



OPEN CREDIT PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜGYFÉLMINŐSÍTÉSI SZABÁLYZAT

HATÁLYOS: 2019.01.01-TŐL

Tartalom

1. Tevékenységi körök.....**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
2. Magánszemély Adós fogalma.....**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
3. Ügyfélminősítési kötelezettség.....**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
4. Kritériumok**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
5. Adós előszűrése.....**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
6. Scoring.....**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
7. Ügyféllimit.....**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**
8. Ügyfélminősítés elkészítésének esedékessége**Hiba! A könyvjelző nem létezik.**

I. Szabályzat célja és hatálya

- 1.1. A szabályzat célja az OEPN CREDIT Zártkörűen Működő Társaság (továbbiakban: **Társaság**) ügyfelei hitelképességének, hitelezhetősége mértékének egyértelmű megállapítása és ennek alapján a megfelelő minősítési kategóriákba történő besorolása, a **Társaság** reális kockázatvállalásának biztosítása érdekében.
- 1.2. Az Ügyfélminősítési Szabályzat
 - ✓ a kockázatot jelentő meglévő és a potenciális ügyfelek pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásánál alkalmazott szempontokat, mutatószámokat,
 - ✓ az ügyfélminősítési eljárás belső szabályait
 - ✓ az eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját határozza meg.
- 1.3. A minősítési kategóriákba történő besorolás olyan lényeges, a hitelezéssel kapcsolatos kondíciókat, feltételeket határoz meg, vagy azokra van hatással, mint az árazás, elvárt minimális fedezettség.
- 1.4. Az ügyfélminősítést a kockázatvállalási szerződés megtörténte előtt, és azt követően évente egyszer a **Társaság** mindazon ügyfeleire el kell készíteni, akik hitelkérelmet / követelésvásárlási szolgáltatás igényt nyújtottak be, illetve akikkel, vagy amelyekkel szemben a **Társaság** valamilyen kockázatot, illetve kötelezettséget vállal. Visszkeresetes követelésvásárlás esetén a Kötelezettet is minősíteni kell. Az Ügyfél és a Kötelezett minősítése közül a magasabbat kell figyelembe venni. Visszkereset nélküli követelésvásárlás esetén a Kötelezettet kell minősíteni.
- 1.5. A **Társaság** tekintetében kockázatvállalásnak (összefoglalóan: hitelügylet) minősül:
 - ✓ kockázat, illetőleg kockázatvállalás: kölcsön nyújtása, követelésvásárlási szolgáltatás, ide nem értve a **Társaság** esetében az adósságra kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását.
- 1.6. Jelen szabályzat végrehajtásáért és az ebben foglaltak pontos alkalmazásáért a **Társaság** Ügyvezetője által megbízott **Adminisztrátor** a felelős.
- 1.7. Az ügyfélminősítés szempontrendszerét a **Társaság** belső információként kezeli, üzleti titoknak minősül, s az ügyfél semmilyen formában nem tájékoztatható róla.

II. Az ügyfélminősítés eljárási rendje

1. Általános szabályok

- 1.1. Az ügyfélminősítés célja a **Társasággal** kockázatvállaláson alapuló kapcsolatot létesítő és fenntartó ügyfelek, illetve az ügyfélért garanciát/kezességet vállaló harmadik személyek részletes és folyamatos információforráson alapuló elemzése.

- 1.2. Az ügyfél minősítését a szerződés futamideje alatt, legalább évente egyszer –, indokolt esetben ennél nagyobb gyakorisággal – el kell végezni minden olyan személyre, illetve vállalkozásra, amellyel szemben a **Társaság** kockázatvállalással járó szerződést köt.
- 1.3. Év közben minden esetben minősítést kell készíteni mindazokról az ügyfelekről, akik első alkalommal kerülnek a **Társasággal** üzleti kapcsolatba.
- 1.4. Fennálló kapcsolat esetén az alábbi események bekövetkezésekor szükséges elvégezni az évközi ügyfélminősítést:
 - ✓ az ügyfélnél, olyan jelentős mérvű gazdasági esemény következik be, amely a kockázatvállalás mértékét növeli, és feltételezhetően a besorolási kategória változását vonja maga után. (pl. átalakulás, szétválás, egyesülés, csőd, felszámolás, végelszámolás)
 - ✓ prolongálási, átütemezési, fedezet feloldási kérelem esetén,
 - ✓ az ügyfél pozíciójában jelentős mértékű tartósnak ítéltető javulás következik be.
- 1.5. Az ügyfélminősítés központi eleme a minősítési kategóriákba sorolás. A minősítés során elvégzett elemzések és számított mutatók alapján az ügyfelek I.-V. kategóriába kerülnek besorolásra. Az ügyfélminősítéssel kapcsolatos feladatokat az Adminisztrátorok végzik.
- 1.6. Az **Adminisztrátor** évente egyszer, minden év augusztus 31-ig – az év végi mérlegkészítésekhez kapcsolódóan, azok feldolgozása után – kimutatást készít az egyes minősítési kategóriákba besorolt ügyfelekkel szemben fennálló követeléseiről, illetve vállalt kötelezettségeiről. A minősítést az ügyfelektől minden év június 30-áig bekért éves beszámoló, egyszerűsített beszámoló alapján kell elkészíteni minden év július 31-ig. Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság** a jelentést minden évben a soros ülésén a kockázatvállalással kapcsolatos beszámolóval együtt tárgyalja.
- 1.7. A minősítés során egyaránt vizsgálni kell az ügyfél gazdálkodási adataiból nyert számszerűsíthető adatokat, objektív szempontokat, valamint a nem számszerűsíthető, szubjektív megítélésű információkat, illetve egyéb körülményeket, tényezőket.
- 1.8. A minősítés elvégzéséhez szükséges információk szolgáltatásának kötelezettségét a kockázatvállalási szerződéseknek és/vagy az Üzletszabályzatnak tartalmazniuk kell, amelyekben meg kell jelölni az információk benyújtásának gyakoriságát, határidejét.
- 1.9. Az ügyfélminősítés során nem részesülhet semmiféle preferenciában olyan vállalkozás, amelyben a **Társaság**, vagy annak igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, Ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója együttesen vagy külön-külön minősített befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
- 1.10. Az ügyfelek minősítési kategóriákba sorolása képezi az alapját a konkrét hitel és egyéb kockázatvállalási döntéseknek az alábbiak szerint:

1.11. Az "V." osztályba kerülnek - az elért pontszámtól függetlenül - azok a vállalkozások, amelyek felszámolás, csőd, végrehajtás alatt állnak, illetve azok, amelyeket a minősítők egyéb okok miatt ebbe a kategóriába soroltak. A felsorolt okok miatt "V." kategóriába kerülő adósok esetén, a mutatókon alapuló minősítést elvégezni nem kell.

1.12. "V." osztályba sorolt ügyféllel hitelügylet létesítése a következő esetekben lehetséges:

- ✓ A kockázatvállalás nagyságától függően a **Társaság Igazgatóságának** egyhangú, vagy az **Ügyvezető** döntése alapján, vagy
- ✓ veszteségminimalizálási céllal, vagy
- ✓ kockázatmentes biztosítékok mellett, vagy a teljes összeget, bankgaranciával harmadik személy biztosítja, vagy
- ✓ az ügylet mögött a **Társaság** Fedezetértékelési Szabályzata szerint minősített és az ügyfél vagyoni és jogi helyzetétől független olyan biztosíték áll, amelyből a teljes összeg megtérülése biztosítható. (Ilyen biztosítéknak tekinthetők az óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét, a központi kormány, központi bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, pl.: magyar állampapír, diszkont kincstárjegy, valamint az állami készfizető kezesség és az állami garancia.) Ezen esetekben az Ügyfél adósminősítése automatikusan II. osztályú.

1.13. A **Társaság** ebben a szabályzatban meghatározott eljárások szerint állapítja meg az Adós adósminősítési besorolását. A refinanszírozott hiteleknél a refinanszírozó által előírt scoring, adósminősítési eljárások eredménye nem bírálja felül a jelen szabályzatban meghatározott adósminősítést. Ezen speciális scoring, minősítési eljárások az adott termék esetében felmerülő speciális szűrőfeltételek alkalmazására használható fel kizárólag az értékesítés folyamatában. A jelen szabályzatban leírt adósminősítési eljárásokat tehát abban az esetben is el kell végezni, ha az adott termék értékesítési folyamata egyéb minősítési, scoring, vagy más adósminősítési eljárást is tartalmazna.

2. Az ügyfelek csoportosítása és az adósminősítésükhöz szükséges információ

2.1. A számviteli törvény alapján mérlegkészítésre kötelezettek

2.1.1. Éves beszámoló készítésére kötelezettek

A gazdálkodó szervezetek minősítését egyrészt számszaki adatok: letétbe helyezett éves beszámoló (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő mellékletek, üzleti jelentés, könyvvizsgálói jelentés), másrészt szubjektív tényezők alapján kell elvégezni.

Az ügyfélminősítés módszere eltérő a már működő és legalább egy elfogadott teljes üzleti év beszámolóval rendelkező, (működő vállalkozások), valamint az egy évnél rövidebb ideje működő, vállalkozások (új vállalkozások) esetén.

Az ügyfélminősítés alapjául szolgáló dokumentumok

a) Működő vállalkozás esetén:

- ✓ Hitelkérelem tulajdonosi jóváhagyással, illetve a szubjektív tényezők értékeléséhez szükséges információk, ha azt a hitelkérelem nem tartalmazza,
- ✓ letétbe helyezett utolsó 2 évi beszámoló (mérleg, eredmény kimutatás, mérlegadatokat alátámasztó cégszerűen aláírt főkönyvi kivonat, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, könyvvizsgálói jelentés, illetve naplófőkönyv, pénztárkönyv, adóbevallás stb.),
- ✓ a hitelkérelem időpontjában érvényes, legutolsó főkönyvi kivonat,
- ✓ 30 napnál nem régebbi Cégbírószági információk (cégjegyzék, illetve cégkivonat),
- ✓ bankinformációk,
- ✓ KHR lekérdezés eredménye,
- ✓ 30 napnál nem régebbi NAV igazolás, 1 hétnél nem régebbi adó folyószámla kivonat,
- ✓ az illetékes önkormányzat köztartozásokra vonatkozó nyilatkozata,
- ✓ az ügylet lebonyolítása során felmerülő, de előre nem látható helyzetek minősítéséhez szükséges dokumentációk.

b) Új vállalkozás esetén:

- ✓ Üzleti terv,
- ✓ hitelkérelem tulajdonosi jóváhagyással, illetve a szubjektív tényezők értékeléséhez szükséges információk, ha azt a hitelkérelem nem tartalmazza,
- ✓ nyitó mérleg, 1 hónapnál nem régebbi főkönyvi kivonat,
- ✓ egy évre szóló havonkénti bontású cash-flow terv,
- ✓ a társaság alapításkori cégadatai (alapító okirat, illetve társasági szerződés, Cégbírószági bejegyzési határozat, adóbejelentkezési lap),
- ✓ egyéb szükséges információk.

2.1.2. Egyszerűsített beszámolót készítőik

Az alapminősítéshez bekérendő dokumentumok:

- ✓ egyszerűsített mérleg, eredménylevezetés,
- ✓ lezárt naplófőkönyv vagy pénztárkönyv a vizsgált év végén,
- ✓ kiegészítő analitikus nyilvántartások,
- ✓ TAO bevallás,
- ✓ kiegészítő adatlap.

2.1.3. Közhasznú éves beszámolót készítőik

Az alapminősítéshez bekérendő dokumentumok:

- ✓ közhasznú beszámoló eredménykimutatása, mérlege
- ✓ a beszámoló adatait alátámasztó főkönyvi kivonat a vizsgált év végén,
- ✓ főkönyvi kivonat a negyedévre,
- ✓ kiegészítő analitikus nyilvántartások,
- ✓ adóbevallás.

2.2. Mérlegkészítésre nem kötelezett gazdálkodók

A számviteli törvény alapján mérlegkészítésre nem kötelezett ügyfelek, akik a SZJA alapján folytatnak önálló vállalkozói tevékenységet, a bevételi nyilvántartást választott EVA alany ügyfelek, illetve a KATA adózási módot választó ügyfelek

2.2.1. Vállalkozói igazolvánnyal rendelkezők

A minősítéshez bekérendő dokumentumok:

- ✓ lezárt naplófőkönyv,
- ✓ pénztárkönyv,
- ✓ kiegészítő analitikus nyilvántartások,
- ✓ NAV igazolás, egy hétnél nem régebbi adófolyószámla kivonat, önkormányzati adóigazolás,
- ✓ éves SZJA bevallás,
- ✓ kiegészítő adatlap,
- ✓ vállalkozói igazolvány,
- ✓ EVA alanynál EVA bevallás és bevételi nyilvántartás
- ✓ KATA adóalanynál bevételi nyilvántartás

2.2.2. Vállalkozói igazolvánnyal nem rendelkezők

A minősítéshez bekérendő dokumentumok:

- ✓ lezárt naplófőkönyv,
- ✓ pénztárkönyv,
- ✓ kiegészítő analitikus nyilvántartások,
- ✓ NAV igazolás, egy hétnél nem régebbi adófolyószámla kivonat, önkormányzati adóigazolás,
- ✓ éves SZJA bevallás,
- ✓ kiegészítő adatlap,
- ✓ EVA alanynál EVA bevallás és bevételi nyilvántartás,
- ✓ KATA adóalanynál bevételi nyilvántartás

A kockázatvállalási ügylet engedélyezője az alábbi tényezőkre alapozva módosíthatja az ügyfelek minősítését:

- ✓ piaci helyzet változása,
- ✓ tulajdonosi struktúra változása,
- ✓ amennyiben az adós a **Társasággal** szembeni kötelezettségeit esetenként, vagy tartósan nem teljesíti,
- ✓ átalakulás, szervezeti változás,
- ✓ csőd-, felszámolási és végelszámolási eljárás megindulása,
- ✓ management megítélésének változása,

- ✓ minden olyan esetben, amikor az ügyfél körülményeiben - a **Társaság** által vállalt kockázatot befolyásoló - változás áll be.

A kockázatvállalásról szóló előterjesztésben az Ügyfélminősítés eredményét szövegesen is értékelni kell.

Az engedélyező a fenti szempontok mérlegelése alapján az ügyfelet maximum egy osztállyal sorolhatja feljebb, a visszaminősítés pedig korlátlan lehet. Az engedélyező a minősítés felülbírálata során, az egyes szempontokra adott pontszámokat nem változtathatja meg, az átsorolást minden esetben írásban indokolnia kell. Az engedélyező által módosított kategória a következő éves alapminősítés elkészítéséig érvényes.

3. Kiegészítő szabályok lejárt követelésvásárlás esetében a 365 napon túli késedelmek figyelembevételére

Az ügyfélminősítéseket a rendelkezésre álló adatok alapján ebben az esetben is el kell végezni a Kötelezetre, visszterhes ügylet esetén a követelés értékesítőjére is. Az ügyfélminősítés alapján a kockázatvállalási szabályzat meghatározza az elvárt fedezettség mértékét, ebből következően a követelésért fizethető maximális vételárat.

III. Részletes minősítési szabályok

1. Számviteli törvény alapján mérlegkészítésre kötelezettek

1.1. Általános szabályok

Az ügyfelek beszámolóiban szereplő számszaki adatokból és az adatokból számítható, illetve képezhető mutatók alapján az alábbi főbb csoportokban történik a minősítés:

- ✓ vagyoni helyzet vizsgálata (saját vagyon részaránya),
- ✓ pénzügyi helyzet vizsgálata (likviditás),
- ✓ jövedelmezőségi helyzet vizsgálata,
- ✓ adósságszolgálat,
- ✓ cash-flow számítások (csak éves beszámolót készítőknél).

A konkrétan kiszámítandó mutatókat, és azok számítási metodikáját az *1. számú melléklet* tartalmazza.

A szubjektív megítélés, amely a vezetés, a számvitel és az információs rendszer vizsgálatára terjed ki. A szubjektív tényezők vizsgálatánál az alábbi szempontokat kell figyelembe venni:

- ✓ az ügyfél banki kapcsolatai (bankinformáció és KHR lekérdezés alapján), a **Társasággal** fennálló üzleti kapcsolatok (korábbi hitelfelvétel fizetőkészség),

- ✓ költségvetési kapcsolatok (NAV, Önkormányzat), kötelezettségek teljesítése,
- ✓ tulajdonosi struktúra, tulajdonosi magatartás,
- ✓ menedzsment szakmai megítélése, szervezeti felépítés, döntési jogkörök,
- ✓ jövőbeni kilátások értékelése, tervezés minősége,
- ✓ piaci helyzet és várható alakulása, monopolhelyzet, rendelésállomány összetétele,
- ✓ az ágazatra, szakágazatra vonatkozó információk, az attól való lényeges eltérések indokai,
- ✓ az ügyfél piaci megjelenése és pozíciói, marketing tevékenysége (telephely megítélése, termelési színvonal, hatékonyság, termékösszetétel, fejlesztési szándékok), egyéb szempontok

Alapkövetelmény, hogy a szubjektív szempontok alapján kapott pontszámok aránya nem lehet 50 %-nál magasabb.

Az egyes ügyfélminősítési osztályok konkrét megjelölése az alábbi:

I.	osztály	kiemelkedően hitelképes
II.	osztály	átlagon felül hitelképes
III.	osztály	átlagosan hitelképes
IV.	osztály	korlátozottan hitelképes
V.	osztály	hitelképtelen

1.2. Éves beszámolót készítő vállalkozások minősítése

Az elért pontszámok alapján az ügyfelek osztályba sorolása az alábbiak szerint történik:

I.	osztály	100 - 120 pont
II.	osztály	85 - 99 pont
III.	osztály	60 - 84 pont
IV.	osztály	40 - 59 pont
V.	osztály	40 pont alatt

Tulajdonforma változással létrejövő vállalkozásnál a nyitómérleg adatait kell figyelembe venni. Ha teljes jogutódlással történik a tulajdonforma változása, akkor az átalakulási mérleg alapján kell a minősítést elvégezni.

Az egyes mutatók számítása a jelen szabályzat *1. sz. melléklete* szerint történik.

Értékelési szempontok és pontszámok részletezése adható maximális pontszám

1.	Vagyoni helyzet vizsgálata	22
	1./ Saját tőke aránya	12
	2./ Adózott eredmény visszaforgatása	4
	3./ Befektetett eszközök fedezettsége	6
2.	Pénzügyi helyzet vizsgálata	25

1./ Likviditási mutató	6
2./ Likviditási gyorsmutató	6
2./ Hosszú távú likv. mutató	5
3./ Vevőállomány futamideje	4
4./ Szállítók futamideje	4
3. Jövedelmi helyzet vizsgálata	20
1./ Árbevételarányos nyereség	7
2./ Saját tőke jövedelmezősége	8
3./ Készletek forg. Sebessége	5
4. Adósságszolgálat	18
1./ Adósságszolgálat fed. mutató	8
2./ Hosszú lej.elados. mutató	5
3./ Rövid lej. eladós.mutató	5
5. Cash-flow vizsgálata	10

A cash-flow vizsgálata a vállalkozás egy adott időszak alatti pénzforrásai képződésének és felhasználásának folyamata.

- 1.) A cash-flow/tartós források mutató, mely a vállalati jövedelmet az osztóke (hosszú lejáratú kötelezettségek és a saját tőke) százalékában fejezi ki:

$$\frac{\text{Nettó cash-flow} * 100}{\text{tartós források (hosszú lejáratú kötelezettségek + saját tőke)}} \quad 4 \text{ pont}$$

- 2.) A cash-flow/forgalom mutató a vállalati jövedelmet a nettó árbevétel százalékában fejezi ki:

$$\frac{\text{Nettó cash-flow} * 100}{\text{nettó árbevétel}} \quad 6 \text{ pont}$$

A cash-flow jelezheti a vállalkozás működéséből képződő pénzjövedelmet is.

A különböző szintű cash-flow mutatók a vállalkozás önfinanszírozó képességét, a beruházásra, befektetésre, hiteltörlesztésre rendelkezésre álló összegeket, illetve a pénzeszközök állományváltozást jelzi.

A cash-flow szerkezeti felépítését lásd a *2. számú mellékletben*.

6. Szubjektív mutatók **25 pont**

- A **Társaság** és a cég közötti banki kapcsolat: 5 pont
 - a.) vállalt fizetési kötelezettségeinél késedelme nem volt 5 pont
 - b.) 1-10 napig terjedő fizetési késedelme volt 4 pont

- | | |
|--|---------|
| c.) 11-30 napig terjedő fizetési késedelme volt | 2 pont |
| d.) 30 napot meghaladó fizetési késedelme volt | 0 pont |
| • A fizetőképesség helyzete, tapasztalatai: | 4 pont |
| a.) Költségvetési kapcsolatok (NAV) rendezettek, fizetési kötelezettségeit határidőben teljesíti, pénzügyileg megbízható, | 4 pont |
| b.) Esetenként késedelmesen fizet, de a késedelme csak néhány napos | 2 pont |
| c.) Késedelmes fizetése gyakori | -5 pont |
| • Tulajdonosi struktúra, tulajdonosi magatartás: | 4 pont |
| a.) a társaság tulajdonosi szerkezete kiegyensúlyozott, döntéseket a tulajdonosok kellő körültekintéssel időben hozzák meg. | 2 pont |
| b.) a vállalkozásért készek garanciát vállalni, esetleg tőkeemelési | |
| c.) szándékuk van | 2 pont |
| • Management megítélése, szervezeti felépítés, döntési jogkörök: | 4 pont |
| a.) felsővezetők rendelkeznek az előírt szakmai végzettséggel és a megfelelő vezetői és szakmai gyakorlattal | 2 pont |
| b.) Kialakult döntési jogkörökkel és szervezeti felépítéssel rendelkeznek | 2 pont |
| • Az értékesítési (piaci) helyzetének megítélése: | 3 pont |
| a.) Tevékenysége piacképes, termékeit, szolgáltatásait rendszeresen értékesíti, vevői köre széles, marketing tevékenységet végez, a termelés színvonala jó | 2 pont |
| b.) Új termékek gyártása, tevékenységek, üzletágak bevezetése | 1 pont |
| c.) Értékesítési, illetve szolgáltatási tevékenységénél bizonytalansággal lehet számolni | -1 pont |
| • Ágazati összehasonlítási arány: | 5 pont |
| a.) Saját tőke aránya az ágazati szinthez képest | 3 pont |
| b.) Saját tőke jövedelmezősége (ROE) az ágazati szinthez képest | 2 pont |

Mindösszesen:

max: 120 pont

1.3. Egyszerűsített beszámolót készítőik mutató rendszere

Az elért pontszámok alapján az ügyfelek osztályba sorolása az alábbiak szerint történik

I. osztály	95-110 pont
II. osztály	75- 94 pont
III. osztály	55- 74 pont

IV. osztály	35- 54 pont
V. osztály	35 pont alatt

Az egyes mutatók számítása a jelen szabályzat 1. sz. melléklete szerint történik.

Az egyszerűsített beszámolót készítő vállalkozók esetében az alábbi mutatószámokat és értékelési pontszámokat kell figyelembe venni:

Értékelési szempontok és pontszámok részletezése

	adható max. pontszám
1. Vagyoni helyzet vizsgálata	22
1./ Saját tőke aránya	12
2./ Adózott eredmény visszaforgatása	4
3./ Befektetett eszközök fedezettsége	6
2. Pénzügyi helyzet vizsgálata	25
1./ Likviditási mutató	6
2./ Likviditási gyorsmutató	6
2./ Hosszú távú likv. mutató	5
3./ Vevőállomány futamideje	4
4./ Szállítók futamideje	4
3. Jövedelmi helyzet vizsgálata	20
1./ Árbevételarányos nyereség	7
2./ Saját tőke jövedelmezősége	8
3./ Készletek forg. Sebessége	5
4. Adósságszolgálat	18
1./ Adósságszolgálat fed. mutató	8
2./ Hosszú lej. elados. mutató	5
3./ Rövid lej. elados. mutató	5

5. Szubjektív mutatók **25 pont**

- A **Társaság** és a cég közötti banki kapcsolat: 5 pont
 - e.) vállalt fizetési kötelezettségeinél késedelme nem volt 5 pont
 - f.) 1-10 napig terjedő fizetési késedelme volt 4 pont
 - g.) 11-30 napig terjedő fizetési késedelme volt 2 pont
 - h.) 30 napot meghaladó fizetési késedelme volt 0 pont
- A fizetőképesség helyzete, tapasztalatai: 4 pont
 - d.) Költségvetési kapcsolatok (NAV) rendezettek, fizetési kötelezettségeit határidőben teljesíti, pénzügyileg

megbízható,	4 pont
e.) Esetenként késedelmesen fizet, de a késedelme csak néhány napos	2 pont
f.) Késedelmes fizetése gyakori	-5 pont
• Tulajdonosi struktúra, tulajdonosi magatartás:	4 pont
d.) a társaság tulajdonosi szerkezete kiegyensúlyozott, döntéseket a tulajdonosok kellő körültekintéssel időben hozzák meg.	2 pont
e.) a vállalkozásért készek garanciát vállalni, esetleg tőkeemelési szándékuk van	2 pont
• Management megítélése, szervezeti felépítés, döntési jogkörök:	4 pont
c.) felsővezetők rendelkeznek az előírt szakmai végzettséggel és a megfelelő vezetői és szakmai gyakorlattal	2 pont
d.) Kialakult döntési jogkörökkel és szervezeti felépítéssel rendelkeznek	2 pont
• Az értékesítési (piaci) helyzetének megítélése:	3 pont
a.) Tevékenysége piacképes, termékeit, szolgáltatásait rendszeresen értékesíti, vevői köre széles, marketing tevékenységet végez, a termelés színvonala jó	2 pont
b.) Új termékek gyártása, tevékenységek, üzletágak bevezetése	1 pont
c.) Értékesítési, illetve szolgáltatási tevékenységénél bizonytalansággal lehet számolni	- 1 pont
• Ágazati összehasonlítási arány:	5 pont
a.) Saját tőke aránya az ágazati szinthez képest	3 pont
b.) Saját tőke jövedelmezősége (ROE) az ágazati szinthez képest	2 pont

Mindösszesen:

max: 110 pont

1.4. Közhasznú szervezetek minősítése

Az elért pontszámok alapján az ügyfelek osztályba sorolása az alábbiak szerint történik:

I.	osztály	107 - 125 pont
II.	osztály	85 - 106 pont
III.	osztály	65 - 84 pont
IV.	osztály	46 - 64 pont
V.	osztály	45 pont alatt

A közhasznú szervezetek esetében a következő mutató számokat és értékelési pontszámokat kell figyelembe venni:

Értékelési szempontok és pontszámok	adható pontszámok
1. Vagyoni helyzet vizsgálata	29 pont
1./ Saját tőke arány	13 pont
2./ Adózott eredmény visszaforgatása	4 pont
3./ Befektetett eszközök fedezettsége	6 pont
4./ Egyéb vagyoni helyzet	6 pont
2. Pénzügyi helyzet vizsgálata	28 pont
1./ Likviditási mutató	8 pont
2./ Likviditási gyorsmutató	7 pont
3./ Hosszú távú likviditási mutató	5 pont
4./ Követelésállomány futamideje	4 pont
5./ Szállítóállomány futamideje	4 pont
3. Jövedelmezőségi helyzet vizsgálata	15 pont
1./ Árbevétel arányos nyereség	7 pont
2./ Saját tőke jövedelmezősége (ROE)	8 pont
4. Adósságszolgálat	19 pont
1./ Tőkeáttételi mutató	9 pont
2./ Rövid lejáratú eladósodottsági mutató	10 pont
5. Szubjektív mutatók	34 pont
1./ A Társaság és az egyéb szervezet közötti kapcsolat	5 pont
2./ A fizetőképesség helyzete, tapasztalatai	4 pont
3./ Kuratórium összetétele, magatartása	4 pont
4./ Menedzsment megítélése, szervezeti felépítés, döntési jogkörök	4 pont
5./ A piaci helyzet megítélése	2 pont
6./ Az alapítvány képviselőjének együttműködési hajlandósága	5 pont
7./ Az alapítvány működésének múltja	5 pont
8./ Az alapítvány tevékenysége, specifikumai	5 pont
Mindösszesen:	max: 125 pont

2. Mérlegkészítésre nem kötelezettek minősítési rendje

2.1. Vállalkozói igazolvánnyal nem rendelkezők minősítése (őstermelők)

Az elért pontszámok alapján az ügyfelek osztályba sorolása az alábbiak szerint történik:

I. osztály	75 -100 pont
II. osztály	56 - 74 pont
III. osztály	41 - 55 pont
IV. osztály	26 - 40 pont
V. osztály	25 pont alatt

1. A gazdálkodásra vonatkozó információ

összesen 30 pont

Növekvő árbevétel	30 pont
Szinten tartott árbevétel	20 pont
Csökkenő árbevétel, de a csökkenés nem haladja meg a 10 %-ot	10 pont

Minden egyéb esetben ebben a blokkban nem kaphat pontot!

2. Vagyoni helyzet

összesen 30 pont

- saját tulajdonú ingatlannal rendelkezik (1 évnél nem régebbi tulajdoni lappal igazoltan legalább 50 %-ban tulajdoni hányaddal rendelkezik)	
- melynek forgalmi értéke meghaladja a 40 MFt-ot	20 pont
- melynek forgalmi értéke 20-40 MFt között van	15 pont
- melynek forgalmi értéke 4 és 20 MFt között van	10 pont
- melynek forgalmi értéke 4 M Ft alatti,	
- vagy nincs saját tulajdonú ingatlana (vagy ha van, tulajdoni aránya kevesebb, mint 50 %)	0 pont
- személygépkocsival (terheletlen, szabad rendelkezésű) rendelkezik	4 pont
- nem rendelkezik személygépkocsival (vagy rendelkezik, de lízing miatt vagy más okból terhelt)	0 pont
- egyéb vagyontárgyak	
- 500.000 Ft felett	6 pont
- 100.000-500.000 Ft között van	3 pont
- 100.000,- Ft alatt van	0 pont
-	

3. Pénzügyi kapcsolatok összesen 30 pont

1.A **Társaság** és a vállalkozó közötti eddigi kapcsolat: 15 pont

- vállalt fizetési kötelezettségeinél késedelme nem volt	15 pont
- 1-10 napig terjedő fizetési késedelme volt	10 pont
- 11-30 napig terjedő fizetési késedelme volt	5 pont
- 30 napot meghaladó fizetési késedelme volt	0 pont

2. Más pénzintézettel való kapcsolatok
- Kizárólag 1 banknál vezet számlát 15 pont
 - Más pénzintézetnél is vezet számlát, de azon igazoltan nem forgalmaz 10 pont
 - Kettőnél több banknál vezet számlát 3 pont

Minden más esetben ebben a blokkban nem kaphat pontot!

4. NAV, egyéb hatósági tartozások **összesen - 5 pont**
/ tartozás fennállása esetén/

5. Családi állapot **összesen 10 pont**

- rendezett családi körülmény 5 pont
- házastárs részvállalása a gazdálkodásban 5 pont

Mindösszesen **max. 100 pont**

2.2 Vállalkozói igazolvánnyal rendelkezők minősítése

1. Vagyoni helyzet vizsgálata *max 8 pont*

1. Vagyonváltozás

	=	<i>A mutató értéke 10 % felett</i>		<i>8 pont</i>
Vállalkozás előző évi vagyona		<i>A mutató értéke stagnál</i>		<i>3 pont</i>
Vállalkozás tárgyévi vagyona		<i>A mutató értéke 5 %-nál nagyobb csökkenést mutat</i>		<i>0 pont</i>

II. Pénzügyi helyzet vizsgálata *max 28 pont*

1. Likviditási mutató

	=	<i>A mutató értéke 1,50 felett</i>		<i>20 pont</i>
Forgó eszközök		<i>A mutató értéke 1,35–1,5 között</i>		<i>14 pont</i>
Rövid lej. kötelezettségek		<i>A mutató értéke 1,20 –1,34 között</i>		<i>8 pont</i>
		<i>A mutató értéke 1,00 –1,19 között</i>		<i>4 pont</i>
		<i>A mutató értéke 1,00 alatt</i>		<i>0 pont</i>

2. Vevőállomány futamideje

	=	<i>A mutató értéke 15 nap alatti</i>		<i>4 pont</i>
Átlagos vevőállomány		<i>A mutató értéke 15 nap – 30 nap közötti</i>		<i>2 pont</i>
Értékesítés nettó árbevétele		<i>A mutató értéke 30 nap feletti</i>		<i>0 pont</i>

3. Szállítóállomány futamideje

	=	<i>A mutató értéke 15 nap alatti</i>		<i>4 pont</i>
--	---	--------------------------------------	--	---------------

		<i>A mutató értéke 15 nap – 30 nap közötti</i>	<i>2 pont</i>
		<i>A mutató értéke 30 nap feletti</i>	<i>0 pont</i>
$\frac{\text{Átlagos szállítóállomány}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}} =$			
III. Jövedelmezőségi helyzet vizsgálata		<i>max 20 pont</i>	
1. Árbevételarányos nyereség		<i>A mutató értéke 5 % felett</i>	<i>12 pont</i>
		<i>A mutató értéke 4 % –5 % között</i>	<i>8 pont</i>
		<i>A mutató értéke 2 % –3,99 % között</i>	<i>5 pont</i>
$\frac{\text{Vállalkozói adóalap}}{\text{Értékesítés nettó árbevétele}} =$		<i>A mutató értéke 0% -2 % között</i>	<i>2 pont</i>
		<i>Negatív eredmény esetén</i>	<i>-1 pont</i>
2. A vállalkozás árbevételének változása		<i>A mutató értéke 10% felett</i>	<i>8 pont</i>
		<i>A mutató értéke 5 % – 9,99 % között</i>	<i>6 pont</i>
		<i>A mutató értéke 5 % – 4,99 % között</i>	<i>4 pont</i>
$\frac{\text{Vállalkozás előző évi árbevétele}}{\text{Vállalkozás tárgyévi árbevétele}} =$		<i>A mutató értéke 5 %-nál nagyobb csökkenést mutat</i>	<i>0 pont</i>
		<i>max 12 pont</i>	
IV. Adósságszolgálat			
1. Eladósodottsági mutató		<i>A mutató értéke 50 % alatt</i>	<i>12 pont</i>
		<i>A mutató értéke 50 % – 60 % között</i>	<i>8 pont</i>
		<i>A mutató értéke 60,1 % – 70% között</i>	<i>5 pont</i>
$\frac{\text{Összes tartozás}}{\text{Tárgyi eszközök+forgóeszközök}} =$		<i>A mutató értéke 70,1 % - 80 % között</i>	<i>2 pont</i>
		<i>A mutató értéke 80 % felett</i>	<i>0 pont</i>
		max 60 pont	
V. Szubjektív mutatók			max 30
1. A vállalkozás megítélése			
a.) A vállalkozó szakmai múltja, képzettsége			<i>6 pont</i>
b.) Mióta egyéni vállalkozó			<i>6 pont</i>
c.) A vállalkozó piaci ismerete			<i>6 pont</i>
d.) TB, NAV tartozások fizetése			<i>6 pont</i>
e.) Belső elszámolás kiépítettsége			<i>6 pont</i>
2. A piaci helyzet jellemzői			max 10
a.) Ágazat helyzete			<i>5 pont</i>
b.) Üzleti partnerekkel meglévő kapcsolat			<i>5 pont</i>
3. A fizetőképesség helyzete, tapasztalatai			max 20
a.) Fizetési kötelezettségeit határidőben teljesíti, pénzügyileg megbízható			<i>20 pont</i>

- b.) Esetenként késedelmesen fizet, de a késedelme csak néhány napos
c.) Késedelmes fizetése gyakori

10 *pont*

-5 *pont*

128

Mindösszesen

Max:

pont

MELLÉKLETEK

1. számú melléklet: Mutatók számítási metodikája
2. számú melléklet: Cash-flow számítás
3. számú melléklet: Ügyfélminősítési adatlap vállalkozói igazolvánnyal nem rendelkezők (őstermelők) számára
4. számú melléklet: Ügyfélminősítési adatlap vállalkozói igazolvánnyal rendelkezők számára
5. számú melléklet: Ügyfélminősítési adatlap Számviteli törvény alapján egyszerűsített beszámoló készítésére kötelezett vállalkozások részére
6. számú melléklet: Ügyfélminősítési adatlap Számviteli törvény alapján éves beszámoló készítésére kötelezett vállalkozások részére
7. számú melléklet: Pénzügyi vállalkozások mutatóinak számítása
8. számú melléklet: Ügyfélminősítési adatlap Közhasznú éves beszámoló készítésére kötelezett egyéb szervezetek részére
9. számú melléklet: Információs adatlap vállalkozói igazolvánnyal rendelkezők mutatóinak számításához