



Spływ należności w branży ZHI

Biuro Analiz Branżowych

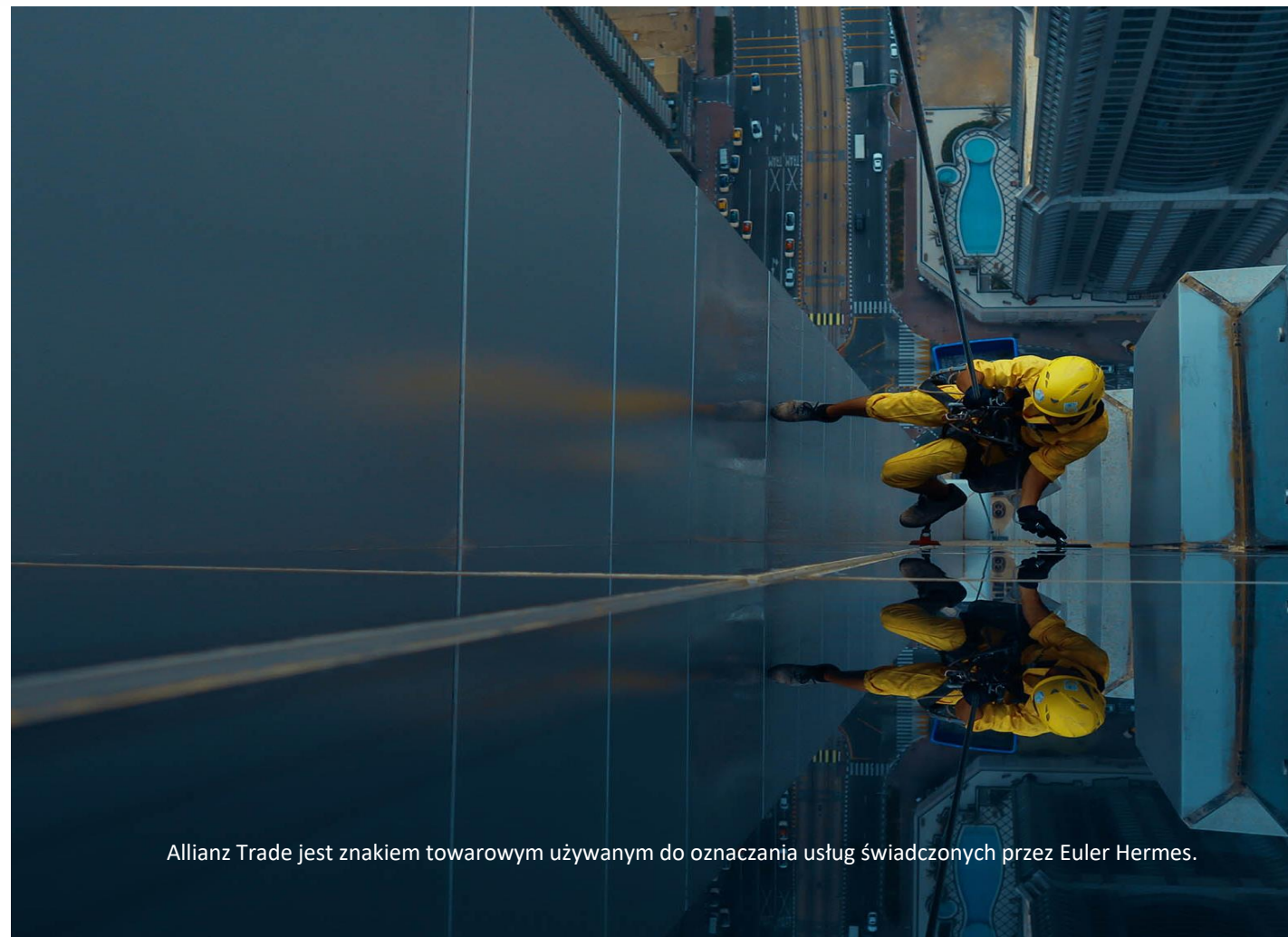
Michał Modrzejewski
Dział Analiz Branżowych

Poznań,
2022-04-25

(6)

Konwencja Rynku Grzewczego,
Instalacyjnego i Sanitarnego

25 kwietnia 2022, Poznań
Poznań, teren MTP, Targi Instalacje 2022



Allianz Trade jest znakiem towarowym używanym do oznaczania usług świadczonych przez Euler Hermes.

Agenda

- 1 Zmiana nazwy marki – Allianz Trade
- 2 Płynność finansowa – przegląd wyników branży
- 3 Budownictwo – podsumowanie trendów i perspektyw
- 4 Niewypłacalności – podsumowanie roku 2021
- 5 Niewypłacalności – bieżąca koniunktura
- 6 Program Analiz Należności

Zmiana nazwy marki na Allianz Trade

Euler Hermes to teraz Allianz Trade

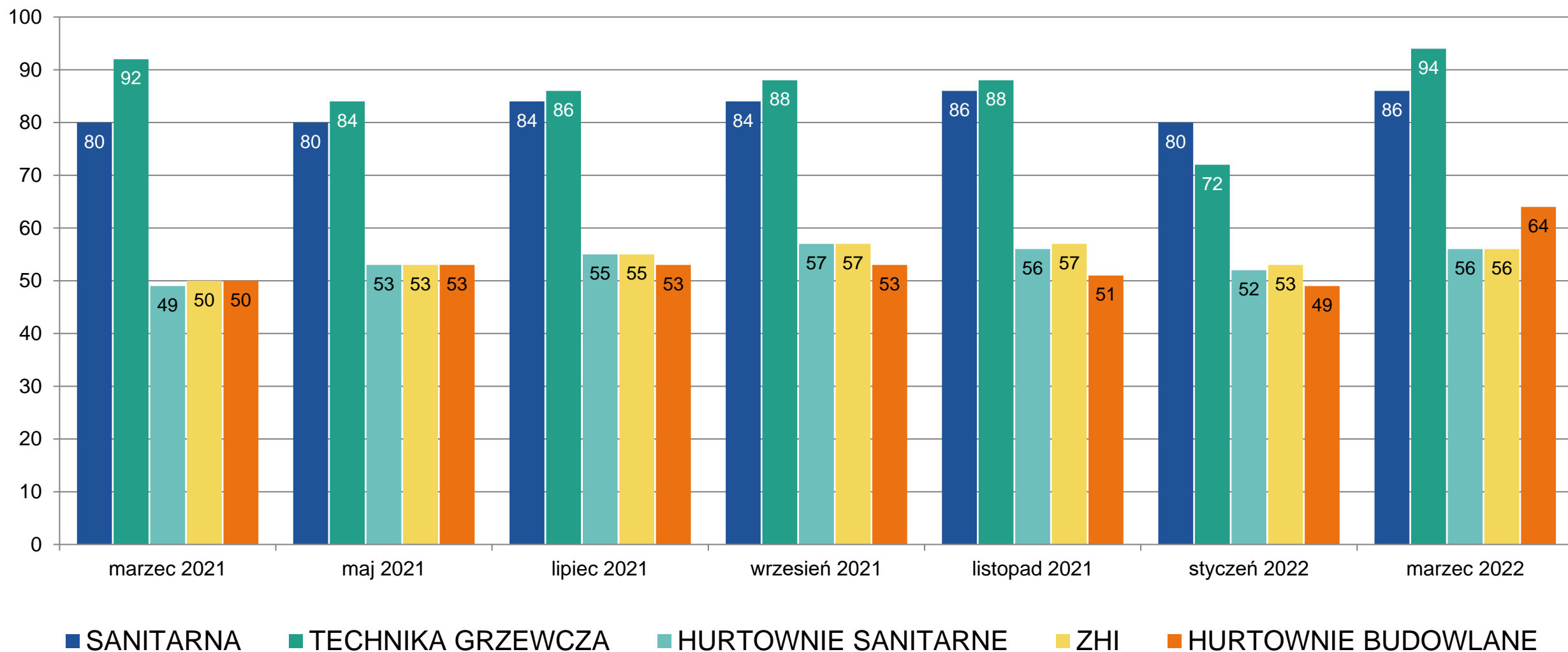
28 marca zmieniliśmy nazwę marki na Allianz Trade.

Przyjęcie nowej nazwy marki oferowanych usług pozwoli nam w jeszcze większym stopniu korzystać z reputacji i siły Grupy Allianz – a także jej rozbudowanej, globalnej sieci informacji i doświadczenia. Pomoże nam to wdrażać na bieżąco najnowsze rozwiązania technologiczne. Opracujemy nowe usługi, gwarantujące jak najlepsze wyniki Państwa firmy, jednocześnie upraszczając je i zwiększając ich efektywność.

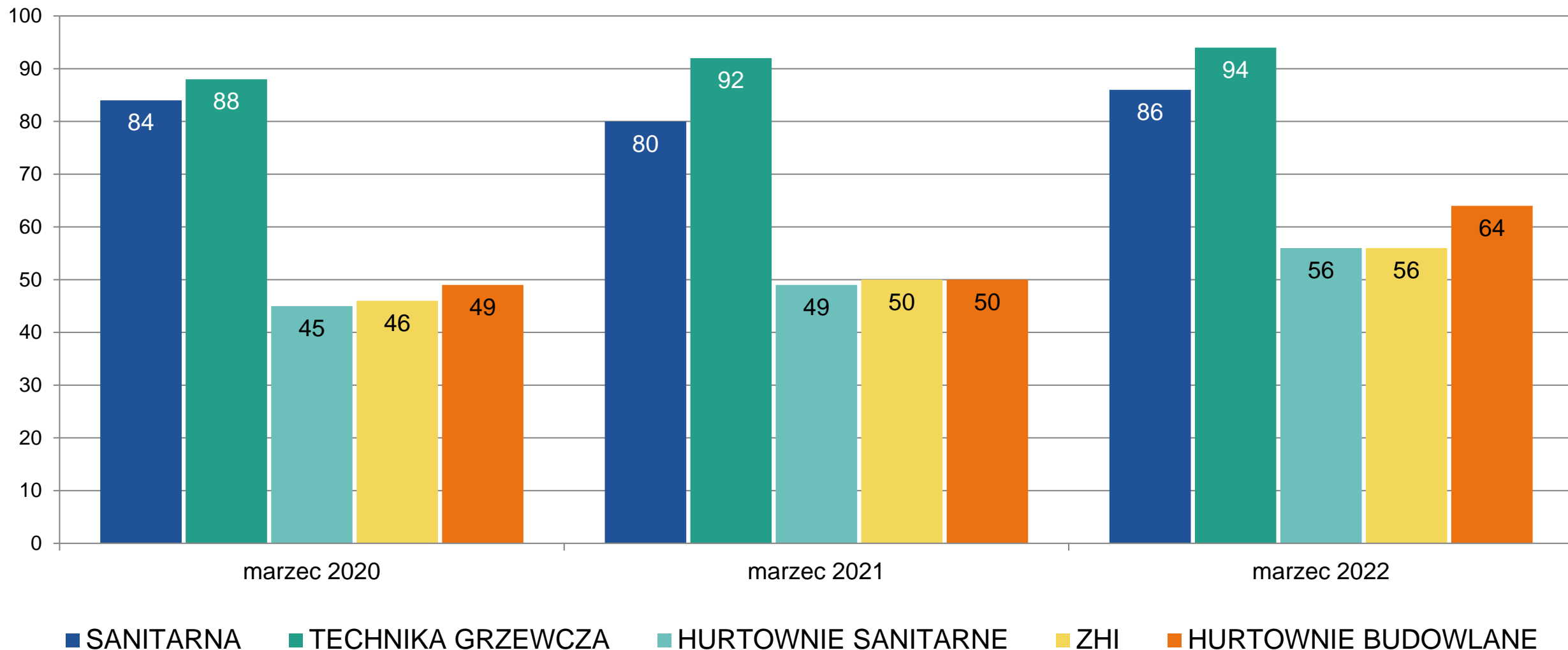
Płynność finansowa

Przeгляд wyników branży

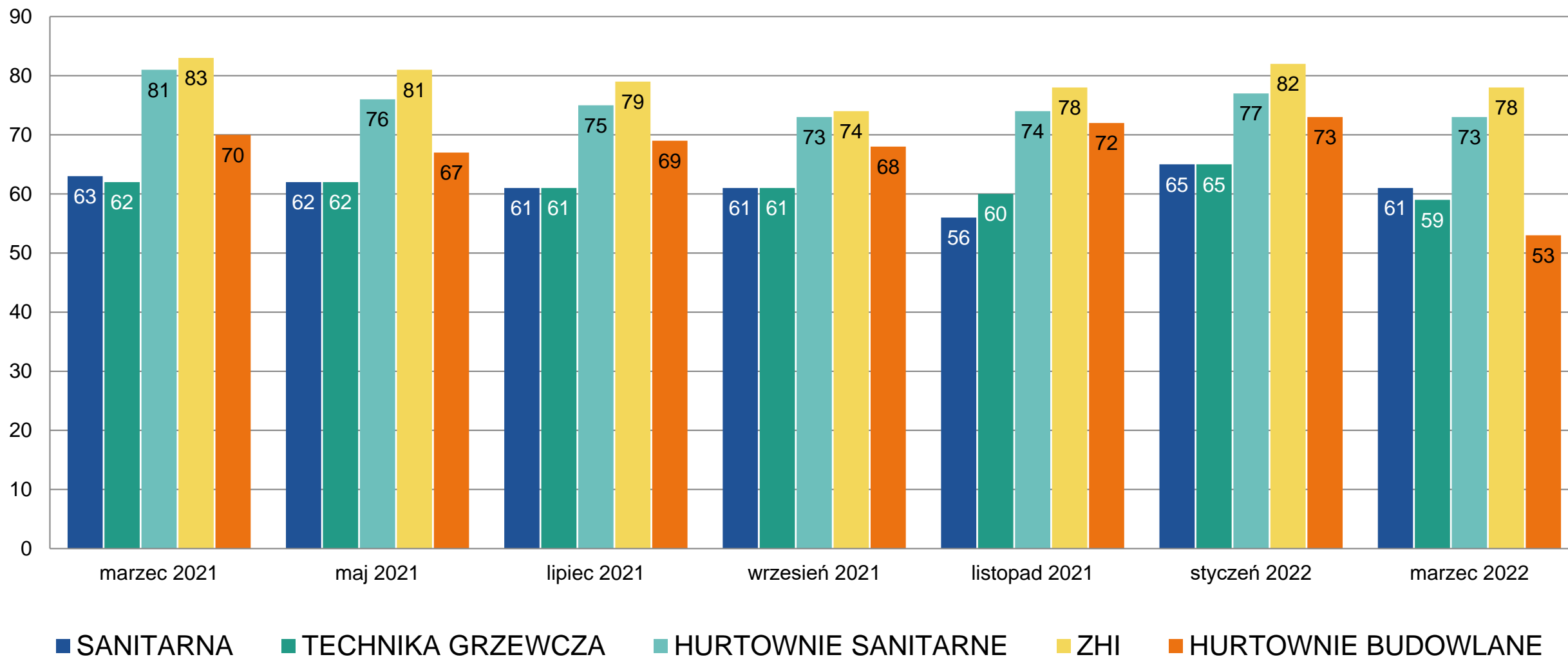
Wskaźnik PMI dla klientów branż:



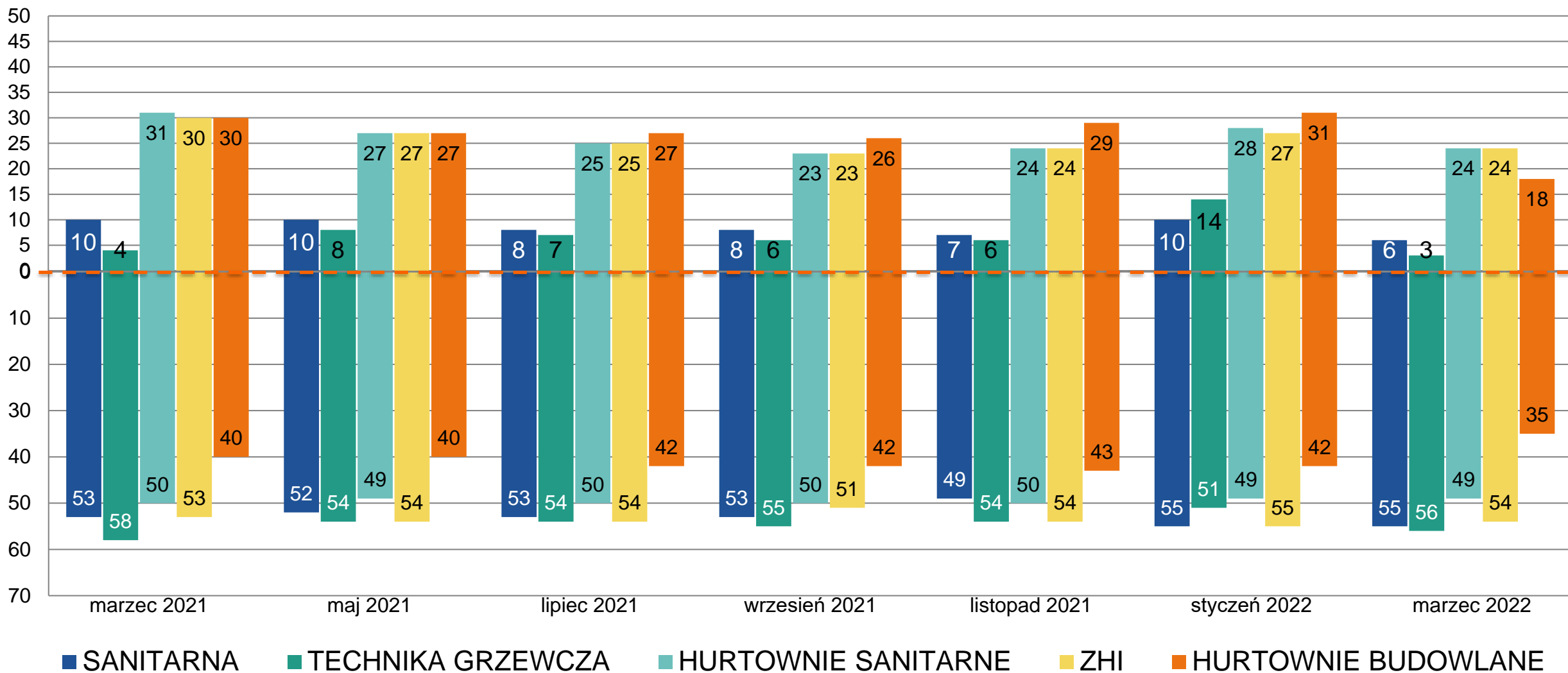
Wskaźnik PMI dla klientów branż w latach 2020 – 2022:



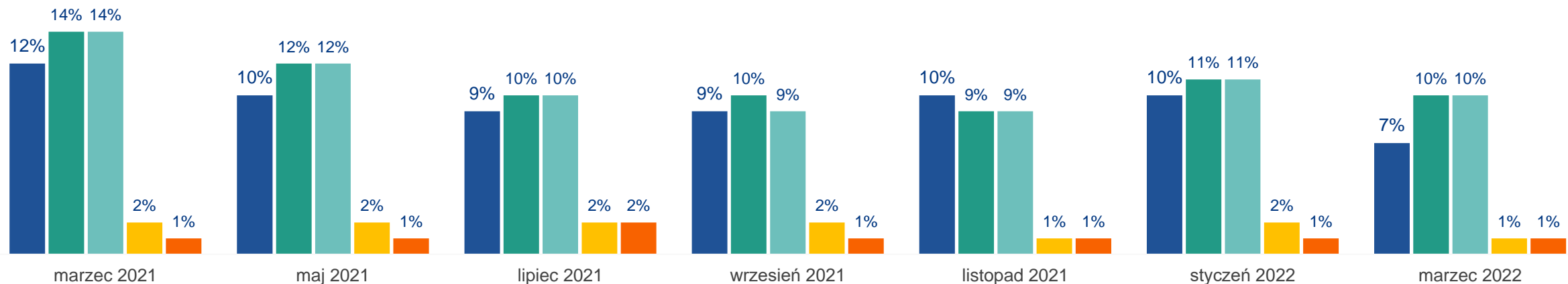
Wskaźnik DSO dla klientów branż:



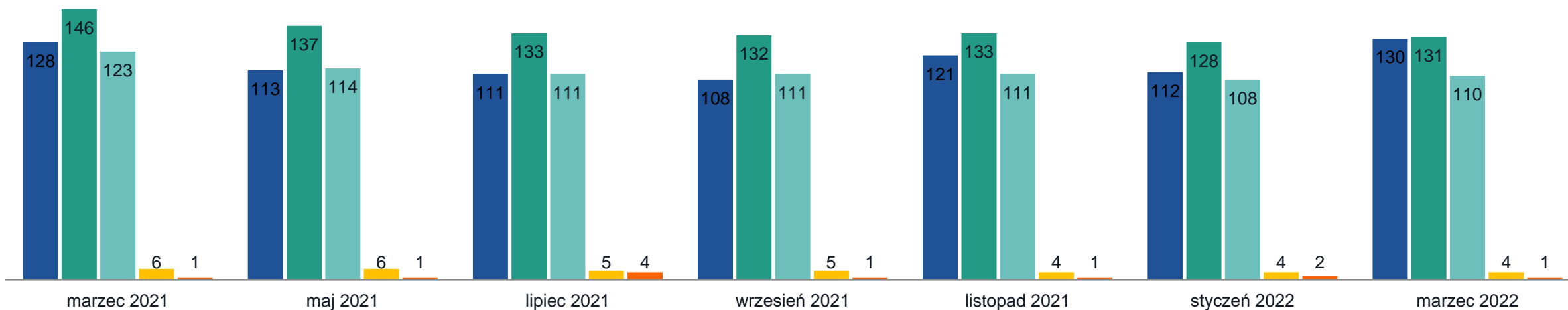
Średnie opóźnienie/średni termin płatności dla klientów branż:



Trudne długi (powyżej 120 dni)



WARTOŚCI W MLN



■ HURTOWNIE BUDOWLANE

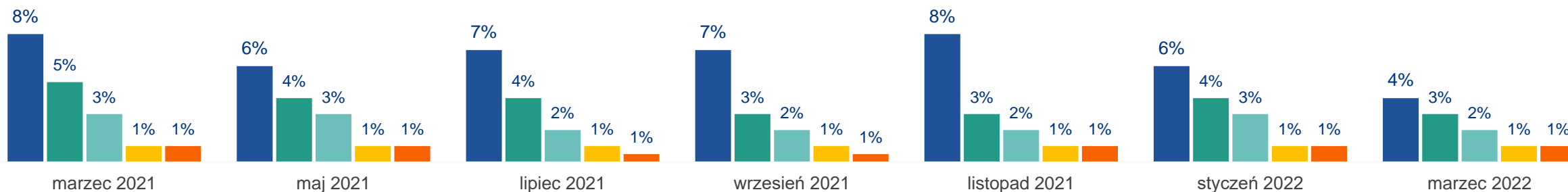
■ ZHI

■ HURTOWNIE SANITARNE

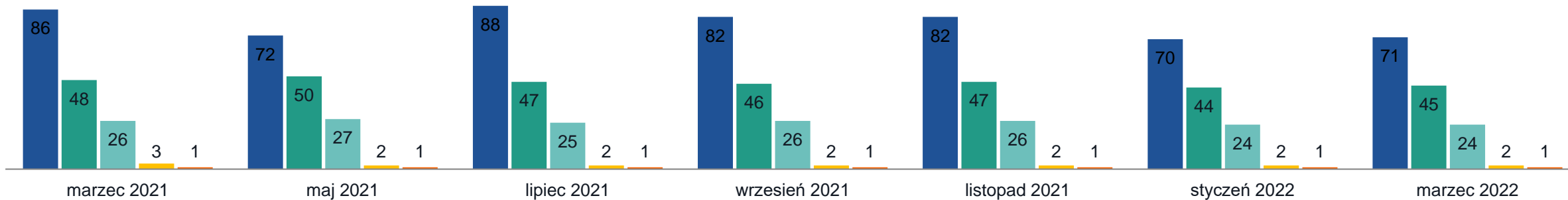
■ SANITARNA

■ TECHNIKA GRZEWCZA

Trudne długi (powyżej 365 dni)



WARTOŚCI W MLN



■ HURTOWNIE BUDOWLANE

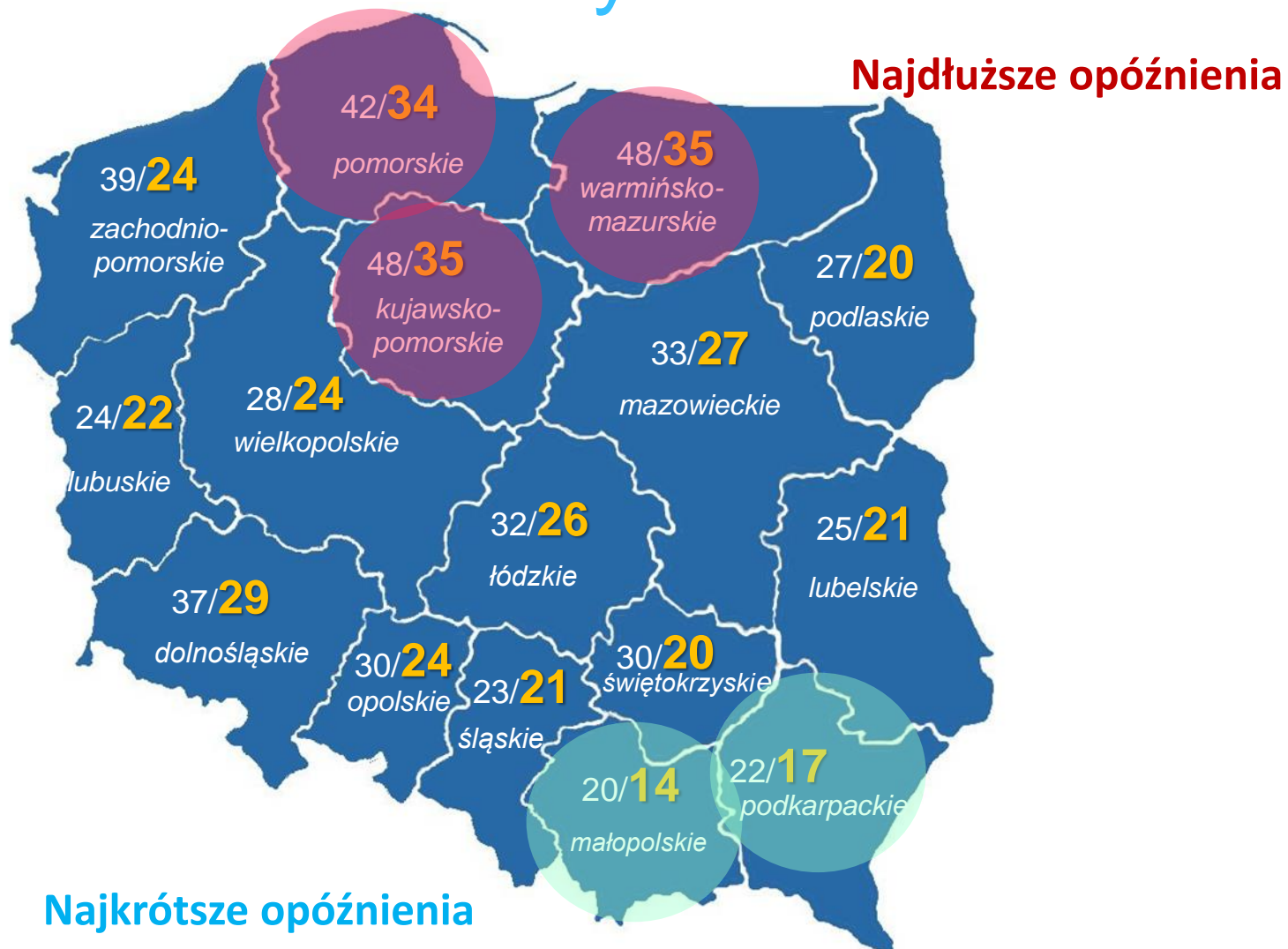
■ ZHI

■ HURTOWNIE SANITARNE

■ SANITARNA

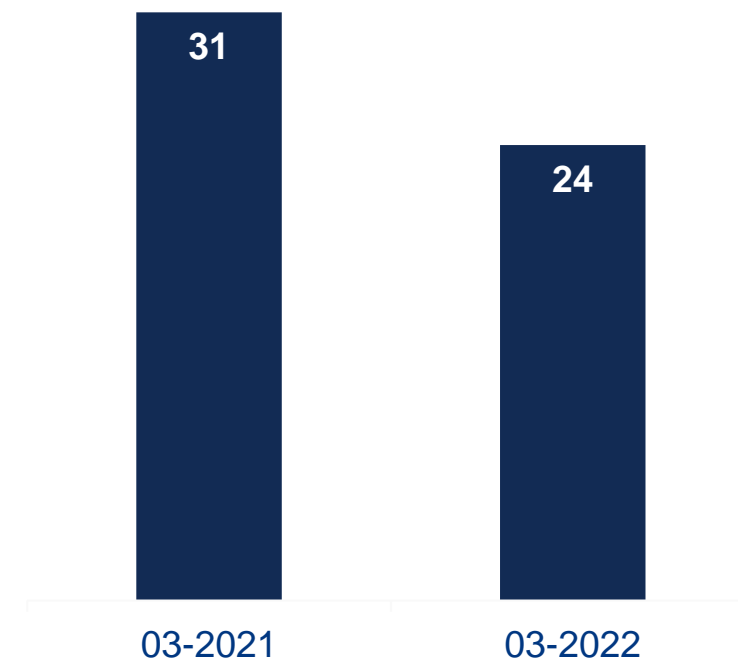
■ TECHNIKA GRZEWCZA

Średnie opóźnienie płatności odbiorców hurtowni sanitarnych



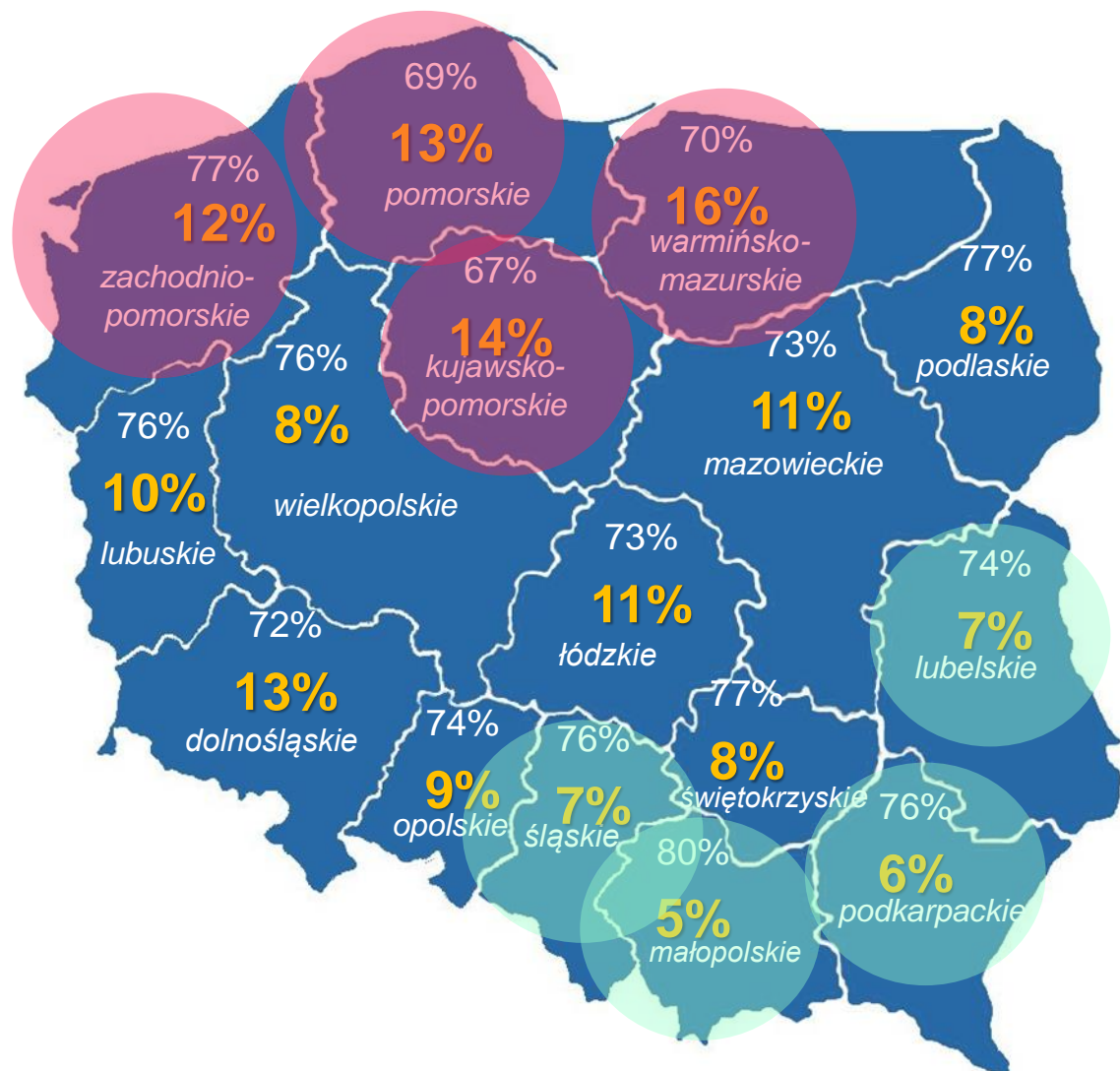
marzec 2021 / marzec 2022

Średnie opóźnienie (dni)



Allianz Trade jest znakiem towarowym używanym do oznaczania usług świadczonych przez Euler Hermes.

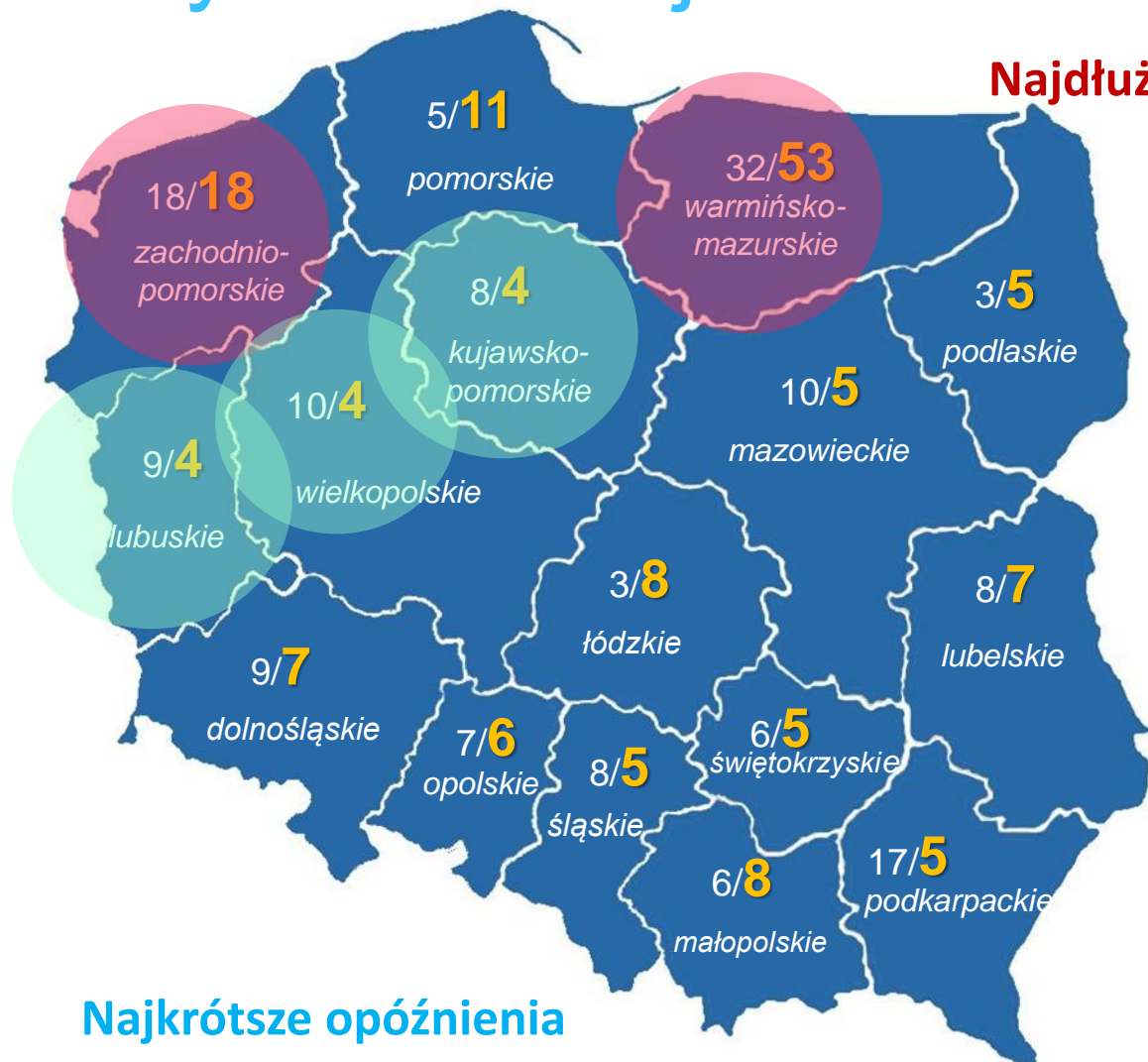
Hurtownie sanitarne - marzec 2022



74,29% - należności bieżące
9,88% - należności przeterminowane
ponad 120 dni

Średnie opóźnienie płatności odbiorców branży sanitarnej

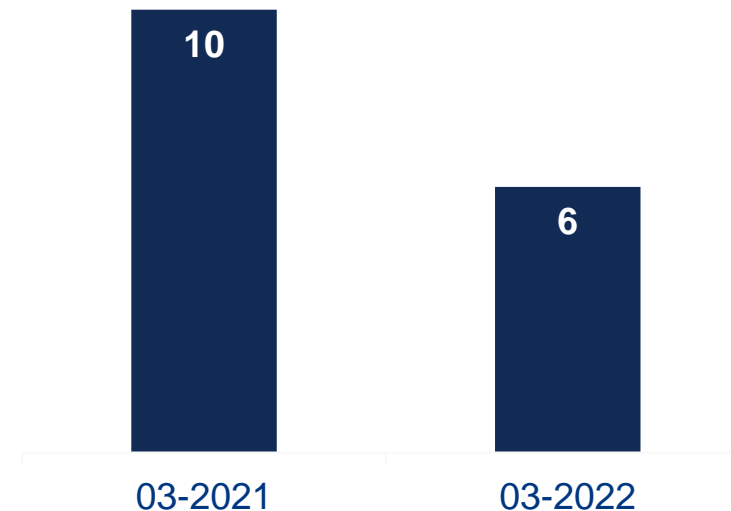
Najdłuższe opóźnienia



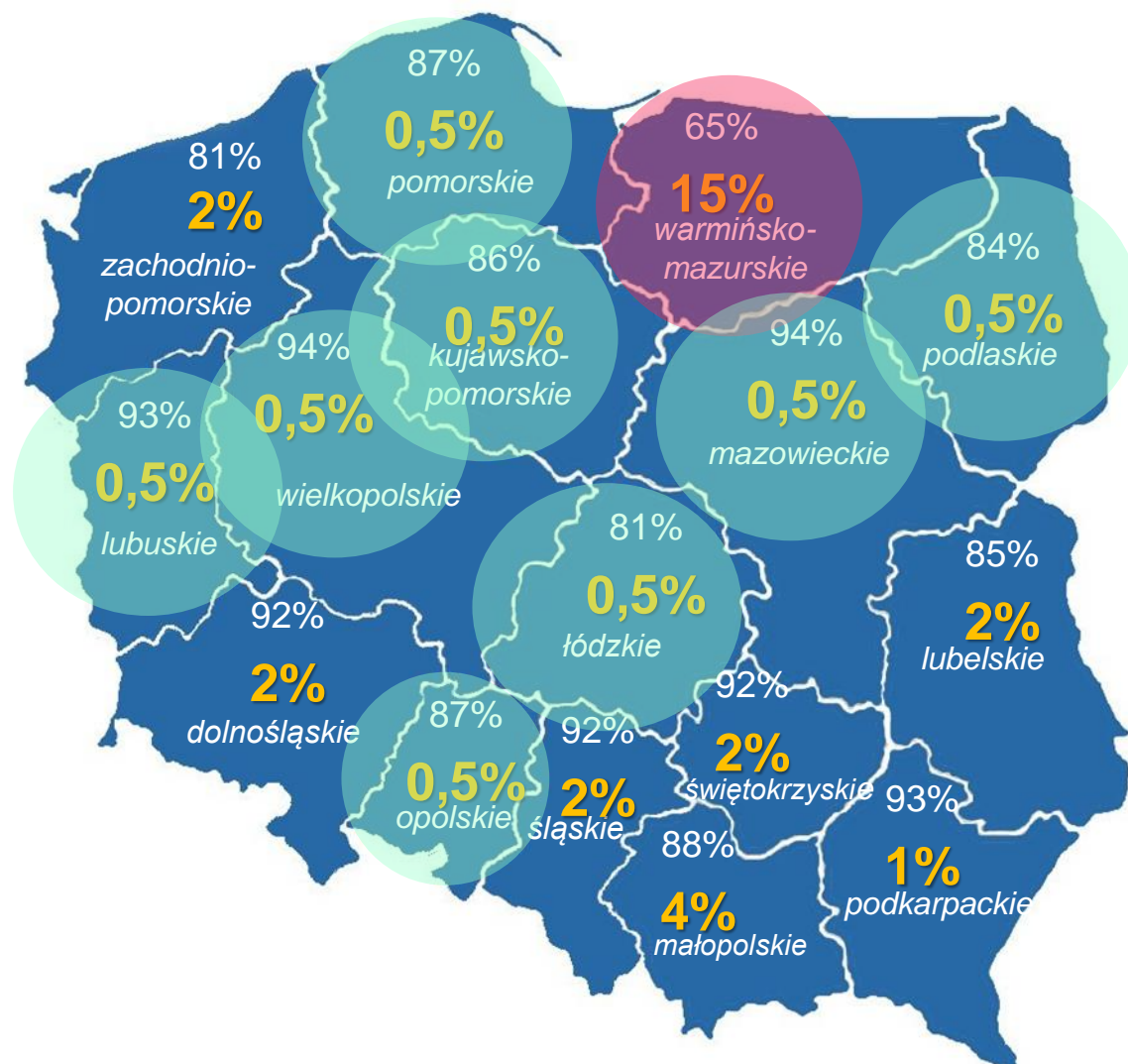
Najkrótsze opóźnienia

marzec 2021 / marzec 2022

Średnie opóźnienie (dni)



Branża sanitarna - marzec 2022



87,20% - należności bieżące
1.96% - należności przeterminowane
ponad 120 dni

Budownictwo

Podsumowanie trendów i perspektyw

Dystrybucja materiałów budowlanych

płynność finansowa branży

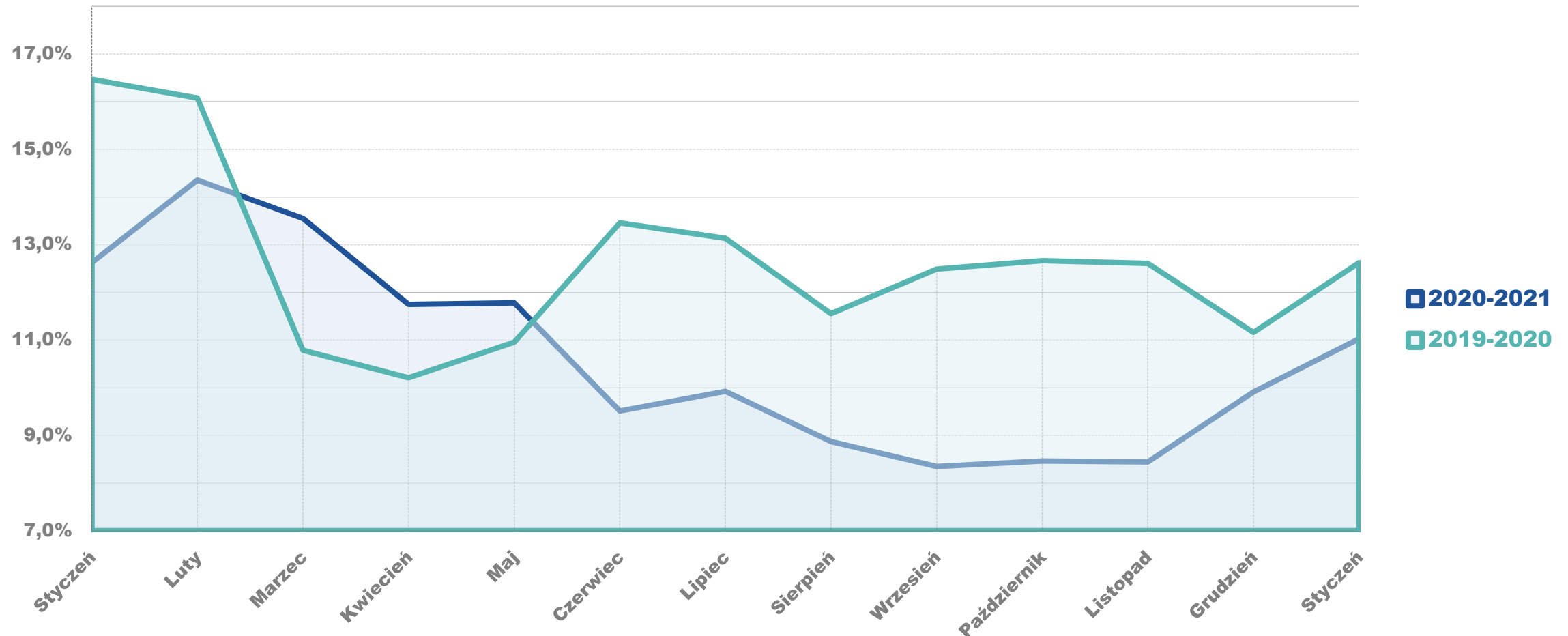
- W pierwszym kwartale ubiegłego roku spływ należności uległ pogorszeniu w porównaniu r/r. Zasoby finansowe i rentowność dużej części wykonawców są niskie, nie byli oni w stanie na bieżąco sprostać kapitałowo większemu zapotrzebowaniu materiałowemu. Niewykluczone, że sytuacja powtórzy się wiosną 2022
- Ceny materiałów budowlanych w okresie I – XI 2021r. W porównaniu z analogicznym okresem 2020r. średnio wzrosły o ponad 11%
- W grudniu ceny materiałów budowlanych r/r wzrosły o średnio 24%. Tempo wzrostu cen było trzykrotnie większe niż przed rokiem
- Prognozy zdecydowanego wzrostu cen chemii budowlanej (+40%), skok cen wełny mineralnej (100% więcej niż w lutym 2021r.) oraz styropianu (wzrost o 110% r/r)
- Rosną ceny narzędzi, maszyn i urządzeń (+30%)

Dystrybucja materiałów budowlanych perspektywy i wyzwania rynkowe

- Firmy mające kontrakty pozyskane w II połowie 2020r. mogą mieć problem z ich realizacją po zakładanych wtedy kosztach
- Niska rentowność w budownictwie jest niewystarczająca dla rozwoju (najczęściej na poziomie 4%)
- Pozycja podwykonawców słabsza niż w latach 2017 – 2019 – rynek podwykonawcy powróci w 2023r. wraz z dużą skalą nowych kontraktów
- Wzrost usług wykończeniowych (w styczniu aż o 3,5% w stosunku do grudnia)
- Wzrost cen prac budowlanych motywowany wyższymi kosztami pracy (Polski Ład) kosztem gazu, prądu i paliw oraz żądaniem płacowymi wynikającymi z inflacji
- Uwzględnienie wszystkich podwyżek kosztów w cenach usług budowlanych w 2022 roku mogłoby spowodować ich podwyżkę o średnio 19%
- Niebezpieczeństwo – wraz z końcem pandemii skończy się ochrona przed roszczeniami

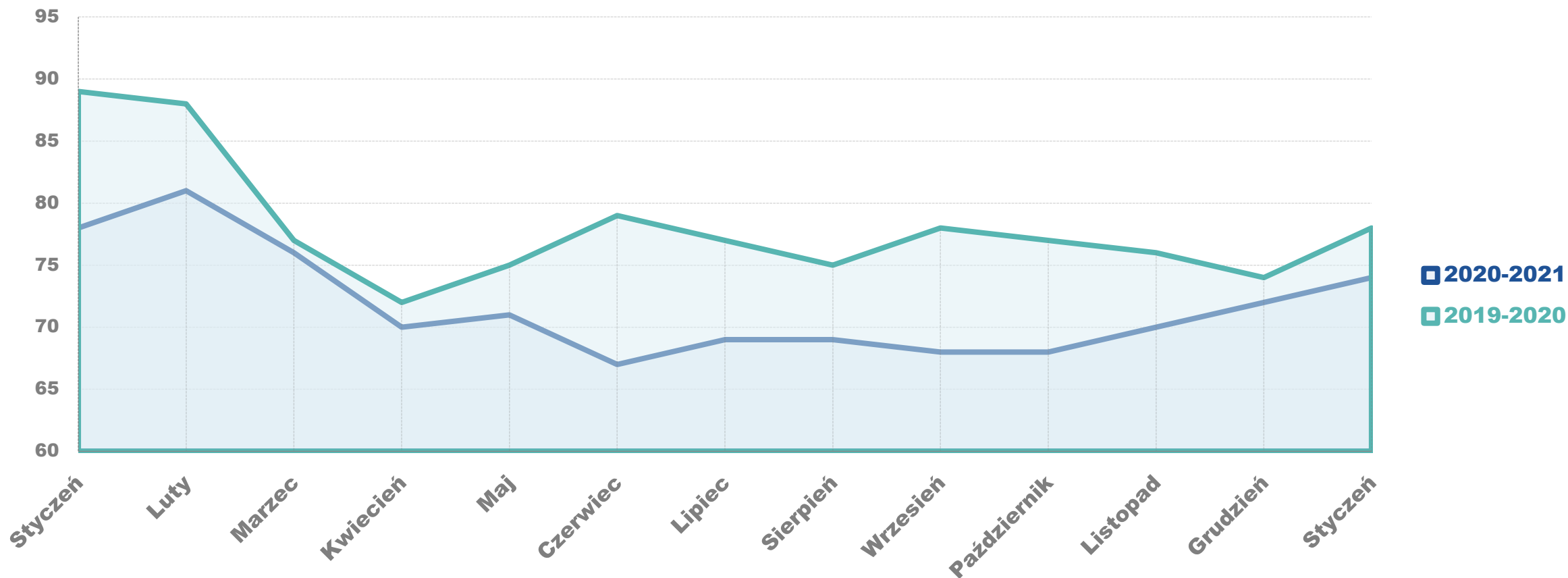
Trudne długi – hurtownie budowlane

Trudne długi (de facto - straty) w hurcie budowlanym obecnie i za minione 12 miesięcy - % wartości wszystkich należności



Realny okres spływu należności hurtownie budowlane

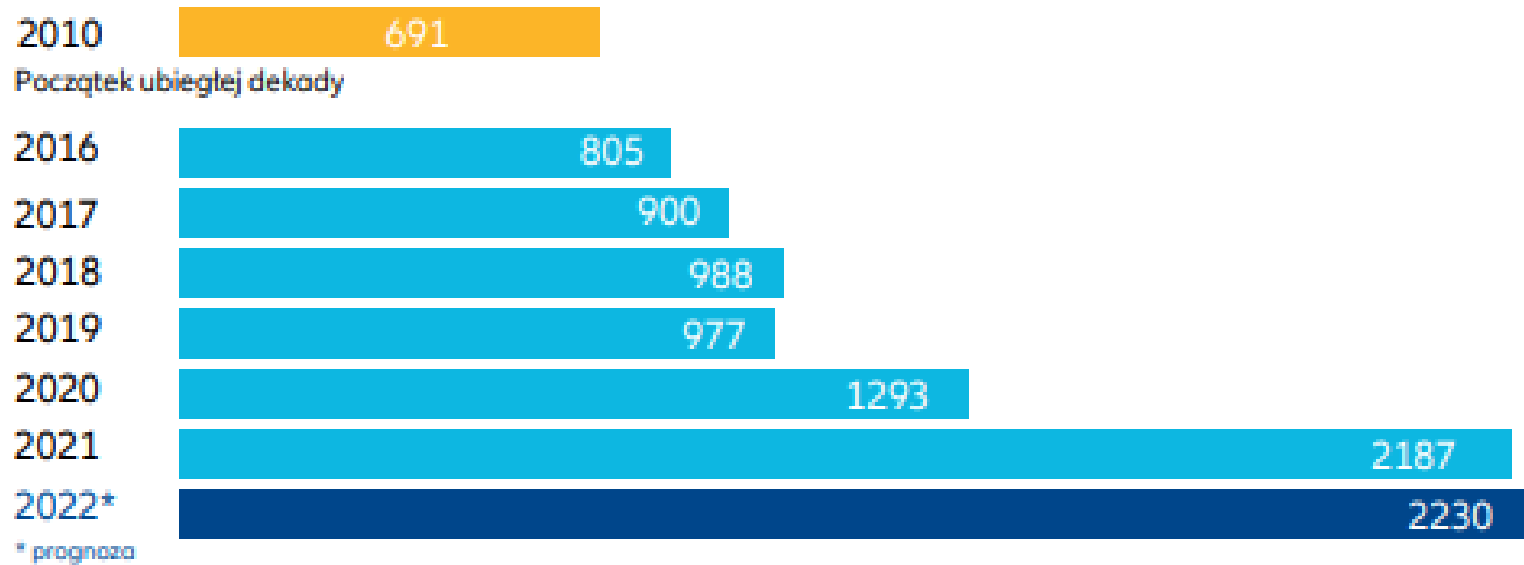
Realny okres spływu należności (dni) w hurcie budowlanym obecnie i za minione 12 miesięcy



Niewypłacalności

Podsumowanie roku 2021

Liczba opublikowanych orzeczeń o niewypłacalności polskich firm



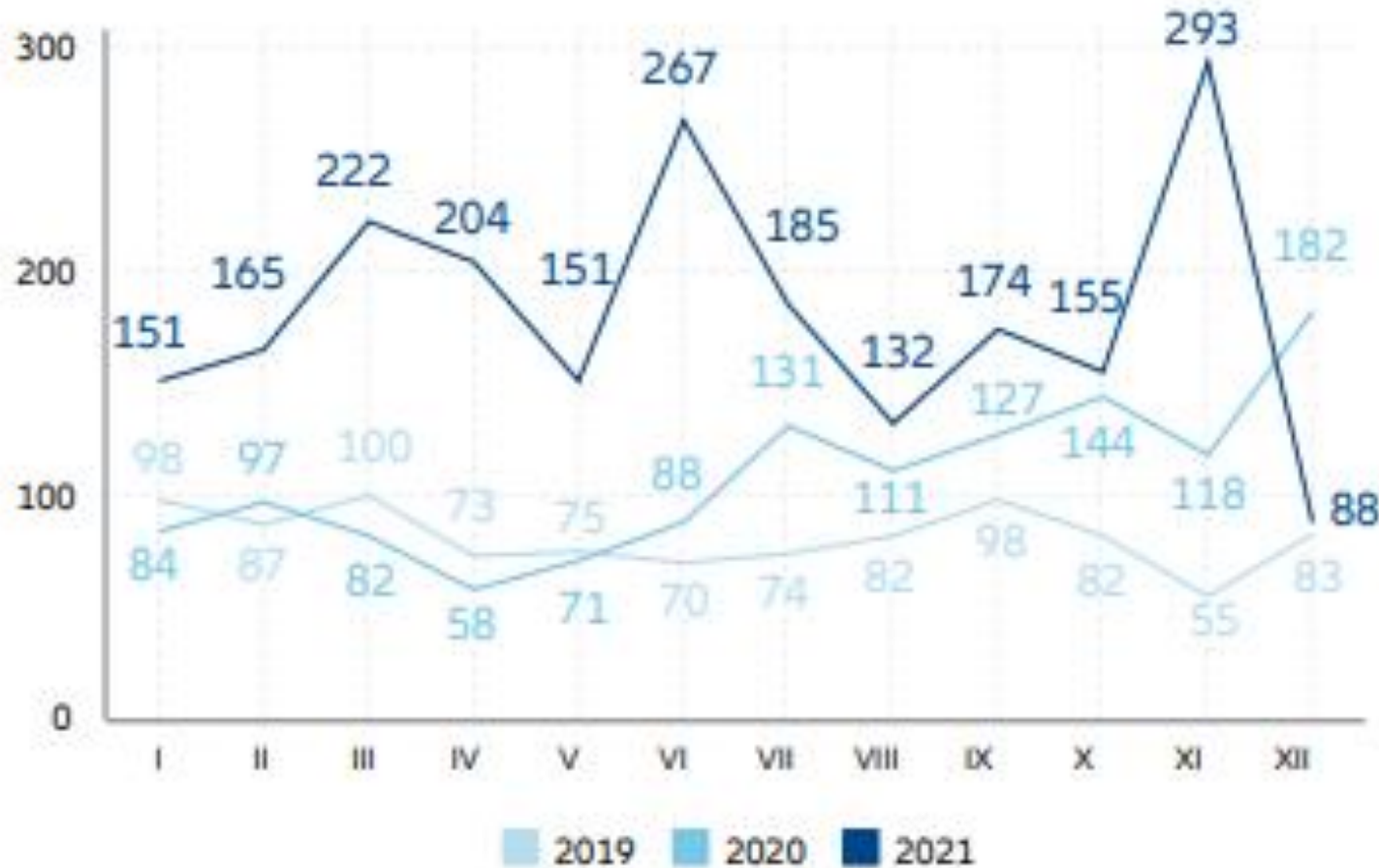
- W 2021r. Uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne stanowiło ponad 60% wszystkich niewypłacalności

Źródło: MSiG przeanalizowane przez Allianz Trade

Liczba informacji o niewypłacalnych firmach opublikowanych w latach 2019-2021

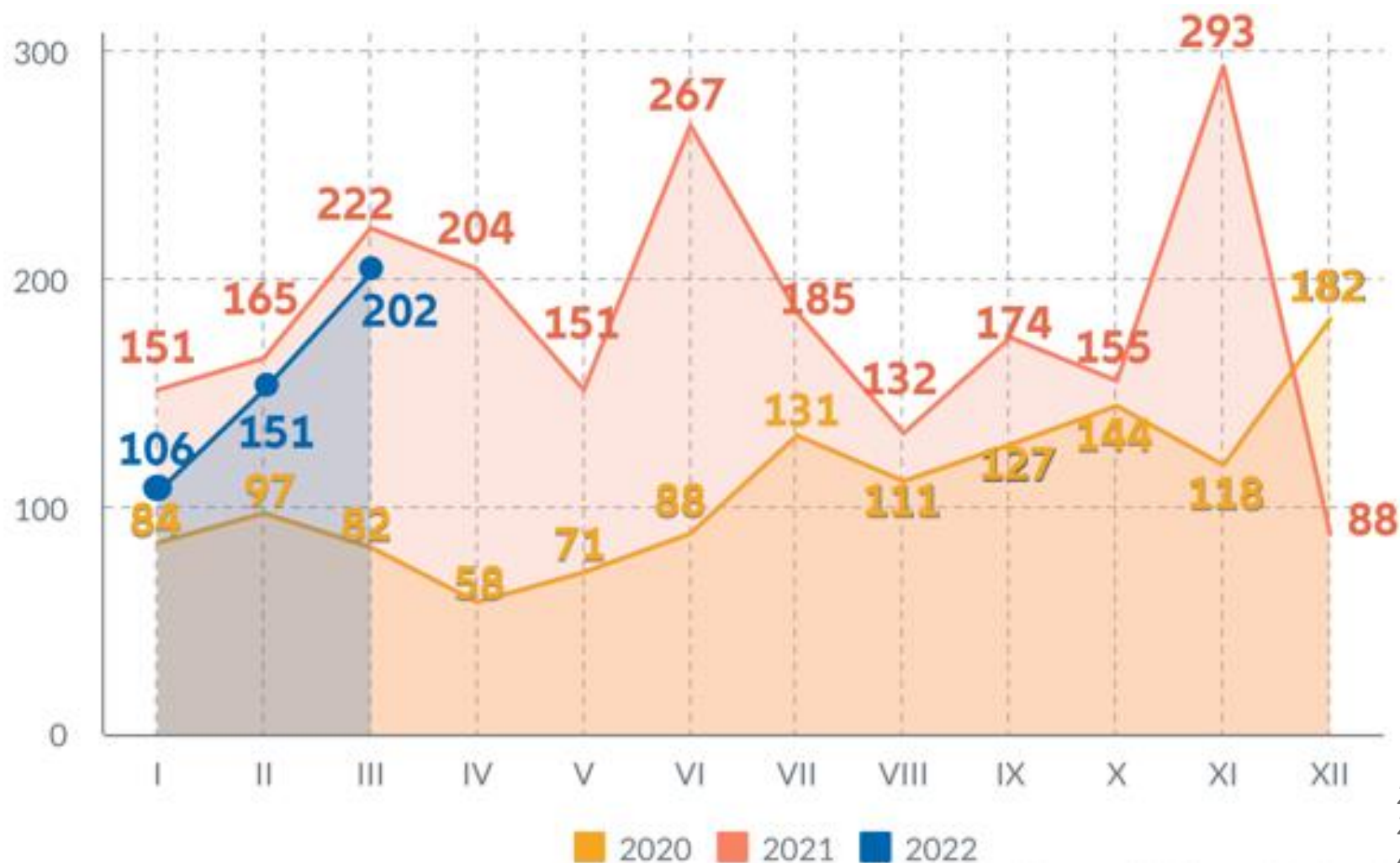


Allianz Trade



Źródło: MSiG przeanalizowane przez Allianz Trade

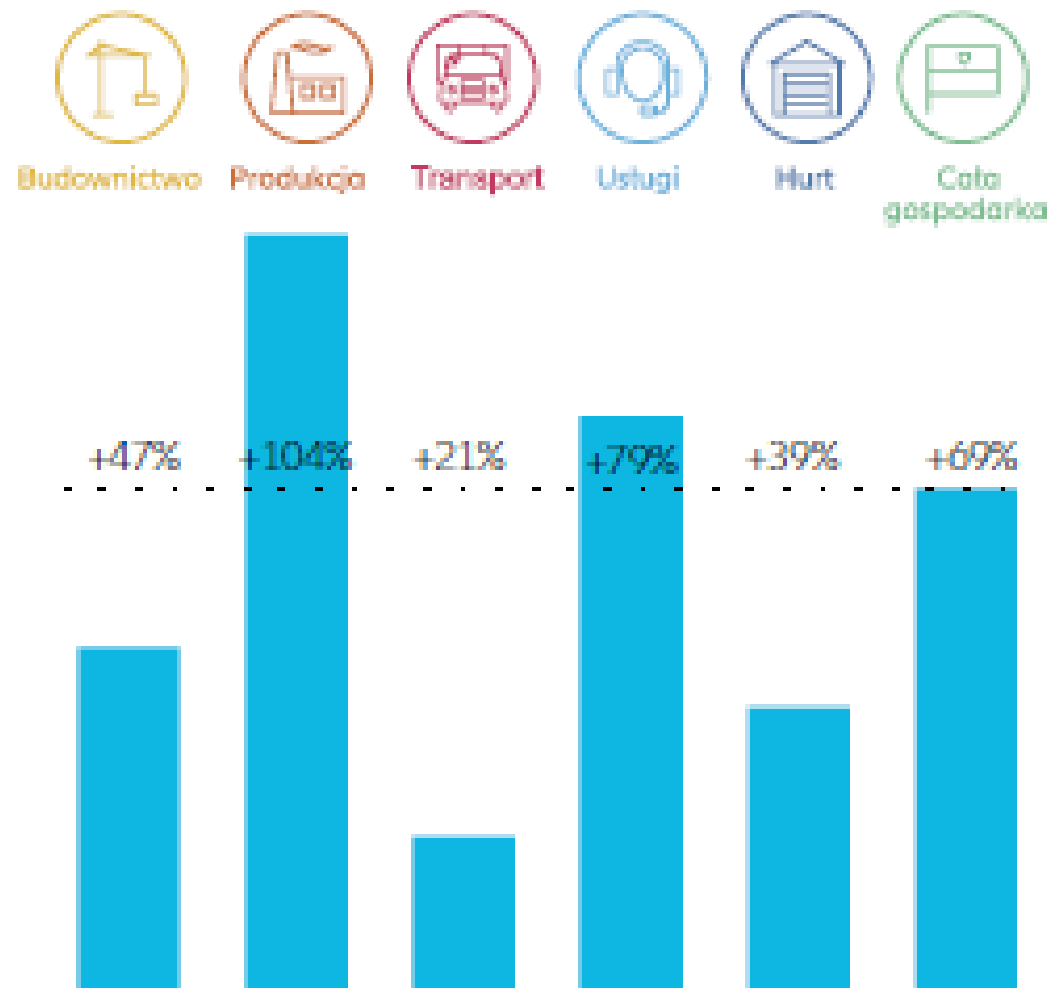
Liczba opublikowanych niewypłacalności I–III 2022 vs 2020 i 2021



Źródło: MSiG i Krajowy Rejestr Zadłużonych, przeanalizowane przez Allianz Trade

Allianz Trade jest znakiem towarowym używanym do oznaczania usług świadczonych przez Euler Hermes.

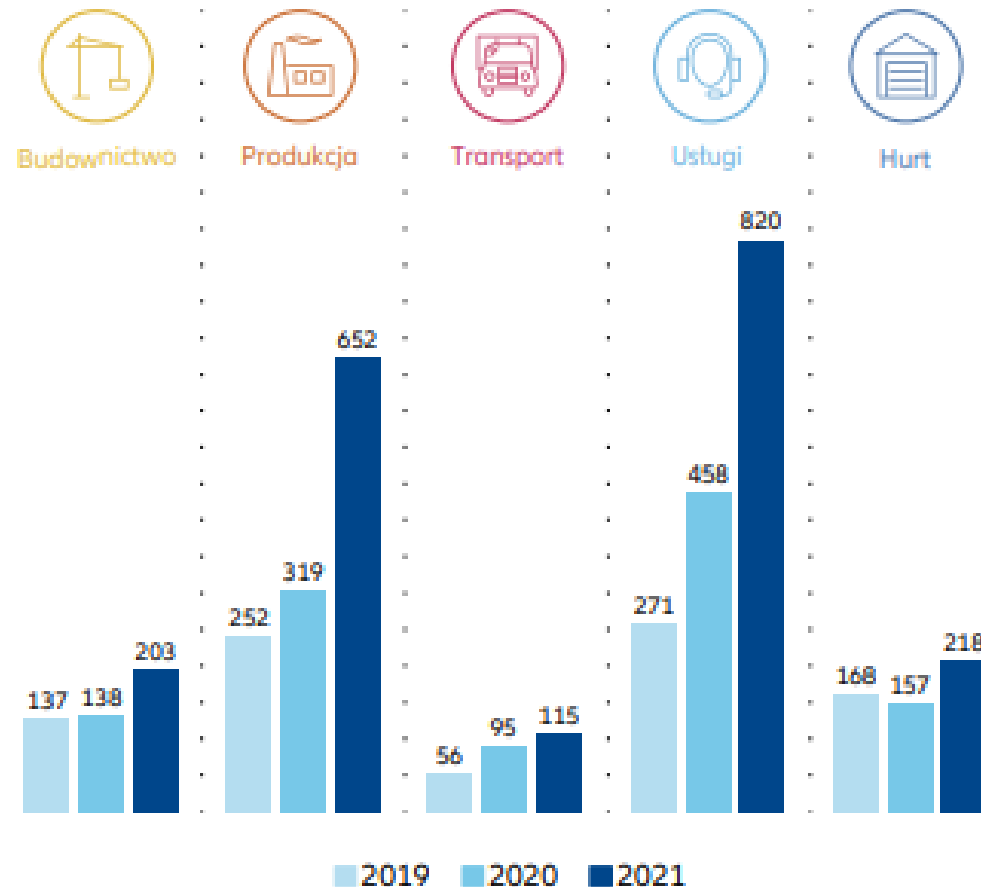
Zmiana liczby niewypłacalnych firm (r/r) w poszczególnych sektorach w 2021r.



Źródło: MSiG przeanalizowane przez Allianz Trade

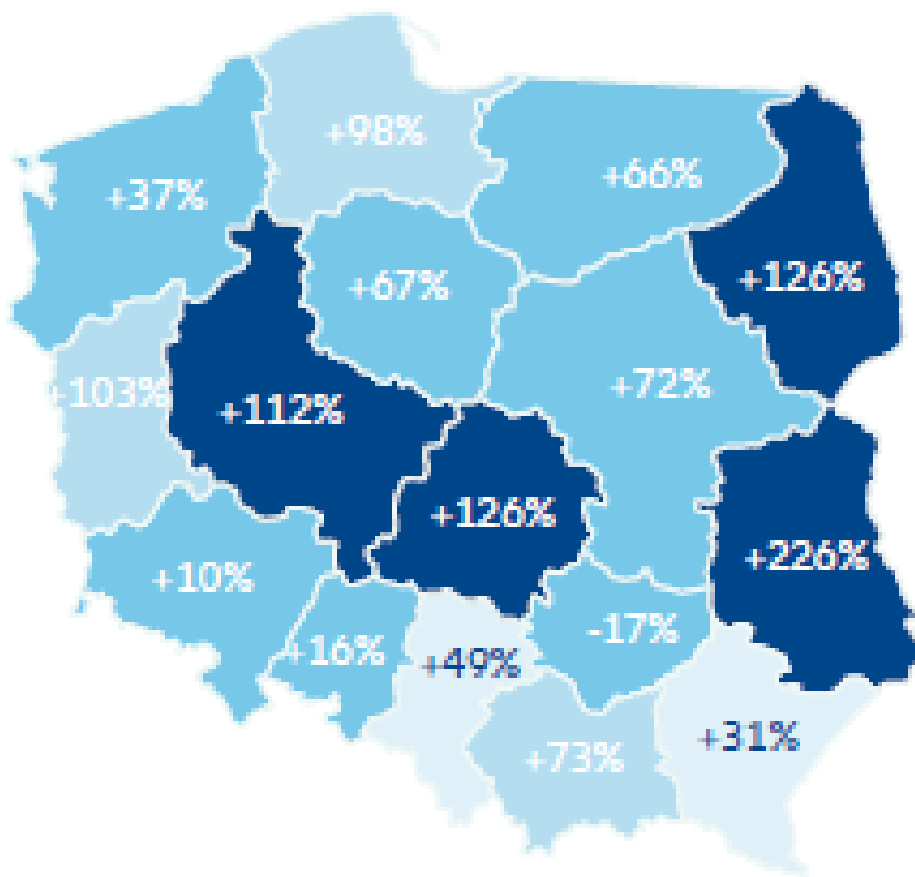
Niewypłacalności na koniec 2021r.

Sektory



- Poprawa w sektorze transportu (spadek dynamiki narastania problemów: z 60% r/r wzrostu upadłości po 9 miesiącach)
- Nieznaczne spowolnienie wzrostu niewypłacalności w usługach (spadek o ¼ w stosunku do września)
- Nieznaczny spadek w ciągu roku w sektorze handlu
- Skala wzrostu upadłości firm produkcyjnych utrzymała się (w tym rekordowa liczba firm spożywczych)
- Budownictwo – zaskakująca skala zmian po okresie stabilizacji w okresie dwóch poprzednich lat

Zmiana procentowa r/r liczby niewypłacalnych przedsiębiorstw w poszczególnych województwach w 2021r.

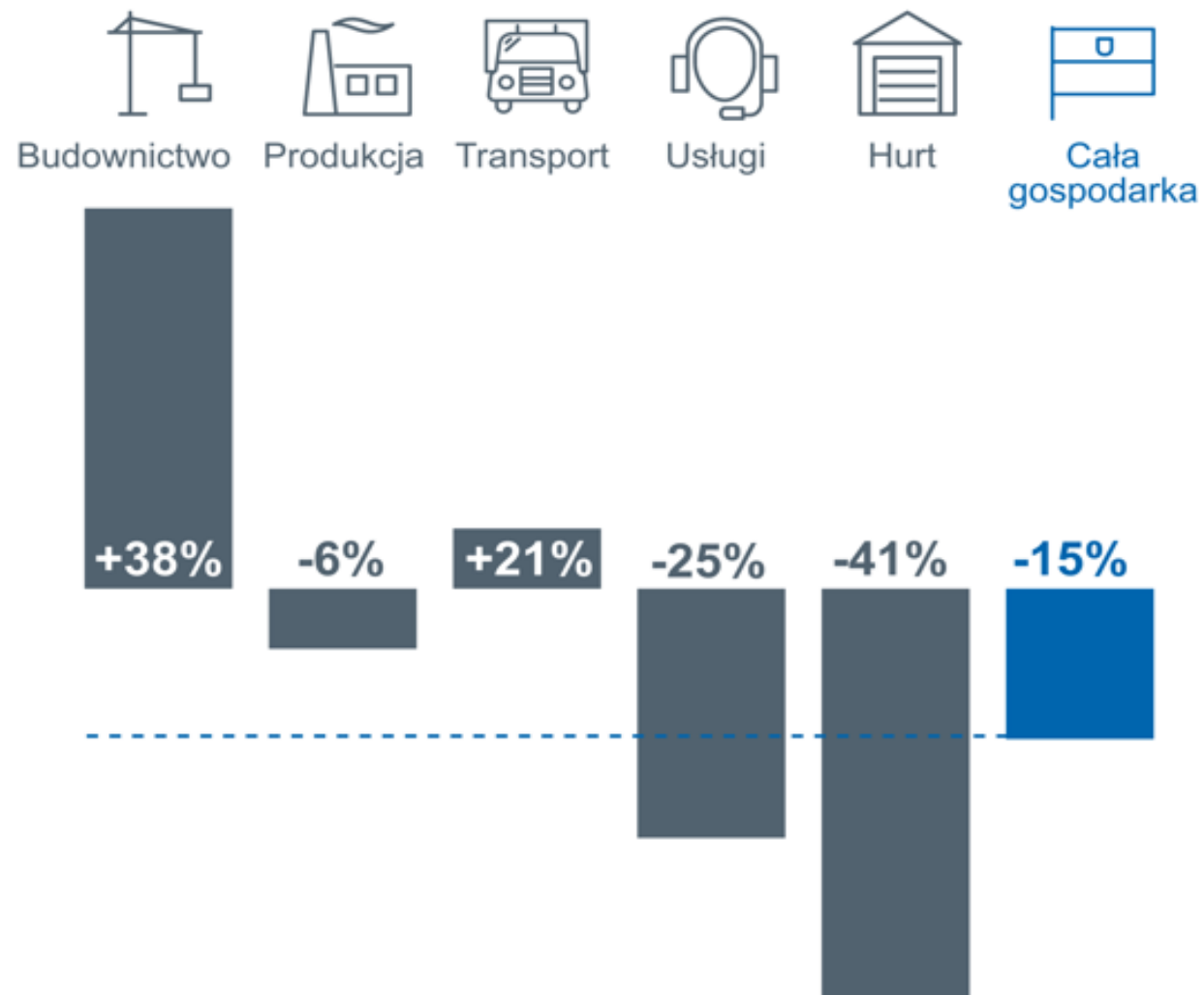


- Duże problemy sektora produkcji spożywczej stoją za dużą skalą wzrostu niewypłacalności w województwach podlaskim, lubelskim i wielkopolskim

Niewypłacalności

Bieżąca koniunktura

Zmiana liczby niewypłacalnych firm (r/r) w poszczególnych sektorach po I kwartale 2022r.



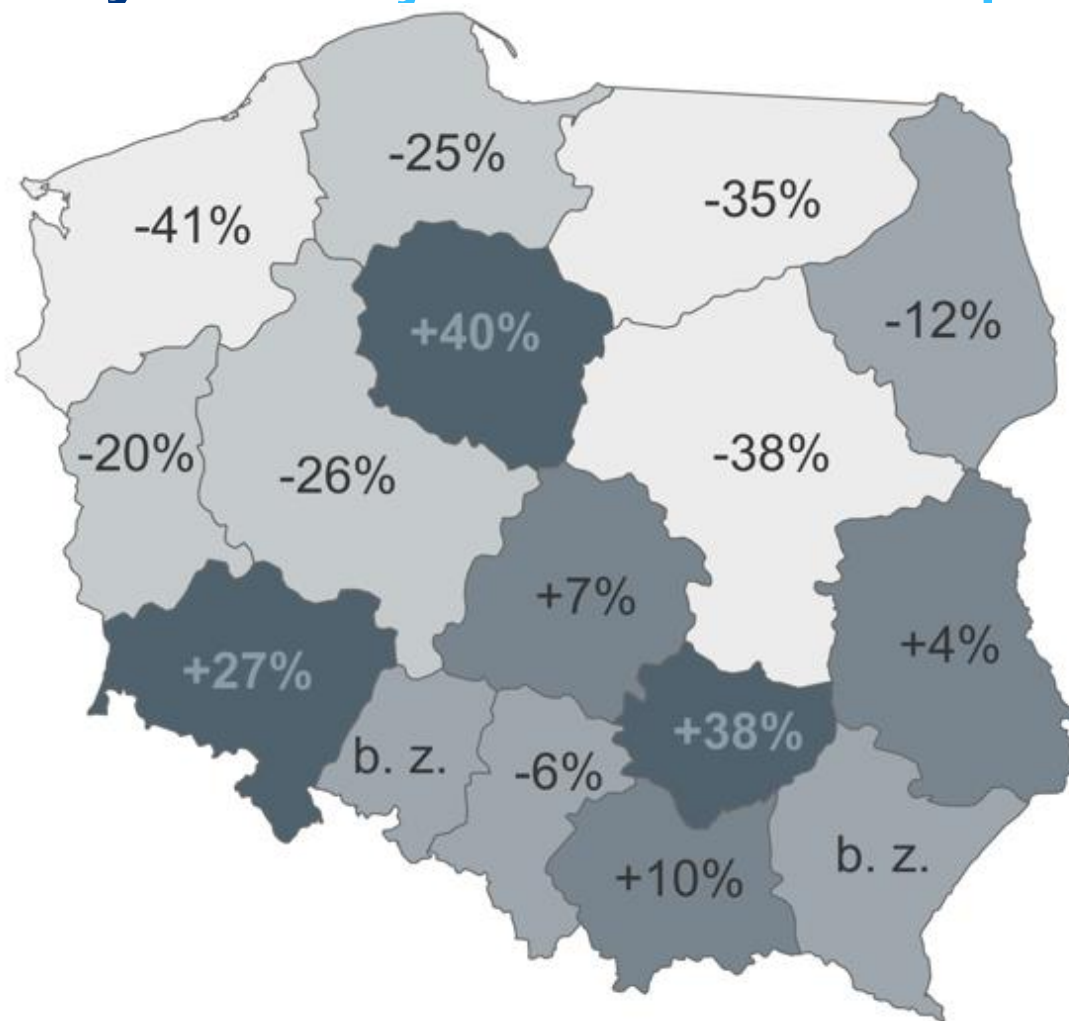
Źródło: MSiG i Krajowy Rejestr Zadłużonych, przeanalizowane przez Allianz Trade

Allianz Trade jest znakiem towarowym używanym do oznaczania usług świadczonych przez Euler Hermes.

Zmiana procentowa (r/r) liczby niewypłacalnych w poszczególnych województwach po I kwartale 2022r.



Allianz Trade



Źródło: MSiG i Krajowy Rejestr Zadłużonych, przeanalizowane przez Allianz Trade

Allianz Trade jest znakiem towarowym używanym do oznaczania usług świadczonych przez Euler Hermes.

Program Analiz Należności

Program Analiz Należności

- Program Analiz Należności istnieje od 2003 roku
- 2 000 klientów korzystających z programu Analiz Należności
- 38 miliardów złotych monitorowanych należności
- 400 tysięcy monitorowanych firm



Program Analiz Należności

Program Analiz Należności umożliwia:

- Sprawdzenie, czy Twoi obecni i potencjalni kontrahenci terminowo regulują swoje zobowiązania
- Porównanie warunków płatności w Twojej branży – terminy płatności, tempo spłaty zobowiązań, itd.
- Wyszukanie obszarów, gdzie można poprawić ściągalność należności
- Uzyskanie automatycznej informacji o zmianach kondycji finansowej Twoich kontrahentów oraz branży
- Dostęp do Wskaźnika Moralności Płatniczej (PMI) i Grade'u
- **Nowa funkcjonalność! Informacja o potencjalnym minimalnym limicie kredytowym**

Potencjalny minimalny limit kredytowy

Co oznacza potencjalny minimalny limit kredytowy?

Potencjalny poziom ochrony, jaki możesz otrzymać, wnioskując o limit kredytowy w Towarzystwie Ubezpieczeń Euler Hermes S.A.

Grade	Potencjalny minimalny limit kredytowy
4	2 357 000 PLN

Co daje znajomość potencjalnego minimalnego limitu kredytowego?

- Pozwala lepiej poznać nowych i obecnych klientów
- Określa bezpieczny pułap współpracy z odroczonym terminem płatności
- Pokazuje skalę ryzyka jaką możemy ubezpieczyć
- Stanowi element układanki, pozwalający lepiej kontrolować należności i płynność finansową

Dodatkowo

- Ogranicza poziom złych długów
- Pozwala skupić się na prowadzeniu działalności, zamiast na windykacji

KONTAKT

Michał Modrzejewski
Dyrektor Biura Sprzedaży
Windykacji i Analiz Branżowych

Phone: +48 22 385 44 55
Mobile: +48 695 668 417

michal.modrzejewski@allianz-trade.com
www.allianz-trade.pl

