



Probab de Insolv - Piata - CUI *****

2016-05-05 12:15:21

PROBABILITATEA DE INSOLVENTA

3%

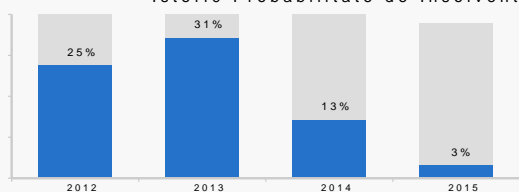
Probabilitate 2014- 13%
 Probabilitate 2013- 31%
 Probabilitate 2012- 25%

VALOAREA DE PIATA

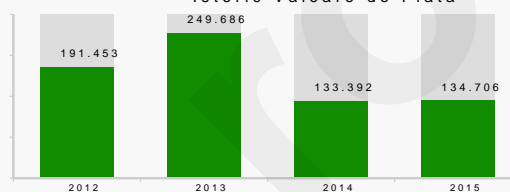
134.706euro

Valoare firma 2014- 133.392 euro
 Valoare firma 2013- 249.686 euro
 Valoare firma 2012- 191.453 euro

Istoric Probabilitate de Insolventa



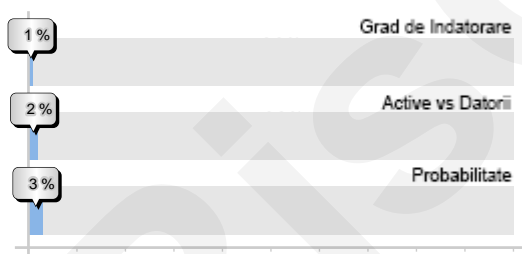
Istoric Valoare de Piata



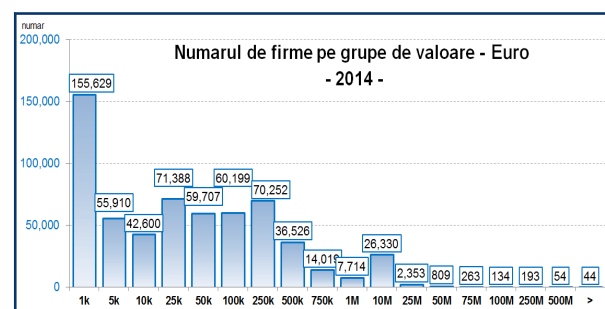
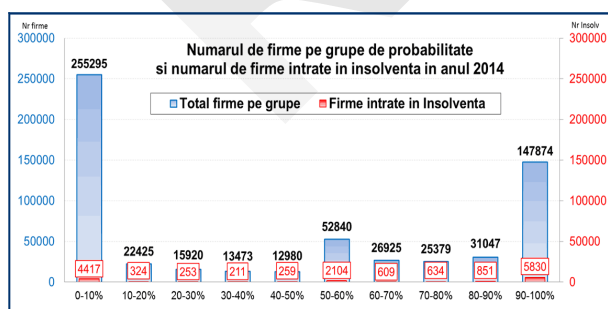
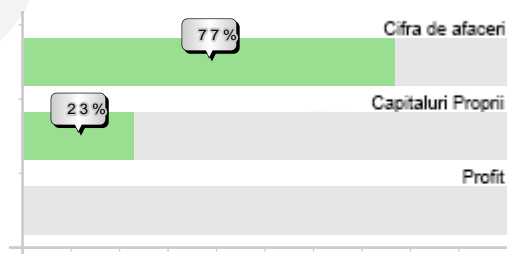
Probabilitatea de Insolventa prezinta probabilitatea ca o firma sa nu isi mai poata achita obligatiile financiare fata de creditorii firmei, respectiv fata de furnizori si institutiile financiare. O probabilitate ridicata indica cu siguranta un risc crescut pentru firma, dar nu reprezinta o certitudine ca firma va intra in insolventa

Valoarea de Piata a unei firme reprezinta valoarea cu care s-ar putea vinde acea firma pe baza rezultatelor financiare anterioare.

Factori Probabilitatea de Insolventa



Factori Valoarea de Piata



Metodologia de calcul:

Probabilitatea de Insolventa este determinata pe baza rezultatelor financiare publicate de catre societatile comerciale la sfarsitul fiecarui an fiscal.

Calculul a fost efectuat pentru un numar intre 600.000 si 700.000 de firme pentru fiecare an din perioada 2005-2014.

Modelul predictiv ia in considerare un numar mare de indicatori din formularul de Bilant si Contul de Profit si Pierderi si este considerat a avea o acuratete de aprox. 90% pentru predictia insolventei intr-o perioada de maxim 1 an de la momentul datelor financiare.

In testele efectuate pe firmele din Romania, pentru perioada 2005-2014, acuratetea predictiei insolventei a fost de 84,3%, iar erorile tip "false-negative" au fost de 5,7%.

Conform standardelor Basel II si Basel III, algoritmi RisCo utilizati in calculul probabilitatii de insolventa corespund metodologiei de determinare a "unstressed probability of default".

Metodologia de calcul:

Valoarea firmei este calculata pe baza valorii estimate de piata a capitalului si datoriei firmei, fiind utilizate datele contabile la sfarsitul ultimului an fiscal.

Aceste valori sunt ajustate cu multiplii medii relevanti ai companiilor listate pe pietele de capital, din acelasi domeniu de activitate cu firma analizata.



Limitarea raspunderii:

Rapoartele RisCo au caracter pur informativ si NU constituie un sfat, recomandare, oferta sau o invitatie de a cumpara sau a subscrie produse si sau servicii si nici nu pot sta la baza incheierii sau incetarii unui contract sau a unui angajament de orice natura si nici nu reprezinta o garantie privind minimizarea sau eliminarea anumitor riscuri asociate activitatii utilizatorului.

Utilizarea informatiilor din rapoartele RisCo se face exclusiv pe riscul utilizatorului si sunt subiect al Termenilor si Conditieiilor site-ului www.risco.ro.

RisCo Servicii Financiare SRL si oricare dintre angajatii sai nu accepta nici o raspundere privind:

- pierderi de natura economica inclusiv dar nelimitativ, pierderea de venituri, de profituri, de contracte, de folosinta, de oportunitate, de afacere sau a unor economii anticipate;
- pierderea de fond de comert, de imagine sau de reputatie;
- pierderi sau daune speciale sau incidentale, directe sau indirecte, suferite sau realizate in legatura cu utilizarea site-ului www.risco.ro si a rapoartelor oferite.

www.risco.ro © RisCo Servicii Financiare SRL

RisCo.ro