

AJPES S.BON

Unternehmen:

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

Registernummer: 12345670000

Umsatzidentifikationsnr / Steuernummer: SI12345678

BONITÄTBEWERTUNG GEMÄSS BASEL II

BONITÄTBEWERTUNG ZUM ...
SB4

Ein mit SB4 bewertetes Unternehmen weist eine immer noch hohe Zahlungsfähigkeit aus, die aber geringer als bei einem mit SB3 bewerteten Unternehmen ist. Die Kennzahlen eines mit SB4 bewerteten Unternehmens weisen Risikofaktoren einer niedrigen Wahrscheinlichkeit für drohende Zahlungsunfähigkeit aus. Unabhängig davon ist die Wahrscheinlichkeit für drohende Zahlungsunfähigkeit eines mit SB4 bewerteten Unternehmens im Durchschnitt höher als eines mit SB3 bewerteten Unternehmens.

Bonitätsbewertung aufgrund der Einsicht in Jahresbericht für das Jahr¹
SB3
Art des Prüfungsurteils: nicht modifiziertes Prüfungsurteil
Geschätzte maximale tragbare Verschuldung: 342.206.861 EUR

Tatsächliche Finanzverbindlichkeiten zum 31.12.: 75.831.923 EUR

Nach dem 01. 01. erfolgte Änderungen der Bonitätsbewertung :

Datum der Änderung	Bonitätsbeurteilung vor der erfolgten Änderung	Bonitätsbeurteilung nach der erfolgten Änderung	Erläuterung der Änderung ²
...	SB3	SB4	Schätzung aufgrund des geprüften Jahresabschlusses
...	SB3	SB3	Geprüfter Jahresbericht berücksichtigt

Kurzfristige Zahlungsfähigkeit

Zur Zahlung fällige und nicht geleistete Verbindlichkeiten am Tag bevor der Informationserstellung:	JA/NEIN	ununterbrochen ... Tage
Zur Zahlung fällige und nicht geleistete Verbindlichkeiten in den letzten 6 Monaten:	JA/NEIN	zusammen ... Tage
Zur Zahlung fällige und nicht geleistete Verbindlichkeiten in den letzten 6 Monaten in kontrollierten Unternehmen:	JA/NEIN	keine kontrollierten Unternehmen
Insolvenzverfahren in kontrolliertem/kontrollierten Unternehmen, eingeleitet nach dem 01. 01.	JA/NEIN	keine kontrollierten Unternehmen

Rechtliche Fakten

Datum der Änderung	Erläuterung der Änderung

ALLGEMEINE BESCHREIBUNG DES MODELLS S.BON AJPES

Das **Bonitätsmodell S.BON AJPES** basiert auf einer statistischen Analyse der Jahresabschlüsse und des Eintritts von Zahlungsausfällen in der Grundgesamtheit der slowenischen Wirtschaftssubjekte über einen längeren Zeitraum. Bei der Bestimmung der Bonitätsbeurteilungen berücksichtigt es die internationalen Regelungen gemäß Basel II. Für jedes Wirtschaftssubjekt wird die Gesamtwahrscheinlichkeit des Eintritts des Zahlungsausfalls im Zeitraum von 12 Monaten nach dem Datum der Erstellung des Jahresabschlusses des Wirtschaftssubjektes errechnet. Ein **Zahlungsausfall** ist definiert als Eintritt mindestens eines der folgenden Ereignisse: Eröffnung des Konkurses, eines Zwangsausgleichs oder der Zwangsliquidation bei Unternehmen und Genossenschaften sowie Eröffnung des Privatkonkursverfahrens oder eines Zwangsausgleichs bei Einzelunternehmern. Sperrungen von Bankkonten, gerichtliche Bekanntgaben über ein Wirtschaftssubjekt und seine Tochtergesellschaften, Daten und Informationen aus geprüften Jahresberichten sowie Bestätigungsvermerke von Abschlussprüfern werden bei der Aktualisierung der Bonitätsbeurteilungen während des Jahres bzw. nach deren Zuschreibung auf Grundlage des Jahresberichts berücksichtigt. Die **Bonitätsskala S.BON AJPES** stuft die slowenischen Wirtschaftssubjekte in 10 Bonitätsklassen mit den Bonitätsurteilen SB1 bis SB10 ein, wobei SB1 das beste Bonitätsurteil ist. Das besondere Bonitätsurteil SB10d wird Wirtschaftssubjekten zugewiesen, bei denen tatsächlich ein Zahlungsausfall eingetreten ist. Eine nähere Beschreibung des Bonitätsmodells S.BON AJPES steht auf den Internetseiten der AJPES zur Verfügung (www.ajpes.si/Bonitetne_storitve).

DIE GESCHÄTZTE MAXIMALE TRAGBARE VERSCHULDUNG

Die **geschätzte maximale tragbare Verschuldung** ergänzt das Bonitätsurteil. Das Bonitätsurteil wird aufgrund der geschätzten Wahrscheinlichkeit des Eintritts eines Zahlungsausfalls zugewiesen, gibt aber keine Information über die Größenordnung des beurteilten Wirtschaftssubjektes ab. Von diesem Gesichtspunkt wird die Information von der geschätzten maximalen tragbaren Verschuldung ergänzt, die als absoluter Wert die Finanzkraft des Wirtschaftssubjektes ausdrückt.

Die geschätzte maximale tragbare Verschuldung ist auf Grundlage des veröffentlichten Jahresabschlusses des Wirtschaftssubjektes errechnet, außer bei Subjekten aus bestimmten Unterbranchen des Finanzsektors, bei denen wegen der Besonderheit ihrer Tätigkeit keine Berechnung erfolgt. Sie kann sich im Laufe des Jahres ändern, unter Berücksichtigung des mit dem Bonitätsmodell S.BON AJPES bestimmten Risikos, wie auch zwischen einzelnen Jahren aufgrund der erzielten Geschäftsergebnisse und der Änderungen in der Bilanzstruktur. Die Berechnungsmethodik schließt mehrere Faktoren ein, und zwar die Fähigkeit zur Bedienung von Finanzverbindlichkeiten aufgrund des erzielten Cashflows aus der betrieblichen Tätigkeit, der Kapitalisierung und der Vermögenslage des Wirtschaftssubjektes. Berücksichtigt werden die ausgewiesenen Finanzverbindlichkeiten ohne eventuelle bilanzunwirksame Posten (übernommene Bürgschaften, Garantien usw.). Die Finanzverbindlichkeiten gegenüber den Eigentümern oder anderen verbundenen Personen werden auf gleiche Weise wie alle übrigen Finanzverbindlichkeiten behandelt. Bei negativem Eigenkapital bzw. ausgewiesenen Forderungen gegen den Unternehmer beträgt die geschätzte maximale tragbare Verschuldung des Wirtschaftssubjektes 0, bei einem Einzelunternehmer ist dessen Beurteilung von der Kreditfähigkeit der natürlichen Person abhängig.

¹ *Bonitätsbeurteilung aufgrund ungeprüfter Daten des Jahres Das Unternehmen ist zur Prüfung des Jahresberichts gemäß Art. 57 des Gesetzes über Wirtschaftsgesellschaften (ZGD-1) verpflichtet. Der Bestätigungsvermerk wird bei der Aktualisierung der Bonitätsbeurteilung während des Jahres berücksichtigt.*

² *Erläuterungen zu der Änderungen der Bonitätsbewertung:*

- Nichtzahlungsfall im Unternehmen und/oder in der Unternehmensgruppe: Anmeldung eines Konkursverfahrens, eines Zwangsvergleichs, einer Liquidation oder einer Zwangsliquidation
- Verschlechterung der kurzfristigen Zahlungsfähigkeit im Unternehmen und/oder in der Unternehmensgruppe: Unfähigkeit zur Zahlung der Vollstreckungen gerichtlicher und steuerlicher Entscheidungen mit den finanziellen Mitteln vom Konto; Wechselprotest, ...
- Bestätigungsvermerk des Abschlussprüfers berücksichtigt

³ *Zur Zahlung fällige und nicht geleistete Verbindlichkeiten gemäß dem slowenischen Steuerverfahrensgesetz und dem Vollstreckungs- und Versicherungsgesetz.*

A. GRUNDLEGENDE UNTERNEHMENS DATEN

Unternehmensname	Podjetje d.o.o.
Adresse	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Webseite	www.podjetje.si
Datum der Eintragung bei der Registerbehörde	...
Registernummer	1234567000
Umsatzidentifikationsnr / Steuernummer	SI12345678
Aktive Konten im Inland ⁴	SI56 0000 0000 0000 000 (Banka d.d.)
Aktive Konten im Ausland ⁴	DE00000000000000000000, BIC:, BANK A , NEMČIJA IT000000000000000000000000, BIC:, BANCA B, ITALIJA
Management System Zertifikate-Besitzer	ISO 9001 (SIQ)
Unternehmensgründer ⁵	Družba d.d., Janez Direktor
Vertreter	Janez Direktor
Definition des Unternehmens	abhängige Kapitalgesellschaft im Rahmen einer übergeordneten Gesellschaft
Größe ⁶	GROSSE GESELLSCHAFT
Haupttätigkeit (..... - Haupttätigkeit des Jahresberichtes)
Anzahl aller Unternehmen in der Branche	317
Grundkapital	1.572.984 EUR
Anzahl der Arbeitnehmer im Jahr	501
Netto-Verkaufserlöse im Jahr	12,25%
Monate der Geschäftstätigkeit im Jahr	12

⁴ Zu den Bankkonten die gehören im Kontoregister mit T, F, X und Y gekennzeichneten Konten;
Ausländische Konten - Quelle: FURS (Finanzverwaltung der Republik Slowenien)

⁵ Im Falle, dass es mehr als sieben Unternehmensgründer bzw. Vertreter gibt, sind deren Namen aus dem ePRS an der Webseite www.ajpes.si zu entnehmen.

⁶ Die Größe des Unternehmens wird laut Artikel 55 des Gesetzes über Wirtschaftsgesellschaften bestimmt.

B. DATEN UND KENNZAHLEN FÜR DAS JAHR

Podjetje d.o.o.

I. ANGABEN ZUR GRÖSSE UND ZUM GESCHÄFTLICHEN ERFOLG (in EUR)		UNTERNEHMEN	TÄTIGKEIT

1.	Vermögenswerte	98.430.586	789.671.220
2.	Kapital	10.020.910	346.664.631
3.	Langfristige und kurzfristige Verbindlichkeiten	88.409.676	443.006.589
4.	Erträge	192.542.337	1.576.488.100
5.	Netto-Verkaufserlöse	191.604.417	1.566.485.534
6.	Mehrwert oder Substanzverlust	30.487.885	199.409.975
7.	Gewinn oder Verlust vor Zinsen und Steuern (EBIT)	10.014.979	58.365.412
8.	Ertrag vor Zinsen, Steuern, Abschreibungen (auf Sachanlagen) und Abschreibungen (auf immaterielle Vermögensgegenstände) (EBITDA)	11.152.037	77.668.742
9.	Reingewinn oder Reinverlust	7.952.635	45.952.906
10.	Bilanzgewinn oder Bilanzverlust	8.290.628	202.711.600
11.	Anzahl der Arbeitnehmer	501	2.702

II. FINANZIELLE KENNZAHLEN		UNTERNEHMEN	TÄTIGKEIT

1.	Reine Kapitalrentabilität (Reingewinn oder Reinverlust / durchschnittliches Kapital)	0,789	0,142
2.	Reine Rentabilität der Vermögenswerte (Reingewinn oder Reinverlust / durchschnittliche Vermögenswerte)	0,103	0,062
3.	Netto-Rentabilitätsgrad der Gesamterträge (Reingewinn oder Reinverlust / Erträge)	0,041	0,029
4.	Gesamte Wirtschaftlichkeit (Erträge / Aufwendungen)	1,05	1,04
5.	Wirtschaftlichkeit vor Zinsen, Steuern, Abschreibungen (geschäftliche Erträge / geschäftliche Aufwendungen)	1,13	1,11
6.	Verhältnis zwischen finanziellen Verbindlichkeiten und EBITDA	0,004	0,976
7.	Anteil der gesamten Verbindlichkeiten in Quellen der Vermögenswerte, in %	89,8	56,1
8.	Anteil der kurzfristigen Finanzierung, in %	81,2	48,6
9.	Geldanteil in den gesamten Vermögenswerten, in %	2,8	7,0
10.	Langfristige Deckung des Anlagevermögens und der Vorräte (Kapital + Rückstellungen und langfristige passive Rechnungsabgrenzungsposten / Anlagevermögen + Vorräte)	0,253	0,921
11.	Anteil des Umlaufvermögens, gemindert um kurzfristige Verbindlichkeiten in den Vermögenswerten, in %	-(1,6)	18,1
12.	Mehrwert oder oder Substanzverlust je Arbeitnehmer, in EUR	60.812	73.790
13.	Durchschnittliche monatliche Arbeitskosten je Arbeitnehmer, in EUR	3.214	3.754
14.	Durchschnittliches monatliches Gehalt je Arbeitnehmer, in EUR	2.639	2.953

Die Daten sind revidiert. Die Meinung des Revisors: nicht modifiziertes Prüfungsurteil. Abschlussprüfung durchgeführt von: FIRMA d.o.o.

Quelle: Rechnungslegungsausweise für das Jahr

C. RISIKOFAKTOREN

Podjetje d.o.o.

RISIKOFAKTOREN / KENNZAHLEN	Unternehmen	ALLE UNTERNEHMEN	
		Mittelwert Kennzahlen-Zentralwert	Perzentilrang, in %
Rentabilitätsgrad in Cashflow			
1. Reine Rentabilität der Vermögenswerte	0,103	0,006	84,5
2. Cashflow-Anteil in Vermögenswerten, in %	11,7	4,1	74,3
3. Netto-Rentabilitätsgrad der Erträge	0,041	0,010	70,5
4. Gesamte Wirtschaftlichkeit	1,05	1,01	69,1
Verschuldung			
5. Anteil der Erträge in den kurzfristigen Verbindlichkeiten, in %	319,6	242,1	58,5
6. Anteil der kurzfristigen und langfristigen Verbindlichkeiten in den Vermögenswerten, in %	81,3	58,5	69,1
7. Anteil der gesamten Verbindlichkeiten in materiellen Vermögenswerten, in %	89,8	62,0	74,2
8. Anteil der gesamten Verbindlichkeiten in Quellen der Vermögenswerte, in %	89,8	61,2	75,2
9. Zinsendeckung-Kennzahlen	16,893	1,969	73,5
Liquidität			
10. Geldanteil in den gesamten Vermögenswerten, in %	2,8	3,6	46,7
11. Anteil der kurzfristigen geschäftlichen Verbindlichkeiten in den Erträgen, in %	41,5	22,8	68,6
12. Geldanteil und Anteil der kurzfristigen geschäftlichen Forderungen in den kurzfristigen geschäftlichen Verbindlichkeiten, in %	52,9	124,9	23,5
13. Kurzfristiger Liquiditätskoeffizient	1,150	1,353	41,6
Arbeitsleistung			
14. Umschlag der kurzfristigen geschäftlichen Verbindlichkeiten	2,691	2,000	55,2
15. Verhältnis zwischen den kurzfristigen Verbindlichkeiten und den Kosten für verkaufte Produkte und Leistungen	0,332	0,000	55,3
16. Anteil des Netto-Umlaufvermögens in Vermögenswerten, in %	-(1,6)	6,1	37,9
17. Verhältnis zwischen den Netto-Erträgen vom Verkauf und den Vermögenswerten	2,476	0,870	83,6
18. Umschlagkoeffizient des Umlaufvermögens	3,04	1,91	67,6
Produktivität			
19. Mehrwert oder Substanzverlust je Arbeitnehmer, in EUR	60.812	22.830	90,3

Datenquelle: Jahresabschlüsse

D. VERGLEICH DER DATEN UND KENNZAHLEN FÜR DAS JAHR
ANGABEN ZUM GESCHÄFTSVERLAUF DES UNTERNEHMENS NACH JAHREN UND DESSEN TRENDANZEIGE

ANGABEN UND KENNZAHLEN (in EUR)	t	t-1	t-2	t-3	t-4	Wachstumsstufe, in %
1. Vermögenswerte	98.430.586	52.306.158	67.983.198	51.825.288	57.071.984	12,5
2. Kapital	10.020.910	9.424.173	12.971.869	8.444.128	4.973.915	17,0
3. Langfristige und kurzfristige Verbindlichkeiten	88.409.676	42.881.986	55.011.330	43.381.160	52.098.069	12,0
4. Finanzielle Verbindlichkeiten	45.757	0	0	0	12.946.242	-(76,1)
5. Erträge	192.542.337	126.012.059	124.033.521	105.211.406	96.419.726	16,7
6. Netto-Verkaufserlöse	191.604.417	125.595.272	122.690.104	104.908.559	96.258.603	16,6
7. Mehrwert oder Substanzverlust	30.487.885	22.943.049	26.403.891	15.815.875	14.012.770	19,2
8. Gewinn oder Verlust nach Steuern (EBIT)	10.014.979	9.352.097	13.971.501	5.014.458	3.938.040	24,0
9. Ertrag vor Zinsen, Steuern, Abschreibungen (auf Sachanlagen) und Abschreibungen (auf immaterielle Vermögensgegenstände) (EBITDA)	11.152.037	9.739.732	14.198.982	5.264.149	4.845.295	20,9
10. Reingewinn oder Reinverlust	7.952.635	7.456.703	11.030.340	3.470.214	2.116.525	36,7
11. Anzahl der Arbeitnehmer	501	472	454	457	466	10,9
12. Gesamte Wirtschaftlichkeit (Erträge / Aufwendungen)	1,05	1,08	1,13	1,04	1,03	0,5
13. Reine Kapitalrentabilität (Reingewinn oder Reinverlust / durchschnittliches Kapital)	0,789	0,666	1,030	0,517	0,511	11,5
14. Reine Rentabilität der Vermögenswerte (Reingewinn oder Reinverlust / durchschnittliche Vermögenswerte)	0,103	0,124	0,184	0,064	0,033	32,9
15. Profitmarge (Reingewinn oder Reinverlust / Netto-Verkaufserlöse)	0,042	0,059	0,090	0,033	0,022	17,5
16. EBIT-Marge (EBIT / Netto-Verkaufserlöse)	0,052	0,074	0,114	0,048	0,041	6,1
17. EBITDA-Marge (EBITDA / Netto-Verkaufserlöse)	0,058	0,078	0,116	0,050	0,050	3,8
18. Anteil der finanziellen Verbindlichkeiten in Vermögenswerten, in %	0,0	0,0	0,0	0,0	22,7	-(100,0)
19. Verhältnis zwischen finanziellen Verbindlichkeiten und EBITDA	0,004	0,000	0,000	0,000	2,672	-(80,3)
20. Mehrwert oder Substanzverlust je Arbeitnehmer, in EUR	60.812	48.711	58.081	34.457	30.135	7,5

Datenquelle: Jahresabschlüsse

Die Angabe wurden für folgende Jahre geprüft:

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

Podjetje d.o.o.

ANGABEN ZUR BRANCHE UND EINSTUFUNG DES UNTERNEHMENS IN DER BRANCHE FÜR DAS JAHR

 Anzahl aller Unternehmen in der Branche: **317**

 Anzahl der Unternehmen gleicher Größe in der Branche: **9**

ANGABEN UND KENNZAHLEN (in EUR)		IN DER BRANCHE				EINSTUFUNG DES UNTERNEHMENS IN DER BRANCHE	
		Kleinst wert	Mittel wert		Höchst wert	unter allen Unternehmen	unter Unternehmen der gleichen Größe
			Durchschnitts wert	Zentralwert			
1.	Vermögenswerte	1.186	2.305.704	164.987	98.430.586	1	1
2.	Kapital	-(2.864.695)	1.012.201	33.782	48.820.055	7	6
3.	Langfristige und kurzfristige Verbindlichkeiten	30	1.293.503	99.211	88.409.676	1	1
4.	Finanzielle Verbindlichkeiten	3	221.416	7.602	11.666.792	98	7
5.	Erträge	2	4.603.073	220.124	244.014.425	3	3
6.	Netto-Verkaufserlöse	391	4.573.867	213.759	243.620.572	3	3
7.	Mehrwert oder Substanzverlust	-(85.499)	582.243	39.496	30.487.885	1	1
8.	Gewinn oder Verlust vor Zinsen und Steuern (EBIT)	-(532.769)	170.417	5.148	10.014.979	1	1
9.	Ertrag vor Zinsen, Steuern, Abschreibungen (auf Sachanlagen) und Abschreibungen (auf immaterielle Vermögensgegenstände) (EBITDA)	-(344.902)	226.779	9.775	11.152.037	1	1
10.	Reingewinn oder Reinverlust	-(633.736)	134.175	3.312	7.952.635	1	1
11.	Anzahl der Arbeitnehmer	1	8	1	501	1	1
12.	Gesamte Wirtschaftlichkeit (Erträge / Aufwendungen)	0,01	1,06	1,02	15,79	92	3
13.	Reine Kapitalrentabilität (Reingewinn oder Reinverlust / durchschnittliches Kapital)	-(5,651)	0,084	0,098	0,789	15	1
14.	Reine Rentabilität der Vermögenswerte (Reingewinn oder Reinverlust / durchschnittliche Vermögenswerte)	-(3,795)	-(0,025)	0,017	0,103	65	1
15.	Profitmarge (Reingewinn oder Reinverlust / Netto-Verkaufserlöse)	-(15,530)	-(0,162)	0,021	0,918	93	2
16.	EBIT-Marge (EBIT / Netto-Verkaufserlöse)	-(15,142)	-(0,159)	0,029	0,052	96	1
17.	EBITDA-Marge (EBITDA / Netto-Verkaufserlöse)	-(13,990)	-(0,081)	0,045	2,126	120	4
18.	Anteil der finanziellen Verbindlichkeiten in Vermögenswerten, in %	0,1	26,5	3,6	355,5	185	8
19.	Verhältnis zwischen finanziellen Verbindlichkeiten und EBITDA	-(638,772)	-(1,478)	0,000	216,118	135	8
20.	Mehrwert oder Substanzverlust je Arbeitnehmer	-(427.844)	50.882	41.372	514.606	69	5

Quelle: Rechnungslegungsangabe für das Jahr ...

E. EINZAHLUNGEN UND AUSZAHLUNG IM LAUFENDEN JAHR
EINZAHLUNGEN UND AUSZAHLUNGEN⁷

Vom 1. januar bis ... wurden auf den Konten der Gesellschaft Zahlungseingänge in Höhe von 101.000.000 EUR verbucht.

In diesen Zeitraum hatte die Gesellschaft Zahlungsausgänge in Höhe von 100.000.000 EUR.

Im selben Zeitraum betragen die durchschnittlichen Einamen aus der Geschäftstätigkeit von Wirtschaftsgesellschaften gleicher Größe 95.000.000 EUR und deren durchschnittlichen Ausgaben für die Geschäftstätigkeit 96.000.000 EUR.

Quelle: Zahlungsverkehrsevidenz bei Zahlungsverkehrsinstituten

⁷ Es sind Einzahlungen und Auszahlungen auf und aus den Konten bei Zahlungsdienstleistern in Slowenien.

Die Auszahlungen können die Einzahlungen übersteigen, weil auf den Bankkonten des Unternehmens am 1. Januar des laufenden Jahres genügend Geldmittel lagen und/oder das Unternehmen Rahmenkredite aufgenommen hat.

 ID-Nummer der
Information:
Auf Wunsch gegebene
Informationen:

Erstellt von:

Verantwortliche Person