

Rating Financiar - CUI *****

2016-02-23 17:46:12

Firma: *****

Cod CAEN: 3109

<p>RATING FOARTE BUN</p>  <p>Rating 2014 : 7.2 din 10 Rating 2013 : 5.2 din 10</p>	<p>Compania are o situatie financiara foarte buna.</p> <p>  Profitabilitate  Solvabilitate  Eficienta  Lichiditate </p> <p>Compania are o situatie financiara stabila. Profitabilitatea operationala, cea neta precum si indicatorii de bilant indica o soliditate financiara fara riscuri pentru perioada urmatoare.</p>
---	---

INDICATOR	Status	Rating	Evaluare Impact	2013	2014
Indicatori de Profitabilitate					
Marja Profitului Net = $\frac{\text{Profit Net}}{\text{Cifra de Afaceri}} \%$			Marja Profitului Net este mai buna decat cea a industriei din care face parte. Firma prezinta un risc scazut comparativ cu majoritatea firmelor din aceeasi industrie si are perspective bune de dezvoltare.	-3.57 %	7.81 %
Marja Profitului Operational = $\frac{\text{Profit din Exploatare}}{\text{Cifra de Afaceri}} \%$			Marja Profitului Operational este mai buna decat cea a industriei din care face parte. Firma prezinta un risc scazut comparativ cu majoritatea firmelor din aceeasi industrie si are perspective semnificative de dezvoltare.	4.22 %	12.32 %
Cresterea Cifrei de Afaceri = $\frac{\text{CA 2014} - \text{CA 2013}}{\text{CA 2013}} \%$			Evolutia Cifrei de Afaceri este mai buna decat cea a industriei din care face parte. Firma prezinta un risc scazut, dar pe termen mediu este important ca firma sa-si pastreze avantajul competitional castigat.	-1.36 %	11.79 %
Randamentul Activelor = $\frac{\text{Profit Net}}{\text{Active Imobilizate}} \%$			Randamentul Activelor este scazut comparativ cu industria din care face parte firma, iar profitul net obtinut este redus comparativ cu totalul activelor. Firma are o competitivitate scazuta sau inregistreaza un mediu economic advers.	-2.15 %	6.49 %
Randamentul Capitalului = $\frac{\text{Profit Net}}{\text{Capitaluri Proprii}} \%$			Randamentul Capitalurilor este foarte scazut comparativ cu industria din care face parte firma, iar profitul net obtinut este foarte redus comparativ cu capitalurile actionarilor. Firma nu fructifica capitalul existent.	- %	- %
Indicatori de Solvabilitate					
Grad Total de Indatorare = $\frac{\text{Datorii}}{\text{Total Activ}} \%$			Nivelul datoriilor in total activ este foarte mare comparativ cu media industriei din care face parte. Firma are Capitaluri proprii reduse si pot apare probleme majore in mentinerea echilibrului financiar.	114.81 %	125.72 %
Grad Indatorare Financiara = $\frac{\text{Datorii Financiare}}{\text{Total Activ}} \%$			Datoriile catre banci si institutii financiare au o pondere foarte redusa in total activ, iar gradul de indatorare este semnificativ mai mic decat media industriei din care face parte.	0.00 %	0.00 %
Grad Acoperire Datorii = $\frac{\text{Profit din Exploatare}}{\text{Datorii Totale}} \%$			Profitul din activitatea curenta a firmei acopera foarte bine datoriile totale, iar firma are suficiente resurse financiare pentru rambursarea acestora. Indicatorul este mult mai mare decat media industriei din care face parte.	1.68 %	5.40 %
Grad Acoperire Dobanzi = $\frac{\text{Profit din Exploatare}}{\text{Cheltuieli cu Dobanzile}} \%$			Profitul din activitatea curenta a firmei acopera intr-o masura foarte mica dobanzile la imprumuturi, iar firma poate avea probleme majore in rambursarea datoriilor. Indicatorul este semnificativ mai mic decat media industriei.	0.84	2.77
Indicatori de Lichiditate					
Rata Curenta = $\frac{\text{Active Circulante}}{\text{Datorii de plata sub 1 an}}$			Activele circulante ale firmei - stocuri, clienti, lichiditati - acopera intr-o proportie foarte buna plata datoriilor pe termen scurt. Rata curenta este semnificativ mai mare decat media industriei din care face parte.	1.62	2.20
Testul Acid = $\frac{\text{Active Circulante} - \text{Stocuri}}{\text{Datorii de plata sub 1 an}}$			Lichiditatile firmei - clienti, conturi curente, casa - depasesc semnificativ plata datoriilor pe termen scurt. Firma are lichiditati importante si nu va avea probleme pe termen scurt.	0.97	1.43
Indicatori de Eficienta					
Perioada de incasare clienti = $\frac{\text{Creante}}{\text{Cifra de Afaceri}} \times 365$ zile			Firma incaseaza facturile emise in termene mult mai lungi decat media industriei din care face parte. Incasarea la termene foarte mari a creantelor creeaza lipsa de lichiditati si dezechilibru financiar.	109 zile	136 zile
Perioada de plata furnizori = $\frac{\text{Furnizori}}{\text{Cheltuieli exploatare}} \times 365$ zile			Firma isi plateste furnizorii intr-un termen mult mai scurt decat media industriei din care face parte. Plata la termene foarte scurte a acestora poate crea lipsa de lichiditati si dezechilibru financiar.	19 zile	10 zile
Perioada de rotatie a stocurilor = $\frac{\text{Stocuri}}{(\text{Chel mat pr} + \text{mf} + \text{alt} + \text{ch el expl} + \text{alt ch el mat})} \times 365$ zile			Firma are stocuri de valoare comparativ egala cu media industriei din care face parte. Mentinerea unor stocuri reduse ar insemna un management financiar mai bun, o incasare rapida a banilor si premise de dezvoltare.	81 zile	83 zile
Ciclu de Conversie in Numerar = (Incasare Clienti + Rotatie Stocuri - Plata Furnizori) zile				171 zile	209 zile

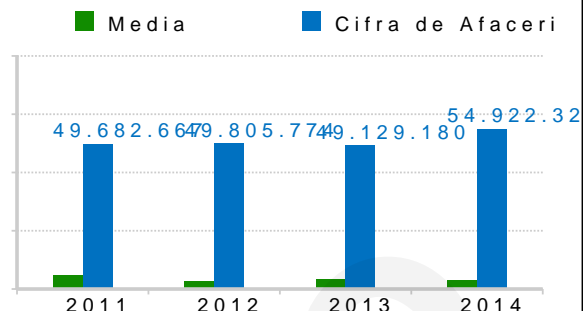
Analiza Sectoriala - Comparatii cu mediile sectorului firmei Cod CAEN 3109

CIFRA DE AFACERI

Comparatie intre Cifra de Afaceri inregistrata de firma si media sectorului.

Statistica privind numarul firmelor care au cifra de afaceri peste medie si sub medie.

	2011	2012	2013	2014
Firme peste medie:	297	235	215	231
Firme sub medie:	2.634	1.711	2.060	2.505

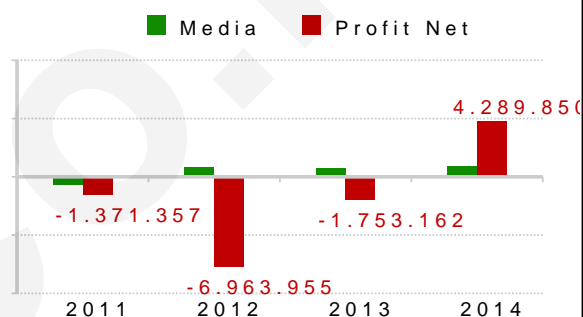


PROFITABILITATE

Comparatie intre Profitul Net / Pierderea inregistrate de firma si media sectorului.

Statistica privind numarul firmelor care au inregistrat profit si cele care au pierdere.

	2011	2012	2013	2014
Firme cu profit:	1.634	1.054	1.262	1.653
Firme cu pierdere:	1.297	892	1.013	1.083

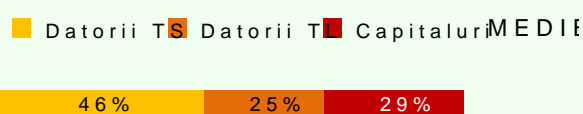


GRADUL DE INDATORARE

Comparatie intre structura de finantare a firmei pentru ultimul an de activitate si structura sectorului.

Statistica privind valoarea absoluta si cea procentuala intre firma si media sectorului.

Datorii - 2014	Datorii TS	Datorii TL
Firma:	15.280.108	109.978.394
Industrie:	1.095.383	598.786

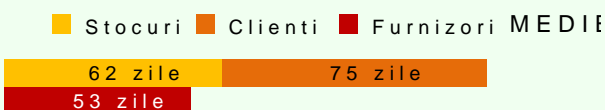


CICLUL DE CONVERSIE IN NUMERAR

Comparatie intre ciclul de conversie al firmei pentru ultimul an de activitate si media ciclului sectorului.

Statistica privind numarul de zile de finantare.

Ciclu - 2014	Zile finantare
Firma:	208 zile
Industrie:	84 zile



DATE FINANCIARE - ***** SA - *****

- Ron -

BILANT - an	2011	2012	2013	2014
Active Imobilizate - Total	84.010.553	82.581.289	81.501.358	66.091.234
Active Circulante - Total	24.028.916	24.631.695	26.030.091	33.541.366
Stocuri	10.739.720	12.173.245	10.494.466	11.648.865
Creante	9.692.689	11.188.705	14.688.964	20.538.922
Casa si conturi la banci	3.596.507	1.269.745	846.661	1.353.273
Cheltuieli in avans	50.227	57.281	73.914	8.121
Datorii	114.947.725	121.051.176	123.546.289	125.268.757
Venituri in avans	0	0	0	0
Capitaluri proprii - Total	-7.807.262	-14.842.778	-16.605.618	-26.346.935
Capital social	3.345.105	3.345.000	3.345.000	3.345.000
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE				
Cifra de afaceri neta	49.682.667	49.805.774	49.129.180	54.922.322
Venituri - Totale	48.798.311	53.745.279	49.644.338	58.461.240
Cheltuieli - Totale	50.169.668	60.709.234	51.397.500	54.171.390
Profit net/ Pierdere neta	-1.371.357	-6.963.955	-1.753.162	4.289.850
Numar mediu de salariatii	253	288	278	301

Cash Flow

Raportul este realizat prin metoda indirecta pe baza indicatorilor financiari din Bilant si Contul de Profit si Pierderi.

- Ron -

	2012	2013	2014
Fluxuri Operationale ajst.	-10.401.798	119.389.302	-872.039
Profit Net/Pierdere neta	-6.963.955	-1.753.162	4.289.850
Variatie Stocuri	1.433.525	-1.678.779	1.154.399
Variatie Creante	1.496.016	3.500.259	5.849.958
Variatie Datorii Comerciale	-508.302	122.963.944	1.842.468
Fluxuri din Investitii nete	-1.429.264	-1.079.931	-15.410.124
Variatie Active Fixe	-1.429.264	-1.079.931	-15.410.124
Fluxuri din Finantare	6.645.772	-120.892.317	-14.031.473
Variatie Datorii pe Termen Scurt	4.075.299	-121.416.896	-2.598.640
Variatie Datorii pe Termen Lung	2.633.541	-136.937	2.553.303
Variatie Capitaluri	-63.068	661.515	-13.986.135
Variatia Fluxurilor de Numerar	-2.326.762	-423.084	506.612
Casa si conturi la inceputul anului	3.596.507	1.269.745	846.661
Casa si conturi la sfarsitul anului	1.269.745	846.661	1.353.273

Prevederi legale privind obligativitatea publicarii situatiilor financiare conform Ordinului Ministerului Finantelor Publice nr 1802 din 29 Decembrie 2014:

SECTIUNEA 9.1 Obligatia generala de publicare

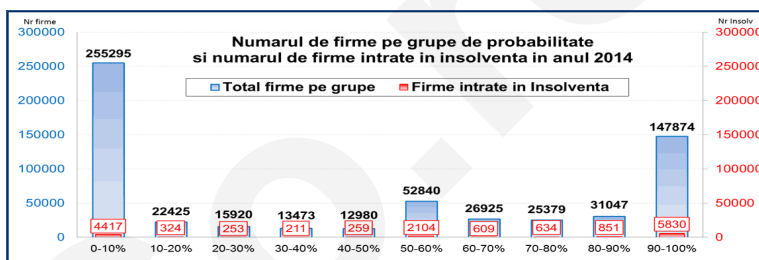
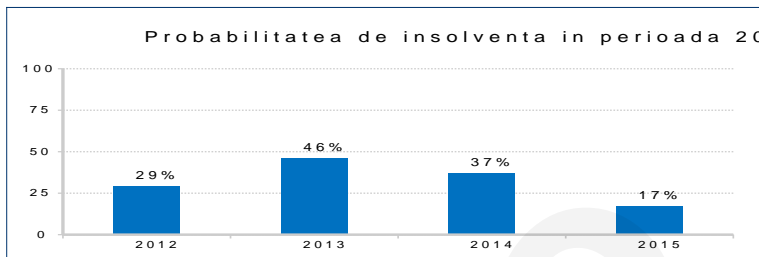
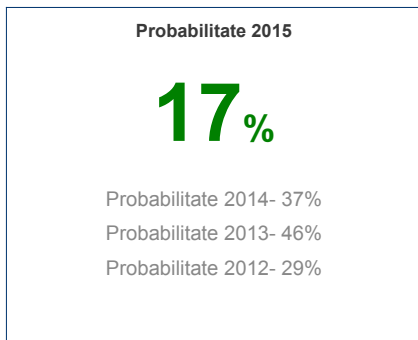
Art. 558. - Situatiile financiare anuale aprobate corespunzator si raportul administratorilor, impreuns cu opinia auditorului statutar sau a firmei de audit mentionata la sectiunea 10.1 "Cerinte generale privind auditul" din prezentele reglementari, respectiv raportul cenzorilor, dupa caz, se publica in conformitate cu legislatia in vigoare.

Art. 559. - Trebuie sa fie posibila obtinerea, la cerere, a unor copii ale situatiilor financiare. Pretul unei astfel de copii nu poate depasi costul sau administrativ.

Probab de Insolv - Piata - CUI 710

2016-02-23 17:46:22

Probabilitatea de Insolventa



Metodologia de calcul:

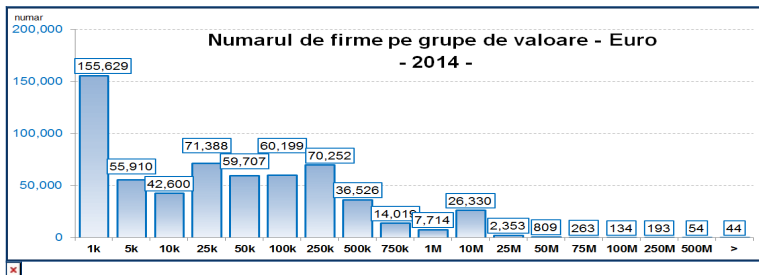
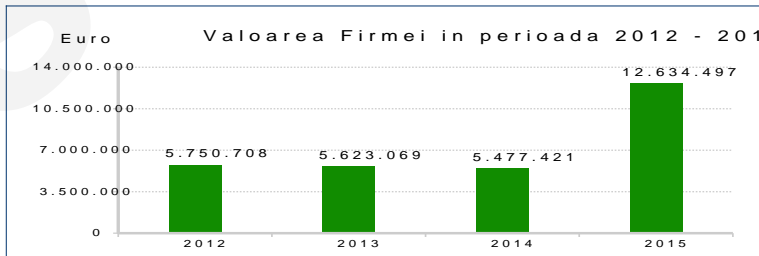
Probabilitatea de Insolventa este determinata pe baza rezultatelor financiare publicate de catre societatile comerciale la sfarsitul fiecarui an fiscal. Calculele au fost efectuate pentru un numar intre 600.000 si 700.000 de firme pentru fiecare an din perioada 2005-2014.

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".

Valoarea Firmei



Metodologia de calcul:

Valoarea firmei este calculata pe baza valorii estimate de piata a capitalului si datoritiile firmei, fiind utilizate datele contabile la sfarsitul ultimului an fiscal, ajustate cu multiplii medii relevanti ai companiilor listate pe piete de capital, din acelasi domeniu de activitate cu firma analizata.

Limite Plati la Termen - CUI ****

2016-02-23 17:46:37

Limite Plati la Termen reprezinta contravaloarea marfurilor si serviciilor ce se pot livra catre firma ***** SA in schimbul platilor la termen pe baza de factura sau bilete la ordin si cecuri:

Firma: ***** SA

Cod CAEN:3109

- Ron -

	Facturi cu plata la Termen - sume maxime -	Bilete la Ordin si Cecuri - sume maxime -
Plata la 15 zile	24.937 ron	-
Plata la 30 zile	35.910 ron	41.496 ron
Plata la 45 zile	29.925 ron	35.161 ron
Plata la 60 zile	25.391 ron	30.469 ron
Plata la 90 zile	23.512 ron	29.497 ron

BILANT - an	2011	2012	2013	2014
Active Imobilizate - Total	84.010.553	82.581.289	81.501.358	66.091.234
Active Circulante - Total	24.028.916	24.631.695	26.030.091	33.541.366
Stocuri	10.739.720	12.173.245	10.494.466	11.648.865
Creante	9.692.689	11.188.705	14.688.964	20.538.922
Casa si conturi la banci	3.596.507	1.269.745	846.661	1.353.273
Cheltuieli in avans	50.227	57.281	73.914	8.121
Datorii	114.947.725	121.051.176	123.546.289	125.268.757
Venituri in avans	0	0	0	0
Capitaluri proprii - Total	-7.807.262	-14.842.778	-16.605.618	-26.346.935
Capital social	3.345.105	3.345.000	3.345.000	3.345.000
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE				
Cifra de afaceri neta	49.682.667	49.805.774	49.129.180	54.922.322
Venituri - Totale	48.798.311	53.745.279	49.644.338	58.461.240
Cheltuieli - Totale	50.169.668	60.709.234	51.397.500	54.171.390
Profit net/ Pierdere neta	-1.371.357	-6.963.955	-1.753.162	4.289.850
Numar mediu de salariatii	253	288	278	301

Credite si Leasing - CUI *****

Limite Credite si Leasing reprezinta valoarea liniilor de credit, a creditorilor pe termen scurt si pe termen lung, sau a leasingului financiar, care pot fi accesate de firma MOBILUX SA pentru anul in curs, pe baza situatiei financiare a companiei din ultimul an de raportare financiara.

Linie de Credit	Maturitate	Credit Ron	Credit Eur		Dobanzi	Ron	Eur
	1 an	18.307.441	4.128.598		1 an	6.8 %	3.6 %
Credite pe Termen Scurt	Maturitate	Credit Ron	Credit Eur		Dobanzi	Ron	Eur
	1 an	15.745.492	3.800.082		1 an	6 %	4 %
	2 ani	29.007.254	7.291.671		2 ani	6.2 %	4.2 %
	3 ani	40.299.093	9.546.869		3 ani	6.2 %	4.3 %
Credite de Investitii	Maturitate	Credit Ron	Credit Eur		Dobanzi	Ron	Eur
	3 ani	40.197.414	9.546.869		3 ani	6.3 %	4.3 %
	5 ani	53.105.250	12.904.769		5 ani	6.4 %	4.5 %
	7 ani	66.489.500	16.652.881		7 ani	6.8 %	4.7 %
Leasing	Maturitate	Leasing Ron	Leasing Eur		Dobanzi	Ron	Eur
- Avans : 15%	1 an	20.377.892	4.692.448		1 an	6.5 %	4.3 %
- Val. reziduala : 5%	3 ani	49.159.895	11.760.249		3 ani	6.8 %	4.5 %
	5 ani	64.303.570	15.787.818		5 ani	7 %	4.8 %

Prevederi legale privind obligativitatea publicarii situatiilor financiare conform Ordinului Ministerului Finantelor Publice nr 1802 din 29 Decembrie 2014:

SECTIUNEA 9.1 Obligatia generala de publicare

Art. 558. - Situatiile financiare anuale aprobate corespunzator si raportul administratorilor, impreuns cu opinia auditorului statutar sau a firmei de audit mentionata la sectiunea 10.1 "Cerinte generale privind auditul" din prezentele reglementari, respectiv raportul cenzorilor, dupa caz, se publica in conformitate cu legislatia in vigoare.

Art. 559. - Trebuie sa fie posibila obtinerea, la cerere, a unor copii ale situatiilor financiare. Pretul unei astfel de copii nu poate depasi costul sau administrativ.

Datorii Restante la Stat - CUI *****

2016-02-23 17:46:47

Conform datelor publicate de ANAF pentru perioada de raportare 2015-12-31, firma avand CUI ***** NU inregistreaza obligatii restante la Bugetul de Stat, Bugetul Asigurarilor de Stat, Bugetul Asigurarilor pentru Somaj sau Bugetul Asigurarilor de Sanatate.

Total Datorii la Bugetele de Stat: 0 lei.

Perioadele de raportare a datoriile restante la bugete sunt trimestriale, respectiv la datele de 31 Martie, 30 Iunie, 30 Septembrie si 31 Decembrie.

Istoricul restantelor pe ani

Istoricul restantelor la bugete prezinta datoriile restante ale firmei inregistrate in decursul anului 2015, la sfarsitul anului 2014 si la sfarsitul anului 2013

Bugetul de Stat

Data	Obligatii din anii anteriori	TOTAL **, din care	Impozit pe profit	T.V.A	Impozit pe venit din salarii	Accize	Impozit pe titei si gaze	Alte impozite si taxe incl. dob. si penalit. de orice fel	Dobanzi si penalitati de orice fel	Observatii
2015-09-30	115986	115986	0	0	97513	0	0	18473	0	cereri de compensare in curs de solutionare
2015-03-31	6158	6158	0	0	0	0	0	6158	0	s-a inceput procedura de executare silita
2013-12-31	82113	82113	0	0	73547	0	0	8566	0	cereri de compensare in curs de solutionare

Bugetul Asigurarilor de Stat

Data	Obligatii din anii anteriori	TOTAL **, din care	CAS Angajator	CAS Angajati	Accidente si boli	Pensie suplimentara	Fond pensii agricultori	Dobanzi si penalitati de orice fel	Observatii
2015-09-30	4105	4105	4046	0	59	0	0	0	cereri de compensare in curs de solutionare
2015-03-31	138461	138461	103017	33562	1882	0	0	0	s-a inceput procedura de executare silita
2013-12-31	189005	189005	127810	60257	938	0	0	0	cereri de compensare in curs de solutionare

Bugetul Asigurarilor pentru Somaj

Data	Obligatii din anii anteriori	TOTAL **, din care	CAS Somaj Angajator	CAS Somaj Angajat	Dobanzi si penalitati de orice fel	Observatii
2015-09-30	133	133	133	0	0	cereri de compensare in curs de solutionare
2015-03-31	6459	6459	3231	3228	0	s-a inceput procedura de executare silita
2013-12-31	6108	6108	3053	3055	0	cereri de compensare in curs de solutionare

Bugetul Asigurarilor de Sanatate

Data	Obligatii din anii anteriori	TOTAL **, din care	CAS Sanatate Angajator	CAS Sanatate pt angajati	Dobanzi si penalitati de orice fel	Observatii
2015-09-30	1645	1645	1645	0	0	cereri de compensare in curs de solutionare
2015-03-31	69086	69086	33700	35386	0	s-a inceput procedura de executare silita
2013-12-31	65431	65431	31839	33592	0	cereri de compensare in curs de solutionare

*) Obligatii asumate de contribuabili prin declaratii depuse la organul fiscal, in conditiile legii

**) Obligatii restante ale debitorului din totalul obligatiilor constituite si inscrise in coloana precedenta

Raport CIP - CUI ****

2016-02-23 17:48:03

***** SA

**BANCA NATIONALA A ROMANIEI
 CENTRALA INCIDENTELOR DE PLATI**

Interdictie emitere cecuri: NU

Incidente CEC: 0

Data Ultimului incident CEC:

Ultimul incident CEC:

Incidente BO: 1

Data Ultimului incident BO: 2015-08-11

Ultimul incident BO: La data emiterii biletului la ordin semnatura nu corespunde cu specimenul

CERERE DE CONSULTARE IN FNIP PENTRU PERIOADA 2009-02-24 - 2016-02-23
 TITULARUL CU COD FISCAL **, ***** SA

Data 2016-02-23

ISTORICUL INCIDENTELOR MAJORE SI MINORE LA PLATILE PRIN BILET LA ORDIN

Nr	Data refuz	Tip refuz	Serie	Numar	Motiv refuz	Declarant
1	2015-08-11	MINOR	BRDE3AF	760875	La data emiterii biletului la ordin semnatura nu corespunde cu specimenul	BROD BUCURESTI MARI CLIENTI CORPORATIVI

Raport CIP - CUI *****

2016-02-23 17:48:03

BANCA NATIONALA A ROMANIEI CENTRALA INCIDENTELOR DE PLATI

Cerere de consultare dupa titular de cont Istoric Sintetic pentru perioada 2009-02-24 - 2016-02-23

Data 2016-02-23

Titularul de cont cu cod unic de inregistrare 710 este inregistrat la CIP dupa cum urmeaza:

In perioada: 2009-02-24 - 2016-02-23				lei-RON
Informatii/instrumentul	CEC	Cambie	BILET LA ORDIN	TOTAL
Total instrumente din care:	0	0	1	1
-motive majore	0	0	0	0
-motive minore	0	0	1	1
Total suma de plata din care:	0	0	14844.29	14844.29
-motive majore	0	0	0	0
-motive minore	0	0	14844.29	14844.29
Total suma refuzata din care:	0	0	14844.29	14844.29
-motive majore	0	0	0	0
-motive minore	0	0	14844.29	14844.29

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 Conditiiilor 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