

RAPORT DE CREDIT _ model

Data ultimei verificari	
-------------------------	--

1. Informatii generale

Denumire companie	
Forma legala / Infiintare + inmatriculare	
Capital social	
Obiectul de activitate	
Sediul social	
Puncte de lucru	

Structura de actionariat	
Management	
Participatii la alte companii	

2. Informatii financiare (Bilant si Cont de Profit si Pierdere)

Bilant					
ACTIVE	data	%	PASIVE	data	%
Active curente			Datorii curente		
Stocuri	1	5,00%	Imprumuturi pe ts	1	5,00%
Creante	6	30,00%	Furnizori	10	50,00%
Casa si conturi la banci	2	10,00%	Alte datorii curente		0,00%
Alte active curente		0,00%	Total datorii curente	11	55,00%
Total active circulante	9	45,00%	Datorii pe termen lung		
Cheltuieli inregistrate in avans		0,00%	Imprumuturi pe termen lung	6	30,00%
Active fixe			Alte datorii pe termen lung		0,00%
Terenuri si constructii	5	25,00%	Total datorii pe termen lung	6	30,00%
Echipamente	4	20,00%	Venituri inregistrate in avans		0,00%
Alte active fixe		0,00%	Total Datorii	17	85,00%
Active necorporale	2	10,00%	Capitaluri proprii	3	15,00%
Total active imobilizate	11	55,00%	Total pasive	20	100,00%
Total active	20	100,00%			

Cont de Profit si Pierdere	data
Venituri din exploatare	50
din care, cifra de afaceri	45
Cheltuieli de exploatare	42
REZULTAT DIN EXPLOATARE	8
Venituri financiare	1
Cheltuieli financiare	2
din care, cheltuieli cu dobanzile	2
REZULTAT FINANCIAR	-1
Venituri extraordinare	0
Cheltuieli extraordinare	0
REZULTAT EXTRAORDINAR	0
VENITURI TOTALE	51
CHELTUIELI TOTALE	44
REZULTAT BRUT	7
Impozit pe profit	2
REZULTAT NET	5

Indicatori financiari	
Lichiditatea generala	
Active curente/Datorii curente	0,82
Solvabilitatea	
Active totale/Datorii totale	1,18
Marja profitului din exploatare	
Profit din exploatare/Vanzari*100	17,78%
Coeficientul de acoperire a dobanzii	
Profit din exploatare/Dobanda datorata	4,00
Rata capitalului propriu	
Capital propriu/Total activ*100	15,00%

3. Politica de creditare

RATING FINANCIAR:

A (Standard); B (In observatie); C (Sub standard); D (Indoielnic); E (Pierdere)

4. Determinarea probabilitatii de insolventa / faliment

RISC DE INSOLVENTA / FALIMENT

RIDICAT; MEDIU; REDUS

5. Informatii despre procese pe rol, litigii, cereri de insolventa initiate impotriva clientului

Perioada analizata: de la ... pana la ...

PROCEDURI DE INSOLVENTA / POPRIRI	
--	--

LITIGII COMERCIALE / PROCESE PE ROL	
--	--

6. Incidente cecuri si bilete la ordin

Perioada analizata: de la ... pana la ...

NUMAR INCIDENTE C.I.P.	
-------------------------------	--