

# S.BON AJPES

za poduzeće:

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

Matični broj: 1234567000

ID za PDV / porezni broj: SI12345678

## OCJENA BONITETA PREMA PRAVILIMA BASEL II

**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 ..... godinu<sup>1</sup>****SB3****Vrsta revizorovog mišljenja: pozitivno****Ocijenjena najviša podnošljiva zaduženost:**

Faktične financijske obveze na dan 31.12. ....:

**Promjene bonitetnih ocjena nakon 1.1. ....**

Datum promjene	Bonitetna ocjena prije promjene	Bonitetna ocjena nakon promjene	Objašnjenje promjene <sup>2</sup>
...	<b>SB3</b>	<b>SB4</b>	Ocjena na osnovu revidiranih godišnjih izvješća
...	<b>SB3</b>	<b>SB3</b>	Revizorsko izvješće uključeno

### Kratkoročna platna sposobnost

Nepodmirene obveze <sup>3</sup> na dan prije sastavljanja informacije:	<b>NE / DA</b>	neprekidno ... dana
Nepodmirene obveze u zadnjih 6 mjeseci:	<b>NE / DA</b>	ukupno ... dana
Nepodmirene obveze u zadnjih 6 mjeseci u ovisnim društvima:	<b>NE / DA</b>	nema ovisnih društava
Insolventni postupak u jednom ili više ovisnih društava, započet nakon 1.1. ....	<b>NE / DA</b>	nema ovisnih društava

## Pravne činjenice

Datum promjene	Objašnjenje promjene

## OPĆI OPIS MODELA S.BON AJPES

**Bonitetni model S.BON AJPES** temelji se na statističkoj analizi računovodstvenih izvještaja i nastanaka događaja neplaćanja za cjelokupnu populaciju slovenskih poslovnih subjekata u duljem vremenskom razdoblju. Kod određivanja bonitetnih ocjena uvažava međunarodne bankarske standarde Basel II. 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 bar jednog od sljedećih događaja: otvaranje postupka stečaja, prisilne nagodbe ili prisilne likvidacije u slučaju poduzeća i zadruga, te otvaranje postupka osobnog stečaja ili prisilne nagodbe u slučaju samostalnih poduzetnika. Blokade transakcijskog računa, objave sudova za poslovni subjekt i njegova ovisna društva, podaci i informacije iz revidiranih godišnjih izvješća i mišljenja revizora uvažavaju se kod ažuriranja bonitetnih ocjena tijekom godine, odnosno nakon njihove dodjele na temelju godišnjeg izvješća. **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 ([www.ajpes.si/Bonitetne\\_storitve](http://www.ajpes.si/Bonitetne_storitve)).

## OCIJENJENA NAJVIŠA PODNOŠLJIVA ZADUŽENOST

**Ocijenjena najviša podnošljiva zaduženost** dopunjuje informaciju o bonitetnoj ocjeni. Bonitetna ocjena dodijeljena je na temelju ocijenjene vjerojatnosti nastupanja događaja neplaćanja, ali ne pruža informaciju o razredu veličine ocijenjivanog poslovnog subjekta. S tog gledišta informaciju dopunjuje ocijenjena najviša podnošljiva zaduženost koja je izražena apsolutno te odražava financijsku moć poslovnog subjekta. Ocijenjena najviša podnošljiva zaduženost izračunata je na temelju javno objavljenih računovodstvenih izvještaja poslovnog subjekta; jedino subjektima iz nekih poddjelatnosti financijskog sektora, zbog posebnosti njihove djelatnosti, nije izračunata. 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, odnosno iskazanih tražbina od poduzetnika, ocjena najviše podnošljive zaduženosti poslovnog subjekta jednaka je 0, a kod samostalnog poduzetnika prosudba o ocjeni ovisi o kreditnoj sposobnosti fizičke osobe.

<sup>1</sup> Bonitetna ocjena na osnovi nerevidiranih podataka za ..... godinu. Poduzeće podliježe obvezi revizije godišnjeg izvješća za ..... godinu na temelju članka 57. Zakona o trgovačkim društvima (ZTD-1). Revizorovo mišljenje uključuje se kod ažuriranja bonitetne ocijene tijekom godine.

<sup>2</sup> Objašnjenje promjene bonitetne ocjene:

- događaj neplaćanja u poduzeću i/ili grupi: pokretanje postupka stečaja, prisilne nagodbe ili prisilne likvidacije
- pogoršanje kratkoročne platne sposobnosti u poduzeću i/ili grupi: nemogućnost plaćanja sudskih i poreznih ovraha sredstvima na transakcijskom računu, protest mjenice ...
- uvaženo mišljenje revizora

<sup>3</sup> Nepodmirene obveze sukladno Zakonu o poreznom postupku, Zakonu o ovrsi i osiguranju te Zakonu o sprječavanju kašnjenja s plaćanjem.

**A. OSNOVNI PODACI O PODUZEĆU**

Naziv poduzeća	Podjetje d.o.o.
Adresa	Ulica 1, 1000 Ljubljana
Internet adresa	www.podjetje.si
Datum upisa u registar	...
Matični broj	1234567000
ID za PDV / Porezni broj	SI12345678
Otvoreni računi u državi <sup>4</sup>	SI56 0000 0000 0000 000 (Banka d.d.)
Otvoreni računi u inozemstvu <sup>4</sup>	DE000000000000000000000000, BIC: ....., BANK A , NEMČIJA IT000000000000000000000000000000, BIC: ....., BANCA B, ITALIJA
Vlasnik certifikata sustava vođenja	ISO 9001 (SIQ)
Osnivači <sup>5</sup>	Družba d.d., Janez Direktor
Predstavnici	Janez Direktor
Opredijeljenje poduzeća	kapitalno, podređeno društvo,u okviru nadređenog društva
Veličina <sup>6</sup>	VELIKA
Glavna djelatnost	_____ (_____ - djelatnost iz godišnjeg izvješća)
Broj svih poduzeća u djelatnosti	317
Osnovni kapital	1.572.984 EUR
Broj zaposlenika u ..... godini	501
Udio čistih prihoda od prodaje unutar djelatnosti tijekom ..... godine	12,25%
Broj mjeseci poslovanja tijekom ..... godine	12

<sup>4</sup> Uključeni računi iz registra transakcijskih računa sa oznakom T, F, X in Y; računi u inozemstvu - izvor podataka FURS (poreska uprava RS).

<sup>5</sup> Ako je broj osnivača odnosno zastupnika veći od sedam, njihova se imena mogu se pronaći u ePRS-u na Internet portalu AJPEŠ.

<sup>6</sup> Veličina poduzeća određena temeljem Članka 55. Zakona o gospodarskim društvima.

**B. PODACI I POKAZATELJI ZA ..... GODINU**
**Podjetje d.o.o.**

I. PODACI O VELIČINI I USPJEŠNOSTI (iznosi izraženi u eurima)		PODUZEĆE	DJELATNOST
			-----
1.	Sredstva	98.430.586	789.671.220
2.	Kapital	10.020.910	346.664.631
3.	Dugoročne i kratkoročne obveze	88.409.676	443.006.589
4.	Prihodi	192.542.337	1.576.488.100
5.	Čisti prihodi od prodaje	191.604.417	1.566.485.534
6.	Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci	30.487.885	199.409.975
7.	Dobit ili gubitak u poslovanju (EBIT)	10.014.979	58.365.412
8.	Novčani tijek iz poslovanja (EBITDA)	11.152.037	77.668.742
9.	Čista dobit ili čisti gubitak	7.952.635	45.952.906
10.	Bilančna dobit ili bilančni gubitak	8.290.628	202.711.600
11.	Broj zaposlenika	501	2.702

II. FINANCIJSKI POKAZATELJI		PODUZEĆE	DJELATNOST
			-----
1.	Čista rentabilnost kapitala (čista dobit ili čisti gubitak / prosječni kapital)	0,789	0,142
2.	Čista rentabilnost sredstava (čista dobit ili čisti gubitak / prosječna sredstva)	0,103	0,062
3.	Čista rentabilnost prihoda (čista dobit ili čisti gubitak / prihodi)	0,041	0,029
4.	Ekonomičnost ukupnog poslovanja (prihodi / rashodi)	1,05	1,04
5.	Ekonomičnost poslovanja (poslovni prihodi / poslovni rashodi)	1,13	1,11
6.	Omjer između financijskih obveza i EBITDA	0,004	0,976
7.	Udio ukupnih obveza u izvorima sredstava, izraženo u %	89,8	56,1
8.	Udio kratkoročnog financiranja, izraženo u %	81,2	48,6
9.	Udio novčanih sredstava u ukupnim sredstvima, izraženo u %	2,8	7,0
10.	Dugoročno pokriće dugoročnih sredstava i zaliha (kapital + rezervacije i dugoročno PVR + dugoročne obaveze / dugoročna sredstva + zalihe)	0,253	0,921
11.	Udio obrtnih sredstava umanjanih za kratkoročne obveze u sredstvima, izraženo u %	-(1,6)	18,1
12.	Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci po zaposleniku, izraženo u EUR	60.812	73.790
13.	Prosječni mjesečni troškovi rada po zaposleniku, izraženo u EUR	3.214	3.754
14.	Prosječna mjesečna plaća po zaposleniku, izraženo u EUR	2.639	2.953

**Podaci su revidirani. Mišljenje revizora: pozitivno. Reviziju izvršio: FIRMA d.o.o.**

Izvor podatka: Računovodstveni izvještaji za godinu ....

**C. FAKTORI RIZIKA**
**Podjetje d.o.o.**

FAKTORI RIZIKA / POKAZATELJI	PODUZEĆE	SVA PODUZEĆA	
		Srednja vrijednost medijana pokazatelja	Percentilni rang, izraženo u %
<b>Rentabilnost i novčani tijek</b>			
1. Čista rentabilnost sredstava	0,103	0,006	84,5
2. Udio novčanog tijeka u sredstvima, izraženo u %	11,7	4,1	74,3
3. Čista rentabilnost prihoda	0,041	0,010	70,5
4. Ekonomičnost ukupnog poslovanja	1,05	1,01	69,1
<b>Zaduženost</b>			
5. Udio prihoda u kratkoročnim obvezama, izraženo u %	319,6	242,1	58,5
6. Udio kratkoročnih i dugoročnih obveza u sredstvima, izraženo u %	81,3	58,5	69,1
7. Udio ukupnih obveza u opredmećenim osnovnim sredstvima, izraženo u %	89,8	62,0	74,2
8. Udio ukupnih obveza u izvorima sredstava, izraženo u %	89,8	61,2	75,2
9. Pokazatelj pokrivenosti kamata	16,893	1,969	73,5
<b>Likvidnost</b>			
10. Udio novčanih sredstava u ukupnim sredstvima, izraženo u %	2,8	3,6	46,7
11. Udio kratkoročnih obveza iz poslovanja u prihodima, izraženo u %	41,5	22,8	68,6
12. Udio novčanih sredstava i kratkoročnih potraživanja iz poslovanja u kratkoročnim obvezama iz poslovanja, izraženo u %	52,9	124,9	23,5
13. Kratkoročni koeficijent likvidnosti	1,150	1,353	41,6
<b>Aktivnost</b>			
14. Obrtanje kratkoročnih poslovnih obveza	2,691	2,000	55,2
15. Omjer između kratkoročnih obveza i troškova prodanih proizvoda i usluga	0,332	0,000	55,3
16. Udio čistih obrtnih sredstava u sredstvima, izraženo u %	-1,6	6,1	37,9
17. Omjer između čistih prihoda od prodaje i sredstava	2,476	0,870	83,6
18. Koeficijent obrtanja obrtnih sredstava	3,04	1,91	67,6
<b>Produktivnost</b>			
19. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci po zaposleniku	60.812	22.830	90,3

Izvor podataka: Računovodstvena izvješća

**D. USPOREDBE PODATAKA I POKAZATELJA ZA GODINU**
**PODACI O POSLOVANJU PODUZEĆA PO GODINAMA I PRIKAZ TRENTA**

PODACI I POKAZATELJI (iznosi izraženi u eurima)	t	t-1	t-2	t-3	t-4	Stopa rasta u %
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. Dugoročne i kratkoročne obveze	88.409.676	42.881.986	55.011.330	43.381.160	52.098.069	12,0
4. Financijske obveze	45.757	0	0	0	12.946.242	-(76,1)
5. Prihodi	192.542.337	126.012.059	124.033.521	105.211.406	96.419.726	16,7
6. Čisti prihodi od prodaje	191.604.417	125.595.272	122.690.104	104.908.559	96.258.603	16,6
7. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci	30.487.885	22.943.049	26.403.891	15.815.875	14.012.770	19,2
8. Dobit ili gubitak u poslovanju (EBIT)	10.014.979	9.352.097	13.971.501	5.014.458	3.938.040	24,0
9. Novčani tijek iz poslovanja (EBITDA)	11.152.037	9.739.732	14.198.982	5.264.149	4.845.295	20,9
10. Čista dobit ili čisti gubitak	7.952.635	7.456.703	11.030.340	3.470.214	2.116.525	36,7
11. Broj zaposlenika	501	472	454	457	466	10,9
12. Ekonomičnost ukupnog poslovanja (prihodi / rashodi)	1,05	1,08	1,13	1,04	1,03	0,5
13. Čista rentabilnost kapitala (čista dobit ili čisti gubitak / prosječni kapital)	0,789	0,666	1,030	0,517	0,511	11,5
14. Čista rentabilnost sredstava (čista dobit ili čisti gubitak / prosječna sredstva)	0,103	0,124	0,184	0,064	0,033	32,9
15. Profitna marža (čista dobit ili čisti gubitak / čisti prihodi od prodaje)	0,042	0,059	0,090	0,033	0,022	17,5
16. EBIT marža (EBIT / čisti prihodi od prodaje)	0,052	0,074	0,114	0,048	0,041	6,1
17. EBITDA marža (EBITDA / čisti prihodi od prodaje)	0,058	0,078	0,116	0,050	0,050	3,8
18. Udio financijskih obveza u sredstvima, izraženo u %	0,0	0,0	0,0	0,0	22,7	-(100,0)
19. Omjer između financijskih obveza i EBITDA (dobit prije oporezivanja)	0,004	0,000	0,000	0,000	2,672	-(80,3)
20. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci po zaposleniku	60.812	48.711	58.081	34.457	30.135	7,5

Izvor podataka: Računovodstvena izvješća

**Podaci su revidirani za godine:**

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

Podjetje d.o.o.

**PODACI O DJELATNOSTI I MJESTU PODUZEĆA UNUTAR DJELATNOSTI ZA ..... GODINU**

 Broj svih poduzeća u djelatnosti: **317**

 Broj poduzeća jednake veličine u djelatnosti: **9**

PODACI I POKAZATELJI (iznosi u eurima)	U DJELATNOSTI				MJESTO PODUZEĆA U DJELATNOSTI	
	najmanja vrijednost	srednje vrijednosti		najveća vrijednost	među svim poduzećima	među poduzećima jednake veličine
		prosječna vrijednost	medijana			
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. Dugoročne i kratkoročne obveze	30	1.293.503	99.211	88.409.676	1	1
4. Financijske obveze	3	221.416	7.602	11.666.792	98	7
5. Prihodi	2	4.603.073	220.124	244.014.425	3	3
6. Čisti prihodi od prodaje	391	4.573.867	213.759	243.620.572	3	3
7. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci	-(85.499)	582.243	39.496	30.487.885	1	1
8. Dobit ili gubitak u poslovanju (EBIT)	-(532.769)	170.417	5.148	10.014.979	1	1
9. Novčani tijek iz poslovanja (EBITDA)	-(344.902)	226.779	9.775	11.152.037	1	1
10. Čista dobit ili čisti gubitak	-(633.736)	134.175	3.312	7.952.635	1	1
11. Broj zaposlenika	1	8	1	501	1	1
12. Ekonomičnost ukupnog poslovanja (prihodi / rashodi)	0,01	1,06	1,02	15,79	92	3
13. Čista rentabilnost kapitala (čista dobit ili čisti gubitak / prosječni kapital)	-(5,651)	0,084	0,098	0,789	15	1
14. Čista rentabilnost sredstava (čista dobit ili čisti gubitak / prosječna sredstva)	-(3,795)	-(0,025)	0,017	0,103	65	1
15. Profitna marža (čista dobit ili čisti gubitak / čisti prihodi od prodaje)	-(15,530)	-(0,162)	0,021	0,918	93	2
16. EBIT marža (EBIT / čisti prihodi od prodaje)	-(15,142)	-(0,159)	0,029	0,052	96	1
17. EBITDA marža (EBITDA / čisti prihodi od prodaje)	-(13,990)	-(0,081)	0,045	2,126	120	4
18. Udio financijskih obveza u sredstvima, izraženo u %	0,1	26,5	3,6	355,5	185	8
19. Omjer između financijskih obveza i EBITDA (dobit prije oporezivanja)	-(638,772)	-(1,478)	0,000	216,118	135	8
20. Dodana vrijednost ili gubitak u supstanci po zaposleniku	-(427.844)	50.882	41.372	514.606	69	5

Izvor podataka: Računovodstvena izvješća

**E. PRIMICI I IZDACI TIJEKOM RAZDOBLJA**

<p><b>PRIMICI NA RAČUNE I IZDACI S RAČUNA TIJEKOM RAZDOBLJA<sup>8</sup></b></p> <p>Od 1. siječnja do ... primici poduzeća na račune iznosili su 101.000.000 EUR.</p> <p>U tom razdoblju izdaci poduzeća iznosili su 100.000.000 EUR.</p> <p>U istom razdoblju prosječni primici poduzeća iste veličine u djelatnosti su iznosili 105.000.000 EUR i prosječni izdaci 96.000.000 EUR.</p>
---

Izvor podataka: Evidencija platnog prometa banaka i štedionica

<sup>7</sup> Uključuje primitke i izdatke poduzeća na i iz svih njegovih računa kod pružatelja platnog prometa. Izdaci mogu biti veći od primitaka jer je 1. sječnja tekuće godine poduzeće imalo dovoljno sredstava na računima i/ili zbog korištenja okvirnog kredita kod banaka.

 ID informacije:  
 Naručitelj  
 informacije:

Pripremio:

Odgovorna osoba