

GLÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY al. Niepodległości 208, 00-925 Warszawa		
Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej	FKT Sprawozdanie dotyczące działalności faktoringowej	Portal sprawozdawczy GUS <i>www.stat.gov.pl</i> Urząd Statystyczny 40-157 Katowice ul. Owocowa 3
Numer identyfikacyjny – REGON		za 2009 r.

Obowiązek przekazywania danych statystycznych wynika z art. 30 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. Nr 88, poz. 439, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 27 listopada 2008 r. w sprawie programu badań statystycznych statystyki publicznej na rok 2009 (Dz. U. Nr 221, poz. 1436, z późn. zm.).

(e-mail jednostki – WYPEŁNIAC WIELKIMI LITERAMI)
--

Dział 0

0.1. Czy w 2009 r. prowadzili Państwo działalność operacyjną?	TAK	NIE
--	-----	-----

0.2. Czy przedsiębiorstwo jest: (postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)	
firmą faktoringową	
bankiem prowadzącym działalność faktoringową	

Dział 1. Informacje ogólne

1.1. Rok rozpoczęcia działalności operacyjnej w zakresie faktoringu przez przedsiębiorstwo (wpisać rok)	
--	--

1.2. Liczba osób pracujących w przedsiębiorstwie (w przypadku banków wpisać liczbę osób związanych z prowadzeniem działalności faktoringowej) Stan na koniec roku	
--	--

1.3. Forma prawna przedsiębiorstwa Stan na koniec roku (postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)		
Spółka akcyjna	01	
Spółka komandytowa	02	
Spółka komandytowo-akcyjna	03	
Spółka z o.o.	04	
Spółka jawna	05	
Spółka cywilna	06	
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	07	
Inna (wymienić jaka)	08	

1.4. Forma własności przedsiębiorstwa (akcjonariusze) Stan na koniec roku		
Wyszczególnienie	Udział w kapitale podstawowym (w %)	
	podmiotów polskich	podmiotów zagranicznych
0	1	2
OGÓLEM	01	
Banki	02	
Institucje finansowe <i>bez banków</i>	03	
Przedsiębiorstwa prywatne <i>bez instytucji finansowych</i>	04	
Przedsiębiorstwa państwowe	05	
Osoby fizyczne	06	
Inna (wymienić jaka).....	07	

1.5. Czy przedsiębiorstwo należy do grupy przedsiębiorstw (otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź)	TAK	NIE
Jeżeli TAK: podać nazwę grupy:		
Proszę określić pozycję przedsiębiorstwa w grupie: (postawić znak X przy właściwej odpowiedzi)		
– jednostka dominująca	01	
– jednostka zależna	02	

1.6. Liczba oddziałów, przedstawicielstw i filii Stan na koniec roku	
---	--

1.7. Charakter prowadzonej działalności (postawić znak X przy właściwych odpowiedziach)		
Faktoring:		
jedyny rodzaj działalności	01	
dominujący rodzaj działalności	02	
uboczny rodzaj działalności	03	
Pośrednictwo w sprzedaży lub sprzedaż innych (poza faktoringiem) produktów:		
produkty bankowe	04	
produkty ubezpieczeniowe	05	
jednostki funduszy inwestycyjnych	06	
inne (wymienić jakie)	07	

1.8. Funkcje usługowe przedsiębiorstwa faktoringowego (postawić znak X przy właściwych odpowiedziach)		
Przejęcie ryzyka wypłacalności dłużnika	01	
Wypłacanie zaliczek na poczet przyszłych należności	02	
Udzielanie pożyczek na pozostałe środki obrotowe	03	
Monity do dłużników zalegających ze spłatą	04	
Monitorowanie stanu wypłacalności odbiorców	05	
Ocena wiarygodności kredytowej dłużników	06	
Dokonywanie rozliczeń wzajemnych transakcji bezgotówkowych	07	
Prowadzenie kont rozliczeniowych klientów	08	
Prowadzenie ksiąg handlowych przedsiębiorstw	09	
Sporządzanie wyciągów z kont	10	
Windykacja przedsądowa	11	
Windykacja sądowa	12	
Finansowanie	13	

1.9. Najczęściej stosowane formy zawiadamiania dłużnika o zawartej umowie faktoringowej		
Ogółem	01	100 %
Faktoring jawny (notyfikowany)	02	
Faktoring tajny	03	
Faktoring półjawny (półotwarty)	04	

1.10 Najczęściej stosowane formy otrzymywania zapłaty za sprzedaną wierzytelność		
Ogółem	01	100 %
Faktoring zaliczkowy	02	
Faktoring przyśpieszony	03	
Faktoring wymagalnościowy	04	

1.11. Liczba klientów korzystających w ciągu roku z usług faktoringowych według zakresu ich działalności		
OGÓLEM	01	
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, z wyłączeniem działalności usługowej	02	
Górnictwo i wydobywanie	03	
Przetwórstwo przemysłowe	04	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	05	
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	06	
Budownictwo	07	
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	08	
Transport i gospodarka magazynowa	09	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10	
Informacja i komunikacja	11	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	12	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13	
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	14	
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15	
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	16	
Edukacja	17	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	18	
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	19	
Pozostała działalność usługowa	20	
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	21	
Organizacje i zespoły eksterytorialne	22	

1.12. Liczba klientów obsługiwanych przez faktorów w handlu zagranicznym		
Ogółem	01	
Faktoring eksportowy	02	
Faktoring importowy	03	

Dział 2. Informacje dotyczące działalności faktoringowej przedsiębiorstwa

2.1. Wartość wykupionych wierzytelności według skali przejętego ryzyka			
Rodzaj wierzytelności		Wartość wykupionych wierzytelności w ciągu roku (w zł)	
		2008	2009
0		1	2
Ogółem	01		
Faktoring krajowy	02		
faktoring z regresem	03		
faktoring bez regresu	04		
faktoring mieszany	05		
Faktoring zagraniczny	06		
eksportowy	07		
importowy	08		

2.2. Liczba klientów korzystających z usługi faktoringu oraz liczba wykupionych faktur według skali przejętego ryzyka					
Rodzaj wierzytelności		Liczba klientów korzystających z usługi faktoringu w ciągu roku (w szt.)		Liczba faktur wykupionych w ciągu roku (w szt.)	
		2008	2009	2008	2009
0		1	2	3	4
Ogółem	01				
Faktoring krajowy	02				
faktoring z regresem	03				
faktoring bez regresu	04				
faktoring mieszany	05				
Faktoring zagraniczny	06				
faktoring eksportowy	07				
faktoring importowy	08				

2.3. Wartość wykupionych wierzytelności, liczba klientów korzystających z usługi faktoringu oraz liczba wykupionych faktur w faktoringu krajowym w podziale na województwa							
Wyszczególnienie		Wartość wykupionych wierzytelności w ciągu roku (w zł)		Liczba klientów korzystających z usługi faktoringu w ciągu roku (w szt.)		Liczba faktur wykupionych w ciągu roku (w szt.)	
		2008	2009	2008	2009	2008	2009
0		1	2	3	4	5	6
Ogółem	01						
Dolnośląskie	02						
Kujawsko-pomorskie	03						
Lubelskie	04						
Lubuskie	05						
Łódzkie	06						
Małopolskie	07						
Mazowieckie	08						
Opolskie	09						
Podkarpackie	10						
Podlaskie	11						
Pomorskie	12						
Śląskie	13						
Świętokrzyskie	14						
Warmińsko-mazurskie	15						
Wielkopolskie	16						
Zachodniopomorskie	17						

2.4. Liczba klientów według osiągniętych obrotów z faktorem			
Przedziały obrotów		Liczba klientów na koniec roku	
		2008	2009
0		1	2
Ogółem	01		
0-1 w mln zł	02		
2-5 w mln zł	03		
6-10 w mln zł	04		
11-20 w mln zł	05		
21-50 w mln zł	06		
51-100 w mln zł	07		
powyżej 100 w mln zł	08		

2.5. Wartość zaangażowania środków finansowych na koniec roku			
Rodzaj wierzytelności		Wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec roku (w zł)	
		2008	2009
0		1	2
Ogółem	01		
Faktoring krajowy	02		
faktoring z regresem	03		
faktoring bez regresu	04		
faktoringu mieszany	05		
Faktoring zagraniczny	06		
faktoring eksportowy	07		
faktoring importowy	08		

Dział 3. Wybrane dane finansowe

3.1. Wybrane pozycje z bilansu			
Wyszczególnienie		Wartość zgodnie z ewidencją księgową (w zł)	
		2008	2009
0		1	2
A. Aktywa trwałe	01		
I. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	02		
1. Nakłady na oprogramowanie komputerowe	03		
II. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	04		
1. Środki trwałe	05		
2. Środki trwałe w budowie	06		
III. Należności długoterminowe	07		
IV. Inwestycje długoterminowe, w tym:	08		
1. Nieruchomości	09		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	10		
B. Aktywa obrotowe	11		
I. Zapasy	12		
II. Należności krótkoterminowe	13		
III. Inwestycje krótkoterminowe, w tym:	14		
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	15		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	16		
AKTYWA RAZEM	17		
A. Kapitał (fundusz) własny	18		
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	19		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	20		
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21		
VII. Zysk/strata z lat ubiegłych	22		
VIII. Zysk/strata netto	23		
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	24		
I. Rezerwy na zobowiązania	25		
II. Zobowiązania długoterminowe	26		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	27		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	28		
PASYWA RAZEM	29		

Objaśnienia do formularza FKT

Podane informacje zostaną wykorzystane wyłącznie do zbiorówek zagregowanych.

Główny Urząd Statystyczny prosi o zgłaszanie uwag dotyczących:

- konstrukcji formularza – dla udoskonalenia badania w latach następnych,
- różnic zakresowych między formularzem a ewidencją księgową danego przedsiębiorstwa,
- terminów składania formularza.

W razie problemów prosimy dzwonić pod numer 022 6083620 (faks 022 6083864).

Zasady ogólne

1. Numer identyfikacyjny – REGON jest to 14-cyfrowy numer statystyczny nadany przez urząd statystyczny (US).
2. Dane na sprawozdaniu mają charakter sprawozdania-ankiety. W przypadku pytań ankietowych należy postawić znak X przy właściwej odpowiedzi lub otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź.
3. W przypadku gdy zjawisko nie występuje, wiersz pomija się.
4. Jeżeli w skład przedsiębiorstwa wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne (oddziały, przedstawicielstwa) sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, należy podać dane zbiorcze (połączone).
5. Wszystkie wiersze objęte określeniem „z tego” muszą sumować się na wiersz zbiorczy „ogółem”, objęte określeniem „w tym” mogą być równe „ogółem” lub mniejsze od „ogółem”.
6. Dane wartościowe i procentowe należy wykazać bez znaku po przecinku.
7. W przypadku braku danych należy wpisać dane szacunkowe.

Sprawozdanie składa się z 5 części:

- informacji ogólnych o przedsiębiorstwie (dział 0 i dział 1),
- informacji dotyczących działalności kredytowej przedsiębiorstwa (dział 2),
- wybranych danych finansowych (dział 3),
- informacje dodatkowe (dział 4).

Stosowane pojęcia

- **faktoring** to rodzaj działalności finansowej polegającej na wykupie nieprzetworzonych wierzytelności przedsiębiorstw, należnych im od odbiorców z tytułu dostaw towarów lub usług, połączonej z finansowaniem klientów oraz świadczeniem na ich rzecz dodatkowych usług. Z ekonomicznego i prawnego punktu widzenia (definicja ottawska, 1988) firma faktoringowa wykonuje co najmniej dwie z czterech czynności:
 - [1] finansuje bezsporne i niewymagalne należności,
 - [2] prowadzi sprawozdawczość i konta dłużników,
 - [3] egzekwuje należności,
 - [4] przejmuje ryzyko wypłacalności odbiorcy,
- **faktorant** (klient), tj. dostawca produktów lub towarów, uprawniony do otrzymania świadczenia pieniężnego z tytułu dostawy tych produktów lub towarów od ich odbiorców; przysługującą mu wierzytelność (o krótkich terminach płatności – od 14 do 210 dni) w stosunku do dłużnika (odbiorcy produktów lub towarów) sprzedaje wyspecjalizowanej instytucji, tj. faktorowi,
- **dłużnik**, tj. odbiorca produktów lub towarów, zobowiązany do uiszczenia faktorantowi świadczenia pieniężnego z tytułu nabycia produktów lub towarów,
- **faktor**, tj. wyspecjalizowany podmiot finansowy nabywający wierzytelności przysługujące faktorantom (klientom) wobec ich dłużników i świadczący dodatkowe usługi na rzecz faktoranta (ściąganie należności, kierowanie upomnień do dłużników spóźniających się ze spłatą zobowiązań, windykacja należności, okresowe badanie sytuacji prawno-ekonomicznej dłużników, prowadzenie rozliczeń transakcji między faktorantem a dłużnikami czy prowadzenie usług księgowych),
- **wierzytelność** – to prawo wierzyciela do spełnienia przez dłużnika świadczenia (pieniężnego lub rzeczowego).

Dział 1. Informacje ogólne

Pytanie 1.2

Należy wykazać liczbę osób będących w stanie ewidencyjnym w dniu 31 grudnia zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania, łącznie z zatrudnionymi poza granicami kraju. Dane podaje się po przeliczeniu niepełnozatrudnionych na pełne etaty.

Pytanie 1.4

Należy podać udział procentowy kapitału należącego do właścicieli polskich i zagranicznych. Suma ogółem udziałów podmiotów polskich i zagranicznych powinna wynieść 100 %.

Pytanie 1.5

Grupa przedsiębiorstw oznacza stowarzyszenie przedsiębiorstw powiązanych wzajemnie przez więzy prawne i/lub finansowe. W ramach grupy wyodrębnia się powiązania pomiędzy jednostką dominującą a jednostkami zależnymi.

Pytanie 1.6

Liczbę oddziałów, przedstawicielstw i filii, w których przedsiębiorstwo prowadzi działalność operacyjną, należy podać w sztukach według stanu na dzień 31 grudnia.

Pytanie 1.8

Należy postawić znak X przy co najmniej jednej odpowiedzi.

Pytanie 1.9

Należy wpisać procentowy udział stosowania **faktoringu**:

- **jawnego** – gdy dłużnik jest powiadamiany niezwłocznie o umowie między faktorem i klientem,
- **tajnego** – gdy dłużnika nie powiadamia się o umowie między faktorem i klientem,
- **półjawnego** – gdy dłużnik dowiadyuje się o umowie w chwili wezwania przez faktora do zapłaty wierzytelności.

Udział należy liczyć na podstawie liczby umów na koniec roku. Suma ogółem powinna wynieść 100 %.

Pytanie 1.10

- **faktoring zaliczkowy** – klient otrzymuje od faktora zaliczkę wynoszącą mniej niż 100 % wartości wierzytelności, a której wysokość zależy od wartości wierzytelności i terminu spłaty. Zaliczka jest wypłacana natychmiast po otrzymaniu faktur przez faktora. Pozostałą część wypłaca się w momencie rzeczywistej spłaty przez dłużnika,
- **faktoring przyspieszony** – klient przelewa wierzytelność na faktora, a ten wypłaca natychmiast po otrzymaniu faktur 100 % wartości wierzytelności,
- **faktoring wymagalnościowy** – należność wobec klienta jest regulowana w terminie płatności dłużnika.

Udział należy liczyć na podstawie liczby umów na koniec roku. Suma ogółem powinna wynieść 100 %.

Pytanie 1.11

Należy podać liczbę klientów (faktorantów) korzystających w ciągu roku z usług faktoringowych w podziale na sekcje PKD.

Pytanie 1.12

Należy podać liczbę klientów (faktorantów) obsługiwanych przez faktorów w handlu zagranicznym.

Dział 2. Informacje dotyczące działalności faktoringowej przedsiębiorstwa

Pytanie 2.1

Należy podać wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności w złotych bez miejsc po przecinku, według skali przejętego ryzyka przy założeniu, że:

- **faktoring bez regresu** polega na tym, że ryzyko wypłacalności dłużnika przejmuje w sposób bezzwrotny faktor bądź też odpowiada za wykonanie przez dłużnika ciężących na nim zobowiązań, następuje więc sprzedaż wierzytelności, a klient jest zabezpieczony przed ewentualną niewypłacalnością dłużnika;
- **faktoring z regresem** – dochodzi do cesji wierzytelności na faktora, klient jest odpowiedzialny za wypłacalność odbiorcy, a faktor ma możliwość wystąpienia o zwrot wypłaconej zaliczki;
- **faktoring mieszany** łączy cechy faktoringu właściwego i niewłaściwego; strony uzgadniają tu w stosunku do poszczególnych dłużników kwoty najwyższe (graniczne), do których faktor przejmuje na siebie ryzyko niewypłacalności dłużników;
- **faktoring eksportowy** polega na przelaniu przez eksportera (klienta) swoich wierzytelności z zagranicznych umów na faktora działającego w kraju eksportera,
- **faktoring importowy** polega na tym, że eksporter przelewa swoje wierzytelności z transakcji zagranicznej bezpośrednio na faktora z siedzibą w kraju importera.

Pytanie 2.2

Należy podać w sztukach liczbę klientów korzystających z usługi faktoringu i liczbę faktur wykupionych w ciągu roku.

Pytanie 2.3

Należy podać wartość wykupionych w ciągu roku wierzytelności (w złotych bez miejsc po przecinku) oraz liczbę klientów korzystających z usługi faktoringu i liczbę wykupionych w ciągu roku faktur (w sztukach) w faktoringu krajowym w podziale na województwa.

Pytanie 2.4

Należy podać liczbę klientów korzystających z usługi faktoringu według obrotów osiągniętych z faktorem zgodnie ze stanem na dzień 31 grudnia.

Pytanie 2.5

Wartość zaangażowanych środków finansowych na dzień 31 grudnia należy podawać w złotych bez miejsc po przecinku.

Dział 3. Wybrane dane finansowe

Należy podać wybrane elementy z bilansu i rachunku zysków i strat w złotych bez miejsc po przecinku.

Banki prowadzące działalność faktoringową, nieposiadające wyodrębnionej komórki faktoringowej (córkki) – nie wypełniają tego działu.

Dział 4. Informacje dodatkowe

Pytanie 4.1

Jeśli zaznaczona zostanie odpowiedź TAK, to należy uzupełnić pytanie 4.2.