

# Raport de Credit - intern

Generat la: 9th Aug 2021

## Firma Subiect

### TEST COMPANY ROMANIA SRL

**Adresa principala:**

Calea Floreasca 39, Et. 2-3  
014453 Bucuresti, sector 1  
Romania

**Telefon:** +40-21-2316020

**Fax:** +40-21-2316022

**Email:** office@testcompany.ro

**Web:** www.testcompany.ro

**Numar ICON:** 4197770

**Easy number:** 00002552277933

**ID National:** Jxx/yyyy/1993

**Cod fiscal:** 123456789

**Tax number:** 123456789

**Informatie valabila la:**

04.08.2021

## Sumar raport

	<b>Credit Score</b> 4		<b>Credit Maxim</b> EUR 30.000		<b>Indice de plata:</b> 50
	<b>Solvabilitate</b> !		<b>Stadiul activitatii</b> companie activa		<b>Activitate principala</b> CAEN 4673
	<b>Angajati</b> 253		<b>Data infiintarii</b> 10.02.1993		<b>Locatie</b> Bucuresti, sector 1

## Sumar Informatii de Credit

### Credit Maxim:

**EUR 30.000** (RON 147.000)

EUR	15 days	30 days	60 days	120 days
10%	29.700	28.350	27.000	25.650
20%	33.000	31.500	<b>30.000</b>	28.500
30%	36.300	34.650	33.000	31.350
40%	39.600	37.800	36.000	34.200

Procentajele indicate mai sus reprezinta ponderile presupuse ale cifrei de afaceri a cumparatorului (firma investigata) obtinute de la furnizor (clientul Coface).

Valorile estimate ale creditului maxim sunt calculate. Aceste valori nu sunt obtinute prin culegerea de date experimentale.

Creditul Maxim trebuie interpretat ca fiind limita superioara de credit acceptabila pentru un furnizor de bunuri sau prestari servicii cu plata la un termen mediu de 60 de zile. Calculul este bazat pe presupunerea ca firma subiect are un numar mediu de 5 furnizori care livreaza bunuri sau presteaza servicii simultan. Aceasta suma este o recomandare pentru limita de credit comercial si nu este procesata de centrele globale de subscriere a asigurarilor Coface. In afara situatiei in care exista o intelegere contractuala in acest sens, limita de credit comercial recomandata in raport nu poate fi considerata garantie de asigurare de credit din partea Coface.

Pandemia de coronavirus are consecinte importante in economia globala. Tarile iau masuri drastice care afecteaza atat viata de zi cu zi cat si mediul economic.

Intrucat circumstantele se pot schimba oricand, va recomandam sa urmariti indeaproape evolutia acestui subiect, dar si situatia generala a sectorului de activitate in care activati precum si a tarii.

**VA RECOMANDAM CU TARIE SA COMANDATI UN RAPORT ACTUALIZAT DESPRE COMPANIILE DE INTERES SI SA URMARITI STAREA ACESTORA PRIN MONITORIZAREA COFACE.**

### Recomandare Credit Maxim:

EUR 30.000

Bazat pe conditii de plata deschise la 60 de zile.

Pandemia de coronavirus are consecinte importante in economia globala. Tarile iau masuri drastice care afecteaza atat viata de zi cu zi cat si mediul economic.

Intrucat circumstantele se pot schimba oricand, va recomandam sa urmariti indeaproape evolutia acestui subiect, dar si situatia generala a sectorului de activitate in care activati precum si a tarii.

**VA RECOMANDAM CU TARIE SA COMANDATI UN RAPORT ACTUALIZAT DESPRE COMPANIILE DE INTERES SI SA URMARITI STAREA ACESTORA PRIN MONITORIZAREA COFACE.**



### Credit Score:

Evaluarea riscului de credit comercial este reprezentată prin Credit Score cu valori de la 0 (Proceduri de insolvență/preliminare/colectare debite în curs) la 10 (Risc excelent). Credit Score este bazat pe probabilitatea statistică a unei firme de a intra în incapacitate de plată (insolvență) în următoarele 12 luni (probability of default - PD).

#### Credit Score: 4 Risc semnificativ



Factorii ai credit score:

Stocuri / Cifra de afaceri	●	Ajustarea macro a indicatorului Capitaluri proprii / Total Datorii	●
Cresterea cifrei de afaceri	●	Structura acționarilor	●

Scorul calculat: 350\*

Probabilitate de neplată/ insolvență: 2.770 %

Probabilitate de neplată/ insolvență pentru Scorul calitativ: 1.378 %

Probabilitate de neplată/ insolvență pentru Scorul Financiar: 3.910 %

\*Scorul de 3 cifre înainte de calibrare

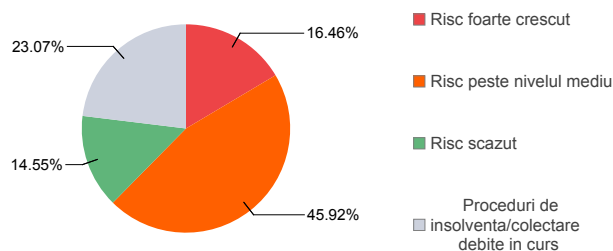
### Scorul Sectorului:

Scorul Sectorului: 4 Risc semnificativ



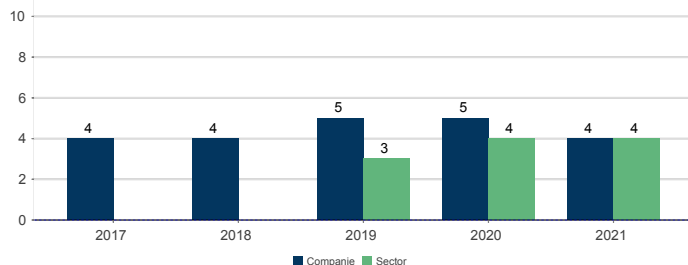
Cod CAEN: 4673 - Comerț cu ridicata al materialului lemnos și a materialelor de construcție și echipamentelor sanitare

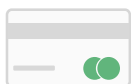
Numărul de companii pe clase de risc



### Istoricul scorului:

Evoluția scorului companiei / scorului sectorului





### Indice de plata:

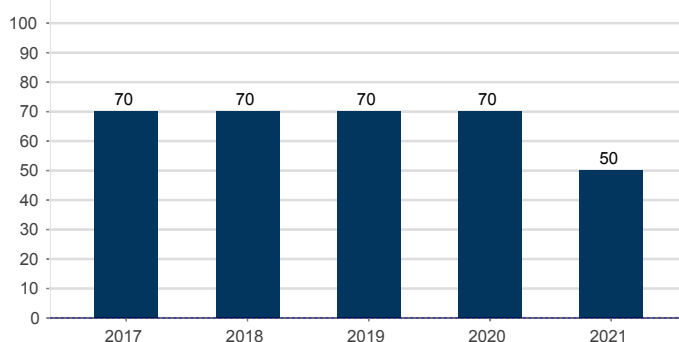
50 - Conform informatiilor curente, exista incidente negative vechi privind comportamentul de plata, care au fost solutionate, ulterior.



Indicele comportamentului de plata se bazeaza pe:

- Informatii despre insolventa,
- Cazuri de colectare,
- Datorii la Bugetul de Stat,
- Creante vandute,
- Altele,

### Istoric indice de plata:



### Insolvabilitate:

Aceasta sectiune din raport contine informatii importante cu privire la proceduri de insolventa, proceduri preliminare sau de reglementare a datoriilor.

#### 12.02.2021 - A fost depusa o cerere pentru deschiderea procedurii de insolventa

Data publicarii de catre Tribunal: 12.02.2021  
 Numar la Tribunal (nr. dosar/decizie): 256987/90/2021  
 Numele Tribunalului: Bucuresti  
 Adresa Tribunalului: Bucuresti  
 Textul publicat: Părți: ABC COMPANY ROMANIA SRL - Creditor; TEST COMPANY ROMANIA SRL - Debitor

#### 21.06.2021 - Cererea de deschidere a procedurii de insolventa a fost respinsa

Data publicarii de catre Tribunal: 21.06.2021  
 Numar la Tribunal (nr. dosar/decizie): 256987/90/2021  
 Numele Tribunalului: Bucuresti  
 Adresa Tribunalului: Bucuresti

## Datorii

### Recuperare Debite:

RON 40.000,00 (Invoice date: 25.03.2009)  
 Status: inchis negativ (14.10.2009)  
 Caz primit la: 06.09.2009

Doar cazurile cu valoare unitara mai mare de EUR 500 sunt afisate.

## Alte detalii legate de comportamentul de plata

### Incidente de plata - Centralizator:

Data ultimei interogari la CIP : 23.07.2021

Informatii / instrument	cec	cambie	bilet la ordin	total
Total instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00
Major	0,00	0,00	0,00	0,00
Minor	0,00	0,00	0,00	0,00
Total suma de plata	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00
Major	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00
Minor	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00
Total suma refuzata	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00
Major	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00
Minor	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00	RON 0,00

### Incidente bancare:

Compania nu figureaza la CIP cu incidente de plati inregistrate in perioada 03.08.2014 - 03.08.2021.

### Datorii la Bugetul de Stat:

Conform surselor oficiale (Ministerul Finantelor) firma subiect nu figureaza cu datorii la Bugetul de Stat la data de 30.06.2021.

Conform comunicatului ANAF nr 139 din data de 07.02.2017, incepand cu prezenta publicare (obligatiile restante la 31.12.2016), s-au modificat plafoanele sub care cuantumul total al obligatiilor fiscale restante inregistrate de contribuabil nu mai fac obiectul publicarii, potrivit Ordinului presedintelui A.N.A.F. nr. 590/2017.

Aceste plafoane sunt:

- a) 500.000 lei, in cazul debitorilor care au calitatea de mare contribuabil;
- b) 250.000 lei, in cazul debitorilor care au calitatea de contribuabil mijlociu;
- c) 100.000 lei, in cazul celorlalte categorii de debitori, inclusiv in cazul persoanelor fizice care inregistreaza obligatii fiscale restante si din desfasurarea de activitati economice in mod independent sau exercita profesii libere;



### Informatii suplimentare despre evaluare:

Firma investigata este incadrata ca fiind de marime mare.

Cifra de afaceri a avut valoarea de EUR 11.961.718 in anul 2020 si a scazut cu 8,36% comparativ cu 2019.

In perioada anterioara aceasta evolutie a fost de 22,48%.

Valoarea activelor fixe a scazut cu EUR 146.047 si are o pondere de 8,80% in valoarea activelor totale.

## Informatii Generale



### Infiintare:

1993

### Status:

Stadiul inregistrarii: 10.02.1993 - firma este inregistrata  
Stadiul activitatii: 10.02.1993 - companie activa

**Stadiul inregistrarii:**

10.02.1993 - firma este inregistrata

**Inmatriculare:**

Nr. Jxx/yyyy/1993  
10.02.1993  
Bucuresti, Romania

**Stadiul activitatii:**

10.02.1993 - companie activa

**Forma Legala:**

Societate cu raspundere limitata

**Capital:**
**Capital social subscris:**

Numar de actiuni / parti sociale:

Valoarea unei actiuni / parti sociale:

**RON 135.566,00**

1.000

RON 135,57

**Capital varsat:**

Din care aport in numerar:

**RON 135.566,00**

RON 135.566,00


**Conducere:**

Nume	Pozitie	Adresa
IONESCU Ion din 05.04.2010	Director General	
VARGA Daniel	Director Vanzari	
MANEA Ion	Director Comercial	
MIHAILESCU Mihai	Director Productie	
IONESCU Dan	Director Financiar	

**Parteneri/ Actionari:**

Nume	Pozitie	Adresa	Participare
<a href="#">ABC Group Ltd.</a> Inmatriculare: Spain	Actionar	Avenida dell Castanos 36/C 2850 Madrid Spain	70,00% 700 actiuni / parti sociale
IONESCU Ion	Actionar		30,00% 300 actiuni / parti sociale

IONESCU Ion este de asemenea inregistrat cu functii in urmatoarele companii:

Actionar:

- TEST COMPANY DISTRIBUTION SRL, J9/8765/1998

- TEST COMPANY IMOBILIARE, J40/2569/2021

Administrator

- TEST COMPANY DISTRIBUTION SRL, J9/8765/1998

- TEST COMPANY IMOBILIARE, J40/2569/2021



## Detalii anterioare ale companiei

### Nume anterioare ale firmei:

ABC IONESCU IMPEX SNC, valabil din  
10.02.1993 pana la 25.04.1996

### Date de Inmatriculare Anterioare:

Nr. J29/aaaa/1991  
10.02.1993  
PRAHOVA, Romania

### Forma legala anterioara:

Societate in nume colectiv valabil din:  
10.02.1993



### Parteneri/ Actionari anteriori:

Historical data is shown up to 10 years.



### Firme Inrudite:

firma mama

[ABC HOLDING Ltd., Spain](#)

sucursala

[TEST COMPANY ROMANIA SRL FILIALA IASI, Romania, ID National: Jzz/1000/1993](#)

Insolvabilitate: Incetare atributii Administrator Judiciar

firma inrudita

[TEST COMPANY SALES SRL, Romania, ID National: J12/345/6789](#)

Insolvabilitate: Procedura insolventei a fost suspendata temporar.

### Istoric:

Firma a fost initial inmatriculata ca societate in nume colectiv (SNC) cu numele  
ABC IMPEX SNC.

La data de 25.04.1996 forma legala a fost schimbata in societate cu raspundere limitata (SRL).

La data de 07.05.1998 numele firmei a fost schimbat in TEST COMPANY ROMANIA SRL.

## Date principale despre activitate



### Activitati:

CAEN

Activitate principala:

4673 Comert cu ridicata al materialului lemnos si a materialelor de constructie si echipamentelor sanitare

4672 Comert cu ridicata al metalelor si minereurilor metalice

Import si distributie gresie, faianta, obiecte sanitare si materiale de constructie

Codurile de activitate sunt indicate conform CAEN Rev. 2

Conform clasificarii Coface, compania activeaza in sectorul 'Constructii'.



## Indicatori principali:

Sume exprimate in Euro (EUR)

	2020	2019	2018	2017
Cifra de afaceri	11.961.718 ▼	13.053.638 ▲	10.657.989 ▲	8.454.629
Active fixe - total	1.176.573 ▼	1.322.620 ▲	1.226.075 ▲	920.120
Capitaluri proprii - total	3.261.595 ▲	3.089.317 ▲	2.667.819 ▲	2.083.899
Rezultatul net al exercitiului - profit	335.930 ▼	1.738.580 ▲	1.507.191 ▲	1.101.409
Rezultat din exploatare - profit	564.812 ▼	2.122.153 ▲	1.911.266 ▲	1.475.689

	2020	2019	2018	2017	Media pe ramura (cod CAEN)			
					2020	2019	2018	2017
<b>Rata de rentabilitate a activelor (ROA) (%)</b>	2,51	11,69	10,93	9,00			0,06	0,05
<b>Rata de rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) (%)</b>	10,30	56,28	56,50	52,85			0,17	0,16

Rata de rentabilitate a activelor (ROA) (%)

Profit net / Total active \*100

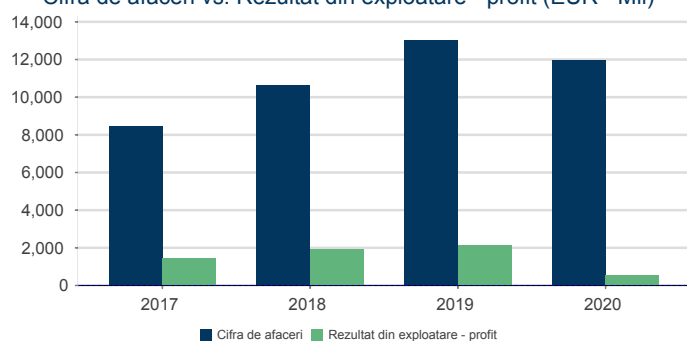
Rata de rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) (%)

Profit net / Capitaluri proprii \*100

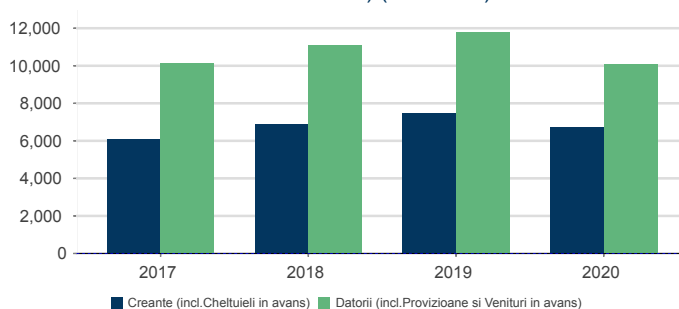
Valorile indicatorilor pe ramura sunt prezentate pentru codul CAEN: 4673 - Comert cu ridicata al materialului lemnos si a materialelor de constructie si echipamentelor sanitare

▲ tendinta puternic pozitiva ( >=+20%)	▶ tendinta constanta ( <+/-5%)	▼ tendinta puternic negativa ( >=-20%)
▲ tendinta pozitiva ( <+20% & >=+5%)	▼ tendinta negativa ( <-20% & >=-5%)	

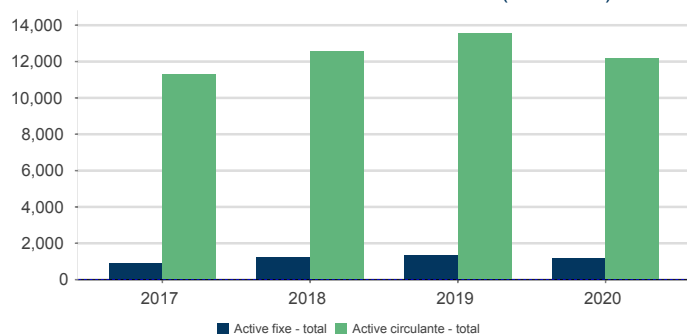
Cifra de afaceri vs. Rezultat din exploatare - profit (EUR - Mii)



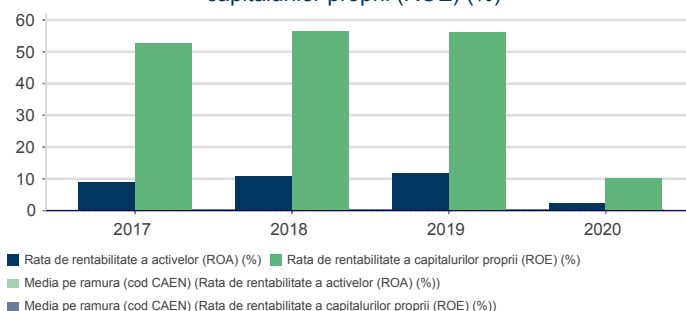
Creante (incl.Cheltuieli in avans) vs. Datorii (incl.Provizioane si Venituri in avans) (EUR - Mii)



Active fixe - total / Active circulante - total (EUR - Mii)



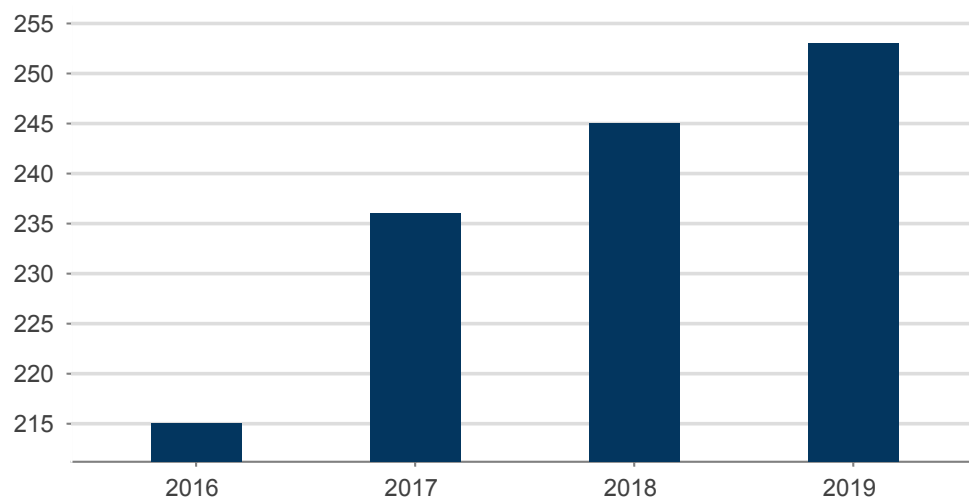
Rata de rentabilitate a activelor (ROA) (%) vs. Rata de rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) (%)





### Angajati:

	2019	2018	2017	2016
Total angajati	253	245	236	215



### Vehicule si Utilaje:

	2014	2013	2012
Numar de autovehicule	proprietate: 15	leasing: 20 proprietate: 5	leasing: 2
Total vehicule	15	25	2

### Importuri:

2020	2019
Netherlands: EUR 80.000	Netherlands: EUR 130.000
Spain: EUR 75.000	Spain: EUR 185.000
France: EUR 75.000	France: EUR 135.000

Firma subiect efectueaza importuri si din alte tari ale Uniunii Europene: Germania, Polonia, Austria si Portugalia.

### Exporturi:

2020	2019
Bulgaria: EUR 75.000	Bulgaria: EUR 125.000
UNGARIA: EUR 55.000	UNGARIA: EUR 85.000
Republic of Moldova: EUR 30.000	Republic of Moldova: EUR 150.000

### Cifra de afaceri:

2020	2019	2018	2017
EUR 11.961.717,76	EUR 13.053.638,20	EUR 10.657.989,47	EUR 8.454.628,62

### Proprietati Imobiliare:

Teren agricol  
Adresa:  
Bd. Eroilor 100  
070001 Voluntari  
Ilfov  
Romania

Suprafata: 12000 m2  
Valoare: RON 500.000,00

### Dezvoltarea Firmei:

tendinta descrescatoare a activitatii firmei

### Puncte de lucru si alte adrese:

Punct de lucru:  
Maramures 50  
034589 Ploiesti  
Prahova  
Romania

Magazin de prezentare:  
070000 Buftea  
Ilfov  
Romania

### FURNIZORI PRINCIPALI:

PARA, CERS, OPO, ARTEMIX

### CLIENTI PRINCIPALI:

EXPO-DANUB

## Informatii Financiare

### Informatii financiare:

Sume exprimate in Euro (EUR)	2020	2019	2018	2017
<b>BILANT</b>				
<b>ACTIVE FIXE - TOTAL</b>	<b>1.176.573</b> -11,04%	<b>1.322.620</b> +7,87%	<b>1.226.075</b> +33,25%	<b>920.120</b>
Imobilizari necorporale - total	24.782 -49,72%	49.287 +50,53%	32.743 +0,69%	32.519
Imobiliari corporale - total	1.151.791 -9,55%	1.273.333 +6,70%	1.193.333 +34,44%	887.601
<b>Imobilizari financiare - total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL</b>	<b>12.200.360</b> -10,00%	<b>13.555.933</b> +7,87%	<b>12.566.419</b> +11,05%	<b>11.315.993</b>
<b>Total stocuri</b>	<b>5.067.020</b> -9,80%	<b>5.617.644</b> +6,78%	<b>5.260.764</b> +10,08%	<b>4.778.851</b>
Total creante	6.760.267 -9,81%	7.495.642 +8,84%	6.886.631 +13,08%	6.090.165
<b>Casa si conturi la banci</b>	<b>373.073</b> -15,72%	<b>442.648</b> +5,64%	<b>419.024</b> -6,25%	<b>446.977</b>
<b>INVESTITII FINANCIARE PE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>TERMEN SCURT</b>							
<b>CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>13.376.932</b>	-10,09%	<b>14.878.553</b>	+7,87%	<b>13.792.495</b>	+12,72%	<b>12.236.113</b>
<b>CAPITALURI PROPRII - TOTAL</b>	<b>3.261.595</b>	+5,58%	<b>3.089.317</b>	+15,80%	<b>2.667.819</b>	+28,02%	<b>2.083.899</b>
<b>Capital social</b>	<b>28.026</b>	-1,90%	<b>28.569</b>	-1,93%	<b>29.132</b>	-1,84%	<b>29.677</b>
- capital subscris varsat	28.026	-1,90%	28.569	-1,93%	29.132	-1,84%	29.677
Rezerve	150.197	-1,90%	153.106	+9,59%	139.704	+35,97%	102.746
<b>Datorii pe termen scurt</b>	<b>9.919.219</b>	-8,17%	<b>10.801.742</b>	+3,48%	<b>10.438.985</b>	+9,26%	<b>9.554.555</b>
<b>Datorii pe termen lung</b>	<b>144.405</b>	-84,75%	<b>947.074</b>	+46,82%	<b>645.074</b>	+14,39%	<b>563.947</b>
<b>DATORII - TOTAL</b>	<b>10.063.624</b>	-14,34%	<b>11.748.816</b>	+6,00%	<b>11.084.059</b>	+9,54%	<b>10.118.502</b>
<b>Provizioane pentru riscuri si cheltuieli</b>	<b>51.714</b>	+27,94%	<b>40.421</b>	-0,48%	<b>40.616</b>	+20,48%	<b>33.711</b>
Venituri in avans	0		0		0		0
Capitaluri - total	3.261.595	+5,58%	3.089.317	+15,80%	2.667.819	+28,02%	2.083.899
<b>TOTAL PASIV</b>	<b>13.376.932</b>	-10,09%	<b>14.878.553</b>	+7,87%	<b>13.792.495</b>	+12,72%	<b>12.236.113</b>
<b>CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE</b>							
Cifra de afaceri	11.961.718	-8,36%	13.053.638	+22,48%	10.657.989	+26,06%	8.454.629
<b>VENITURI TOTALE</b>	<b>14.110.524</b>	-21,65%	<b>18.010.378</b>	+5,73%	<b>17.034.097</b>	+14,97%	<b>14.816.373</b>
<b>Venituri din exploatare - total</b>	<b>13.973.126</b>	-22,41%	<b>18.009.028</b>	+5,73%	<b>17.032.809</b>	+14,97%	<b>14.815.302</b>
<b>Venituri financiare - total</b>	<b>137.398</b>	+10,079,22%	<b>1.350</b>	+4,79%	<b>1.288</b>	+20,33%	<b>1.070</b>
<b>CHELTUIELI TOTALE</b>	<b>13.618.536</b>	-15,28%	<b>16.074.001</b>	+5,00%	<b>15.308.772</b>	+13,42%	<b>13.497.235</b>
<b>Cheltuieli pentru exploatare - total</b>	<b>13.408.315</b>	-15,60%	<b>15.886.875</b>	+5,06%	<b>15.121.542</b>	+13,36%	<b>13.339.613</b>
<b>Cheltuieli financiare</b>	<b>210.221</b>	+12,34%	<b>187.126</b>	-0,06%	<b>187.230</b>	+18,78%	<b>157.622</b>
Rezultat din exploatare - profit	564.812	-73,38%	2.122.153	+11,03%	1.911.266	+29,52%	1.475.689
Rezultat din exploatare - pierdere	0		0		0		0
Rezultatul financiar - profit	0		188.476		0		0
Rezultatul financiar - pierdere	72.823		0		185.942	+18,77%	156.551
Rezultatul curent - profit	491.988	-74,56%	1.933.677	+12,08%	1.725.324	+30,79%	1.319.138
Rezultatul curent - pierdere	0		0		0		0
<b>Rezultatul brut al exercitiului - profit</b>	<b>491.988</b>	-74,59%	<b>1.936.377</b>	+12,23%	<b>1.725.324</b>	+30,79%	<b>1.319.138</b>
<b>Rezultatul brut al exercitiului - pierdere</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Rezultatul net al exercitiului - profit</b>	<b>335.930</b>	-80,68%	<b>1.738.580</b>	+15,35%	<b>1.507.191</b>	+36,84%	<b>1.101.409</b>
<b>Rezultatul net al exercitiului - pierdere</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Impozit pe profit	156.058	-21,10%	197.797	-9,32%	218.133	+0,19%	217.729



**Indicatori:**

	2020	2019	2018	2017	Media pe ramura (cod CAEN)			
					2020	2019	2018	2017
<b>Gradul de indatorare (%)</b>	75,23	78,96	80,36	82,69	72,28	4.119,40	0,62	0,65
<b>Lichiditate imediata</b>	0,72	0,73	0,70	0,68			0,66	0,64
<b>Lichiditate curenta</b>	1,23	1,25	1,20	1,18	1,53	2,55	1,27	1,18
<b>Rata solvabilitatii generale</b>	0,04	0,31	0,24	0,27			0,35	0,38
<b>Rata profitului net (%)</b>	2,81	13,32	14,14	13,03	4,80	21,59	0,04	0,04
<b>Rata de rentabilitate a activelor (ROA) (%)</b>	2,51	11,69	10,93	9,00			0,06	0,05
<b>Rata de rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) (%)</b>	10,30	56,28	56,50	52,85			0,17	0,16
<b>Rata profitului din exploatare (%)</b>	4,72	16,26	17,93	17,45			0,08	0,08
<b>Viteza de rotatie a stocurilor (zile)</b>	154,62	157,08	180,16	206,31			69,89	68,44
<b>Durata medie de incasare a creantelor (zile)</b>	206,28	209,59	235,84	262,92			56,74	59,74
<b>Durata medie de plata a datoriilor (zile)</b>	302,68	302,03	357,50	412,49			114,35	125,63
<b>Cifra de afaceri / Total active</b>	0,89	0,88	0,77	0,69			1,52	1,45
<b>Profit din exploatare / Total active</b>	0,04	0,14	0,14	0,12				
<b>Gradul de lichiditate</b>	0,04	0,04	0,04	0,05			0,16	0,13
<b>Capitaluri proprii / Total active (%)</b>	24,38	20,76	19,34	17,03			0,34	0,32
<b>Active fixe / Total active (%)</b>	8,80	8,89	8,89	7,52			0,36	0,38
<b>Creante / Active circulante (%)</b>	55,41	55,29	54,80	53,82			0,45	0,46
<b>Capital de lucru (capital circulant net)</b>	EUR	EUR	EUR	EUR				
	2.281.140,56	2.754.191,60	2.127.433,76	1.761.437,58				

Gradul de indatorare (%)

Total datorii / Total active \*100

Lichiditate imediata

(Active circulante - Stocuri) / Datorii pe termen scurt

Lichiditate curenta

Active circulante / Datorii pe termen scurt

Rata solvabilitatii generale

Datorii pe termen lung / Capitaluri proprii

Rata profitului net (%)

Profit net / Cifra de afaceri \*100

Rata de rentabilitate a activelor (ROA) (%)

Profit net / Total active \*100

Rata de rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) (%)

Profit net / Capitaluri proprii \*100

Rata profitului din exploatare (%)

Rezultat din exploatare / Cifra de afaceri \* 100

Viteza de rotatie a stocurilor (zile)

(Stocuri / Cifra de afaceri ) \* Nr. De zile in perioada

Durata medie de incasare a creantelor (zile)

(Creante / Cifra de afaceri ) \* Nr. De zile in perioada

Durata medie de plata a datoriilor (zile)

(Datorii pe termen scurt / Cifra de afaceri ) \* Nr. De zile in perioada

Cifra de afaceri / Total active

Cifra de afaceri / Total active

Profit din exploatare / Total active

Profit din exploatare / Total active

Gradul de lichiditate

Disponibilitati banesti / Datorii pe termen scurt

Capitaluri proprii / Total active (%)

(Capitaluri proprii / Total active) \* 100

Active fixe / Total active (%)

(Active fixe / Total active) \* 100

Creante / Active circulante (%)

(Creante / Active circulante) \* 100

Capital de lucru (capital circulant net)

Active circulante - Datorii pe termen scurt

Valorile indicatorilor pe ramura sunt prezentate pentru codul CAEN: 4673 - Comert cu ridicata al materialului lemnos si a materialelor de constructie si echipamentelor sanitare

**Detalii curs valutar:**

Financial values have been converted to EUR.

Find below the exchange rates used for the listed financial dates:

2017: 1 EUR = 4,57 RON (yearly average rate 2017)

2018: 1 EUR = 4,65 RON (yearly average rate 2018)

2019: 1 EUR = 4,75 RON (yearly average rate 2019)

2020: 1 EUR = 4,84 RON (yearly average rate 2020)

### Banci:

UNICREDIT BANK S.A. - Cont Nr. RO88BAdx0000000505897400  
012101 BUCURESTI, SECTOR 1,  
Telefon: +40-21-

### Curs valutar mediu:

2020: 4,8371 RON = 1 EUR  
2019: 4,7452 RON = 1 EUR  
2018: 4,6535 RON = 1 EUR  
2017: 4,5681 RON = 1 EUR  
2016: 4,4908 RON = 1 EUR  
2015: 4,445 RON = 1 EUR  
2014: 4,4645 RON = 1 EUR  
2020: 4,244 RON = 1 USD  
2019: 4,2379 RON = 1 USD  
2018: 3,9416 RON = 1 USD  
2017: 4,0525 RON = 1 USD  
2016: 4,0592 RON = 1 USD  
2015: 4,0057 RON = 1 USD  
2014: 3,2572 RON = 1 USD

## Informatii Aditionale

---

### INFORMATII GENERALE:

Firma TEST COMPANY ROMANIA SRL este o companie creata cu scop de test si care nu exista in realitate. Toate datele prezentate in rapoarte sunt fictive, iar orice asemanare cu situatii reale este intamplatoare.

### Date:

Data ultimei interogari la CIP: 23.07.2021

### Informatii Aditionale:

CUBE contract id ICO: CONT-01-959967721  
CUBE contract number ICO: IC4197770

**Articole presa:**

Prețurile locuințelor sunt mai mari față de anul trecut cu peste 7%, iar scumpiri sunt în special la casele și apartamentele noi, foarte căutate de români.

Mulți au bani strânși și plătesc un avans consistent, iar alții iau credite tot mai mari. Economiiștii ne atrag atenția însă că nu știm încotro se îndreaptă criza sanitară și ce efecte vor fi pe termen lung.

În ultimele luni, prețurile au crescut cel mai mult de la declanșarea pandemiei și până acum, potrivit unei analize imobiliare.ro.

Majorarea este de 3% în al doilea trimestru, față de primul trimestru al anului, însă dacă facem o comparație cu aceeași perioadă a anului trecut, adică imediat după ce a început pandemia, prețurile caselor și apartamentelor sunt mai mari cu 7,6%.

Cei mai mulți români caută acum apartamente și case noi, așa că acest segment înregistrează și cea mai mare creștere de prețuri, 10,7%, în timp ce piața de locuințe vechi, doar 4,2%. (26.07.2021)

**Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare:**

Pentru firma subiect sunt 155 Inregistrari in ROMARHIVA-Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare. Cele mai recente 3 inregistrari:

1)Creditor: UNICREDIT LEASING FLEET MANAGEMENT

Data: 28.07.2021

Descriere: BUNUL ESTE PROPRIETATEA CREDITORULUI UNICREDIT LEASING FLEET MANAGEMENT SRL SI ESTE UTILIZAT DE CATRE TEST COMPANY SRL CONFORM CONTRACTULUI DE LEASING NR. 2658754.

2)Creditor: GARANTI BANK AGENTIA VOLUNTARI

Data: 06.07.2021

Descriere: IPOTECA MOBILIARA CONSTITUITA IN FAVOAREA GARANTI BANK S.A. IN BAZA CONTRACTULUI DE IPOTECA MOBILIARA NR. 256998 DIN DATA DE 06.07.2021 ASUPRA DISPONIBILITATILOR BANESTI EXISTENTE IN CONTURILE IPOTECATE, PRECUM SI ORICE ALTE CONTURI, PREZENTE SI VIITOARE, IN ORICE VALUTA, DESCHISE LA GARANTI BANK S.A. PENTRU GARANTAREA CREDITULUI IMPREUNA CU DOBANZILE, COMISIOANELE SI ORICE ALTE COSTURI SI CHELTUIELI AFERENTE, ACORDAT LUI TEST COMPANY SRL. IN BAZA CONTRACTULUI DE CREDIT NR. 256998 DIN DATA DE 06.07.2021 SI A ACTELOR ADITIONALE LA ACESTA.

3)Creditor: UNICREDIT BANK

Data: 29.06.2021

IPOTECA MOBILIARA GARANTEAZA CREDITUL IN SUMA DE 2.500.000 (DOUAMILIOANECINCISUTEMII) EUR, ACORDAT DE UNICREDIT BANK SA CATRE TEST COMPANY SRL, CONFORM CONTRACTULUI DE CREDIT NR. CVF-2021-22-MN / 29.06.2021 LA CARE SE ADAUGA DOBANZI, COMISIOANE, TAXELE SI PENALITATILE AFERENTE, PRECUM SI ORICE ALTE CHELTUIELI LEGATE DE INCLUSIV, DAR FARA A SE LIMITA LA RECUPERAREA SAU CONSERVAREA BUNURILOR IPOTECATE, PRECUM SI CHELTUIELILE PENTRU RECUPERAREA TUTUROR SUMELOR DATORATE UNICREDIT BANK SA, CHELTUIELI DE JUDECATA SAU EXECUTARE SILITA.

**Dosare in instanta:**

Cele mai recente 5 dosare in instanta deschise ale firmei subiect (materia comercial):

1)Dosar nr: 2698/31/2021

Tribunal: Bucuresti

Tipul actiunii: ordonanta de plata

Data inregistrarii dosarului: 10.05.2021

Termen: 25.08.2021

1)Dosar nr: 98569/11/2021

Tribunal: Bucuresti

Tipul actiunii: somatie de plata

Data inregistrarii dosarului: 06.07.2021

Termen: 14.09.2021

## Informatii despre mediul de afaceri

### Indicatori macroeconomici:

#### Ratingul de tara Coface:

<b>08.06.2020</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>15.06.2015</b>
B	A4	B

#### Rata inflatiei:

<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
2,63%	3,83%	4,63%

#### Produsul Intern Brut (PIB):

<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
RON 1.055.548.800.000,00	RON 1.058.190.300.000,00	RON 951.728.500.000,00

#### Cresterea PIB (in termeni reali):

<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
-3,9%	4,1%	4,4%

#### Deficitul de cont curent (% din PIB):

<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
-5,2%	-4,9%	-4,6%

#### Rata somajului BIM (Biroul International al Muncii):

<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
5%	3,9%	4,2%

## Coduri si Grile de Evaluare Utilizate

### Evaluare

10	Risc excelent
9	Risc foarte scazut
8	Risc scazut
7	Risc moderat
6	Risc acceptabil
5	Risc peste nivelul mediu
4	Risc semnificativ
3	Risc crescut
2	Risc de insolventa foarte crescut
1	Risc de insolventa extrem de crescut
0	Proceduri de insolventa/preliminare/colectare debite in curs
99	Evaluarea nivelului de risc nu este posibila in momentul de fata

### Dezvoltarea Firmei

0	dezvoltarea firmei nu poate fi apreciata.
12	Din cauza situatiei curente a companiei, dezvoltarea acesteia nu poate fi determinata.
15	Datorita informatiilor de insolvabilitate/colectare debite inregistrate, nu este posibila estimarea dezvoltarii firmei in acest moment.
100	dezvoltare foarte favorabila a companiei
150	extinderea activitatii firmei
200	dezvoltare pozitiva a companiei
300	tendinta de dezvoltare satisfacatoare a firmei
350	tendinta usor descrescatoare de dezvoltare
400	tendinta descrescatoare a activitatii firmei
500	tendinta rapida de reducere a activitatii
600	tendinta descrescatoare incerta a activitatii

### Indice de plata:

100	Platile se efectueaza cu foarte multa corectitudine.
90	Conform istoricului platile sunt facute cu regularitate.
80	Platile sunt facute conform conditiilor stabilite.
70	Nu exista informatii despre incidente de plati in acest moment
60	Nu sunt disponibile informatii de plati relevante sau acestea nu pot fi furnizate.
50	Conform informatiilor curente, exista incidente negative vechi privind comportamentul de plata, care au fost solutionate, ulterior.
40	Platile nu sunt facute in mod regulat.
30	Platile se efectueaza lent.
20	Platile se efectueaza foarte lent.
10	Platile se efectueaza extrem de greu, e posibil sa existe actiuni in instanta.
0	Platile au incetat sau au fost intreprinse actiuni legale.

### Ratingul de tara Coface

A1	Situatia politica si economica este foarte buna, influentand in mod pozitiv mediul de afaceri si comportamentul de plata al companiilor. Probabilitatea de neplata/insolventa este foarte scazuta.
A2	Situatia politica si economica este buna, mediul de afaceri prezentand doar in cazuri izolate anumite insuficiente. Probabilitatea de neplata/insolventa este scazuta.
A3	Situatia politica si economica este in general buna, dar prezinta un anumit grad de instabilitate care poate afecta comportamentul de plata al companiilor. Probabilitatea de neplata/insolventa este inca scazuta.
A4	Perspectivile situatiei politice si economice sunt instabile, afectand mediul de afaceri si comportamentul de plata al companiilor. Situatie politica si economica este in general buna, dar prezinta un anumit grad de instabilitate care poate afecta comportamentul de plata al companiilor. Probabilitatea de neplata/insolventa este acceptabila.
B	Situatia politica si economica este instabila, dificultatile ocazionale ale mediului de afaceri influentand comportamentul de plata al companiilor. Probabilitatea de neplata/insolventa este apreciabila.
C	Situatia politica si economica foarte instabila genereaza numeroase probleme in mediul de afaceri si poate avea un impact semnificativ asupra comportamentului de plata al companiilor. Probabilitatea de neplata/insolventa este ridicata.
D	Situatia politica si economica foarte instabila si mediul de afaceri foarte dificil pot avea un impact foarte semnificativ asupra comportamentului de plata al companiilor. Probabilitatea de neplata/insolventa este foarte ridicata.
E	Un risc de creditare extrem de ridicat.

## Detaliile Comenzii

### Detaliile Comenzii:

Client: TEST COMPANY ROMANIA SRL

Numarul comenzii: 2969092

Regim de livrare: Imediat

Limba utilizata: Romana



Informatiile si/ sau datele incluse in acest raport sunt subiect al Termenilor si Conditiiilor Generale sau Termenilor din contractul individual si pot fi folosite doar in scopul pentru care au fost solicitate.  
In calitate de destinatar al raportului de credit, aveti obligatia sa pastrati confidentialitatea asupra informatiilor incluse in acesta, fara a le folosi in nicio modalitate care le-ar putea face publice si veti evita divulgarea acestora.  
In calitate de destinatar al raportului de credit, va asumati sa respectati si sa va conformati legislatiei aplicabile privind protectia datelor in ceea ce priveste toate datele personale care ar putea fi incluse in acest raport.  
Sunteti responsabil cu implementarea tuturor masurilor corespunzatoare care asigura protectia, siguranta si confidentialitatea datelor personale disponibile in acest raport si sa preveniti distorsionarea, deteriorarea sau comunicarea acestora unor terte parti neautorizate in concordanta cu legea aplicabila.  
Veti fi raspunzator pentru orice actiune sau omisiune legata de obligatiile mai sus mentionate care conduc la o incalcare a protectiei datelor personale.  
Va multumim ca ati folosit serviciile noastre. Daca aveti intrebari, va rugam sa luati legatura cu persoana de contact de la Serviciul Clienti cu care comunicati de obicei.

document id: 2969092-9-P08-2.8.0.14-31464-P2