WINDYKACJA · ROZRACHUNKI · AI DLA STREAMSOFT PRESTIŻ

Portal Należności AI

Jedno miejsce dla działu należności. Portal pokazuje, kto zalega i ile realnie wpłynie w najbliższych tygodniach, a wyciągi bankowe trafiają do Prestiża bez przepisywania.

Na Państwa serwerze | AI on-prem | Integracja z Prestiżem | Prognoza wpłat

WYZWANIE

Należności rosną szybciej, niż dział zdąży je przejrzeć

Po terminie

coraz większa część salda

Przeterminowane faktury rozlewają się po setkach kontrahentów. Trudno ocenić, gdzie interweniować najpierw.

?

Ile wpłynie w tym miesiącu

Plan płynności opiera się na intuicji. Termin płatności niewiele mówi o tym, kiedy klient faktycznie zapłaci.

Ręcznie

wyciągi i parowanie

Księgowa przepisuje operacje z banku, szuka kontrahentów i faktur, a potem uzgadnia salda.

Rozproszone

kontakty i ustalenia

Obietnice zapłaty, rozmowy i e-maile są poza ERP. Nikt nie pilnuje terminów, które padły w rozmowie.

ROZWIĄZANIE

Portal, który pracuje na danych z Prestiża

Portal codziennie czyta rozrachunki, faktury i historię spłat z Prestiża. Na tych danych liczy wskaźniki, ocenia ryzyko, prognozuje wpłaty i podpowiada kolejne kroki. Zapis do ERP odbywa się wyłącznie przez bufor, który zatwierdza księgowa.

📊 Widzi

Dashboard rotacji, DSO, wiekowania i terminowości z rozrachunków sprzedaży. Pełna historia sięga 2017 roku.

🧠 Rozumie

Analiza AI każdego kontrahenta: jak płaci, czy się poprawia, jakie jest ryzyko i co zrobić. Do tego czat z dostępem do dokumentów.

⚙️ Działa

Bot głosowy dzwoni do dłużników, maile wychodzą automatycznie, salda i specyfikacje uzgadniają się same. Wyciągi trafiają do bufora Prestiża.

DASHBOARD

Cały portfel na jednym ekranie

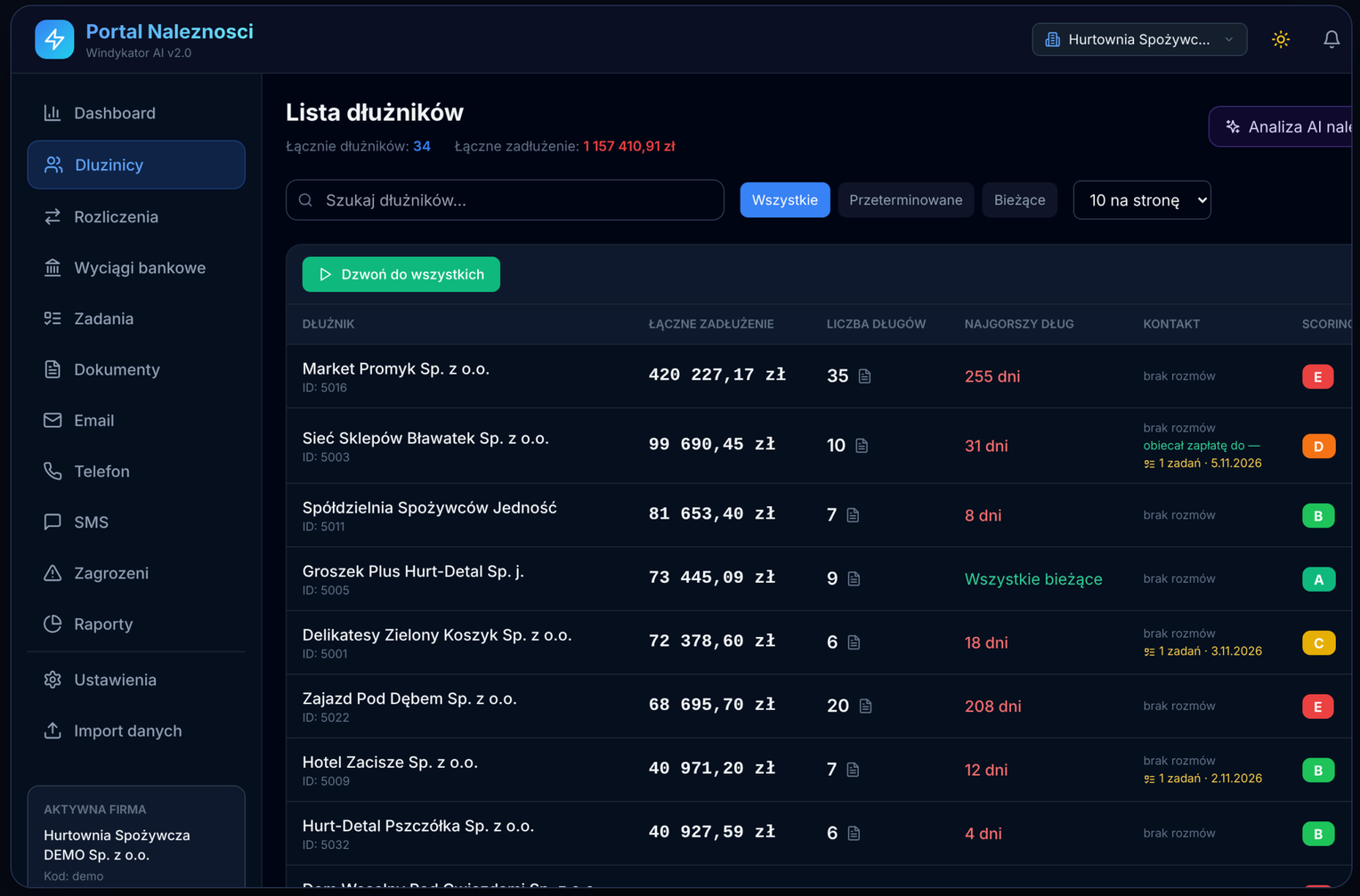
- **Saldo, przeterminowane, DSO** i porównanie z poprzednim miesiącem
- Sprzedaż a ściągnięte należności: **wpłaty bankowe vs kompensaty**
- Wiekowanie przeterminowanych **miesiąc po miesiącu**
- Terminowość zapłat i **średni czas zapłaty**



Dane demonstracyjne

DŁUŻNICY

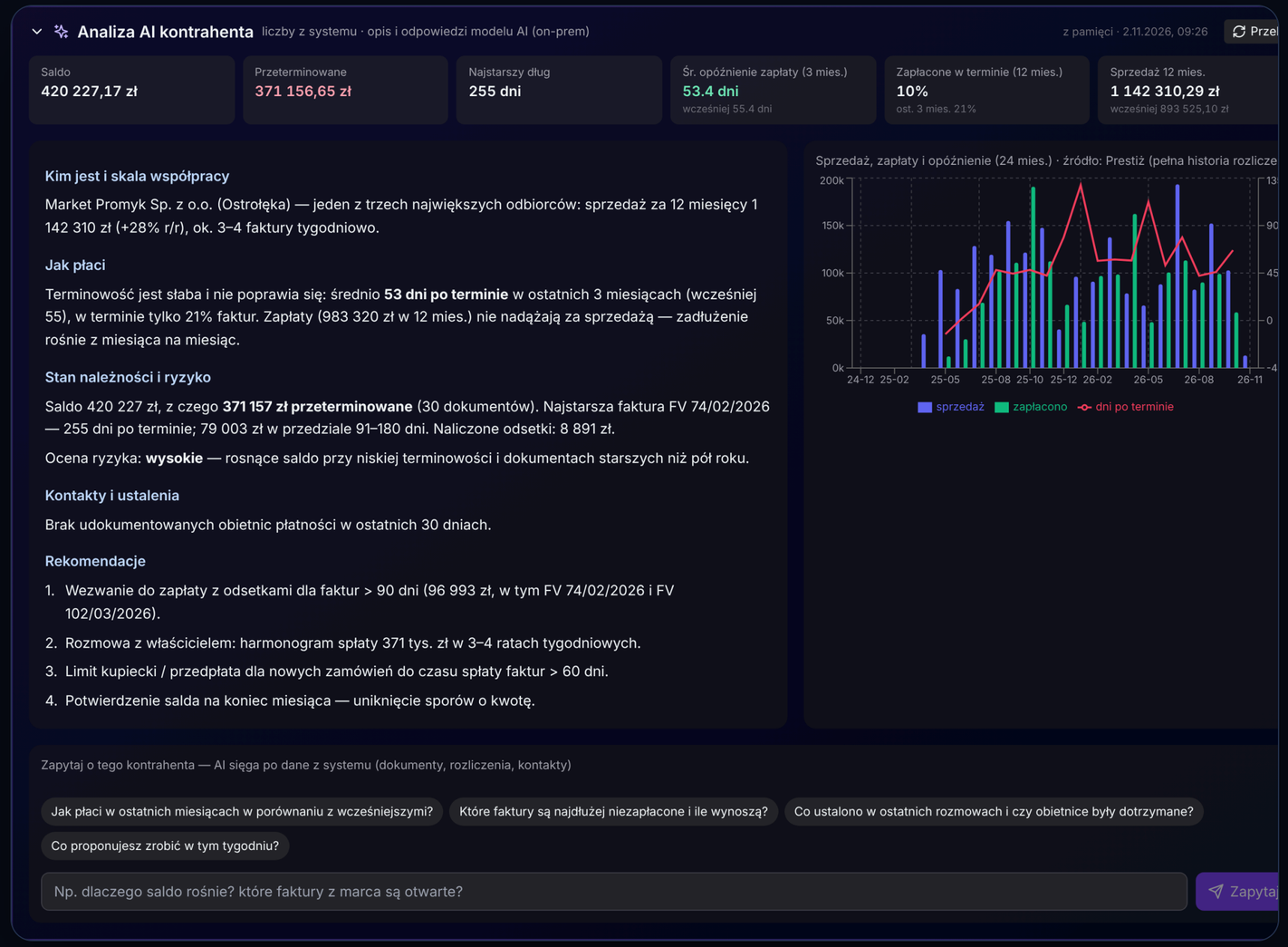
Kogo zająć się dziś



- Lista dłużników z **saldem, przeterminowaniem i scoringiem** ryzyka
- Filtry: handlowiec, grupa, region, kwota, dni po terminie
- Jedno kliknięcie otwiera **kartę kontrahenta** z rozrachunkami i historią kontaktów
- Szybkie akcje: e-mail, SMS, telefon, wezwanie, potwierdzenie salda

ANALIZA AI KONTRAHENTA

Opis każdego klienta w 10 sekund



- Na podstawie **pełnej historii płatności z Prestiża**: terminowość z ostatnich 3 i 12 miesięcy, trend opóźnień, dynamika sprzedaży
- Ocena ryzyka i **konkretne rekomendacje**: wezwanie, harmonogram, limit kupiecki
- **Czat z AI**, który odpowiada na pytania o faktury, rozrachunki i ustalenia, korzystając z danych systemu
- Model AI działa **na Państwa serwerze**, więc dane nie trafiają do chmury

Dane demonstracyjne

PROGNOZA WPŁAT

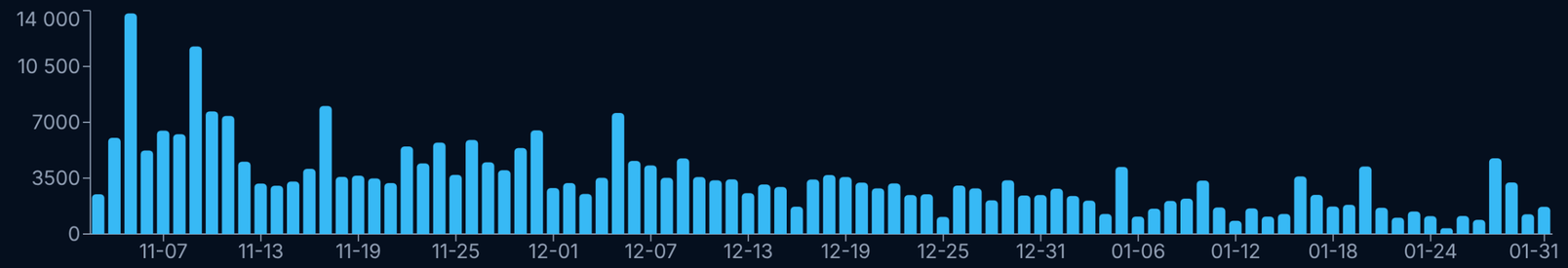
Ile i kiedy wpłynie: 7 / 30 / 90 dni

Prognoza wpłat z historii

Szacunek nowych wpływów w PLN · kolejne 90 dni

Łącznie w ciągu 7 dni	Łącznie w ciągu 30 dni	Łącznie w ciągu 90 dni
52 053,67 zł	158 822,58 zł	314 167,25 zł

Historia: 186 faktur sprzedaży z Prestiża (od 19.04.2025), w tym 151 zamkniętych. Saldo objęte prognozą: 420 227,17 zł.
Sezonowość: nie zastosowano — za mało porównywalnych danych miesięcznych.



Jak to liczymy

Dla każdej otwartej faktury szukamy w historii klienta faktur, które były w tym samym wieku, i sprawdzamy, ile z nich wpłynęło gotówką. Gdy historii jest mało, model korzysta z zachowania całego portfela.

13,7%

błąd prognozy 30 dni

Model bazowy myli się o 18,1%. Wynik pochodzi z testu wstecznego za 2025–26 na danych produkcyjnych.

7,9%

błąd prognozy 90 dni

Model bazowy myli się o 12,2%. Agent co noc sprawdza trafność i testuje warianty modelu.

Błąd: WAPE, ważony kwotą · dane na zrzucie demonstracyjne

WYCIĄGI BANKOWE I ROZLICZENIA

Z banku do Prestiża bez przepisywania

1. Wczytanie wyciągu
MT940, camt.053, CSV z bankowości albo PDF

→

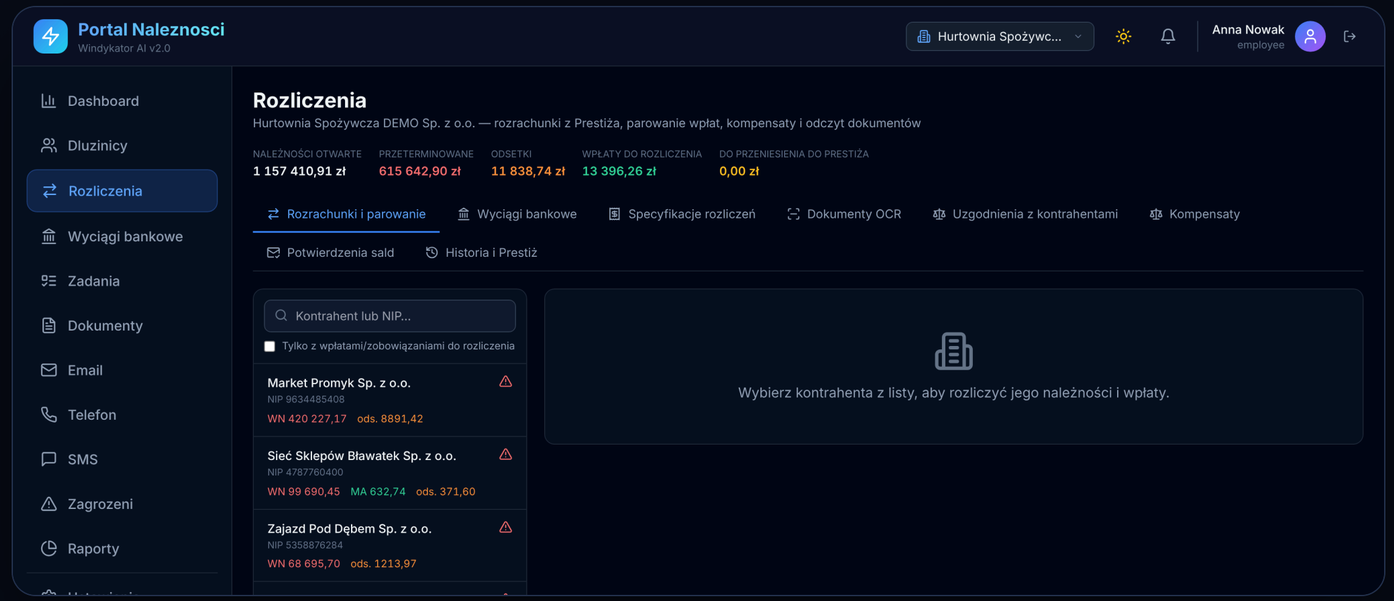
2. Rozpoznanie
Kontrahent z rachunku, NIP lub nazwy, faktury z tytułu przelewu i kwoty

→

3. Uzgodnienie sald
Porównanie z historią wyciągów w Prestiżu: co już jest, czego brakuje

→

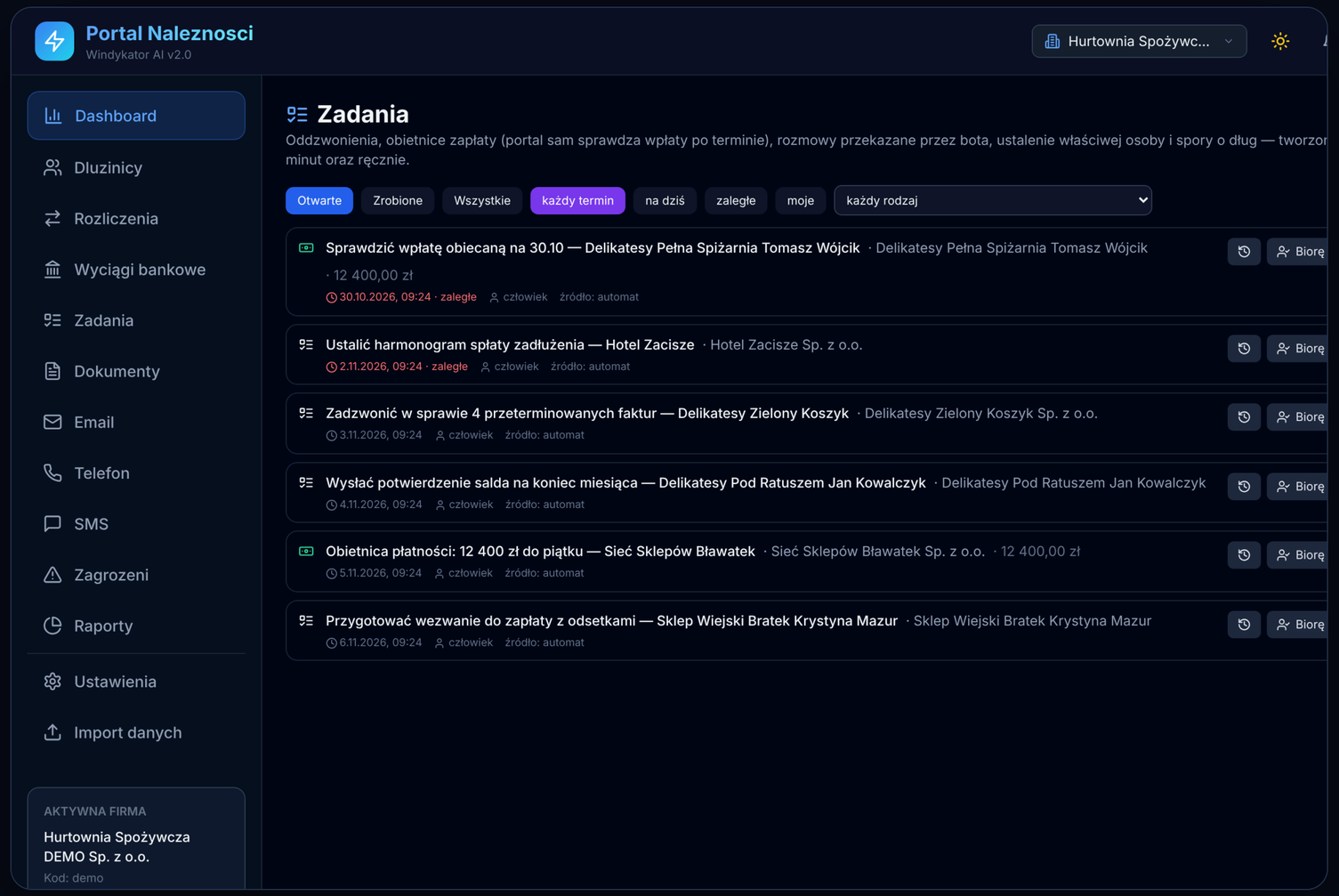
4. Bufor importu Prestiża
Brakujące operacje trafiają do bufora z kontrahentem i fakturami. Księgowa zatwierdza je w Prestiżu.



- Gdy przypiszesz kontrahenta, **pozycja w buforze sama się poprawi**
- Parowanie wpłat, kompensaty, potwierdzenia sald, OCR dokumentów
- Portal **nie księguje sam**: decyzja zostaje w Prestiżu

ZADANIA I KOMUNIKACJA

Żadna obietnica zapłaty nie ginie

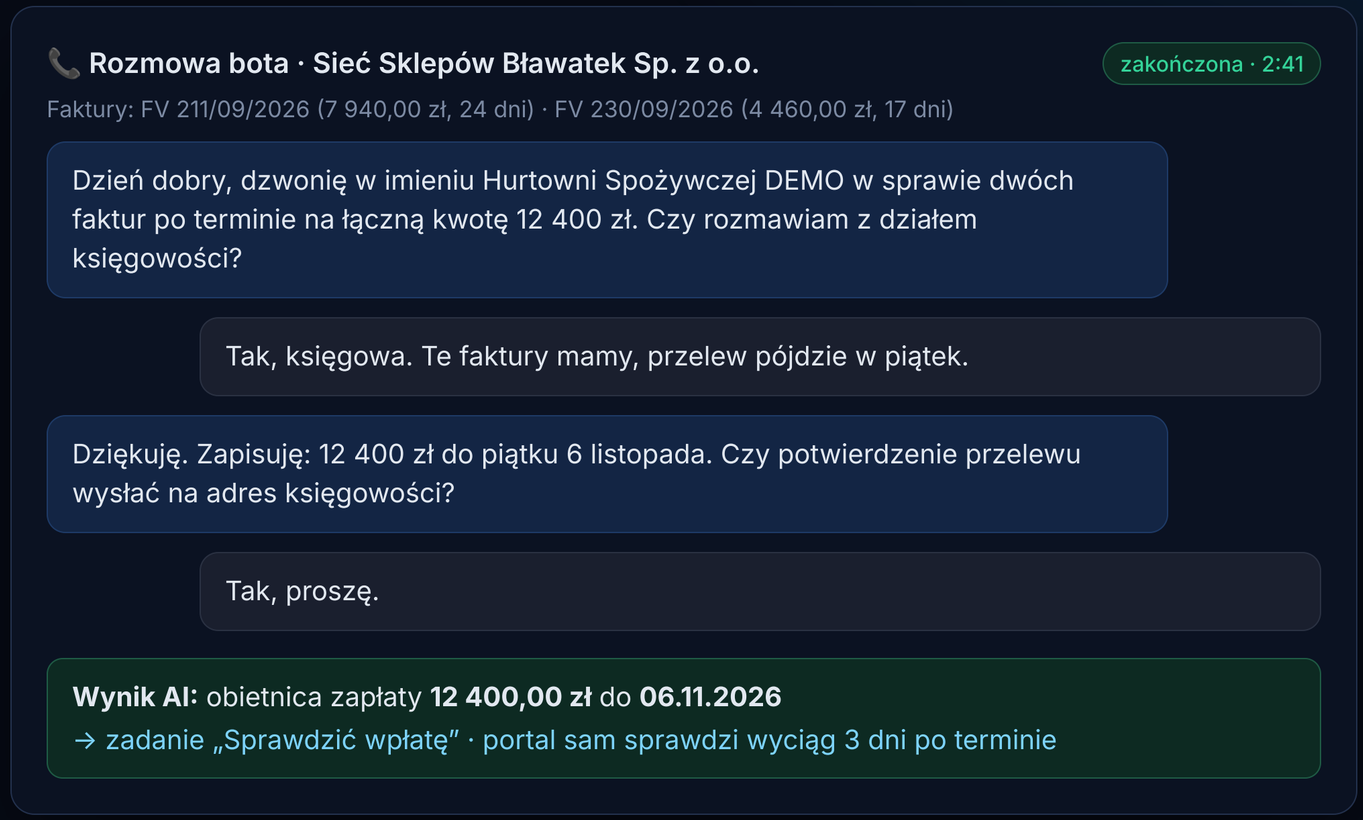


- Zadania tworzone **automatycznie z rozmów i wpłat**: obietnica zapłaty, spór o dług, kontakt do ustalenia
- Portal **sam sprawdza**, czy obiecana wpłata wpłynęła w terminie
- E-mail, SMS i telefon z historią kontaktów przy kontrahencie
- Wezwania do zapłaty z odsetkami i potwierdzenia sald na koniec miesiąca

BOT GŁOSOWY

Bot sam dzwoni w sprawie konkretnych faktur

- Dzwoni **w sprawie konkretnych faktur**: zna numery, kwoty, dni po terminie i odsetki
- Pilnuje **harmonogramu dzwonienia** (godziny, dni, odstępy między próbami)
- Dociera przez **centralę**: wybiera numer wewnętrzny lub IVR albo prosi operatora o dział księgowości
- Pamięta **wcześniejsze rozmowy i obietnice** i może się na nie powołać
- Po rozmowie AI tworzy zadanie: obietnicę z kontrolą wpłaty, oddzwonienie albo spór
- Autodialer obsługuje kolejkę dłużników bez udziału konsultanta



Ilustracja na danych demonstracyjnych

KORESPONDENCJA E-MAIL

Maile do dłużników wychodzą same, z gotowymi załącznikami

Uprzejme

Od 7 dni przed terminem do dnia terminu. Delikatne przypomnienie.

Przypomnienie

3–13 dni po terminie. Standardowe wezwanie z listą faktur.

Poważne

14–29 dni. Stanowczy ton, do tego odsetki i propozycja harmonogramu.

Ostateczne

30 dni i więcej. Ostateczne wezwanie przed krokami prawnymi.

- Treść dobierana do **etapu zaległości**; szablony edytuje firma
- Rodzaje pism: **wezwanie do zapłaty z odsetkami**, potwierdzenie salda, prośba o rozrachunki, wykaz rozliczeń
- Załącznik **PDF i Excel** budowany automatycznie z rozrachunków
- Wysyłka z adresu firmy, a każdy mail trafia do **historii kontaktów** kontrahenta



POTWIERDZENIA I UZGODNIENIA SALD

Uzgodnienie sald bez wymiany tabelek

1. Potwierdzenie salda
Mail z wykazem dokumentów na dzień i linkiem do odpowiedzi

→

2. Odpowiedź kontrahenta
„Potwierdzam" albo „niezgodne" z wgraniem własnego zestawienia (Excel, CSV, PDF lub skan)

→

3. Automatyczne porównanie
Dopasowanie po numerze dokumentu, potem po kwocie i dacie wpłaty

→

4. Raport różnic
Eksport do Excela dla księgowej, która koryguje zapisy w Prestiżu

DOKUMENT	U NAS	U KONTRAHENTA	STATUS	CO TO ZNACZY
FV 74/02/2026	96 993,00	96 993,00	zgodne	ten sam dokument i kwota
FV 102/03/2026	18 420,00	9 210,00	różna kwota	częściowa wpłata zaksięgowana tylko u jednej strony
FV 287/10/2026	6 315,40	—	brak u nich	faktura w drodze lub niezaksięgowana
Przelew 28.10	—	12 000,00	brak u nas	wpłata w drodze, sprawdzić wyciąg
Wpłata bez numeru	4 460,00	4 460,00	po kwocie	dopasowana do naszej wpłaty po kwocie i dacie (±7 dni)

Ilustracja na danych demonstracyjnych

SPECYFIKACJE ROZLICZEŃ I AWIZA PŁATNOŚCI

Jeden przelew i sto faktur, rozliczone automatycznie

- Sieci handlowe płacą zbiorczo i przysyłają **awizo lub specyfikację** w PDF, Excelu, CSV albo jako skan
- Portal odczytuje pozycje i szuka **faktur i korekt** w portalu oraz w Prestiżu
- Dobiera faktury do przelewu z wyciągu tak, aby **suma pozycji zgadzała się z kwotą przelewu**
- Odchylenia zostają widoczne: **niedopłata zostaje na fakturze, nadpłata na wpłacie**
- Wynik to propozycja. Rozliczenie zapisuje się dopiero po zatwierdzeniu.

🗒️ **Awizo płatności · Delikatesy Pod Ratuszem · przelew 30.10.2026** — suma zgodna

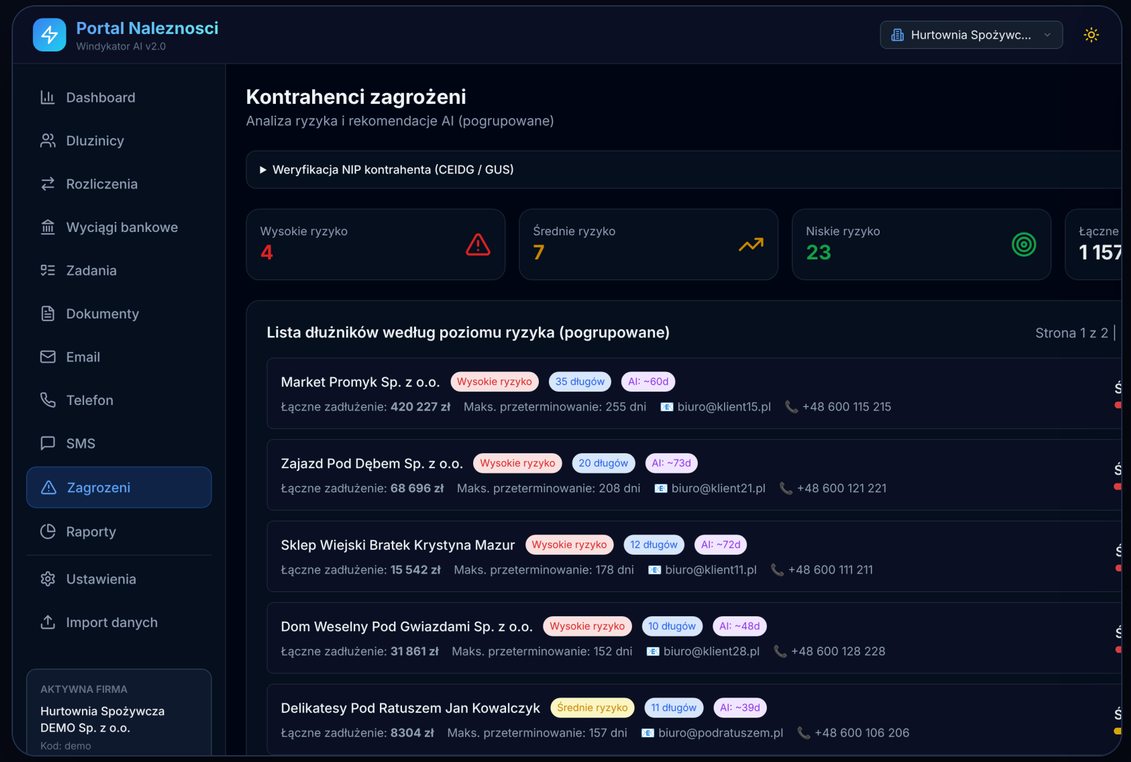
42 pozycje · 38 faktur, 4 korekty · kwota przelewu 58 312,74 zł

POZYCJA	KWOTA Z AWIZA	SALDO W PRESTIŻU	STAN
FV 198/09/2026	2 140,50	2 140,50	do rozliczenia
FV 201/09/2026	1 812,00	1 812,00	do rozliczenia
KFV 12/10/2026	−312,40	−312,40	korekta
FV 214/10/2026	3 000,00	3 046,80	różnica −46,80
FV 160/08/2026	980,00	0,00	rozliczona wcześniej
… 37 kolejnych pozycji			

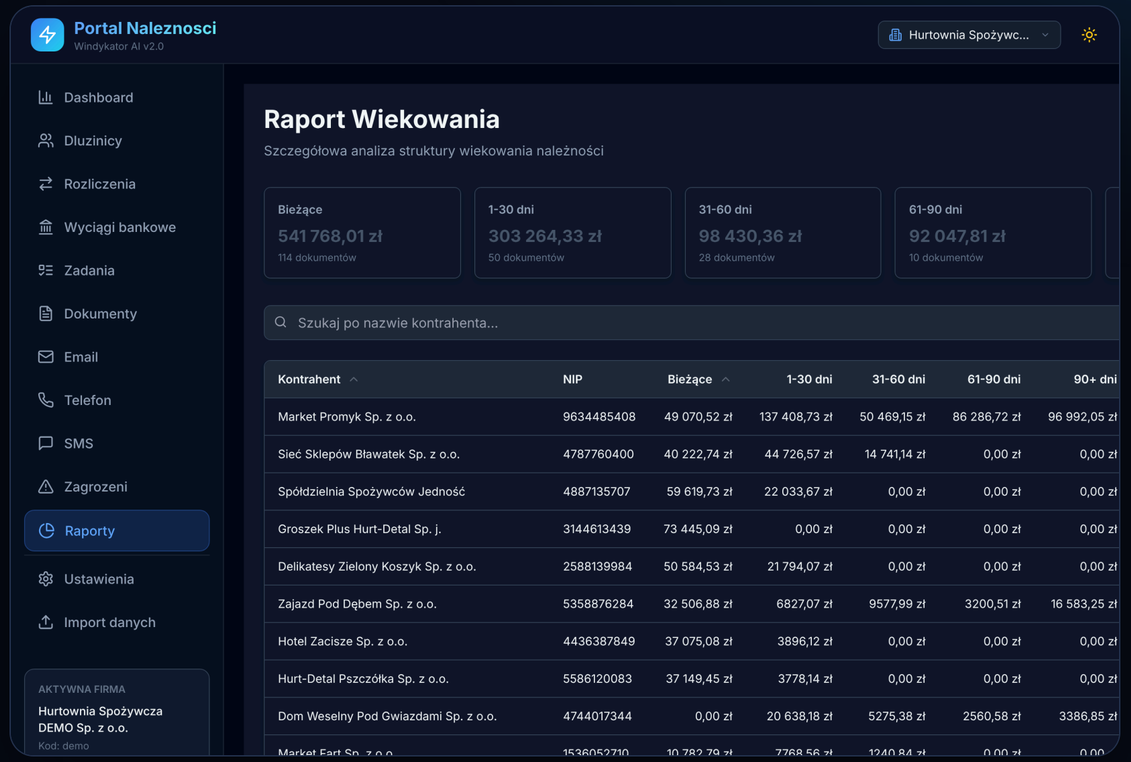
Ilustracja na danych demonstracyjnych

RYZYKO I RAPORTY

Wczesne ostrzeganie i raport wiekowania



Zagrożenia: scoring kontrahentów i przewidywane opóźnienie (AI). Weryfikacja NIP w CEIDG/GUS w tym samym miejscu.



Raport wiekowania: przedziały 1–30, 31–60, 61–90 i 90+ dni dla każdego kontrahenta. Eksport do PDF i Excel.

ARCHITEKTURA I BEZPIECZEŃSTWO

Państwa serwer, Państwa dane

🏢 On-premise

Portal, baza i model AI działają na serwerze w firmie. Dane finansowe i kontrahentów nie wychodzą poza Państwa sieć.

🔐 Kontrolowany dostęp do ERP

Integracja z Prestiżem przez serwer MCP z kluczami o wąskich uprawnieniach. Odczyt jest oddzielony od zapisu, a zapis trafia tylko do bufora wyciągów.

👥 Role i firmy

Wiele spółek w jednym portalu, role użytkowników i dziennik działań.

🔬 Ciągła kontrola jakości

Każda prognoza jest archiwizowana i rozliczana z rzeczywistością. Wyniki trafiają do laboratorium jakości.

🤖 Agent badawczy

Agent co noc testuje nowe warianty modelu. Zmiany wdrażamy dopiero wtedy, gdy test wsteczny potwierdzi poprawę.

🔗 Otwarte API

REST i MCP pozwalają podłączyć bankowość, skrzynkę e-mail, bramkę SMS, CEIDG/GUS i kolejne systemy.

WDROŻENIE

Od pierwszej rozmowy do pracy na Państwa danych

1. Analiza

Warsztat z działem należności i księgowością. Ustalamy grupy rozrachunków, rachunki bankowe i proces windykacji.

2. Instalacja

Serwer w Państwa sieci, połączenie z Prestiżem przez MCP, import historii od 2017 roku.

3. Pilotaż

Praca na rzeczywistych danych, kalibracja prognozy i scoringu, pierwsze wyciągi trafiają do bufora.

4. Produkcja i opieka

Szkolenie zespołu, nocne kontrole jakości, rozwój według potrzeb firmy.

Mniej pracy ręcznej

Wyciągi, parowanie i przypomnienia przestają zajmować godziny tygodniowo.

Szybsze ściąganie

Zespół wie, do kogo dzwonić najpierw i jakie ustalenia wymagają kontroli.

Przewidywalna płynność

Wiadomo, ile realnie wpłynie w ciągu 7, 30 i 90 dni.

POROZMAWIAJMY

Pokażemy portal na Państwa danych

Na spotkaniu podłączamy Prestiż w trybie tylko do odczytu i od razu pokazujemy Państwa portfel należności, analizę kontrahentów i prognozę wpłat.

ARTEX IT · 127AI

a.gregorczyk@artexit.pl