

# Бонитетен извештај

ПРОИНГ [Р.Македонија]

Датум на издавање: **8-Jul-2016**

Издаден за: **ogneno**

Таргет Груп ДОО Скопје

## ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:ПРОИНГ

Адреса:ГЕОРГИ ДИМИТРОВ 6/1 КИСЕЛА ВОДА  
СКОПЈЕ - КИСЕЛА ВОДА

Дејност:41.20-изградба на станбени и  
нестанбени згради

ЕМБС:5434971

ЕДБ:МК4030000389235

Големина на субјектот:Мал

Вкупна основна главнина:2,659.00 ЕУР

Уплатен дел:2,659.00 ЕУР

Непаричен влог:2,659.00 ЕУР

## СОСТОЈБА

Поглавје 3

Компанијата има просечна задолженост. Компанијата има просечна ликвидност и е во состојба да ги сервисира тековните обврски со тековните средства (без залихи) без сериозни застои. Компанијата има задоволителна ефикасност.

## СЕМАФОР



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

## ЛИЦА & ПОДРУЖНИЦИ

Поглавје 2

Тековни

Сопственици:2

Подружници:0

## ПРОМЕНИ & СОЛВЕНТНОСТ

Поглавје 4

Мината година

Промени:0

Солвентност:0

## БЛОКАДИ

Тековни

Статус:Нема блокада

## КАЗНИ & САНКЦИИ

Поглавје 5

Мината година

Казни & санкции :0

## РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 6

Категории	2014	2015
Средства	21,607,666	23,016,694
Капитал	4,586,992	7,347,720
Вкупни приходи	27,354,184	45,529,380
Нето добивка за деловната година	232,317	2,760,727
Просечен број на вработени	27	38
Коефициент на задолженост	0.79	0.68
Тековен показател	1.25	1.45
Поврат на средства (ROA)	1.08%	11.99%
Поврат на капитал (ROE)	5.06%	37.57%

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

## ПРОФИЛ

Целосен назив: **Друштво за градежништво, трговија и услуги ПРО-ИНГ ДОО увоз-извоз Скопје**  
Правна форма: **ДОО**  
Дејност: **41.20-изградба на станбени и нестанбени згради**  
Основана: **6-Jun-2000**  
ЕМБС: **5434971**  
ЕДБ: **МК4030000389235**  
Големина на субјектот: **Мал**  
Просечен број на вработени: **38**  
ДДВ Обврзник: **ДА**

## БАНКАРСКИ СМЕТКИ

**300000000367666**

Комерцијална Банка АД Скопје

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

### Име

**ЈОВИЦА ЈАЧЕВ**

Сопственик

**ЛИЛЈАНА КОКОВИЌ**

Сопственик

**Миодраг Коковиќ**

Овластено лице

# Лица и подружници

ПРОИНГ

Издаден 8-Jul-2016

Поглавје 2

## СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 2 од 2

ЈОВИЦА ЈАЧЕВ

ЛИЛЈАНА КОКОВИЌ

## ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 0 од 0

Нема податоци за подружници / филијали

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 1 од 1

**Миодраг Коковиќ**

Овластувања: Управител без ограничувања во  
внатрешниот и надворешниот трговски промет

## СЕМАФОР



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

## ФИНАНСИСКА ПРОЦЕНКА

Компанијата има просечна задолженост. Компанијата има просечна ликвидност и е во состојба да ги сервисира тековните обврски со тековните средства (без залихи) без сериозни застои. Просечните денови на плаќање се задоволителни на ниво на економија. Компанијата има ниска кредитна изложеност од работењето.

Компанијата има задоволителна стапка на поврат на средства.

Компанијата работи со висока нето профитна маржа.

### Ликвидност

Задоволително

Показател	Вредност	Опис
Коефициент за задолженост	0.68	Просечно
Брз показател	1.15	Просечно
Просечни денови на плаќање на обврските	80	Задоволително
Кредитна изложеност од работење	35%	Задоволително

### Ефикасност

Задоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	11.99%	Задоволително
Нето профитна маржа	6.08%	Задоволително

### Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	9,562,456	3,265,670
Нето добивка од финансирање	-239,812	-237,664
EBITDA	3,410,164	703,884
EBIT	3,333,582	530,121

## ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

#	Датум	Вид
1	8-Jul-2016	Не се евидентирани промени во последните 365 дена

# Промени & Солвентност

ПРОИНГ

Издаден 8-Jul-2016

Поглавје 4

## СОЛВЕНТНОСТ

#	Датум	Вид
1	8-Jul-2016	Не се евидентирани промени во солвентноста на компанијата во последните 365 дена

# Казни & Санкции

ПРОИНГ

Издаден 8-Jul-2016

Поглавје 5

## КАЗНИ & САНКЦИИ

#	Датум	Вид	Опис
1	8-Jul-2016		Не се евидентирани казни и санкции во последните 365 дена

## БЛОКАДИ

#	Датум	Вид	Опис
1	8-Jul-2016		Нема блокада

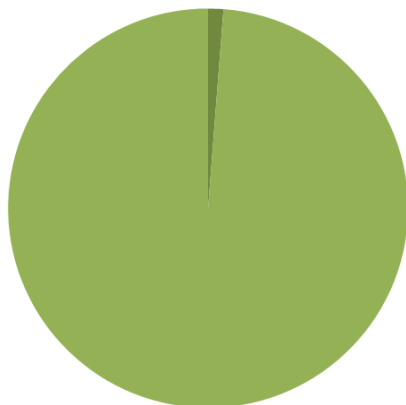


## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Актива 2015

Средства  
1.2%

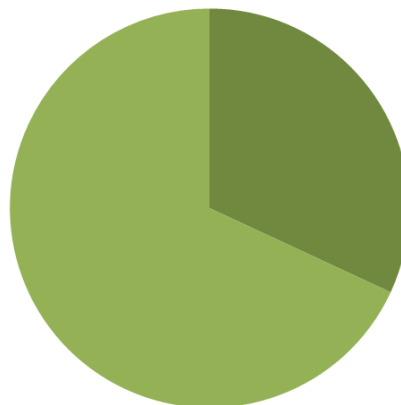
Тековни  
средства  
98.8%



Пасива 2015

Главнина и  
резерви  
31.9%

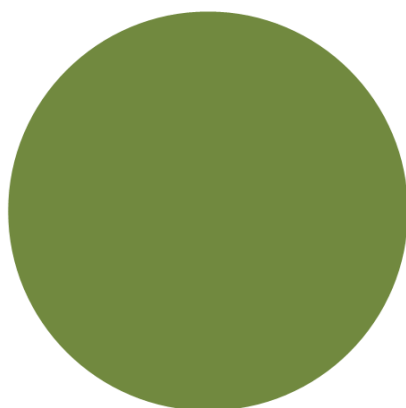
Краткорочни  
обврски  
68.1%



## БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015

Приходи од  
работењето  
100%



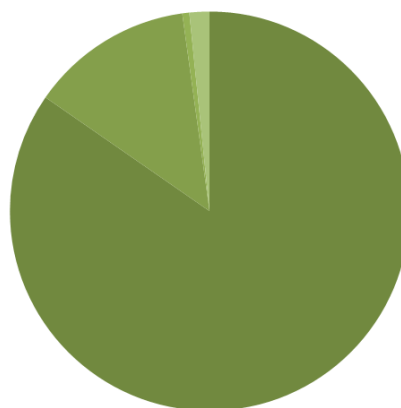
Расходи 2015

Расходи од  
основна  
дејност  
84.7%

Финансиски  
расходи  
0.6%

Трошоци за  
вработените  
13.2%

Друго 1.6%



## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија				Инд.	% во вкупно	
		2015	2014		2015	2014
<b>Нетековни средства</b>	<b>A</b>	283,273	359,855	78.7	1.2	1.7
Нематеријални средства	1	92,150	92,150	100	0.4	0.4
Материјални средства	2	27,176	103,758	26.2	0.1	0.5
Вложувања во недвижности	3	0	0	/	0.0	0.0
Долгорочни финансиски средства	4	163,947	163,947	100	0.7	0.8
Долгорочни побарувања	5	0	0	/	0.0	0.0
<b>Одложени даночни средства</b>	<b>B</b>	0	0	/	0.0	0.0
<b>Тековни средства</b>	<b>C</b>	22,733,421	21,247,811	107.0	98.8	98.3
Залихи	1	4,637,904	7,048,054	65.8	20.2	32.6
Краткорочни побарувања	2	17,611,660	13,666,267	128.9	76.5	63.2
Краткорочни финансиски средства	3	483,562	483,562	100	2.1	2.2
Парични средства и парични еквиваленти	4	295	49,928	0.6	0.0	0.2
<b>Средства (или групи а отуѓување наменети за ...</b>	<b>D</b>	0	0	/	0.0	0.0
<b>Платени трошоци за идните периоди и пресметан ...</b>	<b>E</b>	0	0	/	0.0	0.0
<b>Вкупна актива</b>		23,016,694	21,607,666	106.5	100.0	100.0
<b>Главнина и резерви</b>	<b>A</b>	7,347,720	4,586,992	160.2	31.9	21.2
Основна главнина	1	163,947	163,947	100	0.7	0.8
Премии на емитирани акции	2	0	0	/	0.0	0.0
Сопствени акции	3	0	0	/	0.0	0.0
Запишан, неуплатен капитал	4	0	0	/	0.0	0.0
Ревалоризациска резерва и разлики од вреднување на ...	5	1,150	1,150	100	0.0	0.0
Резерви	6	0	0	/	0.0	0.0
Акумулирана добивка	7	4,421,896	4,189,578	105.5	19.2	19.4
Пренесена загуба	8	0	0	/	0.0	0.0
Добивка за деловната година	9	2,760,727	232,317	1188.3	12.0	1.1
Загуба за деловната година	10	0	0	/	0.0	0.0
<b>Обврски</b>	<b>B</b>	15,668,974	17,020,674	92.1	68.1	78.8
Долгорочни резервирања на ризици и трошоци	1	0	0	/	0.0	0.0
Долгорочни обврски	2	0	0	/	0.0	0.0
Краткорочни обврски	3	15,668,974	17,020,674	92.1	68.1	78.8
<b>Одложени даночни обврски</b>	<b>C</b>	0	0	/	0.0	0.0
<b>Одложено плаќање и приходи во идните периоди</b>	<b>D</b>	0	0	/	0.0	0.0
<b>Обврски по основ на нетековни средства (или груп...</b>	<b>E</b>	0	0	/	0.0	0.0
<b>Вкупна пасива</b>		23,016,694	21,607,666	106.5	100.0	100.0

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

## БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија		2015	2014	Инд.	% во вкупно	
					2015	2014
<b>Приходи од работењето</b>	1	45,529,377	27,354,176	166.4	100.0	100.0
<b>Финансиски приходи</b>	2	3	8	37.5	0.0	0.0
<b>Удел во добивката на придружените друштва</b>	3	0	0	/	0.0	0.0
<b>Вкупно приходи</b>		45,529,380	27,354,184	166.4	100.0	100.0
<b>Расходи од работењето</b>	1	42,195,795	26,824,055	157.3	99.4	99.1
Расходи од основна дејност		35,846,347	19,753,490	181.5	84.5	73.0
Останати трошоци од работењето		511,156	967,665	52.8	1.2	3.6
Трошоци за вработени		5,585,105	5,702,409	97.9	13.2	21.1
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...		76,582	173,763	44.1	0.2	0.6
Резервирање за трошоци и ризици		0	0	/	0.0	0.0
Залихи на готови производи и недовршено производство на почетокот на годината		3,789,716	3,789,716	100	8.9	14.0
Залихи на готови производи и недовршено производство на крајот на годината		3,789,716	3,789,716	100	8.9	14.0
Останати расходи од работењето		176,605	226,728	77.9	0.4	0.8
<b>Финансиски расходи</b>	2	239,815	237,672	100.9	0.6	0.9
Финансиски расходи од односи со поврзани друштва		0	0	/	0.0	0.0
Расходи по основ на камати и курсни разлики од работе...		239,815	237,672	100.9	0.6	0.9
Расходи од финансиски средства и вредносно усогласув...		0	0	/	0.0	0.0
Останати финансиски расходи		0	0	/	0.0	0.0
<b>Удел во загуба на придружените друштва</b>	3	0	0	/	0.0	0.0
<b>Вкупно расходи</b>		42,435,610	27,061,727	156.8	100.0	100.0

Категорија		2015	2014	Инд.
<b>Добивка пред оданочување</b>	1	3,093,770	292,457	1057.9
<b>Загуба пред оданочување</b>	2	0	0	/
<b>Данок на добивка</b>	3	333,043	60,140	553.8
<b>Нето добивка во деловната година</b>	4	2,760,727	232,317	1188.3
<b>Нето загуба во деловната година</b>	5	0	0	/

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

## ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в.(%)
<b>Ликвидносни индикатори</b>			
Работен капитал	7,064,447	4,227,137	2,837,310 (0.67)
Тековен показател	1.45	1.25	0.20 (0.16)
Брз показател	1.15	0.83	0.32 (0.39)
<b>Показатели за обрт</b>			
Обрт на средства	203.52%	106.53%	0.97 (0.91)
Денови на обрт на средства	179	343	-164 (-0.48)
Обрт на обврските	4.59	2.74	1.85 (0.68)
Просечни денови на плаќање на обврските	80	134	-54 (-0.40)
Обрт на побарувањата	593.62%	353.77%	2.40 (0.68)
Денови на обрт на побарувањата	61	103	-42 (-0.41)
Обрт на залихи	613.49%	280.27%	3.33 (1.19)
Денови на обрт на залихи	59	130	-71 (-0.55)
<b>Профитабилност</b>			
Поврат на капитал (ROE)	37.57%	5.06%	0.33 (6.42)
Поврат на средства (ROA)	11.99%	1.08%	0.11 (10.10)
Нето профитна маргина	6.08%	1.01%	0.05 (5.02)
<b>Показатели за задолженост</b>			
Финансиски левериџ	2.13	3.71	-1.58 (-0.43)
Коефициент на задолженост	0.68	0.79	-0.11 (-0.14)
Вкупни обврски / EBITDA	4.59	24.18	-19.59 (-0.81)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	2.24	0.73	1.51 (2.07)
Покриеност на камати	13.90	2.23	11.67 (5.23)
Краткорочни кредити / Продажба	9.20%	20.88%	-0.12 (-0.56)
Тековни обврски / Вкупна продажба	34.51%	73.94%	-0.39 (-0.53)

# Значење на семафорот и индикаторите

Таргет Груп ДОО Скопје

Поглавје 6

Индикатор	Значење
<b>Работен капитал</b>	Претставува капитал кој и е потребен на компанијата за тековното работење. Кога работниот капитал е негативен значи дека компанијата со краткорочни извори финансира долгорочни средства.
<b>Тековна ликвидност</b>	Ја покажува способноста на компанијата со тековните средства да ги покрие краткорочните обврски. Колку е повисок показателот, толку компанијата е поликвидна.
<b>Брз показател</b>	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.
<b>Обрт на побарувања и денови на обрт на побарувања</b>	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.
<b>Обрт на залихи и денови на обрт на залихи</b>	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.
<b>Обрт на средства и денови на обрт на средства</b>	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.
<b>Обрт на обврски и денови на обрт на обврски</b>	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.
<b>ROA (принос на вкупни средства)</b>	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.
<b>ROE (принос на сопствен капитал)</b>	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.
<b>Нето профитна маржа</b>	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%.
<b>Долг / Капитал</b>	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.
<b>Коефициент на задолженост</b>	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.
<b>Вкупни обврски/EBITDA</b>	Фактор на задолженост кој покажува колку години би биле потребни за да се подмират вкупните обврски на компанијата со остварената оперативна добивка и амортизација.
<b>DSCR (покриеност на сервисирање на долгови)</b>	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.
<b>Показател за покриеност на каматата</b>	Показателот покажува колку пати каматата е покриена од оперативната добивка на компанијата. Колку е поголем овој број, толку компанијата е постабилна.
<b>Краткорочни кредити/Продажба</b>	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.
<b>Тековни обврски/Вкупна продажба</b>	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.
<b>Кредитна изложеност од работењето</b>	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.
<b>Бруто оперативна добивка</b>	Претставува маржа која компанијата ја остварува од продажба на своите производи или услуги.
<b>Нето добивка од финансирање</b>	Претставува добивка која компанијата ја остварува како резултат на приходите и расходите од финансирање (камати, курсни разлики и др.)
<b>EBITDA</b>	Добивка која компанијата ја остварува од своето редовно работење зголемена за износот за амортизација.
<b>EBIT</b>	Добивка која е резултат на редовното работење на компанијата.
<b>Зелен семафор</b>	Кај компанијата не се евидентирани проблеми во солвентноста од аспект на покрената претстечајна, стечајна или ликвидациона постапка. Исто така, не се евидентирани казни и санкции и компанијата нема блокада на сметка.
<b>Жолт семафор</b>	Компанијата е новооснована или се евидентирани активности кои можат да имаат влијание врз солвентноста на компанијата (запрена постапка на претстечај, стечај или ликвидација).
<b>Црвен семафор</b>	Компанијата има поднесена празна годишна сметка или нема поднесено годишна сметка, има покрената претстечајна, стечајна или ликвидациона постапка или има блокада на сметка.