



Republika Srbija
AGENCIJA ZA PRIVREDNE REGISTRE
Registar finansijskih izveštaja

Na osnovu zahteva Velmidas Ing d.o.o., evidentiranog pod brojem BON 4118/2022 / 1 od 28.09.2022, Agencija za privredne registre - Registar finansijskih izveštaja daje

POTPUNI IZVEŠTAJ O POKAZATELJIMA ZA OCENU BONITETA BON-1

VELMIDAS ING D.O.O.

PANČEVO, SVETOZARA MARKOVIĆA 195

Zakonski zastupnik, organ upravljanja, nadzorni organ pravnog lica u skladu sa zakonom i lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izveštaja, odnosno preduzetnik, odgovorni su za istinito i pošteno prikazivanje finansijskog položaja i uspešnosti poslovanja pravnog lica, odnosno preduzetnika.

Agencija za privredne registre je u utvrđivanju podataka i izveštaja o bonitetu odgovorna za istovetnost sa izvornim podacima i za doslednu primenu Metodologije za utvrđivanje podataka o bonitetu privrednih društava, zadruga, ustanova i preduzetnika i davanje ocena boniteta privrednih društava.

Korisnik ne može objavljivati izdati dokument u izvornom obliku, izuzev ako se isti odnosi na tog korisnika.

Dokument važi bez pečata i potpisa

IZVEŠTAJ O BONITETU PRIVREDNIH DRUŠTAVA I ZADRUGA

POTPUNI IZVEŠTAJ O POKAZATELJIMA ZA OCENU BONITETA

PRVI DEO - OSNOVNI PODACI *

1. Podaci za identifikaciju

Matični broj pravnog lica ¹⁾ 21417670
 Poreski identifikacioni broj ²⁾ 111042394

Poslovno ime ¹⁾ VELMIDAS ING DOO Pančevo

Skraćeno poslovno ime ¹⁾ VELMIDAS ING D.O.O.

Sedište ¹⁾ PANČEVO, SVETOZARA MARKOVIĆA 195

Pravna forma ¹⁾ 3-Društvo sa ograničenom odgovornošću

2. Podaci o osnivanju

Godina osnivanja ¹⁾ 2018

3. Podaci o pretežnoj delatnosti **

Šifra i naziv delatnosti ¹⁾ 4690-Nespecijalizovana trgovina na veliko

Oblast ¹⁾ 46-Trgovina na veliko, osim trgovine motornim vozilima i motociklima

Sektor ¹⁾ G-TRGOVINA NA VELIKO I TRGOVINA NA MALO; POPRAVKA MOTORNIM VOZILIMA I MOTOCIKLIMA

4. Podaci o veličini pravnog lica ***

Veličina pravnog lica ³⁾ 2-Malo

5. Podaci o broju zaposlenih

Prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem meseca ³⁾	2019	2020	2021
	3	3	3

6. Broj banaka kod kojih pravno lice ima otvorene račune ⁴⁾

Dinarski računi kod banaka (najviše 3)	
NLB Komercijalna banka AD Beograd	205-0000000261017-21
Naša AIK banka ad Beograd	285-1121000000067-91
Devizni računi kod banaka (najviše 3)	
NLB Komercijalna banka AD Beograd	205-0070100502826-46
Naša AIK banka ad Beograd	285-1121209912936-34

7. Podaci o licima za zastupanje

1)

Ime i prezime

Milan Somborac

Funkcija

Direktor

Izvori podataka : 1) Agencija za privredne registre - Registar privrednih subjekata

2) Poreska uprava

3) Agencija za privredne registre - Registar finansijskih izveštaja

4) Narodna banka Srbije - Jedinstveni registar računa

* Poslednje ažurno stanje

** Zakon o klasifikaciji delatnosti ("Sl.glasnik RS", br. 104/09), Uredba o klasifikaciji delatnosti ("Sl.glasnik RS", br. 54/10)

*** Zakon o računovodstvu ("Sl. glasnik RS", br. 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon)

DRUGI DEO - POKAZATELJI ZA OCENU BONITETA

- Procenti su iskazani sa jednom decimalom

- Koeficijenti su iskazani sa dve decimale

Redni broj	Naziv pokazatelja	Nivo* pokazatelja	Godine ¹⁾			Opis pokazatelja
			2019	2020	2021	
I POKAZATELJI FINANSIJSKOG POLOŽAJA						
1. Pokazatelji imovinske strukture						
1	1.1. Intenzitet ulaganja u osnovna sredstva	Individualni	3,3	3,0	2,4	Učešće osnovnih sredstava u poslovnoj imovini. Po pravilu je opredeljen delatnošću a upućuje na stepen dugoročno vezane imovine koju je optimalno finansirati iz sopstvenih ili dugoročnih izvora.
		Prosek oblasti	20,6	20,1	20,3	
		Prosek sektora	26,4	25,7	26,7	
		Prosek privrede	48,2	48,8	48,9	
2	1.2. Intenzitet finansijskih ulaganja	Individualni	0,0	0,0	0,0	Učešće dugoročnih finansijskih plasmana i dugoročnih potraživanja u poslovnoj imovini. Upućuje na stepen dugoročno vezane imovine sa mogućnošću relativno lakog mobilizovanja.
		Prosek oblasti	8,6	7,9	8,2	
		Prosek sektora	6,9	6,5	6,7	
		Prosek privrede	8,2	7,3	7,1	
3	1.3. Intenzitet ulaganja u obrtnu imovinu	Individualni	92,3	95,4	97,4	Učešće obrtne imovine u poslovnoj imovini. Po pravilu je opredeljen delatnošću i indikator je likvidnosti privrednog društva.
		Prosek oblasti	69,1	70,5	70,1	
		Prosek sektora	65,1	66,1	64,9	
		Prosek privrede	40,4	40,8	40,5	
4	1.4. Godišnja stopa otpisanosti osnovnih sredstava	Individualni	28,0	30,8	19,3	Prosečna godišnja stopa otpisa osnovnih sredstava, čije odstupanje od normale indicira stvaranje latentnih rezervi ili skrivenih gubitaka.
		Prosek oblasti	7,0	7,2	8,0	
		Prosek sektora	7,4	7,5	8,8	
		Prosek privrede	6,1	5,9	6,2	
5	1.5. Odnos troškova amortizacije i prihoda od prodaje	Individualni	0,0	0,1	0,1	Upućuje na efikasnost korišćenja angažovanih sredstava. Visoka vrednost ukazuje na agresivnu politiku investiranja, dok niska vrednost ukazuje na zastarelost sredstava i uzdržanost u investiranju.
		Prosek oblasti	1,0	1,0	1,1	
		Prosek sektora	1,3	1,3	1,5	
		Prosek privrede	3,9	4,2	4,1	
2. Pokazatelji poslovne aktivnosti						
6	2.1. Koeficijent obrta osnovnih sredstava	Individualni	n/a	n/a	n/a	Pokazuje koliko dinara ulaganja u osnovna sredstva produkuje 1 dinar prihoda od prodaje. Visina koeficijenta upućuje na stepen iskorišćenosti kapaciteta i može ukazati na njihovu predimenzioniranost ili nedovoljnu opremljenost.
		Prosek oblasti	7,15	6,88	7,41	
		Prosek sektora	5,86	5,57	5,92	
		Prosek privrede	1,56	1,39	1,52	
7	2.2. Koeficijent obrta poslovne imovine	Individualni	22,35	9,27	8,89	Broj obrta poslovne imovine u toku godine, a recipročna vrednost ovog pokazatelja pokazuje trajanje jednog obrta. Najopštiji je indikator poslovne efikasnosti, pri čemu usporavanje obrta ukazuje na finansijske teškoće.
		Prosek oblasti	1,47	1,40	1,51	
		Prosek sektora	1,54	1,46	1,57	
		Prosek privrede	0,76	0,68	0,75	
8	2.3. Koeficijent obrta potraživanja od kupaca	Individualni	n/a	n/a	24,43	Ukazuje na brzinu naplate potraživanja od kupaca.
		Prosek oblasti	5,30	5,22	5,93	
		Prosek sektora	6,67	6,55	7,44	
		Prosek privrede	5,69	5,31	6,10	

Redni broj	Naziv pokazatelja	Nivo* pokazatelja	Godine ¹⁾			Opis pokazatelja
			2019	2020	2021	
9	2.4. Prosečno vreme naplate potraživanja od kupaca (broj dana)	Individualni	1	2	15	Pokazuje prosečno vreme potrebno za naplatu potraživanja od kupaca.
		Prosek oblasti	69	70	62	
		Prosek sektora	55	56	49	
		Prosek privrede	64	69	60	
10	2.5. Koeficijent obrta zaliha	Individualni	n/a	26,28	51,83	Ukazuje na brzinu obrtanja zaliha.
		Prosek oblasti	4,99	4,72	5,01	
		Prosek sektora	5,29	4,96	5,26	
		Prosek privrede	4,28	3,89	4,22	
11	2.6. Prosečno vreme vezivanja zaliha (broj dana)	Individualni	3	14	7	Pokazuje prosečno vreme zadržavanja zaliha u privrednom društvu, odnosno efikasnost korišćenja zaliha.
		Prosek oblasti	73	77	73	
		Prosek sektora	69	74	69	
		Prosek privrede	85	94	86	
12	2.7. Koeficijent obrta obaveza prema dobavljačima	Individualni	n/a	n/a	28,90	Ukazuje na brzinu izmirivanja obaveza prema dobavljačima, a pri pokrivenosti zaliha neto obrtnim kapitalom treba da odgovara brzini naplate potraživanja. Asinhronizacija ova dva pokazatelja ukazuje na otežanu ili preteranu likvidnost.
		Prosek oblasti	3,86	4,05	4,68	
		Prosek sektora	4,11	4,24	4,83	
		Prosek privrede	3,32	3,09	3,48	
13	2.8. Prosečno vreme plaćanja obaveza prema dobavljačima (broj dana)	Individualni	2	3	13	Prosečno vreme potrebno za izmirivanje obaveza prema dobavljačima, odnosno prosečno vreme kreditiranja od dobavljača.
		Prosek oblasti	95	90	78	
		Prosek sektora	89	86	76	
		Prosek privrede	110	118	105	
3. Pokazatelji strukture kapitala						
14	3.1. Racio sopstvenog kapitala	Individualni	76,9	74,1	38,7	Pokazuje učešće sopstvenog u ukupnom kapitalu, čija visina je diktirana potrebom sopstvenog finansiranja stalnih sredstava i stepenom opravdanosti korišćenja pozajmljenog kapitala.
		Prosek oblasti	25,6	29,4	31,2	
		Prosek sektora	27,5	30,5	31,3	
		Prosek privrede	38,7	37,2	38,0	
15	3.2. Racio pozajmljenog kapitala	Individualni	23,1	25,9	61,3	Pokazuje učešće pozajmljenog u ukupnom kapitalu, a značaj visine stope je u korelaciji sa potrebom sopstvenog finansiranja stalnih sredstava, stepenom opravdanosti korišćenja pozajmljenog kapitala i zaštitom poverilaca.
		Prosek oblasti	74,4	70,6	68,8	
		Prosek sektora	72,5	69,5	68,7	
		Prosek privrede	61,3	62,8	62,0	
16	3.3. Step en ukupne zaduženosti	Individualni	0,30	0,35	1,58	Pokazuje koliko je dinara pozajmljenog kapitala angažovano na svaki dinar sopstvenog kapitala, što je značajno u slučaju niske profitabilnosti i povećanog rizika u poslovanju. Visoka vrednost ukazuje na veliku zavisnost od poverilaca.
		Prosek oblasti	2,90	2,40	2,21	
		Prosek sektora	2,63	2,27	2,20	
		Prosek privrede	1,59	1,69	1,63	
4. Pokazatelji likvidnosti						
17	4.1. Pokriće stalnih sredstava sopstvenim kapitalom	Individualni	9,93	16,22	15,05	Pokazuje pokrivenost stalne imovine sopstvenim kapitalom. Po pravilu vrednost bi trebala da bude oko 1, što ukazuje na usaglašenost investicionih ulaganja i načina finansiranja.
		Prosek oblasti	0,83	1,00	1,05	
		Prosek sektora	0,79	0,91	0,90	
		Prosek privrede	0,65	0,63	0,64	

Redni broj	Naziv pokazatelja	Nivo* pokazatelja	Godine ¹⁾			Opis pokazatelja
			2019	2020	2021	
18	4.2. Pokriće stalnih sredstava dugoročnim izvorima finansiranja	Individualni	9,93	16,22	15,05	Pokazuje pokrivenost stalne imovine dugoročnim izvorima finansiranja. Aproximacija oko 1 se uslovno toleriše što se potvrđuje mogućnošću vraćanja bez ugrožavanja likvidnosti.
		Prosek oblasti	1,23	1,44	1,50	
		Prosek sektora	1,18	1,34	1,35	
		Prosek privrede	0,97	0,96	1,00	
19	4.3. Pokriće stalnih sredstava i zaliha dugoročnim izvorima finansiranja	Individualni	3,32	1,78	2,88	Pokrivenost stalne imovine i zaliha sopstvenim i dugoročnim pozajmljenim kapitalom.
		Prosek oblasti	0,67	0,76	0,80	
		Prosek sektora	0,69	0,76	0,78	
		Prosek privrede	0,79	0,78	0,81	
20	4.4. Neto obrtni kapital (u 000 dinara)	Individualni	7.201	16.636	45.868	Deo dugoročnog kapitala koji finansira obrtna sredstva. Normala aproksimira visini zaliha. Niži neto obrtni kapital pretpostavlja brže obrtanje potraživanja od kratkoročnih obaveza.
		Oblast	133.598.001	258.726.972	319.070.230	
		Sektor	171.512.790	321.721.596	365.800.222	
		Ukupno	-308.946.915	-406.975.333	-27.415.574	
21	4.5. Stopa pokrića zaliha neto obrtnim kapitalom	Individualni	447,5	187,6	332,3	Procentualno pokriće zaliha neto obrtnim kapitalom koje po pravilu treba da aproksimira broju 100 ili manjem broju u slučaju sporijeg obrtanja kratkoročnih obaveza od kratkoročnih potraživanja.
		Prosek oblasti	27,7	49,1	56,9	
		Prosek sektora	25,6	44,3	47,3	
		Prosek privrede	-14,3	-17,7	-1,1	
22	4.6. Stopa pokrića obrtne imovine neto obrtnim kapitalom	Individualni	75,0	72,8	37,1	Procentualno pokriće obrtne imovine neto obrtnim kapitalom. Veća stopa ukazuje na veću sposobnost za održavanje likvidnosti.
		Prosek oblasti	10,2	18,2	21,0	
		Prosek sektora	9,8	17,1	18,5	
		Prosek privrede	-4,8	-5,8	-0,4	
23	4.7. Opšti ratio likvidnosti	Individualni	3,99	3,68	1,59	Pokrivenost kratkoročno pozajmljenog kapitala ukupnim obrtnim sredstvima. Normala aproksimira broju 2, naročito ako su zalihe pokrivene neto obrtnim kapitalom.
		Prosek oblasti	1,11	1,22	1,27	
		Prosek sektora	1,11	1,21	1,23	
		Prosek privrede	0,95	0,95	1,00	
24	4.8. Ratio tekuće likvidnosti	Individualni	3,32	2,25	1,41	Pokrivenost kratkoročno pozajmljenog kapitala gotovinom, lako unovčivim hartijama od vrednosti i kratkoročnim potraživanjima. Utvrđivanje normale je u korelaciji sa brzinom dospeća kratkoročnih obaveza.
		Prosek oblasti	0,70	0,77	0,79	
		Prosek sektora	0,68	0,74	0,74	
		Prosek privrede	0,63	0,63	0,65	
25	4.9. Ratio novčane likvidnosti	Individualni	0,67	0,51	0,41	Pokrivenost kratkoročno pozajmljenog kapitala gotovinom, lako unovčivim hartijama od vrednosti čija visina indicira sposobnost izmirenja dospelih obaveza; u korelaciji je sa brzinom obrtanja kratkoročnih obaveza.
		Prosek oblasti	0,11	0,15	0,16	
		Prosek sektora	0,13	0,18	0,17	
		Prosek privrede	0,13	0,14	0,15	
26	4.10. Trajnost otplate	Individualni	0,32	0,63	2,45	Broj godišnjih cash flow-a potrebnih za povraćaj pozajmljenog kapitala. Broj 3-3,5 smatra se tolerantnom veličinom.
		Prosek oblasti	17,40	10,43	9,19	
		Prosek sektora	15,15	10,39	9,02	
		Prosek privrede	11,28	11,71	9,42	
27	4.11. Cash flow (u 000 dinara)	Individualni	7.597	9.886	31.762	Pokazuje oslobođena sredstva upotrebljiva za refinansiranje, dodatno investiranje i razduženje. Ulaganja preko cash flow-a dopustiva su u slučaju preterane likvidnosti.

Redni broj	Naziv pokazatelja	Nivo* pokazatelja	Godine ¹⁾			Opis pokazatelja
			2019	2020	2021	
II POKAZATELJI PROFITABILNOSTI						
28	1. Stopa prinosa na sopstveni kapital (pre oporezivanja)	Individualni	209,9	89,3	110,8	Pokazuje bruto stopu ukamaćenja prosečnog sopstvenog kapitala. Upoređuje se sa projektovanom i prosečnom stopom na nivou delatnosti odnosno oblasti, sektora ili privrede.
		Prosek oblasti	15,3	22,9	23,7	
		Prosek sektora	14,3	19,5	21,9	
		Prosek privrede	8,5	8,4	12,1	
29	2. Stopa prinosa na sopstveni kapital (posle oporezivanja)	Individualni	178,4	75,5	93,9	Pokazuje stopu ukamaćenja prosečnog sopstvenog kapitala posle oporezivanja. Upoređuje se sa projektovanom i prosečnom stopom na nivou delatnosti odnosno oblasti, sektora ili privrede.
		Prosek oblasti	11,8	19,6	19,7	
		Prosek sektora	11,2	16,5	18,2	
		Prosek privrede	6,8	6,8	10,0	
30	3. Stopa prinosa na ukupna sredstva (pre oporezivanja)	Individualni	157,6	66,9	49,4	Pokazuje bruto stopu ukamaćenja prosečnog ukupnog kapitala ili imovine bez obzira na vlasničku strukturu kapitala. Upoređuje se sa projektovanom i prosečnom stopom na nivou delatnosti odnosno oblasti, sektora ili privrede kao i sa stopom prinosa na sopstveni kapital, koja treba da bude viša.
		Prosek oblasti	4,4	6,9	7,7	
		Prosek sektora	4,4	6,3	7,3	
		Prosek privrede	3,8	3,6	5,1	
31	4. Stopa prinosa na ukupna sredstva (posle oporezivanja)	Individualni	134,0	56,6	41,9	Pokazuje stopu ukamaćenja prosečnog ukupnog kapitala ili imovine posle oporezivanja. Upoređuje se sa projektovanom i prosečnom stopom na nivou delatnosti odnosno oblasti, sektora ili privrede kao i sa stopom prinosa na sopstveni kapital, koja treba da bude viša
		Prosek oblasti	3,5	6,0	6,5	
		Prosek sektora	3,6	5,4	6,2	
		Prosek privrede	3,1	3,0	4,3	
32	5. Stopa prinosa na imovinu	Individualni	158,7	66,7	48,9	Pokazuje prinos dobijen umnoškom stope bruto dobitka i koeficijenta obrta poslovne imovine, a indikator je efikasnosti upravljanja poslovnim imovinom.
		Prosek oblasti	4,0	6,6	7,4	
		Prosek sektora	4,0	5,8	6,9	
		Prosek privrede	3,3	3,2	4,7	
33	6. Efekat finansijskog leveridža	Individualni	1,33	1,33	2,24	Rezultira iz odnosa stope prinosa na sopstveni kapital i ukupna sredstva. Povećanje koeficijenta preko 1 znak je da je cena pozajmljenog kapitala niža od stope prinosa na pozajmljeni kapital i da je opravdano korišćenje pozajmljenog kapitala.
		Prosek oblasti	3,37	3,27	3,03	
		Prosek sektora	3,11	3,06	2,94	
		Prosek privrede	2,19	2,27	2,33	
34	7. Stopa poslovnog dobitka	Individualni	7,1	10,2	10,3	Pokazuje odnos ostvarenog poslovnog rezultata i prihoda od prodaje, odnosno ukazuje koliko svaki dinar prihoda od prodaje donosi dinara poslovnog dobitka.
		Prosek oblasti	4,1	4,8	5,1	
		Prosek sektora	3,8	4,4	4,7	
		Prosek privrede	5,0	5,7	6,7	
35	8. Stopa bruto dobitka	Individualni	7,1	7,2	5,5	Pokazuje stopu prinosa jedinice prihoda od prodaje. Ukoliko je koeficijent obrta imovine niži ova stopa treba da bude viša. Upućuje na razloge promene stope prinosa na sopstveni kapital i ukupna sredstva.
		Prosek oblasti	2,7	4,7	4,9	
		Prosek sektora	2,6	4,0	4,4	
		Prosek privrede	4,3	4,7	6,2	
36	9. Stopa neto dobitka	Individualni	6,0	6,1	4,7	Pokazuje neto prinosnu snagu prihoda od prodaje.
		Prosek oblasti	2,1	4,0	4,0	
		Prosek sektora	2,0	3,4	3,6	
		Prosek privrede	3,4	3,8	5,1	

Redni broj	Naziv pokazatelja	Nivo* pokazatelja	Godine ¹⁾			Opis pokazatelja
			2019	2020	2021	
37	10. Racio pokrića kamata	Individualni	n/a	n/a	n/a	Pokazuje odnos ostvarenog rezultata pre oporezivanja i plaćenih kamata sa jedne strane i plaćenih kamata sa druge strane. Koefficient veći od 1 je poželjna veličina i znak je da je rizik plaćanja kamata manji ukoliko je koefficient veći.
		Prosek oblasti	11,04	19,55	19,15	
		Prosek sektora	9,77	15,70	15,08	
		Prosek privrede	7,37	8,59	10,69	

Izvor podataka: Agencija za privredne registre - Registar finansijskih izveštaja

¹⁾ Pokazatelji za poslednje tri godine.

n/a - pokazatelj nema smisla računati

* Proseci utvrđeni za privredna društva u oblasti i sektoru u kojima privredno društvo posluje, kao i za sva privredna društva, odnosno privredu

TREĆI DEO - PODACI O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Privredno društvo nije obveznik vršenja revizije

ČETVRTI DEO - PODACI O DANIMA NELIKVIDNOSTI

Redni broj	Naziv podatka	Poslednjih 6 meseci					
		3/2022	4/2022	5/2022	6/2022	7/2022	8/2022
1.	Broj dana nelikvidnosti po mesecima	0	0	0	0	0	0
2.	Broj dana nelikvidnosti u tekućem mesecu	0					
3.	Najduža neprekidna nelikvidnost u poslednjih 6 meseci do meseca u kome se daje Izveštaj i za tekući mesec zaključno sa danom koji prethodi danu izrade Izveštaja	-					
4.	Likvidnost na dan koji prethodi danu izrade Izveštaja	Likvidan					
5.	Iznos blokade na dan koji prethodi danu izrade Izveštaja	0,00					

Izvor podataka: Narodna banka Srbije - Odeljenje za prinudnu naplatu

PETI DEO - PODACI O ZABRANI RASPOLAGANJA SREDSTVIMA NA RAČUNIMA KOD BANAKA

Redni broj	Naziv podatka
1	Nema zabranu raspolaganja sredstvima
2	Datum

Izvor podataka: Narodna banka Srbije - Odeljenje za prinudnu naplatu

ŠESTI DEO - NAPOMENE UZ IZVEŠTAJ O BONITETU

2019 - Podaci iz redovnog godišnjeg finansijskog izveštaja. Privredno društvo nije obveznik vršenja revizije. Dokumentacija dostavljena uz finansijski izveštaj objavljena je na internet strani Agencije za privredne registre (www.apr.gov.rs).

2020 - Podaci iz redovnog godišnjeg finansijskog izveštaja. Privredno društvo nije obveznik vršenja revizije. Dokumentacija dostavljena uz finansijski izveštaj objavljena je na internet strani Agencije za privredne registre (www.apr.gov.rs).

2021 - Podaci iz redovnog godišnjeg finansijskog izveštaja. Privredno društvo nije obveznik vršenja revizije.

Izvor podataka: Agencija za privredne registre - Registar finansijskih izveštaja