

# NOWOŚĆ W RAPORCIE ROZSZERZONYM!



gettyimages®  
Guido Mieth

KRAJOWY REJESTR DŁUGÓW BIG S.A.

**ANALIZA  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ**

## NA CZYM POLEGA ANALIZA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

Analiza wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem (dalej zamiennie jako „analiza wiarygodności płatniczej”) jest usługą świadconą przez KRD BIG S.A. i dostępną, jako jedno z wielu źródeł informacji na temat weryfikowanego podmiotu, w „Raporcie rozszerzonym”.

Usługa polega na ocenie podmiotu pod kątem jego wiarygodności płatniczej, czyli zdolności do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań pieniężnych, a następnie przypisaniu mu – jako wyniku analizy - jednej z następujących kategorii wiarygodności płatniczej (patrz rysunek 1).

WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**A** Najwyższa ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**B** Bardzo wysoka ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**C** Wysoka ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**D** Średnia ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**E** Niska ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**F** Bardzo niska ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**G** Najniższa ocena



WYNIK ANALIZY  
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:


**H** Istotne zadłużenie w systemie KRD BIG S.A.




Rysunek 1. Grafiki przedstawiające poszczególne kategorie wiarygodności płatniczej

## CO OZNACZAJĄ POSZCZEGÓLNE KATEGORIE WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

Kategorie od A do G określają prawdopodobieństwo wpisania podmiotu do systemu KRD BIG S.A. na kwotę zadłużenia:

- wynoszącą co najmniej 2 000 złotych dla podmiotów z przychodem rocznym do 100 milionów złotych lub brakiem tej informacji lub
- wyższą niż 0,05% przychodu rocznego dla podmiotów z przychodem rocznym wynoszącym co najmniej 100 milionów złotych 

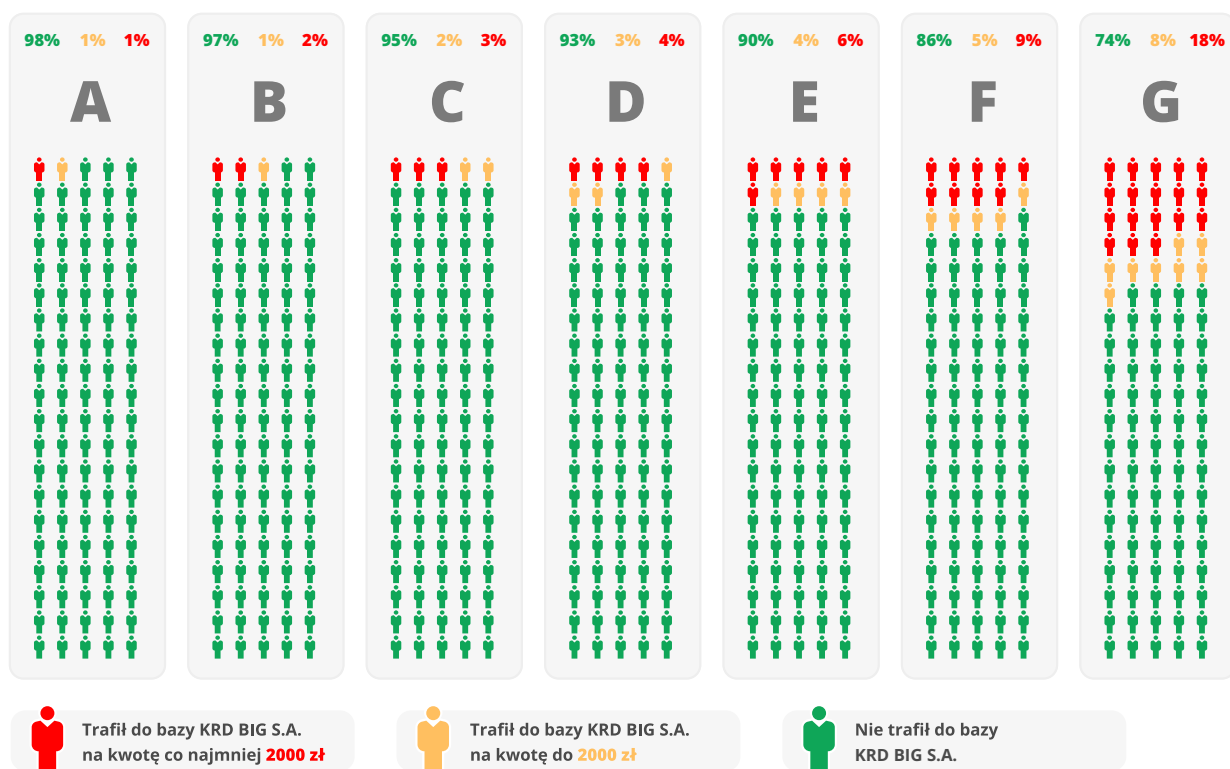
Kategoria H oznacza, iż dany podmiot widnieje już w systemie KRD BIG S.A. z kwotą zadłużenia:

- wynoszącą co najmniej 2 000 złotych dla podmiotów z przychodem rocznym do 100 milionów złotych lub brakiem tej informacji lub
- wyższą niż 0,05% przychodu rocznego dla podmiotów z przychodem rocznym wynoszącym co najmniej 100 milionów złotych 

Informacja o przychodzie rocznym jest pobierana z ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego analizowanego podmiotu.

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

- **Kategorię A** (najwyższą ocenę) posiadają podmioty, dla których ryzyko dopisania do systemu KRD BIG S.A. na kwotę zadłużenia co najmniej 2 000 zł wynosi tylko niecały 1%.
- **Kategorię G** (najniższą ocenę) posiadają podmioty, dla których ryzyko dopisania do systemu KRD BIG S.A. na kwotę zadłużenia co najmniej 2 000 zł wynosi już ponad 18%.
- Im wyższe jest ryzyko dopisania podmiotu do systemu KRD BIG S.A. (niższa ocena), tym może być mniejsza zdolność tego podmiotu do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań pieniężnych, a więc niższa jest jego wiarygodność płatnicza.
- Wskazane na rysunku 2 wyniki analizy wiarygodności płatniczej wykonywanej przez KRD BIG S.A. pokazują, że pogorszenie oceny (wyznaczonej grupy ryzyka) o jedną kategorię (A->B, B->C itd.) może powodować prawie dwukrotny wzrost ryzyka dopisania do systemu KRD BIG S.A..



Rysunek 2. Poziom ryzyka wpisania do systemu KRD BIG S.A. w zależności od grupy ryzyka

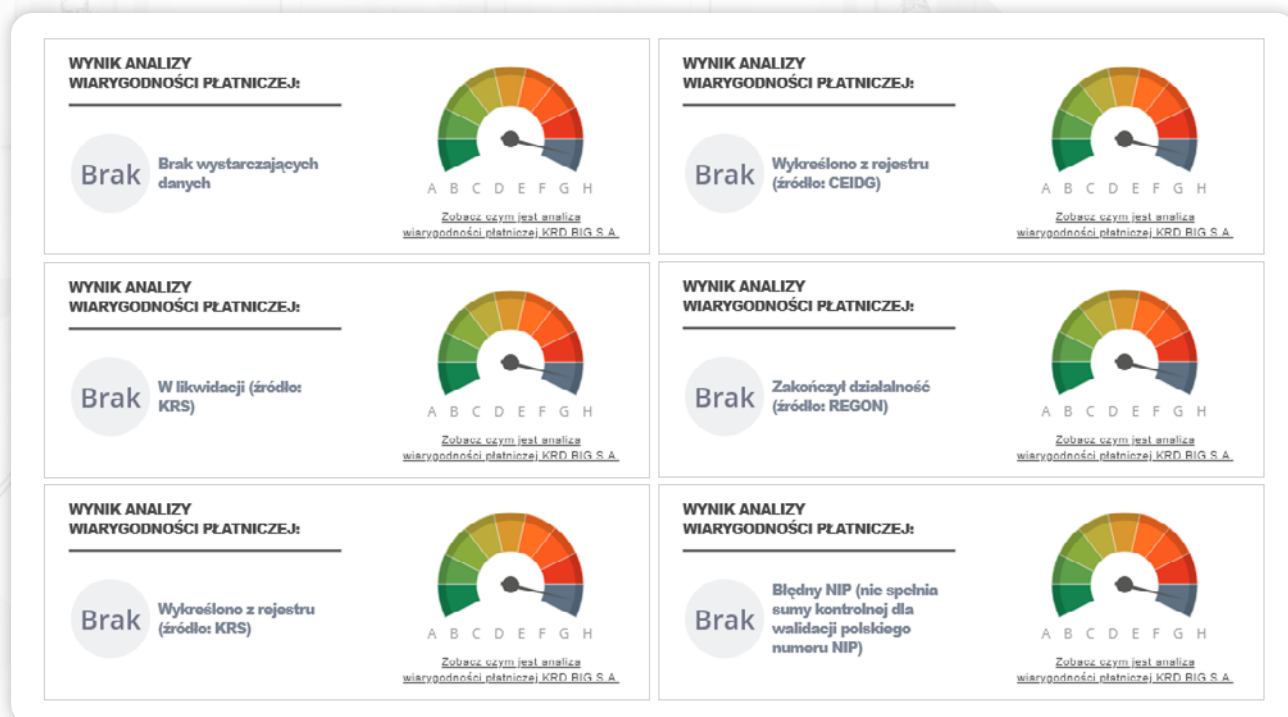
Analiza wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem jest rozwiązaniem bazującym na zaawansowanej technologii opartej na uczeniu maszynowym, wykorzystującym unikalne zasoby bazodanowe KRD BIG S.A. oraz dane z rejestrów publicznych CEIDG, KRS, REGON. Wynik analizy cechuje się wysokimi współczynnikami jakości, co zostało sprawdzone na puli około 1 mln losowo wybranych pomiotów.

# W JAKICH PRZYPADKACH ANALIZA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ NIE JEST WYKONYWANA?

Analiza wiarygodności płatniczej nie zostanie przeprowadzona, jeśli:

- a) KRD BIG S.A nie ma wystarczających danych do przeprowadzenia analizy – na przykład KRD BIG S.A. nie dysponuje danymi dotyczącymi formy prawnej, głównego PKD lub kodu pocztowego (dotyczy około 2% aktywnych na rynku podmiotów)
- b) podmiot wskazany przez klienta został wykreślony z rejestru CEIDG – podmiot w rejestrze ma status „wykreślony”
- c) podmiot wskazany przez klienta został wykreślony z rejestru KRS – podmiot w rejestrze ma status „wykreślony”
- d) podmiot wskazany przez klienta zakończył działalność zgodnie z REGON
- e) podmiot wskazany przez klienta jest w likwidacji lub upadłości zgodnie z KRS (podmiot ma jeden ze statusów w rejestrze KRS: „w likwidacji”, „w upadłości likwidacyjnej”)
- f) wskazany w zleceniu analizy NIP jest niepoprawny lub nie istnieje (nie spełnia sumy kontrolnej dla walidacji polskiego NIP)

W przypadku braku możliwości przypisania podmiotu do określonej kategorii, w Raporcie rozszerzonym w miejscu znacznika literowego prezentowanego jako wynik analizy wiarygodności płatniczej pojawi się określenie „Brak” oraz zostanie wskazana przyczyna (rysunek 3):



Rysunek 3. Grafiki występujące w sytuacji, gdy analiza wiarygodności płatniczej nie może zostać przeprowadzona



## W JAKI SPOSÓB PRZEPROWADZANA JEST ANALIZA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

1. Pobranie/aktualizacja danych na temat analizowanego podmiotu niebędącego konsumentem z rejestrów publicznych CEIDG, KRS, REGON.
2. Oczyszczenie i standaryzacja pobranych danych.
3. Utworzenie charakterystyk mających wpływ na wiarygodność płatniczą podmiotu w oparciu o informacje z rejestrów publicznych oraz informacje gospodarcze przechowywane przez KRD BIG S.A..
5. Przy pomocy algorytmu uczenia maszynowego wyznaczenie prawdopodobieństwa dopisania podmiotu do rejestru dłużników KRD BIG S.A. w określonej perspektywie czasowej i na określoną kwotę zadłużenia (kategoria A-G) lub posiadanie przez podmiot istotnego zadłużenia w KRD BIG S.A. (kategoria H).
6. Przypisanie analizowanemu podmiotowi określonej kategorii wiarygodności płatniczej, w zależności od poziomu ryzyka.

## CO JEST PODSTAWĄ WYKONANIA ANALIZY 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.

Przeprowadzenie analizy wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem wymaga zawarcia z KRD 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 rejestrów publicznych (KRS, CEIDG, REGON).

Analiza **nie jest** przeprowadzana dla konsumentów.

## JAK INTERPRETOWAĆ WYNIK ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

Z analizy wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem wynika, że bezpieczniej jest współpracować z podmiotami posiadającymi wyższą kategorię, czyli lepszą ocenę wiarygodności płatniczej (na przykład kategorię „A” czy „B”), a zachować szczególną ostrożność współpracując z podmiotami posiadającymi niższą kategorię (na przykład kategorię „G” czy „H”).

Należy pamiętać jednak, że analiza wiarygodności płatniczej bazuje na analizie statystycznej, co oznacza, że w grupie podmiotów z wyższą kategorią (lepszą oceną) mogą sporadycznie trafić się podmioty niewiarygodne, i na odwrót, w grupie podmiotów z niższą kategorią (gorszą oceną) mogą sporadycznie trafić się podmioty wiarygodne. Z tego względu wynik analizy wiarygodności płatniczej należy traktować raczej jako pewną wskazówkę w procesie decyzyjnym, a nie gwarancję wiarygodności podmiotu (lub jej braku).

## CZY WSPÓŁPRACA Z PODMIOTAMI Z GORSZĄ OCENĄ (NP. Z GRUPY RYZYKA F) MOŻE BYĆ NIEBEZPIECZNA DLA TWOJEJ FIRMY?

Załóżmy, że współpracujesz jako przedsiębiorca z różnymi klientami, spośród których 12 otrzymało kategorię F (bardzo niska ocena) w ramach przeprowadzonej analizy wiarygodności płatniczej. Dla każdego z nich stosujesz odroczony termin płatności.

Każdemu z tych 12 klientów wystawiasz fakturę z tytułu sprzedaży swojego towaru lub usługi na kwotę 100 000 zł (twój przychód z 1 klienta).

Marża z przychodu (zapłacone faktury) przypadającego na 1 klienta wynosi 5%, co daje Ci 5 000 zł zysku z tytułu współpracy z 1 klientem i, odpowiednio, 60 000 zł z tytułu współpracy ze wszystkimi 12 klientami.

Jeśli tylko 1 z tych 12 klientów (zgodnie z analizą w przypadku kategorii F może tak się zdarzyć w niecałych 9 % przypadków) nie ureguluje swoich należności wobec Ciebie, będzie to oznaczać, że:

- Twój zysk z 11 klientów, którzy uregulują swoje należności wyniesie łącznie:  
**11 x 5 000 zł = 55 000 zł**
- Strata z tytułu współpracy z 1 niewiarygodnym płatniczo klientem: **1 x 100 000 zł**
- Bilans: **- 45 000 zł**

**Wniosek:** Tylko 1 niewiarygodny płatniczo klient z grupy ryzyka F może zniwelować zysk z pozostałych 11, a nawet spowodować że współpraca z tymi klientami przyniesie stratę.

# PRZYKŁADOWY RAPORT

Zobacz przykładowy Raport Rozszerzony z wynikiem analizy.

ZOBACZ RAPORT



## RAPORT

o numerze U1/0021272142/2020 z dnia 2020.03.05, godz 10:03

**INFORMACJE Z REJSTRÓW PAŃSTWOWYCH DLA NIP: 9876543219**

Nazwa firmy:	FIRMA Sp. z o.o.	X
Adres:	ul. Ulica 1	X
Internet:	12-123 Szczytno	X
Forma prawna:	www.firma.pl	X
Kapitał zakładowy:	Spółka z ograniczoną	X
Data rejestracji:	odpowiedzialnością	X
Data rozpoczęcia działalności:	500 000,00 PLN	X
Status działalności:	31-01-2007	R
PKD:	31-01-2007	X
Data pobrania danych z KRS:	Aktywna	R
Data pobrania danych z REGON:	41.20.Z	X
	05-03-2020	X
	05-03-2020	R

### WYNIK ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ:

**A**



Zobacz czym jest analiza wiarygodności płatniczej KRD BIG S.A.

### INFORMACJE W BAZIE KRD BIG S.A.:

	wartość zobowiązań	liczba zobowiązań	liczba wierzycieli
Informacja negatywna	<b>1 269 935,00 PLN</b>	11	7
Informacja pozytywna	<b>50 661,60 PLN</b>	1	1

**UWAGA!** Podmiot powiązany ma negatywne wpisy w KRD — dowiedz się więcej na kolejnych stronach.

### INFORMACJE O SYTUACJI FINANSOWEJ WPISANE DO KRS:

Zalega z płatnościami w ZUS	
Zalega z płatnościami wobec urzędu skarbowego	
Zdarzenie dot. postępowania komorniczego	NIE
Ustanowiony kurator	NIE
W trakcie likwidacji, unieważnienia, rozwiązania spółki lub zawieszenia działalności	NIE
W trakcie postępowania upadłościowego, układowego, naprawczego lub restrukturyzacyjnego	NIE
Wykreślona z rejestru KRS	NIE
Wzrost szczegółowy na kolejnych stronach	<b>TAK</b>
	NIE

### FINANSOWE WYKRESY I STRATY:

	2018.01.01 - 2018.11.01	2018.11.02 - 2018.12.31	2019.01.01 - 2019.12.31
Przychody netto ze sprzedaży			
Strata ze sprzedaży	38 176 544,84 PLN	10 157 497,34 PLN	19 577 818,86 PLN
Strata na działalności operacyjnej	1 229 166,47 PLN	1 451 468,94 PLN	16 631 295,42 PLN
Strata finansowa	-445 792,58 PLN	1 214 284,26 PLN	86 423,34 PLN
Strata netto	44 607,08 PLN	12 599,26 PLN	16 828 633,98 PLN
Strata dochodowy	-199 834,22 PLN	1 249 087,70 PLN	



