Finanțistul

automatikus pénzügyi elemzés a főkönyvi kivonat alapján

finantistul.ro
automatikusan generált dokumentum · motor 1.8.0

Példa · szimulált adatok
A cég, a CUI és a jelentésben szereplő összes szám szimulált. A számlatükör felépítése reális, így a jelentés pontosan úgy néz ki, mint egy valódi, de nem felel meg egyetlen entitásnak sem.

Pénzügyi elemzési jelentés

EXEMPLUM FICTUM SRL · CUI 99000001 · időszak: 01.01.2026 – 31.07.2026 · készült: 2026-09-06 09:27:49

72
100 pontból

Értékelés A/BBB

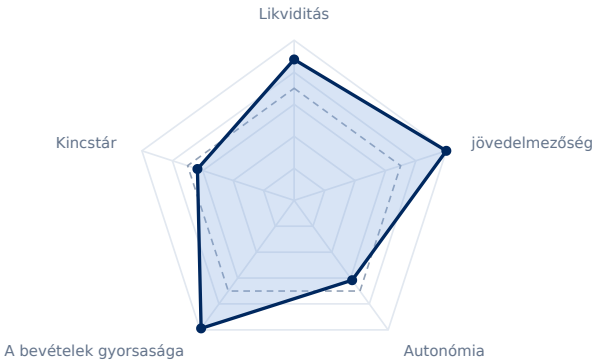
Jó - kedvezményes hitelre jogosult

67 / 93 bruttó pont, előrejelzés szerint 100. Banki szerződések betartva: 6 / 6.

Műszerfal

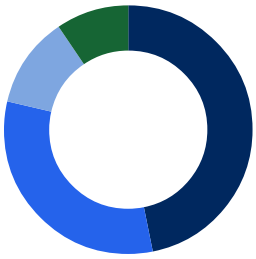
7.505.245,58 lei Összes eszköz	**3.239.826,71 lei** Méltányosság	**1.169.067,64 lei** Profit / veszteség
1.76 Általános likviditás	**56.7%** Az eladósodottság mértéke	**721.630,53 lei** Kincstár
61.9% ROE - tőkemegtérülés	**26.7%** ROA - az eszközök megtérülése	**23.3%** Margó EBITDA
1.725.168,48 lei Működőtőke	**43.2%** Pénzügyi autonómia	**1.31x** Tőkeáttételi hatás

Pénzügyi egészség



Öt tengely, 0-tól 10-ig normalizálva. A törött gyűrű a 7 mérföldköve; ami kijön belőle, az várakozáson felüli, ami bent marad, az alatta van.

Eszközszerkezet (záró egyenlegek)



Befektetett eszközök	3.508.706,60 lei	**46.8%**
Készletek	2.386.455,64 lei	**31.8%**
Követelések	888.452,81 lei	**11.8%**
Kincstár	721.630,53 lei	**9.6%**

Eszközök összesen: 7.505.245,58 lei

Bevétel kontra kiadás

Jövedelem	**7.193.459,04 lei**
Költségek	**6.024.391,40 lei**

Becsült nyereség: 1.169.067,64 lei

Készpénzkonverziós ciklus (nap)

Raktári napok	**116 z**
Gyűjtőnapok	**1 z**
Szállítói fizetési napok	**10 z**
A készpénz ciklus	**107 z**

Készletnapok: hány napig áll az áru raktáron az eladásig. Behajtási napok: hány nap telik el az eladástól a vevő pénzének beérkezéséig. Szállítói fizetési napok: hány nap telik el, amíg kifizeti a szállítókat. Pénzciklus: az első kettő összege mínusz a harmadik, vagyis azok a napok, amikor a tevékenységet a cég saját pénzéből finanszírozza.

A kockázat és lehetőség jelei

1.76	**16.3%**	**56.7%**	**61.9%**
Általános likviditás	Nettó árrés	Az eladósodottság mértéke	ROE - tőkemegtérülés

Fizetési áfa: 124.341,88 lei

Asigurați-vă că suma este virată în termen (de regulă, 25 ale lunii următoare) pentru a evita penalități ANAF. Informație calculată estimativ din balanță - verificați suma exactă cu declarația D300 depusă.

Pozitív nettó pénztár: 721.630,53 lei

TN = FR − NFR = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. A működő tőke meghaladja a működési igényeket – likviditási többlet van. Megvizsgálhatja a rövid lejáratú kihelyezéseket vagy a banki hitelek csökkentését.

Magas személyzeti költségek (a bevétel 31.4%-a)

A bevétel 30%-át meghaladó személyzeti költségek kihívást jelenthetnek az alacsony fedezetű vállalkozások számára. Elemezze az alkalmazottankénti termelékenységet és a fizetési szerkezetet.

Mérsékelt eladósodottság

56.7% - kövesse nyomon a törlesztőképességet.

Banki pontozás – összefoglaló

72/100

Értékelés A/BBB

Breakeven - jelenlegi helyzet

27.7%

Biztonsági ráhagyás a 5.200.788,21 lei küszöbhöz képest

Altman Z-Score

3.41

Biztonságos zóna

Pénzügyi elemzés



A kotta, a négy oszlopon

Likviditás 25 / 30

jövedelmezőség 18 / 18

Fizetőképesség 13 / 25

Hatékonyság 11 / 20

Szövetségek



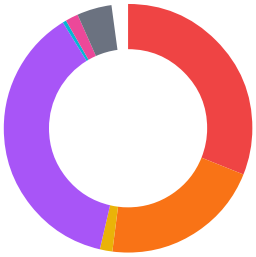
A kovenánsok azok a pénzügyi feltételek, amelyeket a bank a hitelszerződésbe ír és rendszeresen ellenőriz. Az alábbiakat a főkönyvi kivonatból számoljuk, a banki gyakorlatban szokásos küszöbökkel, hogy előre lássa, hol áll. Mindegyik értéke és küszöbe a banki scoring fejezetben található.

Mit vizsgálunk

- Általános likviditás ≥ 1.2 **teljesül**
- Adóssághányad ≤ 65% **teljesül**
- Pénzügyi autonómia ≥ 20% **teljesül**
- Begyűjtési napok ≤ 120 nap **teljesül**
- DSCR ≥ 1.2 **teljesül**
- Kamatfedezet (EBITDA) ≥ 2× **teljesül**

Szerkezet és grafika

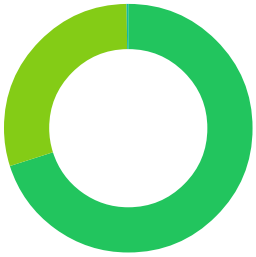
A kiadások szerkezete



Nyersanyagok és áruk (60x) 1.868.472,89 lei	**31.0%**
Külső szolgáltatások (61x-62x) 1.261.701,80 lei	**20.9%**
Adók és illetékek (63x) 97.855,65 lei	**1.6%**
Személyes (64x) 2.257.496,39 lei	**37.5%**
Egyéb működési költségek (65x) 27.852,93 lei	**0.5%**
Pénzügyi kiadások (66x) 100.190,42 lei	**1.7%**
Értékcsökkenés és céltartalék (68x) 271.491,86 lei	**4.5%**

Ráfordítások összesen: 6.024.391,40 lei

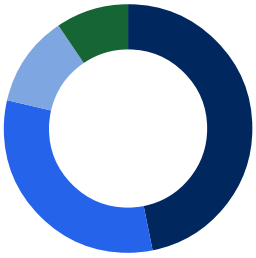
Jövedelemszerkezet



Forgalom (70x) 5.031.562,18 lei	**69.9%**
Termelési bevétel (71x-72x) 2.134.060,40 lei	**29.7%**
Egyéb működési bevételek (75x) 27.827,40 lei	**0.4%**
Pénzügyi bevétel (76x) 9,06 lei	**0.0%**

Bevételek összesen: 7.193.459,04 lei

Miből áll az eszközállomány



Befektetett eszközök 3.508.706,60 lei	**46.8%**
Készletek 2.386.455,64 lei	**31.8%**
Követelések 888.452,81 lei	**11.8%**
Kincstár 721.630,53 lei	**9.6%**

Eszközök összesen: 7.505.245,58 lei

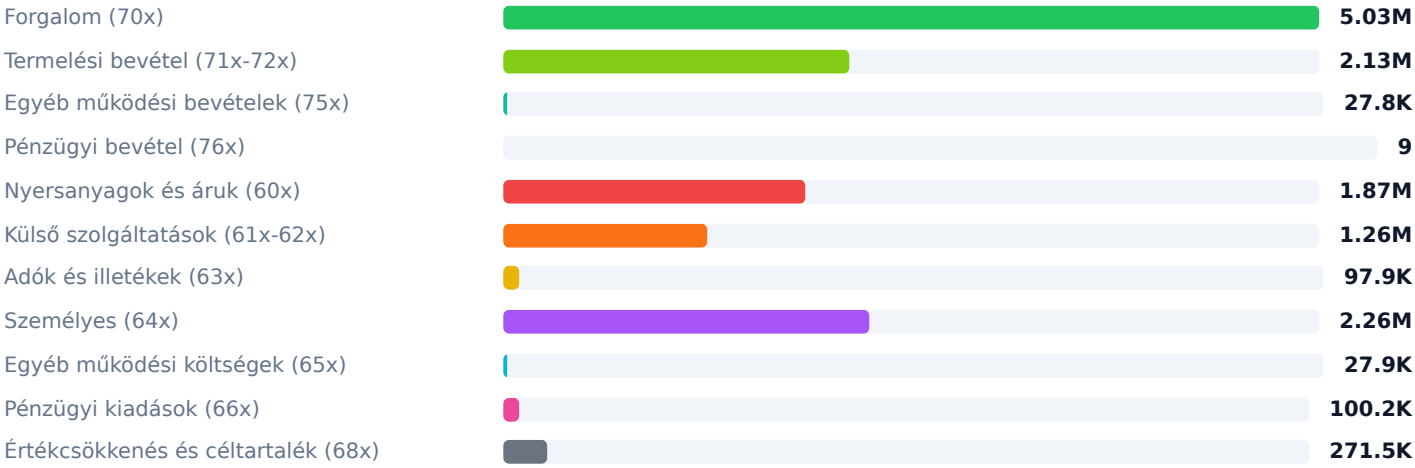
Ki finanszírozta az eszközt



Saját tőke 3.239.826,71 lei	**43.2%**
Rövid lejáratú kötelezettségek 2.271.370,50 lei	**30.3%**
Hosszú lejáratú kötelezettségek 1.994.048,37 lei	**26.6%**

Források összesen: 7.505.245,58 lei

A költségek és bevételek részletezése, kategóriánként



indikátor

Likviditás

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Általános likviditás (Készletek 2.386.455,64 lei + Követelések 888.452,81 lei + Kincstár 721.630,53 lei) / Rövid lejáratú kötelezettségek 2.271.370,50 lei	1.76	≥ 2.0 (optimális) / ≥ 1.0 (elfogadható)	Jó – 1.8× lefedettség; kényelmes biztonsági határt, de van mit javítani. ct.455 (társult): 1.75
Gyors likviditás (Követelések 888.452,81 lei + Kincstári 721.630,53 lei) / Rövid lejáratú kötelezettségek	0.71	≥ 1.0 (optimális) / ≥ 0.5 (elfogadható)	Elfogadható - 0.71×; a készletek nem jelentenek elegendő tartalékot, de a helyzet kezelhető.
Azonnali likviditás Treasury cl.5 / Rövid lejáratú kötelezettségek	0.32	≥ 0.3 (optimális) / ≥ 0.1 (elfogadható)	Jóváhagyás – a treasury fedezi a rövid lejáratú kötelezettségek 32%-át; megfelelő készpénztartalék vészhelyzetekre.

Fizetőképesség

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Az eladósodottság mértéke Összes kötelezettség (rövid lejáratú + 16x hitelek, 455/475 nélkül) / Összes eszköz	56.7%	< 40% (optimális) / < 60% (elfogadható)	Mérsékelt - 56.7%; a pénzügyi kockázat nő; kövesse nyomon az új hitelek törlesztőképességét. csak rövid lejáratú kötelezettségek: 30.3%
Pénzügyi autonómia Saját tőke / összes eszköz	43.2%	> 50% (optimális) / > 30% (elfogadható)	Elfogadható - 43.2%; a cég részben külső finanszírozástól függ; a nyereség visszaforgatása erősíti. (A tagokkal szembeni kötelezettségekkel együtt (455. számla) a korrigált tőkeellátottság 43.3%)
Korrigált autonómia (beleértve: 455) (Tőke + kapcsolódó kötelezettségek 9.085,67 lei) / Eszközök összesen	43.3%	> 50% (optimális) / > 30% (elfogadható)	A valódi pénzügyi függetlenséget tükrözi azáltal, hogy a társult vállalkozásokkal szemben fennálló tartozásokat kvázi állandó finanszírozásként kezeli.
Tőkeáttételi hatás Összes kötelezettség (rövid lejáratú + 16x hitelek, 455/475 nélkül) / Saját tőke	1.31x	< 1.0x (optimális) / < 2.0x (elfogadható)	Mérsékelt - 1.31×; a kötelezettségek meghaladják a saját tőkét, de az ágazatban elfogadható határon belül maradnak.

jövedelmezőség

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Becsült nyereség/veszteség Az időszak eredménye a 121-es számláról	1.169.067,64 lei	> 0	A cég becsült nyereséget termel; a jelenlegi árrés mellett 1.169.067,64 lei marad a költségek fedezése után. a 6/7-es osztályok forgalmából 766.968,35 lej jött volna ki; a különbség a késztermékkészlet változása (711), amelyet a havi zárás kétszer számol
Nettó árrés Nyereség/bevétel × 100	16.3%	> 8% (optimális) / > 3% (elfogadható)	Kiváló – 16.3%: a cég minden 100 lei bevételéből visszatart 16.3 lejt. Magas működési hatékonyság.
ROA - az eszközök megtérülése Évesített nyereség / Eszközök összesen × 100	26.7%	> 8% (optimális) / > 3% (elfogadható)	Kiváló – minden 100 lei eszköz 26.7 lei nyereséget hoz; az eszközök jól dolgoznak.
ROE - tőkemegtérülés Évesített nyereség / Saját tőke × 100	61.9%	> 15% (optimális) / > 10% (elfogadható)	Kiváló – 61.9% hozam a tagok pénzére, minden kockázatmentes befektetés felett.
EBITDA Nyereség + Adó (691/698) + Kamatok (666) + Értékcsökkenés (681)	1.678.085,57 lei	> 0	Pozitív – a folyó tevékenység 1.678.085,57 lei-t termel kamat, adó és értékcsökkenés előtt. Ebből fizetik a törlesztőket és a beruházásokat.

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Margó EBITDA EBITDA / Bevétel × 100	23.3%	> 10% (jó) / > 5% (elfogadható)	Szilárd – a bevételek 23.3%-a működési pénzként marad meg.

Hatékonyság

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Napok a követelések behajtására Vevőkövetelések (411) / Árbevétel (70x) ÁFA-val × 213	1	< 30 (optimális) / < 60 (elfogadható)	Kiváló – a követelések beszedése átlagosan 1 nap alatt történik; a kereskedelmi hitelpolitika jól működik.
Szállítói fizetési napok Szállítók (401) / Beszerzések (60x + 61x + 62x) ÁFA-val × 213	10	30–60 nap (optimális)	Gyors - 10 nap: A cég a szükségesnél hamarabb fizet, lemondva a beszállítói kereskedelmi hitelből.
Tárolási napok Készletek / Termelési költség (60x + 64x + 681) × 213	116	< 45 (optimális)	Nagyon lassú – 116 nap; ellenőrizze a mozgás nélküli tételeket és az értékvesztés kockázatát. termelő vállalat: a készletre termelés (711) a bevétel 24%-a, ezért a készletköltség a bért és az értékcsökkenést is tartalmazza
Részvényforgatás Évesített termelési költség (60x + 64x + 681) / Készletek	3.2x	> 6x/év (optimális) / > 3x/év (elfogadható)	Elfogadható - 3.2× fordulat/év; a készletek a kelleténél kissé tovább állnak. Csökkentse a lassan mozgó tételek rendeléseit. termelő vállalat: a készletre termelés (711) a bevétel 24%-a, ezért a készletköltség a bért és az értékcsökkenést is tartalmazza
A készpénzkonverziós ciklus Átvételi napok + Tárolási napok − Fizetési napok	107	< 30 (optimális)	Hosszú - 107 nap: jelentős tőke zárva a ciklusban. Csökkentse a begyűjtésre fordított napokat és/vagy hosszabbítsa meg a beszállítókkal kötött feltételeket.
Eszközforgalom Évesített bevételek / Eszközök összesen	1.64x	> 1.0x	Jó – minden lej eszköz 1.64 lei bevételt hoz.



Készletnapok: hány napig áll az áru raktáron az eladásig. Behajtási napok: hány nap telik el az eladástól a vevő pénzének beérkezéséig. Szállítói fizetési napok: hány nap telik el, amíg kifizeti a szállítókat. Pénzciklus: az első kettő összege mínusz a harmadik, vagyis azok a napok, amikor a tevékenységet a cég saját pénzéből finanszírozza.

Kincstár

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Rendelkezésre álló kincstár (512+531) Bank (512) + ház (531)	721.559,05 lei		Azonnal rendelkezésre áll: 721.559,05 lei bankban és pénztárban, körülbelül 0.8 hónapnyi kiadásra elég.
A kiadások fedezése a pénztárból Kincstár / (Kiadások / 7)	0.8	≥ 2 hónap (optimális) / ≥ 1 hónap (elfogadható)	Csökkentett – a kincstár csak 0.8 hónapos kiadásokat fedez. A bevételek megszakadása azonnali fizetési nehézségeket okozhat.
Működőtőke Forgóeszközök − Rövid lejáratú kötelezettségek	1.725.168,48 lei	> 0	Pozitív – a forgóeszközök 1.725.168,48 lei-vel meghaladják a rövid lejáratú kötelezettségeket, így a folyó tevékenység fedezi a kötelezettségeit.

Adózás

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Becsült áfa egyenleg Beszedett áfa (4427) − Levonható áfa (4426)	124.341,88 lei		Fizetendő – becsült 124.341,88 lei utalandó a költségvetésbe; az összeget félre kell tenni a pénzeszközök között.

Kockázat

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
DSCR - adósságszolgálati fedezet Évesített EBITDA / Becsült adósságszolgálat (16x törlesztések + 666 kamatok + 519 hitelek)	1.34x	≥ 1.2x (banki küszöb)	A banki határon – 1.34×; a fedezettség meghaladja a küszöböt: 1,2, de tartalék nélkül. 12 hónapra becsült adósságszolgálat: 2.153.299,75 lej; EBITDA / rövid lejáratú kötelezettségek: 1.27x
Kamatfedezet EBITDA / Pénzügyi kiadások (666)	17.09x	≥ 2.0x	Kényelmes – a kamatokat a működési pénz 17.1-szeresen fedezi.
Befektetett eszközök értékcsökkenési kulcsa Halmozott értékcsökkenés (cl.2 jóváírás) / Bruttó érték (cl.2 terhelés) × 100	29.5%	< 40% (jó) / < 70% (vigyázat)	Jó – a tárgyi eszközök 29%-ban leírtak, tehát még van hasznos élettartamuk.
Altman Z-Score 0.717·X1 + 0.847·X2 + 3.107·X3 + 0.420·X4 + 0.998·X5 (tőzsdén nem jegyzett vállalatok)	3.415	≥ 2.9 biztonságos / 1.23–2.9 szürke / < 1.23 nehézség	A cég pénzügyi helyzete jó. A fizetésképtelenség kockázata csökken.

Pontozás

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Banki pontszám 93/67 pont, kivetítve a következőre: 100	72/100	≥ 85 AAA/AA · ≥ 72 A/BBB · ≥ 58 BB · ≥ 42 B	Jó - kedvezményes hitelre jogosult

Breakeven

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Fedezeti pont Fix költségek / hozzájárulási árrés	5.200.788,21 lei	a realizált bevétel alatt	Elérve – a bevétel meghaladja a 5.200.788,21 lei fedezeti pontot, és ami felette van, az nyereséggé válik.
Biztonsági ráhagyás (Bevételek − Fedezet) / Bevételek × 100	27.7%	> 20% (jó) / > 5% (vigyázat)	Kényelmes – a bevétel 27.7%-kal csökkenhet a fedezeti pont eléréséig.

Egyensúly

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Működőtőke Tartós tőke − Nettó befektetett eszközök	1.725.168,48 lei	> 0	Pozitív – a tartós tőke fedezi a befektetett eszközöket, és 1.725.168,48 lei marad a folyó tevékenységre.
Forgótőke szükséges Működési forgóeszközök − Működési kötelezettségek	1.003.537,95 lei	a lehető legkisebb	A működési ciklus 1.003.537,95 lei-t igényel, olyan pénzt, amely a beérkezésig készletekben és követelésekben áll.
Nettó pénztár FR − NFR	721.630,53 lei	≥ 0	Pozitív – a működési ciklus fedezése után 721.630,53 lei marad szabadon.

Pénzáramlás

Indikátor	Érték	tájékozódási pont	Értelmezés
Működési cash flow `Nyereség + értékcsökkenés + korrekciók − Δ forgótőke`	**1.119.416,12 lei**	> 0	Pozitív – a folyó tevékenység 1.119.416,12 lei-t hozott a számlákra, amelyből a törlesztők és a beruházások fizethetők.

Banki pontozás

Kategória	pontszámokat	Maximális	teljesítve
Likviditás	25	30	83%
jövedelmezőség	18	18	100%
Fizetőképesség	13	25	52%
Hatékonyság	11	20	55%
Összesen	**67**	**93**	**72%**

Mi mozdítja a pontszámot

Az alábbi sorok nem ösztönöznek semmilyen konkrét lépésre. Azt írják le, amit a pénzügyi szakirodalom ilyen mutatók esetén általában javasol, kizárólag a főkönyvi kivonat számaiból kiindulva. A döntés és a felelősség a cég vezetéséé marad, és bármely intézkedés előtt szükséges az adott terület szakértőjének megkérdezése, aki ismeri a cég teljes helyzetét.

figyelem **Kövesse nyomon az eladósodottságot**

56.7% eladósodottság - a komfortzóna határán. Vizsgálja meg a saját tőke megerősítésének lehetőségét és célszerűségét olyan lépésekkel, mint a nyereség visszaforgatása.

figyelem **Optimalizálja készletét**

Forgalom 3.2×/év – a magas készletek tőkét zárolnak. Elemezze a just-in-time rendszer megvalósításának lehetőségét és lehetőségét.

ajánlott **Fenntartani a teljesítményt**

Pontszám 72/100 - jó pénzügyi helyzet. Kövesse rendszeresen a kulcsmutatókat, és mérlegelje a növekedés tervezésének lehetőségét és célszerűségét.

A pontszámot emelő tényezők, sürgősségi sorrendben. A konkrét lépések a cselekvési tervben szerepelnek.

Banki szerződések

Állapot	Érték	Küszöb	állapot
Általános likviditás ≥ 1.2	1.76x	≥ 1.2	teljesül
Adóssághányad ≤ 65%	56.71%	≤ 65%	teljesül
Pénzügyi autonómia ≥ 20%	43.17%	≥ 20%	teljesül
Begyűjtési napok ≤ 120 nap	1 nap	≤ 120 z	teljesül
DSCR ≥ 1.2	1.34x	≥ 1.2	teljesül
Kamatfedezet (EBITDA) ≥ 2×	17.09x	≥ 2.0	teljesül

Hiteltermékekre való jogosultság

Termék	Állapot értékelve	állapot
Hitel forgótőke Működési finanszírozás 3–12 hónap	pontszám ≥ 52 és ≥ 3 szövetség	jogosult
Befektetési hitel Befektetett eszközök finanszírozása 3–10 év	pontszám ≥ 65 és ≥ 4 szövetség	jogosult
Lízing Felszerelés/járművek vásárlása	pontszám ≥ 45	jogosult
Követelések faktoring Vevői követelések monetizálása	begyűjtési napok > 25 és pontszám ≥ 40	nem jogosult
Bankgarancia Garancialevelek / akkreditívek	pontszám ≥ 70 és ≥ 4 szövetség	jogosult
Forgó vonal Folyamatos pénzügyi rugalmasság	pontszám ≥ 60 és likviditás ≥ 1.2	jogosult

Tájékoztató jellegű értékelés, a főkönyvi kivonatból végzett általános számítások alapján. A hitel folyósítását nem garantáljuk. Minden banknak saját kockázati rendszere van, és a döntés a biztosítékoktól, az előzményektől, az ágazattól és a bank igényléskori politikájától függ.

Cselekvési terv

Az alábbi sorok nem ösztönöznek semmilyen konkrét lépésre. Azt írják le, amit a pénzügyi szakirodalom ilyen mutatók esetén általában javasol, kizárólag a főkönyvi kivonat számaiból kiindulva. A döntés és a felelősség a cég vezetéséé marad, és bármely intézkedés előtt szükséges az adott terület szakértőjének megkérdezése, aki ismeri a cég teljes helyzetét.

Rövid táv (0–3 hónap)

figyelem Kincstár

Elemezze annak lehetőségét/hasznosságát, hogy a kincstári tartalékot legalább 1 havi kiadásra növeljék

A jelenlegi pénztár fedezi 0.8 havi kiadásokat. Az ajánlott cél legalább 1–2 hónap, így mérlegelheti a fel nem használt hiteltartalék tárgyalásának szükségességét.

Jelenlegi fedezet: 0.8 hónap | Cél: ≥ 1 hónap

ajánlott Fiskális

Ellenőrizze a fizetendő áfa bevallásának határidejét

Becsült fizetendő áfa. Gondoskodjon arról, hogy az összeg a pénzeszközök között elkülönítve rendelkezésre álljon az adóhatóság felé történő befizetéshez, és hogy a D300 bevallás határidőre benyújtásra kerüljön.

Becsült fizetendő áfa: 124.341,88 lej

Közép táv (3–12 hónap)

figyelem Készletek

Mérlegelje a készletgazdálkodás optimalizálásának lehetőségét és hasznát

Fordulat: 3.2×/év. Átnézheti az egyes készletkategóriákat, és mérlegelheti a minimumkészlet csökkentését a gyorsan szállító beszállítóknál.

Forgatás 3.2×/év

figyelem szolgáltatók

Elemezze a hosszabb fizetési határidők újratárgyalásának lehetőségét/hasznosságát

A kifizetések átlagosan 10 napon belül megtörténnek – az optimálisnál gyorsabban (30–60 nap). 30–45 napos tárgyalási feltételekről vitatkozhat, hogy extra költségek nélkül optimalizálja a pénzáramlást.

Fizetett napok: 10 | Optimális: 30–60 nap

figyelem Pénzforgalom

Elemezze a készpénzkonverziós ciklus lerövidítésének lehetőségét/hasznosságát

A 107 napos készpénzkonverziós ciklus azt jelenti, hogy a tőke le van zárva a működési ciklusban. Cselekedjen egyszerre 3 tengelyen: csökkentse a készpénzigényű napokat, növelje a készletek forgalmát, és hosszabbítsa meg a beszállítói átfutási időt.

Jelenlegi CCC: 107 nap | Cél: < 30 nap

figyelem Eladósodottság

Vizsgálja meg az eladósodottság korlátozásának és a törlesztés előtérbe helyezésének lehetőségét és hasznát

56.7%-os eladósodottság. Megfontolhatja, hogy a nyereséget a magas kamatozású hitelek előtörlesztésére fordítja, és a beruházásokat nem új hitelből finanszírozza, amíg a mutató 40% alá nem csökken.

Eladósodottság: 56.7% | Cél: < 40%

Hosszú táv (1–3 év)

figyelem Saját tőke

Elemezze a saját tőke növelésének lehetőségét/hasznosságát a nyereség újrabefektetésével

Az 43.2%-os pénzügyi autonómia (optimális > 50%) a hitelezőktől való függést jelez. Vitatkozhat az osztalékmentességi politika 2–3 évre szóló megállapításán, és a nyereség részvénykonszolidáció céljából történő újrabefektetésén.

Autonómia: 43.2% | Cél: > 50%

ajánlott DIGITIZÁLÁS

ERP rendszer bevezetésének lehetőségének/hasznosságának elemzése a készlet- és rendeléskezeléshez

3.2× fordulat/év esetén a kézi készletoptimalizálás korlátozott. Az integrált ERP-rendszer 15–25%-kal csökkentheti az átlagos készletet, és jelentősen javíthatja a forgalmat, felszabadítva a működőtőkét.

Potențial: reducerea stocului mediu cu 15–25%

EBITDA és a fizetésképtelenség kockázata

1.678.085,57 lei
EBITDA

23.3%
Margó EBITDA

3.415
Altman Z-Score

1.34x
DSCR - adósságszolgálati fedezet

Altman faktor	Érték
X1 - forgótőke / eszközök összesen	0.230
X2 - eredménytartalék / eszközök összesen	0.346
X3 - üzemi eredmény / eszközök összesen	0.321
X4 - saját tőke / kötelezettségek	0.760
X5 - bevételek / eszközök összesen	1.643
Z pontszám	**3.41**

A cég pénzügyi helyzete jó. A fizetésképtelenség kockázata csökken.

Fizetésképtelenségi kockázat ellenőrző lista

Pozitív nettó forgótőke	IGEN
Pozitív tőke	IGEN
Pozitív bruttó eredmény (bevétel a kiadások felett)	IGEN
EBITDA pozitív	IGEN
Az adóssághányad a mérlegfőösszeg 70%-a alatt van	IGEN

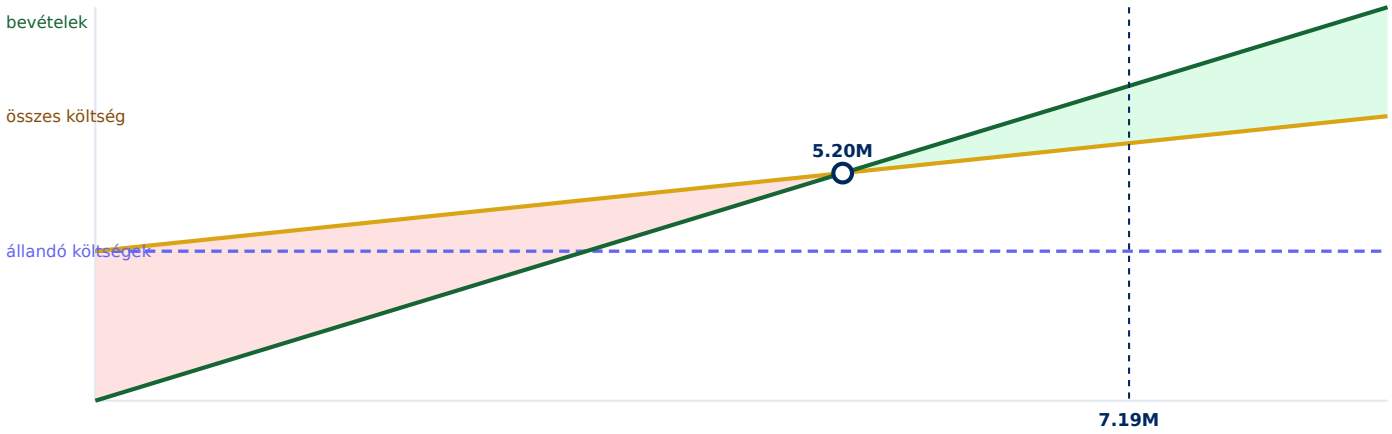
5/5 feltétel teljesült.

Breakeven

7.193.459,04 lei	5.200.788,21 lei	1.992.670,83 lei	27.7%
Megszerzett jövedelem	Fedezeti pont	Biztonsági ráhagyás	Biztonsági ráhagyás (%)

Hogyan kell olvasni a diagramot

A zöld vonal a bevétel, a sárga vonal az összköltség, a szaggatott vonal a fix költségek. Pontosan a fedezeti pontnál metszik egymást: attól balra a piros terület a veszteség, jobbra a zöld terület a nyereség. A függőleges vonal azt mutatja, hogy hova jutottál valójában.



A számítás részletei

összetett	Érték	a bevétel %-a
Fix költségek	3.414.862,15 lei	47.5%
Változó költségek	2.470.199,79 lei	34.3%
Összes költség	5.885.061,94 lei	81.8%
Hozzájárulási árrés	4.723.259,25 lei	65.7%
Fedezeti pont	**5.200.788,21 lei**	**72.3%**
Adózás előtti eredmény	**1.308.397,10 lei**	**18.2%**

Becsült állandó költségek 3.414.862,15 lei, változó költségek 2.470.199,79 lei, hozzájárulási fedezet 65.7%. A fix/változós besorolás automatikus, számlacsoportonként a 6. osztályba; a hozzá nem rendelt kiadások 50%-os arányban oszlanak meg az állandó költségek között. Ebben a fejezetben az eredmény a nyereség- vagy jövedelemadó (69x) előtti, amely nem működési költség; a mutatók fejezetében szereplő nettó eredmény tartalmazza. A fedezeti pont nem tartalmazza: 139.329,46 lei: a nyereség- vagy jövedelemadót (69x), a céltartalékokat és értékvesztéseket (6812, 6814) és az eladott vagy selejtezett eszközök maradványértékét (6583). Ezek nem a folyó tevékenység költségei, a fedezeti pont pedig arra válaszol, hogy „mekkora eladástól kezdek keresni".

Profit karok

Ebben a fejezetben az eredmény a nyereség- vagy jövedelemadó (69x) előtti, amely nem működési költség; a mutatók fejezetében szereplő nettó eredmény tartalmazza.

Ha 1%-kal változol	Hatás a profitra	A jelenlegi nyereségből
Eladási ár azonos mennyiség, azonos költségek	71.934,59 lei	+5.5%
Beszerzési költség és ráfordítások ugyanaz az ár, ugyanaz a mennyiség	58.850,62 lei	+4.5%
Eladott kötet a változó költség növekszik vele	47.232,59 lei	+3.6%

Az ár százaléka 71.934,59 lei

A kiadások százaléka 58.850,62 lei

Egy térfogatszázalék 47.232,59 lei

A három emelő mindegyike mennyi extraprofitot hoz, ha a többi változatlan marad.

A profit növelése 10%-kal

+1.8%
az áron

-2.2%
a kiadásokhoz

+2.8%
hangerőre

A fenti lehetőségek bármelyike önmagában is elegendő; nem adnak össze. A cél nyereség 1.439.236,81 lei a mai 1.308.397,10 lei-hez képest.

Az árhoz hozzáadott minden egyes százalék változatlan mennyiség és költségek mellett 71.934,59 plusz lei-t hoz a profitba.

Ugyanez a költséghatás a költségek 1.22%-os csökkentését igényelné: az ár egy százaléka az Ön szerkezetében a költség 1.22 százalékát éri el.

Volumen szerint 1.52%-kal több értékesítésre lenne szükség, mert minden további értékesítés saját változó költséggel jár. Az ár az egyetlen kar, amely a teljes profitot bevezeti.

A 10%-kal magasabb profit eléréséhez három út áll rendelkezésre, amelyek közül bármelyik elegendő: ár +1.8%, költségek −2.2% vagy mennyiség +2.8%.

Ezzel szemben az értékesítések 10%-os csökkenése esetén a nyereség 836.071,17 lei, azaz -36.1% marad. A működési tőkeáttétel 3.61×: ennyivel mozdul el arányosan a profit az eladások minden százalékánál.

A fenti adatok mindegyike azt feltételezi, hogy a többi változatlan marad. A valóságban a magasabb ár általában kevesebbet ad el, és a költségcsökkentés néha a minőségben is megmutatkozik. Használja őket nagyságrendként és a karok közötti hierarchiaként, ne ígéretként.

Határköltség és határbevétel

Minden új értékesítési egységre, nem darabra: a főkönyvi kivonat nem tartalmaz mennyiségeket, ezért az elemzés az árbevétel egy egységére vonatkozik, nem a darabra. Ebben a fejezetben az eredmény a nyereség- vagy jövedelemadó (69x) előtti, amely nem működési költség; a mutatók fejezetében szereplő nettó eredmény tartalmazza.

34%	66%	3.6×
Határköltség (minden egységből)	Nettó határbevétel (marad)	Működési tőkeáttétel

MI TÖRTÉNIK EGY TOVÁBBI ÉRTÉKESÍTÉSI EGYSÉGGEL



Változó költség: **0** Fedezeti hozzájárulás: **1**

Amíg a határköltség (34%) 100% alatt marad, minden további értékesítési egység nyereséget hoz. A valódi korlát a kapacitás és a piac, nem a könyvelés.

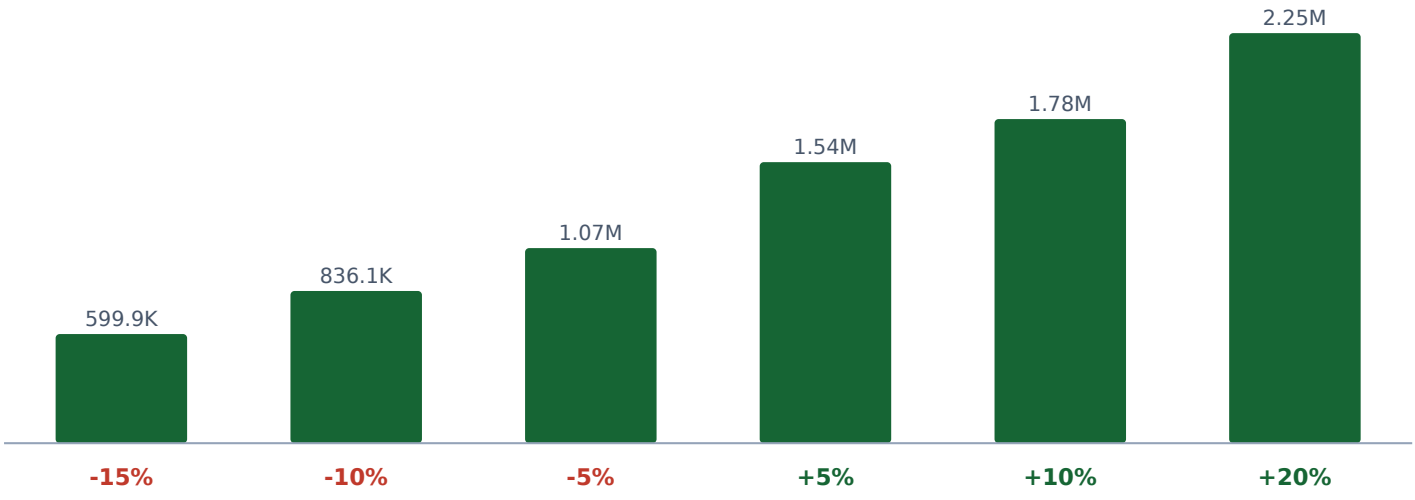
Biztonsági ráhagyás

Kényelmes párna: az értékesítés 27.7%-kal csökkenhet, mielőtt elérné a fedezeti pontot (5.200.788,21 lei). Van mozgástere.

Működési tőkeáttétel 3.6×: az értékesítésen nyert vagy vesztett minden százalék 3.6-szeresen jelenik meg a nyereségben. Mindkét irányba működik, tehát lefelé is.

A nyereség az értékesítés változásaira

Értékesítés változása	Árbevétel	Becsült nyereség	A jelenlegi nyereségből
-15%	6.114.440,18 lei	599.908,21 lei	-54%
-10%	6.474.113,14 lei	836.071,17 lei	-36%
-5%	6.833.786,09 lei	1.072.234,14 lei	-18%
+5%	7.553.131,99 lei	1.544.560,06 lei	+18%
+10%	7.912.804,94 lei	1.780.723,03 lei	+36%
+20%	8.632.150,85 lei	2.253.048,95 lei	+72%



A változó költségek az értékesítéssel mozognak; az állandók maradnak. A piros oszlopok a küszöb alatt, veszteségben vannak.

Becslés a jelenlegi költségszerkezet alapján, azonos összetétel és árak mellett. Az állandó/változó bontás a számlák jellegéből adódik, és közelítés. Mennyiségek híján az elemzés az árbevétel egységére vonatkozik, nem a termékegységre.

Közbenső eredménykategóriák

Az értékesítéstől a bruttó működési eredményig, lépésről lépésre: mennyi értéket ad hozzá a cég, és mennyi marad az emberek kifizetése után.

Kereskedelmi árrés (áruk)	12.910,98 lei
Az időszak termelése	7.134.493,28 lei
Külső szolgáltatások és anyagok	− 3.111.956,37 lei
Hozzáadott érték	**4.035.447,89 lei**
Személyi jellegű ráfordítások	− 2.257.496,39 lei
Adók és illetékek	− 97.855,65 lei
Bruttó működési eredmény (EBE)	**1.680.095,85 lei**

1.79×
Hozzáadott érték / bérköltség-egység

56%
Hozzáadott érték az árbevételből

23%
EBE az árbevételből



A hozzáadott érték a cég által ténylegesen megtermelt érték; az EBE az, ami ebből az emberek és az adók kifizetése után marad, az értékcsökkenés és a kamatok előtt.

Egyenleg FR / NFR

1.725.168,48 lei

Működőtőke

Mi marad a hosszú távú forrásokból a tárgyi eszközök finanszírozása után. A pozitív azt jelenti, hogy idén nem finanszírozza épületeit lejáró adósságból.

1.003.537,95 lei

Forgótőke szükséges

Mennyi tőke gátolja a jelenlegi tevékenységet: készletek és követelések, mínusz az, amit a beszállítói és a kormány jóváír Önnek. Minél kisebb, annál kevesebb pénz van lekötve.

721.630,53 lei

Nettó pénztár

A kettő közötti különbség. A pozitív azt jelenti, hogy a jelenlegi tevékenység önfinanszírozó, és készpénz marad; negatív, hogy rövid lejáratú hitelektől függ.

Erőforrások versus szükségletek



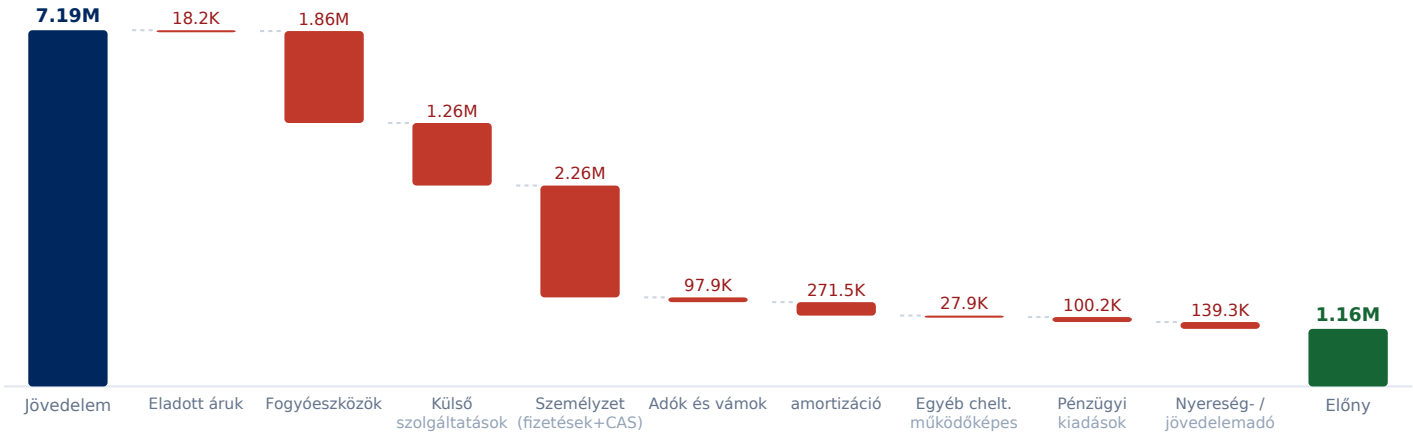
A működő tőke az állandó tőke és az állóeszközök különbsége; forgótőke-szükséglet, a működési eszközök és kötelezettségek különbözete.

A számítás összetevői

összetett	Érték
Tőke (1. osztály)	3.239.826,71 lei
Hosszú lejáratú kötelezettségek (162, 167, 455, 475x)	1.994.048,37 lei
Tartós tőke (összesen)	**5.233.875,08 lei**
Nettó befektetett eszközök (2. osztály)	3.508.706,60 lei
Működőtőke	**1.725.168,48 lei**
Részvények (3. osztály)	2.386.455,64 lei
Működési követelések	888.452,81 lei
Működési eszközök (összesen)	**3.274.908,45 lei**
szolgáltatók	176.019,35 lei
Adósságok	931.785,11 lei
Bértartozások	81.863,94 lei
Előlegek az ügyfelektől	668.524,33 lei
Működési kötelezettségek (összesen)	**2.271.370,50 lei**
Forgótőke szükséges	**1.003.537,95 lei**
elérhetősége	721.630,53 lei
Kincstári hitelek	0,00 lei
Nettó pénztár	**721.630,53 lei**

A szabály egyszerű: nettó pénztár = forgótőke − forgótőke-szükséglet. Ha a szükséglet gyorsabban növekszik, mint a forgótőke, a készpénz akkor is csökken, ha a cég nyereséges.

A kiadások lépcsőfoka



Kategória	Összeg	a bevétel %-a	Ágazati viszonyítási alap
Összes bevétel	**7.193.459,04 lei**	**100.0%**	
Eladott áruk	18.218,32 lei	0.3%	40–65% (kereskedelem/élelmiszer)
Fogyóeszközök	1.857.233,09 lei	25.8%	5–20%
Külső szolgáltatások	1.261.701,80 lei	17.5%	3–10%
Személyzet (fizetések+CAS)	2.257.496,39 lei	31.4%	10–25%
Adók és vámok	97.855,65 lei	1.4%	1–3%
amortizáció	271.491,86 lei	3.8%	1–5%
Egyéb chelt. működőképes	27.852,93 lei	0.4%	<5%
Pénzügyi kiadások	100.190,42 lei	1.4%	<3%
Nyereség- / jövedelemadó	139.329,46 lei	1.9%	1–4%
Nyereség/veszteség	**1.169.067,64 lei**	**16.3%**	

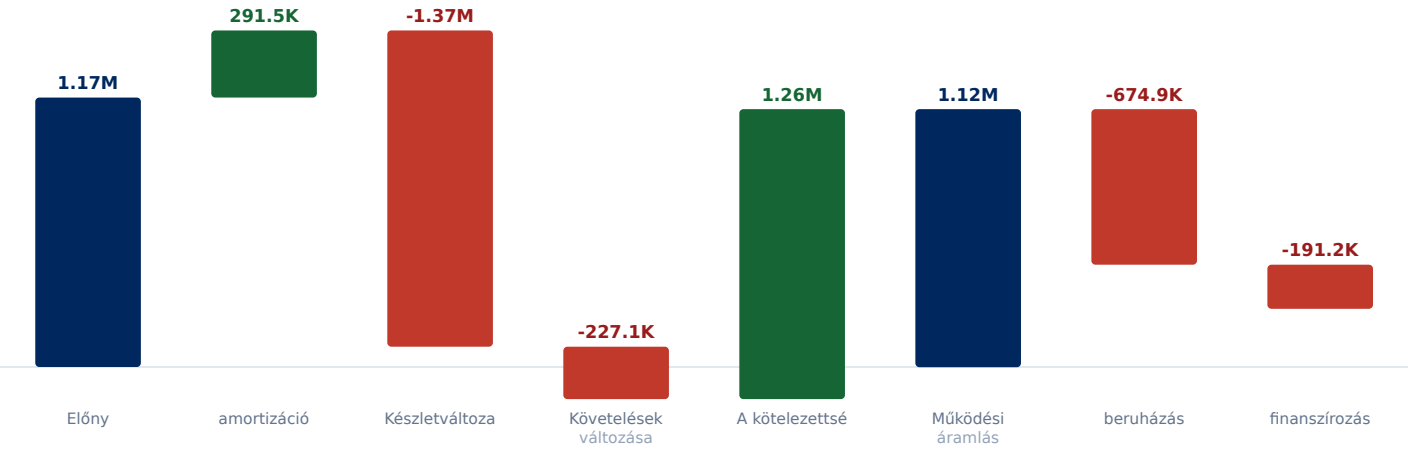
Becsült pénzforgalom

1.119.416,12 lei
Működési áramlás

-674.862,29 lei
Beruházásokból származó áramlás

-191.223,10 lei
A finanszírozásból származó áramlás

253.330,73 lei
Becsült nettó változás



Összegzés folyik

összetett	Érték
Előny	1.169.067,64 lei
amortizáció	291.500,67 lei
Kiigazítások és rendelkezések	0,00 lei
Készletváltozat	-1.372.357,94 lei
Követelések változása - ügyfelek	-109.370,64 lei
Egyéb követelések változása	-117.771,33 lei
A beszállítók változatossága	50.730,94 lei
A fizetési kötelezettségek változása	22.834,18 lei
Az adókötelezettségek változása	-218.023,63 lei
Egyéb kötelezettségek változása	1.402.806,23 lei
Működési áramlás	**1.119.416,12 lei**
Bruttó befektetések	664.143,57 lei
Pénzügyi eszközök	10.718,72 lei
Tárgyi eszköz szállítók (kifizetetlen)	0,00 lei
Beruházásokból származó áramlás	**-674.862,29 lei**
Tőke variáció	-427.502,01 lei
Hosszú lejáratú hitelek	559.507,82 lei
Rövid lejáratú hitelek	0,00 lei
Kapcsolódó fiókok	-323.228,91 lei
Beruházási támogatások	0,00 lei
osztalék	0,00 lei

összetett	Érték
A finanszírozásból származó áramlás	**-191.223,10 lei**

Mérlegegyeztetés

Kezdeti pénztár (5. SI-számla)	427.923,76 lei
Zárómérleg-kincstár (SF-számla 5)	721.630,53 lei
Valós variáció	293.706,77 lei
Becsült eltérés	253.330,73 lei
Különbség (becsült és egyenleg)	**-40.376,04 lei**

Megbízható becslés (15% alatti eltérés)

13.7%-os eltérés a pénztár tényleges változásától a mérlegben. Az indirekt módszer az egyenlegekből indul ki, és január 1-jétől halmozott egyenlegen az időszaki különbségek nem különíthetők el teljesen.

Portfólió: vevők, szállítók és készletek

Beszedendő vevőkövetelések, teljes portfólió: **28.074,08 lei**. A főkönyvi kivonat nincs analitikákra bontva, ezért az egyes vevőket nem tudjuk azonosítani.

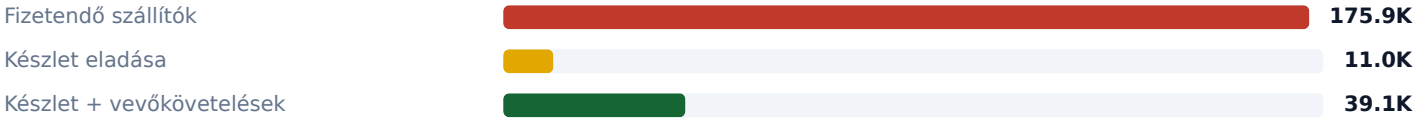
Fizetendő szállítói tartozás, teljes portfólió: **175.926,32 lei**. Szállítói analitika nélkül nem tudjuk őket azonosítani.

Árukészlet (371. számla): **6.431,56 lei** · teljes készlet, a teljes 3. osztály: 2.386.455,64 lei

Fedezi az áru eladása a szállítók kifizetését? **Nem fedezi teljesen**

A jelenlegi árréssel az árukészlet eladása ≈ **10.989,49 lei** bevételt hozna, és a fizetendő szállítók **6%**-át fedezné (175.926,32 lei). A vevőkövetelésekkel együtt a fedezet 22%-ra emelkedik.

Szállítók fedezete



A LEGKERESETTEBB

Bankokkal, lízinggel és hitelezőkkel szembeni kötelezettségek

Kategória	Csípő
Bankhitelek (162 + 519)	1.836.031,38 lei
Lízing és egyéb kölcsönök (167 + 168)	148.931,32 lei
Egyéb hitelezők (462)	85.823,03 lei
Összesen	**2.070.785,73 lei**



Pénzügyi kötelezettségek összesen: **2.070.785,73 lei** · ≈ 0.7 évnyi EBITDA a teljes visszafizetésükhöz. · A források 28%-a.

Eladósodottság (rövid lejáratú kötelezettségek / eszközök): **56.7%** · Pénzügyi kötelezettségek / saját tőke: **64%**

Kamatfedezet: az EBIT **14.3×** fedezi a fizetendő kamatokat. · Nettó adósság / EBITDA: **0.4×** (nettó adósság 1.263.403,65 lei).

A LEGKERESETTEBB

Osztalék

A tagoknak megállapított, még **fel nem vett** osztalék (457. egyenleg): **322.819,12 lei**

Mennyit vehetnek ki most a tagok

Becsült osztható összeg: **2.479.119,81 lei**

eredménytartalék (117) 1.375.472,03 lei + tárgyidőszaki eredmény 1.169.067,64 lei − képzendő tartalék 65.419,85 lei

Kiosztandó bruttó osztalék: **2.479.119,81 lei**
Osztalékadó 16%: **396.659,17 lei**
Egészségügyi hozzájárulás 10%, 97.200,00 lei plafonos alapon: **9.720,00 lei**
Nettó a tagnak: 2.072.740,64 lei

HOGYAN OSZLIK MEG A BRUTTÓ OSZTALÉK



Nettó a tagnak: **2.07M** Adó: **396.7K** Egészségügyi hozzájárulás: **9.7K**

Egészségügyi hozzájárulás küszöbei (minimálbér 4.050,00 lei): 24.300,00 lei alatt, hozzájárulás nélkül; 24.300,00 lei és 48.600,00 lei között, hozzájárulás 2.430,00 lei; 48.600,00 lei és 97.200,00 lei között, hozzájárulás 4.860,00 lei; 97.200,00 lei felett, hozzájárulás 9.720,00 lei

Az egészségügyi hozzájárulás becslés: az egyes tagok teljes éves jövedelmétől (minden forrásadó alá nem eső forrásból) és a tagok számától függ. A 16%-os adót a kifizetéskor forrásnál vonják le; a hozzájárulást a következő évben, az egységes bevallásban kell bevallani.

A LEGKERESETTEBB

Mennyit adhatna kölcsön egy bank

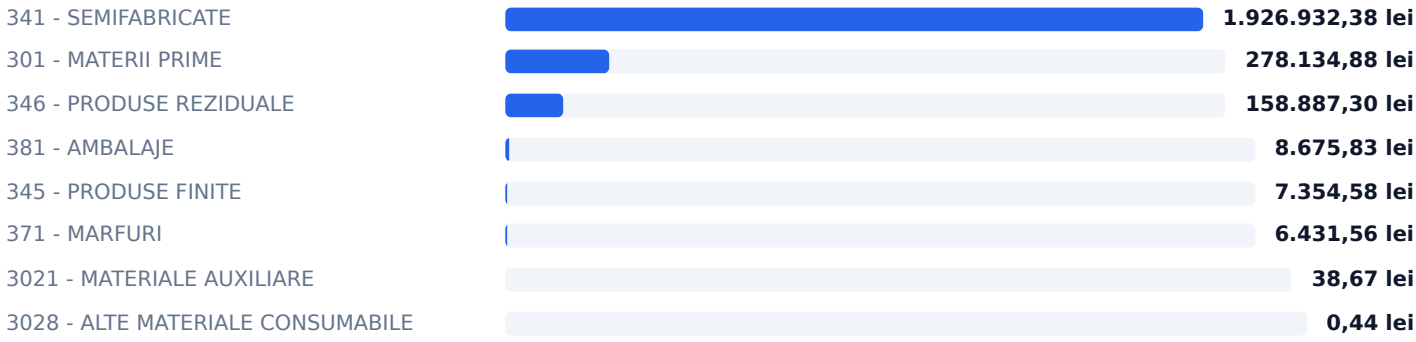
Tájékoztató becslés arról a további hitelről, amelyet egy bank méretezhetne, három eladósodottsági forgatókönyv (Összes kötelezettség / EBITDA) és biztosítéktípus szerint. A számok azt mutatják, mit bírna el a cég pénzáramlása - nem ajánlat.

Forgatókönyv	Kötelezettségek / EBITDA	Biztosíték	Lehetséges további hitel
Óvatos	≤ 2.5×	aláírásra / tagi kezesség (fedezetlen)	**5.121.009,57 lei**
Mérsékelt	≤ 3.5×	dologi biztosíték - ingatlanjelzálog	**7.997.727,69 lei**
Agresszív	≤ 4.5×	eszközfedezet - berendezések zálogjoga / követelésengedményezés + dologi biztosíték	**10.874.445,81 lei**

Legalább 1.2 DSCR mellett az EBITDA (2.876.718,12 lei) legfeljebb ≈ **2.397.265,10 lei** éves adósságszolgálatot bír el.

Tájékoztató becslés. Nem garantáljuk, hogy a hitelt megkapja, sem ekkora összegben. Minden banknak saját kockázati rendszere van, a végső összeg pedig a biztosítékoktól, az előzményektől, az ágazattól és a bank akkori politikájától függ.

Az állomány szerkezete



Összes készlet: 2.386.455,64 lei, 8 3. osztályú számlákon.

Értékcsökkenés és elhasználódás

4.376.706,05 lei
Teljes bruttó érték

867.999,45 lei
Halmozott értékcsökkenés

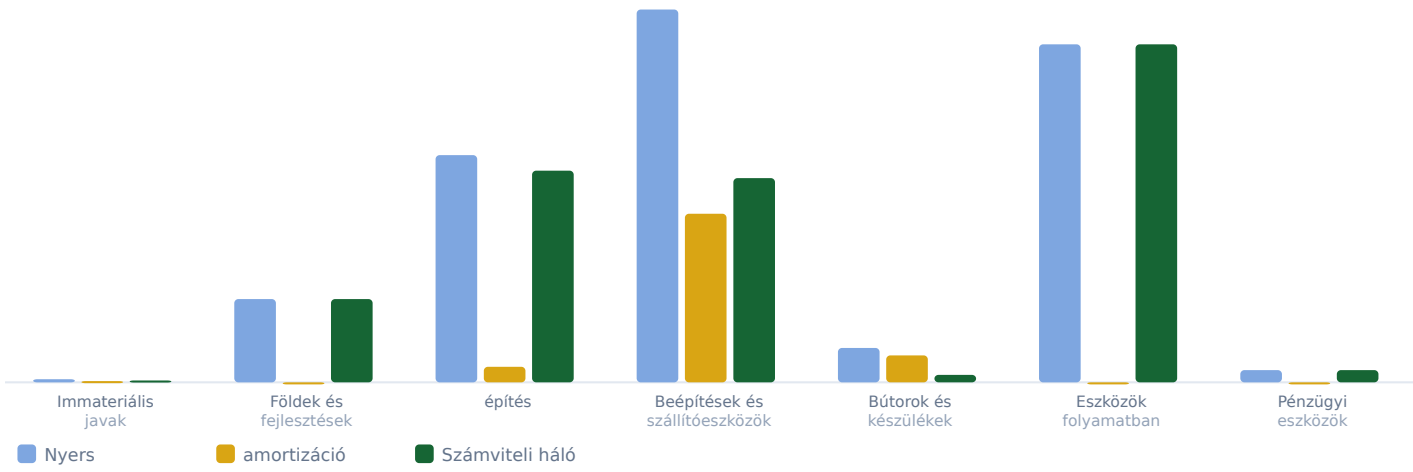
3.508.706,60 lei
Nettó könyv szerinti érték

19.8%
Átlagos kopás mértéke

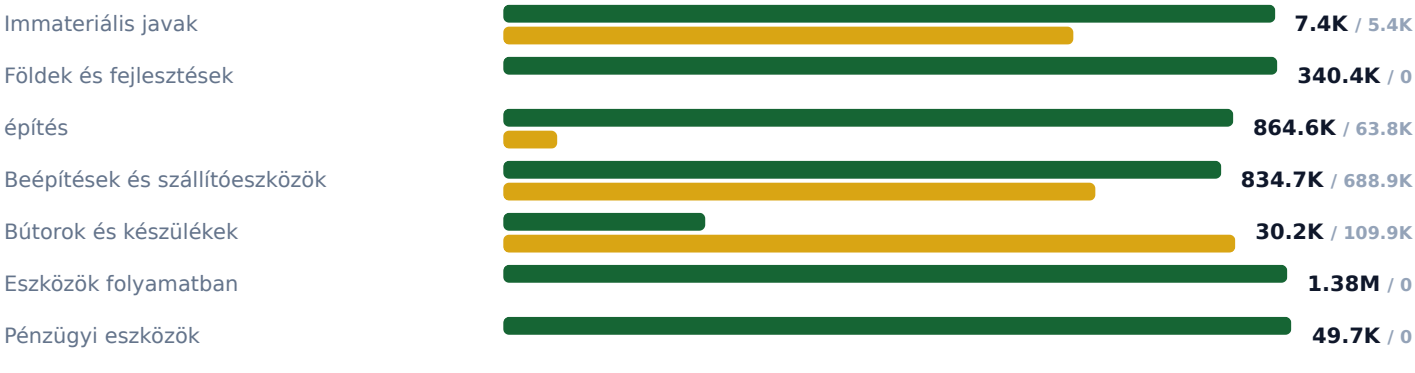
Részletek eszközkategóriánként

Kategória	Bruttó érték	amortizáció	Nettó érték	A kopás mértéke
Immateriális javak	12.787,68 lei	5.434,92 lei	7.352,76 lei	42.5%
Földek és fejlesztések	340.411,43 lei	0,00 lei	340.411,43 lei	0.0%
építés	928.469,54 lei	63.831,75 lei	864.637,79 lei	6.9%
Beépítések és szállítóeszközök	1.523.587,92 lei	688.863,28 lei	834.724,64 lei	45.2%
Bútorok és készülékek	140.086,95 lei	109.869,50 lei	30.217,45 lei	78.4%
Eszközök folyamatban	1.381.707,52 lei	0,00 lei	1.381.707,52 lei	0.0%
Pénzügyi eszközök	49.655,01 lei	0,00 lei	49.655,01 lei	0.0%
Teljes	**4.376.706,05 lei**	**867.999,45 lei**	**3.508.706,60 lei**	**19.8%**

A befektetett eszközök szerkezete, kategóriánként



Mennyi marad még amortizálnivaló



A nagyfokú kopás azt jelenti, hogy az eszközök szinte teljesen amortizálódnak: a könyvelő semmit sem ér, de a munka folytatódik. Ez számít a garanciák értékelésénél és a cserék tervezésénél.

ÁFA elemzés

1.946.686,37 lei
ÁFA beszedett

916.230,03 lei
ÁFA levonható

1.030.456,34 lei
Fizetés

38.69%
Hatékony ÁFA kulcs



fiók	Név	Összeg	Egyenleg típusa
4423	Fizetendő áfa	124.341,88 lei	Követel
4424	Visszaigényelhető áfa	0,00 lei	Tartozik
4426	Levonható áfa (záró)	0,00 lei	Tartozik
4427	Fizetendő áfa (záró)	0,00 lei	Követel
4428D	Nem esedékes áfa (tartozik)	10.623,13 lei	Tartozik
4428C	Nem esedékes áfa (követel)	0,00 lei	Követel

Beszedett áfa 1.946.686,37 lei, levonható 916.230,03 lei, nettó egyenleg 1.030.456,34 lei (Fizetés). Becsült mérlegadatok; a pontos összeget a D300 bevallás igazolja.

Anomáliák és auditálás

0 kritikus, 3 figyelem, 4 informatív.

Az alábbi jelzések egyenlegekből és forgalmakból automatikusan készülnek, ellenőrizendő pontokként - nem megerősített hibák. Némelyik teljesen indokolt lehet a cég helyzetében. Cselekvés előtt egyeztesse a könyvelővel.

A kivonat elkészítése rendben tűnik

A főkönyvi kivonat zár, és az analitikák összeadódnak a szintetikára. A csak a kivonatból elvégezhető ellenőrzések nem vetnek fel kérdéseket.

[4423] Fizetési áfa: 124.341,88 lei

Asigurați-vă că suma este virată în termen (de regulă, 25 ale lunii următoare) pentru a evita penalități ANAF. Informație calculată estimativ din balanță - verificați suma exactă cu declarația D300 depusă.

Pozitív nettó pénztár: 721.630,53 lei

TN = FR − NFR = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. A működő tőke meghaladja a működési igényeket – likviditási többlet van. Megvizsgálhatja a rövid lejáratú kihelyezéseket vagy a banki hitelek csökkentését.

Magas személyzeti költségek (a bevétel 31.4%-a)

A bevétel 30%-át meghaladó személyzeti költségek kihívást jelenthetnek az alacsony fedezetű vállalkozások számára. Elemezze az alkalmazottankénti termelékenységet és a fizetési szerkezetet.

Mérsékelt eladósodottság

56.7% - kövesse nyomon a törlesztőképességet.

Jó likviditás

Fedő 1.76× – kényelmes helyzet.

jövedelmezőség

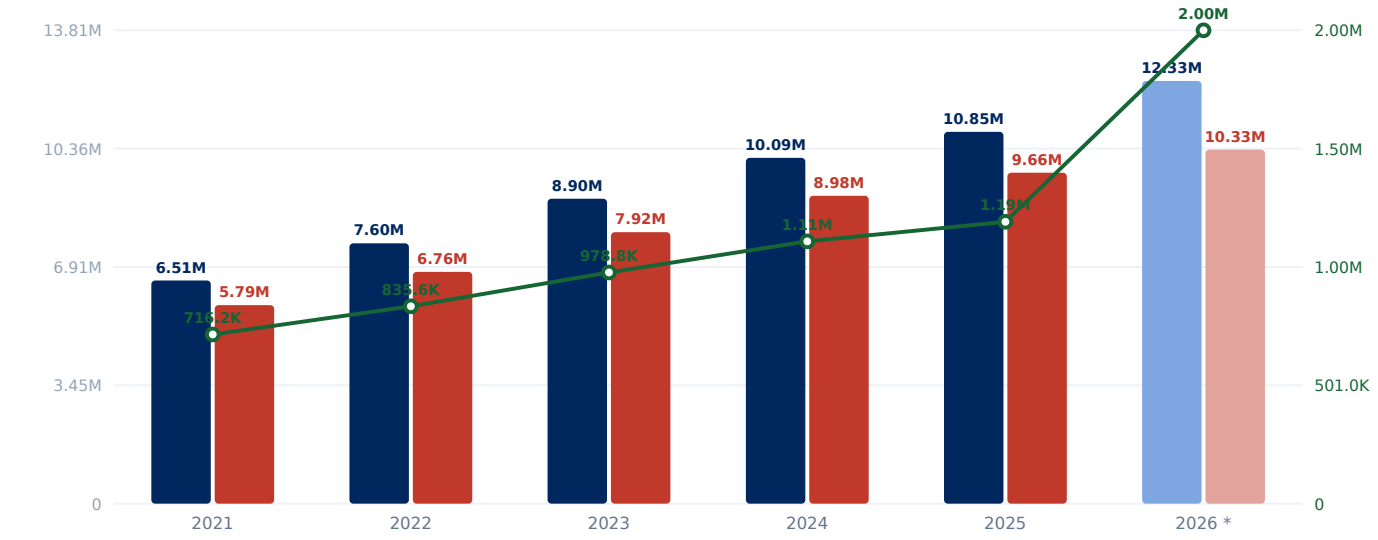
Nettó árrés 16.3% - normál paraméterekben.

Lejáratú követelések

Átlagos gyűjtési idő: 1 nap.

Fejlesztés és előrejelzések

Évek szerinti alakulás: bevételek, ráfordítások és nyereség



A korábbi évek a Pénzügyminisztériumhoz benyújtott nyilvános beszámolókból származnak (az ica.ro révén). A *-gal jelölt év a jelenlegi főkönyvi kivonatból 12 hónapra vetítve. Az oszlopok (bevételek, ráfordítások) a bal tengelyen, a nyereség vonala a jobb tengelyen van.

Hogyan zárjuk az évet, ha megmarad a tempó

Módszer	Jövedelem	Költségek	Előny	margó	Bizalom
Lineáris extrapoláció 12 hónapra A 7 hónapban elért teljesítmény lineárisan extrapolált 12 hónapra	12.331.644,07 lei	10.327.528,11 lei	**2.004.115,95 lei**	16.3%	49%
Elért + előző évi átlag Jelenlegi teljesítmény plusz az előző év havi átlaga a fennmaradó 5 hónapban	11.491.776,52 lei	9.869.248,18 lei	**1.622.528,34 lei**	14.1%	60%
A megfigyelt arány Az előző év a megfigyelt ütemmel kiigazítva az előző év azonos időszakához képest, +20%	12.331.644,07 lei	11.030.689,46 lei	**1.300.954,61 lei**	10.5%	50%

Lineáris extrapoláció 12 hónapra 12.331.644,07 lei

Elért + előző évi átlag 11.491.776,52 lei

A megfigyelt arány 12.331.644,07 lei

2025 10.315.961,95 lei

A teljes évre vonatkozó becsült bevétel az egyes módszerek szerint, a referenciaévvel együtt.

A jóslatok nem ígéretek

Minden itt látható előrejelzés a mérlegadatok matematikailag extrapolált száraz eredménye. Nem veszi figyelembe a tárgyalás alatt álló szerződéseket, a még nem befejezett vagy elszámolásban nem szereplő műveleteket, sem az általános gazdasági kontextust. Nem veszi figyelembe a szezonalitást, a tervezett beruházásokat vagy az árváltozásokat sem: a decemberi csúcsértékesítésű cég júliusban alulértékeltnek tűnik, és fordítva. Használja őket nagyságrendként és a könyvelővel folytatott megbeszélések kiindulópontjaként, ne pedig a bank vagy a munkatársak iránti elkötelezettségként.

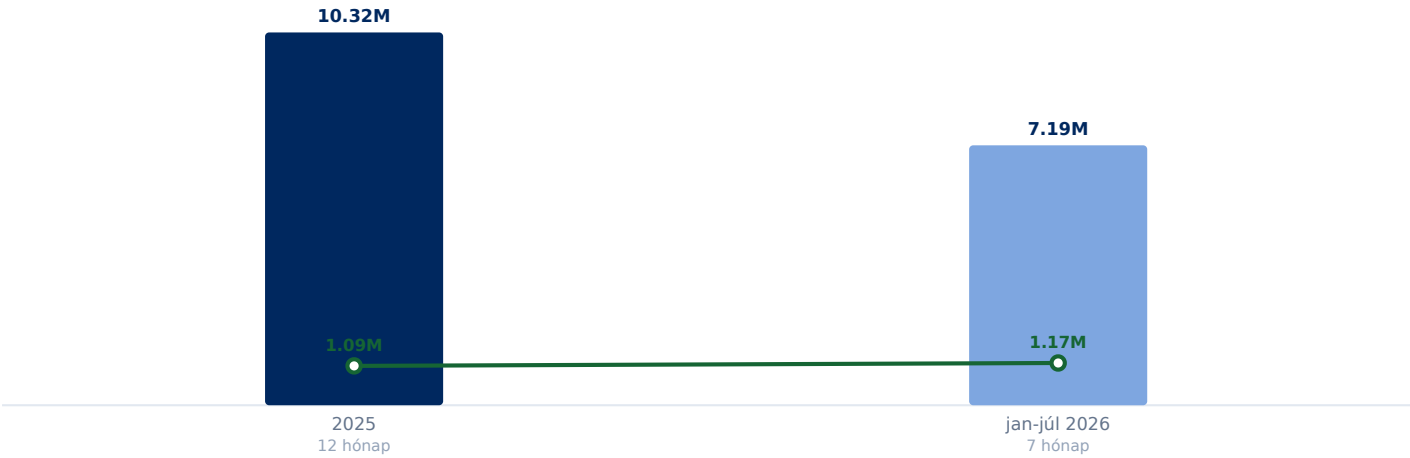
A betöltött időszak 7 hónapot fed le; év végéig 5 van hátra. A bizalom az év előrehaladtával növekszik: két hónap extrapolációja jóval kevesebb, mint minden tizedik.
A hivatkozás 2025, 10.315.961,95 lei bevétellel.

+19.5%
Jövedelem versus becs. 7H 2025

+11.9%
Költségek versus becs. 7H 2025

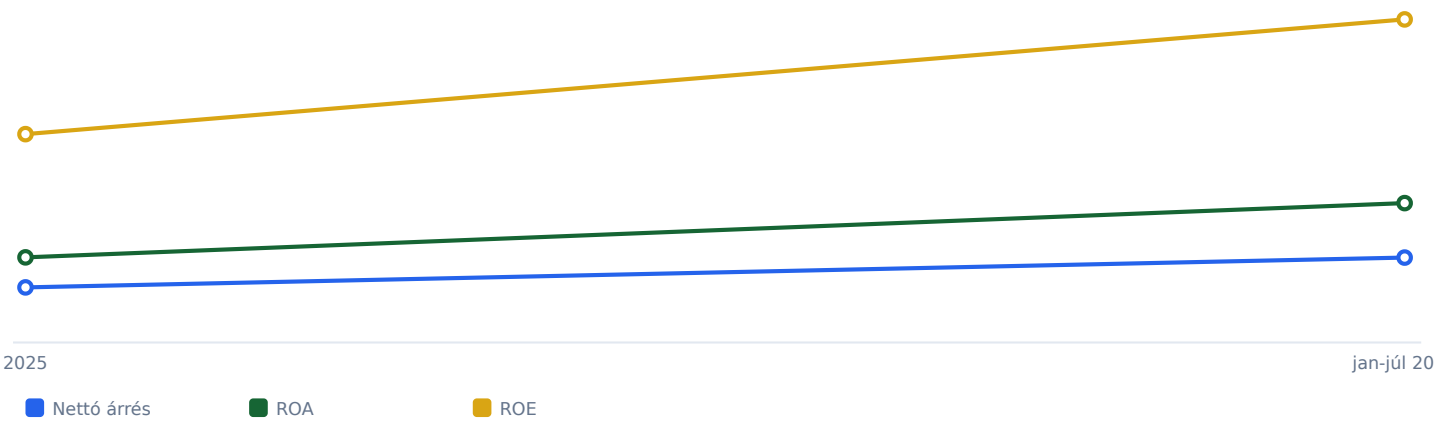
+84.2%
Előny versus becs. 7H 2025

+5.7 pp
Nettó árrés versus becs. 7H 2025



A rúd a bevétel, a zöld vonal a profit. A jelenlegi időszakban nyitottabb a bár.

Törlesztőrészletek időszakonként



Fizetőképesség időszakonként

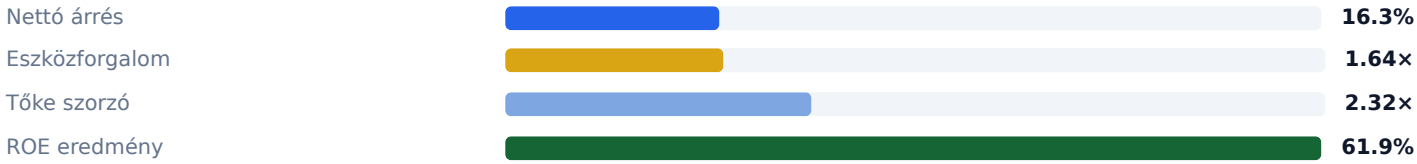


Időszak	hétfő	Jövedelem	Előny	Liq. neme.	Margó %	ROA %	ROE %	autonómia %
2025	12	10.315.961,95 lei	1.088.305,68 lei	1.66	10.5%	16.3%	39.9%	40.9%
jan-júl 2026 (részleges)	7	7.193.459,04 lei	1.169.067,64 lei	1.76	16.3%	26.7%	61.9%	43.2%

Az értékek az év elejétől halmozódnak fel, ahogy a mérlegben megjelennek.

A saját tőke megtérülésének DuPont dekompozíciója

Időszak	Nettó árrés	Eszközforgalom	Tőke szorzó	ROE
2025	10.5%	1.55×	2.45×	**39.9%**
jan-júl 2026	16.3%	1.64×	2.32×	**61.9%**



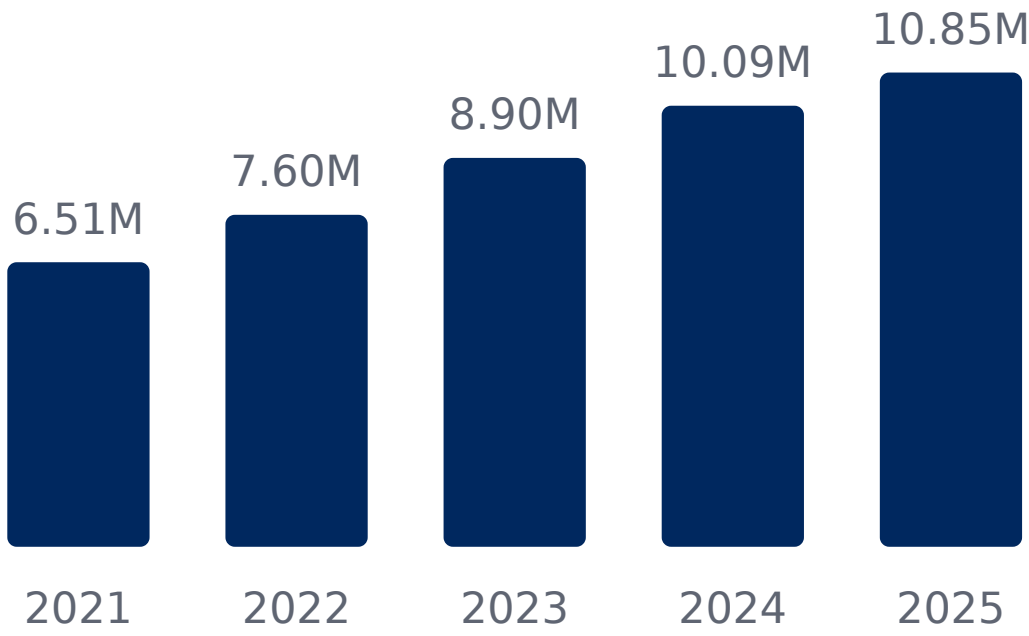
ROE 61.9%-ból nettó árrésre 16.3%, eszközforgalomra 1.64× és tőkeszorzóra 2.32× bomlik.

2025,-hoz képest a ROE 22.0 százalékponttal nőtt (árrés +5.7 pp, forgás +0.10×, tőkeáttétel -0.13×).

Az Ön cége a szektorral szemben

Összehasonlítjuk a vállalatot a CAEN osztály 4711 () vállalataival, a Pénzügyminisztériumnak a évre benyújtott pénzügyi kimutatásai alapján. Forrás: MFP nyilvános adatok, partnerünk ica.ro.
Szemléltető példa: az ágazati adatok valósak, ebben a példában a vállalat az anonim.

Vállalati fejlődés (MFP adatok)



Nettó árbevétel, évről évre a Pénzügyminisztériumhoz benyújtott beszámolóból. Nyilvános adatok, hozta: ica.ro.

Mennyit nőttél évente?

Forgalom

+13.6%/an

6.511.108 lei-től 10.851.847 lei-ig, 4 éven belül

Nettó nyereség

+13.6%/an

716.222 lei-től 1.193.703 lei-ig, 4 éven belül

Rövid előzmények (MFP adatok)

	2021	2022	2023	2024	2025
Nettó nyereség	716.222 lei	835.592 lei	978.837 lei	1.110.144 lei	1.193.703 lei
Saját tőke	3.255.554 lei	3.798.146 lei	4.449.257 lei	5.046.109 lei	5.425.924 lei
Kötelezettségek	2.278.888 lei	2.658.703 lei	3.114.480 lei	3.532.276 lei	3.798.146 lei
Alkalmazottak	4	4	5	6	6

A Pénzügyminisztériumnak benyújtott pénzügyi kimutatások értékei az ica.ro-n keresztül.

A szektorral való összehasonlítási adatokat és a több éves múltat partnerünk, az ica.ro bocsátja rendelkezésünkre a Pénzügyminisztérium nyilvános beszámolójából. Köszönjük nekik.

Mi ez a jelentés és mi nem?

A jelentés automatikusan generálódik a betöltött próbamérlegből, determinisztikus képletekkel, emberi beavatkozás és mesterséges intelligencia nélkül. A számadatokat kizárólag a mérlegben szereplő egyenlegekből és forgalomból becsültük; nem férünk hozzá szerződésekhez, számlákhoz, kimutatásokhoz vagy üzleti környezethez. Az automatikus besorolások (fix költség vs. változó költség, működési kintlévőség vs. különféle követelések) számlacsoport-szabályokat használnak, és előfordulhat, hogy nem egyeznek a tényleges helyzettel. A beszámoló NEM helyettesíti az éves beszámolót, a számviteli szakvéleményt, a könyvvizsgálati vagy adótanácsadást, nem minősül befektetési vagy hitelajánlásnak, és nem használható fel hivatalos dokumentumként a hatósággal való kapcsolattartásban. Az előrejelzések, ahol vannak, száraz extrapolációk a mérlegadatokból: nem ismerem a tárgyalás alatt álló szerződéseket, a még nem regisztrált műveleteket, sem a gazdasági kontextust. A fontos megállapításokat ellenőrizze könyvelőjével, mielőtt azok alapján döntene.

Finanțistul · pénzügyi elemzés a főkönyvi kivonat alapján **finantistul.ro**

A jelentést a Finanțistul készítette automatikusan, 1.8.0 verziójú motorral, a feltöltött főkönyvi kivonat alapján. A számok a kivonatból becsültek, és nem helyettesítik az éves beszámolót, a könyvszakértői véleményt vagy az adótanácsadást. A feltöltött könyvelési adatok az adatvédelmi tájékoztató szerint automatikusan törlődnek; ez a dokumentum Önnél marad. Új jelentés néhány perc alatt elkészül a saját főkönyvi kivonatából itt: finantistul.ro.