



1.9 Najczęściej stosowane formy otrzymywania zapłaty za sprzedaną wierzytelność		
Ogółem	1	100 %
Faktoring zaliczkowy	2	
Faktoring przyspieszony	3	
Faktoring wymagalnościowy	4	

1.10 Liczba klientów obsługiwanych przez faktorów w handlu zagranicznym		
Ogółem	1	
Faktoring eksportowy	2	
Faktoring importowy	3	

## Dział 2. Informacje dotyczące działalności faktoringowej przedsiębiorstwa.

### 2.1 Wartość wykupionych wierzytelności wg skali przejętego ryzyka w ciągu roku

Rodzaj wierzytelności		Wartość wykupionych wierzytelności w ciągu roku	
		w tysiącach zł	
		2006	2007
0		1	2
<b>Ogółem</b>	1		
Faktoring krajowy	2		
faktoring z regresem	3		
faktoring bez regresu	4		
faktoring mieszany	5		
Faktoring zagraniczny	6		
eksportowy	7		
importowy	8		

### 2.2 Wartość wykupionych wierzytelności w faktoringu krajowym, liczba faktur wykupionych w ciągu roku oraz liczba faktorantów, którzy skorzystali z usług faktoringowych w podziale na województwa

Wyszczególnienie		Wartość wykupionych wierzytelności		Liczba faktur wykupionych w ciągu roku		Liczba faktorantów, którzy skorzystali z usług faktoringowych	
		w tys. zł		w sztukach		w sztukach	
		2006	2007	2006	2007	2006	2007
0		1	2	3	4	5	6
<b>Ogółem</b>	1						
Dolnośląskie	2						
Kujawsko-Pomorskie	3						
Lubelskie	4						
Lubuskie	5						
Łódzkie	6						
Małopolskie	7						
Mazowieckie	8						
Opolskie	9						
Podkarpackie	10						
Podlaskie	11						
Pomorskie	12						
Śląskie	13						
Świętokrzyskie	14						
Warmińsko-Mazurskie	15						
Wielkopolskie	16						
Zachodniopomorskie	17						

### 2.3 Liczba klientów wg osiągniętych obrotów z faktorem na koniec roku

Przedziały obrotów		Liczba klientów	
		2006	2007
0		1	2
<b>Ogółem</b>	1		
0-1 w mln zł	2		
1-5 w mln zł	3		
5-10 w mln zł	4		
10-20 w mln zł	5		
20-50 w mln zł	6		
50-100 w mln zł	7		
Powyżej 100 w mln zł	8		

### 2.4 Liczba klientów korzystających z danej usługi w ciągu roku oraz liczba wykupionych faktur wg skali przejętego ryzyka

Rodzaj wierzytelności		Liczba klientów korzystających z danej usługi w ciągu roku		Liczba faktur wykupionych w ciągu roku	
		w sztukach			
		2006	2007	2006	2007
0		1	2	3	4
<b>Ogółem</b>	1				
Faktoring krajowy	2				
faktoring z regresem	3				
faktoring bez regresu	4				
faktoring mieszany	5				
Faktoring zagraniczny	6				
faktoring eksportowy	7				
faktoring importowy	8				

### 2.5 Wartość zaangażowania środków finansowych na koniec roku

Rodzaj wierzytelności		Wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec roku	
		w tysiącach zł	
		2006	2007
0		1	2
<b>Ogółem</b>	1		
Faktoring krajowy	2		
faktoring z regresem	3		
faktoring bez regresu	4		
faktoringu mieszany	5		
Faktoring zagraniczny	6		
faktoring eksportowy	7		
faktoring importowy	8		



## OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA FKT

Uwaga: W e-mailu firmy każdy znak powinien zostać wpisany w odrębną kratkę. Przykład wypełnienia e-maila:

z	e	n	o	n	.	k	o	w	a	l	s	k	i	@	x	x	x	.	y	y	y	.	p	l
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

### Zasady ogólne

1. Dane należy wykazywać narastająco od początku roku do końca okresu sprawozdawczego.
2. W przypadku, gdy zjawisko nie występuje, wiersz pomija się.
3. Numer identyfikacyjny - REGON jest to 14-cyfrowy numer statystyczny nadany przez Urząd Statystyczny (US).
4. Pytanie 1.7 zostało sformułowane na zasadzie wielokrotnego wyboru, dlatego możliwe jest zaznaczenie więcej niż jednej odpowiedzi.
5. Wartości procentowe **należy wykazać z jednym miejscem po przecinku**.
6. W przypadku braku danych należy wpisać „dane szacunkowe” lub „bd”.

### Stosowane pojęcia

- **faktoring** to rodzaj działalności finansowej polegającej na wykupie nieprzeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw, należnych im od odbiorców z tytułu dostaw towarów lub usług, połączony 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 (ściąганie 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 1.1

Należy wstawić datę rozpoczęcia działalności faktoringowej, a nie założenia przedsiębiorstwa.

#### Pytanie 1.2

Należy wykazać liczbę osób zatrudnionych będących

w ostatnim dniu okresu sprawozdawczego. Dane podaje się bez przeliczenia niepełnozatrudnionych na pełne etaty, tj. osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania. Za pracujących uważa się osoby wykonujące pracę przynosząca im zarobek lub dochód, bez względu na miejsce i czas trwania tej pracy.

#### Pytanie 1.4

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

#### Pytanie 1.5

Liczbę filii i oddziałów należy podać w sztukach.

#### Pytanie 1.6

Należy wpisać procentowy udział stosowania **faktoringu:**

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

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

#### Pytanie 1.7

Należy postawić znak X przy co najmniej jednej odpowiedzi

#### Pytanie 1.8

Należy podać liczbę klientów, którzy skorzystali z usług faktoringowych wg PKD.

#### Pytanie 1.9

- **faktoring zaliczkowy** - klient otrzymuje od faktora zaliczkę wynoszącą mniej niż 100% wartości wierzytelności, a której wysokość zależy od wartości wierzytelności i terminu spłaty. Zaliczka wypłacana jest 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 ilości umów na koniec roku. Suma ogółem powinna wynieść 100%.

#### Pytanie 1.10

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

### Dział 2. Informacje dotyczące działalności faktoringowej przedsiębiorstwa

#### Pytanie 2.1

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

- **faktoring bez regresu** polega na tym, że ryzyko wypłacalności dłużnika przejmuje w sposób bezwrotny 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** Wartość wykupionych wierzytelności należy podawać w tyśiącach zł bez miejsc po przecinku, a liczbę faktur i faktorantów w sztukach

**Pytanie 2.3** i **2.4** - liczbę klientów należy podawać w szukach.

**Pytanie 2.5** Wartość zaangażowanych środków finansowych na koniec roku należy podawać w tyśiącach zł bez miejsc po przecinku.

**Pytanie 2.6** - należy podać wybrane elementy z bilansu i rachunku zysków i strat w tyśiącach zł bez miejsc po przecinku.

Wiersz 01 - należy podać aktywa ogółem - sumę aktywów trwałych (wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych, należności długoterminowych, inwestycji długoterminowych, długoterminowych rozliczeń międzyokresowych) i aktywów obrotowych (zapasów, należności krótkoterminowych, inwestycji krótkoterminowych i krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych).

Wiersz 02 - należy podać kapitał (fundusz) własny - łączną sumę kapitałów (funduszy) własnych firmy, tj. kapitału (funduszu) podstawowego, należnych, lecz nie wniesionych wpłat na kapitał podstawowy (wielkość ujemną), kapitału (funduszu) zapasowego, kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych, zysku (straty) z lat ubiegłych, zysku (straty) netto roku obrotowego, odpisów z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemną).

Wiersz 03 - należy wykazać przychody z całokształtu działalności (przychody ogółem) - sumę przychodów netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, pozostałych przychodów operacyjnych i przychodów finansowych;

z tego:

Wiersz 04 - przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, na które składają się przychody netto ze sprzedaży produktów (usług), zmiana stanu produktów, koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby firmy i przychody ze sprzedaży towarów i usług,

Wiersz 05 - pozostałe przychody operacyjne, które pośrednio związane są z działalnością operacyjną firmy, a w szczególności zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych (środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych, otrzymanych nieodpłatnie aktywów (w tym w drodze darowizny), odszkodowania, rozwiązane rezerwy, korekty odpisów aktualizujących

**Pragniemy zaznaczyć, że otrzymane od Państwa w sprawozdaniu informacje zostaną wykorzystane do agregowania opracowań z zachowaniem tajemnicy statystycznej.**

wartość aktywów niefinansowych, przychody związane z działalnością socjalną, przychody z najmu (niestanowiące przedmiotu właściwej działalności) lub dzierżawy środków trwałych albo inwestycji w nieruchomości i prawa, Wiersz 06 - przychody finansowe - kwoty należne m.in. z tytułu dywidend i udziałów w zysku, odsetki od udzielonych pożyczek, odsetki od lokat terminowych, odsetki za zwłokę w płatnościach, zysk ze zbycia inwestycji, zmniejszenie odpisów aktualizujących wartości inwestycji wobec całkowitego lub częściowego ustania przyczyn powodujących trwałą utratę ich wartości, nadwyżkę dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi, z wyjątkiem odsetek, prowizji, dodatnich i ujemnych różnic kursowych, o których mowa w art. 28 ust. 4 pkt 2 ustawy o rachunkowości.

Wiersz 03 = w. 04 + 05 + 06.

Wiersz 07 - należy wykazać koszty z całokształtu działalności (koszty ogółem) - sumę kosztów operacyjnych, pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów finansowych.

Wiersz 07 = w. 08 + 09 + 10;

z tego:

Wiersz 08 - koszty działalności operacyjnej - obejmują wszystkie koszty proste związane z prowadzeniem działalności produkcyjnej, usługowej, handlowej oraz koszty ogólne (według rodzaju), a w szczególności: odpisy amortyzacyjne, zużycie materiałów i energii, usługi obce, podatki i opłaty, wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, pozostałe koszty rodzajowe, wartość sprzedanych towarów i materiałów i inne,

Wiersz 09 - pozostałe koszty operacyjne - koszty niezwiązane bezpośrednio ze zwykłą działalnością firmy, m.in. stratą ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, amortyzacją oddanych w dzierżawę lub najem środków trwałych i środków trwałych w budowie, nieplanowane odpisy amortyzacyjne (odpisy z tytułu trwałej utraty wartości), poniesione kary, grzywny, odszkodowania, odpisane części lub całości wierzytelności w wyniku postępowań upadłościowych, układowych i naprawczych, utworzenie rezerw na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania (straty z transakcji gospodarczych w toku), odpisy aktualizujące wartość aktywów niefinansowych, koszty utrzymania obiektów działalności socjalnej, darowizny lub nieodpłatne przekazanie aktywów trwałych,

Wiersz 10 - koszty finansowe - odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek, odsetki i opłaty dodatkowe z tytułu leasingu finansowego, odsetki i dyskonto od wyemitowanych przez firmę obligacji, odsetki za zwłokę, stratę ze zbycia inwestycji, odpisy z tytułu aktualizacji wartości inwestycji (np. skutki obniżenia wartości krótkoterminowych aktywów finansowych), nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi, z wyjątkiem odsetek, prowizji, dodatnich i ujemnych różnic kursowych, o których mowa w art. 28 ust. 8 pkt 2 ustawy o rachunkowości.

Wiersz 11 - należy wykazać wynik finansowy brutto - różnicę między przychodami ogółem powiększonymi o zyski nadzwyczajne a kosztami ogółem i stratami nadzwyczajnymi.

Wiersz 11 = w. 03 - 07.

Wiersz 12 - należy wykazać wynik finansowy netto - różnicę między wynikiem finansowym brutto, a podatkiem dochodowym i pozostałymi obowiązkowymi obciążeniami.