

BONITETNA INFORMACIJA S.BON-1/IN

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

Matični broj: 1234567000
Porezni broj: SI12345678

Bonitetna ocjena poduzeća na dan ...

SB4

Ocijenjena najviša podnošljiva zaduženost

392.950 EUR

Faktične financijske obveze na dan 31.12.20..

0 EUR

Blokada računa na dan ...

NE



Najbolja ocjena

Najslabija ocjena

Ključni podaci iz godišnjeg izvješća	Godina 20..	Trend rasta
Prihodi	1.423.442	
Čisti prihodi od prodaje	1.405.711	
EBIT	- 11.391	
EBITDA	26.463	
Čista dobit ili čisti gubitak	4.252	
Sredstva	917.089	
Kapital	724.714	
Broj zaposlenika	10	

1. OSNOVNI PODACI O PODUZEĆU

Naziv poduzeća	Podjetje d.o.o.
Adresa	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Internet adresa	www.abcd.si
Matični broj	5481597000
ID za PDV / Porezni broj	SI12234567
Datum upisa u registar	1.1.1991.
Osnivači	Janez Direktor
Predstavnici	Janez Direktor
Opredijeljenje poduzeća	Kapitalno, nepovezano društvo
Veličina	Mala
Osnovni kapital	166.917 EUR
Glavna djelatnost	46.730 (46.730 - djelatnost iz godišnjeg izvješća)
Broj svih poduzeća u djelatnosti	425

2. RAČUNI

Otvoreni računi u državi

SI56 0000 0000 0000 000, Banka d.d.

Otvoreni računi u inozemstvu

DE00000000000000000000, BANK A, NEMČIJA

IT0000000000000000000000, BANCA B, ITALIJA

3. BONITETNA OCJENA PO PRAVILIMA BASELSKIH BANKARSKIH STANDARDA

Bonitetna ocjena poduzeća na dan ...

SB4

Sposobnost poduzeća da podmiri svoje obveze još uvijek je velika, ali je manja nego u trećem bonitetnom razredu. Poduzeće s bonitetnom ocjenom SB4, postiže vrijednosti pokazatelja koji odražavaju faktore rizika za nastupanje događaja neplaćanja koji su takvi da je vjerojatnost nastupanja događaja neplaćanja koja se ocjenjuje modelom još uvijek mala. Bez obzira na to, vjerojatnost nastupanja događaja neplaćanja kod poduzeća čija je bonitetna ocjena SB4 u prosjeku je veća od one kod poduzeća čija je bonitetna ocjena SB3.

Bonitetna ocjena na osnovu godišnjeg izvješća za 20.. godinu

SB4

Bonitetna ocjena na osnovi nerevidiranih podataka za 20... godinu. Poduzeće ne podliježe obvezi revizije godišnjeg izvješća za 20... godinu na temelju članka 57. Zakona o trgovačkim društvima (ZGD-1).

Promjene bonitetnih ocjena nakon 1.1.20..

Datum	Bonitetna ocjena prije promjene	Bonitetna ocjena nakon promjene	Objašnjenje promjene
-	-	-	-

4. REVIZIJA GODIŠNJEG IZVJEŠĆA

Podaci za 20... godinu nisu revidirani.

Mišljenje revizora	Reviziju izvršilo društvo
-	-

5. PRAVNE ČINJENICE I DRUGE INFORMACIJE

Datum promjene	Objašnjenje promjene
-	-

6. KRATKOROČNA PLATNA SPOSOBNOST

Nepodmirene obveze na dan prije sastavljanja informacije:	NE
Nepodmirene obveze u zadnjih 6 mjeseci:	NE
Nepodmirene obveze u zadnjih 6 mjeseci u ovisnim društvima:	/ nema ovisnih društava
Insolventni postupak u jednom ili više ovisnih društava, započet nakon 1.1.20...:	/ nema ovisnih društava

Izvor podataka: Nepodmirene obaveze sukladno Zakonu o platnim uslugama, uslugama elektroničkog izdavanja novca i platnim sustavima

7. INFORMACIJE O POREZNIM DUŽNICIMA

Uvršteno na listu poreznih dužnika ...	NE
--	----

8. PRIMICI I IZDACI NA RAČUNIMA U SLOVENIJI

Od 1.1.20... do ... primici poduzeća na račune iznosili su **1.256.147 EUR**. U tom razdoblju izdaci poduzeća iznosili su **1.292.739 EUR**.



Izvor podataka: Evidencija platnog prometa kod pružatelja platnih usluga u Sloveniji

9. PODACI I POKAZATELJI ZA 20.. GODINU

Podaci o veličini i uspješnosti (iznosi izraženi u EURima)	Poduzeće	Djelatnost 46.730
Pokazatelji veličine		
1. Sredstva	917.089	394.288.203
2. Kapital	724.714	198.625.858
3. Dugoročne i kratkoročne obveze	192.375	195.662.345
4. Prihodi	1.423.442	727.310.482
5. Čisti prihodi od prodaje	1.405.711	719.279.948
6. Broj zaposlenika	10	1.756
Pokazatelji uspješnosti		
7. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci	261.667	84.971.602
8. Dobit ili gubitak u poslovanju (EBIT)	- 11.391	23.344.411
9. Novčani tijek iz poslovanja (EBITDA)	26.463	35.898.517
10. Čista dobit ili čisti gubitak	4.252	17.358.980
11. Bilančna dobit ili bilančni gubitak	541.105	130.735.476
Financijski pokazatelji		
Rentabilnost i novčani tijek		
1. Čista rentabilnost kapitala (čista dobit ili čisti gubitak / prosječni kapital)	0,006	0,091
2. Čista rentabilnost sredstava (čista dobit ili čisti gubitak / prosječna sredstva)	0,005	0,045
3. EBITDA marža	0,019	0,050
4. Čista rentabilnost prihoda	0,003	0,024
5. Ekonomičnost ukupnog poslovanja	1,00	1,03
6. Ekonomičnost poslovanja (poslovni prihodi / poslovni rashodi)	0,99	1,03
Zaduženost		
7. Omjer između financijskih obveza i EBITDA	0,000	2,541
8. Pokazatelj pokrivenosti kamata	- 130,261	10,022
9. Udio ukupnih obveza u izvorima sredstava, izraženo u %	21,0	49,6
10. Udio financijskih obveza u sredstvima, izraženo u %	0,0	23,1
11. Udio kratkoročnog financiranja, izraženo u %	21,0	33,7
12. Udio kratkoročnih i dugoročnih obveza u sredstvima, izraženo u %	21,0	48,0
13. Dugoročno pokriće dugoročnih sredstava i zaliha (kapital + rezervacije i dugoročno PVR + dugoročne obaveze / dugoročna sredstva + zalihe)	1,279	1,133
14. Pokriće dugoročne imovine kapitalom	1,845	1,296
Likvidnost		
15. Kratkoročni koeficijent likvidnosti	2,723	1,813
16. Udio novčanih sredstava u ukupnim sredstvima, izraženo u %	9,9	6,7
17. Udio kratkoročnih obveza iz poslovanja u prihodima, izraženo u %	13,5	13,0
18. Udio novčanih sredstava i kratkoročnih potraživanja iz poslovanja u kratkoročnim obvezama iz poslovanja, izraženo u %	181,9	155,4
19. Udio novčanog tijeka u sredstvima, izraženo u %	4,6	7,7
Aktivnost		
20. Obrtanje kratkoročnih poslovnih obveza	5,944	6,454
21. Koeficijent obrtanja obrtnih sredstava	2,67	3,18
22. Omjer između kratkoročnih obveza i troškova prodanih proizvoda i usluga	0,139	0,144
23. Omjer između čistih prihoda od prodaje i sredstava	1,537	1,847
24. Udio čistih obrtnih sredstava u sredstvima, izraženo u %	36,1	23,5
25. Udio obrtnih sredstava umanjениh za kratkoročne obveze u sredstvima, izraženo u %	36,1	23,5
Produktivnost		
26. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci po zaposleniku, izraženo u EUR	26.167	48.378
27. Prosječni mjesečni troškovi rada po zaposleniku, izraženo u EUR	1.960	2.328
28. Prosječna mjesečna plaća po zaposleniku, izraženo u EUR	1.427	1.711
29. Omjer troškova rada i prihoda od prodaje	0,167	0,068

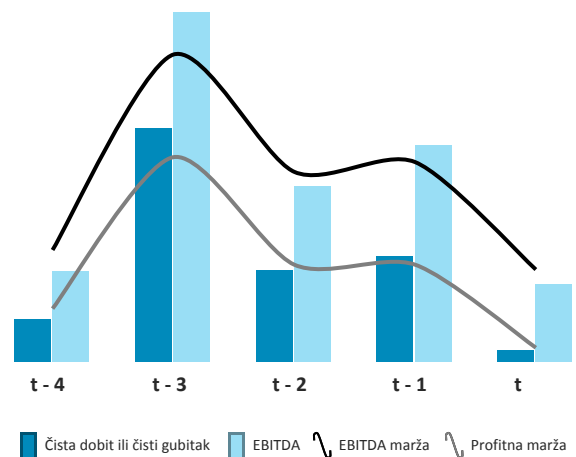
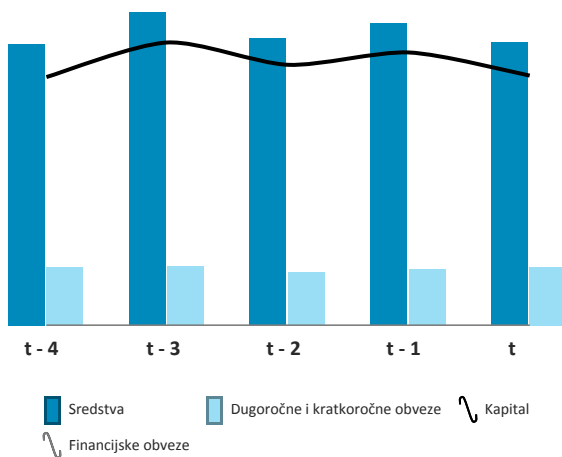
Izvor podataka: Računovodstvena izvješća za godinu 20..

10. PODACI O POSLOVANJU PODUZEĆA PO GODINAMA I PRIKAZ TRENDIA

Podaci i pokazatelji (iznosi izraženi u eurima)	t - 4	t - 3	t - 2	t - 1	t	Stopa rasta u %
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. Dugoročne i kratkoročne obveze	191.387	193.993	175.602	186.371	192.375	0,1
4. Financijske obveze	0	0	0	0	0	/
5. Prihodi	1.375.219	1.886.655	1.568.291	1.799.543	1.423.442	0,9
6. Čisti prihodi od prodaje	1.351.943	1.870.015	1.538.841	1.775.635	1.405.711	1,0
7. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci	256.077	408.067	318.460	368.628	261.667	0,5
8. Dobit ili gubitak u poslovanju (EBIT)	- 4.984	83.684	15.529	26.562	- 11.391	/
9. Novčani tijek iz poslovanja (EBITDA)	30.800	117.764	59.273	73.173	26.463	- 3,7
10. Čista dobit ili čisti gubitak	14.665	78.832	31.200	35.650	4.252	- 26,6
11. Broj zaposlenika	9	9	9	10	10	2,7
12. Ekonomičnost ukupnog poslovanja	1,01	1,05	1,02	1,02	1,00	- 0,3
13. Čista rentabilnost kapitala (čista dobit ili čisti gubitak / prosječni kapital)	0,021	0,098	0,042	0,046	0,006	- 26,9
14. Čista rentabilnost sredstava (čista dobit ili čisti gubitak / prosječna sredstva)	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. Udio financijskih obveza u sredstvima, izraženo u %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	/
19. Omjer između financijskih obveza i EBITDA	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	/
20. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci po zaposleniku, izraženo u EUR	28.453	47.450	36.479	38.042	26.167	- 2,1

Podaci su revidirani za godine:

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



Pripremio:

Opći opis modela S.BON AJPES

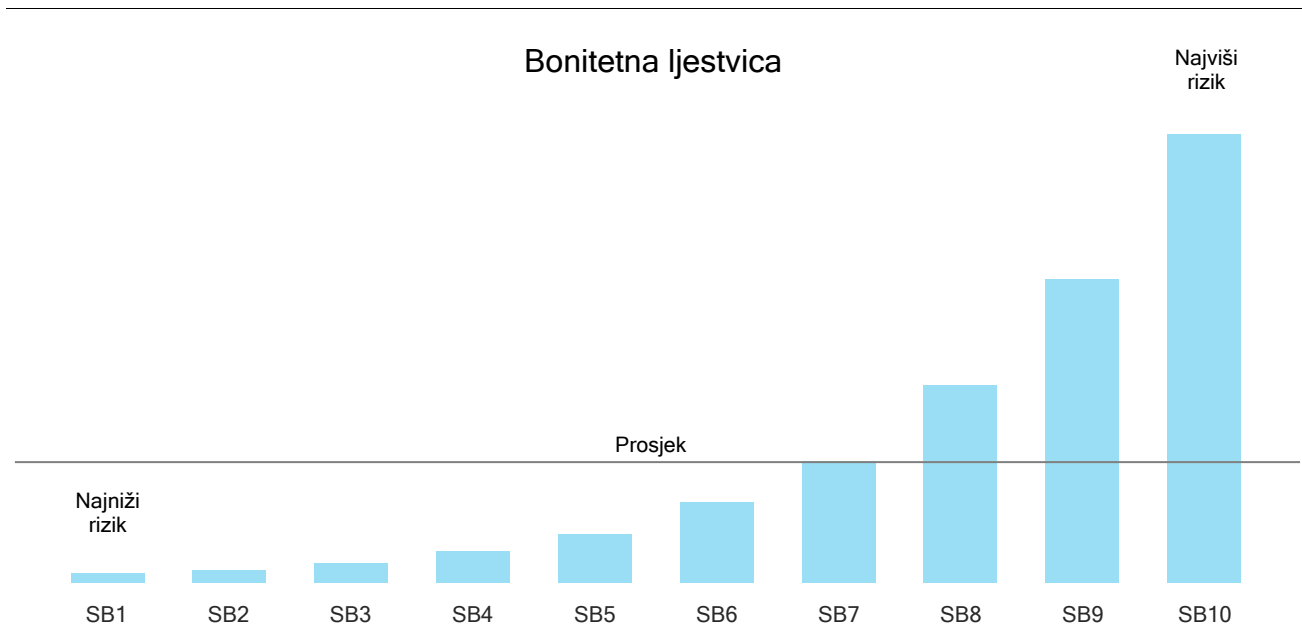
Bonitetni model S.BON AJPES temelji se na statističkoj analizi računovodstvenih izvještaja i nastanka događaja neplaćanja za cjelokupnu populaciju slovenskih poslovnih subjekata u duljem vremenskom razdoblju. Kod određivanja bonitetnih ocjena uvažava međunarodne bankarske standarde Basel. Za svaki je poslovni subjekt izračunata ukupna vjerojatnost nastupanja događaja neplaćanja u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izrade računovodstvenih izvještaja subjekta. Događaj neplaćanja definiran je kao nastanak otvaranja postupka stečaja, prisilne nagodbe ili prisilne likvidacije. Podaci tekućeg poslovanja te podaci i informacije iz revidiranih godišnjih izvješća uvažavaju se kod ažuriranja bonitetnih ocjena tijekom godine.

Bonitetna ljestvica S.BON AJPES razvrstava slovenske poslovne subjekte u 10 bonitetnih razreda s bonitetnim ocjenama od SB1 do SB10, pritom je SB1 najbolja bonitetna ocjena. Posebna bonitetna ocjena SB10d dodjeljuje se poslovnim subjektima kod kojih je faktično došlo do nastanka događaja neplaćanja. Detaljniji opis bonitetnog modela S.BON AJPES može se pronaći na web stranicama AJPES.

Ocijenjena najviša podnošljiva zaduženost

Cijenjena najviša podnošljiva zaduženost dopunjuje informaciju o bonitetnoj ocjeni i odražava financijsku snagu poslovnog subjekta. Izračunata je na temelju javno objavljenih računovodstvenih izvještaja poslovnog subjekta i može varirati tijekom godine uvažavajući rizik određen bonitetnim modelom S.BON AJPES, a i po godinama glede postignutih rezultata poslovanja i promjene u strukturi bilance stanja.

Metodologija izračuna uključuje više čimbenika i to sposobnost servisiranja financijskih obveza temeljem ostvarenog novčanog tijeka iz poslovanja, kapitaliziranost i imovinsko stanje poslovnog subjekta. Uvažavaju se iskazane financijske obveze, bez možebitnih izvanbilančnih evidencija (dana jamstva, garancije itd.). Financijske su obveze prema vlasnicima ili drugim povezanim osobama razmatrane jednako kao i sve druge financijske obveze. U slučaju negativnog kapitala ocjena najviše podnošljive zaduženosti poslovnog subjekta jednaka je 0.



AJPES izjavljuje da su svi podaci prikupljeni iz službenih izvora podataka, pa smatra da su točni. AJPES nije odgovoran za bilo kakve nenamjerne pogreške u podacima, niti je odgovoran za bilo kakvu izravnu ili neizravnu štetu ili neugodnost koja može proizaći iz korištenja podataka.