

MODEL OCENY PRZEDSIĘBIORCY (outsourcing czynności)

Model składa się z:

- 1) **Modelu w aplikacji MS Excel - arkusz oceny przedsiębiorcy**, umożliwiający:
 - a) ocenę podmiotu i ryzyka przed powierzeniem wykonywania czynności (w tym ocena działalności przedsiębiorcy i sytuacji finansowej),
 - b) monitoring ryzyka w trakcie obowiązywania umowy,
 - c) zarządzanie dokumentacją związaną z powierzeniem wykonywania czynności;
- 2) **Raportu zbiorczego**, zawierającego ocenę podmiotów wraz z propozycją rekomendacji dla organów Banku;

Arkusz oceny przedsiębiorcy

ARKUSZ OCENY PRZEDSIĘBIORCY
W BANKU SPÓLDZIELCZYM

Niniejszy arkusz sporządzony został w oparciu o informacje (dokumenty) uzyskane od przedsiębiorcy oraz na podstawie informacji pozyskanych z innych dostępnych źródeł (m.in. KRS, CEIDG).

Nazwa przedsiębiorcy

Dane identyfikacyjne przedsiębiorcy		
Przedsiębiorca krajowy		
Odległość pomiędzy Bankiem a siedzibą przedsiębiorcy		kilometrów

Miejsce wykonywania czynności

Model posiada możliwość wyboru czynności z list rozwijanych na podstawie predefiniowanych słowników:

Przedmiot umowy	
1.	<i>Czynności bankowe nie wymagające zezwolenia KNF</i>
	<i>zawieranie i zmiana umów kredytów i pożyczek pieniężnych dla mikroprzedsiębiorców i małych przedsiębiorców, zawieranie i zmiana umów umowy w sprawie spłaty kredytów i pożyczek,</i>
2.	<i>zawieranie i zmiana umów rachunków bankowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 Pr. bankowegc</i>
	<i>zawieranie i zmiana umów kredytów i pożyczek pieniężnych udzielanych osobom fizycznym, w tym</i>
	<i>zawieranie i zmiana umów kredytów i pożyczek pieniężnych dla mikroprzedsiębiorców i małych prze</i>
	<i>zawieranie i zmiana umów dotyczących ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytów i pożyczek</i>
	<i>zawieranie i zmiana umów o kartę płatniczą, których stroną jest konsument oraz mikroprzedsiębiorc</i>
3.	<i>przyjmowanie wpłat, dokonywanie wypłat oraz obsługa czeków związanych z prowadzeniem przez i</i>
	<i>dokonywanie wypłat i przyjmowanie spłat udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych</i>
	<i>przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki</i>
	<i>czynności przygotowawcze do zawarcia umowy z klientem (m.in. przekazywanie</i>

umożliwia rejestrowanie zawieranych umów oraz tworzenie wstępnej analizy i monitoringu przedsiębiorcy.

Monitoring przedsiębiorcy			
Lp.	Analiza	Tak/Nie	Uzasadnienie
1.	Ryzyko związane z powierzeniem wykonywania czynności		
	czy zakres powierzenia dotyczy istotnego zakresu działalności Banku	Brak odpowiedzi	
	czy istnieje zagrożenie dla prowadzenia przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawnymi dotyczącymi ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku, możliwości wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku oraz ochrony tajemnicy prawnie chronionej	Brak odpowiedzi	

Model umożliwia rejestrowanie załączników do analizy (sprawozdań przedsiębiorstwa, zeskanowanych umów itp.) oraz tworzenie analiz ekonomicznych na podstawie trzech metod: Systemu wczesnego ostrzegania E.I. Altmana, Systemu wczesnego ostrzegania G.L.V Springate'a i Systemu wczesnego ostrzegania A. Hołdy.

II. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA G.L.V. SPRINGATE'A

Cecha	Wartość
Aktywa ogółem	-
Zobowiązania bieżące	
Kapitał obrotowy netto	-
Przychody ze sprzedaży	-
EBIT	-
Odsetki	

Wskaźnik	Wartość	Waga
1. Kapitał obrotowy netto / Aktywa ogółem	-	1,03
2. Wynik finansowy przed opodatkowaniem i zapłatą odsetek (EBIT) / Aktywa ogółem	-	3,07
3. Wynik finansowy przed opodatkowaniem / Zobowiązania bieżące	-	0,66
4. Przychody ze sprzedaży / Aktywa ogółem	-	0,40
	Z=	0,00

Gdy Z:	Prognoza:
0,862 lub mniej	Upadłość
powyżej 0,862	Kontynuowanie działania

Raport zbiorczy

Plik ten służy do tworzenia zbiorczego zestawienia wszystkich podmiotów, którym Bank powierza wykonywanie czynności. Pozwala na zebranie w jednej analizie informacji o ocenach ryzyk, umów oraz ogólnych ocenach wszystkich przedsiębiorców.

RAPORT ZBIORCZY OUTSOURCING

Bank Spółdzielczy w ...

L.p.	Przedsiębiorca	Ocena ryzyka		Ry
		Zagrożenie realizacji umowy		
		Ocena działalności/ Sytuacja finansowa	ocena ryzyka powierzenia wykonywania czynności	
1		Pozytywna	<i>Akceptowalne z zastrzeżeniami</i>	