

# S.BON AJPES

za podjetje:

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

Matična številka: 1234567000

ID za DDV / davčna številka: SI12345678

## BONITETNA OCENA PO PRAVILIH BASELSKIH STANDARDOV

### BONITETNA OCENA PODJETJA NA DAN ...

**SB4**

Zmožnost gospodarske družbe za poravnavanje obveznosti je še vedno visoka, a nižja kot v tretjem bonitetnem razredu. Družba 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 družbah z bonitetno oceno SB4 v povprečju višja kot pri tistih z bonitetno oceno SB3.

### Bonitetna ocena na podlagi letnega poročila za leto ....<sup>1</sup>

**SB3****Vrsta revizorjevega mnenja: brez pridržkov****Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost: 342.206.861 EUR**

Dejanske finančne obveznosti na dan 31.12. ....: 75.831.923 EUR

### Spremembe bonitetnih ocen po 1.1. ...

Datum spremembe	Bonitetna ocena pred spremembo	Bonitetna ocena po spremembi	Pojasnilo spremembe <sup>2</sup>
...	<b>SB3</b>	<b>SB4</b>	Ocenitev na podlagi revidiranih izkazov
...	<b>SB3</b>	<b>SB3</b>	Upoštevano revidirano letno poročilo

### Kratkoročna plačilna sposobnost

Neporavnane obveznosti<sup>3</sup> na dan pred sestavitvijo informacije: **NE / DA** neprekinjeno ... dniNeporavnane obveznosti v zadnjih 6 mesecih: **NE / DA** skupno ... dniNeporavnane obveznosti v zadnjih 6 mesecih v odvisnih družbah: **NE / DA** nima odvisnih družbInsolventni postopek v odvisni(h) družbi(ah), začel po 1.1. .... **NE / DA** nima odvisnih družb

## Pravna dejstva

Datum spremembe	Pojasnilo spremembe

## 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 mednarodne bančne standarde Basel II. Za vsak poslovni subjekt je izračunana skupna verjetnost nastopa dogodka neplačila v obdobju 12 mesecev po datumu izdelave računovodskih izkazov subjekta. **Dogodek neplačila** je opredeljen kot nastop vsaj enega izmed naslednjih dogodkov: začetek postopka stečaja, prisilne poravnave ali prisilne likvidacije. Blokade transakcijskega računa, objave sodišč za poslovni subjekt in za njegove odvisne družbe, podatki in informacije iz revidiranih letnih poročil in mnenja revizorjev se upoštevajo pri osveževanju bonitetnih ocen med letom oziroma po njihovem pripisu na podlagi letnega poročila. **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 spletnih straneh AJPES ([www.ajpes.si/Bonitetne\\_storitve](http://www.ajpes.si/Bonitetne_storitve)).

## OCENJENA MAKSIMALNA VZDRŽNA ZADOLŽENOST

**Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost** dopolnjuje informacijo o bonitetni oceni. Bonitetna ocena je pripisana na podlagi ocenjene verjetnosti za nastop dogodka neplačila, ne daje pa informacije o razredu velikosti ocenjevanega poslovnega subjekta. Informacijo s tega vidika dopolnjuje ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost, ki je absolutno izražena in odraža finančno moč poslovnega subjekta. Ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost je izračunana na podlagi javno objavljenih računovodskih izkazov poslovnega subjekta, razen za subjekte iz nekaterih poddejavnosti finančnega sektorja, ki jim zaradi posebnosti njihove dejavnosti ni izračunana. Spreminja se lahko 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 poročila, 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.

<sup>1</sup> Bonitetna ocena na podlagi nerevidiranih podatkov za leto ..... Podjetje je zavezano k reviziji letnega poročila za leto .... na podlagi 57. člena ZGD-1. Revizorjevo mnenje se upošteva pri osveževanju bonitetne ocene med letom.

<sup>2</sup> Pojasnilo spremembe bonitetne ocene:

- dogodek neplačila v podjetju in/ali skupini: začetek postopka stečaja, prisilne poravnave ali prisilne likvidacije
- poslabšanje kratkoročne plačilne sposobnosti v podjetju in/ali skupini: nezmožnost plačila sodnih in davčnih izvršb s sredstvi na transakcijskem računu, protest menice...
- upoštevano mnenje revizorja

<sup>3</sup> Neporavnane obveznosti v skladu z Zakonom o davčnem postopku, Zakonom o izvršbi in zavarovanju in Zakonom o preprečevanju zamud pri plačilih.

**A. OSNOVNI PODATKI O PODJETJU**

Ime podjetja	Podjetje d.o.o.
Naslov	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Spletni naslov	www.podjetje.si
Datum vpisa pri registrskem organu	...
Matična številka	1234567000
ID za DDV / Davčna številka	SI12345678
Odprti računi v državi <sup>4</sup>	SI56 0000 0000 0000 000 (Banka d.d.)
Odprti računi v tujini <sup>4</sup>	DE00000000000000000000, BIC: ....., BANK A , NEMČIJA IT000000000000000000000000, BIC: ....., BANCA B, ITALIJA
Imetnik certifikatov sistema vodenja	ISO 9001 (SIQ)
Ustanovitelj <sup>5</sup>	Družba d.d., Janez Direktor
Zastopniki	Janez Direktor
Opredelevec podjetja	kapitalska, podrejena v okviru nadrejene družbe
Velikost <sup>6</sup>	veliko podjetje
Glavna dejavnost	____ trenutna dejavnost v PRS (____ - dejavnost iz letnega poročila)
Število vseh podjetij v dejavnosti	317
Osnovni kapital	1.572.984 EUR
Število zaposlenih v letu ....	501
Delež čistih prihodkov od prodaje v dejavnosti v letu ....	12,25%
Število mesecev poslovanja v letu ....	12

<sup>4</sup> Vključeni računi iz registra transakcijskih računov z oznako T, F, X in Y; tuji računi - vir FURS.

<sup>5</sup> Če je ustanovitelj oziroma zastopnikov več kot sedem, je imena drugih mogoče dobiti v ePRS na spletnem portalu AJPEŠ.

<sup>6</sup> Velikost podjetja je določena po 55. členu Zakona o gospodarskih družbah.

**B. PODATKI IN KAZALNIKI ZA LETO ....**

Podjetje d.o.o.

I. PODATKI O VELIKOSTI IN USPEŠNOSTI (zneski v EUR)		PODJETJE	DEJAVNOST
			---
1.	Sredstva	98.430.586	789.671.220
2.	Kapital	10.020.910	346.664.631
3.	Celotne obveznosti	88.409.676	443.006.589
4.	Prihodki	192.542.337	1.576.488.100
5.	Čisti prihodki od prodaje	191.604.417	1.566.485.534
6.	Dodana vrednost ali izguba na substanci	30.487.885	199.409.975
7.	Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	10.014.979	58.365.412
8.	Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	11.152.037	77.668.742
9.	Čisti dobiček ali čista izguba	7.952.635	45.952.906
10.	Bilančni dobiček ali bilančna izguba	8.290.628	202.711.600
11.	Število zaposlencev	501	2.702

II. FINANČNI KAZALNIKI		PODJETJE	DEJAVNOST
			---
1.	Čista donosnost kapitala (čisti dobiček ali čista izguba / povprečni kapital)	0,789	0,142
2.	Čista donosnost sredstev (čisti dobiček ali čista izguba / povprečna sredstva)	0,103	0,062
3.	Čista dobičkonosnost prihodkov (čisti dobiček ali čista izguba / prihodki)	0,041	0,029
4.	Celotna gospodarnost (prihodki / odhodki)	1,05	1,04
5.	Gospodarnost poslovanja (poslovni prihodki / poslovni odhodki)	1,13	1,11
6.	Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	0,004	0,976
7.	Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	89,8	56,1
8.	Delež kratkoročnega financiranja, v %	81,2	48,6
9.	Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	2,8	7,0
10.	Dolgoročna pokritost dolgoročnih sredstev in zalog (kapital + rezervacije in dolgoročne PČR + dolgoročne obveznosti / dolgoročna sredstva + zaloge)	0,253	0,921
11.	Delež obratnih sredstev zmanjšanih za kratkoročne obveznosti v sredstvih, v %	-(1,6)	18,1
12.	Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenca, v EUR	60.812	73.790
13.	Povprečni mesečni stroški dela na zaposlenca, v EUR	3.214	3.754
14.	Povprečna mesečna plača na zaposlenca, v EUR	2.639	2.953

Podatki so revidirani. Mnenje revizorja: brez pridržkov. Revizijo opravila družba: FIRMA d.o.o..

Vir podatkov: Računovodski izkazi za leto ....

**C. DEJAVNIKI TVEGANJA**
**Podjetje d.o.o.**

DEJAVNIKI TVEGANJA/KAZALNIKI	Podjetje	VSA PODJETJA	
		Srednja vrednost mediana kazalnika	Percentilni rang, v %
<b>Dobičkonosnost in denarni tok</b>			
1. Čista donosnost sredstev	0,103	0,006	84,5
2. Delež denarnega toka v sredstvih, v %	11,7	4,1	74,3
3. Čista dobičkonosnost prihodkov	0,041	0,010	70,5
4. Celotna gospodarnost	1,05	1,01	69,1
<b>Zadolženost</b>			
5. Delež prihodkov v kratkoročnih obveznostih, v %	319,6	242,1	58,5
6. Delež kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti v sredstvih, v %	81,3	58,5	69,1
7. Delež celotnih obveznosti v opredmetenih sredstvih, v %	89,8	62,0	74,2
8. Delež celotnih obveznosti v virih sredstev, v %	89,8	61,2	75,2
9. Kazalec pokrivanja obresti	16,893	1,969	73,5
<b>Likvidnost</b>			
10. Delež denarja v celotnih sredstvih, v %	2,8	3,6	46,7
11. Delež kratkoročnih poslovnih obveznosti v prihodkih, v %	41,5	22,8	68,6
12. Delež denarja in kratkoročnih poslovnih terjatev v kratkoročnih poslovnih obveznostih, v %	52,9	124,9	23,5
13. Kratkoročni koeficient likvidnosti	1,150	1,353	41,6
<b>Aktivnost</b>			
14. Obračanje kratkoročnih poslovnih obveznosti	2,691	2,000	55,2
15. Razmerje med kratkoročnimi obveznostmi in stroški prodanih proizvodov in storitev	0,332	0,000	55,3
16. Delež čistih obratnih sredstev v sredstvih, v %	-(1,6)	6,1	37,9
17. Razmerje med čistimi prihodki od prodaje in sredstvi	2,476	0,870	83,6
18. Koeficient obračanja obratnih sredstev	3,04	1,91	67,6
<b>Produktivnost</b>			
19. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenca	60.812	22.830	90,3

Vir podatkov: Računovodski izkazi

**D. PRIMERJAVE PODATKOV IN KAZALNIKOV ZA LETO**
**PODATKI O POSLOVANJU PODJETJA PO LETIH IN PRIKAZ TRENTA**

PODATKI IN KAZALNIKI (zneski v EUR)	t	t-1	t-2	t-3	t-4	Stopnja rasti v %
1. Sredstva	98.430.586	52.306.158	67.983.198	51.825.288	57.071.984	12,5
2. Kapital	10.020.910	9.424.173	12.971.869	8.444.128	4.973.915	17,0
3. Celotne obveznosti	88.409.676	42.881.986	55.011.330	43.381.160	52.098.069	12,0
4. Finančne obveznosti	45.757	0	0	0	12.946.242	-(76,1)
5. Prihodki	192.542.337	126.012.059	124.033.521	105.211.406	96.419.726	16,7
6. Čisti prihodki od prodaje	191.604.417	125.595.272	122.690.104	104.908.559	96.258.603	16,6
7. Dodana vrednost ali izguba na substanci	30.487.885	22.943.049	26.403.891	15.815.875	14.012.770	19,2
8. Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	10.014.979	9.352.097	13.971.501	5.014.458	3.938.040	24,0
9. Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	11.152.037	9.739.732	14.198.982	5.264.149	4.845.295	20,9
10. Čisti dobiček ali čista izguba	7.952.635	7.456.703	11.030.340	3.470.214	2.116.525	36,7
11. Število zaposlencev	501	472	454	457	466	10,9
12. Celotna gospodarnost (prihodki / odhodki)	1,05	1,08	1,13	1,04	1,03	0,5
13. Čista donosnost kapitala (čisti dobiček ali čista izguba / povprečni kapital)	0,789	0,666	1,030	0,517	0,511	11,5
14. Čista donosnost sredstev (čisti dobiček ali čista izguba / povprečna sredstva)	0,103	0,124	0,184	0,064	0,033	32,9
15. Profita marža (čisti dobiček ali čista izguba / čisti prihodki od prodaje)	0,042	0,059	0,090	0,033	0,022	17,5
16. EBIT marža (EBIT / čisti prihodki od prodaje)	0,052	0,074	0,114	0,048	0,041	6,1
17. EBITDA marža (EBITDA / čisti prihodki od prodaje)	0,058	0,078	0,116	0,050	0,050	3,8
18. Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	0,0	0,0	0,0	0,0	22,7	-(100,0)
19. Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	0,004	0,000	0,000	0,000	2,672	-(80,3)
20. Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenca	60.812	48.711	58.081	34.457	30.135	7,5

Vir podatkov: Računovodski izkazi

Podatki so revidirani za leta:

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

Podjetje d.o.o.

**PODATKI ZA DEJAVNOST IN MESTO PODJETJA V DEJAVNOSTI ZA LETO ....**

 Število vseh podjetij v dejavnosti: **317**  
 Število podjetij enake velikosti v dejavnosti: **9**

PODATKI IN KAZALNIKI (zneski v EUR)		V DEJAVNOSTI				MESTO PODJETJA V DEJAVNOSTI	
		najmanjša vrednost	srednje vrednosti		največja vrednost	med vsimi podjetji	med podjetji enake velikosti
			povprečna vrednost	mediana			
1.	Sredstva	1.186	2.305.704	164.987	98.430.586	1	1
2.	Kapital	-(2.864.695)	1.012.201	33.782	48.820.055	7	6
3.	Celotne obveznosti	30	1.293.503	99.211	88.409.676	1	1
4.	Finančne obveznosti	3	221.416	7.602	11.666.792	98	7
5.	Prihodki	2	4.603.073	220.124	244.014.425	3	3
6.	Čisti prihodki od prodaje	391	4.573.867	213.759	243.620.572	3	3
7.	Dodana vrednost ali izguba na substanci	-(85.499)	582.243	39.496	30.487.885	1	1
8.	Dobiček ali izguba iz poslovanja (EBIT)	-(532.769)	170.417	5.148	10.014.979	1	1
9.	Denarni tok iz poslovanja (EBITDA)	-(344.902)	226.779	9.775	11.152.037	1	1
10.	Čisti dobiček ali čista izguba	-(633.736)	134.175	3.312	7.952.635	1	1
11.	Število zaposlencev	1	8	1	501	1	1
12.	Celotna gospodarnost (prihodki / odhodki)	0,01	1,06	1,02	15,79	92	3
13.	Čista donosnost kapitala (čisti dobiček ali čista izguba / povprečni kapital)	-(5,651)	0,084	0,098	0,789	15	1
14.	Čista donosnost sredstev (čisti dobiček ali čista izguba / povprečna sredstva)	-(3,795)	-(0,025)	0,017	0,103	65	1
15.	Profitna marža (čisti dobiček ali čista izguba / čisti prihodki od prodaje)	-(15,530)	-(0,162)	0,021	0,918	93	2
16.	EBIT marža (EBIT / čisti prihodki od prodaje)	-(15,142)	-(0,159)	0,029	0,052	96	1
17.	EBITDA marža (EBITDA / čisti prihodki od prodaje)	-(13,990)	-(0,081)	0,045	2,126	120	4
18.	Delež finančnih obveznosti v sredstvih, v %	0,1	26,5	3,6	355,5	185	8
19.	Razmerje med finančnimi obveznostmi in EBITDA	-(638,772)	-(1,478)	0,000	216,118	135	8
20.	Dodana vrednost ali izguba na substanci na zaposlenca	-(427,844)	50,882	41,372	514,606	69	5

Vir podatkov: Računovodski izkazi za leto ....

**E. PREJEMKI IN IZDATKI V OBDOBJU**
**PREJEMKI NA RAČUNE IN IZDATKI Z RAČUNOV V OBDOBJU<sup>7</sup>**

Od 1. januarja do ... je podjetje prejelo na račune 101.000.000 EUR.

V tem obdobju je imelo podjetje 100.000.000 EUR izdatkov.

V istem obdobju so povprečni prejemki podjetij enake velikosti v dejavnosti znašali 95.000.000 EUR, povprečni izdatki pa 96.000.000 EUR.

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

<sup>7</sup> Vključujejo prejemke in izdatke podjetja z vseh njegovih računov pri ponudnikih plačilnih storitev v Sloveniji. Izdatki so lahko večji od prejemkov, ker je imelo podjetje 1. januarja tekočega leta dovolj denarnih sredstev na računih in/ali zaradi uporabljenih okvirnih kreditov pri bankah.

 ID informacije:  
 Naročnik  
 informacije:

Pripravil:

Odgovorna oseba