

# BONITETNO POROČILO S.BON-1/P

Zadruga z.o.o.  
Ulica 1, 1000 Ljubljana

Matična številka: 1234567000  
Davčna številka: SI12345678

## Bonitetna ocena zadruga na dan ...

**SB7**

### Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost

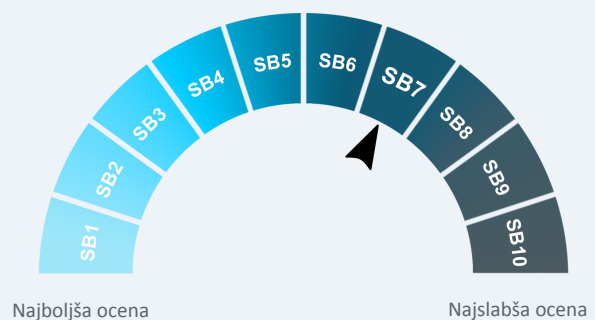
1.112.290 EUR

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

1.317.660 EUR

### Blokade TRR na dan ...

NE



Ključni podatki iz letnega poročila	Leto 20..	Trend rasti
Prihodki	13.497.089	
Čisti prihodki od prodaje	13.357.060	
EBIT	4.957	
EBITDA	91.028	
Čisti dobiček / izguba	13.764	
Sredstva	5.878.130	
Kapital	2.365.143	
Število zaposlenih	37	

**1. OSNOVNI PODATKI O ZADRUGI**

Ime	Zadruga z.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	1.1.1974
Družbeniki	-
Zastopniki	Janez Direktor
Opredelitev	Zadruga, nepovezana
Velikost	Srednja
Kapital	0 EUR
Glavna dejavnost	46.110 Posredništvo pri prodaji kmetijskih surovin, živih živali, tekstilnih surovin, polizdelkov (46.110 - dejavnost iz letnega poročila)
Število vseh zadrug v dejavnosti	46

**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 zadruga na dan ...

SB7

Zmožnost poslovnega subjekta za poravnavanje obveznosti je povprečna, a je zaradi eksponentnega naraščanja verjetnosti neplačila po bonitetnih razredih približno 75-im odstotkom vseh slovenskih subjektov pripisana višja bonitetna ocena. Subjekt z bonitetno oceno SB7 dosega takšne vrednosti kazalnikov, ki odražajo dejavnike tveganja za nastop dogodka neplačila, da modelsko ocenjena verjetnost nastopa dogodka neplačila ne odstopa bistveno od povprečja za vse slovenske poslovne subjekte. Uspešnost poslovanja in sposobnost poravnavanja obveznosti sta pomembno odvisni od ugodnih razmer v makroekonomskem okolju in panogi, subjekt pa lahko hitro zaide v težave.

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

SB7

Bonitetna ocena na podlagi nerevidiranih podatkov za leto 20... Zadruga je zavezana k reviziji letnega poročila za leto 20... na podlagi 41.a člena Zakona o zadrukah. Revizorjevo mnenje se upošteva pri osveževanju bonitetne ocene med letom.

#### Spremembe bonitetnih ocen po 1.1.20..

Datum	Bonitetna ocena pred spremembo	Bonitetna ocena po spremembi	Pojasnilo spremembe
...	SB7	SB7	Ocenitev na podlagi revidiranih izkazov
...	SB7	SB7	Upoštevano revidirano letno poročilo

### 4. REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Podatki za leto 20.. so revidirani.

Mnenje revizorja	Revizijo opravila družba
brez pridržkov	Družba za revizijo d.o.o.

### 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), začel po 1.1.20...	/ 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 1.1.20.. do ... je podjetje prejelo na račune **13.960.286 EUR**.

V tem obdobju je imelo podjetje **13.926.502 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)	Zadruga	Dejavnost 46.110
<b>Kazalniki velikosti</b>		
1. Sredstva	5.878.130	149.961.452
2. Opredmetena osnovna sredstva	2.880.955	58.183.517
3. Kapital	2.365.143	66.632.468
4. Celotne obveznosti	3.512.987	83.328.984
5. Kratkoročne obveznosti	2.850.437	63.674.831
6. Finančne obveznosti	1.317.660	30.279.696
7. Prihodki	13.497.089	331.347.009
8. Čisti prihodki od prodaje	13.357.060	324.979.229
9. Čisti prihodki od prodaje na tujem trgu	636.619	13.360.701
10. Število zaposlenih	37	978
<b>Kazalniki uspešnosti</b>		
11. Dodana vrednost ali izguba na substanci	1.076.176	28.543.447
12. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	4.957	668.227
13. Čisti denarni tok	99.835	4.713.514
14. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	91.028	5.084.433
15. Čisti dobiček ali čista izguba	13.764	297.307
16. Bilančni dobiček ali bilančna izguba	42.393	6.710.619
<b>Finančni kazalniki</b>		
<b>Dobičkonosnost in denarni tok</b>		
1. Čista donosnost kapitala (ROE)	0,006	0,004
2. Donosnost kapitala	0,002	0,010
3. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,002	0,002
4. Donosnost sredstev	0,001	0,004
5. EBITDA marža	0,007	0,016
6. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,001	0,001
7. Dobičkonosnost poslovnih prihodkov	0,000	0,002
8. Celotna gospodarnost	1,00	1,00
9. Gospodarnost poslovanja	1,00	1,00
<b>Zadolženost</b>		
10. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	14,475	5,955
11. Kazalec pokrivanja obresti	0,124	0,566
12. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	59,8	55,6
13. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	22,4	20,2
14. Delež celotnih obveznosti v opredmetenih sredstvih, v %	59,8	55,6
15. Delež kratkoročnega financiranja, v %	48,4	41,9
16. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v sredstvih, v %	59,3	52,1
17. Dolgoročna pokritost dolgoročnih sredstev in zalog	0,735	0,841
18. Kapitalska pokritost dolgoročnih sredstev	0,666	0,851
<b>Likvidnost</b>		
19. Kratkoročni koeficient likvidnosti	0,816	1,132
20. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	0,1	2,4
21. Delež finančnih naložb v sredstvih, v %	8,5	11,5
22. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	16,0	14,4
23. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	80,5	91,8
24. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	1,7	3,1
25. Delež denarnega toka v kapitalu, v %	4,2	7,1
<b>Aktivnost</b>		
26. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	6,124	6,253
27. Koeficient obračanja obratnih sredstev	6,04	4,77
28. Razmerje med kratkor. posl. obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,151	0,148
29. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	2,314	2,166

Finančni kazalniki	Zadruga	Dejavnost 46.110
30. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	-9,2	3,6
31. Delež obratnih sredstev zmanjšanih za kratkoročne obveznosti v sredstvih, v %	-9,2	3,6
<b>Rast poslovanja</b>		
32. Rast čistih prihodkov od prodaje, v %	2,2	-1,6
33. Rast sredstev, v %	3,7	-0,1
<b>Produktivnost</b>		
34. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	29.086	29.199
35. Povprečni mesečni stroški dela na zaposlenega, v EUR	2.219	2.000
36. Povprečna mesečna plača na zaposlenega, v EUR	1.606	1.435
37. Razmerje med stroški dela in prihodki od prodaje	0,074	0,072

Vir podatkov: Revidirani računovodski izkazi za leto 20..

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

Število vseh zadrug v dejavnosti: 46

Število zadrug enake velikosti v dejavnosti: 13

Podatki in kazalniki (zneski v EUR)	Dejavnost 46.110				Mesto zadruga v dejavnosti	
	Najmanjša vrednost	Povprečna vrednost	Mediana	Največja vrednost	Med vsemi zadrugami	Med zadrugami enake velikosti
1. Sredstva	234	3.260.032	1.264.875	16.296.438	10	10
2. Kapital	-33.141	1.448.532	657.785	7.736.003	11	11
3. Celotne obveznosti	50	1.811.500	333.596	12.542.996	9	9
4. Finančne obveznosti	20	658.254	7.179	6.099.146	8	7
5. Prihodki	4.400	7.203.196	2.295.064	36.537.046	10	10
6. Čisti prihodki od prodaje	4.400	7.064.766	2.225.177	36.099.766	-	/
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	-1.773	620.510	103.222	3.488.881	9	8
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	-411.267	14.527	1.963	333.464	-	/
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	-97.030	110.531	16.267	734.741	14	11
10. Čisti dobiček ali čista izguba	-484.189	6.463	5.654	222.154	12	9
11. Število zaposlenih	1	21	2	128	10	9
12. Celotna gospodarnost	0,93	1,00	1,00	1,50	18	5
13. Čista donosnost kapitala (ROE)	-0,553	0,046	0,008	1,654	26	9
14. Čista donosnost sredstev (ROA)	-0,430	-0,005	0,003	0,289	28	9
15. Profitna marža	-0,080	0,013	0,003	0,332	25	7
16. EBIT marža	-0,071	0,016	0,001	0,337	25	8
17. EBITDA marža	-0,064	0,038	0,014	0,373	27	11
18. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	3,1	16,7	8,0	104,5	14	6
19. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	-50,078	3,744	0,447	74,294	5	2
20. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	-1.773	42.445	29.251	275.528	13	5

Računovodski izkazi za leto 20..

## 11. DEJAVNIKI TVEGANJA

Kazalniki in njihov vpliv na tveganje	Vse zadruga			Vpliv kazalnika na tveganje
	Zadruga	Mediana kazalnika	Percentilni rang, v %	
<b>Dobičkonosnost in denarni tok</b>				
1. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,002	0,016	35,0	
2. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,001	0,018	28,1	
3. Celotna gospodarnost	1,00	1,02	25,4	
<b>Zadolženost</b>				
4. Kazalec pokrivanja obresti	0,124	6,848	27,5	
5. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	59,8	56,9	52,3	
6. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v virih sredstev, v %	59,3	54,0	54,3	
7. Delež celotnih obveznosti v opredmetenih sredstvih, v %	59,8	57,6	51,7	
8. Delež prihodkov v kratkoročnih obveznostih, v %	496,7	329,5	64,0	
<b>Likvidnost</b>				
9. Kratkoročni koeficient likvidnosti	0,816	1,557	24,1	
10. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	0,1	8,0	11,5	
11. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	16,0	17,8	45,8	
12. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	80,5	148,6	28,3	
13. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	1,7	5,9	32,7	
<b>Aktivnost</b>				
14. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	6,124	3,000	79,4	
15. Koeficient obračanja obratnih sredstev	6,04	2,10	86,7	
16. Razmerje med kratkoročnimi obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,151	0,000	33,8	
17. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	2,314	1,036	77,8	
18. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	-9,2	13,0	26,1	
<b>Produktivnost</b>				
19. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega	29.086	27.526	56,8	

Vir podatkov: Računovodski izkazi za leto 20..

## 12. PODATKI O POSLOVANJU PODJETJA 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	5.666.212	6.214.164	5.991.312	5.971.952	5.878.130	0,9
2. Kapital	2.352.094	2.420.791	2.341.562	2.419.317	2.365.143	0,1
3. Celotne obveznosti	3.314.118	3.793.373	3.649.750	3.552.635	3.512.987	1,5
4. Finančne obveznosti	1.400.316	1.399.753	1.570.563	1.347.555	1.317.660	-1,5
5. Prihodki	13.230.828	17.727.331	13.412.118	14.113.241	13.497.089	0,5
6. Čisti prihodki od prodaje	13.066.878	17.636.881	13.326.016	13.858.854	13.357.060	0,6
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci	995.688	1.402.928	1.285.249	1.424.772	1.076.176	2,0
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	-14.205	38.570	35.886	143.026	4.957	/
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	71.267	151.019	141.389	261.520	91.028	6,3
10. Čisti dobiček ali čista izguba	10.116	17.578	18.717	95.639	13.764	8,0
11. Število zaposlenih	36	38	35	37	37	0,7
12. Celotna gospodarnost	1,00	1,00	1,00	1,01	1,00	0,0
13. Čista donosnost kapitala (ROE)	0,005	0,007	0,008	0,040	0,006	4,7
14. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,002	0,003	0,003	0,016	0,002	0,0
15. Profitna marža	0,001	0,001	0,001	0,007	0,001	0,0
16. EBIT marža	-0,001	0,002	0,003	0,010	0,000	/
17. EBITDA marža	0,005	0,009	0,011	0,019	0,007	8,8
18. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	24,7	22,5	26,2	22,6	22,4	-2,4
19. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	19,649	9,269	11,108	5,153	14,475	-7,4
20. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	27.658	36.851	36.378	38.507	29.086	1,3

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

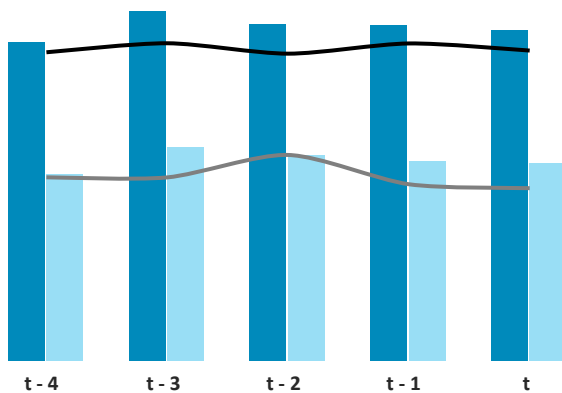
t - 4 R

t - 3 R

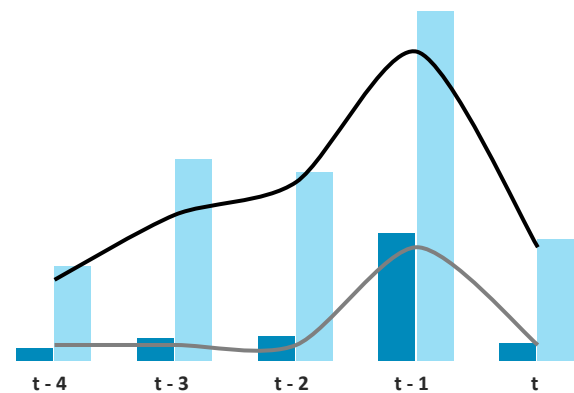
t - 2 R

t - 1 R

t R



■ Sredstva ■ Celotne obveznosti



■ Čisti dobiček / izguba ■ EBITDA

Pripravil/a:

Odgovorna oseba



### Splošni opis modela S.BON AJPES

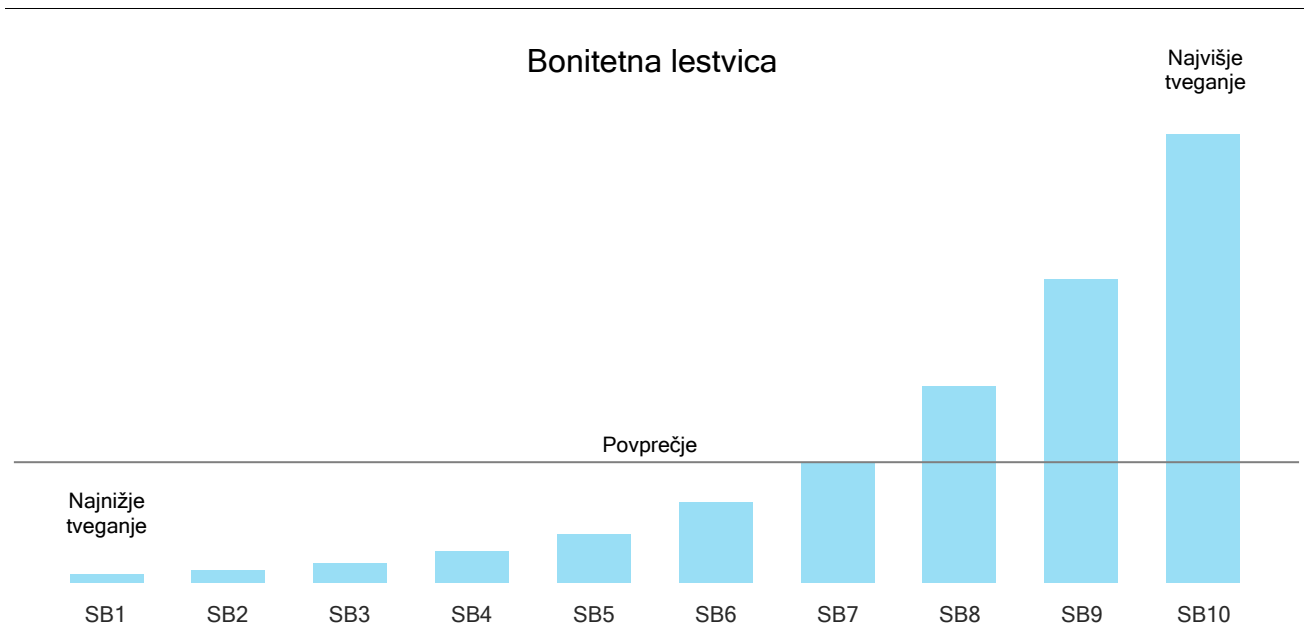
Bonitetni model S.BON AJPES temelji na statistični analizi računovodskih izkazov in nastopov dogodka neplačila za celotno populacijo slovenskih poslovnih subjektov v daljšem časovnem obdobju. Pri določitvi bonitetnih ocen upošteva baselske mednarodne bančne standarde. Za vsak poslovni subjekt je izračunana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