

## S.BON AJPES

az alábbi cégre vonatkozó:

**Podjetje d.o.o.**

Anyakönyvi szám:

ÁFA-azonosító/ adószám:

### BONITÁS ÉRTÉKELÉSE A BASEL II SZABÁLYOK ALAPJÁN

#### A VÁLLALAT BONITÁSÁNAK 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 bekövetkeztének valószínűsége átlagban magasabb, mint az SB 3 bonitással értékelt vállalatoknál.

#### Bonitás értékelése a ..... évre szóló éves beszámoló alapján<sup>1</sup>

**SB3**

A könyvvizsgáló véleményének fajtája: **fenntartás nélkül**

A becsült maximális fenntartható adósság: **342.206.861 EUR**

Tényleges pénzügyi kötelezettségek .... 31.12. : **75.831.923 EUR**

#### Bonitási értékelések módosítása .... 1-e után:

Dátum módosítás	Bonitás értékelése a változás előtt	Bonitás értékelése a változás után	Módosítás magyarázata <sup>2</sup>
...	<b>SB3</b>	<b>SB4</b>	Értékelés a felülvizsgált kimutatások alapján
...	<b>SB3</b>	<b>SB3</b>	Figyelembe véve a felülvizsgált éves beszámoló

#### Rövidtávú fizetőképesség

Teljesítetlen kötelezettségek <sup>2</sup> az információ összeállítását megelőző napon:	<b>IGEN/ NEM</b>	megszakítás nélkül ... nap
Teljesítetlen kötelezettségek az utolsó 6 hónapban:	<b>IGEN/ NEM</b>	összesen ... nap
Teljesítetlen kötelezettségek az utolsó 6 hónapban függő társaságokban:	<b>IGEN/ NEM</b>	nincs függő társasága
Fizetéseképtelenségi eljárás függő társaságban/-okban), .... 1. 1-től kezdődően:	<b>IGEN/ NEM</b>	nincs függő társasága

## Jogi tények

Dátum módosítás	Módosítás magyarázata

## 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. A tranzakciós számla zárolása, a vállalkozásra és annak leányvállalataira vonatkozó bíróságok közzététele, az auditált éves beszámoló adatai és információi valamint a könyvvizsgálók véleménye az évközi bonitási minősítés felülvizsgálására illetve annak módosításakor az éves beszámoló alapján van figyelembe véve. Az **S.BON AJPES a szlovén vállalkozókat 10 bonitási osztályba sorolja SB1 -től SB10-ig terjedő bonitási minősítéssel**; az SB10 a legjobb, az SB1 pedig a legrosszabb bonitási minősítés. Az SB10d különleges bonitási minősítés azokra a vállalkozásokra vonatkozik, melyeknél ténylegesen bekövetkezett a teljesítetlen fizetési esemény. AZ S.BON AJPES minősítési modell részletes leírása az AJPES honlapjain áll rendelkezésre ([www.ajpes.si/Bonitetne\\_storitve](http://www.ajpes.si/Bonitetne_storitve)).

## A BECSÜLT MAXIMÁLIS FENNTARTHATÓ ADÓSSÁG

**A becsült maximális fenntartható adósság** kiegészíti a bonitási minősítésre vonatkozó információt. A bonitási minősítés a teljesítetlen fizetési esemény fellépésének becsült valószínűségén alapszik, viszont nem ad információt a minősített vállalkozás osztályozási nagyságrendjéről. Az információt e szempontból kiegészíti a maximális fenntartható adósság, mely abszolút mértékben van kifejezve és tükrözi a vállalkozás pénzügyi erejét. A becsült maximális fenntartható adósság a vállalkozás nyilvánosan közzétett számviteli kimutatásain alapján van kiszámítva, kivéve azon üzleti alanyokat, akik az egyes pénzügyi szektor altevékenységében fejtik ki tevékenységüket és tevékenységük sajátossága alapján ez nincs kiszámítva. Ez az év során megváltozhat, figyelembe véve az S.BON AJPES minősítési modellel meghatározott kockázatokat; ez év közben éppúgy megváltozhat, figyelembe véve az üzleti eredményeket és a mérlegkimutatási szerkezet módosítását. A kiszámítási módszertan több tényezőt foglal magába, éspedig az üzleti vállalkozás pénzügyi kötelezettsége szervezési 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 a többi pénzügyi kötelezettség. Negatív tőkésítés esetén illetve a vállalkozóval szemben támasztott követelések az üzleti alany becsült maximális fenntartható adóssága 0-val egyenlő, önálló vállalkozó esetében pedig ennek megítélése a természetes személy hitelképességétől függ.

<sup>1</sup> *Bonitási minősítés a ..... évi, nem auditált adatok alapján. A vállalat a Gazdasági társaságokról szóló törvény (GT-1) 57.§-a alapján a .....-as évre az éves beszámoló felülvizsgálatára kötelezett. A könyvvizsgáló véleménye figyelembe lesz véve az évközi bonitási minősítés frissítésekor.*

<sup>2</sup> *A bonitási minősítés módosításának magyarázata:*

- a vállalatban és/vagy csoportban teljesítetlen fizetési esemény: csődeljárás, kényszerkiegyenlítési vagy kényszerfelszámolási eljárás kezdete.
- a vállalat és/vagy csoport rövidlejáratú fizetőképességének romlása: a bírósági és adóvégrehajtások fizetéseképtelensége a tranzakciós számlán lévő eszközökkel, nem átváltha váltók...
- figyelembe véve a könyvvizsgáló véleménye

<sup>3</sup> *Fennálló kötelezettségvállalások Az adóeljárásról szóló törvény, A végrehajtásról és biztosításról szóló törvény valamint a Késedelmes fizetések megelőzéséről szóló törvény alapján.*

**A. ALAPVETŐ CÉGADATOK**

A cég megnevezése	Podjetje d.o.o.
Címe	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Honlap címe	www.podjetje.si
Bejegyzés dátuma a cégjegyzéket nyilvántartó szervnél	...
Anyakönyvi szám	1234567000
ÁFA-azonosító/ adószám	SI12345678
Az alábbi országban nyitott számlák <sup>4</sup>	SI56 0000 0000 0000 000 (Banka d.d.)
Külföldön nyitott számlák <sup>4</sup>	DE000000000000000000000000, BIC: ....., BANK A , NEMČIJA IT000000000000000000000000000000, BIC: ....., BANCA B, ITALIJA
Vezetési rendszer certifikátumainak tulajdonosa	ISO 9001 (SIQ)
Alapító <sup>5</sup>	Družba d.d., Janez Direktor
Képviselők <sup>5</sup>	Janez Direktor
A cég besorolása	kereskedelmi, fölérendelt társaság, éves beszámoló összeállítására nem kötelezett
Nagyság <sup>6</sup>	NADY
Főtevékenység	..... (..... - tevékenység éves beszámoló alapján)
Összes cég száma a tevékenységi körben	317
Tőzstőke	1.572.984 EUR
Foglalkoztatottak száma ....-ban	501
Értékesítésből származó nettó árbevétel a tevékenységi körön belül ....-ban	12,25%
Üzleti hónapok száma ....-ban	12

<sup>4</sup> A számlák közé azok a számlák vannak besorolva, melyek a számlák nyilvántartásában T, F, X és Y betűvel vannak jelölve; külföldi számlák-forrás-SZKPI (Szlovén Köztársaság Pénzügyi Igazgatósága).

<sup>5</sup> Ha az alapítók illetve a képviselők száma hétnél több, ezek neve az ePRS-en, az AJPE honlap portálján szerezhető be.

<sup>6</sup> A gazdasági társaság nagysága a Gazdasági Társaságokról szóló törvény 55. Cikke alapján van meghatározva.

**B. .... ÉVI ADATOK ÉS MUTATÓK**

Podjetje d.o.o.

I. NAGYSÁGRENDI ÉS ERDEMÉNYESSÉGI ADATOK (az összeg EUR-ban kifejezve)		VÁLLALAT	TEVÉKENYSÉG
			-----
1.	Eszközök	98.430.586	789.671.220
2.	Tőke	10.020.910	346.664.631
3.	Rövid-és hosszúlejáratú kötelezettségek	88.409.676	443.006.589
4.	Bevétel	192.542.337	1.576.488.100
5.	Értékesítés nettó árbevétele	191.604.417	1.566.485.534
6.	Többletérték vagy veszteség az összetevőn	30.487.885	199.409.975
7.	Üzleti nyereség vagy veszteség (EBIT)	10.014.979	58.365.412
8.	Üzletviteli pénzügyi áramlatok (EBITDA)	11.152.037	77.668.742
9.	Nettó nyereség vagy nettó veszteség	7.952.635	45.952.906
10.	Mérleg szerinti nyereség vagy mérleg szerinti veszteség	8.290.628	202.711.600
11.	Foglalkoztatottak száma	501	2.702

II. A PÉNZÜGYI MUTATÓK		VÁLLALAT	TEVÉKENYSÉG
			-----
1.	Nettó tőkehozam (nettó nyereség vagy nettó veszteség/átlagtőke)	0,789	0,142
2.	Nettó eszközhozam (nettó nyereség vagy nettó veszteség/átlageszközök)	0,103	0,062
3.	Bevétel nettó nyereséghezama (nettó nyereség vagy nettó veszteség/bevétel)	0,041	0,029
4.	Teljes gazdaságosság (bevétel / kiadás)	1,05	1,04
5.	Üzletviteli gazdaságosság (üzleti bevétel/üzleti kiadás)	1,13	1,11
6.	A pénzügyi kötelezettségek és az EBITDA közötti viszony	0,004	0,976
7.	Összkötelezettség részaránya az eszközforrásokban, %-ban	89,8	56,1
8.	Rövid lejáratú finanszírozás részesedése, %-ban	81,2	48,6
9.	Összes eszközben való pénzrészesedés, %-ban kifejezve	2,8	7,0
10.	Hosszú lejáratú eszközök és készletek hosszú lejáratú fedezettsége (tőke+rezerváció és hosszú lejáratú PCR+ hosszú lejáratú kötelezettségek/hosszú lejáratú eszközök+készletek)	0,253	0,921
11.	Forgóeszközök részesedése, eszközökben rövid lejáratú kötelezettségekkel csökkentve, %-ban	-(1,6)	18,1
12.	Foglalkoztatottra jutó többletérték vagy veszteség az összetevőn, EUR-ban kifejezve	60.812	73.790
13.	Foglalkoztatottra jutó havi átlagos munkaköltség, EUR-ban kifejezve	3.214	3.754
14.	A foglalkoztatottak havi átlagfizetése, EUR-ban kifejezve	2.639	2.953

**Az adatok felülvizsgálva. A könyvvizsgáló véleménye: fenntartás nélkül. A könyvvizsgálót végző társaság: FIRMA d.o.o.**

Adatforrás: Számviteli kimutatások, ...

**C. KOCKÁZATI TÉNYEZŐK**

Podjetje d.o.o.

KOCKÁZATI TÉNYEZŐK /MUTATÓK	Vállalat	ÖSSZES VÁLLALAT	
		A mutató statisztikai közpértékének értéke	Százalékos besorolás, %-ban kifejezve
<b>Nyereséghezam és pénzügyi áramlás</b>			
1. Nettó eszközhozam	0,103	0,006	84,5
2. Pénzügyi áramlások eszközökben való részesedése, %-ban	11,7	4,1	74,3
3. Nettó nyereséghezam	0,041	0,010	70,5
4. Üzleti eredmény összesen	1,05	1,01	69,1
<b>Eladósodás</b>			
5. Bevételi részarány rövidlejáratú kötelezettségekben, %-ban kifejezve	319,6	242,1	58,5
6. Rövid-és hosszulejáratú kötelezettségek eszközökben, %-ban kifejezve	81,3	58,5	69,1
7. Összkötelezettségek részaránya tárgyi eszközökben, %-ban kifejezve	89,8	62,0	74,2
8. Összkötelezettségek részaránya eszközforrásokban, %-ban kifejezve	89,8	61,2	75,2
9. Kamatfedezeti mutató	16,893	1,969	73,5
<b>Likviditás</b>			
10. Összes eszközben való pénzrészeseadás, %-ban kifejezve	2,8	3,6	46,7
11. Rövidlejáratú kötelezettségek részesedése bevételekben, %-ban kifejezve	41,5	22,8	68,6
12. Pénzrészeseadás és rövidlejáratú üzleti követelések rövidlejáratú üzleti kötelezettségekben, %-ban kifejezve	52,9	124,9	23,5
13. Rövidlejáratú likviditási egyútható	1,150	1,353	41,6
<b>Aktivitás</b>			
14. Rövidlejáratú üzleti kötelezettségek befektetése	2,691	2,000	55,2
15. Rövidlejáratú kötelezettségek és eladott termékek valamint szolgáltatási költségek közötti viszony	0,332	0,000	55,3
16. Nettó forgóeszközök részesedése eszközökben, %-ban kifejezve	-(1,6)	6,1	37,9
17. Értékesítésből származó nettó bevétel és eszközök közötti arány	2,476	0,870	83,6
18. Forgóeszköz bevételei egyútható	3,04	1,91	67,6
<b>Produktivitás</b>			
19. Foglalkoztatottra jutó többletérték vagy veszteség összetevőkön, EUR-ban kifejezve	60.812	22.830	90,3

Adatforrás: Számviteli kimutatások

**D. ADATAK ÉS MUTATÓK ÖSSZEHASONLÍTÁSA ÉVRE VONATKOZÓAN**
**A VÁLLALAT ÜZLETIVITELI ADATAI ÉVES BONTÁSBAN ÉS A FEJLŐDÉS BEMUTATÁSA**

ADATOK ÉS MUTATÓK (az összeg EUR-ban kifejezve)	t	t-1	t-2	t-3	t-4	Növekedési mutató %-ban kifejezve
1. Eszközök	98.430.586	52.306.158	67.983.198	51.825.288	57.071.984	12,5
2. Tőke	10.020.910	9.424.173	12.971.869	8.444.128	4.973.915	17,0
3. Rövid-és hosszulejáratú kötelezettségek	88.409.676	42.881.986	55.011.330	43.381.160	52.098.069	12,0
4. Pénzügyi kötelezettségek	45.757	0	0	0	12.946.242	-(76,1)
5. Bevétel	192.542.337	126.012.059	124.033.521	105.211.406	96.419.726	16,7
6. Értékesítésből származó nettó árbevétel	191.604.417	125.595.272	122.690.104	104.908.559	96.258.603	16,6
7. Többletérték vagy veszteség az összetevőn	30.487.885	22.943.049	26.403.891	15.815.875	14.012.770	19,2
8. Üzleti nyereség vagy veszteség (EBIT)	10.014.979	9.352.097	13.971.501	5.014.458	3.938.040	24,0
9. Üzletviteli pénzügyi áramlások (EBITDA)	11.152.037	9.739.732	14.198.982	5.264.149	4.845.295	20,9
10. Nettó nyereség vagy nettó veszteség	7.952.635	7.456.703	11.030.340	3.470.214	2.116.525	36,7
11. Foglalkoztatottak száma	501	472	454	457	466	10,9
12. Teljes gazdaságosság (bevétel / kiadás)	1,05	1,08	1,13	1,04	1,03	0,5
13. Nettó tőkehozam (nettó nyereség vagy nettó veszteség / átlagtőke)	0,789	0,666	1,030	0,517	0,511	11,5
14. Nettó eszközhozam (nettó nyereség vagy veszteség / átlageszközök)	0,103	0,124	0,184	0,064	0,033	32,9
15. Profit haszonrés (nettó bevétel vagy nettó veszteség / értékesítésből származó nettó árbevétel)	0,042	0,059	0,090	0,033	0,022	17,5
16. EBIT haszonrés (EBIT / értékesítésből származó nettó árbevétel)	0,052	0,074	0,114	0,048	0,041	6,1
17. EBITDA haszonrés (EBITDA / értékesítésből származó nettó árbevétel)	0,058	0,078	0,116	0,050	0,050	3,8
18. Pénzügyi kötelezettségek aránya eszközökben, %-ban kifejezve	0,0	0,0	0,0	0,0	22,7	-(100,0)
19. A pénzügyi kötelezettségek és az EBITDA közötti arány	0,004	0,000	0,000	0,000	2,672	-(80,3)
20. Foglalkoztatottra jutó többletérték vagy veszteség az összetevőn	60.812	48.711	58.081	34.457	30.135	7,5

Adatforrás: Számviteli kimutatások

Az adatok az alábbi évekre vannak felülvizsgálva:

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

Podjetje d.o.o.

## ..... ÉVI TEVÉKENYSÉGI ADATOK ÉS MUTATÓK, A GAZDASÁGI TÁRSASÁG HELYE A TEVÉKENYSÉGI KÖRBE

 Összes vállalat száma a tevékenységi körben: **317**

 Ugyanolyan nagyságú vállalatok száma a tevékenységi körben: **9**

ADATOK ÉS MUTATÓK (az összeg EUR-ban kifejezve)	A TEVÉKENYSÉGBEN				A GAZDASÁGI TÁRSASÁG HELYE A TEVÉKENYSÉGEN BELÜL	
	legkisebb érték	Középérték		legnagyobb érték	az összes gazdasági társaság között	ugyanolyan nagyságú gazd. társaságok között
		átlagérték	statisztikai középérték			
1. Eszközök	1.186	2.305.704	164.987	98.430.586	1	1
2. Tőke	-(2.864.695)	1.012.201	33.782	48.820.055	7	6
3. Rövid- és hosszúlejáratú kötelezettségek	30	1.293.503	99.211	88.409.676	1	1
4. Pénzügyi kötelezettségek	3	221.416	7.602	11.666.792	98	7
5. Bevétel	2	4.603.073	220.124	244.014.425	3	3
6. Értékesítésből származó nettó árbevétel	391	4.573.867	213.759	243.620.572	3	3
7. Többletérték vagy veszteség az összetevőn	-(85.499)	582.243	39.496	30.487.885	1	1
8. Üzleti nyereség vagy veszteség (EBIT)	-(532.769)	170.417	5.148	10.014.979	1	1
9. Üzletviteli pénzügyi áramlások (EBITDA)	-(344.902)	226.779	9.775	11.152.037	1	1
10. Nettó nyereség vagy nettó veszteség	-(633.736)	134.175	3.312	7.952.635	1	1
11. Foglalkoztatottak száma	1	8	1	501	1	1
12. Teljes gazdaságosság (bevétel / kiadás)	0,01	1,06	1,02	15,79	92	3
13. Nettó tőkehozam (nettó nyereség vagy nettó veszteség / átlagtőke)	-(5,651)	0,084	0,098	0,789	15	1
14. Nettó eszközhozam (nettó nyereség avgy veszteség / átlageszközök)	-(3,795)	-(0,025)	0,017	0,103	65	1
15. Profit haszonrés (nettó bevétel vagy nettó veszteség/ értékesítésből származó nettó árbevétel)	-(15,530)	-(0,162)	0,021	0,918	93	2
16. EBIT haszonrés (EBIT/ értékesítésből származó nettó árbevétel)	-(15,142)	-(0,159)	0,029	0,052	96	1
17. EBITDA haszonrés (EBITDA / értékesítésből származó nettó árbevétel)	-(13,990)	-(0,081)	0,045	2,126	120	4
18. Pénzügyi kötelezettségek aránya eszközökben, %-ban kifejezve	0,1	26,5	3,6	355,5	185	8
19. A pénzügyi kötelezettségek és az EBITDA közötti arány	-(638,772)	-(1,478)	0,000	216,118	135	8
20. Foglalkoztatottra jutó többletérték vagy veszteség az összetevőn	-(427,844)	50,882	41,372	514,606	69	5

Adatforrás: Számviteli kimutatások, ....

## E. TÁRGYÉVI BEVÉTELEK ÉS KIADÁSOK

 SZÁMLÁRA ESZKÖZÖLT TÁRGYÉVI BEVÉTEL ÉS KIADÁS AZ ALÁBBI IDŐSZAKBAN<sup>8</sup>

A társaság számlájára ... január 1-től 101.000.000 EUR utaltak át.

Ebben az időszakban 100.000.000 EUR kiadása volt.

Ugyanbenn az időszakban ugyanilyen nagyságú gazdasági társaságok tevékenységből származó átlagbevétele 95.000.000 EUR-t tett ki, az tevékenységre fordított átlagkiadásuk pedig 96.000.000 EUR volt.

Adatforrás: Pénzügyi forgalom nyilvántartása számlavezető bankoknál és takarékszövetkezeteknél

<sup>7</sup> Magába foglalják a Szlovéniában pénzügyi szolgáltatóknál lévő összes számlájáról eszközölt bevételeket és kiadásokat. A kiadás nagyobb lehet a bevételnél mert a gazdasági társaságnak tárgyév január 1-én elegendő pézzeszköze volt a számlákon.

 ID információ:  
Az információ  
megrendelője:

Előkészített:

Felelős személy