

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

Platba za zboží

Faktura splatnost
30 - 45 dní

Doba dodání

Týden

Podíl dovozu

70 %

ČÍNA

30 % při vytvoření objednávky
70 % po vyložení z lodi

3 měsíce

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 zapláceno.



Alza.cz
Electro World
CZC.cz Datart
Internet Mall

Splatnost faktur
30 - 90
dní

Nutnost řešit
cash flow

” Po založení naší společnosti AQ Import Trading v roce 2012 jsme začali spolupracovat s 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

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 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.

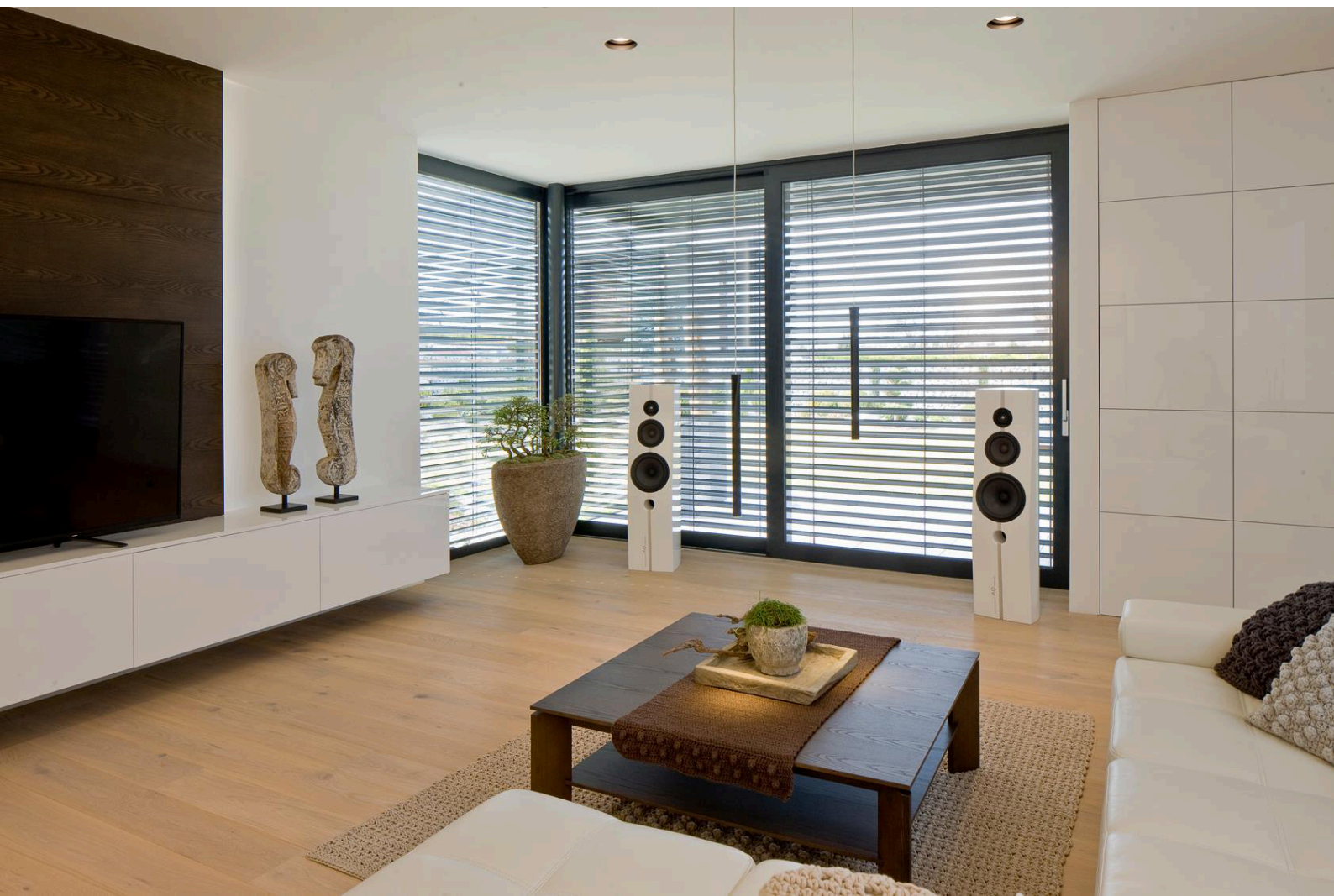


Bankovní factoring jsme využívali 5 let. Přestali jsme ho využívat kvůli dlouhým schvalovacím procesům, poplatkům za změnu smlouvy související s přidáním nového odběratele, problémům s financováním odběratelů ze Slovenska a nízkému nastavenému limitu. Roger Platba tyto problémy vyřešila.



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

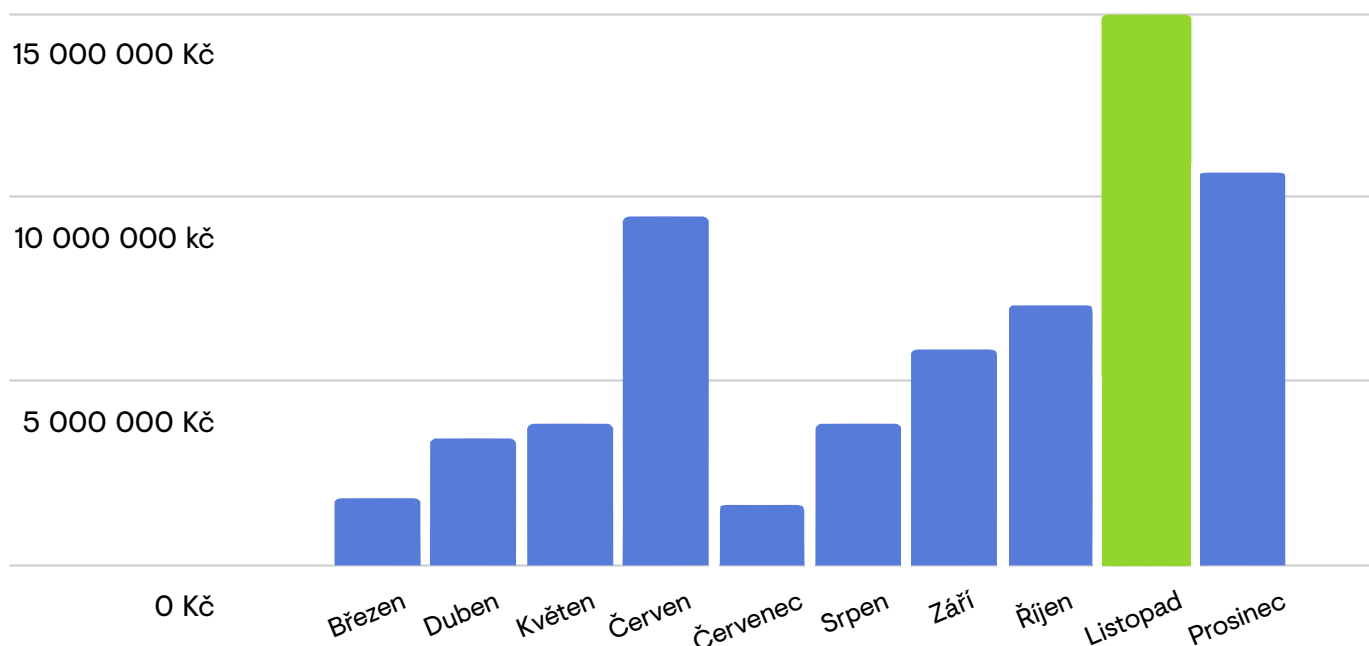
0,84 %

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](tel:+420739184642)

 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](tel:+420545217434)
info@roger.cz