

RYNEK FAKTORINGU- LIDERZY RYNKU



FINANSOWANIE FAKTUR CORAZ BARDZIEJ POPULARNE

Już 26 tys. firm korzysta z faktoringu. Podmioty zrzeszone w Polskim Związku Faktorów obsłużyły w 2021 r. o 41 proc. więcej przedsiębiorców niż rok wcześniej. Po faktoring sięga coraz więcej nie tylko dużych i średnich firm, ale także małych i mikro. Rosną też obroty obsługujących je faktorów. W całym 2021 r. sfinansowali oni działalność krajowych przedsiębiorstw na łączną kwotę 362,4 mld zł. Oznacza to wzrost obrotów branży o blisko 26 proc. Tylko raz w ciągu ostatnich 10 lat zanotowała ona większą dynamikę rozwoju.

Polski Związek Faktorów (PZF) zrzesza większość podmiotów świadczących usługi faktoringowe. Skupia obecnie 5 banków komercyjnych i 21 wyspecjalizowanych

firm udzielających finansowania. Należy do niego także 6 podmiotów o statusie partnera. Firmy należące do PZF osiągnęły w 2021 r. wzrost obrotów

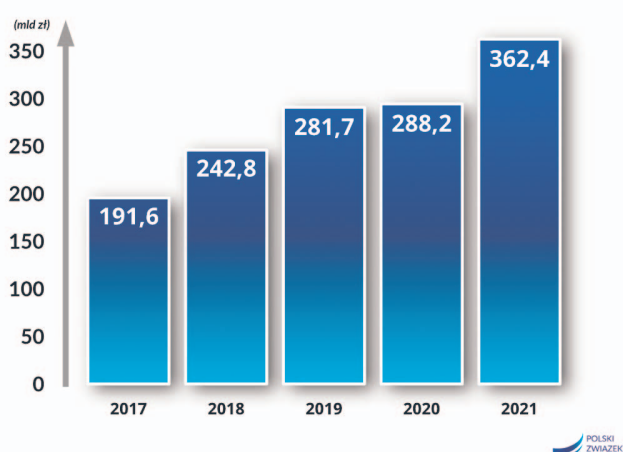
o 25,8 proc. Sfinansowały działalność krajowych przedsiębiorstw na łączną kwotę 362,4 mld zł. – Branża faktoringowa pokona-

ła kryzys wywołany pandemią. Wszystkie wskaźniki cechujące nasz rynek powróciły do właściwych poziomów. Cieszymy

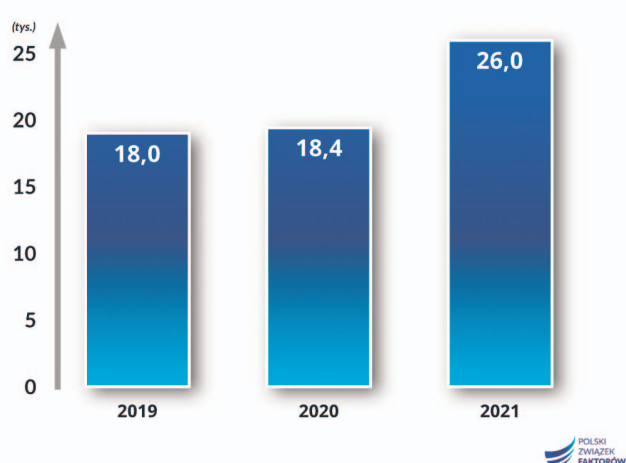
się, że usługa faktoringu pełnego ponownie nieznacznie dominuje nad faktoringiem niepełnym. Oznacza to, że przedsiębiorcy starają się nie tylko zabezpieczać swoją płynność finansową, ale także zniwelować ryzyko niewypłacalności kontrahentów, którym wystawiają faktury. Wydaje się, że ubezpieczenie należności połączone z funkcją finansowania może mieć jeszcze większe znaczenie w tym roku i kolejnych latach. Niemal wszystkie firmy faktoringowe zrzeszone w PZF wygenerowały wyższe obroty niż przed rokiem. Składają się na to wyższe wolumeny sprzedaży u naszych klientów, a także wzrosty cen produktów i usług. Dzięki temu branża zwiększyła obroty



Obroty faktorów zrzeszonych w PZF po IV kwartale 2021 r.



Liczba klientów faktorów zrzeszonych w PZF po IV kwartale 2021 r.



w 2021 r. o 25 proc. To drugi najwyższy wzrost w ciągu ostatnich 10 lat. Lepszy zanotowaliśmy tylko w 2018 r. – mówi Konrad Klimek, przewodniczący komitetu wykonawczego PZF.

– Z pomocą branży faktoringowej z recesją poradziło sobie wielu krajowych przedsiębiorców. Udzielając im szybkiego finansowania w oparciu o wystawione przez nich faktury, wpłynęliśmy na poprawę ich funkcjonowania i konkurencyjności w trudnym otoczeniu. Istotnym wsparciem był i nadal jest program gwarancji limitów faktoringowych, dedykowany dla naszych klientów

– faktorantów, który nasz rynek realizuje wspólnie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Program znacząco podniósł elastyczność członków PZF w utrzymaniu dotychczasowych limitów faktoringowych i udzielaniu nowego finansowania w ramach faktoringu z regresem oraz faktoringu odwrotnego. Dlatego po nasze usługi sięga coraz więcej firm. Obsługujemy nie tylko więcej dużych i średnich podmiotów, ale także małych i mikro. Ofertę dla nich mają już nie tylko fin-techy, ale także największy i najbardziej doświadczeni gracze na rynku usług faktoringowych – dodaje Konrad Klimek.

Z usług firm należących do PZF korzysta obecnie 26 tys. krajowych przedsiębiorstw. Wystawiły one ponad 21 mln faktur, na podstawie których faktorzy udzielili finansowania.

– Jesteśmy po to aby wspierać polskich przedsiębiorców i pomagać im w utrzymywaniu płynności, rozwijaniu biznesu, poszukiwaniu nowych rynków. Finansowanie działalności łączymy z podnoszeniem bezpieczeństwa obrotów handlowych. Dlatego wciąż rośnie nie tylko

liczba przedsiębiorców sięgających po usługi firm faktoringowych, ale także liczba transakcji w ramach faktoringu pełnego.

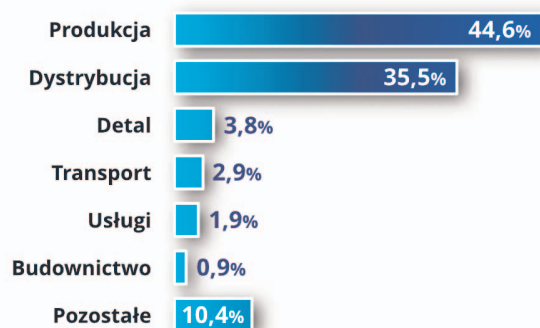
– dodaje Konrad Klimek. Finansowanie w formie faktoringu wybierają przeważnie firmy produkcyjne i dystrybucyjne. Aż ośmiu na dziesięciu klientów korzystających z usług faktoringowych wywodzi się z tych dwóch grup podmiotów. Wy-

stawiają one na ogół faktury na znaczące kwoty oraz z dłuższymi terminami płatności, co sprawia że środki na ich bieżącą działalność pozostają w „zamrożeniu”. Faktoring pozwala im na szybki dostęp do gotówki i regulowanie bieżących zobowiązań. Dzięki temu mogą bez zakłóceń rozwijać swoją działalność, a przy tym oferować odbiorcom atrakcyjne warunki zamówień towarów.

Obroty ogólne faktorów po IV kw 2021

	Faktor	Obroty ogólne w mln zł po IV kwartałach 2021 r.	Obroty ogólne w mln zł po IV kwartałach 2020 r.	Zmiana [%]
1	Pekao Faktoring	72898	59127	23
2	ING Commercial Finance	52960	36966	43
3	BNP Paribas Faktoring	50493	42256	19
4	Santander Faktoring	35556	30024	18
5	mFaktoring	29797	23837	25
6	Bank Millennium	27195	23235	17
7	Coface Poland Faktoring	25981	18612	40
8	PKO Faktoring	22515	18574	21
9	Citi Handlowy	11164	9825	14
10	Eurofactor Polska	6403	3509	82
11	HSBC Bank Polska	5571	4489	24
12	BOŚ Bank	4535	3261	39
13	KUKE Finance	4077	3078	32
14	Bibby Financial Services	3883	3232	20
15	IFIS Finance	2228	2224	0
16	Alior Bank	1560	1817	-14
17	Faktoria	1156		
18	BPS Leasing i Faktoring	1035	1050	-1
19	PragmaGO	993	649	53
20	BFF Polska	908	956	-5
21	Idea Money	902	1057	-15
22	eFaktor	351	200	76
23	Faktorzy	215	173	24
24	Fandla Faktoring	13	bd	bd
25	MARR	9	bd	bd

Struktura obrotów faktorów zrzeszonych w PZF w ujęciu sektorowym po IV kwartale 2021 r.



REKLAMA

EUROFACTOR
GRUPA CRÉDIT AGRICOLE

Razem dla Twoich korzyści

To się uda!

Ponad 10 lat na rynku i 90% klientów poleca faktoring w Eurofactor

Klienci szczególnie podkreślają we współpracy z nami:

- ✓ profesjonalizm,
- ✓ komunikatywność,
- ✓ realne wsparcie,
- ✓ elastyczne podejście.

Dziękujemy za zaufanie.

EUROFACTOR POLSKA SA
ul. Żwirki i Wigury 18A

tel. +48 22 560 74 20
www.eurofactor.pl

Materiał jest kierowany wyłącznie do przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą, ma charakter informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 k.c. Ostateczne warunki zależą od oceny sytuacji finansowo-prawnej leasingobiorcy i zostaną uregulowane w umowie.

FAKTORING EKSPORTOWY

FAKTORING BEZ REGRESU

FAKTORING ODWROTNY

FAKTORING SKUTECZNIE MOTYWUJE KONTRAHENTA DO ZAPŁATY W TERMINIE

Jak wynika z danych Krajowego Rejestru Długów, największy problem z dyscypliną płatniczą partnerów biznesowych mają jednoosobowe działalności gospodarcze z branż: handlowej, budowlanej, przemysłowej i transportowej oraz z województw: mazowieckiego, śląskiego i kujawsko-pomorskiego.

Dariusz Szkaradek
prezes zarządu, NFG

W sumie polskie JDG-i muszą odzyskać od swoich dłużników 821,5 mln zł. Problem z zatorami byłby mniejszy, gdyby mikrofirmy częściej korzystały z dostępnych rozwiązań, takich jak np. faktoring, który skutecznie motywuje kontrahenta do zapłaty w terminie oraz pomaga odzyskać należność, gdy płatność nie następuje.

W Krajowym Rejestrze Długów widnieje 1,2 mln zobowiązań finansowych firm na łączną kwotę 11,5 mld zł. Z tego 821,5 mln zł to długi nierzetelnych kontrahentów wobec jednoosobowych działalności gospodarczych. Zdaniem ekspertów, problem z zatorami w sektorze MŚP byłby mniejszy, gdyby przedsiębiorcy każdorazowo zabezpieczali swoje transakcje. Jednym z takich rozwiązań jest faktoring, który pomaga chronić płynność finansową.

Do niedawna była to usługa dostępna wyłącznie dla dużych firm, jednak od kilku lat mogą po nią sięgać również mikro i małe przedsiębiorstwa. I rzeczywiście świadomość korzyści, jakie niesie faktoring, rośnie w sektorze MŚP z roku na rok. Natomiast tam, gdzie firmy się jeszcze wahają, problem przeterminowanych należności występuje na większą skalę, co pokazują dane

81,5 mln zł. To ostatnie, czyli kujawsko-pomorskie, dodatkowo boryka się z największą, bo sięgającą niemal 12,5 tys., liczbą dłużników.

Handel nie szuka ratunku

W przypadku branż sztandarowym przykładem może być tutaj handel. Według danych Krajowego Rejestru Długów najczęściej należności do odzyskania od nierzetelnych kontrahentów mają jednoosobowe działalności gospodarcze z branży handlowej – blisko 205 mln zł. Tymczasem, według danych NFG, sektor handlowy jest właśnie jednym z tych, które w ostatnim roku najrzadziej wnioskowały o mikrofaktoring (spadek o 15 proc.). Ciekawe, że wśród mikroprzedsiębiorstw handlowych spadło w ostatnim czasie zainteresowanie faktoringiem.

Jeśli w tym sektorze wyraźnie widać, że dyscyplina płatnicza kontrahentów pogarsza się, to tym bardziej przedsiębiorstwa handlowe powinny lepiej chronić swoją płynność finansową. Zwłaszcza, że zobowiązania wobec tej branży, jak również jej zadłużenie, najmocniej wzrosły w pandemii. Lepszą praktyką w tej sytuacji byłoby zapobieganie zatorom płatniczym niż leczenie później ich skutków.

Drugie w kolejności są mikrofirmy budowlane, które do odzyskania mają 112 mln zł, następnie mali producenci, którzy czekają na zwrot 97 mln zł, oraz przewoźnicy z 77 mln zł należności do odzyskania. Z tego grona zainteresowanie faktoringiem w ostatnim roku wzrosło wśród firm przemysłowych (+7 proc.), ale w pozostałych dwóch sektorach odnotowano spadek liczy-

by wniosków faktoringowych: transport: -14 proc., budownictwo -3 proc.

Lepiej przeciwdziałać niż leczyć
Nie bez powodu faktoring nazywa się „odmrażaniem faktur”, ponieważ uwalnia on środki uwięzione w fakturach. Innymi słowy, faktoring polega na wykupie przez firmę faktoringową faktury wystawionej kontrahentowi przez przedsiębiorcę. Ten ostatni otrzymuje od faktora pieniądze za usługę lub towar, na które normalnie musiałby czekać z zapłatą od kontrahenta. Dzięki temu natychmiast zyskuje dostęp do środków finansowych, którymi może dysponować od razu i w dowolny dla siebie sposób.

Warto jednak wiedzieć, że faktoring to nie lek, a szczepionka na zatory płatnicze. Dlatego należy po niego sięgać, zanim pojawią się pierwsze symptomy utraty płynności finansowej, a nie wtedy, gdy te problemy są już zaawansowane. Faktoring zapewnia firmie stały dopływ gotówki, co sprawia, że chroni płynność finansową przedsiębiorstwa i minimalizuje ryzyko bankructwa. Jednak jest to działanie prewencyjne, rekomendowane firmom, które chcą zapobiegać zatorom. Finansowaniu bowiem podlegają tylko faktury niewymagalne, czyli takie, których termin płatności jeszcze nie upłynął. Dodatkowo to rozwiązanie nie pomoże przedsiębiorcom, którzy już wpadli w kłopoty finansowe i sami stali się dłużnikami. W takiej sytuacji przedsiębiorca musi się liczyć z tym, że trudniej mu będzie pozyskać zewnętrzne wsparcie. Mam tu na myśli nie tylko faktoring, ale też ubezpieczenie należności czy potencjalny kredyt w banku.



Jak branża pokonała kryzys spowodowany pandemią?

W 2020 r. zrzeszone w Polskim Związku Faktorów (PZF) firmy nabyły wierzytelności krajowych przedsiębiorców o łącznej wartości ponad 290 mld zł. – co oznacza 3 proc. wzrost rok do roku. Natomiast w roku ubiegłym wartość sfinansowanych wierzytelności wyniosła 362,4 mld zł. To oznacza blisko 26 proc. wzrost liczony rok do roku i jest najlepszym wynikiem branży w ostatnich 10 latach.



Stanisław Atanasow
prezes zarządu, Eurofactor Polska

Rośnie nie tylko wartość wierzytelności, ale i liczba firm korzystających z faktoringu. Raportujące do PZF firmy faktoringowe w 2021 r. obsłużyły 26 tysięcy podmiotów gospodarczych i sfinansowały 21 mln faktur. Rok 2021 natomiast był jednym z najlepszych.

Tarcza finansowa wsparła przedsiębiorstwa i uchroniła je przed poważnymi problemami, niemniej zapewnienie płynności finansowej pozostało jedyną z najważniejszych zadań przedsiębiorców.

Dlatego też, aby zabezpieczyć się przed jej utratą, firmy częściej sięgały po faktoring, który w obecnym czasie nabral szczególnego znaczenia. Faktoring jest bowiem wsparciem dla firm, które mają problem z wydłużonymi terminami płatności swoich należności lub uzyskaniem terminowych spłat od swoich odbiorców. Dzięki faktoringowi przedsiębiorca ma natychmiastowy dostęp do finansowania, co sprawia, że nie

musi już czekać na zapłatę ze strony kontrahentów. Środki otrzyma od faktora nawet w dniu wystawienia faktury. W ten sposób podnosi swoją płynność finansową i może na bieżąco regulować własne zobowiązania.

Usługa skierowana jest do wszystkich tych przedsiębiorców, którzy sprzedają swoje towary lub usługi z odroczonym terminem płatności, udzielając kredytu kupieckiego swoim odbiorcom, w szczególności przedsiębiorcom, którzy nie są w stanie sami finansować odroczonych płatności i którym opóźnienie w płatnościach od odbiorców powoduje lukę finansową. Faktoring zabezpiecza ich przed utratą

płynności, spowodowaną długimi terminami płatności od kontrahentów firmy.

Rok 2021, w którym świętowaliśmy jubileusz 10-lecia działalności Eurofactor w Polsce, był dla naszej spółki bardzo dobry. Wypracowaliśmy dynamikę na poziomie 82 proc. Jest to najwyższa dynamika wśród firm faktoringowych w Polsce. Co więcej, nasza dynamika była trzykrotnie wyższa od rynkowej. Dzięki dobremu wynikowi dołączyliśmy do grona TOP 10 firm faktoringowych w Polsce.

Z naszych analiz wynika, że rok 2022 powinien być dla Eurofactora oraz całej branży kolejnym okresem dynamicznego wzrostu.

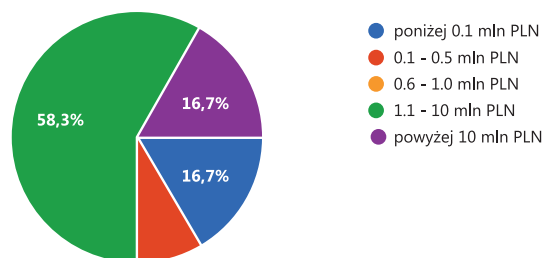
Nadużycia w sektorze faktoringowym

Korzyści ze stosowania technik analitycznych w programach zapobiegania nadużyciom wskazane przez firmy faktoringowe służą zdecydowanie wczesnemu wykrywaniu nadużyć, w mniejszym stopniu większemu zaangażowaniu jednostek operacyjnych w przeciwdziałania nadużyciom – wynika z badania nadużyć w sektorze faktoringowym, które zostało przeprowadzone na potrzeby konferencji Risk & Supervision Meeting 2021, organizowanej przez CRIF.

– Kolejna już, 4. edycja badania nadużyć w sektorze faktoringowym, pokazuje jak w czasach pandemii i obostrzeń oraz zmian w organizacji pracy, radziły sobie firmy faktoringowe. W tym roku w badaniu wzięło udział 12 podmiotów spośród 24 należących do Polskiego Związku Faktorów (PZF), reprezentującego 90 proc. faktoringu w Polsce. Wiele zaprezentowanych w badaniu wniosków ma zatem bardzo mocne podstawy do tego, by uznać je za reprezentatywne dla całej branży. Zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonego biznesu jest, podobnie jak w innych branżach z sektora finansów, jednym z fundamentów stabilnego działania faktorów. Firmy faktoringowe weryfikują wiarygodność klientów zarówno na etapie ich pozyskiwa-

nia, jak i w trakcie trwającej współpracy. Oprócz tradycyjnych metod opierających się na analizie informacji finansowych coraz większą wagę przykładają do analizy behawioralnej. Wraz z dynamicznie rosnącą liczbą klientów wynikającą z coraz szerszej oferty faktoringu dla mikrofirm, rośnie rola narzędzi informatycznych. W dalszym ciągu, według badanych, najważniejszą metodą walki z nadużyciami pozostają zewnętrzne rejestry informacji gospodarczej oraz informatyczne rozwiązania dedykowane przeciwdziałaniu nadużyciom. Badani czują ogromny niedosyt wynikający z pominięcia usługi faktoringu w art. 106 d Prawa Bankowego dotyczącego dostępu do informacji bankowych. Na szczęście, wszystko wskazuje na to,

Jaka jest szacowana łączna wartość zablokowanych prób oszustwa?



PEKAO FAKTORING UMACNIA SWOJĄ POZYCJĘ NA RYNKU

...oraz obsługuje już pierwszych klientów w segmencie mikroprzedsiębiorstw.

Minione dwanaście miesięcy to kolejny rok dwucyfrowego wzrostu skali działalności Pekao Faktoring, w którym to spółka obsłużyła wierzytelności klientów o wartości 73 mld zł, umacniając tym samym pozycję największej firmy faktoringowej w Polsce.

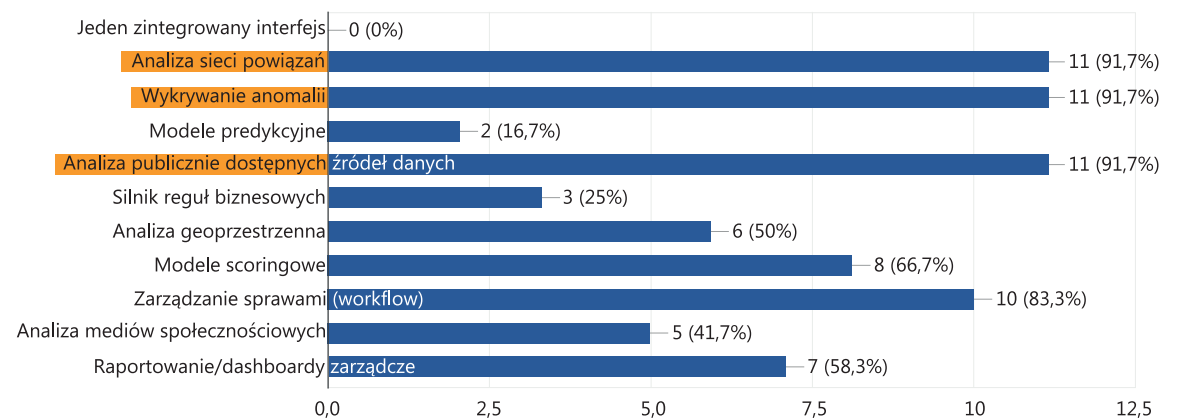


Dariusz Jamroży

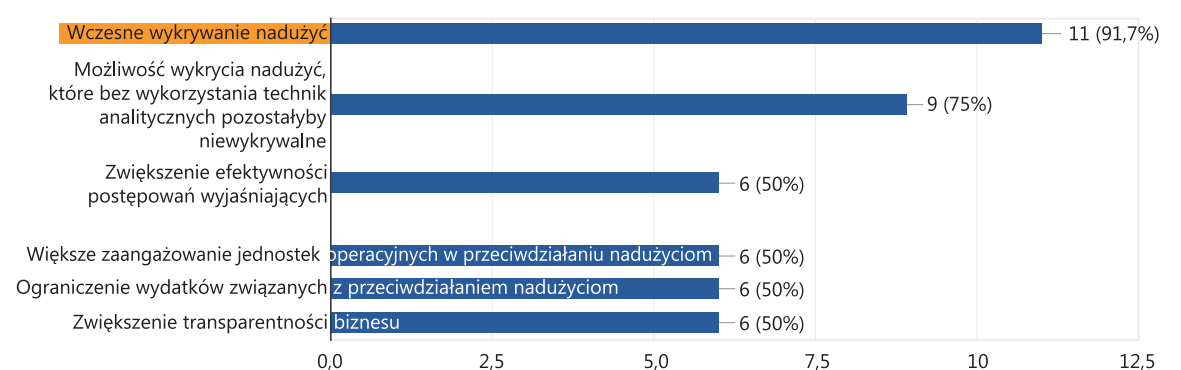
prezes zarządu Pekao Faktoring.

Rekordowy wzrost był możliwy między innymi dzięki konsekwentnie prowadzonej polityce wsparcia polskiego biznesu

rozwiązaniami faktoringowymi i umiejscowieniem klienta w centrum uwagi spółki, a także sprawnemu działaniu wszystkich linii biznesowych, poczynając od segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, poprzez klienta korporacyjnego, po największe firmy. Trudno byłoby mówić o sukcesach biznesowych bez zaufania, jakim obdarzyły firmę setki klientów. Intensywny wzrost w minionych latach, jak również plany doty-



Jakie Państwa zdaniem są korzyści ze stosowania technik analitycznych w programach zapobiegania nadużyciom?
5 odpowiedzi



że postulat dodania odpowiednich zapisów, wielokrotnie zgłaszany przez PZF, zostanie uwzględniony w nowym brzmieniu przepisu i tym samym faktory otrzymają dostęp do kolejnej bazy danych. W ten sposób usunięta zostanie kolejna przeszkoda w bezpiecznym prowadzeniu biznesu. Ankietowani wskazują na wiele narzędzi, z których korzystają w trakcie analiz, jednak ciągle brakuje jednego zintegrowanego rozwiązania łączącego je w jedną całość. Z badania wynika, że znacząco wzrosła ilość i wartość nadużyć. Nie jest to jednak prosta konsekwencja recesji w polskiej gospodarce – tutaj, na

szczęście, różnego rodzaju środki pomocowe dla przedsiębiorstw i kolejne tarcze antykryzysowe istotnie zamortyzowały lukę płynnościową i uchroniły wiele przedsiębiorstw przed nieuchronnymi bankructwami – ale jest to także skutek dużego wzrostu liczby wypełnionych ankiet. Z całą pewnością można stwierdzić, że faktoring jako produkt nie jest objęty jakąś szczególną niewidzialną ochroną przed nadużyciami. Tak jak w innych branżach finansowych występujące przypadki oszustw nie mogą być pomijane i wymagają stałego udoskonalania stosowanych metod zapobiegających nieuczciwym

praktykom. Postępująca digitalizacja procesów analitycznych może z jednej strony przyczynić się do utrzymania bezpiecznego poziomu działania, pomimo rosnącego apetytu na ryzyko, z drugiej, jednak przyspieszona digitalizacja, oraz nowe formy świadczonej pracy, wystawiają branżę faktoringową na zupełnie nowe ryzyka – mówi Dariusz Stecia, dyrektor wykonawczy Polskiego Związku Faktorów, komentując wyniki badania nadużyć w sektorze faktoringowym, które zostało przeprowadzone na potrzeby konferencji Risk & Supervision Meeting 2021 organizowanej przez CRIF.

czące utrzymania tempa wzrostu, spowodowały, że spółka podjęła szereg działań optymalizujących, tak, aby być gotową na osiągnięcie ambitnych celów biznesowych. Strategicznym celem spółki w ubiegłym roku było rozszerzenie oferty produktowej dla wszystkich potrzebujących przedsiębiorców, dlatego od grudnia 2021 r. spółka Pekao Faktoring udostępniła nowy produkt o nazwie „Płynnościomat”, dedykowany mikroprzedsiębiorcom. Usługa umożliwia mniejszym biznesom dostęp do rozwiązań dotychczas zarezerwowanych głównie dla korporacji, a wykorzystując innowacyjną technologię, zapewnia kilkuminutowym procesem decyzyjnym, pozbawionym ko-

nieczności dostarczania formularzy oraz dokumentacji, otrzymanie limitu faktoringowego. Wprowadzenie „Płynnościomatu”, nad którym intensywne prace rozpoczęły się w połowie ubiegłego roku, pozwoliło na uzupełnienie portfolio produktowego spółki o rozwiązania zapewniające poprawę płynności i wsparcie w rozwoju mniejszych biznesów, które są fundamentem polskiej gospodarki.

– Wdrożenie nowego, w pełni zautomatyzowanego rozwiązania, jakim jest „Płynnościomat” pozwala nam zaoferować faktoring także w segmencie mikroprzedsiębiorstw. W ramach ścisłej kooperacji w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. od lat oferu-

jemy rozwiązania faktoringowe dla podmiotów z obszaru korporacyjnego oraz małych i średnich przedsiębiorstw, dlatego dzisiaj możemy już powiedzieć, że mamy kompleksową ofertę niezależnie od skali działalności klienta – od dużych korporacji po mikroprzedsiębiorstwa. Cały czas pracujemy nad rozwojem kolejnych funkcjonalności, jakich oczekują nasi klienci, ulepszeniem naszej oferty produktowej oraz jej kompleksowości. Priorytetem na najbliższe miesiące, oprócz rozwoju produktowego, jest praca nad dalszym ułatwieniem klientom współpracy z nami oraz automatyzacją i uproszczeniem procesów w firmie.

MATERIAL PARTNERA

NIETERMINOWE PŁATNOŚCI PROBLEM POLSKICH FIRM

Przedsiębiorcy i ich księgowi już wiedzą to, co pandemia ujawniła. Otóż bez środków na koncie firmowym nie da się funkcjonować. Biznes konkuruje dostawą, jakością czy wydłużonymi terminami płatności – nawet do 180 dni! Te ostatnie mogą stać się pętlą na szyi. Co robić, gdy towar opuścił magazyn, a przelew dotrze za trzy miesiące? Spółki i JDG coraz chętniej korzystają z faktoringu.



Alicja Małek

Wiosna 2020 r. to czas, gdy w wielu biznesach w pośpiechu zmieniano procesy i komunikację. Wiele firm przebrzmowało się, zmieniło kody PKD lub przeszło na pracę w 100 proc. zdalną. Zakłady obniżały koszty stałe. Walczyły o utrzymanie jednego, kluczowego wskaźnika – płynności finansowej. Kto nie otrzymał płatności na czas, często bankrutował. Pandemia była tu jednym z powodów. Według informacji Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości wiosną 2021 r. w Polsce działało 2,2 mln firm¹. 97 proc. z nich stanowiły mikrofirmy. Jak jest dzisiaj? Przyjrzyjmy się obecnej sytuacji i rozwiązaniom.

Branża budowlana, czyli zastój

Jak wynika z raportu Krajowego Rejestru Długów², dziś ryzykowną branżą jest m.in. budownictwo. W ubiegłym roku 47 093 dłużników z sektora budowlanego miało aż 1 540 000 000 zł zaległości (!). Przeprowadzono 160 postępowań restrukturyzacyjnych. Zbankrutowało też 51 podmiotów. Największe ryzyko biznesowe w łańcuchu ponoszą MŚP – wprost wynika z raportu. Zerwane łańcuchy dostaw nie polepszają sytuacji – droższe drewno, materiały izolacyjne, rury, kable i przewody. Niestety, wielu kontrahentów do opłacenia faktur mobilizuje groźba procesu. Wśród producentów materiałów budowlanych w Polsce liczba niewypłacalności wzrosła aż o 50 proc. r/r – czytamy w raporcie Euler Hermes. Dotknęła ona aż 48 zakładów. Połowa z nich to wykonawcy budowy dróg i autostrad, instalacji wodno-kanalizacyjnych, oświetleniowo-elektrycznych, etc. Wiele takich biznesów, mówiąc kolokwialnie, poszło

z torbami. Tu ciekawa rzecz, bo w branży odzieżowej i obuwniczej w Polsce średni okres obiegu należności to blisko 120 dni. Wcześniej wynosił on 180 dni! W branży odzieżowej i obuwniczej jest 120 dni, w dziedzinie napojów dla HoReCa 90 dni, w sektorze spożywczym 55 dni. Jak prowadzić działalność, jeśli na opłacenie towaru czekamy nawet sześć miesięcy?

Faktoring – dbałość o płynność finansową

Na szczęście są wygodne i sprawdzone metody. Faktoring to elastyczne finansowanie działalności, dostępne zarówno dla spółek, jak i JDG. Jak to działa? Instytucja finansująca wykupuje od klienta faktury przed terminem, wpłacając zaliczkę na konto bankowe. Przelew dociera szybko, nawet w ciągu 24 godzin od wystawienia faktury. Łatwo policzyć, że do firmy ze 120-dniowym terminem płatności pieniądze dotrą nawet 119 dni szybciej. Jak to zmieni głowę właściciela?

Jak uzyskać faktoring?

Jednocześnie, aby polepszyć płynność dzięki wspomnianej usłudze, trzeba spełnić określone warunki. Firmy, które mają na to największe szanse, to podmioty obecne na rynku minimum 18 miesięcy. Zazwyczaj są to zakłady zajmujące się produkcją, dystrybucją, budownictwem lub transportem. Mogą też działać w kraju lub za granicami RP. Powinny mieć co najmniej czterech odbiorców. Stałych i wypłacalnych, co omówię w dalszej części.

Dwa rozwiązania – pełne i niepełne

Ogółem, podmioty gospodarcze, zarówno spółki z o.o., spółki akcyjne, jak i JDG mogą skorzystać z dwóch wariantów finansowania. Pierwsza opcja to faktoring niepełny (z regresem). Jeśli kontrahent nie spłaci wierzytelności, klient zobowiązany jest do zwrotu zaliczki. Drugi wariant to faktoring pełny (z ubezpieczeniem), gdzie faktor przejmie na siebie ryzyko niewypłacalności kontrahenta.



Maksymalna kwota sięga nawet 90 proc. faktury w obrocie krajowym i zagranicznym.

Płynność finansowa – mniejszy stres przedsiębiorcy

Pandemia obnażyła, dość bezlitośnie przynajmniej, że firma odcięta od pieniędzy nie jest w stanie funkcjonować. Trzeba opłacić czynsz za siedzibę (co kosztuje), opłacić pracowników (co również kosztuje) i zamówić towar (często płatne z góry). Widmo bankructwa zagląda w oczy tym przedsiębiorcom, którzy spodziewają się pieniędzy, ale ich niestety nie widzą... Faktoring pozwala na regulowanie należności w terminie, co jest ważne dla komfortu psychicznego i dobrej reputacji. Chroni to przed nieprzyjemnościami, wyliczając potencjalne, np. odcięcie prądu w zakładzie, strajk pracowników czy odmowa wydania towaru. Duży kłopot, a przecież możliwy do uniknięcia.

Weryfikacja kontrahentów – mocna ochrona

Szwajcaria, uznawana za kraj przodujący pod kątem bankowości i biznesu, ma dużą kulturę weryfikacji kontrahentów. Taki proces bada wypłacalność, historię regulowania należności czy reputację kontrahenta. Takie same działania już są podejmowane w Polsce, w ramach faktoringu. Jak to wygląda? Kiedy usługodawca rozważa korzystanie z usług faktora, jego kontrahent zostaje poinformowany o tym fakcie. Instytucja w tym czasie sprawdza, jak dalece od-

biorca jest solidny pod kątem tzw. moralności płatniczej (historii regulowania należności, potencjalnych wpisów w KRD itd.). Kontrahent wiarygodny nie obawia się takiego skanowania. Jednak jeśli nerwowo zareaguje i zagrazi np. zerwaniem kontraktu? Już taka informacja powinna dać przedsiębiorcy do myślenia.

Lockdown, czyli pogłębiony problem

Komornicy sądowi i kancelarie windykacyjne już wskazują na pogłębiający się problem opóźnień w płatnościach. Pandemia bywa, niestety, wymówką dla tzw. zawodowych dłużników. To ludzie, którzy działają świadomie i celowo, zamawiając usługi i towary bez zamiaru płacenia. Kiedy wierzyciel się zniechęca, idą do kolejnego. Co ciekawe, już wstępna weryfikacja, prowadzona przez faktora, pozwala takich nierzetelnych ludzi namierzyć. I odradzić współpracę. Ostrzeżony usługodawca ma szansę uniknąć stresu, konfliktu i kosztownych strat, np. w towarze. Tym samym podmiot gospodarczy, któremu usługa została przyznana, zyskuje na stabilności finansowej. Dodatkowym walorem usługi jest ubezpieczenie należności – faktor ubezpiecza limit kupiecki. Odtąd ryzyko oraz potencjalne działania windykacyjne leżą po stronie finansującego, czyli faktora.

Maksymalna elastyczność

Kredyt firmowy ogranicza wachlarz możliwości, gdy spółka potrzebuje dodatkowych środków na inwestycje i rozwój. Faktoring

Faktoring pozwala na regulowanie należności w terminie, co jest ważne dla komfortu psychicznego i dobrej reputacji. Chroni to przed nieprzyjemnościami,

daje tu całą listę dostępnych opcji, tym samym nie ograniczając szans na finansowanie.

Dużym atutem usługi jest maksymalna wygoda. Pieniądze docierają nawet w dniu wystawienia faktury (!), a obsługa jest staranna i kompleksowa. Oznacza to monitorowanie, raportowanie, a w razie potrzeby miłą windykację kontrahenta. Instytucja te czynności bierze na siebie, uwalniając faktora od obowiązków.

Podsumowując: pieniądze na koncie, bezpieczeństwo plus elastyczność to przewaga faktoringu dla firm. W dobie pandemii takie rozwiązanie staje się tym bardziej potrzebne. Kto przewiduje, ten wygrywa – w życiu i biznesie.

1. https://www.parp.gov.pl/storage/publications/pdf/PARP-26_Raport-2021-07-22_WCAG_210726.pdf

2. <https://krd.pl/centrum-prasowe/informacje-prasowe/2022/wizja-sadu-mobilizuje-dluznikow-z-branzy-budowlanej-do-splaty>

Korzystać z wiedzy dostarczonej przez cały rynek finansowy

Okolo 600 mln zł – tyle według danych Biura Informacji Kredytowej wynosi co roku skala wyłudzeń w sektorze finansowym. To coraz poważniejszy problem, a dużą rolę w jego zwalczaniu odgrywa wymiana między różnymi bankami i instytucjami finansowymi informacji o próbach oszustwa i potencjalnych nadużyciach.

W przyszłym tygodniu wchodzi w życie znowelizowane przepisy ustawy Prawo bankowe, dzięki czemu do grona tych instytucji będą mogły dołączyć również firmy faktoringowe. To coraz popularniejsza usługa finansowa, która pomogła wielu przedsiębiorcom przetrwać trudny okres spowolnienia. – Faktoring jest sposobem na to, żeby dostarczyć przedsiębiorcom środków obrotowych niezbędnych do zachowania płynności finansowej. Zapotrzebowanie na usługi firm faktoringowych rośnie, co było szczególnie zauważalne w okresie recesji wywołanej pandemią, która utrudniła prowadzenie działalności – mówi agencji Newseria Biznes Marta Grodzka, ekspertka Departamentu Rynku Korporacyjnego w BIK.

Rośnie wiedza przedsiębiorców na temat usług faktoringu

BIK, który zauważa rosnącą popularność faktoringu, rokrocznie notuje przyrost liczby zraportowanych rachunków z tytułu udzielonego limitu faktoringowego, jak również wzrost wysokości przyznawanych limitów.

– Rośnie wiedza przedsiębiorców na temat usług faktoringu. Jest to szybki i elastyczny sposób pozyskania środków np. na utrzymanie płynności finansowej firmy. Widać też, że obecnie finansowane są coraz mniejsze portfele, a nawet pojedyncze faktury – mówi Marta Grodzka.

Jak wskazuje, usługi finansowania z wykorzystaniem faktoringu często są oferowane w kanale online, dzięki czemu klient może z nich skorzystać bez zbędnych formalności. To – w połączeniu z rosnącą popularnością faktoringu – może jednak prowadzić do potencjalnych nadużyć, czyli uzyskania finansowania bez intencji jego spłaty czy kilkukrotnego finansowania podstawionych faktur.

Nowelizacja ustawy

– Można temu jednak przeciwdziałać. Jest to już w pełni możliwe dzięki nowelizacji ustawy Prawo bankowe, która pozwala faktorom korzystać z wiedzy dostarczonej przez cały rynek finansowy – wyjaśnia ekspertka Departamentu Rynku Korporacyjnego w BIK. Od 15 września ubiegłego roku – na mocy

nowelizacji ustawy Prawo bankowe – został rozszerzony katalog podmiotów, które mogą wymieniać się informacjami o fraudach lub podejrzeniach wyłudzeń z innymi uczestnikami rynku finansowego. Art. 106 d ustawy w zmienionym brzmieniu rozszerza ten katalog właśnie o firmy faktoringowe.

– Jest to duży krok zmierzający do wzmocnienia ochrony instytucji finansowych przed próbami wyłudzeń i wyłudzeniami – podkreśla Marta Grodzka.

Jak wskazuje, dzięki nowelizacji firmy faktoringowe będą mogły dołączyć do systemu Platformy Antyfraudowej BIK, której uczestnikami są już w tej chwili banki komercyjne i spółdzielcze, SKOK-i oraz instytucje pożyczkowe i firmy leasingowe. Służby



BIK, który zauważa rosnącą popularność faktoringu, rokrocznie notuje przyrost liczby zraportowanych rachunków z tytułu udzielonego limitu faktoringowego, jak również wzrost wysokości przyznawanych limitów.

ona do wczesnego wychwytywania i zwalczania wyłudzeń finansowych w sektorze finansowym. Pozwala uczestnikom tego rynku wzajemnie ostrzegać się o potencjalnych nadużyciach. Platforma opiera się na w pełni zautomatyzowanym obiegu wymiany danych i współdzieleniu informacji.

Jak wskazuje, fraudy są jednym z największych wyzwań dla sektora finansowego. Z danych Biura Informacji Kredytowej wynika, że biorąc pod uwagę wyłącznie portfel klientów indywidualnych w bankach, straty z tego tytułu rokrocznie przekraczają 600 mln zł.

– Ryzyko rośnie, co niewątpliwie jest związane z naszą zwiększoną aktywnością transakcyjną w kanałach online. Dlatego tak ważna jest kompleksowa ochrona przed wyłudzeniami – podkreśla Marzena Jabłońska. Problem wyłudzeń nie omija też faktoringu. Analiza BIK, przeprowadzona na bazie danych zebranych od czterech firm z tej branży (blisko 160 tys. faktur o łącznej wartości ponad 1,7 mld zł), pokazała, że uczestnictwo w systemie antyfraudowym i wymiana informacji o nierzetelnych faktorantach stwarza duży potencjał oszczędności. Gdyby cztery uwzględnione firmy korzystały z Platformy Antyfraudowej BIK, ich potencjalne oszczędności wyniosłyby 17,6 mln zł (kwota brutto powiązanych faktur), a w przypadku danych o ryzykownych dłużnikach faktoringowych osiągnęłyby aż 100 mln zł.

Gwarancja spłaty limitów faktoringowych BGK dostępna o pół roku dłużej

Polskie firmy faktoringowe i ich klienci będą mogli korzystać z gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) do 30 czerwca 2022 r. Dzięki decyzji Komisji Europejskiej BGK będzie nadal gwarantował spłatę do 80 proc. wartości limitów przyznanych przez faktorów w ramach umów faktoringu z regresem i faktoringu odwrotnego.

Komisja Europejska, obserwując dynamikę sytuacji pandemicznej, zdecydowała o wydłużeniu działania specjalnych instrumentów pomocowych dla przedsiębiorców z terenu Unii, w tym stosowania gwarancji udzielanych firmom faktoringowych przez państwowy bank rozwoju, jakim jest BGK. System gwarancji zachęca faktorów do kontynuacji finansowania polskich przedsiębiorstw pomimo wzrostu ryzyka. Tym samym ułatwia przedsiębiorcom dostęp do finansowania w postaci faktoringu.

Gwarancja jest udzielana ze środków Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK. Całkowita wartość programu wynosi 11,5 mld zł. Program powstał przy ścisłej współpracy z Polskim Związkiem Faktorów, którego członkiem od 2014 r. jest KUKA Finance. Dotychczasowa wartość limitów faktoringowych zabezpieczonych gwarancją BGK wyniosła 4,2 mld złotych (stan na 31 października 2021 r.).

– Decyzja Komisji Europejskiej pokazuje, że choć mamy do czynienia

z ożywieniem gospodarczym, to sytuacja makroekonomiczna jest wciąż niepewna, co udowadniają kolejne kraje, wprowadzając ograniczenia w działaniu biznesu w celu ograniczenia liczby zamówień. Dlatego dobrze się stało, że polscy przedsiębiorcy będą mogli dłużej korzystać z rozwiązań wspierających ich płynność. Dzięki systemowi gwarancji faktoringowych BGK możemy oferować finansowanie dla nowych klientów oraz utrzymywać lub zwiększać finansowanie dla współpracujących z KUKA Finance faktorantów przy zachowaniu bardzo korzystnych warunków. KUKA Finance jako jeden z pierwszych faktorów w Polsce zawarł umowę portfelowej linii gwarancyjnej z BGK. Dziś lista faktorów współpracujących z Bankiem obejmuje 17 podmiotów – mówi Konrad Klimek, prezes zarządu KUKA Finance. W listopadzie Komisja Europejska zdecydowała również o przedłużeniu funkcjonowania specjalnych instrumentów pomocowych dla eksporterów.

Faktoring nie tylko dla największych, czyli o ofercie dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców

Co sprawia, że usługi faktoringowe znajdują coraz większe uznanie wśród przedsiębiorców? Przede wszystkim pieniądze za swoje usługi, niezależnie od terminu zapłaty wskazanego w fakturze, można uzyskać już kilka dni po jej wystawieniu. Na podstawie danych Polskiego Związku Faktorów stwierdzono, że w Polsce wartość współpracy faktoringowej zwiększa się rocznie o średnio o 24 proc.

Zgodnie z danymi o stanie sektora MŚP w Polsce za 2021 r., udział mikro, małych i średnich przedsiębiorstw stanowił kluczowy obszar przedsiębiorczości polskiego biznesu. To aż 99,8 proc. ogółu firm, z czego 97 proc. stanowi grupa najmniejszych, czyli mikropodsiębiorstw, zatrudniających średniorocznie nie więcej niż 10 pracowników. Działalność firm z sektora MŚP to w szczególności usługi oraz handel, obecnie funkcjonuje zdecydowanie mniej przedsiębiorstw w branży budowlanej i przetwórstwie przemysłowym. Zgodnie z danymi z rejestru REGON w 2020 r. zarejestrowano 329 tys. nowych przedsiębiorstw, a wykreślono 170 tys. firm. W ostatnich latach obserwowany jest wzrost nowo powstałych przedsiębiorstw w porównaniu do tych likwidowanych.

Na statystyki te z pewnością wpływa coraz popularniejsza forma pracy, jaką jest samozatrudnienie niemożliwe dzięki prowadzeniu

jednoosobowej działalności gospodarczej. Jednocześnie, w związku z sytuacją pandemiczną wzrasta liczba właścicieli firm skarżących się na nieterminowe płatności zleceniodawców. Wówczas niemałym ułatwieniem jest skorzystanie z usługi faktoringu, umożliwiającej zachowanie płynności finansowej. Przedsiębiorcom zmagającym się z nieterminowym regulowaniem płatności pomaga polska spółka AFORTI Factor, należąca do Grupy AFORTI. Podsumowując cały 2021 r. wartość sfinansowanych przez spółkę wierzytelności wyniosła blisko 10 mln zł.

Spółka oferuje faktoring „Optima” – to faktoring krajowy i zagraniczny umożliwiający przedsiębiorcom finansowanie do 100 proc. „zamrożonych” należności. Dla jednoosobowych działalności gospodarczych, spółek cywilnych i jawnych, AFORTI Factor proponuje faktoring „Flash” z limitem do 50 000 zł z decyzją faktoringową w 24 h. Spółka w swojej ofercie ma również faktoring odwrotny z limitem do 150 000 zł oraz na finansowanie pojedynczych faktur. Atutem faktoringu w AFORTI jest brak opłat za zerwanie umowy oraz wypłacanie środków w walutach PLN/EUR/USD. Pod koniec minionego roku AFORTI Factor Romania IFN zaczęła wspierać przedsiębiorców w Rumunii. Dziś spółka sukcesywnie finansuje kolejne faktury dla nowych klientów w Rumunii.