

Бонитетен извештај

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје [Р.Македонија]

Датум на издавање: **10-Aug-2016**

Издаден за: **ogneno**

Таргет Груп ДОО Скопје

Кредитен извештај

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Bonitet.mk

ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:**НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје**
Адреса:**11-ТИ ОКТОМВРИ 40** зграда -
Интеримпек ЦЕНТАР СКОПЈЕ - ЦЕНТАР
Дејност:**64.99-други финансиско-услужни
дејности освен осигурување и пензиски
фондови, неспомнати на друго место**
ЕМБС:**6755941**
ЕДБ:**4032012515824**
Големина на субјектот:**Мал**
Вкупна основна главнина:**311,100.00 МКД**
Уплатен дел:**311,100.00 МКД**
Непаричен влог:**311,100.00 МКД**

ЛИЦА & ПОДРУЖНИЦИ

Поглавје 2

Тековни

Сопственици:**2**

Подружници:**1**

БЛОКАДИ

Тековни

Статус:**Нема блокада**

РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 6

Категории	2014	2015
Средства	22,371,755	13,294,200
Капитал	438,486	686,878
Вкупни приходи	10,136,473	11,673,254
Нето добивка за деловната година	1,471,346	248,392
Просечен број на вработени	2	2
Коефициент на задолженост	0.98	0.95
Тековен показател	0.69	1.04
Поврат на средства (ROA)	6.58%	1.87%
Поврат на капитал (ROE)	335.55%	36.16%

Data are shown in 1 MKD (1 EUR = 61.5 MKD +/- 0.2) see www.nbrm.mk for exact exchange rates

Профил

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 1

ПРОФИЛ

Целосен назив:**Друштво за деловни услуги и трговија НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје**

Правна форма:**ДОО**

Дејност:**64.99-други финансиско-услужни дејности освен осигурување и пензиски фондови, неспомнати на друго место**

Основана:**10-Jan-2012**

ЕМБС:**6755941**

ЕДБ:**4032012515824**

Големина на субјектот:**Мал**

Просечен број на вработени:**2**

ДДВ Обврзник:**ДА**

БАНКАРСКИ СМЕТКИ

250001002764383

Шпаркасе Банка Македонија а.д. Скопје

ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Име

**Друштво за трговија и услуги ДЕНЕЗА М
ДООЕЛ увоз-извоз Скопје**

Сопственик

МАЈА ПЕТКОВСКА

Управител

ДАВОР НАСТЕВСКИ

Сопственик

Лица и подружници

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 2

СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 2 од 2

**Друштво за трговија и услуги ДЕНЕЗА М ДООЕЛ
увоз-извоз Скопје**

ДАВОР НАСТЕВСКИ

ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 1 од 1

МАЈА ПЕТКОВСКА

Овластувања: Управител - ВСС

Тип овластување:

- Управител

Ограничувања За потпишување на договори, одлуки, изјави, потврди како и било кој вид на документација, како и извршување на комерцијални и финансиски трансакции и тоа до износ од 600.000,00 денари, а над тој износ потребно е писмена согласност од содружниците на друштвото.

ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 1 од 1

Подброј:6755941/1

Назив:Друштво за деловни услуги и трговија НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје Подружница МАГАЗИН ГАЗЕЛА Скопје

Тип:Подружница

Подтип:Подружница

Приоритетна дејност/Главна приходна

шифра:52.10-складирање на стока

Адреса:852 62 Гази Баба Скопје - Гази Баба МК

Овластено лице:Маја Петковска

Состојба на компанија

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 3

СЕМАФОР



Во нашата база не се евидентирани активности кои можат да влијаат на солвентноста на компанијата

ФИНАНСИСКА ПРОЦЕНКА

Компанијата има висока задолженост. Компанијата е неликвидна и не може да ги сервисира тековните обврски со тековните средства (без залихи). Просечните денови на плаќање се под прифатливите граници на ниво на економија. Компанијата има висока кредитна изложеност од работењето.

Компанијата има незадоволителна стапка на поврат на средства.

Компанијата работи со многу ниска нето профитна маржа.

Ликвидност

Незадоволително

Показател	Вредност	Опис
Коефициент за задолженост	0.95	Незадоволително
Брз показател	0.86	Незадоволително
Просечни денови на плаќање на обврските	395	Незадоволително
Кредитна изложеност од работење	123%	Незадоволително

Ефикасност

Незадоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	1.87%	Незадоволително
Нето профитна маржа	2.43%	Незадоволително

Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	520,412	4,244,727
Нето добивка од финансирање	-7,413	-3,860
EBITDA	283,404	1,660,762
EBIT	283,404	1,660,762

Промени & Солвентност

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 4

ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

#	Датум	Вид
1	1-Feb-2016	Промена кај подружница
2	1-Feb-2016	Промена на седиште
3	19-Oct-2015	Промена кај подружница
4	19-Oct-2015	Промена кај Прокурист
5	19-Oct-2015	Промена на основачи

Промени & Солвентност

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 4

СОЛВЕНТНОСТ

#	Датум	Вид
1	10-Aug-2016	Не се евидентирани промени во солвентноста на компанијата во последните 365 дена

Казни & Санкции

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 5

КАЗНИ & САНКЦИИ

#	Датум	Вид	Опис
1	10-Aug-2016		Не се евидентирани казни и санкции во последните 365 дена

БЛОКАДИ

#	Датум	Вид	Опис
1	10-Aug-2016		Нема блокада

Финансиски податоци

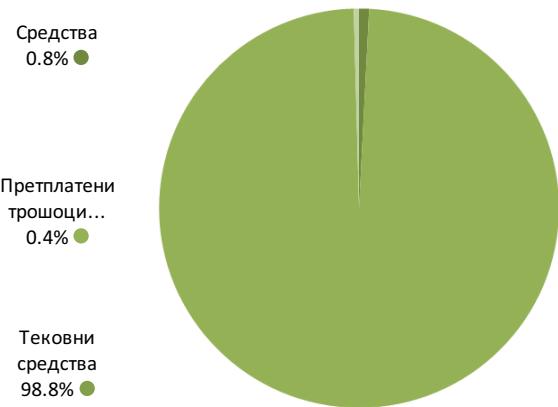
НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

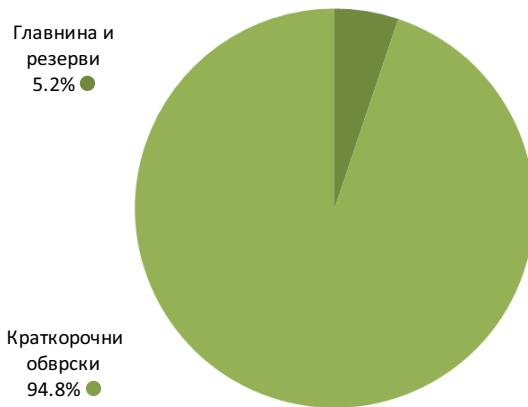
Поглавје 6

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Активи 2015

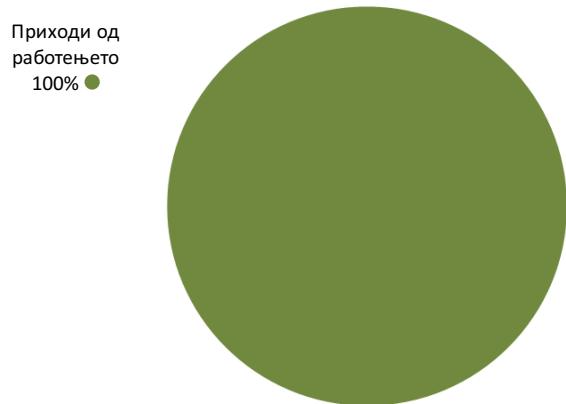


Пасива 2015

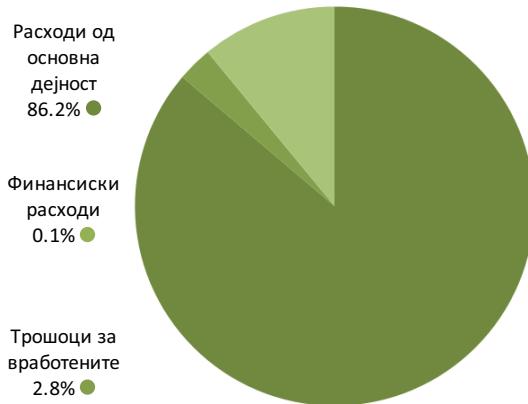


БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015



Расходи 2015



Финансиски податоци

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 6

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија	A	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
					2015	2014
Нетековни средства						
Нематеријални средства	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Материјални средства	2	107,322	7,159,961	1.5	0.8	32.0
Вложувања во недвижности	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Долгорочни финансиски средства	4	0	0	0.0	0.0	0.0
Долгорочни побарувања	5	0	0	0.0	0.0	0.0
Одложени даночни средства						
Тековни средства	C	13,130,495	15,155,410	86.6	98.8	67.7
Залихи	1	2,245,818	9,910,758	22.7	16.9	44.3
Краткорочни побарувања	2	10,884,300	5,149,706	211.4	81.9	23.0
Краткорочни финансиски средства	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Парични средства и парични еквиваленти	4	377	94,946	0.4	0.0	0.4
Средства (или групи а отуѓување наменети за ...	D	0	0	0.0	0.0	0.0
Платени трошоци за идните периоди и пресметан ...	E	56,383	56,384	100.0	0.4	0.3
Вкупна актива		13,294,200	22,371,755	59.4	100.0	100.0
Главнина и резерви	A	686,878	438,486	156.6	5.2	2.0
Основна главнина	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Премии на емитирани акции	2	0	0	0.0	0.0	0.0
Сопствени акции	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Запишан, неуплатен капитал	4	0	0	0.0	0.0	0.0
Ревалоризациска резерва и разлики од вреднување на ...	5	0	0	0.0	0.0	0.0
Резерви	6	0	0	0.0	0.0	0.0
Акумулирана добивка	7	438,486	295,523	148.4	3.3	1.3
Пренесена загуба	8	0	1,328,383	0	0.0	5.9
Добивка за деловната година	9	248,392	1,471,346	16.9	1.9	6.6
Загуба за деловната година	10	0	0	/	0.0	0.0
Обврски	B	12,607,322	21,933,269	57.5	94.8	98.0
Долгорочни резервирања на ризици и трошоци	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Долгорочни обврски	2	0	0	0.0	0.0	0.0
Краткорочни обврски	3	12,607,322	21,933,269	57.5	94.8	98.0
Одложени даночни обврски	C	0	0	0.0	0.0	0.0
Одложено плаќање и приходи во идните периоди	D	0	0	0.0	0.0	0.0
Обврски по основ на нетековни средства (или груп...	E	0	0	0.0	0.0	0.0
Вкупна пасива		13,294,200	22,371,755	59.4	100.0	100.0

Data are shown in 1 MKD (1 EUR = 61.5 MKD +/- 0.2) see www.nbrm.mk for exact exchange rates

Финансиски податоци

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 6

БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија	1	2015	2014	% во вкупно		
				Инд.	2015	2014
Приходи од работењето	1	11,673,254	10,136,473	115.2	100.0	100.0
Финансиски приходи	2	0	0	0.0	0.0	0.0
Удел во добивката на придружените друштва	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Вкупно приходи		11,673,254	10,136,473	115.2	100.0	100.0
Расходи од работењето	1	11,389,850	8,475,711	134.4	99.9	100.0
Расходи од основна дејност		9,706,820	5,831,738	166.4	85.2	68.8
Останати трошоци од работењето		1,211,082	2,546,426	47.6	10.6	30.0
Трошоци за вработени		321,936	11,260	2859.1	2.8	0.1
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...		117,182	0	/	1.0	0.0
Резервирање за трошоци и ризици		0	0	/	0.0	0.0
Залихи на готови производи и недовршено производство на почетокот на годината		0	0	0.0	0.0	0.0
Залихи на готови производи и недовршено производство на крајот на годината		0	0	0.0	0.0	0.0
Останати расходи од работењето		32,830	86,287	38.0	0.3	1.0
Финансиски расходи	2	7,413	3,860	192.0	0.1	0.0
Финансиски расходи од односи со поврзани друштва		0	0	0.0	0.0	0.0
Расходи по основ на камати и курсни разлики од работе...		7,413	3,860	192.0	0.1	0.0
Расходи од финансиски средства и вредносно усогласув...		0	0	/	0.0	0.0
Останати финансиски расходи		0	0	0.0	0.0	0.0
Удел во загуба на придружените друштва	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Вкупно расходи		11,397,263	8,479,571	134.4	100.0	100.0

Категорија	1	2015	2014	Инд.	
				2015	2014
Добивка пред оданочување	1	275,991	1,656,902	16.7	
Загуба пред оданочување	2	0	0	/	
Данок на добивка	3	27,599	185,556	14.9	
Нето добивка во деловната година	4	248,392	1,471,346	16.9	
Нето загуба во деловната година	5	0	0	/	

Data are shown in 1 MKD (1 EUR = 61.5 MKD +/- 0.2) see www.nbrm.mk for exact exchange rates

Финансиски податоци

НОВАФИН ГРУП ДОО Скопје

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 6

ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в. (%)
Ликвидносни индикатори			
Работен капитал	523,173	-6,777,859	7,301,032 (-1.08)
Тековен показател	1.04	0.69	0.35 (0.51)
Брз показател	0.86	0.24	0.62 (2.58)
Показатели за обрт			
Обрт на средства	57.35%	45.04%	0.12 (0.27)
Денови на обрт на средства	636	810	-174 (-0.21)
Обрт на обврските	0.92	0.61	0.31 (0.51)
Просечни денови на плаќање на обврските	395	596	-201 (-0.34)
Обрт на побарувањата	128.43%	199.86%	-0.71 (-0.36)
Денови на обрт на побарувањата	284	183	101 (0.55)
Обрт на залихи	159.70%	58.84%	1.01 (1.71)
Денови на обрт на залихи	229	620	-391 (-0.63)
Профитабилност			
Поврат на капитал (ROE)	36.16%	335.55%	-2.99 (-0.89)
Поврат на средства (ROA)	1.87%	6.58%	-0.05 (-0.72)
Нето профитна маргина	2.43%	14.60%	-0.12 (-0.83)
Показатели за задолженост			
финансиски левериџ	18.35	50.02	-31.67 (-0.63)
Коефициент на задолженост	0.95	0.98	-0.03 (-0.03)
Вкупни обврски / EBITDA	44.49	13.21	31.28 (2.37)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	1.47	262.91	-261.44 (-0.99)
Покриеност на камати	38.23	430.25	-392.02 (-0.91)
Краткорочни кредити / Продажба	3.44%	0.12%	0.03 (27.67)
Тековни обврски / Вкупна продажба	123.27%	217.67%	-0.94 (-0.43)

Значење на семафорот и индикаторите

Таргет Груп ДОО Скопје

Поглавје 6

Индикатор	Значење
Работен капитал	Претставува капитал кој и е потребен на компанијата за тековното работење. Кога работниот капитал е негативен значи дека компанијата со краткорочни извори финансира долгочочни средства.
Тековна ликвидност	Ја покажува способноста на компанијата со тековните средства да ги покрие краткорочните обврски. Колку е повисок показателот, толку компанијата е поликвидна.
Брз показател	Ја покажува способноста на компанијата преку најликвидните тековни средства (побарувања и парични средства) да ги покрие краткорочните обврски. Солидно ниво на показателот се смета дека е над 1, но може да се разликува во зависност од природата на работењето на компанијата.
Обрт на побарувања и денови на обрт на побарувања	Показателот ја покажува ефикасноста на кредитната политика на компанијата, односно колку пати во текот на годината компанијата успева да ги наплати своите побарувања. Колку е поголем обртот на побарувањата, толку е помал бројот на денови на наплата на побарувањата.
Обрт на залихи и денови на обрт на залихи	Показателот покажува колку пати компанијата успева да ги претвори залихите во пари. Колку е поголем обртот на залихите, толку е помал бројот на денови на претварање на залихите во парични средства
Обрт на средства и денови на обрт на средства	Показателот покажува колку пати годишно компанијата успева да направи обрт на своите средства, односно колку ефикасно компанијата ги користи своите средства. Колку е поголем обртот, толку е помал бројот на денови на обрт на средствата на компанијата.
Обрт на обврски и денови на обрт на обврски	Показателот покажува колку пати компанијата во текот на годината успева да ги исплати своите обврски. Колку компанијата има помал број на денови на исплата на обврските, толку обртот на обврски на компанијата е поголем.
ROA (принос на вкупни средства)	Показателот ја прикажува способноста и ефикасноста на менаџментот во користењето на вкупните средства на компанијата за генерирање профит. Прифатлива стапка на принос на средства е над 6%. Колку компанијата има повисока стапка на поврат на вкупни средства, толку поефикасно ги користи своите средства
ROE (принос на сопствен капитал)	Показателот покажува колкав принос компанијата остварува од користењето на сопствениот капитал. Како солидна стапка на принос на сопствен капитал се смета над 12%. Повисоката стапка на принос на сопствен капитал означува дека компанијата континуирано вложува во профитабилни проекти
Нето профитна маржа	Показателот покажува колку компанијата успева остварените приходи од продажба да ги претвори во нето добивка. Како солидна стапка на показателот се смета над 3,5%.
Долг / Капитал	Показателот го покажува односот помеѓу изворите на компанијата стекнати по пат на задолжување и по пат на сопственост. Колку износот на долгот е повисок во однос на капиталот, толку компанијата е понестабилна и понесигурна. Повисокиот коефициент на овој показател ја прави компанијата поризична.
Коефициент на задолженост	Показателот означува во колкав степен компанијата ги користи туѓите извори на средства за финансирање на своето работење. Како просечна задолженост на компанијата се смета до 60%. Колку компанијата е позадолжена, толку е понестабилна и поризична за соработка.
Вкупни обврски/EBITDA	Фактор на задолженост кој покажува колку години би биле потребни за да се подмират вкупните обврски на компанијата со остварената оперативна добивка и амортизација.
DSCR (покриеност на сервисирање на долгови)	Показател преку кој се мери способноста на компанијата да ги покрие тековните обврски со остварената оперативна добивка. Кога показателот е над 1, значи компанијата има доволно средства за исплата на краткорочните обврски
Показател за покриеност на каматата	Показателот покажува колку пати каматата е покриена од оперативната добивка на компанијата. Колку е поголем овој број, толку компанијата е постабилна.
Краткорочни кредити/Продажба	Покажува колкав процент од продажбата е потребен за намирување на краткорочните кредити. Колку е помала вредноста на показателот, толку помал дел краткорочните кредити зафаќаат од приходите од продажба.
Тековни обврски/Вкупна продажба	Показателот покажува колкав процент од остварените приходи од продажба се потребни за намирување на тековните обврски. Колку е помала вредноста на показателот, толку помал дел тековните обврски зафаќаат од приходите од продажба
Кредитна изложеност од работењето	Показателот покажува колкав процент од остварените приходи од продажба се потребни за намирување на тековните обврски. Колку е помала вредноста на показателот, толку е помала кредитната изложеност од работењето на компанијата.
Бруто оперативна добивка	Претставува маржа која компанијата ја остварува од продажба на своите производи или услуги.
Нето добивка од финансирање	Претставува добивка која компанијата ја остварува како резултат на приходите и расходите од финансирање (камати, курсни разлики и др.)
EBITDA	Добивка која компанијата ја остварува од своето редовно работење зголемена за износот за амортизација.
ЕБИТ	Добивка која е резултат на редовното работење на компанијата.
Зелен семафор	Ќад компанијата не се евидентирани проблеми во солвентноста од аспект на покрената претстечја, стечајна или ликвидациона постапка. Исто така, не се евидентирани казни и санкции и компанијата нема блокада на сметка.
Жолт семафор	Компанијата е новооснована или се евидентирани активности кои можат да имаат влијание врз солвентноста на компанијата (запрена постапка на претстечја, стечај или ликвидација).
Црвен семафор	Компанијата има поднесена празна годишна сметка или нема поднесено годишна сметка, има покрената претстечја, стечајна или ликвидациона постапка или има блокада на сметка.