

# BONITETNO POROČILO S.BON-1/P

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

Matična številka: 1234567000  
Davčna številka: SI12345678

## Bonitetna ocena podjetja na dan ...

**SB4**

### Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost

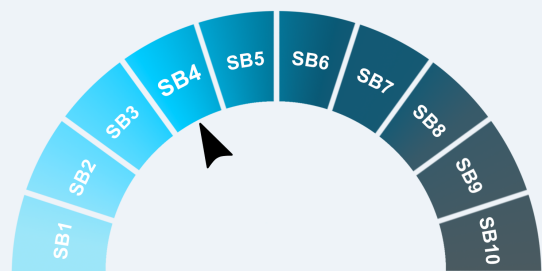
392.950 EUR

### Dejanske finančne obveznosti na dan 31.12....

0 EUR

### Blokade TRR na dan ...

NE



Najboljša ocena

Najslabša ocena

Ključni podatki iz letnega poročila	Leto 20..	Trend rasti
Prihodki	1.423.442	
Čisti prihodki od prodaje	1.405.711	
EBIT	-11.391	
EBITDA	26.463	
Čisti dobiček / izguba	4.252	
Sredstva	917.089	
Kapital	724.714	
Število zaposlenih	10	

## 1. OSNOVNI PODATKI O PODJETJU

Ime	Podjetje d.o.o.
Naslov	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Spletni naslov	www.abcd.si
Matična številka	1234567000
ID za DDV / Davčna številka	SI12345678
Datum vpisa pri registrskem organu	1.1.1991
Družbeniki	Janez Direktor
Zastopniki	Janez Direktor
Opredelitev	Kapitalska, nepovezana
Velikost	Majhna
Osnovni kapital	166.917 EUR
Glavna dejavnost	46.730 Trgovina na debelo z lesom, gradbenim materialom in sanitarno opremo (46.730 - dejavnost iz letnega poročila)
Število vseh družb v dejavnosti	425

## 2. TRANSAKCIJSKI RAČUNI

### Odpri računi v državi

SI56 0000 0000 0000 000, Banka d.d.

### Odpri računi v tujini

DE00000000000000000000, BANK A, NEMČIJA

IT0000000000000000000000, BANCA B, ITALIJA

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

#### Bonitetna ocena podjetja na dan ...

SB4

Zmožnost poslovnega subjekta za poravnavanje obveznosti je še vedno visoka, a nižja kot v tretjem bonitetnem razredu. Subjekt z bonitetno oceno SB4 dosega takšne vrednosti kazalnikov, ki odražajo dejavnike tveganja za nastop dogodka neplačila, da je modelsko ocenjena verjetnost nastopa dogodka neplačila še vedno nizka. Ne glede na to je verjetnost nastopa dogodka neplačila pri subjektih z bonitetno oceno SB4 v povprečju višja kot pri tistih z bonitetno oceno SB3.

#### Bonitetna ocena na podlagi letnega poročila za leto 20..

SB4

Bonitetna ocena na podlagi nerevidiranih podatkov za leto 20... Podjetje ni zavezano k reviziji letnega poročila za leto 20.. na podlagi 57. člena ZGD-1.

Spremembe bonitetnih ocen po 1.1.20..

Datum	Bonitetna ocena pred spremembo	Bonitetna ocena po spremembi	Pojasnilo spremembe
-	-	-	-

### 4. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Podatki za leto 20.. niso revidirani.

Mnenje revizorja	Revizijo opravila družba
-	-

### 5. PRAVNA DEJSTVA IN DRUGE INFORMACIJE

Datum spremembe	Pojasnilo spremembe
-	-

## 6. KRATKOROČNA PLAČILNA SPOSOBNOST

Neporavnane obveznosti na dan pred sestavitvijo informacije:	NE
Neporavnane obveznosti v zadnjih 6 mesecih:	NE
Neporavnane obveznosti v zadnjih 12 mesecih:	NE
Neporavnane obveznosti v zadnjih 12 mesecih v odvisnih družbah:	/ nima odvisnih družb
Insolventni postopek v odvisni(h) družbi(ah), začet po ...	/ nima odvisnih družb

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

## 7. INFORMACIJE O DAVČNIH NEPLAČNIKI

Uvrščen na seznam davčnih neplačnikov ...	NE
---	----

## 8. PREJEMKI IN IZDATKI NA RAČUNIH V SLOVENIJI

Od 1.1... do ... je podjetje prejelo na račune **1.256.147 EUR**.

V tem obdobju je imelo podjetje **1.292.739 EUR** izdatkov.



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

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

Podatki o velikosti in uspešnosti (zneski v EUR)	Podjetje	Dejavnost 46.730
<b>Kazalniki velikosti</b>		
1. Sredstva	917.089	394.288.203
2. Opredmetena osnovna sredstva	392.333	116.825.537
3. Kapital	724.714	198.625.858
4. Celotne obveznosti	192.375	195.662.345
5. Kratkoročne obveznosti	192.375	136.778.055
6. Finančne obveznosti	0	91.203.458
7. Prihodki	1.423.442	727.310.482
8. Čisti prihodki od prodaje	1.405.711	719.279.948
9. Čisti prihodki od prodaje na tujem trgu	7.458	216.179.386
10. Število zaposlenih	10	1.756
<b>Kazalniki uspešnosti</b>		
11. Dodana vrednost ali izguba na substanci	261.667	84.971.602
12. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	-11.391	23.344.411
13. Čisti denarni tok	42.106	29.913.085
14. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	26.463	35.898.517
15. Čisti dobiček ali čista izguba	4.252	17.358.980
16. Bilančni dobiček ali bilančna izguba	541.105	130.735.476
<b>Finančni kazalniki</b>		
<b>Dobičkonosnost in denarni tok</b>		
1. Čista donosnost kapitala (ROE)	0,006	0,091
2. Donosnost kapitala	-0,016	0,122
3. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,005	0,045
4. Donosnost sredstev	-0,012	0,060
5. EBITDA marža	0,019	0,050
6. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,003	0,024
7. Dobičkonosnost poslovnih prihodkov	-0,008	0,032
8. Celotna gospodarnost	1,00	1,03
9. Gospodarnost poslovanja	0,99	1,03
<b>Zadolženost</b>		
10. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	0,000	2,541
11. Kazalec pokrivanja obresti	-130,261	10,022
12. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	21,0	49,6
13. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	0,0	23,1
14. Delež celotnih obveznosti v opredmetenih sredstvih, v %	21,0	49,8
15. Delež kratkoročnega financiranja, v %	21,0	33,7
16. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v sredstvih, v %	21,0	48,0
17. Dolgoročna pokritost dolgoročnih sredstev in zalog	1,279	1,133
18. Kapitalska pokritost dolgoročnih sredstev	1,845	1,296
<b>Likvidnost</b>		
19. Kratkoročni koeficient likvidnosti	2,723	1,813
20. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	9,9	6,7
21. Delež finančnih naložb v sredstvih, v %	0,0	8,6
22. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	13,5	13,0
23. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	181,9	155,4
24. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	4,6	7,7
25. Delež denarnega toka v kapitalu, v %	5,8	15,7
<b>Aktivnost</b>		
26. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	5,944	6,454
27. Koeficient obračanja obratnih sredstev	2,67	3,18
28. Razmerje med kratkor. posl. obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,139	0,144
29. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	1,537	1,847

Finančni kazalniki	Podjetje	Dejavnost 46.730
30. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	36,1	23,5
31. Delež obratnih sredstev zmanjšanih za kratkoročne obveznosti v sredstvih, v %	36,1	23,5
<b>Rast poslovanja</b>		
32. Rast čistih prihodkov od prodaje, v %	4,0	-2,9
33. Rast sredstev, v %	0,6	2,5
<b>Produktivnost</b>		
34. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	26.167	48.378
35. Povprečni mesečni stroški dela na zaposlenega, v EUR	1.960	2.328
36. Povprečna mesečna plača na zaposlenega, v EUR	1.427	1.711
37. Razmerje med stroški dela in prihodki od prodaje	0,167	0,068

Vir podatkov: Računovodski izkazi za leto 20..

## 10. PODATKI ZA DEJAVNOST IN MESTO PODJETJA V DEJAVNOSTI ZA LETO 20..

Število vseh podjetij v dejavnosti: 425

Število podjetij enake velikosti v dejavnosti: 85

Podatki in kazalniki (zneski v EUR)	Dejavnost 46.730				Mesto podjetja v dejavnosti	
	Najmanjša vrednost	Povprečna vrednost	Mediana	Največja vrednost	Med vsemi podjetji	Med podjetji enake velikosti
1. Sredstva	2	927.737	178.620	21.002.135	88	59
2. Kapital	-236.886	467.355	40.618	14.567.603	56	37
3. Celotne obveznosti	2	460.382	107.162	12.950.198	150	78
4. Finančne obveznosti	24	214.596	11.584	10.791.863	278	71
5. Prihodki	1	1.711.319	237.493	95.814.630	74	55
6. Čisti prihodki od prodaje	535	1.692.423	221.961	95.725.837	73	55
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	-56.431	199.933	30.047	4.590.206	60	44
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	-444.758	54.928	2.926	2.351.969	388	78
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	-129.915	84.467	7.945	2.774.013	149	77
10. Čisti dobiček ali čista izguba	-553.909	40.845	2.778	1.991.933	200	73
11. Število zaposlenih	1	4	1	117	36	24
12. Celotna gospodarnost	0,01	1,00	1,02	3,64	261	72
13. Čista donosnost kapitala (ROE)	-64,703	-0,136	0,063	7,379	257	73
14. Čista donosnost sredstev (ROA)	-7,947	-0,061	0,017	2,459	253	71
15. Profitna marža	-24,995	-0,261	0,016	0,617	260	73
16. EBIT marža	-25,051	-0,111	0,020	59,638	277	77
17. EBITDA marža	-22,760	-0,030	0,040	60,031	246	77
18. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	0,1	459,3	10,4	159.050,0	272	68
19. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	-2.182,910	-9,678	0,000	450,988	203	69
20. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	-77.354	39.222	32.285	338.018	169	72

Računovodski izkazi za leto 20..

## 11. DEJAVNIKI TVEGANJA

Kazalniki in njihov vpliv na tveganje	Vsa podjetja			Vpliv kazalnika na tveganje
	Podjetje	Mediana kazalnika	Percentilni rang, v %	
<b>Dobičkonosnost in denarni tok</b>				
1. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,005	0,016	39,2	
2. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,003	0,018	31,5	
3. Celotna gospodarnost	1,00	1,02	25,4	
<b>Zadolženost</b>				
4. Kazalec pokrivanja obresti	-130,261	6,848	12,2	
5. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	21,0	56,9	21,4	
6. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v virih sredstev, v %	21,0	54,0	23,0	
7. Delež celotnih obveznosti v opredmetenih sredstvih, v %	21,0	57,6	21,2	
8. Delež prihodkov v kratkoročnih obveznostih, v %	733,1	329,5	77,7	
<b>Likvidnost</b>				
9. Kratkoročni koeficient likvidnosti	2,723	1,557	69,1	
10. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	9,9	8,0	53,5	
11. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	13,5	17,8	38,8	
12. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	181,9	148,6	57,4	
13. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	4,6	5,9	44,5	
<b>Aktivnost</b>				
14. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	5,944	3,000	78,4	
15. Koeficient obračanja obratnih sredstev	2,67	2,10	59,2	
16. Razmerje med kratkoročnimi obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,139	0,000	30,2	
17. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	1,537	1,036	63,5	
18. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	36,1	13,0	69,5	
<b>Produktivnost</b>				
19. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega	26.167	27.526	46,6	

Vir podatkov: Računovodski izkazi za leto 20..

## 12. PODATKI O POSLOVANJU PODJETJA PO LETIH IN PRIKAZ TREND

Podatki in kazalniki (zneski v EUR)	t - 4	t - 3	t - 2	t - 1	t	Stopnja rasti v %
1. Sredstva	911.845	1.014.388	931.516	977.934	917.089	0,1
2. Kapital	720.458	820.395	755.913	791.563	724.714	0,2
3. Celotne obveznosti	191.387	193.993	175.602	186.371	192.375	0,1
4. Finančne obveznosti	0	0	0	0	0	/
5. Prihodki	1.375.219	1.886.655	1.568.291	1.799.543	1.423.442	0,9
6. Čisti prihodki od prodaje	1.351.943	1.870.015	1.538.841	1.775.635	1.405.711	1,0
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci	256.077	408.067	318.460	368.628	261.667	0,5
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	-4.984	83.684	15.529	26.562	-11.391	/
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	30.800	117.764	59.273	73.173	26.463	-3,7
10. Čisti dobiček ali čista izguba	14.665	78.832	31.200	35.650	4.252	-26,6
11. Število zaposlenih	9	9	9	10	10	2,7
12. Celotna gospodarnost	1,01	1,05	1,02	1,02	1,00	-0,3
13. Čista donosnost kapitala (ROE)	0,021	0,098	0,042	0,046	0,006	-26,9
14. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,016	0,079	0,034	0,037	0,005	-25,2
15. Profitna marža	0,011	0,042	0,020	0,020	0,003	-27,7
16. EBIT marža	-0,004	0,045	0,010	0,015	-0,008	/
17. EBITDA marža	0,023	0,063	0,039	0,041	0,019	-4,7
18. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	/
19. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	/
20. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	28.453	47.450	36.479	38.042	26.167	-2,1

Podatki so revidirani (R) ali preiskani (P) za leta:

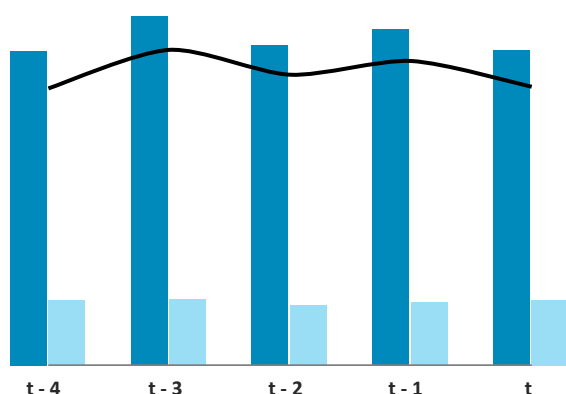
t - 4

t - 3

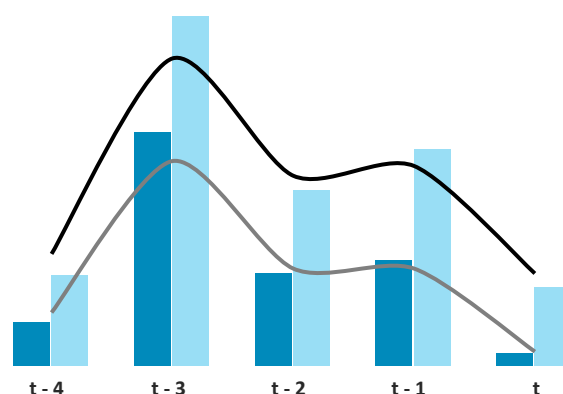
t - 2

t - 1

t



■ Sredstva ■ Celotne obveznosti ∩ Kapital ∩ Finančne obveznosti



■ Čisti dobiček / izguba ■ EBITDA ∩ EBITDA marža ∩ Profitna marža

Pripravil/a:

Odgovorna oseba



### Splošni opis modela S.BON AJPES

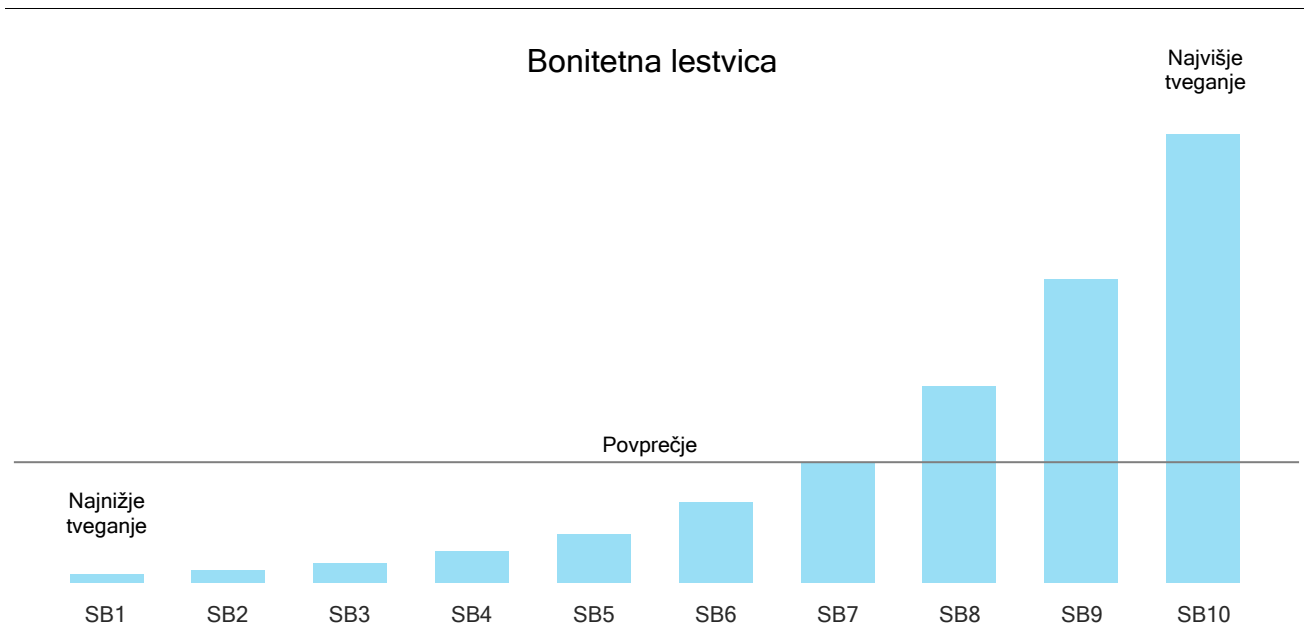
Bonitetni model S.BON AJPES temelji na statistični analizi računovodskih izkazov in nastopov dogodka neplačila za celotno populacijo slovenskih poslovnih subjektov v daljšem časovnem obdobju. Pri določitvi bonitetnih ocen upošteva baselske mednarodne bančne standarde. Za vsak poslovni subjekt je izračunana 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.