

# Бонитетен извештај

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје [Р.Македонија]

Датум на издавање: **14-Apr-2016**

Издаден за: **bmjovanoska**

Таргет Груп ДОО Скопје

# Кредитен извештај

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Bonitet.mk

## ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Адреса:АМИНТА ТРЕТИ 1 ЦЕНТАР СКОПЈЕ - ЦЕНТАР

Дејност:82.91-дејности на агенциите за собирање и наплата на сметки и кредитни канцеларии

ЕМБС:5754704

ЕДБ:МК4030003476031

Големина на субјектот:Мал

Вкупна основна главнина:2,500.00 ЕУР

Уплатен дел:2,500.00 ЕУР

Паричен влог:2,500.00 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

## ПРОМЕНИ & СОЛВЕНТНОСТ

Поглавје 4

### Мината година

Промени:0

Солвентност:0

## ЛИЦА & ПОДРУЖНИЦИ

Поглавје 2

### Тековни

Сопственици:1

Подружници:0

## БЛОКАДИ

### Тековни

Статус:Нема блокада

## РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 6

Категории	2014	2015
Средства	38,559,978	26,280,763
Капитал	2,545,914	9,777,614
Вкупни приходи	104,274,277	82,723,000
Нето добивка за деловната година	291,105	7,522,805
Просечен број на вработени	103	81
Коефициент на задолженост	0.92	0.54
Тековен показател	0.95	1.47
Поврат на средства (ROA)	0.75%	28.62%
Поврат на капитал (ROE)	11.43%	76.94%

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

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 1

## ПРОФИЛ

Целосен назив:**Друштво за финансиски консалтинг и услуги EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје**

Правна форма:**ДООЕЛ**

Дејност:**82.91-дејности на агенциите за собирање и наплата на сметки и кредитни канцеларии**

ЕМБС:**5754704**

ЕДБ:**МК4030003476031**

Големина на субјектот:**Мал**

Просечен број на вработени:**81**

ДДВ Обврзник:**ДА**

## БАНКАРСКИ СМЕТКИ

**200000843811431**

Стопанска Банка АД Скопје

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Име

EOS Интернационал Бетеилигунгс-  
Вервалтунгсгеселшафт мбХ Хамбург -  
**Германија**

Сопственик

**КАТЕРИНА БОШЕВСКА**

Управител

# Лица и подружници

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 2

## СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 1 од 1

EOS Интернатионал Бетеилигунгс-  
Вервалтунгсгеселшафт мбХ Хамбург - Германија  
100.00 %

## ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 0 од 0

Нема податоци за подружници / филијали

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 1 од 1

### КАТЕРИНА БОШЕВСКА

Овластувања: Управител - магистер по економски науки

Тип овластување:

- Неограничени овластувања во внатрешниот и надворешниот промет
- Управител

# Состојба на компанија

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 3

## 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	0.54	Просечно
Брз показател	1.47	Просечно
Просечни денови на плаќање на обврските	10	Задоволително
Кредитна изложеност од работење	17%	Задоволително

### Ефикасност

Задоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	28.62%	Задоволително
Нето профитна маржа	13.65%	Задоволително

### Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	41,509,198	46,992,403
Нето добивка од финансирање	-1,423,681	-2,066,877
EBITDA	13,296,917	9,613,096
EBIT	10,165,760	2,558,930

# Промени & Солвентност

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 4

## ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

#	Датум	Вид
1	14-Apr-2016	Не се евидентирани промени во последните 365 дена

# Промени & Солвентност

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 4

## СОЛВЕНТНОСТ

#	Датум	Вид
1	14-Apr-2016	Не се евидентирани промени во солвентноста на компанијата во последните 365 дена

# Казни & Санкции

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 5

## КАЗНИ & САНКЦИИ

#	Датум	Вид	Опис
1	14-Apr-2016		Не се евидентирани казни и санкции во последните 365 дена

## БЛОКАДИ

#	Датум	Вид	Опис
1	14-Apr-2016		Нема блокада

# Финансиски податоци

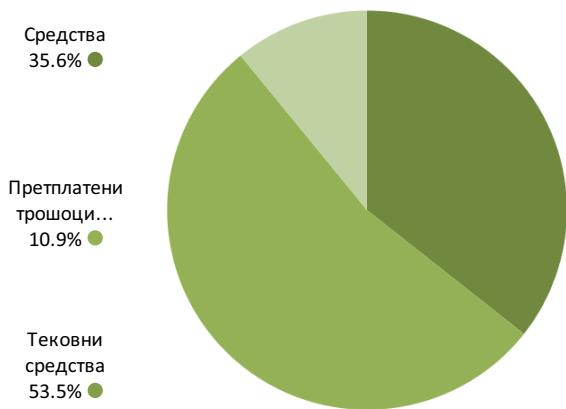
EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

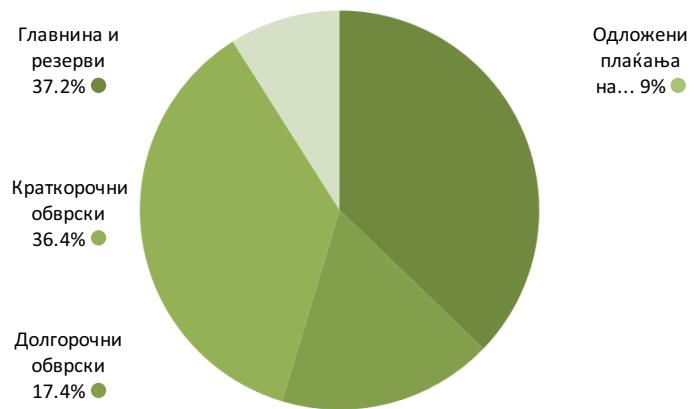
Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Активи 2015

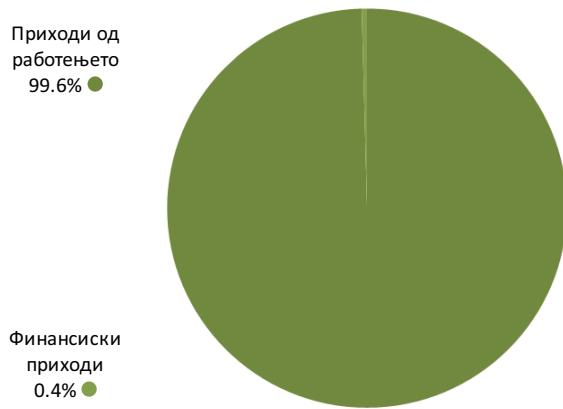


Пасива 2015

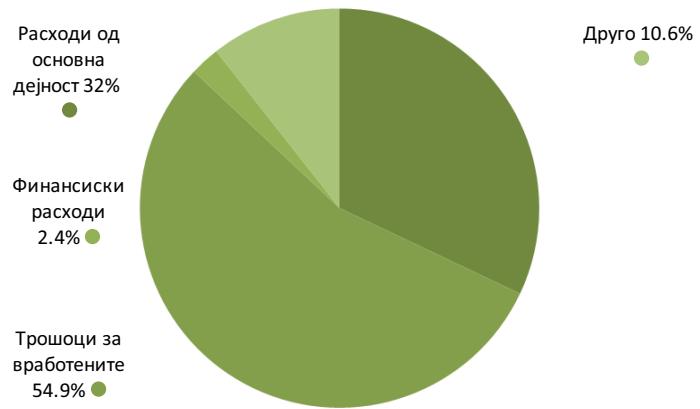


## БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015



Расходи 2015



# Финансиски податоци

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија	A	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
					2015	2014
<b>Нетековни средства</b>	<b>A</b>	<b>9,367,183</b>	<b>11,260,793</b>	<b>83.2</b>	<b>35.6</b>	<b>29.2</b>
Нематеријални средства	1	4,843,426	3,690,891	131.2	18.4	9.6
Материјални средства	2	3,988,378	5,552,257	71.8	15.2	14.4
Вложувања во недвижности	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Долгорочни финансиски средства	4	535,379	2,017,645	26.5	2.0	5.2
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>14,047,080</b>	<b>24,456,126</b>	<b>57.4</b>	<b>53.5</b>	<b>63.4</b>
Залихи	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Краткорочни побарувања	2	5,001,668	13,948,764	35.9	19.0	36.2
Краткорочни финансиски средства	3	2,402,771	6,543,223	36.7	9.1	17.0
Парични средства и парични еквиваленти	4	6,642,641	3,964,139	167.6	25.3	10.3
<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>2,866,500</b>	<b>2,843,059</b>	<b>100.8</b>	<b>10.9</b>	<b>7.4</b>
<b>Вкупна актива</b>		<b>26,280,763</b>	<b>38,559,978</b>	<b>68.2</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Главнина и резерви</b>	<b>A</b>	<b>9,777,614</b>	<b>2,545,914</b>	<b>384.1</b>	<b>37.2</b>	<b>6.6</b>
Основна главнина	1	155,000	155,000	100	0.6	0.4
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	2,099,797	2,099,797	100	8.0	5.4
Акумулирана добивка	7	12	12	100	0.0	0.0
Пренесена загуба	8	0	0	0.0	0.0	0.0
Добивка за деловната година	9	7,522,805	291,105	2584.2	28.6	0.8
Загуба за деловната година	10	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Обврски</b>	<b>B</b>	<b>14,140,474</b>	<b>35,333,205</b>	<b>40.0</b>	<b>53.8</b>	<b>91.6</b>
Долгорочни резервирања на ризици и трошоци	1	0	0	/	0.0	0.0
Долгорочни обврски	2	4,583,984	9,588,351	47.8	17.4	24.9
Краткорочни обврски	3	9,556,490	25,744,854	37.1	36.4	66.8
<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>2,362,675</b>	<b>680,859</b>	<b>347.0</b>	<b>9.0</b>	<b>1.8</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>26,280,763</b>	<b>38,559,978</b>	<b>68.2</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

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
				2015	2014
<b>Приходи од работењето</b>	1	82,365,933	102,809,626	80.1	99.6
<b>Финансиски приходи</b>	2	357,067	1,464,651	24.4	0.4
<b>Удел во добивката на придружените друштва</b>	3	0	0	0.0	0.0
<b>Вкупно приходи</b>		82,723,000	104,274,277	79.3	100.0
<b>Расходи од работењето</b>	1	72,200,173	100,250,696	72.0	97.6
Расходи од основна дејност		13,613,394	18,965,893	71.8	18.4
Останати трошоци од работењето		7,775,705	9,676,602	80.4	10.5
Трошоци за вработени		40,650,390	50,387,373	80.7	54.9
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...		10,094,117	19,806,110	51.0	13.6
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		66,567	1,414,718	4.7	0.1
<b>Финансиски расходи</b>	2	1,780,748	3,531,528	50.4	2.4
Финансиски расходи од односи со поврзани друштва		1,646,075	3,313,761	49.7	2.2
Расходи по основ на камати и курсни разлики од работе...		134,673	185,837	72.5	0.2
Расходи од финансиски средства и вредносно усогласув...		0	0	/	0.0
Останати финансиски расходи		0	31,930	0	0.0
<b>Удел во загуба на придружените друштва</b>	3	0	0	0.0	0.0
<b>Вкупно расходи</b>		73,980,921	103,782,224	71.3	100.0

Категорија	2015	2014	Инд.
<b>Добивка пред оданочување</b>	1	8,742,079	492,053
<b>Загуба пред оданочување</b>	2	0	0
<b>Данок на добивка</b>	3	1,219,274	200,948
<b>Нето добивка во деловната година</b>	4	7,522,805	291,105
<b>Нето загуба во деловната година</b>	5	0	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

EOS МАТРИХ ДООЕЛ Скопје

Издаден 14-Apr-2016

Поглавје 6

## ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в.(%)
<b>Ликвидносни индикатори</b>			
Работен капитал	4,490,590	-1,288,728	5,779,318 (-4.48)
Тековен показател	1.47	0.95	0.52 (0.55)
Брз показател	1.47	0.95	0.52 (0.55)
<b>Показатели за обрт</b>			
Обрт на средства	170.02%	171.05%	-0.01 (-0.01)
Денови на обрт на средства	215	213	2 (0.01)
Обрт на обврските	38.26	45.14	-6.88 (-0.15)
Просечни денови на плаќање на обврските	10	9	1 (0.11)
Обрт на побарувањата	605.60%	492.26%	1.13 (0.23)
Денови на обрт на побарувањата	60	74	-14 (-0.19)
Обрт на залихи	/	/	0.00
Денови на обрт на залихи	/	/	0.00
<b>Профитабилност</b>			
Поврат на капитал (ROE)	76.94%	11.43%	0.66 (5.73)
Поврат на средства (ROA)	28.62%	0.75%	0.28 (37.16)
Нето профитна маргина	13.65%	0.44%	0.13 (30.02)
<b>Показатели за задолженост</b>			
Финансиски левериџ	1.45	13.88	-12.43 (-0.90)
Коефициент на задолженост	0.54	0.92	-0.38 (-0.41)
Вкупни обврски / EBITDA	1.06	3.68	-2.62 (-0.71)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	4.73	2.44	2.29 (0.94)
Покриеност на камати	5.71	0.72	4.99 (6.93)
Краткорочни кредити / Продажба	12.50%	26.84%	-0.14 (-0.53)
Тековни обврски / Вкупна продажба	17.34%	39.03%	-0.22 (-0.56)

# 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.