Acoustique Quality: využití Roger Platby k provoznímu financování českého výrobce audiosoustav

Jak česká společnost využívá **Roger Platbu** a jak službu kombinuje s jinými cizími zdroji financování? Proč firma přestala využívat bankovní faktoring? To vše se dozvíte v následující případové studii.

O společnosti

Společnost AQ byla založena v roce 1995, kdy se zaměřila na vývoj a výrobu kvalitních reprosoustav vyráběných kompletně v České republice, prodávaných pod vlastní značkou AQ – Acoustique Quality.

V roce 2012 majitelé založili firmu AQ Import Trading, specializující se na obchod se spotřební elektronikou světových značek převážně ze západních států Evropy a z Číny. Dovoz zboží z Číny nabízí vyšší marže s dlouhou obrátkou zboží. Spolupráce s Evropou má výhodu v rychlejší obrátce zboží, avšak za cenu nižší marže. AQ Import Trading dodává do e-shopů a prodejen českých a slovenských leadrů v oblasti e-commerce a elektroniky, jako jsou Alza.cz, Datart, Internet Mall, CZC.cz nebo Electro World.

Společnosti AQ a AQ Import Trading mají společné zájmy a majitele, v případové studii tedy budeme používat společný název AQ.

> **Naše firma má v zájmu růst. Úspěšně objíždíme světové výstavy a veletrhy a získáváme nové zajímavé zakázky. Problém je, že někteří z našich dodavatelů požadují platbu předem a odběratelé mají nastavené dlouhé splatnosti faktur. To nám způsobuje problémy s cash flow. Naše řešení je ve využití cizího kapitálu. V bance ale chtějí vidět nejdříve výsledky, kvůli tomu nám nechtějí poskytnout více finančních prostředků.**

Karel Svoboda
zakladatel a spolumajitel AQ

Cíl

Dlouhodobým cílem AQ je rozšiřovat portfolio produktů vlastní značky. Mimo jiné budou v tomto roce otevírat nový showroom v Brně. Aby mohla firma své projekty realizovat, potřebuje získat dostatečné finanční prostředky.

AQ za 25 let své existence vyrostla tak, že není možné ji financovat pouze z jednoho zdroje a je nutné najít vhodnou kombinaci několika produktů. Protože AQ u faktoringu překročilo nastavený úvěrový limit banky, rozhodlo se vyzkoušet mimobankovní možnosti financování a zařadit je do svého portfolia.

Podmínky dodavatelů

	EVROPA	ČÍNA
Platba za zboží	Faktura splatnost 30 - 45 dní	30 % při vytvoření objednávky 70 % po vyložení z lodi
Doba dodání	Týden	3 měsíce
Podíl dovozu	70 %	30 %

Podmínky odběratelů

V České republice a na Slovensku dodává firma zboží do eshopů velkých e-commerce společností a kamenných prodejen prodejců elektroniky. I přes nastavenou dlouhou splatnost faktur, která jim způsobuje problémy s cash flow, spolupracují s těmito odběrateli rádi. Zajistí jim určitý odběr a mají jistotu, že za zboží dostanou zaplaceno.

Po založení naší společnosti AQ Import Trading v roce 2012 jsme začali spolupracovat s Komerční bankou. Banka má spoustu skvělých produktů, bez kterých se firma neobejde, nicméně například u faktoringu jsme shledali Roger Platbu jako vhodnější vzhledem k naší aktuální situaci a krátkému působení na trhu.

Vladimír Sapara
zakladatel a spolumajitel AQ

Využívané finanční produkty

Komerční banka

Revolvingové úvěry
Investiční úvěry

Oberbank

Kontokorent na financování zásob

Roger

Financování pohledávek prostřednictvím Roger Platby integrované do rozhraní ORiON EDI

> **Hledali jsme řešení, které by nám v bance umožnilo navýšit nedostatečný úvěrový limit. Zkusili jsme jednat s konkurenční bankou, kde jsme si sjednali menší úvěr. V případě nabídky vyššího limitu jsme byli ochotní tam přenést všechny své závazky.**

Karel Svoboda
zakladatel a spolumajitel AQ

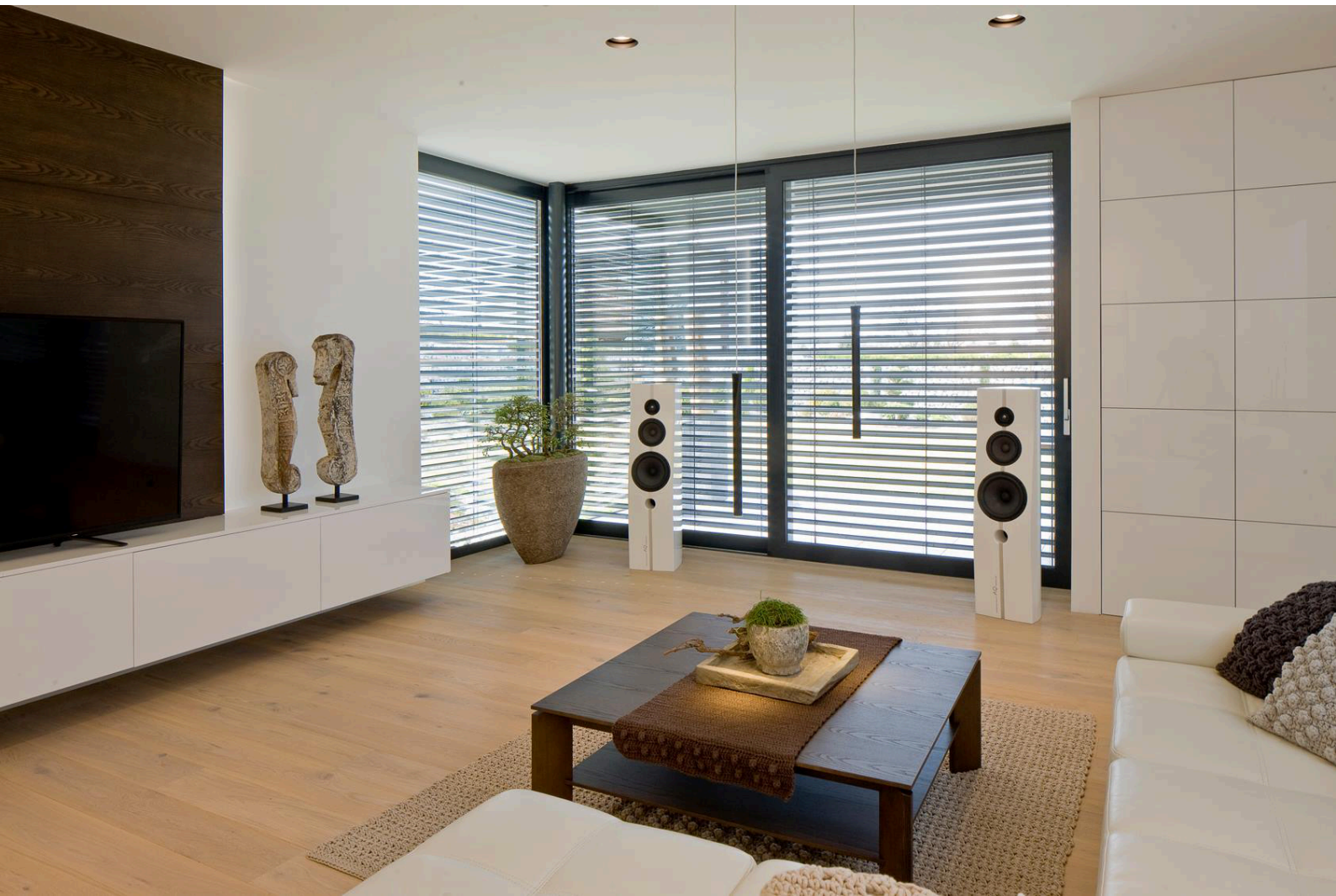
Řešení

AQ momentálně pro své provozní financování využívá kombinaci několika finančních služeb, které dohromady dokáží pokrýt jejich potřeby. S Komerční bankou spolupracují v oblasti revolvingových a investičních úvěrů. K tomu kombinují Roger Platbu, která jim poskytuje potřebnou flexibilitu.

Pro pokrytí dodávek zboží z Číny a Evropy nadále používají bankovní kontokorent a revolving, zároveň mají sjednaný investiční úvěr.

> **Bankovní factoring jsme využívali 5 let. Přestali jsme ho využívat kvůli dlouhým schvalovacím procesům, poplatkům za změnu smlouvy související s přidáním nového odběratele, problémům s financováním odběratelů ze Slovenska a nízkému nastavenému limitu. Roger Platba tyto problémy vyřešila.**

Karel Svoboda
zakladatel a spolumajitel AQ



Srovnání Roger Platby s Bankovním factoringem

	Bankovní factoring	ROGER PLATBA
Úrok	1,5 % p.a. + 1M PRIBOR	4,41 % p.a.
Administrativní poplatek	0,9 %	EDI 0,7 %, ostatní 0,9 %
Výše financování	80 %	75 %
Nastavená výše limitu	10 mil. CZK	Bez limitu
Poplatky za riskovou analýzu odběratele	Ne	Ne
Poplatky za přidání nového odběratele	Ano, kvůli změně smlouvy	Ne
Odběratelé z SK	Ano, s vyšším úrokem	Ano, bez navýšení ceny
Počet financovaných odběratelů	7	9

Se společností AQ Import Trading jsme začali spolupracovat v březnu 2019. Od té doby jim pomáháme zkracovat splatnost faktur, postupně jsme do jejich portfolia zařadili 9 odběratelů. Protože AQ využívá ORiON EDI od naší partnerské společnosti GRiT, mohli jsme jim díky menší administrativní náročnosti nabídnout nižší administrační poplatek.

Adam Šoukal
CEO Platební instituce Roger

Spolupráce s Rogerem v roce 2019

62 mil. Kč
PROFINANCOVÁNO

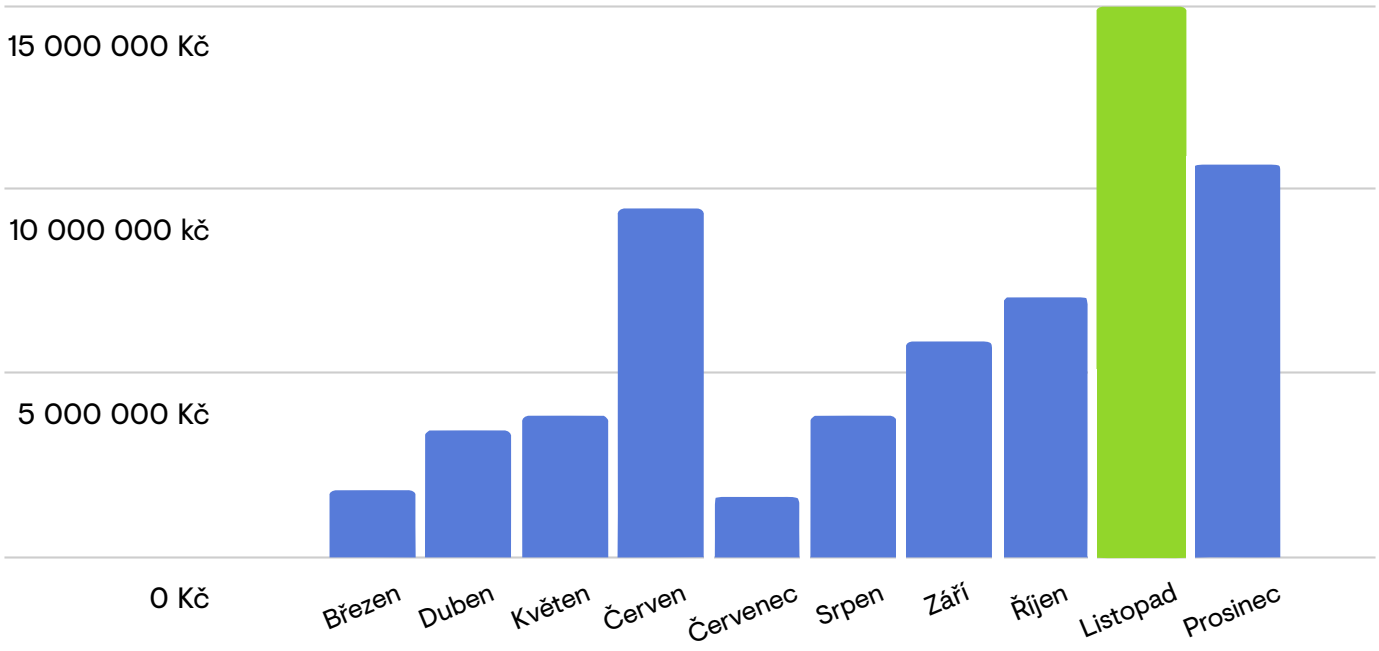
5 710
PROFINANCOVANÝCH FAKTUR

Maximální načerpaný limit
17 986 304 Kč

0,84 %
PRŮMĚRNÝ POPLATEK

4,41 % p.a.
PRŮMĚRNÝ ÚROK

Měsíční objemy financovaných faktur v roce 2019



Potřebujete také zkrátit splatnost faktur?

Ivana Saxunová - Head of Sales

V Rogerovi se starám nejen o AQ, ale i o další firmy podnikající převážně v oborech e-commerce, FMCG, logistiky, stavebnictví nebo strojírenství.

Ráda vám zodpovím veškeré dotazy týkající se splatnosti faktur.

+420 739 184 642 isaxunova@rogeras.com

ADRESA

Platební instituce Roger a.s.
Kopečná 231/10,
602 00 Brno

IČ: 01729462

ČNB licence č. j.
2016/135060/CNB/570

KONTAKT

+420 545 217 434
info@roger.cz