej.

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których faktoring był jedynym rodzajem działalności (28 podmiotów), dominującym (3 podmioty) i ubocznym (21 podmiotów).

Z usług faktoringowych badanych podmiotów ogółem w 2021 r. skorzystało 26,4 tys. klientów, o 24,7% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów zwiększyła się o 27,7% do 24,6 tys., a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 6,2% do 1,8 tys. klientów. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 93,3% ogólnej liczby klientów, a w faktoringu zagranicznym 6,7%.

Z usług niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową w 2021 r. skorzystało 23,9 tys. klientów, o 30,8% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów tej grupy faktorów zwiększyła się o 33,8%, a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 3,2%. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 94,0 łącznej liczby klientów badanych podmiotów, a w faktoringu zagranicznym 6,0%.

Z usług faktoringowych w bankach komercyjnych w 2021 r. skorzystało 2,5 tys. klientów, o 13,5% mniej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba klientów zmniejszyła się o 12,9%, jak również w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 17,2%. Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 86,8% ogólnej liczby klientów, a w faktoringu zagranicznym 13,2%.

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

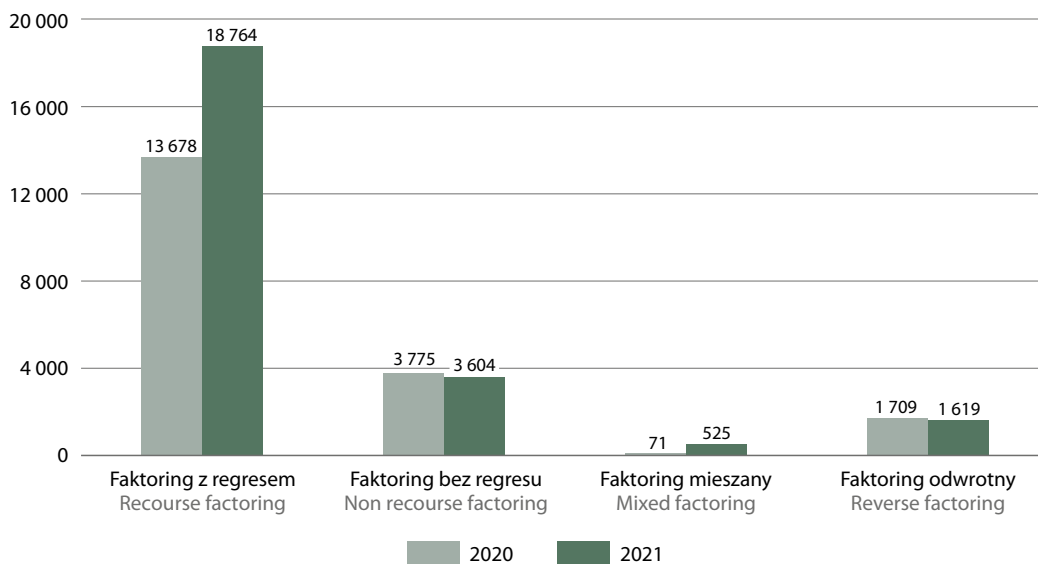
Table 5.2.1. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	21 153	26 371	18 242	23 852	2 911	2 519
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	19 270	24 604	16 761	22 418	2 509	2 186
z regresem recourse	13 678	18 764	12 647	17 789	1 031	975
bez regresu non recourse	3 775	3 604	3 229	3 291	546	313
odwrotny reverse	1 709	1 619	777	721	932	898
Faktoring zagraniczny International factoring	1 883	1 767	1 481	1 434	402	333
eksportowy export	1 624	1 554	1 393	1 347	231	207
importowy import	259	213	88	87	171	126

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

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

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



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

Z usług badanych przedsiębiorstw, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności w 2021 r. skorzystało 16,2 tys. klientów, o 15,6% więcej niż w roku poprzednim. Liczba klientów przedsiębiorstw, w których działalność faktoringowa była działalnością dominującą, wyniosła 7,1 tys., tj. o 88,8% więcej niż w roku poprzednim. Natomiast w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, z usług skorzystało 3,0 tys., o 10% mniej niż w roku poprzednim.

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

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

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	14 043	16 239	3 775	7 129	3 335	3 003
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	12 562	14 821	3 775	7 129	2 933	2 654
z regresem recourse	8 761	10 526	3 664	6 985	1 253	1 253
bez regresu non recourse	3 013	3 074	105	121	657	409
odwrotny reverse	680	604	6	23	1 023	992
Faktoring zagraniczny International factoring	1 481	1 418	–	–	402	349
eksportowy export	1 393	1 331	–	–	231	223
importowy import	88	87	–	–	171	126

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

W strukturze klientów według osiągniętych obrotów z faktorem na koniec 2021 r. największy udział (69,0%) mieli klienci, których obroty z faktorem były poniżej 1 mln zł. W strukturze klientów niebankowych przedsiębiorstw faktoringowych według osiągniętych obrotów z faktorem na koniec 2021 r. największy udział mieli klienci, których obroty z faktorem były poniżej 1 mln zł (91,3%). W bankach, które prowadziły działalność faktoringową największy udział według stanu na koniec 2021 r. mieli również klienci o obrotach z faktorantem do 1 mln zł (43,5%).

**Tablica 5.2.3. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem
Stan w dniu 31 XII**Table 5.2.3. Number of clients (factorers) by turnover with factor
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	19 724	27 862	16 913	25 407	2 811	2 455
1 mln zł i mniej 1 mln and less	12 053	19 235	10 814	18 166	1 239	1 069
1–5 mln zł* 1–5 mln	3 421	3 752	2 763	3 202	658	550
5–10 mln zł* 5–10 mln	1 353	1 472	1 098	1 238	255	234
10–20 mln zł* 10–20 mln	1 054	1 213	834	1 011	220	202
20–50 mln zł* 20–50 mln	979	1 111	754	930	225	181
powyżej 50 mln zł 50 mln and more	864	1 079	650	860	214	219

* Przedziały domknięte prawostronnie.

*Right-handed compartments.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, z usług na koniec 2021 r. skorzystało 11,7 tys. klientów o obrotach z faktorem do 1 mln zł.

W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominującą, z usług skorzystało 6,3 tys. klientów o obrotach z faktorem do 1 mln zł. Natomiast w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, z usług skorzystało 1,3 tys. klientów o obrotach z faktorem do 1 mln zł.

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

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

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	12 943	18 081	3 543	6 863	3 238	2 918
1 mln zł i mniej 1 mln and less	7 528	11 683	3 078	6 264	1 447	1 288
1–5 mln zł* 1–5 mln	2 383	2 698	288	405	750	649
5–10 mln zł* 5–10 mln	971	1 106	107	107	275	259
10–20 mln zł* 10–20 mln	759	952	41	27	254	234
20–50 mln zł* 20–50 mln	694	838	21	48	264	225
powyżej 50 mln zł 50 mln and more	608	804	8	12	248	263

* Przedziały domknięte prawostronnie.

*Right-handed compartments.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane przedsiębiorstwa faktoringowe w 2021 r. wykupiły 21,7 mln faktur, o 17,0% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 17,7% do 20,4 mln, a w faktoringu zagranicznym o 7,0% do 1,3 mln. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 94,1% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 5,9%.

Niebankowe przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową w 2021 r. wykupiły 19,3 mln faktur, o 17,3% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 17,8% do 18,2 mln, a w faktoringu zagranicznym zwiększyła się o 9,7% do 1,1 mln. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 94,3% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 5,7%.

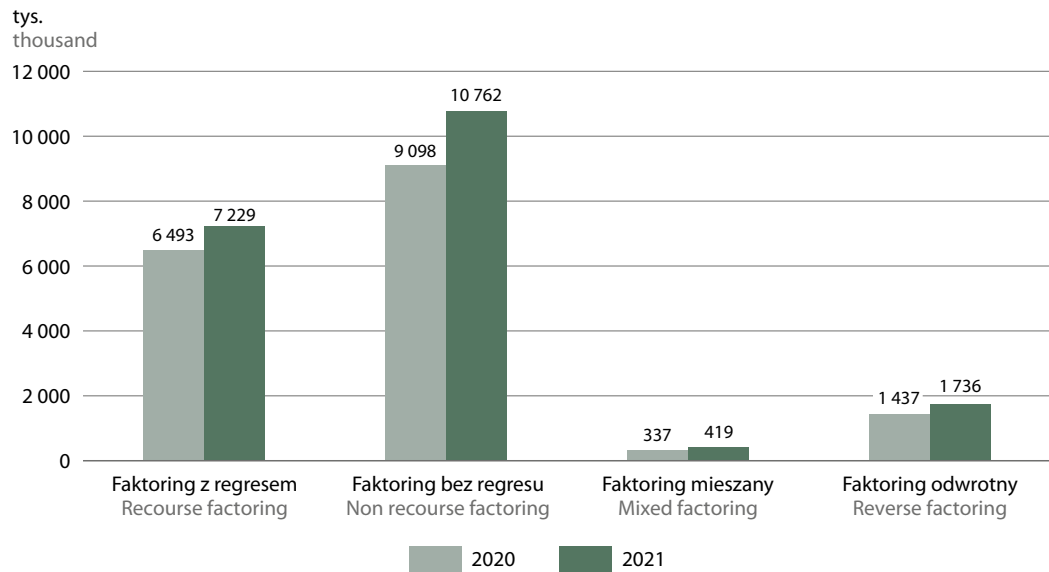
Banki komercyjne, które prowadziły działalność faktoringową w 2021 r. wykupiły 2,4 mln faktur, o 14,4% więcej niż w roku poprzednim. W faktoringu krajowym liczba faktur zwiększyła się o 16,6% do 2,2 mln, a w faktoringu zagranicznym zmniejszyła się o 7,8% do 0,2 mln. Liczba faktur w faktoringu krajowym stanowiła 93,0% ogólnej liczby faktur, a w faktoringu zagranicznym 7,0%.

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

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w tys. in thousand					
OGÓŁEM TOTAL	18 559	21 710	16 486	19 338	2 073	2 372
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	17 365	20 433	15 473	18 227	1 892	2 206
z regresem recourse	6 493	7 229	5 893	6 666	600	563
bez regresu non recourse	9 098	10 762	8 469	9 868	629	894
odwrotny reverse	1 437	1 736	774	986	663	749
Faktoring zagraniczny International factoring	1 193	1 277	1 013	1 111	180	166
eksportowy export	1 148	1 229	1 001	1 099	147	130
importowy import	45	48	12	11	33	37

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

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



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

Badane przedsiębiorstwa faktoringowe, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności, w 2021 r. wykupiły 18,7 mln faktur, o 17,0% więcej niż w roku poprzednim. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominującą, liczba wykupionych faktur wzrosła o 26,4%, zaś w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, liczba wykupionych faktur wzrosła o 14,9%.

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

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

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności The only type of activity		Dominujący rodzaj działalności The dominant type of activity		Uboczny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w tys. in thousand					
OGÓŁEM TOTAL	16 001	18 723	409	517	2 149	2 470
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	14 988	17 613	409	517	1 969	2 303
z regresem recourse	5 512	6 160	378	484	603	585
bez regresu non recourse	8 387	9 786	30	33	681	943
odwrotny reverse	752	960	0,4	0,6	685	775
Faktoring zagraniczny International factoring	1 013	1 110	–	–	180	167
eksportowy export	1 001	1 099	–	–	147	131
importowy import	12	11	–	–	33	37

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

Wartość wykupionych wierzytelności przez badane przedsiębiorstwa zajmujące się działalnością faktoringową zwiększyła się o 29,4% do wartości 399,8 mld zł. W faktoringu krajowym wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 28,6% do 334,2 mld zł, a w faktoringu zagranicznym zwiększyła się o 33,5% do 65,6 mld zł. Faktoring krajowy stanowił 83,6% ogólnej wartości wykupionych wierzytelności, a faktoring zagraniczny 16,4%.

W grupie niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 33,5% do kwoty 325,0 mld zł, z tego faktoring krajowy stanowił 83,2%, a faktoring w handlu zagranicznym 16,8%.

W bankach komercyjnych, które prowadziły działalność faktoringową, wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się o 14,2% do kwoty 74,8 mld zł, z tego faktoring krajowy stanowił 85,0%, a faktoring w handlu zagranicznym 15,0%.

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

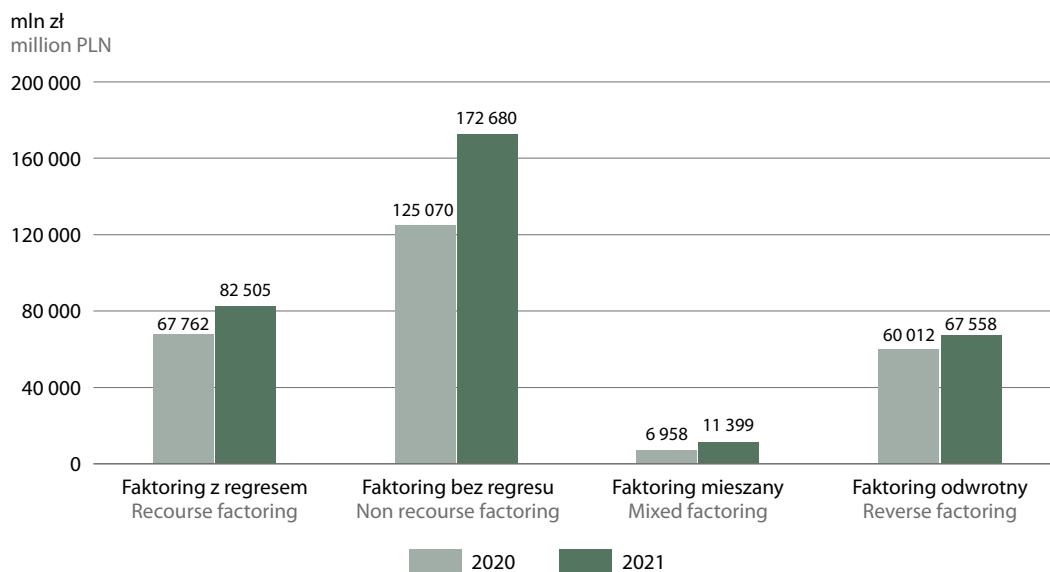
Table 5.2.7. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	308 975	399 822	243 445	325 017	65 530	74 805
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	259 804	334 177	203 156	270 575	56 648	63 602
z regresem recourse	67 762	82 505	54 597	71 423	13 165	11 082
bez regresu non recourse	125 070	172 680	109 090	151 536	15 980	21 144
odwrotny reverse	60 012	67 558	32 509	36 182	27 503	31 376
Faktoring zagraniczny International factoring	49 171	65 646	40 289	54 443	8 883	11 203
eksportowy export	45 987	62 424	39 285	53 249	6 702	9 174
importowy import	3 185	3 222	1 004	1 193	2 181	2 029

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

Wykres 5.2.3. Wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności w faktoringu krajowym

Chart 5.2.3. Value of purchased receivables in national factoring



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

W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności wartość wierzytelności wykupionych w ciągu 2021 roku zwiększyła się o 34,3% w relacji do roku poprzedniego i wyniosła 306,4 mld zł. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominująca, wartość wykupionych wierzytelności wzrosła o 26,5%, zaś w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, wartość wykupionych wierzytelności wzrosła o 15,0%.

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

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

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności The only type of activity		Dominujący rodzaj działalności The dominant type of activity		Uboczny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	228 171	306 440	4 042	5 115	76 762	88 267
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	187 986	252 194	3 938	4 963	67 880	77 020
z regresem recourse	50 981	66 206	3 280	4 040	13 501	12 259
bez regresu non recourse	99 749	141 136	633	877	24 688	30 667
odwrotny reverse	30 297	33 418	24	46	29 691	34 094
Faktoring zagraniczny International factoring	40 185	54 247	104	152	8 883	11 247
eksportowy export	39 181	53 053	104	152	6 702	9 218
importowy import	1 004	1 193	–	–	2 181	2 029

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

Wartość zaangażowanych środków finansowych w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych na koniec 2021 r. wyniosła 55,2 mld zł i zwiększyła się o 30,7% w porównaniu z rokiem poprzednim. Środki finansowe w 85,8% zaangażowane były w faktoring krajowy, a w 14,2% w faktoring zagraniczny.

Niebankowe przedsiębiorstwa prowadzące działalność faktoringową zaangażowały środki finansowe o wartości 36,4 mld zł, z tego 84,0% w faktoring krajowy i 16,0% w faktoring zagraniczny.

Banki do prowadzonej działalności faktoringowej zaangażowały środki w kwocie 18,8 mld zł, z tego 89,4% tej kwoty przypadało na faktoring krajowy, a 10,6% na faktoring zagraniczny.

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

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

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total		Faktoringowe przedsiębiorstwa niebankowe Non-banking factoring enterprises		Działalność faktoringowa w bankach Factoring activity in banks	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	42 216	55 193	28 705	36 369	13 511	18 824
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	35 732	47 383	23 896	30 551	11 836	16 832
z regresem recourse	7 882	9 973	6 324	8 817	1 557	1 156
bez regresu non recourse	13 833	22 712	9 689	12 134	4 144	10 578
odwrotny reverse	13 493	13 501	7 359	8 403	6 134	5 098
Faktoring zagraniczny International factoring	6 484	7 810	4 809	5 818	1 676	1 991
eksportowy export	5 562	6 956	4 781	5 795	782	1 161
importowy import	922	853	28	23	894	830

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

Badane przedsiębiorstwa, dla których działalność faktoringowa była jedynym rodzajem działalności na koniec 2021 r. zaangażowały środki finansowe w wysokości 33,9 mld zł, wartość ta w porównaniu z poprzednim rokiem wzrosła o 32,2%. W przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była dominująca, wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec 2021 r. wzrosła o 39,3%, zaś w przedsiębiorstwach, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną, wartość zaangażowanych środków finansowych wzrosła o 28,3%.

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

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

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności The only type of activity		Dominujący rodzaj działalności The dominant type of activity		Ubożny rodzaj działalności The peripheral type of activity	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM TOTAL	25 628	33 870	410	571	16 178	20 752
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	20 834	28 078	396	551	14 502	18 754
z regresem recourse	5 496	7 678	328	420	2 058	1 875
bez regresu non recourse	8 062	11 200	63	123	5 708	11 390
odwrotny reverse	6 751	8 005	5	8	6 737	5 488
Faktoring zagraniczny International factoring	4 794	5 791	15	20	1 676	1 998
eksportowy export	4 766	5 768	15	20	782	1 168
importowy import	28	23	–	–	894	830

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

5.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw faktoringowych

5.3. Financial situation of surveyed factoring enterprises

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych z pełną rachunkowością dotyczą 30 podmiotów. Wśród nich, działalność faktoringowa była jedyną dla 27 przedsiębiorstw, a dominującą dla trzech. Rentownych było 18 przedsiębiorstw, a nierentownych 12.

Wartość aktywów przedsiębiorstw faktoringowych w 2021 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 25,6%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw faktoringowych stanowiła 99,0% wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw faktoringowych w 2021 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 10,2%, natomiast koszty z całokształtu działalności w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszyły się o 5,7%.

Przedsiębiorstwa faktoringowe w 2021 r. wypracowały zysk netto na poziomie 0,2 mld zł.

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

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

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

Rentowność podmiotów faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2021 r.).

Wartość aktywów przedsiębiorstw faktoringowych z pełną rachunkowością wzrosła o 25,6% w ciągu 2021 r. do kwoty 35,6 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa obrotowe – 34,6 mld zł (97,2%). W wartości pasywów 97,5% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym zobowiązania krótkoterminowe wyniosły 93,7%, a zobowiązania długoterminowe 6,0%. Kapitały własne analizowanej grupy przedsiębiorstw faktoringowych stanowiły 2,5% wartości pasywów.

Tablica 5.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2021 r.^a
Stan w dniu 31 XII

Table 5.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activities by type of activity in 2021^a
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (30 przedsiębiorstw) Total (30 companies)		Jedyny rodzaj działalności (27 przedsiębiorstw) Only activity (27 companies)		Dominujący rodzaj działalności (3 przedsiębiorstwa) Dominant activity (3 companies)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	776	999	752	972	24	27
należności długoterminowe long-term receivables	16	18	16	18	–	1
inwestycje długoterminowe long-term investments	635	824	627	818	8	7
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	27 560	34 591	27 005	33 858	555	733
należności krótkoterminowe current receivables	19 051	25 368	18 637	24 853	414	516
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	8 491	9 199	8 351	8 984	139	216
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	28 337	35 590	27 758	34 830	579	760
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	632	889	538	750	93	139
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	286	293	271	276	16	18
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	511	656	438	543	73	113
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	27 705	34 701	27 220	34 080	485	621
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	876	2 069	837	1 712	39	358
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	26 734	32 506	26 296	32 256	437	251
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	28 337	35 590	27 758	34 830	579	760

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.1.
 The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.1.

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

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

W 2021 r. w 18 rentownych przedsiębiorstwach faktoringowych aktywa osiągnęły wartość 35,2 mld zł i stanowiły 99,0% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość. Główną pozycją aktywów przedsiębiorstw rentownych w 2021 r. stanowiły aktywa obrotowe – 34,3 mld zł (97,3%), a aktywa trwałe osiągnęły wartość 0,9 mld zł (2,7%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem w 2021 r. zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 97,6% wartości pasywów, a 2,4% kapitały własne.

W grupie 12 nierentownych przedsiębiorstw faktoringowych wartość aktywów w 2021 r. wyniosła 0,3 mld zł, i stanowiła 1,0% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość. Największą pozycją majątku były aktywa obrotowe – 299 mln zł (85,4%), natomiast aktywa trwałe osiągnęły wartość 51 mln zł i stanowiły 14,6% aktywów ogółem nierentownych przedsiębiorstw faktoringowych.

Tablica 5.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII

Table 5.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activity by account the profitability criterion in 2021^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (30 przedsiębiorstw) Total (30 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (18 przedsiębiorstw) Entities with a profit (18 companies)		Podmioty ze stratą ^c (12 przedsiębiorstw) Entities with a loss (12 companies)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	776	999	748	948	28	51
należności długoterminowe long-term receivables	16	18	16	18	0	0
inwestycje długoterminowe long-term investments	635	824	630	798	5	27
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	27 560	34 591	27 305	34 292	255	299
należności krótkoterminowe current receivables	19 051	25 368	18 908	25 175	143	193
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	8 491	9 199	8 384	9 100	107	99
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	28 337	35 590	28 054	35 240	283	349
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	632	889	630	857	2	33
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	286	293	253	255	33	38
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	511	656	463	564	48	91

**Tablica 5.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. (dok.)
Stan w dniu 31 XII**

Table 5.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting factoring activity by account the profitability criterion in 2021^a (cont.)
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (30 przedsiębiorstw) Total (30 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (18 przedsiębiorstw) Entities with a profit (18 companies)		Podmioty ze stratą ^c (12 przedsiębiorstw) Entities with a loss (12 companies)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	27 705	34 701	27 424	34 384	281	317
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	876	2 069	841	2 036	35	33
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	26 734	32 506	26 496	32 230	238	276
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	28 337	35 590	28 054	35 240	283	349

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.2.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.2.

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

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.
c The division based on the net financial result.

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

W 2021 r. przychody z całokształtu działalności 30 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw faktoringowych prowadzących pełną rachunkowość wyniosły 1,1 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział zanotowano w pozycji przychody ze sprzedaży – 91,8%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 0,8 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 58,5%.

Tablica 5.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową według rodzaju działalności w 2021 r.^aTable 5.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity by type of activity in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (30 przedsiębiorstw) Total (30 companies)		Jedyny rodzaj działalności (27 przedsiębiorstw) Only activity (27 companies)		Dominujący rodzaj działalności (3 przedsiębiorstwa) Dominant activity (3 companies)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	1 008	1 111	912	1 001	97	110
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	922	1 020	831	917	90	103
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	846	798	765	707	81	91
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	430	467	367	395	63	71
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	162	313	147	294	15	19
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	110	246	99	232	12	14

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.3.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 5.3.3.

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

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

W 18 rentownych przedsiębiorstwach faktoringowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 1,1 mld zł, w tym 92,0% to przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 0,7 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 57,9%.

W grupie 12 nierentownych przedsiębiorstw faktoringowych przychody z całokształtu działalności wyniosły 55 mln zł, i głównie składały się z przychodów ze sprzedaży (89,1%). Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 79 mln zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 64,6%.

Tablica 5.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność faktoringową^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.Table 5.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting factoring activity by account the profitability criterion in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (30 przedsiębiorstw) Total (30 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (18 przedsiębiorstw) Entities with a profit (18 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (12 przedsiębiorstw) Entities with a loss (12 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	1 008	1 111	944	1 056	64	55
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	922	1 020	863	971	59	49
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	846	798	758	719	88	79
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	430	467	378	416	52	51
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	162	313	186	337	-24	-24
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	110	246	134	268	-23	-22

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 5.3.4.

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

a Dotyczy wyspecjalizowanych podmiotów z pełną rachunkowością.
a Applies to specialized entities with full (comprehensive) accounting.c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.
c The division based on the net financial result.Źródło: badania własne GUS.
Source: Statistics Poland own research.

5.4. Przedsiębiorstwa faktoringowe – dane panelowe

5.4. Surveyed factoring companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach faktoringowych

Financial situation of surveyed factoring enterprises

W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 38 przedsiębiorstw faktoringowych uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2017–2021, celem przedstawienia danej zbiorowości w ujęciu panelowym.

Panel przedstawia dane 30 niebankowych przedsiębiorstw prowadzących działalność faktoringową oraz ośmiu banków komercyjnych, które zajmowały się faktoringiem obok statutowej działalności bankowej.

W podrozdziale 5.4. „Przedsiębiorstwa faktoringowe – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw faktoringowych, które w latach 2017–2021 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku faktoringowego.

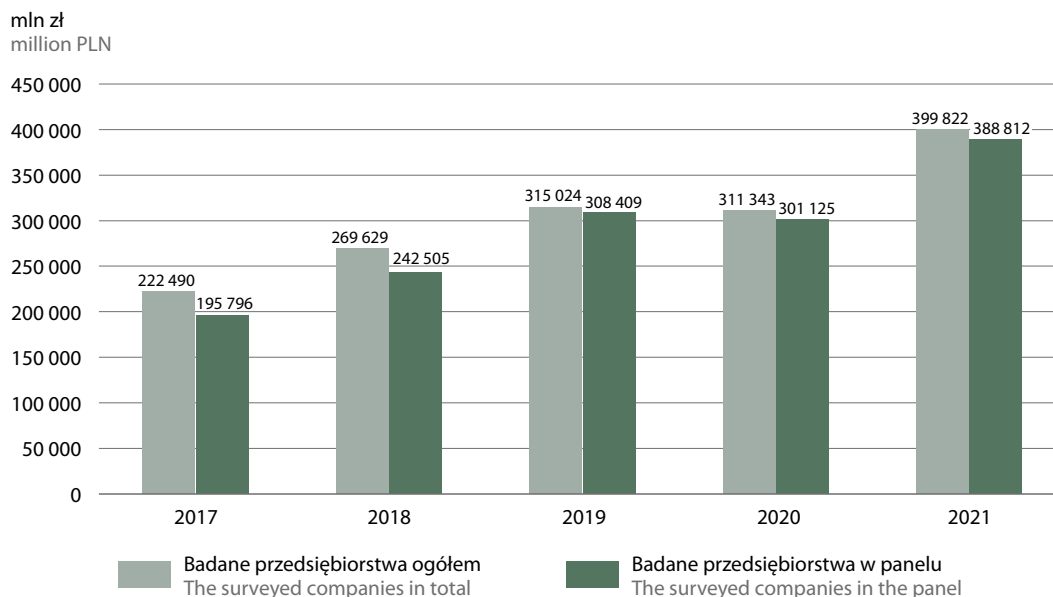
Wśród badanych podmiotów przeważały spółki akcyjne (w 2017 r. były to 24 firmy, a w 2021 r. – 23), spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (w 2017 r. było to 13 przedsiębiorstw, a w 2021 r. – 14), była również jedna firma o innej formie prawnej. Struktura przedsiębiorstw faktoringowych biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Prawie połowa badanych podmiotów w panelu zajmowała się działalnością faktoringową jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2017 r. było to 17 firm, w 2021 r. – 18). Firm, dla których działalność faktoringowa była działalnością dominującą w 2017 r. było 6, a w 2021 r. – 3. Wzrosła liczba firm, dla których działalność faktoringowa była działalnością uboczną w 2017 r. było ich 15, a w 2021 r. – 17.

W przedsiębiorstwach faktoringowych struktura własnościowa ze względu na głównego udziałowca w latach 2017–2021 nie uległa zmianie i tak w 24 przedsiębiorstwach dominował kapitał krajowy, a w 13 kapitał zagraniczny, jedna firma miała po 50% kapitału krajowego i zagranicznego. Z grupy 38 badanych przedsiębiorstw faktoringowych w 2017 r. do grup kapitałowych należało 25 przedsiębiorstw, a w 2021 r. – 27.

Podmioty biorące udział w badaniu w ujęciu panelowym stanowią duży odsetek podmiotów świadczących usługi faktoringowe ogółem. Potwierdza to udział wartości wykupionych wierzytelności przez te podmioty w stosunku do wartości wykupionych wierzytelności faktoringowych badanych podmiotów ogółem, który w 2017 r. wyniósł 88,0%, a w roku 2021 wyniósł 97,2%.

Wykres 5.4.1. Wartość wykupionych wierzytelności ogółem i dane panelowe

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



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

Charakterystyka usług faktoringowych – dane panelowe

Characteristic of factoring services – panel data

W przedsiębiorstwach, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2017–2021, liczba klientów ogółem wzrosła z 13,6 tys. w 2017 r. do 21,7 tys. w 2021 r., liczba wykupionych faktur przez przedsiębiorstwa faktoringowe (faktorantów) zwiększyła się z 9,2 mln faktur w 2017 r. do 21,5 mln w 2021 r., a wartość tych faktur wzrosła ze 195,8 mld zł w 2017 r. do 388,8 mld zł w 2021 r.

Liczba klientów w latach 2017–2021 wzrosła o 59,9%. W faktoringu krajowym liczba klientów zwiększyła się z 12,6 tys. w 2017 r. do 20,0 tys. klientów w 2021 r. (wzrost o 58,2%), a w faktoringu zagranicznym z 0,9 tys. do 1,7 tys. (wzrost o 82,1%). Liczba klientów w faktoringu krajowym stanowiła 93,0% ogólnej liczby klientów w roku 2017, w 2021 r. było to 92,1%, a w faktoringu zagranicznym odpowiednio 7,0% i 7,9%.

Tablica 5.4.1. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021

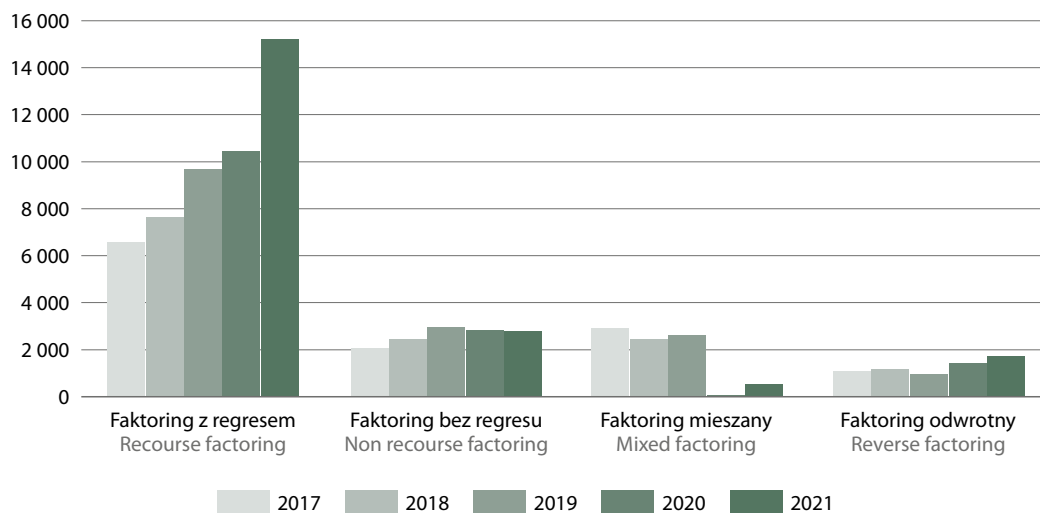
Table 5.4.1. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	13 582	14 667	17 866	16 653	21 716
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	12 637	13 713	16 224	14 798	19 995
z regresem recourse	6 561	7 650	9 688	10 440	15 184
bez regresu non recourse	2 075	2 454	2 947	2 847	2 780
Faktoring zagraniczny International factoring	945	954	1 642	1 855	1 721
eksportowy export	680	657	1 338	1 603	1 517
importowy import	265	297	304	252	204

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

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

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



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

**Tablica 5.4.2. Liczba klientów (faktorantów) według osiągniętych obrotów z faktorem – dane panelowe za okres 2017–2021
Stan w dniu 31 XII**

Table 5.4.2. Number of clients (factorers) by turnover with factor – panel data for the period 2017–2021
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	12 440	13 155	17 568	15 189	21 157
1 mln zł i mniej 1 mln PLN and less	6 737	66 301	9 391	7 870	13 077
1–5 mln zł* 1–5 mln PLN	2 582	3 051	3 982	3 196	3 376
5–10 mln zł* 5–10 mln PLN	1 038	11 648	1 436	1 320	1 426
10–20 mln zł* 10–20 mln PLN	825	851	993	1 026	1 169
20–50 mln zł* 20–50 mln PLN	640	743	893	938	1 072
powyżej 50 mln zł 50 mln PLN and more	618	716	873	839	1 037

* Przedziały domknięte prawostronnie.

*Right-handed compartments.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W latach 2017–2021 liczba wykupionych faktur przez przedsiębiorstwa faktoringowe wzrosła z 9,2 mln faktur w 2017 r. do 21,5 mln w 2021 r. W faktoringu krajowym liczba wykupionych faktur zwiększyła się z 8,5 mln w 2017 r. do 20,2 mln w 2021 r., a w faktoringu zagranicznym z 0,7 mln do 1,3 mln. Liczba wykupionych faktur w faktoringu krajowym stanowiła 92,4% w 2017 r. i 94,2% w 2021 r. ogólnej liczby wykupionych faktur, a w faktoringu zagranicznym odpowiednio 7,6% i 5,8%.

Tablica 5.4.3. Liczba faktur wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021

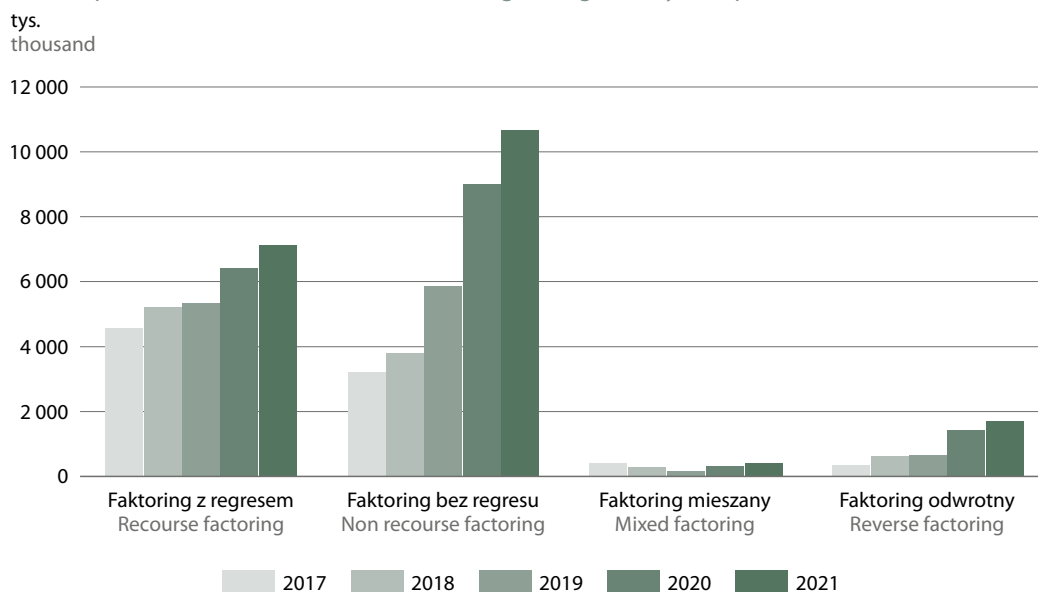
Table 5.4.3. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w tys. in thousand				
OGÓŁEM TOTAL	9 209	10 660	13 362	18 360	21 469
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	8 513	9 952	12 031	17 191	20 216
z regresem recourse	4 559	5 210	5 344	6 427	7 128
bez regresu non recourse	3 207	3 804	5 865	9 014	10 678
Faktoring zagraniczny International factoring	696	708	1 331	1 169	1 254
eksportowy export	655	668	1 285	1 124	1 206
importowy import	41	40	47	45	48

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

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

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



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

W latach 2017–2021 wartość wykupionych wierzytelności przez badane przedsiębiorstwa zajmujące się działalnością faktoringową wzrosła o 98,6% ze 195,8 mld zł w 2017 r. do 388,8 mld zł w 2021 r.

W faktoringu krajowym wartość wykupionych wierzytelności zwiększyła się ze 166,2 mld zł w 2017 r. do 326,7 mld zł w 2021 r., a w faktoringu zagranicznym z 29,6 mld zł do 62,1 mld zł. Udział faktoringu krajowego w ogólnej wartości wykupionych wierzytelności wyniósł 84,9% w 2017 r. i 84,0% w 2021 r., a udział faktoringu zagranicznego odpowiednio 15,1% i 16,0%.

Tablica 5.4.4. Wartość wierzytelności wykupionych w ciągu roku w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021

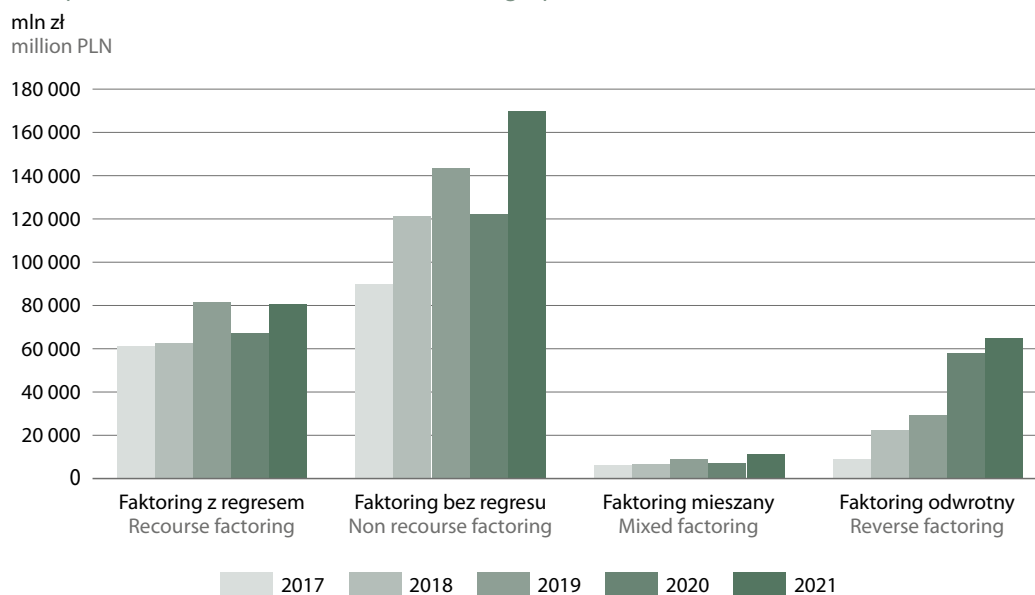
Table 5.4.4. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises throughout a year – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	195 796	242 505	308 409	301 125	388 812
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	166 205	212 880	262 897	253 950	326 692
z regresem recourse	61 113	62 378	81 315	67 135	80 704
bez regresu non recourse	90 003	121 259	143 682	122 043	169 744
Faktoring zagraniczny International factoring	29 591	29 625	45 512	47 175	62 120
eksportowy export	26 284	25 655	41 566	43 993	58 902
importowy import	3 306	3 970	3 947	3 182	3 218

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

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

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



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

Na koniec 2017 r. badane przedsiębiorstwa faktoringowe (panel) zaangażowały środki finansowe w działalność faktoringową o wartości 28,2 mld zł, w 2021 r. były to już środki finansowe o wartości 53,9 mld zł. W faktoring krajowy w 2017 r. było zaangażowanych 91,4% ogólnej wartości środków finansowych, w 2021 r. natomiast 86,1%, a w faktoring zagraniczny odpowiednio 8,6% i 13,9%.

**Tablica 5.4.5. Wartość środków finansowych zaangażowanych w działalność faktoringową w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych – dane panelowe za okres 2017–2021
Stan w dniu 31 XII**

Table 5.4.5. Value of financial resources involved in factoring activity in surveyed factoring enterprises – panel data for the period 2017–2021
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	28 156	31 922	41 061	41 017	53 940
Faktoring krajowy, w tym: National factoring, of which:	25 731	29 516	34 866	34 746	46 469
z regresem recourse	9 693	7 550	8 257	7 799	9 705
bez regresu non recourse	13 933	16 390	18 962	13 537	22 471
Faktoring zagraniczny International factoring	2 425	2 406	6 195	6 271	7 471
eksportowy export	1 974	1 769	4 972	5 350	6 619
importowy import	451	637	1 223	921	852

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

Tablica 5.4.6. Liczba klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z faktoringu w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 5.4.6. Number of clients (factorers) using factoring services in surveyed factoring enterprises by voivodships throughout a year – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM* TOTAL	12 637	13 713	16 224	14 798	19 995
dolnośląskie	756	803	940	870	1 254
kujawsko-pomorskie	543	530	586	590	841
lubelskie	365	432	466	568	748
lubuskie	206	244	268	349	486
łódzkie	713	723	912	1 006	1 243
małopolskie	934	906	1 101	1 057	1 620
mazowieckie	2 031	2 358	2 601	2 605	3 503
opolskie	335	261	295	343	524
podkarpackie	368	437	527	540	794
podlaskie	207	235	291	346	474
pomorskie	740	788	899	905	1 195
śląskie	1 853	1 977	2 238	2 166	2 738
świętokrzyskie	242	286	382	429	567
warmińsko-mazurskie	275	288	319	345	496
wielkopolskie	1 238	1 182	1 419	1 520	2 051
zachodniopomorskie	312	346	444	430	637

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 5.4.7. Liczba wykupionych faktur w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 5.4.7. Number of purchased invoices in surveyed factoring enterprises by voivodships – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w tys. in thousand				
OGÓŁEM* TOTAL	8 513	9 952	12 031	17 191	20 216
dolnośląskie	394	548	539	611	845
kujawsko-pomorskie	128	384	449	638	827
lubelskie	121	161	115	139	308
lubuskie	65	81	97	105	145
łódzkie	359	340	678	584	645
małopolskie	633	807	821	828	895
mazowieckie	1 716	1 983	2 135	2 481	2 877
opolskie	70	93	107	106	106
podkarpackie	264	267	186	193	237
podlaskie	47	72	90	122	144
pomorskie	462	495	474	838	1 204
śląskie	996	944	934	1 076	1 271
świętokrzyskie	162	133	195	213	308
warmińsko-mazurskie	65	77	83	81	94
wielkopolskie	974	1 416	2 669	3 045	3 864
zachodniopomorskie	302	133	212	191	219

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Tablica 5.4.8. Wartość wykupionych wierzytelności w badanych przedsiębiorstwach faktoringowych według województw – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 5.4.8. Value of purchased receivables in surveyed factoring enterprises by voivodeships – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM* TOTAL	166 205	212 880	262 897	253 950	326 692
dolnośląskie	7 327	10 219	14 238	19 651	21 288
kujawsko-pomorskie	3 962	7 675	8 126	11 855	14 845
lubelskie	2 600	2 763	3 294	2 918	5 383
lubuskie	1 210	1 766	2 479	2 248	3 610
łódzkie	7 493	8 910	9 174	9 581	12 580
małopolskie	10 002	10 603	10 599	11 343	15 705
mazowieckie	32 187	42 027	54 232	59 815	64 128
opolskie	1 082	2 488	2 672	3 338	5 503
podkarpackie	3 037	3 834	3 567	3 269	6 542
podlaskie	1 061	1 358	1 454	1 916	2 915
pomorskie	13 127	21 838	29 846	21 162	23 206
śląskie	20 150	22 879	24 306	24 509	36 309
świętokrzyskie	3 045	3 709	4 192	4 367	6 690
warmińsko-mazurskie	901	1 246	2 460	1 867	2 463
wielkopolskie	23 738	28 211	41 830	50 408	63 616
zachodniopomorskie	2 938	2 450	2 533	3 689	5 820

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Rozdział 6.

Chapter 6.

Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych

Activity of debt collection companies

6.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych

6.1. Basic data on debt collection enterprises

W 2021 r. badaniem objętych zostało 75 przedsiębiorstw prowadzących działalność windykacyjną. Przedsiębiorstwa te w większości stanowiły spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (42), spółki akcyjne (18), pozostałe 15 miały inne formy prawne.

Działalność windykacyjna dla 43 przedsiębiorstw była jedynym rodzajem działalności, dla 23 – dominującym, a dla 9 ubocznym.

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

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności (43 podmioty), dominującym (23 podmioty) i ubocznym (9 podmiotów).

Tablica 6.1.1. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według formy prawnej w 2021 r.

Table 6.1.1. Number of entities conducting debt collection activity by legal form in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary activity
Spółka akcyjna Joint-stock company	18	8	8	2
Spółka z o.o. Private limited company	42	27	12	3
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą Sole proprietorship	7	4	–	3
Inne formy prawne Other legal form	8	4	3	1

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

Spośród badanych przedsiębiorstw windykacyjnych 22 należało do grup kapitałowych, w tym 11 było jednostkami zależnymi, 5 firm było jednostkami dominującymi i 6 dominującymi i zależnymi jednocześnie. Do grup kapitałowych należało 9 przedsiębiorstw, dla których działalność windykacyjna była działalnością jedyną, 11 dla których była działalnością dominującą oraz dwie dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną.

Tablica 6.1.2. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną w 2021 r. według przynależności do grupy kapitałowej i rodzaju prowadzonej działalności

Table 6.1.2. Number of surveyed entities conducting debt collection activities in 2021, according to belonging to the capital group and the nature of the conducted activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary ctivity
Przedsiębiorstwa przynależne do grupy kapitałowej Enterprises belonging to the capital group	22	9	11	2
jednostka dominująca subsidiary	5	1	4	–
jednostka zależna dominant entity	11	6	4	1
jednostka dominująca i zależna lower-level dominant unit	6	2	3	1

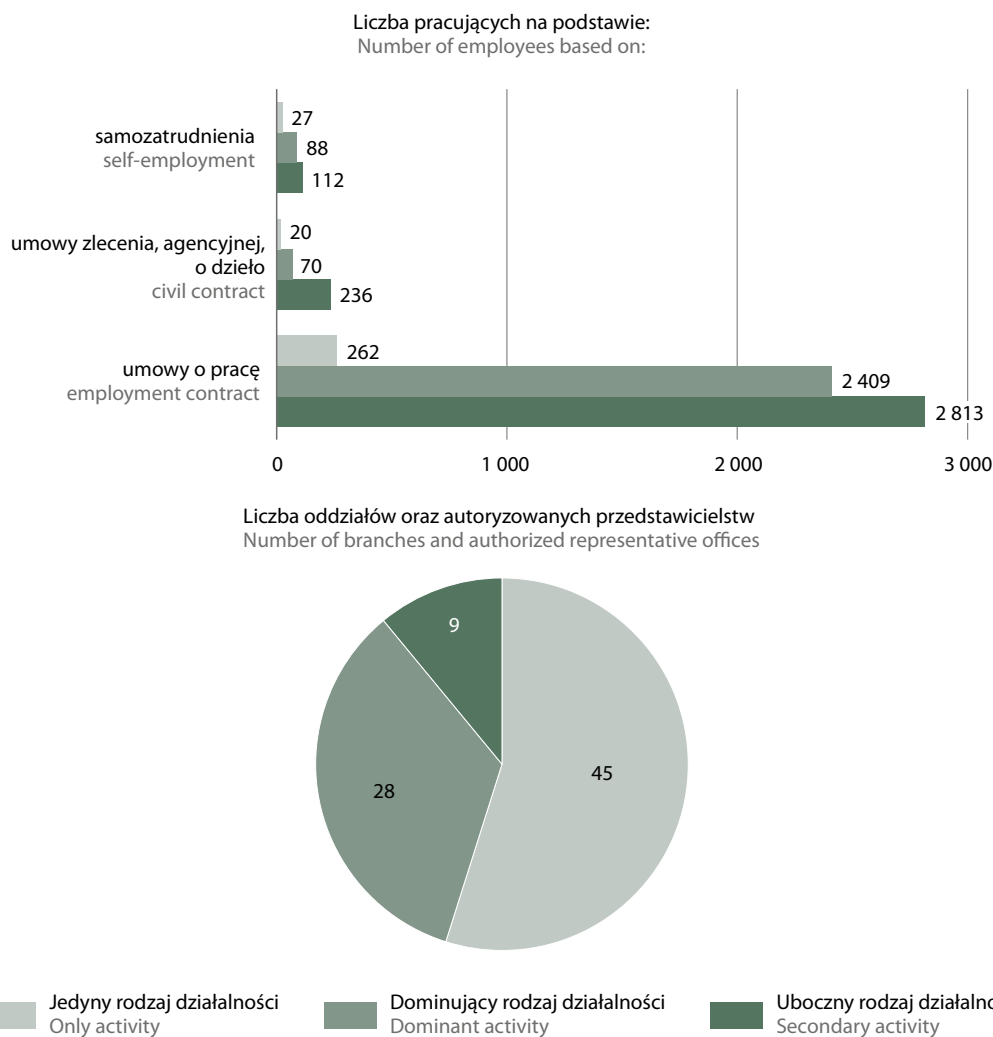
Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Sieć dystrybucji usług windykacyjnych w 2021 r. tworzyły 82 oddziały i autoryzowane przedstawicielstwa. W badanych 75 przedsiębiorstwach pracowało 6 037 osób, w tym 5 484 osób na podstawie umowy o pracę, 326 osób na podstawie umowy zlecenia, agencyjnej i umowy o dzieło. W firmach tych pracowało 227 osób prowadzących działalność na własny rachunek.

Wykres 6.1.1 Liczba pracujących oraz liczba oddziałów w badanych przedsiębiorstwach prowadzących działalność windykacyjną w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności

Chart 6.1.1 Number of employees and number of branches in surveyed enterprises conducting debt collection activity in 2021 by type of activity



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

Wśród badanych podmiotów 43 przedsiębiorstwa zajmowało się windykacją jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 23 firmach była to działalność dominująca (łącznie w 2021 r. było to 66 podmiotów wyspecjalizowanych), w 9 firmach windykacja była działalnością uboczną. Badane przedsiębiorstwa oprócz działalności windykacyjnej, zajmowały się także: pośrednictwem kredytowym – 4 przedsiębiorstwa, faktoringiem – 3. Trzydzieści badanych przedsiębiorstwo prowadziło niefinansową działalność usługową, a 17 inną działalność.

Tablica 6.1.3. Liczba badanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2021 r.

Table 6.1.3. Number of surveyed entities conducting debt collection activity according to the nature of the conducted activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Jedyny rodzaj działalności Only activity	Dominujący rodzaj działalności Dominant activity	Uboczny rodzaj działalności Secondary ctivity
Działalność windykacyjna Vindication activity	75	43	23	9
Inna działalność, w której podmioty uczestniczyły: Other type of activity:				
działalność bankowa banking activity	-	-	-	-
działalność ubezpieczeniowa insurance activity	-	-	-	-
pośrednictwo kredytowe/udzielanie pożyczek ze środków własnych credit intermediation/lending from own sources	4	-	4	-
działalność leasingowa leasing activity	-	-	-	-
działalność faktoringowa factoring activity	3	-	2	1
działalność usługowa niefinansowa non-financial service activities	13	-	10	3
inna other	17	-	12	5

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

6.2. Charakterystyka usług windykacyjnych

6.2. Characteristics of debt collection services

Przedsiębiorstwa windykacyjne w 2021 r. przyjęły do obsługi 7,7 mln wierzytelności o wartości nominalnej 31,9 mld zł.

Według stanu na koniec 2021 r. przedsiębiorstwa windykacyjne obsługiwały 17,0 mln czynnych wierzytelności o wartości nominalnej 123,2 mld zł.

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

Wszystkich, czyli zarówno tych, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności (43 podmioty), dominującym (23 podmioty) i ubocznym (9 podmiotów).

W 2021 r. badane przedsiębiorstwa windykacyjne przyjęły do obsługi 7,7 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych), z czego 93,6% to wierzytelności konsumenckie, a 6,4% wierzytelności korporacyjne. Ponad 6,7 mln wierzytelności zostało przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso), a 1,0 mln wierzytelności zostało zakupionych przez firmy windykacyjne.

Tablica 6.2.1. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną

Table 6.2.1. Number of debts accepted for service in 2021 by entities conducting debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
OGÓŁEM TOTAL	7 704 486	7 214 804	489 682
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	960 272	904 673	55 599
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	652 835	647 354	5 481
portfel własny own wallet	221 704	220 855	849
Przyjęte na zlecenie (inkaso)** (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	6 744 214	6 310 131	434 083
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	161 412	159 841	1 571

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

** Wierzytelności powracające liczone oddzielnie.

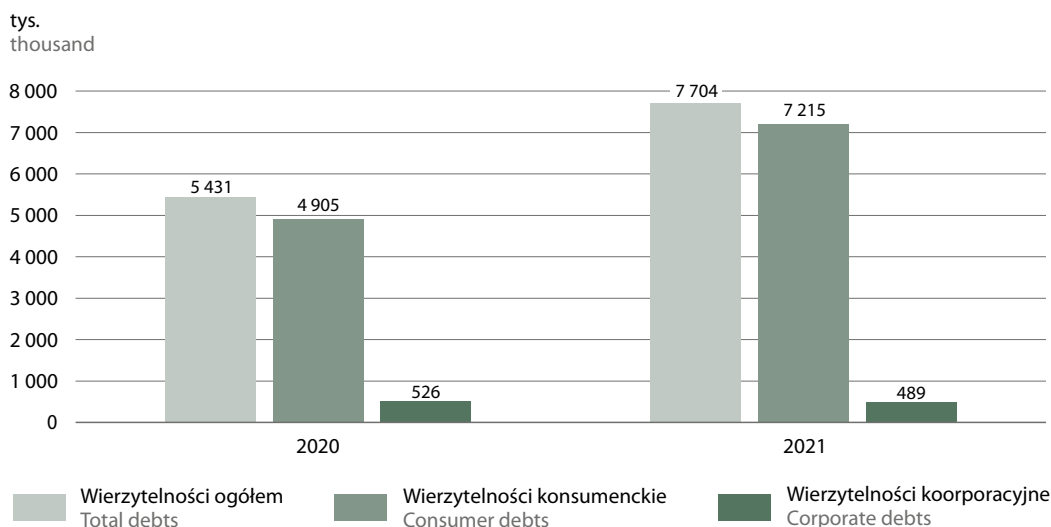
** We count the returning receivables separately.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 6.2.1. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi

Chart 6.2.1. Number of receivables accepted for service



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

W 2021 r. przedsiębiorstwa dla których działalność windykacyjna była jedyną działalnością przyjęły do obsługi 5,4 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych), z czego 4,9 mln wierzytelności zostało przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso), a 0,5 mln wierzytelności zostało zakupionych. Przedsiębiorstwa dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą przyjęły do obsługi 2,2 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych), z czego 1,8 mln wierzytelności zostało przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso), a 0,4 mln wierzytelności zostało zakupionych. Natomiast podmioty dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną przyjęły do obsługi 0,2 mln wierzytelności.

Tablica 6.2.2. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej

Table 6.2.2. Number of debts accepted for service in 2021 by range of debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	OGÓŁEM* TOTAL	5 128 771	223 318	1 937 590	217 649	148 443
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	485 175	7 973	380 849	1 876	38 649	45 750
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	241 970	4 443	366 745	1 038	38 639	–
portfel własny own wallet	206 742	351	14 103	497	#	#
Przyjęte na zlecenie (inkaso)** (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	4 643 596	215 345	1 556 741	215 773	109 794	2 965
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	159 841	1 571	–	–	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

** Wierzytelności powracające liczone oddzielnie.

** We count the returning receivables separately.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przedsiębiorstwa windykacyjne przyjęły do obsługi w 2021 r. wierzytelności o wartości 31,9 mld zł, z czego 86,6% to wierzytelności konsumenckie, a 13,4% to wierzytelności korporacyjne. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso) to 20,5 mld zł, z czego 84,3% wartości to wierzytelności konsumenckie, a 15,7% – korporacyjne. Wartość zakupionych wierzytelności to 11,4 mld zł, z czego 90,8% wartości to wierzytelności konsumenckie, a 9,2% – korporacyjne.

Tablica 6.2.3. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną

Table 6.2.3. Value of debts accepted for service in 2021 by entities conducting debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM* TOTAL	31 902	27 639	4 262
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	11 396	10 344	1 052
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	10 410	9 686	723
portfel własny own wallet	553	491	61
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	20 506	17 296	3 210
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	897	821	76

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds

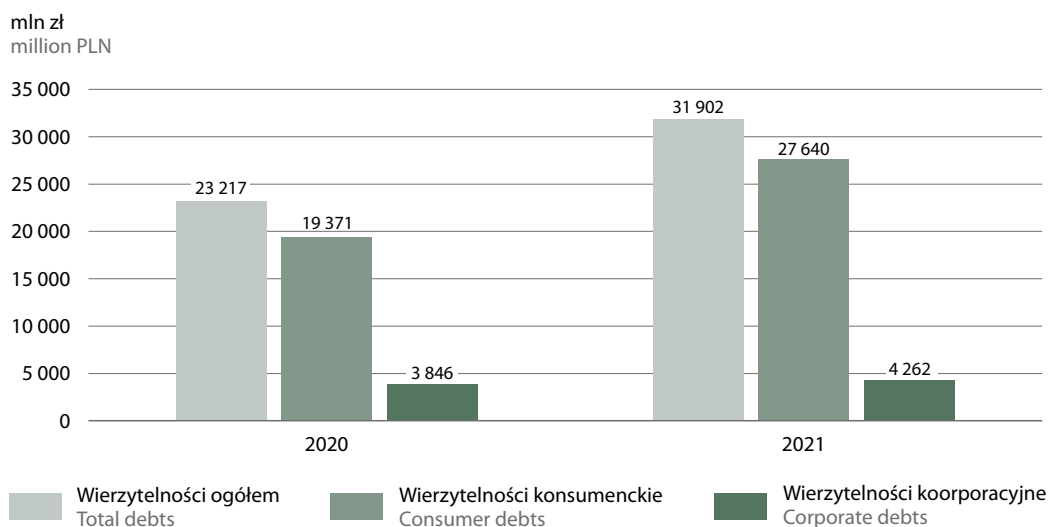
Uwaga. Wartości obsługiwanych wierzytelności, jeśli nie zaznaczono inaczej, ujęto według ich wartości nominalnej
Note. Value of serviced debts, unless otherwise stated, has been included in their nominal amount.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wykres 6.2.2. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi

Chart 6.2.2. Value of receivables accepted for service



Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2021 r. przedsiębiorstwa dla których działalność windykacyjna była jedyną działalnością przyjęły do obsługi wierzytelności o wartości 14,2 mld zł, z czego wartość wierzytelności przyjętych do obsługi na zlecenie (inkaso) to 10,2 mld zł, a wartość wierzytelności zakupionych – 4,0 mld zł. Przedsiębiorstwa dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą przyjęły do obsługi wierzytelności o wartości 16,6 mld zł. Natomiast podmioty dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną przyjęły do obsługi wierzytelności o wartości 1,1 mld zł.

Tablica 6.2.4. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej

Table 6.2.4. Value of debts accepted for service in 2021 by range of debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM* TOTAL	11 711	2 492	15 030	1 563	899	207
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	3 599	391	6 036	501	709	160
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	2 946	283	6 032	440	709	–
portfel własny own wallet	487	60	4	1	0	0
Przyjęte na zlecenie (inkaso)** (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	8 112	2 101	8 994	1 063	190	47
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	821	76	–	–	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Na koniec 2021 r. liczba wszystkich wierzytelności posiadanych do obsługi przez podmioty windykacyjne wyniosła 17,0 mln. Na podaną liczbę składały się zarówno wierzytelności przyjęte do obsługi w 2021 r., jak również wierzytelności z lat poprzednich. Na strukturę tych wierzytelności składały się w 96,7% wierzytelności konsumenckie, a w 3,3% wierzytelności korporacyjne.

Tablica 6.2.5. Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.5. Number of debts serviced in 2021 by entities conducting debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
OGÓŁEM* TOTAL	17 044 785	16 476 356	568 429
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	15 130 857	14 879 057	251 800
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	11 469 997	11 266 556	203 441
portfel własny own wallet	3 193 757	3 175 728	18 029
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	1 913 928	1 597 299	316 629
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	874 534	862 936	11 598

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Według stanu na koniec 2021 r. podmioty, dla których działalność windykacyjna była jedynym rodzajem działalności obsługiwały 11,0 mln wierzytelności. Podmioty dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą obsługiwały 5,4 mln wierzytelności, a podmioty, dla których działalność windykacyjna była działalnością uboczną – 0,6 mln wierzytelności.

Tablica 6.2.6. Liczba wierzytelności obsługiwanych w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.6. Number of debts serviced in 2021 by range of debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	OGÓŁEM* TOTAL	10 623 971	411 928	5 303 485	104 514	548 900
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	9 736 067	123 996	4 811 571	78 425	331 419	49 379
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	7 720 189	102 734	3 214 953	65 452	331 414	35 255
portfel własny own wallet	1 859 019	16 476	1 316 704	1 553	#	-
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	887 904	287 932	491 914	26 089	217 481	2 608
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	794 316	11 598	68 620	-	-	-

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych”.

* Without on behalf of investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Wartość obsługiwanych przez podmioty windykacyjne wierzytelności (wg stanu na koniec 2021 r.) tych przyjętych do obsługi w 2021 r., jak również wierzytelności z lat poprzednich wyniosła 123,2 mld zł, z czego 101,8 mld zł to wierzytelności konsumenckie, a 21,4 mld zł – korporacyjne. Ogółem przyjęto na inkaso (zlecenie) tytuły dłużne o wartości nominalnej 9,9 mld zł, a zakupiono o wartości 113,3 mld zł.

Tablica 6.2.7. Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.7. Value of serviced debts in 2021 by entities conducting debt collection activity
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM* TOTAL	123 190	101 819	21 371
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	113 271	94 835	18 436
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	99 471	82 534	16 936
portfel własny own wallet	11 027	9 754	1 273
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	9 919	6 984	2 935
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	7 606	7 392	215

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Według stanu na koniec 2021 r. podmioty, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności, obsługiwały wierzytelności o wartości 65,6 mld zł. Podmioty, dla których windykacja była dominującym rodzajem działalności, obsługiwały wierzytelności o wartości 48,4 mld zł. Natomiast podmioty, gdzie działalność windykacyjna była działalnością uboczną obsługiwały wierzytelności o wartości 9,2 mld zł.

Tablica 6.2.8. Wartość obsługiwanych wierzytelności w 2021 r. według rodzaju prowadzonej działalności windykacyjnej
Stan w dniu 31 XII

Table 6.2.8. Value of serviced debts in 2021 by range of debt collection activity of the debt collecting
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Uboyczny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumentów Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumentów Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumentów Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM* TOTAL	56 349	9 225	38 326	10 042	7 145	2 104
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	52 081	7 201	36 004	9 200	6 750	2 035
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	43 885	5 890	31 899	9 104	6 750	1 943
portfel własny own wallet	7 407	1 269	2 347	4	0	–
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	4 267	2 024	2 322	842	395	69
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	5 000	215	2 392	–	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”

* Without on behalf of external investment funds.

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty windykacyjne odzyskały w 2021 r. wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych) o wartości¹⁵ łącznej 6,2 mld zł, z czego 48,6% stanowiły wierzytelności przyjęte na zlecenie (inkaso), a 51,4% – wierzytelności zakupione, natomiast na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych odzyskano 9,5 mld wierzytelności.

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

Tablica 6.2.9. Wartość wierzytelności odzyskanych w 2021 r. przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną

Table 6.2.9. Value of debts recovered in 2021 by entities conducting debt collection activity

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Wierzytelności konsumenckie Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN		
OGÓŁEM* TOTAL	6 249	4 520	1 729
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	3 211	2 872	339
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	2 639	2 490	149
portfel własny own wallet	306	292	14
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	3 038	1 648	1 390
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	9 494	9 370	124

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Badane podmioty, dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności, odzyskały w 2021 r. wierzytelności o wartości 3,5 mld zł. Podmioty, dla których windykacja była dominującym rodzajem działalności, odzyskały wierzytelności o wartości 2,3 mld zł. Natomiast podmioty, gdzie działalność windykacyjna była działalnością uboczną odzyskały wierzytelności o wartości 0,4 mld zł.

Tablica 6.2.10. Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną według rodzaju prowadzonej działalności w 2021 r.

Table 6.2.10. Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity by range of debt collection activity in 2021

Wyszczególnienie Specification	Jedyny rodzaj działalności Only activity		Dominujący rodzaj działalności Dominant activity		Ubożny rodzaj działalności Secondary activity	
	Wierzytelności konsumentów Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumentów Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts	Wierzytelności konsumentów Consumer debts	Wierzytelności korporacyjne Corporate debts
	w mln zł in million PLN					
OGÓŁEM* TOTAL	2 628	918	1 682	618	209	194
Zakupione wierzytelności (bezpośrednio lub pośrednio przez podmiot powiązany osobowo lub kapitałowo), w tym: Purchased debts (directly or indirectly through a personally or capital-related entity), of which:	1 611	73	1 073	168	188	97
fundusze sekurytyzacyjne własne securitization funds own	1 303	52	999	88	188	9
portfel własny own wallet	247	11	45	3	0	–
Przyjęte na zlecenie (inkaso) (od podmiotów niepowiązanych osobowo lub kapitałowo) Accepted on commission (from entities not related personally or by capital)	1 018	845	609	449	21	97
Na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych On behalf of external investment funds	9 325	65	46	59	–	–

* Bez „na zlecenie funduszy inwestycyjnych zewnętrznych”.

* Without on behalf of external investment funds.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

6.3. Sytuacja finansowa badanych przedsiębiorstw windykacyjnych

6.3. Financial situation on surveyed debt collection enterprises

Dane o sytuacji finansowej wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych z pełną rachunkowością dotyczą 61 podmiotów. Wśród nich, działalność windykacyjna była jedyną dla 38 przedsiębiorstw, a dominującą dla 23. Rentownych było 40 przedsiębiorstw, a nierentownych 21.

Wartość aktywów przedsiębiorstw windykacyjnych w 2021 r. wzrosła w porównaniu z rokiem poprzednim o 5,6%. Wartość aktywów rentownych przedsiębiorstw windykacyjnych stanowiła 83,4% aktywów wszystkich przedsiębiorstw.

Przychody z całokształtu działalności przedsiębiorstw windykacyjnych w 2021 r. wzrosły w porównaniu z rokiem poprzednim o 39,3%, natomiast koszty z całokształtu działalności w porównaniu z poprzednim rokiem wzrosły o 3,4%.

Przedsiębiorstwa windykacyjne w 2021 r. wypracowały zysk netto na poziomie 0,7 mld zł.

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

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

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

Rentowność podmiotów windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość wyznaczana jest na podstawie osiągniętego wyniku finansowego netto (w 2021 r.).

Wartość aktywów wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość wzrosła o 5,6% w ciągu 2021 r. do kwoty 7,1 mld zł. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 82,7%, a aktywa obrotowe 17,3%. W wartości pasywów 50,6% stanowiły zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, zaś kapitały własne – 49,4%.

Tablica 6.3.1. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2021 r.^a
Stan w dniu 31 XII

Table 6.3.1. Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2021^a
 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Jedyny rodzaj działalności (38 przedsiębiorstw) Only activity (38 enterprises)		Dominujący rodzaj działalności (23 przedsiębiorstwa) Dominant activity (23 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	5 482	5 907	863	803	4 619	5 104
należności długoterminowe long-term receivables	300	282	150	151	151	131
inwestycje długoterminowe long-term investments	4 985	5 445	612	563	4 373	4 882
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	1 280	1 232	637	526	643	706
należności krótkoterminowe current receivables	554	632	314	321	239	312
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	623	484	277	149	346	336
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	6 762	7 139	1 501	1 329	5 262	5 810
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	3 023	3 529	503	472	2 520	3 057
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	407	371	247	251	161	120
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	830	833	187	181	643	652
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	3 739	3 610	997	857	2 742	2 753
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	1 574	1 600	221	129	1 352	1 472
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	1 387	1 198	352	319	1 035	879
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	6 762	7 139	1 501	1 329	5 262	5 810

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.1.
 The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 6.3.1.

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

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

W 2021 r. w 40 rentownych przedsiębiorstwach windykacyjnych, aktywa osiągnęły wartość 6,0 mld zł i stanowiły 83,4% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość. Dominującą pozycję majątku stanowiły aktywa trwałe – 5,2 mld zł (86,7%). Aktywa obrotowe osiągnęły wartość 0,8 mld zł (13,3%). W badanych podmiotach z wypracowanym zyskiem netto w 2021 r. zobowiązania i rezerwy na zobowiązania stanowiły 44,6% wartości pasywów, a kapitały własne – 55,4%.

W 2021 r. w 21 nierentownych przedsiębiorstwach windykacyjnych wartość aktywów wyniosła 1,2 mld zł, stanowiąc 16,6% aktywów wszystkich wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzących pełną rachunkowość. Największą pozycją majątku nierentownych podmiotów windykacyjnych były aktywa trwałe – 62,6%, a aktywa obrotowe stanowiły 37,4%. Udział zobowiązań i rezerw na zobowiązania wyniósł 80,6% pasywów wyspecjalizowanych przedsiębiorstw nierentownych, a udział kapitałów własnych 19,4%.

Tablica 6.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. Stan w dniu 31 XII

Table 6.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2021^a
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (40 przedsiębiorstw) Entities with a profit (40 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (21 przedsiębiorstw) Entities with a loss (21 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Aktywa trwałe, w tym: Fixed assets, of which:	5 482	5 907	4 540	5 167	942	740
należności długoterminowe long-term receivables	300	282	280	279	21	3
inwestycje długoterminowe long-term investments	4 985	5 445	4 154	4 789	831	656
Aktywa obrotowe, w tym: Current assets, of which:	1 280	1 232	686	790	594	442
należności krótkoterminowe current receivables	554	632	365	411	189	221
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	623	484	245	293	378	191
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	6 762	7 139	5 226	5 957	1 536	1 182
Kapitał (fundusz) własny, w tym: Share equity (fund), of which:	3 023	3 529	2 685	3 300	338	229
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	407	371	301	299	106	72
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital	830	833	572	612	258	221

**Tablica 6.3.2. Aktywa i pasywa wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r. (dok.)
Stan w dniu 31 XII**

Table 6.3.2. Assets and liabilities of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2021^a (cont.)
As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 enterprises)		Podmioty z zyskiem ^c (40 przedsiębiorstw) Entities with a profit (40 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (21 przedsiębiorstw) Entities with a loss (21 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	3 739	3 610	2 541	2 657	1 198	953
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	1 574	1 600	1 024	1 182	550	418
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	1 387	1 198	880	786	507	412
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	6 762	7 139	5 226	5 957	1 536	1 182

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.2.
The full scope of data is included in the Tabular Annex - table 6.3.2.

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

c Podział na podstawie wyniku finansowego netto.
c The division based on the net financial result.

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

W 2021 r. przychody z całokształtu działalności 61 wyspecjalizowanych przedsiębiorstw windykacyjnych z pełną rachunkowością wyniosły 2,3 mld zł. W strukturze tych przychodów największy udział miały przychody netto ze sprzedaży – 51,2%. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 1,5 mld zł, a w ich strukturze poziom 84,5% osiągnęły koszty działalności operacyjnej.

Tablica 6.3.3. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną według rodzaju działalności w 2021 r.^aTable 6.3.3. Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by type of activity in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 companies)		Jedyny rodzaj działalności (38 przedsiębiorstw) Only activity (38 companies)		Dominujący rodzaj działalności (23 przedsiębiorstwa) Dominant activity (23 companies)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	1 632	2 273	652	661	980	1 612
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	1 028	1 163	554	581	474	582
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	1 427	1 476	652	660	775	815
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	1 135	1 247	583	603	552	644
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	205	797	–	–	204	797
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	82	724	–12	–7	94	731

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – tablica 6.3.3
The full scope of data is included in the Tabular Annex – table 6.3.3.

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

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

Przedsiębiorstwa windykacyjne prowadzące pełną rachunkowość podzielono według zyskowności na podstawie osiągniętego w 2021 r. wyniku finansowego netto. W 40 rentownych przedsiębiorstwach windykacyjnych przychody z całokształtu działalności wyniosły 1,9 mld zł, w tym 46,7% stanowiły przychody ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności tych przedsiębiorstw ukształtowały się na poziomie 1,0 mld zł, a w ich strukturze koszty działalności operacyjnej osiągnęły poziom 88,8%. W grupie 21 nierentownych przedsiębiorstw windykacyjnych przychody z całokształtu działalności wyniosły 0,3 mld zł, i w 75,9% składały się z przychodów ze sprzedaży. Koszty z całokształtu działalności wyniosły 0,4 mld zł, a w ich strukturze największy udział miały koszty działalności operacyjnej (74,7%).

Tablica 6.3.4. Rachunek zysków i strat wyspecjalizowanych podmiotów prowadzących działalność windykacyjną^a przy uwzględnieniu kryterium rentowności w 2021 r.Table 6.3.4. Profit and loss account of specialized entities conducting debt collection activity by profitability criterion in 2021^a

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (61 przedsiębiorstw) Total (61 companies)		Podmioty z zyskiem ^c (40 przedsiębiorstw) Entities with a profit (40 enterprises)		Podmioty ze stratą ^c (21 przedsiębiorstw) Entities with a loss (21 enterprises)	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
	w mln zł in million PLN					
Przychody z całokształtu działalności, w tym: Revenues from total activity, of which:	1 632	2 273	1 308	1 924	324	348
przychody netto ze sprzedaży net revenues from sale	1 028	1 163	792	899	235	264
Koszty z całokształtu działalności, w tym: Total activity expenses, of which:	1 427	1 476	985	1 030	442	446
koszty działalności operacyjnej costs of operating activity	1 135	1 247	827	915	308	333
Zysk brutto/strata brutto Gross profit (loss)	205	797	323	894	-118	-97
Zysk netto/strata netto Net profit (loss)	82	724	194	830	-112	-107

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

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

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

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

6.4. Przedsiębiorstwa windykacyjne – dane panelowe

6.4. Debt collection companies – panel data

Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach windykacyjnych – dane panelowe

Basic data on surveyed debt collecting enterprises – panel data

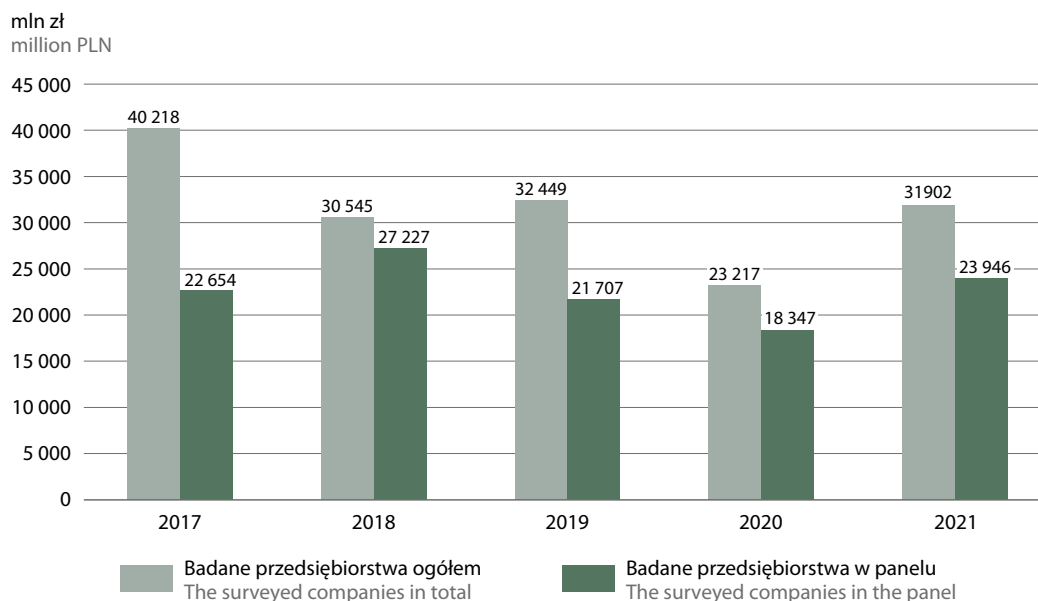
W opracowaniu przedstawiono zagregowane dane dla 49 przedsiębiorstw windykacyjnych uczestniczących corocznie w badaniu GUS w latach 2017–2021. Działalnością windykacyjną jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności w 2017 r. zajmowało się 28 firm, w 2021 r. – 26. Działalność windykacyjna była działalnością dominującą w 2017 r. w 16 firmach, w 2021 r. – 18. Natomiast w 5 firmach była to działalność uboczna.

W podrozdziale 6.4. „Przedsiębiorstwa windykacyjne – dane panelowe” prezentowane są dane przedsiębiorstw windykacyjnych, które w latach 2017–2021 wzięły corocznie udział w badaniu. Celem jest zilustrowanie dynamiki rozwoju segmentu rynku windykacyjnego.

Wśród badanych podmiotów przeważały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (było to po 26 przedsiębiorstw), spółki akcyjne (w 2017 r. było to 16 firm, a w 2021 r. – 15), natomiast firm o innej formie prawnej w 2017 r. było 7 a w 2021 r. – 8. Struktura przedsiębiorstw windykacyjnych biorących udział w badaniu panelowym pod względem stopnia wyspecjalizowania prowadzonej działalności ulegała tylko nieznacznym zmianom w badanym okresie. Ponad połowa badanych podmiotów zajmowała się działalnością windykacyjną jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności (w 2017 r. było to 28 firm, w 2021 r. – 26). Firm dla których działalność windykacyjna była działalnością dominującą w 2017 r. było 16, a w 2021 r. – 18.

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

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



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

Charakterystyka usług windykacyjnych – dane panelowe

Characteristic of debt collection services – panel data

W przedsiębiorstwach windykacyjnych, które corocznie brały udział w badaniu w latach 2017–2021, liczba wierzytelności ogółem przyjętych do obsługi wzrosła z 4,6 mln w 2017 r. do 4,8 mln w 2021 r., a wartość tych wierzytelności wzrosła z 22,7 mld zł w 2017 r. do 23,9 mld zł w 2021 r.

Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem w 2021 r. wzrosła o 3,7% w porównaniu do tych przyjętych w 2017 r. Liczba wierzytelności przyjętych na zlecenie (inkaso) w 2021 r. wyniosła 4,0 mln i w porównaniu z rokiem 2017 wzrosła o 18,3%, zaś liczba zakupionych wierzytelności była na poziomie 0,8 mln w 2021 r. i zmniejszyła się o 34,3% w stosunku do 2017 r.

Tablica 6.4.1. Liczba wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017 – 2021

Table 6.4.1. Number of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
OGÓŁEM TOTAL	4 640 252	5 281 964	4 380 710	3 678 642	4 810 417
Zakupione wierzytelności Purchased debts	1 291 326	1 490 243	1 007 395	704 637	849 041
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	3 348 926	3 791 721	3 373 315	2 974 005	3 961 376

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

Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi ogółem w 2021 r. wzrosła o 5,7% w porównaniu do wartości wierzytelności przyjętych w 2017 r. Wartość wierzytelności przyjętych na zlecenie (inkaso) w 2021 r. wyniosła 14,3 mld zł i w porównaniu z rokiem 2017 wzrosła o 3,0%, zaś wartość zakupionych wierzytelności wyniosła 9,7 mld zł w 2021 r. i wzrosła o 10,0% w stosunku do 2017 r.

Tablica 6.4.2. Wartość wierzytelności przyjętych do obsługi przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 6.4.2. Value of debts accepted for service by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	22 654	27 227	21 707	18 347	23 946
Zakupione wierzytelności Purchased debts	8 800	7 608	4 955	5 415	9 678
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	13 854	19 619	16 752	12 932	14 268

Uwaga. Wartości obsługiwanych wierzytelności, jeśli nie zaznaczono inaczej, ujęto według ich wartości nominalnej.
Note. Value of serviced debts, unless otherwise stated, has been included in their nominal amount.

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

W latach 2017–2021 ogólna wartość obsługiwanych przez podmioty windykacyjne wierzytelności (wg stanu na koniec roku) zwiększyła się o 76,6%, z 67,0 mld zł w 2017 r. do 118,3 mld zł w 2021 r. Wartość wierzytelności przyjętych na zlecenie zmniejszyła się z 10,1 mld zł w 2017 r. do 6,9 mld zł w 2021 r. (o 32,2%), a wartość zakupionych wierzytelności zwiększyła się o 96,0% i w 2021 r wyniosła 111,4 mld zł.

Tablica 6.4.3. Wartość obsługiwanych wierzytelności przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021 Stan w dniu 31 XII

Table 6.4.3. Value of serviced debts by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021 As of 31 XII

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM* TOTAL*	66 985	83 371	100 875	99 670	118 329
Zakupione wierzytelności Purchased debts	56 832	70 689	90 409	94 843	111 445
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	10 153	12 682	10 466	4 827	6 884

Uwaga. Dotyczy wszystkich wierzytelności obsługiwanych przez podmioty na koniec 2021 r.
Note. Applies to all debts serviced by entities at the end of 2021.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Podmioty windykacyjne w 2021 r. odzyskały wierzytelności o wartości 4,9 mld zł. Wartość wierzytelności odzyskanych w 2021 r. była mniejsza o 12,9% od wartości odzyskanych wierzytelności w 2017 r. Wierzytelności przyjęte na zlecenie stanowiły 66,8% wierzytelności odzyskanych w 2017 r., a zakupione 33,2%, natomiast w 2021 r. było to odpowiednio – 44,2% i 55,8%.

Tablica 6.4.4. Wartość wierzytelności odzyskanych przez podmioty prowadzące działalność windykacyjną – dane panelowe za okres 2017–2021

Table 6.4.4. Value of debts recovered by entities conducting debt collection activity – panel data for the period 2017–2021

Wyszczególnienie Specification	2017	2018	2019	2020	2021
	w mln zł in million PLN				
OGÓŁEM TOTAL	5 659	3 338	3 536	3 523	4 927
Zakupione wierzytelności Purchased debts	1 877	1 504	1 903	2 267	2 749
Przyjęte na zlecenie (inkaso) Accepted on commission	3 782	1 833	1 633	1 255	2 178

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Rozdział 7.

Chapter 7.

Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych

Financial instruments of non-financial companies

7.1. Podstawowe dane o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych

7.1. Basic data on surveyed non-financial companies

W rozdziale zaprezentowano wyniki badania Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) pt. „Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r.” (IF). Głównym celem badania jest dostarczenie informacji o instrumentach finansowych wykorzystywanych przez przedsiębiorstwa niefinansowe, ich zaangażowaniu w transakcje tymi instrumentami oraz o wpływie powyższych na ich sytuację finansową. Badanie IF uwzględnia przedsiębiorstwa o różnym statusie organizacyjnym: przedsiębiorstwa działające samodzielnie, jednostki dominujące w grupach kapitałowych, jednostki zależne w grupach kapitałowych oraz jednostki dominujące i jednocześnie zależne w grupach kapitałowych (dalej w tekście jako: jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych). Dane dotyczące sytuacji finansowej badanych przedsiębiorstw, tj. dane bilansowe oraz dane z rachunki wyników pochodzą ze sprawozdań skonsolidowanych lub jednostkowych badanych przedsiębiorstw. Pozostałe z zaprezentowanych danych, dotyczące między innymi przepływów pieniężnych, wykorzystania instrumentów finansowych, instrumentów pochodnych, wartości importu oraz eksportu, dotyczą operacji wykonanych przez daną jednostkę gospodarczą (dane jednostkowe).

W badaniu „Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r.” (IF) uczestniczyło 2 338 podmiotów, z tego: 880 podmiotów działających samodzielnie, 390 jednostek dominujących w grupie kapitałowej, 713 jednostek zależnych oraz 355 jednostek jednocześnie dominujących i zależnych. Wśród badanych przedsiębiorstw zdecydowaną większość, czyli 92,6%, stanowiły podmioty należące do sektora prywatnego. Udział przedsiębiorstw należących do sektora publicznego wyniósł 7,4%.

Tablica 7.1.1. Ogólne informacje o badanych przedsiębiorstwach niefinansowych w 2021 r.

Table 7.1.1. General information about surveyed non-financial enterprises in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary enteties in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary enteties in the capital group
Liczba badanych przedsiębiorstw ogółem The number of surveyed entities in total	2 338	880	390	713	355
według liczby pracujących according to numer of employees					
do 249 pracujących up to 249 employees	1 216	624	158	310	124
250 i więcej pracujących 250 and more employees	1 122	256	232	403	231
Liczba badanych przedsiębiorstw, których akcje notowane były na rynku regulowanym Number of enterprises surveyed whose shares were listed on the regulated market	174	22	105	14	33

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

W 2021 r. w badanych przedsiębiorstwach niefinansowych pracowało 1 890,6 tys. osób, z tego w podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób pracowało 1 703,7 tys. osób, a w przedsiębiorstwach o liczbie pracujących do 249 osób było 186,9 tys. osób.

W przedsiębiorstwach działających samodzielnie zatrudnionych było 270,4 tys. osób, w jednostkach dominujących – 673,1 tys. osób, w zależnych – 488,0 tys. osób, a w dominujących i jednocześnie zależnych – 459,1 tys. osób.

Tablica 7.1.2. Liczba badanych przedsiębiorstw niefinansowych ze względu na formę prawną w 2021 r.
 Table 7.1.2. Number of surveyed non-financial enterprises according to the legal form in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
Spółka akcyjna Joint-stock company	723	173	236	146	168
Spółka z o.o. Private limited company	1 405	541	143	540	181
Spółka jawna General partnership	62	57	4	1	–
Spółka komandytowa Limited partnership	88	55	4	23	6
Spółka komandytowo-akcyjna Partnership limited by shares	8	5	1	2	–
Spółdzielnie Cooperatives	45	45	–	–	–
Inna Other	7	4	2	1	–

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

Uwzględniając podział badanej zbiorowości według formy prawnej, 97,8% ogólnej liczby podmiotów było zorganizowanych w formie spółek.

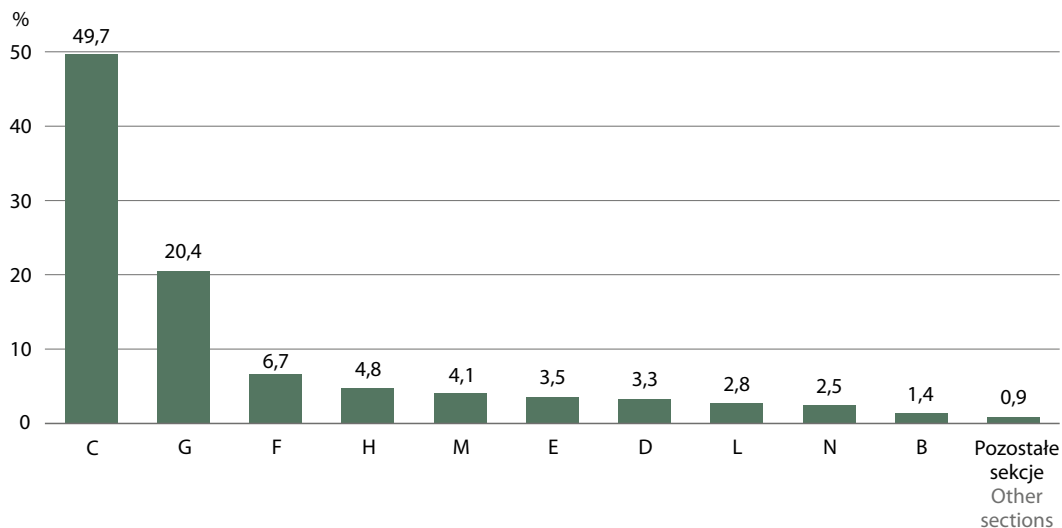
Najwięcej badanych podmiotów zlokalizowanych było w województwach: mazowieckim – 23,1%, śląskim – 14,3% i wielkopolskim – 10,9%, a najmniej w województwach: opolskim – 1,8%, podlaskim – 1,8% oraz lubuskim – 2,1%.

Spośród badanych przedsiębiorstw 174 to spółki, których akcje notowane były na rynku regulowanym. Zdecydowaną większość stanowiły jednostki dominujące w grupach kapitałowych – 60,3%. Wśród przedsiębiorstw, których akcje są notowane na rynkach regulowanych, najwięcej, bo 29,3%, ma siedzibę w województwie mazowieckim.

Biorąc pod uwagę podstawowy rodzaj działalności (według PKD 2007), najwięcej badanych podmiotów działało w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 49,7% oraz G „Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle” – 20,4%. Przedsiębiorstwa prowadzące działalność w innych sekcjach PKD stanowiły 29,9% ogólnej liczby badanych podmiotów.

Wykres 7.1.1. Struktura badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD

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



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

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

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

7.2. Sytuacja finansowa przedsiębiorstw niefinansowych

7.2. Financial situation of non-financial enterprises

Z ogółu podmiotów biorących udział w badaniu, skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządziły 441 przedsiębiorstwa, a jednostkowe sprawozdania finansowe 1 895 przedsiębiorstw.

Przedsiębiorstwa sporządzające skonsolidowane sprawozdania finansowe wykazały aktywa w kwocie 1 187,7 mld zł. Przychody ze sprzedaży tej grupy podmiotów wyniosły 893,1 mld zł a zysk netto 68,0 mld zł.

Przedsiębiorstwa sporządzające jednostkowe sprawozdania finansowe wykazały aktywa w kwocie 1 154,8 mld zł. Przychody ze sprzedaży tej grupy podmiotów wyniosły 1 278,3 mld zł a zysk netto 63,1 mld zł.

Aktywa 441 przedsiębiorstw, które sporządziły skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniosły 1 187,7 mld zł. Jednostki dominujące w grupach kapitałowych wykazały wartość aktywów na poziomie 922,4 mld zł, natomiast aktywa jednostek jednocześnie dominujących i zależnych wyniosły 265,3 mld zł. W majątku ogółem podmiotów sporządzających skonsolidowane sprawozdanie finansowe udział aktywów trwałych wyniósł 60,3%, natomiast aktywów obrotowych 39,3%.

Kapitał własny podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniósł 469,0 mld zł i stanowił 39,5% pasywów tej grupy podmiotów. Jednostki dominujące w grupach kapitałowych miały najwyższy udział w tym kapitale (79,6%). Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania razem¹⁶ zanotowano w kwocie 714,1 mld zł i stanowiły one 60,1% wartości pasywów. Najwyższą wartość zobowiązań, 544,9 mld zł, wykazały jednostki dominujące w grupach kapitałowych. Zobowiązania jednostek dominujących i zależnych odnotowano w kwocie 169,2 mld zł. W strukturze zobowiązań przeważały zobowiązania długoterminowe, których udział w zobowiązaniach ogółem podmiotów wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyniósł 45,1%, natomiast udział zobowiązań krótkoterminowych wyniósł 42,7%. Rezerwy na zobowiązania wyniosły 15,6 mld zł a rozliczenia międzyokresowe 70,4 mld zł. Najwyższy udział w rezerwach na zobowiązania i rozliczeniach międzyokresowych miały jednostki dominujące w grupach kapitałowych, odpowiednio było to 62,1% i 96,9%.

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

Tablica 7.2.1. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2021 r.

Table 7.2.1. Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (441 przedsiębiorstw) Total (441 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (300 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (300 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (141 przedsiębiorstw) Dominating and sub- sidiary entities in the capital group (141 enterprises)
	w mln zł in million PLN		
Aktywa trwałe Fixed assets	716 594,3	564 498,2	152 096,1
Aktywa obrotowe Current Assets	466 704,1	354 101,6	112 602,5
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	1 187 740,1	922 428,5	265 311,6
Kapitał własny w tym: Equity capital, of which:	468 971,4	373 419,9	95 551,5
kapitał (fundusz) podstawowy share capital	116 100,4	94 745,9	21 354,6
Kapitały mniejszości Minority capital	9 164,8	8 077,8	1 087,0
Zobowiązania i rezerwy razem, w tym: Liabilities and provision for liabilities, of which:	714 091,1	544 904,9	169 186,2
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	321 796,3	245 888,9	75 907,3
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	304 722,4	#	#
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	1 187 740,1	922 428,5	265 311,6

Uwaga: Aktywa razem i Pasywa razem nie sumują się do 100% z uwagi na prezentację wybranych kategorii z bilansów skonsolidowanych.
Note: Total assets and Total liabilities do not add up to 100% due to the presentation of selected categories from consolidated balances.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Jednostkowe sprawozdania finansowe sporządziło 1 895 przedsiębiorstw. Aktywa oraz pasywa tych podmiotów wyniosły po 1 154,8 mld zł. Jednostki zależne w grupach kapitałowych wykazały najwyższą wartość aktywów – 448,3 mld zł. Jednostki dominujące i zależne wykazały aktywa w kwocie 369,6 mld zł, aktywa przedsiębiorstw działających samodzielnie wyniosły 197,6 mld zł, natomiast aktywa podmiotów dominujących wyniosły 139,2 mld zł. W majątku ogółem podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe udział aktywów trwałych wyniósł 58,2%, zaś aktywów obrotowych 41,8%.

W pasywach badanych podmiotów sporządzających jednostkowe sprawozdania finansowe kapitał własny stanowił 47,3% i wyniósł 546,5 mld zł. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania zanotowano w kwocie 608,2 mld zł i stanowiły one 52,7% pasywów. W strukturze zobowiązań przeważały zobowiązania krótkoterminowe, których udział w zobowiązaniach i rezerwach na zobowiązania podmiotów wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe wyniósł 57,2%, przy udziale zobowiązań długoterminowych wynoszącym 23,0%.

Tablica 7.2.2. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2021 r.

Table 7.2.2. Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 895 przedsiębiorstw) Total (1 895 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (880 przedsiębiorstw) Entities operating independently (880 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (90 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (90 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (711 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (711 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (214 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (214 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
Aktywa trwałe Fixed assets	1 154 750,5	197 565,9	139 195,6	448 344,6	369 644,3
wartości niematerialne i prawne intangible assets	32 940,8	3 468,7	1 047,6	13 198,4	15 226,0
rzeczowe aktywa trwałe tangible non-current assets	467 423,1	102 103,8	31 448,1	172 390,2	161 481,0
należności długoterminowe long-term receivables	117 10,7	253,7	1 204,6	2 803,4	7 449,0
inwestycje długoterminowe long-term investments	127 930,3	13 345,8	42 240,9	29 536,4	42 807,1
długoterminowe rozliczenia międzyokresowe long-term prepayments	23 158,1	2 967,7	1 536,4	10 055,4	8 598,6
Aktywa obrotowe Current assets	483 212,4	75 771,3	61 102,9	217 011,0	129 327,3
zapasy inventories	128 200,7	24 889,6	9 237,3	56 957,2	37 116,5
należności krótkoterminowe current receivables	194 471,4	27 761,0	18 721,5	94 827,1	53 161,7
inwestycje krótkoterminowe short-term investments	147 431,0	21 438,0	32 406,7	60 925,2	32 661,2
krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe short-term prepayments	13 100,6	1 673,9	737,4	4 301,4	6 387,9
Należne wpłaty na kapitał podstawowy Called up share capital	66,8	#	#	#	#
Udziały akcje własne Own shares	150,3	#	#	#	#
AKTYWA RAZEM TOTAL ASSETS	1 154 750,5	197 565,9	139 195,6	448 344,6	369 644,3
Kapitał (fundusz) własny Own capital (fund)	546 536,7	101 987,6	79 269,4	215 846,8	149 432,9

Tablica 7.2.2. Bilans badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdania finansowe – wybrane dane w 2021 r. (dok.)

Table 7.2.2. Balance sheet of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2021 (cont.)

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 895 przedsiębiorstw) Total (1 895 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (880 przedsiębiorstw) Entities operating independently (880 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (90 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (90 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (711 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (711 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (214 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (214 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
kapitał (fundusz) podstawowy share capital (fund)	214 841,2	39 879,3	34 674,1	76 166,3	64 121,5
kapitał (fundusz) zapasowy supplementary capital (fund)	204 239,8	39 756,6	34 482,6	76 681,7	53 318,9
kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny revaluation capital (fund)	4 740,0	870,5	793,8	1 583,1	1 492,5
pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe other reserve capitals (fund)	64 689,6	14 155,9	4 676,0	28 743,1	17 114,5
zysk/strata z lat ubiegłych previous years profit / loss	-2 196,8	-2 473,4	-345,8	7 219,8	-6 597,4
zysk/strata netto net profit / loss	63 855,7	11 134,4	5 274,2	27 299,0	20 148,1
odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego write-off on net profit during the financial year	-3 632,6	-1 335,7	-285,5	-1 846,3	-165,1
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Liabilities and provision for liabilities	608 213,7	95 578,3	59 926,2	232 497,9	220 211,4
rezerwy na zobowiązania provisions for liabilities	70 170,3	7 273,2	4 807,3	19 939,3	38 150,5
zobowiązania długoterminowe long-term liabilities	139 603,3	24 329,8	14 642,6	43 682,1	56 948,9
zobowiązania krótkoterminowe short-term liabilities	347 995,8	44 092,9	33 748,9	155 731,2	114 422,9
rozliczenia międzyokresowe accruals	50 440,3	19 882,5	6 727,4	13 141,3	10 689,1
PASYWA RAZEM TOTAL LIABILITIES	1 154 750,5	197 565,9	139 195,6	448 344,6	369 644,3

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

Wynik finansowy podmiotów, wykazany w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wyniósł łącznie 68,0 mld zł, w tym 48,2 mld zł to zysk netto wygenerowany przez jednostki dominujące w grupach kapitałowych, natomiast 19,8 mld zł to zysk netto jednostek dominujących i jednocześnie zależnych. Podmioty wykazujące skonsolidowane sprawozdania finansowe odnotowały przychody ze sprzedaży w kwocie 893,1 mld zł, z tego 73,2% przychodów jednostek dominujące w grupach kapitałowych, a 26,8% jednostek dominujących i jednocześnie zależnych. Zysk netto z działalności operacyjnej zanotowano w kwocie 97,0 mld zł, w tym 69,3% to zysk netto osiągnięty przez jednostki dominujące, a 30,7% przez jednostki dominujące i jednocześnie zależne.

Tablica 7.2.3. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących skonsolidowane sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2021 r.

Table 7.2.3. Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting consolidated financial statements – selected data in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (441 przedsiębiorstw) Total (441 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (300 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (300 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (141 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (141 enterprises)
	w mln zł in million PLN		
Przychody ze sprzedaży Net revenues from sale	893 140,7	653 531,8	230 608,8
Zysk/strata z działalności operacyjnej Operating profit/loss	96 999,6	67 199,0	29 800,6
Zysk brutto/strata brutto Gross profit/loss	89 248,0	64 609,6	24 638,4
Zysk netto/strata netto Net profit/loss	67 962,9	48 188,5	19 774,4

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

Podmioty sporządzające jednostkowe sprawozdania finansowe wykazały wynik finansowy w kwocie 63,1 mld zł, przy czym największą jego część, czyli 26,4 mld zł zysku netto, wygenerowały jednostki zależne w grupach kapitałowych. Wynik finansowy na działalności operacyjnej wyniósł 75,9 mld zł, w tym 29,8 mld zł to zysk netto jednostek zależnych. Podmioty wykazujące jednostkowe sprawozdania finansowe odnotowały przychody netto ze sprzedaży w kwocie 1 278,3 mld zł, w tym najwięcej, bo 45,6%, przychodów uzyskały jednostki zależne w grupach kapitałowych.

Tablica 7.2.4. Rachunek zysków i strat badanych przedsiębiorstw niefinansowych wykazujących jednostkowe sprawozdanie finansowe – wybrane dane w 2021 r.

Table 7.2.4. Profit and loss account of surveyed non-financial enterprises presenting individual financial statements – selected data in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (1 895 przedsiębiorstw) Total (1 895 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (840 przedsiębiorstwa) Entities operating independently (840 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (90 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (90 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (711 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (711 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (214 przedsiębiorstw) Dominating and subsidiary entities in the capital group (214 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi Net revenues from sale	1 278 319,5	211 934,3	99 339,3	583 175,5	383 870,4
Koszty działalności operacyjnej Costs of operating activity	1 206 630,6	199 184,0	95 194,4	551 441,8	360 810,4
Zysk/Strata ze sprzedaży Sale profit/loss	71 875,5	12 750,4	4 331,5	31 733,7	23 059,9
Pozostałe przychody operacyjne Other operating revenues	20 531,0	4 920,1	1 267,3	5 639,6	8 703,9
Pozostałe koszty operacyjne Other operating costs	16 486,0	3 507,4	707,5	7 593,7	4 677,4
Zysk/Strata z działalności operacyjnej Operating profit/loss	75 920,4	14 163,1	4 891,3	29 779,6	27 086,5
Przychody finansowe Financial revenues	15 373,7	1 277,5	3 179,4	6 576,2	4 340,5
Koszty finansowe Financial costs	13 954,6	1 870,3	1 458,7	4 283,0	6 342,6
Zysk/Strata brutto Gross profit/loss	77 339,5	1 570,2	6 612,0	32 072,8	25 084,5
Podatek dochodowy Income tax	14 184,3	#	#	#	#
Zysk/Strata netto Net profit/loss	63 117,7	11 280,2	5 233,3	26 367,8	20 236,5

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Przepływy pieniężne netto w 2021 r. wykazały 2 144 podmioty spośród badanych przedsiębiorstw. Saldo przepływów pieniężnych netto było dodatnie i wyniosło 30,0 mld zł, na co złożyło się dodatnie saldo przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej w kwocie 139,7 mld zł, pomniejszone przez ujemne saldo z przepływów z działalności inwestycyjnej w kwocie 85,0 mld zł oraz przez ujemne saldo przepływów z działalności finansowej w kwocie 24,7 mld zł.

Tablica 7.2.5. Przepływy pieniężne netto badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r.

Table 7.2.5. Net cash flows of surveyed non-financial enterprises surveyed in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem (2 144 przedsiębiorstw) Total (2144 enterprises)	Podmioty działające samodzielnie (756 przedsiębiorstw) Entities operating independently (756 enterprises)	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych (379 przedsiębiorstw) Dominating entities in the capital group (379 enterprises)	Jednostki zależne w grupach kapitałowych (667 przedsiębiorstw) Subsidiary entities in the capital group (667 enterprises)	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych (342 przedsiębiorstwa) Dominating and subsidiary entities in the capital group (342 enterprises)
	w mln zł in million PLN				
Przepływy pieniężne netto razem Net cash flow	29 995,2	-366,9	14 262,2	8 284,8	7 815,2
z działalności operacyjnej from operating activity	139 720,4	10 472,3	28 646,7	44 739,2	55 862,2
z działalności inwestycyjnej from investment activity	-85 049,2	-12 736,6	-27 201,1	-19 240,4	-25 871,0
z działalności finansowej from financial activity	-24 676,0	1 897,4	12 816,6	-17 214,0	-22 176,0

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

W badanej zbiorowości w 2021 r. import¹⁷ wykazały 1 823 podmioty, które stanowiły 78,0% ogółu badanych. Import badanych podmiotów odnotowano w kwocie 489,3 mld zł. W łącznym imporcie najczęściej, bo 36,6%, stanowił import jednostek dominujących w grupach kapitałowych. W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w łącznym imporcie miały podmioty działające w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 63,5%.

¹⁷ Wartość importu i eksportu oraz struktura walutowa badane są z uwagi na to, że przedsiębiorstwa zawierają transakcje instrumentami finansowymi m.in. w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego.

Tablica 7.2.6. Wartości importu i eksportu badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r.
Table 7.2.6. Import and export values of surveyed non-financial enterprises in 2021

Wyszczególnienie Specification	Import Import		Eksport Export	
	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość importu the value of the import	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość eksportu the value of the export
		w mln zł in million PLN		w mln zł in million PLN
OGÓŁEM TOTAL	1 823	489 364,4	1 737	482 835,5
Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	590	33 902,1	544	49 185,8
Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	311	179 245,2	303	124 782,2
Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	613	164 102,3	603	201 266,9
Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group	309	112 114,9	287	107 600,5

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

W 2021 r. wartość eksportu wykazało 1 737 podmiotów, co stanowiło 74,3% ogółu badanych. W badanych przedsiębiorstwach niefinansowych eksport wyniósł 482,8 mld zł. W łącznym eksporcie najwięcej, bo 41,7% stanowił eksport jednostek zależnych w grupach kapitałowych. W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w łącznym eksporcie odnotowano w podmiotach działających w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe” – 76,4% oraz sekcji G „Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle” – 10,4%.

7.3. Instrumenty finansowe przedsiębiorstw niefinansowych (w wybranych przekrojach)

7.3. Financial instruments of non-financial enterprises (according to selected topics)

Instrumenty finansowe w aktywach wykazało 2 221 przedsiębiorstw na kwotę 711,8 mld zł. W pasywach instrumenty finansowe wykazało 2 108 przedsiębiorstw na kwotę 713,5 mld zł. Instrumenty pochodne w aktywach i pasywach zostały wykazane odpowiednio przez 376 i 377 podmiotów, a wartość tych instrumentów wyniosła 38,7 mld zł i 44,6 mld zł.

Tablica 7.3.1. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2021 r.

Table 7.3.1. Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki podporządkowane w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i podporządkowane w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
	w mln zł in million PLN				
INSTRUMENTY FINANSOWE – AKTYWA FINANCIAL INSTRUMENTS – ASSETS	711 803,8	36 685,2	376 065,9	117 534,1	181 518,6
udziałowe instrumenty kapitałowe equity shares instruments	211 092,9	8 611,0	129 111,6	16 902,1	56 468,2
udziały i akcje nienotowane stocks and shares unlisted	168 108,6	6 913,1	93 134,3	15 937,4	52 123,7
akcje notowane listed stocks	16 087,2	307,6	15 061,7	191,0	527,0
certyfikaty inwestycyjne investment certificates	11 128,7	629,8	10 345,6	#	#
jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych participation units of investment funds	2 285,3	600,7	1 379,8	#	#
pozostałe udziałowe instrumenty kapitałowe other equity shares instruments	13 483,0	159,8	9 190,2	604,1	3 528,9
instrumenty dłużne debt instruments	462 046,8	27 643,8	232 841,5	79 512,6	122 048,9
depozyty i lokaty deposits	132 298,7	13 111,7	62 456,0	26 400,0	30 331,0
obligacje bonds	31 969,9	1 298,3	26 066,3	1 059,2	3 546,0
weksle bills of exchange	109 671,9	2 813,1	81 290,8	8 455,7	17 112,2
pożyczki udzielone loans granted	143 935,6	8 309,8	46 588,5	33 725,1	55 312,2
należności z tytułu dostaw i usług accounts receivables	30 207,4	1 735,9	7 575,6	9 580,8	11 315,0
należności cash pooling cash pooling receivables	13 963,4	375,0	8 864,2	291,8	4 432,4
pozostałe instrumenty dłużne other debt instruments	38 664,1	430,3	14 112,9	21 119,4	3 001,5
instrumenty pochodne, w tym: derivatives, of which:	24 227,2	190,5	2 489,5	19 391,7	2 155,6

Tablica 7.3.1. Wartość instrumentów finansowych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2021 r. (dok.)

Table 7.3.1. Value of financial instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by type in 2021 (cont.)

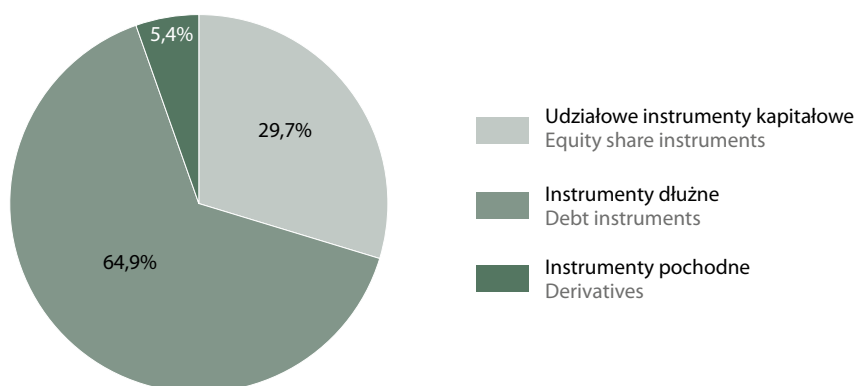
Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki podporządkowane w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i podporządkowane w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
	w mln zł in million PLN				
instrumenty wbudowane i zabezpieczające embedded and hedging instruments	711 803,8	36 685,2	376 065,9	117 534,1	181 518,6
INSTRUMENTY FINANSOWE – PASywa FINANCIAL INSTRUMENTS – LIABILITIES	713 484,3	44 967,7	299 657,1	128 613,6	240 245,9
kredyty i pożyczki do spłaty loans and repayment loans	287 594,8	26 242,2	97 227,2	46 999,8	117 125,6
leasing finansowy financial leasing	34 644,6	2 403,3	10 051,4	4 813,6	17 376,3
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji liabilities due to issue of own bonds	134 519,1	3 316,2	105 684,8	3 812,7	21 705,4
zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych, w tym: liabilities due to derivatives, of which:	44 660,1	688,3	19 531,8	22 506,2	1 933,7
instrumenty wbudowane i zabezpieczające embedded and hedging instruments	25 425,9	323,6	2 586,3	22 034,2	481,8
zobowiązania z tytułu dostaw i usług trade payables	160 587,3	10 587,8	46 095,8	39 549,1	64 354,6
zobowiązania – cash pooling cash pooling liabilities	22 461,6	140,0	8 453,4	8 474,6	5 393,6
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych other liabilities due to financial instruments	29 016,8	1 589,9	12 612,7	2 457,6	12 356,6

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

Wartość instrumentów finansowych badanych przedsiębiorstw wykazanych po stronie aktywów wyniosła 711,8 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” odpowiadały za 64,9% a „udziałowe instrumenty kapitałowe” za 29,7% tej wartości. W przedsiębiorstwach działających samodzielnie wartość instrumentów finansowych w aktywach wyniosła 36,7 mld zł, w tym udział wynoszący 75,4% należał do kategorii „instrumenty dłużne”. W jednostkach dominujących w grupach kapitałowych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 376,1 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” stanowiły 61,9% a „udziałowe instrumenty

kapitałowe” 34,3% tej wartości. W jednostkach dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 181,5 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” stanowiły 67,2%. W jednostkach zależnych instrumenty finansowe w aktywach wyniosły 117,5 mld zł, w tym „instrumenty dłużne” odpowiadały za 67,6% tej wartości.

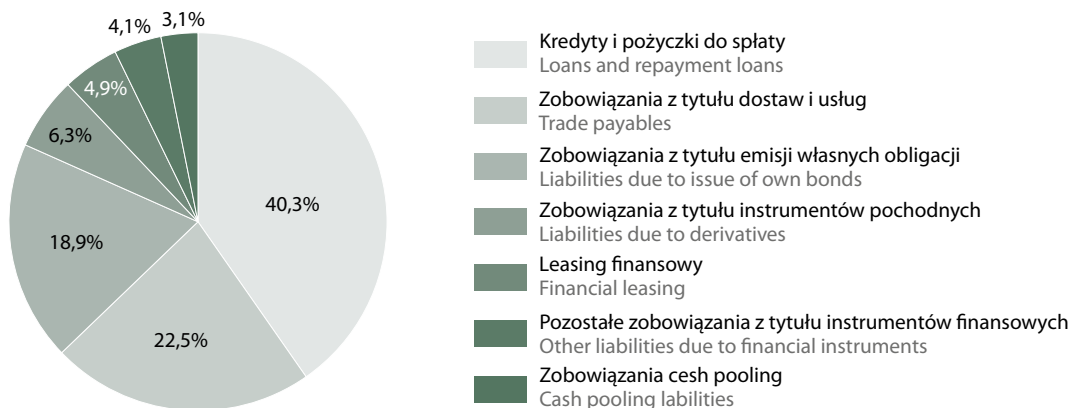
Wykres 7.3.1. Struktura instrumentów finansowych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych
Chart 7.3.1. Structure of financial instruments in the assets of surveyed non-financial enterprises



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

Wartość instrumentów finansowych po stronie pasywów badanych przedsiębiorstw wyniosła 713,5 mld zł, z czego największą część stanowiły „kredyty i pożyczki do spłaty” – 40,3% oraz „zobowiązania z tytułu dostaw i usług” – 22,5%. Dla podmiotów działających samodzielnie, podmiotów zależnych oraz podmiotów dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych kategoria „kredyty i pożyczki do spłaty” stanowiła największą część pasywów (odpowiednio: 58,4%, 36,5% oraz 48,7%). Odmienna sytuacja miała miejsce dla podmiotów dominujących w grupach kapitałowych, w przypadku których największy udział wśród instrumentów finansowych po stronie pasywów należał do kategorii „zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji” i wyniósł on 35,3%.

Wykres 7.3.2. Struktura instrumentów finansowych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych
Chart 7.3.2. Structure of financial instruments in the liabilities of surveyed non-financial enterprises



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

W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób instrumenty finansowe po stronie aktywów wyniosły 456,4 mld zł, zaś w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób stanowiły 147,4 mld zł. W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób instrumenty finansowe po stronie pasywów miały wartość 451,8 mld zł, zaś w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób było to 126,8 mld zł.

Tablica 7.3.2. Instrumenty finansowe w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2021 r.

Table 7.3.2. Financial instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2021

Wyszczególnienie Specification	Instrumenty finansowe – aktywa Financial instruments – assets	Instrumenty finansowe – pasywa Financial instruments – liabilities
	w mln zł in million PLN	
Ogółem Total	711 803,8	713 484,3
Górnictwo i wydobywanie Mining and quarrying	25 038,5	25 779,6
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	202 474,9	189 027,6
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Electricity, gas, steam and air conditioning supply	202 785,0	180 346,6
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	6 453,0	5 440,8
Budownictwo Construction	26 473,8	13 985,1
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	75 860,4	90 339,3
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	38 576,7	42 411,0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Real estate activities	20 815,0	13 600,8
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Professional, scientific and technical activities	75 615,0	80 021,0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Administrative and support service activities	15 687,2	27 964,8
Pozostałe sekcje Other sections	22 024,2	44 567,6

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Biorąc pod uwagę przynależność do sekcji PKD, przedsiębiorstwa działające w sekcji D „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych” wykazały w aktywach najwyższy udział (28,5%) instrumentów finansowych spośród badanych podmiotów. Po stronie pasywów, największą wartość instrumentów finansowych odnotowano dla podmiotów działających w sekcji C „Przetwórstwo przemysłowe”, których udział w ogólnej wartości instrumentów po stronie pasywów wyniósł 26,5%.

W 2021 r. przedsiębiorstwa, których akcje notowane były na rynku regulowanym, wykazały instrumenty finansowe po stronie aktywów w kwocie 272,5 mld zł, czyli 38,3% wartości wszystkich instrumentów finansowych w aktywach badanych podmiotów. Wśród instrumentów finansowych w aktywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym dominowały „instrumenty dłużne” – 59,3% oraz „udziałowe instrumenty kapitałowe” – 35,4%.

Tablica 7.3.3. Wartość instrumentów finansowych w bilansach przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2021 r.

Table 7.3.3. Value of financial instruments in the balance sheets of the non-financial enterprises which were listed on the regulated market by type in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupie kapitałowej Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
	w mln zł in million PLN				
INSTRUMENTY FINANSOWE – AKTYWA FINANCIAL INSTRUMENTS – ASSETS	272 519,9	661,3	239 323,2	4 699,2	27 836,2
udziałowe instrumenty kapitałowe equity shares instruments	96 429,6	#	86 746,9	#	6 814,8
instrumenty dłużne debt instruments	161 637,9	463,8	139 126,5	2 028,2	20 019,4
instrumenty pochodne derivatives	14 452,4	#	13 449,7	#	1 002,0
INSTRUMENTY FINANSOWE – PASywa FINANCIAL INSTRUMENTS – LIABILITIES	206 439,9	754,6	171 614,7	1 553,5	32 517,1
kredyty i pożyczki do spłaty loans and repayment loans	77 699,0	364,9	61 926,0	428,8	14 979,4
leasing finansowy financial leasing	12 051,0	106,4	7 189,7	33,4	4 721,4
zobowiązania z tytułu emisji własnych obligacji liabilities due to issue of own bonds	28 552,0	#	26 992,5	#	1 540,2
zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych liabilities due to derivatives	20 219,1	#	19 475,6	#	731,5
zobowiązania z tytułu dostaw i usług trade payables	45 959,7	233,6	36 312,3	1 015,9	8 397,8
zobowiązania – cash pooling cash pooling liabilities	8 909,4	#	8 411,7	#	455,9
pozostałe zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych other liabilities due to financial instruments	13 049,8	30,1	11 306,9	21,8	1 691,0

Pełny zakres danych jest zamieszczony w Aneksie tabelarycznym – Tablica 7.3.3.
The full scope of data is included in the Tabular Annex – Table 7.3.3.

Źródło: badania własne GUS.

Source: Statistics Poland own research.

Instrumenty finansowe w pasywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym miały wartość 206,4 mld zł i stanowiły 28,9% 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” – 37,6% oraz „zobowiązania z tytułu dostaw i usług” – 22,3%. Instrumenty finansowe w pasywach jednostek dominujących w grupach kapitałowych miały najwyższy udział (83,1%) w instrumentach po stronie pasywów przedsiębiorstw, których akcje notowane były na rynku regulowanym.

Instrumenty pochodne

Derivative instruments

Na koniec 2021 r. instrumenty pochodne w aktywach wykazało 376 podmiotów, z tego: 69 przedsiębiorstw działających samodzielnie, 67 jednostek dominujących, 170 jednostek zależnych oraz 70 jednostek dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych.

Tablica 7.3.4. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2021 r.

Table 7.3.4. Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by types in 2021

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidi- ary entities in the capital group
INSTRUMENTY POCHODNE – AKTYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – ASSETS	38 664,1	430,3	14 112,9	21 119,4	3 001,5
kontrakty forward forward contracts	25 106,8	374,6	3 406,2	20 012,0	1 314,0
kontrakty futures futures contracts	2 966	#	2 594,8	#	342,2
opcje option	960,5	#	821,6	#	7,5
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	7 507,5	44,8	6 028,4	925,3	509,0
CIRS CIRS	439,9	#	301,9	#	127,7
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	2 123,3	3,2	1 261,9	29,4	828,8
INSTRUMENTY POCHODNE – PASYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – LIABILITIES	44 660,1	688,3	19 531,8	22 506,2	1 933,7
kontrakty forward forward contracts	26 052,9	591,8	5 060,4	19 347,6	1 053,0
kontrakty futures futures contracts	3 373,5	#	#	#	238,5

Tablica 7.3.4. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według rodzajów w 2021 r. (dok.)

Table 7.3.4. Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises surveyed by types in 2021 (cont.)

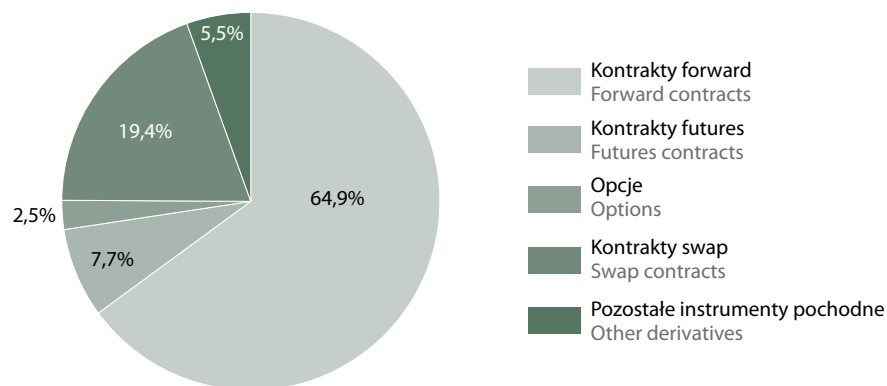
Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating independently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital group
opcje option	1 752,8	20,1	#	#	7,8
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	12 694,5	75,5	#	#	518,8
CIRS	746,3	#	652,1	#	#
CIRS					
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	786,5	#	#	14,9	115,7

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

Wartość instrumentów pochodnych wykazanych w aktywach badanych podmiotów wyniosła 38,7 mld zł, z czego 64,9% stanowiły kontrakty forward. Instrumenty pochodne wykazane w aktywach przedsiębiorstw działających samodzielnie odnotowano w kwocie 0,4 mld zł, w tym największy udział miały kontrakty forward – 87,1%. W jednostkach dominujących wartość tych instrumentów wyniosła 14,1 mld zł, z największym udziałem kontraktów swap – 42,7% oraz kontraktów forward – 24,1%. Najwyższą wartość, wynoszącą 21,1 mld zł, osiągnęły instrumenty pochodne w aktywach jednostek zależnych, z największym udziałem kontraktów forward – 94,8%. Natomiast dla jednostek dominujących i jednocześnie zależnych wartość tych instrumentów po stronie aktywów wyniosła 3,0 mld zł, z największym udziałem kontraktów forward, odpowiadających za 43,8% wartości.

Wykres 7.3.3. Struktura instrumentów pochodnych w aktywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 7.3.3. Structure of derivatives in assets of surveyed non-financial enterprises

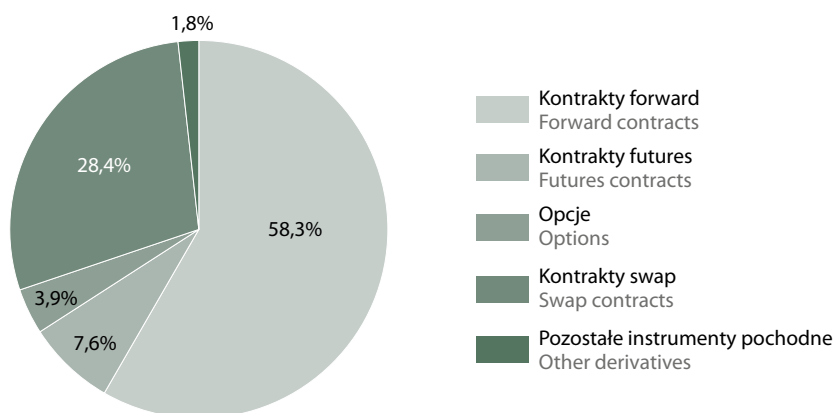


Źródło: badania własne GUS.
Source: Statistics Poland own research.

Instrumenty pochodne w pasywach w końcu roku 2021 wykazało 377 podmiotów, z tego: 54 przedsiębiorstwa działające samodzielnie, 60 jednostek dominujących, 194 jednostki zależne oraz 69 jednostek dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych. **Wartość instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw wyniosła 44,6 mld zł, z czego największą część stanowiły kontrakty forward (58,3%).** Instrumenty pochodne w pasywach przedsiębiorstw działających samodzielnie wyniosły 0,7 mld zł, z dominującym udziałem kontraktów forward – 86,0%. Instrumenty pochodne jednostek dominujących w grupach kapitałowych wykazane w pasywach zanotowano w kwocie 19,5 mld zł, z udziałem kontraktów forward na poziomie 25,9%. W jednostkach zależnych instrumenty pochodne po stronie pasywów były najwyższe i osiągnęły wartość 22,5 mld zł, w tym najwięcej (86,0%) stanowiły kontrakty forward. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach jednostek dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych wyniosła 1,9 mld zł, w tym najwyższy udział miały kontrakty forward – 54,5% oraz kontrakty swap – 26,8%.

Wykres 7.3.4. Struktura instrumentów pochodnych w pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych

Chart 7.3.4. Structure of derivatives in liabilities of surveyed non-financial enterprises



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

Tablica 7.3.5. Instrumenty pochodne w aktywach i pasywach badanych przedsiębiorstw niefinansowych według sekcji PKD w 2021 r.

Table 7.3.5. Derivative instruments in assets and liabilities of surveyed non-financial enterprises by NACE sections in 2021

Wyszczególnienie Specification	Instrumenty pochodne – aktywa Derivative instruments – assets	Instrumenty pochodne – pasywa Derivative instruments – liabilities
	w mln zł in million PLN	
OGÓŁEM TOTAL	38 664,1	44 660,1
Przetwórstwo przemysłowe Manufacturing	5 532,6	5 139,4
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Electricity, gas, steam and air conditioning supply	29 937,3	34 118,2
Budownictwo Construction	84,8	165,7
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	1 630,3	2 992,8
Transport i gospodarka magazynowa Transportation and storage	61,9	#
Działalność profesjonalna naukowa i techniczna Professional scientific and technical activities	3,1	#
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Administrative and support service activities	56,7	#
Pozostałe sekcje razem Other sections	1 357,4	2 206,7

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

W podziale wg sekcji PKD najwyższy udział w instrumentach pochodnych badanych przedsiębiorstw wykazanych po stronie aktywów należał do sekcji D „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych” – 77,4% oraz C „Przetwórstwo przemysłowe” – 14,3%. W wartości instrumentów pochodnych wykazanych w pasywach największy udział, stanowiący 76,4% całkowitej wartości należał do podmiotów należących do sekcji, D „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych”.

W podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wartość instrumentów pochodnych w aktywach wyniosła 18,8 mld zł, zaś w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób 19,8 mld zł. Wartość instrumentów pochodnych w pasywach w podmiotach o liczbie pracujących powyżej 249 osób wyniosła 24,5 mld zł, natomiast w podmiotach o liczbie pracujących do 249 osób było to 20,2 mld zł.

Tablica 7.3.6. Wartość instrumentów pochodnych w bilansach badanych przedsiębiorstw niefinansowych, których akcje notowane były na rynku regulowanym według rodzajów w 2021 r.

Table 7.3.6. Value of derivative instruments in the balance sheets of surveyed non-financial enterprises which were listed on the regulated market in 2021 according to their type

Wyszczególnienie Specification	Ogółem Total	Podmioty działające samodzielnie Entities operating in- dependently	Jednostki dominujące w grupach kapitałowych Dominating entities in the capital group	Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital group	Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsid- iary entities in the capital group
INSTRUMENTY POCHODNE – AKTYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – ASSETS	14 452,4	#	13 449,7	#	1 002,0
kontrakty forward forward contracts	3 388,4	#	2 966,6	#	421,1
kontrakty futures futures contracts	2 782,1	#	2 594,8	#	187,3
Opcje Option	739,0	#	738,4	#	0,6
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	6 106,9	#	5 989,1	#	117,8
CIRS CIRS	415,7	#	298,7	#	117,1
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	1 436,1	#	1 160,8	#	275,3
INSTRUMENTY POCHODNE – PASYWA DERIVATIVE INSTRUMENTS – LIABILITIES	20 219,1	#	19 475,6	#	731,5
kontrakty forward forward contracts	5 248,3	#	5 029,9	#	206,5
kontrakty futures futures contracts	465,3	#	309,9	#	155,4
Opcje Option	1 606,0	#	1 605,2	#	0,8
kontrakty swap, w tym: swap contracts, of which:	12 229,7	#	11 878,7	#	351,0
CIRS CIRS	744,0	#	652,2	#	91,9
pozostałe instrumenty pochodne other derivatives	669,8	#	651,8	#	18,0

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

W 2021 r. przedsiębiorstwa, których akcje notowane były na rynku regulowanym, wykazały instrumenty pochodne po stronie aktywów w kwocie 14,5 mld zł, co stanowiło 37,5% 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 forward” – 23,4%.

Instrumenty pochodne w pasywach podmiotów, których akcje notowane były na rynku regulowanym, zanotowano w kwocie 20,2 mld zł i stanowiły one 45,2% wartości wszystkich instrumentów pochodnych w pasywach badanych podmiotów. Najwyższy udział, bo 26,0% w instrumentach pochodnych po stronie pasywów tej grupy podmiotów, miały kontrakty forward.

Wśród badanych podmiotów 639 przedsiębiorstw wykazało nowe transakcje na instrumenty pochodne zawarte w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. Przedsiębiorstwa te zawarły 240,7 tys. transakcji na instrumenty pochodne. Wartość tych transakcji wyniosła 636,7 mld zł.

Struktura zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych według terminu wymagalności Structure of requirement liabilities of financial instruments by maturity

Na koniec 2021 r. zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji instrumentami finansowymi wykazało 2 108 podmiotów. Przedsiębiorstwa te wykazały zobowiązania na kwotę 565,5 mld zł. W tych zobowiązaniach najwyższy udział, wynoszący 47,9%, miały zobowiązania o terminie wymagalności do 1 roku włącznie. Zobowiązania o terminie wymagalności powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie) stanowiły 23,8%, a powyżej 3 lat 28,2% ogólnej wartości zobowiązań z tytułu operacji instrumentami pochodnymi.

Tablica 7.3.7. Zobowiązania z tytułu umów dotyczących operacji finansowych instrumentami finansowymi i pochodnymi badanych przedsiębiorstw niefinansowych w 2021 r. według terminu wymagalności

Table 7.3.7. Liabilities of financial transactions with financial instruments and derivatives of surveyed non-financial enterprises in 2021 by maturity

Wyszczególnienie Specification	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych o terminie wymagalności Liabilities of financial instruments by maturity		Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych o terminie wymagalności Liabilities of derivatives by maturity	
	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość value	liczba przedsiębiorstw number of enterprises	wartość value
		w mln zł in million PLN		w mln zł in million PLN
Zobowiązania o terminie wymagalności: Liabilities by maturity:	2 108	704 916,3	376	46 462,2
do 1 roku włącznie up to 1 year, inclusive	2 010	337 926,2	360	24 969,1
powyżej roku do trzech lat (włącznie) above one to three years (inclusive)	1 383	167 911,7	95	20 221,6
powyżej 3 lat over 3 years	690	199 078,5	18	1 271,5

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

Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi wykazało 376 podmiotów. Wartość tych zobowiązań wyniosła 46,5 mld zł. W zobowiązaniach z tytułu operacji instrumentami pochodnymi najwyższy udział, bo 53,7% miały zobowiązania o terminie wymagalności do 1 roku włącznie. Zobowiązania powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie) stanowiły 43,5%, a zobowiązania o terminie wymagalności powyżej 3 lat stanowiły 2,7% zobowiązań z tytułu operacji instrumentami pochodnymi.

Zarządzanie strategiczne i zarządzanie ryzykiem

Strategic and risk management

Wśród ogółu badanych przedsiębiorstw, 198 podmiotów wskazało na zamiar rozszerzenia zakresu wykorzystywania instrumentów finansowych w 2022 r. Wszystkich wskazań do rozszerzenia zakresu zaangażowania w operacje instrumentami finansowymi było 395, z tego 30,9% stanowiły kredyty i pożyczki otrzymane, 20,3% – instrumenty pochodne, 15,7% – leasing finansowy, 10,4% – depozyty i pożyczki udzielone, 6,8% – obligacje, 5,8% – inne instrumenty finansowe, 5,1% – udziały i akcje nienotowane, 3,5% – weksle, 1,5% – akcje notowane.

Spośród wszystkich podmiotów biorących udział w badaniu, 639 przedsiębiorstw wykazało wartości transakcji zawartych na rynku finansowym instrumentów pochodnych w podziale na partnerów uczestniczących w tych transakcjach. Pod względem wartości zawartych transakcji dominowały banki – 59,3% wartości zawartych transakcji. Mniejsze udziały w wartości zawartych transakcji odnotowano dla przedsiębiorstw niefinansowych – 23,4%, giełd – 11,4% oraz pozostałych instytucji finansowych – 5,9%.

Na pytanie o metody zarządzania ryzykiem odpowiedziało 2 167 przedsiębiorstw z liczbą wskazań 9 309, ponieważ część podmiotów wykorzystuje kilka metod jednocześnie. Struktura wskazań była następująca: 22,3% wskazań dotyczyło monitorowania kondycji finansowej, 20,6% wskazań dotyczyło nadzorowania strategii firmy, 17,1% – oceny ryzyka strategicznego, 14,3% – opracowania wizji długookresowego rozwoju, 7,7% – korzystanie z usług doradztwa strategicznego firm zewnętrznych, 6,7% – stosowanie rachunkowości zabezpieczeń. Na utworzenie komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem wskazało 5,9% podmiotów, w tym dla zarządzania ryzykiem finansowym było to 5,4% wskazań.

Spośród 2 167 podmiotów, które odpowiedziały na pytanie o stosowane zabezpieczenia, 1 016 przedsiębiorstw wskazało, że zabezpiecza się przed powstaniem ryzyka kredytowego. Przed ryzykiem płynności zabezpiecza się 1 296 firm, ryzykiem rynkowym – 1 376, ryzykiem walutowym – 1 121, ryzykiem zmiany stopy procentowej – 671, ryzykiem zmiany cen surowców – 759, ryzykiem zmian regulacji prawnych – 677, ryzykiem szkód z tytułu prowadzonej działalności i szkód losowych – 1 839 oraz przed innymi ryzykami – 744 podmioty.

Wpływ pandemii Covid-19 na decyzje badanych przedsiębiorstw w 2021 r.

The impact of the Covid-19 pandemic on the decisions of the surveyed companies in 2021

Spośród 2 338 badanych podmiotów, 228 przedsiębiorstw (tj. 9,8%) zadeklarowało, że w związku z efektami pandemii Covid-19 podjęło decyzje o wykorzystaniu dodatkowego finansowania w 2021 r. W przypadku 118 podmiotów chodziło o finansowanie krótkoterminowe, w przypadku 29 podmiotów finansowanie długoterminowe, a w przypadku 81 podmiotów finansowanie zarówno krótko – jak i długoterminowe.

Spośród przedsiębiorstw działających samodzielnie, wykorzystanie dodatkowego finansowania w 2021 r. zadeklarowało 97 podmiotów (tj. 11,0% wszystkich podmiotów zaliczanych do tej grupy), z największym udziałem finansowania krótkoterminowego (49 przedsiębiorstw). Wśród podmiotów dominujących w grupach kapitałowych, dodatkowe finansowanie zadeklarowało 48 podmiotów (tj. 12,3%), z największym udziałem finansowania krótkoterminowego (29 podmiotów). Wykorzystanie dodatkowego finansowania wśród jednostek zależnych oraz dominujących i jednocześnie zależnych w grupach kapitałowych zadeklarowały kolejno 53 podmioty (7,4% ogólnej liczby podmiotów zaliczanej do tej kategorii) oraz 30 podmiotów (8,5%).

Tablica 7.3.8. Wpływ pandemii Covid-19 na działalność badanych podmiotów w zakresie decyzji dotyczących wykorzystania dodatkowego finansowania w 2021 r.

Table 7.3.8. The impact of the Covid-19 pandemic on the activities of the surveyed entities in terms of decisions on the use of additional funding in 2021.

Wyszczególnienie Specification	Przedsiębiorstwa Number of enterprises	Czy w związku z efektami pandemii Covid-19 podjęto w Państwie przedsiębiorstwie decyzje o dodatkowym finansowaniu w 2021 r.? Due to the effects of the Covid-19 pandemic, did your company decide on additional financing in 2021?			
		Nie No	Tak, dodatkowe finansowanie krótkoterminowe Yes, additional short-term financing	Tak, dodatkowe finansowanie długoterminowe Yes, additional long-term financing	Tak, dodatkowe finansowanie krótko- i długoterminowe Yes, additional short-term and long-term financing
Przedsiębiorstwa ogółem, z tego: TOTAL, of which:	2 338	2 110	118	29	81
Przedsiębiorstwa działające samodzielnie: Entities operating independently:	880	783	49	14	34
Jednostki dominujące w grupach kapitałowych: Dominating entities in the capital groups:	390	342	29	3	16
Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital groups	713	660	22	8	23
Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital groups	355	325	18	4	8

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

Spośród 2 338 badanych przedsiębiorstw, 132 podmioty (tj. 5,6% ogólnej liczby) zadeklarowały dodatkowe zastosowanie bądź zwiększenie skali wykorzystania instrumentów pochodnych w 2021 r. w związku z efektami pandemii Covid-19. Z tej liczby, 117 podmiotów określiło dodatkowe zastosowanie lub zwiększenie skali wykorzystania instrumentów pochodnych spowodowane pandemią Covid-19 jako „nieznaczne”, a 15 podmiotów jako „istotne”.

Wśród podmiotów działających samodzielnie, wpływ pandemii Covid-19 na zwiększenie wykorzystania instrumentów pochodnych dotyczył 6,0% przedsiębiorstw zaliczanych do tej grupy (53 podmioty). Dla podmiotów dominujących w grupach kapitałowych odsetek ten był najwyższy i wyniósł 6,6% (26 podmiotów). Wśród podmiotów zależnych oraz dominujących i zależnych w grupach kapitałowych odsetek przedsiębiorstw, które wykazały zwiększenie wykorzystania lub dodatkowe zastosowanie instrumentów pochodnych był niższy i wyniósł odpowiednio 5,0% i 4,8% (36 i 17 przedsiębiorstw).

Tablica 7.3.9 Wpływ pandemii Covid-19 na działalność badanych przedsiębiorstw w zakresie inwestycji w instrumenty pochodne w 2021 r.

Table 7.3.9. Impact of Covid-19 pandemic on surveyed companies' derivative investment activities in 2021.

Wyszczególnienie Specification	Przedsiębiorstwa Number of enterprises	Czy w związku z efektami pandemii Covid-19 podjęto w Państwa przedsiębiorstwie decyzje o dodatkowym zastosowaniu bądź zwiększeniu skali wykorzystania instrumentów pochodnych w 2021 r.? Due to the effects of the Covid-19 pandemic, did your company decide to additionally use or increase the scale of using derivatives in 2021?		
		Nie No	Tak, nieznacznie Yes, slightly	Tak, istotnie Yes, to a significant degree
Przedsiębiorstwa ogółem, z tego: TOTAL, of which:	2 338	2 206	117	15
Przedsiębiorstwa działające samodzielnie: Entities operating independently:	880	827	43	10
Jednostki dominujące w grupach kapitałowych: Dominating entities in the capital groups:	390	364	25	1
Jednostki zależne w grupach kapitałowych Subsidiary entities in the capital groups	713	677	33	3
Jednostki dominujące i zależne w grupach kapitałowych Dominating and subsidiary entities in the capital groups	355	338	16	1

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

INDEKS

INDEX

Pojęcia na potrzeby publikacji

Badane podmioty (przedsiębiorstwa)

Podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane)

Wyspecjalizowane podmioty (przedsiębiorstwa) z pełną rachunkowością

Definicje pojęć

Badane podmioty (przedsiębiorstwa) – ogół podmiotów (przedsiębiorstw) w badaniu WSRF (też w odniesieniu do danego segmentu rynku).

Podmioty wyspecjalizowane (przedsiębiorstwa wyspecjalizowane) – to te, dla których działalność w jednym z badanych segmentów rynku finansowego, jest działalnością jedyną lub dominującą.

Podmioty (przedsiębiorstwa) prowadzące pełną rachunkowość – to te, które prowadzą pełną rachunkowość (księgi rachunkowe). W badaniu WSRF występują także podmioty stosujące uproszczony system rachunkowości w postaci podatkowej księgi przychodów i rozchodów. Nie występują natomiast takie, które stosowałyby inne systemy uproszczone, tj. ryczałt ewidencjonowany lub kartę podatkową.

BIBLIOGRAFIA

BIBLIOGRAPHY

MFW, World Economic Outlook, January 2021 (2021).

MFW, World Economic Outlook, October 2022 (2022).

Eurofinans, Annual Survey 2021, (2022).

GPW, Rocznik Giełdowy 2021, (2022).

GUS; Informacja Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie skorygowanego szacunku produktu krajowego brutto za 2021 r., (2022).

EUF – Federation for Factoring and Commercial Finance, Newsletter / Summer 2022 / Issue 22, str. 7, (2022).

Spis baz danych

List of databases

The World Bank, baza danych Databank: <https://data.worldbank.org/>.

Eurostat, baza danych: <https://ec.europa.eu/eurostat/web/main/data>.

EUF (EU Federation for the Factoring and Commercial Finance Industry): euf.eu.com/total-factoring.html.

KE, Bazy Danych Gospodarczych: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/indicators-statistics/economic-databases/business-and-consumer-surveys/download-business-and-consumer-survey-data/time-series_en#nace-classification.

Office of National Statistics (UK); <https://www.ons.gov.uk/>.

Leaseurope.org.

MFW, World Economic Outlook database: <https://www.imf.org/en/Publications/SPROLLS/world-economic-outlook-databases#sort=%40imfdate%20descending>.

