



Crefo-Nr: 9410797635

Test sp. z o.o. (firma przykładowa)

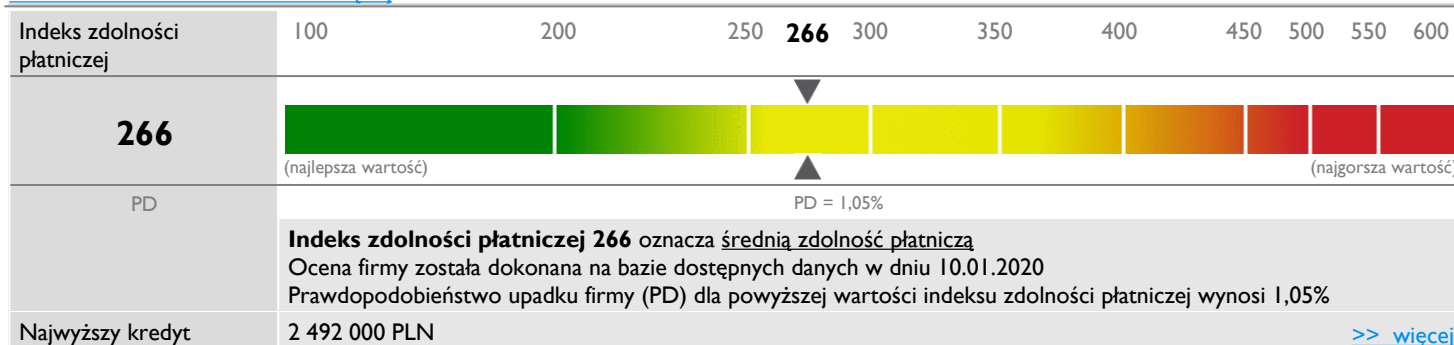
**PODSUMOWANIE**

**Dane identyfikacyjne**

**Dane kontaktowe**

Pełna nazwa:	Test sp. z o.o. (firma przykładowa)	Adres rejestrowy:	Warszawa <a href="#">&gt;&gt; mapa</a>
Regon:	123456789	Telefon:	(22) 222 22 22
NIP:	PL 1111111111		22 8767677
KRS	3333333 KRS	Fax:	22 8767676
		E-mail:	test@testowy.pl
		Www:	www.testowy.pl
		Inne lokalizacje	nie

**Ocena Creditreform** [>> więcej](#)



**Wybrane dane rejestrowe** [>> więcej](#)

Forma prawna:	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Udziałowcy:	Janina Kowalska <a href="#">&gt;&gt; Właściciele</a>
Data rejestracji:	31.12.2008	Prezes zarządu	Janina Kowalska <a href="#">&gt;&gt; Kierownictwo</a>
Działalność od:	25.05.1992	Windykacje	⚠ TAK <a href="#">&gt;&gt; więcej</a>
Wiek podmiotu:	28 lat	Postępowania sądowe	⚠ TAK <a href="#">&gt;&gt; więcej</a>

**Wybrane parametry firmy** [>> więcej](#)

Zatrudnienie	401 osób (2020)	Suma aktywów (PLN)	169,56 MLN (2019)
Obroty (PLN)	507,47 MLN (2019)	Kapitał własny (PLN)	24,92 MLN (2019)
Zysk netto (PLN)	5,40 MLN (2019)	Zobowiązania (PLN)	144,63 MLN (2019)
Marża brutto	1,45 % (2019)	Kapitał pracujący (PLN)	3,01 MLN (2019)

**Wskaźniki finansowe - trend** [>> analiza finansowa \(2019\)](#)

Rentowność (ROE)	Płynność	Zadłużenie	Kapitał własny
➔	➔	➔	➔



Crefo-Nr: 9410797635

Test sp. z o.o. (firma przykładowa)

**OCENA CREDITREFORM**

[^ do góry](#)

Indeks zdolności płatniczej	<p><b>266</b> oznacza <u>średnią zdolność płatniczą</u> Ocena firmy została dokonana na bazie dostępnych danych w dniu 10.01.2020</p> <p>Określone wartości indeksu zdolności płatniczej w raportach Creditreform oznaczają:</p> <table border="0"> <tr> <td>100 - 149 = znakomitą zdolność płatniczą</td> <td>300 - 349 = słabą zdolność płatniczą</td> </tr> <tr> <td>150 - 199 = bardzo dobrą zdolność płatniczą</td> <td>350 - 499 = bardzo słabą zdolność płatniczą</td> </tr> <tr> <td>200 - 249 = dobrą zdolność płatniczą</td> <td>500 = niewystarczającą zdolność płatniczą</td> </tr> <tr> <td>250 - 299 = średnią zdolność płatniczą</td> <td>600 = brak zdolności płatniczej</td> </tr> </table> <p>Indeks zdolności płatniczej stanowi całościową ocenę wiarygodności płatniczej przedsiębiorstwa według metodologii grupy Creditreform.</p>	100 - 149 = znakomitą zdolność płatniczą	300 - 349 = słabą zdolność płatniczą	150 - 199 = bardzo dobrą zdolność płatniczą	350 - 499 = bardzo słabą zdolność płatniczą	200 - 249 = dobrą zdolność płatniczą	500 = niewystarczającą zdolność płatniczą	250 - 299 = średnią zdolność płatniczą	600 = brak zdolności płatniczej
100 - 149 = znakomitą zdolność płatniczą	300 - 349 = słabą zdolność płatniczą								
150 - 199 = bardzo dobrą zdolność płatniczą	350 - 499 = bardzo słabą zdolność płatniczą								
200 - 249 = dobrą zdolność płatniczą	500 = niewystarczającą zdolność płatniczą								
250 - 299 = średnią zdolność płatniczą	600 = brak zdolności płatniczej								

Zagrożenie upadkiem	<p><b>PD = 1,05%</b> Prawdopodobieństwo upadku firmy (PD) dla powyższej wartości indeksu zdolności płatniczej wynosi 1,05%</p>
---------------------	--

Sposób płatności	w dostępnych źródłach opóźnień płatniczych nie stwierdzono (34)
------------------	---

Zdolność kredytowa	<input checked="" type="checkbox"/> <u>powiązania handlowe uznaje się za dopuszczalne</u> (32)
--------------------	--

Najwyższy kredyt	2 492 000 PLN
------------------	---------------

Komentarz do oceny	<p>Zwracamy jednak Państwa uwagę na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wysoki wskaźnik zadłużenia ogólnego</li> <li>- spadek obrotów</li> <li>- Firma pomimo ustawowego obowiązku nie składa w KRS sprawozdań finansowych.</li> </ul>
--------------------	--

Historia ratingu	Data	Indeks zdolności płatniczej	Najwyższy kredyt
	10.01.2020	266	2 492 000 PLN
	06.09.2018	287	2 492 000 PLN
	06.06.2018	242	8 114 000 PLN
	06.11.2017	242	8 114 000 PLN
	27.07.2017	242	8 114 000 PLN
	09.02.2017	261	
	08.01.2016	244	8 114 000 PLN
	08.01.2015	262	3 000 000 PLN
	15.05.2014	255	3 000 000 PLN
	27.02.2013	285	3 000 000 PLN
	20.04.2012	295	3 000 000 PLN
	30.07.2010	253	3 000 000 PLN
	20.01.2009	279	2 000 000 PLN

**WINDYKACJE**

[^ do góry](#)

<p>Od 02.05.2009 do 15.07.2009 prowadzone było postępowanie windykacyjne. Sprawa nr: 1111/09 Typ postępowania: - Windykacja przedsądowa kwota należności głównej: PLN 5 000,00 z kwotą spłaconą: PLN 5 200,00 Sposób zakończenia: z sukcesem</p>
--

**GIEŁDY WIERZYTELNOŚCI**

[^ do góry](#)

Na dzień brak informacji o zobowiązaniach przedsiębiorstwa będących w obrocie publicznym
--



Crefo-Nr: 9410797635

Test sp. z o.o. (firma przykładowa)

**LISTA OSTRZEŻEŃ PUBLICZNYCH KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

[^ do góry](#)

Na dzień brak informacji o ostrzeżeniach publicznych Komisji Nadzoru Finansowego

Jeżeli jesteś zainteresowany otrzymaniem innych szczegółowych informacji o zdarzeniach negatywnych w tym postępowaniach karnych, sądowych, komorniczych, bądź zadłużeniach wobec ZUS czy US firmy badanej, skontaktuj się z nami: [handlowy@creditreform.pl](mailto:handlowy@creditreform.pl)

**DANE REJESTROWE**

[^ do góry](#)

Forma prawna:	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	(5)
Regon:	123456789	
NIP:	PL 111111111	

Założenie:	25.05.1992 jako spółka jawna pod nazwą TEST Kowalscy Sp. Jawna pod adresem Białystok, ul. Długa 2, 50-524 Wrocław	(3)
	pod adresem ul. Krótka 1, 01-116 Warszawa	
	05.12.2008 jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pod nazwą Test sp. z o.o. (firma przykładowa)	(5)
	16.10.2018 pod adresem Warszawa	

Rejestracja:	31.12.2008, Sąd Rejonowy Warszawa, XIII Wydział, KRS 3333333
	Dane o wcześniejszych rejestracjach:
	25.05.1992, Sąd Rejonowy Białystok, RHA 1478
	08.08.2001, Sąd Rejonowy Białystok, XII Wydział, KRS 1234567

Przedmiot działalności	sprzedaż hurtowa i detaliczna sprzętu AGD prowadzona we własnych hurtowniach i sklepach detalicznych pod szyldem "RTV i AGD DLA DOMU"	
	Kod branży PKD 2007	Spis branż
	(G.46.43.Z)	Sprzedaż hurtowa elektrycznych artykułów użytku domowego
	(G.46.47.Z)	Sprzedaż hurtowa mebli, dywanów i sprzętu oświetleniowego
	(G.46.44.Z)	Sprzedaż hurtowa wyrobów porcelanowych, ceramicznych i szklanych oraz środków czyszczących
	(G.46.15.Z)	Działalność agentów zajmujących się sprzedażą mebli, artykułów gospodarstwa domowego i drobnych wyrobów metalowych

**WŁAŚCICIELE I ZARZĄDZAJĄCY**

[^ do góry](#)

Kapitał zakładowy	PLN 251 000
	Kapitał zakładowy podzielony jest na 251 udziałów po PLN 1 000,00 każdy.
	Do spółki wniesiono aport o łącznej wartości PLN 150 000
	Według uzyskanych informacji spółka w najbliższym czasie podwyższy kapitał zakładowy.

Udziałowcy:	Udziałowiec	Udziały	Wartość
	<a href="#">Janina Kowalska</a> PESEL 70070711777	52%	PLN 130 000
	<a href="#">Jan Marcin Kowalski</a> PESEL 71034567890	28%	PLN 70 000
	<a href="#">Jan Kowalski</a> PESEL 45121600640	20%	PLN 51 000
	lista wpisana do KRS 31.12.2008		



**Crefo-Nr: 9410797635** **Test sp. z o.o. (firma przykładowa)**

Zarząd:	<a href="#">Janina Kowalska</a> PESEL 700707111777	- prezes zarządu
	<a href="#">Jan Marcin Kowalski</a> PESEL 71034567890	- wiceprezes zarządu
	Władysław Paweł Kowalczykowski PESEL 82110255888	- wiceprezes zarządu
Prokurenci:	Kazimierz Nowak PESEL 51061004574	- prokura samoistna
Sposób reprezentacji:	Do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu spółki upoważniony jest prezes zarządu samodzielnie lub dwóch członków zarządu łącznie albo jeden członek zarządu łącznie z prokurentem	

Jeżeli chcesz pozyskać bardziej szczegółowe informacje o firmie oraz ich właścicielach i zarządzających skontaktuj się z nami: [handlowy@creditreform.pl](mailto:handlowy@creditreform.pl)

**POWIĄZANIA** [^ do góry](#)

Powiązania osobowe	Jan Kowalski	
	<a href="#">Test Powiązania sp. z o.o.</a> NIP 33322211110 ul. Krótka 1, 02-293 Warszawa	: · udziałowiec: PLN 50 000,00 · prezes zarządu
	Janina Kowalska	
	<a href="#">Test Powiązania sp. z o.o.</a> NIP 33322211110 ul. Krótka 1, 02-293 Warszawa	: · udziałowiec: PLN 50 000,00 · członek organu nadzoru
	Jan Marcin Kowalski	
	<a href="#">TEST Jan Kowalski</a> NIP PL 0512345678 ul. Pogodna I lok. 2, 31-435 Kraków	· właściciel
Dane dotyczące powiązań są zgodne ze stanem na dzień 04.06.2020.		

Jeżeli chcesz otrzymać szczegółowe informacje o powiązaniach osób i firm w formie rozbudowanych drzew korporacyjno-osobowych skontaktuj się z nami: [handlowy@creditreform.pl](mailto:handlowy@creditreform.pl)

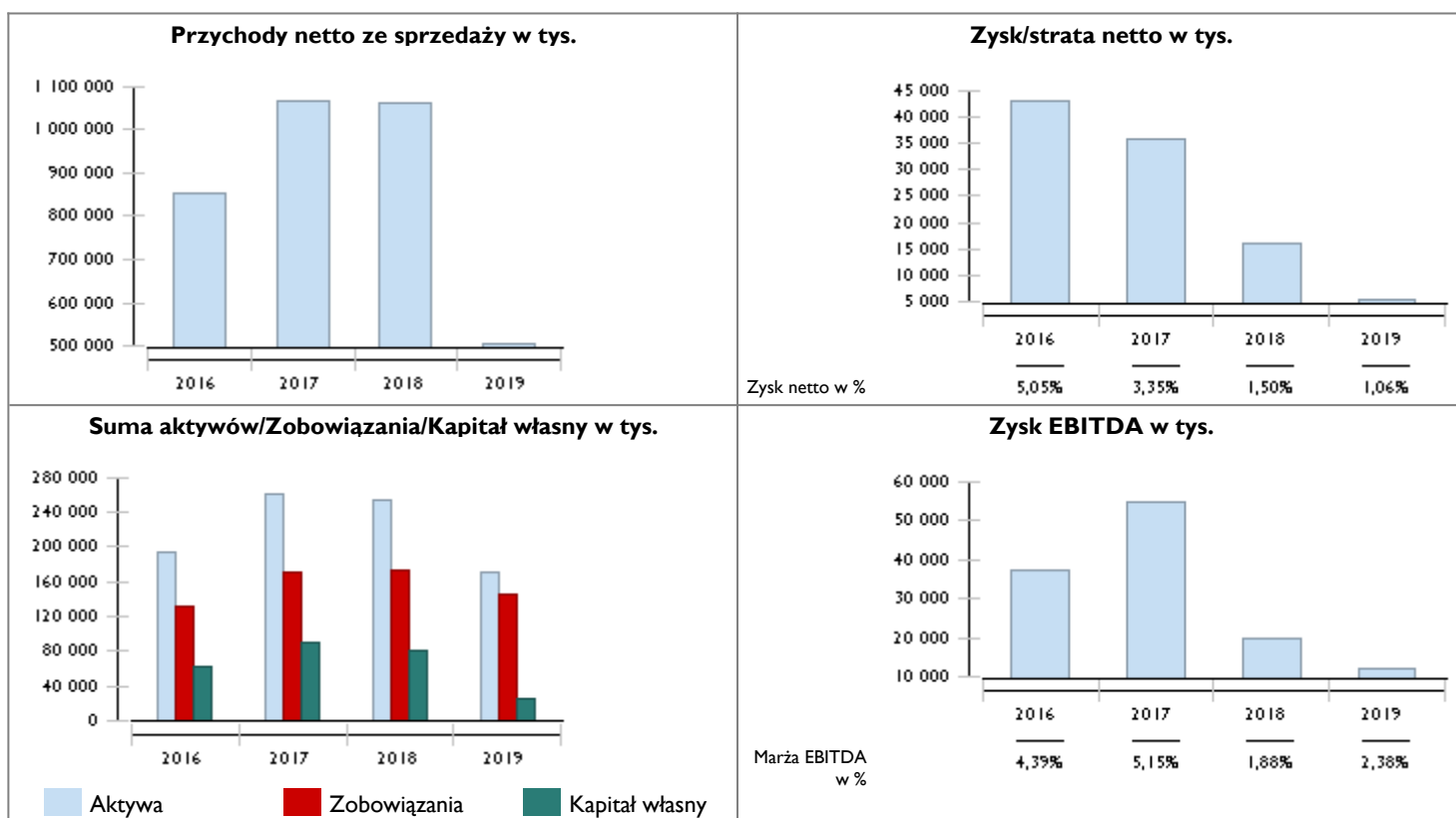
**ROZWÓJ FIRMY W CZASIE** [^ do góry](#)

	2020	Zm.%	2019	Zm.%	2018	Zm.%	2017
Zatrudnienie	401	(+3%)	390	(-9%)	około 430	(+2%)	420
	2019	Zm.%	2018	Zm.%	2017	Zm.%	2016
Obroty (w tys. PLN)	507 470	(-52%)	1 060 891	(0%)	1 064 037	(+24%)	851 825



Wybrane dane finansowe - jednostkowe (w tys.)

	01.01.2019 - 31.12.2019	Zm.%	01.01.2018 - 31.12.2018	Zm.%	01.01.2017 - 31.12.2017	Zm.%	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody ze sprzedaży	507 470	(-52%)	1 060 891	(0%)	1 064 037	(+24%)	851 825
Zysk netto	5 395	(-66%)	15 958	(-55%)	35 684	(-16%)	42 978
Zysk EBITDA	12 092	(-39%)	19 996	(-63%)	54 820	(+46%)	37 355
Marża EBITDA w %	2,38%	(+26%)	1,88%	(-63%)	5,15%	(+17%)	4,39%
Suma aktywów	169 559	(-33%)	253 606	(-2%)	259 308	(+34%)	193 442
Kapitał własny	24 925	(-69%)	81 139	(-9%)	89 440	(+42%)	62 608
Zobowiązania	144 634	(-16%)	172 467	(+1%)	169 868	(+29%)	130 834
Kapitał pracujący	3 006	(-88%)	26 409	(-33%)	39 870	(+30%)	30 659



**INNE LOKALIZACJE**

[^ do góry](#)

Lokalizacje



Warszawa (siedziba)  
E-mail: test@test.pl

[>> mapa](#)

The resource of this report item is not reachable.

Jeśli chcesz zlecić wizytację konkretnej lokalizacji wraz z dokumentacją zdjęciową z terenu skontaktuj się z nami: [handlowy@creditreform.pl](mailto:handlowy@creditreform.pl)

**INFORMACJE DODATKOWE**

[^ do góry](#)

Nieruchomości

W ramach standardowego raportu dane o własności nieruchomości nie są sprawdzane w księgach wieczystych.



Crefo-Nr: 9410797635

Test sp. z o.o. (firma przykładowa)

Środki transportu	Stan środków transportu na dzień 30.09.2018 : 1 - samochodów osobowych (własność) 6 - samochody dostawcze (własność) 4 - samochody dostawcze (leasing)  Na dzień 31.12.2019 wartość księgowa środków transportowych wynosiła: PLN 3 167 200,00
-------------------	---

Jeżeli chcesz ustalić cały majątek należący do firmy lub jej członków zarządu skontaktuj się z nami: [handlowy@creditreform.pl](mailto:handlowy@creditreform.pl)

Certyfikaty i Licencje	ISO 9001:2000
------------------------	---------------

Import -	2012 (20.00%) Rosja
	2013 (10.00%) Rosja

Eksport -	2012 (40.00%) Unia Europejska
	2013 (25.00%) Unia Europejska

Banki	<a href="#">Mbank SA</a> ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa
	<a href="#">Bank Ochrony Środowiska SA</a> 2 Oddział Operacyjny w Warszawie (15401157) ul. Żytnia 15 Lokal 6, 01-014 Warszawa nr konta: 37154011572001661417720002 (EUR)
	<a href="#">Deutsche Bank Polska SA</a> Centrum Operacji Bankowych (19101048) al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa nr konta: 25191010482214999129270000 (PLN)

Jeżeli chcesz ustalić jakie wierzycelności posiada badana firma skontaktuj się z nami: [handlowy@creditreform.pl](mailto:handlowy@creditreform.pl)

**DOTACJE UNIJNE**[^ do góry](#)

Na dzień brak informacji o dotacjach unijnych dla badanego przedsiębiorstwa

**GŁÓWNY INSPEKTORAT OCHRONY ŚRODOWISKA - REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW I ORGANIZACJI  
ODZYSKU SPRZĘTU ELEKTRYCZNEGO ORAZ TZW. REJESTR BATERYJNY**[^ do góry](#)

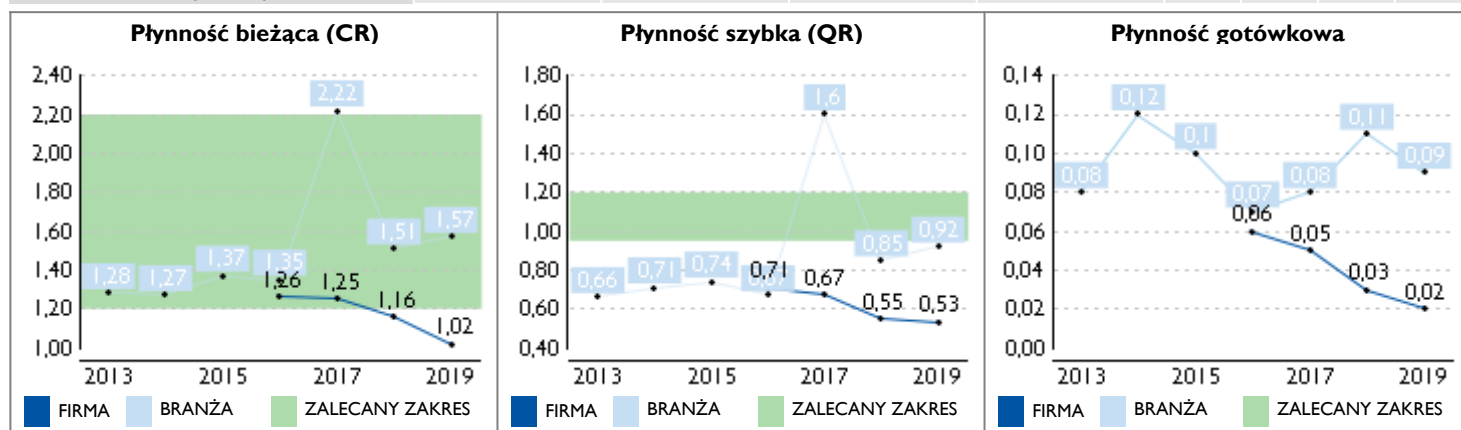
Na dzień brak zgłoszenia w GIOŚ mimo ustawowego obowiązku dotyczącego przedsiębiorstw działających w branży 46.52.Z, 46.43.Z, 47.43.Z, 47.42.Z, 47.54.Z, 38.11.Z, 38.12.Z, 38.21.Z, 38.22.Z, 38.32.Z, 38.31.Z, 27.20.Z, 38.11.Z, 38.31.Z, 38.32.Z



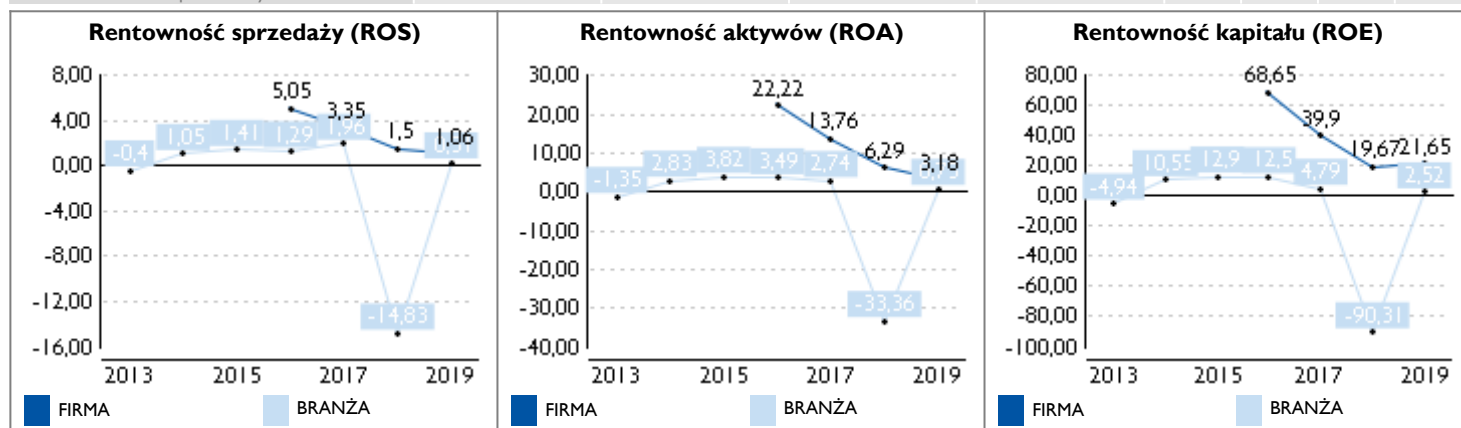
**ANALIZA FINANSOWA, WSKAŹNIKI BRANŻOWE**

[^ do góry](#)

PŁYNNOŚĆ FINANSOWA	FIRMA				BRANŻA (G.46.43.Z)			
	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016	2019	2018	2017	2016
<b>Płynność bieżąca (CR)</b> <small>aktywa bieżące / zobowiązania bieżące</small>	1,02 →	1,16 →	1,25 →	1,26	1,57	1,51	2,22	1,35
<b>Płynność szybka (QR)</b> <small>aktywa bież.-zapasy-rozł.międzyokr.czynne / zobowiązania bieżące</small>	0,53 →	0,55 →	0,67 →	0,71	0,92	0,85	1,60	0,67
<b>Płynność gotówkowa</b> <small>środki pieniężne / zobowiązania bieżące</small>	0,02 →	0,03 →	0,05 →	0,06	0,09	0,11	0,08	0,07

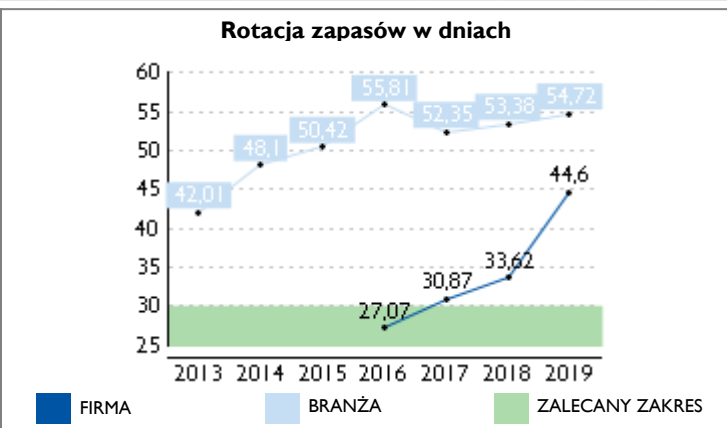
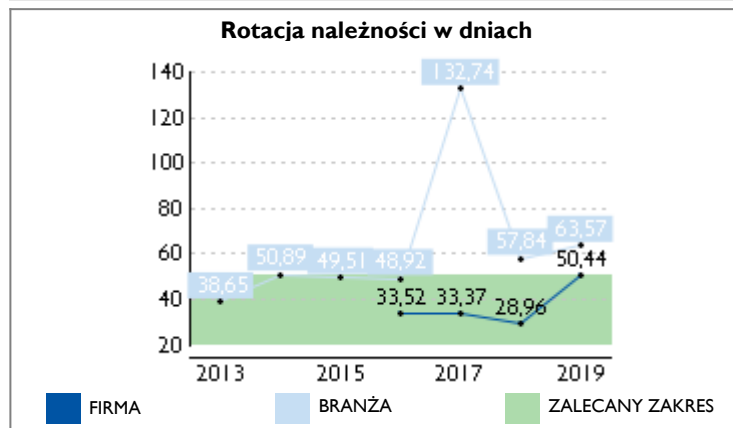


RENTOWNOŚĆ	FIRMA				BRANŻA (G.46.43.Z)			
	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016	2019	2018	2017	2016
<b>Rentowność sprzedaży (ROS)</b> <small>zysk netto / przychody ze sprzedaży</small>	1,06 →	1,50 →	3,35 →	5,05	0,31	-14,83	1,96	1,29
<b>Rentowność aktywów (ROA)</b> <small>zysk netto / aktywa ogółem</small>	3,18 →	6,29 →	13,76 →	22,22	0,73	-33,36	2,74	3,49
<b>Rentowność kapitału (ROE)</b> <small>zysk netto / kapitał własny</small>	21,65 →	19,67 →	39,90 →	68,65	2,52	-90,31	4,79	12,50

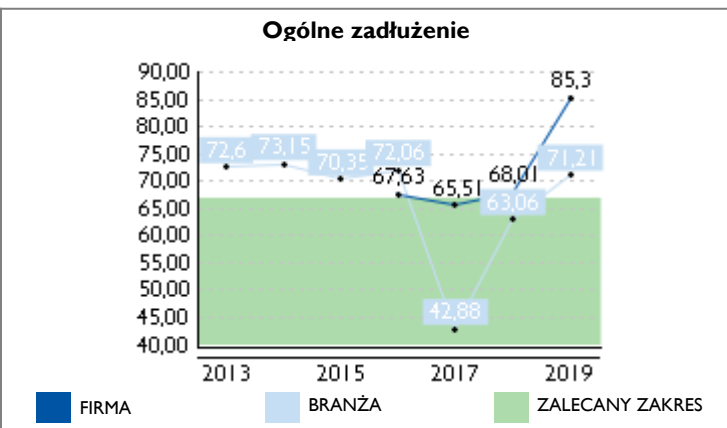
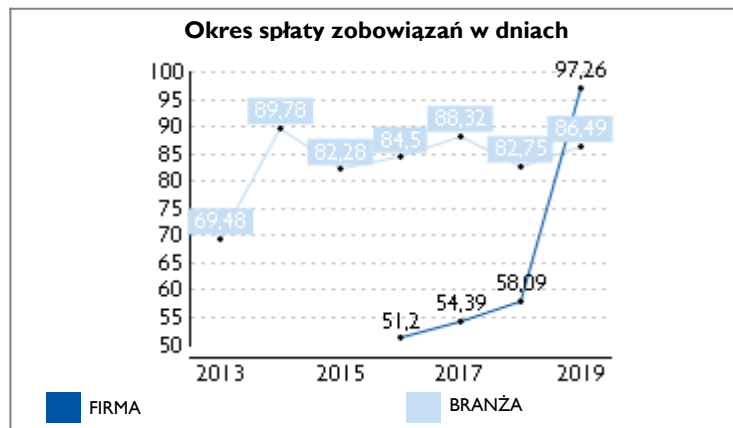




WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI	FIRMA				BRANŻA (G.46.43.Z)			
	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016	2019	2018	2017	2016
Rotacja należności w dniach <small><math>\frac{\text{należności krótkotermin.} \times \text{liczba dni}}{\text{sprzedaż netto}}</math></small>	50 <span style="color:red">↗</span>	28 <span style="color:gray">→</span>	33 <span style="color:gray">→</span>	33	63	57	132	48
Rotacja zapasów w dniach <small><math>\frac{\text{przeciętny stan zapasów} \times \text{liczba dni}}{\text{przychody ze sprzedaży}}</math></small>	44 <span style="color:red">↗</span>	33 <span style="color:gray">→</span>	30 <span style="color:gray">→</span>	27	54	53	52	55



WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA	FIRMA				BRANŻA (G.46.43.Z)			
	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016	2019	2018	2017	2016
Okres spłaty zobowiązań w dniach <small><math>\frac{\text{zobowiązania bieżące} \times \text{liczba dni}}{\text{sprzedaż netto}}</math></small>	97,26 <span style="color:red">↗</span>	58,09 <span style="color:gray">→</span>	54,39 <span style="color:gray">→</span>	51,20	86,49	82,75	88,32	84,50
Ogólne zadłużenie <small><math>\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{aktywa ogółem}}</math></small>	85,30 <span style="color:red">↗</span>	68,01 <span style="color:gray">→</span>	65,51 <span style="color:gray">→</span>	67,63	71,21	63,06	42,88	72,06



	BRANŻA (G.46.43.Z)			
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Płynność bieżąca (CR) <small><math>\frac{\text{aktywa bieżące}}{\text{zobowiązania bieżące}}</math></small>	1,57	1,51	2,22	1,35
Płynność szybka (QR) <small><math>\frac{\text{aktywa bież.}-\text{zapasy}-\text{rozł.mieędzyokr.czynne}}{\text{zobowiązania bieżące}}</math></small>	0,92	0,85	1,60	0,67





Crefo-Nr: 9410797635

Test sp. z o.o. (firma przykładowa)

	BRANŻA (G.46.43.Z)			
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
<b>Płynność gotówkowa</b> _____ środki pieniężne zobowiązania bieżące	0,09	0,11	0,08	0,07
<b>Rentowność sprzedaży (ROS)</b> _____ zysk netto przychody ze sprzedaży	0,31	-14,83	1,96	1,29
<b>Rentowność aktywów (ROA)</b> _____ zysk netto aktywa ogółem	0,73	-33,36	2,74	3,49
<b>Rentowność kapitału (ROE)</b> _____ zysk netto kapitał własny	2,52	-90,31	4,79	12,50
<b>Rotacja należności w dniach</b> _____ należności krótkoterm. x liczba dni sprzedaż netto	63,57	57,84	132,74	48,92
<b>Rotacja zapasów w dniach</b> _____ przeciętny stan zapasów x liczba dni przychody ze sprzedaży	54,72	53,38	52,35	55,81
<b>Okres spłaty zobowiązań w dniach</b> _____ zobowiązania bieżące x liczba dni sprzedaż netto	86,49	82,75	88,32	84,50
<b>Ogólne zadłużenie</b> _____ zobowiązania ogółem aktywa ogółem	71,21	63,06	42,88	72,06
<b>Procentowy udział w badanej próbie firm wykazujących zysk netto</b>	88,00	81,80	95,70	95,50
<b>Przychody ze sprzedaży na 1 zatrudnionego w tys. PLN</b>	1 910,26	1 722,43	1 788,88	1 397,15
<b>Przychody ze sprzedaży na przedsiębiorstwo w tys. PLN</b>	338 116,72	341 353,82	332 109,22	296 450,32



PORÓWNANIE WYNIKÓW ANALIZY WSKAŹNIKOWEJ FIRMY Z BRANŻĄ (G.46.43.Z)

	2019	2018	2017
<b>PŁYNNOŚĆ FINANSOWA</b>			
Płynność bieżąca (CR)	GORSZY -35%	GORSZY -23%	GORSZY -43%
Płynność szybka (QR)	GORSZY -42%	GORSZY -35%	GORSZY -58%
Płynność gotówkowa	GORSZY -77%	GORSZY -72%	GORSZY -37%
<b>RENTOWNOŚĆ</b>			
Rentowność sprzedaży (ROS)	LEPSZY +241%	LEPSZY +110%	LEPSZY +70%
Rentowność aktywów (ROA)	LEPSZY +335%	LEPSZY +118%	LEPSZY +402%
Rentowność kapitału (ROE)	LEPSZY +759%	LEPSZY +121%	LEPSZY +732%
<b>WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b>			
Rotacja należności w dniach	LEPSZY -20%	LEPSZY -49%	LEPSZY -74%
Rotacja zapasów w dniach	LEPSZY -18%	LEPSZY -37%	LEPSZY -41%
<b>WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b>			
Okres spłaty zobowiązań w dniach	GORSZY +12%	LEPSZY -29%	LEPSZY -38%
Ogólne zadłużenie	GORSZY +19%	GORSZY +7%	GORSZY +52%


**SPRAWOZDANIA FINANSOWE**
[^ do góry](#)

Źródło danych finansowych	Sąd		Sąd		Firma		Sąd	
	roczne		roczne		roczne		roczne	
31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	
(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	(w tys.PLN)	
	udział	udział	udział	udział	udział	udział	udział	
<b>BILANS JEDNOSTKOWY NA DZIEŃ</b>								
<b>-A. Aktywa trwałe</b>	<b>31 326</b>	<b>(19%)</b>	<b>58 347</b>	<b>(23%)</b>	<b>60 879</b>	<b>(24%)</b>	<b>43 616</b>	<b>(23%)</b>
- I. Wartości niematerialne i prawne	1 088	(0.6%)	44		669	(0.3%)	468	(0.2%)
- 2. Wartość firmy	139	(0.1%)			36		25	
- 3. Inne wartości niematerialne i prawne	949	(0.6%)	44		633	(0.2%)	443	(0.2%)
- II. Rzeczowe aktywa trwałe	22 932	(14%)	46 710	(18%)	48 164	(19%)	34 715	(18%)
- 1. Środki trwałe	22 305	(13%)	45 741	(18%)	47 293	(18%)	34 106	(18%)
- a) grunty własne	2 141		3 287		3 939		2 758	
- b) budynki, lokale i obiekty inż. lądowej i wodnej	14 102		28 728		30 123		21 086	
- c) urządzenia techniczne i maszyny	2 238		2 356		2 016		1 411	
- d) środki transportu	3 167		6 120		6 962		5 874	
- e) inne środki trwałe	656		5 250		4 253		2 977	
- 2. Środki trwałe w budowie	627	(0.4%)	969	(0.4%)	871	(0.3%)	609	(0.3%)
- IV. Inwestycje długoterminowe	7 151	(4%)	8 265	(3%)	8 459	(3%)	5 921	(3%)
- 3. Długoterminowe aktywa finansowe	7 151	(4%)	8 265	(3%)	8 459	(3%)	5 921	(3%)
- a) w jednostkach powiązanych	4 927		8 000		8 459		5 921	
- - udziały lub akcje	419		4 000		3 573		2 501	
- - inne papiery wartościowe							3 420	
- - udzielone pożyczki	4 508		4 000		4 886			
- c) w pozostałych jednostkach	2 224		265					
- - udzielone pożyczki			265					
- - inne długoterminowe aktywa finansowe	2 224							
- V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	154	(0.1%)	3 328	(1%)	3 587	(1%)	2 512	(1%)
- 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			3 328	(1%)	3 587	(1%)	2 512	(1%)
- 2. Inne rozliczenia międzyokresowe	154	(0.1%)						
<b>-B. Aktywa obrotowe</b>	<b>138 234</b>	<b>(82%)</b>	<b>195 259</b>	<b>(77%)</b>	<b>198 429</b>	<b>(77%)</b>	<b>149 826</b>	<b>(78%)</b>
- I. Zapasy	62 014	(37%)	97 709	(39%)	90 003	(35%)	63 003	(33%)
- 4. Towary	62 014	(37%)	97 709	(39%)	90 003	(35%)	63 003	(33%)
- II. Należności krótkoterminowe	70 122	(41%)	84 176	(33%)	97 273	(38%)	78 021	(40%)
- 1. Należności od jednostek powiązanych	3				3 866	(2%)	2 707	(1%)
- a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	3				3 866		2 707	
- - do 12 miesięcy	3				3 866		2 707	
- 3. Należności od pozostałych jednostek	70 118	(41%)	84 176	(33%)	93 407	(36%)	75 314	(39%)
- a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	64 882		81 277		66 487		56 470	
- - do 12 miesięcy	64 882		81 277		66 487		56 470	
- b) Z tyt.podatków,dotacji ceł,ubezp.i innych świad.			2 692					



**Crefo-Nr: 9410797635 Test sp. z o.o. (firma przykładowa)**

- c) Inne	5 236		207		26 920		18 844	
- III. Inwestycje krótkoterminowe	2 115	(1%)	9 189	(4%)	8 417	(3%)	6 887	(4%)
- I. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 115	(1%)	9 189	(4%)	8 417	(3%)	6 887	(4%)
- b) w pozostałych jednostkach			4 618					
- - udziały lub akcje			4 618					
- c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 115		4 571		8 417		6 887	
- - środki pieniężne w kasie i na rachunku	1 193		3 647		8 417		6 887	
- - inne środki pieniężne	922		924					
- IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 982	(2%)	4 185	(2%)	2 736	(1%)	1 915	(1%)
<b>-Suma aktywów</b>	<b>169 559</b>	<b>(100%)</b>	<b>253 606</b>	<b>(100%)</b>	<b>259 308</b>	<b>(100%)</b>	<b>193 442</b>	<b>(100%)</b>

Sprawozdanie	roczne		roczne		roczne		roczne	
	31.12.2019		31.12.2018		31.12.2017		31.12.2016	
BILANS JEDNOSTKOWY NA DZIEŃ	(w tys.PLN)	udział	(w tys.PLN)	udział	(w tys.PLN)	udział	(w tys.PLN)	udział
<b>-A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>24 925</b>	<b>(15%)</b>	<b>81 139</b>	<b>(32%)</b>	<b>89 440</b>	<b>(35%)</b>	<b>62 608</b>	<b>(32%)</b>
- I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 001	(0.6%)	251	(0.1%)	251	(0.1%)	175	(0.1%)
- IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	467	(0.3%)	5 124	(2%)	584	(0.2%)	408	(0.2%)
- VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	18 062	(11%)	59 806	(24%)	52 921	(20%)	19 047	(10%)
- VIII.Zysk (strata) netto	5 395	(3%)	15 958	(6%)	35 684	(14%)	42 978	(22%)
<b>-B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>144 634</b>	<b>(85%)</b>	<b>172 467</b>	<b>(68%)</b>	<b>169 868</b>	<b>(66%)</b>	<b>130 834</b>	<b>(68%)</b>
- I. Rezerwy na zobowiązania	4		756	(0.3%)	3 024	(1%)	2 116	(1%)
- I. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			703	(0.3%)	485	(0.2%)	339	(0.2%)
- 3. Pozostałe rezerwy	4		53		2 539	(1%)	1 777	(0.9%)
- - długoterminowe	4							
- - krótkoterminowe			53		2 539		1 777	
- II. Zobowiązania długoterminowe	9 318	(6%)	2 861	(1%)	5 489	(2%)	7 593	(4%)
- I. Wobec jednostek powiązanych					1 523	(0.6%)	1 066	(0.6%)
- 3. Wobec pozostałych jednostek	9 318	(6%)	2 861	(1%)	3 966	(2%)	6 527	(3%)
- a) Kredyty i pożyczki	7 562		2 861		2 366		5 407	
- c) Inne zobowiązania finansowe					1 600		1 120	
- e) Inne	1 756							
- III. Zobowiązania krótkoterminowe	135 228	(80%)	168 850	(67%)	158 559	(61%)	119 167	(62%)
- I. Wobec jednostek powiązanych	755	(0.4%)			5 990	(2%)	4 193	(2%)
- a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	755				5 990		4 193	



**Crefo-Nr: 9410797635 Test sp. z o.o. (firma przykładowa)**

- do 12 miesięcy	755		5 990	4 193
3. Wobec pozostałych jednostek	134 434 (79%)	168 826 (67%)	152 429 (59%)	114 876 (59%)
a) Kredyty i pożyczki	51 871	34 563	78 722	62 170
d) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	72 938	127 721	47 957	33 569
- do 12 miesięcy	72 938	127 721	47 957	33 569
f) Zobowiązania wekslowe	2 646	3 641		
g) Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych św.	5 205	1 279	12 012	9 519
h) Z tytułu wynagrodzeń	402	145	1 859	1 301
i) Inne	1 370	1 477	11 879	8 317
4. Fundusze specjalne	39	24	140 (0.1%)	98 (0.1%)
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>85 (0.1%)</b>		<b>2 796 (1%)</b>	<b>1 958 (1%)</b>
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	85 (0.1%)		2 796 (1%)	1 958 (1%)
- krótkookresowe	85		2 796	1 958
<b>-Suma pasywów</b>	<b>169 559 (100%)</b>	<b>253 606 (100%)</b>	<b>259 308 (100%)</b>	<b>193 442 (100%)</b>
Źródło danych finansowych	Sąd	Sąd	Firma	Sąd
Sprawozdanie	roczne	roczne	roczne	roczne
JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY) ZA OKRES	01.01.2019-31.12.2019 (w tys.PLN) Zm.%	01.01.2018-31.12.2018 (w tys.PLN) Zm.%	01.01.2017-31.12.2017 (w tys.PLN) Zm.%	01.01.2016-31.12.2016 (w tys.PLN)
<b>-A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>507 470 (-52%)</b>	<b>1 060 891 (0%)</b>	<b>1 064 037 (+25%)</b>	<b>851 825</b>
- w tym od jednostek powiązanych	4 825		71 058	49 740
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	54 722 (+616%)	7 646 (-92%)	92 102 (+1%)	91 471
II. Zmiana stanu produktów (+, -)	85 (-58%)	201 (+-112%)	-1 739 (43%)	-1 217
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jedn.	0	0	0	0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	452 662 (-57%)	1 053 044 (+8%)	973 674 (+28%)	761 571
V. Przychody ze sprzedaży netto usług	0	0	0	0
<b>-B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>500 122 (-52%)</b>	<b>1 033 163 (+2%)</b>	<b>1 015 918 (+24%)</b>	<b>819 057</b>
I. Amortyzacja	2 502 (+48%)	1 690 (-71%)	5 860 (+848%)	618
II. Zużycie materiałów i energii	3 803 (+94%)	1 963 (-72%)	6 902 (+43%)	4 831
III. Usługi obce	21 446 (+47%)	14 609 (-66%)	43 022 (-32%)	63 225
IV. Podatki i opłaty	534 (+59%)	336 (-72%)	1 215 (-96%)	32 846
V. Wynagrodzenia	10 090 (+148%)	4 064 (-87%)	30 286 (+43%)	21 200



**Crefo-Nr: 9410797635 Test sp. z o.o. (firma przykładowa)**

- VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 914 (+148%)	773 (-87%)	5 880 (+1331%)	411
- VIII. Pozostałe koszty rodzajowe	8 261 (+124%)	3 692 (-81%)	19 347 (+43%)	13 542
- IX. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	451 572 (-55%)	1 006 036 (+11%)	903 406 (+32%)	682 384
<b>-C. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>7 348 (-73%)</b>	<b>27 728 (-42%)</b>	<b>48 119 (+47%)</b>	<b>32 768</b>
<b>-D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>5 322 (+669%)</b>	<b>692 (-76%)</b>	<b>2 887 (-42%)</b>	<b>5 020</b>
- I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	1 106 (+1875%)	56 (-86%)	392 (-69%)	1 274
- IV. Inne przychody operacyjne	4 217 (+563%)	636 (-75%)	2 495 (-33%)	3 746
<b>-E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>3 081 (-70%)</b>	<b>10 114 (+394%)</b>	<b>2 046 (+95%)</b>	<b>1 051</b>
- I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			467	326
- II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 234			
- III. Inne koszty operacyjne	1 847 (-82%)	10 114 (+541%)	1 579 (+118%)	725
<b>-F. Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>9 590 (-48%)</b>	<b>18 306 (-63%)</b>	<b>48 960 (+33%)</b>	<b>36 737</b>
<b>-G. Przychody finansowe</b>	<b>759 (-67%)</b>	<b>2 293 (+269%)</b>	<b>622 (-98%)</b>	<b>28 256</b>
- II. Odsetki	540 (-76%)	2 289 (+441%)	423 (-98%)	28 117
- - w tym od jednostek powiązanych	24			
- III. Zysk ze zbycia inwestycji/Zysk z tytułu rozchodów aktywów finansowych	207			
- V. Inne	12 (+200%)	4 (-98%)	199 (+43%)	139
<b>-H. Koszty finansowe</b>	<b>3 349 (+22%)</b>	<b>2 750 (-45%)</b>	<b>4 965 (-64%)</b>	<b>13 662</b>
- I. Odsetki	2 910 (+268%)	791 (-82%)	4 468 (-66%)	13 315
- IV. Inne	438 (-78%)	1 959 (+294%)	497 (+43%)	347
<b>-I. Zysk na działalności gospodarczej</b>	<b>7 000 (-61%)</b>	<b>17 849 (-60%)</b>	<b>44 617 (-13%)</b>	<b>51 331</b>
<b>-K. Zysk brutto</b>	<b>7 000 (-61%)</b>	<b>17 849 (-60%)</b>	<b>44 617 (-13%)</b>	<b>51 331</b>
<b>-L. Podatek dochodowy</b>	<b>1 605 (-15%)</b>	<b>1 891 (-79%)</b>	<b>8 933 (+7%)</b>	<b>8 353</b>
<b>-N. Zysk netto</b>	<b>5 395 (-66%)</b>	<b>15 958 (-55%)</b>	<b>35 684 (-17%)</b>	<b>42 978</b>

**AUDYT**

BILANS NA : 31.12.2016

PKF Audyt sp. z o.o., ul. Orzycka 6/1B, 02-695 Warszawa

Nr ewid. 548

Wartości wskaźników dla branży na podstawie danych GUS

Dla uproszczenia porównania przyjęto założenie, iż lepszym wynikiem jest:

Wyższa wartość wskaźników	Niższa wartość wskaźników
<b>PŁYNNOŚĆ FINANSOWA</b> -Płynność bieżąca (CR) -Płynność szybka (QR) -Płynność gotówkowa <b>RENTOWNOŚĆ</b> -Rentowność sprzedaży (ROS) -Rentowność aktywów (ROA) -Rentowność kapitału (ROE)	<b>WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI</b> -Rotacja należności w dniach -Rotacja zapasów w dniach <b>WSKAŹNIKI ZADŁUŻENIA</b> -Okres spłaty zobowiązań w dniach -Ogólne zadłużenie