

# Бонитетен извештај

ЈАНБОРКОМПАНИ [Р.Македонија]

Датум на издавање: **10-Aug-2016**

Издаден за: **bmalumil**

Таргет Груп ДОО Скопје

# Кредитен извештај

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Bonitet.mk

## ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:**ЈАНБОРКОМПАНИ**

Адреса:**РЕСАВСКА/ББ КАВАДАРЦИ КАВАДАРЦИ**

Дејност:

ЕМБС:**6036546**

ЕДБ:**МК4011005124057**

Големина на субјектот:**Мал**

Вкупна основна главнина:**3,508,000.00 МКД**

Уплатен дел:**3,508,000.00 МКД**

Паричен влог:**3,200,000.00 МКД**

## ЛИЦА & ПОДРУЖНИЦИ

Поглавје 2

Тековни

Сопственици:**2**

Подружници:**0**

## БЛОКАДИ

Тековни

Статус:**Нема блокада**

## РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 6

Категории	2014	2015
Средства	31,900,007	35,461,783
Капитал	21,036,066	25,119,191
Вкупни приходи	25,555,397	28,845,234
Нето добивка за деловната година	1,476,269	4,083,125
Просечен број на вработени	13	18
Коефициент на задолженост	0.34	0.29
Тековен показател	1.68	1.93
Поврат на средства (ROA)	4.63%	11.51%
Поврат на капитал (ROE)	7.02%	16.26%

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

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 1

## ПРОФИЛ

Целосен назив:**Друштво за производство, градежништво, трговија и услуги ЈАНБОР-КОМПАНИ ДОО** Кавадарци

Правна форма:**ДОО**

Дејност:

ЕМБС:**6036546**

ЕДБ:**МК4011005124057**

Големина на субјектот:**Мал**

Просечен број на вработени:**18**

ДДВ Обврзник:**ДА**

## БАНКАРСКИ СМЕТКИ

**300040000054839**

Комерцијална Банка АД Скопје

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

### Име

**СУЗА ЈАНЧЕВА**

Сопственик

**БОРЧЕ ЈАНЧЕВ**

Сопственик

# Лица и подружници

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 2

## СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 2 од 2

СУЗА ЈАНЧЕВА

БОРЧЕ ЈАНЧЕВ

## ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 0 од 0

Нема податоци за подружници / филијали

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 0 од 0

Нема податоци за овластени лица

# Состојба на компанија

ЈАНБОРКОМПАНИ

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 ниска 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 под прифатливите граници 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

Нездадоволително

Показател	Вредност	Опис
Коефициент за задолженост	0.29	Задоволително
Брз показател	1.02	Просечно
Просечни денови на плаќање на обврските	123	Нездадоволително
Кредитна изложеност од работење	36%	Задоволително

### Ефикасност

Задоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	11.51%	Задоволително
Нето профитна маржа	14.16%	Задоволително

### Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	8,353,806	5,399,305
Нето добивка од финансирање	0	0
EBITDA	4,862,719	1,994,582
EBIT	4,551,680	1,837,857

# Промени & Солвентност

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 4

## ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

#	Датум	Вид
1	16-Mar-2016	Промена кај подружница

# Промени & Солвентност

ЈАНБОРКОМПАНИ

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

ЈАНБОРКОМПАНИ

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

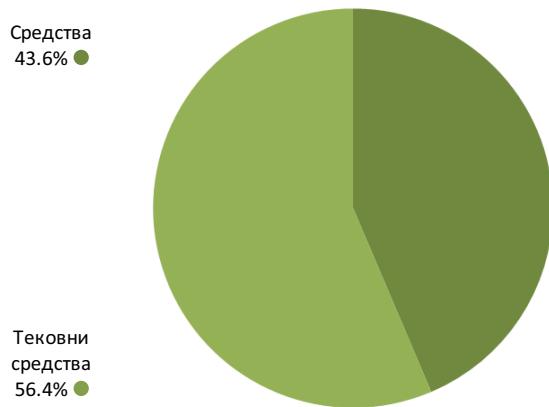
ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

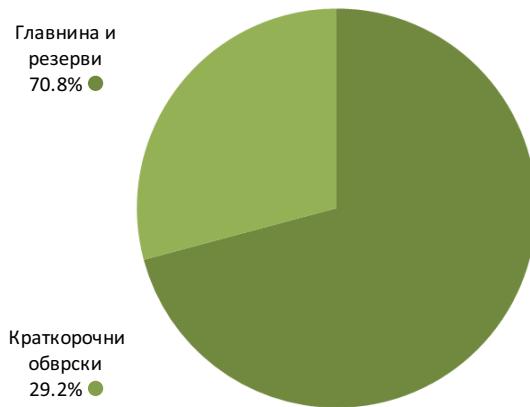
Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Активи 2015

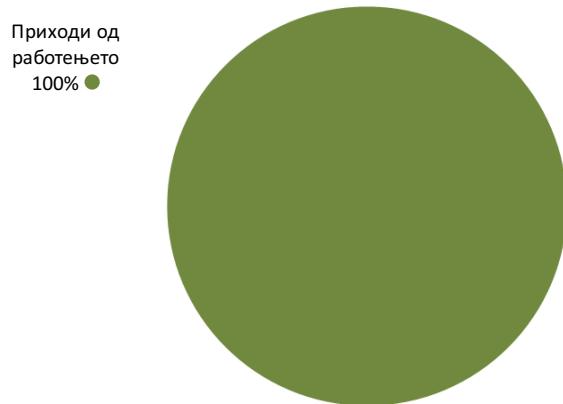


Пасива 2015

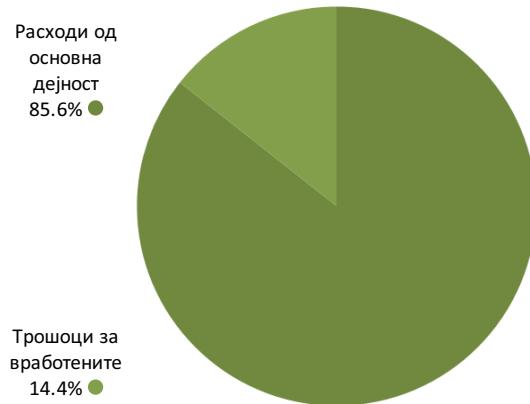


## БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015



Расходи 2015



# Финансиски податоци

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија	A	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
					2015	2014
<b>Нетековни средства</b>						
Нематеријални средства	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Материјални средства	2	15,464,062	13,637,578	113.4	43.6	42.8
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	19,997,721	18,262,429	109.5	56.4	57.2
Залихи	1	9,426,157	8,379,942	112.5	26.6	26.3
Краткорочни побарувања	2	9,954,558	9,622,962	103.4	28.1	30.2
Краткорочни финансиски средства	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Парични средства и парични еквиваленти	4	617,006	259,525	237.7	1.7	0.8
<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
<b>Вкупна актива</b>		35,461,783	31,900,007	111.2	100.0	100.0
<b>Главнина и резерви</b>	A	25,119,191	21,036,066	119.4	70.8	65.9
Основна главнина	1	3,508,000	3,508,000	100	9.9	11.0
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	17,528,066	16,051,797	109.2	49.4	50.3
Пренесена загуба	8	0	0	0.0	0.0	0.0
Добивка за деловната година	9	4,083,125	1,476,269	276.6	11.5	4.6
Загуба за деловната година	10	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Обврски</b>	B	10,342,592	10,863,941	95.2	29.2	34.1
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	10,342,592	10,863,941	95.2	29.2	34.1
<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>		35,461,783	31,900,007	111.2	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

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
				2015	2014
<b>Приходи од работењето</b>	1	28,845,234	25,555,397	112.9	100.0
<b>Финансиски приходи</b>	2	0	0	0.0	0.0
<b>Удел во добивката на придружените друштва</b>	3	0	0	0.0	0.0
<b>Вкупно приходи</b>		28,845,234	25,555,397	112.9	100.0
 <b>Расходи од работењето</b>	1	24,293,554	23,717,540	102.4	100.0
Расходи од основна дејност		20,491,428	20,156,092	101.7	84.3
Останати трошоци од работењето		0	0	0.0	0.0
Трошоци за вработени		3,491,087	3,404,723	102.5	14.4
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...		311,039	156,725	198.5	1.3
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	0	0.0	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>		24,293,554	23,717,540	102.4	100.0

Категорија	2015	2014	Инд.
<b>Добивка пред оданочување</b>	1	4,551,680	1,837,857
<b>Загуба пред оданочување</b>	2	0	0
<b>Данок на добивка</b>	3	468,555	361,588
<b>Нето добивка во деловната година</b>	4	4,083,125	1,476,269
<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

ЈАНБОРКОМПАНИ

Издаден 10-Aug-2016

Поглавје 6

## ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в. (%)
<b>Ликвидносни индикатори</b>			
Работен капитал	9,655,129	7,398,488	2,256,641 (0.31)
Тековен показател	1.93	1.68	0.25 (0.15)
Брз показател	1.02	0.91	0.11 (0.12)
<b>Показатели за обрт</b>			
Обрт на средства	85.64%	80.11%	0.06 (0.07)
Денови на обрт на средства	426	456	-30 (-0.07)
Обрт на обврските	2.97	2.64	0.33 (0.13)
Просечни денови на плаќање на обврските	123	139	-16 (-0.12)
Обрт на побарувањата	302.03%	268.72%	0.33 (0.12)
Денови на обрт на побарувањата	121	136	-15 (-0.11)
Обрт на залихи	230.16%	240.53%	-0.10 (-0.04)
Денови на обрт на залихи	159	152	7 (0.05)
<b>Профитабилност</b>			
Поврат на капитал (ROE)	16.26%	7.02%	0.09 (1.32)
Поврат на средства (ROA)	11.51%	4.63%	0.07 (1.49)
Нето профитна маргина	14.16%	5.78%	0.08 (1.45)
<b>Показатели за задолженост</b>			
финансиски левериџ	0.41	0.52	-0.11 (-0.21)
Коефициент на задолженост	0.29	0.34	-0.05 (-0.15)
Вкупни обврски / EBITDA	2.13	5.45	-3.32 (-0.61)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	5.80	4.28	1.52 (0.36)
Покриеност на камати	/	/	0.00
Краткорочни кредити / Продажба	5.18%	5.07%	0.00 (0.02)
Тековни обврски / Вкупна продажба	35.86%	42.51%	-0.07 (-0.16)

# 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.