

# Бонитетен извештај

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје [Р.Македонија]

Датум на издавање: 28-Apr-2016

Издаден за: bmgeing

Таргет Груп ДОО Скопје

# Кредитен извештај

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Bonitet.mk

## ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:**БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје**

Адреса:**БУЛЕВАР ИЛИНДЕН ББ КАРПОШ**

**СКОПЈЕ - КАРПОШ**

Дејност:

ЕМБС:**5214491**

ЕДБ:**МК4030998338744**

Големина на субјектот:**Мал**

Вкупна основна главнина:**665,000.00 МКД**

Уплатен дел:**665,000.00 МКД**

Паричен влог:**665,000.00 МКД**

## СОСТОЈБА

Поглавје 3

Компанијата има ниска задолженост. Компанијата е ликвидна и може да ги сервисира тековните обврски со тековните средства (без залихи). 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**

## БЛОКАДИ

### Тековни

Статус:**Нема блокада**

## РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 4

### Мината година

Промени:**0**

Солвентност:**0**

## КАЗНИ & САНКЦИИ

Поглавје 5

### Мината година

Казни & санкции :**0**

### Категории

2014

2015

Средства	46,541,247	35,056,070
Капитал	42,806,623	31,880,655
Вкупни приходи	30,596,658	34,174,543
Нето добивка за деловната година	1,093,723	7,567,101
Просечен број на вработени	46	42
Коефициент на задолженост	0.08	0.09
Тековен показател	12.34	10.89
Поврат на средства (ROA)	2.35%	21.59%
Поврат на капитал (ROE)	2.56%	23.74%

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

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 1

## ПРОФИЛ

Целосен назив:**Друштво за проектирање, изведување и истражување БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје**

Правна форма:**ДОО**

Дејност:

ЕМБС:**5214491**

ЕДБ:**МК4030998338744**

Големина на субјектот:**Мал**

Просечен број на вработени:**42**

ДДВ Обврзник:**ДА**

## БАНКАРСКИ СМЕТКИ

**200000027165036**

Стопанска Банка АД Скопје

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

### Име

**КИРО ЦЕКОВ**

Сопственик/Управител

**ЕМИЛ НИКОЛОВ**

Сопственик/Управител

# Лица и подружници

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 2

## СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 2 од 2

**КИРО ЦЕКОВ**

**ЕМИЛ НИКОЛОВ**

## ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 0 од 0

Нема податоци за подружници / филијали

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 2 од 2

**КИРО ЦЕКОВ**

Овластувања: Управител - Дипломиран градежен инженер

Тип овластување:

- Неограничени овластувања во внатрешниот и надворешниот промет
- Управител

**ЕМИЛ НИКОЛОВ**

Овластувања: Управител

Тип овластување:

- Неограничени овластувања во внатрешниот и надворешниот промет
- Управител

# Состојба на компанија

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 3

## СЕМАФОР



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

## ФИНАНСИСКА ПРОЦЕНКА

Компанијата има ниска задолженост. Компанијата е ликвидна и може да ги сервисира тековните обврски со тековните средства (без залихи). 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	0.09	Задоволително
Брз показател	10.87	Задоволително
Просечни денови на плаќање на обврските	21	Задоволително
Кредитна изложеност од работење	9%	Задоволително

### Ефикасност

Задоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	21.59%	Задоволително
Нето профитна маржа	22.18%	Задоволително

### Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	27,640,236	22,347,707
Нето добивка од финансирање	34,487	56,268
EBITDA	8,548,244	1,725,950
EBIT	8,380,988	1,170,859

# Промени & Солвентност

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 4

## ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

#	Датум	Вид
1	28-Apr-2016	Не се евидентирани промени во последните 365 дена

# Промени & Солвентност

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 4

## СОЛВЕНТНОСТ

#	Датум	Вид
1	28-Apr-2016	Не се евидентирани промени во солвентноста на компанијата во последните 365 дена

# Казни & Санкции

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 5

## КАЗНИ & САНКЦИИ

#	Датум	Вид	Опис
1	28-Apr-2016		Не се евидентирани казни и санкции во последните 365 дена

## БЛОКАДИ

#	Датум	Вид	Опис
1	28-Apr-2016		Нема блокада

# Финансиски податоци

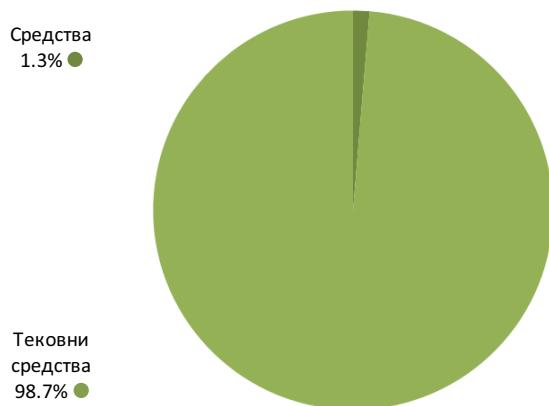
БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

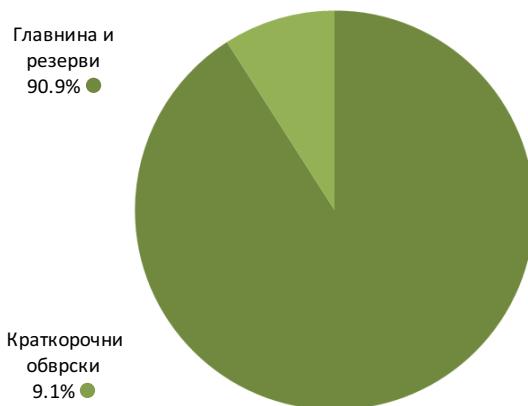
Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Активи 2015

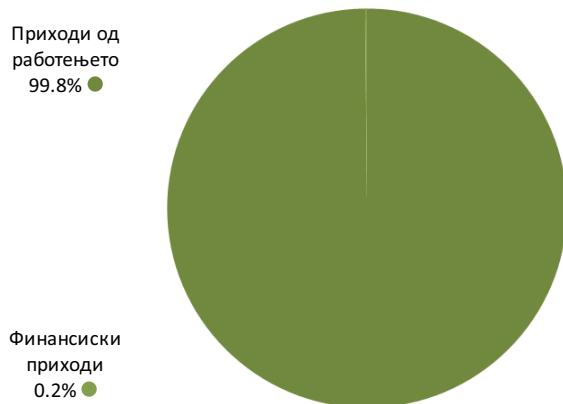


Пасива 2015



## БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015



Расходи 2015



# Финансиски податоци

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија	A	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
					2015	2014
<b>Нетековни средства</b>	<b>A</b>	<b>461,540</b>	<b>448,083</b>	<b>103.0</b>	<b>1.3</b>	<b>1.0</b>
Нематеријални средства	1	6,594	33,173	19.9	0.0	0.1
Материјални средства	2	454,946	414,910	109.6	1.3	0.9
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
<b>Одложени даночни средства</b>	<b>B</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Тековни средства</b>	<b>C</b>	<b>34,592,690</b>	<b>46,083,223</b>	<b>75.1</b>	<b>98.7</b>	<b>99.0</b>
Залихи	1	90,460	108,923	83.0	0.3	0.2
Краткорочни побарувања	2	5,291,932	23,726,330	22.3	15.1	51.0
Краткорочни финансиски средства	3	8,484,735	7,675,600	110.5	24.2	16.5
Парични средства и парични еквиваленти	4	20,725,563	14,572,370	142.2	59.1	31.3
<b>Средства (или групи а отуѓување наменети за ...</b>	<b>D</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Платени трошоци за идните периоди и пресметан ...</b>	<b>E</b>	<b>1,840</b>	<b>9,941</b>	<b>18.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Вкупна актива</b>		<b>35,056,070</b>	<b>46,541,247</b>	<b>75.3</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Главнина и резерви</b>	<b>A</b>	<b>31,880,655</b>	<b>42,806,623</b>	<b>74.5</b>	<b>90.9</b>	<b>92.0</b>
Основна главнина	1	665,000	665,000	100	1.9	1.4
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	13,082,950	13,082,950	100	37.3	28.1
Акумулирана добивка	7	10,565,604	27,964,950	37.8	30.1	60.1
Пренесена загуба	8	0	0	0.0	0.0	0.0
Добивка за деловната година	9	7,567,101	1,093,723	691.9	21.6	2.4
Загуба за деловната година	10	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Обврски</b>	<b>B</b>	<b>3,175,415</b>	<b>3,734,624</b>	<b>85.0</b>	<b>9.1</b>	<b>8.0</b>
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	3,175,415	3,734,624	85.0	9.1	8.0
<b>Одложени даночни обврски</b>	<b>C</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Одложено плаќање и приходи во идните периоди</b>	<b>D</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Обврски по основ на нетековни средства (или груп...</b>	<b>E</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Вкупна пасива</b>		<b>35,056,070</b>	<b>46,541,247</b>	<b>75.3</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

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

# Финансиски податоци

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија	1	2015	2014	% во вкупно		
				Инд.	2015	2014
Приходи од работењето	1	34,121,309	30,508,065	111.8	99.8	99.7
Финансиски приходи	2	53,234	88,593	60.1	0.2	0.3
Удел во добивката на придружените друштва	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Вкупно приходи		34,174,543	30,596,658	111.7	100.0	100.0
<b>Расходи од работењето</b>	<b>1</b>	<b>25,740,321</b>	<b>29,337,206</b>	<b>87.7</b>	<b>99.9</b>	<b>99.9</b>
Расходи од основна дејност		6,479,443	8,143,049	79.6	25.2	27.7
Останати трошоци од работењето		1,473,630	1,595,653	92.4	5.7	5.4
Трошоци за вработени		17,619,683	18,579,134	94.8	68.4	63.3
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...		167,256	591,040	28.3	0.6	2.0
Резервирање за трошоци и ризици		0	0	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		309	428,330	0.1	0.0	1.5
<b>Финансиски расходи</b>	<b>2</b>	<b>18,747</b>	<b>32,325</b>	<b>58.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
Финансиски расходи од односи со поврзани друштва		71	32,325	0.2	0.0	0.1
Расходи по основ на камати и курсни разлики од работе...		18,676	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
<b>Удел во загуба на придружените друштва</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Вкупно расходи</b>		<b>25,759,068</b>	<b>29,369,531</b>	<b>87.7</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Категорија		2015	2014	Инд.
Добивка пред оданочување	1	8,415,475	1,227,127	685.8
Загуба пред оданочување	2	0	0	0.0
Данок на добивка	3	848,374	133,404	635.9
<b>Нето добивка во деловната година</b>	<b>4</b>	<b>7,567,101</b>	<b>1,093,723</b>	<b>691.9</b>
<b>Нето загуба во деловната година</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>

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

# Финансиски податоци

БАЛКАН - КОНСАЛТИНГ ДОО Скопје

Издаден 28-Apr-2016

Поглавје 6

## ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в. (%)
<b>Ликвидносни индикатори</b>			
Работен капитал	31,417,275	42,348,599	-10,931,324 (-0.26)
Тековен показател	10.89	12.34	-1.45 (-0.12)
Брз показател	10.87	12.31	-1.44 (-0.12)
<b>Показатели за обрт</b>			
Обрт на средства	83.63%	65.51%	0.18 (0.28)
Денови на обрт на средства	436	557	-121 (-0.22)
Обрт на обврските	17.62	17.75	-0.13 (-0.01)
Просечни денови на плаќање на обврските	21	21	0 (0)
Обрт на побарувањата	509.47%	376.33%	1.33 (0.35)
Денови на обрт на побарувањата	72	97	-25 (-0.26)
Обрт на залихи	6499.49%	7475.97%	-9.76 (-0.13)
Денови на обрт на залихи	6	5	1 (0.20)
<b>Профитабилност</b>			
Поврат на капитал (ROE)	23.74%	2.56%	0.21 (8.27)
Поврат на средства (ROA)	21.59%	2.35%	0.19 (8.19)
Нето профитна маргина	22.18%	3.59%	0.19 (5.18)
<b>Показатели за задолженост</b>			
финансиски левериџ	0.10	0.09	0.01 (0.11)
Коефициент на задолженост	0.09	0.08	0.01 (0.13)
Вкупни обврски / EBITDA	0.37	2.16	-1.79 (-0.83)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	1484.30	709.52	774.78 (1.09)
Покриеност на камати	447.06	36.22	410.84 (11.34)
Краткорочни кредити / Продажба	0.00%	0.00%	/
Тековни обврски / Вкупна продажба	9.31%	12.25%	-0.03 (-0.24)

# 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.
EBIT	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.