



ANALIZA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ

ANALIZA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ



Analiza Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem przeprowadzana jest przez KRD BIG S.A. na podstawie artykułu 31a ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

Analiza Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem jest realizowana w jednym z dwóch wariantów:

- 1. Wyznaczenie Kategorii Wiarygodności Płatniczej.**
- 2. Wyznaczenie Kategorii Wiarygodności Płatniczej wraz z wyznaczeniem kwoty Limitu Kupieckiego.**

KATEGORIA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ



Nowoczesna technologia oparta na AI (sztucznej inteligencji).



Wielowymiarowy zakres danych: CEIDG, KRS, REGON oraz baza danych KRD BIG S.A.



Zawsze aktualne wyniki dla ponad 95% firm w Polsce (spółek i JDG).

W ramach usługi Kategorii Wiarygodności Płatniczej firm następuje **ocena** zdolności do terminowego wywiązywania się z zobowiązań płatniczych. Jako wynik analizy, zostaje wyznaczona kategoria ryzyka, która pomoże Ci dokonać **trafniejszej oceny bezpieczeństwa** obecnej i przyszłej współpracy z partnerami biznesowymi, klientami i dostawcami. Kategorie są wyznaczane na podstawie aktualnych danych. Dzięki nim możesz zwiększyć prawdopodobieństwo uniknięcia problemów finansowych.

NA JAKIEJ PODSTAWIE PRAWNEJ KRД BIG S.A. WYKONUJE ANALIZĘ WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH?

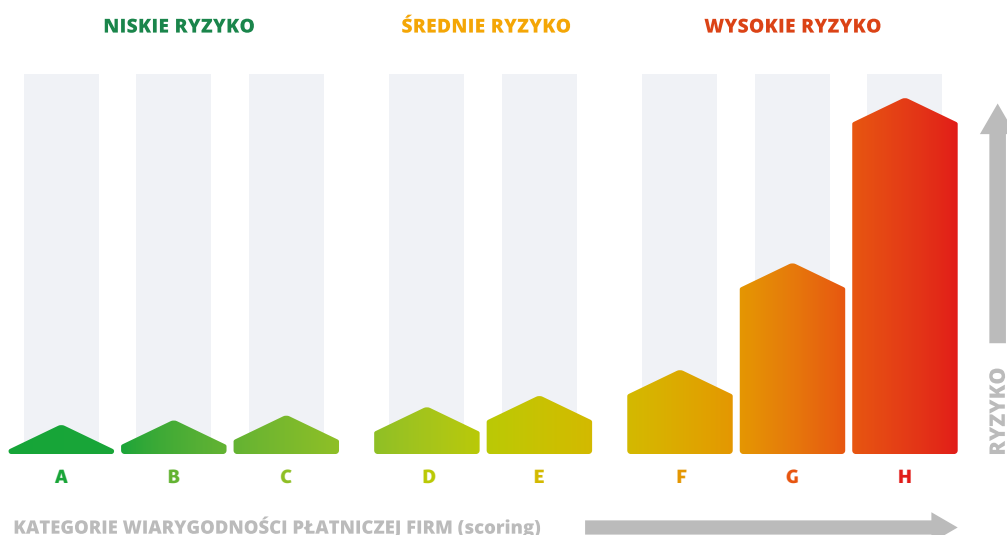
Scoring w ramach Analizy Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem przeprowadzany jest przez KRД BIG S.A. na podstawie artykułu 31a ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Przeprowadzenie Analizy Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem wymaga zawarcia z KRД BIG S.A. umowy na wykonanie takiej analizy. Przeprowadzenie Analizy Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem i udostępnienie jej wyniku nie wymaga zgody ocenianego podmiotu.

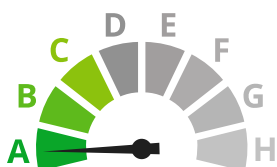
KTO PODLEGA ANALIZIE WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

Analiza Wiarygodności Płatniczej może być przeprowadzana wyłącznie dla podmiotów identyfikowanych na podstawie Numeru Identyfikacji Podatkowej (NIP) przedsiębiorcy (przedsiębiorstwa mikro, średnie i duże), wpisanych do właściwych rejestrów publicznych (KRS, CEIDG, REGON). Analiza nie jest przeprowadzana dla konsumentów.

JAK ODCZYTYWAĆ KATEGORIĘ WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

Wyniki analizy są przejrzyste i łatwe w interpretacji. Firma może mieć wyznaczoną kategorię od A (najwyższa ocena) do H (istotne zadłużenie w KRД BIG S.A.). Wyniki analizy określają poziom ryzyka dopisania do bazy dłużników KRД BIG S.A. Interpretację tych wyników najlepiej obrazuje makietą poniżej.



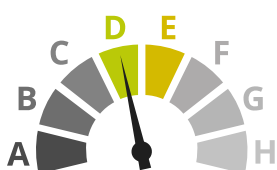


Niskie ryzyko (kategorie A-C)

Współpraca z firmą o kategorii A-C jest obecnie najmniej ryzykowna i z dużym prawdopodobieństwem będzie ona nadal wiarygodnym partnerem w najbliższej przyszłości.

Rekomendowane działania:

- Monitoruj tę firmę, aby natychmiast dowiedzieć się, gdy popadnie ona w kłopoty finansowe. Więcej informacji.

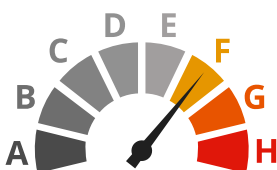


Średnie ryzyko (kategorie D-E)

Należy zachować ostrożność, współpracując z firmą, która posiada kategorię D lub E. Istnieje ryzyko wpisu do bazy dłużników KRD BIG S.A.

Rekomendowane działania:

- Włącz stały monitoring tego przedsiębiorcy, aby otrzymać powiadomienie, gdy zmieni się jego status. Więcej informacji.
- Dokładnie sprawdź kondycję tej firmy, pobierając Raport Rozszerzony.



Wysokie ryzyko (kategorie F-H)

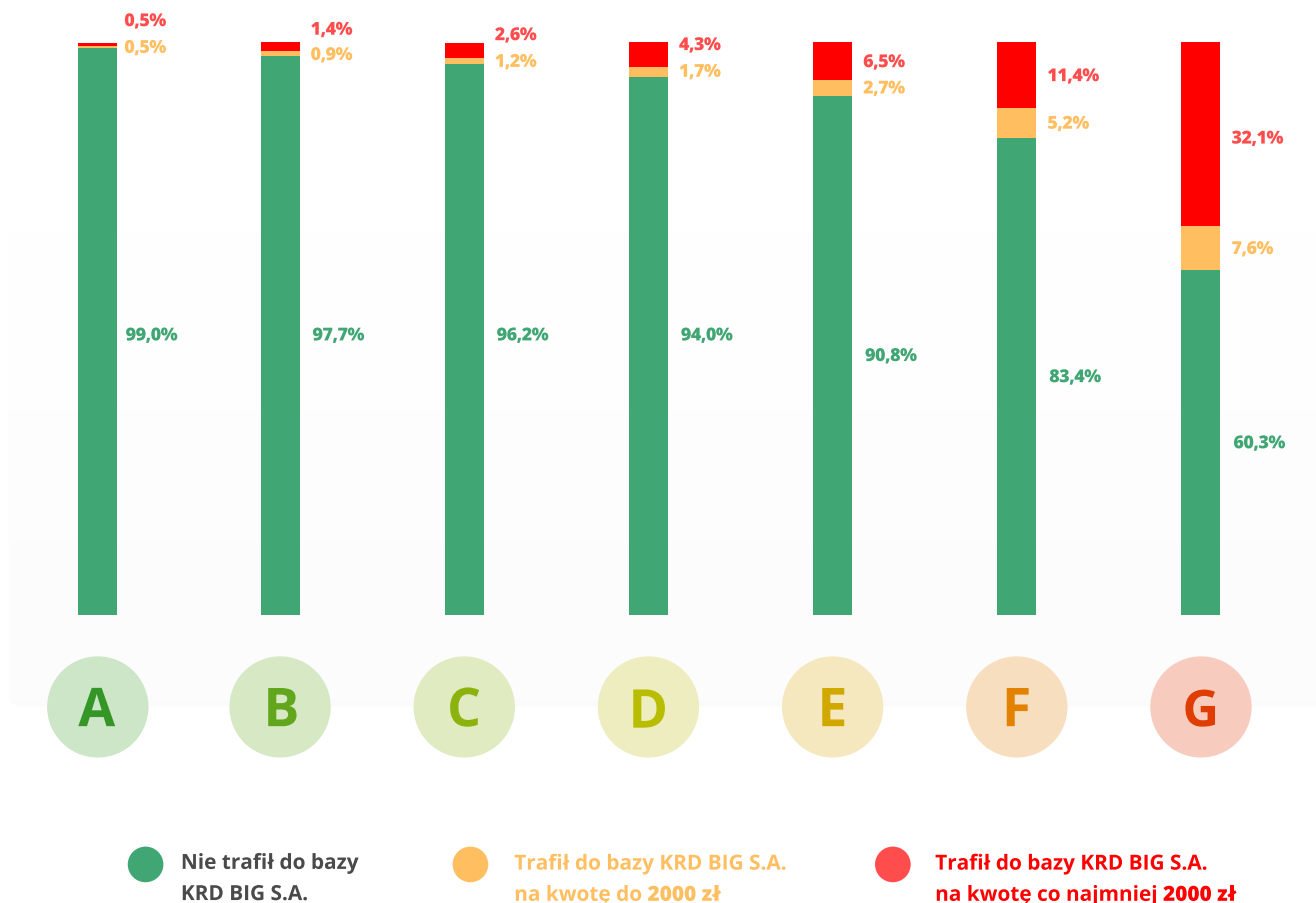
Istnieje wysokie prawdopodobieństwo niewywiązywania się ze swoich zobowiązań finansowych i regulowania należności. Współpraca z firmą posiadającą kategorię F-H jest obciążona największym ryzykiem.

Rekomendowane działania:

- Sugerujemy unikać transakcji z odroczonym terminem płatności.
- Przed transakcją sprawdź kontrahenta w Raporcie Rozszerzonym.
- Zwracaj szczególną uwagę na sytuację finansową firmy w KRS oraz jej ostatnie wyniki finansowe, jeśli nie jest jednoosobową działalnością gospodarczą.

JAK ZMIENIA SIĘ RYZYKO DOPISANIA DO KRD BIG S.A. W ZALEŻNOŚCI OD KATEGORII WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

1. Gdy zwiększa się ryzyko dopisania podmiotu do systemu KRD BIG S.A., to jednocześnie obniża się jego wiarygodność płatnicza.
2. **Kategorię A** posiadają podmioty, dla których ryzyko dopisania na kwotę co najmniej 2000 zł wynosi około 0,5%.
3. **Kategorię G** posiadają podmioty, dla których ryzyko dopisania na kwotę co najmniej 2000 zł wynosi ponad 32%.
4. Pogorszenie oceny podmiotu gospodarczego z A->B, B->C, C->D, itd. oznacza, że ryzyko wpisania podmiotu do KRD BIG. S.A. wzrasta około dwukrotnie.



Rysunek 1. Poziom ryzyka wpisania do systemu KRD BIG S.A. w zależności od grupy ryzyka

Analiza Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem jest rozwiązaniem bazującym na zaawansowanej technologii opartej na uczeniu maszynowym, wykorzystującym unikalne zasoby bazodanowe KRD BIG S.A. oraz

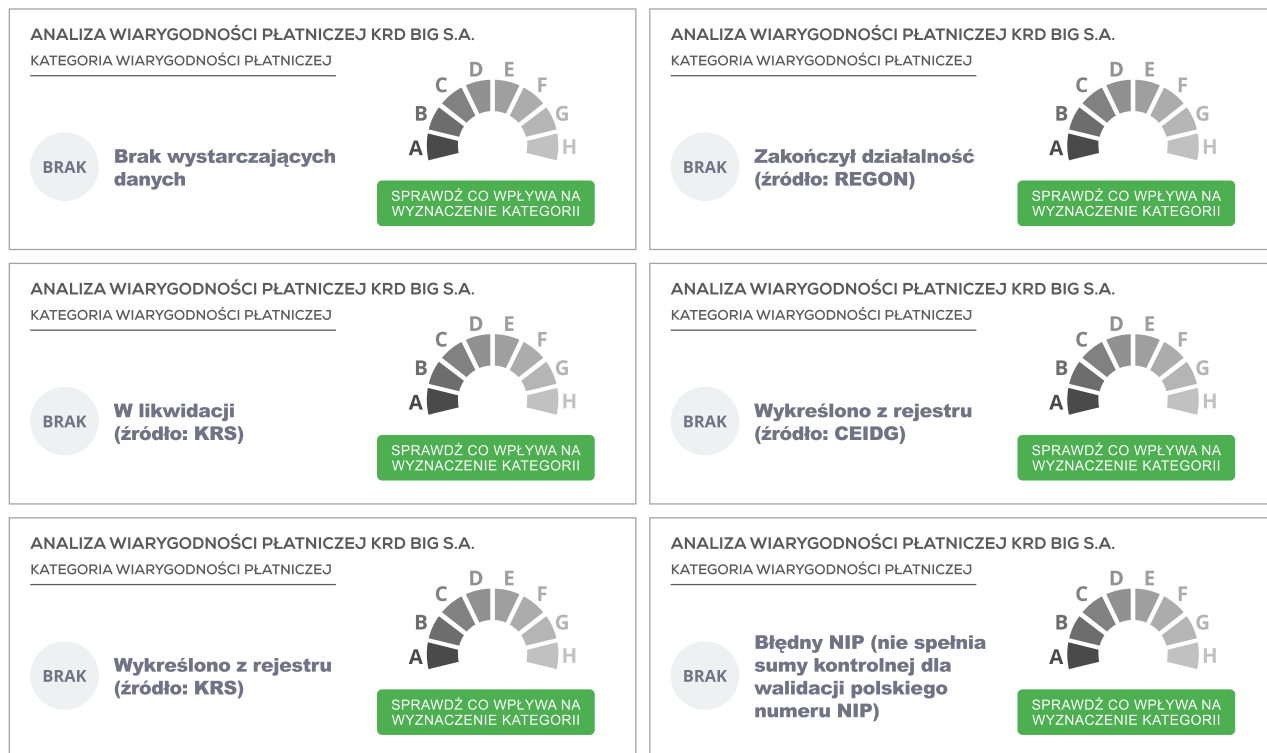
dane z rejestrów publicznych CEIDG, KRS, REGON, KRZ, MSiG. Wynik analizy cechuje się wysokimi współczynnikami jakości, co zostało sprawdzone na etapie budowy modelu na puli około 1,5 mln losowo wybranych pomiotów.

KIEDY NIE WYZNACZYMY KATEGORII WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ (SCORINGU) PODMIOTU ?

Kategoria Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem nie zostanie wyznaczona, jeśli:

1. Brak jest wystarczających danych - KRD BIG S.A. nie dysponuje wystarczającymi informacjami niezbędnymi do przeprowadzenia analizy, w szczególności danymi dot. formy prawnej, głównego kodu PKD lub kodu pocztowego.
2. Podmiot wskazany przez Klienta jest wykreślony z rejestru CEIDG/KRS (podmiot ma status w rejestrze CEIDG/KRS: „wykreślony”).
3. Podmiot wskazany przez Klienta zakończył działalność zgodnie z REGON.
4. Wskazany przez Klienta NIP jest błędny (nie spełnia sumy kontrolnej) lub NIP nie istnieje.
5. Podmiot wskazany przez klienta znajduje się w likwidacji zgodnie z KRS (podmiot ma statys w rejestrze KRS: „w likwidacji”).
6. Aktywny w likwidacji (źródło: KRS) - w aktualnym odpisie z KRS na temat podmiotu nie ma informacji o wykreśleniu i zawieszeniu oraz jest informacja o trwającej likwidacji podmiotu.
7. Zawieszony w likwidacji (źródło: KRS) - w aktualnym odpisie z KRS na temat podmiotu nie ma informacji o wykreśleniu, jest natomiast informacja o zawieszeniu oraz trwającej likwidacji podmiotu.
8. W przypadku podmiotu wskazanego przez Klienta, w jednym ze wskazanych rejestrów (KRZ/MSiG/KRS) pojawia się jakakolwiek wzmianka o postępowaniu upadłościowym, do momentu aż upłynie 6 miesięcy od wystąpienia wzmianki wskazującej na zakończenie postępowania w przedmiocie upadłości.
9. W przypadku podmiotu wskazanego przez Klienta, w jednym ze wskazanych rejestrów (KRZ/MSiG/KRS) pojawiła się jakakolwiek wzmianka o postępowaniu restrukturyzacyjnym do momentu aż upłynie 6 miesięcy od wystąpienia wzmianki wskazującej na zakończenie postępowania w przedmiocie restrukturyzacji.

W przypadku braku możliwości przypisania podmiotu do określonej kategorii, w Raporcie rozszerzonym w miejscu znacznika literowego prezentowanego jako oznaczenie Kategorii Wiarygodności Płatniczej pojawi się określenie „Brak” oraz zostanie wskazana przyczyna:



Rysunek 2. Grafiki występujące w sytuacji, gdy Analiza Wiarygodności Płatniczej nie może zostać przeprowadzona

JAK WYKORZYSTAĆ WYNIK ANALIZY W SWOIM BIZNESIE?



WERYFIKUJ NOWYCH KLIENTÓW, PARTNERÓW BIZNESOWYCH I DOSTAWCÓW

- Nowe współprace zawsze cieszą, ponieważ mogą przyczynić się do rozwoju naszego przedsiębiorstwa, oszczędności czy po prostu zarobku. Niestety, ta sama współpraca może okazać się bardzo ryzykowna i doprowadzić do ogromnych problemów finansowych. Rozumiemy wątpliwości naszych klientów w tym zakresie, dlatego też **Raport Rozszerzony** zawiera także Analizę Wiarygodności Płatniczej KRD BIG S.A., dzięki której będzie Ci łatwiej oszacować możliwości i zakres nowej współpracy. Kategoria Wiarygodności Płatniczej (scoring) w kilka sekund pomoże ocenić Ci sytuację finansową przedsiębiorstwa, dzięki czemu podejmiesz właściwą decyzję o możliwościach i warunkach przyszłej współpracy.



SPRAWDZAJ OBECNYCH KLIENTÓW, PARTNERÓW BIZNESOWYCH, DOSTAWCÓW CZY KONKURENCJĘ

- W przypadku nowych kontaktów zawsze pozostajemy czujni i ostrożnie podejmujemy decyzje biznesowe. Jednak w przypadku stałej współpracy nasza czujność często spada. Niestety, należy pamiętać, że każda firma może popaść w kłopoty finansowe – nagły brak surowca, zmiana sytuacji politycznej czy gospodarczej kraju/regionu, nowe regulacje prawne, problemy z dostawcami, płatnościami, terminami – to tylko niektóre z problemów, które mogą wpłynąć na płatności względem Twojej firmy, dlatego sprawdzaj regularnie sytuację Twojego otoczenia biznesowego.



USTALAJ REALNE DO SPEŁNIENIA WARUNKI WSPÓŁPRACY

- Kategoria Wiarygodności Płatniczej (scoring) jest świetnym narzędziem wykorzystywanym przez tysiące firm, do określania warunków handlowych z klientami.
- W zależności od kategorii, jaką otrzymał Twój klient, możesz decydować o przyznaniu odroczonego terminu płatności i wysokości limitu kupieckiego. Im ryzyko jest większe, tym lepsze zabezpieczenia powinieneś zastosować na wypadek niezapłacenia Twoich należności w terminie.



MONITORUJ I REAGUJ W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA ZALEGŁOŚCI

- Coraz więcej firm świadomie podchodzi do korzystania z narzędzi monitorowania należności swoich klientów oraz do stosowania procesu windykacji w przypadku problemów z opłaceniem należności przez klientów.
- Kategoria Wiarygodności Płatniczej (scoring) pozwala łatwiej dostosować odpowiedni model postępowania. Im większy poziom ryzyka, tym szybciej należy podjąć działania polegające na rozpoczęciu postępowania upominawczego i procesu odzyskiwania należności (windykacji). W ten sposób możesz szybko zareagować na pojawiające się problemy z terminowym regulowaniem należności przez klientów, dbając o płynność finansową i cash-flow swojego biznesu.

LIMIT KUPIECKI W RAMACH ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ



NA CZYM POLEGA WYZNACZANIE LIMITU KUPIECKIEGO W RAMACH ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ PODMIOTU NIEBĘDĄCEGO KONSUMENTEM, WYKONYWANEJ PRZEZ KR D BIG S.A.?

- Wyznaczenie Limitu Kupieckiego jako elementu Analizy Wiarygodności Płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem (dalej zamiennie jako „Limit Kupiecki”) jest wykonywane przez KR D BIG S.A. i dostępne, jako jedno z wielu źródeł informacji na temat weryfikowanego podmiotu w Raporcie Rozszerzonym.
- **Usługa polega na określeniu maksymalnej kwoty, wyrażonej w PLN, do jakiej (na podstawie analizy statystycznej) rekomendowana jest sprzedaż usług lub towarów z odroczonym terminem płatności swojemu kontrahentowi.**
- Limit ten może być ustalany jako kwota maksymalna na jednorazowe zamówienie lub wszystkie zamówienia w określonym czasie, obejmującym na przykład miesiąc lub rok. Obliczenia opierają się na założeniu, że oceniany podmiot ma 4. dostawców, którzy dostarczają usługi lub towary w podobnej kwocie i w tym samym czasie ze średnim terminem płatności wynoszącym 60 dni.

- Kwota Limitu Kupieckiego stanowi rekomendację i nie należy jej utożsamiać z decyzją kredytową.
- Limit kupiecki w Raporcie Rozszerzonym jest prezentowany w sposób jak na rysunku 3:



Rysunek 3. Dane wskazane w graficznej prezentacji wyniku Limitu Kupieckiego w ramach Analizy Wiarygodności Płatniczej w Raporcie.

CO JEST PODSTAWĄ PRAWNĄ WYZNACZENIA LIMITU KUPIECKIEGO W RAMACH ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

1. Limit Kupiecki w ramach Analizy Wiarygodności Płatniczej wyznaczany jest przez KRD BIG S.A. na podstawie artykułu 31a ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych jako wynik Analizy Wiarygodności Płatniczej.
2. Wyznaczenie Limitu Kupieckiego wymaga zawarcia z KRD BIG S.A. umowy na wykonanie takiej analizy.
3. Wyznaczenie Limitu Kupieckiego i udostępnienie jego wyniku nie wymaga zgody ocenianego podmiotu.

KTO PODLEGA ANALIZIE WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ I WYZNACZANIU LIMITU KUPIECKIEGO BĘDĄCEGO JEJ ELEMENTEM?

Wyznaczanie Limitu Kupieckiego w ramach Analizy Wiarygodności Płatniczej może być wykonane wyłącznie dla podmiotów identyfikowanych na podstawie Numeru Identyfikacji Podatkowej (NIP) będących przedsiębiorcami (przedsiębiorstwa mikro, średnie i duże), wpisanymi do rejestrów publicznych (KRS, CEIDG) oraz dla spółek cywilnych. Jeżeli podmiot nie spełnia wszystkich powyższych warunków (np. rolnik nieprowadzący działalności gospodarczej), to Limit Kupiecki nie zostanie wyznaczony.

Analiza Wiarygodności Płatniczej oraz wyznaczenie w jej ramach Limitu Kupieckiego nie jest wykonywane dla konsumentów.

W JAKI SPOSÓB PRZEPROWADZANE JEST WYZNACZANIE LIMITU KUPIECKIEGO?

Limit Kupiecki oraz status jego dostępności może być wyznaczony w oparciu o jeden z dwóch modeli:

1. Limit wyznaczony na podstawie danych umożliwiających ocenę skali działalności i ryzyka niewypłacalności podmiotu, z uwzględnieniem danych ze sprawozdań finansowych (dalej jako: Model 1).
2. Limit wyznaczony na podstawie danych umożliwiających ocenę skali działalności i ryzyka niewypłacalności podmiotu (dalej jako: Model 2).

Sposób wyznaczenia wartości limitu dla powyższych modeli jest następujący:

1. Pobranie/aktualizacja danych na temat analizowanego podmiotu niebędącego konsumentem z rejestrów publicznych CEIDG, KRS, REGON.
2. Pobranie/aktualizacja danych pochodzących ze sprawozdań finansowych w KRS, o ile zostały złożone.
3. Oczyszczenie i standaryzacja pobranych danych.
4. Utworzenie:
 - a. w przypadku Modelu 1 – wskaźników finansowych obrazujących poziom zadłużenia bilansowego, efektywności gospodarowania (rotacji należności i zobowiązań), płynności, rentowności oraz stabilności finansowej,
 - b. w przypadku Modelu 2 – charakterystyk mających wpływ na skalę działalności podmiotu oraz wiarygodność płatniczą.

5. Przypisanie analizowanemu podmiotowi rekomendowanej wysokości Limitu Kupieckiego lub wskazanie przyczyny braku jego wyznaczenia.
6. Podmioty o wysokim poziomie Kategorii Wiarygodności Płatniczej (od A do C), u których istnieją, po ocenie w Modelu 1, wątpliwości co do dobrej kondycji finansowej lub podmioty, których sprawozdania finansowe nie są dostępne lub są starsze niż 3 lata, mają wyznaczony Limit Kupiecki w oparciu o Model 2.

Należy pamiętać jednak, że Analiza Wiarygodności Płatniczej bazuje na analizie statystycznej, co oznacza, że (zwłaszcza w przypadku wyznaczenia Limitu Kupieckiego w Modelu 2, wyznaczanym na podstawie danych umożliwiających ocenę skali działalności i ryzyka niewypłacalności podmiotu – ze względu na węższy zakres danych) mogą trafić się podmioty, dla których kwota limitu jest niższa od rzeczywistej zdolności podmiotu do spłaty zobowiązań. Zdecydowanie rzadziej, ze względu na przyjęte podejście ostrożnościowe, zdarzyć się mogą przypadki odwrotne, tzn. kwota wyznaczonego Limitu Kupieckiego może być wyższa od rzeczywistej zdolności podmiotu.

DLA JAKICH PRZYPADKÓW JEST STOSOWANY MODEL 1, A DLA JAKICH MODEL 2?

1. **W Modelu 1** wyznaczana jest rekomendowana wysokość Limitu Kupieckiego w ramach Analizy Wiarygodności Płatniczej (jednak nie wyższa niż 3 000 000 PLN*, a limit nie przekroczy 120% średniomiesięcznych obrotów analizowanego podmiotu za ostatni zamknięty rok obrachunkowy) w odniesieniu do podmiotu, który na moment jego wyznaczania posiada opublikowane w KRS aktualne, tzn. nie starsze niż 3 lata (licząc od dnia zamknięcia roku obrachunkowego), sprawozdanie finansowe, z zastrzeżeniem przypadków określonych pkt. 2b) i 2c).
2. **W Modelu 2** wyznaczana jest rekomendowana wysokość Limitu Kupieckiego w ramach Analizy Wiarygodności Płatniczej (nie wyższa jednak niż 50 000 PLN*) w odniesieniu do podmiotu, który na moment jego wyznaczania spełnia co najmniej jedno z poniższych:
 - a. nie posiada opublikowanego w KRS sprawozdania finansowego,
 - b. posiada opublikowane w KRS nie starsze niż 3 lata (licząc od dnia zamknięcia roku obrachunkowego) sprawozdanie finansowe, jednak w oparciu o Model 1 rekomendowany Limit Kupiecki wynosiłby zero, a jednocześnie Kategoria Wiarygodności Płatniczej takiego podmiotu wynosi od A do C,
 - c. posiada opublikowane w KRS sprawozdanie finansowe starsze niż 3 lata (licząc od dnia zamknięcia roku obrachunkowego), a jednocześnie Kategoria Wiarygodności Płatniczej takiego podmiotu wynosi od A do E,

- d. prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą potwierdzoną wpisem w CEIDG,
- e. nie są spełnione warunki dla wyznaczenia limitu w Modelu 1.

**Wskazane kwoty stanowią maksymalne wartości przyjęte w Modelach 1 i 2 na potrzeby wyznaczenia limitu. Oznacza to, że niezależnie od okoliczności nasz model ograniczy się do ustalonej, ściśle określonej kwoty jako górnej granicy dostępnego limitu, nawet jeśli w szczególnych przypadkach możliwym byłoby wyznaczenie wyższego Limitu Kupieckiego.*

PRZYKŁADOWE CHARAKTERYSTYKI WPŁYWAJĄCE NA WYSOKOŚĆ LIMITU KUPIECKIEGO.

Przykładowe dane brane pod uwagę przy wyznaczeniu Limitu Kupieckiego w Modelu 1:

1. **Kategoria Wiarygodności Płatniczej.**
2. Skala działalności mierzona poziomem średniomiesięcznych obrotów z działalności podstawowej.
3. Poziom osiągniętych zysków (zysk netto oraz EBITDA).
4. Stan bilansowy środków pieniężnych oraz aktywów płynnych (należności krótkoterminowe, zapasy).
5. Poziom bilansowy zobowiązań długo- i krótkoterminowych.
6. Okres rotacji należności i zobowiązań handlowych.
7. Poziom kapitału obrotowego.
8. Wskaźnik płynności szybkiej oraz bieżącej.

Wskaźnik zadłużenia, tj. relacji zobowiązań bilansowych do zysku netto i EBITDA oraz relacji zobowiązań do posiadanych kapitałów własnych.

Przykładowe dane brane pod uwagę przy wyznaczaniu limitu kupieckiego w Modelu 2:

1. **Kategoria Wiarygodności Płatniczej.**
2. Czas prowadzenia działalności, mierzony od daty rejestracji podmiotu, z wyłączeniem okresów zawieszenia działalności.
3. Forma prawna.
4. Główne PKD.

W JAKICH PRZYPADKACH UDZIELENIE LIMITU KUPIECKIEGO JEST NIEREKOMENDOWANE?

Udzielenie Limitu Kupieckiego jest nierekomendowane w przypadku, gdy:

- 1.** Podmiot posiada niską Kategorię Wiarygodności Płatniczej, co przekłada się na wysokie ryzyko dopisania podmiotu do systemu KRD BIG S.A. na kwotę zadłużenia:
 - a.** wynoszącą co najmniej 2 000 złotych dla podmiotów z przychodem rocznym do 100 milionów złotych lub brakiem tej informacji,
 - b.** wyższą niż 0,05% przychodu rocznego dla podmiotów z przychodem rocznym wynoszącym co najmniej 100 milionów złotych.
- 2.** Podmiot posiada Kategorię Wiarygodności Płatniczej H, co oznacza aktualne zadłużenie wpisane do rejestru dłużników KRD BIG S.A. na kwotę:
 - a.** wynoszącą co najmniej 2 000 złotych dla podmiotów z przychodem rocznym do 100 milionów złotych lub brakiem tej informacji,
 - b.** wyższą niż 0,05% przychodu rocznego dla podmiotów z przychodem rocznym wynoszącym co najmniej 100 milionów złotych,
 - c.** wyliczona kwota limitu kupieckiego jest niższa niż 1000 PLN,
 - d.** zachodzą inne przesłanki wynikające z przeprowadzonej analizy finansowej na podstawie złożonych w KRS: bilansu oraz rachunku zysków i strat, w wyniku których kondycja finansowa wskazanego podmiotu jest niezadowalająca.

W przypadku wystąpienia któregoś z powyższych przypadków, w Raporcie Rozszerzonym w miejscu wartości Limitu Kupieckiego pojawi się wartość 0 PLN.

W JAKICH PRZYPADKACH LIMIT KUPIECKI NIE JEST WYZNACZANY?

Limit Kupiecki nie jest wyznaczony w przypadku, gdy zachodzi jedna z poniższych sytuacji:

- 1.** Wskazany przez Klienta NIP jest błędny (nie spełnia sumy kontrolnej) lub NIP nie istnieje,
- 2.** Brak jest wystarczających danych:
 - a.** KRD BIG S.A. nie dysponuje wystarczającymi informacjami niezbędnymi do przeprowadzenia analizy, w szczególności danymi dot. formy prawnej, kodu pocztowego lub głównego kodu PKD.

- b.** w sprawozdaniu finansowym występują: niezgodne sumy bilansowe, brak lub bardzo niskie obroty wskazujące na nieprowadzenie działalności gospodarczej, naruszone kapitały własne.
- 3.** Podmiot wskazany przez Klienta jest wykreślony z rejestru CEIDG/KRS (podmiot ma status w rejestrze CEIDG/KRS: „wykreślony”).
- 4.** Podmiot nie jest zarejestrowany w CEDIG/KRS - podmiot, który nie jest zarejestrowany w KRS /CEIDG . Wykluczenie nie dotyczy spółek cywilnych.
- 5.** Aktywny w likwidacji (źródło: KRS) – w aktualnym odpisie z KRS na temat podmiotu nie ma informacji o wykreśleniu i zawieszeniu oraz jest informacja o trwającej likwidacji podmiotu.
- 6.** Zawieszony w likwidacji (źródło: KRS) – w aktualnym odpisie z KRS na temat podmiotu nie ma informacji o wykreśleniu, jest natomiast informacja o zawieszeniu oraz trwającej likwidacji podmiotu.
- 7.** W przypadku podmiotu wskazanego przez Klienta, w jednym ze wskazanych rejestrów (KRZ/MSIG/KRS) pojawiła się jakakolwiek wzmianka o postępowaniu upadłościowym do momentu aż upłynie 6 miesięcy od wystąpienia wzmianki wskazującej na zakończenie postępowania w przedmiocie upadłości.
- 8.** W przypadku podmiotu wskazanego przez Klienta, w jednym ze wskazanych rejestrów (KRZ/MSIG/KRS) pojawiła się jakakolwiek wzmianka o postępowaniu restrukturyzacyjnym do momentu aż upłynie 6 miesięcy od wystąpienia wzmianki wskazującej na zakończenie postępowania w przedmiocie restrukturyzacji
- 9.** W aktualnym odpisie z KRS na temat podmiotu nie ma informacji o wykreśleniu, jest natomiast informacja o zawieszeniu.
- 10.** Podmiot zakończył działalność zgodnie z REGON.
- 11.** Podmiot posiada status w CEIDG: zawieszony.

W przypadku wystąpienia którejś z powyższych sytuacji, w Raporcie Rozszerzonym w miejscu wartości Limitu Kupieckiego pojawi się określenie „Brak wyznaczonego Limitu Kupieckiego” oraz zostanie wskazana przyczyna.

W przypadku wystąpienia którejś z powyższych sytuacji, w Raporcie Rozszerzonym w miejscu wartości limitu kupieckiego pojawi się określenie „Brak wyznaczonego Limitu Kupieckiego” oraz zostanie wskazana przyczyna (przykład na rysunku 4).

LIMIT KUPIECKI
W RAMACH ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ KRD BIG S.A.

Brak wyznaczonego Limitu Kupieckiego

Błędny NIP

(nie spełnia sumy kontrolnej dla walidacji polskiego numeru NIP)

DOWIEDZ SIĘ WIĘCEJ
O LIMICIE KUPIECKIM

Rysunek 4. Brak wyznaczonego limitu kupieckiego na Raporcie Rozszerzonym.

JAK INTERPRETOWAĆ WYNIK LIMITU KUPIECKIEGO?

Wyznaczony Limit Kupiecki określa maksymalną kwotę, do jakiej (na podstawie analizy statystycznej) rekomendowana jest sprzedaż towarów lub usług z odroczonym terminem płatności dla danego kontrahenta i nie należy jej utożsamiać z decyzją kredytową – która to decyzja zawsze winna być podjęta przez dostawcę towarów i usług.

Należy bowiem pamiętać, że proces wyznaczania limitu:

1. w Modelu 1 opiera się na analizie finansowej złożonych sprawozdań finansowych, które mogą przedstawiać obraz ocenianego podmiotu na dzień bilansowy nawet 3 lata wstecz,
2. w Modelu 2 opiera się na analizie statystycznej,
3. nie uwzględnia innych cech podmiotu, które mogą w istotny sposób przełożyć się na rzeczywistą zdolność do obsługi zobowiązań handlowych takich jak historia współpracy, płatności i występowanie opóźnień czy referencje handlowe, co oznacza, że w grupie podmiotów, którym przypisano wyższe kwoty limitu mogą trafić się podmioty niezdolne do obsługi rekomendowanego zadłużenia, jak również w grupie podmiotów, którym przypisano niższe kwoty limitu mogą trafić się podmioty, dla których rekomendowany limit jest niższy niż możliwy do obsługi w rzeczywistości.

Z tego względu wynik kalkulacji Limitu Kupieckiego należy traktować raczej jako pewną wskazówkę w procesie decyzyjnym, a nie gwarancję zdolności do spłaty zobowiązań na kwotę wskazaną w rekomendowanej wysokości Limitu Kupieckiego.

CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA



**ZAPRASZAMY
DO KONTAKTU**



71 77 45 521

(infolinia czynna pon.-pl. 7:00-19:00)



OBSŁUGACOK@KRD.PL