

Firma: *****

Cod CAEN: 5630

RATING SCAZUT



Rating 2014 : 4.1 din 10
Rating 2013 : 3.1 din 10

Compania se afla intr-o situatie financiara instabila.



Profitabilitate



Solvabilitate



Eficienta



Lichiditate

Compania se afla intr-o situatie financiara instabila. Nivelul profitabilitatii operationale si nete, precum si situatia datoriilor curente nete se afla intr-o zona care indica riscuri operationale si financiare. Este posibil ca in perioada urmatoare aceasta firma sa se confrunte cu dificultati in asigurarea lichiditatilor necesare pentru a-si desfasura activitatea in conditii optime. Recomandam urmarirea atenta a situatiei financiare a companiei precum si a evolutiei lunare a indicatorilor sai financiari

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 foarte scazuta comparativ cu industria din care face parte. Firma prezinta un risc mare avand in vedere ca poate intra foarte usor pe pierdere.	-25.00 %	-25.09 %
Marja Profitului Operational $= \frac{\text{Profit din Exploatare}}{\text{Cifra de Afaceri}} \%$			Marja Profitului Operational este foarte scazuta comparativ cu industria din care face parte. Firma prezinta un risc mare avand in vedere ca profitabilitatea operationala este foarte scazuta si poate intra foarte usor pe pierdere.	-22.00 %	-22.09 %
Cresterea Cifrei de Afaceri $= \frac{\text{CA 2013} - \text{CA 2012}}{\text{CA 2012}} \%$			Evolutia Cifrei de Afaceri este mult mai slaba decat cea a industriei din care face parte. Firma prezinta un risc mare avand in vedere ca nu reuseste sa urmeze tendinta de dezvoltare a segmentului din care face parte.	-5.98 %	0.13 %
Randamentul Activelor $= \frac{\text{Profit Net}}{\text{Active Imobilizate}} \%$			Randamentul Activelor este foarte scazut comparativ cu industria din care face parte firma, iar profitul net obtinut este foarte redus comparativ cu activele firmei ceea ce indica o competitivitate scazuta sau o perioada economica adversa.	100.00 %	100.00 %
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 reduce si pot apare probleme majore in mentinerea echilibrului financiar.	109.28 %	149.11 %
Gradul Indatorare Financiara $= \frac{\text{Datorii Financiare}}{\text{Total Activ}} \%$			Datoriile catre banci si institutii financiare au o pondere semnificativa in total activ, iar gradul de indatorare este mult mai mare decat media industriei din care face parte.	95.97 %	141.40 %
Grad Acoperire Datorii $= \frac{\text{Profit din Exploatare}}{\text{Datorii Totale}} \%$			Profitul din activitatea curenta a firmei acopera intr-o masura foarte mica datoriile totale, iar firma poate avea probleme majore in rambursarea acestora. Indicatorul este semnificativ mai mic decat media industriei.	-33.96 %	-23.57 %
Grad Acoperire Dobanzi $= \frac{\text{Profit din Exploatare}}{\text{Cheltuieli cu Dobanzile}} \%$			Profitul din activitatea curenta a firmei acopera foarte bine dobanzile la imprumuturi, iar firma are suficiente resurse financiare pentru rambursarea datoriilor. Indicatorul este mult mai mare decat media industriei din care face parte.	100.00	100.00
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.	4.57	6.25
Testul Acid $= \frac{\text{Active Circulante} - \text{Stocuri}}{\text{Datorii de plata sub 1 an}}$			Lichiditatile firmei - clienti, conturi curente, casa - depasesc intr-o proportie buna plata datoriilor pe termen scurt. Firma are suficiente lichiditati pe termen scurt.	0.06	0.63
Indicatori de Eficienta					
Perioada de incasare clienti $= \frac{\text{Creante}}{\text{Cifra de Afaceri}} \times 365 \text{ zile}$			Firma incaseaza facturile emise intr-un termen mult mai scurt decat media industriei din care face parte. Incasarea cat mai rapida a creantelor constituie o sursa de finantare si, implicit, de dezvoltare rapida.	2 zile	9 zile
Perioada de plata furnizori $= \frac{\text{Furnizori}}{\text{Cheltuieli exploatare}} \times 365 \text{ zile}$			Firma isi plateste furnizorii intr-un termen mai scurt decat media industriei din care face parte. Plata intr-un termen scurt a acestora poate conduce la lipsa de lichiditati si potentiale dezechilibre financiare.	22 zile	14 zile
Perioada de rotatie a stocurilor $= \frac{\text{Stocuri}}{(\text{Chel mat pr+mf+alt chel expl} + \text{alt chelt mat})} \times 365 \text{ zile}$			Firma are stocuri de valoare comparativ egala cu media industriei din care face parte. Mentinerea unor stocuri reduce ar insemna un management financiar mai bun, o incasare rapida a banilor si premise de dezvoltare.	164 zile	169 zile
Ciclul de Conversie in Numerar $= (\text{Incasare Clienti} + \text{Rotatie Stocuri} - \text{Plata Furnizori}) \text{ zile}$				144 zile	163 zile

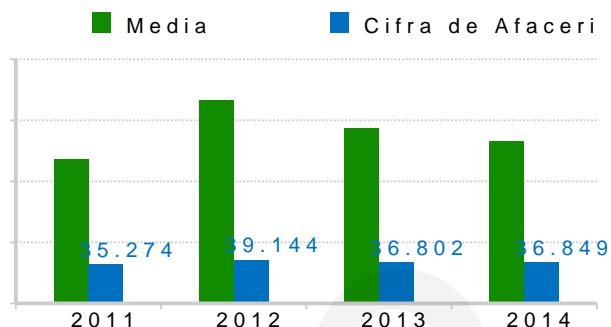
Analiza Sectoriala - Comparatii cu mediile sectorului firmei Cod CAEN 5630

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:	2.619	1.917	2.071	2.515
Firme sub medie:	9.756	7.127	8.114	9.740

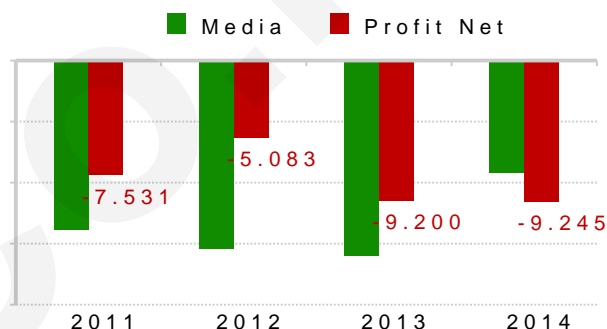


PROFITABILITATE

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:	5.644	3.322	3.856	5.886
Firme cu pierdere:	6.731	5.722	6.329	6.369

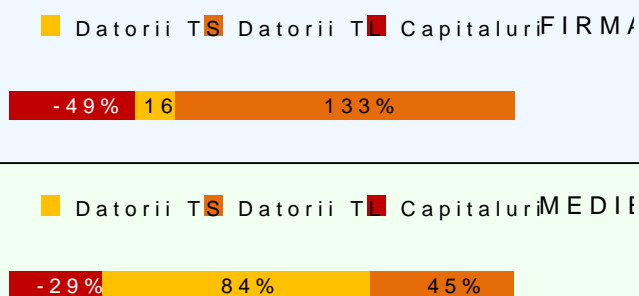


GRADUL DE INDATORARE

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:	3.707	30.827
Industrie:	102.273	54.672

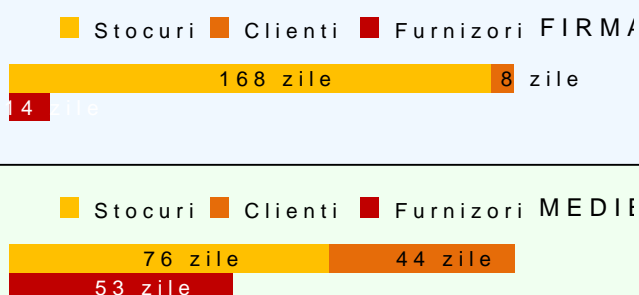


CICLUL DE CONVERSIE IN NUMERAR

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:	162 zile
Industrie:	67 zile



BILANT - an	2011	2012	2013	2014
Active Imobilizate - Total	0	0	0	0
Active Circulante - Total	17.980	18.831	21.818	23.161
Stocuri	17.725	17.580	21.513	20.825
Creante	0	200	200	893
Casa si conturi la banci	255	1.051	105	1.443
Cheltuieli in avans	0	0	0	0
Datorii	5.722	11.656	23.843	34.535
Venituri in avans	0	0	0	0
Capitaluri proprii - Total	12.258	7.175	-2.025	-11.374
Capital social	200	200	200	200
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE				
Cifra de afaceri neta	35.274	39.144	36.802	36.849
Venituri - Totale	35.667	40.524	39.803	36.849
Cheltuieli - Totale	42.128	44.391	47.899	44.989
Profit net/ Pierdere neta	-7.531	-5.083	-9.200	-9.245
Numar mediu de salariatii	0	3	5	2

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.

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 Conditiei 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.