Finanțistul

analyse financière automatique fondée sur la balance

finantistul.ro

document généré automatiquement · moteur 1.8.0

Exemple · données simulées

L'entreprise, le CUI et tous les chiffres de ce rapport sont simulés. La structure du plan comptable est réaliste, de sorte que le rapport ressemble exactement à un rapport réel, mais ne correspond à aucune entité.

Rapport d'analyse financière

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

72

sur 100 points

Note A/BBB

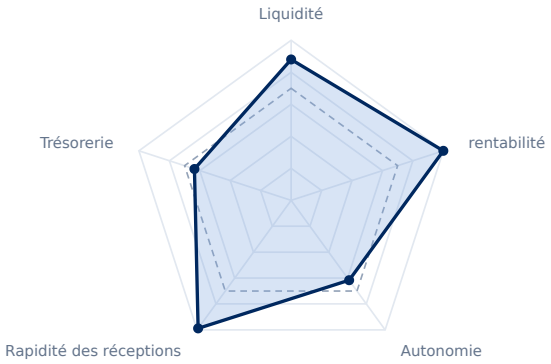
Bon - éligible aux prêts préférentiels

67 sur 93 points bruts, projeté à 100. Covenants bancaires respectés : 6 sur 6.

Tableau de bord

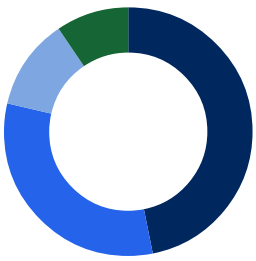
7.505.245,58 lei Actif total	**3.239.826,71 lei** Équité	**1.169.067,64 lei** Bénéfice/perte
1.76 Liquidité générale	**56.7%** Degré d'endettement	**721.630,53 lei** Trésorerie
61.9% ROE - retour sur capital	**26.7%** ROA - retour sur actifs	**23.3%** Marge EBITDA
1.725.168,48 lei Fonds de roulement	**43.2%** Autonomie financière	**1.31x** Effet de levier

Santé financière



Cinq axes, normalisés de 0 à 10. L'anneau brisé est le repère du 7 ; ce qui en sort est au-dessus des attentes, ce qui reste à l'intérieur est en dessous.

Structure des actifs (soldes de clôture)



Immobilisations	3.508.706,60 lei	**46.8%**
Stocks	2.386.455,64 lei	**31.8%**
Créances	888.452,81 lei	**11.8%**
Trésorerie	721.630,53 lei	**9.6%**

Total actif : 7.505.245,58 lei

Revenus par rapport aux dépenses

Revenu	**7.193.459,04 lei**
Dépenses	**6.024.391,40 lei**

Bénéfice estimé : 1.169.067,64 lei

Cycle de conversion de trésorerie (jours)

Jours de stock	**116 z**
Jours de collecte	**1 z**
Jours de paiement des fournisseurs	**10 z**
Le cycle de la trésorerie	**107 z**

Jours de stock : combien de jours la marchandise reste en stock jusqu'à la vente. Jours d'encaissement : combien de jours s'écoulent entre la vente et l'arrivée de l'argent du client. Jours de paiement fournisseurs : combien de jours passent jusqu'au paiement des fournisseurs. Cycle de trésorerie : les deux premiers additionnés, moins le troisième, c'est-à-dire les jours pendant lesquels vous financez l'activité avec l'argent de l'entreprise.

Signaux de risque et d'opportunité

1.76	**16.3%**	**56.7%**	**61.9%**
Liquidité générale	Marge nette	Degré d'endettement	ROE - retour sur capital

TVA de paiement : 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.

Trésorerie nette positive : 721.630,53 lei

TN = FR − NFR = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. Le fonds de roulement dépasse les besoins de fonctionnement - il existe un excédent de liquidités. Vous pouvez envisager des placements à court terme ou réduire les prêts bancaires.

Coûts de personnel élevés (31.4 % des revenus)

Les coûts de personnel supérieurs à 30 % du chiffre d'affaires peuvent constituer un défi pour les entreprises à faible marge. Analyser la productivité par employé et la structure salariale.

Endettement modéré

56.7% - surveillez la capacité de remboursement.

Scoring bancaire - résumé

72/100

Note A/BBB

Seuil de rentabilité - situation actuelle

27.7%

Marge de sécurité par rapport au seuil de 5.200.788,21 lei

Altman Z-Score

3.41

Zone de sécurité

Analyse financière



Le score, sur les quatre piliers

Liquidité 25 / 30

rentabilité 18 / 18

Solvabilité 13 / 25

Efficacité 11 / 20

Alliances



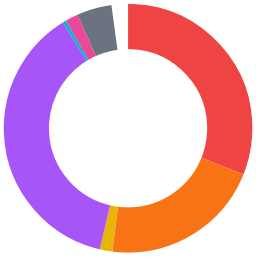
Les covenants sont les conditions financières qu'une banque inscrit dans le contrat de crédit et vérifie périodiquement. Ceux qui suivent sont calculés à partir de la balance, avec les seuils usuels de la pratique bancaire, pour que vous sachiez à l'avance où vous en êtes. La valeur et le seuil de chacun figurent au chapitre du scoring bancaire.

Ce que nous vérifions

- Liquidité générale ≥ 1.2 **respecté**
- Taux d'endettement ≤ 65 % **respecté**
- Autonomie financière ≥ 20 % **respecté**
- Jours de collecte ≤ 120 jours **respecté**
- DSCR ≥ 1.2 **respecté**
- Couverture des intérêts (EBITDA) ≥ 2× **respecté**

Structure et graphiques

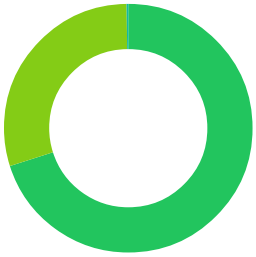
Structure des dépenses



Matières premières et biens (60x) 1.868.472,89 lei	**31.0%**
Services externes (61x-62x) 1.261.701,80 lei	**20.9%**
Taxes et droits (63x) 97.855,65 lei	**1.6%**
Personnel (64x) 2.257.496,39 lei	**37.5%**
Autres dépenses de fonctionnement (65x) 27.852,93 lei	**0.5%**
Frais financiers (66x) 100.190,42 lei	**1.7%**
Amortissements et provisions (68x) 271.491,86 lei	**4.5%**

Total charges : 6.024.391,40 lei

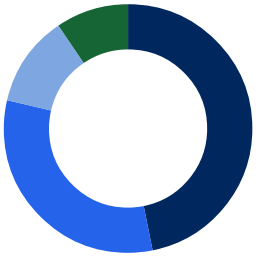
Structure des revenus



Chiffre d'affaires (70x) 5.031.562,18 lei	**69.9%**
Revenu de production (71x-72x) 2.134.060,40 lei	**29.7%**
Autres revenus d'exploitation (75x) 27.827,40 lei	**0.4%**
Revenu financier (76x) 9,06 lei	**0.0%**

Total produits : 7.193.459,04 lei

De quoi l'actif est composé



Immobilisations 3.508.706,60 lei	**46.8%**
Stocks 2.386.455,64 lei	**31.8%**
Créances 888.452,81 lei	**11.8%**
Trésorerie 721.630,53 lei	**9.6%**

Total actif : 7.505.245,58 lei

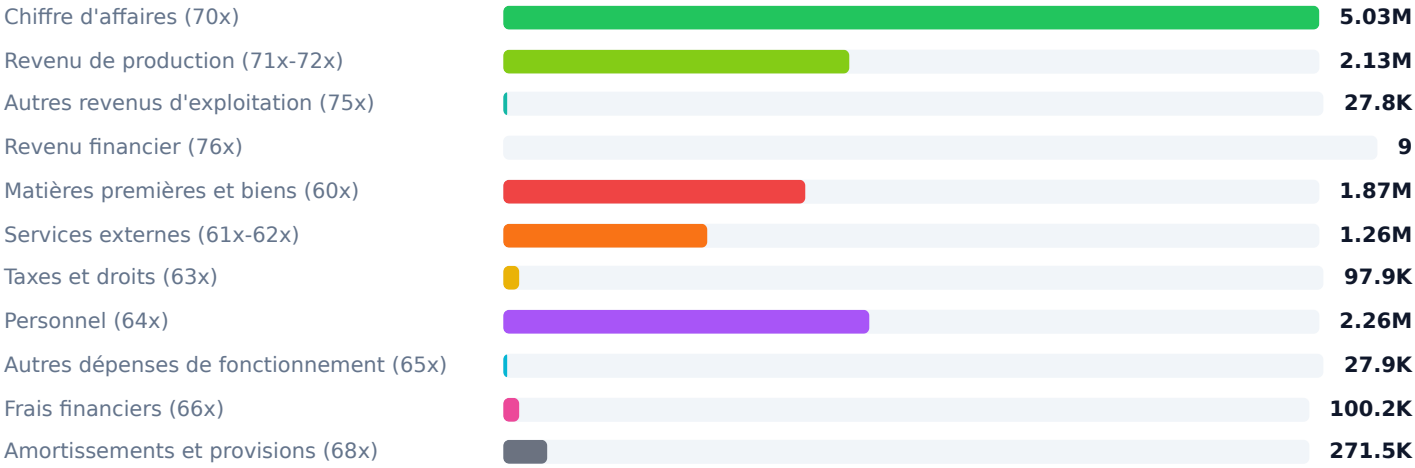
Qui a financé l'actif



Capitaux propres 3.239.826,71 lei	**43.2%**
Dettes courantes 2.271.370,50 lei	**30.3%**
Dettes à long terme 1.994.048,37 lei	**26.6%**

Total ressources : 7.505.245,58 lei

Détails des coûts et des revenus, par catégorie



indicateur

Liquidité

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Liquidité générale (Stocks 2.386.455,64 lei + Créances 888.452,81 lei + Trésorerie 721.630,53 lei) / Passifs courants 2.271.370,50 lei	1.76	≥ 2.0 (optimal) / ≥ 1.0 (acceptable)	Bon - couverture de 1.8× ; marge de sécurité confortable, mais des améliorations sont possibles. avec ct.455 (associé) : 1.75
Liquidité rapide (Créances 888.452,81 lei + Trésorerie 721.630,53 lei) / Passifs courants	0.71	≥ 1.0 (optimal) / ≥ 0.5 (acceptable)	Acceptable – 0.71× ; les stocks ne constituent pas une réserve suffisante, mais la situation est gérable.
Liquidité immédiate Trésorerie cl.5 / Passifs courants	0.32	≥ 0.3 (optimal) / ≥ 0.1 (acceptable)	Bon : la trésorerie couvre 32 % du passif à court terme ; réserve de liquidités adéquate pour les situations d'urgence.

Solvabilité

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Degré d'endettement Dettes totales (courantes + emprunts 16x, hors 455/475) / Total actif	56.7%	< 40 % (optimal) / < 60 % (acceptable)	Modéré - 56.7% ; le risque financier augmente ; surveillez la capacité de remboursement pour de nouveaux crédits. dettes courantes seules : 30.3%
Autonomie financière Capitaux propres / Actif total	43.2%	> 50 % (optimal) / > 30 % (acceptable)	Acceptable - 43.2% ; l'entreprise dépend en partie de financements externes ; réinvestissez les bénéfices pour la consolider. (En incluant les dettes envers les associés (cpt 455), l'autonomie ajustée est de 43.3%)
Autonomie ajustée (incl. 455) (Capitaux propres + passifs associés 9.085,67 lei) / Actif total	43.3%	> 50 % (optimal) / > 30 % (acceptable)	Il reflète une véritable indépendance financière en traitant les dettes envers les associés comme un financement quasi permanent.
Effet de levier Dettes totales (courantes + emprunts 16x, hors 455/475) / Capitaux propres	1.31x	< 1.0x (optimal) / < 2.0x (acceptable)	Modéré - 1.31× ; les dettes dépassent les capitaux propres, mais restent dans des limites acceptables pour le secteur.

rentabilité

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Bénéfice/Perte estimé Résultat de l'exercice du compte 121	1.169.067,64 lei	> 0	L'entreprise génère un bénéfice estimé ; avec la marge actuelle, il reste 1.169.067,64 lei après couverture des dépenses. d'après les mouvements des classes 6/7, on aurait obtenu 766.968,35 lei ; la différence est la variation des stocks de produits (711), que la clôture mensuelle compte deux fois
Marge nette Bénéfice/Revenu × 100	16.3%	> 8 % (optimal) / > 3 % (acceptable)	Excellent - 16.3 % : l'entreprise retient 16.3 lei sur chaque 100 lei de revenus. Haute efficacité opérationnelle.
ROA - retour sur actifs Résultat annualisé / Total actif × 100	26.7%	> 8 % (optimal) / > 3 % (acceptable)	Excellent - chaque 100 lei d'actif rapporte 26.7 lei de bénéfice ; les actifs sont bien employés.
ROE - retour sur capital Résultat annualisé / Capitaux propres × 100	61.9%	> 15 % (optimal) / > 10 % (acceptable)	Excellent - 61.9% de rendement pour l'argent des associés, au-dessus de tout placement sans risque.

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
EBITDA Résultat + Impôt (691/698) + Intérêts (666) + Amortissements (681)	1.678.085,57 lei	> 0	Positif - l'activité courante génère 1.678.085,57 lei avant intérêts, impôts et amortissements. C'est de là que sont payées les échéances et les investissements.
Marge EBITDA EBITDA / Revenu × 100	23.3%	> 10 % (bon) / > 5 % (acceptable)	Solide - 23.3% du chiffre d'affaires reste en trésorerie d'exploitation.

Efficacité

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Jours pour recouvrer les créances Créances clients (411) / Chiffre d'affaires (70x) TTC × 213	1	< 30 (optimal) / < 60 (acceptable)	Excellent - les créances sont recouvrées en 1 jours en moyenne ; la politique de crédit commercial fonctionne bien.
Jours de paiement des fournisseurs Fournisseurs (401) / Achats (60x + 61x + 62x) TTC × 213	10	30–60 jours (optimal)	Rapide - 10 jours : l'entreprise paie plus tôt que nécessaire, renonçant ainsi à l'avantage du crédit commercial des fournisseurs.
Jours de stockage Stocks / Coût de production (60x + 64x + 681) × 213	116	< 45 (optimal)	Très lent - 116 jours ; vérifiez les articles sans mouvement et le risque de dépréciation. entreprise de production : la production stockée (711) représente 24% des produits, le coût des stocks inclut donc aussi la main-d'œuvre et l'amortissement
Rotation des stocks Coût de production (60x + 64x + 681) annualisé / Stocks	3.2x	> 6x/an (optimal) / > 3x/an (acceptable)	Acceptable - 3.2× rotations/an ; les stocks sont conservés un peu plus longtemps que l'optimum. Réduisez les commandes des articles à rotation lente. entreprise de production : la production stockée (711) représente 24% des produits, le coût des stocks inclut donc aussi la main-d'œuvre et l'amortissement
Le cycle de conversion en espèces Jours de réception + Jours de stockage − Jours de paiement	107	< 30 (optimal)	Long - 107 jours : capital important bloqué dans le cycle. Réduisez les jours de collecte et/ou prolongez les conditions avec les fournisseurs.
Rotation des actifs Produits annualisés / Total actif	1.64x	> 1.0x	Bon - chaque leu d'actif génère 1.64 lei de chiffre d'affaires.



Jours de stock : combien de jours la marchandise reste en stock jusqu'à la vente. Jours d'encaissement : combien de jours s'écoulent entre la vente et l'arrivée de l'argent du client. Jours de paiement fournisseurs : combien de jours passent jusqu'au paiement des fournisseurs. Cycle de trésorerie : les deux premiers additionnés, moins le troisième, c'est-à-dire les jours pendant lesquels vous financez l'activité avec l'argent de l'entreprise.

Trésorerie

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Trésorerie disponible (512+531) Banque (512) + Maison (531)	721.559,05 lei		Immédiatement disponible : 721.559,05 lei en banque et en caisse, de quoi couvrir environ 0.8 mois de charges.
Prise en charge des dépenses par le Trésor Trésorerie / (Dépenses / 7)	0.8	≥ 2 mois (optimal) / ≥ 1 mois (acceptable)	Réduit - la trésorerie ne couvre que 0.8 mois de dépenses. Toute interruption des recettes peut créer des difficultés de paiement immédiates.

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Fonds de roulement Actifs courants − Passifs courants	1.725.168,48 lei	> 0	Positif - l'actif à court terme dépasse le passif à court terme de 1.725.168,48 lei ; l'activité courante couvre donc ses obligations.

Fiscal

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Solde TVA estimé TVA collectée (4427) − TVA déductible (4426)	124.341,88 lei		À payer - 124.341,88 lei estimés à verser au budget de l'État ; la somme doit être mise de côté en trésorerie.

Risque

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
DSCR - couverture du service de la dette EBITDA annualisé / Service de la dette estimé (échéances 16x + intérêts 666 + crédits 519)	1.34x	≥ 1.2x (seuil de banque)	À la limite bancaire - 1.34× ; la couverture dépasse le seuil de 1,2, mais sans marge. service estimé sur 12 mois : 2.153.299,75 lei ; EBITDA / dettes courantes : 1.27x
Couverture des intérêts EBITDA / Frais financiers (666)	17.09x	≥ 2.0x	Confortable - les intérêts sont couverts 17.1 fois par la trésorerie d'exploitation.
Taux d'amortissement des immobilisations Amortissement cumulé (cl.2 crédit) / Valeur brute (cl.2 débit) × 100	29.5%	< 40 % (bon) / < 70 % (attention)	Bon - les immobilisations sont amorties à 29%, il leur reste donc de la durée d'utilisation.
Altman Z-Score 0.717·X1 + 0.847·X2 + 3.107·X3 + 0.420·X4 + 0.998·X5 (sociétés non cotées)	3.415	≥ 2.9 sûr / 1.23–2.9 gris / < 1.23 difficulté	L'entreprise est en bonne santé financière. Le risque d'insolvabilité est réduit.

Notation

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Score bancaire 67 sur 93 points, projetés sur 100	72/100	≥ 85 AAA/AA · ≥ 72 A/BBB · ≥ 58 BB · ≥ 42 B	Bon - éligible aux prêts préférentiels

Seuil de rentabilité

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Seuil de rentabilité Coûts fixes / Marge contributive	5.200.788,21 lei	en dessous du revenu réalisé	Atteint - le chiffre d'affaires dépasse le seuil de 5.200.788,21 lei, et tout ce qui vient au-delà se transforme en bénéfice.
Marge de sécurité (Revenus − Seuil de rentabilité) / Revenus × 100	27.7%	> 20 % (bon) / > 5 % (attention)	Confortable - le chiffre d'affaires peut baisser de 27.7% avant d'atteindre le seuil de rentabilité.

Équilibre

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Fonds de roulement Capitaux permanents − Immobilisations nettes	1.725.168,48 lei	> 0	Positif - les capitaux permanents couvrent les immobilisations et il reste 1.725.168,48 lei pour l'activité courante.
Fonds de roulement requis Actifs courants d'exploitation − Passifs d'exploitation	1.003.537,95 lei	le plus petit possible	Le cycle d'exploitation exige 1.003.537,95 lei, de l'argent immobilisé en stocks et en créances jusqu'à l'encaissement.

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Trésorerie nette FR − NFR	**721.630,53 lei**	≥ 0	Positif - après couverture du cycle d'exploitation, il reste 721.630,53 lei disponibles.

Flux de trésorerie

Indicateur	Valeur	point de repère	Interprétation
Flux de trésorerie opérationnel Bénéfice + amortissement + ajustements − Δ fonds de roulement	**1.119.416,12 lei**	> 0	Positif - l'activité courante a apporté 1.119.416,12 lei sur les comptes, de l'argent avec lequel les échéances et les investissements peuvent être payés.

Notation bancaire

Catégorie	partitions	Maximale	réalisé
Liquidité	25	30	83%
rentabilité	18	18	100%
Solvabilité	13	25	52%
Efficacité	11	20	55%
Total	**67**	**93**	**72%**

Ce qui fait bouger le score

Les lignes ci-dessous ne sont pas une incitation à une action particulière. Elles décrivent ce que la doctrine financière recommande habituellement dans des situations présentant de tels indicateurs, à partir des seuls chiffres de la balance de vérification. La décision et la responsabilité restent celles de la direction de l'entreprise, et avant toute mesure il est nécessaire de consulter un spécialiste du domaine concerné, qui connaît le contexte complet de l'entreprise.

attention **Surveillez l'endettement**

56.7% d'endettement - à la limite du confort. Analysez la possibilité et l'opportunité de renforcer les capitaux propres par des actions telles que le réinvestissement des bénéfices.

attention **Optimisez votre inventaire**

Chiffre d'affaires 3.2×/an - des stocks élevés bloquent le capital. Analyser la possibilité et l'opportunité de mettre en œuvre un système juste à temps.

recommandé **Maintenir les performances**

Score 72/100 - bonne position financière. Surveillez régulièrement les indicateurs clés et examinez la possibilité et l'opportunité de planifier la croissance.

Les leviers qui font monter le score, par ordre d'urgence. Les étapes concrètes de chacun figurent dans le plan d'action.

Covenants bancaires

Condition	Valeur	Seuil	condition
Liquidité générale ≥ 1.2	1.76x	≥ 1.2	respecté
Taux d'endettement ≤ 65 %	56.71%	≤ 65%	respecté
Autonomie financière ≥ 20 %	43.17%	≥ 20%	respecté
Jours de collecte ≤ 120 jours	1 jours	≤ 120 z	respecté
DSCR ≥ 1.2	1.34x	≥ 1.2	respecté
Couverture des intérêts (EBITDA) ≥ 2×	17.09x	≥ 2.0	respecté

Admissibilité aux produits de crédit

Produit	État évalué	condition
Crédit pour fonds de roulement Financement opérationnel 3–12 mois	score ≥ 52 et ≥ 3 engagements	éligible
Crédit d'investissement Financement d'immobilisations 3–10 ans	score ≥ 65 et ≥ 4 engagements	éligible
Location Achat de matériel/véhicules	score ≥ 45	éligible
Affacturage de comptes clients Monétisation des créances clients	jours de collecte > 25 et score ≥ 40	non éligible
Garantie bancaire Lettres de garantie / lettres de crédit	score ≥ 70 et ≥ 4 engagements	éligible
Ligne tournante Une flexibilité financière continue	score ≥ 60 et liquidité ≥ 1.2	éligible

Évaluation indicative, fondée sur des calculs généraux issus de la balance de vérification. Nous ne garantissons pas l'octroi du crédit. Chaque banque a sa propre grille de risque, et la décision dépend des garanties, de l'historique, du secteur et de la politique de la banque au moment de la demande.

Plan d'action

Les lignes ci-dessous ne sont pas une incitation à une action particulière. Elles décrivent ce que la doctrine financière recommande habituellement dans des situations présentant de tels indicateurs, à partir des seuls chiffres de la balance de vérification. La décision et la responsabilité restent celles de la direction de l'entreprise, et avant toute mesure il est nécessaire de consulter un spécialiste du domaine concerné, qui connaît le contexte complet de l'entreprise.

Court terme (0–3 mois)

attention Trésorerie

Analyser la possibilité/utilité d'augmenter la réserve de trésorerie à un minimum de 1 mois de dépenses

La trésorerie actuelle couvre 0.8 mois de dépenses. L'objectif recommandé est d'au moins 1 à 2 mois. Vous pouvez donc envisager la nécessité de négocier une réserve de crédit inutilisée.

Couverture actuelle : 0.8 mois | Cible : ≥ 1 mois

recommandé Fiscal

Vérifiez l'échéance de la déclaration de TVA à payer

Solde de TVA à payer estimé. Assurez-vous que le montant est réservé en trésorerie pour le paiement à l'administration fiscale et que la déclaration D300 est déposée dans les délais.

TVA à payer estimée : 124.341,88 lei

Moyen terme (3–12 mois)

attention Actions

Étudiez l'opportunité d'optimiser la gestion des stocks

Rotation de 3.2×/an. Vous pouvez analyser chaque catégorie de stock et envisager de réduire le stock minimum chez les fournisseurs à livraison rapide.

Rotation 3.2×/an

attention fournisseurs

Analyser la possibilité/utilité de renégocier des délais de paiement plus longs

Les paiements sont effectués en moyenne en 10 jours, soit un délai plus rapide que la durée optimale (30 à 60 jours). Vous pouvez débattre des conditions de négociation de 30 à 45 jours pour optimiser vos flux de trésorerie, sans frais supplémentaires.

Jours payés : 10 | Idéal : 30–60 jours

attention Des flux de trésorerie

Analyser la possibilité/utilité de raccourcir le cycle de conversion en cash

Un cycle de conversion en espèces de 107 jours signifie que le capital est bloqué dans le cycle d'exploitation. Agissez simultanément sur 3 axes : réduisez les délais de trésorerie, augmentez la rotation des stocks et prolongez les délais de livraison des fournisseurs.

CCC actuel : 107 jours | Objectif : < 30 jours

attention Endettement

Analysez la possibilité et l'utilité de limiter l'endettement et de prioriser le remboursement

Taux d'endettement de 56.7%. Vous pouvez envisager d'affecter les bénéfices au remboursement anticipé des crédits à taux élevé et d'éviter de financer les investissements par de nouvelles dettes jusqu'à passer sous 40%.

Endettement : 56.7% | Cible : < 40%

Long terme (1–3 ans)

attention Capital propre

Analyser la possibilité/utilité d'augmenter les capitaux propres en réinvestissant les bénéfices

Une autonomie financière de 43.2 % (optimale > 50 %) indique une dépendance à l'égard des créanciers. Vous pouvez débattre de l’établissement d’une politique sans dividendes pendant 2 à 3 ans et du réinvestissement des bénéfices pour la consolidation des capitaux propres.

Autonomie : 43.2 % | Cible : > 50 %

recommandé NUMÉRISATION

Analyser la possibilité/utilité de mettre en place un système ERP de gestion des stocks et des commandes

À 3.2× rotations/an, l’optimisation manuelle des stocks est limitée. Un système ERP intégré peut réduire les stocks moyens de 15 à 25 % et améliorer considérablement le chiffre d'affaires, libérant ainsi du fonds de roulement.

Potențial: reducerea stocului mediu cu 15–25%

EBITDA et le risque d'insolvabilité

1.678.085,57 lei
EBITDA

23.3%
Marge EBITDA

3.415
Altman Z-Score

1.34x
DSCR - couverture du service de la dette

Facteur Altman	Valeur
X1 - fonds de roulement / total actif	0.230
X2 - report à nouveau / total actif	0.346
X3 - résultat d'exploitation / total actif	0.321
X4 - capitaux propres / dettes	0.760
X5 - produits / total actif	1.643
Note Z	**3.41**

L'entreprise est en bonne santé financière. Le risque d'insolvabilité est réduit.

Liste de contrôle du risque d'insolvabilité

Fonds de roulement net positif	OUI
Fonds propres positifs	OUI
Résultat brut positif (revenus sur dépenses)	OUI
EBITDA positif	OUI
Taux d'endettement inférieur à 70 % du total des actifs	OUI

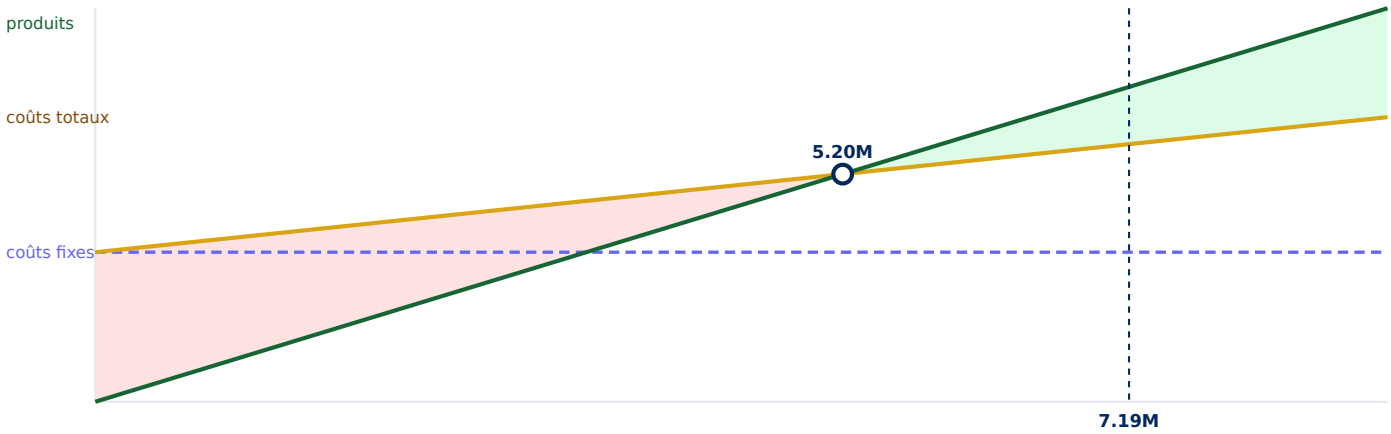
5 conditions sur 5 remplies.

Seuil de rentabilité

7.193.459,04 lei	5.200.788,21 lei	1.992.670,83 lei	27.7%
Revenu gagné	Seuil de rentabilité	Marge de sécurité	Marge de sécurité (%)

Comment lire le graphique

La ligne verte représente les revenus, la ligne jaune les coûts totaux et la ligne brisée les coûts fixes. Ils se croisent exactement au seuil de rentabilité : à gauche de celui-ci, la zone rouge représente la perte, à droite la zone verte représente le profit. La ligne verticale montre où vous vous êtes réellement retrouvé.



Détails du calcul

composé	Valeur	% du chiffre d'affaires
Frais fixes	3.414.862,15 lei	47.5%
Coûts variables	2.470.199,79 lei	34.3%
Coûts totaux	5.885.061,94 lei	81.8%
Marge de contribution	4.723.259,25 lei	65.7%
Seuil de rentabilité	**5.200.788,21 lei**	**72.3%**
Résultat avant impôt	**1.308.397,10 lei**	**18.2%**

Coûts fixes estimés 3.414.862,15 lei, coûts variables 2.470.199,79 lei, marge de contribution 65.7%. Le classement fixe/variable est automatique, par groupe de comptes en classe 6 ; les dépenses non affectées sont réparties à raison de 50% vers les frais fixes. Le résultat de ce chapitre est avant impôt sur le bénéfice ou le revenu (69x), qui n'est pas une charge d'exploitation ; le résultat net du chapitre des indicateurs l'inclut. Le seuil de rentabilité exclut 139.329,46 lei : l'impôt sur le bénéfice ou le revenu (69x), les provisions et ajustements (6812, 6814) et la valeur résiduelle des actifs vendus ou mis au rebut (6583). Ce ne sont pas des coûts de l'activité courante, et le seuil répond à la question « à partir de quelles ventes je commence à gagner ».

Leviers de profit

Le résultat de ce chapitre est avant impôt sur le bénéfice ou le revenu (69x), qui n’est pas une charge d’exploitation ; le résultat net du chapitre des indicateurs l’inclut.

Si vous changez de 1 %	Effet sur le profit	Du bénéfice actuel
Prix de vente même volume, mêmes coûts	71.934,59 lei	+5.5%
Coût et frais d'acquisition même prix, même volume	58.850,62 lei	+4.5%
Volume vendu le coût variable augmente avec lui	47.232,59 lei	+3.6%

Un pourcentage du prix 71.934,59 lei

Un pourcentage sur les dépenses 58.850,62 lei

Un pour cent en volume 47.232,59 lei

Dans quelle mesure chacun des trois leviers génère-t-il un profit supplémentaire, si le reste reste inchangé.

Pour augmenter votre profit de 10%

+1.8%
au prix

-2.2%
aux dépenses

+2.8%
au volume

Chacune des options ci-dessus est suffisante à elle seule ; ils ne s’additionnent pas. Le bénéfice cible est de 1.439.236,81 lei, contre 1.308.397,10 lei aujourd'hui.

Chaque pourcentage ajouté au prix, avec un volume et des coûts inchangés, apporte 71.934,59 lei supplémentaires au bénéfice.

Le même effet de coût nécessiterait une réduction de 1.22 % des dépenses : un pour cent du prix vaut, dans votre structure, autant que 1.22 pour cent du coût.

En volume, il faudrait 1.52 % de ventes supplémentaires, car chaque vente supplémentaire entraîne son propre coût variable. Le prix est le seul levier qui entre dans la totalité du profit.

Pour un profit supérieur de 10 %, vous disposez de trois voies, chacune d'entre elles étant suffisante : prix +1.8 %, dépenses −2.2 % ou volume +2.8 %.

À l’inverse, une diminution de 10 % des ventes laisserait le bénéfice à 836.071,17 lei, soit -36.1 %. Le levier d'exploitation est de 3.61× : c'est le montant du bénéfice qui évolue, proportionnellement, pour chaque pourcentage des ventes.

Tous les chiffres ci-dessus supposent que le reste reste inchangé. En réalité, un prix plus élevé vend généralement moins, et une baisse des coûts se traduit parfois par une baisse de la qualité. Utilisez-les comme un ordre de grandeur et une hiérarchie entre les leviers, et non comme une promesse.

Coût marginal et revenu marginal

Par chaque nouveau leu de ventes, pas par unité : la balance ne contient pas de quantités, l'analyse est donc par leu de chiffre d'affaires, pas par article. Le résultat de ce chapitre est avant impôt sur le bénéfice ou le revenu (69x), qui n’est pas une charge d’exploitation ; le résultat net du chapitre des indicateurs l’inclut.

34%	66%	3.6×
Coût marginal (de chaque leu)	Revenu marginal net (restant)	Levier opérationnel

CE QUI ARRIVE À 1 LEU DE VENTES EN PLUS



Coût variable: **0** Marge de contribution: **1**

Tant que le coût marginal (34%) est sous 100%, chaque leu de ventes en plus apporte du profit. La vraie limite est la capacité et le marché, pas la comptabilité.

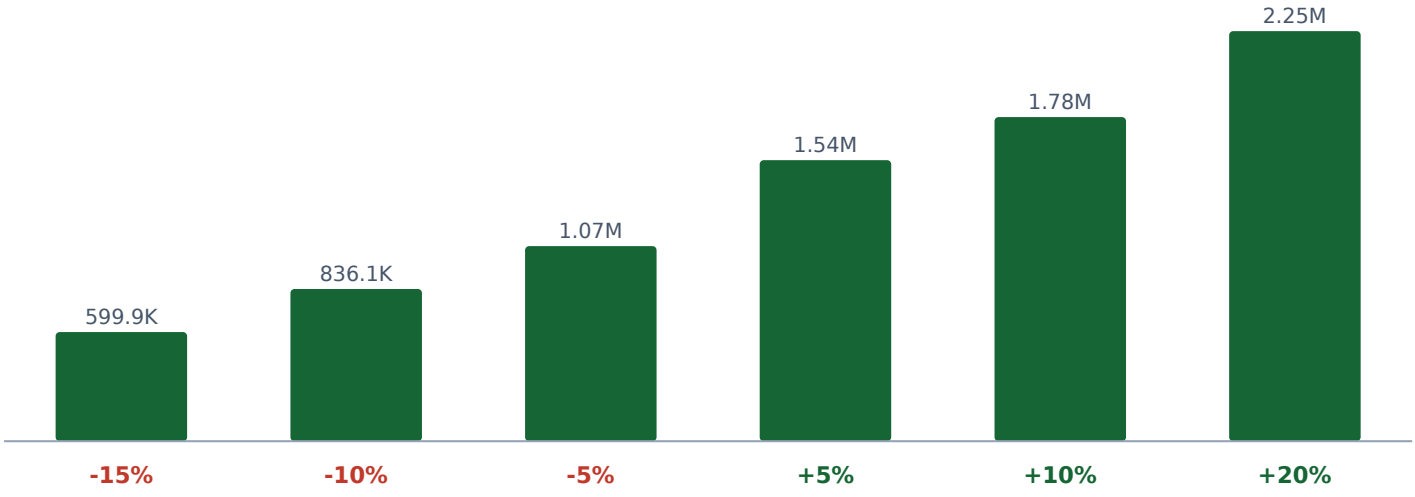
Marge de sécurité

Coussin confortable : les ventes peuvent baisser de 27.7% avant d'atteindre le seuil de rentabilité (5.200.788,21 lei). Vous avez une bonne marge de manœuvre.

Levier opérationnel 3.6× : chaque pour cent gagné ou perdu en ventes est amplifié 3.6 fois dans le résultat. Cela fonctionne dans les deux sens, y compris à la baisse.

Le résultat selon les variations de ventes

Variation des ventes	Chiffre d'affaires	Résultat estimé	Du bénéfice actuel
-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%



Les coûts variables bougent avec les ventes ; les coûts fixes restent. Les barres rouges sont sous le seuil, en perte.

Une estimation sur la structure de coûts actuelle, au même mix et aux mêmes prix. La répartition fixe/variable est déduite de la nature des comptes et reste une approximation. Sans quantités dans la balance, l'analyse est par leu de chiffre d'affaires, pas par unité.

Soldes intermédiaires de gestion

Des ventes à l'excédent brut d'exploitation, étape par étape : combien de valeur l'entreprise ajoute et ce qu'il reste après avoir payé les gens.

Marge commerciale (marchandises)	12.910,98 lei
Production de l'exercice	7.134.493,28 lei
Consommations en provenance de tiers	− 3.111.956,37 lei
Valeur ajoutée	**4.035.447,89 lei**
Charges de personnel	− 2.257.496,39 lei
Impôts et taxes	− 97.855,65 lei
Excédent brut d'exploitation (EBE)	**1.680.095,85 lei**

1.79×
Valeur ajoutée / leu de masse salariale

56%
Valeur ajoutée sur le CA

23%
EBE sur le CA



La valeur ajoutée est la richesse réellement produite par l'entreprise ; l'EBE est ce qu'il en reste après avoir payé les gens et les taxes, avant amortissements et intérêts.

Solde FR / NFR

1.725.168,48 lei

Fonds de roulement

Ce qui reste des ressources à long terme après le financement des immobilisations. Positif signifie que vous ne financez pas vos bâtiments à partir de dettes arrivant à échéance cette année.

1.003.537,95 lei

Fonds de roulement requis

Quelle quantité de capital bloque l'activité actuelle : les stocks et les créances, moins ce que vos fournisseurs et le gouvernement vous créditent. Plus c'est petit, moins il y a d'argent immobilisé.

721.630,53 lei

Trésorerie nette

La différence entre les deux. Positif signifie que l'activité actuelle s'autofinance et que la trésorerie reste ; négatif, que vous dépendez de prêts à court terme.

Ressources versus besoins



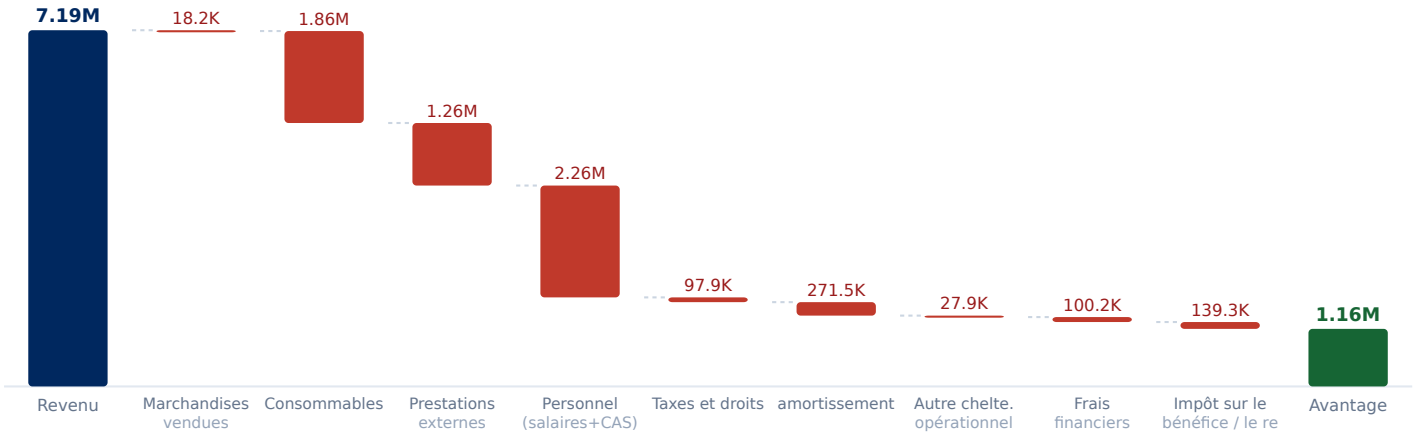
Le fonds de roulement est la différence entre le capital permanent et les immobilisations ; le besoin en fonds de roulement, la différence entre les actifs et les passifs d'exploitation.

Composantes du calcul

composé	Valeur
Actions (classe 1)	3.239.826,71 lei
Passifs à long terme (162, 167, 455, 475x)	1.994.048,37 lei
Capital permanent (total)	**5.233.875,08 lei**
Immobilisations nettes (classe 2)	3.508.706,60 lei
Fonds de roulement	**1.725.168,48 lei**
Actions (classe 3)	2.386.455,64 lei
Créances d'exploitation	888.452,81 lei
Actifs d'exploitation (total)	**3.274.908,45 lei**
fournisseurs	176.019,35 lei
Dettes fiscales	931.785,11 lei
Dettes salariales	81.863,94 lei
Avances des clients	668.524,33 lei
Passifs d'exploitation (total)	**2.271.370,50 lei**
Fonds de roulement requis	**1.003.537,95 lei**
disponibilité	721.630,53 lei
Prêts du Trésor	0,00 lei
Trésorerie nette	**721.630,53 lei**

La règle est simple : trésorerie nette = fonds de roulement − besoin en fonds de roulement. Si le besoin augmente plus vite que le fonds de roulement, la trésorerie diminue même si l'entreprise est rentable.

Cascade de dépenses



Catégorie	Montant	% du chiffre d'affaires	Benchmark sectoriel
Revenu total	**7.193.459,04 lei**	**100.0%**	
Marchandises vendues	18.218,32 lei	0.3%	40–65 % (commerce/alimentation)
Consommables	1.857.233,09 lei	25.8%	5–20%
Prestations externes	1.261.701,80 lei	17.5%	3–10%
Personnel (salaires+CAS)	2.257.496,39 lei	31.4%	10–25%
Taxes et droits	97.855,65 lei	1.4%	1–3%
amortissement	271.491,86 lei	3.8%	1–5%
Autre chelte. opérationnel	27.852,93 lei	0.4%	<5%
Frais financiers	100.190,42 lei	1.4%	<3%
Impôt sur le bénéfice / le revenu	139.329,46 lei	1.9%	1–4%
Bénéfice/Perte	**1.169.067,64 lei**	**16.3%**	

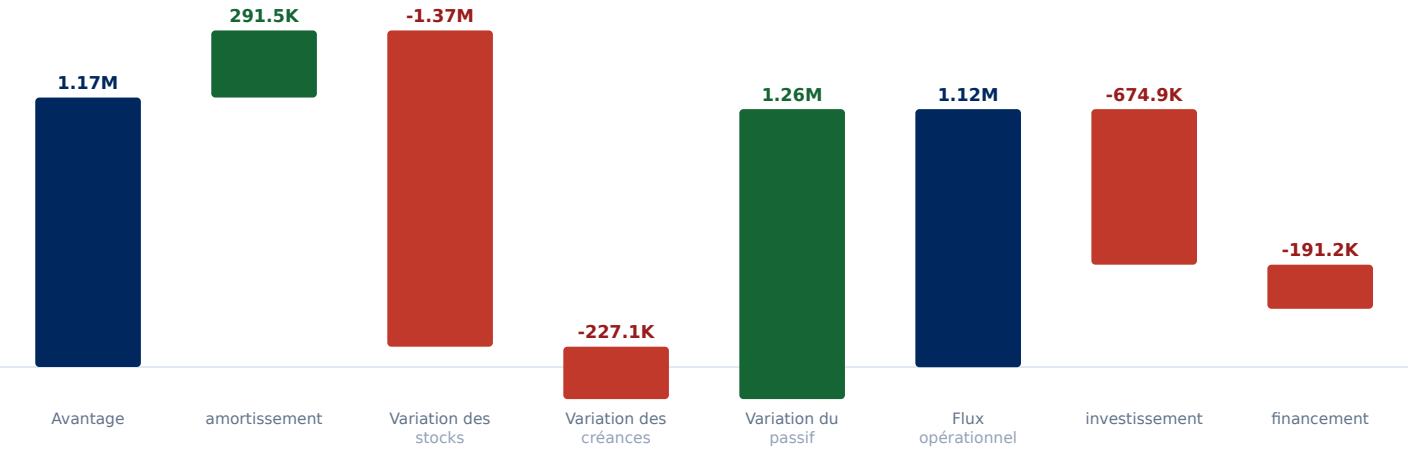
Flux de trésorerie estimé

1.119.416,12 lei
Flux opérationnel

-674.862,29 lei
Flux des investissements

-191.223,10 lei
Flux de financement

253.330,73 lei
Variation nette estimée



Flux récapitulatifs

composé	Valeur
Avantage	1.169.067,64 lei
amortissement	291.500,67 lei
Ajustements et provisions	0,00 lei
Variation des stocks	-1.372.357,94 lei
Variation des créances - clients	-109.370,64 lei
Variation des autres créances	-117.771,33 lei
Variation des fournisseurs	50.730,94 lei
Variation des dettes salariales	22.834,18 lei
Variation des dettes fiscales	-218.023,63 lei
Variation des autres passifs	1.402.806,23 lei
Flux opérationnel	**1.119.416,12 lei**
Investissements bruts	664.143,57 lei
Actifs financiers	10.718,72 lei
Fournisseurs d'immobilisations (non réglés)	0,00 lei
Flux des investissements	**-674.862,29 lei**
Variation du capital	-427.502,01 lei
Prêts à long terme	559.507,82 lei
Prêts à court terme	0,00 lei
Comptes associés	-323.228,91 lei
Subventions d'investissement	0,00 lei
dividendes	0,00 lei

document généré automatiquement · moteur 1.8.0 · © finantistul.ro

composé	Valeur
Flux de financement	**-191.223,10 lei**

Réconciliation du bilan

Trésorerie initiale (compte SI 5)	427.923,76 lei
Trésorerie du bilan final (compte SF 5)	721.630,53 lei
Variation réelle	293.706,77 lei
Variation estimée	253.330,73 lei
Différence (estimation vs solde)	**-40.376,04 lei**

Estimation fiable (écart inférieur à 15%)

Ecart de 13.7% par rapport à la variation réelle de la trésorerie au bilan. La méthode indirecte part des soldes, et sur un solde cumulé au 1er janvier, les différences de périodes ne peuvent être complètement dissociées.

Portefeuille : clients, fournisseurs et stock

Créances clients, portefeuille total : **28.074,08 lei**. La balance n'est pas ventilée par compte auxiliaire, nous ne pouvons donc pas individualiser les clients.

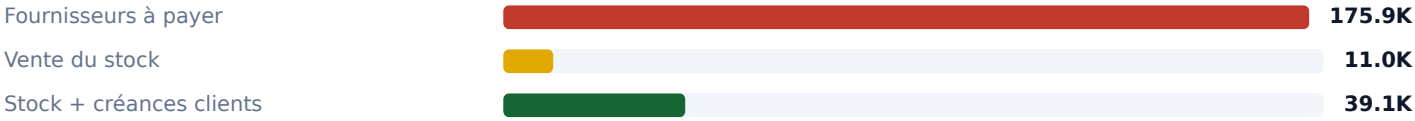
Dettes fournisseurs, portefeuille total : **175.926,32 lei**. Sans comptes auxiliaires fournisseurs, nous ne pouvons pas les individualiser.

Stock de marchandises (cpte 371) : **6.431,56 lei** · stock total, toute la classe 3 : 2.386.455,64 lei

La vente des marchandises couvre-t-elle le paiement des fournisseurs ? **Ne couvre pas intégralement**

À la marge actuelle, la vente du stock de marchandises rapporterait ≈ **10.989,49 lei** et couvrirait **6%** des fournisseurs à payer (175.926,32 lei). Créances clients incluses, la couverture monte à 22%.

Couverture des fournisseurs



LE PLUS CONSULTÉ

Dettes envers les banques, le crédit-bail et les créanciers

Catégorie	Hanche
Crédits bancaires (162 + 519)	1.836.031,38 lei
Crédit-bail et autres emprunts (167 + 168)	148.931,32 lei
Créditeurs divers (462)	85.823,03 lei
Total	**2.070.785,73 lei**



Total des dettes financières : **2.070.785,73 lei** · ≈ 0.7 années d'EBITDA pour les rembourser intégralement. · 28% du passif.

Taux d'endettement (dettes courantes / actif) : **56.7%** · Dettes financières / capitaux propres : **64%**

Couverture des intérêts : l'EBIT couvre 14.3× les intérêts à payer. · Dette nette / EBITDA : **0.4×** (dette nette 1.263.403,65 lei).

LE PLUS CONSULTÉ

Dividendes

Dividendes déclarés aux associés, encore **non retirés** (solde 457) : **322.819,12 lei**

Combien les associés peuvent retirer maintenant

Montant distribuable estimé : **2.479.119,81 lei**

report à nouveau (117) 1.375.472,03 lei + résultat de l'exercice 1.169.067,64 lei − réserve légale à constituer 65.419,85 lei

Dividende brut à distribuer : **2.479.119,81 lei**
Impôt sur les dividendes 16% : **396.659,17 lei**
CASS (contribution santé) 10%, sur une base plafonnée de 97.200,00 lei : **9.720,00 lei**
Reste net pour l'associé : 2.072.740,64 lei

RÉPARTITION DU DIVIDENDE BRUT



Net pour l'associé: **2.07M** Impôt: **396.7K** CASS: **9.7K**

Seuils CASS (salaire minimum 4.050,00 lei): en dessous de 24.300,00 lei, sans CASS; entre 24.300,00 lei et 48.600,00 lei, CASS 2.430,00 lei; entre 48.600,00 lei et 97.200,00 lei, CASS 4.860,00 lei; au-dessus de 97.200,00 lei, CASS 9.720,00 lei

La CASS est une estimation : elle dépend du revenu annuel total de chaque associé (de toutes les sources non imposées à la source) et du nombre d'associés. L'impôt de 16% est retenu à la source, lors de la distribution ; la CASS se déclare l'année suivante, via la Déclaration Unique (Declarația Unică).

LE PLUS CONSULTÉ

Combien une banque pourrait vous prêter

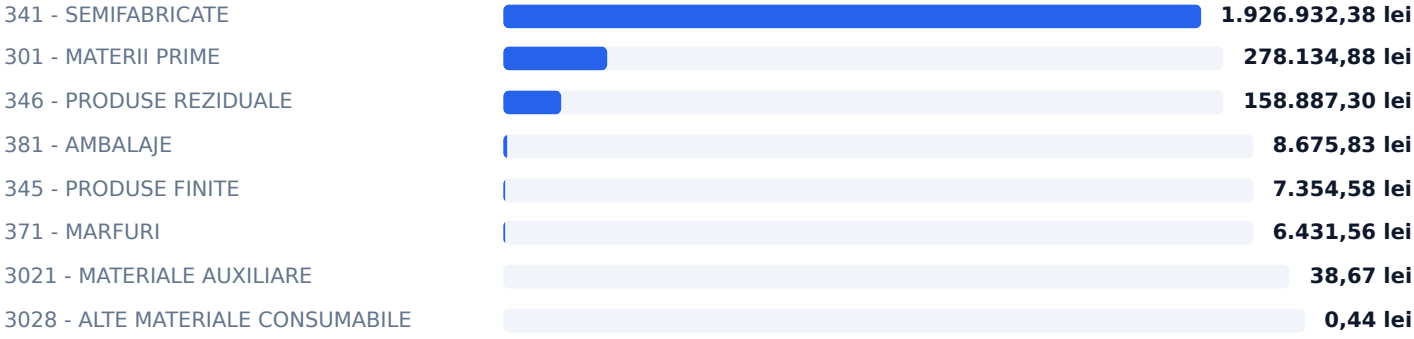
Une estimation indicative du crédit supplémentaire qu'une banque pourrait dimensionner, selon trois scénarios d'endettement (Dettes totales / EBITDA) et types de garantie. Les chiffres montrent ce que le cash-flow de l'entreprise pourrait supporter, et non une offre.

Scénario	Dettes / EBITDA	Garantie	Crédit supplémentaire possible
Prudent	≤ 2.5×	sur signature / caution des associés (non garanti)	**5.121.009,57 lei**
Modéré	≤ 3.5×	sûreté réelle - hypothèque immobilière	**7.997.727,69 lei**
Agressif	≤ 4.5×	sûreté sur actifs - nantissement d'équipements / cession de créances + sûreté réelle	**10.874.445,81 lei**

À un DSCR minimum de 1.2, l'EBITDA (2.876.718,12 lei) supporte un service annuel de la dette d'au plus ≈ **2.397.265,10 lei**.

Estimation indicative. Nous ne garantissons pas l'obtention du crédit, ni qu'il sera de ce montant. Chaque banque a sa propre grille de risque, et le montant final dépend des garanties, de l'historique, du secteur et de la politique de la banque au moment de la demande.

Structure des stocks



Stocks totaux : 2.386.455,64 lei, sur 8 comptes classe 3.

Dépréciation et usure

4.376.706,05 lei
Valeur brute totale

867.999,45 lei
Amortissement cumulé

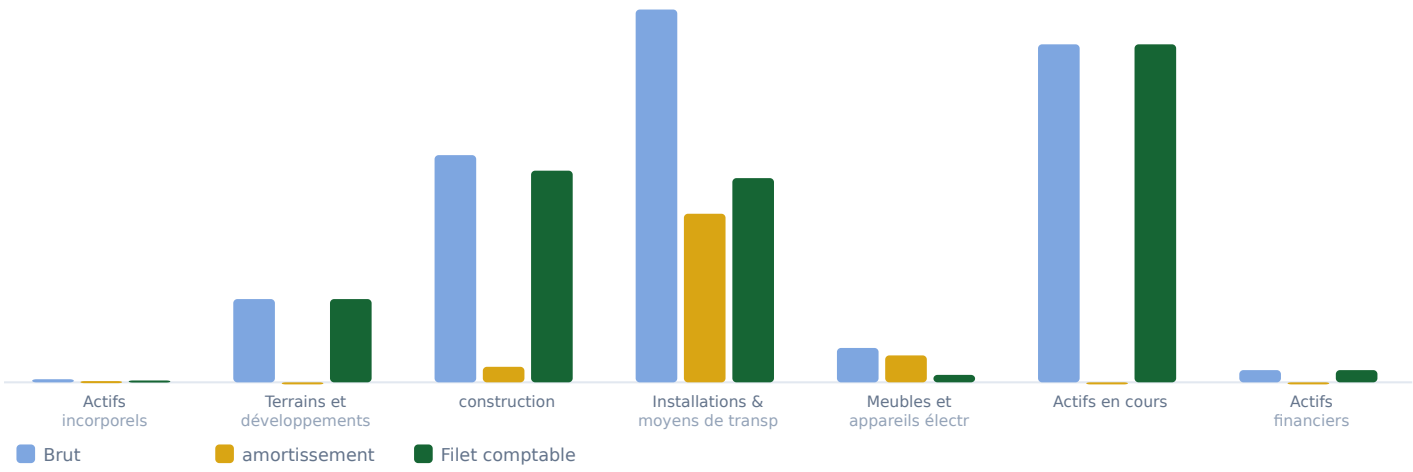
3.508.706,60 lei
Valeur nette comptable

19.8%
Degré d'usure moyen

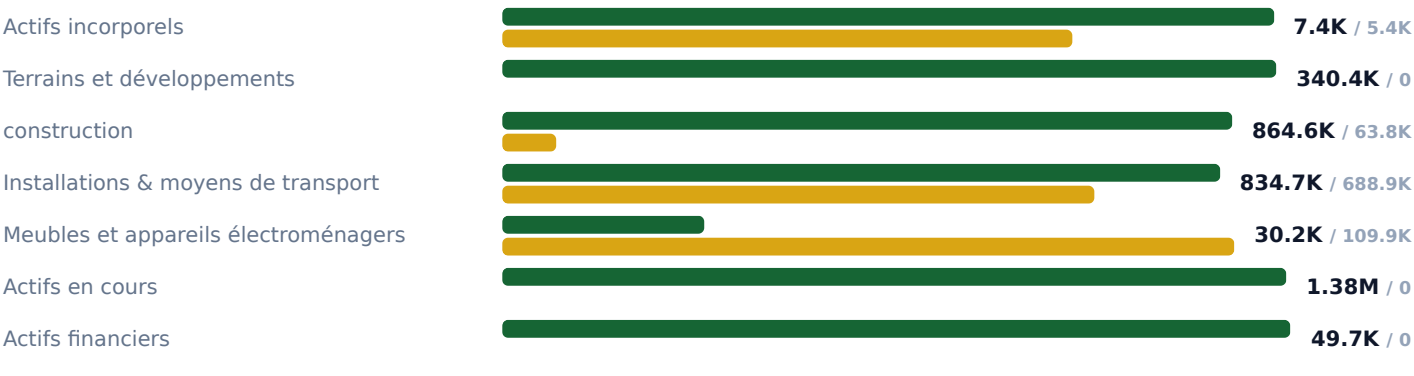
Détail par catégorie d'actifs

Catégorie	Valeur brute	amortissement	Valeur nette	Degré d'usure
Actifs incorporels	12.787,68 lei	5.434,92 lei	7.352,76 lei	42.5%
Terrains et développements	340.411,43 lei	0,00 lei	340.411,43 lei	0.0%
construction	928.469,54 lei	63.831,75 lei	864.637,79 lei	6.9%
Installations & moyens de transport	1.523.587,92 lei	688.863,28 lei	834.724,64 lei	45.2%
Meubles et appareils électroménagers	140.086,95 lei	109.869,50 lei	30.217,45 lei	78.4%
Actifs en cours	1.381.707,52 lei	0,00 lei	1.381.707,52 lei	0.0%
Actifs financiers	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%**

La structure des immobilisations, par catégorie



Combien reste-t-il à amortir



Un taux d'attrition élevé signifie que les actifs sont presque entièrement dépréciés : le comptable ne vaut rien, mais le travail continue. Cela est important lors de l'évaluation des garanties et de la planification des remplacements.

Analyse TVA

1.946.686,37 lei
TVA collectée

916.230,03 lei
TVA déductible

1.030.456,34 lei
Paiement

38.69%
Taux de TVA effectif



Compte	Nom	Montant	Type de solde
4423	TVA à payer	124.341,88 lei	Créditeur
4424	TVA à récupérer	0,00 lei	Débiteur
4426	TVA déductible (solde final)	0,00 lei	Débiteur
4427	TVA collectée (solde final)	0,00 lei	Créditeur
4428D	TVA non exigible (débit)	10.623,13 lei	Débiteur
4428C	TVA non exigible (crédit)	0,00 lei	Créditeur

TVA collectée 1.946.686,37 lei, déductible 916.230,03 lei, solde net 1.030.456,34 lei (Paiement). Chiffres estimés du bilan ; le montant exact est confirmé avec la déclaration D300.

document généré automatiquement · moteur 1.8.0 · © finantistul.ro

Anomalies et audit

0 critique, 3 attention, 4 informatif.

Les signalements ci-dessous sont générés automatiquement à partir des soldes et des mouvements, comme points à vérifier - ce ne sont pas des erreurs confirmées. Certains peuvent être parfaitement justifiés dans le contexte de l'entreprise. Confirmez-les avec votre comptable avant d'agir.

La tenue des comptes paraît correcte

La balance est équilibrée et les comptes auxiliaires totalisent le compte général. Les vérifications que nous pouvons faire depuis la seule balance ne soulèvent aucun signal.

[4423] TVA de paiement : 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.

Trésorerie nette positive : 721.630,53 lei

TN = FR − NFR = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. Le fonds de roulement dépasse les besoins de fonctionnement - il existe un excédent de liquidités. Vous pouvez envisager des placements à court terme ou réduire les prêts bancaires.

Coûts de personnel élevés (31.4 % des revenus)

Les coûts de personnel supérieurs à 30 % du chiffre d'affaires peuvent constituer un défi pour les entreprises à faible marge. Analyser la productivité par employé et la structure salariale.

Endettement modéré

56.7% - surveillez la capacité de remboursement.

Bonne liquidité

Couvrir 1.76× - position confortable.

rentabilité

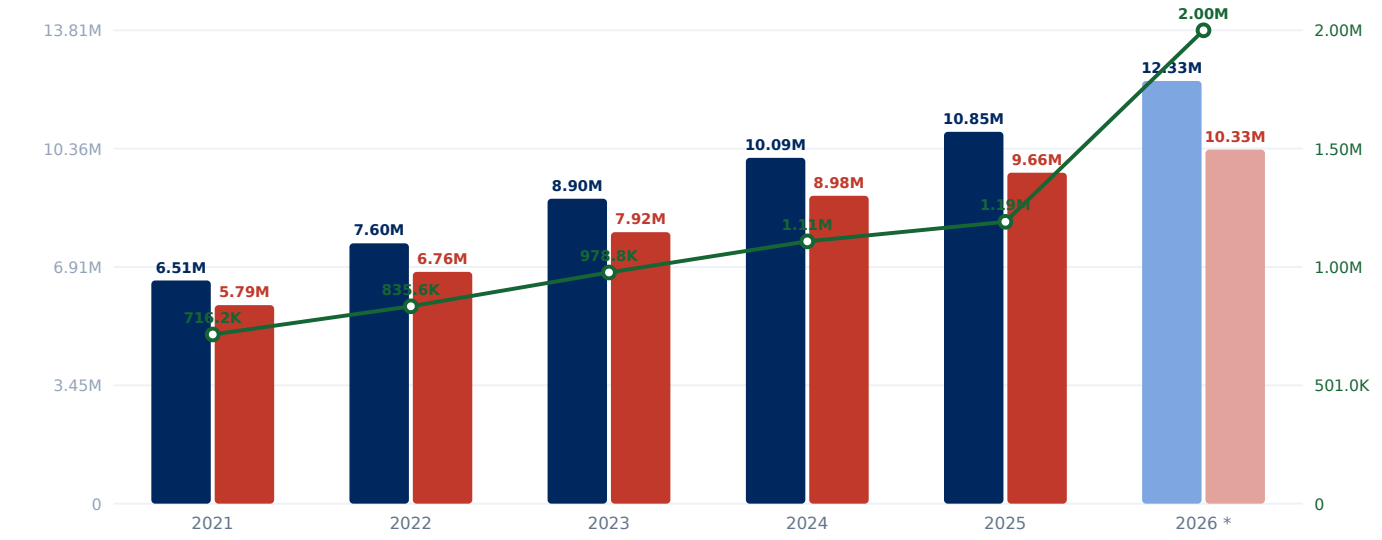
Marge nette 16.3% - en paramètres normaux.

Créances à terme

Durée moyenne de collecte : 1 jours.

Développement et prévisions

Évolution par année : produits, charges et résultat



Les années antérieures proviennent des états financiers publics déposés au ministère des Finances (via ica.ro). L'année marquée d'un * est projetée sur 12 mois à partir de la balance actuelle. Les barres (produits, charges) sont sur l'axe de gauche, la ligne du résultat sur l'axe de droite.

Comment clôturer l’année, si le rythme est maintenu

Méthode	Revenu	Dépenses	Avantage	marge	Confiance
Extrapolation linéaire à 12 mois La performance en 7 mois extrapolée linéairement à 12 mois	12.331.644,07 lei	10.327.528,11 lei	**2.004.115,95 lei**	16.3%	49%
Atteint + moyenne de l'année précédente Performance actuelle plus la moyenne mensuelle de l'année précédente sur les 5 mois restants	11.491.776,52 lei	9.869.248,18 lei	**1.622.528,34 lei**	14.1%	60%
Le taux observé Année précédente ajustée au rythme observé par rapport à la même période de l'année dernière, +20 %	12.331.644,07 lei	11.030.689,46 lei	**1.300.954,61 lei**	10.5%	50%

Extrapolation linéaire à 12 mois 12.331.644,07 lei

Atteint + moyenne de l'année précédente 11.491.776,52 lei

Le taux observé 12.331.644,07 lei

2025 10.315.961,95 lei

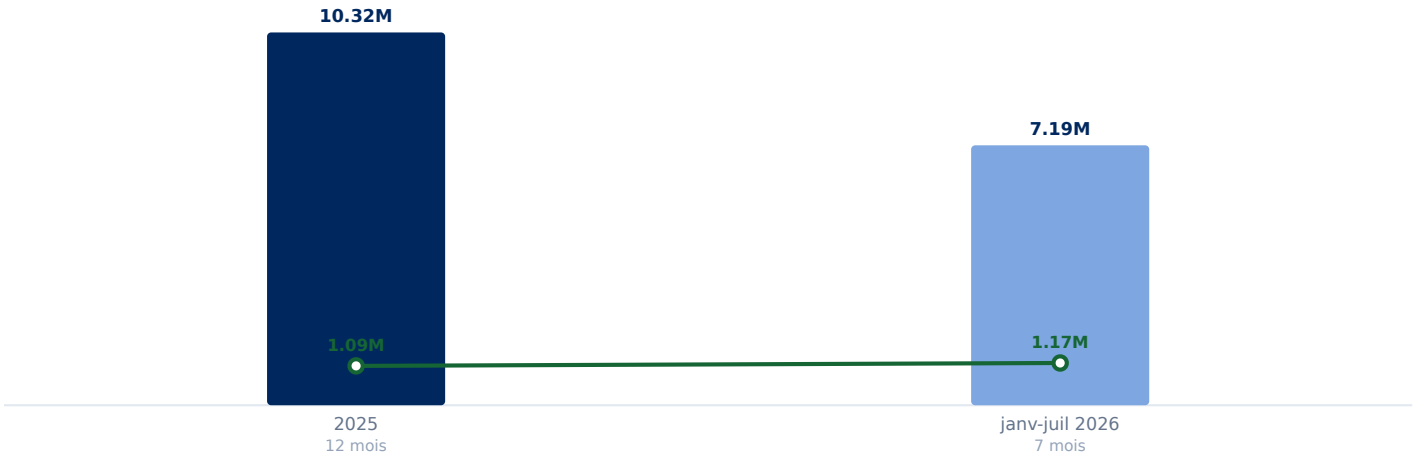
Chiffre d’affaires estimé pour l’année complète par chaque méthode, parallèlement à l’année de référence.

Les prédictions ne sont pas des promesses

Toute prévision ici est le résultat sec des chiffres du bilan, extrapolés mathématiquement. Il ne prend pas en compte les contrats en cours de négociation, les opérations non encore réalisées ou comptabilisées, ni le contexte économique général. Il ne prend pas non plus en compte la saisonnalité, les investissements prévus ou les changements de prix : une entreprise dont les ventes atteignent un pic en décembre apparaîtra sous-évaluée en juillet, et vice versa. Utilisez-les comme un ordre de grandeur et comme point de départ pour une discussion avec votre comptable, et non comme un engagement envers la banque ou les associés.

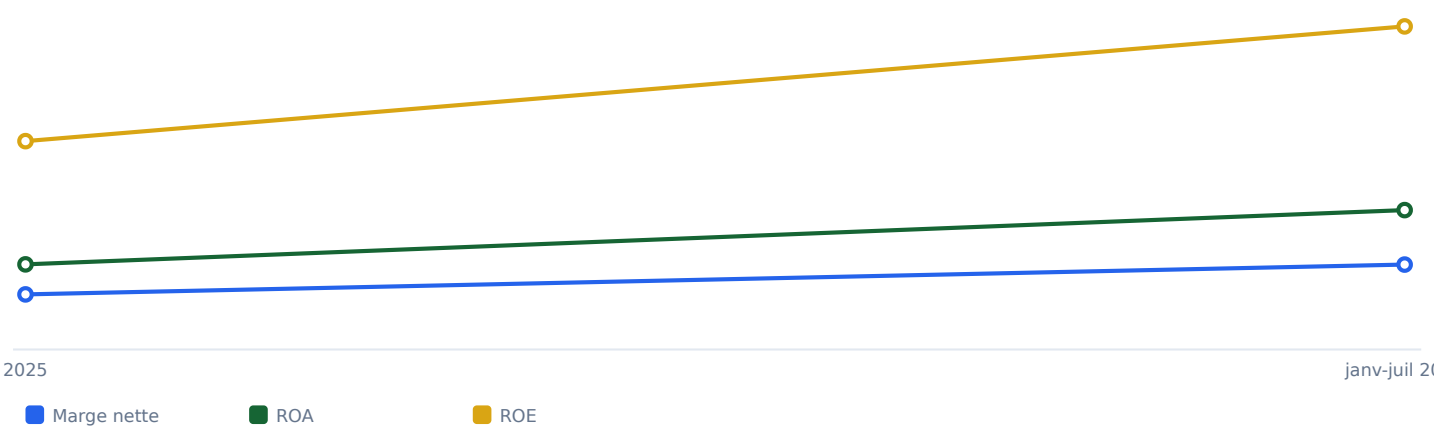
La période chargée couvre 7 mois ; il en reste 5 jusqu'à la fin de l'année. La confiance augmente à mesure que l'année avance : une extrapolation sur deux mois donne un chiffre bien inférieur à un sur dix.
La référence est 2025, avec un revenu de 10.315.961,95 lei.

+19.5% Revenu contre est. 7M 2025	**+11.9%** Dépenses contre est. 7M 2025	**+84.2%** Avantage contre est. 7M 2025	**+5.7 pp** Marge nette contre est. 7M 2025

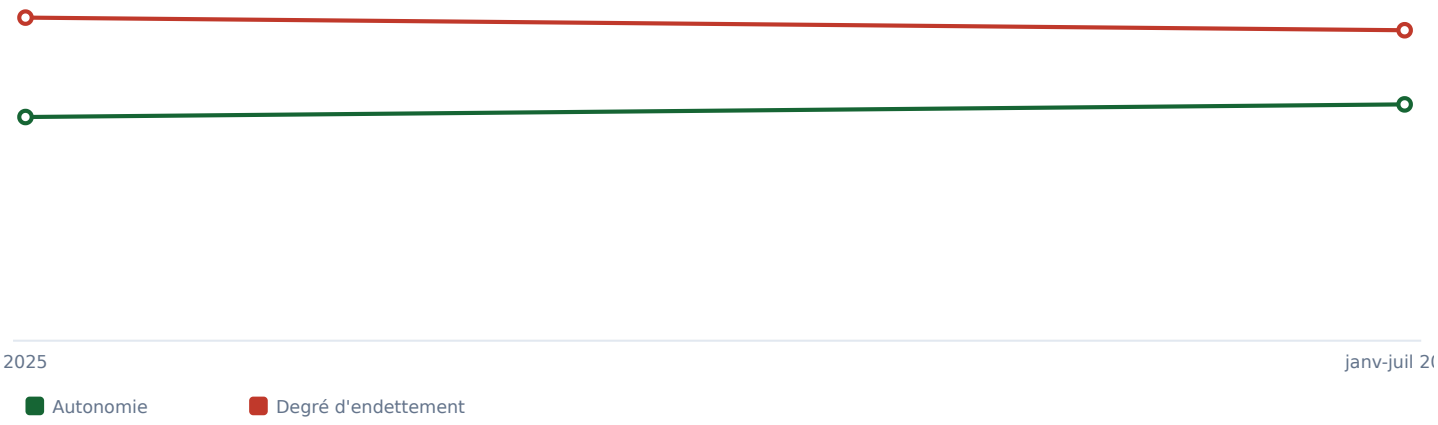


Les barres représentent les revenus, la ligne verte représente les bénéfices. La période actuelle a la barre plus ouverte.

Acomptes par périodes



Solvabilité par périodes

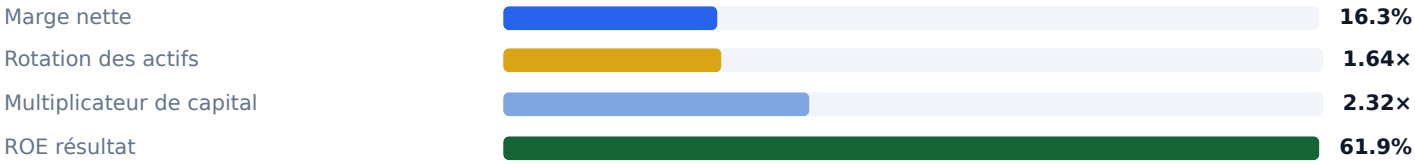


Période	Lundi	Revenu	Avantage	Liq. genre.	Marge %	ROA %	ROE %	Autonomie %
2025	12	10.315.961,95 lei	1.088.305,68 lei	1.66	10.5%	16.3%	39.9%	40.9%
janv-juil 2026 (partiel)	7	7.193.459,04 lei	1.169.067,64 lei	1.76	16.3%	26.7%	61.9%	43.2%

Les valeurs sont cumulées depuis le début de l'année, telles qu'elles apparaissent au bilan.

Décomposition DuPont du rendement des capitaux propres

Période	Marge nette	Rotation des actifs	Multiplicateur de capital	ROE
2025	10.5%	1.55×	2.45×	**39.9%**
janv-juil 2026	16.3%	1.64×	2.32×	**61.9%**



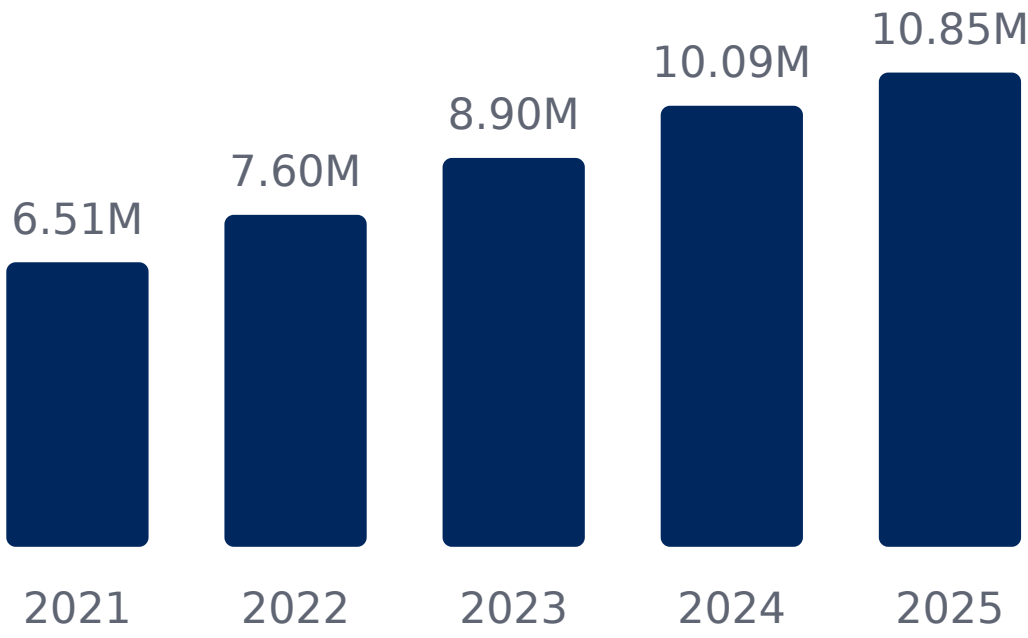
ROE de 61.9 % se décompose en marge nette 16.3 %, rotation des actifs 1.64× et multiplicateur de capital 2.32×.

Par rapport à 2025,, le ROE a augmenté de 22.0 points de pourcentage (marge +5.7 pp, rotation +0.10×, levier -0.13×).

Votre entreprise versus le secteur

Nous comparons l'entreprise avec les entreprises de la classe CAEN 4711 (), sur la base des états financiers déposés au Ministère des Finances pour l'année . Source : Données publiques MFP, apportées par notre partenaire ica.ro.
Exemple illustratif : les données du secteur sont réelles, l'entreprise est celle anonymisée dans cet exemple.

Evolution de l'entreprise (données MFP)



Chiffre d'affaires net, année par année, issu des états financiers soumis au Ministère des Finances. Données publiques, apportées par ica.ro.

Combien as-tu grandi par an ?

Chiffre d'affaires

+13.6%/an

de 6.511.108 lei à 10.851.847 lei, en 4 ans

Bénéfice net

+13.6%/an

de 716.222 lei à 1.193.703 lei, en 4 ans

Bref historique (données MFP)

	2021	2022	2023	2024	2025
Résultat net	716.222 lei	835.592 lei	978.837 lei	1.110.144 lei	1.193.703 lei
Capitaux propres	3.255.554 lei	3.798.146 lei	4.449.257 lei	5.046.109 lei	5.425.924 lei
Dettes	2.278.888 lei	2.658.703 lei	3.114.480 lei	3.532.276 lei	3.798.146 lei
Salariés	4	4	5	6	6

Valeurs des états financiers soumis au ministère des Finances, transmis via ica.ro.

Les données de comparaison avec le secteur et l'historique pluriannuel sont mis à notre disposition par notre partenaire ica.ro, à partir des états financiers publics du ministère des Finances. Nous les remercions.

Ce qu'est et n'est pas ce rapport

Le rapport est généré automatiquement à partir de la balance de vérification chargée, avec des formules déterministes, sans intervention humaine et sans intelligence artificielle. Les chiffres sont estimés exclusivement à partir des soldes et des chiffres d'affaires existants au bilan ; nous n'avons pas accès aux contrats, factures, relevés ou contexte commercial. Les classifications automatiques (coût fixe vs coût variable, créances d'exploitation vs créances diverses) utilisent des règles de groupe de comptes et peuvent ne pas correspondre à votre situation réelle. Le rapport ne remplace PAS les états financiers annuels, l'expertise comptable, l'audit ou le conseil fiscal, ne constitue pas une recommandation d'investissement ou de crédit et ne peut être utilisé comme document officiel dans les relations avec les autorités. Les prévisions, lorsqu'elles existent, sont des extrapolations sèches à partir des chiffres du bilan : je ne connais pas les contrats en cours de négociation, les opérations non encore enregistrées, ni le contexte économique. Vérifiez les conclusions importantes avec votre comptable avant de prendre des décisions basées sur celles-ci.

Finanțistul · analyse financière fondée sur la balance **finantistul.ro**

Rapport généré automatiquement par Finanțistul, moteur version 1.8.0, à partir de la balance de vérification téléversée. Les chiffres sont estimés à partir de la balance et ne remplacent ni les comptes annuels, ni une expertise comptable, ni un conseil fiscal. Les données comptables téléversées sont supprimées automatiquement conformément à la politique de confidentialité ; ce document reste le vôtre. Un nouveau rapport se fait en quelques minutes, à partir de votre propre balance, sur finantistul.ro.