

RELAZIONE SUL RATING DI CREDITO S.BON-1/IN

Podjetje d.o.o.
Ulica 1, 1000 Ljubljana

Numero di matricola: 1234567000
Codice fiscale: SI12345678

Valutazione della solvibilità dell'impresa alla data ...

SB4

Valutazione del punto massimo di indebitamento sostenibile

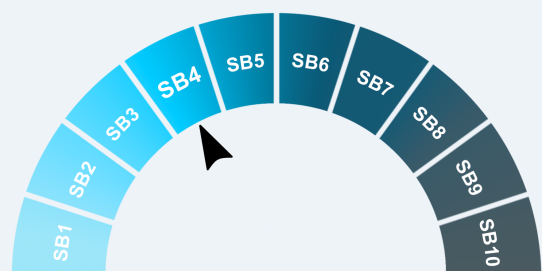
392.950 EUR

Passività finanziarie al 31/12/20..

0 EUR

Blocco degli conti al giorno ...

NO



Migliore valutazione

Peggiora valutazione

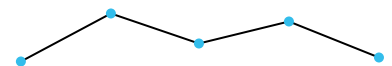
DATI PRINCIPALI DEL RAPPORTO ANNUALE

Anno 20..

Tasso di crescita

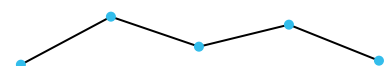
Introiti

1.423.442



Introiti netti da vendita

1.405.711



EBIT

-11.391



EBITDA

26.463



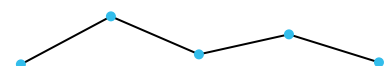
Utile netto o perdita netta

4.252



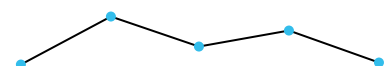
Attività

917.089



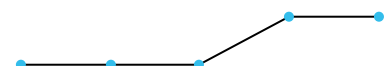
Capitale

724.714



Numero dipendenti

10



1. DATI ESSENZIALI SULL'IMPRESA

Nome dell'impresa	Podjetje d.o.o.
Indirizzo	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Sito elettronico	www.abcd.si
Numero di matricola	1234567000
Partita IVA / Codice fiscale	SI12345678
Data di registrazione all'organo di registrazione	01/01/1991
Soci fondatori	Janez Direktor
Rappresentanti	Janez Direktor
Tipo dell'impresa	Società di capitali, non collegata
Dimensione dell'impresa	Piccola
Capitale sociale	166.917 EUR
Attività principale nella classifica statistica comune	46.730 (46.730 - attività principale da Bilanci contabili)
Numero di tutte le imprese nella attività	425

2. CONTI CORRENTI

Conti correnti esistenti in Slovenia

SI56 0000 0000 0000 000, Banka d.d.

Conti correnti esistenti all'estero

DE00000000000000000000, BANK A, NEMČIJA

IT0000000000000000000000, BANCA B, ITALIA

3. VALUTAZIONE DELLA SOLVIBILITA' SECONDO LE REGOLE DI BASILEA

Valutazione della solvibilità dell'impresa alla data ...

SB4

La capacità di tale impresa di saldare i suoi debiti è ancora alta, però inferiore di un'impresa valutata con SB3. I valori degli indicatori di un'impresa valorizzata con SB4 mostrano come il rischio del fenomeno di mancato pagamento sia ancora basso. Il rischio di manifestazione del mancato pagamento è, per le imprese valutate con SB4, in media, superiore rispetto alle imprese valutate con SB3.

Valutazione della solvibilità in base ai dati dei rapporti annuali per l'anno 20..

SB4

Valutazione della solvibilità in base ai dati non revisionati per l'anno 20.. Impresa non inpegna a rivedere i rapporti annuali per l'anno 20.. ai sensi dell' articolo 57. della Legge sulle società economiche (ZGD-1).

Modifiche di valutazioni di solvibilità dopo 01/01/20..

Data	Valutazione della solvibilità prima della modifica	Valutazione della solvibilità dopo la modifica	Chiarimenti sulle modifiche
-	-	-	-

4. REVISIONE DEI RESCONTI CONTABILI

I dati per l' anno 20.. non sono revisionati.

Parere del revisore	Revisione effettuata dalla società
-	-

5. FATTI GIURIDICI E ALTRE INFORMAZIONI

Data della modifica	Chiarimenti sulle modifiche
-	-

6. SOLVENZA A BREVE TERMINE

Debiti non saldati entro il giorno precedente l'emissione del certificato di solvibilità:	NO
Debiti non saldati nei ultimi 6 mesi:	NO
Debiti non saldati nei ultimi 6 mesi nelle società controllate:	/ non ha società controllate
Procedimento di insolvenza nella/nelle società controllate, introdotto dopo 01/01/20..:	/ non ha società controllate

Fonte dei dati: Passività in sospeso in conformità con la legge sui servizi di pagamento, sui servizi di emissione di moneta elettronica e sui sistemi di pagamento.

7. INFORMAZIONI SUGLI EVASORI FISCALI

Inserito nell'elenco degli evasori fiscali ...	NO
--	----

8. LE ENTRATE E LE USCITE SUI CONTI IN SLOVENIA

Dalla data 01/01/20.. fino al ... l'impresa ha percepito sui conti **1.256.147 EUR**.

In tale periodo l'impresa ha avuto oneri per **1.292.739 EUR**.



Fonte dei dati: Evidenza del traffico dei pagamenti presso le banche e altri soggetti del traffico dei pagamenti in Slovenia

9. DATI ED INDICATORI PER L'ANNO 20..

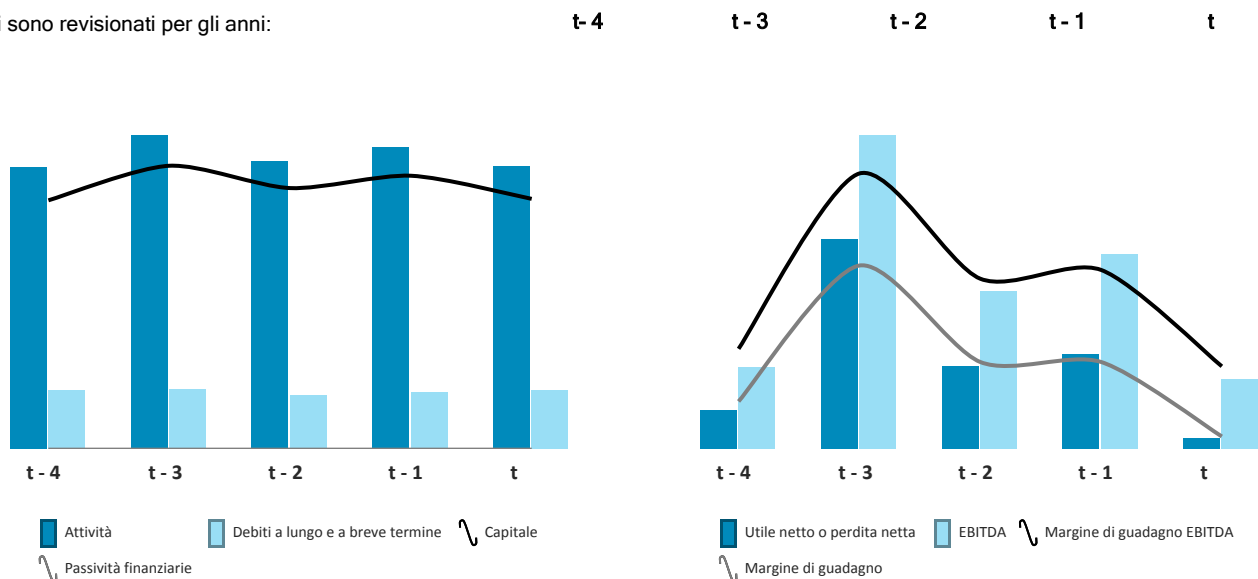
Indici di dimensione e di efficienza (in EUR)	Impresa	Attività 46.730
Indicatori di dimensione		
1. Attività	917.089	394.288.203
2. Capitale	724.714	198.625.858
3. Debiti a lungo e a breve termine	192.375	195.662.345
4. Introiti	1.423.442	727.310.482
5. Introiti netti da vendita	1.405.711	719.279.948
6. Numero dipendenti	10	1.756
Indicatori di efficienza		
7. Valore aggiunto o perdita delle sostanze	261.667	84.971.602
8. Risultato ante oneri finanziari (EBIT)	-11.391	23.344.411
9. Utile prima degli interessi, delle imposte e degli ammortamenti immateriali (EBITDA)	26.463	35.898.517
10. Utile netto o perdita netta	4.252	17.358.980
11. Utile o perdita a bilancio	541.105	130.735.476
Indicatori finanziari		
Tasso di redditività e flusso di cassa (cash flow)		
1. Rimuneratività del capitale (utile netto ovvero. perdita netta / capitale medio)	0,006	0,091
2. Rimuneratività netta dei fondi patrimoniali (utile netto ovvero. perdita netta / fondi patrimoniali medi)	0,005	0,045
3. Margine di guadagno EBITDA	0,019	0,050
4. Tasso netto di redditività dei ricavi	0,003	0,024
5. Redditività complessiva	1,00	1,03
6. Redditività dell'esercizio (introiti d'esercizio / oneri d'esercizio)	0,99	1,03
Indebitamento		
7. Rapporto tra le passività finanziarie ed tra EBITDA	0,000	2,541
8. Indice di copertura degli interessi	-130,261	10,022
9. Percentuale dei debiti totali nelle fonti dell'attivo, in %	21,0	49,6
10. Aliquota delle passività finanziarie nei fondi patrimoniali, in %	0,0	23,1
11. Quota del finanziamento a breve termine, in %	21,0	33,7
12. Aliquota dei debiti a breve e a lungo termine nei fondi patrimoniali, in %	21,0	48,0
13. Copertura a lungo termine dei fondi patrimoniali a lungo termine e delle scorte	1,279	1,133
14. Copertura del capitale delle attività a lungo termine	1,845	1,296
Solvibilità		
15. Coefficiente di liquidità a breve termine	2,723	1,813
16. Percentuale dei mezzi liquidi nei fondi patrimoniali, in %	9,9	6,7
17. Aliquota dei debiti a breve termine nei ricavi, in %	13,5	13,0
18. Aliquota dei mezzi liquidi e dei crediti operativi a breve termine nei debiti operativi a breve termine, in %	181,9	155,4
19. Aliquota dei mezzi liquidi nei fondi patrimoniali, in %	4,6	7,7
Attività lavorativa		
20. Rotazione dei debiti operativi a breve termine	5,944	6,454
21. Coefficiente di rotazione dell'attivo circolante	2,67	3,18
22. Rapporto tra i debiti a breve termine e tra i costi dei prodotti e servizi venduti	0,139	0,144
23. Rapporto tra i ricavi netti delle vendite e tra i fondi matrimoniali	1,537	1,847
24. Aliquota del attivo circolante netto nei fondi patrimoniali, in %	36,1	23,5
25. Aliquota dell'attivo circolante diminuito dei debiti a breve termine nei fondi patrimoniali, in %	36,1	23,5
Produttività		
26. Valore aggiunto o perdita delle sostanze per dipendente, in EUR	26.167	48.378
27. Media dei costi del lavoro mensili per dipendente, in EUR	1.960	2.328
28. Salario mensile medio per dipendente, in EUR	1.427	1.711
29. Rapporto tra costo del lavoro e proventi di vendita	0,167	0,068

Fonte dei dati: Bilanci contabili dell' anno 2022

10. DATI SULL'ESERCIZIO DELL'IMPRESA SECONDO ANNI ED ESPOSIZIONE DEL TREND

Dati ed indicatori (in EUR)	t - 4	t - 3	t - 2	t - 1	t	Valore percentile in %
1. Attività	911.845	1.014.388	931.516	977.934	917.089	0,1
2. Capitale	720.458	820.395	755.913	791.563	724.714	0,2
3. Debiti a lungo e a breve termine	191.387	193.993	175.602	186.371	192.375	0,1
4. Passività finanziarie	0	0	0	0	0	/
5. Introiti	1.375.219	1.886.655	1.568.291	1.799.543	1.423.442	0,9
6. Introiti netti da vendita	1.351.943	1.870.015	1.538.841	1.775.635	1.405.711	1,0
7. Valore aggiunto o perdita delle sostanze	256.077	408.067	318.460	368.628	261.667	0,5
8. Risultato ante oneri finanziari (EBIT)	-4.984	83.684	15.529	26.562	-11.391	/
9. Utile prima degli interessi, delle imposte e degli ammortamenti immateriali (EBITDA)	30.800	117.764	59.273	73.173	26.463	-3,7
10. Utile netto o perdita netta	14.665	78.832	31.200	35.650	4.252	-26,6
11. Numero dipendenti	9	9	9	10	10	2,7
12. Redditività complessiva	1,01	1,05	1,02	1,02	1,00	-0,3
13. Rimuneratività del capitale (ROE)	0,021	0,098	0,042	0,046	0,006	-26,9
14. Rimuneratività netta dei fondi patrimoniali (ROA)	0,016	0,079	0,034	0,037	0,005	-25,2
15. Margine di guadagno	0,011	0,042	0,020	0,020	0,003	-27,7
16. Margine di guadagno EBIT	-0,004	0,045	0,010	0,015	-0,008	/
17. Margine di guadagno EBITDA	0,023	0,063	0,039	0,041	0,019	-4,7
18. Aliquota delle passività finanziarie nei fondi patrimoniali, in %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	/
19. Rapporto tra le passività finanziarie ed tra EBITDA	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	/
20. Valore aggiunto o perdita delle sostanze per dipendente, in EUR	28.453	47.450	36.479	38.042	26.167	-2,1

I dati sono revisionati per gli anni:



Compilato da:

Descrizione generale del modello S.BON AJPES

Il modello di solvibilità S.BON AJPES viene stilato in base all'analisi a lungo termine dei rendiconti e del manifestarsi del fenomeno di mancato pagamento nell'intera popolazione dei soggetti commerciali sloveni. Le valutazioni di solvibilità vengono emesse in conformità alle regole di Basilea. Il rischio totale della manifestazione del fenomeno di mancato pagamento viene rilevato entro 12 mesi dalla data della emissione dei rendiconti di ogni singolo soggetto commerciale. Il fenomeno del mancato pagamento è classificato come manifestazione di avvio della procedura fallimentare, del saldo coatto o della liquidazione coatta. Dati aziendali correnti, dati e le informazioni dei rapporti annuali revisionati ed i giudizi dei revisori vengono considerati nell'aggiornamento delle valutazioni della solvibilità durante l'anno ovvero dopo la classifica in base al rapporto annuale.

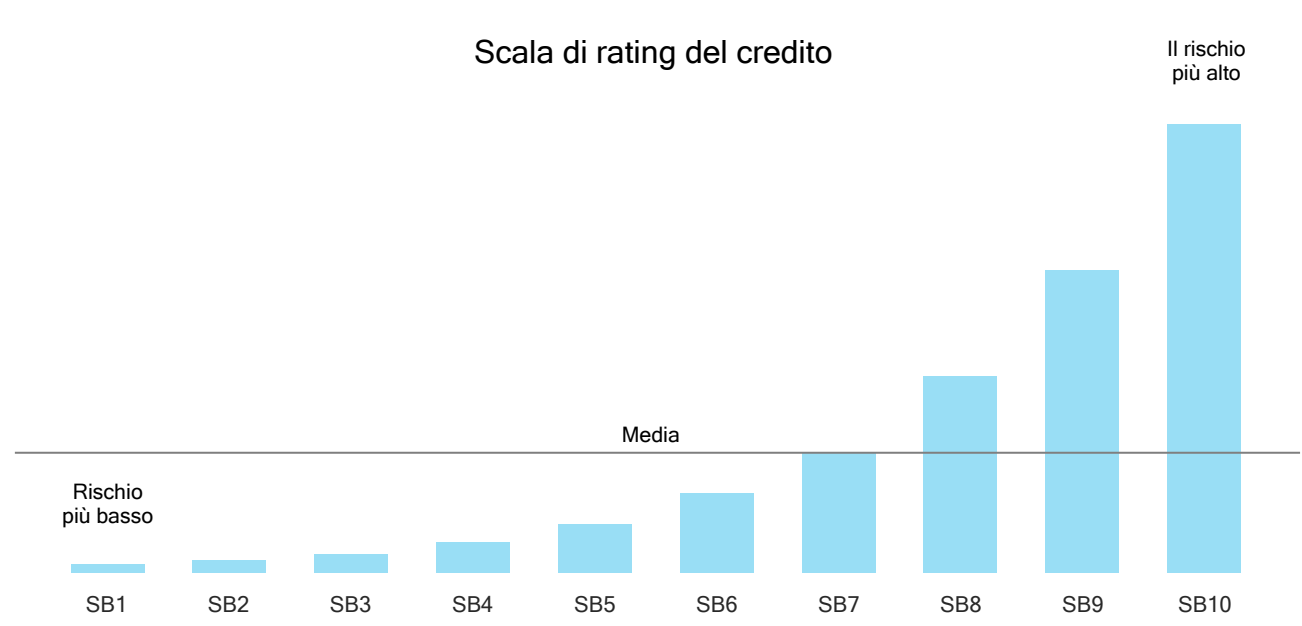
Tramite la scala di solvibilità S.BON AJPES i soggetti commerciali sloveni vengono classificati in 10 classi di solvibilità, e precisamente da SB1 a SB10, per cui SB1 significa la migliore valutazione di solvibilità. Tramite la valutazione della solvibilità straordinaria SB10d sono classificati quei soggetti commerciali nei quali si è effettivamente manifestato il fenomeno di mancato pagamento. E' possibile prendere visione della descrizione dettagliata del modello di solvibilità S.BON AJPES sulle pagine web AJPES.

Valutazione del punto massimo di indebitamento sostenibile

Tramite la valutazione del punto massimo di indebitamento sostenibile vengono integrate le informazioni sulla valutazione della solvibilità e riflette la solidità finanziaria dell'entità aziendale. Il punto massimo di indebitamento sostenibile viene valutato in base ai rendiconti pubblicati per ogni singolo soggetto commerciale eccetto soggetti appartenenti ad alcune sotto-attività del settore finanziario per i quali il punto massimo di indebitamento non viene valutato a causa della loro particolare attività.

La metodologia di calcolo include fattori quali la capacità di controllare le passività finanziarie in base alla liquidità derivante dall'andamento commerciale, la capitalizzazione e lo stato patrimoniale del soggetto. Vengono considerate le passività finanziarie rendicontate senza eventuali evidenze fuori bilancio (fidejussioni fatte, garanzie ecc.). Le passività finanziarie verso i proprietari o altri soggetti coinvolti vengono considerate come tutte le altre passività finanziarie. Nel caso di capitale negativo la valutazione del punto di massimo di indebitamento sostenibile del soggetto commerciale è pari a 0.

Scala di rating del credito



AJPES dichiara che tutti i dati sono raccolti da fonti di dati ufficiali, quindi ritiene che siano corretti. AJPES non è responsabile per eventuali errori non intenzionali nei dati, né è responsabile per eventuali danni o inconvenienti diretti o indiretti che potrebbero derivare dall'uso dei dati.