

# Бонитетен извештај

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци [Р.Македонија]

Датум на издавање: **11-Apr-2016**

Издаден за: **stojanov**

Таргет Груп ДОО Скопје

# Кредитен извештај

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Bonitet.mk

## ПРОФИЛ

Поглавје 1

Назив:**ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци**

Адреса:**ИНДУСТРИСКА 2 КАВАДАРЦИ**

**КАВАДАРЦИ**

Дејност:

**ЕМБС:4305582**

**ЕДБ:МК4011994102628**

Големина на субјектот:**Голем**

Уплатен дел:**33,851,700.00 МКД**

Паричен влог:**33,851,700.00 МКД**

## ЛИЦА & ПОДРУЖНИЦИ

Поглавје 2

Тековни

Сопственици:**2**

Подружници:**0**

## БЛОКАДИ

Тековни

Статус:**Нема блокада**

## РЕЗУЛТАТИ ОД РАБОТЕЊЕТО

Поглавје 6

Категории	2014	2015
Средства	6,354,900,980	6,778,447,122
Капитал	5,039,720,953	5,344,661,351
Вкупни приходи	3,839,608,681	4,243,164,713
Нето добивка за деловната година	259,668,482	290,126,571
Просечен број на вработени	374	390
Коефициент на задолженост	0.21	0.21
Тековен показател	0.99	0.94
Поврат на средства (ROA)	4.09%	4.28%
Поврат на капитал (ROE)	5.15%	5.43%

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

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 1

## ПРОФИЛ

Целосен назив:**Друштво за производство, трговија и услуги ИГМ-ТРЕЈД Илија и др. ДОО Кавадарци**

Правна форма:**ДОО**

Дејност:

ЕМБС:**4305582**

ЕДБ:**МК4011994102628**

Големина на субјектот:**Голем**

Просечен број на вработени:**390**

ДДВ Обврзник:**ДА**

## БАНКАРСКИ СМЕТКИ

**300040000001877**

Комерцијална Банка АД Скопје

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

### Име

**ТИХОМИР ДИМОВ**

Управител

**ВАСКА ГЕЧЕВА**

Сопственик

**ИЛИЈА ГЕЧЕВ**

Сопственик

# Лица и подружници

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 2

## СОПСТВЕНИЦИ

Прикажани 2 од 2

ВАСКА ГЕЧЕВА

ИЛИЈА ГЕЧЕВ

## ПОДРУЖНИЦИ / ФИЛИЈАЛИ

Прикажани 0 од 0

Нема податоци за подружници / филијали

## ОВЛАСТЕНИ ЛИЦА

Прикажани 1 од 1

### ТИХОМИР ДИМОВ

Овластувања: Управител со ограничени

овластувања занимање: Дипломиран економист

Тип овластување:

- Управител

Ограничивања Овластувањата на управителот се ограничени на начин што управителот има право самостојно да одлучува и да превзема дејствија во платниот промет во друштвото во висина не поголема од 5000 евра за секое дејствие кое го надминува наведениот износ потребна е одлука од собир на содружници во друштвото

# Состојба на компанија

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-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 неликвидна и не може да ги сервисира тековните обврски со тековните средства (без залихи). Просечните денови на плаќање се во прифатливите граници на ниво на економија.

Компанијата има ниска кредитна изложеност од работењето.

Компанијата има нездадоволителна стапка на поврат на средства.

Компанијата работи со висока нето профитна маржа.

### Ликвидност

Нездадоволително

Показател	Вредност	Опис
Коефициент за задолженост	0.21	Задоволително
Брз показател	0.47	Нездадоволително
Просечни денови на плаќање на обврските	91	Просечно
Кредитна изложеност од работење	34%	Задоволително

### Ефикасност

Нездадоволително

Показател	Вредност	Опис
Поврат на средства (ROA)	4.28%	Нездадоволително
Нето профитна маржа	6.91%	Задоволително

### Профитабилност

Ставка	2015	2014
Бруто оперативна добивка	719,258,568	128,693,949
Нето добивка од финансирање	-11,278,721	-17,856,736
EBITDA	546,071,688	488,685,266
EBIT	305,530,109	280,469,486

# Промени & Солвентност

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 4

## ИСТОРИСКИ ПРОМЕНИ

#	Датум	Вид
1	28-Jul-2015	Промена на орган на управување

# Промени & Солвентност

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 4

## СОЛВЕНТНОСТ

#	Датум	Вид
1	11-Apr-2016	Не се евидентирани промени во солвентноста на компанијата во последните 365 дена

# Казни & Санкции

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 5

## КАЗНИ & САНКЦИИ

#	Датум	Вид	Опис
1	11-Apr-2016		Не се евидентирани казни и санкции во последните 365 дена

## БЛОКАДИ

#	Датум	Вид	Опис
1	11-Apr-2016		Нема блокада

# Финансиски податоци

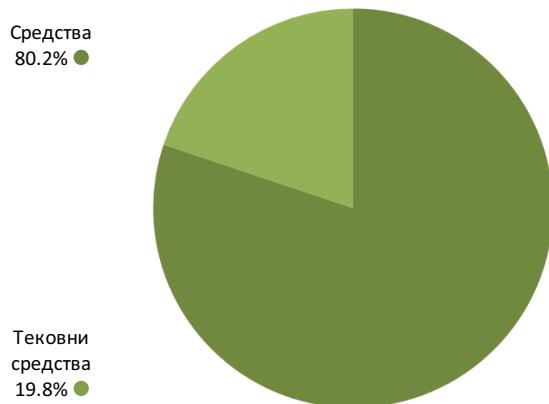
ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

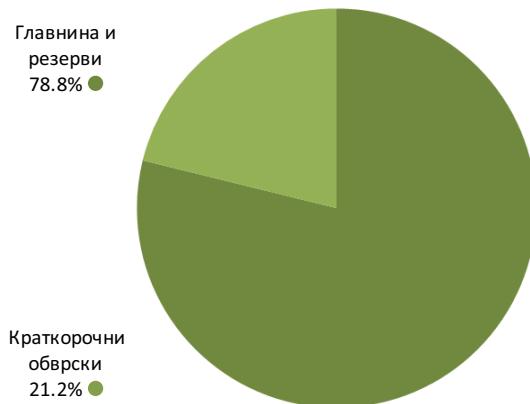
Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Активи 2015

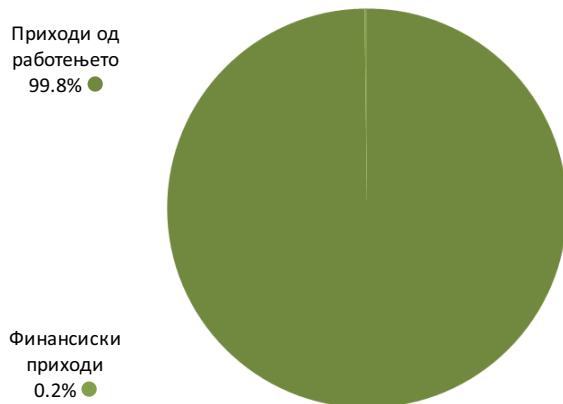


Пасива 2015

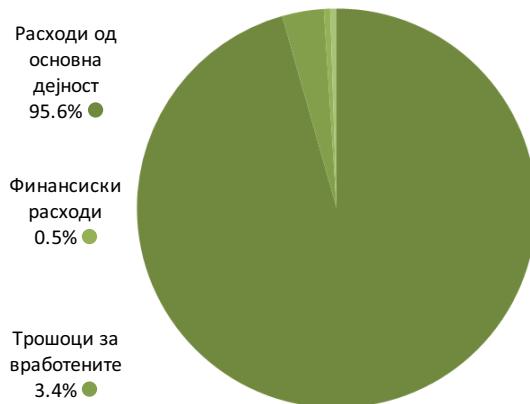


## БИЛАНС НА УСПЕХ

Приходи 2015



Расходи 2015



# Финансиски податоци

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Категорија	A	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
					2015	2014
<b>Нетековни средства</b>	<b>A</b>	<b>5,434,440,925</b>	<b>5,193,431,492</b>	<b>104.6</b>	<b>80.2</b>	<b>81.7</b>
Нематеријални средства	1	92,490	92,490	100	0.0	0.0
Материјални средства	2	5,140,433,843	5,109,034,074	100.6	75.8	80.4
Вложувања во недвижности	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Долгорочни финансиски средства	4	293,914,592	84,304,928	348.6	4.3	1.3
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>1,343,609,466</b>	<b>1,152,372,932</b>	<b>116.6</b>	<b>19.8</b>	<b>18.1</b>
Залихи	1	670,069,180	646,850,947	103.6	9.9	10.2
Краткорочни побарувања	2	604,662,195	466,103,741	129.7	8.9	7.3
Краткорочни финансиски средства	3	0	0	0.0	0.0	0.0
Парични средства и парични еквиваленти	4	68,878,091	39,418,244	174.7	1.0	0.6
<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>396,731</b>	<b>9,096,556</b>	<b>4.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>
<b>Вкупна актива</b>		<b>6,778,447,122</b>	<b>6,354,900,980</b>	<b>106.7</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Главнина и резерви</b>	<b>A</b>	<b>5,344,661,351</b>	<b>5,039,720,953</b>	<b>106.1</b>	<b>78.8</b>	<b>79.3</b>
Основна главнина	1	0	0	0.0	0.0	0.0
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	-17,192,800	-30,365,031	56.6	-0.3	-0.5
Резерви	6	924,464,203	663,154,125	139.4	13.6	10.4
Акумулирана добивка	7	4,113,411,677	4,113,411,677	100	60.7	64.7
Пренесена загуба	8	0	0	0.0	0.0	0.0
Добивка за деловната година	9	290,126,571	259,668,482	111.7	4.3	4.1
Загуба за деловната година	10	0	0	0.0	0.0	0.0
<b>Обврски</b>	<b>B</b>	<b>1,433,712,398</b>	<b>1,315,124,992</b>	<b>109.0</b>	<b>21.2</b>	<b>20.7</b>
Долгорочни резервирања на ризици и трошоци	1	0	0	0.0	0.0	0.0
Долгорочни обврски	2	0	153,703,503	0	0.0	2.4
Краткорочни обврски	3	1,433,712,398	1,161,421,489	123.4	21.2	18.3
<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>73,373</b>	<b>55,035</b>	<b>133.3</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>6,778,447,122</b>	<b>6,354,900,980</b>	<b>106.7</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

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 6

## БИЛАНС НА УСПЕХ

Категорија	2015	2014	Инд.	% во вкупно	
				2015	2014
Приходи од работењето	1 4,234,579,171	3,832,907,289	110.5	99.8	99.8
Финансиски приходи	2 8,585,542	6,701,392	128.1	0.2	0.2
Удел во добивката на придружените друштва	3 0	0	0.0	0.0	0.0
Вкупно приходи	4,243,164,713	3,839,608,681	110.5	100.0	100.0
<b>Расходи од работењето</b>	<b>1 3,929,049,062</b>	<b>3,552,437,803</b>	<b>110.6</b>	<b>99.5</b>	<b>99.3</b>
Расходи од основна дејност	3,479,848,245	3,430,862,963	101.4	88.1	95.9
Останати трошоци од работењето	19,352,408	21,848,737	88.6	0.5	0.6
Трошоци за вработени	130,950,173	129,271,849	101.3	3.3	3.6
Амортизација на материјалните и нематеријалните средс...	240,547,014	210,761,780	114.1	6.1	5.9
Резервирање за трошоци и ризици	0	0	0.0	0.0	0.0
Залихи на готови производи и недовршено производство на почетокот на годината	507,914,769	261,036,382	194.6	12.9	7.3
Залихи на готови производи и недовршено производство на крајот на годината	450,284,586	507,914,769	88.7	11.4	14.2
Останати расходи од работењето	721,039	6,570,861	11.0	0.0	0.2
<b>Финансиски расходи</b>	<b>2 19,864,263</b>	<b>24,558,128</b>	<b>80.9</b>	<b>0.5</b>	<b>0.7</b>
Финансиски расходи од односи со поврзани друштва	0	0	0.0	0.0	0.0
Расходи по основ на камати и курсни разлики од работе...	19,864,263	24,558,128	80.9	0.5	0.7
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 0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Вкупно расходи</b>	<b>3,948,913,325</b>	<b>3,576,995,931</b>	<b>110.4</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Категорија	2015	2014	Инд.
Добивка пред оданочување	1 294,251,388	262,612,750	112.0
Загуба пред оданочување	2 0	0	0.0
Данок на добивка	3 4,124,817	2,944,268	140.1
Нето добивка во деловната година	4 290,126,571	259,668,482	111.7
Нето загуба во деловната година	5 0	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

ИГМ-ТРЕЈД ДОО Кавадарци

Издаден 11-Apr-2016

Поглавје 6

## ИНДИКАТОРИ

Категорија	2015	2014	Раст а.в.(%)
<b>Ликвидносни индикатори</b>			
Работен капитал	-90,102,932	-9,048,557	-81,054,375 (8.96)
Тековен показател	0.94	0.99	-0.05 (-0.05)
Брз показател	0.47	0.44	0.03 (0.07)
<b>Показатели за обрт</b>			
Обрт на средства	63.95%	56.01%	0.08 (0.14)
Денови на обрт на средства	571	652	-81 (-0.12)
Обрт на обврските	4.03	4.90	-0.87 (-0.18)
Просечни денови на плаќање на обврските	91	75	16 (0.21)
Обрт на побарувањата	1117.33%	1196.59%	-0.79 (-0.07)
Денови на обрт на побарувањата	33	31	2 (0.06)
Обрт на залихи	528.48%	530.39%	-0.02 (0.00)
Денови на обрт на залихи	69	69	0 (0)
<b>Профитабилност</b>			
Поврат на капитал (ROE)	5.43%	5.15%	0.00 (0.05)
Поврат на средства (ROA)	4.28%	4.09%	0.00 (0.05)
Нето профитна маргина	6.91%	7.29%	0.00 (-0.05)
<b>Показатели за задолженост</b>			
финансиски левериџ	0.27	0.26	0.01 (0.04)
Коефициент на задолженост	0.21	0.21	0 (0)
Вкупни обврски / EBITDA	2.63	2.69	-0.06 (-0.02)
Покриеност на сервисирање на долгови (DSCR)	4.16	0.80	3.36 (4.20)
Покриеност на камати	15.38	11.42	3.96 (0.35)
Краткорочни кредити / Продажба	5.13%	10.86%	-0.06 (-0.53)
Тековни обврски / Вкупна продажба	34.14%	32.63%	0.02 (0.05)

# 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.