

BONITETNO POROČILO S.BON-1

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

Matična številka: 1234567000
Davčna številka: SI12345678

Bonitetna ocena zadruge na dan ...

SB7

Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost

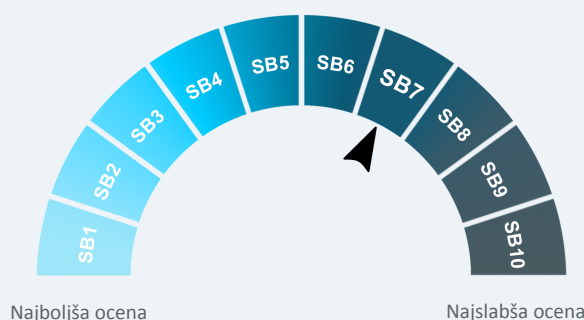
1.112.290 EUR

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

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.

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 6 mesecih v odvisnih družbah:	/ nima odvisnih družb
Insolventni postopek v odvisni(h) družbi(ah), začet 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... do ... je zadruga prejela na račune **13.960.286 EUR**.

V tem obdobju je imela zadruga **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
Kazalniki velikosti		
1. Sredstva	5.878.130	149.961.452
2. Kapital	2.365.143	66.632.468
3. Celotne obveznosti	3.512.987	83.328.984
4. Prihodki	13.497.089	331.347.009
5. Čisti prihodki od prodaje	13.357.060	324.979.229
6. Število zaposlenih	37	978
Kazalniki uspešnosti		
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci	1.076.176	28.543.447
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	4.957	668.227
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	91.028	5.084.433
10. Čisti dobiček ali čista izguba	13.764	297.307
11. Bilančni dobiček ali bilančna izguba	42.393	6.710.619
Finančni kazalniki		
Dobičkonosnost in denarni tok		
1. Čista donosnost kapitala (ROE)	0,006	0,004
2. Čista donosnost sredstev (ROA)	0,002	0,002
3. EBITDA marža	0,007	0,016
4. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,001	0,001
5. Celotna gospodarnost	1,00	1,00
6. Gospodarnost poslovanja	1,00	1,00
Zadolženost		
7. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	14,475	5,955
8. Kazalec pokrivanja obresti	0,124	0,566
9. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	59,8	55,6
10. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	22,4	20,2
11. Delež kratkoročnega financiranja, v %	48,4	41,9
12. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v sredstvih, v %	59,3	52,1
13. Dolgoročna pokritost dolgoročnih sredstev in zalog	0,735	0,841
14. Kapitalska pokritost dolgoročnih sredstev	0,666	0,851
Likvidnost		
15. Kratkoročni koeficient likvidnosti	0,816	1,132
16. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	0,1	2,4
17. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	16,0	14,4
18. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	80,5	91,8
19. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	1,7	3,1
Aktivnost		
20. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	6,124	6,253
21. Koeficient obračanja obratnih sredstev	6,04	4,77
22. Razmerje med kratkor. posl. obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,151	0,148
23. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	2,314	2,166
24. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	-9,2	3,6
25. Delež obratnih sredstev zmanjšanih za kratkoročne obveznosti v sredstvih, v %	-9,2	3,6
Produktivnost		
26. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenega, v EUR	29.086	29.199
27. Povprečni mesečni stroški dela na zaposlenega, v EUR	2.219	2.000
28. Povprečna mesečna plača na zaposlenega, v EUR	1.606	1.435
29. Razmerje med stroški dela in prihodki od prodaje	0,074	0,072

Vir podatkov: Revidirani računovodski izkazi za leto 20..

9. PODATKI O POSLOVANJU ZADRUGE PO LETIH IN PRIKAZ TRENDNA

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:

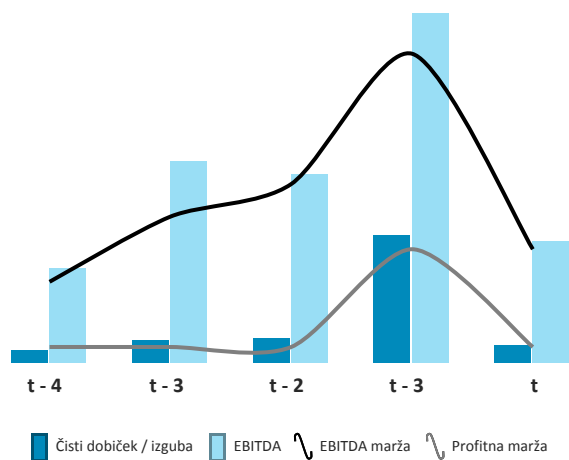
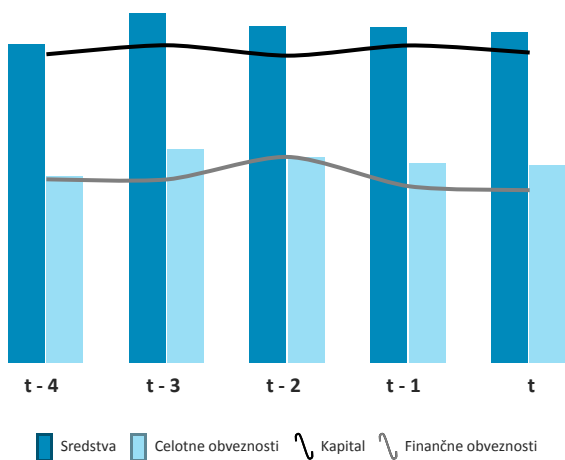
t - 4 R

t - 3 R

t - 2 R

t - 1 R

t R



Pripravlil/a:

Odgovorna oseba

Splošni opis modela S.BON AJPES

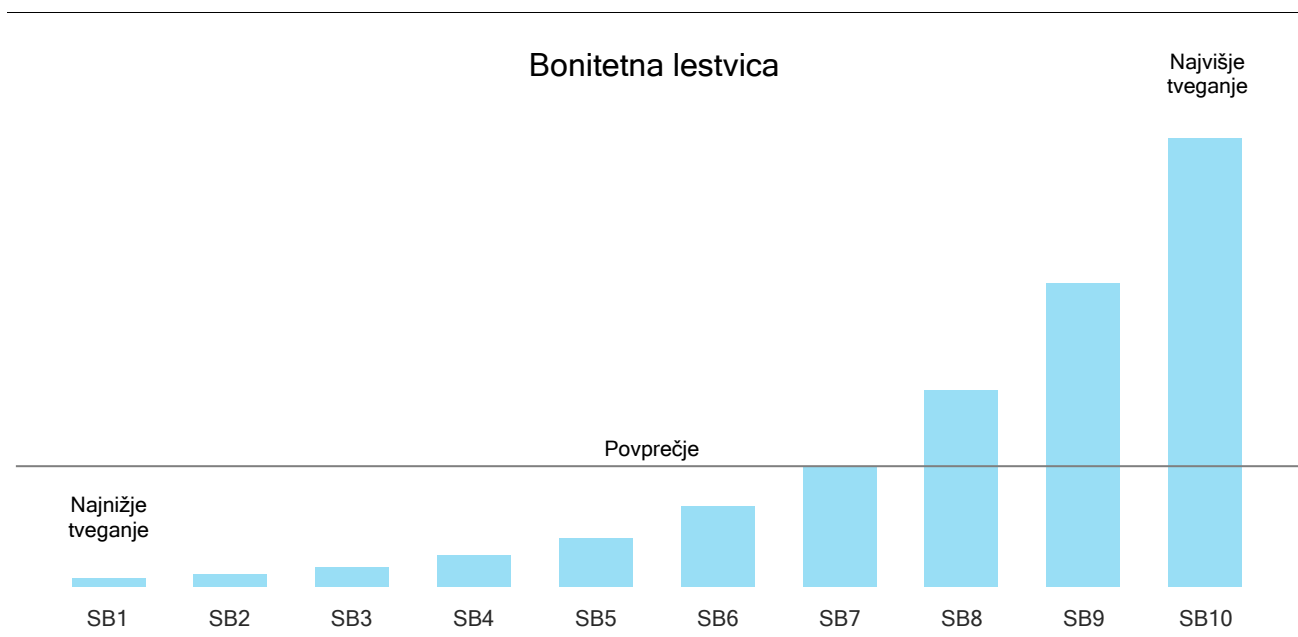
Bonitetni model S.BON AJPES temelji na statistični analizi računovodskih izkazov in nastopov dogodka neplačila za celotno populacijo slovenskih poslovnih subjektov v daljšem časovnem obdobju. Pri določitvi bonitetnih ocen upošteva baselske mednarodne bančne standarde. Za vsak poslovni subjekt je izračunana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