

NOWOŚĆ W **RAPORCIE ROZSZERZONYM!**



ANALIZA
WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ

NA CZYM POLEGA ANALIZA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ?

Analiza wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem (dalej zamiennie jako „analiza wiarygodności płatniczej”) jest usługą świadczoną 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).



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.

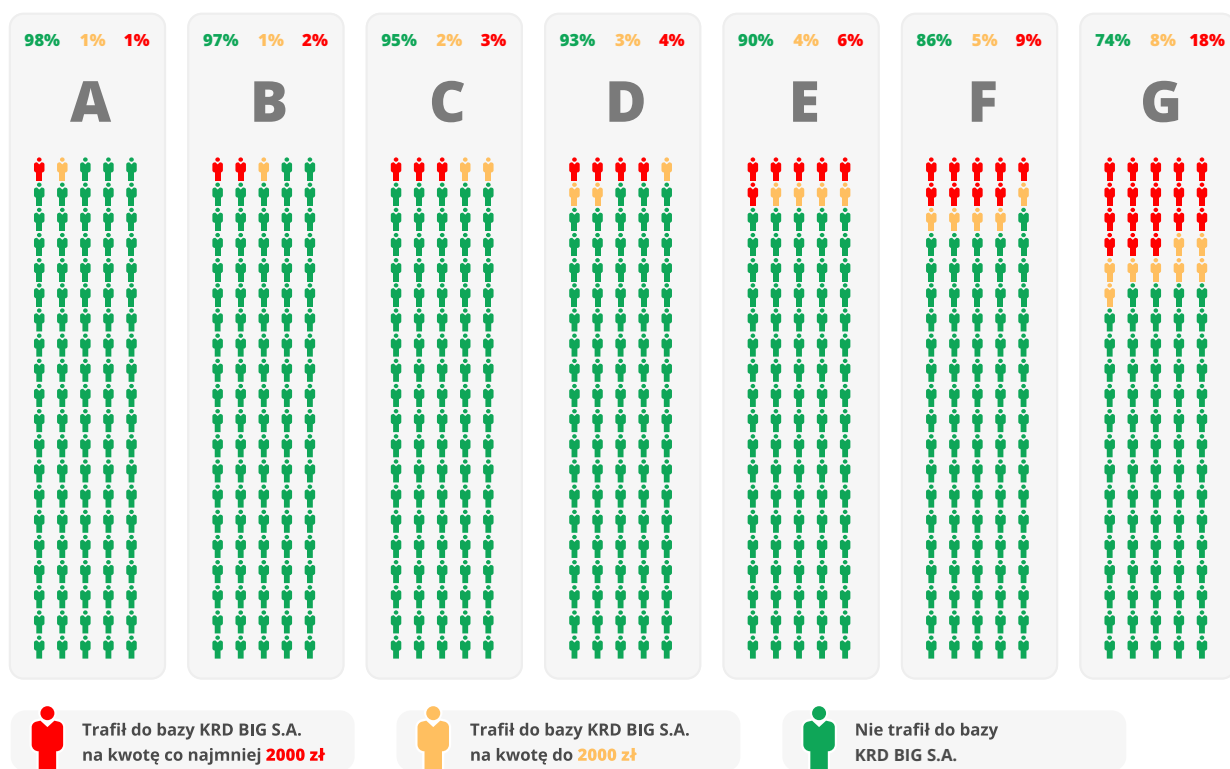
Kategoria H oznacza, iż dany podmiot widnieje już w systemie KRD BIG S.A. z kwotą zadłużenia:

- 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

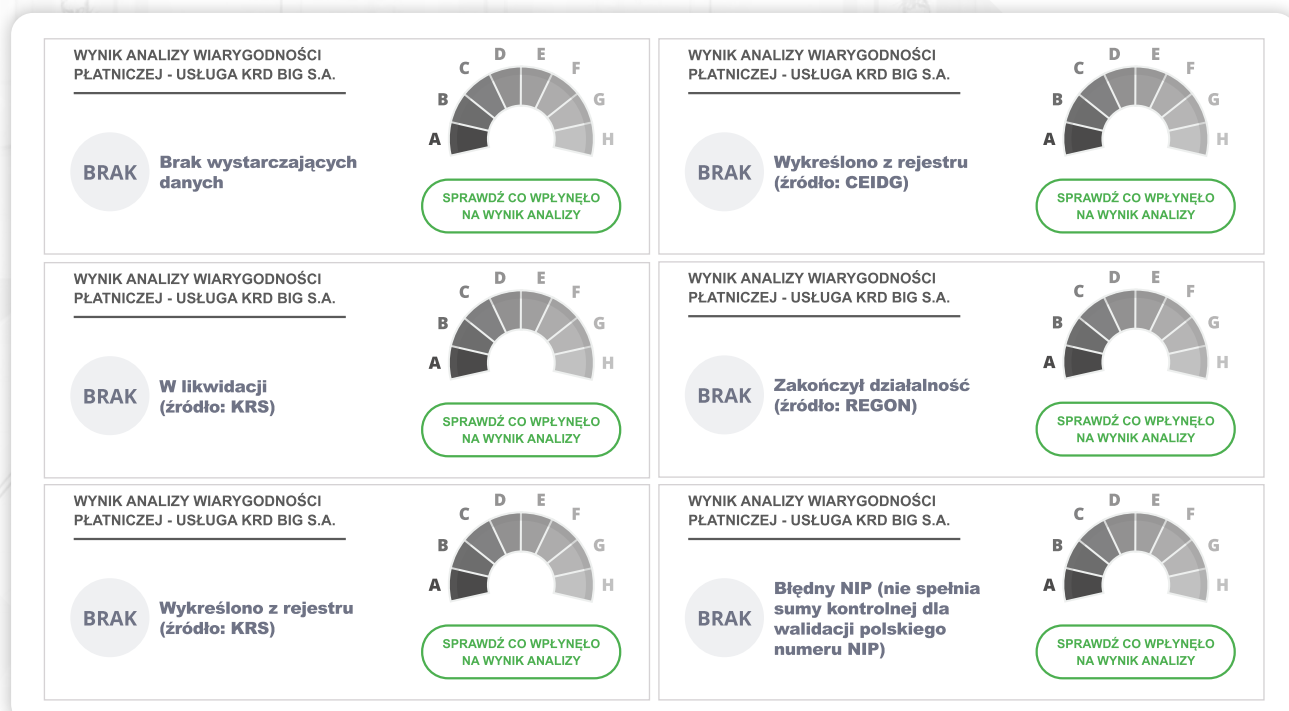
Analiza wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem jest rozwiązaniem bazującym na zaawansowanej technologii opartej na uczeniu maszynowym, wykorzystującym unikalne zasoby bazodanowe KRD BIG S.A. oraz dane z rejestrów publicznych CEIDG, KRS, REGON. Wynik analizy cechuje się wysokimi współczynnikami 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) KR D BIG S.A nie ma wystarczających danych do przeprowadzenia analizy – na przykład KR D 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 REJESTRÓW PAŃSTWOWYCH DLA NIP: 9876543219

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

WYNIK ANALIZY WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ - USŁUGA KRD BIG S.A.

H Istotne zadłużenie w systemie KRD BIG S.A.

INFORMACJA W BAZIE KRD BIG S.A. DLA NIP: 5252550062

	wartość zobowiązań	liczba zobowiązań	liczba wierzycieli
Informacja negatywna	1 269 935,00 PLN	11	7
Informacja pozytywna	50 661,60 PLN	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	NIE
Zalega z płatnościami wobec urzędu skarbowego	NIE
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	TAK
Ważność szczegółów na kolejnych stronach	NIE

WYNIK ZYSKÓW I STRAT:

	2018.01.01 - 2018.11.01	2018.11.02 - 2018.12.31	2019.01.01 - 2019.12.31
Dochody netto ze sprzedaży	38 176 544,84 PLN	10 157 497,34 PLN	19 577 818,86 PLN
Strata ze sprzedaży	1 229 166,47 PLN	1 451 468,94 PLN	16 631 295,42 PLN
Strata na działalności operacyjnej	-445 792,58 PLN	1 214 284,26 PLN	86 423,34 PLN
Wydatki finansowe	44 607,08 PLN	12 599,26 PLN	16 828 633,98 PLN
Strata netto	-199 834,22 PLN	1 249 087,20 PLN	
Wynik dochodowy			



 **ZAPRASZAMY DO KONTAKTU**

