

# BONITETNO POROČILO S.BON-1

Janez Podjetnik s.p.  
Ulica 1, 1000 Ljubljana

Matična številka: 1234567000  
Davčna številka: SI12345678

## Bonitetna ocena podjetnika na dan ...

**SB10**

Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost

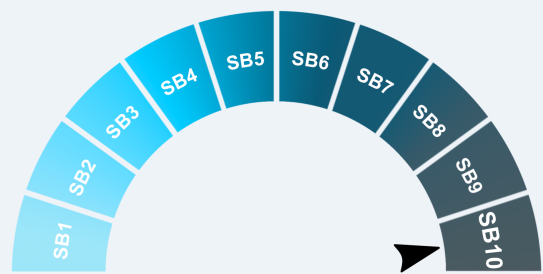
/

Dejanske finančne obveznosti na dan 31.12....

1.346.640 EUR

Blokade TRR na dan ...

DA



Najboljša ocena

Najslabša ocena

Ključni podatki iz letnega poročila	Leto 20..	Trend rasti
Prihodki	4.488.312	
Čisti prihodki od prodaje	4.451.697	
EBIT	228.640	
EBITDA	431.956	
Čisti dobiček / izguba	189.921	
Sredstva	3.190.475	
Podjetnikov kapital ali terjatve do podjetnika	-61.803	
Število zaposlenih	35	

**1. OSNOVNI PODATKI O SAMOSTOJNEM PODJETNIKU**

Ime	Janez Podjetnik s.p.
Naslov	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Spletni naslov	www.jpodjetnik.si
Matična številka	1234567000
ID za DDV / Davčna številka	SI12345678
Datum vpisa pri registrskem organu	1.1.1994
Ustanovitelj	Janez Direktor
Zastopniki	Janez Direktor
Velikost	Majhna
Glavna dejavnost	25.620 Mehanska obdelava kovin (25.620 - dejavnost iz letnega poročila)
Število samostojnih podjetnikov v dejavnosti	1.060

**2. TRANSAKCIJSKI RAČUNI****Poslovni računi v državi**

SI56 0000 0000 0000 000, Banka d.d.

**Poslovni računi v tujini**

DE00000000000000000000, BANK A, NEMČIJA

IT0000000000000000000000, BANCA B, ITALIJA

### 3. BONITETNA OCENA PO PRAVILIH BASELSKIH BANČNIH STANDARDOV

Bonitetna ocena podjetnika na dan ...

**SB10**

Zmožnost samostojnega podjetnika za poravnavanje obveznosti je najnižja med vsemi slovenskimi podjetniki. Podjetnik z bonitetno oceno SB10 dosega takšne vrednosti kazalnikov, ki odražajo dejavnike tveganja za nastop dogodka neplačila, da je modelsko ocenjena verjetnost nastopa dogodka neplačila najvišja in zaradi eksponentnega naraščanja bistveno višja kot v devetem bonitetnem razredu. Pri podjetnikih z bonitetno oceno SB10 obstaja med vsemi slovenskimi podjetniki največja verjetnost, da postanejo insolventni, hkrati pa je vprašljiva tudi polna poplačljivost terjatev upnikov v primeru insolventnosti podjetnika.

Bonitetna ocena na podlagi letnega poročila za leto 20..

**SB7**

Spremembe bonitetnih ocen po 1.1.20..

Datum	Bonitetna ocena pred spremembo	Bonitetna ocena po spremembi	Pojasnilo spremembe
...	SB10	SB10	Poslabšanje kratkoročne plačilne sposobnosti podjetja
...	SB8	SB10	Poslabšanje kratkoročne plačilne sposobnosti podjetja
...	SB7	SB8	Poslabšanje kratkoročne plačilne sposobnosti podjetja

### 4. PRAVNA DEJSTVA IN DRUGE INFORMACIJE

Datum spremembe	Pojasnilo spremembe
-	-

## 5. KRATKOROČNA PLAČILNA SPOSOBNOST

Neporavnane obveznosti na dan pred sestavitvijo informacije:	DA neprekinjeno 1.308 dni
Neporavnane obveznosti v zadnjih 6 mesecih:	DA skupno 184 dni

Vir podatkov: Neporavnane obveznosti v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.

## 6. PREJEMKI IN IZDATKI NA RAČUNIH V SLOVENIJI

Od 1.1.20.. do ... je samostojni podjetnik na račune prejel **3.283.091 EUR**.

V tem obdobju je imel samostojni podjetnik **3.270.725 EUR** izdatkov.



Vir podatkov: Evidenca plačilnega prometa pri ponudnikih plačilnih storitev v Sloveniji

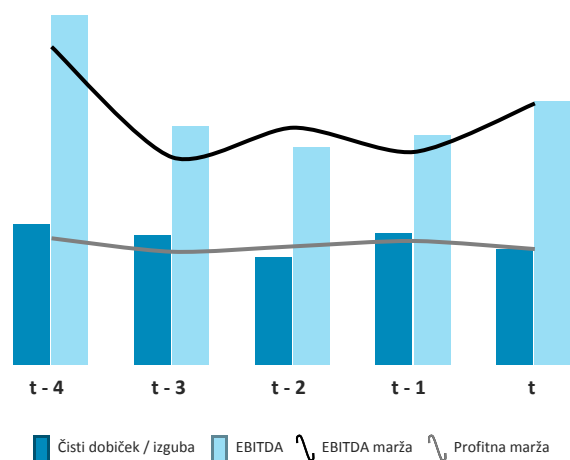
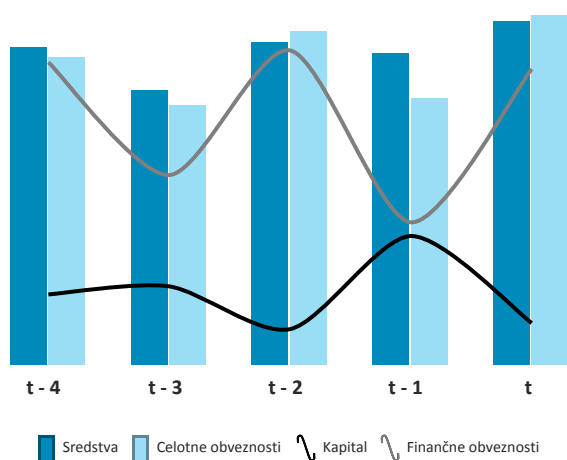
## 7. PODATKI IN KAZALNIKI ZA LETO 20..

Podatki o velikosti in uspešnosti (zneski v EUR)	Podjetnik	Dejavnost 25.620
<b>Kazalniki velikosti</b>		
1. Sredstva	3.190.475	112.970.027
2. Podjetnikov kapital ali terjatve do podjetnika	-61.803	61.454.589
3. Celotne obveznosti	3.252.278	51.515.438
4. Prihodki	4.488.312	156.667.635
5. Čisti prihodki od prodaje	4.451.697	154.761.820
6. Število zaposlenih	35	1.784
<b>Kazalniki uspešnosti</b>		
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci	1.214.236	62.781.353
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	228.640	15.372.531
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	431.956	25.709.028
10. Čisti dobiček ali čista izguba	189.921	15.286.366
<b>Finančni kazalniki</b>		
<b>Dobičkonosnost in denarni tok</b>		
1. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,062	0,141
2. EBITDA marža	0,097	0,166
3. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,042	0,098
4. Celotna gospodarnost	1,04	1,11
5. Gospodarnost poslovanja	1,05	1,11
<b>Zadolženost</b>		
6. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	3,118	0,885
7. Kazalec pokrivanja obresti	-	77,810
8. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	101,9	45,6
9. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	42,2	20,1
10. Delež kratkoročnega financiranja, v %	57,9	27,2
11. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v sredstvih, v %	101,9	44,0
12. Dolgoročna pokritost dolgoročnih sredstev in zalog	0,476	1,151
<b>Likvidnost</b>		
13. Kratkoročni koeficient likvidnosti	0,406	1,489
14. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	0,3	14,0
15. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	0,4	0,2
16. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	19,9	133,3
17. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	12,8	23,6
<b>Aktivnost</b>		
18. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	1,929	2,656
19. Koeficient obračanja obratnih sredstev	7,54	3,56
20. Razmerje med kratkor. posl. obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,417	0,256
21. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	1,449	1,423
22. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	-34,4	12,9
23. Delež obratnih sredstev zmanjšanih za kratkoročne obveznosti v sredstvih, v %	-34,4	12,9
<b>Produktivnost</b>		
24. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	34.952	35.182

Vir podatkov: Računovodski izkazi za leto 20..

## 8. PODATKI O POSLOVANJU PODJETNIKA PO LETIH IN PRIKAZ TRENTA

Podatki in kazalniki (zneski v EUR)	t - 4	t - 3	t - 2	t - 1	t	Stopnja rasti v %
1. Sredstva	2.953.778	2.552.055	3.000.946	2.898.502	3.190.475	2,0
2. Podjetnikov kapital ali terjatve do podjetnika	96.655	141.228	-95.885	420.412	-61.803	/
3. Celotne obveznosti	2.857.123	2.410.827	3.096.831	2.478.090	3.252.278	3,3
4. Finančne obveznosti	1.383.895	758.510	1.449.478	496.402	1.346.640	-0,7
5. Prihodki	4.879.598	5.131.477	4.097.021	4.803.099	4.488.312	-2,1
6. Čisti prihodki od prodaje	4.853.905	5.068.719	4.041.430	4.755.152	4.451.697	-2,1
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci	1.388.797	1.338.773	1.206.215	1.300.366	1.214.236	-3,3
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	266.275	250.175	220.881	245.882	228.640	-3,7
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	574.470	391.131	357.462	376.850	431.956	-6,9
10. Čisti dobiček ali čista izguba	230.186	212.394	176.233	216.587	189.921	-4,7
11. Število zaposlenih	36	35	35	37	35	-0,7
12. Celotna gospodarnost	1,05	1,04	1,04	1,05	1,04	-0,2
13. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,073	0,078	0,057	0,073	0,062	-4,0
14. Profitna marža	0,047	0,042	0,044	0,046	0,043	-2,2
15. EBIT marža	0,055	0,049	0,055	0,052	0,051	-1,9
16. EBITDA marža	0,118	0,077	0,088	0,079	0,097	-4,8
17. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	46,9	29,7	48,3	17,1	42,2	-2,6
18. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	2,409	1,939	4,055	1,317	3,118	6,7
19. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	38.578	37.958	34.963	35.626	34.952	-2,4



Pripravlil/a:

Odgovorna oseba

### Splošni opis modela S.BON AJPES

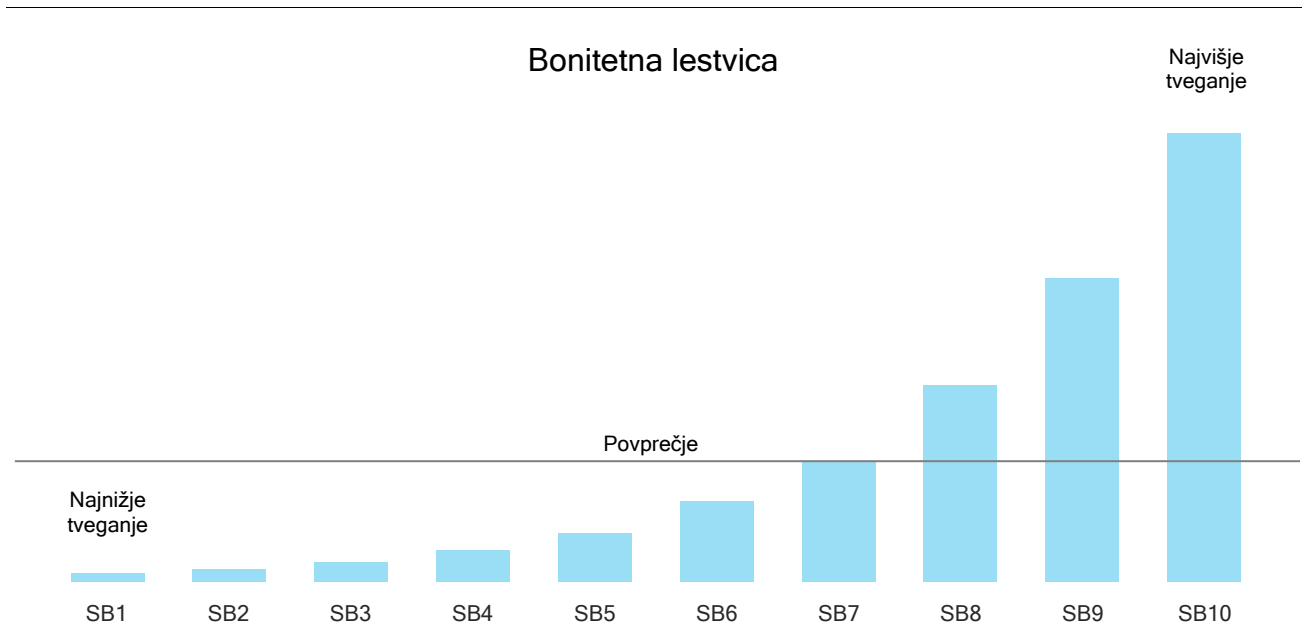
Bonitetni model S.BON AJPES temelji na statistični analizi računovodskih izkazov in nastopov dogodka neplačila za celotno populacijo slovenskih poslovnih subjektov v daljšem časovnem obdobju. Pri določitvi bonitetnih ocen upošteva baselske mednarodne bančne standarde. Za vsak poslovni subjekt je izračunana verjetnost nastopa dogodka neplačila v obdobju 12 mesecev po datumu izdelave računovodskih izkazov. Kot dogodek neplačila se upošteva začetek postopka stečaja, prisilne poravnave ali prisilne likvidacije. Podatki iz tekočega poslovanja ter podatki in informacije iz revidiranih letnih poročil se upoštevajo pri osveževanju bonitetnih ocen med letom.

Bonitetna lestvica S.BON AJPES razvrsti slovenske poslovne subjekte v 10 bonitetnih razredov z bonitetnimi ocenami od SB1 do SB10, pri čemer je SB1 najboljša bonitetna ocena. Posebna bonitetna ocena SB10d se določi poslovnim subjektom, pri katerih je dejansko prišlo do nastopa dogodka neplačila. Podrobnejši opis bonitetnega modela S.BON AJPES je na voljo na portalu AJPES.

### Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost

Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost dopolnjuje informacijo o bonitetni oceni in odraža finančno moč poslovnega subjekta. Izračunana je na podlagi javno objavljenih računovodskih izkazov poslovnega subjekta in se lahko spreminja tekom leta, upošteva tveganje, določeno z bonitetnim modelom S.BON AJPES, kot tudi med leti glede na dosežene rezultate poslovanja in spremembe v strukturi bilance stanja.

Metodologija izračuna vključuje več dejavnikov, in sicer sposobnost servisiranja finančnih obveznosti na podlagi ustvarjenega denarnega toka iz poslovanja, kapitaliziranost in premoženjsko stanje poslovnega subjekta. Upoštevajo se izkazane finančne obveznosti, brez morebitnih izvenbilančnih evidenc (dana poročta, garancije itd.). Finančne obveznosti do lastnikov ali drugih povezanih oseb so obravnavane enako kot vse druge finančne obveznosti. V primeru negativnega kapitala je ocena maksimalne vzdržne zadolženosti poslovnega subjekta enaka 0.



AJPES izjavlja, da so vsi podatki zajeti iz uradnih virov podatkov, zato verjame, da so pravilni. Za morebitne nenamerno povzročene napake v podatkih AJPES ne odgovarja, prav tako ni odgovoren za nikakršno posredno ali neposredno škodo ali neprijetnosti, ki bi lahko nastale zaradi uporabe podatkov.