Finanțistul

analiză financiară automată pe baza balanței de verificare

finantistul.ro
document generat automat · motor 1.8.0

Exemplu · date simulate
Firma, CUI-ul și toate cifrele din acest raport sunt simulate. Structura planului de conturi este realistă, ca raportul să arate exact cum arată unul adevărat, dar nu corespunde niciunei entități.

Raport de analiză financiară

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

72
din 100 de puncte

Rating A/BBB

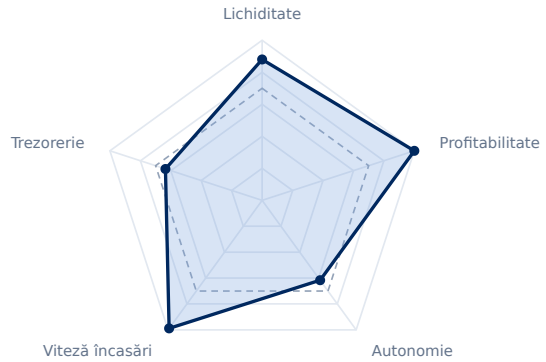
Bun - eligibil pentru credite preferențiale

67 din 93 puncte brute, proiectate la 100. Covenante bancare respectate: 6 din 6.

Tabloul de bord

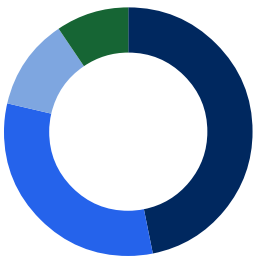
7.505.245,58 lei Total active	**3.239.826,71 lei** Capitaluri proprii	**1.169.067,64 lei** Profit / pierdere
1.76 Lichiditate generală	**56.7%** Grad de îndatorare	**721.630,53 lei** Trezorerie
61.9% ROE - rentabilitatea capitalului	**26.7%** ROA - rentabilitatea activelor	**23.3%** Marjă EBITDA
1.725.168,48 lei Capital de lucru	**43.2%** Autonomie financiară	**1.31x** Efect de levier

Sănătate financiară



Cinci axe, normalizate de la 0 la 10. Inelul întrerupt este reperul de 7; ce iese în afara lui e peste așteptări, ce rămâne înăuntru e sub.

Structura activelor (solduri finale)



Imobilizări	3.508.706,60 lei	**46.8%**
Stocuri	2.386.455,64 lei	**31.8%**
Creanțe	888.452,81 lei	**11.8%**
Trezorerie	721.630,53 lei	**9.6%**

Total activ: 7.505.245,58 lei

Venituri față de cheltuieli

Venituri	**7.193.459,04 lei**
Cheltuieli	**6.024.391,40 lei**

Profit estimat: 1.169.067,64 lei

Ciclul de conversie a numerarului (zile)

Zile de stoc	**116 z**
Zile de încasare	**1 z**
Zile de plată furnizori	**10 z**
Ciclul numerarului	**107 z**

Zile de stoc: câte zile stă marfa în stoc până se vinde. Zile de încasare: câte zile trec de la vânzare până intră banii de la client. Zile de plată furnizori: câte zile treceți până plătiți furnizorii. Ciclul numerarului: primele două adunate, minus a treia, adică zilele în care finanțați activitatea din banii firmei.

Semnale de risc & oportunitate

1.76	16.3%	56.7%	61.9%
Lichiditate generală	Marjă netă	Grad de îndatorare	ROE - rentabilitatea capitalului

TVA de plată: 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.

Trezorerie netă pozitivă: 721.630,53 lei

TN = FR − NFR = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. Fondul de rulment depășește necesarul de exploatare - există un excedent de lichiditate. Puteți analiza plasamente pe termen scurt sau reducerea împrumuturilor bancare.

Cheltuieli de personal ridicate (31.4% din venituri)

Cheltuielile de personal peste 30% din venituri pot fi o provocare în activitățile cu marjă redusă. Analizați productivitatea per angajat și structura salarială.

Îndatorare moderată

56.7% - monitorizați capacitatea de rambursare.

Scoring bancar - sumar

72/100

Rating A/BBB

Breakeven - situație curentă

27.7%

Marjă de siguranță față de pragul de 5.200.788,21 lei

Altman Z-Score

3.41

Zona sigură

Analiză financiară



Punctajul, pe cei patru piloni

Lichiditate 25 / 30

Profitabilitate 18 / 18

Solvabilitate 13 / 25

Eficiență 11 / 20

Covenante



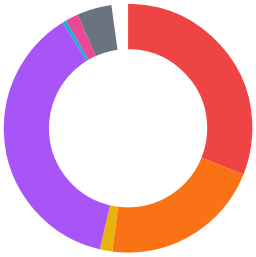
Covenantele sunt condițiile financiare pe care o bancă le scrie în contractul de credit și le verifică periodic. Cele de mai jos sunt calculate din balanță, cu pragurile uzuale din practica bancară, ca să vedeți dinainte unde stați. Valorile și pragurile fiecăreia se găsesc în capitolul de scoring bancar.

Ce verificăm

- Lichiditate generală ≥ 1.2 **respectat**
- Grad îndatorare ≤ 65% **respectat**
- Autonomie financiară ≥ 20% **respectat**
- Zile încasare ≤ 120 zile **respectat**
- DSCR ≥ 1.2 **respectat**
- Acoperire dobânzi (EBITDA) ≥ 2× **respectat**

Structură și grafice

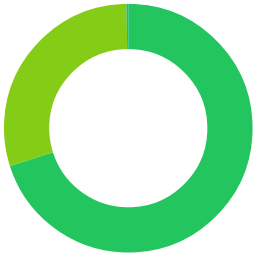
Structura cheltuielilor



Materii prime & mărfuri (60x) 1.868.472,89 lei	31.0%
Servicii externe (61x-62x) 1.261.701,80 lei	20.9%
Impozite & taxe (63x) 97.855,65 lei	1.6%
Personal (64x) 2.257.496,39 lei	37.5%
Alte cheltuieli operaționale (65x) 27.852,93 lei	0.5%
Cheltuieli financiare (66x) 100.190,42 lei	1.7%
Amortizări & provizioane (68x) 271.491,86 lei	4.5%

Total cheltuieli: 6.024.391,40 lei

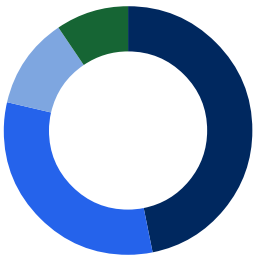
Structura veniturilor



Cifra de afaceri (70x) 5.031.562,18 lei	69.9%
Venituri din producție (71x-72x) 2.134.060,40 lei	29.7%
Alte venituri operaționale (75x) 27.827,40 lei	0.4%
Venituri financiare (76x) 9,06 lei	0.0%

Total venituri: 7.193.459,04 lei

Din ce este compus activul



Imobilizări 3.508.706,60 lei	46.8%
Stocuri 2.386.455,64 lei	31.8%
Creanțe 888.452,81 lei	11.8%
Trezorerie 721.630,53 lei	9.6%

Total activ: 7.505.245,58 lei

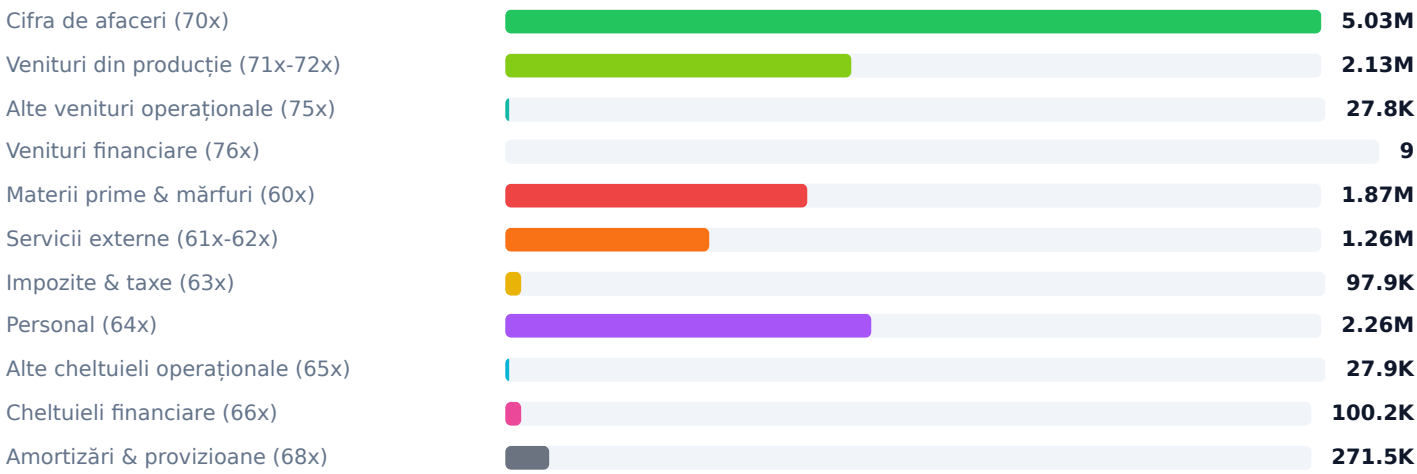
Cine a finanțat activul



Capital propriu 3.239.826,71 lei	43.2%
Datorii curente 2.271.370,50 lei	30.3%
Datorii pe termen lung 1.994.048,37 lei	26.6%

Total surse: 7.505.245,58 lei

Detaliu de costuri și venituri, pe categorii



Indicatori

Lichiditate

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Lichiditate generală (Stocuri 2.386.455,64 lei + Creanțe 888.452,81 lei + Trezorerie 721.630,53 lei) / Datorii curente 2.271.370,50 lei	1.76	≥ 2.0 (optim) / ≥ 1.0 (acceptabil)	Bun - acoperire de 1.8×; marjă de siguranță confortabilă, dar există loc de îmbunătățire. cu ct.455 (asociați): 1.75
Lichiditate rapidă (Creanțe 888.452,81 lei + Trezorerie 721.630,53 lei) / Datorii curente	0.71	≥ 1.0 (optim) / ≥ 0.5 (acceptabil)	Acceptabil - 0.71×; stocurile nu sunt o rezervă suficientă, dar situația este gestionabilă.
Lichiditate imediată Trezorerie cl.5 / Datorii curente	0.32	≥ 0.3 (optim) / ≥ 0.1 (acceptabil)	Bun - trezoreria acoperă 32% din datoriile curente; rezervă de numerar adecvată pentru urgențe.

Solvabilitate

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Grad de îndatorare Datorii totale (curente + împrumuturi 16x, excl. 455/475) / Total activ	56.7%	< 40% (optim) / < 60% (acceptabil)	Moderat - 56.7%; riscul financiar crește; monitorizați capacitatea de rambursare la credite noi. doar datoriile curente: 30.3%
Autonomie financiară Capital propriu / Total activ	43.2%	> 50% (optim) / > 30% (acceptabil)	Acceptabil - 43.2%; compania depinde parțial de finanțare externă; reinvestiți profiturile pentru a consolida. (Inclusiv datoriile către asociați (ct.455), autonomia ajustată este 43.3%)
Autonomie ajustată (incl. 455) (Capital propriu + datorii asociați 9.085,67 lei) / Total activ	43.3%	> 50% (optim) / > 30% (acceptabil)	Reflectă independența financiară reală, tratând datoriile față de asociați ca finanțare quasi-permanentă.
Efect de levier Datorii totale (curente + împrumuturi 16x, excl. 455/475) / Capital propriu	1.31x	< 1.0x (optim) / < 2.0x (acceptabil)	Moderat - 1.31×; datoriile depășesc capitalul propriu, dar sunt în limite acceptabile pentru industrie.

Profitabilitate

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Profit / Pierdere estimat(ă) Rezultatul exercițiului din contul 121	1.169.067,64 lei	> 0	Firma generează profit estimat; la marja actuală, 1.169.067,64 lei rămân după acoperirea cheltuielilor. din rulajele claselor 6/7 ar fi ieșit 766.968,35 lei; diferența este variația stocurilor de produse (711), pe care închiderea lunară o numără de două ori
Marjă netă Profit / Venituri × 100	16.3%	> 8% (optim) / > 3% (acceptabil)	Excelentă - 16.3%: compania reține 16.3 lei din fiecare 100 lei venituri. Eficiență operațională ridicată.
ROA - rentabilitatea activelor Profit anualizat / Total activ × 100	26.7%	> 8% (optim) / > 3% (acceptabil)	Excelent - fiecare 100 de lei de activ aduc 26.7 lei profit; activele sunt puse bine la treabă.
ROE - rentabilitatea capitalului Profit anualizat / Capital propriu × 100	61.9%	> 15% (optim) / > 10% (acceptabil)	Excelent - 61.9% randament pentru banii asociaților, peste orice plasament fără risc.
EBITDA Profit + Impozit (691/698) + Dobânzi (666) + Amortizare (681)	1.678.085,57 lei	> 0	Pozitiv - activitatea curentă produce 1.678.085,57 lei înainte de dobânzi, impozit și amortizare. Din aici se plătesc ratele și investițiile.
Marjă EBITDA EBITDA / Venituri × 100	23.3%	> 10% (bun) / > 5% (acceptabil)	Solid - 23.3% din venituri rămân ca numerar operațional.

Eficiență

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Zile de încasare creanțe Creanțe clienți (411) / Cifra de afaceri (70x) cu TVA × 213	1	< 30 (optim) / < 60 (acceptabil)	Excelent - creanțele se încasează în medie în 1 zile; politica de credit comercial funcționează bine.
Zile de plată furnizori Furnizori (401) / Achiziții (60x + 61x + 62x) cu TVA × 213	10	30–60 zile (optim)	Rapid - 10 zile: compania plătește mai devreme decât necesar, renunțând la avantajul creditului comercial al furnizorilor.
Zile de stocare Stocuri / Cost de producție (60x + 64x + 681) × 213	116	< 45 (optim)	Foarte lent - 116 de zile; verificați articolele fără mișcare și riscul de depreciere. firmă de producție: producția stocată (711) este 24% din venituri, deci costul stocului cuprinde și manopera și amortizarea
Rotația stocurilor Cost de producție (60x + 64x + 681) anualizat / Stocuri	3.2x	> 6x/an (optim) / > 3x/an (acceptabil)	Acceptabil - 3.2× rotații/an; stocurile sunt ținute ceva mai mult decât optim. Reduceți comenzile pentru articolele cu mișcare lentă. firmă de producție: producția stocată (711) este 24% din venituri, deci costul stocului cuprinde și manopera și amortizarea
Ciclul de conversie a numerarului Zile încasare + Zile stocare − Zile plată	107	< 30 (optim)	Lung - 107 zile: capital semnificativ blocat în ciclu. Reduceți zilele de încasare și/sau extindeți termenele la furnizori.
Rotația activelor Venituri anualizate / Total activ	1.64x	> 1.0x	Bun - fiecare leu de activ aduce 1.64 lei venit.



Zile de stoc: câte zile stă marfa în stoc până se vinde. Zile de încasare: câte zile trec de la vânzare până intră banii de la client. Zile de plată furnizori: câte zile treceți până plătiți furnizorii. Ciclul numerarului: primele două adunate, minus a treia, adică zilele în care finanțați activitatea din banii firmei.

Trezorerie

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Trezorerie disponibilă (512+531) Bancă (512) + Casă (531)	721.559,05 lei		Disponibil imediat: 721.559,05 lei în bancă și în casă, cât pentru aproximativ 0.8 luni de cheltuieli.
Acoperire cheltuieli din trezorerie Trezorerie / (Cheltuieli / 7)	0.8	≥ 2 luni (optim) / ≥ 1 lună (acceptabil)	Redus - trezoreria acoperă doar 0.8 luni de cheltuieli. Orice întrerupere a încasărilor poate crea dificultăți de plată imediate.
Capital de lucru Active circulante − Datorii curente	1.725.168,48 lei	> 0	Pozitiv - activele circulante depășesc datoriile curente cu 1.725.168,48 lei, deci activitatea curentă își acoperă obligațiile.

Fiscal

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Sold TVA estimat TVA colectată (4427) − TVA deductibilă (4426)	124.341,88 lei		De plată - 124.341,88 lei estimat de virat la buget; suma trebuie ținută deoparte în trezorerie.

Risc

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
DSCR - acoperirea serviciului datoriei EBITDA anualizat / Serviciul datoriei estimat (rate 16x + dobânzi 666 + credite 519)	**1.34x**	≥ 1.2x (prag bancar)	La limita bancară - 1.34×; acoperirea trece pragul de 1,2, dar fără rezervă. serviciu estimat pe 12 luni: 2.153.299,75 lei; EBITDA / datorii curente: 1.27x
Acoperirea dobânzilor EBITDA / Cheltuieli financiare (666)	**17.09x**	≥ 2.0x	Confortabil - dobânzile sunt acoperite de 17.1 ori din numerarul operațional.
Grad de uzură al imobilizărilor Amortizări cumulate (cl.2 credit) / Valoare brută (cl.2 debit) × 100	**29.5%**	< 40% (bun) / < 70% (atenție)	Bun - imobilizările sunt amortizate în proporție de 29%, deci au încă viață de exploatare.
Altman Z-Score 0.717·X1 + 0.847·X2 + 3.107·X3 + 0.420·X4 + 0.998·X5 (firme nelistate)	**3.415**	≥ 2.9 sigur / 1.23–2.9 gri / < 1.23 dificultate	Compania prezintă o sănătate financiară bună. Riscul de insolvență este redus.

Scoring

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Scor bancar 67 din 93 puncte, proiectat la 100	**72/100**	≥ 85 AAA/AA · ≥ 72 A/BBB · ≥ 58 BB · ≥ 42 B	Bun - eligibil pentru credite preferențiale

Breakeven

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Prag de rentabilitate Costuri fixe / Marja de contribuție	**5.200.788,21 lei**	sub veniturile realizate	Atins - veniturile depășesc pragul de 5.200.788,21 lei, iar ce vine peste el se transformă în profit.
Marjă de siguranță (Venituri − Breakeven) / Venituri × 100	**27.7%**	> 20% (bun) / > 5% (atenție)	Confortabil - veniturile pot scădea cu 27.7% până la pragul de rentabilitate.

Echilibru

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Fond de rulment Capital permanent − Active imobilizate nete	**1.725.168,48 lei**	> 0	Pozitiv - capitalul permanent acoperă imobilizările și mai rămân 1.725.168,48 lei pentru activitatea curentă.
Necesar de fond de rulment Active circulante de exploatare − Pasive de exploatare	**1.003.537,95 lei**	cât mai mic	Ciclul de exploatare cere 1.003.537,95 lei, bani ținuți în stocuri și în creanțe până la încasare.
Trezorerie netă FR − NFR	**721.630,53 lei**	≥ 0	Pozitiv - după acoperirea ciclului de exploatare rămân 721.630,53 lei disponibili.

Flux numerar

Indicator	Valoare	Reper	Interpretare
Flux de numerar din exploatare Profit + amortizare + ajustări − Δ capital de lucru	**1.119.416,12 lei**	> 0	Pozitiv - activitatea curentă a adus 1.119.416,12 lei în conturi, bani din care se pot plăti ratele și investițiile.

Scoring bancar

Categorie	Punctaj	Maxim	Realizat
Lichiditate	25	30	83%
Profitabilitate	18	18	100%
Solvabilitate	13	25	52%
Eficiență	11	20	55%
Total	**67**	**93**	**72%**

Ce mișcă scorul

Rândurile de mai jos nu sunt un îndemn la o anumită acțiune. Ele descriu ce recomandă în mod obișnuit doctrina financiară în situații cu indicatori de acest fel, plecând numai de la cifrele din balanță. Decizia și răspunderea rămân ale conducerii firmei, iar înainte de orice măsură este necesară consultarea unui specialist din domeniul respectiv, care cunoaște contextul complet al firmei.

atenție **Monitorizați îndatorarea**

56.7% grad de îndatorare - la limita confortului. Analizați posibilitatea și oportunitatea consolidării capitalului propriu prin acțiuni precum reinvestirea profiturilor.

atenție **Optimizați stocurile**

Rotație 3.2×/an - stocurile mari blochează capitalul. Analizați posibilitatea și oportunitatea implementării unui sistem just-in-time.

recomandat **Mențineți performanța**

Scor 72/100 - poziție financiară bună. Monitorizați regulat indicatorii cheie și analizați posibilitatea și oportunitatea planificării creșterii.

Pârghiile care ridică punctajul, în ordinea urgenței. Pașii concreți pentru fiecare stau în planul de acțiune.

Covenante bancare

Condiție	Valoare	Prag	Stare
Lichiditate generală ≥ 1.2	1.76x	≥ 1.2	respectat
Grad îndatorare ≤ 65%	56.71%	≤ 65%	respectat
Autonomie financiară ≥ 20%	43.17%	≥ 20%	respectat
Zile încasare ≤ 120 zile	1 zile	≤ 120 z	respectat
DSCR ≥ 1.2	1.34x	≥ 1.2	respectat
Acoperire dobânzi (EBITDA) ≥ 2×	17.09x	≥ 2.0	respectat

Eligibilitate pe produse de creditare

Produs	Condiție evaluată	Stare
Credit pt. capital circulant Finanțare operațională 3–12 luni	scor ≥ 52 și ≥ 3 covenante	eligibil
Credit de investiții Finanțare active fixe 3–10 ani	scor ≥ 65 și ≥ 4 covenante	eligibil
Leasing Achiziție echipamente/autovehicule	scor ≥ 45	eligibil
Factoring al creanțelor Monetizare creanțe clienți	zile încasare > 25 și scor ≥ 40	neeligibil
Garanție bancară Scrisori de garanție / acreditive	scor ≥ 70 și ≥ 4 covenante	eligibil
Linie revolving Flexibilitate financiară continuă	scor ≥ 60 și lichiditate ≥ 1.2	eligibil

Evaluare orientativă, pe calcule generale din balanță. Nu garantăm acordarea creditului. Fiecare bancă are propria grilă de risc, iar decizia depinde de garanții, istoric, ramură și de politica băncii la momentul cererii.

Plan de acțiune

Rândurile de mai jos nu sunt un îndemn la o anumită acțiune. Ele descriu ce recomandă în mod obișnuit doctrina financiară în situații cu indicatori de acest fel, plecând numai de la cifrele din balanță. Decizia și răspunderea rămân ale conducerii firmei, iar înainte de orice măsură este necesară consultarea unui specialist din domeniul respectiv, care cunoaște contextul complet al firmei.

Termen scurt (0–3 luni)

atenție Trezorerie

Analizați posibilitatea / utilitatea creșterii rezervei de trezorerie la minimum 1 lună de cheltuieli

Trezoreria actuală acoperă 0.8 luni de cheltuieli. Obiectivul recomandat este de cel puțin 1–2 luni, astfel că puteți analiza necesitatea negocierii unei rezerve de credit neutilizate.

Acoperire curentă: 0.8 luni | Target: ≥ 1 lună

recomandat Fiscal

Verificați termenul declarației TVA de plată

Sold TVA de plată estimat. Asigurați-vă că suma este rezervată în trezorerie pentru plata la ANAF și că declarația D300 este depusă la termen.

TVA de plată estimat: 124.341,88 lei

Termen mediu (3–12 luni)

atenție Stocuri

Analizați posibilitatea / utilitatea optimizării gestiunii stocurilor

Rotație de 3.2×/an. Puteți analiza fiecare categorie de stoc și evalua oportunitatea reducerii stocului minim la furnizorii cu livrare rapidă.

Rotație 3.2×/an

atenție Furnizori

Analizați posibilitatea / utilitatea renegocierii unor termene de plată mai lungi

Plățile se fac în medie în 10 zile - mai rapid față de optim (30–60 zile). Puteți dezbate asupra negocierii unor termene de 30–45 zile pentru a optimiza cash-flow-ul fără costuri suplimentare.

Zile plată: 10 | Optim: 30–60 zile

atenție Cash Flow

Analizați posibilitatea / utilitatea scurtării ciclului de conversie a numerarului

Cash Conversion Cycle de 107 zile înseamnă capital blocat în ciclul operațional. Acționați simultan pe 3 axe: reduceți zilele de încasare, creșteți rotația stocurilor și extindeți termenele la furnizori.

CCC actual: 107 zile | Target: < 30 zile

atenție Îndatorare

Analizați posibilitatea / utilitatea limitării îndatorării și prioritizarea rambursării

Grad de îndatorare de 56.7%. Puteți dezbate asupra utilizării profiturilor pentru rambursarea anticipată a creditelor cu dobândă ridicată și evitarea finanțării investițiilor prin datorii noi până la reducerea sub 40%.

Grad îndatorare: 56.7% | Target: < 40%

Termen lung (1–3 ani)

atenție Capital propriu

Analizați posibilitatea / utilitatea creșterii capitalului propriu prin reinvestirea profiturilor

Autonomia financiară de 43.2% (optim > 50%) indică dependență de creditori. Puteți dezbate asupra stabilirii unei politici de nedistribuire a dividendelor pe 2–3 ani și reinvesti profiturile pentru consolidarea capitalului propriu.

Autonomie: 43.2% | Target: > 50%

recomandat Digitalizare

Analizați posibilitatea / utilitatea implementării unui sistem ERP pentru gestiunea stocurilor și comenzilor

La 3.2× rotații/an, optimizarea manuală a stocurilor este limitată. Un sistem ERP integrat poate reduce stocul mediu cu 15–25% și îmbunătăți rotația semnificativ, eliberând capital de lucru.

Potențial: reducerea stocului mediu cu 15–25%

EBITDA și riscul de insolvență

1.678.085,57 lei
EBITDA

23.3%
Marjă EBITDA

3.415
Altman Z-Score

1.34x
DSCR - acoperirea serviciului datoriei

Factor Altman	Valoare
X1 - capital de lucru / total activ	0.230
X2 - rezultat reportat / total activ	0.346
X3 - rezultat din exploatare / total activ	0.321
X4 - capital propriu / datorii	0.760
X5 - venituri / total activ	1.643
Scor Z	**3.41**

Compania prezintă o sănătate financiară bună. Riscul de insolvență este redus.

Checklist risc de insolvență

Capital de lucru net pozitiv	DA
Capital propriu pozitiv	DA
Rezultat brut pozitiv (venituri peste cheltuieli)	DA
EBITDA pozitiv	DA
Grad de îndatorare sub 70% din total activ	DA

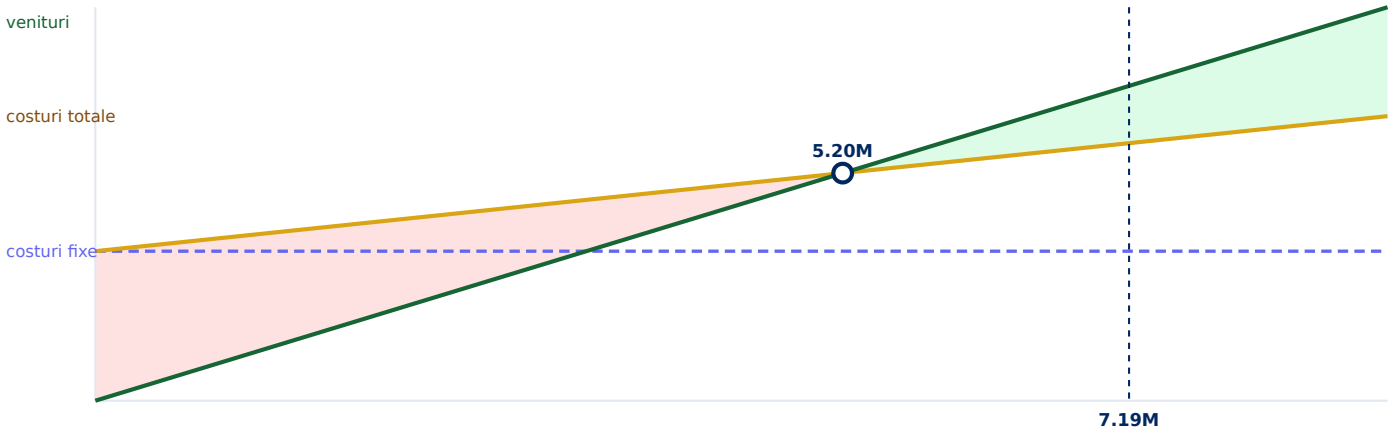
5 din 5 condiții îndeplinite.

Breakeven

7.193.459,04 lei	5.200.788,21 lei	1.992.670,83 lei	27.7%
Venituri realizate	Prag de rentabilitate	Marjă de siguranță	Marjă de siguranță (%)

Cum se citește graficul

Linia verde sunt veniturile, cea galbenă costurile totale, cea întreruptă costurile fixe. Se intersectează exact în pragul de rentabilitate: la stânga lui zona roșie este pierdere, la dreapta zona verde este profit. Linia verticală arată unde ați ajuns efectiv.



Detalii de calcul

Componentă	Valoare	% din venituri
Costuri fixe	3.414.862,15 lei	47.5%
Costuri variabile	2.470.199,79 lei	34.3%
Costuri totale	5.885.061,94 lei	81.8%
Marjă de contribuție	4.723.259,25 lei	65.7%
Prag de rentabilitate	**5.200.788,21 lei**	**72.3%**
Profit înainte de impozit	**1.308.397,10 lei**	**18.2%**

Costuri fixe estimate 3.414.862,15 lei, costuri variabile 2.470.199,79 lei, marjă de contribuție 65.7%. Clasificarea fix/variabil este automată, pe grupe de conturi din clasa 6; cheltuielile neîncadrate se împart în proporție de 50% către costurile fixe. Profitul din acest capitol este înainte de impozitul pe profit sau pe venit (69x), care nu este cost de exploatare; profitul net din capitolul de indicatori îl include. În prag nu intră 139.329,46 lei: impozitul pe profit sau pe venit (69x), provizioanele și ajustările (6812, 6814) și valoarea rămasă a activelor vândute sau casate (6583). Nu sunt costuri ale activității curente, iar pragul răspunde la întrebarea „de la ce vânzări încep să câștig".

Pârghiile de profit

Profitul din acest capitol este înainte de impozitul pe profit sau pe venit (69x), care nu este cost de exploatare; profitul net din capitolul de indicatori îl include.

Dacă schimbați cu 1%	Efect asupra profitului	Din profitul actual
Prețul de vânzare același volum, aceleași costuri	71.934,59 lei	+5.5%
Costul de achiziție și cheltuielile același preț, același volum	58.850,62 lei	+4.5%
Volumul vândut crește și costul variabil odată cu el	47.232,59 lei	+3.6%

Un procent la preț 71.934,59 lei

Un procent la cheltuieli 58.850,62 lei

Un procent la volum 47.232,59 lei

Cât aduce în plus la profit fiecare dintre cele trei pârghii, dacă restul rămâne neschimbat.

Ca să creșteți profitul cu 10%

+1.8%
la preț

-2.2%
la cheltuieli

+2.8%
la volum

Oricare dintre variantele de mai sus este suficientă singură; ele nu se adună. Profitul vizat este 1.439.236,81 lei, față de 1.308.397,10 lei astăzi.

Fiecare procent adăugat la preț, cu volum și costuri neschimbate, aduce 71.934,59 lei în plus la profit.

Pentru același efect prin costuri ar fi nevoie de o tăiere de 1.22% din cheltuieli: un procent de preț valorează, la structura dumneavoastră, cât 1.22 procente de cost.

Prin volum ar fi nevoie de 1.52% vânzări în plus, pentru că fiecare vânzare suplimentară își aduce și costul ei variabil. Prețul este singura pârghie care intră întreagă în profit.

Pentru un profit cu 10% mai mare aveți trei drumuri, oricare dintre ele suficient: preț +1.8%, cheltuieli −2.2% sau volum +2.8%.

În sens invers, o scădere de 10% a vânzărilor ar lăsa profitul la 836.071,17 lei, adică -36.1%. Levierul operațional este 3.61×: atât se mișcă profitul, proporțional, la fiecare procent de vânzări.

Toate cifrele de mai sus presupun că restul rămâne neschimbat. În realitate un preț mai mare vinde de obicei mai puțin, iar un cost tăiat se vede uneori în calitate. Folosiți-le ca ordin de mărime și ca ierarhie între pârghii, nu ca promisiune.

Cost marginal și venit marginal

Pe fiecare leu nou de vânzare, nu pe unitate: balanța nu conține cantități, așa că analiza e pe leul de cifră de afaceri, nu pe bucată. Profitul din acest capitol este înainte de impozitul pe profit sau pe venit (69x), care nu este cost de exploatare; profitul net din capitolul de indicatori îl include.

34%	66%	3.6×
Cost marginal (din fiecare leu)	Venit marginal net (rămâne)	Levier operațional

CE SE ÎNTÂMPLĂ CU 1 LEU DE VÂNZARE ÎN PLUS



Cost variabil: **0** Marjă de contribuție: **1**

Cât timp costul marginal (34%) e sub 100%, fiecare leu în plus de vânzări aduce profit. Limita reală e capacitatea și piața, nu contabilitatea.

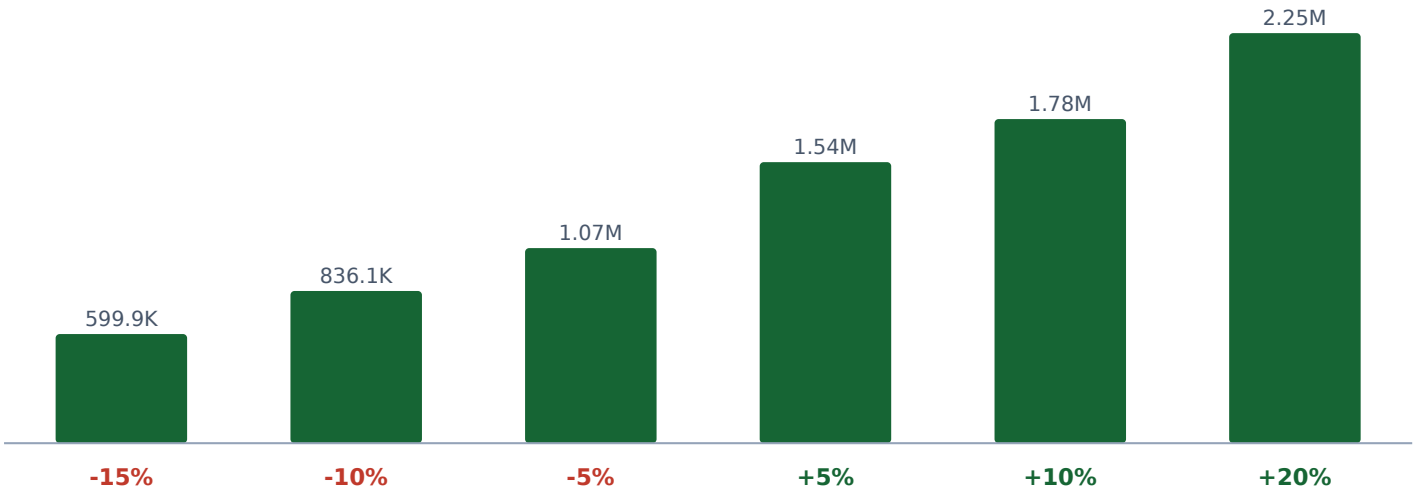
Marja de siguranță

Pernă confortabilă: vânzările pot scădea cu 27.7% înainte să atingi pragul de rentabilitate (5.200.788,21 lei). Ai spațiu bun de manevră.

Levier operațional 3.6×: fiecare procent câștigat sau pierdut la vânzări se amplifică de 3.6 ori în profit. Lucrează în ambele sensuri, deci și în cădere.

Profitul la variații de vânzări

Variație vânzări	Cifră de afaceri	Profit estimat	Din profitul actual
-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%



Costurile variabile se mișcă odată cu vânzările; cele fixe rămân. Barele roșii sunt sub prag, pe pierdere.

Estimare pe structura actuală a costurilor, la același mix și aceleași prețuri. Split-ul fix/variabil e făcut din natura conturilor și e o aproximare. Fără cantități în balanță, analiza e pe leul de cifră de afaceri, nu pe unitate.

Solduri intermediare de gestiune

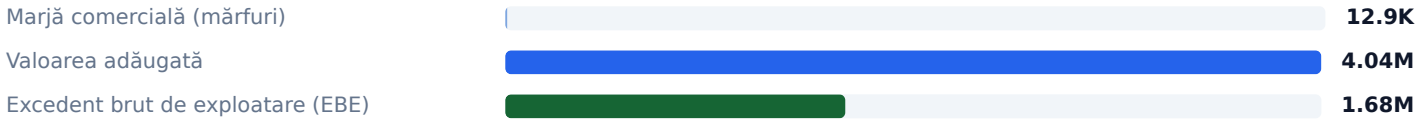
De la vânzări la excedentul brut de exploatare, pas cu pas: câtă valoare adaugă firma și cât rămâne după plata oamenilor.

Marjă comercială (mărfuri)	12.910,98 lei
Producția exercițiului	7.134.493,28 lei
Consumuri de la terți	− 3.111.956,37 lei
Valoarea adăugată	**4.035.447,89 lei**
Cheltuieli de personal	− 2.257.496,39 lei
Impozite și taxe	− 97.855,65 lei
Excedent brut de exploatare (EBE)	**1.680.095,85 lei**

1.79×
Valoare adăugată / leu salarial

56%
Valoare adăugată din CA

23%
EBE din CA



Valoarea adăugată e bogăția produsă efectiv de firmă; EBE e ce rămâne din ea după plata oamenilor și a taxelor, înainte de amortizări și dobânzi.

Echilibru FR / NFR

1.725.168,48 lei

Fond de rulment

Cât rămâne din resursele pe termen lung după finanțarea activelor imobilizate. Pozitiv înseamnă că nu vă finanțați clădirile din datorii scadente în acest an.

1.003.537,95 lei

Necesar de fond de rulment

Cât capital blochează activitatea curentă: stocuri și creanțe, minus ce vă creditează furnizorii și statul. Cu cât mai mic, cu atât mai puțini bani stau imobilizați.

721.630,53 lei

Trezorerie netă

Diferența dintre cele două. Pozitiv înseamnă că activitatea curentă se autofinanțează și mai rămâne numerar; negativ, că depindeți de credite pe termen scurt.

Resurse față de nevoi



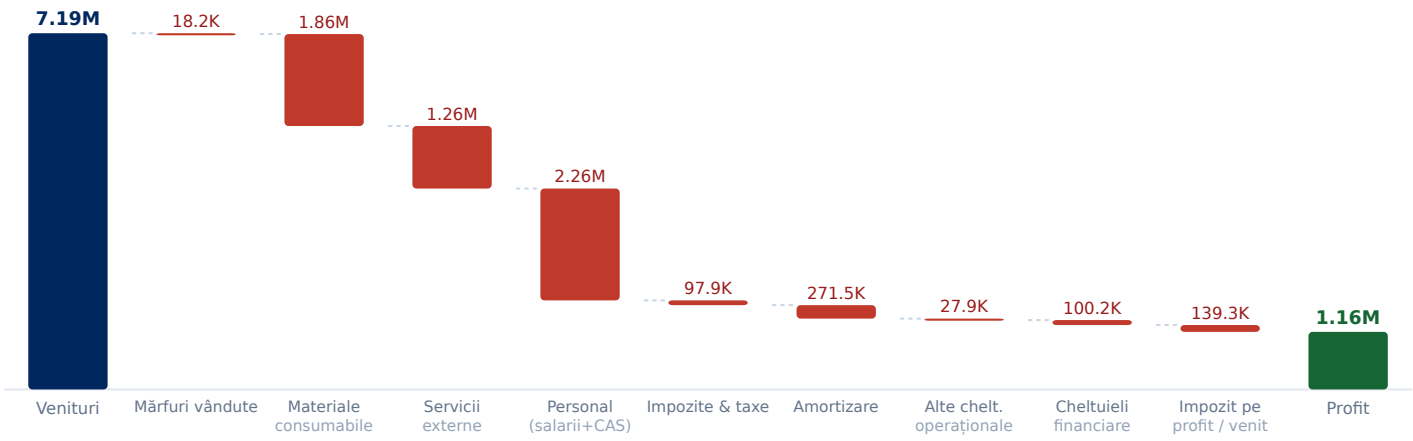
Fondul de rulment este diferența dintre capitalul permanent și activele imobilizate; necesarul de fond de rulment, diferența dintre activele și pasivele de exploatare.

Componentele calculului

Componentă	Valoare
Capital propriu (clasa 1)	3.239.826,71 lei
Datorii pe termen lung (162, 167, 455, 475x)	1.994.048,37 lei
Capital permanent (total)	**5.233.875,08 lei**
Active imobilizate nete (clasa 2)	3.508.706,60 lei
Fond de rulment	**1.725.168,48 lei**
Stocuri (clasa 3)	2.386.455,64 lei
Creanțe din exploatare	888.452,81 lei
Active de exploatare (total)	**3.274.908,45 lei**
Furnizori	176.019,35 lei
Datorii fiscale	931.785,11 lei
Datorii salariale	81.863,94 lei
Avansuri de la clienți	668.524,33 lei
Pasive de exploatare (total)	**2.271.370,50 lei**
Necesar de fond de rulment	**1.003.537,95 lei**
Disponibilități	721.630,53 lei
Credite de trezorerie	0,00 lei
Trezorerie netă	**721.630,53 lei**

Regula este simplă: trezoreria netă = fondul de rulment − necesarul de fond de rulment. Dacă necesarul crește mai repede decât fondul de rulment, numerarul scade chiar dacă firma este pe profit.

Cascada cheltuielilor



Categorie	Sumă	% din venituri	Reper de sector
Venituri totale	**7.193.459,04 lei**	**100.0%**	
Mărfuri vândute	18.218,32 lei	0.3%	40–65% (comerț/alim.)
Materiale consumabile	1.857.233,09 lei	25.8%	5–20%
Servicii externe	1.261.701,80 lei	17.5%	3–10%
Personal (salarii+CAS)	2.257.496,39 lei	31.4%	10–25%
Impozite & taxe	97.855,65 lei	1.4%	1–3%
Amortizare	271.491,86 lei	3.8%	1–5%
Alte chelt. operaționale	27.852,93 lei	0.4%	<5%
Cheltuieli financiare	100.190,42 lei	1.4%	<3%
Impozit pe profit / venit	139.329,46 lei	1.9%	1–4%
Profit / Pierdere	**1.169.067,64 lei**	**16.3%**	

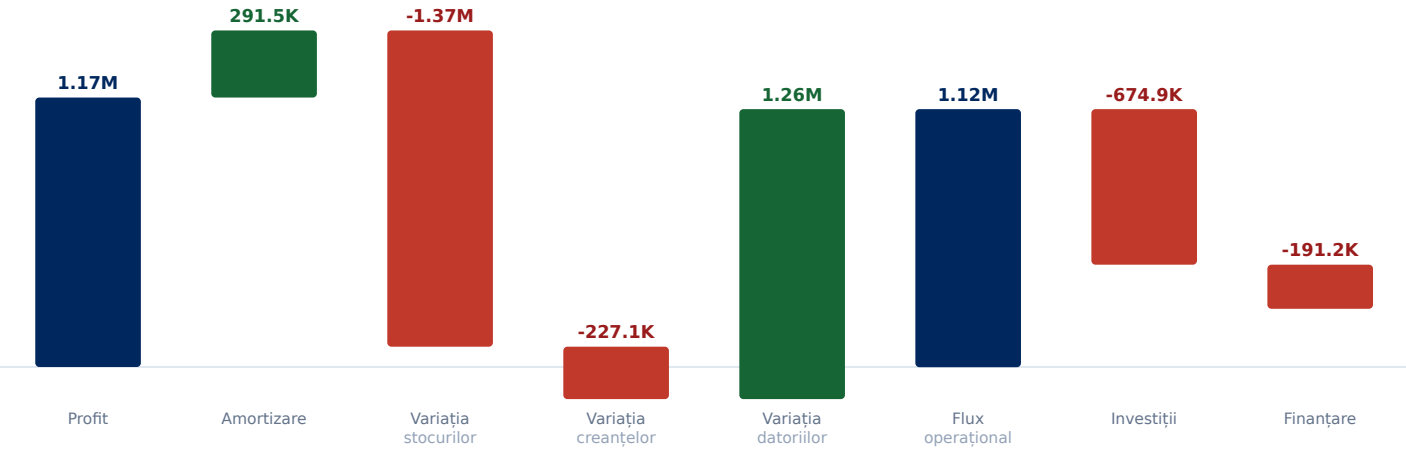
Flux de numerar estimat

1.119.416,12 lei
Flux operațional

-674.862,29 lei
Flux din investiții

-191.223,10 lei
Flux din finanțare

253.330,73 lei
Variație netă estimată



Rezumat fluxuri

Componentă	Valoare
Profit	1.169.067,64 lei
Amortizare	291.500,67 lei
Ajustări și provizioane	0,00 lei
Variația stocurilor	-1.372.357,94 lei
Variația creanțelor - clienți	-109.370,64 lei
Variația altor creanțe	-117.771,33 lei
Variația furnizorilor	50.730,94 lei
Variația datoriilor salariale	22.834,18 lei
Variația datoriilor fiscale	-218.023,63 lei
Variația altor datorii	1.402.806,23 lei
Flux operațional	**1.119.416,12 lei**
Investiții brute	664.143,57 lei
Imobilizări financiare	10.718,72 lei
Furnizori de imobilizări (neplătiți)	0,00 lei
Flux din investiții	**-674.862,29 lei**
Variația capitalului	-427.502,01 lei
Credite pe termen lung	559.507,82 lei
Credite pe termen scurt	0,00 lei
Conturi asociați	-323.228,91 lei
Subvenții pentru investiții	0,00 lei
Dividende	0,00 lei

Componentă	Valoare
Flux din finanțare	**-191.223,10 lei**

Reconciliere cu bilanțul

Trezorerie inițială (SI cont 5)	427.923,76 lei
Trezorerie finală din bilanț (SF cont 5)	721.630,53 lei
Variație reală	293.706,77 lei
Variație estimată	253.330,73 lei
Diferență (estimat vs. bilanț)	**-40.376,04 lei**

Estimare fiabilă (abatere sub 15%)

Abatere de 13.7% față de variația reală a trezoreriei din bilanț. Metoda indirectă pornește de la solduri, iar pe o balanță cumulată de la 1 ianuarie diferențele de perioadă nu se pot separa complet.

Portofoliu: clienți, furnizori și stoc

Clienți de încasat, total portofoliu: **28.074,08 lei**. Balanța nu este dezvoltată pe analitice, așa că nu putem individualiza clienții.

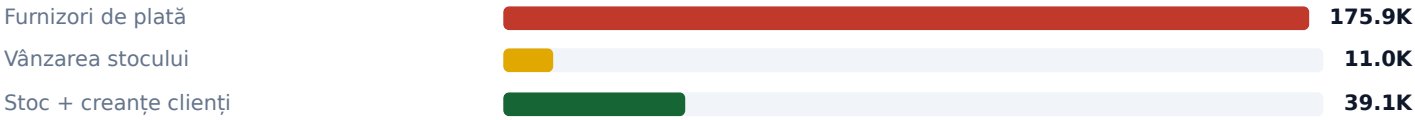
Furnizori de plată, total portofoliu: **175.926,32 lei**. Fără analitice pe furnizori, nu îi putem individualiza.

Stoc de marfă (ct. 371): **6.431,56 lei** · stoc total, toată clasa 3: 2.386.455,64 lei

Acoperă vânzarea mărfii plata furnizorilor? Nu acoperă integral

La marja actuală, vânzarea stocului de marfă ar aduce ≈ **10.989,49 lei** și ar acoperi **6%** din furnizorii de plată (175.926,32 lei). Cu creanțele de la clienți incluse, acoperirea urcă la 22%.

Acoperirea furnizorilor



CEL MAI CĂUTAT

Datorii către bănci, leasing și creditori

Categorie	Sold
Credite bancare (162 + 519)	1.836.031,38 lei
Leasing și alte împrumuturi (167 + 168)	148.931,32 lei
Creditori diverși (462)	85.823,03 lei
Total	**2.070.785,73 lei**



Total datorii financiare: **2.070.785,73 lei** · ≈ 0.7 ani de EBITDA pentru stingerea lor integrală. · 28% din pasiv.

Grad de îndatorare (datorii curente / activ): **56.7%** · Datorii financiare / capital propriu: **64%**

Acoperirea dobânzii: EBIT acoperă de **14.3×** dobânda de plată. · Datorie netă / EBITDA: **0.4×** (datorie netă 1.263.403,65 lei).

CEL MAI CĂUTAT

Dividende

Dividende declarate către asociați, încă **neridicate** (sold 457): **322.819,12 lei**

Cât pot retrage asociații acum

Sumă distribuibilă estimată: **2.479.119,81 lei**

rezultat reportat (117) 1.375.472,03 lei + rezultat curent 1.169.067,64 lei − rezervă legală de constituit 65.419,85 lei

Dividend brut de distribuit: **2.479.119,81 lei**
Impozit pe dividende 16%: **396.659,17 lei**
CASS (sănătate) 10%, pe bază plafonată 97.200,00 lei: **9.720,00 lei**
Rămâne net asociatului: 2.072.740,64 lei

CUM SE ÎMPARTE DIVIDENDUL BRUT



Net asociat: **2.07M** Impozit: **396.7K** CASS: **9.7K**

Praguri CASS (salariu minim 4.050,00 lei): sub 24.300,00 lei, fără CASS; între 24.300,00 lei și 48.600,00 lei, CASS 2.430,00 lei; între 48.600,00 lei și 97.200,00 lei, CASS 4.860,00 lei; peste 97.200,00 lei, CASS 9.720,00 lei

CASS este o estimare: depinde de venitul anual total al fiecărui asociat (din toate sursele neimpozitate la sursă) și de numărul de asociați. Impozitul de 16% se reține la sursă, la distribuire; CASS se declară în anul următor, prin Declarația Unică.

CEL MAI CĂUTAT

Cât te-ar putea împrumuta o bancă

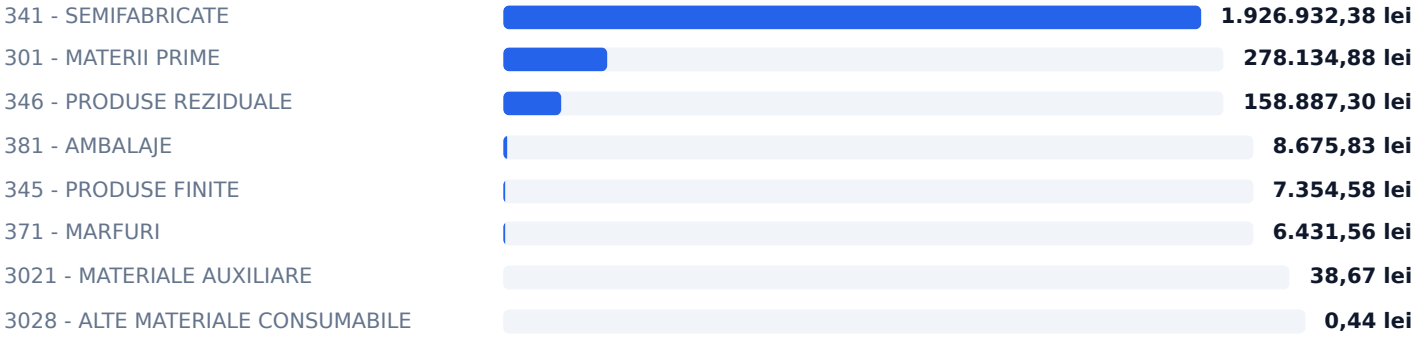
O estimare orientativă a creditului suplimentar pe care o bancă l-ar putea dimensiona, pe trei scenarii de îndatorare (Datorii totale / EBITDA) și tipuri de garanție. Cifrele arată cât ar putea susține cash-flow-ul firmei, nu o ofertă.

Scenariu	Datorii / EBITDA	Garanție	Credit suplimentar posibil
Prudent	≤ 2.5×	pe semnătură / fidejusiune asociați (negarantat)	**5.121.009,57 lei**
Moderat	≤ 3.5×	garanție reală - ipotecă pe imobil	**7.997.727,69 lei**
Agresiv	≤ 4.5×	garanție pe active - gaj echipamente / cesiune creanțe + reală	**10.874.445,81 lei**

La un DSCR minim de 1.2, EBITDA (2.876.718,12 lei) suportă un serviciu anual al datoriei de cel mult ≈ **2.397.265,10 lei**.

Estimare orientativă. Nu garantăm că obții creditul, nici că va fi în acest cuantum. Fiecare bancă are propria grilă de risc, iar suma finală depinde de garanții, istoric, ramură și de politica băncii la momentul cererii.

Structura stocurilor



Total stocuri: 2.386.455,64 lei, pe 8 conturi de clasa 3.

Amortizări și uzură

4.376.706,05 lei
Valoare brută totală

867.999,45 lei
Amortizare cumulată

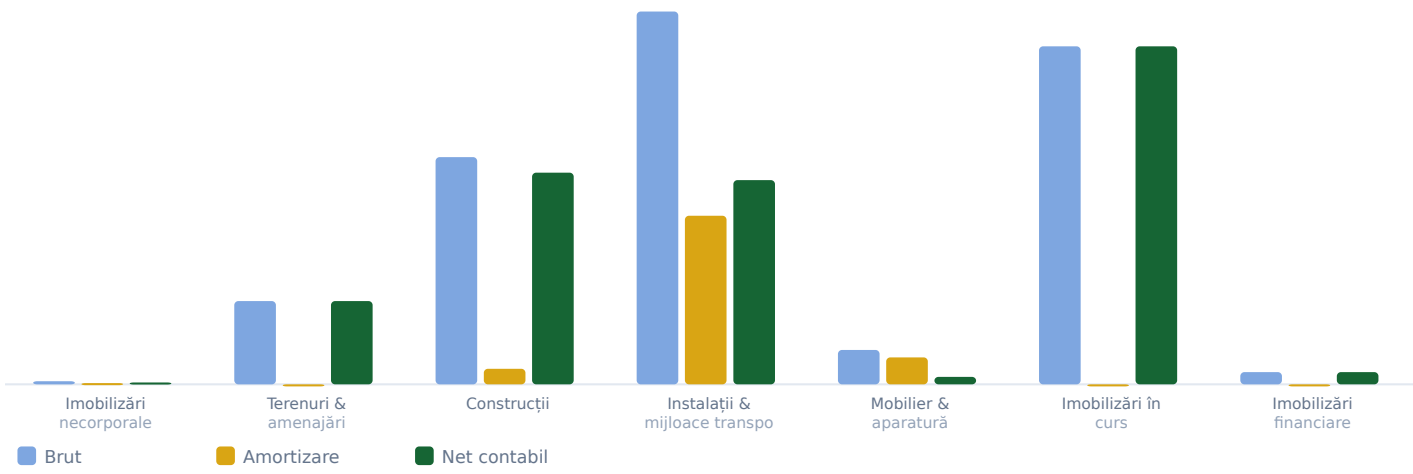
3.508.706,60 lei
Valoare netă contabilă

19.8%
Grad mediu de uzură

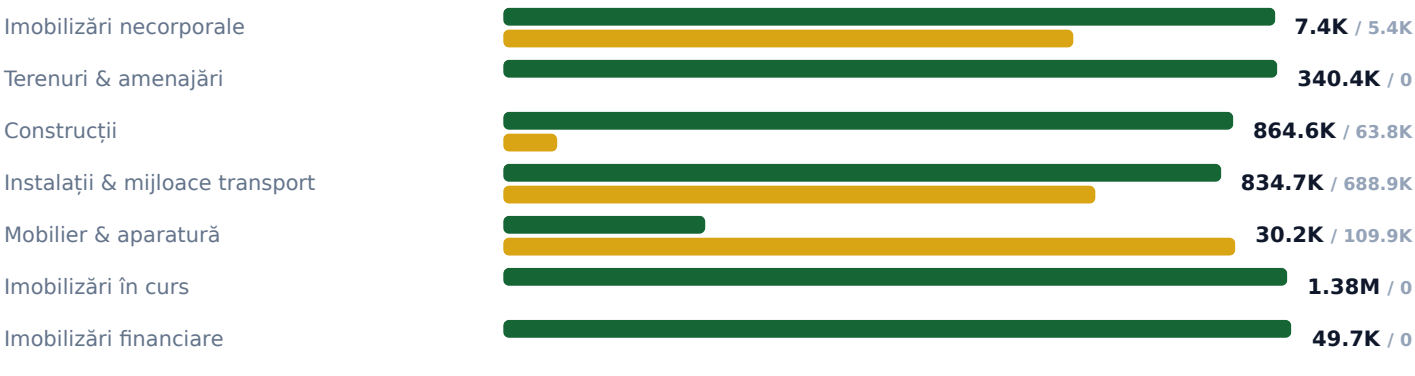
Detaliu pe categorii de active

Categorie	Valoare brută	Amortizare	Valoare netă	Grad de uzură
Imobilizări necorporale	12.787,68 lei	5.434,92 lei	7.352,76 lei	42.5%
Terenuri & amenajări	340.411,43 lei	0,00 lei	340.411,43 lei	0.0%
Construcții	928.469,54 lei	63.831,75 lei	864.637,79 lei	6.9%
Instalații & mijloace transport	1.523.587,92 lei	688.863,28 lei	834.724,64 lei	45.2%
Mobilier & aparatură	140.086,95 lei	109.869,50 lei	30.217,45 lei	78.4%
Imobilizări în curs	1.381.707,52 lei	0,00 lei	1.381.707,52 lei	0.0%
Imobilizări financiare	49.655,01 lei	0,00 lei	49.655,01 lei	0.0%
Total	**4.376.706,05 lei**	**867.999,45 lei**	**3.508.706,60 lei**	**19.8%**

Structura activelor imobilizate, pe categorii



Cât a mai rămas de amortizat



Un grad de uzură mare înseamnă că activele sunt aproape complet amortizate: contabil nu mai valorează nimic, dar munca o fac mai departe. Contează la evaluarea garanțiilor și la planificarea înlocuirilor.

Analiză TVA

1.946.686,37 lei
TVA colectată

916.230,03 lei
TVA deductibilă

1.030.456,34 lei
De plată

38.69%
Rată efectivă de TVA



Cont	Denumire	Sumă	Tip sold
4423	TVA de plată	124.341,88 lei	Creditor
4424	TVA de recuperat	0,00 lei	Debitor
4426	TVA deductibilă (SF)	0,00 lei	Debitor
4427	TVA colectată (SF)	0,00 lei	Creditor
4428D	TVA neexigibilă (deb.)	10.623,13 lei	Debitor
4428C	TVA neexigibilă (cred.)	0,00 lei	Creditor

TVA colectată 1.946.686,37 lei, deductibilă 916.230,03 lei, sold net 1.030.456,34 lei (De plată). Cifre estimate din balanță; suma exactă se confirmă cu declarația D300.

Anomalii și audit

0 critice, 3 de atenție, 4 informative.

Semnalările de mai jos sunt generate automat din solduri și rulaje, ca puncte de verificat - nu sunt erori confirmate. Unele pot fi perfect justificate în contextul firmei. Confirmați-le cu contabilul înainte de a acționa.

Întocmirea pare corectă

Balanța se închide, iar analiticele se adună în sintetic. Verificările pe care le putem face doar din balanță nu ridică semne de întrebare.

[4423] TVA de plată: 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.

Trezorerie netă pozitivă: 721.630,53 lei

TN = FR − NFR = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. Fondul de rulment depășește necesarul de exploatare - există un excedent de lichiditate. Puteți analiza plasamente pe termen scurt sau reducerea împrumuturilor bancare.

Cheltuieli de personal ridicate (31.4% din venituri)

Cheltuielile de personal peste 30% din venituri pot fi o provocare în activitățile cu marjă redusă. Analizați productivitatea per angajat și structura salarială.

Îndatorare moderată

56.7% - monitorizați capacitatea de rambursare.

Lichiditate bună

Acoperire 1.76× - poziție confortabilă.

Profitabilitate

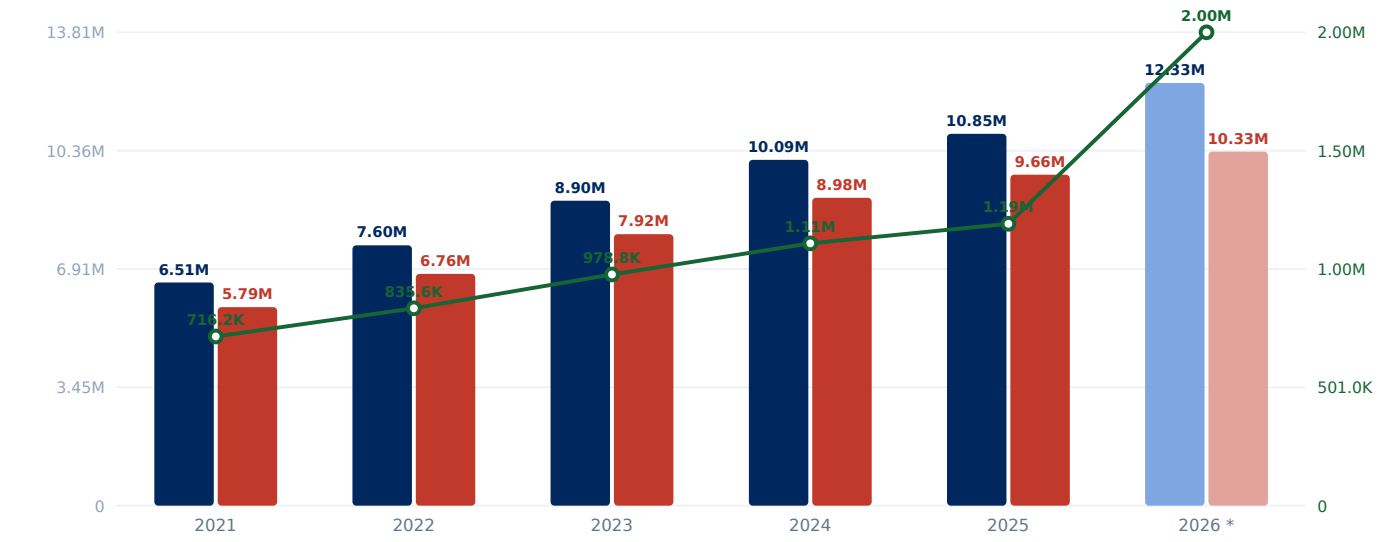
Marjă netă 16.3% - în parametri normali.

Creanțe în termen

Timp mediu de încasare: 1 zile.

Evoluție și previziuni

Evoluția pe ani: venituri, cheltuieli și profit



Anii anteriori vin din situațiile financiare publice depuse la Ministerul Finanțelor (via ica.ro). Anul marcat cu * este proiectat la 12 luni din balanța curentă. Barele (venituri, cheltuieli) sunt pe axa din stânga, linia profitului pe axa din dreapta.

Cum se închide anul, dacă ritmul se păstrează

Metodă	Venituri	Cheltuieli	Profit	Marjă	Încredere
Extrapolare liniară la 12 luni Realizatul pe 7 luni extrapolat liniar la 12 luni	12.331.644,07 lei	10.327.528,11 lei	**2.004.115,95 lei**	16.3%	49%
Realizat + media anului anterior Realizatul la zi plus media lunară a anului anterior pe cele 5 luni rămase	11.491.776,52 lei	9.869.248,18 lei	**1.622.528,34 lei**	14.1%	60%
Ritmul observat Anul anterior ajustat cu ritmul observat față de aceeași perioadă a anului trecut, +20%	12.331.644,07 lei	11.030.689,46 lei	**1.300.954,61 lei**	10.5%	50%

Extrapolare liniară la 12 luni 12.331.644,07 lei

Realizat + media anului anterior 11.491.776,52 lei

Ritmul observat 12.331.644,07 lei

2025 10.315.961,95 lei

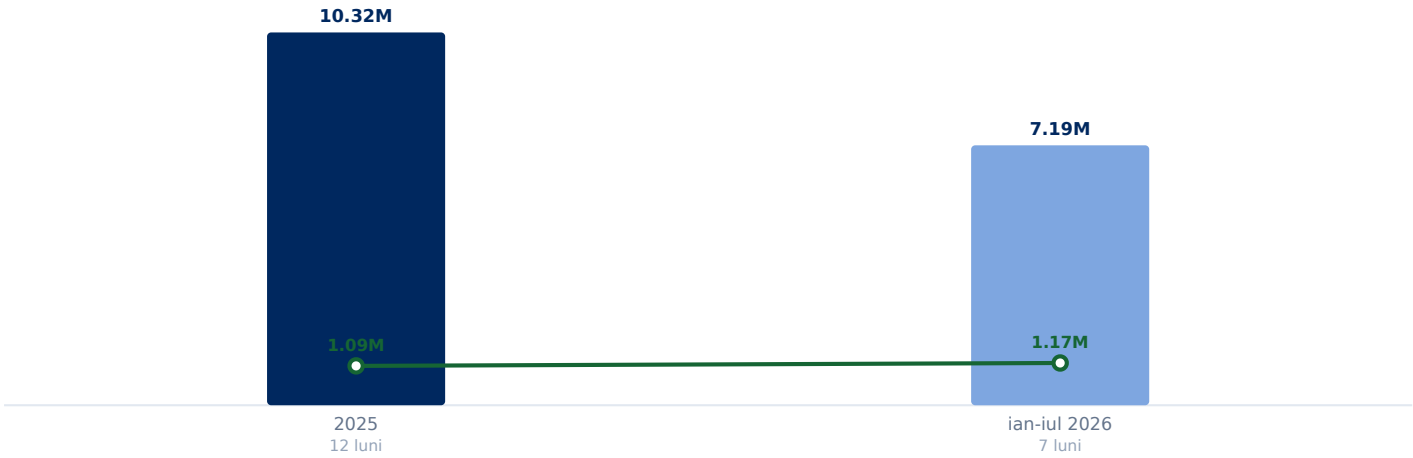
Venituri estimate pentru anul întreg, prin fiecare metodă, alături de anul de referință.

Previziunile nu sunt promisiuni

Orice previziune de aici este rezultatul sec al cifrelor din balanță, extrapolate matematic. Nu ține cont de contracte aflate în fază de negociere, de operațiuni care nu au fost încă îndeplinite sau înregistrate în contabilitate și nici de contextul economic general. Nu ține cont nici de sezonalitate, de investiții planificate sau de schimbări de preț: o firmă cu vârf de vânzări în decembrie va apărea subestimată în iulie, și invers. Folosiți-le ca ordin de mărime și ca punct de plecare pentru discuția cu contabilul, nu ca pe un angajament față de bancă sau față de asociați.

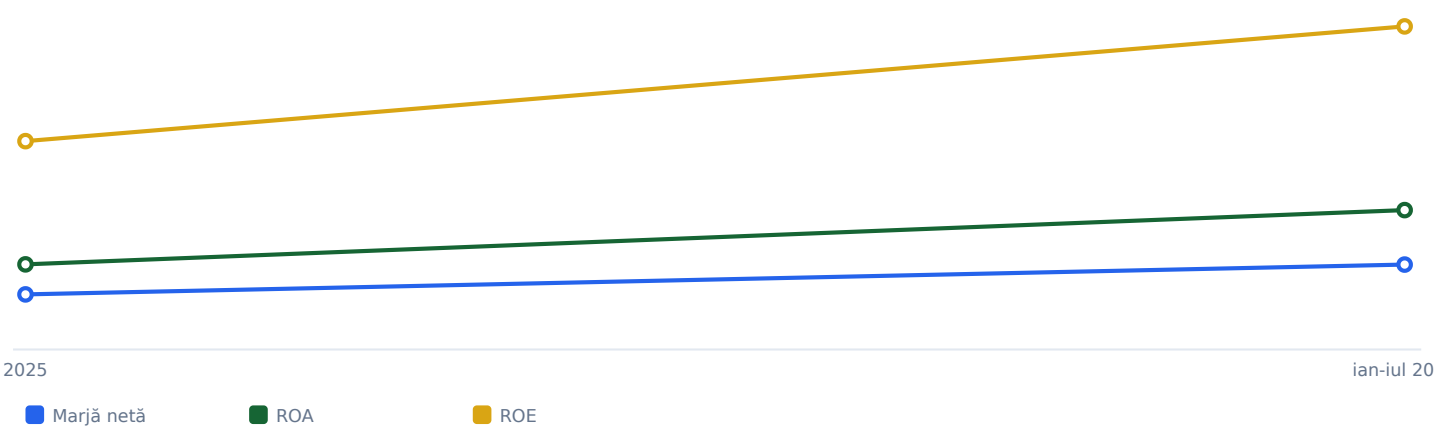
Perioada încărcată acoperă 7 luni; au mai rămas 5 până la sfârșitul anului. Încrederea crește pe măsură ce anul avansează: o extrapolare din două luni spune mult mai puțin decât una din zece.
Referința este 2025, cu venituri de 10.315.961,95 lei.

+19.5%	+11.9%	+84.2%	+5.7 pp
Venituri față de est. 7L 2025	Cheltuieli față de est. 7L 2025	Profit față de est. 7L 2025	Marjă netă față de est. 7L 2025

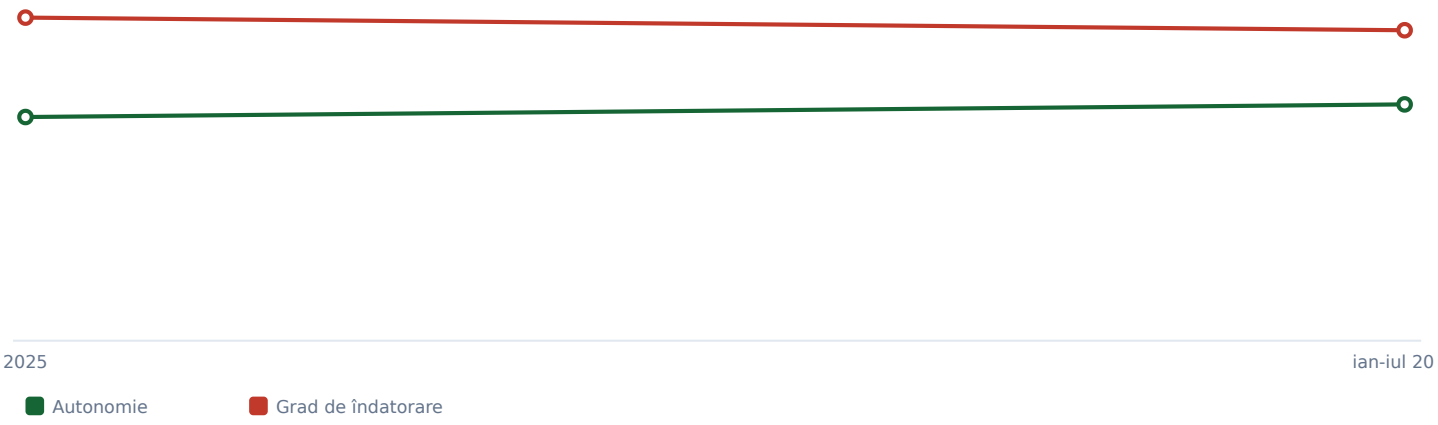


Barele sunt veniturile, linia verde este profitul. Perioada în curs are bara mai deschisă.

Rate pe perioade



Solvabilitate pe perioade

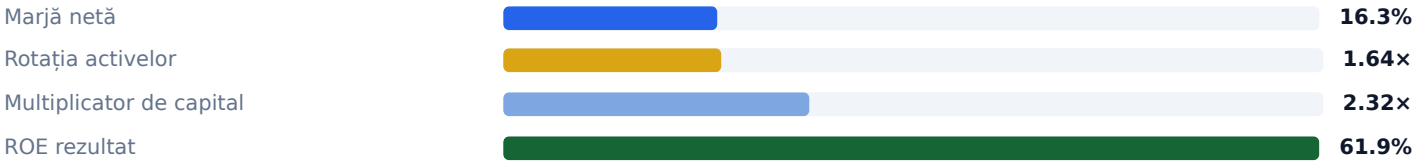


Perioadă	Luni	Venituri	Profit	Liq. gen.	Marjă %	ROA %	ROE %	Autonomie %
2025	12	10.315.961,95 lei	1.088.305,68 lei	1.66	10.5%	16.3%	39.9%	40.9%
ian-iul 2026 (parțială)	7	7.193.459,04 lei	1.169.067,64 lei	1.76	16.3%	26.7%	61.9%	43.2%

Valorile sunt cumulate de la începutul anului, așa cum apar în balanță.

Descompunerea DuPont a rentabilității capitalului

Perioadă	Marjă netă	Rotația activelor	Multiplicator capital	ROE
2025	10.5%	1.55×	2.45×	**39.9%**
ian-iul 2026	16.3%	1.64×	2.32×	**61.9%**



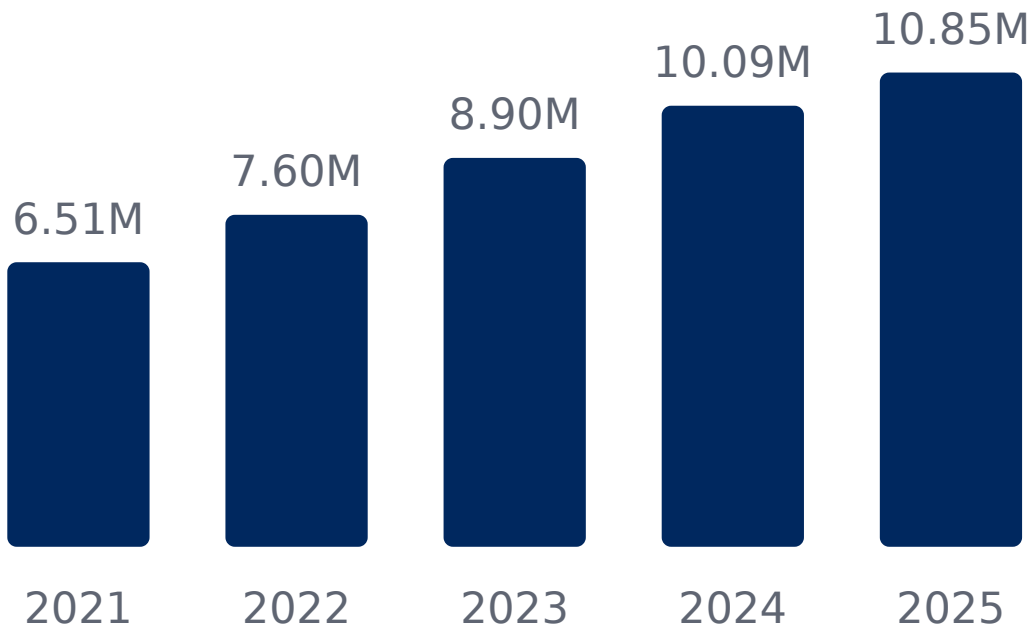
ROE de 61.9% se descompune în marjă netă 16.3%, rotația activelor 1.64× și multiplicator de capital 2.32×.

Față de 2025, ROE a crescut cu 22.0 puncte procentuale (marjă +5.7 pp, rotație +0.10×, levier -0.13×).

Firma ta față de ramură

Comparăm firma cu cele de firme din clasa CAEN 4711 (), pe baza situațiilor financiare depuse la Ministerul Finanțelor pentru anul . Sursa: date publice MFP, aduse prin partenerul nostru ica.ro.
Exemplu ilustrativ: datele ramurii sunt reale, firma este cea anonimizată din acest exemplu.

Evoluția firmei (date MFP)



Cifra de afaceri netă, an cu an, din situațiile financiare depuse la Ministerul Finanțelor. Date publice, aduse prin ica.ro.

Cât ai crescut, pe an

Cifra de afaceri

+13.6%/an

de la 6.511.108 lei la 10.851.847 lei, în 4 ani

Profit net

+13.6%/an

de la 716.222 lei la 1.193.703 lei, în 4 ani

Istoricul pe scurt (date MFP)

	2021	2022	2023	2024	2025
Profit net	716.222 lei	835.592 lei	978.837 lei	1.110.144 lei	1.193.703 lei
Capitaluri proprii	3.255.554 lei	3.798.146 lei	4.449.257 lei	5.046.109 lei	5.425.924 lei
Datorii	2.278.888 lei	2.658.703 lei	3.114.480 lei	3.532.276 lei	3.798.146 lei
Salariați	4	4	5	6	6

Valori din situațiile financiare depuse la Ministerul Finanțelor, aduse prin ica.ro.

Datele de comparație cu ramura și istoricul multianual ne sunt puse la dispoziție de partenerul nostru ica.ro, din situațiile financiare publice ale Ministerului Finanțelor. Le mulțumim.

Ce este și ce nu este acest raport

Raportul este generat automat din balanța de verificare încărcată, cu formule deterministe, fără intervenție umană și fără inteligență artificială. Cifrele sunt estimate exclusiv din soldurile și rulajele existente în balanță; nu avem acces la contracte, la facturi, la extrase sau la contextul afacerii. Clasificările automate (cost fix față de cost variabil, creanțe de exploatare față de creanțe diverse) folosesc reguli pe grupe de conturi și pot să nu corespundă situației dumneavoastră reale. Raportul NU înlocuiește situațiile financiare anuale, expertiza contabilă, auditul sau consultanța fiscală, nu constituie recomandare de investiție sau de creditare și nu poate fi folosit ca document oficial în relația cu autoritățile. Previziunile, acolo unde există, sunt extrapolări seci din cifrele balanței: nu cunosc contractele în negociere, operațiunile neînregistrate încă și nici contextul economic. Verificați concluziile importante împreună cu contabilul dumneavoastră înainte de a lua decizii pe baza lor.

Finanțistul · analiză financiară pe baza balanței de verificare **finantistul.ro**

Raport generat automat de Finanțistul, motor versiunea 1.8.0, pe baza balanței de verificare încărcate. Cifrele sunt estimate din balanță și nu înlocuiesc situațiile financiare anuale, o expertiză contabilă sau consultanța fiscală. Datele contabile încărcate se șterg automat conform politicii de confidențialitate; acest document rămâne la dumneavoastră. Un raport nou se face în câteva minute, din propria balanță, la finantistul.ro.