

# Бонитетен извештај

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово [Р.Македонија]

Датум на издавање: 8-Apr-2016

Издаден за: stojanov

Таргет Груп ДОО Скопје

# Кредитен извештај

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Bonitet.mk

## ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:**ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово**

Адреса:**ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ 22 КУМАНОВО**

**КУМАНОВО**

Дејност:**46.48-трговија на големо со часовници и накит**

ЕМБС:**6594719**

ЕДБ:**МК4017010513531**

Големина на субјектот:**Мал**

Вкупна основна главнина:**313,100.00 МКД**

Уплатен дел:**313,100.00 МКД**

Непаричен влог:**313,100.00 МКД**

## ЛИЦА & ПОДРУЖНИЦИ

Поглавје 2

Тековни

Сопственици:**1**

Подружници:**2**

## БЛОКАДИ

Тековни

Статус:**Нема блокада**

## РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 6

Категории	2014	2015
Средства	3,835,438	3,865,779
Капитал	1,444,552	1,960,834
Вкупни приходи	3,321,321	3,249,436
Нето добивка за деловната година	451,277	516,282
Просечен број на вработени	1	2
Коефициент на задолженост	0.62	0.49
Тековен показател	1.51	1.95
Поврат на средства (ROA)	11.77%	13.36%
Поврат на капитал (ROE)	31.24%	26.33%

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

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 1

## ПРОФИЛ

Целосен назив:**Друштво за производство, трговија, транспорт и услуги ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ увоз-извоз Куманово**

Правна форма:**ДООЕЛ**

Дејност:**46.48-трговија на големо со часовници и накит**

Основана:**9-Jun-2010**

ЕМБС:**6594719**

ЕДБ:**МК4017010513531**

Големина на субјектот:**Мал**

Просечен број на вработени:**2**

ДДВ Обврзник:**ДА**

## БАНКАРСКИ СМЕТКИ

**320100004527185**

Централна кооперативна банка АД Скопје

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Име

**ДРАГАН ТРАЈКОВСКИ**

Сопственик/Управител

# Лица и подружници

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 2

## СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 1 од 1

ДРАГАН ТРАЈКОВСКИ 100.00 %

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 1 од 1

**ДРАГАН ТРАЈКОВСКИ**

Овластувања: Управител-занимање: ССС

Тип овластување:

- Неограничени овластувања во внатрешниот и надворешниот промет
- Управител

## ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 2 од 2

**Подброј:**6594719/1

**Назив:**Друштво за производство, трговија, транспорт и услуги ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ увоз-извоз Куманово-Подружница Магацин ТОСИ-ТАИМ Куманово

**Тип:**Подружница

**Подтип:**Подружница

**Приоритетна дејност/Главна приходна**

**шифра:**46.48-трговија на големо со часовници и накит

**Адреса:**Пионерска 1 Куманово Куманово МК

**Овластено лице:**Драган Трајковски

**Подброј:**6594719/2

**Назив:**Друштво за производство, трговија, транспорт и услуги ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ увоз-извоз Куманово-Подружница ТОСИ Куманово

**Тип:**Подружница

**Подтип:**Подружница

**Приоритетна дејност/Главна приходна**

**шифра:**47.77-трговија на мало со часовници и накит во специјализирани продавници

**Адреса:**Гоце Делчев 22 Куманово Куманово МК

**Овластено лице:**Драган Трајковски

# Состојба на компанија

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 3

## СЕМАФОР



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

## ФИНАНСИСКА ПРОЦЕНКА

### Ликвидност

Просечно

Компанијата има ниска задолженост. Компанијата е неликвидна и не 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.

Показател	Вредност	Опис
Коефициент за задолженост	0.49	Задоволително
Брз показател	0.43	Незадоволително
Просечни денови на плаќање на обврските	53	Задоволително
Кредитна изложеност од работење	59%	Задоволително

### Ефикасност

Задоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	13.36%	Задоволително
Нето профитна маржа	15.89%	Задоволително

### Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	1,086,493	863,761
Нето добивка од финансирање	86	97
EBITDA	627,830	627,823
EBIT	548,690	484,393

# Промени & Солвентност

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 4

## ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

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

# Промени & Солвентност

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 4

## СОЛВЕНТНОСТ

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

# Казни & Санкции

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 5

## КАЗНИ & САНКЦИИ

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

## БЛОКАДИ

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

# Финансиски податоци

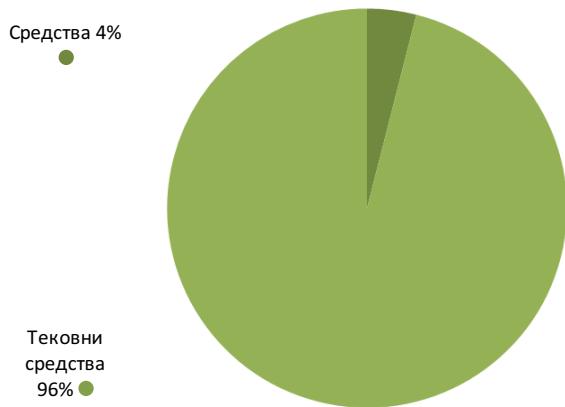
ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

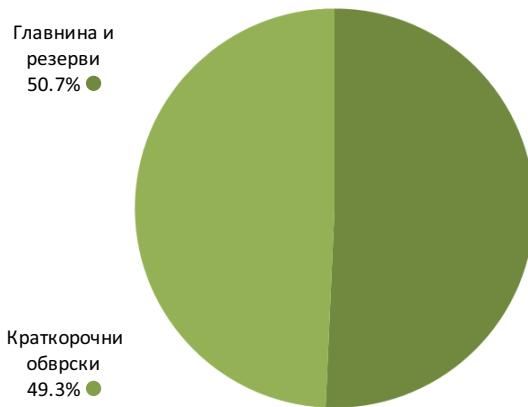
Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Активи 2015

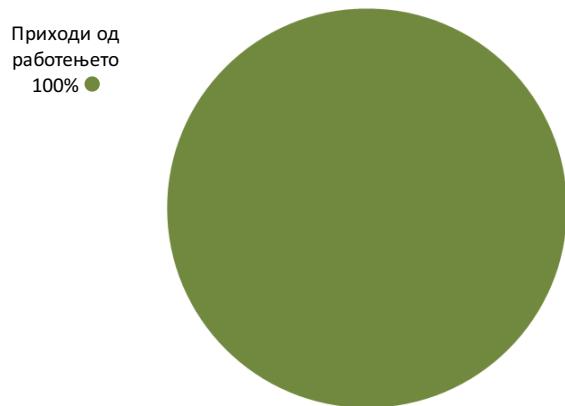


Пасива 2015

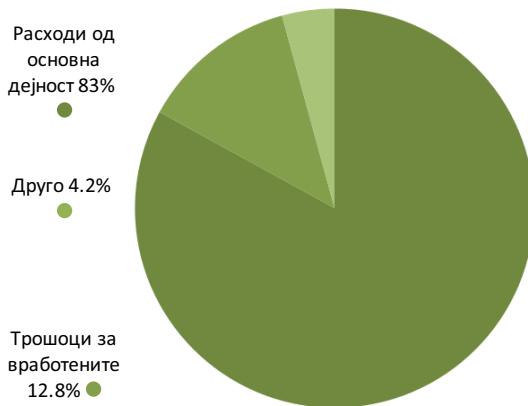


## БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015



Расходи 2015



# Финансиски податоци

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија	A	2015	2014	% во вкупно		
				Инд.	2015	2014
<b>Нетековни средства</b>						
Нематеријални средства	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Материјални средства	2	153,225	218,551	70.1	4.0	5.7
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	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Тековни средства</b>	C	3,712,554	3,616,887	102.6	96.0	94.3
Залихи	1	2,890,293	2,488,574	116.1	74.8	64.9
Краткорочни побарувања	2	650,492	756,965	85.9	16.8	19.7
Краткорочни финансиски средства	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Парични средства и парични еквиваленти	4	171,769	371,348	46.3	4.4	9.7
<b>Средства (или групи а отуѓување наменети за ...</b>	D	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Платени трошоци за идните периоди и пресметан ...</b>	E	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Вкупна актива</b>		3,865,779	3,835,438	100.8	100.0	100.0
<b>Главнина и резерви</b>	A	1,960,834	1,444,552	135.7	50.7	37.7
Основна главнина	1	313,100	313,100	100	8.1	8.2
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	1,131,452	680,175	166.3	29.3	17.7
Пренесена загуба	8	0	0	0.0	0.0	0.0
Добивка за деловната година	9	516,282	451,277	114.4	13.4	11.8
Загуба за деловната година	10	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Обврски</b>	B	1,904,945	2,390,886	79.7	49.3	62.3
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	1,904,945	2,390,886	79.7	49.3	62.3
<b>Одложени даночни обврски</b>	C	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Одложено плаќање и приходи во идните периоди</b>	D	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Обврски по основ на нетековни средства (или груп...</b>	E	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Вкупна пасива</b>		3,865,779	3,835,438	100.8	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

# Финансиски податоци

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
				2015	2014
<b>Приходи од работењето</b>	1	3,249,350	3,321,224	97.8	100.0
<b>Финансиски приходи</b>	2	86	97	88.7	0.0
<b>Удел во добивката на придружените друштва</b>	3	0	0	0.0	0.0
<b>Вкупно приходи</b>		3,249,436	3,321,321	97.8	100.0
<b>Расходи од работењето</b>	1	2,700,660	2,836,831	95.2	100.0
Расходи од основна дејност		2,162,345	2,456,744	88.0	80.1
Останати трошоци од работењето		114,593	42,358	270.5	4.2
Трошоци за вработени		344,582	194,296	177.3	12.8
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...		79,140	143,430	55.2	2.9
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
Залихи на готови производи и недовршено производство на крајот на годината		0	0	0.0	0.0
Останати расходи од работењето		0	3	0	0.0
<b>Финансиски расходи</b>	2	0	0	0.0	0.0
Финансиски расходи од односи со поврзани друштва		0	0	0.0	0.0
Расходи по основ на камати и курсни разлики од работе...		0	0	/	0.0
Расходи од финансиски средства и вредносно усогласув...		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>		2,700,660	2,836,831	95.2	100.0

Категорија	2015	2014	Инд.
<b>Добивка пред оданочување</b>	1	548,776	484,490
<b>Загуба пред оданочување</b>	2	0	0
<b>Данок на добивка</b>	3	32,494	33,213
<b>Нето добивка во деловната година</b>	4	516,282	451,277
<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

# Финансиски податоци

ТОСИ-ТАИМ ДООЕЛ Куманово

Издаден 8-Apr-2016

Поглавје 6

## ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в.(%)
<b>Ликвидносни индикатори</b>			
Работен капитал	1,807,609	1,226,001	581,608 (0.47)
Тековен показател	1.95	1.51	0.44 (0.29)
Брз показател	0.43	0.47	-0.04 (-0.09)
<b>Показатели за обрт</b>			
Обрт на средства	84.37%	86.57%	-0.02 (-0.03)
Денови на обрт на средства	433	422	11 (0.03)
Обрт на обврските	6.84	4.16	2.68 (0.64)
Просечни денови на плаќање на обврските	53	88	-35 (-0.40)
Обрт на побарувањата	526.42%	458.16%	0.68 (0.15)
Денови на обрт на побарувањата	69	80	-11 (-0.14)
Обрт на залихи	80.40%	98.72%	-0.18 (-0.19)
Денови на обрт на залихи	454	370	84 (0.23)
<b>Профитабилност</b>			
Поврат на капитал (ROE)	26.33%	31.24%	-0.05 (-0.16)
Поврат на средства (ROA)	13.36%	11.77%	0.02 (0.14)
Нето профитна маргина	15.89%	13.59%	0.02 (0.17)
<b>Показатели за задолженост</b>			
Финансиски левериџ	0.97	1.66	-0.69 (-0.42)
Коефициент на задолженост	0.49	0.62	-0.13 (-0.21)
Вкупни обврски / EBITDA	3.03	3.81	-0.78 (-0.20)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	0.67	0.59	0.08 (0.14)
Покриеност на камати	/	/	0.00
Краткорочни кредити / Продажба	53.88%	51.44%	0.02 (0.05)
Тековни обврски / Вкупна продажба	58.63%	72.00%	-0.13 (-0.19)

# 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.