

S.BON AJPES

per impresa:

Podjetje d.o.o.

Ulica 1, 1000 Ljubljana

Numero di matricola: 1234567000

Partita IVA/Codice Fiscale: SI12345678

VALUTAZIONE DELLA SOLVIBILITA' SECONDO LE REGOLE DI BASILEA 2

VALUTAZIONE DELLA SOLVIBILITA' DELL'IMPRESA ALLA DATA

SB4

La capacita di tale impresa di saldare i suoi debiti e ancora alta, pero 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 e, per l'impresе valutate con SB4, in media, superiore rispetto le imprese valutate con SB3.

Valutazione della solvibilità in base ai dati dei rapporti annuali per l'anno¹

SB3

Tipologia di giudizio del revisore: senza rilievi

Il debito sostenibile massimo stimato: 342.206.861 EUR

Passività finanziarie al 31.12. 75.831.923 EUR

Modifiche di valutazioni di solvibilità dopo il primo gennaio

Data della modifica	Valutazione della solvibilità prima della modifica	Valutazione della solvibilità dopo la modifica	Chiarimenti sulle modifiche ²
...	SB3	SB4	Valutazione sulla base dei bilanci revisionati
...	SB3	SB3	Il bilancio d'esercizio revisionato è stato preso in considerazione

Solvenza a breve termine

Debiti non saldati entro il giorno precedente l'emissione del certificato di solvibilità:	SI/NO	continuo ... giorni
Debiti non saldati nei ultimi 6 mesi:	SI/NO	continuo oppure con interruzioni ... giorni
Debiti non saldati nei ultimi 6 mesi nelle società controllate:	SI/NO	non ha società controllate
Procedimento di insolvenza nella/nelle società controllate, introdotto dopo il primo gennaio	SI/NO	non ha società controllate

Fatti giuridici

Data di modifica	Chiarimenti sulle modifiche

DESCRIZIONE GENERALE DEL MODELLO S.BON AJPES

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 2. 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 uno dei seguenti fenomeni: avvio della procedura fallimentare, del saldo coatto o della liquidazione coatta. Blocco del conto di transazione, comunicazione giudiziaria relativa al soggetto commerciale ed alle società controllate dallo stesso. Sia i dati che 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 (www.ajpes.si/Bonitetne_storitve).

VALUTAZIONE DEL PUNTO MASSIMO DI INDEBITAMENTO SOSTENIBILE

Tramite la valutazione del punto massimo di indebitamento sostenibile vengono integrate le informazioni sulla valutazione della solvibilità. La valutazione della solvibilità viene assegnata in base alla valutazione del rischio della manifestazione del fenomeno di mancato pagamento e non contiene informazioni sulla dimensione del soggetto commerciale valutato. Tale informazione viene integrata dalla valutazione del punto massimo di indebitamento sostenibile che è espressa in modo assoluto ed esprime la potenza finanziaria del soggetto commerciale.

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. Tenendo conto del rischio definito tramite il modello di solvibilità S.BON AJPES, esso può mutare sia durante l'anno che nel corso di più anni rispetto ai risultati raggiunti e ai cambiamenti dello stato patrimoniale. 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 di soggetto commerciale è pari a 0.

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

² Chiarimenti sulla modifica della valutazione di solvibilità

- fenomeno di mancato pagamento nell'impresa ovvero nel gruppo di imprese: avvio di procedura fallimentare, di saldo coatto, di liquidazione o di liquidazione coatta

- la diminuzione della capacità di solvenza a breve termine nell'impresa ovvero nel gruppo di imprese:

incapacità di saldare le esecuzioni giudiziarie e fiscali con i mezzi disponibili sul conto corrente, protesto cambiario...

³ Scadenze scoperte conformemente alla Legge sul procedimento fiscale ed alla Legge sulle esecuzioni giudiziarie e sulle rassicurazioni.

A. DATI ESSENZIALI SULL'IMPRESA

Nome dell'impresa	Podjetje d.o.o.
Indirizzo	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Sito elettronico	www.podjetje.si
Data di registrazione all'organo di registrazione	...
Numero di matricola	1234567000
Partita IVA / Codice fiscale	SI12345678
Conti correnti esistenti in Slovenia ⁴	SI56 0000 0000 0000 000 (Banka d.d.)
Conti correnti esistenti all'estero ⁴	DE000000000000000000000000, BIC:, BANK A , NEMČIJA IT0000000000000000000000000000, BIC:, BANCA B, ITALIA
Titolare dei certificati del sistema di management ⁵	ISO 9001 (SIQ)
Soci fondatori ⁶	Družba d.d., Janez Direktor
Rappresentanti	Janez Direktor
Tipo dell'impresa	società di capitali, società controllata nell'ambito della controllante
Dimensione dell'impresa ⁷	GRANDE
Attività principale nella classifica statistica comune (..... - Attività principale da Bilanci contabili)
Numero di tutte le imprese nella attività	317
Capitale sociale	1.572.984 EUR
Numero di dipendenti nell'anno	501
Parte dei ricavi netti provenienti dalla vendita nell'attività dell'anno	12,25%
Numero di mesi di esercizio nell'anno	12

⁴ Fra i conti correnti sono inclusi i conti che nel registro dei conti sono contrassegnati dalle lettere T, F, X e Y; Conti correnti esteri - Fonte dei dati: FURS (Amministrazione Finanziaria della Repubblica di Slovenia)

⁵ Fonte dei dati: Camera di Commercio e Industria della Slovenia.

⁶ Se il numero dei soci fondatori, ovvero, dei rappresentanti è superiore a sette, gli altri sono reperibili nel Registro Commerciale della Slovenia sul sito internet AJPEs www.ajpes.si.

⁷ Dimensione dell'impresa ai sensi dell' articolo 55 della Legge sulle società economiche.

B. DATI ED INDICATORI PER L'ANNO
Podjetje d.o.o.

I. INDICI DI DIMENSIONE E DI EFFICIENZA (in EUR)		IMPRESA	ATTIVITÀ

1.	Attività	98.430.586	789.671.220
2.	Capitale	10.020.910	346.664.631
3.	Debiti a lungo e a breve termine	88.409.676	443.006.589
4.	Introiti	192.542.337	1.576.488.100
5.	Introiti netti da vendita	191.604.417	1.566.485.534
6.	Valore aggiunto o perdita delle sostanze	30.487.885	199.409.975
7.	Risultato ante oneri finanziari (EBIT)	10.014.979	58.365.412
8.	Utile prima degli interessi, delle imposte e degli ammortamenti immateriali (EBITDA)	11.152.037	77.668.742
9.	Utile netto o perdita netta	7.952.635	45.952.906
10.	Utile o perdita a bilancio	8.290.628	202.711.600
11.	Numero dipendenti	501	2.702

II. INDICATORI FINANZIARI		IMPRESA	ATTIVITÀ

1.	Rimuneratività del capitale (utile netto ovvero. perdita netta / capitale medio)	0,789	0,142
2.	Rimuneratività netta dei fondi patrimoniali (utile netto ovvero. perdita netta / fondi patrimoniali medi)	0,103	0,062
3.	Tasso di redditività dei ricavi (utile netto ovvero. perdita netta / introiti)	0,041	0,029
4.	Redditività complessiva (entrate/uscite)	1,05	1,04
5.	Redditività dell'esercizio (introiti d'esercizio / oneri d'esercizio)	1,13	1,11
6.	Rapporto tra le passività finanziarie ed tra EBITDA	0,004	0,976
7.	Percentuale dei debiti totali nelle fonti dell'attivo, in %	89,8	56,1
8.	Quota del finanziamento a breve termine, in %	81,2	48,6
9.	Percentuale dei mezzi liquidi nei fondi patrimoniali, in %	2,8	7,0
10.	Copertura a lungo termine dei fondi patrimoniali a lungo termine e delle scorte (capitale + accantonamenti + ratei e resoconti a lungo termine + debiti a lungo termine / fondi patrimoniali a lungo termine + scorte)	0,253	0,921
11.	Aliquota dell'attivo circolante diminuito dei debiti a breve termine nei fondi patrimoniali, in %	-(1,6)	18,1
12.	Valore aggiunto o perdita delle sostanze per dipendente, in EUR	60.812	73.790
13.	Media dei costi del lavoro mensili per dipendente, in EUR	3.214	3.754
14.	Salario mensile medio per dipendente, in EUR	2.639	2.953

I dati sono revisionati. Parere del revisore: senza rilievi. Revisione effettuata dalla società: FIRMA d.o.o.
Fonte dei dati: Bilanci contabili dell'anno

C. FATTORI DI RISCHIO
Podjetje d.o.o.

FATTORI DI RISCHIO / INDICATORI	Impresa	TUTTE LE IMPRESE	
		Valore medio Mediana dell'indicatore	Valore percentile, in %
Tasso di redditività e flusso di cassa (cash flow)			
1. Rimuneratività netta dei fondi patrimoniali	0,103	0,006	84,5
2. Aliquota dei mezzi liquidi nei fondi patrimoniali, in %	11,7	4,1	74,3
3. Tasso netto di redditività dei ricavi	0,041	0,010	70,5
4. Redditività complessiva	1,05	1,01	69,1
Indebitamento			
5. Percentuale dei ricavi nei debiti a breve termine, in %	319,6	242,1	58,5
6. Aliquota dei debiti a breve e a lungo termine nei fondi patrimoniali, in %	81,3	58,5	69,1
7. Percentuale dei debiti totali nelle immobilizzazioni materiali, in %	89,8	62,0	74,2
8. Percentuale dei debiti totali nelle fonti dell'attivo, in %	89,8	61,2	75,2
9. Indice di copertura degli interessi	16,893	1,969	73,5
Solvibilità			
10. Percentuale dei mezzi liquidi nei fondi patrimoniali, in %	2,8	3,6	46,7
11. Aliquota dei debiti a breve termine nei ricavi, in %	41,5	22,8	68,6
12. Aliquota dei mezzi liquidi e dei crediti operativi a breve termine nei debiti operativi a breve termine, in %	52,9	124,9	23,5
13. Coefficiente di liquidità a breve termine	1,150	1,353	41,6
Attività lavorativa			
14. Rotazione dei debiti operativi a breve termine	2,691	2,000	55,2
15. Rapporto tra i debiti a breve termine e tra i costi dei prodotti e servizi venduti	0,332	0,000	55,3
16. Aliquota del attivo circolante netto nei fondi patrimoniali, in %	-1,6	6,1	37,9
17. Rapporto tra i ricavi netti delle vendite e tra i fondi patrimoniali	2,476	0,870	83,6
18. Coefficiente di rotazione dell'attivo circolante	3,04	1,91	67,6
Produttività			
19. Valore aggiunto o perdita delle sostanze per dipendente	60.812	22.830	90,3

Fonte dei dati: Resoconti contabili

D. CONFRONTO DEI DATI ED INDICATORI PER L'ANNO
DATI SULL'ESERCIZIO DELL'IMPRESA SECONDO ANNI ED ESPOSIZIONE DEL TREND

DATI E INDICI (in EUR)	t	t-1	t-2	t-3	t-4	Tasso di crescita, in %
1. Beni	98.430.586	52.306.158	67.983.198	51.825.288	57.071.984	12,5
2. Capitale	10.020.910	9.424.173	12.971.869	8.444.128	4.973.915	17,0
3. Debiti a lungo e a breve termine	88.409.676	42.881.986	55.011.330	43.381.160	52.098.069	12,0
4. Passività finanziarie	45.757	0	0	0	12.946.242	-(76,1)
5. Introiti	192.542.337	126.012.059	124.033.521	105.211.406	96.419.726	16,7
6. Introiti netti da vendita	191.604.417	125.595.272	122.690.104	104.908.559	96.258.603	16,6
7. Valore aggiunto o perdita delle sostanze	30.487.885	22.943.049	26.403.891	15.815.875	14.012.770	19,2
8. Risultato ante oneri finanziari (EBIT)	10.014.979	9.352.097	13.971.501	5.014.458	3.938.040	24,0
9. Utile prima degli interessi, delle imposte e degli ammortamenti immateriali (EBITDA)	11.152.037	9.739.732	14.198.982	5.264.149	4.845.295	20,9
10. Utile netto o perdita netta	7.952.635	7.456.703	11.030.340	3.470.214	2.116.525	36,7
11. Numero dipendenti	501	472	454	457	466	10,9
12. Redditività complessiva (entrate/uscite)	1,05	1,08	1,13	1,04	1,03	0,5
13. Rimuneratività del capitale (utile netto ovvero. perdita netta / capitale medio)	0,789	0,666	1,030	0,517	0,511	11,5
14. Rimuneratività netta dei fondi patrimoniali (utile netto ovvero. perdita netta / fondi patrimoniali medi)	0,103	0,124	0,184	0,064	0,033	32,9
15. Margine di guadagno (utile netto ovvero. perdita netta / ricavi netti da vendita)	0,042	0,059	0,090	0,033	0,022	17,5
16. Margine di guadagno EBIT (EBIT / ricavi netti da vendita)	0,052	0,074	0,114	0,048	0,041	6,1
17. Margine di guadagno EBITDA (EBITDA / ricavi netti da vendita)	0,058	0,078	0,116	0,050	0,050	3,8
18. Aliquota delle passività finanziarie nei fondi patrimoniali, in %	0,0	0,0	0,0	0,0	22,7	-(100,0)
19. Rapporto tra le passività finanziarie ed tra EBITDA	0,004	0,000	0,000	0,000	2,672	-(80,3)
20. Valore aggiunto o perdita sulla sostanza per dipendente	60.812	48.711	58.081	34.457	30.135	7,5

Fonte dei dati: Resoconti contabili

I dati sono revisionati per gli anni:

t t-1 t-2 t-3 t-4

Podjetje d.o.o.
DATI SULL'ATTIVITA' E SULLA POSIZIONE DELL'IMPRESA NEL SETTORE PER L'ANNO ...

 Numero di tutte le imprese nel settore: **317**

 Numero delle imprese di stessa dimensione nel settore: **9**

DATI E INDICI (in EUR)	NELL'ATTIVITÀ				POSIZIONE DELL'IMPRESA	
	Valore minimo	Valore medio		Valore massimo	tra tutte le imprese	tra le imprese della stessa dimensione
		Valore medio	della mediana			
1. Beni	1.186	2.305.704	164.987	98.430.586	1	1
2. Capitale	-(2.864.695)	1.012.201	33.782	48.820.055	7	6
3. Debiti a lungo e a breve termine	30	1.293.503	99.211	88.409.676	1	1
4. Passività finanziarie	3	221.416	7.602	11.666.792	98	7
5. Introiti	2	4.603.073	220.124	244.014.425	3	3
6. Introiti netti da vendita	391	4.573.867	213.759	243.620.572	3	3
7. Valore aggiunto o perdita delle sostanze	-(85.499)	582.243	39.496	30.487.885	1	1
8. Risultato ante oneri finanziari (EBIT)	-(532.769)	170.417	5.148	10.014.979	1	1
9. Utile prima degli interessi, delle imposte e degli ammortamenti immateriali (EBITDA)	-(344.902)	226.779	9.775	11.152.037	1	1
10. Utile netto o perdita netta	-(633.736)	134.175	3.312	7.952.635	1	1
11. Numero dipendenti	1	8	1	501	1	1
12. Redditività complessiva (entrate/uscite)	0,01	1,06	1,02	15,79	92	3
13. Rimuneratività del capitale (utile netto ovvero. perdita netta / capitale medio)	-(5,651)	0,084	0,098	0,789	15	1
14. Rimuneratività netta dei fondi patrimoniali (utile netto ovvero. perdita netta / fondi patrimoniali medi)	-(3,795)	-(0,025)	0,017	0,103	65	1
15. Margine di guadagno (utile netto ovvero. perdita netta / ricavi netti da vendita)	-(15,530)	-(0,162)	0,021	0,918	93	2
16. Margine di guadagno EBIT (EBIT / ricavi netti da vendita)	-(15,142)	-(0,159)	0,029	0,052	96	1
17. Margine di guadagno EBITDA (EBITDA / ricavi netti da vendita)	-(13,990)	-(0,081)	0,045	2,126	120	4
18. Aliquota delle passività finanziarie nei fondi patrimoniali, in %	0,1	26,5	3,6	355,5	185	8
19. Rapporto tra le passività finanziarie ed tra EBITDA	-(638,772)	-(1,478)	0,000	216,118	135	8
20. Valore aggiunto o perdita sulla sostanza per dipendente	-(427,844)	50.882	41.372	514.606	69	5

0

E. ENTRATE E USCITE NELL'ANNO CORRENTE
ENTRATE SUI CONTI E USCITE DAI CONTI NELL'ANNO CORRENTE⁶

Dalla data 1 gennaio fino al ... l'impresa ha percepito sui conti 101.000.000 EUR.

In tale periodo l'impresa ha avuto oneri per 100.000.000 EUR.

Nello stesso periodo, le entrate medie delle imprese di identica dimensione nell'attività, erano pari a 95.000.000 EUR, mentre le uscite medie erano pari a 96.000.000 EUR.

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

⁶ Includono le entrate e le uscite dell'impresa, riferite a tutti i suoi conti presso fornitori di servizi di pagamento in Slovenia. Nel caso in cui, il giorno primo gennaio dell'anno corrente, sui conti all'impresa ci fossero abbastanza mezzi finanziari e/o l'impresa sfruttava crediti bancari, le uscite possono superare gli introiti.

 Numero ID
 dell'informazione:
 Abbonato
 dell'informazione:

Compilato da:

-

L'addetto responsabile

-