

HITELMINŐSÍTŐ JELENTÉS S.BON-1/IN

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

Anyakönyvi szám: 1234567000
Adószám: SI12345678

A vállalat bonításának értékelése ...

SB4

A becsült maximális fenntartható adósság

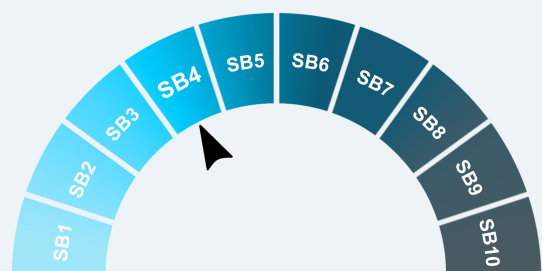
392 950 EUR

Tényleges pénzügyi kötelezettségek 20...12.31.

0 EUR

Zárt számla naponta

NEM



Legjobb értékelés

Legrosszabb értékelés

Az éves jelentés legfontosabb adatai	Év 20..	Növekedési trend
Bevétel	1 423 442	
Értékesítés nettó árbevétele	1 405 711	
EBIT	-11 391	
EBITDA	26 463	
Nettó nyereség vagy nettó veszteség	4 252	
Eszközök	917 089	
Tőke	724 714	
Foglalkoztatottak száma	10	

1. ALAPVETŐ CÉGADATOK

A cég megnevezése	Podjetje d.o.o.
Címe	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Honlap címe	www.abcd.si
Anyakönyvi szám	1234567000
ÁFA-azonosító/ adószám	SI12345678
Bejegyzés dátuma a cégjegyzéket nyilvántartó szervnél	1991.01.01.
Alapító	Janez Direktor
Képviselők	Janez Direktor
A cég besorolása	Kereskedelmi, nem kapcsolt vállalkozású társaság
Nagyság	Kicsi
Törzstőke	166 917 EUR
Főtevékenység	46.730 (46.730 - tevékenység éves beszámoló alapján)
Összes cég száma a tevékenységi körben	425

2. SZÁMLÁRA

Az alábbi országban nyitott számlák

SI56 0000 0000 0000 000, Banka d.d.

Külföldön nyitott számlák

DE00000000000000000000, BANK A, NEMČIJA

IT0000000000000000000000, BANCA B, ITALIAJA

3. BONITÁS ERTTEKELESE A BASEL SZABALYOK ALAPJAN

A vállalat bonításának értékelése ...

SB4

A vállalat kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képessége még mindig magas, de alacsonyabb, mint a harmadik bonitási besorolásban. Az SB4 bonitással értékelt vállalat olyan értékelési mutatókat ér el, melyek kifejezik a nemfizetési esemény fellépésének kockázati tényezőit, miszerint még mindig alacsony a modellszerűen értékelt nemfizetési esemény fellépésének valószínűsége. Mindettől eltekintve az SB4 bonitással értékelt vállalatok esetében a nemfizetési esemény bekövetkeztenek valószínűsége átlagban magasabb, mint az SB 3 bonitással értékelt vállalatoknál.

Bonitás értékelése a 20.. évre szóló éves beszámoló alapján

SB4

Bonitási minősítés a 20.. évi, nem auditált adatok alapján. A vállalat a Gazdasági társaságokról szóló törvény (ZGD-1) 57.§-a alapján a 20..-as évre nem az éves beszámoló felülvizsgálatára kötelezett.

Bonitási értékelések módosítása 20...01.01.-e után

Dátum	Bonitás értékelése a változás előtt	Bonitás értékelése a változás után	Módosítás magyarázata
-	-	-	-

4. AZ ÉVES BESZÁMOLÓK KÖNYVVIZSGÁLATA

Adatok a 20.. évre nincsenek felülvizsgálva.

A könyvvizsgáló véleménye	A könyvvizsgálatot végző társaság
-	-

5. JOGI TÉNYEK ÉS EGYÉB INFORMÁCIÓK

Dátum módosítás	Módosítás magyarázata
-	-

6. RÖVIDTÁVÚ FIZETŐKÉPESSÉG

Teljesítetlen kötelezettségek az információ összeállítását megelőző napon:	NEM
Teljesítetlen kötelezettségek az utolsó 6 hónapban:	NEM
Teljesítetlen kötelezettségek az utolsó 6 hónapban függő társaságokban:	/ nincs függő társasága
Fizetéseképtelenségi eljárás függő társaságban/-okban, 20...01.01. től kezdődően:	/ nincs függő társasága

Adatforrás: A fizetési szolgáltatásokról, az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatásokról és a fizetési rendszerekről szóló törvény szerinti fennálló kötelezettségek.

7. INFORMÁCIÓ AZ ADÓTARTOZÁSSAL RENDELKEZŐ ADÓZÓKRÓL

Felkerült az adómulasztók listájára ...	NEM
---	-----

8. SZLOVÉNIAI SZÁMLÁKON LÉVŐ BEVÉTELEK ÉS KIADÁSOK

A társaság számlájára 20...01.01. - ... **1 256 147 EUR** utaltak át. Ebben az időszakban **1 292 739 EUR** kiadása volt.



Adatforrás: A szlovéniai fizetési szolgáltatókkal végzett fizetési tranzakciók nyilvántartása

9. 20.. ÉVI ADATOK ÉS MUTATÓK

Nagyságrendi és eredményességi adatok (az összeg EUR-ban kifejezve)	Vállalat	Tevékenység 46.730
Méretjelzők		
1. Eszközök	917 089	394 288 203
2. Tőke	724 714	198 625 858
3. Rövid-és hosszúlejáratú kötelezettségek	192 375	195 662 345
4. Bevétel	1 423 442	727 310 482
5. Értékesítés nettó árbevétele	1 405 711	719 279 948
6. Foglalkoztatottak száma	10	1 756
Teljesítménymutatók		
7. Többletérték vagy veszteség az összetevőn	261 667	84 971 602
8. Üzleti nyereség vagy veszteség (EBIT)	-11 391	23 344 411
9. Üzletviteli pénzügyi áramlatok (EBITDA)	26 463	35 898 517
10. Nettó nyereség vagy nettó veszteség	4 252	17 358 980
11. Mérleg szerinti nyereség vagy mérleg szerinti veszteség	541 105	130 735 476
A pénzügyi mutatók		
Nyereséghezam és pénzügyi áramlás		
1. Nettó tőkehozam (nettó nyereség vagy nettó veszteség/átlagtőke)	0,006	0,091
2. Nettó eszközhozam (nettó nyereség vagy nettó veszteség/átlageszközök)	0,005	0,045
3. EBITDA haszonrés	0,019	0,050
4. Nettó nyereséghezam	0,003	0,024
5. Teljes gazdaságosság	1,00	1,03
6. Üzletviteli gazdaságosság (üzleti bevétel/üzleti kiadás)	0,99	1,03
Eladósodás		
7. A pénzügyi kötelezettségek és az EBITDA közötti viszony	0,000	2,541
8. Kamatfedezeti mutató	-130,261	10,022
9. Összkötelezettség részaránya az eszközforrásokban, %-ban	21,0	49,6
10. Pénzügyi kötelezettségek aránya eszközökben, %-ban kifejezve	0,0	23,1
11. Rövid lejáratú finanszírozás részesedése, %-ban	21,0	33,7
12. Rövid-és hosszúlejáratú kötelezettségek eszközökben, %-ban kifejezve	21,0	48,0
13. Hosszú lejáratú eszközök és készletek hosszú lejáratú fedezettsége	1,279	1,133
14. Tartós eszközök tőkefedezettsége	1,845	1,296
Likviditás		
15. Rövidlejáratú likviditási együttható	2,723	1,813
16. Összes eszközben való pénzrészesezés, %-ban kifejezve	9,9	6,7
17. Rövidlejáratú kötelezettségek részesedése bevételekben, %-ban kifejezve	13,5	13,0
18. Pénzrészesezés és rövidlejáratú üzleti követelések rövidlejáratú üzleti kötelezettségekben, %-ban kifejezve	181,9	155,4
19. Pénzügyi áramlások eszközökben való részesedése, %-ban	4,6	7,7
Aktivitás		
20. Rövidlejáratú üzleti kötelezettségek befektetése	5,944	6,454
21. Forgóeszköz bevételi együttható	2,67	3,18
22. Rövidlejáratú kötelezettségek és eladott termékek valamint szolgáltatási költségek közötti viszony	0,139	0,144
23. Értékesítésből származó nettó bevétel és eszközök közötti arány	1,537	1,847
24. Nettó forgóeszközök részesedése eszközökben, %-ban kifejezve	36,1	23,5
25. Forgóeszközök részesedése, eszközökben rövid lejáratú kötelezettségekkel csökkentve, %-ban	36,1	23,5
Produktivitás		
26. Foglalkoztatottra jutó többletérték vagy veszteség az összetevőn, EUR-ban kifejezve	26 167	48 378
27. Foglalkoztatottra jutó havi átlagos munkaköltség, EUR-ban kifejezve	1 960	2 328
28. A foglalkoztatottak havi átlagfizetése, EUR-ban kifejezve	1 427	1 711

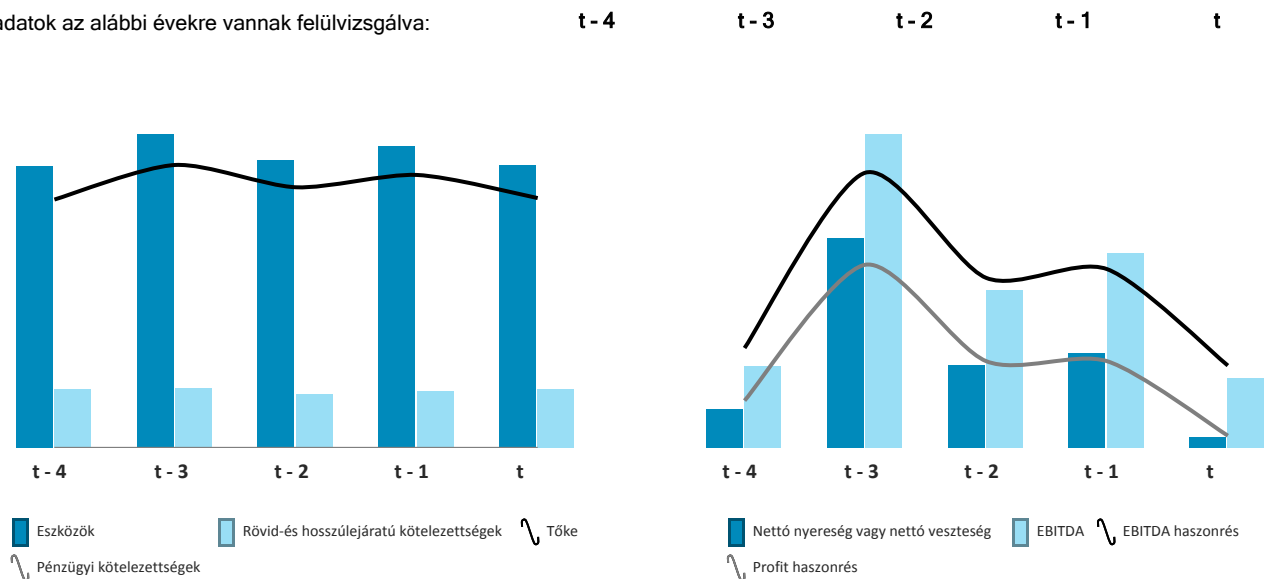
A pénzügyi mutatók	Vállalat	Tevékenység 46.730
29. A munkaerőköltség és az értékesítésből származó jövedelem közti arány	0,167	0,068

Adatforrás: Számviteli kimutatások, 20..

10. A VÁLLALAT ÜZLETVITELI ADATAI ÉVES BONTÁSBAN ÉS A FEJLŐDÉS BEMUTATÁSA

Adatok és mutatók (az összeg EUR-ban kifejezve)	t - 4	t - 3	t - 2	t - 1	t	Növekedési mutató %-ban kifejezve
1. Eszközök	911 845	1 014 388	931 516	977 934	917 089	0,1
2. Tőke	720 458	820 395	755 913	791 563	724 714	0,2
3. Rövid-és hosszúlejáratú kötelezettségek	191 387	193 993	175 602	186 371	192 375	0,1
4. Pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	/
5. Bevétel	1 375 219	1 886 655	1 568 291	1 799 543	1 423 442	0,9
6. Értékesítés nettó árbevétele	1 351 943	1 870 015	1 538 841	1 775 635	1 405 711	1,0
7. Többletérték vagy veszteség az összetevőn	256 077	408 067	318 460	368 628	261 667	0,5
8. Üzleti nyereség vagy veszteség (EBIT)	-4 984	83 684	15 529	26 562	-11 391	/
9. Üzletviteli pénzügyi áramlatok (EBITDA)	30 800	117 764	59 273	73 173	26 463	-3,7
10. Nettó nyereség vagy nettó veszteség	14 665	78 832	31 200	35 650	4 252	-26,6
11. Foglalkoztatottak száma	9	9	9	10	10	2,7
12. Teljes gazdaságosság	1,01	1,05	1,02	1,02	1,00	-0,3
13. Nettó tőkehozam (ROE)	0,021	0,098	0,042	0,046	0,006	-26,9
14. Nettó eszközhozam (ROA)	0,016	0,079	0,034	0,037	0,005	-25,2
15. Profit haszonrés	0,011	0,042	0,020	0,020	0,003	-27,7
16. EBIT haszonrés	-0,004	0,045	0,010	0,015	-0,008	/
17. EBITDA haszonrés	0,023	0,063	0,039	0,041	0,019	-4,7
18. Pénzügyi kötelezettségek aránya eszközökben, %-ban kifejezve	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	/
19. A pénzügyi kötelezettségek és az EBITDA közötti viszony	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	/
20. Foglalkoztatottra jutó többletérték vagy veszteség az összetevőn, EUR-ban kifejezve	28 453	47 450	36 479	38 042	26 167	-2,1

Az adatok az alábbi évekre vannak felülvizsgálva:



Előkészített:

Az S.BON AJPES modell általános leírása

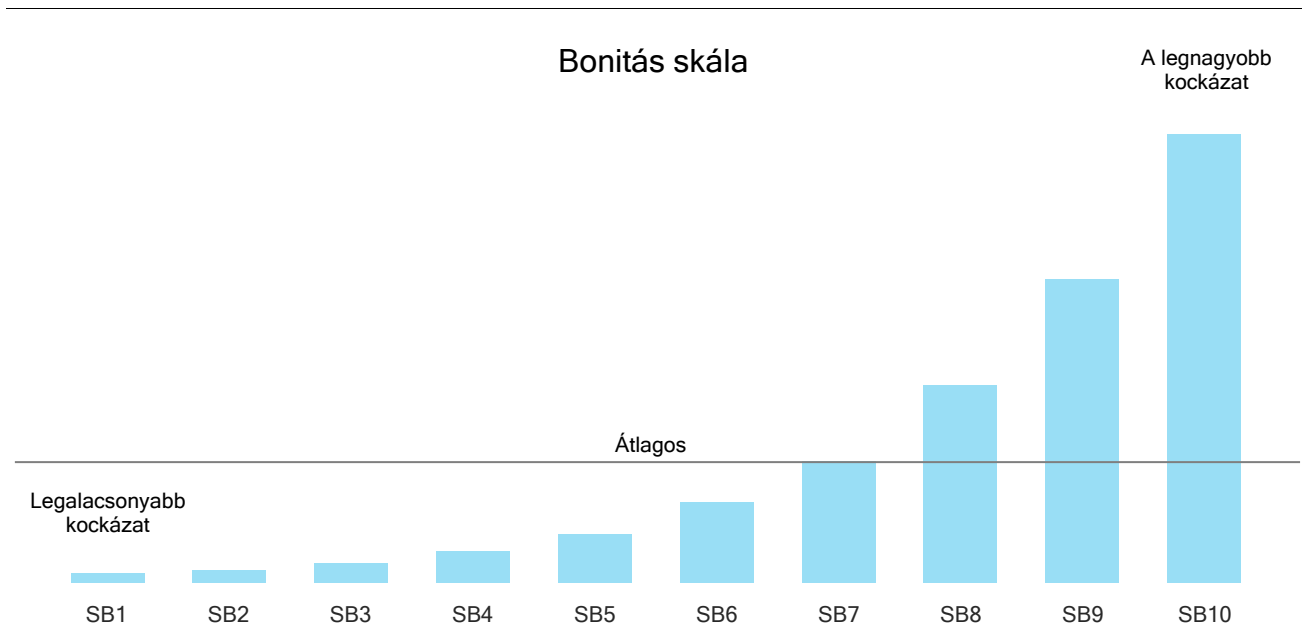
Az S.BON AJPES modell a számviteli kimutatások statisztikai elemzésén és a nem teljesített fizetési kötelezettség eseményén alapszik, magába foglalva az összes szlovén vállalatot egy hosszabb időszakra vonatkozóan. A bonitási minősítés meghatározásakor figyelembe vesszük a Basel II nemzetközi standardokat. Minden egyes üzleti alanyra ki van számítva a teljesítetlen fizetési kötelezettség eseménye fellépésének közös valószínűsége a vállalkozó számviteli kimutatása elkészítési dátumát követő 12 hónapon belül. A teljesítetlen fizetési esemény a következő esemény fellépésének legalább egyikeként van meghatározva: csődeljárás, kényszerkiegyenlítési eljárás vagy kényszerfelszámolás kezdete vállalatok és szövetkezetek esetében, önálló vállalkozók esetében pedig személyes csődeljárás vagy kényszerkiegyenlítési eljárás kezdete.

Az S.BON AJPES a szlovén vállalkozókat 10 bonitási osztályba sorolja SB1 -től SB10-ig terjedő bonitási minősítéssel

A becsült maximális fenntartható adósság

A becsült maximális fenntartható adósság kiegészíti a bonitási minősítésre vonatkozó információt és tükrözi a vállalkozás pénzügyi erejét. A vállalkozás nyilvánosan közzétett számviteli kimutatásain alapján van kiszámítva és év közben megváltozhat, figyelembe véve az S.BON AJPES minősítési modellel meghatározott kockázatokat, valamint az évek folyamán is, tekintettel az üzleti eredményekre és a mérlegkimutatási szerkezet módosítására.

A kiszámítási módszertan több tényezőt foglal magába, éspedig az üzleti vállalkozás pénzügyi kötelezettsége szervizelési képességét, a létrehozott, üzletviteli vállalkozásból származó pénzügyi áramlatokat, tőkésítést és vagyoni helyzetet. Figyelembe vesszük a pénzügyi kötelezettségek kimutatásait, az esetleges mérlegen kívüli nyilvántartásokat (kezeségek, garanciák, stb.). A tulajdonosokhoz és más kapcsolt személyekhez fűződő pénzügyi kötelezettségek ugyanúgy vannak elbírálva, mint az összes többi pénzügyi kötelezettség. Negatív tőkésítés esetén az üzleti alany becsült maximális fenntartható adóssága 0-val egyenlő.



Az AJPES kijelenti, hogy minden adatot hivatalos adatforrásból gyűjtöttek össze, ezért úgy véli, hogy azok helyesek. Az AJPES nem vállal felelősséget az adatok nem szándékos hibáiért, és nem vállal felelősséget az adatok felhasználásából eredő közvetlen vagy közvetett károkért vagy kellemetlenségekért.